

LETNO POROČILO
SKUPINE DEŽELNA BANKA SLOVENIJE
ZA LETO 2018

UPRAVA BANKE:

članica uprave
mag. Barbara Cerovšek
Zupančič

predsednik uprave
Marko Rozman



KAZALO

POSLOVNO POROČILO	3
I. POMEMBNEJŠI PODATKI IN KAZALNIKI POSLOVANJA	3
I.1. PODATKI IN KAZALNIKI SKUPINE DEŽELNA BANKA SLOVENIJE	3
I.2. PODATKI IN KAZALNIKI DEŽELNE BANKE SLOVENIJE d. d.	4
II. VODSTVO	5
II.1. POROČILO UPRAVE BANKE	5
II.2. POROČILO NADZORNEGA SVETA	7
III. PREDSTAVITEV BANKE	10
III.1. KORENINE IN RAZVOJ BANKE SKOZI ZGODOVINO	10
III.2. STORITVE BANKE	11
III.3. ORGANIZACIJSKA SHEMA BANKE	12
IV. BANČNA SKUPINA DEŽELNA BANKA SLOVENIJE	13
V. POROČILO O POSLOVANJU BANKE V LETU 2018	16
V.1. SPLOŠNO GOSPODARSKO OKOLJE	16
V.2. POSLOVNE USMERITVE BANKE	17
V.3. PREGLED POSLOVANJA BANKE	18
V.3.1. POSLOVANJE S PRAVNIMI OSEBAMI	18
V.3.2. POSLOVANJE Z GOSPODINSTVI IN POSLOVNA MREŽA	19
V.3.3. POSLOVANJE Z BANKAMI IN DRUGIMI FINANČNIMI INSTITUCIJAMI	21
V.3.4. POSLOVANJE Z VREDNOSTNIMI PAPIRJI	21
V.3.5. UPRAVLJANJE Z NEPREMIČNINAMI	21
V.4. FINANČNI REZULTAT IN FINANČNI POLOŽAJ	22
V.4.1. FINANČNI REZULTAT	22
V.4.2. FINANČNI POLOŽAJ	23
V.5. DELNIŠKI KAPITAL	24
VI. IZJAVA O UPRAVLJANJAJU DEŽELNE BANKE SLOVENIJE d. d. ZA POSLOVNO LETO 2018	26
VI.1. IZJAVA O UREDITVI NOTRANJEGA UPRAVLJANJA	26
VI.2. OPIS GLAVNIH ZNAČILNOSTI NOTRANJIH KONTROL IN UPRAVLJANJA TVEGANJ V POVEZAVI S POSTOPKOM RAČUNOVODSKEGA POROČANJA	26
VI.3. PODATKI O DELOVANJU IN KLJUČNIH PRISTOJNOSTIH SKUPŠČINE TER OPIS PRAVIC DELNIČARJEV IN NAČIN NJIHOVEGA URESNIČEVANJA	27
VI.4. PODATKI O SESTAVI IN DELOVANJU ORGANOV VODENJA IN NADZORA TER NJIHOVIH KOMISIJ	28
VI.5. PODATKI PO 3., 4., 6., 8., 9. TOČKI ŠESTEGA ODSTAVKA 70. ČLENA ZAKONA O GOSPODARSKIH DRUŽBAH	31
VII. IZJAVA O NEFINANČNEM POSLOVANJU SKUPINE DEŽELNA BANKA SLOVENIJE ZA POSLOVNO LETO 2018	33
VII.1. UVOD	33
VII.2. POSLOVNI MODEL	33
VII.3. MATERIALNI VIDIKI (okoljski)	34
VII.4. UPRAVLJANJE S KADRI	35
VII.5. NEFINANČNI KAZALNIKI USPEŠNOSTI	39
VII.6. PREPREČEVANJE KORUPTIVNIH RAVNANJ IN PREVAR	42
VIII. UPRAVLJANJE TVEGANJ	43
VIII.1. CILJI IN POLITIKE UPRAVLJANJA TVEGANJ	43
VIII.2. IZJAVA UPRAVLJALNEGA ORGANA O USTREZNOSTI UREDITVE UPRAVLJANJA TVEGANJ	46
VIII.3. STRNJENA IZJAVA UPRAVLJALNEGA ORGANA O TVEGANJIH	47
VIII.4. OPIS TOKA INFORMACIJ GLEDE TVEGANJ DO UPRAVLJALNEGA ORGANA	50
IX. RAZVOJ BANKE	52
IX.1. INVESTICIJE	52

IX.2.	INFORMATIKA IN BANČNA TEHNOLOGIJA.....	52
IX.3.	MARKETING IN KOMUNICIRANJE.....	52
IX.4.	UPRAVLJANJE S KADRI.....	53
IX.4.1.	KADROVSKA POLITIKA.....	53
IX.4.2.	POLITIKA IZBORA.....	54
IX.4.3.	IZOBRAŽEVANJE ZAPOSLENIH.....	55
IX.4.4.	POLITIKA PREJEMKOV.....	56
X.	SLUŽBA NOTRANJE REVIZIJE.....	61
XI.	DOGODKI PO ZAKLJUČKU POSLOVNEGA LETA 2018.....	61

POSLOVNO POROČILO

I. POMEMBNEJŠI PODATKI IN KAZALNIKI POSLOVANJA

I.1. PODATKI IN KAZALNIKI SKUPINE DEŽELNA BANKA SLOVENIJE

Skupina Deželna banka Slovenije	2018	2017	2016
1. Izkaz finančnega položaja (v tisoč EUR)			
Bilančna vsota	1.014.673	957.221	876.240
Skupni znesek vlog nebančnega sektorja, merjenih po odplačni vrednosti	857.834	802.603	767.666
- pravnih in drugih oseb, ki opravljajo dejavnost	161.755	146.796	132.046
- prebivalstva	696.079	655.807	635.620
Skupni znesek kreditov nebančnemu sektorju, ki niso v posesti za trgovanje	744.355	710.040	599.627
- pravnim in drugim osebam, ki opravljajo dejavnost	569.097	558.620	456.210
- prebivalstvu	175.258	151.420	143.417
Celotni kapital	68.502	60.982	56.503
Popravki oz. prilagoditve vrednosti in rezervacije za kreditne izgube**	(27.643)	(40.487)	(45.590)
Obseg zunajbilančnega poslovanja (B.1. do B.4.)	63.930	68.106	60.852
2. Izkaz poslovnega izida (v tisoč EUR)			
Čiste obresti	17.127	17.505	16.009
Čisti neobrestni prihodki	20.407	15.852	14.891
Stroški dela, splošni in administrativni stroški	(23.354)	(22.844)	(22.533)
Amortizacija	(1.564)	(1.819)	(2.074)
Oslabitve in rezervacije (kreditne izgube)**	(701)	(3.099)	(3.124)
Poslovni izid pred obdavčitvijo iz rednega in ustavljenega poslovanja	8.921	5.615	3.242
Davek iz dohodka pravnih oseb od poslovnega izida iz rednega in ustavljenega poslovanja	(1.349)	(858)	(495)
3. Izkaz vseobsegajočega donosa (v tisoč EUR)			
Vseobsegajoči donos poslovnega leta po obdavčitvi	7.540	4.609	2.444
4. Število zaposlenih (stanje na koncu poslovnega leta)			
Število zaposlenih	584	588	583
5. Delnice			
Število delničarjev (stanje na koncu poslovnega leta)	306	304	318
Število delnic (stanje na koncu poslovnega leta)*	4.230.997	4.228.995	4.228.995
Nominalna vrednost delnice (v EUR)	4.172926	4.172926	4.172926
Knjigovodska vrednost delnice (v EUR)	14,935309	13,800792	12,932528
6. Izbor kazalnikov			
a) Kapitalska ustreznost (v %)			
Količnik navadnega lastniškega temeljnega kapitala	13,11	12,81	12,03
Količnik temeljnega kapitala	13,11	12,81	12,03
Količnik skupnega kapitala	14,52	14,72	14,23
b) Kvaliteta sredstev in prevzetih obveznosti (v %)**			
Nedonosne (bilančne in zunajbilančne) izpostavljenosti/Razvrščene bilančne in zunajbilančne izpostavljenosti	6,26	8,59	12,06
Nedonosni krediti in druga finančna sredstva/Razvrščeni krediti in druga finančna sredstva	7,34	10,24	15,07
Popravki oz. prilagoditve vrednosti in rezervacije za kreditne izgube/Nedonosne izpostavljenosti	(31,92)	(36,03)	(30,71)
Prejeta zavarovanja/Nedonosne izpostavljenosti	46,93	32,65	42,84
c) Profitabilnost (v %)			
Obrestna marža	1,71	1,83	1,75
Marža finančnega posredništva	3,74	3,48	3,37
Donos na aktivo po obdavčitvi	0,75	0,50	0,30
Donos na kapital pred obdavčitvijo	13,49	9,10	5,82
Donos na kapital po obdavčitvi	11,45	7,71	4,93
d) Stroški poslovanja (v %)			
Operativni stroški/Povprečna aktiva	(2,48)	(2,57)	(2,68)
e) Likvidnost**			
Količnik likvidnostnega kritja (v %)			
- januar-marec	226,95	305,14	-
- april-junij	229,36	278,85	-
- julij-september	230,16	262,05	-
- oktober-december	232,70	240,94	-
Likvidnostni blažilnik (v tisoč EUR)			
- januar-marec	152.112	166.751	-
- april-junij	152.709	162.863	-
- julij-september	155.120	157.161	-
- oktober-december	160.785	153.580	-
Neto likvidnostni odlivi (v tisoč EUR)			
- januar-marec	67.024	54.647	-
- april-junij	66.582	58.405	-
- julij-september	67.395	59.975	-
- oktober-december	69.094	63.743	-

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

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

** Novi kazalniki na podlagi Sklepa o poslovnih knjigah in letnih poročilih bank in hranilnic z veljavnostjo 1. 1. 2018, primerjalni podatki so bili ustrezno preračunani.

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

Deželna banka Slovenije d. d.	2018	2017	2016
1. Izkaz finančnega položaja (v tisoč EUR)			
Bilančna vsota	990.798	931.030	845.862
Skupni znesek vlog nebančnega sektorja, merjenih po odplačni vrednosti**	858.234	802.871	767.963
- pravnih in drugih oseb, ki opravljajo dejavnost	162.155	147.064	132.343
- prebivalstva	696.079	655.807	635.620
Skupni znesek kreditov nebančnemu sektorju, ki niso v posesti za trgovanje	743.173	710.310	598.785
- pravnim in drugim osebam, ki opravljajo dejavnost	570.936	561.645	458.015
- prebivalstvu	172.237	148.665	140.770
Celotni kapital	63.191	58.363	54.692
Popravki oz. prilagoditve vrednosti in rezervacije za kreditne izgube**	(16.322)	(29.991)	(30.896)
Obseg zunajbilančnega poslovanja (B.1. do B.4.)	64.517	68.819	61.794
2. Izkaz poslovnega izida (v tisoč EUR)			
Čiste obresti	17.288	17.813	16.552
Čisti neobrestni prihodki	12.068	8.719	6.915
Stroški dela, splošni in administrativni stroški	(16.461)	(16.441)	(15.988)
Amortizacija	(951)	(1.089)	(1.237)
Oslabitve in rezervacije (kreditne izgube)**	37	(4.339)	(3.300)
Poslovni izid pred obdavčitvijo iz rednega in ustavljenega poslovanja	6.722	4.663	2.942
Davek iz dohodka pravnih oseb od poslovnega izida iz rednega in ustavljenega poslovanja	(1.281)	(857)	(486)
3. Izkaz vseobsegajočega donosa (v tisoč EUR)			
Vseobsegajoči donos poslovnega leta po obdavčitvi	5.380	3.671	2.147
4. Število zaposlenih (stanje na koncu poslovnega leta)			
Število zaposlenih	340	348	348
5. Delnice			
Število delničarjev (stanje na koncu poslovnega leta)	306	304	318
Število delnic (stanje na koncu poslovnega leta)*	4.231.682	4.229.680	4.229.680
Nominalna vrednost delnice (v EUR)	4,172926	4,172926	4,172926
Knjigovodska vrednost delnice (v EUR)	14,932892	13,798557	12,930433
6. Izbor kazalnikov			
a) Kapitalska ustreznost (v %)			
Količnik navadnega lastniškega temeljnega kapitala	13,09	12,77	11,99
Količnik temeljnega kapitala	13,09	12,77	11,99
Količnik skupnega kapitala	14,50	14,68	14,19
b) Kvaliteta sredstev in prevzetih obveznosti (v %)**			
Nedonosne (bilančne in zunajbilančne) izpostavljenosti/Razvrščene bilančne in zunajbilančne izpostavljenosti	5,66	7,98	11,30
Nedonosni krediti in druga finančna sredstva/Razvrščeni krediti in druga finančna sredstva	6,62	9,56	14,21
Popravki oz. prilagoditve vrednosti in rezervacije za kreditne izgube/Nedonosne izpostavljenosti	(27,30)	(32,89)	(27,75)
Prejeta zavarovanja/Nedonosne izpostavljenosti	50,25	34,07	44,50
c) Profitabilnost (v %)			
Obrestna marža	1,78	1,93	1,88
Marža finančnega posredništva	3,03	2,87	2,67
Donos na aktivo po obdavčitvi	0,56	0,42	0,28
Donos na kapital pred obdavčitvijo	10,85	8,12	5,48
Donos na kapital po obdavčitvi	8,79	6,63	4,57
d) Stroški poslovanja (v %)			
Operativni stroški/Povprečna aktiva	(1,80)	(1,90)	(1,95)
e) Likvidnost**			
Količnik likvidnostnega kritja (v %)			
- januar-marec	225,80	305,29	-
- april-junij	228,04	278,41	-
- julij-september	228,76	261,24	-
- oktober-december	232,02	239,68	-
Likvidnostni blažilnik (v tisoč EUR)			
- januar-marec	151.695	166.751	-
- april-junij	152.292	162.863	-
- julij-september	154.703	157.161	-
- oktober-december	160.785	153.163	-
Neto likvidnostni odlivi (v tisoč EUR)			
- januar-marec	67.181	54.620	-
- april-junij	66.782	58.498	-
- julij-september	67.626	60.159	-
- oktober-december	69.299	63.903	-

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

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

** Novi kazalniki na podlagi Sklepa o poslovnih knjigah in letnih poročilih bank in hranilnic z veljavnostjo 1. 1. 2018, primerjalni podatki so bili ustrezno preračunani.

II. VODSTVO

II.1. POROČILO UPRAVE BANKE

Ugodna gospodarska in javnofinančna gibanja v letu 2018 so vplivala tudi na dobro in pozitivno poslovanje naše banke. Trend uspešnega poslovanja se je nadaljeval tudi v lanskem letu, kar nam daje motivacijo in ambicije tudi za prihodnost.

Univerzalnost in tradicionalnost Deželne banke Slovenije projiciramo skozi razvejano poslovno mrežo, ki je z 80 poslovalnicami tretja največja bančna mreža v Sloveniji. Celovita finančna podpora slovenskemu kmetijstvu in podeželju je še vedno rdeča nit naše usmeritve. Poleg tega se banka čedalje bolj širi tudi na druge ciljne skupine ter s ponujanjem konkurenčnih storitev in naprednih tržnih poti splošnemu prebivalstvu vztrajno izpolnjuje zastavljene cilje, kar se kaže v stalni rasti števila strank in drugih kazalnikov iz naslova poslovanja.

Tudi v letu 2018 smo precej, kar za 44 %, izboljšali poslovni rezultat in ustvarili dobiček pred obdavčitvijo v višini 6.722 tisoč EUR (2017: 4.663 tisoč EUR). Za več kot 6 % se je v primerjavi z letom 2017 povečala bilančna vsota in sicer na 991 mio EUR (2017: 931 mio EUR).

Aktivno smo upravljali bilanco banke in stalno spremljali razmere na trgu ter presojali vse naložbene možnosti. Negativen učinek nizkih obrestnih mer nevtraliziramo s pridobivanjem novih strank in delnim povečevanjem neobrestnih prihodkov. Optimiziranje poslovnih procesov, racionalizacija poslovanja in obvladovanje stroškov so stalna naloga vseh zaposlenih v banki.

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

Najpomembnejši vir financiranja so tudi v letu 2018 predstavljala zbrana sredstva gospodinjstev, ki so se povečala za 7 % (2017: povečanje za 3 %), kredite gospodinjstvom pa smo povečali za 12 % (2017: povečanje za 9 %).

Povečan obseg poslovanja smo ponovno zaznali tudi na področju financiranja kmetijskih in gozdarskih vozil ter mehanizacije preko DBS Leasinga, ki se odlično vključuje v celostno ponudbo banke.

Nadaljevali smo skrbno nadzorovanje in obvladovanje finančnih tveganj, ki smo jim izpostavljeni, ter stalno nadgrajevanje metodologij in pristopov za upravljanje tveganj. Še dodatno smo izboljšali kakovost kreditnega portfelja, zmanjšali obseg nedonosnih izpostavljenosti in minimizirali slabitve iz tekočih poslov. Dosledno skrbimo tudi za ustrezna zavarovanja kreditnih poslov ob sklepanju le-teh in v času trajanja kreditnih razmerij.

Zdrava in stabilna rast banke nam daje moč in zagon za dolgoročno uspešno poslovanje. Ves čas spremljamo trende v bančnem poslovanju ter se jim stalno prilagajamo s posodobitvami različnih aplikacij in orodij. Na prvo mesto postavljamo spoznavanje in zadovoljevanje potreb obstoječih in potencialnih strank, ki jim ob vse hitrejših tehnoloških spremembah ponujamo kakovostne, celovite in predvsem varne finančne storitve. Da smo na pravi poti, potrjujejo tudi različne raziskave medijev, ki nas uvrščajo v sam vrh ponudnikov cenovno ugodnih in privlačnih storitev.

Ohranjamo že tradicionalno funkcijo pooblaščenega agenta za prodajo spominskih in zbirateljskih kovancev, s čimer smo blizu še enemu specializiranemu segmentu prebivalstva.

Zavedanje o družbeni odgovornosti nam daje možnost, da okolju, v katerem delujemo, tudi neprestano vračamo. S svojimi sponzorskimi in donatorskimi aktivnostmi smo prisotni na nacionalni in lokalni ravni. Podpiramo različne kulturne, športne, kmetijske, dobrodelne in izobraževalne dogodke, ki izboljšujejo kakovost življenja. Že nekaj let zapored v vlogi glavnega sponzorja oziroma pokrovitelja podpiramo prireditve kot, sta Ženska leta in Vinska kraljica, ki v ospredje postavljata pozitivne zgodbe oziroma prikazujeta pomembnost podeželskega sektorja v Sloveniji.

Posebno pozornost namenjamo mladim iz podeželskega okolja, zato redno sodelujemo z Zvezo slovenske podeželske mladine, ki združuje ambicioznost in velik potencial za razvoj inovativnosti tudi na tem področju. Prihaja čas velikih generacijskih premikov na slovenskih kmetijah, zato jih celovito podpiramo tako z ugodnimi finančnimi storitvami kot s pomočjo pri njihovih aktivnostih, ki so že zdavnaj presegle meje slovenskega ozemlja. Mednarodne izkušnje in primerjave pa so tisto, kar lahko slovenskemu podeželju v prihodnosti prinaša dodano vrednost.

Že od same ustanovitve je banka aktivno in z močno finančno podporo vpeta v trajnostni razvoj slovenskega podeželja. V ta namen stalno prilagajamo storitve in podpiramo različne projekte, katerih namen so ustvarjanje višje kakovosti življenja, nova delovna mesta, boljša izraba obnovljivih virov, poudarjanje pomembnosti zelenega turizma ter ekološko in lokalno pridelane hrane.

A vendar teh pozitivnih rezultatov na vseh področjih ne bi dosegli brez predanih in strokovnih ter profesionalnih zaposlenih. Verjamemo, da imamo zaupanje lastnikov, in se s svojim delom neprestano trudimo, da to zaupanje ohranjamo in ga še utrjujemo. Člani nadzornega sveta skozi vse leto predstavljajo aktiven organ, ki nas spremlja, podpira ter s svojimi predlogi in idejami pripomore k uresničevanju razvojne strategije banke.

Uspešna sinergija vseh zgoraj omenjenih nam olajša delo, da s svojimi strankami ustvarjamo zaupanja vredne in dolgoročne odnose, ki temeljijo na strokovnosti, transparentnosti in poštenosti.

Na tem mestu se iskreno zahvaljujemo vsem članom v tej verigi uspeha in si želiva, da se takšno sodelovanje na vseh ravneh nadaljuje tudi v prihodnosti.

Ljubljana, 25. 3. 2019

UPRAVA BANKE:

članica uprave
mag. Barbara Cerovšek Zupančič

predsednik uprave
Marko Rozman



II.2. POROČILO NADZORNEGA SVETA

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

Nadzorni svet Deželne banke Slovenije d. d. so konec leta 2018 sestavljali predsednik Peter Vrisk ter člani Nikolaj Maver, Ivan Lenart, Iris Dežman, ki je z dnem 9. 10. 2018 nadomestila Viktorja Lenčeta, Tomaž Petrovič, ki je z dnem 9. 10. 2018 nadomestil Simona Kolenca, in Jure Kvaternik, ki je mandat nastopil z dnem 9. 10. 2018. Z dnem 30. 3. 2018 sta bila za člana nadzornega sveta izvoljena Simon Kolenc in Viktor Lenče. Z dnem 10. 8. 2018 je odstopno izjavo podal Viktor Lenče, z dnem 7. 9. 2018 Simon Kolenc.

Nadzorni svet se je v letu 2018 sestal na 12 rednih in 4 izrednih sejah. Poleg tega je imel še 4 dopisne seje. Na sejah je obravnaval redna poročila in druge tekoče zadeve ter pomembna vprašanja, ki so se nanašala na poslovanje banke, in odločal o poslih v svoji pristojnosti.

Nadzorni svet je v letu 2018 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 2018. Potrdil je Letno poročilo Skupine Deželna banka Slovenije za leto 2017 ter podal soglasje k Rebalansu plana Deželne banke Slovenije d. d. za leto 2018 in k Planu Deželne banke Slovenije d. d. za leto 2019. Podrobno je spremljal aktivnosti uprave za povečanje donosnosti poslovanja in zmanjšanje stroškov poslovanja. Spremljal je dobičkonosnost poslovalnic ter obravnaval kazalnike učinkovitosti poslovanja v primerjavi s povprečjem slovenskih bank in 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 izpolnjevanje kapitalske smernice ter druge aktivnosti na področju upravljanja kapitala.

Upravljanje banke

Skupaj z upravo banke je nadzorni svet 27. 2. 2018 sklical 34. redno skupščino banke, ki se je seznanila z letnim poročilom banke za leto 2017 z vsemi njegovimi sestavinami. Nadzorni svet je poročilo preveril in potrdil ter podal pozitivno stališče k poročilu pooblaščenega revizorja. Sprejel je pozitivno oceno primernosti članic uprave ter pozitivno ocenil strukturo, velikost, sestavo in uspešnost delovanja uprave. Skupščina se je seznanila z informacijo o prejemkih članov organov vodenja in nadzora v družbi in odvisnih družbah, sprejela je spremembe in dopolnitve Statuta DBS d. d., obravnavala poročilo o izplačilu dividend za poslovno leto 2015 ter izvolila nova člana nadzornega sveta banke. Skupaj z upravo banke je nadzorni svet 7. 9. 2018 sklical 35. redno skupščino banke, na kateri so bili izvoljeni novi člani nadzornega sveta banke in imenovan posebni revizor zaradi preveritve posameznih poslov banke. Nadzorni svet je potrdil kot ustrezne ocene primernosti članov nadzornega sveta,

vključno z vidika članstva v posameznih komisijah, in oceno primernosti nadzornega sveta kot celote.

Notranja revizija banke

Nadzorni svet je v letu 2018 obravnaval letno poročilo o delu Službe notranje revizije za leto 2017 in polletni poročili o delu za drugo polletje leta 2017 ter prvo polovico leta 2018. Potrdil je tudi rebalans letnega načrta Službe notranje revizije za leto 2018 in letni načrt dela Službe notranje revizije za leto 2019.

Poslovanje odvisnih družb

Nadzorni svet je redno spremljal finančno poslovanje odvisnih družb.

Notranji akti banke

Nadzorni svet je obravnaval novelacije številnih notranjih aktov banke in dal soglasje k njim, vključno s strategijo in politikami upravljanja tveganj, načrtom sanacije ter Kodeksom ravnanja Deželne banke Slovenije d. d.

Druge pomembnejše aktivnosti

Nadzorni svet je obravnaval pisma revizijske družbe Deloitte revizija d. o. o., Ljubljana, ter ukrepe nadzora Banke Slovenije in drugih nadzornih organov in revizijskih hiš, se seznanjal z materialno pomembnimi sodnimi postopki, v katerih je udeležena banka, odločal o dajanju z zakonom in statutom predvidenih soglasij k odločitvam uprave, odločal o imenovanju članov upravljalnega organa banke, redno spremljal izvrševanje sklepov nadzornega sveta ter opravljal druge predpisane aktivnosti.

Notranja organiziranost nadzornega sveta

Delo nadzornega sveta v letu 2018 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. Dne 9. 11. 2017 je nadzorni svet banke po predhodnem dovoljenju Banke Slovenije sprejel sklep o združitvi revizijske komisije in komisije za tveganja. Ločeni komisiji sta bili ponovno imenovani dne 17. 4. 2018.

Notranja organiziranost nadzornega sveta je podrobneje predstavljena v poglavju VI.4. Podatki o sestavi in delovanju organov vodenja in nadzora ter njihovih komisij.

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

Uprava banke je dne 1. 4. 2019 nadzornemu svetu predložila Letno poročilo Skupine Deželna banka Slovenije za leto 2018, ki vključuje poslovno poročilo z revidiranimi računovodskimi izkazi banke in konsolidiranimi računovodskimi izkazi Skupine Deželna banka Slovenije s poročilom revizorja. Po mnenju revizorja računovodski izkazi resnično in pošteno predstavljajo finančni položaj banke in Skupine Deželna banka Slovenije na dan 31. 12. 2018 ter poslovni izid in denarne tokove za končano leto 2018 v skladu z Mednarodnimi standardi računovodskega poročanja.

Nadzorni svet je na svoji seji 9. 4. 2019 potrdil Letno poročilo Skupine Deželna banka Slovenije za leto 2018.

Predsednik nadzornega sveta:
Peter Vrisk


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 31. redni seji dne 9. 4. 2019 sprejel naslednji

SKLEP

Nadzorni svet Deželne banke Slovenije d. d. na podlagi preveritve potrjuje Letno poročilo SKUPINE DEŽELNA BANKA SLOVENIJE za leto 2018 in daje pozitivno stališče k poročilu revizijske družbe Deloitte revizija d. o. o., Ljubljana, za poslovno leto 2018.

Ljubljana, 9. 4. 2019


Predsednik nadzornega sveta:
Peter Vrisk

III. PREDSTAVITEV BANKE

III.1. KORENINE IN RAZVOJ BANKE SKOZI ZGODOVINO

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



III.2. STORITVE BANKE

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

Banka je v letu 2018 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 naložb 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 po ZTFI.

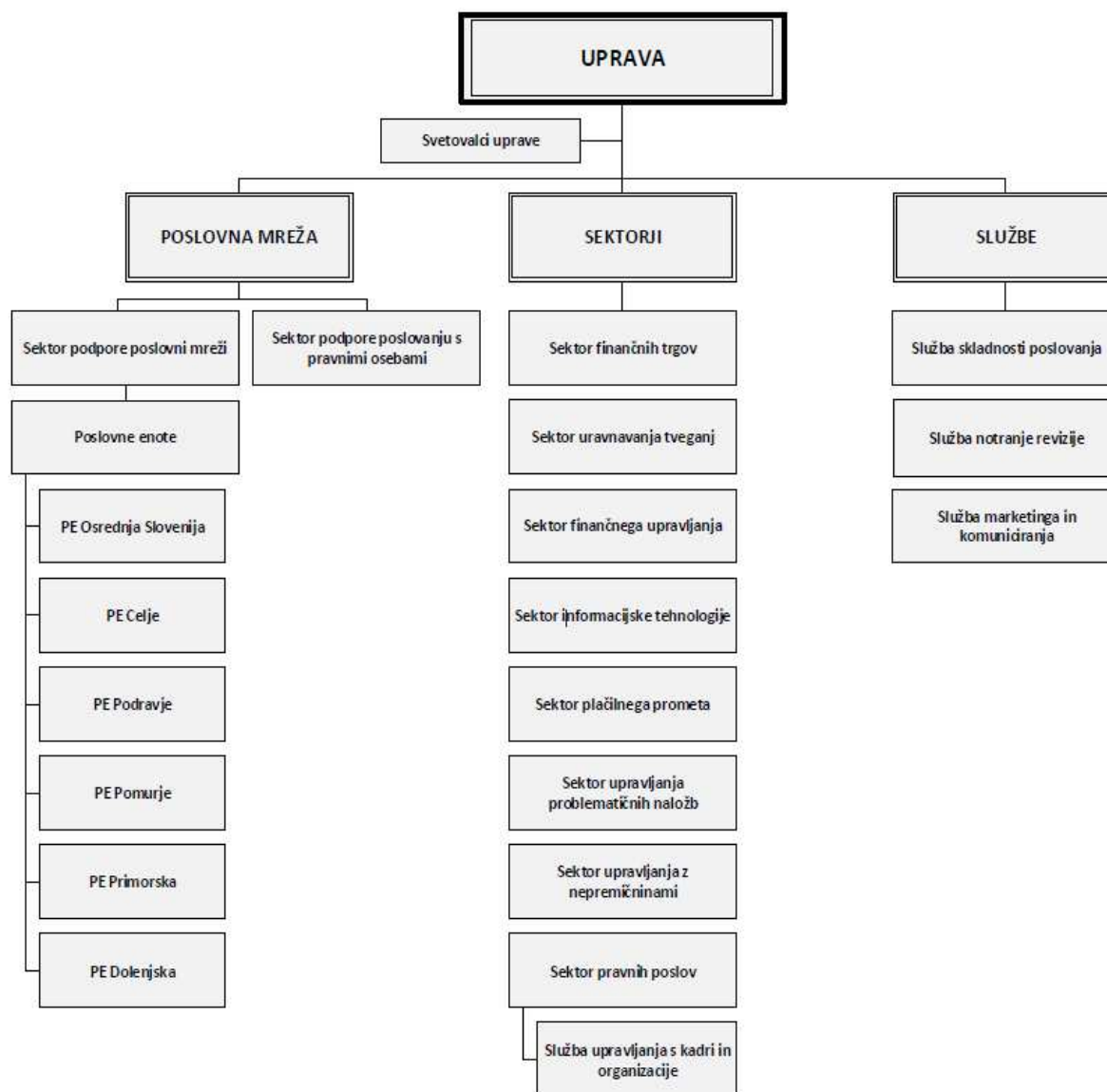
Opravljala je lahko naslednje dodatne finančne storitve po 6. členu ZBan-2:

Vrsta storitve

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

III.3. ORGANIZACIJSKA SHEMA BANKE

Organizacijska shema na dan 31. 12. 2018



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

IV. BANČNA SKUPINA DEŽELNA BANKA SLOVENIJE

Deželna banka Slovenije d. d. je nadrejena družba Skupine Deželna banka Slovenije (v nadaljevanju Skupina), v katero so bile na dan 31. 12. 2018 vključene odvisna družba DBS Leasing d. o. o., družba za izvajanje lizing dejavnosti (v nadaljevanju DBS Leasing), odvisna družba DBS Nepremičnine d. o. o., družba za trgovanje z lastnimi nepremičninami (v nadaljevanju DBS Nepremičnine), 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. 2018

	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. 2018



Pomembnejši podatki o poslovanju odvisnih družb v Skupini v letu 2018

Družbe	DBS Leasing d. o. o.		DBS Nepremičnine d. o. o.		Semenarna Lj., d. o. o.		DBS Adria d. o. o.	
	2018	2017	2018	2017	2018	2017	2018	2017
Bilančna vsota (v tisoč EUR)	14.015	10.208	1.505	1.474	23.396	28.268	172	173
Kapital (v tisoč EUR)	2.757	2.691	1.504	1.473	4.158	2.567	0	2
Poslovni izid pred obdavčitvijo (v tisoč EUR)	50	5	(5)	9	605	(360)	(4)	(5)
Davek iz dohodka pravnih oseb (v tisoč EUR)	-	-	-	-	(61)	4	0	1
Poslovni izid po obdavčitvi (v tisoč EUR)	50	5	(5)	9	544	(356)	(4)	(4)
Donos na sredstva pred obdavčitvijo (v %)	0,40	0,05	(0,33)	0,61	2,14	(1,16)	(2,31)	(2,89)
Donos na kapital pred obdavčitvijo (v %)	1,82	0,19	(0,33)	0,61	16,47	(6,99)	-	-
Število zaposlenih (stanje na zadnji dan v obdobju)	7	5	0	0	237	235	0	0
Bilančna vsota/Št. zaposlenih (stanje na zadnji dan v obdobju) (v tisoč EUR)	2.002	2.042	-	-	99	120	-	-

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 (traktorji, kmetijska in gozdarska mehanizacija, avtomobili). Finančno ponudbo banke in Skupine dopolnjuje predvsem na področju financiranja kmetijske mehanizacije. V poslovanju družbe DBS Leasing sta se tudi v letu 2018 nadaljevala opuščanje poslov nepremičninskega lizinga in usmeritev v lizing premičnin.

Družba je v poslovnem letu 2018 poslovala z dobičkom v višini 50 tisoč EUR. Bilančna vsota družbe se je v letu 2018 povečala za 37 %, na 14.015 tisoč EUR. Večino naložb predstavljajo terjatve iz naslova finančnega najema. Na strani virov glavnino predstavljajo kapital in prejeta posojila ustanoviteljice.

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

DBS Nepremičnine d. o. o.

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

Družba DBS Nepremičnine je bila ustanovljena v januarju 2013 in je v 100-odstotni lasti banke DBS d. d. V preteklosti so bile osnovne dejavnosti družbe prodaja lastnih nepremičnin, oddajanje v najem in razvoj nepremičninskih projektov, v letu 2018 pa je bila osnovna dejavnost družbe druga proizvodnja električne energije.

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

Družba je v poslovnem letu 2018 poslovala z izgubo v višini 5 tisoč EUR.

Semenarna Ljubljana, d. o. o.

Sedež družbe: Kolodvorska ulica 9, 1000 Ljubljana
Matična številka: 5005574
Vrsta dejavnosti: 46.210 Trgovina na debelo z žiti, tobakom, semeni in krmo
Osnovni kapital: 8.796 tisoč EUR
Direktor: Gregor Kopriva

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 z več kot 110-letno tradicijo. V letu 2018 je ustvarila 25,0 mio EUR prihodkov od prodaje, kar je 16,3 % manj kot v predhodnem letu in je posledica slabše prodaje na debelo (v

veliki meri zaradi ukinitve blagovne skupine Odkup pridelkov in živine) ter zapiranja kmetijskih enot Rodovita (kot dela izravnalnih ukrepov programa prestrukturiranja). Družba je v letu 2018 ustvarila pozitiven poslovni izid v višini 544 tisoč EUR.

DBS Adria d. o. o.

Sedež družbe: Cvjetno naselje 26, Samobor, Hrvaška

Matična številka: 0103191000 (MBS 080906254)

Vrsta dejavnosti: 68.320 Upravljanje nepremičnin za plačilo ali po pogodbi

Osnovni kapital: 18 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 2018 je družba izkazala 4 tisoč EUR čiste izgube. Bilančna vsota družbe je konec leta 2018 znašala 172 tisoč EUR. Glavnino naložb predstavljajo zaloge nepremičnin v tujini, na strani virov pa glavnino predstavljajo krediti od bank.

V. POROČILO O POSLOVANJU BANKE V LETU 2018

V.1. SPLOŠNO GOSPODARSKO OKOLJE¹

Svetovno gospodarstvo je v precejšnji negotovosti zaradi stopnjevanja trgovinskih sporov. Kazalniki globalne aktivnosti nakazujejo umirjanje rasti, a ta še vedno ostaja nad povprečjem zadnjih nekaj let zaradi ugodnih učinkov spodbujevalne denarne politike, izboljševanja razmer na trgu dela in krepitve bilanc podjetij. Gospodarska rast evrskega območja se je v tretjem četrtletju precej upočasnila. Tveganje za nadaljnjo rast poleg globalnih dejavnikov povečujeta še negotovost, povezana z italijanskimi fiskalnimi načrti, in brexit. Napoved gospodarske rasti za slovenske trgovinske partnerice je nižja, kar kaže na manj izrazito podporo tujega povpraševanja domači gospodarski rasti. Mednarodne institucije so napovedi rasti BDP v evrskem območju za leto 2018 znižale na 1,9 %, kar je pod lansko rastjo 2,4 %. V prihodnjih letih bo gospodarska rast še nekoliko nižja.

Po lanski pospešeni, 4,9-odstotni gospodarski rasti napoved rasti gospodarske aktivnosti ostaja ugodna in je za leto 2018 4,2 %, za leto 2019 pa 3,4 %. Kljub upočasnjevanju gospodarske rasti v evrskem območju se nakazuje nadaljevanje precej solidnih razmer za izvozni sektor. Ob dobrem domačem povpraševanju pa se pričakuje celo nekoliko višja rast uvoza. Posledično bo prispevek neto izvoza k skupni rasti BDP v prihodnjih letih nekoliko manjši. Zmernejša gospodarska rast bo predvsem posledica postopnega prehajanja v zrelejšo fazo poslovnega cikla.

Ob ugodnih razmerah na trgu dela se pričakuje nadaljnja rast zasebne potrošnje in investicij. Potrošnja države bo v prihodnjih letih rastla zmerneje. Rast končne potrošnje gospodinjstev bo solidna in podkrepjena z rastjo bruto razpoložljivega dohodka, na katerega bo vplivala predvsem nekoliko višja rast plač. Trošenje bodo omogočale tudi nadaljnja rast potrošniških posojil in ugodne razmere na trgu dela, kjer povpraševanje po delovni sili v nekaterih panogah že presega njeno ponudbo. V prihodnjih letih pa pričakujemo postopno umirjanje potrošnje. Ob še vedno ugodni predpostavki rasti tujega povpraševanja in dobri izkoriščenosti proizvodnih zmogljivosti se pričakuje nadaljevanje investicijskega cikla podjetij, ki ga bo omogočala tudi nadaljnja dostopnost ugodnih virov financiranja. Poleg investicij v opremo in stroje se pričakuje tudi rast stanovanjskih investicij, ki jih bodo spodbudile razmere na nepremičninskem trgu, kjer se pomanjkanje stanovanj kaže predvsem v hitri rasti cen.

Zaradi ugodnega gospodarskega okolja rast zaposlenosti v letu 2018 ostaja razmeroma visoka. Ob vse večjih strukturnih neskladjih na trgu dela, ki se kažejo v pomanjkanju delovne sile, in zmernejši gospodarski rasti pa se bo rast zaposlenosti postopoma umirila. Pomemben omejitveni dejavnik zaposlovanja na srednji rok je tudi staranje prebivalstva. Pričakuje se, da bodo delodajalci tudi v prihodnje domače omejitvene dejavnike vsaj deloma blažili z zaposlovanjem tuje delovne sile.

Rast plač bo ob nadaljnji solidni gospodarski rasti višja, vendar ne bo bistveno oslabil nominalne stroškovne konkurenčnosti gospodarstva.

Povprečna letna inflacija je v letu 2018 dosegla 1,7 %, na kar so najbolj vplivale višje cene energentov in storitev. V naslednjih letih se pričakuje, da bo rast cen presegala 2 % predvsem zaradi rasti domačega povpraševanja, ki ga bodo podpirale ugodne razmere na trgu dela, in stroškovnih pritiskov.

Zmerno povečevanje obsega kreditov zasebnemu sektorju, zlasti gospodinjstvom, se letos nadaljuje. K rasti obsega bančnih kreditov je največ prispevalo kreditiranje gospodinjstev. Bančno kreditiranje podjetij kljub ugodnim okoliščinam ostaja umirjeno. Tudi za prihodnji dve

¹ Urad Republike Slovenije za makroekonomske analize in razvoj (UMAR).
Banka Slovenije, Povzetek makroekonomskih gibanj, november 2018, december 2018.

leti je predvidena zmerna rast obsega bančnih kreditov zasebnemu sektorju, predvsem gospodinjstvom. Predvidoma se bo nadaljevalo tudi zmerno povečevanje bančnega kreditiranja podjetij, ki bodo ob ugodnih gospodarskih rezultatih še naprej izkazovala precej nižjo raven zadolženosti kot pred nekaj leti.

Razmere v bančnem sistemu ostajajo stabilne. Zniževanje neto obrestnih prihodkov se je v letu 2018 zaustavilo, kar je med drugim posledica postopne rasti kreditiranja. Poslovni rezultati bank se izboljšujejo, a so podprti predvsem z zmanjševanjem obsega rezervacij in oslabitev. Delež nedonosnih terjatev se zmanjšuje, k čemur so prispevale tudi ugodne gospodarske razmere in večja plačilna sposobnost podjetij. Med viri financiranja delež tujih virov še naprej upada, vloge domačih podjetij in gospodinjstev pa se še naprej povečujejo. Struktura ročnosti vlog nebančnih sektorjev se ob tem še naprej poslabšuje. Ob nizkih depozitnih obrestnih merah se namreč še naprej povečujejo predvsem vloge na vpogled, ki predstavljajo že okrog 72 % vlog nebančnih sektorjev in s tem dobro polovico bilančne vsote bančnega sistema. Kapitalska ustreznost bančnega sistema se ob postopnem povečevanju kreditne aktivnosti bank postopoma znižuje, a še ostaja razmeroma visoka.

V.2. POSLOVNE USMERITVE BANKE

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

Bančna prednostna tržna usmeritev bo v segment gospodinjstev in mladih strank ter malih in srednjih podjetij. Banka bo povečala izkoriščenost razvejane poslovne mreže z okrepljenimi in učinkovitimi tržnimi aktivnostmi v njej, s celostnim obravnavanjem komitentov, tako fizičnih kot pravnih oseb, trženjem drugih finančnih storitev vključno z zavarovanji in lizingom kmetijske mehanizacije, poudarek pa bo na povečanju obrestnih in vseh vrst neobrestnih prihodkov. Oblikovala bo ponudbe bančnih produktov za področje financiranja kmetijstva, ekološke proizvodnje hrane, obnovljivih virov energije, zelene ekonomije, povečane samooskrbe v prehranski verigi. V sodelovanju z zavarovalnicami bo tržila zavarovalniške storitve, predvsem tiste, ki se navezujejo na bančne storitve. Pri opravljanju storitev bo skrbela za kakovostno in hitro odzivnost. Zagotavljala bo ohranjanje stabilnosti in ustrezne ročnostne strukture virov. Skrbela bo za izboljšanje kvalitete naložb s poudarkom na zagotavljanju primernosti zavarovanj terjatev, varnosti naložb in omejevanju tveganj pri kreditiranju. Učinkovito bo upravljala vse vrste tveganj in skrbela za razpršenost kreditnih izpostavljenosti. Nadaljevala bo prodajo numizmatičnih vrednosti – zbirateljskih in spominskih kovancev. Marketinške aktivnosti bo izvajala s komunikacijsko podporo ključnim produktom banke. Učinkovito bo izterjevala zapadle neplačane terjatve. Skrbela bo za učinkovito upravljanje in pospešeno trženje poslovno nepotrebnih nepremičnin banke in Skupine. Nadaljevala bo dopolnjevanje in razvoj informacijske podprtosti obstoječih in novih storitev ter procesov. Skrbela bo za racionalizacijo delovnih procesov in služb ter za izboljšanje učinkovitosti poslovanja v vseh poslovnih segmentih skupaj s stalno racionalizacijo stroškov. Vodila bo smotrno kadrovske politiko in skrbela za permanentno izobraževanje ter usposabljanje zaposlenih.

Z uresničitvijo zastavljenih ciljev bo DBS d. d. konec leta 2019 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.

V.3. PREGLED POSLOVANJA BANKE

V.3.1. POSLOVANJE S PRAVNIMI OSEBAMI

Kreditiranje pravnih oseb

Glavna vodila banke pri pridobivanju novih komitentov so dobro poznavanje podjetja, razumevanje njegovega poslovanja, poznavanje tveganj, ki jim je 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, plačilnega prometa in sodobnih plačilnih poti.

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

Naložbe banke v kredite nefinančnim družbam, državi in drugim finančnim družbam so konec leta 2018 znašale 447.804 tisoč EUR. V primerjavi s koncem leta 2017 so se zvišale za 1.401 tisoč EUR.

Banka je tudi v letu 2018 nadaljevala zniževanje nedonosnih izpostavljenosti, ki še vedno ostaja njena pomembna aktivnost. Znižanje nedonosnih izpostavljenosti je pomemben pogoj za okrepitev rasti kreditiranja podjetij in s tem vnovično oživitev (zasebnega) naložbenega cikla. Banka je nadaljevala restrukturiranje terjatev do komitentov s primernim poslovnim modelom in tržnim potencialom za nadaljnje poslovanje ter se aktivno vključevala v medbančne dogovore pri restrukturiranju komitentov, izpostavljenih do več bank upnic, v skladu s slovenskimi načeli restrukturiranja, sprejetimi v okviru Združenja bank Slovenije, in priporočili Banke Slovenije. V primerih, ko je presodila, da bo večje poplačilo terjatev kot z restrukturiranjem mogoče doseči z unovčitvijo zavarovanj, je intenzivirala izterjavo.

Vodenje računov in elektronsko bančništvo za pravne osebe DBS PRONET

V letu 2018 je banka število aktivnih transakcijskih računov pravnih oseb povečala za 11 %. Ob koncu leta 2018 je spletno banko DBS PRONET uporabljalo 94 % pravnih oseb, ki so imele pri banki aktiven transakcijski račun.

Plačilni promet

V letu 2018 je banka na področju plačilnega prometa sledila sodobnemu razvoju plačilnega prometa in zakonskim zahtevam. Komitentom poleg posameznih kreditnih plačil zagotavlja še množična plačila SEPA, direktne obremenitve SEPA, kartično poslovanje ter izdajanje in plačevanje e-računov. 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 po plačilnem sistemu SEPA IKP, TARGET2 ter v mednarodnem in čezmejnem plačilnem prometu po sistemu SEPA EKP.

Banka je vključena v slovenski projekt vzpostavitve domače sheme za takojšnja plačila in migracijo plačilnega sistema SEPA IKP v nov plačilni sistem BIPS, v katerem se bodo procesirala tako plačila SEPA IKP kot takojšnja plačila.

Na mednarodnem področju banka 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.

Vloge pravnih oseb

Stanje vezanih vlog pravnih oseb, skupaj z vlogami z lastnostmi podrejenih obveznosti, in države je na dan 31. 12. 2018 znašalo 53.009 tisoč EUR ter se je v primerjavi s predhodnim letom zmanjšalo za 16 %. Zmanjšanje je predvsem posledica nestimulativnih obrestnih mer za vezave depozitov. Aktivnosti v zvezi s pridobivanjem depozitov pravnih oseb je banka prilagajala likvidnostni situaciji. Ob tem je ves čas spremljala razmere na trgu in naložbene možnosti. Stanje vpoglednih vlog pravnih oseb skupaj z državo je konec leta 2018 znašalo 69.678 tisoč EUR in se je povečalo za 33 %.

V.3.2. POSLOVANJE Z GOSPODINJSTVI IN POSLOVNA MREŽA

Na poslovanje banke na področju poslovanja z gospodinjstvi so v letu 2018 pozitivno vplivali ugodne gospodarske razmere in optimizem prebivalstva, kar je spodbujalo ekonomsko aktivnost gospodinjstev – prebivalstva, kmetov in samostojnih podjetnikov.

Zbrana sredstva

Stanje zbranih sredstev gospodinjstev, skupaj s tujimi osebami in neprofitnimi izvajalci storitev gospodinjstev ter z vlogami z lastnostmi podrejenih obveznosti, je konec leta 2018 znašalo 741.963 tisoč EUR in se je v primerjavi s koncem leta 2017 zvišalo za 47.664 tisoč EUR oziroma za 7 %. Od tega znašajo zbrana sredstva prebivalstva 693.809 tisoč EUR. Povečanje zbranih sredstev je bilo doseženo kljub temu, da so obrestne mere še vedno na zelo nizkih nivojih.

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

Kreditiranje

Stanje kreditov, plasiranih gospodinjstvom, je konec leta 2018 znašalo 295.369 tisoč EUR. V primerjavi s koncem leta 2017 se je povečalo za 31.462 tisoč EUR oziroma 12 %.

Banki je kljub zahtevnim razmeram in povečani konkurenci na področju kreditnega poslovanja v segmentu gospodinjstev uspelo ohraniti doseženo kvaliteto kreditnega portfelja. Tudi v letu 2018 se je posvetila vidiku varnosti in omejevanju tveganj. Zaradi akcijske ponudbe se je občutno povečal obseg plasiranih stanovanjskih kreditov. S hitro in intenzivno vsakodnevno obravnavo dolžnikov je banka ohranila obseg zapadlih neplačanih terjatev do gospodinjstev na obvladljivi ravni.

Transakcijski računi

V letu 2018 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 2018 sta se nadaljevala trend rasti in posledično neto prirast transakcijskih računov.

Opravljanje plačilnega prometa po poslovni mreži

Število vseh obdelanih plačilnih nalogov ostaja na podobnem nivoju kot leto poprej, v elektronskem poslovanju pa raste, kar je skladno s strategijo banke. Delež nalogov, obdelanih v elektronskem poslovanju, se je povečal in sedaj predstavlja več kot 52 %. V letu 2018 je banka v primerjavi z letom 2017 nekoliko zmanjšala obseg 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.

Numizmatika

Banka nadaljuje prodajo numizmatičnih vrednosti – zbirateljskih in spominskih kovancev, saj njihova prodaja pomembno prispeva k vzdrževanju prepoznavnosti banke v okolju. V letu 2018 sta bili dve izdaji zbirateljskih in spominskih kovancev: izdaja spominskega kovanca za 2 EUR ob svetovnem dnevu čebel in izdaja zbirateljskih kovancev ob zaznamovanju 100. obletnice konca prve svetovne vojne. Tudi za leto 2019 sta predvideni dve izdaji: izdaja spominskega kovanca za 2 EUR ob 100. obletnici ustanovitvi Univerze v Ljubljani in izdaja zbirateljskih kovancev ob zaznamovanju 100. obletnice priključitve Prekmurja k matični domovini.

Trženje vzajemnih skladov

V letu 2018 je banka nadaljevala sodelovanje s KD Skladi, družbo za upravljanje, d. o. o. Obseg poslovanja se že vrsto let ohranja na podobnem nivoju.

Elektronsko bančništvo za fizične osebe – DBS NET

V letu 2018 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 v elektronski banki.

V letu 2018 se je povečalo tudi število uporabnikov mobilne banke mDBS. Letni porast je pričakovan, saj se vedno več komitentov odloča za uporabo mobilnih aplikacij.

Posredovanje pri prodaji zavarovalnih polic

Banka je ohranila krog pogodbenih partnerjev – zavarovalnic, za katere posreduje zavarovalniške storitve.

Bankomatska mreža banke

V bankomatsko mrežo banke je bilo konec leta 2018 vključenih 38 bankomatov, konec leta 2017 pa jih je bilo 37.

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 2018 je bilo še vedno največje zanimanje za predplačniško kartico.

Trženje univerzalnih plačilnih nalogov (UPN) preko zunanjih izvajalcev

Banka je v letu 2018 trženje UPN izvajala preko osmih zunanjih izvajalcev, od tega v dveh združenih trgovinah. Oktobra 2018 je bila pogodba z eno združeno trgovino prekinjena, tako da je konec leta aktivnih še 7 zunanjih izvajalcev. V primerjavi z letom 2017 sta se povečala tako obseg kot bančni prihodek iz naslova na ta način obdelanih plačilnih nalogov.

V.3.3. POSLOVANJE Z BANKAMI IN DRUGIMI FINANČNIMI INSTITUCIJAMI

Poslovanje z domačimi in tujimi bankami je v letu 2018 obsegalo dane depozite in konverzije. Del poslovanja z bankami so predstavljali posli, s katerimi je banka uravnavala neto odprte pozicije v tujih valutah.

Banka je v letu 2018 odplačala še zadnji obrok medbančnega kredita in po stanju na dan 31. 12. 2018 na medbančnem trgu ni imela najetih sredstev. Na naložbeni strani je bila banka do bančnega sektorja izpostavljena v zanemarljivi višini.

V.3.4. POSLOVANJE Z VREDNOSTNIMI PAPIRJI

Dolžniški vrednostni papirji

Banka je 31. 12. 2018 izkazala stanje portfelja dolžniških vrednostnih papirjev v skupni vrednosti 107.748 tisoč EUR. V letu 2018 je zapadle in prodane dolžniške vrednostne papirje v skladu s svojo strategijo delno nadomestila z nakupi novih dolžniških vrednostnih papirjev, predvsem prvovrstnih, ki izpolnjujejo kriterije primernosti finančnega premoženja za zavarovanje terjatev Evrosistema.

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

Kapitalske naložbe

Vrednost vseh kapitalskih naložb banke je na dan 31. 12. 2018 znašala 11.280 tisoč EUR. Od tega so naložbe v odvisne družbe predstavljale 73-odstotni delež.

V.3.5. UPRAVLJANJE Z NEPREMIČNINAMI

Banka je v letu 2018 zmanjšala obseg naložbenih nepremičnin in zalog nepremičnin. K temu so poleg aktivnega trženja pripomogli tudi oživitvev nepremičninskega trga, bančni sektor z ugodnimi kreditnimi pogoji, dokaj stabilne razmere v gospodarstvu, napovedana visoka gospodarska rast, zgodovinsko nizke obrestne mere ter rast zaposlovanja, plač in s tem kupne moči.

V.4. FINANČNI REZULTAT IN FINANČNI POLOŽAJ

V.4.1. FINANČNI REZULTAT

SKUPINA DEŽELNA BANKA SLOVENIJE

V letu 2018 je Skupina izkazala 8.921 tisoč EUR dobička pred davki, kar je kar za 59 % oziroma 3.306 tisoč EUR več kot v predhodnem letu (2017: 5.615 tisoč EUR). Po obračunu davkov je čisti dobiček znašal 7.572 tisoč EUR (2017: 4.757 tisoč EUR). K dobremu rezultatu je prispeval predvsem visok izkazani dobiček banke. Poslovanje sta izboljšali in izkazali dobiček tudi odvisni družbi Semenarna in DBS Leasing, medtem ko sta družbi DBS Nepremičnine in DBS Adria izkazali minimalno izgubo.

Čiste obresti Skupine so znašale 17.127 tisoč EUR in so bile za 378 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 161 tisoč EUR.

Med čistimi dobički ob odpravi pripoznanja finančnih sredstev in obveznosti, ki niso merjeni po pošteni vrednosti prek poslovnega izida je bilo 5.653 tisoč EUR dobičkov iz prodaje dolžniških vrednostnih papirjev države (2017: 1.816 tisoč EUR).

Čiste opravnine so znašale 6.900 tisoč EUR in so bile glede na predhodno leto višje za 136 tisoč EUR. Večina čistih opravnin se nanaša na poslovanje banke. Konsolidacija Semenarne je povečala odhodke za opravnine za 798 tisoč EUR, ki se nanašajo v glavnem na finančne storitve in storitve plačilnega prometa.

Čisti dobički iz odprave pripoznanja nefinančnih sredstev so bili izkazani v višini 9.106 tisoč EUR (2017: 7.690 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 finančnih sredstev, merjenih po odplačni vrednosti, in nefinančnih sredstev so znašali 3.646 tisoč EUR. Največje oslabitve so bile iz naložbenih nepremičnin in nepremičnin na zalogi v višini 2.826 tisoč EUR. Za kredite je bilo 807 tisoč EUR oslabitev, kar je za 461 tisoč EUR manj kot v predhodnem letu. Iz naslova rezervacij je bilo 68 tisoč EUR neto odhodkov, kar je za 754 tisoč EUR manj kot v letu 2017.

DEŽELNA BANKA SLOVENIJE d. d.

Banka je v letu 2018 glede na predhodno leto izboljšala rezultat poslovanja, saj je izkazala 6.722 tisoč EUR dobička pred davki, kar je kar za 44 % oziroma 2.059 tisoč EUR več kot v predhodnem letu (2017: 4.663 tisoč EUR). Po obračunu davkov je čisti dobiček znašal 5.441 tisoč EUR (2017: 3.806 tisoč EUR). Vseobsegajoči donos je znašal 5.380 tisoč EUR (2017: 3.671 tisoč EUR). Operativni dobiček pred oslabitvami in rezervacijami ter obdavčitvijo je bil 11.944 tisoč EUR (2017: 9.002 tisoč EUR).

V letu 2018 so čiste obresti znašale 17.288 tisoč EUR in so bile za 525 tisoč EUR nižje kot v predhodnem letu (2017: 17.813 tisoč EUR). Prihodki iz obresti so bili nižji za 652 tisoč EUR predvsem zaradi nižjih obresti od dolžniških vrednostnih papirjev države. Prihodki od obresti so bili nižji tudi v segmentu kreditov, danih pravnim osebam in državi, medtem ko so bili prihodki iz obresti od kreditov, danih gospodinjstvom, višji. Med prihodki od obresti so tudi obresti, ki izhajajo iz negativne obrestne mere kredita, ki ga je banka najela pri ECB. Odhodki za obresti so bili za 127 tisoč EUR nižji kot v letu 2017, predvsem zaradi nižjih obresti za vloge gospodinjstev.

Dosežene čiste opravnine v višini 7.702 tisoč EUR so bile za 142 tisoč EUR višje kot v predhodnem letu (2017: 7.560 tisoč EUR). Prihodki iz opravnin so bili višji za 305 tisoč EUR, povečali so se predvsem prihodki za opravljene administrativne storitve in od plačilnega prometa. Nižji so bili prihodki od opravnin za dana jamstva in od poslov z vrednostnimi papirji za stranke. Odhodki za opravnine so bili za 163 tisoč EUR višji kot v predhodnem letu.

Med čistimi dobički ob odpravi pripoznanja finančnih sredstev in obveznosti, ki niso merjeni po pošteni vrednosti prek poslovnega izida je bilo 5.653 tisoč EUR dobičkov iz prodaje dolžniških vrednostnih papirjev države (2017: 1.816 tisoč EUR).

Glede na predhodno leto so se zvišali odhodki za oslabitve naložb. Neto oslabitve so znašale 5.220 tisoč EUR (2017: 3.416 tisoč EUR). Največje oslabitve so bile iz naložbenih nepremičnin in nepremičnin na zalogi v višini 2.826 tisoč EUR ter iz kapitalskih naložb v odvisne družbe v višini 2.272 tisoč EUR. Realiziranih je bilo za 122 tisoč EUR neto odhodkov iz oslabitev kreditov in dolžniških vrednostnih papirjev. V letu 2018 je bilo oblikovanih 2 tisoč EUR neto odhodkov iz rezervacij (2017: 923 tisoč EUR neto odhodkov). Iz rezervacij za zunajbilančne obveznosti je bilo 159 tisoč EUR neto prihodkov in iz drugih rezervacij 161 tisoč EUR neto odhodkov.

Druge čiste poslovne izgube so znašale 1.704 tisoč EUR (2017: 1.596 tisoč EUR). Med dobički je bilo 337 tisoč EUR prihodkov iz najemnin. Med izgubami je bilo 1.013 tisoč EUR odhodkov za vplačilo v sklad za jamstvo vlog in 907 tisoč EUR davka na finančne storitve (2017: 858 tisoč EUR).

Banka je v letu 2018 izkazala 17.412 tisoč EUR operativnih stroškov poslovanja (2017: 17.530 tisoč EUR). Stroški dela so znašali 10.940 tisoč EUR in so bili za 77 tisoč EUR nižji kot v letu 2017. Stroški materiala in storitev so znašali 5.521 tisoč EUR in so bili za 97 tisoč EUR višji kot leta 2017. Povečali so se predvsem stroški, povezani z nepremičninami, stroški plačilnih kartic in porabljene električne energije ter drugih storitev, predvsem za informacijsko varnost in storitve pošte. Stroški amortizacije so bili 951 tisoč EUR, kar je za 138 tisoč EUR manj kot leta 2017.

V.4.2. FINANČNI POLOŽAJ

SKUPINA DEŽELNA BANKA SLOVENIJE

Bilančna vsota Skupine je konec leta 2018 dosegla 1.014.673 tisoč EUR in se je v letu 2018 povečala za 57.452 tisoč EUR. Bilančna vsota odvisnih družb je znašala 39.088 tisoč EUR in predstavlja 4 % bilančne vsote Skupine (31. 12. 2017: 4 %). Po izločitvi medsebojnih razmerij je bila bilančna vsota Skupine za 23.875 tisoč EUR oziroma za 2 % višja od bilančne vsote banke. Konsolidacija družbe Semenarna je po stanju 31. 12. 2018 povečala bilančno vsoto Skupine za 23.396 tisoč EUR.

Kreditni in druga finančna sredstva² Skupine so konec decembra znašali 754.526 tisoč EUR in so se povečali za 35.614 tisoč EUR. Krediti, dani bankam, so se povečali za 1.784 tisoč EUR in so znašali 6.698 tisoč EUR, medtem ko so se krediti, dani strankam, ki niso banke (skupaj z državo), povečali za 34.315 tisoč EUR in so znašali 744.355 tisoč EUR. Konsolidacija družbe Semenarna je povečala kredite in druga finančna sredstva Skupine za 1.038 tisoč EUR, večinoma iz naslova terjatev do kupcev.

Knjigovodska vrednost opredmetenih osnovnih sredstev je po stanju 31. 12. 2018 znašala 28.282 tisoč EUR in se je glede na predhodno leto znižala za 263 tisoč EUR. Amortizacija se je zmanjšala za 255 tisoč EUR.

² Skupaj s krediti, obvezno merjenimi po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje.

Dolgoročne naložbe v kapital odvisnih družb so se v postopku konsolidacije izločile iz kapitalskih naložb v skupnem znesku 8.287 tisoč EUR.

Po konsolidaciji se je opazno povečala postavka druga sredstva, ki je konec leta znašala 13.296 tisoč EUR. Glavno povečanje je zaradi zalog materiala Semenarne v znesku 6.708 tisoč EUR.

Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti (skupaj vloge, krediti, podrejene obveznosti in druge finančne obveznosti), so konec decembra znašale 941.000 tisoč EUR in so se povečale za 50.667 tisoč EUR. Konsolidacija družbe Semenarna je povečala obveznosti, merjene po odplačni vrednosti, za 18.375 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 in brez podrejenih obveznosti so se v letu 2018 zmanjšali za 8.171 tisoč EUR in so znašali 61.302 tisoč EUR. Vloge strank, ki niso banke, skupaj z vlogami države in brez podrejenih obveznosti so se povečale za 55.231 tisoč EUR ter so znašale 857.834 tisoč EUR. Prejeti krediti strank, ki niso banke, so konec decembra znašali 503 tisoč EUR in so se zmanjšali za 95 tisoč EUR.

DEŽELNA BANKA SLOVENIJE d. d.

Bilančna vsota banke je konec decembra 2018 znašala 990.798 tisoč EUR in se je glede na konec leta 2017 povečala za 59.768 tisoč EUR predvsem zaradi povečanja vlog gospodinjstev in tudi vlog pravnih oseb.

Vloge pravnih oseb skupaj z državo so se do konca decembra povečale za 7.699 tisoč EUR. Vloge države so se zmanjšale za 3.614 tisoč EUR in vloge pravnih oseb povečale za 11.313 tisoč EUR. Na strani naložb so se krediti v tem segmentu povečali za 1.401 tisoč EUR.

Vloge gospodinjstev so se v letu 2018 povečale za 47.664 tisoč EUR. Krediti, dani gospodinjstvom, so se povečali za 31.462 tisoč EUR.

Na strani najetih virov pri bankah ni bilo bistvenih sprememb. Na strani naložb se je povečalo stanje na računih pri centralni banki, ki je skupaj z obvezno rezervo konec decembra znašalo 44.497 tisoč EUR.

Kapitalske naložbe v odvisne družbe so konec leta 2018 znašale 8.287 tisoč EUR in so se v letu 2018 zmanjšale za 1.402 tisoč EUR. Banka je v letu 2018 oslabilo kapitalsko naložbo v odvisno družbo Semenarna za 2.457 tisoč EUR. Po dokapitalizaciji Semenarne, se je kapitalska naložba v Semenarno povečala za 870 tisoč EUR in je konec leta 2018 znašala 4.025 tisoč EUR. Kapitalska naložba v odvisno družbo DBS Leasing se je zaradi odprave oslabitev povečala za 75 tisoč EUR, tako da je konec leta 2018 znašala 2.757 tisoč EUR. Kapitalska naložba v DBS Nepremičnine se je zaradi odprave oslabitev povečala za 31 tisoč EUR in je konec leta 2018 znašala 1.504 tisoč EUR. Kapitalska naložba v DBS Adria se je zaradi oslabitve zmanjšala za 2 tisoč EUR in je konec leta 2018 znašala 0 tisoč EUR.

Banka je v letu 2018 za 4.799 tisoč EUR oziroma za 15 % zmanjšala zaloge nepremičnin in naložbene nepremičnine, ki so konec leta 2018 skupaj znašale 27.372 tisoč EUR.

V.5. DELNIŠKI KAPITAL

Kapital Skupine je na dan 31. 12. 2018 znašal 68.502 tisoč EUR in se je v primerjavi s stanjem 31. 12. 2017 povečal za 7.520 tisoč EUR.

Kapital banke je na dan 31. 12. 2018 znašal 63.191 tisoč EUR in se je v primerjavi s stanjem 31. 12. 2017 povečal za 4.828 tisoč EUR. Iz naslova neto dobička se je povečal za 2.721 tisoč EUR, saj je bil ta zmanjšan zaradi razporeditve 50 % neto dobička na rezerve iz dobička v višini 2.720 tisoč EUR. Poleg tega se je zmanjšal za 423 tisoč EUR za izplačane dividende za leto 2015 in za 846 tisoč EUR za izplačane dividende za leto 2017. Iz naslova prehoda na MSRP 9 s 1. 1. 2018 se je kapital skupaj povečal za 484 tisoč EUR po obdavčitvi.

Revidirana knjigovodska vrednost delnice banke je na dan 31. 12. 2018 znašala 14,932892 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. 2018

Naziv delničarja	Število delnic	Delež glede na število vseh delnic v KDD v %
Kapitalska zadruga, z. b. o.	894.158	21,002
Skupina Prva d. d.	422.557	9,925
Kritni sklad PRVA+ ZAJAMČENI	422.557	9,925
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
BNP Paribas Securities Services S.C.A. - fiduciarni račun	185.110	4,348
Zadružna zveza Slovenije, z. o. o.	171.848	4,036
Skupaj	3.345.663	78,583

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. 2018 imela 25.801 ali 0,61 % odkupljenih lastnih delnic.

Dne 8. 3. 2018 je z izvedbo preknjižbe delnic na Skupino Prva, d. d. in Prvo osebno zavarovalnico, d. d., prišlo do spremembe v delniški knjigi pri Klirinško depotni družbi. S tem dnem imata tako Skupina Prva, d. d. in Prva osebna zavarovalnica, d. d. v delniški knjigi vpisan lastniški delež v Deželni banki Slovenije d. d. v skupni višini 25,063 % pri čemer je Skupina Prva, d. d. pridobila 9,925 % lastniški delež Deželne banke Slovenije d. d., Prva osebna zavarovalnica, d. d. preko pokojninskih kritnih skladov KRITNI SKLAD PRVA+ ZAJAMČENI, KRITNI SKLAD PRVA IN PRVA+ DINAMIČNI, KRITNI SKLAD PRVA IN PRVA+ URAVNOTEŽENI in KRITNI SKLAD PRVA ZAJAMČENI pa razliko. Sočasno je prišlo do spremembe pri Kapitalski zadrugi, z. b. o., ki je delež vpisan v delniški knjigi KDD zmanjšala iz 47,532 % na 21,002 %.

VI. IZJAVA O UPRAVLJANJAJU DEŽELNE BANKE SLOVENIJE d. d. ZA POSLOVNO LETO 2018

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

VI.1. IZJAVA O UREDITVI NOTRANJEGA UPRAVLJANJA

Na podlagi 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 notranjih aktov.

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

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

- 1) določbe veljavnega Zakona o bančništvu, ki opredeljujejo ureditev notranjega upravljanja, zlasti določbe poglavja 3.4 (Sistem upravljanja banke) ter poglavja 6 (Ureditev notranjega upravljanja in ustrezni notranji kapital) v delu zahtev, ki veljajo za banko ali za člane upravljalnega organa,
- 2) Sklep o ureditvi notranjega upravljanja, upravljalnem organu in procesu ocenjevanja ustreznega notranjega kapitala za banke in 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 ter korporativne integritete v širši strokovni, finančni, gospodarski in drugi javnosti.

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

Deželna banka Slovenije d. d. ima učinkovit sistem notranjih kontrol in upravljanja tveganj vzpostavljen na vseh ravneh organizacijske strukture banke, vključno z ravnmi 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).

³ Zakon o bančništvu (ZBan-2), Uradni list RS, št. 25/15, s spremembami.

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, s spremembami.

⁵ <https://www.bsi.si/financna-stabilnost/predpisi/seznam-predpisov/razkritja-revizija-in-poslovne-knjige>

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Deželna banka Slovenije d. d. ima oblikovano naslednjo politiko izplačevanja dividende:

- redno izplačilo dividende, če banka izpolnjuje zahteve regulatorja, kapitalske zahteve in če z izplačili ne bi bilo ogroženo izpolnjevanje kapitalskih zahtev;
- ob izpolnjevanju pogojev iz prve alineje banka kot dividendo praviloma izplača največ 25 odstotkov čistega dobička po vsakokratnem revidiranem letnem poročilu na podlagi sklepa skupščine;
- rast dividende mora biti enakomerna, vnaprej predvidljiva in zmerna.

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

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

Uprava banke

V letu 2018 je uprava banke delovala v sestavi:

- Marko Rozman, predsednik (z dnem 17. 7. 2018),
- mag. Barbara Cerovšek Zupančič, članica,
- Sonja Anadolli, predsednica (do 17. 7. 2018).

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

Člane in predsednika uprave imenuje in razrešuje nadzorni svet. Imenovani so za čas največ petih let z možnostjo ponovnega imenovanja. Uprava ima dva člana, ki se 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 tveganj, ureditvijo notranjega upravljanja banke, zagotavljanjem celovitosti sistemov računovodskega in finančnega poročanja, nadzorovanjem postopkov razkrivanja informacij ter postopkov obveščanja

pristojnih organov. Uprava je odgovorna tudi za zagotavljanje učinkovitega nadzora nad višjim vodstvom.

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

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

Nadzorni svet

V letu 2018 je nadzorni svet deloval v sestavi:

- Peter Vrisk, predsednik,
- Ivan Lenart, član,
- Nikolaj Maver, član,
- Tomaž Petrovič, član (z dnem 9. 10. 2018),
- Jure Kvaternik, član (z dnem 9. 10. 2018),
- Iris Dežman, članica (z dnem 9. 10. 2018),
- Simon Kolenc, član (od 30. 3. 2018 do 7. 9. 2018),
- Viktor Lenče, član (od 30. 3. 2018 do 10. 8. 2018).

Nadzorni svet nadzoruje vodenje poslov banke. Člane nadzornega sveta, ki zastopajo interese delničarjev, voli skupščina za dobo štirih let z možnostjo ponovnega imenovanja. Ta lahko člane nadzornega sveta, ki jih je izvolila, odpokliče 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.

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

Komisije nadzornega sveta

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

Dne 9. 11. 2017 je nadzorni svet banke po predhodnem dovoljenju Banke Slovenije sprejel sklep o združitvi revizijske komisije in komisije za tveganja.

Komisija za revizijo in tveganja je od dne 9. 11. 2017 do dne 17. 4. 2018 delovala v sestavi:

- Nikolaj Maver, predsednik,
- Peter Vrisk, član,
- Ivan Lenart, član.

Komisija za revizijo in tveganja se je v letu 2018 sestala na treh sejah.

Nadzorni svet je dne 9. 11. 2017 za zunanjega svetovalca komisije za revizijo in tveganja imenoval Simona Kolenca. Zunanji svetovalec je deloval do 17. 4. 2018.

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 2018 sestala na treh sejah.

Komisija je od 17. 4. 2018 do 7. 9. 2018 delovala v sestavi:

- Simon Kolenc, predsednik,
- Peter Vrisk, član,
- Ivan Lenart, član.

Komisija je od 23. 10. 2018 do 27. 11. 2018 delovala v sestavi:

- Jure Kvaternik, predsednik,
- Peter Vrisk, član,
- Nikolaj Maver, član,
- Iris Dežman, članica.

Komisija je od 27. 11. 2018 delovala v sestavi:

- Jure Kvaternik, predsednik,
- Peter Vrisk, član,
- Iris Dežman, članica.

Komisija za tveganja skrbi za učinkovito in preudarno upravljanje tveganj na vseh ravneh banke, spremlja učinkovitost sistemov upravljanja tveganj ter svetuje nadzornemu svetu glede sedanjih in prihodnjih sprejemljivih tveganj banke. Komisija se je v letu 2018 sestala na petih sejah.

Komisija je od 17. 4. 2018 do 10. 8. 2018 delovala v sestavi:

- Nikolaj Maver, predsednik,
- Simon Kolenc, član,
- Viktor Lenče, član.

Komisija je od 23. 10. 2018 do 27. 11. 2018 delovala v sestavi:

- Nikolaj Maver, predsednik,
- Peter Vrisk, član,
- Iris Dežman, članica,
- Tomaž Petrovič, član.

Komisija je od 27. 11. 2018 delovala v sestavi:

- Nikolaj Maver, predsednik,
- Ivan Lenart, član,
- Tomaž Petrovič, član.

Komisija za imenovanja je strokovno delovno telo nadzornega sveta za področje imenovanja članov upravljalnega organa, določitve nalog in zahtevanih pogojev za določeno imenovanje, za ocenjevanje primernosti posameznih članov in upravljalnega organa kot celote ter za različne posvetovalne naloge s kadrovskega področja in druge povezane naloge. Komisija se je v letu 2018 sestala na enajstih sejah.

Komisija je v letu 2018 delovala v sestavi:

- Ivan Lenart, predsednik,

- Peter Vrisk, član,
- Nikolaj Maver, član.

Komisija je od 23. 10. 2018 delovala v sestavi:

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

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

	Število direktorskih mest v drugih družbah oziroma organizacijah v skladu s 435 (2) (a) členom Uredbe CRR	Število direktorskih mest v drugih družbah oziroma organizacijah v skladu s 36. členom ZBan-2
Uprava banke		
Marko Rozman (z dnem 17. 7. 2018)	0	0
Barbara Cerovšek Zupančič	0	0
Sonja Anadolli (do 17. 7. 2018)	2	1
Nadzorni svet		
Peter Vrisk	3	1
Nikolaj Maver	3	3
Ivan Lenart	1	1
Tomaž Petrovič (od 9. 10. 2018)	2	2
Jure Kvaternik (od 9. 10. 2018)	4	1
Iris Dežman (od 9. 10. 2018)	1	1
Simon Kolenc (od 30. 3. 2018 do 7. 9. 2018)	2	2
Viktor Lenče (od 30. 3. 2018 do 10. 8. 2018)	0	0

VI.5. 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. 2018 je imela banka šest delničarjev, ki so neposredno dosegali kvalificirani delež lastništva (nad 5 %), in sicer:

1. Kapitalska zadruga, z. b. o., Ljubljana	894.158 delnic (21,002 %)
2. Prva osebna zavarovalnica, d. d.*	644.506 delnic (15,138 %)
3. Skupina Prva d. d.	422.557 delnic (9,925 %)
4. KD Kapital d. o. o.	377.181 delnic (8,859 %)
5. KD Group d. d.	255.941 delnic (6,012 %)
6. Banca Popolare di Cividale S.C.p.A.	228.289 delnic (5,362 %)

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

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

Na dan 31. 12. 2018 je imela banka tri delničarje, ki so posredno dosegali kvalificirani delež lastništva (nad 5 %), in sicer:

1. Alenka Žnidaršič Kranjc	750.535 delnic (17,629 %)
2. KD Group d. d.	563.491 delnic (13,235 %)
3. Zadrúžna zveza Slovenije z. o. o.	371.947 delnic (8,736 %)

Posebne kontrolne pravice

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

Omejitve glasovalnih pravic

Delnice Deželne banke Slovenije d. d. so v skladu z določili 8. člena Statuta banke omejeno prenosljive. Za pridobitev delnic mora oseba, ki delnice pridobiva, predhodno pridobiti dovoljenje uprave banke, če bi z nakupom pridobila do 5 % delnic banke, za pridobitev več kot 5 % delnic banke pa mora predhodno pridobiti dovoljenje nadzornega sveta banke. Natančnejši podatki o načinu in rokih za izvajanje glasovalnih pravic so navedeni v poglavju VI.3. Podatki o delovanju in ključnih pristojnostih skupščine ter opis pravic delničarjev in način njihovega uresničevanja, str. 27.

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

Pravila o imenovanju in zamenjavi članov organov vodenja in nadzora so določena v poglavju VI.4. Podatki o sestavi in delovanju organov vodenja in nadzora ter njihovih komisij, str. 28.

Pravila o spremembah statuta so razvidna iz poglavja VI.3. Podatki o delovanju in ključnih pristojnostih skupščine ter opis pravic delničarjev in način njihovega uresničevanja, str. 27.

Pooblastila članov posloводства za izdajo ali nakup lastnih delnic

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

Ljubljana, 9. 4. 2019

Uprava banke:

Marko Rozman
predsednik uprave

mag. Barbara Cerovšek Zupančič
članica uprave

Nadzorni svet:

Peter Vrisk
predsednik nadzornega sveta



VII. IZJAVA O NEFINANČNEM POSLOVANJU SKUPINE DEŽELNA BANKA SLOVENIJE ZA POSLOVNO LETO 2018

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

VII.1. UVOD

Deželna banka Slovenije d. d. je od nekdaj finančni steber slovenskega kmetijstva in podeželja. Njeno delovanje in razvoj sta prioriteto usmerjena v podporo delovanju kmetov, kmetijski dejavnosti, zadrugam, srednjim in malim podjetjem, združenjem, članom zadrug in agroživilskim podjetjem. Z združnim lastništvom banke izkoriščamo vzajemne prednosti ter si prizadevamo za gospodarski, družbeni in kulturni razvoj lokalnih skupnosti. Banka pomembno vpliva na ohranjanje naravne in kulturne dediščine. Zadržno bančništvo vlaga v človeški kapital, ki ga za nas predstavljajo komitenti, zaposleni in drugi deležniki.

VII.2. POSLOVNI MODEL

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

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

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

Banka je univerzalna vseslovenska banka, ki s tretjo najbolj razvejano mrežo poslovalnic deluje po vsej Sloveniji ter ima najširšo ponudbo bančnih in finančnih storitev. Odvisne družbe se ukvarjajo z lizingom premičnin, med drugim kmetijske mehanizacije, trgovanjem in upravljanjem nepremičnin ter z maloprodajo, veleprodajo in pridelavo semen v okviru lastnega razvoja.

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

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

Zaradi hitrega tehnološkega napredka, spreminjajočih se zahtev in potreb uporabnikov ter konkurenčnih ponudnikov finančnih storitev se banka aktivno prilagaja spremembam na finančnem trgu. V letu 2017 je bila v banki vzpostavljena skupina za digitalno transformacijo banke. Največ aktivnosti se izvaja na področju izboljšanja uporabniške izkušnje, racionalizacije poslovnih procesov banke, uvajanja novih produktov oziroma storitev, in to ob izkoriščanju vseh priložnosti, ki jih ponuja najnovejša informacijska tehnologija, ter ob zagotavljanju varnega bančnega poslovanja. Razvoj se je nadaljeval tudi v letu 2018.

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

VII.3. MATERIALNI VIDIKI (okoljski)

a) Družbena odgovornost

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

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

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

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

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

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

Vsako leto s svojo prisotnostjo ter predstavitev novih izdelkov in storitev soustvarjamo sejme, ki so v tem segmentu izjemno pomembni. Gre za sejme, kot so AGRA v Gornji Radgoni, kmetijsko-obrtni sejem Komenda, Gregorjev sejem v Novem mestu in drugi.

b) Skrb za okolje

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

V 65 poslovalnicah, ki so opremljene z elektronsko tečajno tablo, smo za ta namen navadne računalnike zamenjali s sistemom Raspberry Pi. Posledično se je poraba elektrike na letni ravni zmanjšala za 28.470 kWh.

Leta 2018 smo pričeli tudi postopno menjavo zastarelih monitorjev z novejšimi (LED-tehnologija), ki prav tako porabijo pol maj energije.

V Skupini imamo vzpostavljen sistem ločevanja odpadkov na posebnih otokih in s tem dvigujemo zavest zaposlenih o preprečevanju onesnaževanja naravnega okolja. Ekološko problematične odpadke predajamo v reciklažo ali uničenje za to pooblaščenim organizacijam. Za protokolarne potrebe smo ukinili plastično posodo in jo nadomestili s stekleno, s čimer prispevamo k zmanjšanju količine odpadkov. Na leto porabimo okoli 1.800 kosov steklene posode za pijačo različnih velikosti, ki jo vrnemo, da se 100-odstotno reciklira. Tako se prihrani energija, predvsem pa smo zmanjšali količino plastičnih odpadkov. Na sestankih, ko je to mogoče, uporabljamo tudi samo steklene vrče za vodo.

VII.4. UPRAVLJANJE S KADRI

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

V delovni proces smo vpeljali naslednje ukrepe: gibljiv delovni čas na delovnih mestih, ki omogočajo takšen ukrep, spodbujanje k aktivnim odmorom na delovnem mestu, možnost krajšega obveznega delovnega časa, spodbujanje delavcev k pitju primerne količine brezalkoholnih pijač, udeležba na športnih aktivnostih ŠKD Zadružnik, kot so kolesarjenje, pohodništvo in plavanje, ogledi gledaliških predstav, udeležba na športnih igrah banke ter na zimskih in poletnih bančnih igrah.

Zaposleni se dvakrat letno srečamo na neformalnem druženju, enkrat ob novem letu in drugič sredi leta na pikniku. Novoletno srečanje je priložnost, da se ozremo nazaj, pogledamo, kaj je bilo narejeno in kam gremo naprej. Oba dogodka sta bolj sproščene narave in dajeta zaposlenim priložnost, da se srečajo z drugimi sodelavci, predvsem s tistimi, s katerimi se običajno ne vidijo.

Kadrovsko tveganje banka uvršča med pomembna tveganja, zato je vzpostavila postopke za njegovo spremljanje in upravljanje, ki so skladni s sprejeto Politiko prevzemanja in upravljanja kadrovskega tveganja, ki jo banka vsakoletno pregleduje in posodablja. V okviru razpoložljivih možnosti je zaposlovala notranje kadre in tudi s kariernim napredovanjem pri istem delodajalcu skušala motivirati zaposlene za čim boljše delo ter na ta način utrjevati pripadnost banki in njenim vrednotam. Glede na povprečno starost zaposlenih, njihovo izobrazbeno strukturo in delovne izkušnje zmeraj ni bilo mogoče ali primerno notranje prerazporejanje kadrov. V teh primerih je banka našla kadre na trgu.

V banki je bilo konec leta 2018 zaposlenih 340 delavcev, 8 manj kot v letu 2017. Glede na spol je v banki zaposlenih 79 % žensk in 21 % moških. Povprečna starost zaposlenega v banki je 47 let.

Na sedežu banke je zaposlenih 40 % delavcev – 137 delavcev, v poslovni mreži pa 60 % delavcev – 203 delavci. V letu 2018 je bil delež zaposlenih za določen čas 8,82 %. 20 delavcev dela krajši delovni čas zaradi starševskega dopusta, delne upokojitve ali delnega delovnega časa. V letu 2018 je bilo 1,18 % zaposlenih delavk (4) v banki odsotnih zaradi starševskega dopusta. Banka zaposluje 13 delavcev z omejeno delovno zmožnostjo, kar predstavlja 3,82 % vseh zaposlenih (invalidi 2. in 3. kategorije).

V letu 2018 je banka zaposlila 25 novih sodelavcev, 11 delavcev na sedežu banke in 14 delavcev v poslovni mreži. Banko je zapustilo 31 zaposlenih, in to zaradi upokojitve, poteka dela za določen čas ali sporazumno.

V odvisni družbi Semenarna Ljubljana, d. o. o. je bilo konec leta 2018 zaposlenih 237 delavcev. Glede na spol je v družbi zaposlenih 68,78 % žensk in 31,22 % moških. Povprečna starost zaposlenega v družbi je 45,8 leta. V letu 2018 je bil delež zaposlenih za določen čas 6,48 %. 8 delavcev dela krajši delovni čas zaradi starševskega dopusta, delne upokojitve ali delnega delovnega časa. Družba zaposluje 15 delavcev z omejeno delovno zmožnostjo, kar predstavlja 6,33 % vseh zaposlenih (invalidi 2. in 3. kategorije). V letu 2018 je družba zaposlila 34 novih sodelavcev, zapustilo pa jo je 21 delavcev, in sicer zaradi upokojitve, poteka dela za določen čas ali sporazumno (v letu 2018 je tudi 14 delavcev prejelo redno odpoved pogodbe o zaposlitvi iz poslovnega razloga in 1 razrešitev).

V odvisni družbi DBS Leasing d. o. o. je bilo konec leta 2018 zaposlenih 7 delavcev, od tega 1 delavec za določen čas in 1 za krajši delovni čas. V letu 2018 je družba zaposlila 1 delavca, odhodov pa ni bilo.

Zaradi povečanega obsega dela pa je banka omogočala tudi začasno in občasno delo dijakov in študentov.

V banki:

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

Vsi zaposleni se skozi vse leto aktivno udeležujejo različnih izobraževanj. Izvajamo interna izobraževanja, ki jih vodijo strokovni delavci banke, ob pomoči zunanjih svetovalcev oziroma zunanji izvajalci, ki jih po potrebi povabimo v banko. Periodična izobraževanja za zaposlene v poslovni mreži in na sedežu banke izvajamo za področja varnosti pri delu, preprečevanja pranja denarja, trženja bančnih storitev in produktov, seznanjanja z zakonodajnimi novostmi in novostmi v poslovanju banke. Za večino zunanjih izobraževanj uporabljamo Izobraževalni center ZBS in njegove programe. V letu 2018 je banka na zaradi novega Zakona o potrošniških kreditih vse zaposlene, ki sodelujejo v procesu trženja, odobravanja in spremljave potrošniških kreditov, zavarovanih z nepremičninami, poslala na izobraževanje, da so si pridobili potrdilo o usposobljenosti.

Število zaposlenih v Skupini na dan 31. 12. 2018

Leto	2018	2017	2016
Število zaposlenih*	584	588	583

* DBS Nepremičnine d. o. o. in DBS Adria d. o. o. nimata zaposlenih.

Izobrazbena struktura zaposlenih v Skupini na dan 31. 12. 2018

Stopnja strokovne izobrazbe	Število zaposlenih				Skupaj
	Semenarna Ljubljana, d. o. o.	DBS Leasing d. o. o.	Deželna banka Slovenije d. d.		
VIII/2.	0	0	0	0	0
VIII/1.	1	0	11	12	12
VII.	4	2	55	61	61
VI/2.	46	2	79	127	127
VI/1.	30	1	49	80	80
V.	94	2	138	234	234
do IV.	62	0	8	70	70
SKUPAJ	237	7	340	584	584

Starostna struktura zaposlenih v Skupini na dan 31. 12. 2018

Starost	Število zaposlenih				Skupaj
	Semenarna Ljubljana, d. o. o.	DBS Leasing d. o. o.	Deželna banka Slovenije d. d.		
Mlajši od 30 let	24	0	15	39	39
Od 30 do 40 let	46	4	71	121	121
Od 40 do 50 let	83	2	95	180	180
Od 50 do 60 let	81	1	140	222	222
Nad 60 let	3	0	19	22	22
SKUPAJ	237	7	340	584	584

V Skupini so vsi zaposleni odgovorni, da delujejo strokovno in skrbno ter spoštujejo veljavne predpise in standarde. S skupnimi akcijami s sindikatom krepimo etične vrednote, organiziramo skupne akcije pomoči socialno ogroženim ter utrjujemo odnose med zaposlenimi in drugimi deležniki. Z odprto komunikacijo in sodelovanjem zagotavljamo pripadnost skupnim ciljem. Interese Skupine zaposleni postavljajo pred svoje osebne interese. Velja ničelna toleranca do nezakonitega in neetičnega ravnanja ter nespoštovanja vrednot Skupine, ki bi lahko škodila njenemu ugledu. Naloge opravljamo pošteno, skrbno, vestno – po načelih dobrega strokovnjaka.

Zaposleni v Skupini se skozi vse leto aktivno udeležujejo različnih izobraževanj. Izvajamo interna izobraževanja, ki jih vodijo strokovni delavci ob pomoči zunanjih svetovalcev oziroma zunanji izvajalci, ki jih po potrebi povabimo v posamezno družbo. Periodična izobraževanja za zaposlene izvajamo za področja varnosti pri delu, preprečevanja pranja denarja, trženja storitev in produktov ter seznanjanja z zakonodajnimi novostmi. Za večino zunanjih izobraževanj uporabljamo izobraževalni center ZBS, Trgovinsko zbornico Slovenije in druge pooblašene institucije.

Podatki v zvezi z upravljanjem s kadri v banki so navedeni v poglavju IX.4. Upravljanje s kadri, str. 53.

a) Spoštovanje človekovih pravic

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

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

Temeljne vrednote in načela korporativne integritete so zapisani v Kodeksu ravnanja Deželne banke Slovenije d. d., po njih pa se ravnaajo člani organov vodenja in nadzora ter drugi zaposleni v banki. Banka ima sprejeto Politiko zagotavljanja integritete v Deželni banki Slovenije d. d., katere cilj je varovanje integritete, temeljnih vrednot in ugleda banke, zavezani pa so mu vsi zaposleni v banki. V Politiki zagotavljanja integritete v Deželni banki Slovenije d. d. se za zagotovitev temeljnih strokovnih in etičnih standardov ter standardov integritete obravnavajo vsa nedovoljena ravnanja in prijave sumov nedovoljenih ravnanj vseh zaposlenih v banki. V banki velja ničelna toleranca do nezakonitega in neetičnega ravnanja ter nespoštovanja vrednot banke.

Vzpostavljen imamo sistem obvladovanja in upravljanja te politike, saj je dolžna preprečiti vsako obliko nedovoljenih ravnanj, ki pomenijo kršitev pravil z vidika skladnosti poslovanja. Sistem omogoča zaposlenim, da prijavijo sum kršitve predpisov oziroma nedovoljenega ravnanja z zagotovitvijo, da zaradi prijave ne bodo nosili negativnih posledic. To lahko storijo tudi anonimno.

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

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

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

V banki izvajamo postopke preverjanja strank pri sklepanju poslovnega razmerja v okviru pregleda stranke in drugih evidenc, predvidenih po veljavni zakonodaji, ter sledimo KYC – načelu poznavanja svojih strank.

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

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

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

b) Politika raznolikosti

V Skupini si prizadevamo za enakopravno in uravnoteženo zastopanost moških in žensk na vseh ravneh.

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

V upravljalnem organu banke je bilo ob koncu leta 2018 šest moških in dve ženski. Politika izbora članov upravljalnega organa med drugim določa, da se raznolikost sestave upravljalnega organa kaže v različnih poklicnih izkušnjah, starosti, izobrazbi in strokovnih znanjih ter različnih značilnostih članov upravljalnega organa. Podatki v zvezi s politiko izbora članov upravljalnega organa v banki so navedeni v poglavju IX.4.2. Politika izbora, str. 54.

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

c) Učenje, rast

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

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

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

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

VII.5. NEFINANČNI KAZALNIKI USPEŠNOSTI

a) Poslovanje s strankami

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

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

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

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

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

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

Pritožbe strank obravnavamo s posebno pozornostjo in jih rešujemo hitro, ob tem pa upoštevamo tako varovanje koristi strank kot tudi ugleda banke. Pisne odgovore vedno pošljemo v razumnem roku. V letu 2018 so bile vse pritožbe strank rešene v zunajsodnem postopku.

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

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

Eden izmed najpomembnejših kazalnikov uspešnega poslovanja s strankami je oblikovanje ponudbe za ciljne segmente naših strank. V ta namen ima banka oblikovano posebno ponudbo produktov in storitev. Ker je specializirana za podeželje, poseben poudarek dajemo servisiranju kmetov, zadrug, agroživilskih podjetij, srednjih in malih podjetij, samostojnih podjetnikov in mladih. Tem segmentom v največji možni meri prilagajamo tudi procese trženja ter razvoja produktov in storitev. Kljub univerzalni poslovni usmeritvi banka posebno pozornost namenja kmetijstvu. Za nove stranke je tako na voljo Paket setev, že obstoječim, dolgoletnim strankam, pa ponujamo Paket žetev. Pripravljeni imamo tudi posebno ponudbo za mlade prevzemnike kmetij in paket za dopolnilno dejavnost na kmetiji. V Deželni banki Slovenije lahko stranke izbirajo med kratkoročnimi in dolgoročnimi krediti različnih ročnosti, prilagojenimi tudi

kmetijski dejavnosti. Na voljo so gotovinski in namenski krediti, sezonski krediti, eko krediti in krediti za vzrejo živali.

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

V letu 2018 je banka posebno pozornost posvetila stanovanjskemu kreditiranju. Z res ugodno ponudbo je financirala razmeroma veliko nakupov, gradenj in obnov stanovanjskih nepremičnin.

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

b) Izboljšava notranjega procesa upravljanja odnosov s strankami

Banka je v letu 2017 začela implementacijo izboljšave upravljanja odnosov s strankami, da bi poenotila delovne postopke poslovne mreže pri obdelavi različnih vrst strank in komitentov ter avtomatizirala obdelavo vlog in zahtevkov uporabnikov naših storitev.

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

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

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

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

VII.6. PREPREČEVANJE KORUPTIVNIH RAVNANJ IN PREVAR

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

Banka ima vzpostavljen sistem, ki zaposlenim omogoča, da v dobri veri prijavijo sum nedovoljenega ravnanja ob zagotovilu, da zaradi prijave ne bodo nosili negativnih posledic.

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

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

Prevare in zlorabe v banki, ki so bile identificirane v letu 2018, so se v večini primerov nanašale na zunanje prevare in zlorabe. Vsi primeri so bili ugotovljeni pravočasno, sprejeti so bili ustrezni ukrepi za preprečitev morebitnih negativnih posledic.

Banka je kot eno redkih podjetij v Sloveniji v mesecu maju 2016 s FURS podpisala sodelovanje v programu spodbujanja prostovoljnega izpolnjevanja davčnih obveznosti, ker izvaja politiko optimizacije plačila davkov in politiko preprečevanja nagnjenja k agresivnemu davčnemu planiranju ali namernemu povečevanju davčnega tveganja.

Uprava banke:

Marko Rozman
predsednik uprave



mag. Barbara Cerovšek Zupančič
članica uprave

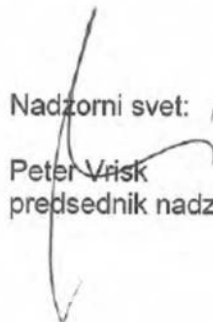


Ljubljana, 9. 4. 2019



Nadzorni svet:

Peter Vrisk
predsednik nadzornega sveta



VIII. UPRAVLJANJE TVEGANJ

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

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

Skupni cilji strategij in politik prevzemanja in upravljanja tveganj so zagotavljanje stabilnega in varnega poslovanja Skupine ter skladnosti s standardi upravljanja tveganj, doseganje primerne kvalitete naložb, preprečevanje in omejevanje nastanka izgub iz posameznih tveganj. Nivo sprejemljivih tveganj Skupine je opredeljen kot zmeren (tj. nizek do srednji), kar pomeni, da Skupina pri poslovanju sledi konzervativnemu pristopu. Za potrebe merjenja izpostavljenosti posameznim vrstam tveganj se v Skupini poleg regulatornih uporabljajo tudi interne metodologije in pristopi, ki omogočajo podrobnejše spremljanje in upravljanje tveganj.

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 je tudi uprava, seznanjajo tedensko, z drugimi pa najmanj kvartalno.

Način uresničevanja strategije na področju prevzemanja in upravljanja likvidnostnega tveganja določa Politika prevzemanja in upravljanja likvidnostnega tveganja v Deželni banki Slovenije d. d. Banka v zvezi z obvladovanjem likvidnostnega tveganja uporablja pravila in ukrepe za izvajanje postopkov zmanjševanja in razpršitve likvidnostnega tveganja.

Banka ugotavlja in meri likvidnostno tveganje z uporabo sistema notranjih limitov in kvantitativnih kazalnikov iz načrta sanacije, ugotavljanjem dnevne likvidnostne pozicije, projekcijami likvidnosti denarnih tokov in izračunavanjem količnikov likvidnosti.

Za izvajanje funkcije spremljanja in uravnavanja likvidnostnega tveganja je odgovoren Sektor uravnavanja tveganj. Da bi zagotovila podlage za sprejemanje vodstvenih odločitev, pri katerih nastopa likvidnostno tveganje, banka na dnevni oziroma mesečni ravni izvaja naslednje oblike notranjega poročanja: poročila za dnevno likvidnost, mesečni plan likvidnosti, simulacijo gibanja količnikov likvidnosti, izračune razmerja med hitro unovčljivimi sredstvi in obveznostmi, izračune stopenj rasti vlog prebivalstva, količnik likvidnostnega kritja (LCR), količnik neto stabilnih virov financiranja (NSFR), količnik likvidnosti (KL), scenarije izjemnih situacij, minimalni obseg neobremenjenih likvidnostnih sredstev, poročila o indikatorjih strukturnega likvidnostnega tveganja ter druga poročila. S pomembnimi poročili sta seznanjena upravljalni organ in odbor za upravljanje bilance banke.

Za zmanjševanje likvidnostnega tveganja je banka sprejela:

- sistem notranjih limitov, v katerem so upoštevani vsi pomembni dejavniki likvidnostnega tveganja, vključno z likvidnostnimi vrzelmi, valutno neuskklajenostjo, viri financiranja, zunajbilančnimi obveznostmi, sestavo Skupine DBS in likvidnostjo znotraj enega dne, ter ugotovitve likvidnostnih stresnih scenarijev;
- likvidnostne blažilnike, ki povečujejo odpornost banke proti likvidnostnim tveganjem v kriznih razmerah.

Razkritje količnika LCR na posamični podlagi

v mio EUR

	Obseg konsolidacije (na posamični podlagi)	Skupaj netehtana vrednost (povprečje)	Skupaj tehtana vrednost (povprečje)			
			31. 3. 2018	30. 6. 2018	30. 9. 2018	31. 12. 2018
	Četrtoletje, ki se konča na					
	Število podatkovnih točk, uporabljenih za izračun povprečnih vrednosti		12	12	12	12
21	LIKVIDNOSTNI BLAŽILNIK		152	152	155	161
22	SKUPAJ NETO LIKVIDNOSTNI ODLIVI		67	67	68	69
23	KOLIČNIK LIKVIDNOSTNEGA KRITJA (v %)		225,80	228,04	228,76	232,02

Razkritje količnika LCR na konsolidirani podlagi

v mio EUR

	Obseg konsolidacije (na konsolidirani podlagi)	Skupaj netehtana vrednost (povprečje)	Skupaj tehtana vrednost (povprečje)			
			31. 3. 2018	30. 6. 2018	30. 9. 2018	31. 12. 2018
	Četrtoletje, ki se konča na					
	Število podatkovnih točk, uporabljenih za izračun povprečnih vrednosti		12	12	12	12
21	LIKVIDNOSTNI BLAŽILNIK		152	153	155	161
22	SKUPAJ NETO LIKVIDNOSTNI ODLIVI		67	67	67	69
23	KOLIČNIK LIKVIDNOSTNEGA KRITJA (v %)		226,95	229,36	230,16	232,70

Večji del drugih tveganj se spremlja redno mesečno v okviru analize poslovanja banke, ki jo pripravijo Sektor finančnega upravljanja, Sektor uravnavanja tveganj in Sektor finančnih trgov ter se obravnava 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, analize tržnih tveganj, analizo likvidnostnega, obrestnega in valutnega tveganja, tveganja dobičkonosnosti ter regulatornega kapitala in kapitalske ustreznosti. Analizo tveganj, ki se pripravlja kvartalno, obravnavajo uprava, komisija za tveganja nadzornega sveta in nadzorni svet. Za upravo se pripravljajo tudi kvartalno poročilo o izkoriščenosti limitov, kvartalno poročilo o dogodkih iz operativnega tveganja ter predlogi limitov velike izpostavljenosti in oseb v posebnem razmerju s Skupino (oziroma njihovih skupin), in sicer po potrebi, najmanj pa enkrat letno, ko jih obravnavata uprava in nadzorni svet. Poročilo o kapitalski ustreznosti (ICAAP), s katerim se določajo kapitalske potrebe za vsa pomembna tveganja, poročilo o likvidnostni ustreznosti (ILAAP), s katerim se ocenjujeta likvidnost in upravljanje likvidnostnega tveganja, ter poročilo o profilu tveganosti obravnavajo uprava, komisija za tveganja nadzornega sveta in nadzorni svet, in sicer najmanj letno oziroma po potrebi.

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

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

- Strategijo prevzemanja in upravljanja tveganj v Deželni banki Slovenije d. d. ter Strnjeno izjavo upravljalnega organa o tveganjih,
- Politiko prevzemanja in upravljanja kreditnega tveganja v Deželni banki Slovenije d. d.,
- Politiko prevzemanja in upravljanja tržnih tveganj v Deželni banki Slovenije d. d.,

- Politiko prevzemanja in upravljanja operativnega tveganja v Deželni banki Slovenije d. d.,
- Politiko prevzemanja in upravljanja obrestnega tveganja v Deželni banki Slovenije d. d.,
- Politiko prevzemanja in upravljanja likvidnostnega tveganja v Deželni banki Slovenije d. d.,
- Politiko prevzemanja in upravljanja tveganja skladnosti v Deželni banki Slovenije d. d.,
- Politiko prevzemanja in upravljanja tveganja dobičkonosnosti v Deželni banki Slovenije d. d.,
- Politiko razkritij Deželne banke Slovenije d. d.,
- Politiko prevzemanja in upravljanja strateškega tveganja v Deželni banki Slovenije d. d.,
- Politiko prevzemanja in upravljanja tveganja ugleda Deželne banke Slovenije d. d.,
- Politiko prevzemanja in upravljanja kapitalskega tveganja v Deželni banki Slovenije d. d.,
- Politiko Deželne banke Slovenije d. d. v zvezi z uporabo zunanjih izvajalcev,
- Politiko upravljanja finančnega vzvoda v Deželni banki Slovenije d. d.,
- Politiko zagotavljanja integritete v Deželni banki Slovenije d. d.

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

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

Izjava upravljalnega organa o ustreznosti ureditve upravljanja tveganj

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

Marko Rozman, predsednik uprave, in mag. Barbara Cerovšek Zupančič, članica uprave,
ter nadzorni svet:

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:

Marko Rozman
predsednik uprave

mag. Barbara Cerovšek Zupančič/
članica uprave



Nadzorni svet:

Peter Vrisk
predsednik nadzornega sveta

Ljubljana, 9. 4. 2019

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

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 tveganje, tržna tveganja, operativno, obrestno, likvidnostno, kapitalsko, strateško tveganje, tveganje dobičkonosnosti, tveganje 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 limitnim sistemom 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, kjer 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, kjer bo ocenila povečano tveganje;
- 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 kreditojemalca in vrednostjo zavarovanja;
- financiranju subjektov, ki opravljajo dejavnost bančništva v senci;
- financiranju projektov iz naslova špekulativnega financiranja nepremičnin.

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 kapitalске zahteve in potrebe;
- vzdržuje portfelj lastnih vrednostnih papirjev v takšnem obsegu, da je učinek na kapitalске zahteve in potrebe sprejemljiv.

Banka ne bo:

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

Pri prevzemanju in upravljanju operativnega tveganja banka:

- dosledno evidentira in intenzivno spremlja (škodne) 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 kapitalске 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 (škodnih) 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;
- opredeljuje ustrezne ukrepe za preprečitev in odpravo vzrokov za morebitne likvidnostne primanjkljaje;
- strategijo likvidnostnega tveganja prilagaja poslovnim področjem in vrstam poslov, ki jih opravlja;

- vzdržuje razpršeno sestavo likvidnostnih rezerv v obliki denarja in drugih visoko likvidnih sredstev, ki so bremen prosta in na razpolago v vsakem trenutku.

Na področju prevzemanja in upravljanja tveganja dobičkonosnosti banka:

- skrbi za takšno sestavo oziroma razpršenost prihodkov in ustrezne stroške, da bo zagotavljala primerno dobičkonosnost banke in posledično tudi kapitalsko ustreznost;
- intenzivno spremlja vse pomembne notranje in zunanje faktorje, ki vplivajo na dobičkonosnost, ter se ažurno odziva na njihova neugodna gibanja, ki bi lahko povzročila nižjo ali negativno dobičkonosnost;
- 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 kapitalskega 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 kapitalskih zahtev in potreb skladno z Metodologijo izračunavanja interne ocene kapitalskih potreb v Deželni banki Slovenije d. d.;
- vzdržuje obseg regulatornega kapitala v takšni višini, da bo zadostila zahtevam regulatorja;
- izplačuje dividende le v primeru preseganja regulatorno in notranje postavljenih vrednosti količnikov kapitalske ustreznosti.

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 zmanjševala izpostavljenosti strateškemu tveganju.

Na področju prevzemanja in upravljanja tveganja ugleda:

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

Na področju prevzemanja in upravljanja tveganja finančnega vzvoda banka:

- vzdržuje takšno strukturo financiranja, da bo ohranjala količnik finančnega vzvoda nad priporočeno višino 3 % oziroma nad regulatorno predpisano mejo, ko bo ta predpisana.

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

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

Za doseganje dolgoročne uspešnosti banke so ključnega pomena tudi porazdelitev pristojnosti in odgovornosti med organi vodenja oziroma nadzora in drugimi deležniki, odnosi med njimi ter drugi dejavniki, kot je odgovornost banke do okoljevarstvenih in družbenih interesov skupnosti, v kateri posluje, zato v banki delujemo v skladu z vsemi veljavnimi predpisi, načeli dobre prakse korporativnega upravljanja in najvišjimi standardi poslovne etike.

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

Kvantitativni kazalniki tveganj

Kazalnik	Kategorija	Enota	Meja za zgodnje posredovanje (Rumeni nivo)	Meja za odločanje o sanaciji (Rdeči nivo)
Količnik navadnega temeljnega lastniškega kapitala (CET-1)	Kapital	%	12,20	12,00
Količnik skupnega kapitala (KKU)	Kapital	%	13,75	13,50
Stopnja finančnega vzvoda (SFV)	Kapital	%	4,50	3,50
Količnik likvidnosti prvega razreda (KL-1)	Likvidnost		1,10	1,05
Količnik likvidnostnega kritja (LCR)	Likvidnost	%	125,00	110,00
Količnik neto stabilnih virov financiranja (NSFR)	Likvidnost	%	125,00	110,00
Stroški grosističnega financiranja (SGF)	Likvidnost	T EUR	1000,00	2000,00
Donos na sredstva (ROA)	Dobičkonosnost	%	0,10	0,02
Donos na kapital pred obdavčitvijo (ROE)	Dobičkonosnost	%	1,50	0,01
Znatne operativne izgube (ZNI)	Dobičkonosnost	T EUR	400,00	800,00
Marža finančnega posredništva (marža FP)	Dobičkonosnost	%	2,60	2,40
Stopnja rasti bruto nedonosnih kreditov (Δ NPL)	Kakovost sredstev	%	5,00	15,00
Stopnja pokritja (SP)	Kakovost sredstev	%	25,00	20,00
Bruto nedonosni krediti/kreditni skupaj (BNK/K skupaj)	Kakovost sredstev	%	20,00	25,00
Spremembe BDP	Makroekonomski kazalniki	%	0,00	-0,20
Posli kreditnih zamenjav, povezani z državnim dolgom (CDS)	Makroekonomski kazalniki	b.t.	150,00	300,00

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

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

Uprava dejavno sodeluje pri upravljanju tveganj, in sicer na ustreznih odborih ter s pomočjo gradiv, ki jih zanjo pripravlja Sektor uravnavanja tveganj. Poleg tega ima Skupina sprejeto Strnjeno izjavo upravljalnega organa o tveganjih, ki opredeljuje in pojasnjuje vnaprej določeno skupno raven tveganj, vključno z ravnmi posameznih vrst tveganj, ki jih je Skupina še pripravljena prevzeti za uresničevanje svojih strateških ciljev ob upoštevanju sposobnosti za prevzemanje tveganj. Strnjena izjava upravljalnega organa o tveganjih je podrobneje predstavljena v poglavju VIII.3. Skupina redno posodablja strategijo prevzemanja in upravljanja tveganj, ki je enotni dokument, v katerem je določila cilje in splošne usmeritve za prevzemanje in upravljanje ključnih tveganj, ki jim je izpostavljena pri svojem poslovanju. Tveganja se spremljajo v okviru Sektorja uravnavanja tveganj, ki je med drugim odgovoren za oblikovanje in posodabljanje posameznih strategij ter politik prevzemanja in upravljanja tveganj, za nadzor nad njihovim izvajanjem, za stalno izboljševanje sistema spremljanja in obvladovanja vseh pomembnih vrst tveganj ter za pripravo zunanjih in notranjih poročil.

Skupina ima oblikovana tudi odbor za upravljanje bilance banke (ALCO) in komisijo za tveganja nadzornega sveta, ki skupaj z nadzornim svetom in višjim vodstvom tekoče spremljata izpostavljenost tveganjem, profil tveganosti in sposobnost prevzemanja tveganj Skupine.

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

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

IX. RAZVOJ BANKE

IX.1. INVESTICIJE

Banka že vrsto let veliko pozornosti namenja obnovi poslovalnic oziroma selitvi le-teh na prostorsko in tehnično primernejše lokacije ter zagotavljanju usklajenosti z varnostnimi in drugimi bančnimi standardi. Zagotavlja varnostno raven v skladu z varnostnimi standardi Združenja bank Slovenije.

V letu 2018 je banka poleg investicij v mrežo poslovalnic največ investicijskih sredstev namenila področju informacijske tehnologije. Da bi se zaščitila pred kibernetičnimi napadi, je posodobila opremo za požarno pregrado na primarni in rezervni lokaciji. Z dodatnimi strežniki za nadgradnjo virtualne infrastrukture je povečala njeno zmogljivost in razširila diskovni sistem za produkcijsko okolje. Na infrastrukturnem nivoju je posodobila še opremo za mrežna stikala na sedežu banke. Z vlaganjem v informacijsko tehnologijo zagotavlja stabilno in učinkovito delovanje tako infrastrukturnega kot aplikativnega dela informacijskega sistema, ki je potrebno za neprekinjeno poslovanje banke.

IX.2. INFORMATIKA IN BANČNA TEHNOLOGIJA

Na področju aplikativnega razvoja je banka prilagodila podporo za izpolnitev zakonskih in regulatornih zahtev glede poročanja podrobnih informacij o posameznih bančnih posojilih v evroobmočju AnaCredit, za ITS nadzorniško poročanje v skladu s podatkovnim modelom DPM 2.8 in za prehod na mednarodni standard MSRP 16 za poročanje finančnega stanja. Dopolnila je model slabitev za avtomatično izvajanje postopkov in uvedla aktivnosti za nadzor nad pripravljenimi podatki za potrebe računovodskega poročanja po mednarodnem standardu MSRP 9. Dogradila je podporo za poročanje v Slovenski informacijski sistem bonitet komitentov SISBON, ki bankam, hranilnicam in drugim pravnim osebam omogoča medsebojno izmenjavo in obdelavo podatkov o zadolženosti fizičnih oseb, ter izvedla druge prilagoditve. Hkrati je prilagodila aplikativno podporo, da bi zagotovila skladnosti z zahtevami standardov s področja kartičnega poslovanja. Pri razvoju aplikativnih rešitev s komercialnega vidika je banka začela razvijati rešitev za takojšnja plačila, da bi se vključila v vseevropsko shemo za takojšnja plačila, ki bo uporabnikom omogočala, da bodo lahko plačila v evrih pošiljali in prejeli kadar koli in kjer koli, za uporabnike plačilnih kartic pa je obstoječo plačilno kartico z odloženim plačilom nadgradila z možnostjo plačevanja na obroke.

Banka je z nadgradnjo rešitev za mobilno in spletno poslovanje uporabnikom ponudila nekatere novosti ter izvedla nekaj dopolnitev, da bi izboljšala izkušnjo pri uporabi navedenih rešitev. Tako je uporabnikom mobilne banke omogočila hitro in enostavno pripravo plačilnega naloga z zajemom podatkov iz QR-kode, interne prenose pa nadgradila tako, da imajo tudi pravne osebe možnost opravljanja internega plačilnega prometa 24 ur na dan in vse dni v letu. Dodatno je omogočila izmenjavo e-dokumentov z izdajatelji e-računov, ki poslujejo preko nebančnih udeležencev, in prilagodila prikaz transakcij, opravljenih s plačilno kartico Activa MasterCard, tako da je v spletni in mobilni banki mogoče spremljati tudi promet, opravljen z obročno kartico.

IX.3. MARKETING IN KOMUNICIRANJE

V banki smo v letu 2018 večino marketinško-prodajnih aktivnosti usmerjali v pridobivanje novih strank ter obstoječe komitente seznanjali z aktualno ponudbo, novostmi in spremembami pri poslovanju banke. Že tradicionalno smo zavezani agroživilskemu segmentu in podeželju, ki jima v skladu s strateškimi cilji banke namenimo še posebno pozornost. Hkrati smo s poslovno mrežo z 81 poslovalnic po vsej Sloveniji ohranjali svojo prepoznavnost kot univerzalna banka in povečevali svoj tržni delež tudi na področju urbanih središč.

Banka za eksterno komuniciranje kot enega izmed kanalov informiranja uporablja svojo spletno stran, na kateri Služba marketinga in komuniciranja vsak dan ažurira informacije v zvezi s poslovanjem banke. Z obrazcem na spletni strani in v elektronski banki komitenti in potencialni komitenti banke dnevno pošiljajo svoja vprašanja, predloge, pohvale in pritožbe, banka pa se trudi nanje ažurno in strokovno odgovoriti. Interno komuniciranje v banki poteka na intranetnem portalu.

V objavah in analizah posameznih medijev in institucij smo obdržali mesto enega ugodnejših ponudnikov bančnih storitev v Sloveniji. V raziskavi različnih medijev se je banka pojavila kot najugodnejša pri gotovinskem kreditiranju in bila pozitivno ocenjena pri komuniciranju preko klicnega centra. Vsi produkti s področja sodobnih plačilnih poti so med komitenti odlično sprejeti, predvsem brezstična tehnologija, predplačniška kartica in mDBS, ki jo uporablja vse večje število komitentov in jo banka stalno posodablja, tako zaradi potreb komitentov kot sledenja modernim trendom poslovanja posameznikov in podjetij.

Kot že leta pred tem smo bili tudi v letu 2018 tradicionalno del osrednjega dogodka na področju kmetijstva in agroživilstva v Sloveniji, mednarodnega kmetijsko-živilskega sejma Agra v Gornji Radgoni. Za ta dogodek smo v banki oblikovali posebno ponudbo in številne obiskovalce sejma nagradili s priložnostnimi darili. Sejem je tudi pomembna priložnost za banko, saj nam omogoča številna poslovna in individualna srečanja z našimi komitenti. Spomladi in jeseni 2018 smo se predstavili na kmetijsko-obrtnem sejmu v Komendi, dogodku Ženska leta, kot podporniki Gala koncerta Radia Ognjišče ter na številnih drugih lokalnih dogodkih po vsej Sloveniji. Že nekaj let banka podpira tudi prireditve Vinska kraljica.

V okviru promocijskih aktivnosti v prilogi časnika in sodelovanja na strokovnih forumih časnika Finance smo vse leto sodelovali v projektu Agrobiznis. Nadaljevali smo sodelovanje z medijema S Podeželja.si in Kmečki glas, v katerih banka z oglasnimi sporočili in novicami pokriva svojo primarno ciljno publiko. Svojo ponudbo smo promovirali tudi v sodelovanju s TV Veseljak, kjer so naši zaposleni gostovali v oddaji »S petkami na deželo« ter predstavljali naše produkte in storitve.

V jesenskem času smo pripravili vseslovensko medijsko kampanjo za podporo prodaji stanovanjskih kreditov. V njej smo izpostavili prednosti storitve, in sicer ugodno spremenljivo obrestno mero ter hiter in enostaven postopek. Ugled in prepoznavnost banke v očeh javnosti sta se izboljšala ter posledično pozitivno vplivala na javno mnenje o vseh članicah Skupine.

S kliping sistemom vsakodnevno spremljamo objave v različnih slovenskih medijih. Na podlagi objav letno izdelamo analizo medijskega pojavljanja banke in ovrednotimo kazalnike ugleda ter načrtujemo korporativno komunikacijo. V letu 2018 smo evidentirali preko 790 različnih objav, največ z vsebinami s področja poslovanja banke, spremembe lastništva DBS ter banke kot pokroviteljice različnih dogodkov in projektov.

IX.4. UPRAVLJANJE S KADRI

IX.4.1. KADROVSKA POLITIKA

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

Banka ima sprejeto Politiko prevzemanja in upravljanja kadrovskega tveganja, ki je prilagojena velikosti banke, upošteva naravo in kompleksnost naših dejavnosti. V okviru tega procesa Služba upravljanja s kadri in organizacije stalno ugotavlja usposobljenost, izobraženost in

izkušnost zaposlenih glede na naloge, ki jih opravljajo, definira ključne kadre, predlaga spremembe Politike prejemkov, spremlja morebitne kršitve delovnopravne zakonodaje in drugih aktov ter predlaga sprejem preventivnih ukrepov za preprečitev ponavljajočih se kršitev. Skupaj z upravo in vodstvenimi delavci ocenjuje stopnjo kadrovskega tveganja z rednimi razgovori z zaposlenimi.

Na dan 31. 12. 2018 je bilo v banki zaposlenih 340 delavcev, 8 manj kot konec predhodnega leta. Banka je selektivno nadomeščala odsotnosti zaposlenih in s trga delovne sile zaposlovala zlasti v primerih, ko v banki ni bilo mogoče najti ustreznega kadra. V letu 2019 bo kadrovska politiko utemeljevala na čim kvalitetnejših kadrih, spodbujanju pripadnosti banki in njenim vrednotam ter postopnem pomlajevanju kadrovske strukture zaposlenih.

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

Struktura zaposlenih po spolu za banko

31. 12. 2018

	ženske	moški	Skupaj
Število delavcev	270	70	340
Delež zaposlenih (v %)	79	21	100

31. 12. 2017

	ženske	moški	Skupaj
Število delavcev	278	70	348
Delež zaposlenih (v %)	80	20	100

Povprečna starost zaposlenih na dan 31. 12. 2018 je bila 47 let, pri čemer banka zaposluje 3,82 % zaposlenih z omejeno delovno zmožnostjo.

Izobrazbena struktura vseh zaposlenih v banki je po oceni banke glede na potrebe poslovnega procesa ustrezna, saj je v banki 57 % zaposlenih z najmanj višjo izobrazbo in 43 % zaposlenih s srednjo izobrazbo ali nižjo.

Stopnja fluktuacije v banki je pod slovenskim povprečjem, največ zaposlenih odhaja zaradi upokojevanja.

IX.4.2. POLITIKA IZBORA

Razkritje politike izbora članov upravljalnega organa v Deželni banki Slovenije d. d.

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

Politika izbora primernih kandidatov za upravljalni organ 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, večšine in izkušnje, ki so potrebni za poglobljeno razumevanje dejavnosti banke in tveganj, ki jim je banka izpostavljena, ter da so člani delu v banki zmožni nameniti dovolj časa. Pri sestavi upravljalnega organa je treba doseči komplementarnost in raznolikost kompetenc posameznih članov upravljalnega organa. Raznolikost sestave se kaže v različnih poklicnih izkušnjah, starosti, izobrazbi in strokovnih znanjih ter različnih značilnostih članov upravljalnega organa.

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

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

Komisija za imenovanja banke najmanj enkrat letno oceni strukturo, velikost, sestavo in uspešnost delovanja uprave in nadzornega sveta. V zvezi s tem pripravi priporočila glede morebitnih sprememb.

IX.4.3. IZOBRAŽEVANJE ZAPOSLENIH

Za ustrezno strokovno usposobljenost so se zaposleni v banki v letu 2018 udeleževali različnih usposabljanj in izobraževanj. Največ izobraževanj je bilo izvedenih zaradi izpopolnjevanja in usposabljanja v skladu s potrebami različnih delovnih procesov, za področja bančnega in finančnega poslovanja, trženja nebančnih produktov, informacijske tehnologije ter zaradi različnih zakonskih sprememb in novosti.

Interna izobraževanja so potekala v banki s pomočjo naših strokovnih sodelavcev, eksterna v sodelovanju z Izobraževalnim centrom Združenja bank Slovenije in drugimi strokovnimi institucijami, uporabljali pa smo tudi e-izobraževanja.

Za razvoj zaposlenih skrbimo tudi z letnimi razvojnimi pogovori, na podlagi katerih ocenjujemo zastavljene naloge in kompetence zaposlenih ter načrtujemo cilje za naslednje poslovno obdobje.

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

Zaposlene, ki pri delu dosegajo nadpovprečne rezultate, trimesečno nagrajujemo v skladu s Pravilnikom o plačilu za delovno uspešnost, napredovanju in nagrajevanju delavcev v Deželni banki Slovenije d. d. Vsako leto zaposlenim za nepretrgano delo v banki v določenem obdobju izplačamo jubilejne nagrade, vzpostavljen imamo sistem štipendiranja otrok umrlih zaposlenih in sistem solidarnostne pomoči za zaposlene, ki le-to potrebujejo.

IX.4.4. POLITIKA PREJEMKOV

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

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

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

Cilj politike prejemkov je vzpostaviti okvir prejemkov v družbi z opredelitvijo vrste prejemkov, kriteriji in pravili, na podlagi katerih se izvajajo plačila zaposlenim, 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 opravlja 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 presežanje načrtovanih rezultatov dela. Fiksni del prejemka predstavlja dovolj velik delež v celotnih prejemkih zaposlenega, tako da lahko banka izvaja prilagodljivo politiko variabilnega prejemka, vključno z upoštevanjem dogovorov o sistemu malusa ali vračilu 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 kolektivne pogodbe dejavnosti.

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

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

Politika prejemkov vključuje naslednja temeljna načela:

- politika prejemkov je združljiva s preudarnim in učinkovitim upravljanjem tveganj ter tako upravljanje tveganj tudi spodbuja, pri čemer ne spodbuja izpostavljanja tveganjem, ki presega raven sprejemljivega tveganja za banko;
- politika prejemkov je opredeljena v skladu s poslovno strategijo, cilji, vrednotami in dolgoročnimi interesi banke ter vključuje ukrepe za preprečevanje nasprotja interesov;
- zaposleni, ki opravljajo kontrolne funkcije, so neodvisni od 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 odložitev dela variabilnih prejemkov za posamezno poslovno leto in izplačilo najmanj 50 odstotkov variabilnega dela, ki je sestavljen iz navadnih delnic banke, pri čemer lahko pridobitelj te delnice 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 pozitiven 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 kapitalne 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.

Merila za ocenjevanje individualne delovne uspešnosti posameznikov

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

Zaposleni, ki opravljajo kontrolne funkcije, so neodvisni od 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.

Merila na ravni posamezne organizacijske enote

Komercialne funkcije

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

Kontrolne ali nadzorne funkcije

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

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

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

Metodologija za izračun plač zaposlenih po kolektivni pogodbi, način oblikovanja in razdelitev mase variabilnega dela ter napredovanje in nagrajevanje delavcev so določeni v Pravilniku 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 ali kontrolne funkcije.

Metodologija za ocenjevanje zaposlenih s posebno naravo dela je podrobno opredeljena v internem Pravilniku o izvedbi letnega razvojnega pogovora ter ocenjevanju zaposlenih s posebno naravo dela.

Uspešnost banke	Merila	Ocena				
	Kvantitativna merila	Cilji niso doseženi	Cilji so doseženi			
Uspešnost matične OE	Kvantitativna merila in kvalitativna merila	Cilji niso doseženi (1)	Cilji so doseženi (2)	Cilji so preseženi (3)	Cilji so večinoma preseženi (4)	Vsi cilji so preseženi (5)
Uspešnost posameznika	Kvantitativna merila in kvalitativna merila	Cilji niso doseženi (1)	Cilji so doseženi (2)	Cilji so preseženi (3)	Cilji so večinoma preseženi (4)	Vsi cilji so preseženi (5)

Predpogoj za variabilno nagrajevanje je preseganje finančnih kazalnikov banke.

Pogoj za nagrajevanje je za zaposlenega s posebno naravo dela izpolnjen v primeru doseganja:

- povprečne ocene 4 v primeru ocenjevanja nalog, zadolžitev in projektov,
- vsaj dveh realiziranih internih ali zunanjih izobraževanj in
- povprečne ocene 4 v primeru ocenjevanja kompetenc.

Vpliv navedenih meril na skupni odstotek variabilnega nagrajevanja je 20 %, v primeru kontrolnih funkcij pa 50 %.

Pogoj za nagrajevanje je izpolnjen v primeru, da skupna ocena organizacijske enote:

- v primeru kvantitativnih meril presega povprečno oceno 3 – cilji so preseženi in
- v primeru kvalitativnih meril dosegajo najmanj povprečno oceno 4.

V primeru komercialnih funkcij je vpliv kvantitativnih in kvalitativnih meril na skupni odstotek variabilnega nagrajevanja 40 %. V primeru kontrolnih oziroma nadzornih funkcij je vpliv kvalitativnih meril na skupni odstotek variabilnega nagrajevanja 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)	8	3						
Število identificiranih v FTE			1,00	6,77		3,38	3,00	5,44
Število identificiranih zaposlenih na višjih vodstvenih položajih			1	7		4	5	12
Skupni fiksni prejemek (v EUR)	103.279,58	339.795,06	70.955,29	455.328,33		235.871,15	184.921,05	381.404,66
Od tega: fiksni v gotovini	103.279,58	339.795,06	70.955,29	455.328,33		235.871,15	184.921,05	381.404,66
Od tega: fiksni v delnicah in z njimi povezanih instrumentih								
Od tega: fiksni v drugih tipih instrumentov								
Skupni variabilni prejemek (v EUR)		131.561,60	5.142,65	37.262,88		19.092,85	15.000,00	61.344,16
Od tega: variabila v gotovini		120.680,90	3.642,65	26.762,87		13.426,18	10.000,00	55.510,83
Od tega: variabila v delnicah in z njimi povezanih instrumentih		10.880,70	1.500,00	10.500,01		5.666,67	5.000,00	5.833,33
Od tega: variabila v drugih tipih instrumentov								
Skupni znesek variabilnega prejemka, dodeljen v letu N, ki je bil zadržan (v EUR)								
Dodatne informacije o znesku celotnega variabilnega prejemka								
Število upravičencev do odpravnine		1,00						2,00
Skupni znesek odpravnin, izplačanih v letu N, v EUR		84.502,02						41.679,56
Najvišji znesek odpravnine posamezne osebe v EUR		84.502,02						26.404,56

Prikazani so obračunani prejemki za leto 2018, združeni po segmentih poslovanja.

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

Zahtevani podatki so razkriti v Računovodskem poročilu (poglavje 4.39. Razkritja glede povezanih oseb).

X. SLUŽBA NOTRANJE REVIZIJE

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

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

Služba notranje revizije podaja neodvisna in nepristranska zagotovila glede učinkovitosti ureditve notranjega upravljanja, upravljanja ključnih tveganj in delovanja notranjih kontrol. Svoje naloge in odgovornosti izvaja v skladu z letnim načrtom dela, ki ga odobri uprava banke in potrdi nadzorni svet.

Služba notranje revizije je v letu 2018 izvedla 14 rednih in 5 izrednih notranjerevizijskih pregledov. Vsa notranjerevizijska poročila je obravnavala uprava banke, polletna poročila o delu službe pa tudi revizijska komisija in nadzorni svet banke. Pri pregledih je bilo največ pozornosti posvečene revidiranju kreditnega tveganja, vključno z upravljanjem nedonosnih izpostavljenosti, in operativnega tveganja. Služba je tekoče spremljala izpolnjevanje danih priporočil.

Služba notranje revizije je v letu 2018 izvajala tudi svetovalno dejavnost in koordinirala potek zunanjega revidiranja poslovanja banke ter preglede, ki so jih opravile zunanje nadzorne institucije.

V Službi notranje revizije so konec leta 2018 delovale tri notranje revizorke. Zaposlene v Službi notranje revizije dobro poznajo bančne procese in revizijsko stroko ter se redno izobražujejo. Dve zaposleni imata pridobljen naziv preizkušena notranja revizorka.

XI. DOGODKI PO ZAKLJUČKU POSLOVNEGA LETA 2018

Banka od 1. 2. 2019 dalje ne bo več opravljala investicijskih storitev in poslov za stranke.

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

RAČUNOVODSKO POROČILO

KAZALO

SKUPINA DEŽELNA BANKA SLOVENIJE

RAČUNOVODSKO POROČILO	62
IZJAVA O ODGOVORNOSTI UPRAVE	68
REVIZORJEVO POROČILO	69
I. SKUPINSKI RAČUNOVODSKI IZKAZI NA DAN 31. 12. 2018	74
SKUPINSKI IZKAZ POSLOVNEGA IZIDA ZA OBDOBJE OD 1. 1. 2018 DO 31. 12. 2018	75
SKUPINSKI IZKAZ DRUGEGA VSEOBSEGAJOČEGA DONOSA ZA OBDOBJE OD 1. 1. 2018 DO 31. 12. 2018	75
SKUPINSKI IZKAZ FINANČNEGA POLOŽAJA NA DAN 31. 12. 2018	76
SKUPINSKI IZKAZ SPREMEMB LASTNIŠKEGA KAPITALA ZA OBDOBJE OD 1. 1. 2018 DO 31. 12. 2018	77
SKUPINSKI IZKAZ SPREMEMB LASTNIŠKEGA KAPITALA ZA OBDOBJE OD 1. 1. 2017 DO 31. 12. 2017	77
SKUPINSKI IZKAZ DENARNIH TOKOV ZA OBDOBJE OD 1. 1. 2018 DO 31. 12. 2018	78
II. POJASNILA K SKUPINSKIM RAČUNOVODSKIM IZKAZOM ZA LETO 2018	79
1. OSNOVNI PODATKI	80
2. POMEMBNEJŠE RAČUNOVODSKE USMERITVE	80
2.1. TEMELJI ZA PRIPRAVO RAČUNOVODSKIH IZKAZOV	80
2.2. USKUPINJEVANJE	88
2.3. POMEMBNEJŠE RAČUNOVODSKE OCENE	89
2.4. POROČANJE PO SEGMENTIH	89
2.5. PREVEDBA TUJIH VALUT	90
2.6. PRIHODKI IN ODHODKI IZ OBRESTI	90
2.7. PRIHODKI IN ODHODKI IZ OPRAVNIN	90
2.8. FINANČNA SREDSTVA	91
2.9. POBOT	92
2.10. OSLABITVE FINANČNIH SREDSTEV	92
2.11. OPREDMETENA OSNOVNA SREDSTVA IN NEOPREDMETENA SREDSTVA	94
2.12. NALOŽBENE NEPREMIČNINE	95
2.13. NEKRATKOROČNA SREDSTVA V POSESTI ZA PRODAJO	95
2.14. ZALOGE	95
2.15. NAJEMI	95
2.16. DENAR IN DENARNI USTREZNIKI	96
2.17. REZERVACIJE	96
2.18. REZERVACIJE ZA ODPRAVNINE IN JUBILEJNE NAGRADE	96
2.19. DAVKI	96
2.20. PREJETI KREDITI, DEPOZITI IN IZDANI DOLŽNIŠKI VREDNOSTNI PAPIRJI	97
2.21. KAPITAL	97
2.22. FINANČNE GARANCIJE	98
2.23. POSLOVANJE PO POOBLASTILU	98
3. POJASNILA K IZKAZU POSLOVNEGA IZIDA	99
3.1. PRIHODKI IN ODHODKI ZA OBRESTI	99
3.2. PRIHODKI IZ DIVIDEND	99
3.3. PRIHODKI IN ODHODKI IZ OPRAVNIN	99
3.4. ČISTI DOBIČKI/IZGUBE OB ODPRVI PRIPOZNAVANJA FINANČNIH SREDSTEV IN OBVEZNOSTI, KI NISO MERJENI PO POŠTENI VREDNOSTI PREK POSLOVNEGA IZIDA	100
3.5. ČISTI DOBIČKI/IZGUBE IZ FINANČNIH SREDSTEV IN OBVEZNOSTI V POSESTI ZA TRGOVANJE	100
3.6. ČISTI DOBIČKI/IZGUBE IZ TEČAJNIH RAZLIK	100
3.7. ČISTI DOBIČKI/IZGUBE IZ ODPRAVE PRIPOZNAVANJA NEFINANČNIH SREDSTEV	100
3.8. DRUGI ČISTI POSLOVNI DOBIČKI/IZGUBE	101
3.9. ADMINISTRATIVNI STROŠKI	101
3.10. AMORTIZACIJA	101
3.11. REZERVACIJE	102
3.12. OSLABITVE	102
3.13. ČISTI DOBIČKI/IZGUBE IZ NEKRATKOROČNIH SREDSTEV V POSESTI ZA PRODAJO IN Z NJIMI POVEZANIMI OBVEZNOSTMI	103

3.14. DAVEK IZ DOHODKA PRAVNIH OSEB IZ REDNEGA POSLOVANJA	103
3.15. DOBIČEK NA DELNICO.....	103
4. POJASNILA K IZKAZU FINANČNEGA POLOŽAJA.....	104
4.1. DENAR V BLAGAJNI, STANJE NA RAČUNIH PRI CENTRALNIH BANKAH IN VPOGLEDNE VLOGE PRI BANKAH	104
4.2. FINANČNA SREDSTVA V POSESTI ZA TRGOVANJE.....	104
4.3. FINANČNA SREDSTVA OBVEZNO MERJENA PO POŠTENI VREDNOSTI PREK POSLOVNEGA IZIDA, KI NISO V POSESTI ZA TRGOVANJE	105
4.4. FINANČNA SREDSTVA, MERJENA PO POŠTENI VREDNOSTI PREK DRUGEGA VSEOBSEGAJOČEGA DONOSA	105
4.5. FINANČNA SREDSTVA, RAZPOLOŽLJIVA ZA PRODAJO (PO MRS 39)	107
4.6. DOLŽNIŠKI VREDNOSTNI PAPIRJI, MERJENI PO ODPLAČNI VREDNOSTI	107
4.7. KREDITI BANKAM IN CENTRALNI BANKI PO ODPLAČNI VREDNOSTI	108
4.8. KREDITI STRANKAM, KI NISO BANKE, MERJENI PO ODPLAČNI VREDNOSTI.....	108
4.9. DRUGA FINANČNA SREDSTVA.....	109
4.10. KREDITI BANKAM (PO MRS 39).....	109
4.11. KREDITI STRANKAM, KI NISO BANKE (PO MRS 39).....	109
4.12. DRUGA FINANČNA SREDSTVA (PO MRS 39)	110
4.13. FINANČNA SREDSTVA V POSESTI DO ZAPADLOSTI (PO MRS 39).....	110
4.14. OPREDMETENA OSNOVNA SREDSTVA	110
4.15. NALOŽBENE NEPREMIČNINE.....	111
4.16. NEOPREDMETENA SREDSTVA	112
4.17. TERJATVE ZA DAVEK OD DOHODKOV PRAVNIH OSEB.....	112
4.18. DRUGA SREDSTVA	112
4.19. NEKRATKOROČNA SREDSTVA V POSESTI ZA PRODAJO IN USTAVLJENO POSLOVANJE	113
4.20. FINANČNE OBVEZNOSTI V POSESTI ZA TRGOVANJE.....	113
4.21. VLOGE BANK IN CENTRALNIH BANK.....	113
4.22. VLOGE STRANK, KI NISO BANKE.....	113
4.23. KREDITI BANK IN CENTRALNIH BANK	113
4.24. KREDITI STRANK, KI NISO BANKE	113
4.25. DOLŽNIŠKI VREDNOSTNI PAPIRJI, MERJENI PO ODPLAČNI VREDNOSTI	114
4.26. DRUGE FINANČNE OBVEZNOSTI.....	114
4.27. PODREJENE OBVEZNOSTI	114
4.28. REZERVACIJE	115
4.29. OBVEZNOSTI ZA DAVEK OD DOHODKOV PRAVNIH OSEB.....	117
4.30. DRUGE OBVEZNOSTI	118
4.31. OSNOVNI KAPITAL	118
4.32. KAPITALSKE REZERVE	119
4.33. AKUMULIRANI DRUGI VSEOBSEGAJOČI DONOS	119
4.34. REZERVE IZ DOBIČKA	120
4.35. LASTNI DELEŽI	121
4.36. ZADRŽANI DOBIČEK (VKLJUČNO S ČISTIM DOBIČKOM/IZGUBO POSLOVNEGA LETA)	121
4.37. ZUNAJBILANČNE OBVEZNOSTI.....	121
4.38. POSLOVANJE PO POBLASTILU.....	121
4.39. RAZKRITJA GLEDE POVEZANIH OSEB	122
4.40. SISTEM PREJEMKOV IN POMEMBNI POSLOVNI STIKI.....	124
4.41. POMEMBNEJŠI DOGODKI PO DATUMU IZKAZA FINANČNEGA POLOŽAJA.....	125
5. OBVLADOVANJE TVEGANJ V SKUPINI	125
5.1. KREDITNO TVEGANJE	130
5.2. TRŽNO TVEGANJE	144
5.3. LIKVIDNOSTNO TVEGANJE.....	150
5.4. POŠTENI VREDNOSTI FINANČNIH SREDSTEV IN OBVEZNOSTI	152
5.5. UPRAVLJANJE Z OPERATIVNIM TVEGANJEM.....	154
5.6. UPRAVLJANJE KAPITALA	155
5.7. OBREMENITEV SREDSTEV.....	159
DEŽELNA BANKA SLOVENIJE D. D.....	160
IZJAVA O ODGOVORNOSTI UPRAVE	161
REVIZORJEVO POROČILO	162
III. RAČUNOVODSKI IZKAZI NA DAN 31. 12. 2018.....	167
IZKAZ POSLOVNEGA IZIDA ZA OBDOBJE OD 1. 1. 2018 DO 31. 12. 2018.....	168
IZKAZ DRUGEGA VSEOBSEGAJOČEGA DONOSA ZA OBDOBJE OD 1. 1. 2018 DO 31. 12. 2018 ..	168

IZKAZ FINANČNEGA POLOŽAJA NA DAN 31. 12. 2018	169
IZKAZ SPREMENB LASTNIŠKEGA KAPITALA ZA OBDOBJE OD 1. 1. 2018 DO 31. 12. 2018	170
IZKAZ SPREMENB LASTNIŠKEGA KAPITALA ZA OBDOBJE OD 1. 1. 2017 DO 31. 12. 2017	170
IZKAZ DENARNIH TOKOV ZA OBDOBJE OD 1. 1. 2018 DO 31. 12. 2018.....	171
IV. POJASNILA K RAČUNOVODSKIM IZKAZOM ZA LETO 2018.....	172
1. OSNOVNI PODATKI	173
2. POMEMBNEJŠE RAČUNOVODSKE USMERITVE	173
2.1. TEMELJI ZA PRIPRAVO RAČUNOVODSKIH IZKAZOV	173
2.2. NALOŽBA V ODVISNE DRUŽBE	182
2.3. POMEMBNEJŠE RAČUNOVODSKE OCENE	182
2.4. POROČANJE PO SEGMENTIH	183
2.5. PREVEDBA TUJIH VALUT	183
2.6. PRIHODKI IN ODHODKI IZ OBRESTI	183
2.7. PRIHODKI IN ODHODKI IZ OPRAVNIN.....	184
2.8. FINANČNA SREDSTVA.....	184
2.9. POBOT	186
2.10. OSLABITVE FINANČNIH SREDSTEV	186
2.11. OPREDMETENA OSNOVNA SREDSTVA IN NEOPREDMETENA SREDSTVA.....	187
2.12. NALOŽBENE NEPREMIČNINE.....	188
2.13. NEKRATKOROČNA SREDSTVA V POSESTI ZA PRODAJO.....	189
2.14. ZALOGE	189
2.15. NAJEMI	189
2.16. DENAR IN DENARNI USTREZNIKI	189
2.17. REZERVACIJE	189
2.18. REZERVACIJE ZA ODPRAVNINE IN JUBILEJNE NAGRADE.....	190
2.19. DAVKI	190
2.20. PREJETI KREDITI, DEPOZITI IN IZDANI DOLŽNIŠKI VREDNOSTNI PAPIRJI	191
2.21. KAPITAL	191
2.22. FINANČNE GARANCIJE.....	191
2.23. POSLOVANJE PO POOBLASTILU.....	191
3. POJASNILA K IZKAZU POSLOVNEGA IZIDA.....	192
3.1. PRIHODKI IN ODHODKI IZ OBRESTI	192
3.2. PRIHODKI IZ DIVIDEND	192
3.3. PRIHODKI IN ODHODKI IZ OPRAVNIN.....	192
3.4. ČISTI DOBIČKI/IZGUBE OB ODPRVI PRIPOZNAVANJA FINANČNIH SREDSTEV IN OBVEZNOSTI, KI NISO MERJENI PO POŠTENI VREDNOSTI PREK POSLOVNEGA IZIDA	193
3.5. ČISTI DOBIČKI/IZGUBE IZ FINANČNIH SREDSTEV IN OBVEZNOSTI V POSESTI ZA TRGOVANJE	193
3.6. ČISTI DOBIČKI/IZGUBE IZ TEČAJNIH RAZLIK.....	193
3.7. ČISTI DOBIČKI/IZGUBE IZ ODPRAVE PRIPOZNAVANJA NEFINANČNIH SREDSTEV.....	193
3.8. DRUGI ČISTI POSLOVNI DOBIČKI/IZGUBE	194
3.9. ADMINISTRATIVNI STROŠKI	194
3.10. AMORTIZACIJA.....	194
3.11. REZERVACIJE	195
3.12. OSLABITVE.....	195
3.13. DAVEK IZ DOHODKA PRAVNIH OSEB IZ REDNEGA POSLOVANJA	196
3.14. DOBIČEK NA DELNICO.....	196
4. POJASNILA K IZKAZU FINANČNEGA POLOŽAJA.....	197
4.1. DENAR V BLAGAJNI, STANJE NA RAČUNIH PRI CENTRALNIH BANKAH IN VPOGLEDNE VLOGE PRI BANKAH	197
4.2. FINANČNA SREDSTVA V POSESTI ZA TRGOVANJE.....	197
4.3. FINANČNA SREDSTVA OBVEZNO MERJENA PO POŠTENI VREDNOSTI PREK POSLOVNEGA IZIDA, KI NISO V POSESTI ZA TRGOVANJE	198
4.4. FINANČNA SREDSTVA, MERJENA PO POŠTENI VREDNOSTI PREK DRUGEGA VSEOBSEGAJOČEGA DONOSA	198
4.5. FINANČNA SREDSTVA, RAZPOLOŽLJIVA ZA PRODAJO (PO MRS 39)	200
4.6. DOLŽNIŠKI VREDNOSTNI PAPIRJI, MERJENI PO ODPLAČNI VREDNOSTI	200
4.7. KREDITI BANKAM IN CENTRALNI BANKI PO ODPLAČNI VREDNOSTI.....	201
4.8. KREDITI STRANKAM, KI NISO BANKE, MERJENI PO ODPLAČNI VREDNOSTI.....	201
4.9. DRUGA FINANČNA SREDSTVA.....	201
4.10. KREDITI BANKAM (PO MRS 39).....	201
4.11. KREDITI STRANKAM, KI NISO BANKE (PO MRS 39).....	202
4.12. DRUGA FINANČNA SREDSTVA (PO MRS 39)	202

4.13. FINANČNA SREDSTVA V POSESTI DO ZAPADLOSTI (PO MRS 39).....	202
4.14. NALOŽBE V KAPITAL ODVISNIH DRUŽB, SKUPAJ OBVLADOVANIH DRUŽB IN PRIDRUŽENIH DRUŽB.....	203
4.15. OPREDMETENA OSNOVNA SREDSTVA.....	203
4.16. NALOŽBENE NEPREMIČNINE.....	204
4.17. NEOPREDMETENA SREDSTVA.....	205
4.18. TERJATVE ZA DAVEK OD DOHODKOV PRAVNIH OSEB.....	205
4.19. DRUGA SREDSTVA.....	205
4.20. FINANČNE OBVEZNOSTI V POSESTI ZA TRGOVANJE.....	206
4.21. VLOGE BANK IN CENTRALNIH BANK.....	206
4.22. VLOGE STRANK, KI NISO BANKE.....	206
4.23. KREDITI BANK IN CENTRALNIH BANK.....	206
4.24. DOLŽNIŠKI VREDNOSTNI PAPIRJI, MERJENI PO ODPLAČNI VREDNOSTI.....	206
4.25. DRUGE FINANČNE OBVEZNOSTI.....	207
4.26. PODREJENE OBVEZNOSTI.....	207
4.27. REZERVACIJE.....	208
4.28. OBVEZNOSTI ZA DAVEK OD DOHODKOV PRAVNIH OSEB.....	210
4.29. DRUGE OBVEZNOSTI.....	211
4.30. OSNOVNI KAPITAL.....	211
4.31. KAPITALSKE REZERVE.....	211
4.32. AKUMULIRANI DRUGI VSEOBSEGAJOČI DONOS.....	212
4.33. REZERVE IZ DOBIČKA.....	212
4.34. LASTNI DELEŽI.....	213
4.35. ZADRŽANI DOBIČEK (VKLJUČNO S ČISTIM DOBIČKOM POSLOVNEGA LETA).....	213
4.36. ZUNAJBILANČNE OBVEZNOSTI.....	214
4.37. POSLOVANJE PO POOBLASTILU.....	214
4.38. RAZKRITJA GLEDE POVEZANIH OSEB.....	215
4.39. SISTEM PREJEMKOV IN POMEMBNI POSLOVNI STIKI.....	218
4.40. POMEMBNEJŠI DOGODKI PO DATUMU IZKAZA FINANČNEGA POLOŽAJA.....	219
5. OBVLADOVANJE TVEGANJ.....	219
5.1. KREDITNO TVEGANJE.....	222
5.2. TRŽNO TVEGANJE.....	237
5.3. LIKVIDNOSTNO TVEGANJE.....	242
5.4. POŠTEN VREDNOST FINANČNIH SREDSTEV IN OBVEZNOSTI.....	245
5.5. UPRAVLJANJE Z OPERATIVNIM TVEGANJEM.....	247
5.6. UPRAVLJANJE KAPITALA.....	248
5.7. OBREMENITEV SREDSTEV.....	252

Skupina Deželna banka Slovenije

Skupinski računovodski izkazi v skladu z Mednarodnimi standardi računovodskega poročanja za leto, ki se je zaključilo 31. 12. 2018

IZJAVA O ODGOVORNOSTI UPRAVE

Uprava banke potrjuje računovodske izkaze Skupine Deželna banka Slovenije za leto, ki se je končalo 31. 12. 2018 (na straneh od 75 do 78 letnega poročila), upoštevane računovodske usmeritve in pojasnila k računovodskim izkazom (na straneh od 79 do 159 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. 2018 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 nezakonnosti.

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

UPRAVA BANKE:

članica uprave
mag. Barbara Cerovšek
Zupančič

predsednik uprave
Marko Rozman



Ljubljana, 25. 3. 2019

REVIZORJEVO POROČILO



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

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

POROČILO NEODVISNEGA REVIZORJA lastnikom družbe DEŽELNA BANKA SLOVENIJE d. d.

Poročilo o reviziji računovodskih izkazov

Mnenje

Revidirali smo konsolidirane računovodske izkaze družbe DEŽELNA BANKA SLOVENIJE d. d. in njenih odvisnih družb (v nadaljevanju 'skupina'), ki vključujejo konsolidiran izkaz finančnega položaja na dan 31. decembra 2018, 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 k računovodskim izkazom, vključujoč povzetek bistvenih računovodskih usmeritev.

Po našem mnenju priloženi konsolidirani računovodski izkazi v vseh pomembnih pogledih pošteno predstavljajo konsolidirani finančni položaj skupine na dan 31. decembra 2018 ter njen konsolidiran poslovni izid in konsolidirane denarne tokove za tedaj končano leto v skladu z Mednarodnimi standardi računovodskega poročanja, kot jih je sprejela Evropska unija (v nadaljevanju 'MSRP').

Podlaga za mnenje

Revizijo smo opravili v skladu z Mednarodnimi standardi revidiranja in Uredbo (EU) št. 537/2014 Evropskega parlamenta in Sveta z dne 16. aprila 2014 o posebnih zahtevah v zvezi z obvezno revizijo subjektov javnega interesa (Uredba). Naše odgovornosti na podlagi teh pravil so opisane v tem poročilu v odstavku *Revizorjeva odgovornost za revizijo konsolidiranih računovodskih izkazov*. V skladu s Kodeksom etike za računovodske strokovnjake, ki ga je izdal Odbor za mednarodne standarde etike za računovodske strokovnjake (Kodeks IESBA), ter etičnimi zahtevami, ki se nanašajo na revizijo računovodskih izkazov v Sloveniji, potrjujemo svojo neodvisnost od skupine in, da smo izpolnili vse druge etične obveznosti v skladu s temi zahtevami in Kodeksom IESBA. Verjamemo, da so pridobljeni revizijski dokazi zadostni in ustrezni kot osnova za naše revizijsko mnenje.

Ključne revizijske zadeve

Ključne revizijske zadeve so tiste, ki so bile po naši strokovni presoji najbolj bistvene pri reviziji konsolidiranih računovodskih izkazov za poslovno leto, ki se je končalo 31. decembra 2018. Te zadeve so bile obravnavane v okviru naše revizije konsolidiranih računovodskih izkazov kot celote in pri oblikovanju našega mnenja o njih in ne podajamo ločenega mnenja o teh zadevah.

Oslabitev kreditov strankam (pričakovane kreditne izgube)

Kreditni strankam so na dan 31. 12. 2018 znašali 765,6 milijonov EUR, skupna pričakovana kreditna izguba pa je na dan 31. 12. 2018 znašala 23,8 milijonov EUR.

Ime Deloitte se nanaša na Deloitte Touche Tohmatsu Limited, pravno osebo, ustanovljeno v skladu z zakonodajo Združenega kraljestva Velike Britanije in Severne Irske (v izvorniku »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://www.deloitte.com/si>.

V Sloveniji storitve zagotavljata Deloitte revizija d.o.o. in Deloitte svetovanje d.o.o. (pod skupnim imenom Deloitte Slovenija), ki sta članici Deloitte Central Europe Holdings Limited, Deloitte Slovenija sodi med vodilne družbe za strokovne storitve v Sloveniji, ki nudi storitve revizije, davčnega, poslovnega, finančnega in pravnega svetovanja ter svetovanja na področju tveganj, ki jih zagotavlja več kot 100 domačih in tujih strokovnjakov.

Deloitte revizija d.o.o. - Družba vpisana pri Okrožnem sodišču v Ljubljani - Matična številka: 1647105 - ID št. za DDV: SI62560085 - Osnovni kapital: 74.214,30 EUR

© 2018, Deloitte Slovenija

Ključna revizijska zadeva	Kako smo zadevo obravnavali v okviru revizije
<p>Merjenje oslabitev za pričakovane kreditne izgube pri kreditih se obravnava kot ključna revizijska zadeva, saj poslovodstvo uporablja visoko stopnjo bistvenih presoj in kompleksne modele.</p> <p>Poleg tega skupina od 1. 1. 2018 uporablja MSRP 9 – Finančni instrumenti ('IFRS 9'), zaradi česar so popravki vrednosti za oslabitve kreditov strankam pripoznani za pričakovane izgube, in ne, ko so nastale, kot je prej določal standard MRS 39 – Finančni instrumenti: pripoznavanje in merjenje.</p> <p>Poslovodstvo uporablja bistvene presoje na naslednjih področjih:</p> <ul style="list-style-type: none"> • uporaba preteklih podatkov v postopku določanja parametrov tveganja; • ocenjevanje kreditnega tveganja v zvezi z izpostavljenostjo; • presoja razvrščanja po skupinah; • presoja pomembnosti naknadnih sprememb kreditnega tveganja za ugotavljanje, ali je prišlo do pomembnega povečanja kreditnega tveganja, ki vodi do sprememb pri razvrščanju po skupinah in zahtevanega merjenja pričakovanih kreditnih izgub za vseživljenjsko obdobje; • pričakovani prihodnji denarni tokovi iz poslovanja; • vrednotenje zavarovanj in ocenjevanje obdobja realizacije pri posamično ocenjenih izpostavljenostih s poslabšano kreditno kakovostjo. <p>Poslovodstvo je zagotovilo dodatne informacije o oslabitvah kreditov v pojasnilih k računovodskim izkazom '2.8 – Finančna sredstva', '4.8 – Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti (kreditni strankam, ki niso banke)', '3.12 – Oslabitve' in '5.1 – Kreditno tveganje'.</p> <p>Informacije v zvezi z učinkom prehoda na MSRP 9 so razkrite v pojasnilu 'Razkritja ob uvedbi MSRP</p>	<p>Na podlagi svoje ocene tveganj in poznavanja dejavnosti smo pregledali pričakovane kreditne izgube kreditov strankam in preverili uporabljeno metodologijo ter predpostavke, ki izhajajo iz opisa ključne revizijske zadeve, s pomočjo katerih smo pridobili zadostne in ustrezne revizijske dokaze za svoje mnenje.</p> <p>Izvedli smo naslednje revizijske postopke v zvezi z vrednotenjem kreditov:</p> <ul style="list-style-type: none"> • pregled metodologije skupine za pripoznavanje oslabitev za pričakovane kreditne izgube in primerjava obravnavane metodologije z zahtevami MSRP 9; • pridobitev razumevanja kontrolnega okolja in notranjih kontrol, ki jih poslovodstvo izvaja pri merjenju oslabitev za pričakovane kreditne izgube; • ovrednotenje zasnove in pregled izvajanja opredeljenih notranjih kontrol, ki so pomembne za postopek merjenja oslabitev za pričakovane kreditne izgube; • testirali smo delovanje identificiranih pomembnih kontrole; • razčlenitev postavke krediti na podlagi razvrščanje po skupinah za namen izbire vzorca; • testirali podatke o pripoznavanju in merjenju oslabitev za pričakovane kreditne izgube na vzorcu kreditov, razporejenih v 1. in 2. skupino, s poudarkom na: <ul style="list-style-type: none"> i. modelih, uporabljenih pri razvrščanju po skupinah; ii. predpostavkah, ki jih poslovodstvo uporablja pri modelih za merjenje pričakovanih kreditnih izgub; iii. merilih za ugotavljanje pomembnih povečanj kreditnega tveganja; iv. predpostavk, uporabljenih pri izračunu verjetnosti neplačila v celotnem obdobju trajanja; v. metod za izračun izgube v primeru neplačila; vi. metod, za vključevanje v prihodnost usmerjenih informacij; • preverjanje podatkov o pripoznavanju in merjenju oslabitev za pričakovane kreditne izgube na vzorcu posamično ocenjenih slabih kreditov, razporejenih v 3. skupino, kar je zajemalo: <ul style="list-style-type: none"> i. oceno finančnega položaja in uspešnosti kreditojemalca po najnovjših bonitetnih poročilih ter razpoložljivih informacijah; ii. kritično presojo predpostavk in presoj, uporabljenih pri izračunu in merjenju pričakovanih prihodnjih denarnih tokov iz poslovanja ob upoštevanju finančnega stanja in uspešnosti kreditojemalca;

<p>9', vključno z vplivom na kapital in preneseni dobiček na dan 1. 1. 2018.</p>	<p>iii. kritično oceno in pregled ocenjene vrednosti zavarovanja ter ocenjenega obdobja realizacije;</p> <p>iv. kritično oceno diskontnih stopenj, uporabljenih pri oceni pričakovanih denarnih tokov iz poslovanja in/ali zavarovanj;</p> <p>v. ponoven izračun pričakovanih kreditnih izgub z uporabo lastne neodvisne presoje in predpostavk na podlagi poznavanja panoge, ter izračun primerjali pri določenih vzorčnih kreditih s tistimi, ki jih je zagotovila skupina.</p>
--	---

Druge informacije

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

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

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

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

Odgovornosti poslovodstva, nadzornega sveta in revizijske komisije za konsolidirane računovodske izkaze

Poslovodstvo je odgovorno za pripravo in pošteno predstavitev teh konsolidiranih računovodskih izkazov v skladu z MSRP in za tako notranje kontroliranje, kot je v skladu z odločitvijo poslovodstva potrebno, da omogoči pripravo konsolidiranih računovodskih izkazov, ki ne vsebujejo pomembno napačne navedbe zaradi prevare ali napake.

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

Nadzorni svet in revizijska komisija sta odgovorna za nadzor nad pripravo računovodskih izkazov in za potrditev revidiranega letnega poročila.

Revizorjeva odgovornost za revizijo konsolidiranih računovodskih izkazov

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

Med izvajanjem revidiranja v skladu pravili revidiranja 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 odzive na ocenjena tveganja ter pridobivamo zadostne in ustrezne revizijske dokaze, ki zagotavljajo podlago za naše mnenje. Tveganje, da ne bomo odkrili napačne navedbe, ki izvira iz prevare, je višje od tistega, povezanega z napako, saj prevara lahko vključuje skrivne dogovore, ponarejanje, namerno opustitev, napačno razlago ali izogibanje notranjim kontrolam.
- Pridobimo razumevanje notranjih kontrol pomembnih za revizijo, z namenom oblikovanja revizijskih postopkov, ki so okoliščinam primerni, vendar ne z namenom izraziti mnenje o učinkovitosti notranjih kontrol 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 zbuja dvom v spodobnost organizacije, da nadaljuje kot delujoče podjetje, sprejmemo sklep o ustreznosti poslovodske uporabe predpostavke delujočega podjetja, kot podlage računovodenja. Če sprejmemo sklep o obstoju pomembne negotovosti, smo dolžni v revizorjevem poročilu opozoriti na ustrezna razkritja v konsolidiranih računovodskih izkazih ali, če so takšna razkritja neustrezna, prilagoditi mnenje. Revizorjevi sklepi temeljijo na revizijskih dokazih, pridobljenih do datuma izdaje revizorjevega poročila. Vendar kasnejši dogodki ali okoliščine lahko povzročijo prenehanje organizacije kot delujočega podjetja.
- Ovrednotimo splošno predstavitev, strukturo, vsebino konsolidiranih računovodskih izkazov, vključno z razkritji, in ali konsolidirani računovodski izkazi predstavljajo zadevne posle in dogodke na način, da je dosežena poštena predstavitev.
- Pridobivamo zadostne in ustrezne revizijske dokaze v povezavi s finančnimi informacijami in poslovnimi dejavnostmi družb v skupini, da bi lahko izrazili mnenje o konsolidiranih računovodskih izkazih. Odgovorni smo za vodenje, nadziranje in izvajanje revizije skupine. Revizijsko mnenje je izključno naša odgovornost.

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

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

Od vseh zadev, s katerimi smo seznanili nadzorni svet in revizijsko komisijo, smo zadeve, ki so bile najpomembnejše pri reviziji konsolidiranih računovodskih izkazov tekočega obdobja, določili kot ključne revizijske zadeve. Omenjene zadeve opišemo v revizorjevem poročilu, razen če zakonska ali regulatorna določila prepovedujejo javno razkrivanje takšnih zadev.

Poročilo o drugih zakonskih in regulatornih zahtevah

Imenovanje revizorja in trajanje posla

Deloitte revizija d.o.o. je bila imenovana za zakonitega revizorja družbe na skupščini delničarjev dne 21. marec 2016. Naše opravljanje posla v celoti in neprekinjeno traja 8 let.

Potrdilo revizijski komisiji

Potrjujemo, da je naše revizijsko mnenje o računovodskih izkazih v tem poročilu skladno z dodatnim poročilom revizijski komisiji družbe z dne 26. marca 2019 v skladu s členom 11 Uredbe (EU) št. 537/2014 Evropskega parlamenta in Sveta.

Opravljanje nerevizijskih storitev

Izjavljamo, da nismo opravljali nobenih prepovedanih nerevizijskih storitev iz člena 5(1) Uredbe (EU) št. 537/2014 Evropskega parlamenta in Sveta. Poleg obvezne revizije nismo za revidirano

družbo ali njene odvisne družbe opravljali nobenih drugih storitev, ki ne bi bile razkrite v letnem poročilu.

V imenu revizijske družbe Deloitte revizija d.o.o. je za opravljeno revizijo odgovorna Katarina Kadunc.

DELOITTE REVIZIJA d.o.o.
Dunajska 165
1000 Ljubljana

Katarina Kadunc
Pooblaščenca revizorka

Ljubljana, 26. marec 2019


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

I. Skupinski računovodski izkazi na dan 31. 12. 2018

SKUPINSKI IZKAZ POSLOVNEGA IZIDA ZA OBDOBJE OD 1. 1. 2018 DO 31. 12. 2018

		v tisoč EUR		
Zap. št.	Vsebina	Pojasnila	1-12 2018	1-12 2017
1	Prihodki iz obresti		19.156	19.724
2	Odhodki za obresti		(2.029)	(2.219)
3	Čiste obresti (1 - 2)	3.1.	17.127	17.505
4	Prihodki iz dividend	3.2.	30	91
5	Prihodki iz opravnin (provizij)		9.589	9.339
6	Odhodki za opravnine (provizije)		(2.689)	(2.575)
7	Čiste opravnine (provizije) (5 - 6)	3.3.	6.900	6.764
8	Čisti dobički/izgube ob odpravi pripoznanja finančnih sredstev in obveznosti, ki niso merjeni po pošteni vrednosti prek poslovnega izida	3.4.	5.666	2.020
9	Čisti dobički/izgube iz finančnih sredstev in obveznosti v posesti za trgovanje	3.5.	139	347
10	Čisti dobički/izgube iz tečajnih razlik	3.6.	(6)	(85)
11	Čisti dobički/izgube iz odprave pripoznanja nefinančnih sredstev	3.7.	9.106	7.690
12	Drugi čisti poslovni dobički/izgube	3.8.	(1.428)	(975)
13	Administrativni stroški	3.9.	(23.354)	(22.844)
14	Amortizacija	3.10.	(1.564)	(1.819)
15	Rezervacije	3.11.	(68)	(822)
16	Oslabitve	3.12.	(3.646)	(2.277)
17	Čisti dobički/izgube iz nekratkoročnih sredstev v posesti za prodajo in z njimi povezanimi obveznostmi	3.13.	19	20
18	DOBIČEK/IZGUBA IZ REDNEGA POSLOVANJA (3 + 4 + 7 + 8 + 9 + 10 + 11 + 12 + 13 + 14 + 15 + 16 + 17)		8.921	5.615
19	Davek iz dohodka pravnih oseb iz rednega poslovanja	3.14.	(1.349)	(858)
20	ČISTI DOBIČEK/IZGUBA IZ REDNEGA POSLOVANJA (18 + 19)		7.572	4.757
21	ČISTI DOBIČEK/IZGUBA POSLOVNEGA LETA (20)		7.572	4.757
	a) Lastnikov obvladujoče banke		7.572	4.757

Pojasnila so sestavni del skupinskih računovodskih izkazov.

SKUPINSKI IZKAZ DRUGEGA VSEOBSEGAJOČEGA DONOSA ZA OBDOBJE OD 1. 1. 2018 DO 31. 12. 2018

		v tisoč EUR		
Zap. št.	Vsebina	Pojasnila	1-12 2018	1-12 2017
1	ČISTI DOBIČEK/IZGUBA POSLOVNEGA LETA PO OBDAVČITVI		7.572	4.757
2	DRUGI VSEOBSEGAJOČI DONOS PO OBDAVČITVI (3 + 4)		(33)	(148)
3	POSTAVKE, KI NE BODO PRERAZVRŠČENE V POSLOVNI IZID (3.1 + 3.2 + 3.3)		(33)	(41)
3.1	Aktuarski dobički/izgube v zvezi z pokojninskimi načrti z določenimi zaslužki	4.32.	91	(44)
3.2	Dobički/izgube v zvezi s spremembami poštene vrednosti naložb v lastniške instrumente, merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa		(146)	0
3.3	Davek iz dohodka pravnih oseb v zvezi s postavkami, ki ne bodo prerazvrščene v poslovni izid		22	3
4	POSTAVKE, KI SE LAHKO POZNEJE PRERAZVRSTIJO V POSLOVNI IZID (4.1 + 4.2)		0	(107)
4.1	Dobički/izgube v zvezi s finančnimi sredstvi, razpoložljivimi za prodajo (po MRS 39) (4.1.1 + 4.1.2)	4.4. b	0	(134)
4.1.1	Dobički/izgube iz prevrednotenja, izkazani v kapitalu		0	(136)
4.1.2	Prenos dobičkov/izgub v poslovni izid		0	2
4.2	Davek iz dohodka pravnih oseb v zvezi s postavkami, ki se lahko pozneje prerazvrstijo v poslovni izid	4.28. c	0	27
5	VSEOBSEGAJOČI DONOS POSLOVNEGA LETA PO OBDAVČITVI (1 + 2)		7.539	4.609
	a) Lastnikov obvladujoče banke		7.539	4.609

Pojasnila so sestavni del skupinskih računovodskih izkazov.

SKUPINSKI IZKAZ FINANČNEGA POLOŽAJA NA DAN 31. 12. 2018

		v tisoč EUR		
Zap. št.	Vsebina	Pojasnila	2018	2017
1	Denar v blagajni, stanje na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah	4.1.	77.289	29.613
2	Finančna sredstva v posesti za trgovanje	4.2.	0	227
3	Finančna sredstva obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje	4.3.	2.519	-
4	Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	4.4.	2.994	-
5	Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo (po MRS 39)	4.5.	-	3.753
6	Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti		859.755	-
	- dolžniški vrednostni papirji	4.6.	107.748	-
	- krediti bankam	4.7.	6.698	-
	- krediti strankam, ki niso banke	4.8.	741.836	-
	- druga finančna sredstva	4.9.	3.473	-
7	Kreditni (po MRS 39)		-	718.912
	- krediti bankam	4.10.	-	4.914
	- krediti strankam, ki niso banke	4.11.	-	710.040
	- druga finančna sredstva	4.12.	-	3.958
8	Finančna sredstva v posesti do zapadlosti (po MRS 39)	4.13.	-	123.572
9	Opredmetena sredstva		52.789	58.174
	- opredmetena osnovna sredstva	4.14.	28.282	28.545
	- naložbene nepremičnine	4.15.	24.507	29.629
10	Neopredmetena sredstva	4.16.	765	834
11	Terjatve za davek od dohodkov pravnih oseb	4.17.	5.104	5.608
	- odložene terjatve za davek		5.104	5.608
12	Druga sredstva	4.18.	13.296	13.311
13	Nekratkoročna sredstva in skupine za odtujitev, v posesti za prodajo in ustavljeno poslovanje	4.19.	162	3.217
14	SKUPAJ SREDSTVA (od 1 do 13)		1.014.673	957.221
15	Finančne obveznosti v posesti za trgovanje	4.20.	0	227
16	Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti		941.000	890.333
	- vloge bank in centralnih bank	4.21.	758	594
	- vloge strank, ki niso banke	4.22.	864.250	809.019
	- krediti bank in centralnih bank	4.23.	64.660	72.995
	- krediti strank, ki niso banke	4.24.	503	598
	- dolžniški vrednostni papirji	4.25.	1.082	1.082
	- druge finančne obveznosti	4.27.	9.747	6.045
17	Rezervacije	4.28.	2.490	3.105
18	Obveznosti za davek od dohodkov pravnih oseb	4.29.	1.750	1.352
	- obveznosti za davek		566	177
	- odložene obveznosti za davek		1.184	1.175
19	Druge obveznosti	4.30.	931	1.222
20	SKUPAJ OBVEZNOSTI (od 15 do 19)		946.171	896.239
21	Osnovni kapital	4.31.	17.811	17.811
22	Kapitalske rezerve	4.32.	31.257	31.257
23	Akumulirani drugi vseobsegajoči donos	4.33.	(573)	(390)
24	Rezerve iz dobička	4.34.	11.701	7.230
25	Lastni deleži	4.35.	(612)	(657)
26	Zadržani dobiček/izguba (vključno s čistim dobičkom/izgubo poslovnega leta)	4.36.	8.918	5.731
27	KAPITAL LASTNIKOV OBVLADUJOČE BANKE (od 21 do 26)		68.502	60.982
28	SKUPAJ KAPITAL (27)		68.502	60.982
29	SKUPAJ OBVEZNOSTI IN KAPITAL (20 + 28)		1.014.673	957.221

Pojasnila so sestavni del skupinskih računovodskih izkazov.

SKUPINSKI IZKAZ SPREMEMB LASTNIŠKEGA KAPITALA ZA OBDOBJE OD 1. 1. 2018 DO 31. 12. 2018

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	3	4	5	6	7	8	9	10
1 ZACETNO STANJE V POSLOVNEM OBDOBJU (pred prilagoditvijo)	17.811	31.257	(390)	7.230	5.731	(657)	60.982	60.982
2 Učinki prehoda na MSRP 9	0	0	(150)	0	574	0	424	424
3 ZACETNO STANJE V POSLOVNEM OBDOBJU (1 + 2)	17.811	31.257	(540)	7.230	6.305	(657)	61.406	61.406
4 Vseobsegajoči donos poslovnega leta po obdavčitvi	0	0	(33)	0	7.572	0	7.539	7.539
5 Izplačilo (obračun) dividend/nagrad v obliki delnic	0	0	0	(26)	0	44	18	18
6 Izplačilo (obračun) dividend	0	0	0	(423)	(846)	0	(1.269)	(1.269)
7 Razporeditev čistega dobička v rezerve iz dobička	0	0	0	4.920	(4.920)	0	0	0
8 Drugo	0	0	0	0	807	1	808	808
9 KONČNO STANJE V POSLOVNEM OBDOBJU (3 + 4 + 5 + 6 + 7 + 8)	17.811	31.257	(573)	11.701	8.918	(612)	68.502	68.502

SKUPINSKI IZKAZ SPREMEMB LASTNIŠKEGA KAPITALA ZA OBDOBJE OD 1. 1. 2017 DO 31. 12. 2017

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	3	4	5	6	7	8	9	10
1 ZACETNO STANJE V POSLOVNEM OBDOBJU	17.811	31.257	(242)	4.504	3.830	(657)	56.503	56.503
2 Vseobsegajoči donos poslovnega leta po obdavčitvi	0	0	(148)	0	4.757	0	4.609	4.609
3 Razporeditev čistega dobička v rezerve iz dobička	0	0	0	2.726	(2.726)	0	0	0
4 Drugo	0	0	0	0	(130)	0	(130)	(130)
5 KONČNO STANJE V POSLOVNEM OBDOBJU (1 + 2 + 3 + 4)	17.811	31.257	(390)	7.230	5.731	(657)	60.982	60.982

Pojasnila so sestavni del skupinskih računovodskih izkazov.

SKUPINSKI IZKAZ DENARNIH TOKOV ZA OBDOBJE OD 1. 1. 2018 DO 31. 12. 2018

		v tisoč EUR	
Oznaka	Vsebina	2018	2017
A.	DENARNI TOKOVI PRI POSLOVANJU		
a)	Prejete obresti	20.650	20.821
	Plačane obresti	(2.157)	(2.899)
	Prejete dividende	30	91
	Prejete provizije	9.605	9.352
	Plačane provizije	(2.689)	(2.575)
	Realizirani dobički ob odpravi pripoznanja finančnih sredstev in obveznosti, ki niso merjeni po pošteni vrednosti prek izkaz poslovnega izida	119	240
	Realizirane izgube ob odpravi pripoznanja finančnih sredstev in obveznosti, ki niso merjeni po pošteni vrednosti prek poslovnega izida	0	(36)
	Čisti dobički/izgube iz trgovanja	0	347
	Plačila zaposlencem in dobaviteljem	(22.392)	(21.982)
	Drugi prejemki	1.033	1.326
	Drugi izdatki	(2.462)	(2.300)
	Denarni tokovi pri poslovanju pred spremembami poslovnih sredstev in obveznosti	1.737	2.385
b)	(Povečanja)/zmanjšanja poslovnih sredstev (brez denarnih ekvivalentov)	(23.588)	(109.684)
	Čisto (povečanje)/zmanjšanje finančnih sredstev v posesti za trgovanje	377	(240)
	Čisto (povečanje)/zmanjšanje finančnih sredstev, določenih za merjenje po pošteni vrednosti prek poslovnega izida	641	4.132
	Čisto (povečanje)/zmanjšanje kreditov in drugih finančnih sredstev, merjenih po odplačni vrednosti	(35.862)	(123.123)
	Čisto (povečanje)/zmanjšanje nekratkoročnih sredstev v posesti za prodajo	4.950	0
	Čisto (povečanje)/zmanjšanje drugih sredstev	6.306	9.547
c)	Povečanja/(zmanjšanja) poslovnih obveznosti	53.607	87.128
	Čisto povečanje/(zmanjšanje) finančnih obveznosti do centralne banke	(357)	50.000
	Čisto povečanje/(zmanjšanje) finančnih obveznosti v posesti za trgovanje	(225)	229
	Čisto povečanje/(zmanjšanje) vlog in najetih kreditov, merjenih po odplačni vrednosti	54.765	36.637
	Čisto povečanje/(zmanjšanje) drugih obveznosti	(576)	262
č)	Denarni tokovi pri poslovanju (a + b + c)	31.756	(20.171)
d)	(Plačani)/vrnjeni davek na dohodek pravnih oseb	(546)	(249)
e)	Neto denarni tokovi pri poslovanju (č + d)	31.210	(20.420)
B.	DENARNI TOKOVI PRI NALOŽBENJU		
a)	Prejemki pri naložbenju	41.271	39.054
	Prejemki pri prodaji opredmetenih sredstev	4.906	7.056
	Prejemki pri prodaji naložb v dolžniške vrednostne papirje, merjenih po odplačni vrednosti	32.759	31.998
	Drugi prejemki iz naložbenja	3.606	0
b)	Izdatki pri naložbenju	(19.240)	(10.353)
	(Izdatki pri nakupu opredmetenih sredstev)	(1.925)	(380)
	(Izdatki pri nakupu neopredmetenih sredstev)	(139)	(83)
	(Izdatki za nakup dolžniških vrednostnih papirjev, merjenih po odplačni vrednosti)	(17.176)	(9.890)
c)	Neto denarni tokovi pri naložbenju (a - b)	22.031	28.701
C.	DENARNI TOKOVI PRI FINANCIRANJU		
a)	Prejemki pri financiranju	3.000	0
	Drugi prejemki, povezani s financiranjem	3.000	0
b)	Izdatki pri financiranju	(6.991)	(2.936)
	(Plačane dividende)	(1.269)	0
	(Druga izplačila, povezana s financiranjem)	(5.722)	(2.936)
c)	Neto denarni tokovi pri financiranju (a - b)	(3.991)	(2.936)
D.	Učinki spremembe deviznih tečajev na denarna sredstva in njihove ustreznike	201	(604)
E.	Čisto povečanje denarnih sredstev in denarnih ustreznikov (Ae + Bc + Cc)	49.250	5.345
F.	Denarna sredstva in njihovi ustrezniki na začetku obdobja (Pojasnilo 4.1. b)	34.322	29.581
G.	Denarna sredstva in njihovi ustrezniki na koncu obdobja (D + E + F) (Pojasnilo 4.1. b)	83.773	34.322

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

predsednik uprave
Marko Rozman

Ljubljana, 25. 3. 2019



II. Pojasnila k skupinskim računovodskim izkazom za leto 2018

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

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

Semenarna je največje semenarsko proizvodno, trgovsko in izvozno podjetje v Sloveniji ter širši regiji. Po dokapitalizaciji Semenarne za denarne vloške 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. Semenarna ima tudi odvisne družbe, ki se ne konsolidirajo, ker so bodisi v likvidaciji ali ne poslujejo.

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 2018 1,4 % (2017: 1,7 %). Od 1. 1. 2007 dalje je v Sloveniji nacionalna valuta evro, zato je tudi funkcijska in predstavitvena valuta računovodskih izkazov banke. Vsi zneski v računovodskih izkazih in njihovih pojasnilih so izraženi v tisoč EUR, razen če ni navedeno drugače.

2. POMEMBNEJŠE RAČUNOVODSKE USMERITVE

2.1. Temelji za pripravo računovodskih izkazov

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

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

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

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

Spremembe računovodskih usmeritev

Skupina v poslovnem letu 2018 ni sprejela ali uporabila novih računovodskih usmeritev, ki bi se razlikovale glede na prejšnja poslovna obdobja in bistveno vplivale na računovodske izkaze tekočega leta, razen računovodskih standardov in drugih sprememb, ki veljajo od vključno 1. januarja 2018 in jih je potrdila EU.

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, kar je podrobneje razkrito v razdelku **Razkritja ob uvedbi MSRP 9**. Uporaba MSRP 9 je obvezna za letna obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2018 ali kasneje, z možnostjo predčasne uporabe. V skladu z zahtevami glede prehoda na MSRP 9 primerjalni podatki niso bili preračunani.

Začetna uporaba novih sprememb drugih standardov, ki veljajo v tekočem poročevalskem obdobju in katerih uvedba nima pomembnega vpliva na Skupino

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:

- **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 pa 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.

Uvedba MSRP 15 ne vpliva na skupinske računovodske izkaze, ker so učinki standarda pri odvisnih družbah nepomembni.

- **Spremembe MSRP 4 'Zavarovalne pogodbe'** – Uporaba MSRP 9 'Finančni instrumenti' skupaj z MSRP 4 'Zavarovalne pogodbe', ki jih je EU sprejela 3. novembra 2017 (veljajo za letna obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2018 ali pozneje, oziroma ob prvi uporabi MSRP 9 'Finančni instrumenti').

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

Standardi in spremembe veljavnih standardov, ki jih je izdal OMRS in sprejela EU, vendar 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 16 'Najemi'*, ki ga je EU sprejela 31. oktobra 2017 (velja za letna obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2019 ali kasneje); *MSRP 16 'Najemi'*, ki ga je OMRS objavil 13. januarja 2016. Najemnik v skladu z MSRP 16 pripozna pravico do uporabe sredstva in obveznosti iz najema. Pravica do 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 obrestni meri, sprejeti pri najemu, če jo je mogoče jasno določiti. Če je ni mogoče jasno 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 glede na naravo najema. Najem se razvrsti kot finančni najem, če se z njim prenesejo skoraj vsa tveganja in koristi, povezane z lastništvom sredstva. 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.

Skupina bo prehod na MSRP 16 izvedla z uporabo standarda za nazaj s kumulativnim učinkom, pripoznanim na datum začetka uporabe 1. 1. 2019 in pri tem uporabila način merjenja sredstva v znesku, ki je enak obveznosti iz najema. Skupina je ocenila, da bo skupni znesek pravic iz najema oziroma obveznosti iz najema ob prehodu na dan 1. 1. 2019 znašal 5.687 tisoč EUR.

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. 2018 (spodaj navedeni datumi začetka veljavnosti veljajo za celoten MSRP) niso bili potrjeni za uporabo v EU:

- *MSRP 17 (nov standard) 'Zavarovalne pogodbe'* (velja za letna obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2021 ali pozneje);
- *Pojasnilo OPMSRP 23 'Negotovosti glede obravnavanja davka iz dohodka'* (velja za letna obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2019 ali pozneje);
- *Letne dopolnitve MSRP 2015–2017* – sestavljene so iz vsebinskih sprememb in pojasnil ter so veljavne za letna obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2019;
- *MRS 28 (dopolnitev) 'Dolgoročne naložbe v pridružena podjetja in skupne podvige'* (velja za letna obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2019 ali pozneje);
- *MRS 19 (dopolnitev) 'Sprememba načrta, omejitev ali skrčenje'* (velja za letna obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2019 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.

Razkritja ob uvedbi MSRP 9

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

Vpliv začetne uporabe standarda MSRP 9 na računovodske izkaze

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

Po MSRP 9 sta se nekoliko spremenila razvrščanje in merjenje finančnih sredstev, največje spremembe pa so bile na področju oslabitev finančnih sredstev. Model za oblikovanje oslabitev po MRS 39 je temeljil na konceptu dejanskih izgub, medtem ko model za oblikovanje oslabitev po MSRP 9 temelji na modelu pričakovanih izgub. Skupina je sama razvila nov model izračuna oslabitev in izvedla potrebne prilagoditve aplikacij.

Razvrščanje in merjenje finančnih sredstev

Skupina ob prehodu na MSRP 9 ni izvedla nobenih prerazvrstitev pripoznanih finančnih sredstev iz kategorije merjenja po odplačni vrednosti. Vsi krediti so po testu denarnih tokov ostali v kategoriji merjeni po odplačni vrednosti. Pri lastniških vrednostnih papirjih, ki so ob prehodu predstavljali le kapitalske naložbe, in so bili v skladu z MRS 39 uvrščeni med razpoložljive za prodajo, je Skupina izkoristila možnost merjenja po pošteni vrednosti preko drugega vseobsegajočega donosa. Skupina vsa pripoznana finančna sredstva razvršča naknadno in meri po odplačni ali po pošteni vrednosti, odvisno od značilnosti denarnih tokov in značilnosti poslovnega modela. Pri tem za upravljanje finančnih sredstev uporablja tri poslovne modele: (1) poslovni model, katerega cilj je posedovanje finančnih sredstev z namenom prejemanja pogodbenih denarnih tokov, ki izhajajo iz finančnega sredstva; (2) poslovni model, katerega cilj se dosega s prejemanjem pogodbenih denarnih tokov, ki izhajajo iz finančnega sredstva, in prodajo finančnega sredstva; (3) poslovni model, katerega cilj je trgovanje s finančnim sredstvom. Za določanje značilnosti pogodbenih denarnih tokov Skupina uporablja test denarnih tokov (SPPI-test) v skladu z navodili za izvajanje testa značilnosti pogodbenih denarnih tokov. Vsako finančno sredstvo oziroma pogodbo ob začetnem pripoznanju razvrsti v ustrezno postavko izkaza finančnega položaja. Glede na postavko razvrstitve po začetnem pripoznanju finančna sredstva meri po: (a) odplačni vrednosti, (b) pošteni vrednosti preko drugega vseobsegajočega donosa ali (c) pošteni vrednosti preko poslovnega izida. Za izračun odplačne vrednosti finančnih sredstev ali obveznosti ter porazdelitev prihodka in odhodka uporablja metodo efektivne obrestne mere. Računovodska obravnava izpostavljenosti ob spremembi pogojev odplačevanja oziroma pogodbenih denarnih tokov je odvisna od doseganja praga pomembne spremembe denarnih tokov na bruto knjigovodsko vrednost finančnega sredstva, pri čemer izmeri velikost vpliva vsakokratnih spremenjenih pogojev na bruto knjigovodsko vrednost finančnega instrumenta. Če razlika med novo in staro bruto knjigovodsko vrednostjo ni pomembna, se računovodska obravnava izvede z modifikacijo finančnega instrumenta. Učinek iz modifikacije se pripozna kot dobiček ali izguba v izkazu poslovnega izida in kot odmik v okviru bruto knjigovodske vrednosti. Pri začetnem pripoznanju kredita s poslabšano kreditno kakovostjo – POCI, ki je lahko kupljen (slab) kredit z diskontom ali odobren slab kredit, se za izračun kreditnemu tveganju prilagojene efektivne obrestne mere v ocenjene denarne tokove vključijo začetne pričakovane kreditne izgube.

Skupina je na dan 1. 1. 2018 prešla na MSRP 9, pri čemer je izvedla razvrstitev finančnih sredstev s stanja 31. 12. 2017 na otvoritveno stanje po MSRP 9 na dan 1. 1. 2018, kakor sledi:

- pri finančnih sredstvih stanja na računih pri centralni banki in vpoglednih vlogah pri bankah se razvrstitev in merjenje po odplačni vrednosti v bilančni postavki Denar v blagajni, stanje na računih pri centralni banki in vpogledne vloge pri bankah ne spremenita;
- pri finančnih sredstvih v posesti za trgovanje se razvrstitev in merjenje po pošteni vrednosti v bilančni postavki Finančna sredstva v posesti za trgovanje ne spremenita;

- finančna sredstva v posesti do zapadlosti se v celoti razporedijo na postavko Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti;
- finančna sredstva iz postavke Krediti se razporedijo na kredite v okviru postavke Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti;
- finančna sredstva v okviru postavke Razpoložljiva za prodajo, ki so po stanju 31. 12. 2017 zajemala le kapitalske naložbe v lastniške vrednostne papirje in deleže, merjena po pošteni oziroma nabavni vrednosti, se ob začetnem pripoznanju na dan prehoda na MSRP 9 nepreklicno določijo za merjenje po pošteni vrednosti preko drugega vseobsegajočega donosa ter se razvrstijo v postavko Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti preko drugega vseobsegajočega donosa.

Spodnja tabela prikazuje primerjavo kategorij merjenja za finančna sredstva po MRS 39 in kategorij merjenja po MSRP 9 na dan 1. 1. 2018.

Skupina DBS				
	Originalna razvrstitev v skladu z MRS 39	Nova razvrstitev v skladu z MSRP 9	Originalna knjigovodska vrednost v skladu z MRS 39	Nova knjigovodska vrednost v skladu z MSRP 9
Finančna sredstva - 1. januar 2018				
Denar v blagajni, stanje na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah	Kreditni in terjatve	Odplačna vrednost	29.613	29.613
Kreditni in terjatve - dolžniški vrednostni papirji	Kreditni in terjatve	Odplačna vrednost	0	0
Kreditni in terjatve - bankam	Kreditni in terjatve	Odplačna vrednost	4.914	4.914
Kreditni in terjatve - strankam, ki niso banke	Kreditni in terjatve	Odplačna vrednost	710.040	710.299
		Poštena vrednost prek		
Kreditni in terjatve - strankam, ki niso banke	Kreditni in terjatve	poslovnega izida obvezno	-	-
Kreditni in terjatve - druga finančna sredstva	Kreditni in terjatve	Odplačna vrednost	3.958	3.958
		Poštena vrednost prek		
Finančna sredstva, namenjena trgovanju		poslovnega izida	227	227
Finančna sredstva, pripoznana po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	Poštena vrednost prek poslovnega izida pripoznana	Poštena vrednost prek poslovnega izida obvezno	-	-
		Poštena vrednost prek		
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo - dolžniški instrumenti	Razpoložljiva za prodajo	drugega vseobsegajočega donosa	-	-
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo - dolžniški instrumenti	Razpoložljiva za prodajo	Odplačna vrednost	-	-
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo - lastniški instrumenti	Razpoložljiva za prodajo	Poštena vrednost prek poslovnega izida obvezno	-	-
		Poštena vrednost prek		
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo - lastniški instrumenti	Razpoložljiva za prodajo	drugega vseobsegajočega donosa pripoznana	3.753	3.567
Finančne sredstva v posesti do zapadlosti	V posesti do zapadlosti	Odplačna vrednost	123.572	123.552
Druga sredstva	Druga sredstva	Odplačna vrednost	13.311	13.304
Skupaj			889.388	889.434

Primerjava knjigovodskih vrednosti finančnih sredstev po MRS 39 s knjigovodskimi vrednostmi finančnih sredstev po MSRP 9 na dan 1. 1. 2018

Skupina DBS		MRS 39 knjigovodska vrednost	Prerazvrstitev	Ponovno merjenje	MSRP 9 knjigovodska vrednost
	Pojasnilo	31. 12. 2017			1. 1. 2018
Odplačna vrednost					
Denar v blagajni, stanje na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah					
Začetno stanje		29.613			
Ponovno merjenje: kreditne oslabitve	(a)				
Končno stanje					29.613
Kreditni in terjatve - bankam					
Začetno stanje		4.914			
Ponovno merjenje: kreditne oslabitve	(b)				
Končno stanje					4.914
Kreditni in terjatve - strankam, ki niso banke					
Začetno stanje		710.040			
Ponovno merjenje: kreditne oslabitve	(c)			259	
Končno stanje					710.299
Druga finančna sredstva					
Začetno stanje		3.958			
Ponovno merjenje: kreditne oslabitve	(c)				
Končno stanje					3.958
Dolžniški vrednostni papirji					
Začetno stanje		0			
Povečanje: iz finančnih sredstev v posesti do zapadlosti	(d)		123.572		
Ponovno merjenje: kreditne oslabitve				(20)	
Končno stanje					123.552
Finančna sredstva v posesti do zapadlosti					
Začetno stanje		123.572			
Zmanjšanje: na dolžniške vrednostne papirje - odplačna vrednost	(d)		(123.572)		
Končno stanje					0
Druga sredstva					
Začetno stanje		13.311			
Ponovno merjenje: kreditne oslabitve	(e)			(7)	
Končno stanje					13.304
Skupaj finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti		885.408	0	232	885.640
Poštena vrednost prek drugega vseobsegajočega donosa					
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo					
Začetno stanje		3.753			
Zmanjšanje: na pošteno vrednost prek drugega vseobsegajočega donosa - lastniški instrumenti	(f)		(3.753)		
Končno stanje					0
Poštena vrednost prek drugega vseobsegajočega donosa - lastniški instrumenti					
Začetno stanje		0			
Povečanje: iz finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo	(f)		3.753	(186)	
Končno stanje					3.567
Skupaj finančna sredstva, merjena po poštenu vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa		3.753	0	(186)	3.567
Finančna sredstva, namenjena trgovanju					
Začetno in končno stanje		227			227
Skupaj finančna sredstva, merjena po poštenu vrednosti prek poslovnega izida		227			227

- Skupina izračunava pričakovane kreditne izgube tudi za stanja na računih pri centralni banki in vpogledne vloge pri bankah, zneski oslabitev so manjši od 500 EUR, zato v tabeli niso prikazani.
- Zneski oslabitev kreditov bankam so manjši od 500 EUR, zato v tabeli niso prikazani.
- Razlike v knjigovodski vrednosti kreditov in drugih finančnih sredstev izhajajo iz spremenjene višine oslabitev zaradi ponovnega merjenja po odplačni vrednosti.
- Dolžniški vrednostni papirji, ki so bili pred prehodom na MSRP 9 razvrščeni v kategorijo v posesti do zapadlosti po odplačni vrednosti, so bili prerazvrščeni na odplačno vrednost v skladu z MSRP 9, ker je bila njihova prejšnja kategorija v skladu z MRS 39 ukinjena.
- Razlike v knjigovodski vrednosti drugih sredstev izhajajo iz spremenjene višine oslabitev zaradi ponovnega merjenja po odplačni vrednosti.
- Kapitalske naložbe, ki so bile pred prehodom na MSRP 9 razporejene kot razpoložljive za prodajo, so bile ob prehodu na MSRP 9 pripoznane po poštenu vrednosti preko drugega vseobsegajočega donosa in preračunane na pošteno vrednost.

Spodnja tabela prikazuje primerjavo med končnim stanjem kreditnih oslabitev za finančna sredstva v skladu z MRS 39 in rezervacijami za kreditna tveganja za nečrpane odobrene kredite in finančne garancije v skladu z MRS 37 na dan 31. 12. 2017 ter začetnim stanjem kreditnih oslabitev, izračunanih v skladu z MSRP 9, na dan 1. 1. 2018.

Kategorija merjenja	31. 12. 2017			Ponovno merjenje	1. 1. 2018
	kreditne oslabitve v skladu z MRS 39/rezervacije v skladu z MRS 37	Prerazvrstitev			
Kreditni in terjatve v skladu z MRS 39/finančna sredstva po odplačni vrednosti v skladu z MSRP 9					
Denar v blagajni, stanje na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah	0	0	0	0	0
Kreditni in terjatve - bankam	0	0	0	0	0
Kreditni in terjatve - strankam, ki niso banke	34.479	0	(259)	34.220	34.220
Kreditni in terjatve - druga finančna sredstva	2.903	0	0	2.903	2.903
Finančne sredstva v posesti do zapadlosti v skladu z MRS 39/finančna sredstva po odplačni vrednosti v skladu z MSRP 9	0	0	20	20	20
Druge sredstva v skladu z MRS 39/druge sredstva po odplačni vrednosti v skladu z MSRP 9	0	0	7	7	7
Prevzete obveznosti iz odobrenih kreditov in izdane finančne garancije	704	0	(472)	232	232
Skupaj	38.086	0	(704)	37.382	37.382

Oslabitve – ocenjevanje pričakovanih kreditnih izgub

Model oslabitev v skladu z MSRP 9

Segmentacija komitentov

Za potrebe izračuna pričakovanih kreditnih izgub so komitenti segmentirani po naslednjih skupinah:

- pravne osebe: podjetja in zasebniki z matično številko (s. p.),
- fizične osebe: prebivalstvo, kmetje in zasebniki brez matične številke,
- država: enote centralne ravni držav in centralnih bank, enote regionalne ali lokalne ravni države ter subjekti javnega sektorja.

Določitev skupine posla

Za namen ocenjevanja kreditnih izgub se finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti – krediti, terjatve iz najema, dolžniška finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti preko drugega vseobsegajočega donosa, ter zunajbilančne izpostavljenosti iz prevzetih kreditnih obveznosti in pogodb o finančnem poročstvu, za katere se uporabljajo zahteve glede oslabitev, na vsak datum poročanja razvrstijo v eno izmed treh skupin. V 1. skupino se razvrstijo finančni instrumenti, za katere velja, da se njihovo kreditno tveganje na datum poročanja ni pomembno povečalo od začetnega pripoznanja oziroma gre za posle z majhnim kreditnim tveganjem na dan poročanja. Za takšne finančne instrumente se oblikuje popravek vrednosti, ki je enak pričakovanim kreditnim izgubam v 12-mesečnem obdobju. V 2. skupino se razvrstijo finančni instrumenti, katerih kreditno tveganje se je od začetnega pripoznanja pomembno povečalo. Popravek vrednosti je v tem primeru enak vseživljenjskim kreditnim izgubam v celotnem obdobju trajanja. V 3. skupino (posamične oslabitve, razen v primeru nekreditnih poslov in nekaterih izjem) se razvrstijo finančni instrumenti, za katere obstajajo objektivni dokazi o oslabitvi, popravek vrednosti pa se prav tako oblikuje na osnovi pričakovane vseživljenjske izgube, pri čemer se med pričakovanimi denarnimi tokovi upošteva tudi možnost unovčitve zavarovanj. Vrednost zavarovanj je sicer preko parametra LGD upoštevana tudi pri skupinskem ocenjevanju kreditnih izgub.

Za kupljena ali izdana finančna sredstva, ki imajo že ob začetnem pripoznanju poslabšano kreditno kakovost, se vselej izračunavajo vseživljenjske pričakovane kreditne izgube, in sicer tudi v primeru, da finančno sredstvo preide iz nedonosnih med donosne izpostavljenosti. Skupina na dan 31. 12. 2017 v svojem portfelju ni imela tovrstnih sredstev.

Za razvrstitev posameznega finančnega instrumenta v eno izmed skupin se v Skupini upoštevajo naslednji kriteriji:

- primerjava bonitete komitenta ob odobritvi posla in na dan poročanja;
- pomembne zamude pri poslu;
- podatek, ali se finančni instrument nanaša na restrukturiranega komitenta ali povezano osebo, ki spada v obseg računovodske konsolidacije restrukturiranega komitenta;
- podatek, ali se finančni instrument nanaša na komitenta, ki je bil uvrščen na zadnjo watch listo zaradi izvršb ali nedovoljenih negativnih stanj na računu;
- za finančne instrumente, odobrene po 1. 1. 2018, se bo od 1. 1. 2020 upoštevala tudi relativna sprememba v prihodnost usmerjene tehtane kumulativne verjetnosti neplačila (PD) ob odobritvi finančnega instrumenta in na dan poročanja.

Določitev načina oslabitev

Finančni instrumenti, uvrščeni v 1. in 2. skupino, se praviloma oslabijo skupinsko, finančni instrumenti v 3. skupini pa posamično. Izjeme so limiti v tožbi, storitvene in plačilne garancije ter nekreditni posli, ki se tudi v primeru, da so uvrščeni v 3. skupino, oslabijo skupinsko.

Skupinsko ocenjevanje pričakovanih kreditnih izgub

Za namen izračuna pričakovane kreditne izgube se finančni instrumenti združijo v skupine na podlagi skupnih značilnosti kreditnega tveganja. Skupinsko ocenjevanje parametrov kreditnega tveganja se izvede glede na vrsto zavarovanja in glede na vrsto komitenta.

Pričakovana kreditna izguba je izračunana na mesečni ravni glede na dejansko zapadlost posla kot zmnožek verjetnosti neplačila (PD), izgube ob neplačilu (LGD), izpostavljenosti v primeru neplačila (EAD), diskontnega faktorja, izračunanega iz efektivne obrestne mere (EOM), in konverzijskega faktorja (CCF).

Pričakovana kreditna izguba se izračuna kot tehtano povprečje pričakovane izgube v skladu z osnovnim, optimističnim in pesimističnim scenarijem. Pričakovanja glede prihodnosti so zajeta v izračunih PD, ki temeljijo na napovedih izbrane makroekonomske spremenljivke. Izračuni PD za pravne in fizične osebe izhajajo iz prehodnih matrik, izračuni PD za izpostavljenosti države pa temeljijo na metodi Pluto-Tasche, ki se uporablja za izračun PD za portfelje z nizkim oziroma ničelnim številom neplačil.

Izračuni LGD so narejeni po vrstah komitentov (pravne in fizične osebe) ter glede na zavarovanje (zavarovanje z nepremičninami in druge oblike zavarovanj). Za vsako od navedenih kategorij se izračuna povprečna stopnja nepoplačljivosti ob prehodu v status neplačnika, in sicer tako, da se prilivi iz naslova dejanskih plačil in/ali unovčitev zavarovanj diskontirajo na datum nastanka dogodka neplačila oziroma prehoda plačnika v neplačniški razred.

Za izračun pričakovanih kreditnih izgub za izpostavljenosti do države se uporabljajo vrednosti LGD, določene v členu 161(1) Uredbe št. 575/2013/EU (CRR).

Kot konverzijski faktor se uporablja regulativno določen CCF iz člena 111(1) Uredbe CRR, ki ustreza zunajbilančni postavki glede na razvrstitev v kategorijo tveganja v skladu s Prilogo 1 Uredbe CRR.

Posamično ocenjevanje pričakovanih kreditnih izgub

Skupina posamično ocenjuje pričakovane kreditne izgube za izpostavljenosti, ki so opredeljene kot nedonosne, tj. izpostavljenosti, v zvezi s katerimi se šteje, da je prišlo do neplačila v skladu s členom 178 CRR, in izpostavljenosti, za katere se je v skladu z veljavnim računovodskim standardom ugotovilo, da so oslabiljene.

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

Učinek prehoda na MSRP 9 na znesek oslabitev in vrednost kapitalskih naložb

Skupina je učinek prehoda na MSRP 9 ocenila tako, da je finančna sredstva po stanju na dan 31. 12. 2017 razvrstila po MSRP 9 in za finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti, za katera se uporabljajo zahteve glede oslabitev, ocenila kreditne izgube na dan prehoda na MSRP 9 dne 1. 1. 2018 v skladu z interno metodologijo oslabitev in z uporabo modela oslabitev. Skupni učinek prehoda na MSRP 9 na dan 1. 1. 2018 za bilančne in zunajbilančne izpostavljenosti navedenih finančnih sredstev znaša 704 tisoč EUR odprave oslabitev, pozitiven učinek je bil na dan prehoda izkazan na zadržanem dobičku iz prehoda na MSRP 9.

Učinek prehoda je Skupina preračunala tudi za kapitalске naložbe, merjene po nabavni vrednosti, ki so bile na dan prehoda na MSRP 9 prerazvrščene iz razpoložljivih za prodajo na merjene po pošteni vrednosti preko drugega vseobsegajočega donosa. Učinek na dan prehoda na MSRP 9 iz tega naslova je 186 tisoč EUR odhodkov iz prevrednotenja, ki so bili izkazani na drugem vseobsegajočem donosu oziroma rezervah za pošteno vrednost.

Skupni neto učinek prehoda na MSRP 9 na dan 1. 1. 2018 je pozitiven in znaša 518 tisoč EUR pred obdavčitvijo in 423 tisoč EUR po obdavčitvi.

Učinek prehoda na MSRP 9 na kapital in količnike kapitalске ustreznosti

Skupina se je v skladu z Uredbo EU št. 2017/2395 pri upoštevanju učinkov uvedbe MSRP 9 v izračunu regulatornega kapitala odločila za statični pristop, zaradi česar ni uporabila prehodne ureditve za zmanjšanje učinka uvedbe MSRP 9 na kapital. Učinki pri vplivu na kapital so bili pozitivni pri zadržanem dobičku ter negativni pri rezervah za pošteno vrednost in posebnih popravkih iz kreditnega tveganja. Zaradi MSRP 9 se je regulatorni kapital Skupine po prehodu na dan 1. 1. 2018 povečal za 423 tisoč EUR, na 60.374 tisoč EUR. Količnik kapitalске ustreznosti Skupine na CET 1 in Tier 1 se je povečal za 0,10 odstotne točke, na 12,91 % (31. 12. 2017: 12,81 %), količnik skupnega kapitala pa prav tako za 0,10 odstotne točke, na 14,82 % (31. 12. 2017: 14,72 %).

Prilagoditev zaradi sprejetja MSRP 9 je bila pripoznana v zadržanem dobičku in drugem vseobsegajočem donosu na dan 1. 1. 2018. Zaradi prehoda na zahteve MSRP 9 se je kapital Skupine povečal za 423 tisoč EUR.

Učinki prehoda na MSRP 9 na kapital na dan 1. 1. 2018 so bili naslednji:

	Skupina DBS
Vpliv na kapital ob prehodu na MSRP 9 - podrobnosti	
Sprememba metodologije za oslabitve in rezervacije	704
Prevrednotenje kreditov na pošteno vrednost	0
Pripoznanje izgub spremenjenih finančnih sredstev	0
Prerazvrstitev in prevrednotenje vrednostnih papirjev	(186)
Davek iz dohodka ob prehodu	(95)
Skupaj	423

2.2. Uskupinjevanje

Odvisne družbe so polno uskupinjene od dneva pridobitve kontrole s strani banke. Med družbami Skupine so v skupinskih izkazih izločeni medsebojne transakcije 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 ter so zasnovane na preteklih izkušnjah in drugih dejavnikih, med drugim na pričakovanih prihodnjih dogodkih, ki se glede na okoliščine zdijo smiselni.

(a) Oslabitev posojil in terjatev ter potencialnih zunajbilančnih obveznosti

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

Skupina oceni pričakovane kreditne izgube na podlagi modela oslabitev v skladu z MSRP 9. Za namen ocenjevanja kreditnih izgub se finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti – krediti, dolžniški vrednostni papirji, druge terjatve, dolžniška finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti preko drugega vseobsegajočega donosa ter zunajbilančne izpostavljenosti iz prevzetih kreditnih obveznosti in pogodb o finančnem poroštvu, za katere se uporabljajo zahteve glede oslabitev, na vsak datum poročanja razvrstijo v eno izmed treh faz. Popravek vrednosti je v tem primeru enak vseživljenjskim kreditnim izgubam. V 3. skupino (posamične oslavitve, razen v primeru nekreditnih poslov in nekaterih izjem) se razvrstijo finančni instrumenti, za katere obstajajo objektivni dokazi o oslavitvi, popravek vrednosti pa se prav tako oblikuje na osnovi pričakovane vseživljenjske izgube, pri čemer se med pričakovanimi denarnimi tokovi upošteva tudi možnost unovčitve zavarovanj. 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.

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

(b) Poštena vrednost naložbenih nepremičnin

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

(c) 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. 2018 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, merjenih prek drugega vseobsegajočega donosa, se prikažejo v drugem vseobsegajočem donosu oziroma v rezervah za pošteno vrednost skupaj z učinkom vrednotenja.

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

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

2.6. Prihodki in odhodki iz obresti

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

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

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

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

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

2.7. Prihodki in odhodki iz opravnin

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

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

2.8. Finančna sredstva

2.8.1. Računovodske usmeritve od 1. 1. 2018 po MSRP 9

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

(a) Finančna sredstva, vrednotena po pošteni vrednosti 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) Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti

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

(a) finančno sredstvo se poseduje v okviru poslovnega modela, katerega cilj je posedovanje finančnih sredstev z namenom prejemanja pogodbenih denarnih tokov, in

(b) v skladu s pogodbenimi pogoji finančnega sredstva na določene datume prihaja do denarnih tokov, ki so izključno odplačila glavnice in obresti na neporavnano glavnico.

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

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

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

(d) Merjenje in pripoznavanje

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

Finančna sredstva, razen finančnih instrumentov po pošteni vrednosti prek izkaza poslovnega izida, se začetno izmerijo po pošteni vrednosti, povečani za transakcijske stroške. Finančna sredstva po pošteni vrednosti 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, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa, in finančna sredstva po pošteni vrednosti preko izkaza poslovnega izida se vrednotijo po pošteni vrednosti. Posojila in terjatve se merijo po odplačni vrednosti z uporabo efektivne obrestne mere. Dobički in izgube iz naslova vrednotenja po pošteni vrednosti se pri finančnih sredstvih, vrednotenih po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, pripoznajo v izkazu poslovnega izida v obdobju, v katerem nastanejo. Dobički in izgube iz naslova vrednotenja po pošteni vrednosti se pri finančnih sredstvih, merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa,

prikažejo neposredno v kapitalu in se prenesejo v izkaz poslovnega izida, ko je sredstvo prodano ali oslabiljeno. Pri dolžniških vrednostnih papirjih, razporejenih v to kategorijo, se pričakovane kreditne izgube in tečajne razlike pripoznajo v izkazu poslovnega izida, razlika do poštene vrednosti pa v drugem vseobsegajočem donosu, dokler ni pripoznanje odpravljeno. Ob odpravi pripoznanja dolžniškega finančnega instrumenta se kumulativni dobiček ali izguba, pripoznana v drugem vseobsegajočem donosu, prerazporedi v izkaz poslovnega izida.

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

Obresti iz naslova efektivne obrestne mere in tečajne razlike se pripoznajo v izkazu poslovnega izida. Dividende iz finančnih instrumentov se pripoznajo v izkazu poslovnega izida, ko se ugotovi lastnikova pravica do izplačila.

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

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

2.8.2. Računovodske usmeritve za primerjalno leto do 31. 12. 2017 po MRS 39

Skupina je do 31. 12. 2017 v zvezi s pripoznavanjem in merjenjem finančnih instrumentov uporabljala MRS 39. Skupina je na vsak datum izkaza finančnega položaja ocenila, ali obstajajo nepristranski dokazi o morebitni oslabiljenosti finančnega sredstva ali skupine finančnih sredstev. Izgube zaradi oslabitve so se pripoznale samo, če so obstajali nepristranski dokazi o oslavitvi zaradi dogodkov po začetnem pripoznanju zadevnih finančnih sredstev, ki so vplivali na ocenjene prihodnje denarne tokove finančnega sredstva ali skupine finančnih sredstev in jih je bilo mogoče zanesljivo oceniti.

Računovodske politike, ki so se uporabljale do 31. 12. 2017 v skladu z MRS 39 so podrobneje predstavljene v Letnem poročilu Skupine deželna banka Slovenije za leto 2017.

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. Oslabitve finančnih sredstev

2.10.1. Oslabitve finančnih sredstev pred 1. 1. 2018 po MRS 39

(a) Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti

Pred prehodom na MSRP 9 je izračun oslabitve temeljil na konceptu realiziranih kreditnih izgub. Skupina je na vsak datum izkaza finančnega položaja ocenjevala, ali obstaja nepristranski dokaz o morebitni oslabiljenosti finančnega sredstva ali skupine finančnih sredstev. Izgube zaradi oslabitve so se pripoznale samo, če so obstajali nepristranski dokazi o oslavitvi zaradi dogodka/dogodkov (ali »škodnega dogodka«), ki so se zgodili po začetnem pripoznanju zadevnih finančnih sredstev ter vplivali na ocenjene prihodnje denarne tokove finančnega sredstva ali skupin finančnih sredstev in jih je bilo mogoče zanesljivo oceniti.

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

- 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.

Posamično ocenjevanje kreditnih izgub

Izguba, nastala zaradi oslabitve, se je pri posamičnem ocenjevanju kreditnih izgub izmerila 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 je zmanjšala s preračunom na kontu popravka vrednosti, izguba zaradi oslabitve pa se je pripoznala v izkazu poslovnega izida.

Skupinsko ocenjevanje kreditnih izgub

Za potrebe skupinskega ocenjevanja oslabitve so se dolžniki razvrstili v skupine od A do E, upoštevaje sorodne značilnosti glede kreditnega tveganja. Kreditna izguba je bila izračunana kot zmnožek verjetnosti neplačila (PD), izgube ob neplačilu (LGD) in izpostavljenosti ob neplačilu (EAD). Izračuni PD so temeljili na agregatni prehodni matriki, ki podaja letne verjetnosti prehodov dolžnika iz ene bonitetne skupine v drugo bonitetno skupino, izračuni LGD pa so temeljili na povprečni stopnji nepoplačljivosti. Pri ocenjevanju izgub je skupina upoštevala pretekle izkušnje z izgubami in trenutno stanje, v prihodnost usmerjene informacije pa v izračunu niso bile upoštevane.

Za izpostavljenosti do držav, centralnih bank, bank in izpostavljenosti, ki so zavarovane s prvovrstnim zavarovanjem, skupina ni oblikovala oslabitev oziroma rezervacij.

(b) Sredstva, razpoložljiva za prodajo

Skupina je na vsak datum izkaza finančnega položaja ocenjevala, ali obstajajo nepristranski dokazi o morebitni oslabiljenosti finančnih sredstev ali skupine finančnih sredstev, merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa. V primeru kapitalskih naložb se je pri ugotavljanju, ali je prišlo do oslabitve, upoštevalo pomembno ali dolgotrajno padanje poštene vrednosti vrednostnega papirja pod njegovo nabavno vrednost. Če so obstajali taki dokazi oslabitve finančnih sredstev v tej skupini, se je nabrana izguba, pripoznala v kapitalu. Izgube zaradi oslabitve, ki so bile pripoznane v poslovnem izidu za kapitalske naložbe, razpoložljive za prodajo, se niso mogle razveljaviti prek poslovnega izida. Če se je v poznejšem obdobju poštena vrednost dolžniškega instrumenta, razvrščenega v to skupino, povečala in se je to povečanje neposredno nanašalo na dogodek, ki je nastal po pripoznanju oslabitve v dobičku ali izgubi, so se izgube zaradi oslabitve razveljavile in pripoznale prek izkaza poslovnega izida.

2.10.2. Oslabitev finančnih sredstev od 1. 1. 2018 po MSRP 9

(a) Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti

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

Skupinsko ocenjevanje kreditnih izgub

Skupinske oslabitve se izračunajo kot vsota diskontiranih mesečnih tehtanih pričakovanih kreditnih izgub, posamezen (mesečni) člen pa je izračunan kot zmnožek verjetnosti neplačila (PD), izgube ob neplačilu (LGD), izpostavljenosti v primeru neplačila (EAD) in konverzijskega faktorja (CCF). Pri skupinskem ocenjevanju oslabitev skupina upošteva tudi v prihodnost usmerjene informacije, ki so v izračunu zajete preko v prihodnost usmerjenih PD.

Posamično ocenjevanje kreditnih izgub

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

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

Izračun kreditnih izgub v skladu z MSRP 9 je podrobneje opisan v poglavjih 2.1. in 5.1.3.

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

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

2.11. Opredmetena osnovna sredstva in neopredmetena sredstva

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

	2018	2017
	%	%
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	4,0-50,0	4,0-50,0

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 bil uporabljen po donosu zasnovan način (metoda kapitalizacije donosa, metoda diskontiranja prihodnjih donosov) ali pa način tržnih primerjav.

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

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

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

2.13. Nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo

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

2.14. Zaloge

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

2.15. Najemi

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 najemjemalec

Vsi najemi, pri katerih je Skupina najemjemalec, 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 z zapadlostjo manj kot 90 dni od dneva pridobitve.

2.17. Rezervacije

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

2.18. Rezervacije za odpravnine in jubilejne nagrade

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

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

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

2.19. Davki

Davki so prikazani v izkazu poslovnega izida v skladu s trenutno veljavno slovensko zakonodajo. Davčna postavka v izkazu poslovnega izida sestoji iz tekočega davka in

odloženega davka. Tekoči davek je izračunan na podlagi obdavčljivega dobička po davčni stopnji, veljavni na dan izkaza finančnega položaja.

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

Tekoči davek od dohodka pravnih oseb je obračunan v skladu z Zakonom o davku od dohodkov pravnih oseb v višini 19 % od ugotovljene davčne osnove (2017: 19 %).

Odloženi davki se obračunavajo za vsečasne razlike med vrednostjo sredstev in obveznosti za davčne namene ter njihovo knjigovodsko vrednostjo. Odložene terjatve za davke in obveznosti za 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, merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa, in rezervacij.

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

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

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

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 prejeto nadomestilo prikaže s povečanjem kapitala.

2.22. Finančne garancije

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

Finančne garancije so ob izdaji pripoznane po pošteni vrednosti, povečani za opravnine. Prihodki iz opravnin se v izkazu poslovnega izida pripoznajo enakomerno preko obdobja življenjske dobe garancije. Naknadno jih Skupina pripozna po višji izmed začetnih vrednosti, zmanjšane za prihodke iz opravnin, prejetih enakomerno preko obdobja življenjske dobe garancije, in ocene stroškov, potrebnih za poravnavo obveznosti iz garancije na dan poročanja. Za namen ocenjevanja kreditnih izgub se zunajbilančne izpostavljenosti iz prevzetih obveznostih po pogodbah o finančnem poroštvi, za katere se uporabljajo zahteve glede oslabitev, na vsak datum poročanja razvrstijo v eno izmed treh faz posla za namene izračuna pričakovanih kreditnih izgub v celotnem obdobju trajanja finančne garancije.

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 4.38. a. Ta sredstva niso vključena v izkazu finančnega položaja Skupine.

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

	2018	2017
Prihodki iz obresti		
Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	0	123
Dolžniški vrednostni papirji, merjeni po odplačni vrednosti	1.501	2.924
Kreditni bankam	53	37
Kreditni strankam, ki niso banke	16.804	16.312
Finančni najem (lizing)	400	291
Druga finančna sredstva	40	37
Obresti iz finančnih obveznosti, ki izhajajo iz negativne obrestne mere	358	0
SKUPAJ	19.156	19.724
Odhodki za obresti		
Vloge in krediti bank	361	447
Kreditni bank in centralnih bank	0	1
Vloge strank, ki niso banke	818	1.077
Kreditni strank, ki niso banke	13	13
Potrdila o vlogah	82	82
Podrejene obveznosti	229	230
Podrejene vloge in krediti	336	336
Obresti iz finančnih sredstev, ki izhajajo iz negativne obrestne mere	190	33
SKUPAJ	2.029	2.219
CISTE OBRESTI	17.127	17.505

3.2. Prihodki iz dividend

	2018	2017
Dividende iz finančnih sredstev, merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	30	91
SKUPAJ	30	91

3.3. Prihodki in odhodki iz opravnin

	2018	2017
Prihodki iz opravnin		
Plačilni promet	4.719	4.642
Posredniško poslovanje	161	165
Administrativne storitve	3.791	3.598
Dana jamstva	303	317
Poslovanje z vrednostnimi papirji	284	288
Kreditni posli	331	329
SKUPAJ	9.589	9.339
Odhodki za opravnine		
Bančne storitve	878	797
Poslovanje z vrednostnimi papirji	144	154
Plačilni promet	999	931
Opravnine franšiznih prodajalnih Semenarne	404	441
Opravnine trgovskih zastopnikov Semenarne	248	237
Druge storitve	16	15
SKUPAJ	2.689	2.575
CISTE OPRAVNINE	6.900	6.764

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

	2018	2017
Čisti dobički/izgube iz finančnih sredstev, merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	0	4
Dobički	0	4
Čisti dobički/izgube iz finančnih sredstev, merjenih po odplačni vrednosti	5.689	1.901
Dobički	5.769	2.052
Izgube	80	151
Čisti dobički/izgube iz finančnih obveznosti, merjenih po odplačni vrednosti	(23)	115
Dobički	1	151
Izgube	24	36
ČISTI DOBIČKI/IZGUBE	5.666	2.020

V letu 2018 so bili realizirani čisti dobički v višini 5.666 tisoč EUR (2017: 2.020 tisoč EUR), od tega je bilo 5.653 tisoč EUR realiziranih dobičkov iz prodaje dolžniških vrednostnih papirjev države, 36 tisoč EUR neto dobičkov iz kreditov ter 23 tisoč EUR neto izgub iz saldiranih hranilnih vlog in transakcijskih računov.

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

	2018	2017
Čisti dobički ali izgube iz izvedenih finančnih instrumentov	0	21
Čisti dobički ali izgube pri nakupu in prodaji tujih valut	139	326
ČISTI DOBIČKI/IZGUBE	139	347

3.6. Čisti dobički/izgube iz tečajnih razlik

	2018	2017
Pozitivne tečajne razlike	1.052	1.146
Negativne tečajne razlike	1.058	1.231
ČISTI DOBIČKI/IZGUBE	(6)	(85)

3.7. Čisti dobički/izgube iz odprave pripoznanja nefinančnih sredstev

	2018	2017
Dobički		
- iz odprave pripoznanja opredmetenih osnovnih sredstev	1.917	21
- iz odprave pripoznanja naložbenih nepremičnin	121	234
- prihodki od prodaje in drugo	23.965	29.746
SKUPAJ	26.003	30.001
Izgube		
- nabavna vrednost prodanega blaga	16.875	22.229
- iz odprave pripoznanja naložbenih nepremičnin	22	82
SKUPAJ	16.897	22.311
SKUPAJ ČISTI DOBIČKI/IZGUBE	9.106	7.690

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

3.8. Drugi čisti poslovni dobički/izgube

	2018	2017
Drugi poslovni prihodki		
Prihodki za nebančne storitve	136	117
Prihodki iz najemnin (Pojasnilo 4.15. a)	307	358
Drugi poslovni prihodki	590	850
SKUPAJ	1.033	1.325
Drugi poslovni odhodki		
Davki	98	22
Prispevki	253	275
Članarine in podobno	116	109
Davek od finančnih storitev	912	862
Sklad za jamstvo vlog	1.013	985
Sklad za reševanje bank	3	20
Drugi poslovni odhodki	66	27
SKUPAJ	2.461	2.300
DRUGI ČISTI POSLOVNI DOBIČKI/IZGUBE	(1.428)	(975)

3.9. Administrativni stroški

	2018	2017
Stroški dela		
Bruto plače	11.679	11.818
Dajatve za socialno zavarovanje	858	852
Dajatve za pokojninsko zavarovanje	1.060	1.048
Druge dajatve, odvisne od bruto plač	(4)	(7)
Odpravnine in odškodnine	252	78
Drugi stroški dela	2.105	2.119
SKUPAJ	15.950	15.908
Splošni in administrativni stroški		
Stroški materiala	718	557
Stroški storitev	6.686	6.379
SKUPAJ	7.404	6.936
SKUPAJ	23.354	22.844

Med stroški storitev za leto 2018 so tudi stroški revizije računovodskih izkazov družb in konsolidiranih računovodskih izkazov Skupine vključno s prehodom na MSRP 9 in MSRP 16 v višini 69 tisoč EUR (2017: 75 tisoč EUR) ter drugih storitev dajanja zagotovil v višini 8 tisoč EUR (2017: 9 tisoč EUR).

3.10. Amortizacija

	2018	2017
Amortizacija opredmetenih osnovnih sredstev (Pojasnilo 4.14.)	1.355	1.594
Amortizacija neopredmetenih sredstev (Pojasnilo 4.16.)	209	225
SKUPAJ	1.564	1.819

3.11. Rezervacije

	2018	2017
Neto rezervacije za zunajbilančne obveznosti (Pojasnili 4.28. d in e)	(106)	305
Odhodki od oblikovanih rezervacij za zunajbilančne obveznosti	66	3.078
Prihodki iz ukinjenih rezervacij za zunajbilančne obveznosti	172	2.773
Neto druge rezervacije	174	517
Neto rezervacije za pokojnine in podobne obveznosti do zaposlencev	63	94
Odhodki od oblikovanih rezervacij za pokojnine in podobne obveznosti do zaposlencev	70	94
Prihodki iz ukinjenih rezervacij za pokojnine in podobne obveznosti do zaposlencev	7	0
Neto rezervacije za davčne tožbe in druge pravno nerešene tožbe (Pojasnilo 4.28. f)	(423)	423
Odhodki od oblikovanih rezervacij za izplačilo dividend za leto 2015	0	423
Prihodki iz ukinjenih rezervacij za izplačilo dividend za leto 2015	423	0
Neto rezervacije za druge rezervacije (Pojasnilo 4.28. g)	534	0
Odhodki od oblikovanih rezervacij za druge rezervacije	541	0
Prihodki iz ukinjenih rezervacij iz drugih rezervacij	7	0
NETO REZERVACIJE	68	822

V letu 2018 so bili realizirani prihodki iz ukinjenih rezervacij ob izplačilu dividend za leto 2015. Med drugimi rezervacijami so izkazane oblikovane rezervacije v višini iz naslova spremembe obdavčitve pri prodaji nepremičnine.

3.12. Oslabitve

	2018	2017
Neto oslabitve finančnih sredstev, ki niso merjena po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	807	1.481
Neto oslabitve finančnih sredstev, merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	0	213
Oslabitve finančnih sredstev, merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	0	213
Neto oslabitve dolžniških vrednostnih papirjev	3	0
Oslabitve dolžniških vrednostnih papirjev	12	0
Odprava oslabitev dolžniških vrednostnih papirjev	9	0
Neto oslabitve kreditov in drugih finančnih sredstev	804	1.268
Oslabitve kreditov in drugih finančnih sredstev	6.568	12.035
Odprava oslabitev kreditov in drugih finančnih sredstev	5.764	10.767
Neto oslabitve nefinančnih sredstev	2.839	796
Neto oslabitve (prevrednotenja) opredmetenih osnovnih sredstev	13	0
Oslabitve (prevrednotenja) opredmetenih osnovnih sredstev	13	0
Neto oslabitve (prevrednotenja) naložbenih nepremičnin (Pojasnilo 4.15. b)	2.769	796
Oslabitve (prevrednotenja) naložbenih nepremičnin	2.807	1.144
Odprava oslabitev (prevrednotenja) naložbenih nepremičnin	38	348
Neto oslabitve (prevrednotenja) drugih sredstev	57	0
Oslabitve (prevrednotenja) zalog nepremičnin (Pojasnilo 4.18.)	57	0
NETO OSLABITVE	3.646	2.277

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

	2018	2017
Dobički od nekratkoročnih sredstev v posesti za prodajo	19	20
ČISTI DOBIČKI/IZGUBE	19	20

3.14. Davek iz dohodka pravnih oseb iz rednega poslovanja

	2018	2017
Davek iz dobička	782	402
Odloženi davek (Pojasnilo 4.29. d)	567	456
SKUPAJ	1.349	858
Dobiček/izguba pred obdavčitvijo	7.369	5.615
Davek, izračunan po 19 % davčni stopnji	1.400	819
Davčno nepriznani prihodki	(160)	(52)
Davčno nepriznani odhodki	1.261	617
Davčne olajšave in pokrivanje davčne izgube	(1.152)	(526)
SKUPAJ	1.349	858
Efektivna davčna stopnja (v %)	18	15

* Za leto 2018 je bil izračunan davek po 19-odstotni davčni stopnji (2017: 19 %).

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.

	2018	2017
Čisti dobiček (v tisoč evrih)	7.572	4.757
Tehtano povprečno število navadnih delnic	4.230.497	4.228.995
Osnovni in popravljeni dobiček na delnico (v evrih na delnico)	1,789861	1,124854

Osnovni dobiček na delnico znaša za leto 2018 1,789861 EUR (2017: 1,124854 EUR osnovnega dobička). Tehtano povprečno število izdanih navadnih delnic, vpisanih v KDD – Centralni klirinško depotni družbi d. d., za leto 2018 je bilo 4.230.497 z odštetimi lastnimi delnicami in lastnimi delnicami banke v lasti Semenarne (2017: 4.228.995).

Knjigovodska vrednost delnice Skupine je na dan 31. 12. 2018 znašala 14,935309 EUR (31. 12. 2017: 13,800792 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**

	2018	2017
Denar		
Denar v blagajni	11.681	8.649
Stanje na računih pri centralni banki	61.947	17.446
Vpogledne vloge pri bankah	3.662	3.518
Popravki vrednosti	(1)	0
SKUPAJ (Pojasnilo 4.1. b)	77.289	29.613

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. 2018 do 31. 12. 2018 so v obdobju povprečno znašale 7.663 tisoč EUR, povprečne presežne rezerve v obdobju pa so bile 46.537 tisoč EUR.

Letna obrestna mera za sredstva na računu obveznih rezerv je v obdobju od 1. 1. 2018 do 31. 12. 2018 znašala 0,00 %. Za presežek sredstev na računu obveznih rezerv pa je letna obrestna mera v obdobju od 1. 1. 2018 do 31. 12. 2018 znašala –0,40 %.

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

b) Gibanje denarnih sredstev in denarnih ustreznikov

	Stanje 1. januarja 2018	Tečajne razlike	Neto povečanje/ (zmanjšanje)	Popravki vrednosti	Stanje 31. decembra 2018
Denar v blagajni, stanje na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah (Pojasnilo 4.1. a)	29.613	119	47.558	(1)	77.289
Kreditni bankam (Pojasnilo 4.7. b)	4.709	82	1.693	0	6.484
SKUPAJ	34.322	201	49.251	(1)	83.773

4.2. Finančna sredstva v posesti za trgovanje**a) Razčlenitev finančnih sredstev v posesti za trgovanje**

	2018	2017
Kreditni, namenjeni trgovanju	0	227
SKUPAJ	0	227

b) Gibanje finančnih sredstev v posesti za trgovanje

	2018	2017
Kredit*		
Stanje 1. januarja	227	0
- povečanje	18.894	22.994
- prodaja	(19.121)	(22.767)
Stanje 31. decembra	0	227
SKUPAJ	0	227

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

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

	2018	2017
Kredit in druga finančna sredstva	2.519	-
SKUPAJ	2.519	-

Poštena vrednost je razkrita v poglavju 5.4.2.

4.4. Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa**a) Razčlenitev vrednostnih papirjev, merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa**

	2018
Lastniški instrumenti	
Kapitalske naložbe	2.994
Sklad za reševanje bank	2.697
Ostale kapitalske naložbe	297
SKUPAJ	2.994

V okviru te postavke so zajete kapitalske naložbe, ki so bile po stanju 31. 12. 2017 razvrščene v postavko Razpoložljive za prodajo in so bile ob začetnem pripoznanju na dan prehoda na MSRP 9 nepreklicno določene za merjenje po pošteni vrednosti preko drugega vseobsegajočega donosa. Skupina je v letu 2018 znižala stanje naložb v vrednostne papirje, merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa, za 759 tisoč EUR, od tega za 641 tisoč EUR zaradi prodaje lastniških instrumentov. Stanje Sklada za reševanje bank se je v letu 2018 zmanjšalo za 2 tisoč EUR na 2.697 tisoč EUR (2017: 2.699 tisoč EUR).

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

	2018
Stanje 1. januarja	3.567
Prodaja	(641)
Prevrednotenja	(146)
Razlika v ceni	214
Stanje 31. decembra	2.994

Seznam naložb v lastniške instrumente

Seznam kapitalskih naložb, so bile določene kot merjene po pošteni vrednosti preko drugega vseobsegajočega donosa ter navedba poštenih vrednosti naložb na koncu poročevalskega obdobja so predstavljene v naslednji tabeli.

	2018	2017
Lastniški instrumenti		
Kapitalske naložbe		
- Sklad za reševanje bank	2.697	2.699
- Ostale kapitalske naložbe skupaj	297	1.054
Bankart d. o. o.	21	37
Hranilnica Lon d. d., Kranj	0	21
Las MDD z. b. o.	1	1
Marles d. d., Limbuš	8	20
Primorska hranilnica Vipava d. d.	121	220
Vorpo d. o. o.	0	1
Zadružna zveza Slovenije, z .o. o.	1	3
Gorenjska banka d. d.	11	17
Regia Group d. d.	45	257
Elektro Ljubljana d. d.	89	82
Sava d. d.	0	395
SKUPAJ	2.994	3.753

Razlogi za razvrstitev

Kapitalske naložbe, razen naložb v odvisne družbe, so bile pred uvedbo MSRP 9 razporejene kot razpoložljive za prodajo. Ker navedene naložbe niso strateške oziroma jih Skupina ne more nadzorovati, so bile po uvedbi MSRP 9 nepreklicno določene kot merjene po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa. Spremembe v pošteni vrednosti teh kapitalskih naložb ne bodo nikoli pripoznane preko izkaza poslovnega izida, kar velja tudi za učinke v primer prodaje.

Dividende, pripoznane v obdobju

V letu 2018 je Skupina prejela 30 tisoč EUR dividend, od tega so dividende od naložb, ki jih je imela Skupina v posesti konec leta 2018: 24 tisoč EUR od družbe Bankart d. o. o. in 2 tisoč EUR od družbe Elektro Ljubljana d. d. 4 tisoč EUR dividend je prejela od družbe Hranilnica LON d. d. Kranj, ki jo je banka prodala v letu 2018.

Prenosi znotraj lastniškega kapitala in razlogi za prenose

Prenos kumulativnega dobička iz drugega vseobsegajočega donosa na zadržani dobiček tekočega leta je bil opravljen zaradi kumulativnih učinkov pri odpravi pripoznanja zaradi prodaje kapitalskih naložb.

Razlogi za odtujitev kapitalskih naložb

Skupina je v skladu s poslovno politiko in poslovno priložnostjo prodala kapitalske naložbe, ki niso bile strateška naložba.

Poštena vrednost naložb na datum odprave pripoznanja

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

Družba	Poštena vrednost na dan odprave	Kumulativni dobiček od odtujitve
Hranilnica Lon d. d., Kranj	23	3
Primorska hranilnica Vipava d. d.	8	(2)
Sava d. d.	395	214
Skupaj	426	215

4.5. Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo (po MRS 39)**(a) Razčlenitev vrednostnih papirjev, razpoložljivih za prodajo**

	2017
Delnice in deleži	
- nekotirajoči	3.753
SKUPAJ	3.753

b) Gibanje vrednostnih papirjev, razpoložljivih za prodajo

	2017
Stanje 1. januarja	8.348
Nakupi	2
Prodaja	(2.183)
Oslabitev kapitalske naložbe	(213)
Dospetja	(2.067)
Sprememba poštene vrednosti (Pojasnilo 4.33.)	(134)
Stanje 31. decembra	3.753

4.6. Dolžniški vrednostni papirji, merjeni po odplačni vrednosti**a) Razčlenitev dolžniških vrednostnih papirjev, merjenih po odplačni vrednosti**

	2018
Dolgoročni dolžniški vrednostni papirji države	105.969
Dolgoročni dolžniški vrednostni papirji nefinančnih družb	1.802
Popravki vrednosti	(23)
SKUPAJ	107.748

Skupina je v letu 2018 prodala del portfelja dolžniških vrednostnih papirjev, vrednotenih po modelu odplačne vrednosti, v nominalni višini 27.107 tisoč EUR. Prodaja je bila obravnavana kot enkratna prodaja pomembnega deleža portfelja vrednostnih papirjev in je bila skladna z modelom odplačne vrednosti. Pozitiven učinek prodaje, izkazan kot razlika med tržno in knjigovodsko vrednostjo obveznic, je znašal 5.653 tisoč EUR.

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

b) Gibanje dolžniških vrednostnih papirjev, merjenih po odplačni vrednosti

	2018
Stanje 1. januarja	123.552
Nakupi	18.618
Prodaje	(27.437)
Dospetja	(6.982)
Popravki vrednosti	(3)
Stanje 31. decembra	107.748

4.7. Krediti bankam in centralni banki po odplačni vrednosti**a) Razčlenitev po vrstah kreditov**

	2018
Kreditni centralni banki	2.318
Kreditni domačim bankam	2.599
Kreditni tujim bankam	1.781
SKUPAJ	6.698

b) Razčlenitev po ročnosti kreditov

	2018
Kratkoročni krediti	6.484
Dolgoročni krediti	214
SKUPAJ	6.698

Kreditni bankam z originalno zapadlostjo do treh mesecev v višini 6.484 tisoč EUR (2017: 4.709 tisoč EUR) so vključeni v izkazu denarnih tokov kot denarni ustrezniki (pojasnilo 4.1. b).

4.8. Krediti strankam, ki niso banke, merjeni po odplačni vrednosti**a) Razčlenitev po vrstah kreditov**

	2018
Kreditni	731.099
Finančni najem (lizing)	14.869
Okvirni krediti	19.663
Popravki vrednosti	(23.795)
SKUPAJ	741.836

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

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

	2018
Bruto terjatve iz naslova finančnega najema	
Zapadle do 1 leta	4.840
Zapadle od 1 leta do 5 let	5.843
Zapadle nad 5 let	4.186
SKUPAJ	14.869
Popravki vrednosti	(3.348)
Neto terjatve iz naslova finančnega najema	11.521

4.9. Druga finančna sredstva

	2018
Terjatve do kupcev	3.726
Terjatve za obresti	52
Terjatve za opravnine	152
Terjatve po drugih osnovah	2.355
Druge aktivne časovne razmejitve	10
Popravki vrednosti drugih finančnih sredstev	(2.822)
SKUPAJ	3.473

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

4.10. Krediti bankam (po MRS 39)**a) Razčlenitev po vrstah kreditov**

	2017
Kreditni centralni banki	2.104
Kreditni domačim bankam	2.810
SKUPAJ	4.914

b) Razčlenitev po ročnosti kreditov

	2017
Kratkoročni krediti	4.709
Dolgoročni krediti	205
SKUPAJ	4.914

4.11. Krediti strankam, ki niso banke (po MRS 39)**a) Razčlenitev po vrstah kreditov**

	2017
Kreditni	714.755
Finančni najem (lizing)	10.970
Okvirni krediti	18.794
Popravki vrednosti	(34.479)
SKUPAJ	710.040

Gibanje popravkov vrednosti kreditov strankam, ki niso banke, je razkrito v poglavju 5.1.5. (pojasnilo f).

b) Krediti strankam, ki niso banke, vključujejo tudi terjatve iz naslova finančnega najema

	2017
Bruto terjatve iz naslova finančnega najema	
Zapadle do 1 leta	4.698
Zapadle od 1 leta do 5 let	4.293
Zapadle nad 5 let	1.979
SKUPAJ	10.970
Popravki vrednosti	(3.373)
Neto terjatve iz naslova finančnega najema	7.597

4.12. Druga finančna sredstva (po MRS 39)

	2017
Terjatve do kupcev	4.697
Terjatve za obresti	2
Terjatve za opravnine	147
Terjatve po drugih osnovah	1.951
Druge aktivne časovne razmejitve	64
Popravki drugih finančnih sredstev	(2.903)
SKUPAJ	3.958

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

4.13. Finančna sredstva v posesti do zapadlosti (po MRS 39)**a) Razčlenitev vrednostnih papirjev v posesti do zapadlosti**

	2017
Dolgoročni vrednostni papirji države do zapadlosti	123.572
SKUPAJ	123.572

b) Gibanje finančnih sredstev v posesti do zapadlosti

	2017
Stanje 1. januarja	140.941
Nakupi	10.147
Prodaja	(6.817)
Dospetja	(20.699)
Stanje 31. decembra	123.572

4.14. Opredmetena osnovna sredstva

2018	Zemljišča in gradbeni objekti	Računalniška oprema	Pohištvo in ostala oprema	Motorna vozila	Osnovna sredstva v pripravi	Skupaj
Nabavna vrednost						
Stanje 1. januarja	34.379	4.065	16.742	1.150	0	56.336
Povečanja	54	48	187	174	856	1.319
Prenos iz osnovnih sredstev v pripravi	588	118	150	0	(856)	0
Zmanjšanja	(164)	(405)	(1.013)	(195)	0	(1.777)
Stanje 31. decembra	34.857	3.826	16.066	1.129	0	55.878
Popravek vrednosti						
Stanje 1. januarja	8.544	3.718	15.224	305	0	27.791
Zmanjšanja	(36)	(404)	(1.001)	(109)	0	(1.550)
Amortizacija	606	160	426	163	0	1.355
Stanje 31. decembra	9.114	3.474	14.649	359	0	27.596
Neodpisana vrednost						
Stanje 1. januarja	25.835	347	1.518	845	0	28.545
Stanje 31. decembra	25.743	352	1.417	770	0	28.282

Neodpisana vrednost nepremičnin, zastavljenih za prejeta posojila, je 6.799 tisoč EUR.

2017	Zemljišča in gradbeni objekti	Računalniška oprema	Pohištvo in ostala oprema	Motorna vozila	Osnovna sredstva v pripravi	Skupaj
Nabavna vrednost						
Stanje 1. januarja	42.480	4.062	17.188	1.116	0	64.846
Povečanja	0	62	0	37	255	354
Prenos iz osnovnih sredstev v pripravi	90	44	125	0	0	259
Zmanjšanja	(2.510)	(103)	(571)	(3)	(255)	(3.442)
Prenos na nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo	(5.681)	0	0	0	0	(5.681)
Stanje 31. decembra	34.379	4.065	16.742	1.150	0	56.336
Popravek vrednosti						
Stanje 1. januarja	11.019	3.665	15.266	358	0	30.308
Zmanjšanja	(560)	(103)	(735)	(71)	0	(1.469)
Prenos na nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo	(2.642)	0	0	0	0	(2.642)
Amortizacija	727	156	693	18	0	1.594
Stanje 31. decembra	8.544	3.718	15.224	305	0	27.791
Neodpisana vrednost						
Stanje 1. januarja	31.461	397	1.922	758	0	34.538
Stanje 31. decembra	25.835	347	1.518	845	0	28.545

4.15. Naložbene nepremičnine

a) Razčlenitev po vrstah

	2018	2017
Dolgoročne naložbe v naložbene nepremičnine		
- zemljišča	11.360	13.215
- zgradbe	13.147	16.414
SKUPAJ	24.507	29.629

b) Gibanje naložbenih nepremičnin

	2018	2017
Stanje 1. januarja	29.629	26.442
Povečanje	336	1.045
Prenos iz zalog	382	9.447
Zmanjšanja	(3.071)	(6.383)
Prenos na zaloge	0	(126)
Krepitve (Pojasnilo 3.12.)	38	348
Prevrednotenje (Pojasnilo 3.12.)	(2.807)	(1.144)
Stanje 31. decembra	24.507	29.629

Pogodbe za operativni najem se v obdobju najema lahko prekinejo. Nepremičnine, ki niso bile prodane v enem letu, so bile v znesku 382 tisoč EUR prenesene iz zalog nepremičnin na naložbene nepremičnine. V letu 2018 je Skupina oslabilo naložbene nepremičnine za 2.807 tisoč EUR (2017: 1.144 tisoč EUR) (pojasnilo 3.12.).

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.

4.16. Neopredmetena sredstva

	2018			2017		
	Neopredmetena osnovna sredstva	Neopredmetena osnovna sredstva v pripravi	Skupaj	Neopredmetena osnovna sredstva	Neopredmetena osnovna sredstva v pripravi	Skupaj
Nabavna vrednost						
Stanje 1. januarja	4.392	0	4.392	4.461	0	4.461
Povečanja	140	0	140	0	89	89
Zmanjšanja	(6)	0	(6)	(158)	(89)	(247)
Prenos iz osnovnih sredstev v pripravi	0	0	0	89	0	89
Stanje 31. decembra	4.526	0	4.526	4.392	0	4.392
Popravek vrednosti						
Stanje 1. januarja	3.558	0	3.558	3.491	0	3.491
Amortizacija	209	0	209	225	0	225
Zmanjšanja	(6)	0	(6)	(158)	0	(158)
Stanje 31. decembra	3.761	0	3.761	3.558	0	3.558
Stanje 1. januarja	834	0	834	970	0	970
Stanje 31. decembra	765	0	765	834	0	834

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

4.17. Terjatve za davek od dohodkov pravnih oseb

	2018	2017
Odložene terjatve za davek (Pojasnilo 4.29. b)	5.104	5.608
SKUPAJ	5.104	5.608

Nepokrita davčna izguba skupaj znaša 29.363 tisoč EUR, oblikovane so terjatve za odložene davke v višini 5.285 tisoč EUR in oslabitve terjatev za odložene davke v višini 3.771 tisoč EUR.

4.18. Druga sredstva

	2018	2017
Terjatve za vračilo razlike med vstopnim in obračunanim DDV za davčno obdobje	173	79
Vnaprej plačani in kratkoročno nevračunani stroški	490	569
Dolgoročno odloženi stroški poslovanja	178	193
Zaloge materiala	6.709	8.190
Zaloge nepremičnin	4.160	3.849
Zaloge kovancev za prodajo	155	153
Predujmi dobaviteljem za obratna sredstva	152	159
Predujmi za druge namene	0	5
Terjatve za plačane akontacije drugih davkov, prispevkov in drugih davščin	54	44
Terjatve za plačane kavcije, varščine	36	4
Terjatve za plačane kupnine	1.156	64
Drugo	33	2
SKUPAJ	13.296	13.311

Zaloge nepremičnin so se v letu 2018 slabile v višini 57 tisoč EUR (2017: 0 tisoč EUR) (pojasnilo 3.12.). Gibanje popravkov vrednosti drugih sredstev je razkrito v poglavju 5.1.5. (pojasnilo f).

4.19. Nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo in ustavljeno poslovanje

	2018	2017
Opredmetena osnovna sredstva v posesti za prodajo	162	3.217
SKUPAJ	162	3.217

V letu 2018 neodpisana vrednost nepremičnin v posesti za prodajo, zastavljenih za prejeta posojila, znaša 0 tisoč EUR.

4.20. Finančne obveznosti v posesti za trgovanje

	2018	2017
Druge obveznosti, namenjene trgovanju	0	227
SKUPAJ	0	227

4.21. Vloge bank in centralnih bank

	2018	2017
Vpogledne vloge bank	758	594
SKUPAJ	758	594

4.22. Vloge strank, ki niso banke

	2018	2017
Vloge na vpogled	654.841	569.658
Kratkoročne vloge	63.967	82.613
Dolgoročne vloge	145.442	156.748
SKUPAJ	864.250	809.019

* Po Metodologiji za izdelavo rekapitulacije izkaza finančnega položaja so med dolgoročnimi vlogami vključene vloge z lastnostmi podrejenih obveznosti (pojasnilo 4.27.).

4.23. Krediti bank in centralnih bank

	2018	2017
Kratkoročni krediti bank	8.804	15.810
Dolgoročni krediti bank	6.213	7.185
Dolgoročni krediti centralnih bank	49.643	50.000
SKUPAJ	64.660	72.995

* Po Metodologiji za izdelavo rekapitulacije izkaza finančnega položaja so med dolgoročnimi krediti bank vključeni krediti z lastnostmi podrejenih obveznosti (pojasnilo 4.27.).

4.24. Krediti strank, ki niso banke

	2018	2017
Dolgoročni krediti strank, ki niso banke	503	598
SKUPAJ	503	598

4.25. Dolžniški vrednostni papirji, merjeni po odplačni vrednosti

	2018	2017
Potrdila o vlogi		
- do drugih finančnih institucij	1.082	1.082
SKUPAJ	1.082	1.082

* Po Metodologiji za izdelavo rekapitulacije izkaza finančnega položaja so med dolžniškimi vrednostnimi papirji, merjenimi po odplačni vrednosti, vključena potrdila o vlogi z lastnostmi podrejenih obveznosti (pojasnilo 4.27.).

4.26. Druge finančne obveznosti

	2018	2017
Obveznosti iz udeležbe v dobičku - dividenda	6	6
Obveznosti za plače in druga nadomestila	778	931
Obveznosti za davke in prispevke	362	382
Obveznosti do dobaviteljev	3.919	2.784
Druge obveznosti iz drugih naslovov	1.063	1.304
Obveznosti v obračunu iz poslovnih razmerij	21	123
Vnaprej vračunani stroški	277	312
Vnaprej vračunani odhodki	180	96
Druge dolgoročne obveznosti	3.005	6
Drugo	136	101
SKUPAJ	9.747	6.045

4.27. Podrejene obveznosti**a) Razčlenitev po postavkah izkaza finančnega položaja**

	2018	2017
Vloge strank, ki niso banke - dolgoročne vloge (Pojasnilo 4.22.)	6.416	6.416
Kreditni bank in centralnih bank - dolgoročni krediti bank (Pojasnilo 4.23.)	4.116	4.116
Dolžniški vrednostni papirji, merjeni po odplačni vrednosti - potrdila o vlogi (Pojasnilo 4.25.)	1.082	1.082
SKUPAJ	11.614	11.614

b) Razčlenitev po sektorjih

	2018	2017
Podrejene obveznosti		
- do bank	4.116	4.116
- do nefinančnih družb	1.623	2.866
- do drugih finančnih institucij	5.345	4.102
- do gospodinjstev	530	530
SKUPAJ	11.614	11.614

	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	712	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	2.058	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		11.614			

V podrejenih obveznostih so izkazane obveznosti iz vpisa podrejenih vlog, kreditov in potrdil o vlogah, ki izpolnjujejo pogoje za vštavanje 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.

4.28. Rezervacije

a) Razčlenitev

	2018	2017
Pokojnine in druge pozaposlitvene obveznosti za določene zasluzke (Pojasnilo 4.28. b in c)	1.823	1.978
Prevzete obveznosti in dana poroštva (Pojasnilo 4.28. d)	126	-
Skupina 1	72	-
Skupina 2	4	-
Skupina 3	50	-
Rezervacije za zunajbilančne obveznosti (po MRS 39) (Pojasnilo 4.28. e)	-	704
Druge pravno nerešene tozbe (Pojasnilo 4.28. f)	0	423
Druge rezervacije (Pojasnilo 4.28. g)	541	0
SKUPAJ	2.490	3.105

b) Rezervacije za pokojnine in podobne obveznosti do zaposlencev

	2018	2017
Rezervacije za odpravnine	1.646	1.773
Drugi dolgoročni zaslužki zaposlencev	177	205
SKUPAJ	1.823	1.978

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 3,3 % letno v letu 2019 in 1 % letno v nadaljnjih letih; izračun obveznosti za odpravnine je vezan na pokojninsko delovno dobo posameznega zaposlenca; izbrana diskontna obrestna mera znaša 1,83 % 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

	2018	2017
Stanje 1. januarja	1.978	1.936
Oblikovane rezervacije med letom	84	138
Ukinjene rezervacije med letom	(120)	0
Porabljene rezervacije med letom	(119)	(96)
Stanje 31. decembra	1.823	1.978

Na novo izračunane obveznosti do zaposlencev znašajo 1.823 tisoč EUR, za kar je bilo treba po stanju 31. 12. 2018 ukiniti rezervacije v višini 36 tisoč EUR. Povečanje obveznosti za rezervacije za odpravnine, ki se nanaša na strošek obdobja, in povečanje obveznosti za jubilejne nagrade v skupni višini 55 tisoč EUR, sta bremenila poslovni izid. Aktuarski primanjkljaj za odpravnine se je ukinil prek drugega vseobsegajočega donosa v višini 91 tisoč EUR (pojasnilo 4.33.).

d) Gibanje rezervacij za prevzete obveznosti in dana poročstva

	2018			
	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	Skupaj
Stanje 1. januarja	112	4	117	233
prenos v Skupino 1	1	(1)	0	0
prenos v Skupino 2	0	13	(13)	0
prenos v Skupino 3	0	(1)	1	0
Povečanja zaradi izdaje in pridobitve	2	0	0	2
Zmanjšanja zaradi odprave pripoznanja	(18)	0	(6)	(24)
Spremembe zaradi spremembe kreditnega tveganja (neto)	(25)	(11)	(49)	(85)
Stanje 31. decembra	72	4	50	126

e) Gibanje rezervacij za zunajbilančne obveznosti (po MRS 39)

	2017
Stanje 1. januarja	400
Oblikovane rezervacije med letom (Pojasnilo 3.11.)	3.077
Ukinjene rezervacije med letom (Pojasnilo 3.11.)	(2.773)
Stanje 31. decembra	704

f) Gibanje rezervacij za pravno nerešene tožbe

	2018	2017
Stanje 1. januarja	423	0
Oblikovane rezervacije med letom za izplačilo dividend za leto 2015	0	423
Porabljene rezervacije med letom za izplačilo dividend za leto 2015	(423)	0
Stanje 31. decembra	0	423

g) Gibanje drugih rezervacij

	2018	2017
Stanje 1. januarja	0	0
Oblikovane rezervacije med letom	541	0
Stanje 31. decembra	541	0

Med drugimi rezervacijami je bilo 541 tisoč EUR oblikovanih rezervacij iz naslova spremembe obdavčitve pri prodaji nepremičnine.

4.29. Obveznosti za davek od dohodkov pravnih oseb**a) Razčlenitev**

	2018	2017
Obveznosti za davek	566	177
Odložene obveznosti za davek	1.184	1.175
SKUPAJ	1.750	1.352

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

	2018	2017
1. Odložene obveznosti za davek		
Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	2	0
Vrednotenje zemljišč	1.182	1.175
SKUPAJ	1.184	1.175
2. Odložene terjatve za davek		
Rezervacije za odpravnine in jubilejne nagrade	187	207
Oslabitev vrednostnih papirjev	69	168
Oslabitev kapitalske naložbe	3.350	2.790
Davčna izguba	1.066	2.004
Vrednotenje objektov	432	439
SKUPAJ (Pojasnilo 4.17.)	5.104	5.608
Neto odloženi davek (2 - 1)	3.920	4.433

Odložene terjatve za davek iz naslova oslabitev kapitalske naložbe, sredstev, kreditov, finančnega lizinga, neizkoriščenih olajšav in davčne izgube so bile oslabiljene skupaj v višini 3.771 tisoč EUR.

c) Gibanje odloženih davkov

	2018	2017
Stanje 1. januarja	4.473	4.829
Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa (Pojasnilo 4.33.)	27	27
Vrednotenje objektov	0	46
Vrednotenje zemljišč	(7)	(22)
Amortizacija	(7)	0
Oslabitev dolžniških vrednostnih papirjev	0	(21)
Oslabitev kapitalske naložbe	391	38
Rezervacije za odpravnine in jubilejne nagrade	(19)	(1)
Davčna izguba	(938)	(463)
Stanje 31. decembra	3.920	4.433

d) Odloženi davki v izkazu poslovnega izida vsebujejo naslednječasne razlike

	2018	2017
Rezervacije za ugodnosti zaposlenih	(14)	(3)
Druge rezervacije	0	(22)
Davčna izguba	(939)	(463)
Amotizacija	(6)	(6)
Oslabitev kapitalske naložbe	391	38
Oslabitev vrednostnih papirjev	1	0
SKUPAJ (Pojasnilo 3.14.)	(567)	(456)

Odloženi davki za sredstva in obveznosti so za leto 2018 obračunani po davčni stopnji, za katero se pričakuje, da se bo uporabljala v obdobju, v katerem se bo posamezna terjatev realizirala, in znaša 19 %.

4.30. Druge obveznosti

	2018	2017
Prejeti predujmi	452	611
Obveznosti za obračunane davke, prispevke in druge dajatve	333	345
Vnaprej plačani in odloženi prihodki	146	266
SKUPAJ	931	1.222

4.31. Osnovni kapital**a) Razčlenitev osnovnega kapitala**

	Število navadnih delnic	Vpisana vrednost
Stanje 31. decembra 2017/1. januarja 2018	4.268.248	17.811
Stanje 31. decembra 2018	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 2018 znaša 17.811.083,54 EUR.

b) Delničarji z več kot 5 % osnovnega kapitala

Naziv delničarja	Število delnic	2018
		Delež v delniškem kapitalu v KDD
Kapitalska zadruga, z. b. o., Ljubljana	894.158	21,002
Skupina Prva d. d.	422.557	9,925
Kritni sklad PRVA+ ZAJAMČENI	422.557	9,925
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 2018 je bilo v KDD vpisanih 306 imetnikov delnic Deželne banke Slovenije d. d. (2017: 304), od tega 106 domačih pravnih oseb, 195 domačih fizičnih oseb in 5 tujih oseb. Število imetnikov delnic banke se je v letu 2018 povečalo za 2.

4.32. Kapitalske rezerve

	2018	2017
Stanje 1. januarja	31.257	31.257
Stanje 31. decembra	31.257	31.257

4.33. Akumulirani drugi vseobsegajoči donos

	2018	2017
Stanje 1. januarja	(540)	(242)
Postavke, ki pozneje ne bodo prerazvrščene v poslovni izid	(33)	(41)
Akumulirani drugi vseobsegajoči donos v zvezi z aktuarskimi dobički/izgubami iz naslova pokojninskih načrtov z določenimi zasluži	91	(44)
Akumulirani drugi vseobsegajoči donos v zvezi s spremembami poštene vrednosti naložb v lastniške instrumente, merjenih po poštenu vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa (Pojasnilo 4.4. b)	(146)	0
Davek iz dohodka pravnih oseb v zvezi s postavkami, ki pozneje ne bodo prerazvrščene v poslovni izid	22	3
Postavke, ki se lahko pozneje prerazvrstijo v poslovni izid	0	(107)
Akumulirani drugi vseobsegajoči donos v zvezi z naložbami v dolžniške finančne instrumente, merjenimi po poštenu vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa (Pojasnilo 4.5. b)	0	(134)
Dobički/izgube iz prevrednotenja, izkazani v kapitalu	0	(136)
Prenos dobičkov/izgub v poslovni izid	0	2
Davek iz dohodka pravnih oseb v zvezi s postavkami, ki se lahko pozneje prerazvrstijo v poslovni izid (Pojasnilo 4.29. c)	0	27
Stanje 31. decembra	(573)	(390)

Postavke, ki ne bodo razvrščene v poslovni izid, se nanašajo na aktuarski primanjkljaj za odpravnine (pojasnilo 4.29. c) in naložbe v lastniške instrumente.

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

	2018	2017
Rezerve za lastne delnice	601	645
Statutarne rezerve	1.924	1.924
Druge rezerve iz dobička	9.176	4.661
SKUPAJ	11.701	7.230

Na podlagi 3. točke 230. člena ZGD-1 je Skupina prenesla 50 % čistega dobička tekočega leta v znesku 2.721 tisoč EUR v druge rezerve iz dobička.

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

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

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

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

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

– povečanje osnovnega kapitala;

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

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

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

b) Rezerve za lastne delnice

	2018	2017
Stanje 1. januarja	645	645
Ukinjene rezerve	(44)	0
Stanje 31. decembra	601	645

Rezerve za lastne delnice so se znižale za 44 tisoč EUR zaradi odprave pripoznanja lastnih deležev (pojasnilo 4.35.).

c) Statutarne rezerve

	2018	2017
Stanje 1. januarja	1.924	1.163
Prenos iz čistega dobička	0	761
Stanje 31. decembra	1.924	1.924

d) Druge rezerve iz dobička

	2018	2017
Stanje 1. januarja	4.661	2.696
Razporeditev po sklepu skupščine	2.199	1.965
Prenos iz čistega dobička	2.721	0
Učinek iz odprave pripoznanja lastnih delnic	18	0
Izplačilo dividend	(423)	0
Stanje 31. decembra	9.176	4.661

Učinek iz odprave pripoznanja lastnih delnic se nanaša na razliko med nabavno in obračunano vrednostjo delnice.

4.35. Lastni deleži

	2018	2017
Odkupljene lastne delnice - navadne	(612)	(657)
SKUPAJ	(612)	(657)

Lastni deleži so bili pridobljeni zaradi nagrajevanja zaposlenih, obrambe pred sovražnimi prevzemi ter za namene iz 1. in 2. alineje 1. odstavka 247. člena Zakona o gospodarskih družbah. V letu 2018 so se lastni deleži znižali za 44 tisoč EUR iz naslova izplačila dela variabilnih prejemkov zaposlenih s posebno naravo dela v obliki delnic banke.

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

a) Razčlenitev

	2018	2017
Čisti dobiček poslovnega leta	4.851	3.996
Zadržani dobiček	4.067	1.735
SKUPAJ	8.918	5.731

Čisti dobiček tekočega leta znaša 7.572 tisoč EUR, zmanjšan za druge rezerve iz dobička znaša 4.851 tisoč EUR.

4.37. Zunajbilančne obveznosti

a) Razčlenitev po vrstah potencialnih in prevzetih obveznosti

	2018	2017
Garancije	21.155	27.520
Prevzete obveznosti iz odobrenih kreditov	42.775	40.586
SKUPAJ	63.930	68.106
Rezervacije (Pojasnila 4.28. a, d in e)	(126)	(704)

4.38. Poslovanje po pooblastilu

Skupina s sredstvi v skupni vrednosti 130.151 tisoč EUR (2017: 118.902 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 2018 so te opravnine znašale 279 tisoč EUR (2017: 285 tisoč EUR). Skupina je za opravljanje prodaje numizmatičnih vrednosti v letu 2018 zaračunala opravnine v vrednosti 12 tisoč EUR (2017: 15 tisoč EUR).

a) Investicijske in pomožne investicijske storitve pri poslih za stranke

	2018	2017
Prihodki iz opravnin (provizij) v zvezi z investicijskimi in pomožnimi investicijskimi storitvami in posli za stranke	285	288
Sprejemanje, posredovanje in izvrševanje naročil	285	288
Odhodki iz opravnin (provizij) v zvezi z investicijskimi in pomožnimi investicijskimi storitvami in posli za stranke	114	124
Opravnine v zvezi z družbo KDD in njej podobnimi organizacijami	100	110
Opravnine v zvezi z borzo vrednostnih papirjev in njej podobnimi organizacijami	14	14
	2018	2017
SREDSTVA	128.551	117.160
Terjatve poravnalnega oz. transakcijskih računov za sredstva strank	127.451	116.578
- iz finančnih instrumentov	127.157	116.534
- do KDD oz. obračunskega računa banke za prodane finančne instrumente	165	25
- do drugih poravnalnih sistemov in institucij za prodane finančne instrumente	129	19
Denarna sredstva strank	1.100	582
- na poravnalnem računu za sredstva strank	605	582
- na transakcijskih računih bank	495	0
OBVEZNOSTI	128.551	117.160
Obveznosti poravnalnega oz. transakcijskih računov za sredstva strank	128.551	117.160
- do strank iz denarnih sredstev in finančnih instrumentov	128.389	116.982
- do KDD oz. obračunskega računa banke za kupljene finančne instrumente	6	129
- do drugih poravnalnih sistemov in institucij za kupljene finančne instrumente	127	25
- do banke oz. poravnalnega računa banke za provizijo, stroške ipd.	29	24

b) Drugo posredniško poslovanje

V okviru drugega posredniškega poslovanja Skupina izkazuje postavke iz drugih poslov za račun strank v višini 1.435 tisoč EUR (2017: 1.612 tisoč EUR) in postavke iz naslova poravnalnega poslovanja s KDD v višini 165 tisoč EUR (2017: 129 tisoč EUR).

4.39. 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		Višje vodstvo		Ožji družinski člani uprave/direktorja/članov NS		Podjetja, povezana s člani uprave/direktorjem/člani NS in ožjimi družinskimi člani		Delničarji banke* Imetniki kvalificiranega deleža v banki		Člani nadzornega sveta	
	2018	2017	2018	2017	2018	2017	2018	2017	2018	2017	2018	2017
Dana posojila in depoziti												
Stanje 1. januarja	211	181	281	373	1	52	2.029	6.288	0	0	123	106
Povečanje	49	114	357	105	31	90	4.774	12.141	5	0	5	173
Zmanjšanje	(187)	(84)	(322)	(197)	(13)	(141)	(4.635)	(16.400)	0	0	(72)	(156)
Stanje 31. decembra	73	211	316	281	19	1	2.168	2.029	5	0	56	123
Prihodki iz obresti	2	4	9	7	1	1	63	150	0	0	1	2
Popravki vrednosti	0	0	0	0	0	0	10	9	0	0	0	0
Prejeti depoziti in posojila												
Stanje 1. januarja	62	64	249	214	77	76	1.882	2.038	10	126	106	211
Povečanje	569	1.644	1.481	1.705	178	502	10.396	12.103	1.281	198	218	481
Zmanjšanje	(540)	(1.646)	(1.519)	(1.670)	(247)	(501)	(10.583)	(12.259)	(431)	(314)	(242)	(586)
Stanje 31. decembra	91	62	211	249	8	77	1.695	1.882	860	10	82	106
Odhodki za obresti	0	0	0	1	0	1	160	76	43	0	0	1
Izdane garancije	0	0	0	0	0	0	1.500	0	0	0	0	0
Prihodki iz prejetih opravnin	0	1	3	3	0	1	42	66	77	0	0	1
Dani poslovni najem												
Stanje 1. januarja	0	0	0	0	0	0	3	3	0	0	0	0
Povečanje	0	0	0	0	0	0	45	90	0	0	0	0
Zmanjšanje	0	0	0	0	0	0	(45)	(90)	0	0	0	0
Stanje 31. decembra	0	0	0	0	0	0	3	3	0	0	0	0
Prihodki iz najemnin	0	0	0	0	0	0	28	70	0	0	0	0
Prejeti poslovni najem												
Stanje 1. januarja	0	0	0	0	0	0	1	144	0	0	0	0
Povečanje	0	0	0	0	0	0	37	14	0	0	0	0
Zmanjšanje	0	0	0	0	0	0	(37)	(157)	0	0	0	0
Stanje 31. decembra	0	0	0	0	0	0	1	1	0	0	0	0
Odhodki iz najemnin	0	0	0	0	0	0	37	56	0	0	0	0
Druge terjatve	0	0	0	0	0	0	7	12	0	0	0	0
Drugi prihodki	0	0	0	1	0	0	67	281	27	0	0	0
Druge obveznosti	0	0	0	0	0	0	0	41	0	0	0	0
Drugi odhodki	0	0	0	4	0	0	129	894	1	0	0	0

* Zajeti so le delničarji banke, ki so imetniki kvalificiranega deleža.

Pri razkritjih o poslih s povezanimi strankami so vključene vse spremembe, ki so se zgodile v okviru leta. Vsaka posamezna povezana oseba je upoštevana od datuma, ko je bila vključena v seznam povezanih oseb do datuma izstopa oziroma do konca referenčnega leta.

b) Prejemki ključnih delavcev

	2018	2017
Plače in druge kratkoročne ugodnosti	1.238	1.423
Variabilni prejemki	114	6
Variabilni prejemki - odpravnine	167	0
SKUPAJ	1.519	1.429

Prejemki članov uprave in drugih zaposlenih po individualni pogodbi vključujejo bruto plače, regres za letni dopust (odpravnine po zakonu, jubilejne nagrade, odškodnine), povračila stroškov in dodatno pokojninsko zavarovanje. Variabilni del prejemkov vključuje variabilni del uspešnosti, bonitete in odpravnine po individualni pogodbi. Znesek variabilnega prejemka 112 tisoč EUR vsebuje prejemek v denarju v znesku 67 tisoč EUR, prejemek v delnicah v znesku 31 tisoč EUR ter ostale bonitete (uporaba avtomobila, nezgodno in zdravstveno zavarovanje) v znesku 14 tisoč EUR. V kategorijo ključni delavci so vključeni uprava in delavci, ki so neposredno podrejeni upravi.

Člani uprave in drugi zaposleni po individualni pogodbi so na dan 31. 12. 2018 imeli v lasti 1.933 delnic (0,045 % osnovnega kapitala), na dan 31. 12. 2017 so imeli v lasti 1.850 delnic (0,04 % osnovnega kapitala).

c) Prejemki članov nadzornega sveta in njegovih komisij

	2018	2017
Plače in druge kratkoročne ugodnosti	112	118
SKUPAJ	112	118

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

d) Prejemki članov organov vodenja in nadzora v letu 2018

Naziv/Vrsta prejemka	Fiksni prejemki				Variabilni prejemki		
	Fiksni prejemki	Povračila stroškov	Zavarovalne premije	Skupaj	Variabilni prejemki	Druge plačila	Skupaj
Uprava banke	332	3	5	340	117	14	131
- Marko Rozman, predsednik uprave (z dnem 17. 7. 2018)	72	1	1	74	0	0	0
- Sonja Anadolli, predsednica uprave (do 17. 7. 2018)	129	1	2	132	103	7	110
- mag. Barbara Cerovšek Zupančič, članica uprave	131	1	2	134	14	7	21
Nadzorni svet banke	99	4	0	103	0	0	0
- Peter Vrisk, predsednik	29	1	0	30	0	0	0
- Ivan Lenart, namestnik predsednika	22	2	0	24	0	0	0
- Nikolaj Maver, član	22	1	0	23	0	0	0
- Jure Kvaternik, član (od 9. 10. 2018)	4	0	0	4	0	0	0
- Iris Dežman, članica (od 9. 10. 2018)	4	0	0	4	0	0	0
- Viktor Lenče, član (od 30. 3. 2018 do 10. 8. 2018)	7	0	0	7	0	0	0
- Tomaž Petrovič, član (od 9. 10. 2018)	4	0	0	4	0	0	0
- Simon Kolenc, član (od 30. 3. 2018 do 7. 9. 2018)	7	0	0	7	0	0	0
				0			0
Nadzorni svet oz. odbor odvisnih družb	9	0	0	9	0	0	0
- Peter Vrisk, predsednik	6	0	0	6	0	0	0
- Sonja Anadolli, namestnica predsednika (izplačila do 31. 3. 2018)	3	0	0	3	0	0	0
				0			0
Vodilni delavci odvisnih družb	73	2	0	75	41	2	43
- Gregor Kopriva, direktor (od 19. 7. 2018)	36	1	0	37	0	0	0
- Svarun Udovič, direktor (od 15. 2. 2018 do 19. 7. 2018)	37	1	0	38	41	2	43
SKUPAJ	513	9	5	527	158	16	174

Prikazani so prejemki posameznih članov uprave banke in odvisnih družb ter članov nadzornega sveta v skladu z zahtevo 294. člena Zakona o gospodarskih družbah. Opredelitev organov vodenja in nadzora je navedena v Poslovnem poročilu v poglavju VI.4. Podatki o sestavi in delovanju organov vodenja in nadzora ter njihovih komisij.

e) Prejemki zaposlenih s posebno naravo dela v letu 2018

Naziv/Vrsta prejemka	Število prejemnikov	Fiksni prejemki	Variabilni prejemki	Povračila stroškov	Zavarovalne premije	Skupaj
SKUPAJ PREJEMKI	29	1.259	138	48	21	1.466

V kategorijo zaposleni s posebno naravo dela spadajo uprava, svetovalci uprave, izvršni direktorji, direktorji sektorjev in služb ter poslovnih enot.

4.40. 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 2018 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.

4.41. Pomembnejši dogodki po datumu izkaza finančnega položaja

Skupina od 1. 2. 2019 dalje ne bo več opravljala investicijskih storitev in poslov za stranke.

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

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 upravljanje 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 2018 je Skupina izpolnjevala kapitalske zahteve 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. 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 2018 posodobljeni.

V skladu z Direktivo št. 2013/36/EU (CRD IV) in Uredbo št. 575/2013/EU (CRR) so v bonitetno konsolidacijo vključene obvladujoča družba DBS d. d. ter odvisni družbi DBS Leasing d. o. o. in DBS Nepremičnine d. o. o. Obe odvisni družbi sta bili v bonitetno konsolidacijo vključeni že po prej veljavni zakonodaji. Naložba v odvisno družbo DBS Nepremičnine d. o. o. se v skladu s 1. in 18. točko 4. člena Uredbe šteje za družbo za pomožne storitve ter je v skladu s 1. in 27. c točko 4. člena vključena med subjekte finančnega sektorja.

Obvladovanje tveganj je bilo predstavljeno za bonitetno konsolidacijo in ne za celotno Skupino. 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 družbi nista vključeni v bonitetno konsolidacijo, pa ocenjujemo, da nimata pomembnih tveganj in je njun vpliv na Skupino iz naslova obrestnega, likvidnostnega in valutnega tveganja zanemarljiv oziroma nič večji kot za druge sorodne izpostavljenosti. Družbi Semenarna je banka kot edini lastnik oziroma kot obvladujoča družba v februarju 2018 izdala patronatsko izjavo, po kateri bo banka vsaj naslednjih 12 mesecev ostala glavni lastnik, zagotavljala finančno in drugo podporo za dejavnost Semenarne ter se zavezuje, da ne bo zahtevala poplačila obveznosti družbe. V letu 2018 je banka Semenarno dokapitalizirala v obliki delne konverzije terjatve v višini 0,5 mio EUR v kapital družbe in dodatno v obliki stvarnega vložka z nepremičnino. Slednje je bil pogoj ministrstva za gospodarstvo, na podlagi katerega je Semenarna konec leta 2018 uspešno pridobila državno pomoč v obliki dolgoročnega kredita v višini 3 mio EUR. 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. 2018

		2018		
Zap. št. Vsebina	Računovodska konsolidacija	Bonitetna konsolidacija	Razlika	
1	Denar v blagajni, stanje na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah	77.289	77.008	281
2	Finančna sredstva obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje	2.519	2.519	0
3	Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	2.994	2.993	1
4	Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti	859.755	858.890	865
	- dolžniški vrednostni papirji	107.748	107.748	0
	- krediti bankam	6.698	6.698	0
	- krediti strankam, ki niso banke	741.836	742.986	(1.150)
	- druga finančna sredstva	3.473	1.458	2.015
	Naložbe v kapital odvisnih, pridruženih in skupaj obvladovanih družb	0	4.025	(4.025)
5	Opredmetena sredstva	52.789	34.453	18.336
	- opredmetena osnovna sredstva	28.282	9.946	18.336
	- naložbene nepremičnine	24.507	24.507	0
6	Neopredmetena sredstva	765	486	279
7	Terjatve za davek od dohodkov pravnih oseb	5.104	4.613	491
	- odložene terjatve za davek	5.104	4.613	491
8	Druge sredstva	13.296	6.103	7.193
9	Nekratkoročna sredstva in skupine za odtujitev, v posesti za prodajo in ustavljeno poslovanje	162	6	156
10	SKUPAJ SREDSTVA (od 1 do 9)	1.014.673	991.096	23.577
11	Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	941.000	924.164	16.836
	- vloge bank in centralnih bank	758	746	12
	- vloge strank, ki niso banke	864.250	864.451	(201)
	- krediti bank in centralnih bank	64.660	53.758	10.902
	- krediti strank, ki niso banke	503	-	503
	- dolžniški vrednostni papirji	1.082	1.082	0
	- druge finančne obveznosti	9.747	4.127	5.620
12	Rezervacije	2.490	2.518	(28)
13	Obveznosti za davek od dohodkov pravnih oseb	1.750	511	1.239
	- obveznosti za davek	566	509	57
	- odložene obveznosti za davek	1.184	2	1.182
14	Druge obveznosti	931	582	349
15	SKUPAJ OBVEZNOSTI (od 11 do 14)	946.171	927.775	18.396
16	Osnovni kapital	17.811	17.811	0
17	Kapitalske rezerve	31.257	31.257	0
18	Akumulirani drugi vseobsegajoči donos	(573)	(538)	(35)
19	Rezerve iz dobička	11.701	11.701	0
20	Lastni deleži	(612)	(601)	(11)
21	Zadržani dobiček/izguba (vključno s čistim dobičkom/izgubo poslovnega leta)	8.918	3.691	5.227
22	KAPITAL LASTNIKOV OBVLADUJOČE BANKE (od 16 do 21)	68.502	63.321	5.181
23	SKUPAJ KAPITAL (22)	68.502	63.321	5.181
24	SKUPAJ OBVEZNOSTI IN KAPITAL (15 + 23)	1.014.673	991.096	23.577

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, upoštevaje zahteve regulatorja in normative 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 odtokove 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, 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. 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 ter komisija za tveganja nadzornega sveta 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 kapitalne ustreznosti. V procesu upravljanja, obvladovanja in zmanjševanja kapitalnega 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, 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 in rezervacije. V skladu s predpisi je Skupina za zmanjševanje kapitalne zahteve za kreditno tveganje v letu 2018 upoštevala le prvovrstna in primerna zavarovanja.

5.1.1. Merjenje kreditnega tveganja

(a) Posojila in terjatve

Skupina je v letu 2018 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 2018 uporabljala razporejanje v bonitetne razrede po državah izdajateljicah in preostalih izdajateljih, kot ga ima na primer bonitetna agencija Standard & Poor's ali njej enakovredne bonitetne hiše, pri čemer je določila najnižjo še sprejemljivo bonitetno oceno teh papirjev.

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 določa Sektor uravnavanja tveganj, v primeru preseganja praga velike izpostavljenosti in oseb v posebnem razmerju z banko pa mora predlagano višino dovoljene izpostavljenosti odobriti nadzorni svet banke. Pri določanju limitov izpostavljenosti so upoštevana osnovna načela bančnega poslovanja, predvsem s stališča varnosti 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 poroštvu, bančnimi vlogami, zavarovalnimi policami 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 pooblaščen cenilci 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 (MSRP 9, velja od 1. januarja 2018) Skupina finančna sredstva in prevzete obveznosti po zunajbilančnih postavkah (v nadaljevanju: izpostavljenosti) razvršča v skupine po tveganosti in ocenjuje višino pričakovanih izgub pri le teh. Medtem, ko je izračun oslabitev po MRS 39 temeljil na konceptu dejanskih izgub, standard MSRP 9 uvaja model pričakovanih izgub, pri čemer se v izračunu upoštevajo tudi v prihodnost usmerjene informacije. Skupina je sama razvila nov model izračuna oslabitev in izvedla potrebne prilagoditve aplikacij.

Sistem bonitetnih ocen

Skupina ima vzpostavljen sistem bonitetnih ocen, ki jih uporablja za kategoriziranje izpostavljenosti. Za kreditne izpostavljenosti pri poslovnih subjektih uporablja 11 različnih bonitetnih ocen, pri fizičnih osebah pa 5 različnih ocen. Za določanje razvrstitve v posamezen bonitetni razred se pri poslovnih subjektih upoštevajo štiri skupine kriterijev, in sicer izbrani finančni kazalniki (temeljijo na podatkih iz bilance stanja in izkaza poslovnega izida poslovnega subjekta), mehki subjektivni dejavniki (dodatne informacije o delovanju poslovnega subjekta v poslovnem okolju), drugi dejavniki tveganja (zamude, prisilna poravnava, stečaj, restrukturiranje, blokade, zapadle davčne obveznosti idr.) ter ocena, pridobljena s pomočjo poglobljene analize poslovanja. Pri fizičnih osebah je določitev, v kateri bonitetni razred se bodo uvrstile, vezana predvsem na dneve pomembnih zamud, upoštevajo pa se še drugi kriteriji (osebni stečaj, restrukturiranje terjatev idr.).

Za ugotavljanje povečanega kreditnega tveganja, v okviru oblikovanja oslabitev na podlagi modela je Skupina poenotila bonitetne ocene za pravne in fizične osebe ter tako za ta namen uporablja pet ločenih ocen, kot je prikazano v naslednji tabeli.

Tabela bonitetnih ocen

Poenotena boniteta za model	Poslovni subjekti	Fizične osebe in kmetje	Tveganje	Ocenjeni letni pogojni PD (od – do)
A	A1, A2, A3	A	Nizko kreditno tveganje	0,16-1,15 %
B	B1, B2, B3	B	Srednje kreditno tveganje	2,92-3,37 %
C	C1, C2, C3	C	Visoko kreditno tveganje	13,27-24,70 %
D	D	D	Neplačnik	100 %
E	E	E	Neplačnik	100 %

Razvrščanje finančnih sredstev po skupinah

Izpostavljenosti, za katere se uporabljajo zahteve glede oslabitev, Skupina na vsak datum poročanja razvrsti v skupine 1, 2 in 3 glede na to, ali se je kreditno tveganje od začetnega pripoznanja pomembno povečalo.

V skupino 1 Skupina razvrsti izpostavljenosti, katerih kreditno tveganje se od začetnega pripoznanja ni pomembno povečalo oziroma pri katerih gre za posle z majhnim kreditnim tveganjem (sem štejemo izpostavljenosti do države, institucij, javnega sektorja ter lokalne in regionalne ravni države). Za tovrstne izpostavljenosti Skupina izračunava 12-mesečne pričakovane kreditne izgube.

Če Skupina ugotovi, da se je kreditno tveganje izpostavljenosti od začetnega pripoznanja pomembno povečalo, instrument razvrsti v 2. skupino in za tovrstne posle izračunava vseživljenjske pričakovane kreditne izgube.

V skupino 3 Skupina razvrsti izpostavljenosti, za katere obstajajo objektivni dokazi o oslabitvi (torej posle komitentov, ki imajo statusu neplačnika). Zanje izračunava kreditne izgube na podlagi ocene prihodnjih denarnih tokov, ki odražajo sedanjo vrednosti ocenjenih denarnih

tokov, ali na podlagi ocene poplačljivega zneska zavarovanja s premoženjem v skladu s pristopom nedelujočega podjetja.

Na vsak datum poročanja Skupina ocenjuje, ali se je kreditno tveganje finančnega instrumenta od začetnega pripoznanja pomembno povečalo, pri čemer upošteva primerne in dokazljive informacije, ki se lahko pridobijo brez pretiranih stroškov ali prizadevanj. Pri razvrstitvi izpostavljenosti v skupino 1, 2 ali 3 ne upošteva kreditnih zavarovanj. Spodnji preglednici prikazujeta razvrščene bilančne izpostavljenosti po bonitetah terjatev in skupinah na dan 31. 12. 2018 in na dan 31. 12. 2017.

Razvrščene bilančne izpostavljenosti po bonitetah terjatev in skupinah na dan 31. 12. 2018

	2018				Skupaj
	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	
Boniteta terjatve A	776.951	1.461	0	0	778.412
Boniteta terjatve B	96.063	2.033	0	0	98.096
Boniteta terjatve C	526	9.425	0	0	9.951
Boniteta terjatve D	0	0	113	0	113
Boniteta terjatve E	0	0	1.203	0	1.203
Boniteta terjatve P	0	0	56.851	761	57.612
Bruto knjigovodska vrednost razvrščenih bilančnih izpostavljenosti	873.540	12.919	58.167	761	945.387
Popravki vrednosti razvrščenih bilančnih izpostavljenosti	(719)	(548)	(18.701)	0	(19.968)
Neto knjigovodska vrednost razvrščenih bilančnih izpostavljenosti	872.820	12.371	39.466	761	925.419

Razvrščene bilančne izpostavljenosti po bonitetah terjatev in skupinah na dan 31. 12. 2017

	2017
Boniteta terjatve A	702.731
Boniteta terjatve B	87.788
Boniteta terjatve C	15.595
Boniteta terjatve D	102
Boniteta terjatve E	4.131
Boniteta terjatve P	83.918
Bruto knjigovodska vrednost razvrščenih bilančnih izpostavljenosti	894.264
Popravki vrednosti razvrščenih bilančnih izpostavljenosti	(31.813)
Neto knjigovodska vrednost razvrščenih bilančnih izpostavljenosti	862.451

Pomembno povečanje kreditnega tveganja

Skupina za vsa finančna sredstva, ki so predmet zahtev po oslavitvah, ocenjuje, ali je od začetnega pripoznanja prišlo do pomembnega povečanja kreditnega tveganja. Če je, namesto 12-mesečne pričakovane kreditne izgube uporabi vseživljenjsko pričakovano kreditno izgubo. Skupina šteje, da je prišlo do pomembnega povečanja kreditnega tveganja, ko je izpolnjen vsaj eden od naslednjih kriterijev:

- komitent ima ob odobritvi posla bonitetno oceno A ali B, na dan poročanja pa bonitetno oceno C;
- pomembne zamude pri poslu so daljše od 30 dni;
- komitent je donosno restrukturiran v poskusni dobi oziroma nedonosno restrukturiran;
- komitent je uvrščen na zadnjo opazovalno listo zaradi izvršb ali nedovoljenih negativnih stanj;
- primerjava kumulativnih PD na dan odobritve in na dan poročanja: kumulativne (vseživljenjske) PD, ki predstavljajo tveganje neplačila v celotnem trajanju finančnega instrumenta, bo Skupina kot kriterij za razvrstitev poslov v skupine začela uporabljati od 1. 1. 2020, in sicer za posle, odobrene po 1. 1. 2018; če bo prišlo do pomembnega povečanja kumulativnega PD v primerjavi s kumulativnim PD ob odobritvi posla, bo posel uvrščen v 2. skupino in obratno (prehod iz 2. v 1. skupino v primeru pomembnega znižanja kumulativnega PD).

Skupina se je odločila, da ne bo uporabljala ovrgljive predpostavke pomembne zamude pri poslu nad 30 dni, ampak vse posle, ki imajo pomembno zamudo nad 30 dni, vedno uvrsti v 2. skupino in zanje meri vseživljenjsko pričakovano kreditno izgubo.

Če je boniteta komitenta D ali E (kot nedonosne izpostavljenosti so prepoznane vse izpostavljenosti, v zvezi s katerimi se šteje, da je prišlo do neplačila v skladu s členom 178 CRR, in izpostavljenosti, za katere se je v skladu z veljavnim računovodskim standardom ugotovilo, da so oslabiljene), se posel šteje za kreditno oslabiljen in je torej uvrščen v 3. skupino ne glede na bonitetno oceno ob začetnem pripoznanju.

SKUPINSKO OCENJEVANJE KREDITNIH IZGUB

Uporaba v prihodnost usmerjenih informacij

Skupina za izračun pričakovane kreditne izgube (ECL) uporablja v prihodnost usmerjene informacije, ki so ji na voljo brez dodatnih stroškov in truda. Z njihovo pomočjo ustvari osnovni scenarij prihodnjega gibanja ekonomskih spremenljivk, poleg tega pa še optimistični in pesimistični scenarij. Zunanje informacije vključujejo ekonomske podatke in napovedi, ki jih objavljajo državne institucije. Vsakemu od scenarijev se določi utež, ki predstavlja odstotek verjetnosti njegove uresničitve. Osnovni scenarij, je scenarij, ki se bo zgodil z največjo verjetnostjo. Natančneje sta uporaba v prihodnost usmerjenih informacij in določitev scenarijev opisani v nadaljevanju.

Merjenje pričakovane kreditne izgube (ECL)

Izpostavljenosti razvrščene v 1. in 2. skupino, se praviloma oslabijo skupinsko, izpostavljenosti, razvrščene v 3. skupino, pa posamično, razen izjem, kot so limiti v tožbi, storitvene in plačilne garancije ter nekreditni posli, ki se tudi v primeru, da so uvrščeni v 3. skupino, oslabijo skupinsko.

Skupinske oslavitve se izračunajo kot vsota diskontiranih mesečnih tehtanih pričakovanih kreditnih izgub, posamezen (mesečni) člen pa je izračunan kot zmnožek verjetnosti neplačila (PD), izgube ob neplačilu (LGD), izpostavljenosti v primeru neplačila (EAD) in konverzijskega faktorja (CCF).

Izračun mejnih verjetnosti neplačila (PD)

V skladu z MSRP 9 je v izračunu pričakovane kreditne izgube uporabljen mejni mesečni PD, ki zajema tudi pričakovanja glede prihodnosti in upošteva verjetnost preživetja do določenega meseca ter dogodek neplačila v tem mesecu. V prihodnost usmerjeni PD se izračunajo za osnovni, optimistični in pesimistični scenarij ter temeljijo na napovedih izbrane makroekonomske spremenljivke.

Izračun v prihodnost usmerjenih PD temelji na metodi Z-shift, ki omogoča napovedovanje prehodnih matrik v naslednjih obdobjih s pomočjo napovedi makroekonomskih spremenljivk. Iz napovedanih prehodnih matrik razberemo verjetnost prehoda v razred D in E, ki predstavlja verjetnost neplačila (PD). Pričakovanja glede prihodnosti so tako v izračunih PD zajeta s spremenljivko Z, ki je povezana z izbrano makroekonomsko spremenljivko.

Za izračun PD so uporabljene letne prehodne matrike, makroekonomske spremenljivke so prav tako na letni ravni. Prehodne matrike so za kmete in fizične osebe združene, tako da so ocenjene vrednosti PD dobljene iz dveh modelov: (i) modela za pravne osebe ter (ii) modela za fizične osebe in kmete. Vir preteklih podatkov in napovedi za makroekonomske spremenljivke je Jesenska napoved gospodarskih gibanj Urada RS za makroekonomske analize in razvoj (v nadaljevanju: UMAR).

Napovedi za Z-vrednosti so dobljene s pomočjo regresijskega modela z metodo najmanjših kvadratov (angl. ordinary least squares, OLS). Z-vrednosti so nato prevedene nazaj v prehodne matrike. Za leta, za katera ne razpolagamo več z napovedmi za makroekonomsko

spremenljivko, izhajamo iz zadnje Z-vrednosti, ki jo postopno znižamo na 0 (s tem dobimo povprečno matriko), tako da vsakič odštejemo eno petino zadnje vrednosti Z in nadaljujemo z množenjem zadnje kumulativne matrike s povprečno matriko. V ozadju je predpostavka, da imajo prehodne matrike lastnost markovskih verig, kar pomeni, da so verjetnosti prehodov odvisne zgolj od trenutnega stanja.

Letni pogojni PD so nato prevedeni na mesečni nivo, potem pa iz njih izračunamo še mejne mesečne PD. Za vsako vrsto komitenta (pravne osebe, fizične osebe in kmetje) ter razred (A, B in C) izračunamo časovno vrsto mesečnih PD, pri čemer upoštevamo osnovni, pesimistični in optimistični scenarij za gibanje makroekonomske spremenljivke. Uteži scenarijev izračunamo iz deleža preteklih napak pri napovedih UMAR za izbrano makroekonomsko spremenljivko.

Za izračun PD za izpostavljenosti do države, institucij in subjektov javnega sektorja uporabljamo metodo Pluto-Tasche, ki se uporablja za izračun PD za portfelje z nizkim oziroma ničelnim številom neplačil. Dobljene vrednosti PD za potrebe izračuna pričakovanih kreditnih izgub prav tako prevedemo na mesečni nivo.

Izračun izgube ob neplačilu (LGD)

Izguba ob neplačilu (LGD) je delež, ki ga Skupina v povprečju izgubi glede na izpostavljenost ob nastopu neplačila v največ sedmih letih po nastopu neplačila. V izračunu se torej upoštevajo vse terjatve iz naslova kreditov, ki jih ima Skupina do komitentov, ki so v zadnjih sedmih letih prešli v položaj neplačila. Parameter LGD Skupina izračunava tako, da za posamezno izpostavljenost najprej izračuna stopnjo poplačila in jo nato odšteje od 1.

Stopnja poplačila je delež, ki ga Skupina pridobi po nastopu neplačila bodisi iz unovčenja zavarovanja bodisi iz poplačil komitenta. Za izračun stopnje poplačila se v števcu upoštevajo dejanski denarni tokovi, prejeti po prehodu komitenta v status neplačnika in diskontirani na dan prehoda v status neplačnik, ter vrednost zavarovanj, ki je prav tako diskontirana na dan prehoda v status neplačnika. Če posel še ni razrešen, so v izračunu upoštevani tudi pričakovani (ocenjeni) denarni tokovi, ki se jih prav tako diskontirajo na dan dogodka neplačila. V imenovalcu je upoštevana izpostavljenost ob neplačilu (EAD). Zneska EAD Skupina ne povečuje za zamudne obresti oziroma dodatne stroške, nastale po dogodku neplačila, niti ga ne znižuje, če od komitenta po prehodu v neplačniški status prejme priliv.

Parameter LGD Skupina izračunava za (i) izpostavljenosti zavarovane z nepremičninami, in (ii) izpostavljenosti za nezavarovane terjatve, med katere se uvrstijo tudi terjatve, zavarovane z zavarovanji, ki se posebej ne obravnavajo pri izračunu LGD za zavarovani del terjatve. Parameter LGD Skupina izračunava posebej za pravne osebe ter združeno za fizične osebe, kmete in zasebnike brez matične številke.

Za izračun pričakovanih kreditnih izgub za izpostavljenosti do države se uporabljajo vrednosti LGD, določene v členu 161(1) Uredbe št. 575/2013/EU (CRR).

Izračun izpostavljenosti v primeru neplačila (EAD)

Na dan poročanja pri posameznem finančnem instrumentu izhajamo iz njegove dejanske izpostavljenosti (EAD). Če se izpostavljenost finančnega instrumenta v prihodnosti spreminja v skladu s pogodbeno dogovorjenim poplačilom obresti in glavnice, se na dan poročanja preračunajo vse prihodnje pričakovane izpostavljenosti finančnega instrumenta do zapadlosti posla. Če na dan poročanja pri posameznem finančnem instrumentu prihaja do zamud pri plačilu, se predpostavlja, da bodo zamude poplačane v naslednjem mesecu od datuma poročanja. V primeru preplačil se pri obročnem kreditu prihodnja pričakovana izpostavljenost ne znižuje, vse dokler se preplačila ne izenačijo s pričakovano izpostavljenostjo po amortizacijskem načrtu. Ob preplačilih pri anuitetnem kreditu se prihodnja pričakovana

izpostavljenost redno znižuje za višino anuitete, kar ima za posledico predčasno poplačilo kredita.

Če se izpostavljenost finančnega instrumenta v prihodnosti ne spreminja v skladu s pogodbeno dogovorjenim poplačilom obresti in glavnice oziroma če gibanje izpostavljenosti finančnega instrumenta ni vnaprej znano (na primer revolving kredit, kredit po načelu TRR, limit itd.), se v vseh mesecih do zapadlosti finančnega instrumenta upošteva dejanska izpostavljenost finančnega instrumenta na dan poročanja.

Izračun konverzijskega faktorja (CCF)

Kot konverzijski faktor se uporablja regulativno določen CCF iz člena 111(1) Uredbe CRR, ki ustreza zunajbilančni postavki glede na razvrstitev v kategorijo tveganja v skladu s Prilogo 1 Uredbe CRR.

Izračun diskontnega faktorja

Mesečne tehtane pričakovane kreditne izgube se diskontirajo z diskontnim faktorjem, ki se izračuna iz podatka o efektivni obrestni meri (EOM) ali iz podatka o pogodbeni obrestni meri, če Skupina nima podatka o EOM.

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

POSAMIČNO OCENJEVANJE KREDITNIH IZGUB

Skladno z opredelitvijo nedonosne izpostavljenosti Skupina posamično ocenjuje pričakovane kreditne izgube. Kot nedonosne izpostavljenosti so prepoznane vse izpostavljenosti, v zvezi s katerimi se šteje, da je prišlo do neplačila v skladu s členom 178 CRR, in izpostavljenosti, za katere se je v skladu z veljavnim računovodskim standardom ugotovilo, da so oslABLJENE.

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

Pričakovane denarne tokove Skupina oceni na podlagi nepristranskih dokazov.

Spremembe tehnik ocenjevanja in pomembnih predpostavk

V obdobju od 1. 1. 2018 do 31. 12. 2018 Skupina ni spreminjala metodologije in predpostavk za ocenjevanje izgub iz kreditnega tveganja, prav tako pa ni prišlo do sprememb parametrov tveganja, ki se uporabljajo za izračun pričakovanih kreditnih izgub.

Vpliv vrednosti zavarovanj na izračun pričakovanih kreditnih izgub

Skupina pri izračunavanju pričakovanih kreditnih izgub upošteva zgolj zavarovanja z nepremičninami, medtem ko posle, ki so zavarovani s katerim koli drugim zavarovanjem (zavarovalnica, poroštvo, depozit itd.), šteje kot nezavarovane posle.

Vrednost premoženja, danega v zavarovanje, vpliva na izračun pričakovanih kreditnih izgub s parametrom LGD. Parameter LGD se oceni na vzorcu neplačnikov, uporabi pa se za skupinsko ocenjevanje kreditnih izgub (in sicer pri plačnikih, torej za skupini 1 in 2). V izračunu pričakovane kreditne izgube se uporabi LGD glede na vrsto komitenta in vrsto zavarovanja. Če je

izpostavljenost zavarovana z več vrstami zavarovanj, se pri izračunu pričakovane kreditne izgube uporabi tehtani LGD.

Skupina v zavarovanje sprejema le nepremičnine, ki so v skladu z internimi pravili zavarovanj in izpolnjujejo pogoje za zmanjševanje kreditnega tveganja, ki so opredeljeni v 4. poglavju CRR. Pri odobravanju novih poslov Skupina dosledno upošteva interna pravila, ki opredeljujejo razmerje med višino izpostavljenosti in zavarovanja (angl. loan-to value, LTV). Pri zavarovanju izpostavljenosti s stanovanjskimi nepremičninami je zahtevan LTV v višini 66 %, pri zavarovanju izpostavljenosti s poslovnimi nepremičninami pa se praviloma zahteva v višini 50 %. Pri stanovanjskih kreditih, namenjenih izgradnji stanovanjske nepremičnine, Skupina upošteva tudi princip rastoče hipoteke, pri čemer mora biti zahtevani LTV dosežen ob dokončanju gradnje.

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	2018		2017	
	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	80,8	0,0	76,9	0,1
2. Skupina B	12,0	0,4	12,1	1,4
3. Skupina C	1,0	5,5	1,7	5,2
4. Skupina D	0,0	45,1	0,0	56,2
5. Skupina E	0,0	80,6	0,4	100,0
6. Skupina P	6,2	31,8	8,9	30,4
	100,0	2,1	100,0	3,4

V letu 2018 se je v primerjavi z letom 2017 skupni znesek terjatev za razvrstitev povečal za 5,2 %, skupni znesek oblikovanih rezervacij in oslabitev pa znižal za 34,1 %, kar je posledica uspešno zaključenih prestrukturiranj, prejetih poplačil nedonosnih izpostavljenosti pa tudi prenosa 100-odstotno oslabljenih terjatev na zunajbilanco in odpisa neizterljivih terjatev. Konec leta 2018 je imela Skupina največ terjatev za razvrstitev, in sicer kar 80,8 %, uvrščenih v bonitetno skupino A, sledile so terjatve za razvrstitev v bonitetni skupini komitentov B, ki so predstavljale 12,0 % terjatev za razvrstitev, in terjatve za razvrstitev v bonitetni skupini posamično oslabljenih komitentov (P), ki so predstavljale 6,2 % vseh terjatev za razvrstitev. Za slednje so oblikovane oslabitve 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 2018 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 skupinsko oslabljena posojila in terjatve

	2018		2017	
	Kreditni strankam	Kreditni bankam	Kreditni strankam	Kreditni bankam
Niti zapadli niti oslabljeni	1.714	6.698	277.137	4.914
Oslabljeni	760.654	0	435.037	0
Kreditni obvezno merjeni po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje	3.526	0	-	-
Kosmati zneski	765.878	6.698	743.440	4.914
Popravki vrednosti iz oslabitve kreditov	(19.371)	0	(31.163)	0
Akumulirane spremembe poštene vrednosti zaradi kreditnega tveganja	(1.002)	0	-	-
Čisti zneski	745.505	6.698	712.277	4.914

V zgornji tabeli so prikazani zneski črpanih delov kreditov, danih strankam, ki niso banke, in bankam, pri čemer se med kredite, ki niso niti zapadli niti oslabljeni, štejejo vsi tisti posli, katerih zapadlost je v obdobjih, ki so kasnejša od 31. 12. 2018, obenem pa je njihov odstotek oslabitev enak 0. Krediti, katerih znesek oslabitev je večji od 0, so upoštevani med oslabljenimi krediti. Popravki vrednosti so prav tako prikazani zgolj za bilančni del izpostavljenosti. V skladu s standardom MSRP 9 veljajo zahteve glede oslabitev tudi za nekatere posle, ki v skladu z MRS 39 niso bili oslabljeni, kar je tudi razvidno iz tabele (kreditni, ki niso oslabljeni, so na datum stanja 31. 12. 2018 zgolj v višini 1.714 tisoč EUR, preostali del kreditov pa se oslabi).

V poslovnem letu 2018 se je skupna vrednost posojil in terjatev v primerjavi z letom 2017 povečala za 3,04 %, pri čemer se je povečal tako obseg kreditov strankam kot tudi obseg kreditov bankam. Izkazane oslabitve posojil in terjatev so znašale skupaj 20.373 tisoč EUR (2017: 31.163 tisoč EUR). V skladu s standardom MSRP 9 Skupina izračunava oslabitve tudi za terjatve do bank, vendar je skupni znesek oslabitev za tovrstne izpostavljenosti zaradi ocenjenega majhnega kreditnega tveganja zanemarljivo nizek.

*(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 (s prehodom na MSRP 9 terjatve do bank niso več umeščene med posamične oslabitve, zato je znesek posamično oslabljenih posojil bankam enak 0) in pred upoštevanjem denarnih tokov iz zavarovanja s premoženjem, ki ga ima Skupina, znaša 62.609 tisoč EUR (2017: 78.471 tisoč EUR). V letu 2018 se je v primerjavi z letom 2017 najbolj zmanjšala izpostavljenost do mikro, malih in srednjih podjetij, in sicer za 21,3 %, sledilo je zmanjšanje izpostavljenosti do velikih podjetij, in to za 19,2 %, ter izpostavljenosti do posameznikov, in sicer za 10,3 %, kar je med drugim posledica poplačil nedonosnih izpostavljenosti in tudi prenosa terjatev v zunajbilančno evidenco oziroma njihov odpis.

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

2018	Posamezniki		Podjetja		Banke	Skupaj
	Posojila in terjatve	Velika podjetja	MSP*			
Posamično oslabljena posojila	4.322	8.058	46.708	0	62.609	
- zapadla do 15 dni	1.255	5.750	21.033	0	31.559	
- zapadla od 16 do 30 dni	41	0	1.588	0	1.629	
- zapadla od 31 do 90 dni	43	0	51	0	94	
- zapadla več kot 90 dni	2.982	2.308	24.036	0	29.326	
Oslabitev	1.099	4.336	13.551	0	19.988	
Poštena vrednost zavarovanja s premoženjem	7.047	1.170	51.984	0	63.715	

* Mikro, mala in srednja podjetja.

2017	Posamezniki		Podjetja		Banke	Skupaj
	Posojila in terjatve	Velika podjetja	MSP*			
Posamično oslabljena posojila	4.819	14.336	59.316	6.474	84.945	
Oslabitev	1.339	6.562	17.975	0	25.876	
Poštena vrednost zavarovanja s premoženjem	8.367	6.712	59.412	0	74.491	

* Mikro, mala in srednja podjetja.

Kreditni bankam (posojila in terjatve)

Za izpostavljenosti do bančnega sektorja Skupina v letu 2018 ni oblikovala posamičnih oslabeitev. V letu 2017 so sicer bile zajete med posamičnimi oslabeitvami, vendar pa se zanje popravki vrednosti niso oblikovali. V skladu s standardom MSRP 9 se popravki vrednosti oblikujejo tudi za manj tvegane izpostavljenosti, med katere se uvrščajo banke, vendar pa se, če ne pride do dogodka neplačila, oslabijo skupinsko, zato jih v tabeli ne prikazujemo.

(c) Restrukturirana posojila in terjatve

Skupina obravnava restrukturirana finančna sredstva skladno s Sklepom o upravljanju kreditnega tveganja v bankah in hranilnicah kot finančna sredstva, ki nastanejo kot posledica nezmožnosti dolžnika odplačevati dolg pod prvotno dogovorjenimi pogoji, bodisi s spremenjenimi pogoji prvotne pogodbe (z aneksom) bodisi z novo pogodbo, s katero se pogodbeni stranki dogovorita o delnem ali celotnem poplačilu prvotnega dolga. V ta okvir sodijo tudi pogodbe z vgrajeno klavzulo o restrukturiranju. Merila za identifikacijo donosnih in nedonosnih izpostavljenosti ter restrukturiranih in nerestrukturiranih izpostavljenosti, obravnavo in upravljanje restrukturiranih izpostavljenosti, ukrepe za prestrukturiranje dolžnika in sistem poročanja v Skupini ureja interni pravilnik o upravljanju z nedonosnimi in restrukturiranimi izpostavljenostmi do dolžnikov.

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. 2018 znašala skupaj 40.580 tisoč EUR (2017: 64.884 tisoč EUR).

	2018	2017
Posojila strankam posameznikom in terjatve do teh strank		
- posojila	40.580	64.884
Skupaj	40.580	64.884

5.1.5. Gibanje popravkov vrednosti in bruto vrednosti finančnih sredstev in rezervacij za zunajbilančne obveznosti

Gibanje popravkov vrednosti finančnih sredstev in rezervacij za zunajbilančne obveznosti

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

	2018				
	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI**	Skupaj
Stanje 1. januarja	569	1.202	29.519	0	31.290
prenos v Skupino 1	116	(116)	0	0	0
prenos v Skupino 2	(27)	171	(144)	0	0
prenos v Skupino 3	(1)	(66)	67	0	0
Povečanja zaradi izdaje in pridobitve	68	0	87	0	155
Zmanjšanja zaradi odprave pripoznanja	(104)	(76)	(1.933)	0	(2.113)
Spremembe zaradi spremembe kreditnega tveganja (neto)	98	(401)	2.309	0	2.006
Odpisi*	0	(166)	(10.202)	0	(10.368)
Druge prilagoditve	0	0	(1.002)	0	(1.002)
Stanje 31. decembra	719	548	18.701	0	19.968
Poplačila prej odpisanih zneskov, evidentirana neposredno v izkazu poslovnega izida	0	0	80	0	80
Zneski, odpisani neposredno v izkaz poslovnega izida	0	(1)	(12)	0	(13)

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

** Skupina je v decembru 2018 kupila in na novo pripoznala finančno sredstvo s poslabšano kreditno kakovostjo (POCI). V času od pripoznanja do 31. 12. 2018 se ni spremenilo nobeno dejstvo, na podlagi katerega bi se spremenila pričakovanja glede prihodnjih denarnih tokov, kar pomeni, da ni bilo treba oblikovati novih oslabitev.

V letu 2018 ni bilo kreditov, pri katerih bi morali pripoznati učinke iz modifikacije oziroma sprememb.

b) *Gibanje popravkov vrednosti stanj na računu pri centralni banki in vpoglednih vlog pri bankah*

	2018				
	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj
Stanje 1. januarja	0	0	0	0	0
Povečanja zaradi izdaje in pridobitve	1	0	0	0	1
Stanje 31. decembra	1	0	0	0	1
Poplačila prej odpisanih zneskov, evidentirana neposredno v izkazu poslovnega izida	0	0	0	0	0
Zneski, odpisani neposredno v izkaz poslovnega izida	0	0	0	0	0

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

	2018				
	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj
Stanje 1. januarja	20	0	0	0	20
Povečanja zaradi izdaje in pridobitve	2	0	0	0	2
Zmanjšanja zaradi odprave pripoznanja	(5)	0	0	0	(5)
Spremembe zaradi spremembe kreditnega tveganja (neto)	6	0	0	0	6
Stanje 31. decembra	23	0	0	0	23
Poplačila prej odpisanih zneskov, evidentirana neposredno v izkazu poslovnega izida	0	0	0	0	0
Zneski, odpisani neposredno v izkaz poslovnega izida	0	0	0	0	0

d) Gibanje popravkov vrednosti kreditov in drugih finančnih sredstev, merjenih po odplačni vrednosti

	2018				
	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI**	Skupaj
Stanje 1. januarja	549	1.202	29.516	0	31.267
prenos v Skupino 1	116	(116)	0	0	0
prenos v Skupino 2	(27)	171	(144)	0	0
prenos v Skupino 3	(1)	(66)	67	0	0
Povečanja zaradi izdaje in pridobitve	65	0	81	0	146
Zmanjšanja zaradi odprave pripoznanja	(99)	(76)	(1.926)	0	(2.101)
Spremembe zaradi spremembe kreditnega tveganja (neto)	92	(401)	2.311	0	2.002
Odpisi*	0	(166)	(10.202)	0	(10.368)
Druge prilagoditve	0	0	(1.002)	0	(1.002)
Stanje 31. decembra	695	548	18.701	0	19.944
Poplačila prej odpisanih zneskov, evidentirana neposredno v izkazu poslovnega izida	0	0	80	0	80
Zneski, odpisani neposredno v izkaz poslovnega izida	0	(1)	(12)	0	(13)

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

** Skupina je v decembru 2018 kupila in na novo pripoznala finančno sredstvo s poslabšano kreditno kakovostjo (POCI). V času od pripoznanja do 31. 12. 2018 se ni spremenilo nobeno dejstvo, na podlagi katerega bi se spremenila pričakovanja glede prihodnjih denarnih tokov, kar pomeni, da ni bilo treba oblikovati novih oslabitev.

e) Gibanje popravkov vrednosti drugih sredstev

	2018				
	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj
Stanje 1. januarja	0	0	3	0	3
Povečanja zaradi izdaje in pridobitve	0	0	6	0	6
Zmanjšanja zaradi odprave pripoznanja	0	0	(7)	0	(7)
Spremembe zaradi spremembe kreditnega tveganja (neto)	0	0	(2)	0	(2)
Stanje 31. decembra	0	0	0	0	0
Poplačila prej odpisanih zneskov, evidentirana neposredno v izkazu poslovnega izida	0	0	0	0	0
Zneski, odpisani neposredno v izkaz poslovnega izida	0	0	0	0	0

f) Gibanje popravkov vrednosti kreditov bankam in strankam, ki niso banke, ter drugih finančnih sredstev MRS 39)

	2017			Druga finančna sredstva
	Kreditni bankam	Kreditni strankam, ki niso banke		
Stanje 1. januarja	-	33.426		638
Povečanja (skozi oslabitve)	-	13.254		221
Poplačila (skozi oslabitve)	-	(11.025)		(105)
Prenos v zunajbilanco (brez odpisov)	-	(3.697)		(33)
Odpisi	-	(892)		(71)
Konverzija v kapitalske naložbe	-	97		0
Stanje 31. decembra	-	31.163		650

g) Gibanje rezervacij za prevzete in pogojne zunajbilančne obveznosti

	2018			
	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	Skupaj
Stanje 1. januarja	112	4	653	769
prenos v Skupino 1	1	(1)	0	0
prenos v Skupino 2	0	13	(13)	0
prenos v Skupino 3	0	(1)	1	0
Povečanja zaradi izdaje in pridobitve	2	0	3	5
Zmanjšanja zaradi odprave pripoznanja	(18)	0	(246)	(264)
Spremembe zaradi spremembe kreditnega tveganja (neto)	(25)	(11)	136	100
Stanje 31. decembra	72	4	534	610
Poplačila prej odpisanih zneskov, evidentirana neposredno v izkazu poslovnega izida	0	0	0	0
Zneski, odpisani neposredno v izkaz poslovnega izida	0	0	0	0

Gibanje bruto vrednosti finančnih sredstev in zunajbilančnih obveznosti

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

	2018				
	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj
Stanje 1. januarja	787.253	25.584	81.503	0	894.340
prenos v Skupino 1	13.267	(13.266)	(1)	0	0
prenos v Skupino 2	(8.639)	9.585	(946)	0	0
prenos v Skupino 3	(141)	(1.584)	1.725	0	0
Povečanja zaradi izdaje in pridobitve	260.735	1.753	4.003	761	267.252
Zmanjšanja zaradi odprave pripoznanja	(154.754)	(4.288)	(14.134)	0	(173.176)
Odpisi*	(12)	(170)	(10.740)	0	(10.922)
Druge spremembe	(24.169)	(4.695)	(3.243)	0	(32.107)
Stanje 31. decembra	873.540	12.919	58.167	761	945.387

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

b) *Gibanje bruto vrednosti stanj na računu pri centralni banki in vpoglednih vlog pri bankah*

	2018				
	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj
Stanje 1. januarja	20.838	0	0	0	20.838
Povečanja zaradi izdaje in pridobitve	44.355	0	0	0	44.355
Druge spremembe	143	0	0	0	143
Stanje 31. decembra	65.336	0	0	0	65.336

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

	2018				
	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj
Stanje 1. januarja	123.572	0	0	0	123.572
Povečanja zaradi izdaje in pridobitve	17.056	0	0	0	17.056
Zmanjšanja zaradi odprave pripoznanja	(31.573)	0	0	0	(31.573)
Druge spremembe	(1.285)	0	0	0	(1.285)
Stanje 31. decembra	107.770	0	0	0	107.770

d) *Gibanje bruto vrednosti kreditov in drugih finančnih sredstev, merjenih po odplačni vrednosti*

	2018				
	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj
Stanje 1. januarja	642.835	25.584	81.440	0	749.859
prenos v Skupino 1	13.267	(13.266)	(1)	0	0
prenos v Skupino 2	(8.639)	9.585	(946)	0	0
prenos v Skupino 3	(141)	(1.584)	1.725	0	0
Povečanja zaradi izdaje in pridobitve	199.076	1.753	974	761	202.564
Zmanjšanja zaradi odprave pripoznanja	(123.181)	(4.288)	(12.072)	0	(139.541)
Odpisi*	(12)	(170)	(10.740)	0	(10.922)
Druge spremembe	(22.936)	(4.695)	(3.243)	0	(30.874)
Stanje 31. decembra	700.269	12.919	57.137	761	771.086

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

e) *Gibanje bruto vrednosti drugih sredstev*

	2018				
	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj
Stanje 1. januarja	8	0	63	0	71
Povečanja zaradi izdaje in pridobitve	248	0	3.029	0	3.277
Zmanjšanja zaradi odprave pripoznanja	0	0	(2.062)	0	(2.062)
Druge spremembe	(91)	0	0	0	(91)
Stanje 31. decembra	165	0	1.030	0	1.195

f) Gibanje prevzetih in pogojnih zunajbilančnih obveznosti

	2018			
	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	Skupaj
Stanje 1. januarja	67.110	318	1.293	68.721
prenos v Skupino 1	254	(254)	0	0
prenos v Skupino 2	(256)	292	(36)	0
prenos v Skupino 3	(51)	(21)	72	0
Povečanja zaradi izdaje in pridobitve	117.168	672	2.833	120.673
Zmanjšanja zaradi odprave pripoznanja	(120.811)	(758)	(3.377)	(124.946)
Stanje 31. decembra	63.414	249	785	64.448

5.1.6. Dolžniški vrednostni papirji in blagajniški zapisi

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

V spodnji tabeli je prikazana izpostavljenost Skupine iz naslova dolžniških vrednostnih papirjev po boniteti bonitetne agencije S&P na dan 31. 12. 2018 in 31. 12. 2017.

	Dolžniški vrednostni papirji po odplačni vrednosti	Dolžniški vrednostni papirji v posesti za trgovanje	Dolžniški vrednostni papirji, merjeni po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	Skupaj
2018				
AA	15.265	0	0	15.265
A+	90.684	0	0	90.684
Neocenjeni	1.799	0	0	1.799
Skupaj dolžniški vrednostni papirji	107.748	0	0	107.748

	Dolžniški vrednostni papirji v posesti do zapadlosti	Dolžniški vrednostni papirji, namenjeni trgovanju	Dolžniški vrednostni papirji, razpoložljivi za prodajo	Skupaj
2017				
A	123.572	0	0	123.572
Skupaj dolžniški vrednostni papirji	123.572	0	0	123.572

Tako v letu 2018 kot tudi v letu 2017 so največji delež portfelja obveznic predstavljale slovenske državne obveznice, in sicer v višini slabih 91 mio EUR (konec leta 2017: 123 mio EUR). V okviru državnih obveznic jim sledijo državne obveznice Francije v višini 15 mio EUR. Preostanek portfelja v višini slabih 2 mio EUR predstavljajo komercialni zapisi in obveznice, ki so jih izdala večja slovenska podjetja, priznane bonitetne agencije pa jih niso ocenile. Skupina v lastnem portfelju ni imela podrejenih in strukturiranih dolžniških vrednostnih papirjev ter dolžniških vrednostnih papirjev, ki imajo bonitetno oceno »neinvesticijskega razreda«.

5.1.7. Priposestvovana zavarovanja s premoženjem

V letu 2018 je Skupina pridobila sredstva s priposestvom premoženja, ki ga ima v posesti kot jamstvo, in sicer:

	Knjigovodska vrednost	
	2018	2017
Nepremičnine	2.081	3.987
Skupaj	2.081	3.987

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

V tabeli so prikazane preostale zapadlosti po kategorijah izpostavljenosti.

Kategorija izpostavljenosti	Preostala zapadlost na dan 31. 12. 2018			Preostala zapadlost na dan 31. 12. 2017		
	do 1 leta	nad 1 letom	SKUPAJ	do 1 leta	nad 1 letom	SKUPAJ
01 Do enot centralne ravni držav ali centralnih bank	85.829	365.306	451.135	28.674	396.036	424.710
02 Do enot regionalne ali lokalne ravni držav	8	6.080	6.088	9	4.623	4.632
03 Do subjektov javnega sektorja	6.880	8.871	15.751	4.292	7.943	12.235
06 Do institucij	35.720	304	36.024	38.955	216	39.171
07 Do podjetij	16.049	12.506	28.555	19.873	11.341	31.214
08 Izpostavljenost na drobno	66.964	131.389	198.353	59.255	112.200	171.455
09 Izpostavljenosti, zavarovane s hipotekami na nepremičnine	25.982	230.505	256.487	30.177	222.430	252.607
10 Neplačane izpostavljenosti	19.055	1.676	20.731	24.042	7.973	32.015
11 Postavke, povezane z zelo visokim tveganjem	6.605	5.221	11.826	1.523	20	1.543
14 Izpostavljenost iz nasl. naložb v investicijske sklade	1	2.697	2.698	0	2.699	2.699
15 Druge postavke	22.199	586	22.785	19.697	386	20.083
16 Izpostavljenosti iz naslova lastniških instrumentov	7.567	0	7.567	8.981	0	8.981
Na dan 31. decembra	292.859	765.141	1.058.000	235.478	765.867	1.001.345

Skupina ob koncu leta 2018 izkazuje 27,7 % preostale izpostavljenosti do enega leta in 72,3 % nad enim letom. V letu 2018 se je, absolutno gledano, najbolj znižala vrednost neplačanih izpostavljenosti, najbolj pa se je povišala izpostavljenost na drobno. Skupina je skladno z notranjo politiko odpravila bilančne izpostavljenosti iz izkaza finančnega položaja in jih vodi v zunajbilančni evidenci. Gre za izpostavljenosti, za katere je Skupina zagotovila celotno pokritje izpostavljenosti s popravki vrednosti oziroma rezervacijami za izgube iz kreditnega tveganja. Te v tabeli po kategorijah izpostavljenosti niso zajete. V prikazane kategorije izpostavljenosti je vključena bonitetna konsolidacija, osnova za to so računovodski izkazi na tej bonitetni osnovi in ne računovodska konsolidacija bilanc.

5.1.9. Prikaz kapitalske zahteve po kategorijah izpostavljenosti

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

Kategorija izpostavljenosti	2018		2017	
	Neto vrednost izpostavljenosti	Kapitalska zahteva	Neto vrednost izpostavljenosti	Kapitalska zahteva
01 Do enot centralne ravni držav ali centralnih bank	451.135	710	424.710	621
02 Do enot regionalne ali lokalne ravni držav	6.089	97	4.632	74
03 Do subjektov javnega sektorja	15.751	940	12.235	776
06 Do institucij	36.024	2.328	39.171	2.686
07 Do podjetij	28.555	1.706	31.214	1.807
08 Izpostavljenost na drobno	198.353	9.829	171.455	8.445
09 Izpostavljenosti, zavarovane s hipotekami na nepremičnine	256.486	9.347	252.607	9.410
10 Neplačane izpostavljenosti	20.731	1.995	32.015	2.885
11 Postavke, povezane z zelo visokim tveganjem	11.826	1.375	1.543	181
14 Izpostavljenost iz nasl. naložb v investicijske sklade	2.698	27	2.699	25
15 Druge postavke	22.785	874	20.083	913
16 Izpostavljenosti iz naslova lastniških instrumentov	7.567	605	8.981	719
Na dan 31. decembra	1.058.000	29.834	1.001.345	28.542

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

5.2. Tržno tveganje

Skupina se pri obvladovanju tržnih tveganj opira na Politiko prevzemanja in upravljanja tržnih tveganj v Deželni banki Slovenije d. d. Skladno s politiko pri upravljanju tržnih tveganj sodelujejo:

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

Posamezne organizacijske enote, ki sodelujejo pri upravljanju tržnih tveganj, imajo jasno razmejene pristojnosti in odgovornosti. Temeljno načelo, iz katerega pri tem izhaja Skupina, je jasna vsebinska razmejitev delovnih postopkov, ki jih opravljajo:

- komercialni deli banke (front office): izvajanje poslov trgovanja, analiziranje tržnih možnosti oziroma trendov, posredovanje pri trgovanju s finančnimi instrumenti za stranke, investicijsko svetovanje strankam;
- podporni oddelek (back office): pošiljanje in sprejemanje potrditev poslov, izvedba materialne in/ali denarne poravnave, priprava temeljnic za računovodstvo in evidentiranje poslov v evidenco o pozicijah banke, preverjanje popolnosti dokumentacije, prejete od oddelkov trgovanj, preverjanje skladnosti poslov s tržnimi pogoji in dokumentiranosti dovoljenih odstopanj, priprava poročil za višje vodstvo;
- Sektor uravnavanja tveganj: merjenje in analiziranje izpostavljenosti banke zaradi zavzemanja tržnih pozicij, definiranje in spremljava postavljenih limitov, izvajanje stresnih scenarijev, vrednotenje netržnih vrednostnih papirjev, obveščanje višjega vodstva prek odbora za upravljanje bilance banke idr.;
- Sektor finančnega upravljanja: plani, analize, kontroling, poročanje, registri.

Izpostavljenost Skupine tržnim tveganjem je majhna. Skupina je bila v letu 2018 tako kot v letu 2017 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. Iz spodnje tabele je razvidno, da Skupina konec leta 2018 ni bila izpostavljena tržnim tveganjem in posledično ni izkazovala kapitalskih zahtev za tržna tveganja.

	2018	2017
Lastniški finančni instrumenti	0	0
Dolžniški finančni instrumenti	0	0
VSOTA KAPITALSKIH ZAHTEV ZA TRŽNA TVEGANJA	0	0

Skupina na dan 31. 12. 2018 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,
- dnevne poročanja o rezultatih trgovanja z vrednostnimi papirji,
- poročanja o prekoračitvah limitov ob koncu trgovalnega dne,
- mesečne poročanja o kapitalskih zahtevah za tržna tveganja in
- kvartalne analize tveganj.

Za obvladovanje tržnih tveganj je Skupina:

- sprejela Strategijo prevzemanja in upravljanja tveganj, ki vsebuje tudi poglavje o tržnih tveganjih,
- vzpostavila ustrezne notranje kontrole pri izvedbi poslov,
- uvedla kvantitativne analitične metode za merjenje posameznih vrst tržnih in valutnih tveganj skladno s povečevanjem zahtevnosti in obsega trgovanja ter mesečno izdelovanje stresnih testov izjemnih, vendar verjetnih situacij.

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

Zaradi večje nestanovitnosti na kapitalskih trgih (v primerjavi z obvezniškimi trgi oziroma trgi denarja) Skupina pozicije v lastniške vrednostne papirje spremlja še posebej pozorno. Za to ima izoblikovan dodaten sistem tako imenovanih »stop-loss« limitov na posamezno pozicijo – bodisi na domačem trgu oziroma katerem od tujih trgov, s katerim se izkoriščenost limitov preverja dnevno. 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. 2018 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. 2018 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 2018 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. 2018 in 31. 12. 2017, razvrščeni po valutah, so prikazani v naslednjih tabelah.

VALUTNO TVEGANJE na dan 31. 12. 2018					
Bilančne postavke	EUR	USD	CHF	OSTALO	Skupaj
Denar v blagajni, stanje na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah	73.953	580	1.850	625	77.008
Finančna sredstva obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje	2.519	0	0	0	2.519
Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	2.993	0	0	0	2.993
Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti	854.533	1.747	1.973	637	858.890
- dolžniški vrednostni papirji	107.748	0	0	0	107.748
- krediti bankam	2.533	1.747	1.781	637	6.698
- krediti strankam, ki niso banke	742.794	0	192	0	742.986
- druga finančna sredstva	1.458	0	0	0	1.458
Naložbe v kapital odvisnih, pridruženih in skupaj obvladovanih družt	4.025	0	0	0	4.025
Opredmetena sredstva	34.453	0	0	0	34.453
- opredmetena osnovna sredstva	9.946	0	0	0	9.946
- naložbene nepremičnine	24.507	0	0	0	24.507
Neopredmetena sredstva	486	0	0	0	486
Terjatve za davek od dohodkov pravnih oseb	4.613	0	0	0	4.613
- odložene terjatve za davek	4.613	0	0	0	4.613
Druge sredstva	6.103	0	0	0	6.103
Nekratkoročna sredstva in skupine za odtujitev, v posesti za prodajo in ustavljeno poslovanje	6	0	0	0	6
SKUPAJ SREDSTVA (1)	981.165	2.327	3.823	1.262	988.577
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	916.801	2.341	3.905	1.117	924.164
- vloge bank in centralnih bank	746	0	0	0	746
- vloge strank, ki niso banke	857.104	2.325	3.905	1.117	864.451
- krediti bank in centralnih bank	53.758	0	0	0	53.758
- dolžniški vrednostni papirji	1.082	0	0	0	1.082
- druge finančne obveznosti	4.111	16	0	0	4.127
Rezervacije	2.518	0	0	0	2.518
Obveznosti za davek od dohodkov pravnih oseb	511	0	0	0	511
- obveznosti za davek	509	0	0	0	509
- odložene obveznosti za davek	2	0	0	0	2
Druge obveznosti	582	0	0	0	582
SKUPAJ OBVEZNOSTI (2)	920.412	2.341	3.905	1.117	927.775
NEUSKLAJENOST (1) manj (2)	60.753	(14)	(82)	145	60.802
Zunajbilančne obveznosti	64.448	0	0	0	64.448

VALUTNO TVEGANJE na dan 31. 12. 2017					
Bilančne postavke	EUR	USD	CHF	OSTALO	Skupaj
Skupaj sredstva	924.220	2.032	3.946	1.090	931.288
Skupaj obveznosti	865.757	2.038	3.988	910	872.693
NEUSKLAJENOST (1) manj (2)	58.463	(6)	(42)	180	58.595
Zunajbilančne obveznosti	61.375	0	0	0	61.375

Skupina na dan 31. 12. 2018 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 za obvladovanje obrestnega tveganja uporablja Politiko prevzemanja in upravljanja obrestnega tveganja v Deželni banki Slovenije d. d. Pri prevzemanju obrestnega tveganja in njegovem upravljanju v Skupini sodelujejo:

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

Skupina spremlja tudi obrestno izpostavljenost, povezano s postavkami v bančni knjigi. Pri tem si pomaga z metodo spremljanja obrestnih razmikov po posameznih razredih zapadlosti oziroma datumih ponovne določitve obrestne mere (t. i. GAP-analiza). Obrestni razmiki prikazujejo razliko med denarnimi tokovi obrestno občutljivih terjatev in obrestno občutljivih obveznosti po posameznih časovnih razredih. V analizi obrestnega tveganja Skupina upošteva tudi porazdelitev stabilnih vpoglednih vlog posebej za pravne in fizične osebe ter hranilne vloge v skladu z internim modelom, in sicer tako, da jih iz časovne košarice »O/N« razporedi v druge

časovne košarice glede na stalnost. V skladu s smernicami za upravljanje obrestnega tveganja, izhajajočega iz dejavnosti netrgovalne knjige, ki jih predpisuje EBA, razporeja stabilne vpogledne vloge za fizične osebe in hranilne vloge banke v časovne žepke do 10 let, vpogledne vloge za pravne osebe pa v časovne žepke do 5 let. Za vloge brez zapadlosti se na podlagi omenjenih smernic lahko uporablja najvišja povprečna zapadlost 5 let, dejanska povprečna ročnost vlog brez zapadlosti, ki jo uporablja Skupina, pa je bistveno nižja od omenjene zapadlosti. Poročila o obrestni izpostavljenosti mesečno obravnava odbor za upravljanje bilance banke, četrletno pa se s poročilom o izpostavljenosti obrestnemu tveganju seznanita 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. 2018 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. 2018 je vpliv spremembe obrestne mere za 200 bazičnih točk na skupno izpostavljenost ekonomske vrednosti bančne knjige znašal 2.508 tisoč EUR oziroma slabe 4 % regulatornega kapitala banke (2017: 322 tisoč EUR). Večja izpostavljenost ekonomske vrednosti bančne knjige v letu 2018 je predvsem posledica višje vrednosti stabilnih vpoglednih vlog fizičnih oseb, ki se razporedijo po časovnih košaricah glede na njihovo stalnost, in prerazporeditve dolžniških vrednostnih papirjev v krajšo časovno košarico.

Občutljivost neto obrestnih prihodkov za spremembo obrestne mere na dan 31. 12. 2018

Scenarij*	Pričakovane čiste obresti	Absolutna sprememba glede na osnovni scenarij	Relativna sprememba glede na osnovni scenarij
Osnovni scenarij	17.558		
Enkraten premik krivulje (+2 %) - šok takoj	25.523	7.965	45,37 %
Enkraten premik krivulje (-2 %) - šok takoj	5.349	(12.209)	(69,54 %)
Premik krivulje (+2 %) - postopoma v obd. 12 mesecev	21.691	4.133	23,54 %
Premik krivulje (-2 %) - postopoma v obd. 12 mesecev	11.300	(6.258)	(35,64 %)
Premik krivulje (+2 %) - šok takoj, samo obresti denarnega trga (EURIBOR)	29.387	11.829	67,37 %
Premik krivulje (-2 %) - šok takoj, samo obresti denarnega trga (EURIBOR)	8.555	(9.003)	(51,28 %)
Premik krivulje (+2 %) - postopoma v obd. 12 mesecev, samo obresti denarnega trga (EURIBOR)	23.537	5.979	34,06 %
Premik krivulje (-2 %) - postopoma v obd. 12 mesecev, samo obresti denarnega trga (EURIBOR)	12.939	(4.619)	(26,31 %)

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

Ob predpostavki, da bi naložbe in obveznosti Skupine na dan 31. 12. 2018 ostale nespremenjene in v posesti Skupine do zapadlosti ter da Skupina ne bi aktivno posegala v

strukturo naložb in obveznosti z namenom spreminjanja izpostavljenosti obrestnemu tveganju, bi padec tržnih obrestnih mer za 2 odstotni točki (šok takoj) predstavljal zmanjšanje neto obrestnih prihodkov v enoletnem obdobju za dobrih 12 mio EUR (2017: dobrih 10 mio EUR).

Naslednji tabeli povzemata izpostavljenost obrestnemu tveganju na dan 31. 12. 2018 in 31. 12. 2017. Posamezni finančni instrumenti so v tabelo vključeni po knjigovodski vrednosti in so razvrščeni v časovne pasove po datumu naslednje spremembe obrestne mere ali zapadlosti. Krediti strankam na vpogled (O/N) vključujejo tudi kredite, ki so vezani na 6-mesečni EURIBOR, za katere se obrestne mere ponovno določijo 1. 1. in 1. 7.

OBRESTNO TVEGANJE na dan 31. 12. 2018

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	77.008	0	77.008	66.909	0	10.099	0	0	0
Finančna sredstva obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje	2.519	0	2.519	0	2.519	0	0	0	0
Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	2.993	2.993	0	0	0	0	0	0	0
Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti	858.890	4.711	854.179	294.180	18.433	210.873	174.077	112.769	43.847
- dolžniški vrednostni papirji	107.748	1.831	105.917	0	0	16.122	1.194	53.100	35.501
- krediti bankam	6.698	16	6.682	2.318	2.383	1.781	200	0	0
- krediti strankam, ki niso banke	742.986	1.406	741.580	291.862	16.050	192.970	172.683	59.669	8.346
- druga finančna sredstva	1.458	1.458	0	0	0	0	0	0	0
Naložbe v kapital odvisnih, pridruženih in skupaj obvladovanih družb	4.025	4.025	0	0	0	0	0	0	0
Druga sredstva	6.103	6.103	0	0	0	0	0	0	0
SKUPAJ SREDSTVA	951.538	17.832	933.706	361.089	20.952	220.972	174.077	112.769	43.847
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	924.164	5.550	918.614	608.927	89.066	41.019	101.604	75.719	2.279
- vloge bank in centralnih bank	746	0	746	746	0	0	0	0	0
- vloge strank, ki niso banke	864.451	1.226	863.225	608.181	89.066	41.019	100.604	22.076	2.279
- krediti bank in centralnih bank	53.758	115	53.643	0	0	0	0	53.643	0
- dolžniški vrednostni papirji	1.082	82	1.000	0	0	0	1.000	0	0
- druge finančne obveznosti	4.127	4.127	0	0	0	0	0	0	0
Druge obveznosti	582	582	0	0	0	0	0	0	0
SKUPAJ OBVEZNOSTI	924.746	6.132	918.614	608.927	89.066	41.019	101.604	75.719	2.279
Neto izpostavljenost obrestnemu tveganju	26.792	11.700	15.092	(247.838)	(68.114)	179.953	72.473	37.050	41.568

OBRESTNO TVEGANJE na dan 31. 12. 2017

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	885.313	20.198	865.115	291.994	15.752	195.955	176.481	139.252	45.681
Skupaj obveznosti	869.682	5.529	864.153	529.230	95.294	46.378	102.600	88.347	2.304
Neto izpostavljenost obrestnemu tveganju	15.631	14.669	962	(237.236)	(79.542)	149.577	73.881	50.905	43.377

Na dan 31. 12. 2018 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 2018 izviralo predvsem iz neuskrajene ročnosti oziroma ponovnega določanja obrestne mere med obrestno občutljivimi naložbami in obveznostmi. V letu 2019 Skupina načrtuje, da bo še nadalje skrbela za usklajenost obrestnih vrzeli s poudarkom na žepkih daljših ročnosti in ohranjala nizko izpostavljenost obrestnemu tveganju. Prav tako bo Skupina nadgrajevala metodologijo za ugotavljanje in merjenje obrestnega tveganja, pri tem pa bo izpolnjevala smernice za upravljanje obrestnega tveganja, izhajajočega iz dejavnosti netrgovalne knjige, ki jih predpisuje EBA.

5.2.5. Povprečne obrestne mere na dan 31. 12.

Sredstva	2018		2017	
	EUR	USD	EUR	USD
		%		%
Denar v blagajni, stanje na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah	(0,21)	0,04	0,00	0,03
Dolžniški vrednostni papirji	2,36	0,00	3,13	0,00
Kreditni bankam	1,13	2,32	1,16	1,18
Kreditni strankam, ki niso banke	2,10	0,00	2,05	0,00
Obveznosti				
Kreditni bank in centralnih bank	(0,40)	0,00	0,00	0,00
Vloge strank, ki niso banke	0,08	0,01	0,11	0,01
Podrejene obveznosti	6,16	0,00	6,16	0,00

5.3. Likvidnostno tveganje

Skupina za obvladovanje likvidnostnega tveganja uporablja Politiko prevzemanja in upravljanja likvidnostnega tveganja v Deželni banki Slovenije d. d. Pri izvajanju funkcije upravljanja likvidnostnega tveganja v Skupini sodelujejo:

- uprava banke,
- komercialni deli banke (Sektor finančnih trgov),
- oddelki in sektorji (Sektor finančnega upravljanja, Sektor uravnavanja tveganj, Sektor plačilnega prometa, Oddelek zakladništva),
- odbori in komisije (likvidnostna komisija, odbor za upravljanje bilance banke).

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

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

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

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

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

Skupina prav tako vsaj enkrat letno opravi stresno testiranje načrta neprekinjene likvidnosti, ki poteka na osnovi scenarija likvidnostnega šoka, ki ga pripravi Sektor uravnavanja tveganj. Oddelek zakladništva na podlagi tega scenarija pripravi odziv Skupine ter natančno popiše trajanje in izvedbo simuliranega postopka sanacije šoka, vključno z oceno potencialnih finančnih posledic. Z usklajenim poročilom o izvedbi stresnega testiranja načrta neprekinjene likvidnosti se seznanijo likvidnostna komisija.

Celovito se likvidnostno tveganje na ravni Skupine enkrat letno ocenjuje v okviru procesa notranjega ocenjevanja likvidnostne ustreznosti (ILAAP), s katerim se ocenjujeta likvidnost in upravljanje likvidnostnega tveganja.

V letu 2018 je Skupina razpolagala z ustreznim obsegom likvidnostnih rezerv, ki so na voljo za poravnavo vseh obveznosti in za kritje zunajbilančnih obveznosti. Razpolaga z ustreznimi zalogami sekundarne likvidnosti (likvidni dolžniški vrednostni papirji, domača posojila, ki so primerna za zastavo pri Evropski centralni banki, ipd.), ki bi jih lahko hitro in učinkovito uporabila v primeru, ko bi stresni likvidnostni dogodek, kot je na primer nepričakovano velik obseg dviga denarnih vlog, podrl sistem običajnih dnevnih operacij upravljanja likvidnosti.

Skupina je za spremljanje svojega poslovanja in z njim povezanih pomembnih tveganj, ki lahko vplivajo na njen obstoj, v Načrtu sanacije Skupine DBS določila nabor kvantitativnih kazalnikov. Izbrala je naslednje likvidnostne kazalnike načrta sanacije: količnik likvidnostnega kritja (LCR), količnik neto stabilnih virov financiranja (NSFR) in kazalnik stroškov grosističnega financiranja (SGF). Za vsak omenjeni kazalnik so določene mejne vrednosti, pri katerih se začnejo interni procesi po načrtu sanacije. Nabor kazalnikov s sprejetimi mejami je poleg že omenjenega Načrta sanacije Skupine DBS povzet tudi v Strategiji prevzemanja in upravljanja tveganj v Deželni banki Slovenije d. d.

Na dan 31. 12. 2018 je likvidnostni količnik za prvi razred, ki je informativnega značaja, znašal 1,21, na dan 31. 12. 2017 pa 1,22. Spremljava nivoja likvidnostnih količnikov in sprejemanje ukrepov za njihovo izboljševanje sta v pristojnosti likvidnostne komisije, ki preverja tudi predpostavke, na katerih temeljijo odločitve v zvezi z zagotavljanjem likvidnosti Skupine.

Skupina redno izračunava količnik likvidnostnega kritja LCR, ki je opredeljen kot razmerje med zalogo visokokvalitetnih likvidnih sredstev in pričakovanimi skupnimi neto denarnimi odlivi v obdobju naslednjih 30 dni. Kazalnik je regulatorno določen in mora znašati najmanj 100 %. Količnik likvidnostnega kritja je na dan 31. 12. 2018 znašal 222 %.

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. 2018 in 31. 12. 2017. Posamezni finančni instrumenti so v tabelo vključeni po nediskontiranih vrednostih glede na preostalo pogodbeno zapadlost na dan 31. 12. 2018, ki poleg knjigovodske vrednosti finančnih sredstev vključujejo tudi pričakovane prihodnje denarne tokove iz naslova obresti.

LIKVIDNOSTNO TVEGANJE na dan 31. 12. 2018

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	66.910	0	10.105	0	0	0	77.015
Finančna sredstva obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje	0	0	0	192	2.327	0	2.519
Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	2.993	0	0	0	0	0	2.993
Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti	32.722	6.541	47.622	98.680	285.267	475.471	946.303
- dolžniški vrednostni papirji	0	220	17.920	1.564	56.049	36.238	111.991
- krediti bankam	2.319	2.393	1.781	11	232	0	6.736
- krediti strankam, ki niso banke	29.481	3.769	27.657	97.086	228.940	439.185	826.118
- druga finančna sredstva	922	159	264	19	46	48	1.458
Naložbe v kapital odvisnih, pridruženih in skupaj obvladovanih družb	4.025	0	0	0	0	0	4.025
Druge sredstva	4.377	84	0	1.642	0	0	6.103
SKUPAJ SREDSTVA	111.027	6.845	75.647	102.078	343.643	511.709	1.150.949
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	608.429	89.389	41.193	104.601	79.694	2.687	925.993
- vloge bank in centralnih bank	746	0	0	0	0	0	746
- vloge strank, ki niso banke	603.886	89.114	41.193	103.517	25.926	2.643	866.279
- krediti bank in centralnih bank	0	0	0	0	53.758	0	53.758
- dolžniški vrednostni papirji	0	0	0	1.083	0	0	1.083
- druge finančne obveznosti	3.797	275	0	1	10	44	4.127
Druge obveznosti	382	148	2	27	15	8	582
SKUPAJ OBVEZNOSTI	608.811	89.537	41.195	104.628	79.709	2.695	926.575
Neto izpostavljenost likvidnostnemu tveganju	(497.784)	(82.692)	34.452	(2.550)	263.934	509.014	224.374

LIKVIDNOSTNO TVEGANJE na dan 31. 12. 2017

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	71.825	8.075	30.170	102.794	308.673	454.806	976.343
Skupaj obveznosti	528.566	95.831	46.786	103.290	95.595	2.799	872.867
Neto izpostavljenost likvidnostnemu tveganju	(456.741)	(87.756)	(16.616)	(496)	213.078	452.007	103.476

Likvidnostni razmik v časovnem intervalu na vpogled je sicer močno negativen, vendar je pri tem treba upoštevati dejstvo, da so v intervalu na vpogled v okviru finančnih obveznosti vključene vse vpogledne vloge, čeprav Skupina pri izračunu količnika likvidnostnega kritja po stanju na dan 31. 12. 2018 (LCR) dosega kar 93-odstotno stabilnost vlog. Pri simulaciji likvidnostnih stresnih scenarijev vpogledne vloge in vloge na odpoklic v časovnem intervalu na vpogled razporedi po časovnih žepkih glede na njihovo stalnost/nestalnost, izračunano na podlagi notranjega modela. Poleg že omenjenega se pri simulaciji likvidnostnih stresnih scenarijev upoštevajo dejanski in potencialni prihodnji denarni tokovi na podlagi analiz o črpanju zunajbilančnih poslov, dejanskega deleža poplačil iz naslova kreditov in deleža obnavljanja depozitov.

Na podlagi pripravljenih analiz Skupina ocenjuje, da zaradi pozicij v zunajbilančnih postavkah ni posebej izpostavljena likvidnostnemu tveganju, zato te niso bile vključene v zgornjo tabelo.

Na dan 31. 12. 2018 je imela Skupina 270 mio EUR neobremenjenih likvidnostnih rezerv oziroma prostega finančnega premoženja, primerne 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 njihovih predpisanih vrednosti.

5.4. Poštena vrednost finančnih sredstev in obveznosti

5.4.1. Finančna sredstva, ki niso merjena po pošteni vrednosti

	2018					2017				
	Knjigovodska vrednost	Poštena vrednost				Knjigovodska vrednost	Poštena vrednost			
		Raven 1	Raven 2	Raven 3	Skupaj		Raven 1	Raven 2	Raven 3	Skupaj
Sredstva										
Dolžniški vrednostni papirji po odplačni vrednosti	107.748	93.546	15.447	1.794	110.787	123.572	133.911	0	0	133.911
Kreditni bankam	6.698	0	0	6.698	6.698	4.914	0	0	4.914	4.914
Kreditni strankam, ki niso banke	741.836	0	0	782.701	782.701	710.040	0	0	737.702	737.702
Druge finančna sredstva	3.473	0	0	3.473	3.473	3.958	0	0	3.958	3.958
Skupaj sredstva	859.755	93.546	15.447	794.666	903.659	842.484	133.911	0	746.574	880.485
Obveznosti										
Vloge bank	758	0	0	758	758	594	0	0	594	594
Vloge strank, ki niso banke*	864.250	0	0	864.250	864.250	809.019	0	0	809.019	809.019
Kreditni bank in centralnih bank*	64.660	0	0	64.660	64.660	72.995	0	0	72.995	72.995
Dolžniški vrednostni papirji po odplačni vrednosti*	1.082	0	0	1.082	1.082	1.082	0	0	1.082	1.082
Druge finančne obveznosti	9.747	0	0	9.747	9.747	6.045	0	0	6.045	6.045
Skupaj obveznosti	940.497	0	0	940.497	940.497	889.735	0	0	889.735	889.735

* Po Metodologiji za izdelavo rekapitulacije izkaza finančnega položaja so v letih 2018 in 2017 med vlogami strank, ki niso banke, kreditni bank in dolžniškimi vrednostnimi papirji, merjenimi po odplačni vrednosti, vključene vloge, krediti in potrdila o vlogi z lastnostmi podrejenih obveznosti.

(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, dolgoročnih kreditov bankam pa Skupina nima. Zato se tudi poštena vrednost teh izpostavljenosti ne razlikuje od knjigovodske vrednosti.

(b) Kreditni strankam, ki niso banke

Kreditni in avansi so prikazani v neto znesku, tj. zmanjšani za opravljene slabitve. Izračunana poštena vrednost kreditov strankam, ki niso banke, temelji na diskontiranju simuliranih

prihodnjih denarnih tokov do zapadlosti, ki so zmanjšani za opravljene oslavitve, pri čemer smo za diskontno krivuljo upoštevali brezakuponsko krivuljo, na dan 31. 12. 2018, ki predstavlja najboljši približek tržnih obrestnih mer.

(c) Dolžniški vrednostni papirji, merjeni po odplačni vrednosti

Dolžniške vrednostne papirje Skupina izkazuje v knjigovodskih evidencah po odplačni vrednosti. Poštena vrednost dolžniških vrednostnih papirjev, merjenih po odplačni vrednosti, je po stanju na dan 31. 12. 2018 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.

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

2018	Raven 1	Raven 2	Raven 3	Skupaj
Finančna sredstva				
Finančna sredstva v posesti za trgovanje (Pojasnilo 4.2. a)	0	0	0	0
Finančna sredstva obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje (Pojasnilo 4.3.)	0	0	2.519	2.519
Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa (Pojasnilo 4.4. a)	0	0	2.993	2.993
Nefinančna sredstva				
Naložbene nepremičnine (Pojasnilo 4.15. a)	0	0	24.507	24.507
Finančne obveznosti				
Finančne obveznosti v posesti za trgovanje (Pojasnilo 4.20.)	0	0	0	0
2017	Raven 1	Raven 2	Raven 3	Skupaj
Finančna sredstva				
Finančna sredstva, namenjena trgovanju (Pojasnilo 4.2. a)	0	0	227	227
Finančna sredstva obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje (Pojasnilo 4.3.)	-	-	-	-
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo (Pojasnilo 4.4. a)	0	0	3.751	3.751
Nefinančna sredstva				
Naložbene nepremičnine (Pojasnilo 4.15. a)	0	0	29.629	29.629
Finančne obveznosti				
Finančne obveznosti, namenjene trgovanju (Pojasnilo 4.20.)	0	0	227	227

Poštene vrednosti naložb se ugotavljajo po treh ravneh.

Raven 1: V raven 1 se razvrščajo naložbe v lastniške in dolžniške vrednostne papirje, ki kotirajo na organiziranem trgu vrednostnih papirjev in katerih poštena vrednost je enaka tržni ceni po zadnjem veljavnem zaključnem tečaju za posamezen vrednostni papir.

Raven 2: V raven 2 se razvrščajo naložbe v dolžniške vrednostne papirje, ki ne kotirajo na organiziranem trgu vrednostnih papirjev, in izvedeni finančni instrumenti. Za ugotavljanje poštene vrednosti naložb, razvrščenih v drugo raven, se uporabljajo interne metodologije. Za dolžniške vrednostne papirje, ki ne kotirajo na borzi in za katere tudi iz drugih informacijskih virov ni mogoče pridobiti njihove tržne vrednosti, se za izračun poštene vrednosti uporabi metoda diskontirane vrednosti. Točke vzajemnih skladov, ki ne kotirajo na borzi, se vrednotijo po dnevni javno objavljeni vrednosti enote premoženja. Če se za vrednostni papir, vrednoten v skladu z interno metodologijo banke, na trgu oblikuje cena na podlagi sklenjenega posla, se od takrat dalje navedeni papir vrednoti po tržni ceni.

Raven 3: V raven 3 so vključene naložbe v netržne lastniške vrednostne papirje (2,7 mio EUR predstavlja naložba v Sklad za reševanje bank), obveznice, terjatve oziroma obveznosti iz naslova kupo-prodaje deviz, krediti in naložbene nepremičnine po poštenu vrednosti. Vrednost lastniških vrednostnih papirjev, za katere ne obstajajo tekoče tržne cene, se ocenjuje z metodo primerljivih konkurentov, ki temelji na primerjavi ključnih kazalnikov, pridobljenih iz sistema Bloomberg in drugih zanesljivih virov. Lastniški delež v družbi z omejeno odgovornostjo pa se izračuna na podlagi knjigovodske vrednosti kapitala, pomnoženega z višino lastniškega deleža v kapitalu in upoštevanim likvidnostnim odbitkom v višini 25 %. Za določanje poštene vrednosti naložb na tretji ravni Skupina uporablja enake interne metodologije kot za raven 2. Za naložbene nepremičnine se poštena vrednost določi na podlagi cenitvenih poročil, ki jih pripravijo neodvisni ocenjevalci vrednosti, ti pa cenitev opravijo skladno z Mednarodnimi standardi ocenjevanja vrednosti (MSOV).

Raven 3: Finančna sredstva, merjena po poštenu vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa – razčlenitev

	2018	2017
Lastniški instrumenti		
Sklad za reševanje bank	2.697	2.699
Kapitalske naložbe po poštenu vrednosti	296	1.052
SKUPAJ	2.993	3.751

V letu 2018 je stanje Sklada za reševanje bank znašalo 2.697 tisoč EUR. V skladu z Zakonom o organu in skladu za reševanje bank je Skupina v letu 2016 v sklad vplačala denarna sredstva v višini 2.702 tisoč EUR. Vplačana sredstva upravlja Banka Slovenije v skladu s Sklepom o naložbeni politiki in stroških upravljanja sklada za reševanje bank. Banka Slovenije banko redno mesečno obvešča o vrednosti bančne naložbe, kar je podlaga za vrednotenje naložbe v Skupini in zaradi česar Skupina naložbo uvršča v raven 3. Poleg tega Skupina v raven 3 uvršča še kapitalske naložbe v višini 0,3 mio EUR, za katere ne obstaja tržna vrednost in ki jih vrednoti po poštenu vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa.

V letih 2018 in 2017 ni bilo prenosov med ravnmi vrednotenja.

5.5. Upravljanje z operativnim tveganjem

Skupina za obvladovanje operativnega tveganja uporablja Politiko prevzemanja in upravljanja operativnega tveganja v Deželni banki Slovenije d. d.

Pri izvajanju funkcije upravljanja operativnega tveganja v Skupini sodelujejo:

- uprava banke,
- višje vodstvo,
- Sektor uravnavanja tveganj,

- Služba skladnosti poslovanja,
- varnostni inženir,
- odbori in komisije (odbor za operativno tveganje, varnostni odbor, odbor za upravljanje bilance banke).

Skupina je za spremljanje svojega poslovanja in z njim povezanih pomembnih tveganj, ki lahko vplivajo na njen obstoj, v Načrtu sanacije določila nabor kvantitativnih kazalnikov. Za spremljanje operativnega tveganja je izbrala kazalnik znatne operativne izgube. Kazalnik se spremlja mesečno na odboru za upravljanje bilance banke. Nabor kazalnikov s sprejetimi mejami je opredeljen v Načrtu sanacije, povzet pa tudi v Strategiji prevzemanja in upravljanja tveganj v Deželni banki Slovenije d. d. Obvladovanje operativnega tveganja se na ravni Skupine enkrat letno ocenjuje tudi v okviru procesa ocenjevanja ustreznega notranjega kapitala (proces ICAAP).

V Skupini se redno poročanje o (škodnih) dogodkih iz operativnega tveganja izvaja od 1. 4. 2007 naprej. Skupina ima lastno aplikativno podporo za njihovo sistematično spremljanje, ki se redno posodablja in dopolnjuje. V skladu s Sklepom o ureditvi notranjega upravljanja, upravljalnem organu in procesu ocenjevanja ustreznega notranjega kapitala za banke in hranilnice ima vsak zaposleni Skupine možnost prijave (škodnega) dogodka v bazo škodnih dogodkov. V letu 2018 je bilo tako evidentiranih 290 (škodnih) dogodkov iz operativnega tveganja, kar je več kot v letu 2017, ko jih je bilo evidentiranih 284. Skupina je leta 2018 realizirala višjo neto izgubo kot leta 2017. Leta 2018 je ta znašala 704,1 tisoč EUR, leta 2017 pa 13,8 tisoč EUR. 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 s finančnim učinkom nad 500 EUR in dogodkih iz operativnega tveganja, ki lahko vplivajo na ugled banke se tekoče seznanja uprava banke, Služba notranje revizije in Služba skladnosti poslovanja pa se seznanita z vsemi evidentiranimi dogodki.

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 2018 znašala 3.947 tisoč EUR.

Skupina je v letu 2018 v informativne namene izračunala kapitalsko zahtevo tudi po standardiziranem pristopu.

5.6. Upravljanje kapitala

Skupina za obvladovanje kapitalskega tveganja uporablja Politiko prevzemanja in upravljanja kapitalskega tveganja v Deželni banki Slovenije d. d. Pri izvajanju funkcije upravljanja kapitalskega tveganja v Skupini sodelujejo:

- uprava banke,
- komisija za revizijo in tveganja nadzornega sveta,
- nadzorni svet,
- vsa komercialna področja Skupine,
- Sektor uravnavanja tveganj, Sektor finančnega upravljanja,
- odbori in komisije (odbor za upravljanje bilance banke, kreditni odbor, odbor za problematične naložbe, odbor za upravljanje z nepremičninami).

Skupina v zvezi z obvladovanjem kapitalskega tveganja in v povezavi s politikami upravljanja drugih inherentnih tveganj v Skupini po potrebi sprejema in izvaja:

- ukrepe za povečanje regulatornega kapitala Skupine,
- ukrepe za znižanje tveganjem prilagojenih postavk, vključno z ukrepi za izboljšanje kakovosti kreditnega in tržnega portfelja,
- ukrepe za izboljšanje profila tveganosti Skupine in
- ukrepe za zniževanje zahtev glede ustreznega regulatornega kapitala.

Skupina je za spremljanje poslovanja in z njim povezanih pomembnih tveganj Skupine, ki lahko vplivajo na njen obstoj, v Načrtu sanacije določila nabor kvantitativnih kazalnikov. Za spremljanje kapitalskega tveganja je izbrala kazalnika količnik navadnega lastniškega temeljnega kapitala in količnik skupnega kapitala, spremlja pa se tudi stopnja finančnega vzvoda. Kazalniki se spremljajo mesečno na odboru za upravljanje bilance banke, četrtno pa na upravi banke, komisiji za tveganja nadzornega sveta in nadzornem svetu banke. Nabor kazalnikov s sprejetimi mejami je opredeljen v Načrtu sanacije, povzet pa tudi v Strategiji prevzemanja in upravljanja tveganj v Deželni banki Slovenije d. d.

Obvladovanje kapitalskega tveganja se na ravni Skupine enkrat letno ocenjuje tudi v okviru procesa ocenjevanja ustreznega notranjega kapitala (proces ICAAP).

Upravljanje kapitala pomeni stalen proces določanja in vzdrževanja zadostnega obsega in kakovosti kapitala. Skupina mora vedno razpolagati z zadostno višino kapitala in 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, kapitalске rezerve, rezerve iz dobička, zadržani dobiček ali izguba, akumulirani drugi vseobsegajoči donos, lastne delnice, neopredmetena dolgoročna sredstva in odložene terjatve za davek, ki se nanašajo na prihodnjo dobičkonosnost in ne izhajajo iz začasnih razlik, ter posebna popravka zaradi kreditnega tveganja in preudarnega vrednotenja finančnih sredstev v bančni in trgovanjski knjigi, ki so merjena po pošteni vrednosti¹. 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 razlik², posebna popravka zaradi kreditnega tveganja ter preudarnega vrednotenja finančnih sredstev v bančni in trgovanjski 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. 2018 kot po stanju na dan 31. 12. 2017 ni imela.

Dodatni kapital Skupine predstavlja podrejeni dolg (to so podrejene obveznosti s pogodbenim rokom zapadlosti najmanj 5 let in en dan). Obseg vključevanja podrejenega dolga v dodatni kapital se linearno zmanjšuje v zadnjih petih letih pred zapadlostjo oziroma odplačilom.

Kapital ne sme biti nikoli manjši od zneska osnovnega kapitala, kot ga opredeljuje Uredba EU št. 575/2013, oziroma mora biti vedno najmanj enak vsoti minimalnih kapitalskih zahtev, opredeljeni v omenjeni uredbi.

¹ Kot odbitna postavka od kapitala se upošteva od leta 2016 naprej.

² Za to odbitno postavko se je pri izračunu pred letom 2018 upoštevalo prehodno obdobje, v letu 2018 pa se upošteva v celoti.

Izračun kapitala in količnikov kapitalne ustreznosti Skupine prikazuje spodnja tabela.

	2018	2017	
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	8.980	6.626
3	Akumulirani drugi vseobsegajoči donos in druge rezerve	30.720	30.996
4	Navadni lastniški temeljni kapital pred regulativnimi prilagoditvami	57.511	55.434
NAVADNI LASTNIŠKI TEMELJNI KAPITAL: REGULATORNE PRILAGODITVE			
5	Dodatne prilagoditve vrednosti iz naslova poštenega vrednotenja in kreditnega tveganja	(16)	(424)
6	Neopredmetena sredstva (zmanjšanja za povezane obveznosti za davek)	(486)	(594)
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))	(1.061)	(1.600)
8	Neposredni in posredni deleži institucije v lastnih instrumentih navadnega lastniškega temeljnega kapitala	(601)	(645)
9	Skupne regulativne prilagoditve navadnega lastniškega temeljnega kapitala	(2.165)	(3.263)
10	Navadni lastniški temeljni kapital	55.346	52.170
11	TEMELJNI KAPITAL (navadni lastniški temeljni kapital + dodatni temeljni kapital)	55.346	52.170
DODATNI KAPITAL: INSTRUMENTI IN REZERVACIJE			
12	Kapitalski instrumenti in z njimi povezan vplačani presežek kapitala	5.971	7.781
13	Dodatni kapital pred regulativnimi prilagoditvami	5.971	7.781
14	DODATNI KAPITAL	5.971	7.781
15	SKUPNI KAPITAL (temeljni kapital + dodatni kapital)	61.317	59.951
16	Skupna tveganju prilagojena sredstva	422.275	407.369
KAPITALSKI KOLIČNIKI IN BLAŽILNIKI			
17	Navadni lastniški temeljni kapital (v %)	13,11	12,81
18	Temeljni kapital (v %)	13,11	12,81
19	Skupni kapital (v %)	14,52	14,72
20	Navadni lastniški temeljni kapital, ki lahko izpolnjuje zahteve po blažilnikih (v %)	13,11	12,81
21	Zahteva po posamezni instituciji lastnem blažilniku (v %)	1,875	1,250
22	od tega: zahteva po varovalnem kapitalnem blažilniku (v %)	1,875	1,250
23	Neposredni in posredni deleži kapitala subjektov finančnega sektorja, kadar institucija v teh subjektih nima pomembne naložbe (znesek pod pragom 10 %, zmanjšan za sprejemljive kratke pozicije)	2.849	2.995
24	Odložene terjatve za davek, ki izhajajo iz začasnih razlik (znesek pod pragom 10 %, zmanjšan za povezane obveznosti za davek, če so izpolnjeni pogoji iz člena 38(3))	3.552	3.106

Regulatorni kapital Skupine je na dan 31. 12. 2018 znašal 61.317 tisoč EUR in se je v primerjavi z 31. 12. 2017 povečal za 1.366 tisoč EUR. Kakovostna struktura kapitala se je konec leta 2018 v primerjavi z letom 2017 izboljšala, ker se je odstotek temeljnega kapitala v strukturi kapitala povečal na 90,3 % (leta 2017 je znašal 87 %). Skupne kapitalne zahteve Skupine so konec leta 2018 znašale 33.728 tisoč EUR, kar je za 1.192 tisoč EUR več kot konec leta 2017. Kapitalne zahteve Skupine za kreditno tveganje so se povečale predvsem zaradi povečanja izpostavljenosti do bančništva na drobno, poleg tega pa je Skupina tudi v letu 2018 nadaljevala aktivnosti za zniževanje kapitalnih zahtev (urejanje hipotek za namene primernosti za zniževanje kapitalnih zahtev, zmanjševanje neplačanih izpostavljenosti in izpostavljenosti z zelo visokim tveganjem). Skupini so se v letu 2018 tako kot že v letu 2017 najbolj zmanjšale neplačane izpostavljenosti. Količnik skupnega kapitala je na dan 31. 12. 2018 tako znašal 14,52 %, kar je za 0,20 odstotne točke manj kot 31. 12. 2017 in za 1,14 odstotne točke več, kot je predpisala Banka Slovenije. Količnik temeljnega kapitala in količnik navadnega lastniškega temeljnega kapitala pa sta na dan 31. 12. 2018 znašala 13,11 %, kar je za 0,30 odstotne točke več kot 31. 12. 2017 in za 1,36 odstotne točke več, kot je bilo predpisala Banka Slovenije.

Ocenjujemo, da Skupina glede na interno oceno kapitalnih potreb, ugotovljenih v okviru procesa ICAAP, dosega takšen količnik kapitalne 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 2018 Skupini na podlagi procesa ICAAP/SREP predpisala minimalne količnike kapitalne ustreznosti, in sicer količnik kapitalne ustreznosti 13,38 % (leta 2017 12,75 %), količnik kapitalne ustreznosti na temeljni kapital pa 11,5 % oziroma 11,75 % z upoštevanjo kapitalne smernice (leta 2017 je ta zahteva znašala 11,5 %). Skupina je konec leta 2018 tako dosegala vse količnike kapitalne ustreznosti, ki ji jih je predpisala Banka Slovenije.

Banka Slovenije je na podlagi procesa ICAAP/SREP Skupini od 1. 3. 2019 naprej predpisala nove minimalne količnike kapitalne ustreznosti, in sicer skupni količnik kapitalne ustreznosti v višini 14,00 %, količnik kapitalne ustreznosti na navadni lastniški temeljni kapital pa v višini 11,5 %.

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

Zap. št. Vsebjina	Bonitetna konsolidacija	Vključevanje v izračun kapitala za namen KU na		Pojasnilo
		31. 12. 2018	2018	
1	Denar v blagajni, stanje na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah	77.008		
2	Finančna sredstva v posesti za trgovanje	0	0	odbitna postavka 34. člen - dodatne prilagoditve vrednosti, 0,1 % knjigovodske vrednosti
3	Finančna sredstva obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje	2.519		
4	Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	2.993	(3)	odbitna postavka 34. člen - dodatne prilagoditve vrednosti, 0,1 % knjigovodske vrednosti
5	Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti	858.890		
	- dolžniški vrednostni papirji	107.748		
	- krediti bankam	6.698		
	- krediti strankam, ki niso banke	742.986		
	- druga finančna sredstva	1.458		
6	Naložbe v kapital odvisnih družb, skupaj obvladovanih družb in pridruženih družb	4.025	(4)	odbitna postavka 34. člen - dodatne prilagoditve vrednosti, 0,1 % knjigovodske vrednosti
7	Opremetena sredstva	34.453		
	- opremetena osnovna sredstva	9.946		
	- naložbene nepremičnine	24.507		
8	Neopremetena sredstva	486	(486)	odbitna postavka 36.b člen v celoti
9	Terjatve za davek od dohodkov pravnih oseb	4.613		
	- odložene terjatve za davek	4.613		
	od tega tiste, ki so odvisne od bodoče dobičkonosnosti in ne izhajajo iz začasnih razlik	1.061	(1.061)	odbitna postavka 36.c člen - 100 % vrednosti postavke
	od tega tiste, ki so odvisne od bodoče dobičkonosnosti in izhajajo iz začasnih razlik	3.552		
10	Druga sredstva	6.103		
11	Nekratkoročna sredstva in skupine za odtujitev, v posesti za prodajo in ustavljeno poslovanje	6		
12	SKUPAJ SREDSTVA (od 1 do 11)	991.096		
13	Finančne obveznosti v posesti za trgovanje	0	0	odbitna postavka 34. člen - dodatne prilagoditve vrednosti, 0,1 % knjigovodske vrednosti
14	Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	924.164		
	- vloge bank in centralnih bank	746		
	- vloge strank, ki niso banke	864.451	4.022	vključeno na podlagi 62. in 63. člena
	- krediti bank in centralnih bank	53.758	1.755	vključeno na podlagi 62. in 63. člena
	- krediti strank, ki niso banke	0		
	- dolžniški vrednostni papirji	1.082	194	vključeno na podlagi 62. in 63. člena
	- druge finančne obveznosti	4.127		
15	Rezervacije	2.518		
16	Obveznosti za davek od dohodkov pravnih oseb	511		
	- obveznosti za davek	509		
	- odložene obveznosti za davek	2		
17	Druge obveznosti	582		
18	SKUPAJ OBVEZNOSTI (od 13 do 17)	927.775		
19	Osnovni kapital	17.811	17.811	vključeno v celoti; 26. člen
20	Kapitalske rezerve	31.257	31.257	vključeno v celoti; 26. člen
21	Akumulirani drugi vseobsegajoči donos	(538)	(538)	
	od tega drugi presežki iz prevrednotenja	(538)	(538)	v letu 2018 se vključi 100 % nerealiziranih izgub, 467. člen za 2.721 tisoč EUR še ne izpolnjuje pogojev za vključitev
22	Rezerve iz dobička	11.701	8.980	vključitev
23	Lastni deleži	(601)	(601)	odbitna postavka 36.f člen - v celoti
24	Zadržani dobiček/izguba (vključno s čistim dobičkom/izgubo poslovnega leta)	3.691		
	od tega zadržani dobiček	991		še ne izpolnjuje pogojev za vključitev
	od tega tekoči dobiček	2.700		še ne izpolnjuje pogojev za vključitev
25	KAPITAL LASTNIKOV OBVLADUJOČE BANKE (od 19 do 24)	63.321		
26	SKUPAJ KAPITAL (25)	63.321		
27	SKUPAJ OBVEZNOSTI IN KAPITAL (18 + 26)	991.096		
			61.327	Regulatorni kapital (seštevek kapitala iz IFP)
				odbitna postavka člen 26(2) in Delegirana uredba št. 183/2014
			(9)	
			61.317	Regulatorni kapital

5.7. Obremenitev sredstev*(a) Sredstva*

	2018			
	Knjigovodska vrednost obremenjenih sredstev	Poštena vrednost obremenjenih sredstev	Knjigovodska vrednost neobremenjenih sredstev	Poštena vrednost neobremenjenih sredstev
	010	040	060	090
Sredstva institucije poročevalke	62.751	-	928.345	-
Lastniški instrumenti	0	0	2.993	2.993
Dolžniški vrednostni papirji	3.108	3.108	104.640	107.680
Druga sredstva	0	-	61.360	-

(b) Prejeto zavarovanje s premoženjem

	2018	
	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

	2018	
	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	49.643	49.643

(d) Informacije o pomenu obremenitve

Skupina ima obremenjena sredstva v obliki naložb v lastniške vrednostne papirje, ki so merjeni po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa, ali pa v dolžniške vrednostne papirje, ki so merjeni po odplačni vrednosti in hranjeni do dospelja, ter 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. 2018**

IZJAVA O ODGOVORNOSTI UPRAVE

Uprava banke potrjuje računovodske izkaze Deželne banke Slovenije d. d. za leto, ki se je končalo 31. 12. 2018 (na straneh od 168 do 171 letnega poročila), upoštevane računovodske usmeritve in pojasnila k računovodskim izkazom (na straneh od 172 do 252 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. 2018 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	predsednik uprave Marko Rozman
---	-----------------------------------



Ljubljana, 25. 3. 2019

REVIZORJEVO POROČILO



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

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

POROČILO NEODVISNEGA REVIZORJA lastnikom družbe DEŽELNA BANKA SLOVENIJE d. d.

Poročilo o reviziji računovodskih izkazov

Mnenje

Revidirali smo računovodske izkaze družbe DEŽELNA BANKA SLOVENIJE d. d. (v nadaljevanju 'družba'), ki vključujejo izkaz finančnega položaja na dan 31. decembra 2018, izkaz poslovnega izida, izkaz drugega vseobsegajočega donosa, izkaz sprememb lastniškega kapitala in izkaz denarnih tokov za tedaj končano leto ter pojasnila k računovodskim izkazom, vključujoč povzetek bistvenih računovodskih usmeritev.

Po našem mnenju priloženi računovodski izkazi v vseh pomembnih pogledih pošteno predstavljajo finančni položaj družbe na dan 31. decembra 2018 ter njen poslovni izid in denarne tokove za tedaj končano leto v skladu z Mednarodnimi standardi računovodskega poročanja, kot jih je sprejela Evropska unija (v nadaljevanju 'MSRP').

Podlaga za mnenje

Revizijo smo opravili v skladu z Mednarodnimi standardi revidiranja in Uredbo (EU) št. 537/2014 Evropskega parlamenta in Sveta z dne 16. aprila 2014 o posebnih zahtevah v zvezi z obvezno revizijo subjektov javnega interesa (Uredba). Naše odgovornosti na podlagi teh pravil so opisane v tem poročilu v odstavku *Revizorjeva odgovornost za revizijo računovodskih izkazov*. V skladu s Kodeksom etike za računovodske strokovnjake, ki ga je izdal Odbor za mednarodne standarde etike za računovodske strokovnjake (Kodeks IESBA), ter etičnimi zahtevami, ki se nanašajo na revizijo računovodskih izkazov v Sloveniji, potrjujemo svojo neodvisnost od družbe in, da smo izpolnili vse druge etične obveznosti v skladu s temi zahtevami in Kodeksom IESBA. Verjamemo, da so pridobljeni revizijski dokazi zadostni in ustrezni kot osnova za naše revizijsko mnenje.

Ključne revizijske zadeve

Ključne revizijske zadeve so tiste, ki so bile po naši strokovni presoji najbolj bistvene pri reviziji računovodskih izkazov za poslovno leto, ki se je končalo 31. decembra 2018. Te zadeve so bile obravnavane v okviru naše revizije računovodskih izkazov kot celote in pri oblikovanju našega mnenja o njih in ne podajamo ločenega mnenja o teh zadevah.

Oslabitev kreditov strankam (pričakovane kreditne izgube)

Kreditni strankam so na dan 31. 12. 2018 znašali 755,8 milijonov EUR, skupna pričakovana kreditna izguba pa je na dan 31. 12. 2018 znašala 15,2 milijonov EUR.

Ime Deloitte se nanaša na Deloitte Touche Tohmatsu Limited, pravno osebo, ustanovljeno v skladu z zakonodajo Združenega kraljestva Velike Britanije in Severne Irsk (v izvirniku »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://www.deloitte.com/si>.

V Sloveniji storitve zagotavljata Deloitte revizija d.o.o. in Deloitte svetovanje d.o.o. (pod skupnim imenom Deloitte Slovenija), ki sta članici Deloitte Central Europe Holdings Limited. Deloitte Slovenija sodi med vodilne družbe za strokovne storitve v Sloveniji, ki nudi storitve revizije, davčnega, poslovnega, finančnega in pravnega svetovanja ter svetovanja na področju tveganj, ki jih zagotavlja več kot 100 domačih in tujih strokovnjakov.

Deloitte revizija d.o.o. - Družba vpisana pri Okrožnem sodišču v Ljubljani - Matična številka: 1647105 - ID št. za DDV: SI62560085 - Osnovni kapital: 74,214,30 EUR.

© 2018, Deloitte Slovenija

Ključna revizijska zadeva	Kako smo zadevo obravnavali v okviru revizije
<p>Merjenje oslabitev za pričakovane kreditne izgube pri kreditih se obravnava kot ključna revizijska zadeva, saj poslovodstvo uporablja visoko stopnjo bistvenih presoj in kompleksne modele.</p> <p>Poleg tega banka od 1. 1. 2018 uporablja MSRP 9 – Finančni instrumenti ('IFRS 9'), zaradi česar so popravki vrednosti za oslabitve kreditov strankam pripoznani za pričakovane izgube, in ne, ko so nastale, kot je prej določal standard MRS 39 – Finančni instrumenti: pripoznavanje in merjenje.</p> <p>Poslovodstvo uporablja bistvene presoje na naslednjih področjih:</p> <ul style="list-style-type: none"> • uporaba preteklih podatkov v postopku določanja parametrov tveganja; • ocenjevanje kreditnega tveganja v zvezi z izpostavljenostjo; • presoja razvrščanja po skupinah; • presoja pomembnosti naknadnih sprememb kreditnega tveganja za ugotavljanje, ali je prišlo do pomembnega povečanja kreditnega tveganja, ki vodi do sprememb pri razvrščanju po skupinah in zahtevanega merjenja pričakovanih kreditnih izgub za vseživljenjsko obdobje; • pričakovani prihodnji denarni tokovi iz poslovanja; • vrednotenje zavarovanj in ocenjevanje obdobja realizacije pri posamično ocenjenih izpostavljenostih s poslabšano kreditno kakovostjo. <p>Poslovodstvo je zagotovilo dodatne informacije o oslabitvah kreditov v pojasnilih k računovodskim izkazom <i>'2.8 – Finančna sredstva', '4.8 – Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti (kreditni strankam, ki niso banke)', '3.12 – Oslabitve' in '5.1 – Kreditno tveganje'</i>.</p> <p>Informacije v zvezi z učinkom prehoda na MSRP 9 so razkrite v pojasnilu <i>'Razkritja ob uvedbi MSRP'</i></p>	<p>Na podlagi svoje ocene tveganj in poznavanja dejavnosti smo pregledali pričakovane kreditne izgube kreditov strankam in preverili uporabljeno metodologijo ter predpostavke, ki izhajajo iz opisa ključne revizijske zadeve, s pomočjo katerih smo pridobili zadostne in ustrezne revizijske dokaze za svoje mnenje.</p> <p>Izvedli smo naslednje revizijske postopke v zvezi z vrednotenjem kreditov:</p> <ul style="list-style-type: none"> • pregled metodologije banke za pripoznavanje oslabitev za pričakovane kreditne izgube in primerjava obravnavane metodologije z zahtevami MSRP 9; • pridobitev razumevanja kontrolnega okolja in notranjih kontrol, ki jih poslovodstvo izvaja pri merjenju oslabitev za pričakovane kreditne izgube; • ovrednotenje zasnove in pregled izvajanja opredeljenih notranjih kontrol, ki so pomembne za postopek merjenja oslabitev za pričakovane kreditne izgube; • testirali smo delovanje identificiranih pomembnih kontrol; • razčlenitev postavke krediti na podlagi razvrščanje po skupinah za namen izbire vzorca; • testirali podatke o pripoznavanju in merjenju oslabitev za pričakovane kreditne izgube na vzorcu kreditov, razporejenih v 1. in 2. skupino, s poudarkom na: <ul style="list-style-type: none"> i. modelih, uporabljenih pri razvrščanju po skupinah; ii. predpostavkah, ki jih poslovodstvo uporablja pri modelih za merjenje pričakovanih kreditnih izgub; iii. merilih za ugotavljanje pomembnih povečanj kreditnega tveganja; iv. predpostavk, uporabljenih pri izračunu verjetnosti neplačila v celotnem obdobju trajanja; v. metod za izračun izgube v primeru neplačila; vi. metod, za vključevanje v prihodnost usmerjenih informacij; • preverjanje podatkov o pripoznavanju in merjenju oslabitev za pričakovane kreditne izgube na vzorcu posamično ocenjenih slabih kreditov, razporejenih v 3. skupino, kar je zajemalo: <ul style="list-style-type: none"> i. oceno finančnega položaja in uspešnosti kreditojemalca po najnovejših bonitetnih poročilih ter razpoložljivih informacijah; ii. kritično presojo predpostavk in presoj, uporabljenih pri izračunu in merjenju pričakovanih prihodnjih denarnih tokov iz poslovanja ob upoštevanju finančnega stanja in uspešnosti kreditojemalca;

<p>9', vključno z vplivom na kapital in preneseni dobiček na dan 1. 1. 2018.</p>	<p>iii. kritično oceno in pregled ocenjene vrednosti zavarovanja ter ocenjenega obdobja realizacije;</p> <p>iv. kritično oceno diskontnih stopenj, uporabljenih pri oceni pričakovanih denarnih tokov iz poslovanja in/ali zavarovanj;</p> <p>v. ponoven izračun pričakovanih kreditnih izgub z uporabo lastne neodvisne presoje in predpostavk na podlagi poznavanja panoge, ter izračun primerjali pri določenih vzorčnih kreditih s tistimi, ki jih je zagotovila banka.</p>
--	---

Druge informacije

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

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

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

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

Odgovornosti poslovodstva, nadzornega sveta in revizijske komisije za računovodske izkaze

Poslovodstvo je odgovorno za pripravo in pošteno predstavitev teh računovodskih izkazov v skladu z MSRP in za tako notranje kontroliranje, kot je v skladu z odločitvijo poslovodstva potrebno, da omogoči pripravo računovodskih izkazov, ki ne vsebujejo pomembno napačne navedbe zaradi prevare ali napake.

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

Nadzorni svet in revizijska komisija sta odgovorni za nadzor nad pripravo računovodskih izkazov in za potrditev revidiranega letnega poročila.

Revizorjeva odgovornost za revizijo računovodskih izkazov

Naša cilja sta pridobiti sprejemljivo zagotovilo o tem, ali so računovodski izkazi kot celota brez pomembno napačne navedbe zaradi prevare ali napake, in izdati revizorjevo poročilo, ki vključuje naše mnenje. Sprejemljivo zagotovilo je visoka stopnja zagotovila, vendar ni jamstvo, da bo revizija, opravljena v skladu s pravili revidiranja vedno odkrila pomembno napačno navedbo, če ta obstaja. Napačne navedbe lahko izhajajo iz prevare ali napake ter se smatrajo za pomembne, če

je upravičeno pričakovati, da posamič ali skupaj vplivajo na gospodarske odločitve uporabnikov, sprejete na podlagi teh računovodskih izkazov.

Med izvajanjem revidiranja v skladu pravili revidiranja 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 odzive na ocenjena tveganja ter pridobivamo zadostne in ustrezne revizijske dokaze, ki zagotavljajo podlago za naše mnenje. Tveganje, da ne bomo odkrili napačne navedbe, ki izvira iz prevare, je višje od tistega, povezanega z napako, saj prevara lahko vključuje skrivne dogovore, ponarejanje, namerno opustitev, napačno razlago ali izogibanje notranjim kontrolam.
- Pridobimo razumevanje notranjih kontrol pomembnih za revizijo, z namenom oblikovanja revizijskih postopkov, ki so okoliščinam primerni, vendar ne z namenom izraziti mnenje o učinkovitosti notranjih kontrol družbe.
- Presodimo ustreznost uporabljenih računovodskih usmeritev in sprejemljivost računovodskih ocen ter z njimi povezanih razkritij posloводства.
- Na podlagi pridobljenih revizijskih dokazov o obstoju pomembne negotovosti glede dogodkov ali okoliščin, ki zbujejo dvom v spodobnost organizacije, da nadaljuje kot delujoče podjetje, sprejmemo sklep o ustreznosti poslovodske uporabe predpostavke delujočega podjetja, kot podlage računovodenja. Če sprejmemo sklep o obstoju pomembne negotovosti, smo dolžni v revizorjevem poročilu opozoriti na ustrezna razkritja v računovodskih izkazih ali, če so takšna razkritja neustrezna, prilagoditi mnenje. Revizorjevi sklepi temeljijo na revizijskih dokazih, pridobljenih do datuma izdaje revizorjevega poročila. Vendar kasnejši dogodki ali okoliščine lahko povzročijo prenehanje organizacije kot delujočega podjetja.
- Ovrednotimo splošno predstavitev, strukturo, vsebino računovodskih izkazov, vključno z razkritji, in ali računovodski izkazi predstavljajo zadevne posle in dogodke na način, da je dosežena poštena predstavitev.

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

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

Od vseh zadev, s katerimi smo seznanili nadzorni svet in revizijsko komisijo, smo zadeve, ki so bile najpomembnejše pri reviziji računovodskih izkazov tekočega obdobja, določili kot ključne revizijske zadeve. Omenjene zadeve opišemo v revizorjevem poročilu, razen če zakonska ali regulatorna določila prepovedujejo javno razkrivanje takšnih zadev.

Poročilo o drugih zakonskih in regulatornih zahtevah

Imenovanje revizorja in trajanje posla

Deloitte revizija d.o.o. je bila imenovana za zakonitega revizorja družbe na skupščini delničarjev dne 21. marec 2016. Naše opravljanje posla v celoti in neprekinjeno traja 8 let.

Potrdilo revizijski komisiji

Potrujemo, da je naše revizijsko mnenje o računovodskih izkazih v tem poročilu skladno z dodatnim poročilom revizijski komisiji družbe z dne 26. marca 2019 v skladu s členom 11 Uredbe (EU) št. 537/2014 Evropskega parlamenta in Sveta.

Opravljanje nerevizijskih storitev

Izjavljamo, da nismo opravljali nobenih prepovedanih nerevizijskih storitev iz člena 5(1) Uredbe (EU) št. 537/2014 Evropskega parlamenta in Sveta. Poleg obvezne revizije nismo za revidirano družbo opravljali nobenih drugih storitev, ki ne bi bile razkrite v letnem poročilu.

V imenu revizijske družbe Deloitte revizija d.o.o. je za opravljeno revizijo odgovorna Katarina Kadunc.

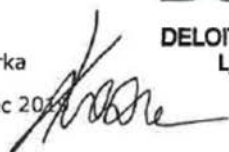
DELOITTE REVIZIJA d.o.o.
Dunajska 165
1000 Ljubljana

Deloitte.

Katarina Kadunc
Pooblaščenka revizorka

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

Ljubljana, 26. marec 2019



III. Računovodski izkazi na dan 31. 12. 2018

IZKAZ POSLOVNEGA IZIDA ZA OBDOBJE OD 1. 1. 2018 DO 31. 12. 2018

			v tisoč EUR	
Zap. št.	Vsebina	Pojasnila	1-12 2018	1-12 2017
1	Prihodki iz obresti		18.944	19.596
2	Odhodki za obresti		(1.656)	(1.783)
3	Čiste obresti (1 - 2)	3.1.	17.288	17.813
4	Prihodki iz dividend	3.2.	30	91
5	Prihodki iz opravnin (provizij)		9.615	9.310
6	Odhodki za opravnine (provizije)		(1.913)	(1.750)
7	Čiste opravnine (provizije) (5 - 6)	3.3.	7.702	7.560
8	Čisti dobički/izgube ob odpravi pripoznanja finančnih sredstev in obveznosti, ki niso merjeni po pošteni vrednosti prek poslovnega izida	3.4.	5.697	2.102
9	Čisti dobički/izgube iz finančnih sredstev in obveznosti v posesti za trgovanje	3.5.	140	347
10	Čisti dobički/izgube iz tečajnih razlik	3.6.	(1)	(83)
11	Čisti dobički/izgube iz odprave pripoznanja nefinančnih sredstev	3.7.	204	298
12	Drugi čisti poslovni dobički/izgube	3.8.	(1.704)	(1.596)
13	Administrativni stroški	3.9.	(16.461)	(16.441)
14	Amortizacija	3.10.	(951)	(1.089)
15	Rezervacije	3.11.	(2)	(923)
16	Oslabitev	3.12.	(5.220)	(3.416)
17	DOBIČEK/IZGUBA IZ REDNEGA POSLOVANJA (3 + 4 + 7 + 8 + 9 + 10 + 11 + 12 + 13 + 14 + 15 + 16)		6.722	4.663
18	Davek iz dohodka pravnih oseb iz rednega poslovanja	3.13.	(1.281)	(857)
19	ČISTI DOBIČEK/IZGUBA IZ REDNEGA POSLOVANJA (17 + 18)		5.441	3.806
20	ČISTI DOBIČEK/IZGUBA POSLOVNEGA LETA (19)		5.441	3.806

Pojasnila so sestavni del računovodskih izkazov.

IZKAZ DRUGEGA VSEOBSEGAJOČEGA DONOSA ZA OBDOBJE OD 1. 1. 2018 DO 31. 12. 2018

			v tisoč EUR	
Zap. št.	Vsebina	Pojasnila	1-12 2018	1-12 2017
1	ČISTI DOBIČEK/IZGUBA POSLOVNEGA LETA PO OBDAVČITVI		5.441	3.806
2	DRUGI VSEOBSEGAJOČI DONOS PO OBDAVČITVI (3 + 4)		(61)	(135)
3	POSTAVKE, KI NE BODO PRERAZVRŠČENE V POSLOVNI IZID (3.1 + 3.2 + 3.3)	4.31.	(61)	(28)
3.1	Aktuarski dobički/izgube v zvezi z pokojninskimi načrti z določenimi zaslužki		63	(31)
3.2	Dobički/izgube v zvezi s spremembami poštene vrednosti naložb v lastniške instrumente, merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa		(146)	0
3.3	Davek iz dohodka pravnih oseb v zvezi s postavkami, ki ne bodo prerazvrščene v poslovni izid		22	3
4	POSTAVKE, KI SE LAHKO POZNEJE PRERAZVRSTIJO V POSLOVNI IZID (4.1 + 4.2)		0	(107)
4.1	Dobički/izgube v zvezi s finančnimi sredstvi, razpoložljivimi za prodajo (4.1.1 + 4.1.2)	4.4. b	0	(134)
4.1.1	Dobički/izgube iz prevrednotenja, izkazani v kapitalu		0	(136)
4.1.2	Prenos dobičkov/izgub v poslovni izid		0	2
4.2	Davek iz dohodka pravnih oseb v zvezi s postavkami, ki se lahko pozneje prerazvrstijo v poslovni izid	4.27. c	0	27
5	VSEOBSEGAJOČI DONOS POSLOVNEGA LETA PO OBDAVČITVI (1 + 2)		5.380	3.671

Pojasnila so sestavni del računovodskih izkazov.

IZKAZ FINANČNEGA POLOŽAJA NA DAN 31. 12. 2018

		v tisoč EUR		
Zap. št.	Vsebina	Pojasnila	2018	2017
1	Denar v blagajni, stanje na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah	4.1.	77.008	29.450
2	Finančna sredstva v posesti za trgovanje	4.2.	0	227
3	Finančna sredstva obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje	4.3.	2.519	-
4	Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	4.4.	2.993	-
5	Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo (po MRS 39)	4.5.	-	3.751
6	Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti		856.449	-
	- dolžniški vrednostni papirji	4.6.	107.748	-
	- krediti bankam	4.7.	6.698	-
	- krediti strankam, ki niso banke	4.8.	740.654	-
	- druga finančna sredstva	4.9.	1.349	-
7	Kreditni (po MRS 39)		-	715.918
	- krediti bankam	4.10.	-	4.914
	- krediti strankam, ki niso banke	4.11.	-	710.310
	- druga finančna sredstva	4.12.	-	694
8	Finančna sredstva v posesti do zapadlosti (po MRS 39)	4.13.	-	123.572
9	Naložbe v kapital odvisnih, pridruženih in skupaj obvladovanih družb	4.14.	8.287	9.689
10	Opredmetena sredstva		33.713	39.357
	- opredmetena osnovna sredstva	4.15.	9.206	9.728
	- naložbene nepremičnine	4.16.	24.507	29.629
11	Neopredmetena sredstva	4.17.	445	576
12	Terjatve za davek od dohodkov pravnih oseb	4.18.	4.613	5.106
	- odložene terjatve za davek		4.613	5.106
13	Druge sredstva	4.19.	4.771	3.384
14	SKUPAJ SREDSTVA (od 1 do 13)		990.798	931.030
15	Finančne obveznosti v posesti za trgovanje	4.20.	0	227
16	Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti		924.156	869.086
	- vloge bank in centralnih bank	4.21.	746	579
	- vloge strank, ki niso banke	4.22.	864.650	809.287
	- krediti bank in centralnih bank	4.23.	53.758	54.927
	- dolžniški vrednostni papirji	4.24.	1.082	1.082
	- druge finančne obveznosti	4.26.	3.920	3.211
17	Rezervacije	4.27.	2.505	2.822
18	Obveznosti za davek od dohodkov pravnih oseb	4.28.	512	177
	- obveznosti za davek		510	177
	- odložene obveznosti za davek		2	0
19	Druge obveznosti	4.29.	434	355
20	SKUPAJ OBVEZNOSTI (od 14 do 18)		927.607	872.667
21	Osnovni kapital	4.30.	17.811	17.811
22	Kapitalske rezerve	4.31.	31.257	31.257
23	Akumulirani drugi vseobsegajoči donos	4.32.	(547)	(335)
24	Rezerve iz dobička	4.33.	11.701	7.230
25	Lastni deleži	4.34.	(601)	(645)
26	Zadržani dobiček/izguba (vključno s čistim dobičkom/izgubo poslovnega leta)	4.35.	3.570	3.045
27	SKUPAJ KAPITAL (od 20 do 25)		63.191	58.363
28	SKUPAJ OBVEZNOSTI IN KAPITAL (19 + 26)		990.798	931.030

Pojasnila so sestavni del računovodskih izkazov.

IZKAZ SPREMEMB LASTNIŠKEGA KAPITALA ZA OBDOBJE OD 1. 1. 2018 DO 31. 12. 2018

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 (pred prilagoditvijo)	17.811	31.257	(335)	7.230	3.045	(645)	58.363
2 Učinki prehoda na MSRP 9	0	0	(151)	0	635	0	484
3 ZAČETNO STANJE V POSLOVNEM OBDOBJU (1 + 2)	17.811	31.257	(486)	7.230	3.680	(645)	58.847
4 Vseobsegajoči donos poslovnega leta po obdavčitvi	0	0	(61)	0	5.441	0	5.380
5 Izplačilo (obračun) dividend/nagrad v obliki delnic	0	0	0	(26)	0	44	18
6 Izplačilo (obračun) dividend	0	0	0	(423)	(846)	0	(1.269)
7 Razporeditev čistega dobička v rezerve iz dobička	0	0	0	4.920	(4.920)	0	0
8 Drugo*	0	0	0	0	215	0	215
9 KONČNO STANJE V POSLOVNEM OBDOBJU (3 + 4 + 5 + 6 + 7 + 8)	17.811	31.257	(547)	11.701	3.570	(601)	63.191
10 BILANČNI DOBIČEK POSLOVNEGA LETA	0	0	0	0	3.570	0	3.570

* Dobički od lastniških VP preko DVD.

IZKAZ SPREMEMB LASTNIŠKEGA KAPITALA ZA OBDOBJE OD 1. 1. 2017 DO 31. 12. 2017

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	(200)	4.504	1.965	(645)	54.692
2 Vseobsegajoči donos poslovnega leta po obdavčitvi	0	0	(135)	0	3.806	0	3.671
3 Razporeditev čistega dobička v rezerve iz dobička	0	0	0	2.726	(2.726)	0	0
4 KONČNO STANJE V POSLOVNEM OBDOBJU (1 + 2 + 3)	17.811	31.257	(335)	7.230	3.045	(645)	58.363
5 BILANČNI DOBIČEK POSLOVNEGA LETA	0	0	0	0	3.045	0	3.045

Pojasnila so sestavni del računovodskih izkazov.

IZKAZ DENARNIH TOKOV ZA OBDOBJE OD 1. 1. 2018 DO 31. 12. 2018

		v tisoč EUR	
Oznaka	Vsebina	2018	2017
A.	DENARNI TOKOVI PRI POSLOVANJU		
a)	Prejete obresti	20.508	20.688
	Plačane obresti	(1.775)	(2.448)
	Prejete dividende	30	91
	Prejete provizije	9.634	9.324
	Plačane provizije	(1.913)	(1.750)
	Realizirani dobički iz finančnih sredstev in obveznosti, ki niso merjeni po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	82	198
	Realizirane izgube iz finančnih sredstev in obveznosti, ki niso merjeni po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	0	(36)
	Čisti dobički/izgube iz trgovanja	0	347
	Plačila zaposlencem in dobaviteljem	(15.584)	(16.168)
	Drugi prejemki	536	534
	Drugi izdatki	(2.241)	(2.130)
	Denarni tokovi pri poslovanju pred spremembami poslovnih sredstev in obveznosti	9.277	8.650
b)	(Povečanja)/zmanjšanja poslovnih sredstev (brez denarnih ekvivalentov)	(34.216)	(112.645)
	Čisto (povečanje)/zmanjšanje finančnih sredstev, namenjenih trgovanju	377	(240)
	Čisto (povečanje)/zmanjšanje finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo	641	4.134
	Čisto (povečanje)/zmanjšanje kreditov	(33.560)	(127.522)
	Čisto (povečanje)/zmanjšanje drugih sredstev	(1.674)	10.983
c)	Povečanja/(zmanjšanja) poslovnih obveznosti	53.889	81.684
	Čisto povečanje/(zmanjšanje) finančnih obveznosti do centralne banke	(357)	50.000
	Čisto povečanje/(zmanjšanje) finančnih obveznosti, namenjenih trgovanju	(225)	229
	Čisto povečanje/(zmanjšanje) vlog in najetih kreditov, merjenih po odplačni vrednosti	54.590	31.588
	Čisto povečanje/(zmanjšanje) drugih obveznosti	(119)	(133)
č)	Denarni tokovi pri poslovanju (a + b + c)	28.950	(22.311)
d)	(Plačani)/vrnjeni davek na dohodek pravnih oseb	(546)	(249)
e)	Neto denarni tokovi pri poslovanju (č + d)	28.404	(22.560)
B.	DENARNI TOKOVI PRI NALOŽBENJU		
a)	Prejemki pri naložbenju	40.988	38.501
	Prejemki pri prodaji opredmetenih osnovnih sredstev in naložbenih nepremičnin	4.623	6.503
	Prejemki pri prodaji finančnih sredstev v posesti do zapadlosti	36.365	31.998
b)	Izdatki pri naložbenju	(18.991)	(10.187)
	(Izdatki pri nakupu opredmetenih osnovnih sredstev in naložbenih nepremičnin)	(1.788)	(232)
	(Izdatki pri nakupu neopredmetenih dolgoročnih sredstev)	(26)	(65)
	(Izdatki za nakup finančnih sredstev v posesti do zapadlosti)	(17.177)	(9.890)
c)	Neto denarni tokovi pri naložbenju (a + b)	21.997	28.314
C.	DENARNI TOKOVI PRI FINANCIRANJU		
b)	Izdatki pri financiranju	(1.269)	0
	(Plačane dividende)	(1.269)	0
c)	Neto denarni tokovi pri financiranju (b)	(1.269)	0
D.	Učinki spremembe deviznih tečajev na denarna sredstva in njihove ustreznike	201	(604)
E.	Čisto povečanje denarnih sredstev in denarnih ustreznikov (Ae + Bc + Cc)	49.132	5.754
F.	Denarna sredstva in njihovi ustrezniki na začetku obdobja (Pojasnilo 4.1. b)	34.159	29.009
G.	Denarna sredstva in njihovi ustrezniki na koncu obdobja (D + E + F) (Pojasnilo 4.1. b)	83.492	34.159

Pojasnila so sestavni del računovodskih izkazov.

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

UPRAVA BANKE:

članica uprave
mag. Barbara Cerovšek
Zupančič

predsednik uprave
Marko Rozman



Ljubljana, 25. 3. 2019

IV. Pojasnila k računovodskim izkazom za leto 2018

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 68 do 71 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 lizing družba, ki opravlja posle finančnega najema premičnin in nepremičnin. DBS Nepremičnine je družba za prodajo lastnih nepremičnin, oddajanje v najem in razvoj nepremičninskih projektov. 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 2018 1,4 % (2017: 1,7 %). 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 2018 ni sprejela ali uporabila novih računovodskih usmeritev, ki bi se razlikovale glede na prejšnja poslovna obdobja in bistveno vplivale na računovodske izkaze tekočega leta, razen računovodskih standardov in drugih sprememb, ki veljajo od vključno 1. januarja 2018 in jih je potrdila EU.

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, kar je podrobneje razkrito v razdelku **Razkritja ob uvedbi MSRP 9**. Uporaba MSRP 9 je obvezna za letna obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2018 ali kasneje, z možnostjo predčasne uporabe. V skladu z zahtevami glede prehoda na MRSP 9 primerjalni podatki niso bili preračunani.

Začetna uporaba novih sprememb drugih standardov, ki veljajo v tekočem poročevalskem obdobju in katerih uvedba nima pomembnega vpliva na banko

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:

- *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 pa 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.
- *Spremembe MSRP 4 'Zavarovalne pogodbe'* – Uporaba MSRP 9 'Finančni instrumenti' skupaj z MSRP 4 'Zavarovalne pogodbe', ki jih je EU sprejela 3. novembra 2017 (veljajo za letna obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2018 ali pozneje, oziroma ob prvi uporabi MSRP 9 'Finančni instrumenti').

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

Standardi in spremembe veljavnih standardov, ki jih je izdal OMRS in sprejela EU, vendar 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 16 'Najemi'*, ki ga je EU sprejela 31. oktobra 2017 (velja za letna obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2019 ali kasneje); *MSRP 16 'Najemi'*, ki ga je OMRS objavil 13. januarja 2016. Najemnik v skladu z MSRP 16 pripozna pravico do uporabe sredstva in obveznosti iz najema. Pravica do 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 obrestni meri, sprejeti pri najemu, če jo je mogoče jasno določiti. Če je ni mogoče jasno 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 glede na naravo najema. Najem se razvrsti kot finančni najem, če se z njim prenesejo skoraj vsa tveganja in koristi, povezane z lastništvom sredstva. 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.

Banka bo prehod na MSRP 16 izvedla z uporabo standarda za nazaj s kumulativnim učinkom, pripoznanim na datum začetka uporabe 1. 1. 2019 in pri tem uporabila način

merjenja sredstva v znesku, ki je enak obveznosti iz najema. Banka je ocenila, da bo skupni znesek pravic iz najema oziroma obveznosti iz najema ob prehodu na dan 1. 1. 2019 znašal 2.371 tisoč EUR.

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. 2018 (spodaj navedeni datumi začetka veljavnosti veljajo za celoten MSRP) niso bili potrjeni za uporabo v EU:

- *MSRP 17 (nov standard) 'Zavarovalne pogodbe'* (velja za letna obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2021 ali pozneje);
- *Pojasnilo OPMSRP 23 'Negotovosti glede obravnavanja davka iz dohodka'* (velja za letna obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2019 ali pozneje);
- *Letne dopolnitve MSRP 2015–2017 – sestavljene so iz vsebinskih sprememb in pojasnil ter so veljavne za letna obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2019;*
- *MRS 28 (dopolnitev) 'Dolgoročne naložbe v pridružena podjetja in skupne podvige'* (velja za letna obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2019 ali pozneje);
- *MRS 19 (dopolnitev) 'Sprememba načrta, omejitev ali skrčenje'* (velja za letna obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2019 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.

Razkritja ob uvedbi MSRP 9

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

Vpliv začetne uporabe standarda MSRP 9 na računovodske izkaze

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

Po MSRP 9 sta se nekoliko spremenila razvrščanje in merjenje finančnih sredstev, največje spremembe pa so bile na področju oslabitev finančnih sredstev. Model za oblikovanje oslabitev po MRS 39 je temeljil na konceptu dejanskih izgub, medtem ko model za oblikovanje oslabitev po MSRP 9 temelji na modelu pričakovanih izgub. Banka je sama razvila nov model izračuna oslabitev in izvedla potrebne prilagoditve aplikacij.

Razvrščanje in merjenje finančnih sredstev

Banka ob prehodu na MSRP 9 ni izvedla nobenih prerazvrstitev pripoznanih finančnih sredstev iz kategorije merjenja po odplačni vrednosti. Vsi krediti so po testu denarnih tokov ostali v kategoriji merjeni po odplačni vrednosti. Pri lastniških vrednostnih papirjih, ki so ob prehodu predstavljali le kapitalske naložbe in so bili v skladu z MRS 39 uvrščeni med razpoložljive za prodajo, je banka izkoristila možnost merjenja po pošteni vrednosti preko drugega vseobsegajočega donosa. Banka je za upravljanje finančnih sredstev uporabljala tri poslovne modele: (1) poslovni model, katerega cilj je posedovanje finančnih sredstev z namenom

prejemanja pogodbenih denarnih tokov, ki izhajajo iz finančnega sredstva; (2) poslovni model, katerega cilj se dosega s prejemanjem pogodbenih denarnih tokov, ki izhajajo iz finančnega sredstva, in prodajo finančnega sredstva; (3) poslovni model, katerega cilj je trgovanje s finančnim sredstvom. Za določanje značilnosti pogodbenih denarnih tokov banka uporablja test denarnih tokov (SPPI-test) v skladu z navodili za izvajanje testa značilnosti pogodbenih denarnih tokov. Vsako finančno sredstvo oziroma pogodbo ob začetnem pripoznanju razvrsti v ustrezno postavko izkaza finančnega položaja. Glede na postavko razvrstitve po začetnem pripoznanju finančna sredstva meri po: (a) odplačni vrednosti, (b) pošteni vrednosti preko drugega vseobsegajočega donosa, ali (c) pošteni vrednosti preko poslovnega izida. Za izračun odplačne vrednosti finančnih sredstev ali obveznosti ter porazdelitev prihodka in odhodka uporablja metodo efektivne obrestne mere. Računovodska obravnava izpostavljenosti ob spremembi pogojev odplačevanja oziroma pogodbenih denarnih tokov je odvisna od doseganja praga pomembne spremembe denarnih tokov na bruto knjigovodsko vrednost finančnega sredstva, pri čemer izmeri velikost vpliva vsakokratnih spremenjenih pogojev na bruto knjigovodsko vrednost finančnega instrumenta. Če razlika med novo in staro bruto knjigovodsko vrednostjo ni pomembna, se računovodska obravnava izvede z modifikacijo finančnega instrumenta. Učinek iz modifikacije se pripozna kot dobiček ali izguba v izkazu poslovnega izida in kot odmik v okviru bruto knjigovodske vrednosti. Pri začetnem pripoznanju kredita s poslabšano kreditno kakovostjo – POCI, ki je lahko kupljen (slab) kredit z diskontom ali odobren slab kredit, se za izračun kreditnemu tveganju prilagojene efektivne obrestne mere v ocenjene denarne tokove vključijo začetne pričakovane kreditne izgube.

Banka je na dan 1. 1. 2018 prešla na MSRP 9, pri čemer je izvedla razvrstitev finančnih sredstev s stanja 31. 12. 2017 na otvoritveno stanje po MSRP 9 na dan 1. 1. 2018, kakor sledi:

- pri finančnih sredstvih stanja na računih pri centralni banki in vpoglednih vlogah pri bankah se razvrstitev in merjenje po odplačni vrednosti v bilančni postavki Denar v blagajni, stanje na računih pri centralni banki in vpogledne vloge pri bankah ne spremenita;
- pri finančnih sredstvih v posesti za trgovanje se razvrstitev in merjenje po pošteni vrednosti v bilančni postavki Finančna sredstva v posesti za trgovanje ne spremenita;
- finančna sredstva v posesti do zapadlosti se v celoti razporedijo na postavko Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti;
- finančna sredstva iz postavke Krediti se razporedijo na kredite v okviru postavke Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti;
- finančna sredstva v okviru postavke Razpoložljiva za prodajo, ki so po stanju 31. 12. 2017 zajemala le kapitalske naložbe v lastniške vrednostne papirje in deleže, merjena po pošteni oziroma nabavni vrednosti, se ob začetnem pripoznanju na dan prehoda na MSRP 9 nepreklicno določijo za merjenje po pošteni vrednosti preko drugega vseobsegajočega donosa ter se razvrstijo v postavko Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti preko drugega vseobsegajočega donosa.

Spodnja tabela prikazuje primerjavo kategorij merjenja za finančna sredstva po MRS 39 in kategorij merjenja po MSRP 9 na dan 1. 1. 2018.

Skupina Deželna banka Slovenije – Letno poročilo 2018

DBS				
	Originalna razvrstitev v skladu z MRS 39	Nova razvrstitev v skladu z MSRP 9	Originalna knjigovodska vrednost v skladu z MRS 39	Nova knjigovodska vrednost v skladu z MSRP 9
Finančna sredstva - 1. januar 2018				
Denar v blagajni, stanje na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah	Kreditni in terjatve	Odplačna vrednost	29.450	29.450
Kreditni in terjatve - dolžniški vrednostni papirji	Kreditni in terjatve	Odplačna vrednost	0	0
Kreditni in terjatve - bankam	Kreditni in terjatve	Odplačna vrednost	4.914	4.914
Kreditni in terjatve - strankam, ki niso banke	Kreditni in terjatve	Odplačna vrednost	710.310	710.939
		Poštena vrednost prek poslovnega izida obvezno		
Kreditni in terjatve - strankam, ki niso banke	Kreditni in terjatve		-	-
Kreditni in terjatve - druga finančna sredstva	Kreditni in terjatve	Odplačna vrednost	694	694
		Poštena vrednost prek poslovnega izida		
Finančna sredstva, namenjena trgovanju			227	227
Finančna sredstva, pripoznana po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	Poštena vrednost prek poslovnega izida pripoznana	Poštena vrednost prek poslovnega izida obvezno	-	-
		Poštena vrednost prek drugega vseobsegajočega donosa		
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo - dolžniški instrumenti	Razpoložljiva za prodajo		-	-
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo - dolžniški instrumenti	Razpoložljiva za prodajo	Odplačna vrednost	-	-
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo - lastniški instrumenti	Razpoložljiva za prodajo	Poštena vrednost prek poslovnega izida obvezno	-	-
		Poštena vrednost prek drugega vseobsegajočega donosa pripoznana		
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo - lastniški instrumenti	Razpoložljiva za prodajo		3.751	3.565
Finančne sredstva v posesti do zapadlosti	V posesti do zapadlosti	Odplačna vrednost	123.572	123.552
Druga sredstva	Druga sredstva	Odplačna vrednost	3.384	3.379
Skupaj			876.302	876.720

Primerjava knjigovodskih vrednosti finančnih sredstev po MRS 39 s knjigovodskimi vrednostmi finančnih sredstev po MSRP 9 na dan 1. 1. 2018

DBS		MRS 39 knjigovodska vrednost 31. 12. 2017	Prerazvrstitev	Ponovno merjenje	MSRP 9 knjigovodska vrednost 1. 1. 2018
Odplačna vrednost					
Denar v blagajni, stanje na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah					
Začetno stanje		29.450			
Ponovno merjenje: kreditne oslabitve	(a)				
Končno stanje					29.450
Kreditni in terjatve - bankam					
Začetno stanje		4.914			
Ponovno merjenje: kreditne oslabitve	(b)				
Končno stanje					4.914
Kreditni in terjatve - strankam, ki niso banke					
Začetno stanje		710.310			
Ponovno merjenje: kreditne oslabitve	(c)			629	
Končno stanje					710.939
Druga finančna sredstva					
Začetno stanje		694			
Ponovno merjenje: kreditne oslabitve	(c)				
Končno stanje					694
Dolžniški vrednostni papirji					
Začetno stanje		0			
Povečanje: iz finančnih sredstev v posesti do zapadlosti	(d)		123.572		
Ponovno merjenje: kreditne oslabitve				(20)	
Končno stanje					123.552
Finančne sredstva v posesti do zapadlosti					
Začetno stanje		123.572			
Zmanjšanje: na dolžniške vrednostne papirje - odplačna vrednost	(d)		(123.572)		
Končno stanje					0
Druga sredstva					
Začetno stanje		3.384			
Ponovno merjenje: kreditne oslabitve	(e)			(5)	
Končno stanje					3.379
Skupaj finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti		872.324	0	604	872.928
Poštena vrednost prek drugega vseobsegajočega donosa					
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo					
Začetno stanje		3.751			
Zmanjšanje: na pošteno vrednost prek drugega vseobsegajočega donosa - lastniški instrumenti	(f)		(3.751)		
Končno stanje					0
Poštena vrednost prek drugega vseobsegajočega donosa - lastniški instrumenti					
Začetno stanje		0			
Povečanje: iz finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo	(f)		3.751	(186)	
Končno stanje					3.565
Skupaj finančna sredstva, merjena po poštenu vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa		3.751	0	(186)	3.565
Finančna sredstva, namenjena trgovanju					
Začetno in končno stanje		227			227
Skupaj finančna sredstva, merjena po poštenu vrednosti prek poslovnega izida		227			227

- Banka izračunava pričakovane kreditne izgube tudi za stanja na računih pri centralni banki in vpogledne vloge pri bankah, zneski oslabitev so manjši od 500 EUR, zato v tabeli niso prikazani.
- Zneski oslabitev kreditov bankam so manjši od 500 EUR, zato v tabeli niso prikazani.
- Razlike v knjigovodski vrednosti kreditov in drugih finančnih sredstev izhajajo iz spremenjene višine oslabitev zaradi ponovnega merjenja po odplačni vrednosti.
- Dolžniški vrednostni papirji, ki so bili pred prehodom na MSRP 9 razvrščeni v kategorijo v posesti do zapadlosti po odplačni vrednosti, so bili prerazvrščeni na odplačno vrednost v skladu z MSRP 9, ker je bila njihova prejšnja kategorija v skladu z MRS 39 ukinjena.
- Razlike v knjigovodski vrednosti drugih sredstev izhajajo iz spremenjene višine oslabitev zaradi ponovnega merjenja po odplačni vrednosti.
- Kapitalske naložbe, ki so bile pred prehodom na MSRP 9 razporejene kot razpoložljive za prodajo, so bile ob prehodu na MSRP 9 pripoznane po poštenu vrednosti preko drugega vseobsegajočega donosa in preračunane na pošteno vrednost.

Spodnja tabela prikazuje primerjavo med končnim stanjem kreditnih oslabitev za finančna sredstva v skladu z MRS 39 in rezervacijami za kreditna tveganja za nečrpane odobrene kredite in finančne garancije v skladu z MRS 37 na dan 31. 12. 2017 ter začetnim stanjem kreditnih oslabitev, izračunanih v skladu z MSRP 9, na dan 1. 1. 2018.

Kategorija merjenja	31. 12. 2017			Ponovno merjenje	1. 1. 2018
	kreditne oslabitve v skladu z MRS 39/rezervacije v skladu z MRS 37	Prerazvrstitev			
Kreditni in terjatve v skladu z MRS 39/finančna sredstva po odplačni vrednosti v skladu z MSRP 9					
Denar v blagajni, stanje na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah	0	0	0	0	0
Kreditni in terjatve - bankam	0	0	0	0	0
Kreditni in terjatve - strankam, ki niso banke	26.973	0	(629)	26.344	26.344
Kreditni in terjatve - druga finančna sredstva	196	0	0	196	196
Finančne sredstva v posesti do zapadlosti v skladu z MRS 39/finančna sredstva po odplačni vrednosti v skladu z MSRP 9 - dolžniški vrednostni papirji	0	0	20	20	20
Druge sredstva v skladu z MRS 39/druge sredstva po odplačni vrednosti v skladu z MSRP 9	0	0	5	5	5
Prevzete obveznosti iz odobrenih kreditov in izdane finančne garancije	948	0	(179)	769	769
Skupaj	28.117	0	(783)	27.334	27.334

Oslabitev – ocenjevanje pričakovanih kreditnih izgub

Model oslabitev v skladu z MSRP 9

Segmentacija komitentov

Za potrebe izračuna pričakovanih kreditnih izgub so komitenti segmentirani po naslednjih skupinah:

- pravne osebe: podjetja in zasebniki z matično številko (s. p.),
- fizične osebe: prebivalstvo, kmetje in zasebniki brez matične številke,
- država: enote centralne ravni držav in centralnih bank, enote regionalne ali lokalne ravni države ter subjekti javnega sektorja.

Določitev skupine posla

Za namen ocenjevanja kreditnih izgub se finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti – krediti, terjatve iz najema, dolžniška finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti preko drugega vseobsegajočega donosa, ter zunajbilančne izpostavljenosti iz prevzetih kreditnih obveznosti in pogodb o finančnem poročstvu, za katere se uporabljajo zahteve glede oslabitev, na vsak datum poročanja razvrstijo v eno izmed treh skupin. V 1. skupino se razvrstijo finančni instrumenti, za katere velja, da se njihovo kreditno tveganje na datum poročanja ni pomembno povečalo od začetnega pripoznanja oziroma gre za posle z majhnim kreditnim tveganjem na dan poročanja. Za takšne finančne instrumente se oblikuje popravek vrednosti, ki je enak pričakovanim kreditnim izgubam v 12-mesečnem obdobju. V 2. skupino se razvrstijo finančni instrumenti, katerih kreditno tveganje se je od začetnega pripoznanja pomembno povečalo. Popravek vrednosti je v tem primeru enak vseživljenjskim kreditnim izgubam v celotnem obdobju trajanja. V 3. skupino (posamične oslabitve, razen v primeru nekreditnih poslov in nekaterih izjem) se razvrstijo finančni instrumenti, za katere obstajajo objektivni dokazi o oslabitvi, popravek vrednosti pa se prav tako oblikuje na osnovi pričakovane vseživljenjske izgube, pri čemer se med pričakovanimi denarnimi tokovi upošteva tudi možnost unovčitve zavarovanj. Vrednost zavarovanj je sicer preko parametra LGD upoštevana tudi pri skupinskem ocenjevanju kreditnih izgub.

Za kupljena ali izdana finančna sredstva, ki imajo že ob začetnem pripoznanju poslabšano kreditno kakovost, se vselej izračunavajo vseživljenjske pričakovane kreditne izgube, in sicer tudi v primeru, da finančno sredstvo preide iz nedonosnih med donosne izpostavljenosti. Banka na dan 31. 12. 2017 v svojem portfelju ni imela tovrstnih sredstev.

Za razvrstitev posameznega finančnega instrumenta v eno izmed skupin se v banki upoštevajo naslednji kriteriji:

- primerjava bonitete komitenta ob odobritvi posla in na dan poročanja;
- pomembne zamude pri poslu;
- podatek, ali se finančni instrument nanaša na restrukturiranega komitenta ali povezano osebo, ki spada v obseg računovodske konsolidacije restrukturiranega komitenta;
- podatek, ali se finančni instrument nanaša na komitenta, ki je bil uvrščen na zadnjo watch listo zaradi izvršb ali nedovoljenih negativnih stanj na računu;
- za finančne instrumente, odobrene po 1. 1. 2018, se bo od 1. 1. 2020 upoštevala tudi relativna sprememba v prihodnost usmerjene tehtane kumulativne verjetnosti neplačila (PD) ob odobritvi finančnega instrumenta in na dan poročanja.

Določitev načina oslabitev

Finančni instrumenti, uvrščeni v 1. in 2. skupino, se praviloma oslabijo skupinsko, finančni instrumenti v 3. skupini pa posamično. Izjeme so limiti v tožbi, storitvene in plačilne garancije ter nekreditni posli, ki se tudi v primeru, da so uvrščeni v 3. skupino, oslabijo skupinsko.

Skupinsko ocenjevanje pričakovanih kreditnih izgub

Za namen izračuna pričakovane kreditne izgube se finančni instrumenti združijo v skupine na podlagi skupnih značilnosti kreditnega tveganja. Skupinsko ocenjevanje parametrov kreditnega tveganja se izvede glede na vrsto zavarovanja in glede na vrsto komitenta.

Pričakovana kreditna izguba je izračunana na mesečni ravni glede na dejansko zapadlost posla kot zmnožek verjetnosti neplačila (PD), izgube ob neplačilu (LGD), izpostavljenosti v primeru neplačila (EAD), diskontnega faktorja, izračunanega iz efektivne obrestne mere (EOM), in konverzijskega faktorja (CCF).

Pričakovana kreditna izguba se izračuna kot tehtano povprečje pričakovane izgube v skladu z osnovnim, optimističnim in pesimističnim scenarijem. Pričakovanja glede prihodnosti so zajeta v izračunih PD, ki temeljijo na napovedih izbrane makroekonomske spremenljivke. Izračuni PD za pravne in fizične osebe izhajajo iz prehodnih matrik, izračuni PD za izpostavljenosti do države pa temeljijo na metodi Pluto-Tasche, ki se uporablja za izračun PD za portfelje z nizkim oziroma ničelnim številom neplačil.

Izračuni LGD so narejeni po vrstah komitentov (pravne in fizične osebe) ter glede na zavarovanje (zavarovanje z nepremičninami in druge oblike zavarovanj). Za vsako od navedenih kategorij se izračuna povprečna stopnja nepoplačljivosti ob prehodu v status neplačnika, in sicer tako, da se prilivi iz naslova dejanskih plačil in/ali unovčitev zavarovanj diskontirajo na datum nastanka dogodka neplačila oziroma prehoda plačnika v neplačniški razred.

Za izračun pričakovanih kreditnih izgub za izpostavljenosti do države se uporabljajo vrednosti LGD, določene v členu 161(1) Uredbe št. 575/2013/EU (CRR).

Kot konverzijski faktor se uporablja regulativno določen CCF iz člena 111(1) Uredbe CRR, ki ustreza zunajbilančni postavki glede na razvrstitev v kategorijo tveganja v skladu s Prilogo 1 Uredbe CRR.

Posamično ocenjevanje pričakovanih kreditnih izgub

Banka posamično ocenjuje pričakovane kreditne izgube za izpostavljenosti, ki so opredeljene kot nedonosne, tj. izpostavljenosti, v zvezi s katerimi se šteje, da je prišlo do neplačila v skladu s členom 178 CRR, in izpostavljenosti, za katere se je v skladu z veljavnim računovodskim standardom ugotovilo, da so oslabiljene.

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

Učinek prehoda na MSRP 9 na znesek oslabitev in vrednost kapitalskih naložb

Banka je učinek prehoda na MSRP 9 ocenila tako, da je finančna sredstva po stanju na dan 31. 12. 2017 razvrstila po MSRP 9 in za finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti, za katera se uporabljajo zahteve glede oslabitev, ocenila kreditne izgube na dan prehoda na MSRP 9 dne 1. 1. 2018 v skladu z interno metodologijo oslabitev in z uporabo modela oslabitev. Skupni učinek prehoda na MSRP 9 na dan 1. 1. 2018 za bilančne in zunajbilančne izpostavljenosti navedenih finančnih sredstev znaša 784 tisoč EUR odprave oslabitev, pozitiven učinek je bil na dan prehoda izkazan na zadržanem dobičku iz prehoda na MSRP 9.

Učinek prehoda je banka preračunala tudi za kapitalске naložbe, merjene po nabavni vrednosti, ki so bile na dan prehoda na MSRP 9 prerazvrščene iz razpoložljivih za prodajo na merjene po pošteni vrednosti preko drugega vseobsegajočega donosa. Učinek na dan prehoda na MSRP 9 iz tega naslova je 186 tisoč EUR odhodkov iz prevrednotenja, ki so izkazani na drugem vseobsegajočem donosu oziroma rezervah za pošteno vrednost.

Skupni neto učinek prehoda na MSRP 9 na dan 1. 1. 2018 je pozitiven in znaša 598 tisoč EUR pred obdavčitvijo in 484 tisoč EUR po obdavčitvi.

Učinek prehoda na MSRP 9 na kapital in količnike kapitalске ustreznosti

Banka se je v skladu z Uredbo EU št. 2017/2395 pri upoštevanju učinkov uvedbe MSRP 9 v izračunu regulatornega kapitala odločila za statični pristop, zaradi česar ne bo uporabila prehodne ureditve za zmanjšanje učinka uvedbe MSRP 9 na kapital. Učinki pri vplivu na kapital so bili pozitivni pri zadržanem dobičku ter negativni pri rezervah za pošteno vrednost in posebnih popravkih iz kreditnega tveganja. Zaradi MSRP 9 se je regulatorni kapital banke po prehodu na dan 1. 1. 2018 povečal za 484 tisoč EUR, na 60.281 tisoč EUR. Količnik kapitalске ustreznosti banke na CET 1 in Tier 1 se je povečal za 0,12 odstotne točke, na 12,89 % (31. 12. 2017: 12,77 %), količnik skupnega kapitala pa prav tako za 0,12 odstotne točke, na 14,80 % (31. 12. 2017: 14,68 %).

Prilagoditev zaradi sprejetja MSRP 9 je bila pripoznana v zadržanem dobičku in drugem vseobsegajočem donosu na dan 1. 1. 2018. Zaradi prehoda na zahteve MSRP 9 se je kapital banke povečal za 484 tisoč EUR.

Učinki prehoda na MSRP 9 na kapital na dan 1. 1. 2018 so bili naslednji:

	Prilagoditev zaradi MSRP 9
Vpliv na kapital ob prehodu na MSRP 9 - podrobnosti	
Sprememba metodologije za oslabitve in rezervacije	783
Prevrednotenje kreditov na pošteno vrednost	0
Pripoznanje izgub spremenjenih finančnih sredstev	0
Prerazvrstitev in prevrednotenje vrednostnih papirjev	(186)
Davek iz dohodka ob prehodu	(113)
Skupaj	484

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 ter so zasnovane na preteklih izkušnjah in drugih dejavnikih, med drugim na pričakovanih prihodnjih dogodkih, ki se glede na okoliščine zdijo smiselni.

(a) Oslabitev posojil in terjatev ter potencialnih zunajbilančnih obveznosti

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

Banka oceni pričakovane kreditne izgube na podlagi modela oslabitev v skladu z MSRP 9. Za namen ocenjevanja kreditnih izgub se finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti – krediti, dolžniški vrednostni papirji, druge terjatve, dolžniška finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti preko drugega vseobsegajočega donosa ter zunajbilančne izpostavljenosti iz prevzetih kreditnih obveznosti in pogodb o finančnem poroštvu, za katere se uporabljajo zahteve glede oslabitev, na vsak datum poročanja razvrstijo v eno izmed treh faz. Popravek vrednosti je v tem primeru enak vseživljenjskim kreditnim izgubam. V 3. skupino (posamične oslabitve, razen v primeru nekreditnih poslov in nekaterih izjem) se razvrstijo finančni instrumenti, za katere obstajajo objektivni dokazi o oslabitvi, popravek vrednosti pa se prav tako oblikuje na osnovi pričakovane vseživljenjske izgube, pri čemer se med pričakovanimi denarnimi tokovi upošteva tudi možnost unovčitve zavarovanj. 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.

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

(b) Poštena vrednost naložbenih nepremičnin

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

(c) Oslabitev naložb v odvisne družbe

Pri oceni oslabitev naložb banka upošteva nepristranske dokaze o oslabitvi in pomenja, ki kažejo na to, da utegne biti naložba oslABLJENA. Če je ugotovljeno, da utegne biti naložba oslABLJENA, banka znesek oslabitve naložbe izračuna kot razliko med knjigovodsko vrednostjo

naložbe in njeno nadomestljivo vrednostjo. Nadomestljiva vrednost je enaka višji izmed poštene vrednosti, zmanjšane za stroške prodaje ali vrednosti pri uporabi, ki je enaka sedanji vrednosti pričakovanih prihodnjih denarnih tokov od te naložbe, diskontiranih po trenutni tržni donosnosti za podobna finančna sredstva. Če prihodnjih denarnih tokov za izračun vrednosti pri uporabi ni mogoče oceniti, se potrebne oslabitve izračunajo z metodo čiste vrednosti sredstev odvisne družbe (metodo prilagojenih knjigovodskih vrednosti) ali kot razliko med knjigovodsko vrednostjo finančnega sredstva in knjigovodsko vrednostjo kapitala odvisne družbe, in to v sorazmernem deležu glede na kapitalsko udeležbo.

(d) Davki

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. 2018 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, merjenih prek drugega vseobsegajočega donosa, se prikažejo v drugem vseobsegajočem donosu v rezervah za pošteno vrednost skupaj z učinkom vrednotenja.

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

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

2.6. Prihodki in odhodki iz obresti

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

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

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

Pri izračunu efektivne obrestne mere mora 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

2.8.1. Računovodske usmeritve od 1. 1. 2018 po MSRP 9

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

a) Finančna sredstva, vrednotena po pošteni vrednosti 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) Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti

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

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

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

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

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

d) Merjenje in pripoznavanje

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

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

Obresti iz naslova učinkovite obrestne mere in tečajne razlike pri finančnih sredstvih, merjenih prek drugega vseobsegajočega donosa, se pripoznajo v izkazu poslovnega izida. Dividende 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.

2.8.2. Računovodske usmeritve za primerjalno leto do 31. 12. 2017 po MRS 39

Banka je do 31. 12. 2017 v zvezi s pripoznavanjem in merjenjem finančnih instrumentov uporabljala MRS 39. Banka je na vsak datum izkaza finančnega položaja ocenila, ali obstajajo nepristranski dokazi o morebitni oslabiljenosti finančnega sredstva ali skupine finančnih sredstev. Izgube zaradi oslabilitve so se pripoznale samo, če so obstajali nepristranski dokazi o oslabilitvi zaradi dogodkov po začetnem pripoznanju zadevnih finančnih sredstev, ki so vplivali na ocenjene prihodnje denarne tokove finančnega sredstva ali skupine finančnih sredstev in jih je bilo mogoče zanesljivo oceniti.

Računovodske politike, ki so se uporabljale do 31. 12. 2017 v skladu z MRS 39 so podrobneje predstavljene v Letnem poročilu Skupine deželna banka Slovenije za leto 2017.

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. Oslabitve finančnih sredstev

2.10.1. Oslabitve finančnih sredstev pred 1. 1. 2018 po MRS 39

(a) Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti

Pred preходом na MSRP 9 je izračun oslabitev temeljil na konceptu realiziranih kreditnih izgub. Banka je na vsak datum izkaza finančnega položaja ocenjevala, ali obstaja nepristranski dokaz o morebitni oslabiljenosti finančnega sredstva ali skupine finančnih sredstev. Izgube zaradi oslabitve so se pripoznale samo, če so obstajali nepristranski dokazi o oslabitvi zaradi dogodka/dogodkov (ali »škodnega dogodka«), ki so se zgodili po začetnem pripoznanju zadevnih finančnih sredstev ter vplivali na ocenjene prihodnje denarne tokove finančnega sredstva ali skupin finančnih sredstev in jih je bilo mogoče zanesljivo oceniti.

Banka je za ugotavljanje nepristranskosti dokazov o oslabitvah finančnih sredstev uporabljala naslednja merila:

- 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.

Posamično ocenjevanje kreditnih izgub

Izguba, nastala zaradi oslabitve, se je pri posamičnem ocenjevanju kreditnih izgub izmerila 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 je zmanjšala s preračunom na kontu popravka vrednosti, izguba zaradi oslabitve pa se je pripoznala v izkazu poslovnega izida.

Skupinsko ocenjevanje kreditnih izgub

Za potrebe skupinskega ocenjevanja oslabitve so se dolžniki razvrstili v skupine od A do E, upoštevaje sorodne značilnosti glede kreditnega tveganja. Kreditna izguba je bila izračunana kot zmnožek verjetnosti neplačila (PD), izgube ob neplačilu (LGD) in izpostavljenosti ob neplačilu (EAD). Izračuni PD so temeljili na agregatni prehodni matriki, ki podaja letne verjetnosti prehodov dolžnika iz ene bonitetne skupine v drugo bonitetno skupino, izračuni LGD pa so temeljili na povprečni stopnji nepoplačljivosti. Pri ocenjevanju izgub je banka upoštevala pretekle izkušnje z izgubami in trenutno stanje, v prihodnost usmerjene informacije pa v izračunu niso bile upoštevane.

Za izpostavljenosti do držav, centralnih bank, bank in izpostavljenosti, ki so zavarovane s prvovrstnim zavarovanjem, banka ni oblikovala oslabitev oziroma rezervacij.

(b) Sredstva, razpoložljiva za prodajo

Banka je na vsak datum izkaza finančnega položaja ocenjevala, ali obstajajo nepristranski dokazi o morebitni oslabiljenosti finančnih sredstev ali skupine finančnih sredstev, merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa. V primeru kapitalskih naložb se je pri ugotavljanju, ali je prišlo do oslabitve, upoštevalo pomembno ali dolgotrajno padanje poštene vrednosti vrednostnega papirja pod njegovo nabavno vrednost. Če so obstajali taki dokazi oslabitve finančnih sredstev v tej skupini, se je nabrana izguba, pripoznala v kapitalu. Izgube zaradi oslabitve, ki so bile pripoznane v poslovnem izidu za kapitalne naložbe, razpoložljive za

prodajo, se niso mogle razveljaviti prek poslovnega izida. Če se je v poznejšem obdobju poštena vrednost dolžniškega instrumenta, razvrščenega v to skupino, povečala in se je to povečanje neposredno nanašalo na dogodek, ki je nastal po priznanju oslabitve v dobičku ali izgubi, so se izgube zaradi oslabitve razveljavile in priznale prek izkaza poslovnega izida.

2.10.2. Oslabitev finančnih sredstev od 1. 1. 2018 po MSRP 9

(a) Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti

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

Skupinsko ocenjevanje kreditnih izgub

Skupinske oslabitve se izračunajo kot vsota diskontiranih mesečnih tehtanih pričakovanih kreditnih izgub, posamezen (mesečni) člen pa je izračunan kot zmnožek verjetnosti neplačila (PD), izgube ob neplačilu (LGD), izpostavljenosti v primeru neplačila (EAD) in konverzijskega faktorja (CCF). Pri skupinskem ocenjevanju oslabitev banka upošteva tudi v prihodnost usmerjene informacije, ki so v izračunu zajete preko v prihodnost usmerjenih PD.

Posamično ocenjevanje kreditnih izgub

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

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

Izračun kreditnih izgub v skladu z MSRP 9 je podrobneje opisan v poglavjih 2.1 in 5.1.3.

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

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

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 priznanju se opredmetena osnovna sredstva merijo po modelu nabavne vrednosti, zmanjšane za amortizacijo.

Uporabljene letne stopnje amortizacije so:

	2018 %	2017 %
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	4,0-50,0	4,0-50,0

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 bil uporabljen po donosu zasnovan način (metoda kapitalizacije donosa, metoda diskontiranja prihodnjih donosov) ali pa način tržnih primerjav.

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

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

2.15. Najemi

(a) Kjer je banka najemodajalec

Vsi najemi, pri katerih je banka najemodajalec, 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 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 19 %.

Tekoči davek od dohodka pravnih oseb je obračunan v skladu z Zakonom o davku od dohodkov pravnih oseb v višini 19 % od ugotovljene davčne osnove (2017: 19 %).

Odloženi davki se obračunavajo za vsečasne razlike med vrednostjo sredstev in obveznosti za davčne namene ter njihovo knjigovodsko vrednostjo. Odložene terjatve za davke in obveznosti za 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, merjenih prek drugega vseobsegajočega donosa in rezervacij. Najmanj enkrat letno se preveri ocena višine prihodnjega razpoložljivega obdavčljivega dobička.

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

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

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

Pristojni davčni urad lahko kadar koli pregleda davčne knjige v roku 5 let, ki sledijo poročanemu davčnemu letu, in lahko naloži dodatno obdavčitev 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 prejeto nadomestilo prikaže s povečanjem kapitala.

2.22. Finančne garancije

Finančne garancije so pogodbe, ki zahtevajo od izdajatelja garancije, da upravičencu do garancije plača dogovorjeni znesek za pokritje izgube, ki jo ta utрпи 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. Za namen ocenjevanja kreditnih izgub se zunajbilančne izpostavljenosti iz prevzetih obveznostih po pogodbah o finančnem poročstvu, za katere se uporabljajo zahteve glede oslabitev, na vsak datum poročanja razvrstijo v eno izmed treh faz posla za namene izračuna pričakovanih kreditnih izgub v celotnem obdobju trajanja finančne garancije.

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 4.37. a. Ta sredstva niso vključena v izkazu finančnega položaja banke.

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

	2018	2017
Prihodki iz obresti		
Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	0	123
Dolžniški vrednostni papirji, merjeni po odplačni vrednosti	1.501	2.924
Kreditni bankam	53	37
Kreditni strankam, ki niso banke	17.025	16.508
Druga finančna sredstva	7	4
Obresti iz finančnih obveznosti, ki izhajajo iz negativne obrestne mere	358	0
SKUPAJ	18.944	19.596
Odhodki za obresti		
Vloge in kreditni bank	4	24
Kreditni bank in centralnih bank	0	1
Vloge strank, ki niso banke	815	1.077
Potrdila o vlogah	82	82
Podrejene obveznosti	229	230
Podrejene vloge in kreditni	336	336
Obresti iz finančnih sredstev, ki izhajajo iz negativne obrestne mere	190	33
SKUPAJ	1.656	1.783
ČISTE OBRESTI	17.288	17.813

3.2. Prihodki iz dividend

	2018	2017
Dividende iz finančnih sredstev, merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	30	91
SKUPAJ	30	91

3.3. Prihodki in odhodki iz opravnin

	2018	2017
Prihodki iz opravnin		
Plačilni promet	4.729	4.658
Posredniško poslovanje	157	157
Administrativne storitve	3.739	3.543
Dana jamstva	303	317
Poslovanje z vrednostnimi papirji	284	288
Storitve odvisnim družbam	72	18
Kreditni posli	331	329
SKUPAJ	9.615	9.310
Odhodki za opravnine		
Bančne storitve	867	784
Poslovanje z vrednostnimi papirji	144	154
Plačilni promet	891	803
Druge storitve	11	9
SKUPAJ	1.913	1.750
ČISTE OPRAVNINE	7.702	7.560

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

	2018	2017
Čisti dobički/izgube iz finančnih sredstev, merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	0	4
Dobički	0	4
Čisti dobički/izgube iz finančnih sredstev, merjenih po odplačni vrednosti	5.720	1.983
Dobički	5.733	2.010
Izgube	13	27
Čisti dobički/izgube iz finančnih obveznosti, merjenih po odplačni vrednosti	(23)	115
Dobički	1	151
Izgube	24	36
ČISTI DOBIČKI/IZGUBE	5.697	2.102

V letu 2018 so bili realizirani čisti dobički v višini 5.697 tisoč EUR (2017: 2.102 tisoč EUR), od tega je bilo 5.653 tisoč EUR realiziranih dobičkov iz prodaje dolžniških vrednostnih papirjev države, 67 tisoč EUR neto dobičkov iz kreditov ter 23 tisoč EUR neto izgub iz saldiranih hranilnih vlog in transakcijskih računov.

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

	2018	2017
Čisti dobički ali izgube iz izvedenih finančnih instrumentov	0	21
Čisti dobički ali izgube pri nakupu in prodaji tujih valut	140	326
SKUPAJ ČISTI DOBIČKI/IZGUBE	140	347

3.6. Čisti dobički/izgube iz tečajnih razlik

	2018	2017
Pozitivne tečajne razlike	1.051	1.145
Negativne tečajne razlike	1.052	1.228
ČISTI DOBIČKI/IZGUBE	(1)	(83)

3.7. Čisti dobički/izgube iz odprave pripoznanja nefinančnih sredstev

	2018	2017
Dobički		
- iz odprave pripoznanja naložbenih nepremičnin	121	234
- iz odprave pripoznanja drugih sredstev	113	150
SKUPAJ	234	384
Izgube		
- iz odprave pripoznanja opredmetenih osnovnih sredstev	8	4
- iz odprave pripoznanja naložbenih nepremičnin	22	82
SKUPAJ	30	86
ČISTI DOBIČKI/IZGUBE	204	298

3.8. Drugi čisti poslovni dobički/izgube

	2018	2017
Drugi poslovni prihodki		
Prihodki za nebančne storitve	32	24
Prihodki iz najemnin (Pojasnilo 4.16. a)	337	370
Drugi poslovni prihodki	167	140
SKUPAJ	536	534
Drugi poslovni odhodki		
Davki	17	17
Prispevki	146	151
Članarine in podobno	99	95
Davek od finančnih storitev	907	858
Sklad za jamstvo vlog	1.013	985
Sklad za reševanje bank	3	20
Drugi poslovni odhodki	55	4
SKUPAJ	2.240	2.130
DRUGI ČISTI POSLOVNI DOBIČKI/IZGUBE	(1.704)	(1.596)

3.9. Administrativni stroški

	2018	2017
Stroški dela		
Bruto plače	8.065	8.257
Dajatve za socialno zavarovanje	591	593
Dajatve za pokojninsko zavarovanje	728	730
Druge dajatve, odvisne od bruto plač	(6)	(10)
Odpravnine in odškodnine	135	3
Drugi stroški dela	1.427	1.444
SKUPAJ	10.940	11.017
Splošni in administrativni stroški		
Stroški materiala	514	452
Stroški storitev	5.007	4.972
SKUPAJ	5.521	5.424
SKUPAJ	16.461	16.441

Med stroški storitev za leto 2018 so stroški revidiranja letnega poročila v višini 58 tisoč EUR (2017: 66 tisoč EUR). Med stroški storitev za leto 2018 so tudi stroški revizije računovodskih izkazov družbe in konsolidiranih računovodskih izkazov Skupine vključno s prehodom na MSRP 9 in MSRP 16 v višini 50 tisoč EUR (2017: 58 tisoč EUR) ter drugih storitev dajanja zagotovil v višini 8 tisoč EUR (2017: 8 tisoč EUR).

3.10. Amortizacija

	2018	2017
Amortizacija opredmetenih osnovnih sredstev (Pojasnilo 4.15.)	793	923
Amortizacija neopredmetenih sredstev (Pojasnilo 4.17.)	158	166
SKUPAJ	951	1.089

3.11. Rezervacije

	2018	2017
Neto rezervacije za zunajbilančne obveznosti (Pojasnili 5.1.5. g in h)	(159)	435
Odhodki od oblikovanih rezervacij za zunajbilančne obveznosti	260	4.206
Prihodki iz ukinjenih rezervacij za zunajbilančne obveznosti	419	3.771
Neto druge rezervacije	161	488
Neto rezervacije za pokojnine in podobne obveznosti do zaposlencev (Pojasnilo 4.27. c)	43	65
Odhodki od oblikovanih rezervacij za pokojnine in podobne obveznosti do zaposlencev	50	65
Prihodki iz ukinjenih rezervacij za pokojnine in podobne obveznosti do zaposlencev	7	0
Neto rezervacije za davčne tožbe in druge pravno nerešene tožbe (Pojasnilo 4.27. f)	(423)	423
Odhodki od oblikovanih rezervacij za izplačilo dividend za leto 2015	0	423
Prihodki iz ukinjenih rezervacij za izplačilo dividend za leto 2015	423	0
Neto rezervacije za druge rezervacije	541	0
Odhodki od oblikovanih rezervacij za druge rezervacije (Pojasnilo 4.27. g)	541	0
NETO REZERVACIJE	2	923

V letu 2018 so bili realizirani prihodki iz ukinjenih rezervacij ob izplačilu dividend za leto 2015. Med drugimi rezervacijami so izkazane oblikovane rezervacije iz naslova spremembe obdavčitve pri prodaji nepremičnine.

3.12. Oslabitve

	2018	2017
Neto oslabitve finančnih sredstev, ki niso merjena po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	122	2.629
Neto oslabitve finančnih sredstev, merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	0	213
Oslabitve finančnih sredstev, merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	0	213
Neto oslabitve dolžniških vrednostnih papirjev	3	0
Oslabitve dolžniških vrednostnih papirjev	12	0
Odprava oslabitev dolžniških vrednostnih papirjev	9	0
Neto oslabitve kreditov in drugih finančnih sredstev	119	2.416
Oslabitve kreditov in drugih finančnih sredstev	6.856	13.505
Odprava oslabitev kreditov in drugih finančnih sredstev	6.737	11.089
Neto oslabitve naložb v kapital v odvisne družbe (Pojasnilo 4.14.)	2.272	(9)
Oslabitve naložb v kapital odvisnih družb	2.966	5
Odprava oslabitev naložb v kapital odvisnih družb	694	14
Neto oslabitve nefinančnih sredstev	2.826	796
Neto oslabitve (prevrednotenja) naložbenih nepremičnin (Pojasnilo 4.16. b)	2.769	796
Oslabitve (prevrednotenja) naložbenih nepremičnin	2.807	1.144
Odprava oslabitev (prevrednotenja) naložbenih nepremičnin	38	348
Neto oslabitve (prevrednotenja) drugih sredstev	57	0
Oslabitve (prevrednotenja) zalog nepremičnin (Pojasnilo 4.19. b)	57	0
NETO OSLABITVE	5.220	3.416

3.13. Davek iz dohodka pravnih oseb iz rednega poslovanja

	2018	2017
Davek iz dobička	725	402
Odloženi davek (Pojasnilo 4.28. d)	556	455
SKUPAJ	1.281	857
Dobiček/izguba pred obdavčitvijo	6.722	4.663
Davek, izračunan po 19 % davčni stopnji	1.277	886
Davčno nepriznani prihodki	(138)	(45)
Davčno nepriznani odhodki	1.142	541
Davčne olajšave in pokrivanje davčne izgube	(1.000)	(525)
SKUPAJ	1.281	857
Efektivna davčna stopnja (v %)	19	18

* Za leto 2018 je bil izračunan davek po 19-odstotni davčni stopnji (2017: 19 %).

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

Davek iz dobička je v delu, ki se nanaša na ukinjene oslabitve zaradi prehoda na MSRP 9, evidentiran na zadržanem dobičku v znesku 153 tisoč EUR.

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.

	2018	2017
Čisti dobiček (v tisoč evrih)	5.441	3.806
Tehtano povprečno število navadnih delnic	4.231.182	4.229.680
Osnovni in popravljeni dobiček na delnico (v evrih na delnico)	1,285929	0,899832

Osnovni dobiček na delnico znaša za leto 2018 1,285929 EUR (2017: 0,899832 EUR osnovnega dobička). Tehtano povprečno število izdanih navadnih delnic, vpisanih v KDD – Centralni klirinško depotni družbi d. d., za leto 2018 je bilo 4.231.182 z odštetimi lastnimi delnicami (2017: 4.229.680).

Knjigovodska vrednost delnice banke je na dan 31. 12. 2018 znašala 14,932892 EUR (31. 12. 2017: 13,798557 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**

	2018	2017
Denar		
Denar v blagajni	11.673	8.612
Stanje na računih pri centralni banki	61.674	17.320
Vpogledne vloge pri bankah	3.662	3.518
Popravki vrednosti	(1)	0
SKUPAJ (Pojasnilo 4.1. b)	77.008	29.450

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. 2018 do 31. 12. 2018 so v obdobju povprečno znašale 7.663 tisoč EUR, povprečne presežne rezerve v obdobju pa so bile 46.537 tisoč EUR.

Letna obrestna mera za sredstva na računu obveznih rezerv je v obdobju od 1. 1. 2018 do 31. 12. 2018 znašala 0,00 %. Za presežek sredstev na računu obveznih rezerv pa je letna obrestna mera v obdobju od 1. 1. 2018 do 31. 12. 2018 znašala –0,40 %.

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

b) Gibanje denarnih sredstev in denarnih ustreznikov

	Stanje 1. januarja 2018	Tečajne razlike	Neto povečanje/ (zmanjšanje)	Popravki vrednosti	Stanje 31. decembra 2018
Denar v blagajni, stanje na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah (Pojasnilo 4.1. a)	29.450	119	47.440	(1)	77.008
Kreditni bankam (Pojasnilo 4.7. b)	4.709	82	1.693	0	6.484
SKUPAJ	34.159	201	49.133	(1)	83.492

4.2. Finančna sredstva v posesti za trgovanje**a) Razčlenitev finančnih sredstev v posesti za trgovanje**

	2018	2017
Kreditni, namenjeni trgovanju	0	227
SKUPAJ	0	227

b) Gibanje finančnih sredstev v posesti za trgovanje

	2018	2017
Kredit*		
Stanje 1. januarja	227	0
- povečanje	18.894	22.994
- prodaja	(19.121)	(22.767)
Stanje 31. decembra	0	227
SKUPAJ	0	227

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

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

	2018	2017
Kredit in druga finančna sredstva	2.519	-
SKUPAJ	2.519	-

Poštena vrednost je razkrita v poglavju 5.4.2.

4.4. Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa**a) Razčlenitev vrednostnih papirjev, merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa**

	2018
Lastniški instrumenti	
Kapitalske naložbe	2.993
Sklad za reševanje bank	2.697
Ostale kapitalske naložbe	296
SKUPAJ	2.993

V okviru te postavke so zajete kapitalske naložbe, ki so bile po stanju 31. 12. 2017 razvrščene v postavko Razpoložljive za prodajo in so bile ob začetnem pripoznanju na dan prehoda na MSRP 9 nepreklicno določene za merjenje po pošteni vrednosti preko drugega vseobsegajočega donosa. Banka je v letu 2018 znižala stanje naložb v vrednostne papirje, merjene po pošteni vrednosti, za 758 tisoč EUR, od tega za 641 tisoč EUR zaradi prodaje lastniških instrumentov. Stanje Sklada za reševanje bank se je v letu 2018 zmanjšalo za 2 tisoč EUR na 2.697 tisoč EUR (2017: 2.699 tisoč EUR).

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

	2018
Stanje 1. januarja	3.565
Prodaja	(641)
Prevrednotenje	(146)
Razlika v ceni	215
Stanje 31. decembra	2.993

Seznam naložb v lastniške instrumente

Seznam kapitalskih naložb, so bile določene kot merjene po pošteni vrednosti preko drugega vseobsegajočega donosa ter navedba poštenih vrednosti naložb na koncu poročevalskega obdobja so predstavljene v naslednji tabeli.

	2018	2017
Lastniški instrumenti		
Kapitalske naložbe		
- Sklad za reševanje bank	2.697	2.699
- Ostale kapitalske naložbe skupaj	296	1.052
Bankart d. o. o.	21	37
Hranilnica Lon d. d., Kranj	0	21
Las MDD z. b. o.	1	1
Marles d. d., Limbuš	8	20
Primorska hranilnica Vipava d. d.	121	220
Vorpo d. o. o.	0	1
Zadružna zveza Slovenije, z .o. o.	0	1
Gorenjska banka d. d.	11	17
Regia Group d. d.	45	257
Elektro Ljubljana d. d.	89	82
Sava d. d.	0	395
SKUPAJ	2.993	3.751

Razlogi za razvrstitev

Kapitalske naložbe, razen naložb v odvisne družbe, so bile pred uvedbo MSRP 9 razporejene kot razpoložljive za prodajo. Ker navedene naložbe niso strateške oziroma jih banka ne more nadzorovati, so bile po uvedbi MSRP 9 nepreklicno določene kot merjene po pošteni vrednosti preko drugega vseobsegajočega donosa. Spremembe v pošteni vrednosti teh kapitalskih naložb ne bodo nikoli pripoznane preko izkaza poslovnega izida, kar velja tudi za učinke v primer prodaje.

Dividende, pripoznane v obdobju

V letu 2018 je banka prejela 30 tisoč EUR dividend, od tega so dividende od naložb, ki jih je imela banka v posesti konec leta 2018: 24 tisoč EUR od družbe Bankart d. o. o. in 2 tisoč EUR od družbe Elektro Ljubljana d. d. 4 tisoč EUR dividend je prejela od družbe Hranilnica LON d. d. Kranj, ki jo je banka prodala v letu 2018.

Prenosi znotraj lastniškega kapitala in razlogi za prenose

Prenos kumulativnega dobička iz drugega vseobsegajočega donosa na zadržani dobiček tekočega leta je bil opravljen zaradi kumulativnih učinkov pri odpravi pripoznanja zaradi prodaje kapitalskih naložb.

Razlogi za odtujitev kapitalskih naložb

Banka je v skladu s poslovno politiko in poslovno priložnostjo prodala kapitalske naložbe, ki niso bile strateška naložba.

Poštena vrednost naložb na datum odprave pripoznanja

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

Družba	Poštena vrednost na dan odprave	Kumulativni dobiček od odtujitve
Hranilnica Lon d. d., Kranj	23	3
Primorska hranilnica Vipava d. d.	8	(2)
Sava d. d.	395	214
Skupaj	426	215

4.5. Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo (po MRS 39)**a) Razčlenitev vrednostnih papirjev, razpoložljivih za prodajo**

	2017
Delnice in deleži	
- nekotirajoči	3.751
SKUPAJ	3.751

b) Gibanje vrednostnih papirjev, razpoložljivih za prodajo

	2017
Stanje 1. januarja	8.348
Prodaja	(2.183)
Oslabitev kapitalske naložbe	(213)
Dospetja	(2.067)
Sprememba poštene vrednosti	(134)
Stanje 31. decembra	3.751

4.6. Dolžniški vrednostni papirji, merjeni po odplačni vrednosti**a) Razčlenitev dolžniških vrednostnih papirjev, merjenih po odplačni vrednosti**

	2018
Dolgoročni dolžniški vrednostni papirji države	105.969
Dolgoročni dolžniški vrednostni papirji nefinančnih družb	1.802
Popravki vrednosti	(23)
SKUPAJ	107.748

Banka je v letu 2018 prodala del bančnega portfelja dolžniških vrednostnih papirjev, vrednotenih po modelu odplačne vrednosti, v nominalni višini 27.107 tisoč EUR. Prodaja je bila obravnavana kot enkratna prodaja pomembnega deleža portfelja vrednostnih papirjev in je bila skladna z modelom odplačne vrednosti. Pozitiven učinek prodaje, izkazan kot razlika med tržno in knjigovodsko vrednostjo obveznic, je znašal 5.653 tisoč EUR.

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

b) Gibanje dolžniških vrednostnih papirjev, merjenih po odplačni vrednosti

	2018
Stanje 1. januarja	123.552
Nakupi	18.618
Prodaje	(27.437)
Dospetja	(6.982)
Popravki vrednosti	(3)
Stanje 31. decembra	107.748

4.7. Krediti bankam in centralni banki po odplačni vrednosti**a) Razčlenitev po vrstah kreditov**

	2018
Kreditni centralni banki	2.318
Kreditni domačim bankam	2.599
Kreditni tujim bankam	1.781
SKUPAJ	6.698

b) Razčlenitev po ročnosti kreditov

	2018
Kratkoročni krediti	6.484
Dolgoročni krediti	214
SKUPAJ	6.698

Kreditni bankam z originalno zapadlostjo do treh mesecev v višini 6.484 tisoč EUR (2017: 4.709 tisoč EUR) so vključeni v izkazu denarnih tokov kot denarni ustrezniki (pojasnilo 4.1. b).

4.8. Krediti strankam, ki niso banke, merjeni po odplačni vrednosti**a) Razčlenitev po vrstah kreditov**

	2018
Kreditni	735.248
Okvirni krediti	20.578
Popravki vrednosti	(15.172)
SKUPAJ	740.654

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

4.9. Druga finančna sredstva

	2018
Terjatve do kupcev	51
Terjatve za obresti	52
Terjatve za opravnine	154
Terjatve po drugih osnovah	1.215
Popravki vrednosti drugih finančnih sredstev	(123)
SKUPAJ	1.349

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

4.10. Krediti bankam (po MRS 39)**a) Razčlenitev po vrstah kreditov**

	2017
Kreditni centralni banki	2.104
Kreditni domačim bankam	2.810
SKUPAJ	4.914

b) Razčlenitev po ročnosti kreditov

	2017
Kratkoročni krediti	4.709
Dolgoročni krediti	205
SKUPAJ	4.914

4.11. Krediti strankam, ki niso banke (po MRS 39)**a) Razčlenitev po vrstah kreditov**

	2017
Kredit	717.583
Okvirni kredit	19.700
Popravki vrednosti	(26.973)
SKUPAJ	710.310

Gibanje popravkov vrednosti kreditov strankam, ki niso banke, je razkrito v poglavju 5.1.5. (pojasnilo f).

4.12. Druga finančna sredstva (po MRS 39)

	2017
Terjatve do kupcev	125
Terjatve za opravnine	147
Terjatve po drugih osnovah	567
Terjatve v obračunu iz poslov s prebivalstvom	11
Druge aktivne časovne razmejitev	40
Popravki drugih finančnih sredstev	(196)
SKUPAJ	694

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

4.13. Finančna sredstva v posesti do zapadlosti (po MRS 39)**a) Razčlenitev vrednostnih papirjev v posesti do zapadlosti**

	2017
Dolgoročni vrednostni papirji države do zapadlosti	123.572
SKUPAJ	123.572

b) Gibanje finančnih sredstev v posesti do zapadlosti

	2017
Stanje 1. januarja	140.941
Nakupi	10.147
Prodaja	(6.817)
Dospetja	(20.699)
Stanje 31. decembra	123.572

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

	2018	2017
Dolgoročne naložbe v kapital domačih drugih finančnih družb		
Stanje 1. januarja	2.683	2.678
Odprava oslabitev	74	5
Stanje 31. decembra	2.757	2.683
Dolgoročne naložbe v kapital domačih nefinančnih družb		
Stanje 1. januarja	7.004	5.144
Dokapitalizacija	870	1.850
Oslabitev	(2.964)	0
Odprava oslabitev	620	10
Stanje 31. decembra	5.530	7.004
Dolgoročne naložbe v kapital tujih nefinančnih družb		
Stanje 1. januarja	2	7
Oslabitev	(2)	(5)
Stanje 31. decembra	0	2
SKUPAJ	8.287	9.689

Kapitalske naložbe v odvisne družbe so konec decembra znašale 8.287 tisoč EUR. Spremembe so bile pri kapitalski naložbi v Semenarno Ljubljana, d. o. o., ki je bila povečana zaradi dokapitalizacije za 870 tisoč EUR in oslabiljena za 2.375 tisoč EUR, tako da je konec leta 2018 znašala 4.026 tisoč EUR. Poleg tega se je z odpravo oslabitev povečala kapitalska naložba v DBS Leasing za 75 tisoč EUR in je konec leta 2018 znašala 2.757 tisoč EUR, za 31 tisoč EUR pa se je z odpravo oslabitev povečala kapitalska naložba v DBS Nepremičnine in je konec decembra znašala 1.504 tisoč EUR. Naložba v DBS Adrio se je oslabilila za 2 tisoč EUR in je konec leta 2018 znašala 0 tisoč EUR.

4.15. Opredmetena osnovna sredstva

2018	Zemljišča in gradbeni objekti	Računalniška oprema	Pohištvo in ostala oprema	Motorna vozila	Osnovna sredstva v pripravi	Skupaj
Nabavna vrednost						
Stanje 1. januarja	12.594	3.287	10.976	97	0	26.954
Povečanja	0	0	0	0	279	279
Prenos iz osnovnih sredstev v pripravi	11	118	150	0	(279)	0
Zmanjšanja	0	(214)	(462)	0	0	(676)
Stanje 31. decembra	12.605	3.191	10.664	97	0	26.557
Popravek vrednosti						
Stanje 1. januarja	4.221	3.018	9.968	19	0	17.226
Zmanjšanja	0	(213)	(453)	0	0	(666)
Amortizacija	335	119	325	12	0	791
Stanje 31. decembra	4.556	2.924	9.840	31	0	17.351
Neodpisana vrednost						
Stanje 1. januarja	8.373	269	1.008	78	0	9.728
Stanje 31. decembra	8.049	267	824	66	0	9.206

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

2017	Zemljišča in gradbeni objekti	Računalniška oprema	Pohištvo in ostala oprema	Motorna vozila	Osnovna sredstva v pripravi	Skupaj
Nabavna vrednost						
Stanje 1. januarja	12.542	3.283	11.359	97	0	27.281
Povečanja	0	0	0	0	216	216
Prenos iz osnovnih sredstev v pripravi	52	44	121	0	0	217
Zmanjšanja	0	(40)	(504)	0	(216)	(760)
Stanje 31. decembra	12.594	3.287	10.976	97	0	26.954
Popravek vrednosti						
Stanje 1. januarja	3.887	2.927	10.020	7	0	16.841
Zmanjšanja	0	(40)	(499)	0	0	(539)
Amortizacija	334	131	446	12	0	923
Stanje 31. decembra	4.221	3.018	9.968	19	0	17.226
Neodpisana vrednost						
Stanje 1. januarja	8.655	356	1.339	90	0	10.440
Stanje 31. decembra	8.373	269	1.008	78	0	9.728

4.16. Naložbene nepremičnine

a) Razčlenitev po vrstah

	2018	2017
Dolgoročne naložbe v naložbene nepremičnine		
- zemljišča	11.360	13.215
- zgradbe	13.147	16.414
SKUPAJ	24.507	29.629

b) Gibanje naložbenih nepremičnin

	2018	2017
Stanje 1. januarja	29.629	26.442
Povečanje	336	1.045
Prenos iz zalog	382	9.447
Zmanjšanja	(3.071)	(6.383)
Prenos na zaloge	0	(126)
Krepitve (Pojasnilo 3.12.)	38	348
Prevrednotenje (Pojasnilo 3.12.)	(2.807)	(1.144)
Stanje 31. decembra	24.507	29.629

Pogodbe za operativni najem se v obdobju najema lahko prekinejo. Nepremičnine, ki niso bile prodane v enem letu, so bile v znesku 382 tisoč EUR prenesene iz zalog nepremičnin na naložbene nepremičnine. V letu 2018 je banka oslabilo naložbene nepremičnine za 2.807 tisoč EUR (2017: 1.144 tisoč EUR) (pojasnilo 3.12.).

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.

4.17. Neopredmetena sredstva

	2018			2017		
	Neopredmetena osnovna sredstva	Neopredmetena osnovna sredstva v pripravi	Skupaj	Neopredmetena osnovna sredstva	Neopredmetena osnovna sredstva v pripravi	Skupaj
Nabavna vrednost						
Stanje 1. januarja	3.199	0	3.199	3.282	0	3.282
Povečanja	26	26	52	65	65	130
Zmanjšanja	0	(26)	(26)	(148)	(65)	(213)
Stanje 31. decembra	3.225	0	3.225	3.199	0	3.199
Popravek vrednosti						
Stanje 1. januarja	2.623	0	2.623	2.604	0	2.604
Amortizacija	157	0	157	166	0	166
Zmanjšanja	0	0	0	(147)	0	(147)
Stanje 31. decembra	2.780	0	2.780	2.623	0	2.623
Stanje 1. januarja	576	0	576	678	0	678
Stanje 31. decembra	445	0	445	576	0	576

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

4.18. Terjatve za davek od dohodkov pravnih oseb

	2018	2017
Odložene terjatve za davek (Pojasnilo 4.28. b)	4.613	5.106
SKUPAJ	4.613	5.106

Banka je v letu 2018 plačevala akontacije davka od dohodkov pravnih oseb v višini 34 tisoč EUR mesečno zaradi pozitivne davčne osnove za leto 2017. Nepokrita davčna izguba znaša skupaj 15.402 tisoč EUR, oblikovane so terjatve za odložene davke v višini 6.958 tisoč EUR in oslabitve terjatev za odložene davke v višini 2.345 tisoč EUR.

4.19. Druga sredstva**a) Razčlenitev**

	2018	2017
Vnaprej plačani in kratkoročno nevračunani stroški	464	540
Dolgoročno odloženi stroški poslovanja	25	25
Zaloge nepremičnin (Pojasnilo 4.19. b)	2.865	2.542
Zaloge kovancev za prodajo	155	153
Predujmi za druge namene	0	5
Terjatve za vstopni DDV	33	0
Terjatve do davčne uprave za več plačane druge davke	51	51
Terjatve za plačane kavcije, varščine	17	2
Terjatve za plačane kupnine	1.156	64
Drugo	5	2
SKUPAJ	4.771	3.384

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

b) Gibanje zalog nepremičnin

	2018	2017
Stanje 1. januarja	2.542	12.259
Povečanje	2.328	3.704
Prenos na naložbene nepremičnine	(382)	(9.730)
Zmanjšanje	(1.566)	(3.817)
Prevrednotenje	(57)	0
Stanje 31. decembra	2.865	2.542

V letu 2018 je banka oslabilila zaloge nepremičnin v višini 57 tisoč EUR (2017: 0 tisoč EUR) (pojasnilo 3.12.).

4.20. Finančne obveznosti v posesti za trgovanje

	2018	2017
Druge finančne obveznosti v posesti za trgovanje	0	227
SKUPAJ	0	227

4.21. Vloge bank in centralnih bank

	2018	2017
Vpogledne vloge bank	746	579
SKUPAJ	746	579

4.22. Vloge strank, ki niso banke

	2018	2017
Vloge na vpogled	655.205	569.885
Kratkoročne vloge	63.967	82.629
Dolgoročne vloge	145.478	156.773
SKUPAJ	864.650	809.287

* Po Metodologiji za izdelavo rekapitulacije izkaza finančnega položaja so med dolgoročnimi vlogami vključene vloge z lastnostmi podrejenih obveznosti (pojasnilo 4.26.).

4.23. Krediti bank in centralnih bank

	2018	2017
Dolgoročni krediti bank	4.115	4.927
Dolgoročni krediti centralnih bank	49.643	50.000
SKUPAJ	53.758	54.927

* Po Metodologiji za izdelavo rekapitulacije izkaza finančnega položaja so med dolgoročnimi krediti bank vključeni krediti z lastnostmi podrejenih obveznosti (pojasnilo 4.26.).

4.24. Dolžniški vrednostni papirji, merjeni po odplačni vrednosti

	2018	2017
Potrdila o vlogi		
- do drugih finančnih institucij	1.082	1.082
SKUPAJ	1.082	1.082

* Po Metodologiji za izdelavo rekapitulacije izkaza finančnega položaja so med dolžniškimi vrednostnimi papirji, merjenimi po odplačni vrednosti, vključena potrdila o vlogi z lastnostmi podrejenih obveznosti (pojasnilo 4.26.).

4.25. Druge finančne obveznosti

	2018	2017
Obveznosti iz udeležbe v dobičku - dividenda	6	6
Obveznosti za plače	498	656
Obveznosti za davke in prispevke	264	276
Obveznosti do dobaviteljev	1.549	503
Druge obveznosti iz drugih naslovov	1.011	1.154
Obveznosti v obračunu iz poslovnih razmerij	21	123
Vnaprej vračunani stroški	262	296
Vnaprej vračunani odhodki	180	96
Sredstva za nakazila v tujino	125	56
Drugo	4	45
SKUPAJ	3.920	3.211

4.26. Podrejene obveznosti**a) Razčlenitev po postavkah izkaza finančnega položaja**

	2018	2017
Vloge strank, ki niso banke - dolgoročne vloge (Pojasnilo 4.22.)	6.416	6.416
Kreditni bank in centralnih bank - dolgoročni krediti bank (Pojasnilo 4.23.)	4.116	4.116
Dolžniški vrednostni papirji, merjeni po odplačni vrednosti - potrdila o vlogi (Pojasnilo 4.24.)	1.082	1.082
SKUPAJ	11.614	11.614

b) Razčlenitev po sektorjih

	2018	2017
Podrejene obveznosti		
- do bank	4.116	4.116
- do nefinančnih družb	1.623	2.866
- do drugih finančnih institucij	5.345	4.102
- do gospodinjstev	530	530
SKUPAJ	11.614	11.614

	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	712	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	2.058	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		11.614			

V podrejenih obveznostih so izkazane obveznosti iz vpisa podrejenih vlog, kreditov in potrdil o vlogah, ki izpolnjujejo pogoje za vštavanje 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.

4.27. Rezervacije

a) Razčlenitev

	2018	2017
Pokojnine in druge pozaposlitvene obveznosti za določene zasluzke (Pojasnili 4.27. b in c)	1.354	1.451
Prevzete obveznosti in dana poroštva	610	-
Skupina 1	72	-
Skupina 2	4	-
Skupina 3	534	-
Rezervacije za zunajbilančne obveznosti (po MRS 39)	-	948
Rezervacije za pravno nerešene tozbe (Pojasnilo 4.27. d)	0	423
Druge rezervacije (Pojasnilo 4.27. e)	541	0
SKUPAJ	2.505	2.822

Gibanje rezervacij za prevzete obveznosti in dana poroštva ter rezervacij za zunajbilančne obveznosti (po MRS 39) je razkrito v poglavju 5.1.5. (pojasnili h in i).

b) Rezervacije za pokojnine in podobne obveznosti do zaposlencev

	2018	2017
Rezervacije za odpravnine	1.180	1.249
Drugi dolgoročni zaslužki zaposlencev	174	202
SKUPAJ	1.354	1.451

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 3,3 % letno v letu 2019 in 1 % letno v nadaljnjih letih; izračun obveznosti za odpravnine je vezan na pokojninsko delovno dobo posameznega zaposlenca; izbrana diskontna obrestna mera znaša 1,83 % 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

	2018	2017
Stanje 1. januarja	1.451	1.428
Oblikovane rezervacije med letom	63	96
Ukinjene rezervacije med letom	(84)	0
Porabljene rezervacije med letom	(76)	(73)
Stanje 31. decembra	1.354	1.451

Na novo izračunane obveznosti do zaposlencev znašajo 1.354 tisoč EUR, za kar je bilo treba po stanju 31. 12. 2018 ukiniti rezervacije v višini 21 tisoč EUR. Povečanje obveznosti za rezervacije za odpravnine, ki se nanaša na strošek obdobja, in povečanje obveznosti za jubilejne nagrade v skupni višini 42 tisoč EUR, sta bremenila poslovni izid. Aktuarski primanjkljaj za odpravnine se je ukinil prek drugega vseobsegajočega donosa v višini 63 tisoč EUR (pojasnilo 4.32.).

d) Gibanje rezervacij za pravno nerešene tožbe

	2018	2017
Stanje 1. januarja	423	0
Oblikovane rezervacije med letom za izplačilo dividend za leto 2015	0	423
Porabljene rezervacije med letom za izplačilo dividend za leto 2015	(423)	0
Stanje 31. decembra	0	423

e) Gibanje drugih rezervacij

	2018	2017
Stanje 1. januarja	0	0
Oblikovane rezervacije med letom	541	0
Stanje 31. decembra	541	0

Med drugimi rezervacijami je bilo 541 tisoč EUR oblikovanih rezervacij iz naslova spremembe obdavčitve pri prodaji nepremičnin.

4.28. Obveznosti za davek od dohodkov pravnih oseb**a) Razčlenitev**

	2018	2017
Obveznosti za davek	510	177
Odložene obveznosti za davek	2	0
SKUPAJ	512	177

Obveznost za davek od dohodkov pravnih oseb je za leto 2018 izračunana v višini 512 tisoč EUR v skladu z Zakonom o davku od dohodkov pravnih oseb (ZDDPO-2) ob upoštevanju 19-odstotne davčne stopnje.

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

	2018	2017
1. Odložene obveznosti za davek		
Finančna sredstva merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	2	0
SKUPAJ	2	0
2. Odložene terjatve za davek		
Rezervacije za odpravnine in jubilejne nagrade	133	148
Oslabitev dolžniških vrednostnih papirjev	69	168
Oslabitev kapitalske naložbe	3.350	2.790
Davčna izguba	1.061	2.000
SKUPAJ (Pojasnilo 4.18.)	4.613	5.106
NETO ODLOŽENI DAVEK (2 - 1)	4.611	5.106

Za leto 2018 ni bilo oblikovanih popravkov dolgoročno odloženih terjatev za davke.

c) Gibanje odloženih davkov

	2018	2017
Stanje 1. januarja	5.146	5.531
Finančna sredstva merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa (Pojasnilo 4.32.)	27	27
Oslabitev kapitalske naložbe	391	38
Rezervacije za odpravnine in jubilejne nagrade	(14)	(5)
Davčna izguba	(939)	(464)
Stanje 31. decembra	4.611	5.106

d) Odloženi davki v izkazu poslovnega izida vsebujejo naslednječasne razlike

	2018	2017
Rezervacije za ugodnosti zaposlenih	(9)	(7)
Druge rezervacije	1	(22)
Davčna izguba	(939)	(464)
Oslabitev kapitalske naložbe	391	38
SKUPAJ (Pojasnilo 3.13.)	(556)	(455)

Odloženi davki za sredstva in obveznosti so za leto 2018 obračunani po davčni stopnji, za katero se pričakuje, da se bo uporabljala v obdobju, v katerem se bo posamezna terjatev realizirala, in znaša 19 %.

4.29. Druge obveznosti

	2018	2017
Prejeti predujmi	124	5
Obveznosti za obračunane davke, prispevke in druge dajatve	271	285
Vnaprej plačani in odloženi prihodki	39	65
SKUPAJ	434	355

4.30. Osnovni kapital**a) Razčlenitev osnovnega kapitala**

	Število navadnih delnic	Vpisana vrednost
Stanje 31. decembra 2017/1. januarja 2018	4.268.248	17.811
Stanje 31. decembra 2018	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 2018 znaša 17.811.083,54 EUR.

b) Delničarji z več kot 5 % osnovnega kapitala

		2018
Naziv delničarja	Število delnic	Delež v delniškem kapitalu v KDD
Kapitalska zadruga, z. b. o., Ljubljana	894.158	21,002
Skupina Prva d. d.	422.557	9,925
Kritni sklad PRVA+ ZAJAMČENI	422.557	9,925
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 2018 je bilo v KDD vpisanih 306 imetnikov delnic Deželne banke Slovenije d. d. (2017: 304), od tega 106 domačih pravnih oseb, 195 domačih fizičnih oseb in 5 tujih oseb. Število imetnikov delnic banke se je v letu 2018 povečalo za 2.

4.31. Kapitalske rezerve

	2018	2017
Stanje 1. januarja	31.257	31.257
Stanje 31. decembra	31.257	31.257

4.32. Akumulirani drugi vseobsegajoči donos

	2018	2017
Stanje 1. januarja	(486)	(200)
Postavke, ki pozneje ne bodo prerazvrščene v poslovni izid	(61)	(28)
Akumulirani drugi vseobsegajoči donos v zvezi z aktuarskimi dobički/izgubami iz naslova pokojninskih načrtov z določenimi zasluški	63	(31)
Akumulirani drugi vseobsegajoči donos v zvezi s spremembami poštene vrednosti naložb v lastniške instrumente, merjenih po poštenu vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	(146)	0
Davek iz dohodka pravnih oseb v zvezi s postavkami, ki pozneje ne bodo prerazvrščene v poslovni izid	22	3
Postavke, ki se lahko pozneje prerazvrstijo v poslovni izid	0	(107)
Akumulirani drugi vseobsegajoči donos v zvezi z naložbami v dolžniške finančne instrumente, merjenimi po poštenu vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa (Pojasnilo 4.5. b)	0	(134)
Dobički/izgube iz prevrednotenja, izkazani v kapitalu	0	(136)
Prenos dobičkov/izgub v poslovni izid	0	2
Davek iz dohodka pravnih oseb v zvezi s postavkami, ki se lahko pozneje prerazvrstijo v poslovni izid (Pojasnilo 4.28. c)	0	27
Stanje 31. decembra	(547)	(335)

Postavke, ki ne bodo razvrščene v poslovni izid, se nanašajo na aktuarski presežek za odpravnine (pojasnilo 4.27. c) in naložbe v lastniške instrumente.

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

	2018	2017
Rezerve za lastne delnice	601	645
Statutarne rezerve	1.924	1.924
Druge rezerve iz dobička	9.176	4.661
SKUPAJ	11.701	7.230

Na podlagi 3. točke 230. člena ZGD-1 je banka prenesla 50 % čistega dobička tekočega leta v znesku 2.721 tisoč EUR v druge rezerve iz dobička. Zakonske in druge rezerve iz dobička se lahko oblikujejo samo iz zneskov čistega dobička poslovnega leta in prenesenega dobička.

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

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

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

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

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

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

b) Rezerve za lastne delnice

	2018	2017
Stanje 1. januarja	645	645
Ukinjene rezerve	(44)	0
Stanje 31. decembra	601	645

Rezerve za lastne delnice so se znižale za 44 tisoč EUR zaradi odprave pripoznanja lastnih deležev (pojasnilo 4.34.).

c) Statutarne rezerve

	2018	2017
Stanje 1. januarja	1.924	1.163
Prenos iz čistega dobička	0	761
Stanje 31. decembra	1.924	1.924

d) Druge rezerve iz dobička

	2018	2017
Stanje 1. januarja	4.661	2.696
Razporeditev po sklepu skupščine	2.199	0
Prenos iz čistega dobička	2.721	1.965
Izplačilo dividend	(423)	0
Učinek iz odprave pripoznanja lastnih delnic	18	0
Stanje 31. decembra	9.176	4.661

Učinek iz odprave pripoznanja lastnih delnic se nanaša na razliko med nabavno in obračunano vrednostjo delnice.

4.34. Lastni deleži

	2018	2017
Odkupljene lastne delnice - navadne	(601)	(645)
SKUPAJ	(601)	(645)

Lastni deleži so bili pridobljeni zaradi nagrajevanja zaposlenih, obrambe pred sovražnimi prevzemi ter za namene iz 1. in 2. alineje 1. odstavka 247. člena Zakona o gospodarskih družbah. V letu 2018 so se lastni deleži znižali za 44 tisoč EUR iz naslova izplačila dela variabilnih prejemkov zaposlenih s posebno naravo dela v obliki delnic banke.

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

a) Razčlenitev

	2018	2017
Čisti dobiček poslovnega leta	2.720	3.045
Zadržani dobiček	850	0
SKUPAJ	3.570	3.045

b) Bilančni dobiček

	2018	2017
Čisti dobiček poslovnega leta	5.441	3.806
Uporaba čistega dobička poslovnega leta:		
- za statutarne rezerve	0	(761)
- za druge rezerve iz dobička	(2.721)	0
Zadržani dobiček	850	0
BILANČNI DOBIČEK	3.570	3.045

Čisti dobiček tekočega leta znaša 5.441 tisoč EUR. Bilančni dobiček banke na dan 31. 12. 2018 znaša 3.570 tisoč EUR in je sestavljen iz: učinka prehoda na MSRP 9 s 1. 1. 2018, izkazanega v zadržanem dobičku, v višini 635 tisoč EUR, dobička pri prodaji kapitalskih naložb, izkazanega v zadržanem dobičku, v višini 214 tisoč EUR in 50 % čistega dobička poslovnega leta 2018 v višini 2.720 tisoč EUR (preostalih 50 % čistega dobička je bilo na podlagi sklepa nadzornega sveta DBS v skladu z 230. členom ZGD-1 že prerazvrščenih v druge rezerve iz dobička). O uporabi bilančnega dobička bo odločala skupščina, uprava in nadzorni svet pa predlagata skupščini razporeditev celotnega bilančnega dobička v višini 3.570 tisoč EUR v druge rezerve iz dobička.

4.36. Zunajbilančne obveznosti**a) Razčlenitev po vrstah potencialnih in prevzetih obveznosti**

	2018	2017
Garancije	21.671	28.093
Prevzete obveznosti iz odobrenih kreditov	42.846	40.726
SKUPAJ	64.517	68.819
Rezervacije (Pojasnila 4.27. a, 5.1.5. g in h)	(610)	(948)

4.37. Poslovanje po pooblastilu

Banka s sredstvi v skupni vrednosti 130.151 tisoč EUR (2017: 118.902 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 2018 so te opravnine znašale 279 tisoč EUR (2017: 285 tisoč EUR). Banka je za opravljanje prodaje numizmatičnih vrednosti v letu 2017 zaračunala opravnine v vrednosti 12 tisoč EUR (2017: 15 tisoč EUR).

a) Investicijske in pomožne investicijske storitve pri poslih za stranke

	2018	2017
Prihodki iz opravnin (provizij) v zvezi z investicijskimi in pomožnimi investicijskimi storitvami in posli za stranke	285	288
Sprejemanje, posredovanje in izvrševanje naročil	285	288
Odhodki iz opravnin (provizij) v zvezi z investicijskimi in pomožnimi investicijskimi storitvami in posli za stranke	114	124
Opravnine v zvezi z družbo KDD in njej podobnimi organizacijami	100	110
Opravnine v zvezi z borzo vrednostnih papirjev in njej podobnimi organizacijami	14	14

	2018	2017
SREDSTVA	128.551	117.160
Terjatve poravnalnega oz. transakcijskih računov za sredstva strank	127.451	116.578
- iz finančnih instrumentov	127.157	116.534
- do KDD oz. obračunskega računa banke za prodane finančne instrumente	165	25
- do drugih poravnalnih sistemov in institucij za prodane finančne instrumente	129	19
Denarna sredstva strank	1.100	582
- na poravnalnem računu za sredstva strank	605	582
- na transakcijskih računih bank	495	0
OBVEZNOSTI	128.551	117.160
Obveznosti poravnalnega oz. transakcijskih računov za sredstva strank	128.551	117.160
- do strank iz denarnih sredstev in finančnih instrumentov	128.389	116.982
- do KDD oz. obračunskega računa banke za kupljene finančne instrumente	6	129
- do drugih poravnalnih sistemov in institucij za kupljene finančne instrumente	127	25
- do banke oz. poravnalnega računa banke za provizijo, stroške ipd.	29	24

b) Drugo posredniško poslovanje

V okviru drugega posredniškega poslovanja banka izkazuje postavke iz drugih poslov za račun strank v višini 1.435 tisoč EUR (2017: 1.612 tisoč EUR) in postavke iz naslova poravnalnega poslovanja s KDD v višini 165 tisoč EUR (2017: 129 tisoč EUR).

4.38. 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* imetniki kvalificiranega deleža		Člani nadzornega sveta	
	2018	2017	2018	2017	2018	2017	2018	2017	2018	2017	2018	2017
Dana posojila in depoziti												
Stanje 1. januarja	37	48	281	373	1	52	2.029	6.288	0	0	123	106
Povečanje	22	6	245	105	2	90	4.774	12.141	5	0	5	173
Zmanjšanje	(33)	(17)	(317)	(197)	(2)	(141)	(4.635)	(16.400)	0	0	(72)	(156)
Stanje 31. decembra	26	37	209	281	1	1	2.168	2.029	5	0	56	123
Prihodki iz obresti	1	1	7	7	0	1	63	150	0	0	1	2
Popravki vrednosti	0	0	0	0	0	0	10	9	0	0	0	0
Prejeti depoziti in posojila												
Stanje 1. januarja	15	63	249	214	77	76	1.882	2.038	10	126	106	211
Povečanje	401	1.318	1.481	1.705	178	502	10.396	12.103	1.281	198	218	481
Zmanjšanje	(380)	(1.366)	(1.519)	(1.670)	(247)	(501)	(10.583)	(12.259)	(431)	(314)	(242)	(586)
Stanje 31. decembra	36	15	211	249	8	77	1.695	1.882	860	10	82	106
Odhodki za obresti	0	0	0	1	0	1	160	76	43	0	0	1
Izdane garancije	0	0	0	0	0	0	1.500	0	0	0	0	0
Prihodki iz prejetih opravnin	0	0	3	3	0	1	42	66	77	0	0	1
Dani poslovni najem												
Stanje 1. januarja	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Povečanje	0	0	0	0	0	0	0	51	0	0	0	0
Zmanjšanje	0	0	0	0	0	0	0	(51)	0	0	0	0
Stanje 31. decembra	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Prihodki iz najemnin	0	0	0	0	0	0	0	42	0	0	0	0
Prejeti poslovni najem												
Stanje 1. januarja	0	0	0	0	0	0	1	144	0	0	0	0
Povečanje	0	0	0	0	0	0	37	15	0	0	0	0
Zmanjšanje	0	0	0	0	0	0	(37)	(158)	0	0	0	0
Stanje 31. decembra	0	0	0	0	0	0	1	1	0	0	0	0
Odhodki iz najemnin	0	0	0	0	0	0	37	56	0	0	0	0
Drugi prihodki	0	0	0	0	0	0	0	0	27	0	0	0
Druge obveznosti	0	0	0	0	0	0	0	41	0	0	0	0
Drugi odhodki	0	0	0	4	0	0	114	237	0	0	0	0

* Zajeti so le delničarji banke, ki so imetniki kvalificiranega deleža.

Pri razkritjih o poslih s povezanimi strankami so vključene vse spremembe, ki so se zgodile v okviru leta. Vsaka posamezna povezana oseba je upoštevana od datuma, ko je bila vključena v seznam povezanih oseb do datuma izstopa oziroma do konca referenčnega leta.

b) Odvisne družbe DBS Leasing, DBS Nepremičnine, Semenarna in DBS Adria

	Odvisne družbe - DBS Leasing, DBS Nepremičnine, Semenarna, DBS Adria		Odvisne družbe - povezane osebe - Uprava/direktor/prokurist		Odvisne družbe - povezane osebe - Podjetja, povezana s člani uprave/direktorjem/prokuristom, člani NS in ožjimi družinskimi člani	
	2018	2017	2018	2017	2018	2017
Dana posojila in depoziti						
Stanje 1. januarja	9.533	7.941	174	132	0	0
Povečanje	24.558	17.987	27	109	0	0
Zmanjšanje	(22.702)	(16.395)	(155)	(67)	0	0
Stanje 31. decembra	11.389	9.533	46	174	0	0
Prihodki iz obresti	203	220	1	3	0	0
Popravki vrednosti	628	1.608	0	0	0	0
Prejeti depoziti in posojila						
Stanje 1. januarja	270	299	48	1	0	0
Povečanje	10.043	6.765	167	327	0	0
Zmanjšanje	(9.910)	(6.794)	(161)	(280)	0	0
Stanje 31. decembra	403	270	54	48	0	0
Odhodki za obresti	1	1	0	0	0	0
Izdane garancije	515	573	0	0	0	0
Prihodki iz prejetih opravnin	131	44	0	1	0	0
Dani poslovni najem						
Stanje 1. januarja	0	0	0	0	0	0
Povečanje	35	12	0	0	0	0
Zmanjšanje	(35)	(12)	0	0	0	0
Stanje 31. decembra	0	0	0	0	0	0
Prihodki iz najemnin	35	12	0	0	0	0
Prejeti poslovni najem						
Stanje 1. januarja	0	0	0	0	0	0
Povečanje	7	4	0	0	0	0
Zmanjšanje	(7)	(4)	0	0	0	0
Stanje 31. decembra	0	0	0	0	0	0
Odhodki iz najemnin	0	4	0	0	0	0
Drugi prihodki	28	12	0	0	0	0
Druge obveznosti	0	12	0	0	0	0
Drugi odhodki	8	13	0	0	0	0

c) Prejemki ključnih delavcev

	2018	2017
Plače in druge kratkoročne ugodnosti	1.141	1.276
Variabilni prejemki	112	5
Variabilni prejemki - odpravnine	126	0
SKUPAJ	1.379	1.281

Prejemki članov uprave in drugih zaposlenih po individualni pogodbi vključujejo bruto plače, regres za letni dopust (odpravnine po zakonu, jubilejne nagrade, odškodnine), povračila stroškov in dodatno pokojninsko zavarovanje. Variabilni del prejemkov vključuje variabilni del uspešnosti, bonitete in odpravnine po individualni pogodbi. Znesek variabilnega prejemka 112 tisoč EUR vsebuje prejemek v denarju v znesku 67 tisoč EUR, prejemek v delnicah v znesku 31 tisoč EUR ter ostale bonitete (uporaba avtomobila, nezgodno in zdravstveno zavarovanje) v znesku 14 tisoč EUR. V kategorijo ključni delavci so vključeni uprava in delavci, ki so neposredno podrejeni upravi.

Člani uprave in drugi zaposleni po individualni pogodbi so na dan 31. 12. 2018 imeli v lasti 1.933 delnic (0,045 % osnovnega kapitala), na dan 31. 12. 2017 so imeli v lasti 1.850 delnic (0,04 % osnovnega kapitala).

d) Prejemki članov nadzornega sveta in njegovih komisij

	2018	2017
Plače in druge kratkoročne ugodnosti	103	94
SKUPAJ	103	94

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

e) Prejemki članov organov vodenja in nadzora v letu 2018

Naziv/Vrsta prejema	Fiksni prejemki			Variabilni prejemki			
	Fiksni prejemki	Povračila stroškov	Zavarovalne premije	Skupaj	Variabilni prejemki	Druge plačila	Skupaj
Uprava banke	332	3	5	340	117	14	131
- Marko Rozman, predsednik uprave (z dnem 17. 7. 2018)	72	1	1	74	0	0	0
- Sonja Anadolli, predsednica uprave (do 17. 7. 2018)	129	1	2	132	103	7	110
- mag. Barbara Cerovšek Zupančič, članica uprave	131	1	2	134	14	7	21
Nadzorni svet banke	99	4	0	103	0	0	0
- Peter Vrisk, predsednik	29	1	0	30	0	0	0
- Ivan Lenart, namestnik predsednika	22	2	0	24	0	0	0
- Nikolaj Maver, član	22	1	0	23	0	0	0
- Jure Kvaternik, član (od 9. 10. 2018)	4	0	0	4	0	0	0
- Iris Dežman, članica (od 9. 10. 2018)	4	0	0	4	0	0	0
- Viktor Lenče, član (od 30. 3. 2018 do 10. 8. 2018)	7	0	0	7	0	0	0
- Tomaž Petrovič, član (od 9. 10. 2018)	4	0	0	4	0	0	0
- Simon Kolenc, član (od 30. 3. 2018 do 7. 9. 2018)	7	0	0	7	0	0	0
SKUPAJ	431	7	5	443	117	14	131

Prikazani so prejemki posameznih članov uprave in članov nadzornega sveta v skladu z zahtevo 294. člena Zakona o gospodarskih družbah. Opredelitev organov vodenja in nadzora je navedena v Poslovnem poročilu v poglavju VI.4. Podatki o sestavi in delovanju organov vodenja in nadzora ter njihovih komisij.

f) Prejemki zaposlenih s posebno naravo dela v letu 2018

Naziv/Vrsta prejema	Število prejemnikov	Fiksni prejemki	Variabilni prejemki	Povračila stroškov	Zavarovalne premije	Skupaj
SKUPAJ PREJEMKI	26	1.237	138	48	21	1.444

V kategorijo zaposleni s posebno naravo dela spadajo uprava, svetovalci uprave, izvršni direktorji, direktorji sektorjev in služb ter poslovnih enot.

4.39. 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 leto 2018 je bilo zaposlenim s posebno naravo dela izplačanih skupno 269 tisoč EUR variabilnega dela prejemkov.

Pomembni poslovni stiki

Pomemben posredni poslovni stik obstaja, če je član uprave oziroma nadzornega sveta ali bližnji družinski član, poslovni partner, imetnik kvalificiranega deleža, direktor ali vodilni delavec družbe oziroma organizacije, ki ima z banko poslovni odnos. V zvezi z navedenim banka promovira kulturo izogibanja pomembnim neposrednim ali posrednim poslovnim stikom.

4.40. Pomembnejši dogodki po datumu izkaza finančnega položaja

Banka od 1. 2. 2019 dalje ne bo več opravljala investicijskih storitev in poslov za stranke.

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

5. OBVLADOVANJE TVEGANJ

Banka 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. 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 2018 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. 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 2018 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 kapitalске 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 neuskkljenosti 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, oportunistna izguba) pri obrestno občutljivih bilančnih in zunabilančnih 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 odtokove 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 četrtletno 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, 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 in rezervacije. V skladu s predpisi je banka za zmanjševanje kapitalske zahteve za kreditno tveganje v letu 2018 upoštevala le prvovrstna in primerna zavarovanja.

5.1.1. Merjenje kreditnega tveganja

(a) Posojila in terjatve

Banka je v letu 2018 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 terjatvah 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 2018 uporabljala razporejanje v bonitetne razrede po državah izdajateljicah in preostalih izdajateljih, kot ga ima na primer bonitetna agencija Standard & Poor's ali njej enakovredne bonitetne hiše, pri čemer je določila najnižjo še sprejemljivo bonitetno oceno teh papirjev.

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 mora predlagano višino dovoljene izpostavljenosti odobriti tudi 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 poroštvu, bančnimi vlogami, zavarovalnimi policami 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 pooblaščen cenilci skladno z Mednarodnimi standardi ocenjevanja vrednosti (MSOV) oziroma skladno z interno metodologijo. Ocenjujemo, da so vrednosti teh zavarovanj ustrezno ocenjene.

(b) Prezete 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 (MSRP 9, ki velja od 1. januarja 2018) banka finančna sredstva in prevzete obveznosti po zunajbilančnih postavkah (v nadaljevanju: izpostavljenosti) razvršča v skupine po tveganosti in ocenjuje višino pričakovanih izgub pri le teh. Medtem, ko je izračun oslabitev po MRS 39 temeljil na konceptu dejanskih izgub, standard MSRP 9 uvaja model pričakovanih izgub, pri čemer se v izračunu upoštevajo tudi v prihodnost usmerjene informacije. Banka je sama razvila nov model izračuna oslabitev in izvedla potrebne prilagoditve aplikacij.

Sistem bonitetnih ocen

Banka ima vzpostavljen sistem bonitetnih ocen, ki jih uporablja za kategoriziranje izpostavljenosti. Za kreditne izpostavljenosti pri poslovnih subjektih uporablja 11 različnih bonitetnih ocen, pri fizičnih osebah pa 5 različnih ocen. Za določanje razvrstitve v posamezen bonitetni razred se pri poslovnih subjektih upoštevajo štiri skupine kriterijev, in sicer izbrani finančni kazalniki (temeljijo na podatkih iz bilance stanja in izkaza poslovnega izida poslovnega subjekta), mehki subjektivni dejavniki (dodatne informacije o delovanju poslovnega subjekta v poslovnem okolju), drugi dejavniki tveganja (zamude, prisilna poravnava, stečaj, restrukturiranje, blokade, zapadle davčne obveznosti idr.) ter ocena, pridobljena s pomočjo poglobljene analize poslovanja. Pri fizičnih osebah je določitev, v kateri bonitetni razred se bodo uvrstile, vezana predvsem na dneve pomembnih zamud, upoštevajo pa se še drugi kriteriji (osebni stečaj, restrukturiranje terjatev idr.).

Za ugotavljanje povečanega kreditnega tveganja, v okviru oblikovanja oslabitev na podlagi modela, je banka poenotila bonitetne ocene za pravne in fizične osebe ter tako za ta namen uporablja pet ločenih ocen, kot je prikazano v naslednji tabeli.

Tabela bonitetnih ocen

Poenotena boniteta za model	Poslovni subjekti	Fizične osebe in kmetje	Tveganje	Ocenjeni letni pogojni PD (od – do)
A	A1, A2, A3	A	Nizko kreditno tveganje	0,16-1,15 %
B	B1, B2, B3	B	Srednje kreditno tveganje	2,92-3,37 %
C	C1, C2, C3	C	Visoko kreditno tveganje	13,27-24,70 %
D	D	D	Neplačnik	100 %
E	E	E	Neplačnik	100 %

Razvrščanje finančnih sredstev po skupinah

Izpostavljenosti, za katere se uporabljajo zahteve glede oslabitev, banka na vsak datum poročanja razvrsti v skupine 1, 2 in 3 glede na to, ali se je kreditno tveganje od začetnega pripoznanja pomembno povečalo.

V skupino 1 banka razvrsti izpostavljenosti, katerih kreditno tveganje se od začetnega pripoznanja ni pomembno povečalo oziroma gre za posle z majhnim kreditnim tveganjem (sem štejemo izpostavljenosti do države, institucij, javnega sektorja ter lokalne in regionalne ravni države). Za tovrstne izpostavljenosti banka izračunava 12 - mesečne pričakovane kreditne izgube.

Če banka ugotovi, da se je kreditno tveganje izpostavljenosti od začetnega pripoznanja pomembno povečalo, instrument razvrsti v 2. skupino in za tovrstne posle izračunava vseživljenjske pričakovane kreditne izgube.

V skupino 3 banka razvrsti izpostavljenosti, za katere obstajajo objektivni dokazi o oslabitvi (torej posle komitentov, ki imajo status neplačnika). Za slednje banka izračunava kreditne izgube na podlagi ocene prihodnjih denarnih tokov, ki odražajo sedanjo vrednosti ocenjenih denarnih tokov ali na podlagi ocene poplačljivega zneska zavarovanja s premoženjem v skladu s pristopom nedelujočega podjetja.

Na vsak datum poročanja banka ocenjuje, ali se je kreditno tveganje finančnega instrumenta od začetnega pripoznanja pomembno povečalo, pri čemer upošteva primerne in dokazljive informacije, ki se lahko pridobijo brez pretiranih stroškov ali prizadevanj. Pri razvrstitvi izpostavljenosti v skupino 1, 2 ali 3 ne upošteva kreditnih zavarovanj. Spodnji preglednici prikazujeta razvrščene bilančne izpostavljenosti po bonitetah terjatev in skupinah na dan 31. 12. 2018 in na dan 31. 12. 2017.

Razvrščene bilančne izpostavljenosti po bonitetah terjatev in skupinah na dan 31. 12. 2018

	2018				
	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj
Boniteta terjatve A	769.832	1.461	0	0	771.293
Boniteta terjatve B	103.074	1.904	0	0	104.978
Boniteta terjatve C	507	9.019	0	0	9.526
Boniteta terjatve D	0	0	100	0	100
Boniteta terjatve E	0	0	1.153	0	1.153
Boniteta terjatve P	0	0	50.470	761	51.231
Bruto knjigovodska vrednost razvrščenih bilančnih izpostavljenosti	873.413	12.384	51.723	761	938.281
Popravki vrednosti razvrščenih bilančnih izpostavljenosti	(810)	(505)	(14.005)	0	(15.320)
Neto knjigovodska vrednost razvrščenih bilančnih izpostavljenosti	872.603	11.879	37.718	761	922.961

Razvrščene bilančne izpostavljenosti po bonitetah terjatev in skupinah na dan 31. 12. 2017

	2017
Boniteta terjatve A	698.486
Boniteta terjatve B	92.180
Boniteta terjatve C	15.144
Boniteta terjatve D	79
Boniteta terjatve E	222
Boniteta terjatve P	81.386
Bruto knjigovodska vrednost razvrščenih bilančnih izpostavljenosti	887.497
Popravki vrednosti razvrščenih bilančnih izpostavljenosti	(27.170)
Neto knjigovodska vrednost razvrščenih bilančnih izpostavljenosti	860.327

Pomembno povečanje kreditnega tveganja

Banka za vsa finančna sredstva, ki so predmet zahtev po oslabitvah, ocenjuje, ali je od začetnega pripoznanja prišlo do pomembnega povečanja kreditnega tveganja. Če je, namesto 12-mesečne pričakovane kreditne izgube uporabi vseživljenjsko pričakovano kreditno izgubo. Banka šteje, da je prišlo do pomembnega povečanja kreditnega tveganja, ko je izpolnjen vsaj eden od naslednjih kriterijev:

- komitent ima ob odobritvi posla bonitetno oceno A ali B, na dan poročanja pa bonitetno oceno C;
- pomembne zamude pri poslu so daljše od 30 dni;
- komitent je donosno restrukturiran v poskusni dobi oziroma nedonosno restrukturiran;

- d) komitent je uvrščen na zadnjo opazovalno listo zaradi izvršb ali nedovoljenih negativnih stanj;
- e) primerjava kumulativnih PD na dan odobritve in na dan poročanja: kumulativne (vseživljenjske) PD, ki predstavljajo tveganje neplačila v celotnem trajanju finančnega instrumenta, bo banka kot kriterij za razvrstitev poslov v skupine začela uporabljati od 1. 1. 2020, in sicer za posle, odobrene po 1. 1. 2018; če bo prišlo do pomembnega povečanja kumulativnega PD v primerjavi s kumulativnim PD ob odobritvi posla, bo posel uvrščen v 2. skupino in obratno (prehod iz 2. v 1. skupino v primeru pomembnega znižanja kumulativnega PD).

Banka se je odločila, da ne bo uporabljala ovrgljive predpostavke pomembne zamude pri poslu nad 30 dni, ampak vse posle, ki imajo pomembno zamudo nad 30 dni, vedno uvrsti v 2. skupino in zanje meri vseživljenjsko pričakovano kreditno izgubo.

Če je boniteta komitenta D ali E (kot nedonosne izpostavljenosti so prepoznane vse izpostavljenosti, v zvezi s katerimi se šteje, da je prišlo do neplačila v skladu s členom 178 CRR, in izpostavljenosti, za katere se je v skladu z veljavnim računovodskim standardom ugotovilo, da so oslabiljene), se posel šteje za kreditno oslabiljen in je torej uvrščen v 3. skupino ne glede na bonitetno oceno ob začetnem pripoznanju.

SKUPINSKO OCENJEVANJE KREDITNIH IZGUB

Uporaba v prihodnost usmerjenih informacij

Banka za izračun pričakovane kreditne izgube (ECL) uporablja v prihodnost usmerjene informacije, ki so ji na voljo brez dodatnih stroškov in truda. Z njihovo pomočjo ustvari osnovni scenarij prihodnjega gibanja ekonomskih spremenljivk, poleg tega pa še optimistični in pesimistični scenarij. Zunanje informacije vključujejo ekonomske podatke in napovedi, ki jih objavljajo državne institucije. Vsakemu od scenarijev se določi utež, ki predstavlja odstotek verjetnosti njegove uresničitve. Osnovni scenarij, je scenarij, ki se bo zgodil z največjo verjetnostjo. Natančneje sta uporaba v prihodnost usmerjenih informacij in določitev scenarijev opisani v nadaljevanju.

Merjenje pričakovane kreditne izgube (ECL)

Izpostavljenosti razvrščene v 1. in 2. skupino, se praviloma oslabijo skupinsko, izpostavljenosti razvrščene v 3. skupino, pa posamično, razen izjem, kot so limiti v tožbi, storitvene in plačilne garancije ter nekreditni posli, ki se tudi v primeru, da so uvrščeni v 3. skupino, oslabijo skupinsko.

Skupinske oslavitve se izračunajo kot vsota diskontiranih mesečnih tehtanih pričakovanih kreditnih izgub, posamezen (mesečni) člen pa je izračunan kot zmnožek verjetnosti neplačila (PD), izgube ob neplačilu (LGD), izpostavljenosti v primeru neplačila (EAD) in konverzijskega faktorja (CCF).

Izračun mejnih verjetnosti neplačila (PD)

V skladu z MSRP 9 je v izračunu pričakovane kreditne izgube uporabljen mejni mesečni PD, ki zajema tudi pričakovanja glede prihodnosti in upošteva verjetnost preživetja do določenega meseca ter dogodek neplačila v tem mesecu. V prihodnost usmerjeni PD se izračunajo za osnovni, optimistični in pesimistični scenarij ter temeljijo na napovedih izbrane makroekonomske spremenljivke.

Izračun v prihodnost usmerjenih PD temelji na metodi Z-shift, ki omogoča napovedovanje prehodnih matrik v naslednjih obdobjih s pomočjo napovedi makroekonomskih spremenljivk. Iz napovedanih prehodnih matrik razberemo verjetnost prehoda v razred D in E, ki predstavlja

verjetnost neplačila (PD). Pričakovanja glede prihodnosti so tako v izračunih PD zajeta s spremenljivko Z, ki je povezana z izbrano makroekonomsko spremenljivko.

Za izračun PD so uporabljene letne prehodne matrike, makroekonomske spremenljivke so prav tako na letni ravni. Prehodne matrike so za kmete in fizične osebe združene, tako da so ocenjene vrednosti PD dobljene iz dveh modelov: (i) modela za pravne osebe ter (ii) modela za fizične osebe in kmete. Vir preteklih podatkov in napovedi za makroekonomske spremenljivke je Jesenska napoved gospodarskih gibanj Urada RS za makroekonomske analize in razvoj (v nadaljevanju: UMAR).

Napovedi za Z-vrednosti so dobljene s pomočjo regresijskega modela z metodo najmanjših kvadratov (angl. ordinary least squares, OLS). Z-vrednosti so nato prevedene nazaj v prehodne matrike. Za leta, za katera ne razpolagamo več z napovedmi za makroekonomsko spremenljivko, izhajamo iz zadnje Z-vrednosti, ki jo postopno znižamo na 0 (s tem dobimo povprečno matriko), tako da vsakič odštejemo eno petino zadnje vrednosti Z in nadaljujemo z množenjem zadnje kumulativne matrike s povprečno matriko. V ozadju je predpostavka, da imajo prehodne matrike lastnost markovskih verig, kar pomeni, da so verjetnosti prehodov odvisne zgolj od trenutnega stanja.

Letni pogojni PD so nato prevedeni na mesečni nivo, potem pa iz njih izračunamo še mejne mesečne PD. Za vsako vrsto komitenta (pravne osebe, fizične osebe in kmetije) ter razred (A, B in C) izračunamo časovno vrsto mesečnih PD, pri čemer upoštevamo osnovni, pesimistični in optimistični scenarij za gibanje makroekonomske spremenljivke. Uteži scenarijev izračunamo iz deleža preteklih napak pri napovedih UMAR za izbrano makroekonomsko spremenljivko.

Za izračun PD za izpostavljenosti do države, institucij in subjektov javnega sektorja uporabljamo metodo Pluto-Tasche, ki se uporablja za izračun PD za portfelje z nizkim oziroma ničelnim številom neplačil. Dobljene vrednosti PD za potrebe izračuna pričakovanih kreditnih izgub prav tako prevedemo na mesečni nivo.

Izračun izgube ob neplačilu (LGD)

Izguba ob neplačilu (LGD) je delež, ki ga banka v povprečju izgubi glede na izpostavljenost ob nastopu neplačila v največ sedmih letih po nastopu neplačila. V izračunu se torej upoštevajo vse terjatve iz naslova kreditov, ki jih ima banka do komitentov, ki so v zadnjih sedmih letih prešli v položaj neplačila. Parameter LGD banka izračunava tako, da za posamezno izpostavljenost najprej izračuna stopnjo poplačila in jo nato odšteje od 1.

Stopnja poplačila je delež, ki ga banka pridobi po nastopu neplačila bodisi iz unovčenja zavarovanja bodisi iz poplačil komitenta. Za izračun stopnje poplačila se v števci upoštevajo dejanski denarni tokovi, prejeti po prehodu komitenta v status neplačnika in diskontirani na dan prehoda v status neplačnika, ter vrednost zavarovanj, ki je prav tako diskontirana na dan prehoda v status neplačnika. Če posel še ni razrešen, so v izračunu upoštevani tudi pričakovani (ocenjeni) denarni tokovi, ki se jih prav tako diskontirajo na dan dogodka neplačila. V imenovalcu je upoštevana izpostavljenost ob neplačilu (EAD). Zneska EAD banka ne povečuje za zamudne obresti oziroma dodatne stroške, nastale po dogodku neplačila, niti ga ne znižuje, če od komitenta po prehodu v neplačniški status prejme priliv.

Parameter LGD banka izračunava za (i) izpostavljenosti, zavarovane z nepremičninami, in (ii) izpostavljenosti za nezavarovane terjatve, med katere se uvrstijo tudi terjatve, zavarovane z zavarovanji, ki se posebej ne obravnavajo pri izračunu LGD za zavarovani del terjatve. Parameter LGD banka izračunava posebej za pravne osebe ter združeno za fizične osebe, kmete in zasebnike brez matične številke.

Za izračun pričakovanih kreditnih izgub za izpostavljenosti do države se uporabljajo vrednosti LGD, določene v členu 161(1) Uredbe št. 575/2013/EU (CRR).

Izračun izpostavljenosti v primeru neplačila (EAD)

Na dan poročanja pri posameznem finančnem instrumentu izhajamo iz njegove dejanske izpostavljenosti (EAD). Če se izpostavljenost finančnega instrumenta v prihodnosti spreminja v skladu s pogodbeno dogovorjenim poplačilom obresti in glavnice, se na dan poročanja preračunajo vse prihodnje pričakovane izpostavljenosti finančnega instrumenta do zapadlosti posla. Če na dan poročanja pri posameznem finančnem instrumentu prihaja do zamud pri plačilu, se predpostavlja, da bodo zamude poplačane v naslednjem mesecu od datuma poročanja. V primeru preplačil se pri obročnem kreditu prihodnja pričakovana izpostavljenost ne znižuje, vse dokler se preplačila ne izenačijo s pričakovano izpostavljenostjo po amortizacijskem načrtu. Ob preplačilih pri anuitetnem kreditu se prihodnja pričakovana izpostavljenost redno znižuje za višino anuitete, kar ima za posledico predčasno poplačilo kredita.

Če se izpostavljenost finančnega instrumenta v prihodnosti ne spreminja v skladu s pogodbeno dogovorjenim poplačilom obresti in glavnice oziroma če gibanje izpostavljenosti finančnega instrumenta ni vnaprej znano (na primer revolving kredit, kredit po načelu TRR, limit itd.), se v vseh mesecih do zapadlosti finančnega instrumenta upošteva dejanska izpostavljenost finančnega instrumenta na dan poročanja.

Izračun konverzijskega faktorja (CCF)

Kot konverzijski faktor se uporablja regulativno določen CCF iz člena 111(1) Uredbe CRR, ki ustreza zunajbilančni postavki glede na razvrstitev v kategorijo tveganja v skladu s Prilogo 1 Uredbe CRR.

Izračun diskontnega faktorja

Mesečne tehtane pričakovane kreditne izgube se diskontirajo z diskontnim faktorjem, ki se izračuna iz podatka o efektivni obrestni meri (EOM) ali iz podatka o pogodbeni obrestni meri, če banka nima podatka o EOM.

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

POSAMIČNO OCENJEVANJE KREDITNIH IZGUB

Skladno z opredelitvijo nedonosne izpostavljenosti banka posamično ocenjuje pričakovane kreditne izgube. Kot nedonosne izpostavljenosti so prepoznane vse izpostavljenosti, v zvezi s katerimi se šteje, da je prišlo do neplačila v skladu s členom 178 CRR, in izpostavljenosti, za katere se je v skladu z veljavnim računovodskim standardom ugotovilo, da so oslABLJENE.

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

Pričakovane denarne tokove banka oceni na podlagi nepristranskih dokazov.

Spremembe tehnik ocenjevanja in pomembnih predpostavk

V obdobju od 1. 1. 2018 do 31. 12. 2018 banka ni spreminjala metodologije in predpostavk za ocenjevanje izgub iz kreditnega tveganja, prav tako pa ni prišlo do sprememb parametrov tveganja, ki se uporabljajo za izračun pričakovanih kreditnih izgub.

Vpliv vrednosti zavarovanj na izračun pričakovanih kreditnih izgub

Banka pri izračunavanju pričakovanih kreditnih izgub upošteva zgolj zavarovanja z nepremičninami, medtem ko posle, ki so zavarovani s katerikoli drugim zavarovanjem (zavarovalnica, poroštvo, depozit itd.), šteje kot nezavarovane posle.

Vrednost premoženja danega v zavarovanje, vpliva na izračun pričakovanih kreditnih izgub s parametrom LGD. Parameter LGD se oceni na vzorcu neplačnikov, uporabi pa se za skupinsko ocenjevanje kreditnih izgub (in sicer pri plačnikih torej za skupini 1 in 2). V izračunu pričakovane kreditne izgube se uporabi LGD glede na vrsto komitenta in vrsto zavarovanja. Če je izpostavljenost zavarovana z več vrstami zavarovanj, se pri izračunu pričakovane kreditne izgube uporabi tehtani LGD.

Banka v zavarovanje sprejema le nepremičnine, ki so v skladu z internimi pravili zavarovanj in izpolnjujejo pogoje za zmanjševanje kreditnega tveganja, ki so opredeljeni v 4. poglavju CRR. Pri odobranju novih poslov banka dosledno upošteva interna pravila, ki opredeljujejo razmerje med višino izpostavljenosti in zavarovanja (angl. loan-to value, LTV). Pri zavarovanju izpostavljenosti s stanovanjskimi nepremičninami je zahtevan LTV v višini 66 %, pri zavarovanju izpostavljenosti s poslovnimi nepremičninami pa se praviloma zahteva v višini 50 %. Pri stanovanjskih kreditih, namenjenih izgradnji stanovanjske nepremičnine, banka upošteva tudi princip rastoče hipoteke, pri čemer mora biti zahtevani LTV dosežen ob dokončanju gradnje.

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	2018		2017	
	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	80,6	0,0	77,0	0,1
2. Skupina B	12,8	0,5	12,7	1,5
3. Skupina C	1,0	5,3	1,6	5,2
4. Skupina D	0,0	44,7	0,0	56,1
5. Skupina E	0,0	74,7	0,0	99,7
6. Skupina P	5,6	27,2	8,6	30,2
	100,0	1,7	100,0	2,9

Konec leta 2018 je v primerjavi s koncem leta 2017 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 in odpisa neizterljivih terjatev. Konec leta 2018 je imela banka največ terjatev za razvrstitev, in sicer kar 80,6 %, uvrščenih v bonitetno skupino A, sledile so terjatve za razvrstitev v bonitetni skupini komitentov B, ki so predstavljale 12,8 % terjatev za razvrstitev, in terjatve za razvrstitev v bonitetni skupini posamično oslabljenih komitentov (P), ki so predstavljale 5,6 % vseh terjatev za razvrstitev. Za slednje so oblikovane oslabitve in rezervacije po MSRP 9 skladno z višino zavarovanj oziroma pričakovanimi prihodnjimi denarnimi tokovi.

5.1.4. Posojila in terjatve

Banka se je skladno s sprejeto strategijo v letu 2018 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 skupinsko oslabljena posojila in terjatve

	2018		2017	
	Kreditni strankam	Kreditni bankam	Kreditni strankam	Kreditni bankam
Niti zapadli niti oslabljeni	1.714	6.698	277.137	4.914
Oslabljeni	754.121	0	432.981	0
Kreditni obvezno merjeni po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje	3.526	0	-	-
Kosmati zneski	759.347	6.698	737.283	4.914
Popravki vrednosti iz oslabilve kreditov	(15.172)	0	(26.973)	0
Akumulirane spremembe poštene vrednosti zaradi kreditnega tveganja	(1.002)	0	-	-
Čisti zneski	743.173	6.698	710.310	4.914

V zgornji tabeli so prikazani zneski črpanih delov kreditov, danih strankam, ki niso banke, in bankam, pri čemer se med kredite, ki niso niti zapadli niti oslabljeni, štejejo vsi tisti posli, katerih zapadlost je v obdobjih, ki so kasnejša od 31. 12. 2018, obenem pa je njihov odstotek oslabilve enak 0. Krediti, katerih znesek oslabilve je večji od 0, so upoštevani med oslabilvenimi krediti. Popravki vrednosti so prav tako prikazani zgolj za bilančni del izpostavljenosti. V skladu s standardom MSRP 9 veljajo zahteve glede oslabilve tudi za nekatere posle, ki v skladu z MRS 39 niso bili oslabilveni, kar je tudi razvidno iz tabele (kreditni, ki niso oslabilveni, so na datum stanja 31. 12. 2018 zgolj v višini 1.714 tisoč EUR, preostali del kreditov pa se oslabilvi).

V poslovnem letu 2018 se je skupna vrednost posojil in terjatev v primerjavi z letom 2017 povečala za 3,2 %, pri čemer se je povečal tako obseg kreditov strankam, kot tudi obseg kreditov bankam. Izkazane oslabilve posojil in terjatev so znašale skupaj 16.174 tisoč EUR (2017: 26.973 tisoč EUR). V skladu s standardom MSRP 9 banka izračunava oslabilve tudi za terjatve do bank, vendar je skupni znesek oslabilve za tovrstne izpostavljenosti zaradi ocenjenega majhnega kreditnega tveganja zanemarljivo nizek.

*(b) Posojila in terjatve, ki so posamično oslabilveni**Kreditni strankam (posojila in terjatve)*

Vrednost posamično oslabilvenih posojil in terjatev do strank brez upoštevavanja posamično oslabilvenih posojil bankam (s prehodom na MSRP 9 terjatve do bank niso več umeščene med posamične oslabilve, zato je znesek posamično oslabilvenih posojil bankam enak 0) in pred upoštevanjem denarnih tokov iz zavarovanja s premoženjem, ki ga ima banka, znaša 56.348 tisoč EUR (2017: 75.692 tisoč EUR). V letu 2018 se je v primerjavi z letom 2017 najbolj zmanjšala izpostavljenost do mikro, malih in srednjih podjetij, in sicer za 27,2 %, sledilo je zmanjšanje izpostavljenosti do posameznikov, in to za 25,2 %, ter izpostavljenosti do velikih podjetij, in sicer za 19,2 %, kar je med drugim posledica poplačil nedonosnih izpostavljenosti in tudi prenosa terjatev v zunajbilančno evidenco oziroma njihov odpis.

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

2018	Posamezniki		Podjetja		Banke	Skupaj
	Posojila in terjatve	Velika podjetja	MSP*			
Posamično oslabljena posojila	3.109	8.051	41.667		0	56.348
- zapadla do 15 dni	1.255	5.743	20.963		0	31.482
- zapadla od 31 do 90 dni	0	0	1.588		0	1.588
- zapadla več kot 90 dni	1.854	2.308	19.116		0	23.278
Oslabitev	613	4.333	9.448		0	15.396
Poštena vrednost zavarovanja s premoženjem	6.036	1.170	50.473		0	61.193

* Mikro, mala in srednja podjetja.

2017	Posamezniki		Podjetja		Banke	Skupaj
	Posojila in terjatve	Velika podjetja	MSP*			
Posamično oslabljena posojila	4.157	14.324	57.211		6.474	82.166
Oslabitev	1.330	6.555	16.949		0	24.834
Poštena vrednost zavarovanja s premoženjem	7.284	6.712	57.916		0	71.912

* Mikro, mala in srednja podjetja.

Kreditni bankam (posojila in terjatve)

Za izpostavljenosti do bančnega sektorja banka v letu 2018 ni oblikovala posamičnih oslabeitev. V letu 2017 so sicer bile zajete med posamičnimi oslabeitvami, vendar pa se zanje popravki vrednosti niso oblikovali. V skladu s standardom MSRP 9 se popravki vrednosti oblikujejo tudi za manj tvegane izpostavljenosti, med katere se uvrščajo banke, vendar pa se, če ne pride do dogodka neplačila, oslabijo skupinsko, zato jih v tabeli ne prikazujemo.

(c) Restrukturirana posojila in terjatve

Banka obravnava restrukturirana finančna sredstva skladno s Sklepom o upravljanju kreditnega tveganja v bankah in hranilnicah kot finančna sredstva, ki nastanejo kot posledica nezmožnosti dolžnika odplačevati dolg pod prvotno dogovorjenimi pogoji, bodisi s spremenjenimi pogoji prvotne pogodbe (z aneksom) bodisi z novo pogodbo, s katero se pogodbeni stranki dogovorita o delnem ali celotnem poplačilu prvotnega dolga. V ta okvir sodijo tudi pogodbe z vgrajeno klavzulo o restrukturiranju. Merila za identifikacijo donosnih in nedonosnih izpostavljenosti ter restrukturiranih in nerestrukturiranih izpostavljenosti, obravnavo in upravljanje restrukturiranih izpostavljenosti, ukrepe 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. 2018 znašala 40.580 tisoč EUR (2017: 64.884 tisoč EUR).

	2018	2017
Posojila strankam posameznikom in terjatve do teh strank		
- posojila	40.580	64.884
Skupaj	40.580	64.884

5.1.5. Gibanje popravkov vrednosti in bruto vrednosti finančnih sredstev in rezervacij za zunajbilančne obveznosti

Gibanje popravkov vrednosti finančnih sredstev in rezervacij za zunajbilančne obveznosti

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

	2018				
	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI**	Skupaj
Stanje 1. januarja	625	1.158	24.785	0	26.568
prenos v Skupino 1	111	(111)	0	0	0
prenos v Skupino 2	(20)	164	(144)	0	0
prenos v Skupino 3	(1)	(44)	45	0	0
Povečanja zaradi izdaje in pridobitve	28	0	85	0	113
Zmanjšanja zaradi odprave pripoznanja	(103)	(65)	(1.911)	0	(2.079)
Spremembe zaradi spremembe kreditnega tveganja (neto)	170	(431)	2.349	0	2.088
Odpisi*	0	(166)	(10.202)	0	(10.368)
Druge prilagoditve	0	0	(1.002)	0	(1.002)
Stanje 31. decembra	810	505	14.005	0	15.320
Poplačila prej odpisanih zneskov, evidentirana neposredno v izkazu poslovnega izida	0	0	80	0	80
Zneski, odpisani neposredno v izkaz poslovnega izida	0	(1)	(12)	0	(13)

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

** Banka je v decembru 2018 kupila in na novo pripoznala finančno sredstvo s poslabšano kreditno kakovostjo (POCI). V času od pripoznanja do 31. 12. 2018 se ni spremenilo nobeno dejstvo, na podlagi katerega bi se spremenila pričakovanja glede prihodnjih denarnih tokov, kar pomeni, da ni bilo treba oblikovati novih oslabitev.

V letu 2018 ni bilo kreditov, pri katerih bi morali pripoznati učinke iz modifikacije oziroma sprememb.

b) *Gibanje popravkov vrednosti stanj na računu pri centralni banki in vpoglednih vlog pri bankah*

	2018				
	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj
Stanje 1. januarja	0	0	0	0	0
Povečanja zaradi izdaje in pridobitve	1	0	0	0	1
Stanje 31. decembra	1	0	0	0	1

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

	2018				
	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj
Stanje 1. januarja	20	0	0	0	20
Povečanja zaradi izdaje in pridobitve	2	0	0	0	2
Zmanjšanja zaradi odprave pripoznanja	(5)	0	0	0	(5)
Spremembe zaradi spremembe kreditnega tveganja (neto)	6	0	0	0	6
Stanje 31. decembra	23	0	0	0	23
Poplačila prej odpisanih zneskov, evidentirana neposredno v izkazu poslovnega izida	0	0	0	0	0
Zneski, odpisani neposredno v izkaz poslovnega izida	0	0	0	0	0

d) *Gibanje popravkov vrednosti kreditov in drugih finančnih sredstev, merjenih po odplačni vrednosti*

	2018				
	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI**	Skupaj
Stanje 1. januarja	605	1.158	24.782	0	26.545
prenos v Skupino 1	111	(111)	0	0	0
prenos v Skupino 2	(20)	164	(144)	0	0
prenos v Skupino 3	(1)	(44)	45	0	0
Povečanja zaradi izdaje in pridobitve	25	0	79	0	104
Zmanjšanja zaradi odprave pripoznanja	(98)	(65)	(1.904)	0	(2.067)
Spremembe zaradi spremembe kreditnega tveganja (neto)	164	(431)	2.351	0	2.084
Odpisi*	0	(166)	(10.202)	0	(10.368)
Druge prilagoditve	0	0	(1.002)	0	(1.002)
Stanje 31. decembra	786	505	14.005	0	15.296
Poplačila prej odpisanih zneskov, evidentirana neposredno v izkazu poslovnega izida	0	0	80	0	80
Zneski, odpisani neposredno v izkaz poslovnega izida	0	(1)	(12)	0	(13)

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

** Banka je v decembru 2018 kupila in na novo pripoznala finančno sredstvo s poslabšano kreditno kakovostjo (POCI). V času od pripoznanja do 31. 12. 2018 se ni spremenilo nobeno dejstvo, na podlagi katerega bi se spremenila pričakovanja glede prihodnjih denarnih tokov, kar pomeni, da ni bilo treba oblikovati novih oslabitev.

e) *Gibanje popravkov vrednosti drugih sredstev*

	2018				
	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj
Stanje 1. januarja	0	0	3	0	3
Povečanja zaradi izdaje in pridobitve	0	0	6	0	6
Zmanjšanja zaradi odprave pripoznanja	0	0	(7)	0	(7)
Spremembe zaradi spremembe kreditnega tveganja (neto)	0	0	(2)	0	(2)
Stanje 31. decembra	0	0	0	0	0
Poplačila prej odpisanih zneskov, evidentirana neposredno v izkazu poslovnega izida	0	0	0	0	0
Zneski, odpisani neposredno v izkaz poslovnega izida	0	0	0	0	0

f) *Gibanje popravkov vrednosti kreditov bankam in strankam, ki niso banke, ter drugih finančnih sredstev (po MRS 39)*

	2017		
	Kreditni bankam	Kreditni strankam, ki niso banke	Druge finančna sredstva
Stanje 1. januarja	-	28.842	113
Povečanja (skozi oslabitve)	-	13.296	209
Poplačila (skozi oslabitve)	-	(10.998)	(90)
Ukinjene oslabitve v zunajbilanci	-	312	0
Prenos v zunajbilanco (brez odpisov)	-	(3.697)	(33)
Odpisi	-	(780)	(3)
Izključene obresti (bilančne terjatve)	-	(435)	0
Konverzija v kapitalske naložbe	-	336	0
Povečanje iz prisilne poravnave	-	97	0
Stanje 31. decembra	-	26.973	196

g) Gibanje rezervacij za prevzete in pogojne zunajbilančne obveznosti

	2018				
	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI**	Skupaj
Stanje 1. januarja	112	4	653	0	769
prenos v Skupino 1	1	(1)	0	0	0
prenos v Skupino 2	0	13	(13)	0	0
prenos v Skupino 3	0	(1)	1	0	0
Povečanja zaradi izdaje in pridobitve	2	0	3	0	5
Zmanjšanja zaradi odprave pripoznanja	(18)	0	(246)	0	(264)
Spremembe zaradi spremembe kreditnega tveganja (neto)	(25)	(11)	136	0	100
Stanje 31. decembra	72	4	534	0	610
Poplačila prej odpisanih zneskov, evidentirana neposredno v izkazu poslovnega izida	0	0	0	0	0
Zneski, odpisani neposredno v izkaz poslovnega izida	0	0	0	0	0

h) Gibanje rezervacij za zunajbilančne obveznosti (po MRS 39)

	2017
Stanje 1. januarja	513
Oblikovane rezervacije med letom	4.206
Ukinjene rezervacije med letom	(3.771)
Stanje 31. decembra	948

Gibanje bruto vrednosti finančnih sredstev in zunajbilančnih obveznosti

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

	2018				
	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj
Stanje 1. januarja	787.470	25.081	75.021	0	887.572
prenos v Skupino 1	13.069	(13.068)	(1)	0	0
prenos v Skupino 2	(7.932)	8.859	(927)	0	0
prenos v Skupino 3	(134)	(1.363)	1.497	0	0
Povečanja zaradi izdaje in pridobitve	232.062	1.753	3.596	761	238.172
Zmanjšanja zaradi odprave pripoznanja	(153.945)	(4.218)	(14.089)	0	(172.252)
Odpisi*	(12)	(170)	(10.740)	0	(10.922)
Druge spremembe	2.835	(4.490)	(2.634)	0	(4.289)
Stanje 31. decembra	873.413	12.384	51.723	761	938.281

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

b) Gibanje bruto vrednosti stanj na računu pri centralni banki in vpoglednih vlog pri bankah

	2018				
	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj
Stanje 1. januarja	20.838	0	0	0	20.838
Povečanja zaradi izdaje in pridobitve	44.355	0	0	0	44.355
Druge spremembe	143	0	0	0	143
Stanje 31. decembra	65.336	0	0	0	65.336

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

	2018				
	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj
Stanje 1. januarja	123.572	0	0	0	123.572
Povečanja zaradi izdaje in pridobitve	17.056	0	0	0	17.056
Zmanjšanja zaradi odprave pripoznanja	(31.573)	0	0	0	(31.573)
Druge spremembe	(1.285)	0	0	0	(1.285)
Stanje 31. decembra	107.770	0	0	0	107.770

d) Gibanje bruto vrednosti kreditov in drugih finančnih sredstev, merjenih po odplačni vrednosti

	2018				
	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj
Stanje 1. januarja	643.052	25.081	74.958	0	743.091
prenos v Skupino 1	13.069	(13.068)	(1)	0	0
prenos v Skupino 2	(7.932)	8.859	(927)	0	0
prenos v Skupino 3	(134)	(1.363)	1.497	0	0
Povečanja zaradi izdaje in pridobitve	170.421	1.753	567	761	173.502
Zmanjšanja zaradi odprave pripoznanja	(122.372)	(4.218)	(12.027)	0	(138.617)
Odpisi*	(12)	(170)	(10.740)	0	(10.922)
Druge spremembe	4.067	(4.490)	(2.634)	0	(3.057)
Stanje 31. decembra	700.159	12.384	50.693	761	763.997

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

e) Gibanje bruto vrednosti drugih sredstev

	2018				
	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj
Stanje 1. januarja	8	0	63	0	71
Povečanja zaradi izdaje in pridobitve	230	0	3.029	0	3.259
Zmanjšanja zaradi odprave pripoznanja	0	0	(2.062)	0	(2.062)
Druge spremembe	(91)	0	0	0	(91)
Stanje 31. decembra	147	0	1.030	0	1.177

f) Gibanje prevzetih in pogojnih zunajbilančnih obveznosti

	2018				
	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj
Stanje 1. januarja	67.208	318	1.293	0	68.819
prenos v Skupino 1	254	(254)	0	0	0
prenos v Skupino 2	(256)	292	(36)	0	0
prenos v Skupino 3	(51)	(21)	72	0	0
Povečanja zaradi izdaje in pridobitve	117.168	672	2.833	0	120.673
Zmanjšanja zaradi odprave pripoznanja	(120.841)	(758)	(3.377)	0	(124.976)
Stanje 31. decembra	63.482	249	785	0	64.516

5.1.6. 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 banke iz naslova dolžniških vrednostnih papirjev po boniteti bonitetne agencije S&P na dan 31. 12. 2018 in 31. 12. 2017.

2018	Dolžniški vrednostni papirji po odplačni vrednosti	Dolžniški vrednostni papirji v posesti za trgovanje	Dolžniški vrednostni papirji, merjeni po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	Skupaj
AA	15.265	0	0	15.265
A+	90.684	0	0	90.684
Neocenjeni	1.799	0	0	1.799
Skupaj dolžniški vrednostni papirji	107.748	0	0	107.748

2017	Dolžniški vrednostni papirji v posesti do zapadlosti	Dolžniški vrednostni papirji, namenjeni trgovanju	Dolžniški vrednostni papirji, razpoložljivi za prodajo	Skupaj
A	123.572	0	0	123.572
Skupaj dolžniški vrednostni papirji	123.572	0	0	123.572

Tako v letu 2018 kot tudi v letu 2017 so največji delež portfelja obveznic predstavljale slovenske državne obveznice, in sicer v višini 91 mio EUR (konec leta 2017: 123 mio EUR). V okviru državnih obveznic jim sledijo državne obveznice Francije v višini 15 mio EUR. Preostanek portfelja v višini slabih 2 mio EUR predstavljajo komercialni zapisi in obveznice, ki so jih izdala večja slovenska podjetja, priznane bonitetne agencije pa jih niso ocenile. Banka v lastnem portfelju ni imela podrejenih in strukturiranih dolžniških vrednostnih papirjev ter dolžniških vrednostnih papirjev, ki imajo bonitetno oceno »neinvesticijskega razreda«.

5.1.7. Priposestvovana zavarovanja s premoženjem

V letu 2018 je banka pridobila sredstva s priposestvom premoženja, ki ga ima v posesti kot jamstvo, in sicer:

	Knjigovodska vrednost	
	2018	2017
Nepremičnine	2.081	3.987
Skupaj	2.081	3.987

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

V tabeli so prikazane preostale zapadlosti po kategorijah izpostavljenosti.

Kategorija izpostavljenosti	Preostala zapadlost na dan 31. 12. 2018			Preostala zapadlost na dan 31. 12. 2017		
	do 1 leta	nad 1 letom	SKUPAJ	do 1 leta	nad 1 letom	SKUPAJ
01 Do enot centralne ravni držav ali centralnih bank	85.801	365.306	451.107	28.666	396.036	424.702
02 Do enot regionalne ali lokalne ravni držav	8	6.080	6.088	9	4.623	4.632
03 Do subjektov javnega sektorja	6.878	8.799	15.677	4.292	7.939	12.231
06 Do institucij	35.720	304	36.024	38.955	216	39.171
07 Do podjetij	15.736	18.403	34.139	18.482	15.466	33.948
08 Izpostavljenost na drobno	66.610	123.385	189.995	59.290	107.283	166.573
09 Izpostavljenosti, zavarovane s hipotekami na nepremičnine	27.241	229.891	257.132	31.294	221.747	253.041
10 Neplačane izpostavljenosti	18.233	1.619	19.852	23.124	7.851	30.975
11 Postavke, povezane z zelo visokim tveganjem	6.003	5.221	11.224	914	20	934
14 Izpostavljenost iz naslova naložb v investicijske sklade	1	2.697	2.698	0	2.699	2.699
15 Druge postavke	21.459	586	22.045	18.782	380	19.162
16 Izpostavljenosti iz naslova lastniških instrumentov	11.829	0	11.829	13.137	0	13.137
Na dan 31. decembra	295.519	762.291	1.057.810	236.945	764.260	1.001.205

Banka ob koncu leta 2018 izkazuje 27,9 % preostale izpostavljenosti do enega leta in 72,1 % nad enim letom. V letu 2018 se je, absolutno gledano, najbolj znižala vrednost neplačanih izpostavljenosti, najbolj pa se je povišala izpostavljenost do enot centralne ravni držav ali centralnih bank. Banka je skladno z notranjo politiko odpravila bilančne izpostavljenosti iz izkaza finančnega položaja in jih vodi v zunajbilančni evidenci. Gre za izpostavljenosti, za katere je banka zagotovila celotno pokritje izpostavljenosti s popravki vrednosti oziroma rezervacijami za izgube iz kreditnega tveganja. Te v tabeli po kategorijah izpostavljenosti niso zajete. V prikazane kategorije izpostavljenosti je vključena bonitetna konsolidacija, osnova za to so računovodski izkazi na tej bonitetni osnovi in ne računovodska konsolidacija bilanc.

5.1.9. Neto vrednost izpostavljenosti in povprečni znesek izpostavljenosti banke kreditnemu tveganju na dan 31. 12. 2018 in 31. 12. 2017

Spodnja tabela predstavlja neto vrednost izpostavljenosti in povprečni znesek izpostavljenosti banke kreditnemu tveganju na dan 31. 12. 2018 v primerjavi s stanjem na dan 31. 12. 2017, in to brez upoštevanja kakršnih koli zavarovanj s premoženjem, ki jih ima banka, ali drugih priloženih izboljšav kreditne kakovosti. Prikaz je razčlenjen na različne vrste kategorij izpostavljenosti.

Za bilančna in zunajbilančna sredstva so prikazane izpostavljenosti določene na podlagi čistih knjigovodskih vrednosti, tako kot so izkazane v izkazu finančnega položaja, vključno z zunajbilančnimi stanji ter razdeljene po kategorijah izpostavljenosti v skladu s CRR/CRD IV.

Kategorija izpostavljenosti	2018		2017	
	Neto vrednost izpostavljenosti	Povprečni znesek izpostavljenosti	Neto vrednost izpostavljenosti	Povprečni znesek izpostavljenosti
01 Do enot centralne ravni držav ali centralnih bank	451.107	439.457	424.702	431.859
02 Do enot regionalne ali lokalne ravni držav	6.088	5.532	4.632	5.834
03 Do subjektov javnega sektorja	15.677	15.106	12.231	11.584
06 Do institucij	36.024	37.526	39.171	43.469
07 Do podjetij	34.139	38.871	33.948	35.555
08 Izpostavljenost na drobno	189.995	186.872	166.573	163.520
09 Izpostavljenosti, zavarovane s hipotekami na nepremičnine	257.132	254.443	253.041	240.929
10 Neplačane izpostavljenosti	19.852	21.801	30.975	32.081
11 Postavke, povezane z zelo visokim tveganjem	11.225	6.237	934	4.575
14 Izpostavljenost iz naslova naložb v investicijske sklade	2.698	2.699	2.699	2.698
15 Druge izpostavljenosti	22.045	21.635	19.162	18.794
16 Izpostavljenosti iz naslova lastniških instrumentov	11.829	11.496	13.137	12.638
Na dan 31. decembra	1.057.810	1.041.675	1.001.205	1.003.536

5.2. Tržno tveganje

Banka se pri obvladovanju tržnih tveganj opira na Politiko prevzemanja in upravljanja tržnih tveganj v Deželni banki Slovenije d. d. Skladno s politiko pri upravljanju tržnih tveganj sodelujejo:

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

Posamezne organizacijske enote, ki sodelujejo pri upravljanju tržnih tveganj, imajo jasno razmejene pristojnosti in odgovornosti. Temeljno načelo, iz katerega pri tem izhaja banka, je jasna vsebinska razmejitev delovnih postopkov, ki jih opravljajo:

- komercialni deli banke (front office): izvajanje poslov trgovanja, analiziranje tržnih možnosti oziroma trendov, posredovanje pri trgovanju s finančnimi instrumenti za stranke, investicijsko svetovanje strankam;
- podporni oddelek (back office): pošiljanje in sprejemanje potrditev poslov, izvedba materialne in/ali denarne poravnave, priprava temeljnic za računovodstvo in evidentiranje poslov v evidenco o pozicijah banke, preverjanje popolnosti dokumentacije, prejete od oddelkov trgovanj, preverjanje skladnosti poslov s tržnimi pogoji in dokumentiranosti dovoljenih odstopanj, priprava poročil za višje vodstvo;
- Sektor uravnavanja tveganj: merjenje in analiziranje izpostavljenosti banke zaradi zavzemanja tržnih pozicij, definiranje in spremljanje postavljenih limitov, izvajanje stresnih scenarijev, vrednotenje netržnih vrednostnih papirjev, obveščanje višjega vodstva prek odbora za upravljanje bilance banke idr.;
- Sektor finančnega upravljanja: plani, analize, kontroling, poročanje, registri.

Izpostavljenost banke tržnim tveganjem je majhna. Banka je bila v letu 2018 tako kot v letu 2017 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. Iz spodnje tabele je razvidno, da banka konec leta 2018 ni bila izpostavljena tržnim tveganjem in posledično ni izkazovala kapitalskih zahtev za tržna tveganja.

	2018	2017
Lastniški finančni instrumenti	0	0
Dolžniški finančni instrumenti	0	0
VSOTA KAPITALSKIH ZAHTEV ZA TRŽNA TVEGANJA	0	0

Banka na dan 31. 12. 2018 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,
- mesečnega poročanja o kapitalskih zahtevah za tržna tveganja in
- kvartalne analize tveganj.

Za obvladovanje tržnih tveganj je banka:

- sprejela Strategijo prevzemanja in upravljanja tveganj, ki vsebuje tudi poglavje o tržnih tveganjih,
- vzpostavila ustrezne notranje kontrole pri izvedbi poslov,
- uvedla kvantitativne analitične metode za merjenje posameznih vrst tržnih in valutnih tveganj skladno s povečevanjem zahtevnosti in obsega trgovanja ter mesečno izdelovanje stresnih testov izjemnih, vendar verjetnih situacij.

Osnova procesov upravljanja tržnih tveganj je razvejan sistem pozicijskih limitov (limit na pozicije v dolžniških oziroma lastniških vrednostnih papirjih, limit na izpostavljenost do posameznih tipov izdajateljev, limite največje dovoljene izgube, limite po posameznih pooblaščenih osebah idr.), katerega ustreznost 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. 2018 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. 2018 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 2018 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. 2018 in 31. 12. 2017, razvrščeni po valutah, so prikazani v naslednjih tabelah.

VALUTNO TVEGANJE na dan 31. 12. 2018

Bilančne postavke	EUR	USD	CHF	OSTALO	Skupaj
Denar v blagajni, stanje na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah	73.953	580	1.850	625	77.008
Finančna sredstva obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje	2.519	0	0	0	2.519
Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	2.993	0	0	0	2.993
Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti	852.005	1.747	2.060	637	856.449
- dolžniški vrednostni papirji	107.748				107.748
- krediti bankam	2.533	1.747	1.781	637	6.698
- krediti strankam, ki niso banke	740.375	0	279	0	740.654
- druga finančna sredstva	1.349	0	0	0	1.349
Naložbe v kapital odvisnih družb, skupaj obvladovanih družb in pridruženih družb	8.287	0	0	0	8.287
Opredmetena sredstva	33.713	0	0	0	33.713
- opredmetena osnovna sredstva	9.206	0	0	0	9.206
- naložbene nepremičnine	24.507	0	0	0	24.507
Neopredmetena sredstva	445	0	0	0	445
Terjatve za davek od dohodkov pravnih oseb	4.613	0	0	0	4.613
- odložene terjatve za davek	4.613	0	0	0	4.613
Druga sredstva	4.771	0	0	0	4.771
SKUPAJ SREDSTVA (1)	983.299	2.327	3.910	1.262	990.798
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	916.788	2.341	3.905	1.122	924.156
- vloge bank in centralnih bank	746	0	0	0	746
- vloge strank, ki niso banke	857.303	2.325	3.905	1.117	864.650
- krediti bank in centralnih bank	53.758	0	0	0	53.758
- dolžniški vrednostni papirji	1.082	0	0	0	1.082
- druge finančne obveznosti	3.899	16	0	5	3.920
Rezervacije	2.505	0	0	0	2.505
Obveznosti za davek od dohodkov pravnih oseb	512	0	0	0	512
- obveznosti za davek	510	0	0	0	510
- odložene obveznosti za davek	2	0	0	0	2
Druge obveznosti	434	0	0	0	434
SKUPAJ OBVEZNOSTI (2)	920.239	2.341	3.905	1.122	927.607
NEUSKLAJENOST (1) manj (2)	63.060	(14)	5	140	63.191
Zunajbilančne obveznosti	64.517	0	0	0	64.517

VALUTNO TVEGANJE na dan 31. 12. 2017

Bilančne postavke	EUR	USD	CHF	OSTALO	Skupaj
Skupaj sredstva	923.928	2.032	3.980	1.090	931.030
Skupaj obveznosti	865.730	2.039	3.988	910	872.667
NEUSKLAJENOST (1) manj (2)	58.198	(7)	(8)	180	58.363
Zunajbilančne obveznosti	68.819	0	0	0	68.819

Banka na dan 31. 12. 2018 ne izkazuje kapitalske zahteve za valutna tveganja, saj skupna neto pozicija v tujih valutah ne presega 2 % kapitala banke. Krediti strankam na vpogled (O/N) vključujejo tudi kredite, ki so vezani na 6-mesečni EURIBOR, za katere se obrestne mere ponovno določijo 1. 1. in 1. 7.

5.2.4. Obrestno tveganje

Banka za obvladovanje obrestnega tveganja uporablja Politiko prevzemanja in upravljanja obrestnega tveganja v Deželni banki Slovenije d. d. Pri prevzemanju obrestnega tveganja in njegovem upravljanju v banki sodelujejo:

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

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. V analizi obrestnega tveganja banka upošteva tudi porazdelitev stabilnih vpoglednih vlog posebej za pravne in fizične osebe ter hranilne vloge v skladu z internim modelom, in sicer tako, da jih iz časovne košarice »O/N« razporedi v druge časovne košarice glede na stalnost. V skladu s smernicami za upravljanje obrestnega tveganja, izhajajočega iz dejavnosti netrgovalne knjige, ki jih predpisuje EBA, razporeja stabilne vpogledne vloge za fizične osebe ter hranilne vloge banke v časovne žepke do 10 let, vpogledne vloge za pravne osebe pa v časovne žepke do 5 let. Za vloge brez zapadlosti se na podlagi omenjenih smernic lahko uporablja najvišja povprečna zapadlost 5 let, dejanska povprečna ročnost vlog brez zapadlosti, ki jo uporablja banka, pa je bistveno nižja od omenjene zapadlosti.

Poročila o obrestni izpostavljenosti mesečno obravnava odbor za upravljanje bilance banke, četrletno pa se s poročilom o izpostavljenosti obrestnemu tveganju seznanita 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. 2018 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. 2018 je vpliv spremembe obrestne mere za 200 bazičnih točk na skupno izpostavljenost ekonomske vrednosti bančne knjige znašal dobrih 2.333 tisoč EUR oziroma 3,8 % regulatornega kapitala banke (2017: 257 tisoč EUR). Večja izpostavljenost ekonomske vrednosti bančne knjige v letu 2018 je predvsem posledica višje vrednosti stabilnih vpoglednih vlog fizičnih oseb, ki se razporedijo po časovnih košaricah glede na njihovo stalnost in prerazporeditve dolžniških vrednostnih papirjev v krajšo časovno košarico.

Občutljivost neto obrestnih prihodkov na spremembo obrestne mere na dan 31. 12. 2018:

Scenarij*	Pričakovane čiste obresti	Absolutna sprememba glede na osnovni scenarij	Relativna sprememba glede na osnovni scenarij
Osnovni scenarij	17.288		
Enkraten premik krivulje (+2 %) - šok takoj	25.149	7.861	45,47 %
Enkraten premik krivulje (-2 %) - šok takoj	5.243	(12.045)	(69,67 %)
Premik krivulje (+2 %) - postopoma v obd. 12 mesecev	21.354	4.066	23,52 %
Premik krivulje (-2 %) - postopoma v obd. 12 mesecev	11.124	(6.164)	(35,66 %)
Premik krivulje (+2 %) - šok takoj, samo obresti denarnega trga (EURIBOR)	29.055	11.767	68,07 %
Premik krivulje (-2 %) - šok takoj, samo obresti denarnega trga (EURIBOR)	8.347	(8.941)	(51,72 %)
Premik krivulje (+2 %) - postopoma v obd. 12 mesecev, samo obresti denarnega trga (EURIBOR)	23.234	5.946	34,39 %
Premik krivulje (-2 %) - postopoma v obd. 12 mesecev, samo obresti denarnega trga (EURIBOR)	12.702	(4.586)	(26,53 %)

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

Ob predpostavki, da bi naložbe in obveznosti banke na dan 31. 12. 2018 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 dobrih 12 mio EUR (2017: dobrih 10 mio EUR).

Naslednji tabeli povzemata izpostavljenost obrestnemu tveganju na dan 31. 12. 2018 in 31. 12. 2017. 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. 2018

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	77.008	0	77.008	66.909	0	10.099	0	0	0
Finančna sredstva obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje	2.519	0	2.519	0	2.519	0	0	0	0
Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	2.993	2.993	0	0	0	0	0	0	0
Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti	856.449	4.155	852.294	286.666	19.755	211.097	175.739	115.190	43.847
- dolžniški vrednostni papirji	107.748	1.831	105.917	0	0	16.122	1.194	53.100	35.501
- krediti bankam	6.698	16	6.682	2.318	2.383	1.781	200	0	0
- krediti strankam, ki niso banke	740.654	959	739.695	284.348	17.372	193.194	174.345	62.090	8.346
- druga finančna sredstva	1.349	1.349	0	0	0	0	0	0	0
Naložbe v kapital odvisnih družb, skupaj obvladovanih družb in pridruženih družb	8.287	8.287	0	0	0	0	0	0	0
Druge sredstva	4.771	4.771	0	0	0	0	0	0	0
SKUPAJ SREDSTVA	952.027	20.206	931.821	353.575	22.274	221.196	175.739	115.190	43.847
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	924.156	5.343	918.813	609.126	89.066	41.019	101.604	75.719	2.279
- vloge bank in centralnih bank	746	0	746	746	0	0	0	0	0
- vloge strank, ki niso banke	864.650	1.226	863.424	608.380	89.066	41.019	100.604	22.076	2.279
- krediti bank in centralnih bank	53.758	115	53.643	0	0	0	0	53.643	0
- dolžniški vrednostni papirji	1.082	82	1.000	0	0	0	1.000	0	0
- druge finančne obveznosti	3.920	3.920	0	0	0	0	0	0	0
Druge obveznosti	434	434	0	0	0	0	0	0	0
SKUPAJ OBVEZNOSTI	924.590	5.777	918.813	609.126	89.066	41.019	101.604	75.719	2.279
Neto izpostavljenost obrestnemu tveganju	27.437	14.429	13.008	(255.551)	(66.792)	180.177	74.135	39.471	41.568

OBRESTNO TVEGANJE na dan 31. 12. 2017

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	885.991	22.835	863.156	288.468	16.948	196.326	176.481	139.252	45.681
Skupaj obveznosti	869.668	5.336	864.332	529.409	95.294	46.378	102.600	88.347	2.304
Neto izpostavljenost obrestnemu tveganju	16.323	17.499	(1.176)	(240.941)	(78.346)	149.948	73.881	50.905	43.377

Na dan 31. 12. 2018 je bila največja izpostavljenost banke v evrski valuti, medtem ko so izpostavljenosti v tujih valutah zanemarljive oziroma nematerialne. Obrestno tveganje banke je v letu 2018 izviralo predvsem iz neusklajene ročnosti oziroma ponovnega določanja obrestne mere med obrestno občutljivimi naložbami in obveznostmi. V letu 2019 banka načrtuje, da bo še nadalje skrbela za usklajenost obrestnih vrzeli s poudarkom na žepkih daljših ročnosti in ohranjala nizko izpostavljenost obrestnemu tveganju. Prav tako bo banka nadgrajevala metodologijo za ugotavljanje in merjenje obrestnega tveganja, pri tem pa bo izpolnjevala smernice za upravljanje obrestnega tveganja, izhajajočega iz dejavnosti netrgovalne knjige, ki jih predpisuje EBA.

5.2.5. Povprečne obrestne mere na dan 31. 12.

	2018		2017	
	EUR	USD	EUR	USD
Sredstva		%		%
Denar v blagajni, stanje na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah	(0,21)	0,04	0,00	0,03
Dolžniški vrednostni papirji	2,36	0,00	3,13	0,00
Kreditni bankam	1,13	2,32	1,16	1,18
Kreditni strankam, ki niso banke	2,10	0,00	2,05	0,00
Obveznosti				
Kreditni bank in centralnih bank	(0,40)	0,00	0,00	0,00
Vloge strank, ki niso banke	0,08	0,01	0,11	0,01
Podrejene obveznosti	6,16	0,00	6,16	0,00

5.3. Likvidnostno tveganje

Banka za obvladovanje likvidnostnega tveganja uporablja Politiko prevzemanja in upravljanja likvidnostnega tveganja v Deželni banki Slovenije d. d. Pri izvajanju funkcije upravljanja likvidnostnega tveganja v banki sodelujejo:

- uprava banke,
- komercialni deli banke (Sektor finančnih trgov),
- oddelki in sektorji (Sektor finančnega upravljanja, Sektor uravnavanja tveganj, Sektor plačilnega prometa, Oddelek zakladništva),
- odbori in komisije (likvidnostna komisija, odbor za upravljanje bilance banke).

Likvidnostni položaj 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 uravnoveženje 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 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 banke.

Celovito se likvidnostno tveganje na ravni banke enkrat letno ocenjuje v okviru procesa notranjega ocenjevanja likvidnostne ustreznosti (ILAAP), s katerim se ocenjujeta likvidnost in upravljanje likvidnostnega tveganja.

V letu 2018 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.

Banka je za spremljanje svojega poslovanja in z njim povezanih pomembnih tveganj, ki lahko vplivajo na njen obstoj, v Načrtu sanacije Skupine DBS določila nabor kvantitativnih kazalnikov. Izbrala je naslednje likvidnostne kazalnike načrta sanacije: količnik likvidnostnega kritja (LCR), količnik neto stabilnih virov financiranja (NSFR) in kazalnik stroškov grosističnega financiranja (SGF). Za vsak omenjeni kazalnik so določene mejne vrednosti, pri katerih se začnejo interni procesi po načrtu sanacije. Nabor kazalnikov s sprejetimi mejami je poleg v Načrtu sanacije Skupine DBS povzet tudi v Strategiji prevzemanja in upravljanja tveganj v Deželni banki Slovenije d. d.

Na dan 31. 12. 2018 je likvidnostni količnik za prvi razred, ki je informativnega značaja, znašal 1,21, na dan 31. 12. 2017 pa 1,22. Spremljava nivoja likvidnostnih količnikov in sprejemanje ukrepov za njihovo izboljševanje sta v pristojnosti likvidnostne komisije, ki preverja tudi predpostavke, na katerih temeljijo odločitve v zvezi z zagotavljanjem likvidnosti banke.

Banka redno izračunava količnik likvidnostnega kritja LCR, ki je opredeljen kot razmerje med zalogo visokokvalitetnih likvidnih sredstev in pričakovanimi skupnimi neto denarnimi odlivi v obdobju naslednjih 30 dni. Kazalnik je regulatorno določen in mora znašati najmanj 100 %. Količnik likvidnostnega kritja je na dan 31. 12. 2018 znašal 220 %.

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. 2018 in 31. 12. 2017. Posamezni finančni instrumenti so v tabelo vključeni po nediskontiranih vrednostih glede na preostalo pogodbeno zapadlost na dan 31. 12. 2018, ki poleg knjigovodske vrednosti finančnih sredstev vključujejo tudi pričakovane prihodnje denarne tokove iz naslova obresti.

LIKVIDNOSTNO TVEGANJE na dan 31. 12. 2018

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	66.910	0	10.105	0	0	0	77.015
Finančna sredstva obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje	0	0	0	192	2.327	0	2.519
Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	2.993	0	0	0	0	0	2.993
Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti	33.268	7.773	47.359	98.533	282.956	475.429	945.318
- dolžniški vrednostni papirji	0	220	17.920	1.564	56.049	36.238	111.991
- krediti bankam	2.319	2.393	1.781	11	232	0	6.736
- krediti strankam, ki niso banke	30.136	5.001	27.394	96.939	226.629	439.143	825.242
- druga finančna sredstva	813	159	264	19	46	48	1.349
Naložbe v kapital odvisnih družb, skupaj obvladovanih družb in pridruženih družb	8.287	0	0	0	0	0	8.287
Druge sredstva	3.045	84	0	1.642	0	0	4.771
SKUPAJ SREDSTVA	114.503	7.857	57.464	100.367	285.283	475.429	1.040.903
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	608.429	89.182	41.193	104.601	79.694	2.687	925.786
- vloge bank in centralnih bank	746	0	0	0	0	0	746
- vloge strank, ki niso banke	603.886	89.114	41.193	103.517	25.926	2.643	866.279
- krediti bank in centralnih bank	0	0	0	0	53.758	0	53.758
- dolžniški vrednostni papirji	0	0	0	1.083	0	0	1.083
- druge finančne obveznosti	3.797	68	0	1	10	44	3.920
Druge obveznosti	382	0	2	27	15	8	434
SKUPAJ OBVEZNOSTI	608.811	89.182	41.195	104.628	79.709	2.695	926.220
Neto izpostavljenost likvidnostnemu tveganju	(494.308)	(81.325)	16.269	(4.261)	205.574	472.734	114.683

LIKVIDNOSTNO TVEGANJE na dan 31. 12. 2017

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	64.738	8.006	29.965	102.012	306.765	465.512	976.998
Skupaj obveznosti	528.373	95.831	46.786	103.290	95.595	2.799	872.674
Neto izpostavljenost likvidnostnemu tveganju	(463.635)	(87.825)	(16.821)	(1.278)	211.170	462.713	104.324

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 banka pri izračunu količnika likvidnostnega kritja po stanju na dan 31. 12. 2018 (LCR) dosega kar 93-odstotno stabilnost vlog. Pri simulaciji likvidnostnih stresnih scenarijev vpogledne vloge in vloge na odpoklic v časovnem intervalu na vpogled razporedi po časovnih žepkih glede na njihovo stalnost/nestalnost, izračunano na podlagi notranjega modela. Poleg že 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. 2018 je imela banka 270 mio EUR neobremenjenih likvidnostnih rezerv oziroma prostega finančnega premoženja, primerne 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 njihovih predpisanih vrednosti.

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

	2018					2017				
	Knjigovodska vrednost	Poštena vrednost				Knjigovodska vrednost	Poštena vrednost			
		Raven 1	Raven 2	Raven 3	Skupaj		Raven 1	Raven 2	Raven 3	Skupaj
Sredstva										
Dolžniški vrednostni papirji po odplačni vrednosti	107.748	93.546	15.447	1.794	110.787	123.572	133.911	0	0	133.911
Kreditni bankam	6.698	0	0	6.698	6.698	4.914	0	0	4.914	4.914
Kreditni strankam, ki niso banke	740.654	0	0	780.641	780.641	710.310	0	0	737.972	737.972
Druga finančna sredstva	1.349	0	0	1.349	1.349	694	0	0	694	694
Skupaj sredstva	856.449	93.546	15.447	790.482	899.475	839.490	133.911	0	743.580	877.491
Obveznosti										
Vloge bank	746	0	0	746	746	579	0	0	579	579
Vloge strank, ki niso banke*	864.650	0	0	864.650	864.650	809.287	0	0	809.287	809.287
Kreditni bank in centralnih bank*	53.758	0	0	53.758	53.758	54.927	0	0	54.927	54.927
Dolžniški vrednostni papirji po odplačni vrednosti*	1.082	0	0	1.082	1.082	1.082	0	0	1.082	1.082
Druge finančne obveznosti	3.920	0	0	3.920	3.920	3.211	0	0	3.211	3.211
Skupaj obveznosti	924.156	0	0	924.156	924.156	869.086	0	0	869.086	869.086

* Po Metodologiji za izdelavo rekapitulacije izkaza finančnega položaja so v letih 2018 in 2017 med vlogami strank, ki niso banke, krediti bank in dolžniškimi vrednostnimi papirji, merjenimi po odplačni vrednosti, vključene vloge, krediti in potrdila o vlogi z lastnostmi podrejenih obveznosti.

(a) Krediti 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, dolgoročnih kreditov bankam pa banka nima. Zato se tudi poštena vrednost teh izpostavljenosti ne razlikuje od knjigovodske vrednosti.

(b) Krediti strankam, ki niso banke

Kreditni in avansi so prikazani v neto znesku, tj. zmanjšani za opravljene slabitve. Izračunana poštena vrednost kreditov strankam, ki niso banke, temelji na diskontiranju simuliranih prihodnjih denarnih tokov do zapadlosti, ki so zmanjšani za opravljene oslabitve, pri čemer smo za diskontno krivuljo upoštevali brezakuponsko krivuljo na dan 31. 12. 2018, ki predstavlja najboljši približek tržnih obrestnih mer.

(c) Dolžniški vrednostni papirji, merjeni po odplačni vrednosti

Dolžniške vrednostne papirje banka izkazuje v knjigovodskih evidencah po odplačni vrednosti. Poštena vrednost dolžniških vrednostnih papirjev, merjenih po odplačni vrednosti, je po stanju na dan 31. 12. 2018 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.

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

2018	Raven 1	Raven 2	Raven 3	Skupaj
Finančna sredstva				
Finančna sredstva v posesti za trgovanje (Pojasnilo 4.2. a)	0	0	0	0
Finančna sredstva obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje (Pojasnila 4.3.)	0	0	2.519	2.519
Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa (Pojasnilo 4.4. a)	0	0	2.993	2.993
Nefinančna sredstva				
Naložbene nepremičnine (Pojasnilo 4.16. a)	0	0	24.507	24.507
Finančne obveznosti				
Finančne obveznosti v posesti za trgovanje (Pojasnilo 4.20.)	0	0	0	0

2017	Raven 1	Raven 2	Raven 3	Skupaj
Finančna sredstva				
Finančna sredstva, namenjena trgovanju (Pojasnilo 4.2. a)	0	0	227	227
Finančna sredstva obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje (Pojasnilo 4.3.)	-	-	-	-
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo (Pojasnilo 4.5. a)	0	0	3.751	3.751
Nefinančna sredstva				
Naložbene nepremičnine (Pojasnilo 4.16. a)	0	0	29.629	29.629
Finančne obveznosti				
Finančne obveznosti, namenjene trgovanju (Pojasnilo 4.20.)	0	0	227	227

Poštene vrednosti naložb se ugotavljajo po treh ravneh.

Raven 1: V raven 1 se razvrščajo naložbe v lastniške in dolžniške vrednostne papirje, ki kotirajo na organiziranem trgu vrednostnih papirjev in katerih poštena vrednost je enaka tržni ceni po zadnjem veljavnem zaključnem tečaju za posamezen vrednostni papir.

Raven 2: V raven 2 se razvrščajo naložbe v dolžniške vrednostne papirje, ki ne kotirajo na organiziranem trgu vrednostnih papirjev, in izvedeni finančni instrumenti. Za ugotavljanje poštene vrednosti naložb, razvrščenih v drugo raven, se uporabljajo interne metodologije. Za dolžniške vrednostne papirje, ki ne kotirajo na borzi in za katere tudi iz drugih informacijskih virov ni mogoče pridobiti njihove tržne vrednosti, se za izračun poštene vrednosti uporabi metoda diskontirane vrednosti. Točke vzajemnih skladov, ki ne kotirajo na borzi, se vrednotijo po dnevni javno objavljeni vrednosti enote premoženja. Če se za vrednostni papir, vrednoten v skladu z interno metodologijo banke, na trgu oblikuje cena na podlagi sklenjenega posla, se od takrat dalje navedeni papir vrednoti po tržni ceni.

Raven 3: V raven 3 so vključene naložbe v netržne lastniške vrednostne papirje (2,7 mio EUR predstavlja naložba v Sklad za reševanje bank), obveznice, terjatve oziroma obveznosti iz naslova kupo-prodaje deviz, krediti in naložbene nepremičnine po pošteni vrednosti. Vrednost lastniških vrednostnih papirjev, za katere ne obstajajo tekoče tržne cene, se ocenjuje z metodo primerljivih konkurentov, ki temelji na primerjavi ključnih kazalnikov, pridobljenih iz sistema Bloomberg in drugih zanesljivih virov. Lastniški delež v družbi z omejeno odgovornostjo pa se izračuna na podlagi knjigovodske vrednosti kapitala, pomnoženega z višino lastniškega deleža

v kapitalu in upoštevanim likvidnostnim odbitkom v višini 25 %. 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, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa – razčlenitev

	2018	2017
Lastniški instrumenti		
Sklad za reševanje bank	2.697	2.699
Kapitalske naložbe po pošteni vrednosti	296	1.052
SKUPAJ	2.993	3.751

V letu 2018 je stanje Sklada za reševanje bank znašalo 2.697 tisoč EUR. V skladu z Zakonom o organu in skladu za reševanje bank je banka v letu 2016 v sklad vplačala denarna sredstva v višini 2.702 tisoč EUR. Vplačana sredstva upravlja Banka Slovenije v skladu s Sklepom o naložbeni politiki in stroških upravljanja sklada za reševanje bank. Banka Slovenije banko redno mesečno obvešča o vrednosti bančne naložbe, kar je podlaga za vrednotenje naložbe v banki in zaradi česar banka naložbo uvršča v raven 3. Poleg tega banka v raven 3 uvršča še kapitalske naložbe v višini 0,3 mio EUR, za katere ne obstaja tržna vrednost in ki jih vrednoti po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa.

V letih 2018 in 2017 ni bilo prenosov med ravnmi vrednotenja.

5.5. Upravljanje z operativnim tveganjem

Banka za obvladovanje operativnega tveganja uporablja Politiko prevzemanja in upravljanja operativnega tveganja v Deželni banki Slovenije d. d. Pri izvajanju funkcije upravljanja operativnega tveganja v banki sodelujejo:

- uprava banke,
- višje vodstvo,
- Sektor uravnavanja tveganj,
- Služba skladnosti poslovanja,
- varnostni inženir,
- odbori in komisije (odbor za operativno tveganje, varnostni odbor, odbor za upravljanje bilance banke).

Banka je za spremljanje svojega poslovanja in z njim povezanih pomembnih tveganj, ki lahko vplivajo na njen obstoj, v Načrtu sanacije določila nabor kvantitativnih kazalnikov. Za spremljanje operativnega tveganja je izbrala kazalnik znatne operativne izgube. Kazalnik se spremlja mesečno na odboru za upravljanje bilance banke. Nabor kazalnikov s sprejetimi mejami je opredeljen v Načrtu sanacije, povzet pa tudi v Strategiji prevzemanja in upravljanja tveganj v Deželni banki Slovenije d. d. Obvladovanje operativnega tveganja se na ravni banke enkrat letno ocenjuje tudi v okviru procesa ocenjevanja ustreznega notranjega kapitala (proces ICAAP).

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 s 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 2018 je bilo tako evidentiranih 290 (škodnih) dogodkov iz operativnega tveganja, kar je več kot v letu 2017, ko jih je bilo evidentiranih 284. Banka je leta 2018 realizirala višjo neto izgubo kot leta 2017. Leta 2018 je ta znašala 704,1 tisoč EUR, leta 2017 pa 13,8 tisoč

EUR. 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 s finančnim učinkom nad 500 EUR in dogodkih iz operativnega tveganja, ki lahko vplivajo na ugled banke, se tekoče seznanja uprava banke, Služba notranje revizije in Služba skladnosti poslovanja pa se seznanita z vsemi evidentiranimi dogodki.

Banka je v letu 2018 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 2018 izvedla 4 testiranja NNP I, 17 testiranj NNP II in 10 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 2018 znašala 3.870 tisoč EUR.

Banka je v letu 2018 v informativne namene izračunala kapitalsko zahtevo tudi po standardiziranem pristopu.

5.6. Upravljanje kapitala

Banka za obvladovanje kapitalskega tveganja uporablja Politiko prevzemanja in upravljanja kapitalskega tveganja v Deželni banki Slovenije d. d. Pri izvajanju funkcije upravljanja kapitalskega tveganja v banki sodelujejo:

- uprava banke,
- komisija za tveganja nadzornega sveta,
- nadzorni svet,
- vsa komercialna področja banke,
- Sektor uravnavanja tveganj, Sektor finančnega upravljanja,
- odbori in komisije (odbor za upravljanje bilance banke, kreditni odbor, odbor za problematične naložbe, odbor za upravljanje z nepremičninami).

Banka v zvezi z obvladovanjem kapitalskega tveganja in v povezavi s politikami upravljanja drugih inherentnih tveganj v banki po potrebi sprejema in izvaja:

- ukrepe za povečanje regulatornega kapitala banke,
- ukrepe za znižanje tveganjem prilagojenih postavk, vključno z ukrepi za izboljšanje kakovosti kreditnega in tržnega portfelja,
- ukrepe za izboljšanje profila tveganosti banke in
- ukrepe za zniževanje zahtev glede ustreznega regulatornega kapitala.

Banka je za ustrezno obvladovanje kapitalskega tveganja v skladu s pripravljanim Načrtom sanacije izbrala nabor kvantitativnih kazalnikov, da bi spremljala poslovanje in z njim povezana tveganja na ključnih področjih, ki lahko vplivajo na njen obstoj. Za spremljanje kapitalskega tveganja je izbrala kazalnika količnik navadnega lastniškega temeljnega kapitala in količnik skupnega kapitala, spremlja pa se tudi stopnja finančnega vzvoda. Kazalniki se spremljajo mesečno na odboru za upravljanje z bilanco banke, četrletno pa na upravi banke, komisiji za

tveganja nadzornega sveta in nadzornem svetu banke. Nabor kazalnikov s sprejetimi mejami je opredeljen v Načrtu sanacije, povzet pa tudi v Strategiji prevzemanja in upravljanja tveganj v Deželni banki Slovenije d. d.

Obvladovanje kapitalskega tveganja se na ravni banke enkrat letno ocenjuje tudi v okviru procesa ocenjevanja ustreznega notranjega kapitala (proces ICAAP).

Upravljanje kapitala pomeni stalen proces določanja in vzdrževanja zadostnega obsega in kakovosti kapitala. 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 tveganja in preudarnega vrednotenja finančnih sredstev v bančni in v trgovalni knjigi, ki so merjena po pošteni vrednosti³. 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 razlik⁴, 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. 2018 kot po stanju na dan 31. 12. 2017 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 Uredba EU št. 575/2013, oziroma mora biti vedno najmanj enak vsoti minimalnih kapitalskih zahtev, opredeljeni v omenjeni uredbi.

³ Kot odbitna postavka od kapitala se upošteva od leta 2016 naprej.

⁴ Za to odbitno postavko se je pri izračunu pred letom 2018 upoštevalo prehodno obdobje, v letu 2018 pa se upošteva v celoti.

Izračun kapitala in količnikov kapitalne ustreznosti banke prikazuje spodnja tabela.

	2018	2017	
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
2	Zadržani dobiček in rezerve iz dobička	8.980	6.469
3	Akumulirani drugi vseobsegajoči donos in druge rezerve	30.711	30.989
4	Navadni lastniški temeljni kapital pred regulativnimi prilagoditvami	57.502	55.269
NAVADNI LASTNIŠKI TEMELJNI KAPITAL: REGULATORNE PRILAGODITVE			
5	Dodatne prilagoditve vrednosti iz naslova poštenega vrednotenja in kreditnega tveganja	(27)	(431)
6	Neopredmetena sredstva (zmanjšanja za povezane obveznosti za davek)	(445)	(576)
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))	(1.061)	(1.600)
8	Neposredni in posredni deleži institucije v lastnih instrumentih navadnega lastniškega temeljnega kapitala	(601)	(645)
9	Skupne regulativne prilagoditve navadnega lastniškega temeljnega kapitala	(2.135)	(3.253)
10	Navadni lastniški temeljni kapital	55.367	52.017
11	TEMELJNI KAPITAL (navadni lastniški temeljni kapital + dodatni temeljni kapital)	55.367	52.017
DODATNI KAPITAL: INSTRUMENTI IN REZERVACIJE			
12	Kapitalski instrumenti in z njimi povezan vplačani presežek kapitala	5.971	7.781
13	Dodatni kapital pred regulativnimi prilagoditvami	5.971	7.781
14	DODATNI KAPITAL	5.971	7.781
15	SKUPNI KAPITAL (temeljni kapital + dodatni kapital)	61.338	59.797
16	Skupna tveganju prilagojena sredstva	423.049	407.311
KAPITALSKI KOLIČNIKI IN BLAŽILNIKI			
17	Navadni lastniški temeljni kapital (v %)	13,09	12,77
18	Temeljni kapital (v %)	13,09	12,77
19	Skupni kapital (v %)	14,50	14,68
20	Navadni lastniški temeljni kapital, ki lahko izpolnjuje zahteve po blažilnikih (v %)	13,09	12,77
21	Zahteva po posamezni instituciji lastnem blažilniku (v %)	1,875	1,250
22	od tega: zahteva po varovalnem kapitalnem blažilniku (v %)	1,875	1,250
23	Neposredni in posredni deleži kapitala subjektov finančnega sektorja, kadar institucija v teh subjektih nima pomembne naložbe (znesek pod pragom 10 %, zmanjšan za sprejemljive kratke pozicije)	2.849	2.995
24	Neposredni in posredni deleži institucije v instrumentih navadnega lastniškega temeljnega kapitala subjektov finančnega sektorja, kadar ima institucija v teh subjektih pomembne naložbe (znesek pod pragom 10 %, zmanjšan za sprejemljive kratke pozicije)	4.261	4.155
25	Odložene terjatve za davek, ki izhajajo iz začasnih razlik (znesek pod pragom 10 %, zmanjšan za povezane obveznosti za davek, če so izpolnjeni pogoji iz člena 38(3))	3.552	3.106

Regulatorni kapital banke je na dan 31. 12. 2018 znašal 61.338 tisoč EUR in se je v primerjavi z 31. 12. 2017 povečal za 1.044 tisoč EUR. Kakovostna struktura kapitala se je konec leta 2018 v primerjavi z letom 2017 izboljšala, ker se je odstotek temeljnega kapitala v strukturi kapitala povečal na 90,3 % (leta 2017 je znašal 87,0 %). Skupne kapitalne zahteve banke so konec leta 2018 znašale 33.844 tisoč EUR, kar je za 1.259 tisoč EUR več kot konec leta 2017. Kapitalne zahteve banke za kreditno tveganje so se povečale predvsem zaradi povečanja izpostavljenosti do bančništva na drobno. Banka je tudi v letu 2018 nadaljevala aktivnosti za zniževanje kapitalnih zahtev (urejanje hipotek za namene primernosti za zniževanje kapitalnih zahtev, zmanjševanje neplačanih izpostavljenosti in izpostavljenosti z zelo visokim tveganjem). Banki so se v letu 2018 tako kot že v letu 2017 najbolj zmanjšale neplačane izpostavljenosti. Količnik skupnega kapitala je na dan 31. 12. 2018 tako znašal 14,50 %, kar je za 0,18 odstotne točke manj kot 31. 12. 2017. Količnik temeljnega kapitala in količnik navadnega lastniškega temeljnega kapitala pa sta na dan 31. 12. 2018 znašala 13,09 %, kar je za 0,32 odstotne točke več kot 31. 12. 2017.

Banka Slovenije za leto 2018 banki v okviru procesa ICAAP/ SREP ni predpisala minimalnih količnikov kapitalne ustreznosti, temveč je te količnike predpisala le na ravni Skupine.

Po stanju na dan 31. 12. 2018 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. 2018 znašala 2.757 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. 2018 znašala 1.504 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., ki po oslavitvi znaša 0 tisoč EUR in v družbi Semenarna Ljubljana, d. o. o., v višini 4.025 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.

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

Zap. št.	Vsebina	Vključevanje v izračun kapitala za namen KU na 31. 12. 2018		Pojasnilo iz Uredbe 575/2013
		2018		
1	Denar v blagajni, stanje na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah	77.008		
2	Finančna sredstva v posesti za trgovanje	0	0	odbitna postavka 34. člen - dodatne prilagoditve vrednosti, 0,1 % knjigovodske vrednosti
3	Finančna sredstva obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje	2.519		
4	Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	2.993	(3)	odbitna postavka 34. člen - dodatne prilagoditve vrednosti, 0,1 % knjigovodske vrednosti
5	Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti	856.449		
	- dolžniški vrednostni papirji	107.748		
	- krediti bankam	6.698		
	- krediti strankam, ki niso banke	740.654		
	- druga finančna sredstva	1.349		
6	Naložbe v kapital odvisnih družb, skupaj obvladovanih družb in pridruženih družb	8.287	(8)	odbitna postavka 34. člen - dodatne prilagoditve vrednosti, 0,1 % knjigovodske vrednosti
7	Opremetena sredstva	33.713		
	- opremetena osnovna sredstva	9.206		
	- naložbene nepremičnine	24.507		
8	Neopremetena sredstva	445	(445)	odbitna postavka 36.b člen v celoti
9	Terjatve za davek od dohodkov pravnih oseb	4.613		
	- terjatve za davek	0		
	- odložene terjatve za davek od tega tiste, ki so odvisne od bodoče dobičkonosnosti in ne izhajajo iz začasnih razlik	4.613		
	od tega tiste, ki so odvisne od bodoče dobičkonosnosti in izhajajo iz začasnih razlik	1.061	(1.061)	odbitna postavka 36.c člen - 100 % vrednosti postavke
10	Druga sredstva	3.552		
		4.771		
11	SKUPAJ SREDSTVA (od 1 do 10)	990.798		
12	Finančne obveznosti v posesti za trgovanje	0	0	odbitna postavka 34. člen - dodatne prilagoditve vrednosti, 0,1 % knjigovodske vrednosti
13	Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	924.156		
	- vloge bank in centralnih bank	746		
	- vloge strank, ki niso banke	864.650	4.022	vključeno na podlagi 62. in 63. člena
	- krediti bank in centralnih bank	53.758	1.755	vključeno na podlagi 62. in 63. člena
	- dolžniški vrednostni papirji	1.082	194	vključeno na podlagi 62. in 63. člena
	- druge finančne obveznosti	3.920		
14	Rezervacije	2.505		
15	Obveznosti za davek od dohodkov pravnih oseb	512		
	- obveznosti za davek	510		
	- odložene obveznosti za davek	2		
16	Druge obveznosti	434		
17	SKUPAJ OBVEZNOSTI (od 12 do 16)	927.607		
18	Osnovni kapital	17.811	17.811	vključeno v celoti; 26. člen
19	Kapitalske rezerve	31.257	31.257	vključeno v celoti; 26. člen
20	Akumulirani drugi vseobsegajoči donos	(547)		
	od tega drugi presežki iz prevrednotenja	(547)	(547)	v letu 2018 se vključijo 100 % nerealiziranih izgub, 467. člen
21	Rezerve iz dobička	11.701	8.980 721	tisoč EUR še ne izpolnjuje pogojev za vključitev
22	Lastni deleži	(601)	(601)	odbitna postavka 36.f člen - v celoti
23	Zadržani dobiček/izguba (vključno s čistim dobičkom/izgubo poslovnega leta)	3.570		
	od tega zadržani dobiček	850		še ne izpolnjuje pogojev za vključitev
	od tega tekoči dobiček	2.720		še ne izpolnjuje pogojev za vključitev
24	SKUPAJ KAPITAL (od 18 do 23)	63.191		
25	SKUPAJ OBVEZNOSTI IN KAPITAL (17 + 24)	990.798		
		61.354	Regulatorni kapital (seštevek kapitala iz IFP)	
		(16)	odbitna postavka člen 26(2) in Delegirana uredba št. 183/2014	
		61.338	Regulatorni kapital	

5.7. Obremenitev sredstev*(a) Sredstva*

	2018			
	Knjigovodska vrednost obremenjenih sredstev	Poštena vrednost obremenjenih sredstev	Knjigovodska vrednost neobremenjenih sredstev	Poštena vrednost neobremenjenih sredstev
	010	040	060	090
010 Sredstva institucije poročevalke	62.751	-	928.047	-
030 Lastniški instrumenti	0	0	2.993	2.993
040 Dolžniški vrednostni papirji	3.108	3.108	104.640	107.680
120 Druga sredstva	0	-	63.502	-

(b) Prejeto zavarovanje s premoženjem

	2018	
	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

	2018	
	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	49.643	49.643

(d) Informacije o pomenu obremenitve

Banka ima obremenjena sredstva v obliki naložb v lastniške vrednostne papirje, ki so merjeni po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa, ali pa v dolžniške vrednostne papirje, ki so merjeni po odplačni vrednosti in hranjeni do dospelja, ter 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	253
1. UVOD	255
2. PODROČJE UPORABE	255
3. KAPITAL	257
3.1. KAPITALSKA USTREZNOST SKUPINE	257
3.2. USKLADITVE POSTAVK Z RAČUNOVODSKIMI IZKAZI	258
3.3. PODROBEN PRIKAZ ELEMENTOV REGULATORNEGA KAPITALA	259
3.4. KAPITALSKI INSTRUMENTI, VKLJUČENI V KAPITAL	260
4. KAPITALSKI BLAŽILNIKI	266
5. KAPITALSKE ZAHTEVE	268
5.1. POVZETEK PRISTOPA K OCENJEVANJU NOTRANJEGA KAPITALA, POTREBNEGA ZA TEKOČE IN NAČRTOVANE DEJAVNOSTI	268
5.2. REZULTAT PROCESA OCENJEVANJA USTREZNEGA NOTRANJEGA KAPITALA BANKE	268
5.3. KAPITALSKE ZAHTEVE	269
6. POPRAVKI ZARADI KREDITNEGA TVEGANJA	269
6.1. SKUPNI ZNESEK IZPOSTAVLJENOSTI KREDITNEMU TVEGANJU PRED ZAVAROVANJEM S PREMOŽENJEM, KI GA IMA SKUPINA, ALI DRUGIMI IZBOLJŠAVAMI KREDITNE KAKOVOSTI	269
6.2. KONCENTRACIJA TVEGANJ FINANČNIH SREDSTEV, KI SO IZPOSTAVLJENA KREDITNEMU TVEGANJU	270
7. FINANČNI VZVOD	271
8. UPORABA ECAI (444. ČLEN UREDBE CRR)	273
9. SEZNAM RAZKRITIJ	274

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 kapitalске 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 IV.

Odvisne družbe	Dejavnost	Delež glasovalnih pravic Skupine	Sedež	Metoda konsolidacije za računovodsko poročanje	Metoda bonitetne konsolidacije
DBS Leasing d. o. o.	Finance	100 %	Republika Slovenija	Polna	Polna
DBS Nepremičnine d. o. o.	Trgovanje z lastnimi nepremičninami	100 %	Republika Slovenija	Polna	Polna
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. 2018 – primerjava računovodske in bonitetne konsolidacije

Zap. št.	Vsebina	Računovodska konsolidacija		Bonitetna konsolidacija		Razlika med računovodsko in bonitetno konsolidacijo	
		2018	2017	2018	2017	2018	2017
1	Denar v blagajni, stanje na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah	77.289	29.613	77.008	29.450	281	163
2	Finančna sredstva v posesti za trgovanje	0	227	0	227	0	0
3	Finančna sredstva obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje	2.519	-	2.519	-	0	0
4	Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	2.994	-	2.993	-	1	0
5	Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo (po MRS 39)	-	3.753	-	3.751	0	2
6	Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti	859.755	-	858.890	-	865	0
	- dolžniški vrednostni papirji	107.748	-	107.748	-	0	0
	- krediti bankam	6.698	-	6.698	-	0	0
	- krediti strankam, ki niso banke	741.836	-	742.986	-	(1.150)	0
	- druga finančna sredstva	3.473	-	1.458	-	2.015	0
7	Kreditni (po MRS 39)	-	718.912	-	718.042	0	870
	- krediti bankam	-	4.914	-	4.914	0	0
	- krediti strankam, ki niso banke	-	710.040	-	712.277	0	(2.237)
	- druga finančna sredstva	-	3.958	-	851	0	3.107
8	Finančna sredstva v posesti do zapadlosti (po MRS 39)	-	123.572	-	123.572	0	0
	Naložbe v kapital odvisnih, pridruženih in skupaj obvladovanih družb	-	-	4.025	5.533	(4.025)	(5.533)
9	Opredmetena sredstva	52.789	58.174	34.453	40.253	18.336	17.921
	- opredmetena osnovna sredstva	28.282	28.545	9.946	10.624	18.336	17.921
	- naložbene nepremičnine	24.507	29.629	24.507	29.629	0	0
10	Neopredmetena sredstva	765	834	486	594	279	240
11	Terjatve za davek od dohodkov pravnih oseb	5.104	5.608	4.613	5.106	491	502
	- odložene terjatve za davek	5.104	5.608	4.613	5.106	491	502
12	Druga sredstva	13.296	13.311	6.103	4.738	7.193	8.573
13	Nekratkoročna sredstva in skupine za odtujitev, v posesti za prodajo in ustavljeno poslovanje	162	3.217	6	22	156	3.195
14	SKUPAJ SREDSTVA (od 1 do 13)	1.014.673	957.221	991.096	931.288	23.577	25.933
15	Finančne obveznosti v posesti za trgovanje	0	227	0	227	0	0
16	Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	941.000	890.333	924.164	868.948	16.836	21.385
	- vloge bank in centralnih bank	758	594	746	579	12	15
	- vloge strank, ki niso banke	864.250	809.019	864.451	809.108	(201)	(89)
	- krediti bank in centralnih bank	64.660	72.995	53.758	54.927	10.902	18.068
	- krediti strank, ki niso banke	503	598	0	0	503	598
	- dolžniški vrednostni papirji	1.082	1.082	1.082	1.082	0	0
	- druge finančne obveznosti	9.747	6.045	4.127	3.252	5.620	2.793
17	Rezervacije	2.490	3.105	2.518	2.834	(28)	271
18	Obveznosti za davek od dohodkov pravnih oseb	1.750	1.352	511	177	1.239	1.175
	- obveznosti za davek	566	177	509	177	57	0
	- odložene obveznosti za davek	1.184	1.175	2	0	1.182	1.175
19	Druge obveznosti	931	1.222	582	507	349	715
20	SKUPAJ OBVEZNOSTI (od 15 do 19)	946.171	896.239	927.775	872.693	18.396	23.546
21	Osnovni kapital	17.811	17.811	17.811	17.811	0	0
22	Kapitalske rezerve	31.257	31.257	31.257	31.257	0	0
23	Akumulirani drugi vseobsegajoči donos	(573)	(390)	(538)	(326)	(35)	(64)
24	Rezerve iz dobička	11.701	7.230	11.701	7.230	0	0
25	Lastni deleži	(612)	(657)	(601)	(645)	(11)	(12)
26	Zadržani dobiček/izguba (vključno s čistim dobičkom/izgubo poslovnega leta)	8.918	5.731	3.691	3.268	5.227	2.463
27	KAPITAL LASTNIKOV OBVLADUJOČE BANKE (od 21 do 26)	68.502	60.982	63.321	58.595	5.181	2.387
28	SKUPAJ KAPITAL (27)	68.502	60.982	63.321	58.595	5.181	2.387
29	SKUPAJ OBVEZNOSTI IN KAPITAL (20 + 28)	1.014.673	957.221	991.096	931.288	23.577	25.933

Izkaz poslovnega izida Skupine na dan 31. 12. 2018 – primerjava računovodske in bonitetne konsolidacije

v tisoč EUR

Zap. št.	Vsebina	Računovodska konsolidacija		Bonitetna konsolidacija		Razlika med računovodsko in bonitetno konsolidacijo	
		1-12 2018	1-12 2017	1-12 2018	1-12 2017	1-12 2018	1-12 2017
1	Prihodki iz obresti	19.156	19.724	19.221	19.786	(65)	(62)
2	Odhodki za obresti	(2.029)	(2.219)	(1.656)	(1.788)	(373)	(431)
3	Čiste obresti (1 - 2)	17.127	17.505	17.565	17.998	(438)	(493)
4	Prihodki iz dividend	30	91	30	91	0	0
5	Prihodki iz opravnin (provizij)	9.589	9.339	9.614	9.372	(25)	(33)
6	Odhodki za opravnine (provizije)	(2.689)	(2.575)	(1.919)	(1.758)	(770)	(817)
7	Čiste opravnine (provizije) (5 - 6)	6.900	6.764	7.695	7.614	(795)	(850)
8	Čisti dobički/izgube ob odpravi pripoznanja finančnih sredstev in obveznosti, ki niso merjeni po pošteni vrednosti prek poslovnega izida	5.666	2.020	5.697	2.102	(31)	(82)
9	Čisti dobički/izgube iz finančnih sredstev in obveznosti v posesti za trgovanje	139	347	140	347	(1)	0
10	Čisti dobički/izgube iz tečajnih razlik	(6)	(85)	(4)	(83)	(2)	(2)
11	Čisti dobički/izgube iz odprave pripoznanja nefinančnih sredstev	9.106	7.690	209	300	8.897	7.390
12	Drugi čisti poslovni dobički/izgube	(1.428)	(975)	(1.476)	(1.358)	48	383
13	Administrativni stroški	(23.354)	(22.844)	(16.779)	(16.774)	(6.575)	(6.070)
14	Amortizacija	(1.564)	(1.819)	(1.106)	(1.240)	(458)	(579)
15	Rezervacije	(68)	(822)	(3)	(930)	(65)	108
16	Oslabitve	(3.646)	(2.277)	(5.286)	(3.358)	1.640	1.081
17	Čisti dobički/izgube iz nekratkoročnih sredstev v posesti za prodajo in z njimi povezanimi obveznostmi	19	20	19	20	0	0
18	DOBIČEK/IZGUBA IZ REDNEGA POSLOVANJA (3 + 4 + 7 + 8 + 9 + 10 + 11 + 12 + 13 + 14 + 15 + 16 + 17)	8.921	5.615	6.701	4.729	2.220	886
19	Davek iz dohodka pravnih oseb iz rednega poslovanja	(1.349)	(858)	(1.281)	(857)	(68)	(1)
20	ČISTI DOBIČEK/IZGUBA IZ REDNEGA POSLOVANJA (18 + 19)	7.572	4.757	5.420	3.872	2.152	885
21	ČISTI DOBIČEK/IZGUBA POSLOVNEGA LETA (20)	7.572	4.757	5.420	3.872	2.152	885

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 vrednosti⁵ so naslednje:

- količnik navadnega lastniškega temeljnega kapitala: 4,5 % oziroma 6,375 % 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 2018 sta se količnika kapitalske ustreznosti na temeljni kapital in na navadni lastniški temeljni kapital v primerjavi z letom 2017 izboljšala, skupni količnik kapitalske ustreznosti pa se je poslabšal zaradi zapadanja podrejenega dolga. Skupina je dosegala tudi vse zahteve, ki jih je v okviru procesa SREP za leto 2018 predpisala Banka Slovenije.

Banka Slovenije je na podlagi procesa ICAAP/SREP Skupini od 1. 3. 2019 naprej predpisala nove minimalne količnike kapitalske ustreznosti, in sicer skupni količnik kapitalske ustreznosti v višini 14,00 %, količnik kapitalske ustreznosti na navadni lastniški temeljni kapital pa v višini 11,5 %.

⁵ 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:

	2018	2017	Sklic na člen Uredbe (EU) št. 575/2013
NAVADNI LASTNIŠKI TEMELJNI KAPITAL: INSTRUMENTI IN REZERVE			
1	17.811	17.811	26(1), 27, 28, 29, 26(3), seznam EBA
	17.811	17.811	26(3), seznam EBA
2	8.980	6.626	26(1)(c)
3	30.720	30.996	26(1)
4	57.511	55.434	
NAVADNI LASTNIŠKI TEMELJNI KAPITAL: REGULATORNE PRILAGODITVE			
			26(2), 34, 105, Delegirana uredba
	(16)	(424)	183/2014
5	(486)	(594)	36(1)(b), 37, 472(4)
6			
	(1.061)	(1.600)	36(1)(c), 38, 472(5)
7			
	(601)	(645)	36(1)(f), 42, 472(8)
8	(2.165)	(3.263)	
9	55.346	52.170	
10	55.346	52.170	
DODATNI KAPITAL: INSTRUMENTI IN REZERVACIJE			
11	5.971	7.781	62, 63
12	5.971	7.781	62, 63
13	5.971	7.781	
14	61.317	59.951	
15	422.275	407.369	
KAPITALSKI KOLIČNIKI IN BLAŽILNIKI			
16	13,11	12,81	
17	13,11	12,81	
18	14,52	14,72	
19			
	13,11	12,81	
20	1,875	1,250	440
21	1,875	1,250	440
22			36(1)(h), 45, 46, 472(10), 56(c), 59, 60,
	2.849	2.995	475(4), 66(c), 69, 70, 477(4)
23			
	3.552	3.106	36(1)(c), 38, 48, 470, 472(5)

3.2. Uskladitve postavk z računovodskimi izkazi

Osnovo za izračun regulatornega kapitala in kapitalskih količnikov predstavljajo izkazi Skupine. Razkritje o uskladitvi postavk kapitala z računovodskimi izkazi je pripravljeno v skladu s členi 437 a in f ter 447 e Uredbe EU št. 575/2013. Kapital Skupine je sestavljen iz glavnine elementov kapitala iz izkaza finančnega položaja in podrejenega dolga, dodatno pa ga zmanjšujejo odbitne postavke. V spodnji tabeli je prikazano, v kolikšnem obsegu se posamezne postavke iz izkaza finančnega položaja Skupine vključujejo v izračun regulatornega kapitala.

Uskladitev postavk izkaza finančnega položaja in kapitala za namen kapitalske ustreznosti Skupine na dan 31. 12. 2018.

Zap. št.	Vsebina	Vključevanje v izračun		Pojasnilo
		Bonitetna konsolidacija	kapitala za namen KU na 31. 12. 2018	
		2018		
1	Denar v blagajni, stanje na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah	77.008		
2	Finančna sredstva v posesti za trgovanje	0	0	odbitna postavka 34. člen - dodatne prilagoditve vrednosti, 0,1 % knjigovodske vrednosti
3	Finančna sredstva obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje	2.519		
4	Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	2.993	(3)	odbitna postavka 34. člen - dodatne prilagoditve vrednosti, 0,1 % knjigovodske vrednosti
5	Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti	858.890		
	- dolžniški vrednostni papirji	107.748		
	- krediti bankam	6.698		
	- krediti strankam, ki niso banke	742.986		
	- druga finančna sredstva	1.458		
6	Naložbe v kapital odvisnih, pridruženih in skupaj obvladovanih družb	4.025	(4)	odbitna postavka 34. člen - dodatne prilagoditve vrednosti, 0,1 % knjigovodske vrednosti
7	Opremetena sredstva	34.453		
	- opremetena osnovna sredstva	9.946		
	- naložbene nepremičnine	24.507		
8	Neopremetena sredstva	486	(486)	odbitna postavka 36.b člen v celoti
9	Terjatve za davek od dohodkov pravnih oseb	4.613		
	- odložene terjatve za davek	4.613		
	od tega tiste, ki so odvisne od bodoče dobičkonosnosti in ne izhajajo iz začasnih razlik	1.061	(1.061)	odbitna postavka 36.c člen - 100 % vrednosti postavke
	od tega tiste, ki so odvisne od bodoče dobičkonosnosti in izhajajo iz začasnih razlik	3.552		
10	Druga sredstva	6.103		
11	Nekratkoročna sredstva in skupine za odtujitev, v posesti za prodajo in ustavljeno poslovanje	6		
12	SKUPAJ SREDSTVA (od 1 do 11)	991.096		
13	Finančne obveznosti v posesti za trgovanje	0	0	odbitna postavka 34. člen - dodatne prilagoditve vrednosti, 0,1 % knjigovodske vrednosti
14	Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	924.164		
	- vloge bank in centralnih bank	746		
	- vloge strank, ki niso banke	864.451	4.022	vključeno na podlagi 62. in 63. člena
	- krediti bank in centralnih bank	53.758	1.755	vključeno na podlagi 62. in 63. člena
	- dolžniški vrednostni papirji	1.082	194	vključeno na podlagi 62. in 63. člena
	- druge finančne obveznosti	4.127		
15	Rezervacije	2.518		
16	Obveznosti za davek od dohodkov pravnih oseb	511		
	- obveznosti za davek	509		
	- odložene obveznosti za davek	2		
17	Druge obveznosti	582		
18	SKUPAJ OBVEZNOSTI (od 13 do 17)	927.775		
19	Osnovni kapital	17.811	17.811	vključeno v celoti; 26. člen
20	Kapitalske rezerve	31.257	31.257	vključeno v celoti; 26. člen
21	Akumulirani drugi vseobsegajoči donos	(538)		
	od tega drugi presežki iz prevrednotenja	(538)	(538)	v letu 2018 se vključijo 100 % nerealiziranih izgub, 467. člen
22	Rezerve iz dobička	11.701	8.980	za 2.721 tisoč EUR še ne izpolnjuje pogojev za vključitev
23	Lastni deleži	(601)	(601)	odbitna postavka 36.f člen - v celoti
24	Zadržani dobiček/izguba (vključno s čistim dobičkom/izgubo poslovnega leta)	3.691		
	od tega zadržani dobiček	991		še ne izpolnjuje pogojev za vključitev
	od tega tekoči dobiček	2.700		še ne izpolnjuje pogojev za vključitev
25	KAPITAL LASTNIKOV OBVLADUJOČE BANKE (od 19 do 24)	63.321		
26	SKUPAJ KAPITAL (25)	63.321		
27	SKUPAJ OBVEZNOSTI IN KAPITAL (18 + 26)	991.096		
			61.327	Regulatorni kapital (seštevek kapitala iz IFP)
				odbitna postavka člen 26(2) in Delegirana uredba št. 183/2014
			(9)	
			61.317	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. 2018

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	(538)	(538)	Akumuliran drugi vseobsegajoči donos
Rezerve iz dobička vključno z zadržanim dobičkom	12.691	8.980	Rezerve in zadržani dobiček
Lastni deleži	(601)	(601)	Lastne delnice
Čisti dobiček poslovnega leta	2.700	0	Čisti dobiček poslovnega leta
		(1.061)	Odložene terjatve za davek, ki se nanašajo na prihodnji dobiček in ne izhajajo iz začasnih razlik
		(486)	Neopredmetena dolgoročna sredstva
		(9)	Posebni popravki zaradi kreditnega tveganja
		(7)	Preudarno vrednotenje finančnih sredstev v bančni in trgovalni knjigi
		55.346	Navadni lastniški temeljni kapital (CET 1)
		0	Dodatni temeljni kapital (AT 1)
		55.346	Skupaj temeljni kapital
		5.971	Dodatni kapital (T2)
Skupaj računovodski kapital	63.320	61.317	Skupaj regulatorni kapital

3.4. Kapitalski instrumenti, vključeni v kapital

Regulatorni kapital banke je bil v letu 2018 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. 2018 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, pripoznan v regulativnem kapitalu (na zadnji datum poročanja)	vplačan kapital: 17.811 tisoč EUR
Nominalni znesek instrumenta	kosovne delnice. Število: 4.268.248
Cena izdaje	N. R.
Cena odkupa	N. R.
Računovodska razvrstitev	lastniški kapital
Prvotni datum izdaje	16. 4. 1990 (vpis banke v sodni register)
Stalni ali z določenim rokom zapadlosti	stalni
Prvotni datum zapadlosti	ni zapadlosti
Odpoklic izdajatelja na podlagi predhodne nadzorniške odobritve	Ne
Poljubni datum odpoklica, pogojni datumi odpoklica in odkupni znesek	N. R.
Naknadni datumi odpoklica, če so potrebni	N. R.
Kuponske obrestne mere/dividende	
Fiksna ali spremenljiva dividenda/kuponska obrestna mera	dividenda
Kuponska obrestna mera in vsak z njo povezan indeks	N. R.
Obstoj možnosti neizplačila donosov	Da
Popolna diskrecijska pravica, delna diskrecijska pravica ali obvezni (glede na časovno razporeditev)	N. R.
Popolna diskrecijska pravica, delna diskrecijska pravica ali obvezni (glede na znesek)	N. R.
Možnost povečanja ali druge spodbude za odkup	Da
Nekumulativni ali kumulativni	N. R.
Konvertibilni ali nekonvertibilni	N. R.
Če so konvertibilni, kateri so sprožilni dogodki konverzije	N. R.
Če so konvertibilni, ali so v celoti ali delno	N. R.
Če so konvertibilni, kakšna je stopnja konverzije	N. R.
Če so konvertibilni, ali je konverzija obvezna ali izbirna	N. R.
Če so konvertibilni, navedite vrsto dokumenta, v katerega se konvertirajo	N. R.
Če so konvertibilni, navedite izdajatelja instrumenta, v katerega se konvertirajo	N. R.
Značilnosti odpisa	Ne
V primeru odpisa, kateri so sprožilni dogodki	N. R.
V primeru odpisa, ali se odpišejo v celoti ali delno	N. R.
V primeru odpisa, ali je stalen ali začasen	N. R.
V primeru začasnega odpisa, opis mehanizma za zvišanje vrednosti	N. R.
Položaj v hierarhiji podrejenosti pri likvidaciji (navedite vrsto instrumenta, ki je tik pred zadevnim instrumentom)	prvi instrument za pokrivanje izgube, podrejen vsem ostalim instrumentom
Neskladne preoblikovane značilnosti	Ne
Če neskladne značilnosti obstajajo, jih navedite	N. R.

Vstavite "N. R.", če vprašanje ni relevantno

Glavne značilnosti dodatnega kapitala Skupine so prikazane v naslednjih 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.
Zakonodajca, 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
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 % / 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, pripoznan 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 ter Delegirani uredbi Komisije EU št. 1555/2015. Evropska kapitalska zakonodaja je že 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 2018 je morala Skupina izpolnjevati varovalni kapitalski blažilnik, ki je znašal 1,875 % (leta 2017 pa 1,25 %) 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. 2017,

Znesek posamezni instituciji lastnega proticikličnega blažilnika prikazuje spodnja tabela, iz katere je razvidno, da je lastni proticiklični blažilnik Skupine leta 2018 znašal 0 EUR (enako tudi leta 2017).

	2018	2017
Znesek skupne izpostavljenosti tveganjem	422.275	407.369
Stopnja posamezni instituciji lastnega proticikličnega blažilnika	0	0
Zahteva za posamezni instituciji lasten proticiklični blažilnik	0	0

5. KAPITALSKE ZAHTEVE

5.1. Povzetek pristopa k ocenjevanju notranjega kapitala, potrebnega za tekoče in načrtovane dejavnosti

Pristop k ocenjevanju notranjega kapitala, potrebnega za tekoče in načrtovane dejavnosti, je treba razkriti na podlagi 438 a člena Uredbe EU št. 575/2013. Skupina v procesu določanja ustrezne višine notranjega kapitala (proces ICAAP) upošteva 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, strateško tveganje, tveganje upravljanja banke, potrebe za naložbene nepremičnine 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 upravi, komisiji za revizijo in tveganja nadzornega sveta ter nadzornemu svetu.

Skupina vzdržuje ustrezno višino, vrsto in razporeditev potrebnega kapitala glede na njen profil tveganosti, kar ji zagotavlja sposobnost izpolnjevanja vseh njenih obveznosti. Profil tveganosti se ocenjuje enkrat letno, posebna pozornost pa je namenjena tudi ocenjevanju področij notranjih kontrol.

Skupina v skladu s smernicami EBA izvaja tudi proces ILAAP, v okviru katerega se 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 2018 Skupini na podlagi procesa ICAAP/SREP predpisala nove minimalne količnike kapitalske ustreznosti, in sicer količnik kapitalske ustreznosti v višini 13,38 % (12,75 % leta 2017), količnik kapitalske ustreznosti na navadni lastniški temeljni kapital⁶ pa je povečala na 11,75 % (le-ta vključuje tudi varovalni kapitalski blažilnik v višini 1,875 %). Leta 2017 je ta zahteva za Skupino znašala 11,5 %.

⁶ Navadni lastniški temeljni kapital in temeljni kapital sta za Skupino enaka, ker Skupina nima dodatnega temeljnega kapitala.

5.3. Kapitalske zahteve

Skupina razkriva kapitalske zahteve na podlagi členov 438 c, e in f ter člena 445 Uredbe 575/2013. Za izračun regulatornih kapitalskih zahtev Skupina uporablja naslednje pristope:

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

Kapitalska zahteva za posamezno tveganje znaša 8 % skupne izpostavljenosti posameznemu tveganju. V spodnji tabeli je prikazana podrobnejša sestava posameznih kapitalskih zahtev Skupine ob koncu leta 2018 in ob koncu leta 2017.

Tabela: Kapitalske zahteve Skupine

	2018	2017
Kapitalska zahteva za kreditno tveganje	29.835	28.541
Izpostavljenost do enot centralne ravni držav ali centralnih bank	710	621
Izpostavljenost do enot regionalne ali lokalne ravni držav	97	74
Izpostavljenost do subjektov javnega sektorja	940	776
Izpostavljenost do institucij	2.328	2.686
Izpostavljenost do podjetij	1.706	1.807
Izpostavljenosti do bančništva na drobno	9.829	8.445
Izpostavljenosti, zavarovane s hipotekami na nepremičnine	9.347	9.410
Neplačane izpostavljenosti	1.995	2.885
Postavke, povezane z zelo visokim tveganjem	1.375	181
Kolektivni naložbeni podjemi (KNP)	27	25
Lastniški instrumenti	605	719
Druge postavke	874	913
Kapitalska zahteva za tveganje prilagoditve kreditnega vrednotenja	0	0
Kapitalska zahteva za tržna tveganja	0	0
Kapitalska zahteva za dolžniške finančne instrumente	0	0
Kapitalska zahteva za lastniške finančne instrumente	0	0
Kapitalska zahteva za blago	0	0
Kapitalska zahteva za valutno tveganje	0	0
Kapitalska zahteva za operativno tveganje	3.947	4.049
Skupaj kapitalske zahteve	33.782	32.590
Skupaj izpostavljenost tveganju (RWA)	422.275	407.369

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. 2018 v primerjavi s stanjem na dan 31. 12. 2017, 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. 2018 in 31. 12. 2017

Kategorija izpostavljenosti	2018			2017		
	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	451.135	451.135	439.579	424.710	424.710	431.905
02 Do enot regionalne ali lokalne ravni držav	6.091	6.089	5.532	4.674	4.632	5.834
03 Do subjektov javnega sektorja	15.760	15.751	15.166	12.561	12.235	11.589
06 Do institucij	36.025	36.024	37.527	39.176	39.171	43.472
07 Do podjetij	32.580	28.555	33.853	34.857	31.214	32.679
08 Izpostavljenost na drobno	199.803	198.353	194.074	173.561	171.455	167.873
09 Izpostavljenosti, zavarovane s hipotekami na nepremičnine	259.257	256.486	253.782	255.791	252.607	240.797
10 Neplačane izpostavljenosti	27.943	20.731	22.701	52.268	32.015	33.032
11 Postavke, povezane z zelo visokim tveganjem	17.869	11.826	6.821	4.744	1.543	5.164
14 Izpostavljenost iz nasl. naložb v investicijske sklade	2.698	2.698	2.023	2.699	2.699	2.698
15 Druge postavke	22.784	22.785	22.444	20.083	20.083	19.659
16 Izpostavljenosti iz naslova lastniških instrumentov	7.567	7.567	7.990	8.981	8.981	8.493
Na dan 31. decembra	1.079.512	1.058.000	1.041.492	1.034.105	1.001.345	1.003.195

Skupina obvladuje in bo tudi v prihodnje vzdrževala izpostavljenost kreditnemu tveganju in 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 2018 in 2017 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 oslabljenih izpostavljenosti in znesek zapadlih izpostavljenosti. Iz tabele jasno izhaja, da Skupina opravlja svoje posle pretežno v Sloveniji.

Tabela: Geografska porazdelitev izpostavljenosti Skupine, razčlenjene na pomembne kategorije izpostavljenosti, na dan 31. 12. 2018 in 31. 12. 2017

Kategorija izpostavljenosti	Na dan 31. decembra 2018				Na dan 31. decembra 2017			
	Slovenija	Druge članice EU	Druge države	SKUPAJ	Slovenija	Druge članice EU	Druge države	SKUPAJ
01 Do enot centralne ravni držav ali centralnih bank	435.871	15.264	0	451.135	424.710	0	0	424.710
02 Do enot regionalne ali lokalne ravni držav	6.089	0	0	6.089	4.632	0	0	4.632
03 Do subjektov javnega sektorja	15.751	0	0	15.751	12.235	0	0	12.235
06 Do institucij	32.826	3.198	0	36.024	38.855	316	0	39.171
07 Do podjetij	28.374	180	1	28.555	31.009	204	1	31.214
08 Izpostavljenost na drobno	197.990	202	161	198.353	171.151	123	181	171.455
09 Izpostavljenosti, zavarovane s hipotekami na nepremičnine	255.987	282	217	256.486	252.141	256	210	252.607
10 Neplačane izpostavljenosti	20.719	0	12	20.731	32.000	0	15	32.015
11 Postavke, povezane z zelo visokim tveganjem	11.826	0	0	11.826	1.543	0	0	1.543
14 Izpostavljenost iz nasl. naložb v investicijske sklade	2.698	0	0	2.698	2.699	0	0	2.699
15 Druge postavke	22.785	0	0	22.785	20.083	0	0	20.083
16 Izpostavljenosti iz naslova lastniških instrumentov	7.567	0	0	7.567	8.979	2	0	8.981
Na dan 31. decembra	1.038.483	19.126	391	1.058.000	1.000.037	901	407	1.001.345
Znesek oslabljenih izpostavljenosti	20.415	7	156	20.578	32.605	2	152	32.759
Znesek zapadlih izpostavljenosti na dan 31. 12., od tega znesek oslabljenih izpostavljenosti	27.954	4	172	28.130	39.091	0	171	39.262
	9.202	0	158	9.360	17.040	0	153	17.193

Konec leta 2018 je delež izpostavljenosti do drugih članic EU znašal 1,8 %, konec leta 2017 0,09 %, 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 2018 in 2017 razčlenjene po njihovi knjigovodski vrednosti, in sicer po kategorijah izpostavljenosti in gospodarskih sektorjih. Tabeli vključujeta tudi znesek oslabljenih izpostavljenosti in znesek zapadlih izpostavljenosti.

Izračun količnika finančnega vzvoda

	2018	2017
Količnik FV - ob uporabi opredelitve temeljnega kapitala brez prehodnih določb (v %)	5,68	5,35
Količnik FV - ob uporabi opredelitve temeljnega kapitala s prehodnimi določbami (v %)	5,68	5,40

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

Povzetek uskladitve računovodskih sredstev in mere skupne izpostavljenosti za izračun količnika finančnega vzvoda			
LRSum		2018	2017
1	Vsa sredstva glede na objavljene računovodske izkaze	991.096	931.288
2	Prilagoditev za subjekte, ki so konsolidirani za računovodske namene, vendar niso vključeni v obseg regulativne konsolidacije	30.775	34.623
3	(Prilagoditev za fiduciarna sredstva, priznana v bilanci stanja v skladu z veljavnim računovodskim okvirom, vendar izključena iz mere skupne izpostavljenosti za izračun količnika finančnega vzvoda v skladu s členom 429(13) Uredbe (EU) št. 575/2013)	0	0
4	Prilagoditev za izvedene finančne instrumente	0	0
5	Prilagoditev za posle financiranja vrednostnih papirjev	0	0
6	Prilagoditev za zunajbilančne postavke (tj. konverzija v kreditne nadomestitvene vrednosti zunajbilančnih izpostavljenosti)	30.775	34.623
EU-6a	(Prilagoditev za izpostavljenosti znotraj skupine, ki so izvzete iz mere skupne izpostavljenosti za izračun količnika finančnega vzvoda v skladu s členom 429(7) Uredbe (EU) št. 575/2013)	0	0
EU-6b	(Prilagoditev za izpostavljenosti, ki so izvzete iz mere skupne izpostavljenosti za izračun količnika finančnega vzvoda v skladu s členom 429(14) Uredbe (EU) št. 575/2013)	0	0
7	Druge prilagoditve	0	0
8	Mera skupne izpostavljenosti za izračun količnika finančnega vzvoda	1.021.871	965.911

Predloga LRCom: Količnik finančnega vzvoda – usklajeno razkritje

LRCom: Količnik finančnega vzvoda - usklajeno razkritje			
	2018	2017	
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)	994.024	932.384	
(Zneski sredstev, ki se odbijejo pri določanju temeljnega kapitala)	(2.155)	(3.244)	
Skupni znesek bilančnih izpostavljenosti (razen izvedenih finančnih instrumentov, poslov financiranja vrednostnih papirjev in fiduciarnih sredstev)	991.868	929.140	
Izpostavljenosti iz poslov financiranja vrednostnih papirjev			
Bruto sredstva iz poslov financiranja vrednostnih papirjev (brez priznanja pobota) po prilagoditvi za računovodske posle, knjižene kot prodaja	4.052	5.238	
Izpostavljenost iz naslova kreditnega tveganja nasprotne stranke za sredstva iz poslov financiranja vrednostnih papirjev	287	1.231	
Skupni znesek izpostavljenosti iz poslov financiranja vrednostnih papirjev	4.339	6.469	
Druge zunajbilančne izpostavljenosti			
Zunajbilančne izpostavljenosti pri bruto hipotetičnem znesku	63.838	67.773	
(Prilagoditev za konverzijo v kreditne nadomestitvene vrednosti)	(38.175)	(37.471)	
Druge izpostavljenosti za zunajbilančne postavke	25.663	30.302	
Kapital in mera skupne izpostavljenosti			
Temeljni kapital	58.076	52.170	
Mera skupne izpostavljenosti za izračun količnika finančnega vzvoda	1.021.871	965.911	
Količnik finančnega vzvoda			
Količnik finančnega vzvoda (v %)	5,68	5,40	

Predloga LRSpl: Razporeditev bilančnih izpostavljenosti (razen izvedenih finančnih instrumentov, poslov financiranja vrednostih papirjev in izvzetih izpostavljenosti)

Razdelitev bilančnih izpostavljenosti (razen izvedenih finančnih LRSpl: instrumentov in poslov financiranja vrednostih papirjev in izvzetih)	2018	2017
EU-1 Skupni znesek bilančnih izpostavljenosti (razen izvedenih finančnih instrumentov, poslov financiranja vrednostnih papirjev in izvzetih)	994.024	932.384
EU-2 Izpostavljenosti v trgovalni knjigi	0	227
EU-3 Izpostavljenosti v netrgovalni knjigi, od katerih:	994.024	932.157
EU-5 Izpostavljenosti, ki se obravnavajo kot izpostavljenosti do enot centralne ravni države	459.500	431.102
EU-6 Izpostavljenosti do enot regionalne ravni držav, multilateralnih razvojnih bank, mednarodnih organizacij in subjektov javnega sektorja, ki se ne obravnavajo kot	6.567	4.514
EU-7 Institucije	35.864	39.025
EU-8 Izpostavljenosti, zavarovane s hipotekami na nepremičnine	250.106	237.355
EU-9 Izpostavljenosti na drobno	163.292	137.369
EU-10 Izpostavljenosti do podjetij	18.228	15.179
EU-11 Neplačane izpostavljenosti	21.031	31.547
EU-12 Druge izpostavljenosti (npr. lastniški kapital, listinjenje in druga sredstva iz naslova nekreditnih obveznosti)	39.435	36.067

Razlaga LRQua

Opis procesov, ki se uporabljajo za upravljanje tveganja prevelikega finančnega vzvoda

Skupina je v letu 2018 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 banke (ALCO-odbor), četrtno pa tudi uprava, komisija za tveganja nadzornega sveta in nadzorni svet. Finančni vzvod se enkrat letno ocenjuje tudi v okviru procesa ocenjevanja ustreznega notranjega kapitala (proces ICAAP), v okviru Načrta sanacije pa se med naborom kazalnikov spremlja tudi stopnja finančnega vzvoda. Za leto 2018 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 2018 se je mesečna vrednost količnika finančnega vzvoda gibala med 5,41 % in 5,68 % ter je bila višja od predpisane. Zaradi večjega naraščanja temeljnega kapitala, kot je bilo povečevanje tveganju prilagojene aktive, je vrednost količnika finančnega vzvoda po četrtnetjih naraščala.

8. UPORABA ECAI (444. člen Uredbe CRR)

Skupina uporablja bonitetne ocene, imenovane ECAI, skladno z 2. točko 114. člena Uredbe CRR glede na razpoložljivo dolgoročno bonitetno oceno, imenovano ECAI, vzporejeno s stopnjami kreditne kakovosti le pri terjatvah v kategoriji izpostavljenosti enot centralne ravni države. Pri določanju uteži tveganja za izračun kapitalske zahteve za kreditno tveganje za kategorijo izpostavljenosti do enot centralne ravni držav in do centralnih bank Skupina uporablja ocene Standard & Poor's. Kljub temu da bi banka v skladu z 2. točko 114. člena Uredbe CRR morala upoštevati višjo utež tveganja, je zaradi upoštevanja 4. točke 114. člena Uredbe CRR izpostavljenostim enot centralne ravni držav in centralnih bank držav članic, ki so denominirane in financirane v njeni domači valuti, dodelila utež tveganja 0 %.

9. SEZNAM RAZKRITIJ, KOT JIH PREDPISUJE DEL 8 UREDBE EU 575/2013

Člen	Zahteva	Mesto objave v LP	Poglavje
435.	Politika in cilji upravljanja s tveganji		
1	Cilji in politike tveganj		
	a. strategije in procesi za upravljanje tveganj	POS	VIII.1
	b. struktura in organizacija ustrezne funkcije za upravljanje tveganj, vključno z informacijami o njeni hierarhiji in statusu, ali druge ustrezne ureditve	POS	VIII.1
	c. obseg in narava poročanja o tveganjih in sistemih merjenja	POS	VIII.1
	d. politike za varovanje pred tveganjem in njegovo zmanjševanje ter strategije in procesi za spremljanje stalne učinkovitosti varovanj pred tveganji in zmanjševanj tveganj	POS	VIII.1
	e. izjava upravljalnega organa o ustreznosti ureditev upravljanja tveganj institucije, ki zagotavlja, da vzpostavljeni sistemi za upravljanje tveganj ustrezajo profilu in strategiji institucije	POS	VIII.2
	f. strnjena izjava upravljalnega organa o tveganju, v kateri je kratko in jedrnato opisan celoten profil tveganosti institucije, povezan s poslovno strategijo; ta izjava vključuje ključne kazalnike in podatke, ki zunanjim zainteresiranim stranem zagotavljajo celosten vpogled v način, kako institucija upravlja tveganja, razkrivajo pa tudi, kako je profil tveganosti institucije povezan z ravno sprejemljivega tveganja, ki jo določi upravljalni organ.	POS	VIII.3
2	Informacija glede ureditve upravljanja		
	a. število direktorskih mest, ki jih zasedajo člani upravljalnega organa	POS	VI.4
	b. politika zaposlovanja za izbor članov upravljalnega organa ter njihovo dejansko znanje, veščine in izkušnje	POS	IX.4
	c. politika glede raznolikosti pri izboru članov upravljalnega organa, splošni in konkretni cilji politike ter v kolikšni meri so bili doseženi	POS	IX.4
	d. ali je institucija ustanovila ločen odbor za tveganja ali ne ter kolikokrat se je odbor za tveganja sestal	POS	VIII.4
	e. opis toka informacij glede tveganj do upravljalnega organa	POS	VIII.4
3	Izjava o nefinančnem poslovanju	POS	VII.
436.	Področje uporabe		
	a. ime institucije, za katero veljajo zahteve te uredbe	UTK	2.
	b. pregled razlik v podlagi konsolidacije za računovodske in bonitetne namene s kratim opisom zadevnih subjektov in obrazložitvijo, ali so polno konsolidirane, sorazmerno konsolidirane, odbite od kapitala, niti konsolidirane niti odbite	RAČ UTK	5. 2.
	c. vse trenutne ali predvidene pomembne praktične ali pravne ovire za takojšnji prenos kapitala ali poravnavo obveznosti med nadrejeno osebo in podrejenimi družbami	/	/
	d. zbirni znesek, za katerega je dejanski kapital nižji od zahtevanega v vseh podrejenih družbah, ki niso vključene v konsolidacijo, in ime ali imena teh podrejenih družb	/	/
	e. po potrebi okoliščine za uporabo določb členov 7 (odstopanje od uporabe bonitetnih zahtev na posamični podlagi) in 9 (metoda individualne konsolidacije)	/	/
437.	Kapital		
	a. celovita uskladitev postavk navadnega lastniškega temeljnega kapitala, postavk dodatnega temeljnega kapitala, postavk dodatnega kapitala ter filtrov in odbitkov v skladu s členi 32 do 35, 36, 56, 66 ter 79, ki se nanašajo na kapital institucije, z bilanco stanja v revidiranih finančnih izkazih institucije	RAČ UTK	5.6. 3.2.
	b. opis glavnih značilnosti instrumentov navadnega lastniškega temeljnega kapitala in instrumentov dodatnega temeljnega kapitala ter instrumentov dodatnega kapitala, ki jih izda institucija	UTK	3.4.

	c. vsa določila in pogoji za vse instrumente navadnega lastniškega temeljnega kapitala, instrumente dodatnega temeljnega kapitala ter instrumente dodatnega kapitala	UTK	3.4.
	d. ločeno razkritje narave in zneskov: 1. vsakega bonitetnega filtra, ki se uporablja v skladu s členi 32 do 35 2. vsakega odbitka v skladu s členi 36, 56 in 66 3. postavk, ki niso odbite v skladu s členi 47, 48, 56, 66 in 79	RAČ UTK	5.6. 3.2.
	e. opis vseh omejitev, ki se uporabljajo za izračun kapitala v skladu s to uredbo, ter instrumentov, bonitetnih filtrov in odbitkov, za katere veljajo te omejitve	RAČ UTK	5.6. 3.2.
	f. kadar institucije razkrijejo kapitalske količnike, izračunane z uporabo sestavin določenih na drugačni osnovi kot v tej uredbi, celovita obrazložitev osnove, na kateri so izračunani ti kapitalski količniki	/	/
438	Kapitalske zahteve		
	a. povzetek pristopa institucije k ocenjevanju ustreznosti njenega notranjega kapitala za podporo obstoječih in prihodnjih dejavnosti	UTK	5.1.
	b. na zahtevo zadevnega pristojnega organa rezultat procesa ocenjevanja ustreznega notranjega kapitala institucije, vključno s sestavo pribitkov iz zahtev po dodatnem kapitalu, na podlagi procesa nadzorniškega pregledovanja iz točke (a) člena 104(1) Direktive 2013/36/EU	UTK	5.2.
	c. SA-pristop za institucije, ki izračunavajo zneske tveganju prilagojenih izpostavljenosti v skladu s poglavjem 2 naslova II dela 3, 8 % zneskov tveganju prilagojenih izpostavljenosti za vsako kategorijo izpostavljenosti iz člena 112 (= po SA-kategorijah)	UTK	5.3.
	d. IRB-pristop	/	/
	e. kapitalske zahteve, izračunane v skladu s točkama (b) in (c) člena 92(3); (1) pozicijsko tveganje; (2) velike izpostavljenosti, ki presegajo omejitve iz členov 395 do 401, če je instituciji dovoljeno preseganje teh omejitev; (3) valutno tveganje; (4) tveganje poravnave; (5) tveganje spremembe cen blaga	UTK	5.3.
	f. kapitalske zahteve, izračunane v skladu s poglavji 2, 3 in 4 naslova III dela 3 in ločeno razkrite (operativna tveganja)	RAČ	5.5.
439	Izpostavljenost kreditnemu tveganju nasprotne stranke	/	/
	Kapitalski blažilniki		
440	Proticiklični blažilniki: a. geografska porazdelitev njenih kreditnih izpostavljenosti, ustreznih za izračun proticikličnih kapitalskih blažilnikov	UTK	4.
	b. znesek posamezni instituciji lastnega proticikličnega kapitalskega blažilnika	UTK	4.
441	GSPI-blažilniki: 1. institucije, opredeljene kot GSPI v skladu s členom 131 Direktive 2013/36EU na letni ravni razkrivajo vrednosti kazalnikov, uporabljenih za določanje rezultatov institucij v skladu z določitevno metodologijo iz navedenega člena	/	/
442	Popravki zaradi kreditnega tveganja		
	a. opredelitev zapadlosti in oslabilnosti za računovodske namene	RAČ	5.1.3.
	b. opis pristopov in metod, sprejetih za določanje posebnih in splošnih popravkov zaradi kreditnega tveganja	RAČ	5.1.3.
	c. skupni znesek izpostavljenosti po računovodskih pobotih in brez upoštevanja učinkov iz naslova zmanjšanja kreditnega tveganja ter povprečni znesek izpostavljenosti skozi obdobje, razčlenjen na različne vrste kategorij izpostavljenosti	UTK	6.1.
	d. geografska porazdelitev izpostavljenosti, razčlenjenih v pomembna območja po pomembnih kategorijah izpostavljenosti in po potrebi tudi dodatne podrobnosti	UTK	6.2.
	e. porazdelitev izpostavljenosti glede na gospodarsko panogo ali vrsto nasprotne stranke, razčlenjenih po kategorijah izpostavljenosti, vključno s prikazom izpostavljenosti do MSP, in po potrebi dodatne podrobnosti	UTK	6.2.

	f. razčlenitev vseh izpostavljenosti po preostali zapadlosti, razčlenjenih glede na kategorije izpostavljenosti, in po potrebi dodatne podrobnosti	RAČ	5.1.4.
	g. glede na pomembno gospodarsko panogo ali vrsto nasprotne stranke znesek: <ul style="list-style-type: none"> – oslavljenih izpostavljenosti in zapadlih izpostavljenosti, navedenih ločeno – posebnih in splošnih popravkov zaradi kreditnega tveganja – oblikovanih posebnih in splošnih popravkov zaradi kreditnega tveganja v obdobju poročanja 	UTK	6.2.
	h. znesek oslavljenih izpostavljenosti in zapadlih izpostavljenosti, navedenih ločeno in razčlenjenih glede na pomembnejša geografska območja, če je to praktično izvedljivo, vključno z zneski posebnih in splošnih popravkov zaradi kreditnega tveganja v zvezi z vsakim geografskim območjem	UTK	6.2.
	i. prikaz sprememb posebnih in splošnih popravkov zaradi kreditnega tveganja za oslajljene izpostavljenosti, navedenih ločeno; informacije obsegajo: <ul style="list-style-type: none"> – opis vrste posebnih in splošnih popravkov zaradi kreditnega tveganja – začetna stanja – zneske popravkov zaradi kreditnega tveganja v obdobju poročanja – zneske ocenjenih prihodnjih izgub od izpostavljenosti v obdobju poročanja, morebitne druge popravke, vključno s popravki iz naslova sprememb v menjalnih tečajih, poslovnih združitvah, nakupov in prodaj podrejenih družb ter prenosa med popravki zaradi kreditnega tveganja – končna stanja 	UTK	6.2.
	Posebni popravki zaradi kreditnega tveganja in poplačila, evidentirani neposredno v izkazu poslovnega izida, se razkrijejo ločeno.	/	/
443	Neobremenjena sredstva	RAČ	5.7.
444	Uporaba ECAI	UTK	8.
445	Izpostavljenost tržnemu tveganju		
	ločeno za vsako tveganje in ločeno kapitalska zahteva za posebno obrestno tveganje pozicij v listinjenju	RAČ	5.2.
446	Operativno tveganje		
	Institucije razkrijejo pristope za izračun kapitalske zahteve za operativno tveganje, za katere institucija izpolnjuje pogoje; opis metodologije iz člena 312(2), če jo institucija uporablja, vključno z obrazložitvijo ustreznih notranjih in zunanjih dejavnikov, ki jih institucija upošteva v pristopu merjenja ter v primeru delne uporabe področja obseg uporabe različnih uporabljenih metodologij	RAČ	5.5.
447	Izpostavljenosti iz naslova lastniških instrumentov, ki niso vključeni v trgovalno knjigo		
	a. razlikovanje med izpostavljenostmi glede na njihove namene, vključno z razlogi v zvezi s kapitalskimi dobički in strateškimi razlogi, ter pregled uporabljenih računovodskih tehnik in metodologij vrednotenja, vključno s ključnimi predpostavkami in praksami, ki vplivajo na vrednotenje, ter kakršnimi koli pomembnimi spremembami teh praks	RAČ	4.3.a,b, 2.3.b, 5.4.2.
	b. vrednost v bilanci stanja, poštena vrednost za tiste, s katerimi se trguje na borzi, primerjava s tržno ceno, če se ta pomembno razlikuje od poštene vrednosti	RAČ	2.3.b, 5.4.2
	c. vrste, narava in zneski izpostavljenosti, s katerimi se trguje na borzi, izpostavljenosti iz naslova lastniških instrumentov nejavnih družb v dovolj razpršenih portfeljih in druge izpostavljenosti	RAČ	4.3.a
	d. kumulativno realizirani dobički ali izgube, ki izhajajo iz prodaj in likvidacij v zadevnem obdobju	RAČ	4.3.b
	e. skupni znesek nerealiziranih dobičkov ali izgub, skupni znesek latentnih dobičkov ali izgub iz prevrednotenja in katerega koli od teh zneskov, ki je vključen v temeljni ali dodatni kapital	UTK	3.2.
448	Izpostavljenost obrestnemu tveganju pri postavkah, ki niso vključene v trgovalno knjigo		

	a. narava tveganja obrestne mere in ključne predpostavke (vključno s predpostavkami o predčasnih odplačilih kreditov in gibanju nezapadlih vlog) ter pogostost merjenja obrestnega tveganja	RAČ	5.2.4.
	b. spremembe v donosih, ekonomska vrednost ali drugo ustrezno merilo, ki ga uporablja vodstvo v primeru naglega zvišanja ali znižanja obrestne mere v skladu z metodo vodstva za merjenje obrestnega tveganja, razčlenjeno glede na valuto	RAČ	5.2.4.
449	Listinjenje	/	/
450	Politika prejemkov		
	za kategorije zaposlenih, katerih dejavnosti imajo pomemben vpliv na profil tveganja:	POS	IX.4.4.
	a. informacije o procesu odločanja, ki se uporablja pri določanju politike prejemkov, in število sestankov, ki jih je v poslovnem letu opravil glavni organ za nadzor prejemkov, vključno z, če je to primerno, informacijami o sestavi in pooblastilih komisije za prejemke, zunanjem svetovalcu, katerega storitve so se uporabljale pri določanju politike prejemkov, in vlogi relevantnih zainteresiranih strani		
	b. informacije o povezavi med plačilom in uspešnostjo	POS	IX.4.4.
	c. najpomembnejše značilnosti zasnove sistema prejemkov, vključno z informacijami o merilih, uporabljenih za merjenje uspešnosti in prilagoditev zaradi tveganja, politiko odloga in merili za dodelitev pravice do izplačila	POS	IX.4.4.
	d. razmerje med fiksnimi in variabilnimi prejemki, določeno v skladu s členom 94(1)(g) Direktive 36/2013	POS	IX.4.4.
	e. informacije o merilih uspešnosti, na katerih temelji pravica do delnic, opcij ali variabilnih sestavin prejemkov	POS	IX.4.4.
	f. glavni parametri in utemeljitev za vsako shemo variabilnih sestavin in druge nedenarne ugodnosti	POS	IX.4.4.
	g. združene kvantitativne informacije o prejemkih, razčlenjene po področju poslovanja	POS	IX.4.4.
	h. združene kvantitativne informacije o prejemkih, razčlenjene glede na višje vodstvo in zaposlene, katerih dejavnosti imajo pomemben vpliv na profil tveganosti institucije, pri čemer je navedeno naslednje: (i) zneski prejemkov za finančno leto, razdeljeni na fiksne in variabilne prejemke, in število upravičencev (ii) zneski in oblika variabilnih prejemkov, ločeno na gotovino, delnice, z delnicami povezane instrumente ter druge vrste teh prejemkov (iii) zneski neporavnanih odloženih prejemkov, ločeno na del z dodeljeno pravico do izplačila in del brez nje (iv) zneski odloženih prejemkov, dodeljeni v finančnem letu, izplačani in zmanjšani s prilagoditvijo glede na uspešnost (v) novi pogodbeno vnaprej dogovorjeni variabilni prejemki in odpravnine v finančnem letu ter število upravičencev do teh plačil (vi) zneski odpravnin, dodeljenih med finančnim letom, število upravičencev in najvišja takšna dodelitev posamezni osebi	POS	IX.4.4.
	i. število posameznikov, ki se jim izplača 1 milijon EUR ali več na finančno leto, za izplačilo med 1 milijonom EUR in 5 milijoni EUR razdeljeno na obroke po 500.000 EUR ter za izplačilo 5 milijonov EUR ali več razdeljeno na obroke po 1 milijon EUR	POS	/
	j. na zahtevo države članice ali pristojnega organa celoten prejemek vsakega člana upravljalnega organa ali višjega vodstva	RAČ	4.32.d, e
451	Finančni vzvod		
	a. količnik finančnega vzvoda in kako institucija uporablja člen 499(2) in (3)	UTK	7.
	b. razčlenitev mere skupne izpostavljenosti in usklajenost te mere z zadevnimi informacijami, razkritimi v objavljenih računovodskih izkazih	UTK	7.
	c. kadar je to ustrezno, znesek fiduciarnih postavk, za katere je bilo odpravljeno pripoznanje, v skladu s členom 429(11)	UTK	7.

	d. opis procesov, ki se uporabljajo za upravljanje tveganj prekomernega finančnega vzvoda	UTK	7.
	e. opis dejavnikov, ki so vplivali na količnik finančnega vzvoda v obdobju, na katero se nanaša razkriti količnik finančnega vzvoda	UTK	7.
452	Uporaba pristopa IRB pri kreditnih tveganjih	/	/
453	Uporaba tehnik za zmanjševanje kreditnih tveganj		
	a. politike in procesi za bilančni in zunajbilančni pobot ter navedba obsega, v katerem ga uporabljajo	/	/
	b. politike in procesi za vrednotenje in upravljanje zavarovanja s premoženjem	RAČ	5.1.2.
	c. opis glavnih vrst zavarovanja s premoženjem, ki jih sprejema institucija	RAČ	5.1.2.
	d. glavne vrste izdajateljev jamstva in nasprotnih strank pri izvedenih finančnih instrumentih ter njihova kreditna kakovost	/	/
	e. informacije o koncentracijah tržnega ali kreditnega tveganja v okviru prevzetega zmanjševanja kreditnega tveganja	RAČ	5.1.2., 5.2.
	f. za institucije, ki izračunavajo zneske tveganju prilagojenih izpostavljenosti v skladu s standardiziranim pristopom ali pristopom IRB, ne zagotavljajo pa lastnih ocen LGD ali konverzijskih faktorjev glede na kategorijo izpostavljenosti, ločeno za vsako kategorijo izpostavljenosti, skupna vrednost izpostavljenosti (po bilančnem ali zunajbilančnem pobotu, če se uporabljata), ki jo krijejo – po uporabi prilagoditev za nestanovitnost – primerno zavarovanje s finančnim premoženjem in druga primerna zavarovanja s premoženjem	/	/
	g. za institucije, ki izračunavajo zneske tveganju prilagojenih izpostavljenosti v skladu s standardiziranim pristopom ali pristopom IRB, ločeno za vsako kategorijo izpostavljenosti, skupna izpostavljenost (po bilančnem ali zunajbilančnem pobotu, če se uporabljata), ki je krita z jamstvi ali kreditnimi izvedenimi finančnimi instrumenti; za kategorijo izpostavljenosti iz naslova lastniških instrumentov ta zahteva velja za vse pristope iz člena 155	/	/
454	Uporaba naprednih pristopov za merjenje operativnega tveganja	/	/
455	Uporaba notranjih modelov za tržna tveganja	/	/
492	Prehodne določbe za razkritja o kapitalu		
4	V obdobju od 1. 1. 2014 do 31. 12. 2021 institucije razkrijejo znesek instrumentov, ki se štejejo za instrumente navadnega lastniškega temeljnega kapitala, dodatnega temeljnega kapitala in dodatnega kapitala z uporabo člena 484 (kapitalski instrumenti, ki po novi zakonodaji ne izpolnjujejo več zahtev za vključitev v kapital, njihova izločitev pa je lahko postopna).	UTK	3.4.

Sklopi letnega poročila:

POS = Poslovno poročilo

RAČ = Računovodsko poročilo Skupine Deželna banka Slovenije

UTK = Upravljanje s tveganji in kapitalom

DEŽELNA BANKA SLOVENIJE d. d.

Kolodvorska ulica 9, 1000 Ljubljana

tel.: 01 4727 100

faks: 01 4727 405

teleks: 39154 ZBANKA SI

Swift: SZKBSI2X

<http://www.dbs.si/>

e-pošta: info@dbs.si

UPRAVA

Predsednik uprave

Marko Rozman

tel.: 01 4727 120

Članica uprave

mag. Barbara Cerovšek Zupančič

tel.: 01 4727 438

SEKTORJI IN SLUŽBE, PODREJENI UPRAVI

Tajništvo uprave

Tjaša Pečnik Mlakar

tel.: 01 4727 111

faks: 01 4727 405

tjasa.mlakar@dbs.si

Služba notranje revizije

mag. Tanja Robek

direktorica

tel.: 01 4727 148

faks: 01 4727 405

tanja.robek@dbs.si

Sektor uravnavanja tveganj

Petra Zajec

direktorica

tel.: 01 4727 394

faks: 01 4727 417

petra.zajec@dbs.si

Služba marketinga in komuniciranja

mag. Nataša Crnkovič

Strokovni sodelavec za trženje in

komuniciranje

tel.: 01 4727 473

faks: 01 4727 405

natasa.crnkovic@dbs.si

Služba skladnosti poslovanja

Edi Abram

vodja

tel.: 01 4727 130

faks: 01 4727 418

edi.abram@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

Ksenija Jalšovec

direktorica

tel.: 01 4727 431

faks: 01 4727 406

ksenija.jalsovec@dbs.si

Sektor finančnih trgov

Elizabeta Tavčer Jurček

direktorica

tel.: 01 4727 170

faks: 01 4727 407

elizabeta.tavcerjurcek@dbs.si

Sektor finančnega upravljanja

Mateja Tavčar

direktorica

tel.: 01 4727 330

faks: 01 4727 412

mateja.tavcar@dbs.si

Sektor plačilnega prometa

Tatjana Bole Pirc

direktorica

tel.: 01 4727 234

faks: 01 4727 411

tatjana.bolepirc@dbs.si

Sektor upravljanja z nepremičninami

Tomo Sokolič

direktor

tel.: 01 4727 112

faks: 01 4727 406

tomo.sokolic@dbs.si

Sektor informacijske tehnologije

mag. Dušan Lalovič

direktor

tel.: 01 4727 175

faks: 01 4727 412

dusan.lalovic@dbs.si

Sektor pravnih poslov

Maša Grgurevič Alčin

direktorica

tel.: 01 4727 486

faks: 01 4727 425

masa.grgurevicalcin@dbs.si

POSLOVNA MREŽA BANKE

Banka s poslovno mrežo deluje po vsej Sloveniji in je v letu 2018 poslovala v okviru 6 poslovnih enot s skupno 81 poslovalnicami.

Poslovne enote banke

Poslovna enota Osrednja Slovenija

Romana Remic

namestnica direktorja
Kolodvorska ulica 9, 1000 Ljubljana
tel.: 01 4727 283
faks: 01 4727 424
romana.remic@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