

# Letno poročilo 2019



 DEŽELNA BANKA SLOVENIJE

*vedno blizu*

# LETNO POROČILO SKUPINE DEŽELNA BANKA SLOVENIJE ZA LETO 2019



# KAZALO

POSLOVNO POROČILO .....	3
<b>I. POMEMBNEJŠI PODATKI IN KAZALNIKI POSLOVANJA.....</b>	<b>3</b>
I.1. PODATKI IN KAZALNIKI SKUPINE DEŽELNA BANKA SLOVENIJE.....	3
I.2. PODATKI IN KAZALNIKI DEŽELNE BANKE SLOVENIJE d. d. ....	4
<b>II. VODSTVO .....</b>	<b>5</b>
II.1. POROČILO UPRAVE BANKE.....	5
II.2. POROČILO NADZORNEGA SVETA.....	7
<b>III. PREDSTAVITEV BANKE .....</b>	<b>10</b>
III.1. KORENINE IN RAZVOJ BANKE SKOZI ZGODOVINO .....	10
III.2. STORITVE BANKE.....	11
III.3. ORGANIZACIJSKA SHEMA BANKE .....	12
<b>IV. BANČNA SKUPINA DEŽELNA BANKA SLOVENIJE .....</b>	<b>13</b>
<b>V. POROČILO O POSLOVANJU BANKE V LETU 2019 .....</b>	<b>16</b>
V.1. SPLOŠNO GOSPODARSKO OKOLJE .....	16
V.2. POSLOVNE USMERITVE BANKE .....	17
V.3. PREGLED POSLOVANJA BANKE .....	17
V.3.1. POSLOVANJE S PRAVNIMI OSEBAMI.....	17
V.3.2. POSLOVANJE Z GOSPODINJSTVI IN POSLOVNA MREŽA .....	18
V.3.3. POSLOVANJE Z BANKAMI IN DRUGIMI FINANČNIMI INSTITUCIJAMI.....	20
V.3.4. POSLOVANJE Z VREDNOSTNIMI PAPIRJI .....	20
V.3.5. UPRAVLJANJE Z NEPREMIČNINAMI .....	21
V.4. FINANČNI REZULTAT IN FINANČNI POLOŽAJ .....	21
V.4.1. FINANČNI REZULTAT .....	21
V.4.2. FINANČNI POLOŽAJ .....	22
V.5. DELNIŠKI KAPITAL.....	24
<b>VI. IZJAVA O UPRAVLJANJU DEŽELNE BANKE SLOVENIJE d. d. ZA POSLOVNO LETO 2019.....</b>	<b>25</b>
VI.1. IZJAVA O UREDITVI NOTRANJEGA UPRAVLJANJA .....	25
VI.2. OPIS GLAVNIH ZNAČILNOSTI NOTRANJIH KONTROL IN UPRAVLJANJA TVEGANJ V POVEZAVI S POSTOPKOM RAČUNOVODSKEGA POROČANJA .....	25
VI.3. PODATKI O DELOVANJU IN KLJUČNIH PRISTOJNOSTIH SKUPŠČINE TER OPIS PRAVIC DELNIČARJEV IN NAČIN NJIHOVEGA URESNIČEVANJA.....	26
VI.4. PODATKI O SESTAVI IN DELOVANJU ORGANOV VODENJA IN NADZORA TER NJIHOVIH KOMISIJ .....	27
VI.5. OPIS POLITIKE RAZNOLIKOSTI.....	30
VI.6. PODATKI PO ŠESTEM ODSTAVKU 70. ČLENA ZAKONA O GOSPODARSKIH DRUŽBAH .....	30
<b>VII. IZJAVA O NEFINANČNEM POSLOVANJU SKUPINE DEŽELNA BANKA SLOVENIJE ZA POSLOVNO LETO 2019.....</b>	<b>32</b>
VII.1. UVOD .....	32
VII.2. POSLOVNI MODEL .....	32
VII.3. MATERIALNI VIDIKI (okoljski).....	33
VII.4. UPRAVLJANJE S KADRI .....	34
VII.5. NEFINANČNI KAZALNIKI USPEŠNOSTI.....	38
VII.6. PREPREČEVANJE KORUPTIVNIH RAVNANJ IN PREVAR.....	40

VIII.	UPRAVLJANJE TVEGANJ.....	41
VIII.1.	CILJI IN POLITIKE UPRAVLJANJA TVEGANJ .....	41
VIII.2.	IZJAVA UPRAVLJALNEGA ORGANA O USTREZNOSTI UREDITVE UPRAVLJANJA TVEGANJ .....	43
VIII.3.	STRNJENA IZJAVA UPRAVLJALNEGA ORGANA O TVEGANJIH.....	44
VIII.4.	OPIS TOKA INFORMACIJ GLEDE TVEGANJ DO UPRAVLJALNEGA ORGANA.....	47
IX.	RAZVOJ BANKE .....	49
IX.1.	INVESTICIJE .....	49
IX.2.	INFORMATIKA IN BANČNA TEHNOLOGIJA .....	49
IX.3.	INFORMACIJSKA IN KIBERNETSKA VARNOST .....	49
IX.4.	MARKETING IN KOMUNICIRANJE.....	50
IX.5.	UPRAVLJANJE S KADRI.....	51
IX.5.1.	KADROVSKA POLITIKA.....	51
IX.5.2.	POLITIKA IZBORA.....	52
IX.5.3.	IZOBRAŽEVANJE ZAPOSLENIH .....	52
IX.5.4.	POLITIKA PREJEMKOV .....	53
X.	SLUŽBA NOTRANJE REVIZIJE.....	57
XI.	DOGODKI PO ZAKLJUČKU POSLOVNEGA LETA 2019 .....	57

# POSLOVNO POROČILO

## I. POMEMBNEJŠI PODATKI IN KAZALNIKI POSLOVANJA

### I.1. PODATKI IN KAZALNIKI SKUPINE DEŽELNA BANKA SLOVENIJE

Skupina Deželna banka Slovenije		2019	2018	2017
<b>1.</b>	<b>Izkaz finančnega položaja</b> (v tisoč EUR)			
	Bilančna vsota	1.047.141	1.014.673	957.221
	Skupni znesek vlog nebančnega sektorja, merjenih po odplačni vrednosti	888.304	857.834	802.603
	- pravnih in drugih oseb, ki opravljajo dejavnost	162.269	161.755	146.796
	- prebivalstva	726.035	696.079	655.807
	Skupni znesek kreditov nebančnemu sektorju (ki niso v posesti za trgovanje)	747.012	744.355	710.040
	- pravnim in drugim osebam, ki opravljajo dejavnost	552.669	569.097	558.620
	- prebivalstvu	194.343	175.258	151.420
	Celotni kapital	68.720	68.502	60.982
	Popravki oz. prilagoditve vrednosti in rezervacije za kreditne izgube	(17.109)	(27.643)	(40.487)
	Obseg zunajbilančnega poslovanja (B.1. do B.4.)	64.285	63.930	68.106
<b>2.</b>	<b>Izkaz poslovnega izida</b> (v tisoč EUR)			
	Čiste obresti	17.274	17.468	17.505
	Čisti neobrestni prihodki	5.446	13.018	15.852
	Stroški dela, splošni in administrativni stroški	(16.614)	(16.758)	(22.844)
	Amortizacija	(1.466)	(1.106)	(1.819)
	Oslabitve in rezervacije (kreditne izgube)	(2.549)	(701)	(3.099)
	Poslovni izid pred obdavčitvijo iz rednega in ustavljenega poslovanja	1.459	8.921	5.615
	Davek iz dohodka pravnih oseb od poslovnega izida iz rednega in ustavljenega poslovanja	(203)	(1.349)	(858)
<b>3.</b>	<b>Izkaz vseobsegajočega donosa</b> (v tisoč EUR)			
	Vseobsegajoči donos poslovnega leta po obdavčitvi	1.077	7.539	4.609
<b>4.</b>	<b>Število zaposlenih</b> (stanje na koncu poslovnega leta)			
	Število zaposlenih	606	584	588
<b>5.</b>	<b>Delnice</b>			
	Število delničarjev (stanje na koncu poslovnega leta)	287	306	304
	Število delnic (stanje na koncu poslovnega leta)*	4.230.997	4.230.997	4.228.995
	Nominalna vrednost delnice (v EUR)	4,172926	4,172926	4,172926
	Knjižgovodska vrednost delnice (v EUR)	14,865025	14,935309	13,800792
<b>6.</b>	<b>Izbor kazalnikov</b>			
<b>a)</b>	<b>Kapitalska ustreznost</b> (v %)			
	Količnik navadnega lastniškega temeljnega kapitala	14,74	13,11	12,81
	Količnik temeljnega kapitala	14,74	13,11	12,81
	Količnik skupnega kapitala	15,76	14,52	14,72
<b>b)</b>	<b>Kvaliteta sredstev in prevzetih obveznosti</b> (v %)**			
	Nedonosne (bilančne in zunajbilančne) izpostavljenosti/Razvrščene bilančne in zunajbilančne izpostavljenosti	4,77	6,26	8,59
	Nedonosni krediti in druga finančna sredstva/Razvrščeni krediti in druga finančna sredstva	6,24	7,34	10,24
	Popravki oz. prilagoditve vrednosti za kreditne izgube/Nedonosni krediti in druga finančna sredstva	(32,45)	(31,99)	(36,03)
	Prejeta zavarovanja/Nedonosni krediti in druga finančna sredstva	67,17	46,93	32,65
<b>c)</b>	<b>Profitabilnost</b> (v %)			
	Obrestna marža	1,65	1,74	1,83
	Marža finančnega posredništva	2,17	3,04	3,48
	Donos na aktivno po obdavčitvi	0,12	0,75	0,50
	Donos na kapital pred obdavčitvijo	2,06	13,49	9,10
	Donos na kapital po obdavčitvi	1,78	11,45	7,71
<b>d)</b>	<b>Stroški poslovanja</b> (v %)			
	Operativni stroški/Povprečna aktiva	(1,73)	(1,78)	(2,57)
<b>e)</b>	<b>Likvidnost</b>			
	Količnik likvidnostnega kritja (v %)			
	- januar-marec	240,50	226,95	305,14
	- april-junij	253,08	229,36	278,85
	- julij-september	269,70	230,16	262,05
	- oktober-december	284,08	232,70	240,94
	Likvidnostni blažilnik (v tisoč EUR)			
	- januar-marec	167.417	152.112	166.751
	- april-junij	177.395	152.709	162.863
	- julij-september	187.360	155.120	157.161
	- oktober-december	195.397	160.785	153.580
	Neto likvidnostni odlivi (v tisoč EUR)			
	- januar-marec	69.613	67.024	54.647
	- april-junij	70.095	66.582	58.405
	- julij-september	69.470	67.395	59.975
	- oktober-december	68.782	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 3. 12. 2019.

\*\*\* Podatki poslovnega izida in z njimi povezani kazalniki Skupine DBS za leto 2018 so prilagojeni zaradi prerazvrstitve kapitalske naložbe v Semenarno na nekratkoročna sredstva za prodajo in ustavljenega poslovanje.

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

Deželna banka Slovenije d. d.		2019	2018	2017
<b>1.</b>	<b>Izkaz finančnega položaja</b> (v tisoč EUR)			
	Bilančna vsota	1.017.938	990.798	931.030
	Skupni znesek vlog nebančnega sektorja, merjenih po odplačni vrednosti	888.566	858.234	802.871
	- pravnih in drugih oseb, ki opravljajo dejavnost	162.531	162.155	147.064
	- prebivalstva	726.035	696.079	655.807
	Skupni znesek kreditov nebančnemu sektorju (ki niso v posesti za trgovanje)	745.587	743.173	710.310
	- pravnim in drugim osebam, ki opravljajo dejavnost	554.383	570.936	561.645
	- prebivalstvu	191.204	172.237	148.665
	Celotni kapital	62.894	63.191	58.363
	Popravki oz. prilagoditve vrednosti in rezervacije za kreditne izgube	(15.229)	(16.322)	(29.991)
	Obseg zunajbilančnega poslovanja (B.1. do B.4.)	66.197	64.517	68.819
<b>2.</b>	<b>Izkaz poslovnega izida</b> (v tisoč EUR)			
	Čiste obresti	17.029	17.288	17.813
	Čisti neobrestni prihodki	8.179	12.068	8.719
	Stroški dela, splošni in administrativni stroški	(16.241)	(16.461)	(16.441)
	Amortizacija	(1.334)	(951)	(1.089)
	Oslabitve in rezervacije (kreditne izgube)	(2.819)	37	(4.339)
	Poslovni izid pred obdavčitvijo iz rednega in ustavljenega poslovanja	919	6.722	4.663
	Davek iz dohodka pravnih oseb od poslovnega izida iz rednega in ustavljenega poslovanja	(193)	(1.281)	(857)
<b>3.</b>	<b>Izkaz vseobsegajočega donosa</b> (v tisoč EUR)			
	Vseobsegajoči donos poslovnega leta po obdavčitvi	603	5.380	3.671
<b>4.</b>	<b>Število zaposlenih</b> (stanje na koncu poslovnega leta)			
	Število zaposlenih	354	340	348
<b>5.</b>	<b>Delnice</b>			
	Število delničarjev (stanje na koncu poslovnega leta)	287	306	304
	Število delnic (stanje na koncu poslovnega leta)*	4.231.682	4.231.682	4.229.680
	Nominalna vrednost delnice (v EUR)	4,172926	4,172926	4,172926
	Knjigovodska vrednost delnice (v EUR)	14,862618	14,932892	13,798557
<b>6.</b>	<b>Izbor kazalnikov</b>			
<b>a)</b>	<b>Kapitalska ustreznost</b> (v %)			
	Količnik navadnega lastniškega temeljnega kapitala	14,71	13,09	12,77
	Količnik temeljnega kapitala	14,71	13,09	12,77
	Količnik skupnega kapitala	15,72	14,50	14,68
<b>b)</b>	<b>Kvaliteta sredstev in prevzetih obveznosti</b> (v %)**			
	Nedonosne (bilančne in zunajbilančne) izpostavljenosti/Razvrščene bilančne in zunajbilančne izpostavljenosti	4,42	5,66	7,98
	Nedonosni krediti in druga finančna sredstva/Razvrščeni krediti in druga finančna sredstva	5,77	6,62	9,56
	Popravki oz. prilagoditve vrednosti za kreditne izgube/Nedonosni krediti in druga finančna sredstva	(30,20)	(27,30)	(32,89)
	Prejeta zavarovanja/Nedonosni krediti in druga finančna sredstva	69,40	50,25	34,07
<b>c)</b>	<b>Profitabilnost</b> (v %)			
	Obrestna marža	1,67	1,78	1,93
	Marža finančnega posredništva	2,48	3,03	2,87
	Donos na aktivo po obdavčitvi	0,07	0,56	0,42
	Donos na kapital pred obdavčitvijo	1,41	10,85	8,12
	Donos na kapital po obdavčitvi	1,11	8,79	6,63
<b>d)</b>	<b>Stroški poslovanja</b> (v %)			
	Operativni stroški/Povprečna aktiva	(1,73)	(1,80)	(1,90)
<b>e)</b>	<b>Likvidnost</b>			
	Količnik likvidnostnega kritja (v %)			
	- januar-marec	239,68	225,80	305,29
	- april-junij	252,28	228,04	278,41
	- julij-september	269,13	228,76	261,24
	- oktober-december	283,19	232,02	239,68
	Likvidnostni blažilnik (v tisoč EUR)			
	- januar-marec	167.417	151.695	166.751
	- april-junij	177.395	152.292	162.863
	- julij-september	187.360	154.703	157.161
	- oktober-december	195.397	160.785	153.163
	Neto likvidnostni odlivi (v tisoč EUR)			
	- januar-marec	69.851	67.181	54.620
	- april-junij	70.318	66.782	58.498
	- julij-september	69.617	67.626	60.159
	- oktober-december	68.998	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 3. 12. 2019.

## II. VODSTVO

### II.1. POROČILO UPRAVE BANKE

Tudi leto, ki je za nami, je bilo za našo banko uspešno. Pozitivne gospodarske trende, ki so označevali še eno uspešno leto pred nami, je prekinila svetovna epidemija COVID-19 na začetku leta 2020 in nas vse postavila na zemljevid neznanega.

Tradicionalna in univerzalna Deželna banka Slovenije ohranja svojo razvejano poslovno mrežo. Z 79 poslovalnicami je še vedno trdno na tretjem mestu po številu bančnih poslovalnic v Sloveniji. Celovita finančna podpora slovenskemu kmetijstvu in podeželju je rdeča nit našega poslovanja. Poleg tradicionalne usmeritve se banka vztrajno širi tudi na druge ciljne skupine ter s ponujanjem konkurenčnih storitev in naprednih tržnih poti splošnemu prebivalstvu izpolnjuje zastavljene cilje, kar se kaže v stabilni rasti števila strank in drugih kazalnikov iz naslova poslovanja.

Banka je v letu 2019 bilančno vsoto povečala za 3 %, to je na 1.018 mio EUR (2018: 991 mio EUR). Tudi poslovni rezultat je sledil trendu uspešnega poslovnega delovanja. Banka je tako konec leta dosegla 919 tisoč EUR dobička pred obdavčitvijo.

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. V celoti izpolnjujemo kapitalske količnike, ki nam jih je predpisala Banka Slovenije.

Najpomembnejši vir financiranja so tudi v letu 2019 predstavljala zbrana sredstva gospodinjstev, ki so se povečala za 4 %, kredite gospodinjstvom pa smo povečali za 6 %.

Celostno in široko ponudbo banke dopolnjuje lizinsko financiranje kmetijskih in gozdarskih vozil, ki se izvaja preko hčerinske družbe DBS Leasing.

Nadzorovanje in obvladovanje finančnih tveganj sta še vedno med našimi prioritarnimi nalogami, zato smo tudi v letu 2019 stalno nadgrajevali metodologije in pristope za upravljanje tveganj. Ves čas izboljšujemo kakovost kreditnega portfelja, zmanjšali smo 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.

Z zdravo in stabilno rastjo banke vsak dan dobivamo moč in spodbudo za dolgoročno uspešno poslovanje. Redno spremljamo trende na bančnem področju ter se s svojimi aktivnostmi in posodobitvami prilagajamo novostim. V ospredje postavljamo naše stranke, zato težimo k temu, da jih čim bolj spoznavamo. Le na ta način lahko svoje storitve, pri katerih je poudarek na kakovosti, celovitosti in predvsem varnosti, ustrezno prilagajamo potrebam in željam tako obstoječih kot tudi potencialnih strank. Da so naše poteze prave, potrjujejo tudi različne raziskave medijev, ki so nas tudi v lanskem letu uvrščale v vrh ponudnikov cenovno ugodnih in privlačnih storitev.

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

S svojimi sponzorskimi in donatorskimi aktivnostmi uresničujemo tudi vlogo družbeno odgovorne institucije. Podpiramo različne kulturne, športne, kmetijske, dobrodelne in izobraževalne dogodke, ki izboljšujejo kakovost življenja, tako na lokalni kot na nacionalni ravni. Te aktivnosti nam dajejo možnost, da okolju, v katerem delujemo, tudi stalno vračamo. Že nekaj let zapored v vlogi glavnega sponzorja oziroma pokrovitelja podpiramo prireditve,

kot sta Slovenka leta in Vinska kraljica. Oba projekta v ospredje postavljata pozitivne zgodbe oziroma prikazujeta pomembnost podeželskega sektorja v Sloveniji. V letu 2019 smo se kot banka pridružili Verigi dobrih ljudi in prispevali k nesebični pomoči nosilcev projekta, da družine, ki se znajdejo na socialnem in ekonomskem dnu, postopoma rešijo nastale težave in se postavijo na lastne noge ter se vključijo nazaj v družbo.

S svojo ponudbo smo vpeti v vse segmente prebivalstva in pravnih oseb. Nenehno se prilagajamo ciljnemu segmentu, saj se mu s svojo univerzalno ponudbo finančnih storitev želimo približati tako, da v nas vidi dolgoročnega partnerja. Zavedamo se tudi, da na mladih svet stoji, zato imamo posebno ponudbo pripravljeno tudi zanje, še posebej na področju stanovanjskih kreditov in za mlade prevzemnike kmetij. Mladi, ki bodo ostali na podeželju, bodo poskrbeli za avtentičnost in ohranitev slovenskih vrst, z inovativnostjo pa omogočili stalen razvoj in novosti na podeželju. Zato smo že nekaj let partner projekta Agrobiznis, ki takšne kreativne mlade posameznike potegne iz množice, drugim pa daje priložnost, da postanejo ambiciozni in se razvijejo v svojo smer. 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.

S ponosom se zavedava, da teh rezultatov na vseh področjih ne bi dosegali brez predanih in strokovnih ter profesionalnih sodelavcev. S svojim delom se neprestano trudimo, da vsako nalogo, idejo in predlog pretehtamo z vso mero odgovornosti ter jih uresničimo, da bi dosegali razvojno strategijo banke.

Na koncu se želiva zahvaliti vsem deležnikom, ki tvorijo trden kamen našega mozaika, to je lastnikom, poslovnim partnerjem oziroma strankam in sodelavcem. Naj bo naše dosedanje dobro delo spodbuda za naprej, da bomo tudi v prihodnosti kos vsem izzivom in priložnostim, s katerimi se srečujemo vsak dan.

Ljubljana, 17. 4. 2020

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.

Sestava šestčlanskega nadzornega sveta Deželne banke Slovenije d. d. se v letu 2019 ni spreminjala. Sestavljali so ga predsednik Peter Vrisk, podpredsednik Ivan Lenart ter člani Nikolaj Maver, Iris Dežman, Tomaž Petrovič in Jure Kvaternik.

Nadzorni svet se je v letu 2019 sestal na 12 rednih in dveh izrednih sejah. Poleg tega je imel še dve dopisni seji. 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. Seje so bile sklepčne. Predsednik in članica uprave sta bila navzoča na vseh rednih in izrednih sejah. Dve redni seji sta minili ob opravičeni odsotnosti enega člana nadzornega sveta. Pri posameznih točkah so se, da bi se izognili nasprotju interesov, občasno izločili nekateri člani nadzornega sveta.

Nadzorni svet je v letu 2019 obravnaval zlasti naslednje pomembne zadeve:

### Finančno poslovanje banke

Nadzorni svet je redno obravnaval finančno poslovanje banke in razpravljal o njem ter tekoče obravnaval redna poročila banke in odvisnih družb o poslovanju v letu 2019. Potrdil je Letno poročilo Skupine Deželna banka Slovenije za leto 2018. Podrobno je spremljal aktivnosti uprave za povečanje donosnosti in zmanjšanje stroškov poslovanja. Spremljal in obravnaval je kazalnike učinkovitosti poslovanja v primerjavi s povprečjem slovenskih bank in skupino primerljivih bank.

### Razvojna strategija

Nadzorni svet je dal soglasje k Razvojni strategiji Deželne banke Slovenije d. d. do leta 2024.

### Tveganja

Nadzorni svet je obravnaval in potrdil profil tveganosti banke. Seznanil se je s procesom ocenjevanja ustreznega notranjega kapitala (ICAAP) in ustrezne likvidnosti (ILAAP) ter potrdil zadevni oceni. Kvartalno je obravnaval podrobnejšo analizo tveganj. V letu 2019 je obravnaval Strategijo prevzemanja in upravljanja tveganj ter podal soglasje k njej, skupaj z upravo banke sprejel Strnjeno izjavo upravljalnega organa o tveganjih, poleg tega pa je obravnaval vse prenovljene politike, ki skupaj predstavljajo temeljni okvir za upravljanje tveganj v banki, ter dal soglasje k njim. 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 podjetji v stečajnih postopkih in v zvezi s tem, kjer tako predvideva statut banke, sprejel ustrezne sklepe. Tekoče je spremljal projekcije kapitalske ustreznosti, izpolnjevanje kapitalske smernice in razne aktivnosti na področju upravljanja kapitala.

### Upravljanje banke

Skupaj z upravo banke je nadzorni svet sklical 36. redno skupščino banke, ki je zasedala dne 31. 5. 2019, in 1. izredno skupščino, ki je bila 17. 12. 2019. Preveril je letno poročilo banke za poslovno leto 2018, ga potrdil in podal pozitivno stališče k poročilu pooblaščenega revizorja. V okviru svojih pristojnosti je potrdil ocene primernosti članov uprave, ki jih je pripravila komisija za imenovanja, in ocenil primernost uprave kot celote. O dveh ocenah, da posamezna oseba ni primerna za člana nadzornega sveta, je obvestil skupščino delničarjev banke. Obravnaval je dve nezaupnici članici uprave, ki ju je izrekla skupščina delničarjev, in obakrat sprejel sklep, da nezaupnica ni utemeljena, zato članice ni odpoklical s funkcije. Obravnaval je problematiko števila članov uprave banke in opravil več s tem povezanih aktivnosti. Dosedanji članici uprave, ki ji petletni mandat poteče julija 2020, je nadzorni svet na seji v decembru vnovič podelil petletni mandat.

### Notranja revizija banke

Nadzorni svet je v letu 2019 obravnaval letno poročilo o delu Službe notranje revizije za leto 2018, polletni poročili o delu za drugo polletje leta 2018 in prvo polovico leta 2019 ter kvartalna poročila Službe notranje revizije o

neuresničenih priporočilih. Seznanil se je s poročilom o zunanji presoji delovanja notranjerevizijske funkcije v banki.

### Redna in izredna zunanja revizija

Nadzorni svet je vodil postopek izbire revizorja računovodskih izkazov Skupine DBS za obdobje poslovnih let 2019–2022. Obravnaval je tudi problematiko posebnih revizij določenih poslov v skladu s sklepi skupščine delničarjev oziroma sodišča.

### Poslovanje odvisnih družb

Nadzorni svet je redno obravnaval finančno poslovanje odvisnih družb. V letu 2019 so se pričele aktivnosti za odprodajo poslovnega deleža banke v družbi Semenarna Ljubljana, d. o. o., kar je nadzorni svet spremljal s posebno pozornostjo.

### Notranji akti banke

Nadzorni svet je pregledal novele notranjih aktov banke in dal soglasje k njim. Vrsta aktov banke je bilo prenovljenih. Prenovljeni sta bili tudi Politika izbora primernih kandidatov za upravljalni organ ter Politika ocenjevanja primernosti članov upravljalnega organa in nosilcev ključnih funkcij.

### Druge pomembnejše aktivnosti

Nadzorni svet je obravnaval ukrepe nadzora in pisma Banke Slovenije ter tudi drugih nadzornih organov in revizijskih hiš. V zvezi s tem je spremljal potek in izsledke neodvisne preiskave zaznanih tveganj izvajalca PwC ter poročilo posebnega revizijskega pregleda izvajalca EY. Preučil je s tem povezana odzivna pisma uprave. Predložene so mu bile informacije o opustitvi dejavnosti opravljanja investicijskih storitev in poslov za stranke ter prenosu teh poslov na drugega prevzemnika. Tekoče je bil seznanjen s pomembnimi sodnimi postopki, v katerih je udeležena banka. Odločal je o dajanju z zakonom in statutom predvidenih soglasij k odločitvam uprave ter opravljal druge predpisane aktivnosti.

### Notranja organiziranost nadzornega sveta

Delo nadzornega sveta v letu 2019 so strokovno podpirale revizijska komisija, komisija za tveganja in komisija za imenovanja. Naloge in pristojnosti posamezne komisije so določene s statutom banke in poslovníkom o delu posamezne komisije. Člani komisij so člani nadzornega sveta. Notranja organiziranost nadzornega sveta je podrobneje predstavljena v poglavju VI.4. Podatki o sestavi in delovanju organov vodenja in nadzora ter njihovih komisij.

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

Uprava banke je dne 17. 4. 2020 nadzornemu svetu predložila Letno poročilo Skupine Deželna banka Slovenije za leto 2019, 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. 2019 ter poslovni izid in denarne tokove za končano leto 2019 v skladu z Mednarodnimi standardi računovodskega poročanja.

Nadzorni svet je na svoji seji dne 28. 4. 2020 potrdil Letno poročilo Skupine Deželna banka Slovenije za leto 2019.

Ljubljana, 28. 4. 2020

Predsednik nadzornega sveta:  
Ivan Lenart

## 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 43. redni seji dne 28. 4. 2020 sprejel naslednji

### SKLEP

Nadzorni svet Deželne banke Slovenije d. d. na podlagi preveritve potrjuje Letno poročilo SKUPINE DEŽELNA BANKA SLOVENIJE za leto 2019 in daje pozitivno stališče k poročilu revizijske družbe MAZARS d. o. o., Ljubljana, za poslovno leto 2019.

Ljubljana, 28. 4. 2020

Predsednik nadzornega sveta:  
Ivan Lenart



### III. PREDSTAVITEV BANKE

#### III.1. KORENINE IN RAZVOJ BANKE SKOZI ZGODOVINO

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



## III.2. STORITVE BANKE

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

Banka je v letu 2019 lahko opravljala naslednje vzajemno priznane finančne storitve po 5. členu ZBan-2:

### Vrsta storitve



1. sprejemanje depozitov in drugih vračljivih sredstev;
2. dajanje kreditov, ki vključuje tudi:
  - potrošniške kredite,
  - hipotekarne kredite,
  - odkup terjatev z regresom ali brez njega (factoring),
  - financiranje komercialnih poslov, vključno z izvoznim financiranjem na podlagi odkupa z diskontom in brez regresa dolgoročnih nezapadlih terjatev, zavarovanih s finančnim instrumentom (forfeiting);
4. plačilne storitve;
5. izdajanje in upravljanje drugih plačilnih instrumentov (na primer potovalnih čekov in bančnih menic), v delu, v katerem ta storitev ni vključena v storitev iz prejšnje točke;
6. izdajanje garancij in drugih jamstev;
7. trgovanje za svoj račun ali za račun strank:
  - s tujimi plačilnimi sredstvi, vključno z menjalniškimi posli;
  - trgovanje za svoj račun:
  - z instrumenti denarnega trga,
  - s standardiziranimi terminskimi pogodbami in opcijami,
  - z valutnimi in obrestnimi finančnimi instrumenti,
  - s prenosljivimi vrednostnimi papirji;
  - trgovanje za račun strank (dovoljenje veljavno do vključno 31. 1. 2019):
  - z instrumenti denarnega trga,
  - 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 (dovoljenje veljavno do vključno 31. 1. 2019);
9. svetovanje in storitve v zvezi z združitvami in nakupom podjetij (dovoljenje veljavno do vključno 31. 1. 2019);
11. upravljanje naložb in svetovanje v zvezi s tem (dovoljenje veljavno do vključno 31. 1. 2019);
12. hramba vrednostnih papirjev in druge storitve, povezane s hrambo;
13. kreditne bonitetne storitve: zbiranje, analiza in posredovanje informacij o kreditni sposobnosti.

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

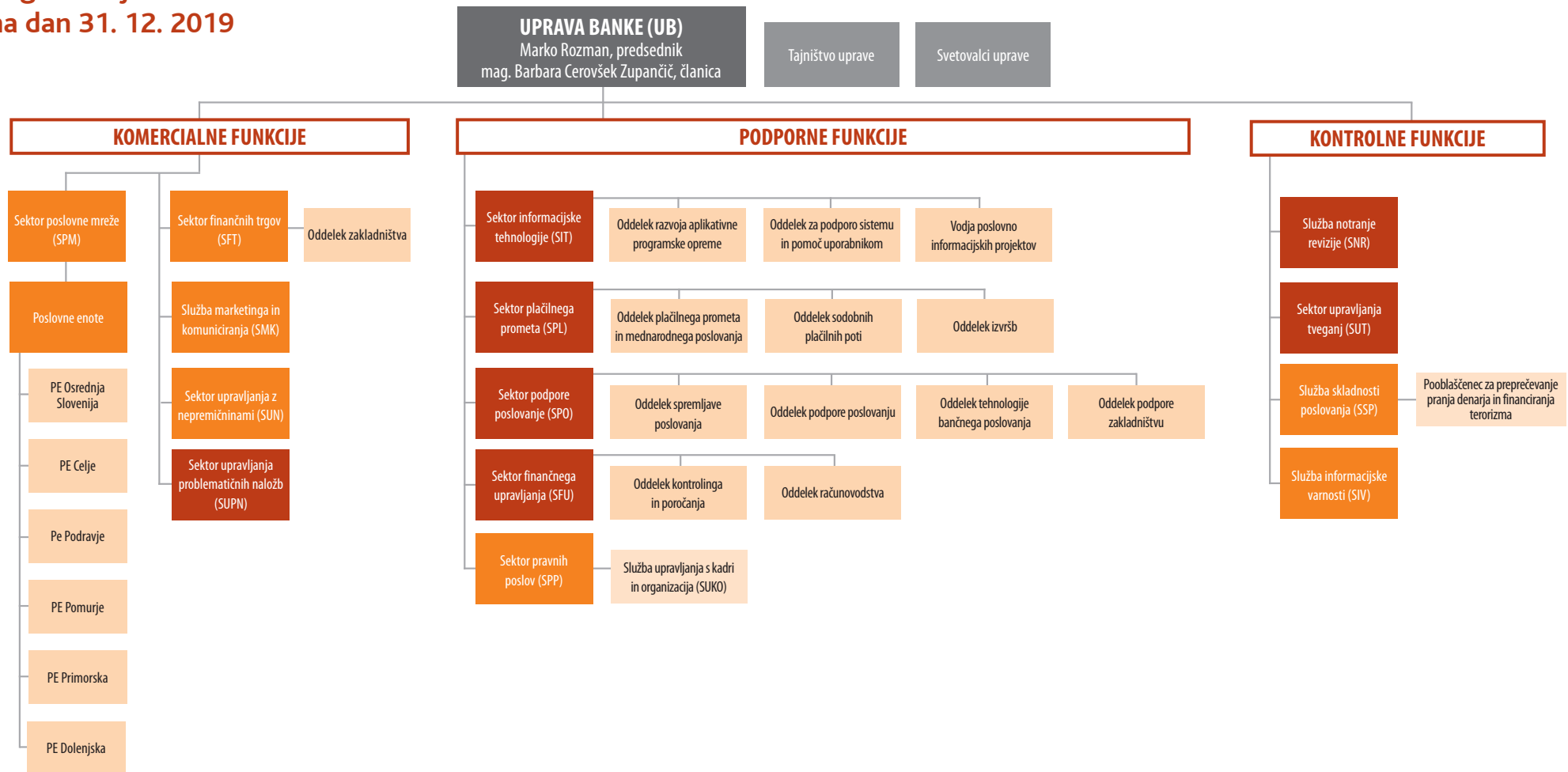
### Vrsta storitve

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

### III.3. ORGANIZACIJSKA SHEMA BANKE

 Pristojnosti predsednika uprave  
 Pristojnosti članice uprave

#### Organizacijska shema na dan 31. 12. 2019



Z vzpostavljen organizacijsko strukturo banke so ustvarjeni pogoji za uresničevanje strategije banke, optimizacijo poslovnih procesov ter lažje upravljanje tveganj in kadrov. Organizacija je prilagojena načrtovanemu obsegu poslovanja tako z upoštevanjem komercialne in zaledne kot upravljavske 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. 2019 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. 2019

	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. 2019



Pomembnejši podatki o poslovanju odvisnih družb v Skupini v letu 2019

Družbe	DBS Leasing d. o. o.		DBS Nepremičnine d. o. o.		Semenarna Lj., d. o. o.		DBS Adria d. o. o.	
	2019	2018	2019	2018	2019	2018	2019	2018
Bilančna vsota (v tisoč EUR)	14.629	14.015	1.543	1.505	27.015	23.396	163	172
Kapital (v tisoč EUR)	2.681	2.757	1.534	1.504	2.596	4.158	0	0
Poslovni izid pred obdavčitvijo (v tisoč EUR)	(73)	50	30	(5)	(1.459)	605	(8)	(4)
Davek iz dohodka pravnih oseb (v tisoč EUR)	-	-	-	-	-	(61)	0	0
Poslovni izid po obdavčitvi (v tisoč EUR)	(73)	50	30	(5)	(1.459)	544	(8)	(4)
Donos na sredstva pred obdavčitvijo (v %)	(0,50)	0,40	1,97	(0,33)	(5,28)	2,14	(4,73)	(2,31)
Donos na kapital pred obdavčitvijo (v %)	(2,65)	1,82	1,98	(0,33)	(32,10)	16,47	-	-
Število zaposlenih (stanje na zadnji dan v obdobju)	7	7	0	0	245	237	0	0
Bilančna vsota/Št. zaposlenih (stanje na zadnji dan v obdobju) (v tisoč EUR)	2.090	2.002	-	-	110	99	-	-

### 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 zlasti na področju financiranja kmetijske mehanizacije.

Družba je v poslovnem letu 2019 poslovala z izgubo v višini 73 tisoč EUR. Bilančna vsota družbe se je v letu 2019 povečala za 4 %, na 14.629 tisoč EUR. Večino naložb predstavljajo terjatve iz naslova finančnega najema. Na strani virov glavnino predstavljajo kapital in prejeta posojila družbe ustanoviteljice.

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

### DBS Nepremičnine d. o. o.

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

Družba DBS Nepremičnine je bila ustanovljena v januarju 2013 in je v 100-odstotni lasti banke DBS d. d. V preteklosti so bile osnovne dejavnosti družbe prodaja lastnih nepremičnin, oddajanje v najem in razvoj nepremičninskih projektov, v letu 2019 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 2019 poslovala z dobičkom v višini 30 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 2019 je ustvarila 25,2 mio EUR prihodkov od prodaje, kar je za 1 % več kot v predhodnem letu. Družba je v letu 2019 poslovala z negativnim čistim poslovnim izidom v višini 1.459 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 2019 je družba izkazala 8 tisoč EUR čiste izgube. Bilančna vsota družbe je konec leta 2019 znašala 163 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 2019

### V.1. SPLOŠNO GOSPODARSKO OKOLJE<sup>1</sup>

Rast svetovne gospodarske aktivnosti se v letu 2019 upočasnjuje, s čimer se tveganja, ki izhajajo iz mednarodnega okolja, povečujejo. Na umirjanje rasti so v veliki meri vplivale naraščajoče trgovinske in geopolitične napetosti, ki so povečale negotovost, zaradi česar so se zmanjšali zaupanje in investicije ter rast svetovne trgovine. Mednarodne institucije za največja svetovna gospodarstva napovedujejo nadaljevanje ohlajanja gospodarske aktivnosti. Med pomembnejšimi dejavniki šibkejše gospodarske aktivnosti v evroobmočju sta upad rasti svetovne trgovine in negotovost zaradi izstopa Združenega kraljestva iz EU. Proti koncu leta 2019 se je v evrskem območju nadaljevala umirjena rast aktivnosti, podobno kažejo pričakovanja za začetek leta 2020. Potem ko se je gospodarska rast v evroobmočju leta 2018 upočasnila na 1,9 %, je Evropska komisija za leto 2019 napovedala 1,1-odstotno rast, za leto 2020 pa 1,2-odstotno.

Hitro umirjanje gospodarske rasti največjih trgovinskih partneric Slovenije se že kaže v šibkejši rasti slovenskega gospodarstva, ki se je v tretjem četrtletju upočasnila na 2,3 %. Gospodarska rast, ki se je po vrhu leta 2017 (4,9 %) lani pričela umirjati (4,1 %), se bo v letošnjem letu nadalje upočasnila na 2,8 % in bo v prihodnjih dveh letih ostala podobna (3,0 % in 2,7 %). Rast domače potrošnje bo še vedno razmeroma visoka, prispevek izvoza h gospodarski rasti pa bo manjši. Nadaljevala se bo razmeroma visoka rast zasebne potrošnje, spodbujena z ugodnimi razmerami na trgu dela in rastjo razpoložljivega dohodka. Rasti zasebne in državne potrošnje se bosta postopoma upočasnili.

Rast zaposlenosti v letu 2019 ostaja visoka, a se je začela nekoliko umirjati, kar je posledica manjšega števila ustreznih iskalcev dela za zaposlitev in tudi umirjanja gospodarske aktivnosti. Pričakuje se, da se bo število brezposelnih v prihodnjih dveh letih še zmanjševalo, a počasneje kot v preteklem obdobju. Rast plač se je v letu 2019 okrepila, nekoliko pa se bo tudi v prihodnjih dveh letih.

Inflacija v letu 2019 je bila 1,8-odstotna (v letu 2018 1,4-odstotna), na kar so najbolj vplivale višje cene storitev in hrane, upočasnila pa se je rast cen energentov. V naslednjih letih se pričakuje, da se bo ob nadaljnji solidni rasti povpraševanja in postopni krepitvi stroškovnih pritiskov zviševanje cen nadaljevalo.

Rast kreditov gospodinjstvom je stabilna. Nekoliko se je upočasnila visoka rast potrošniških posojil, kar je v veliki meri posledica uveljavitve Sklepa o makrobonitetnih omejitvah kreditiranja prebivalstva. Rast stanovanjskih kreditov se je okrepila tudi novembra, kar nakazuje, da se je del potrošniškega kreditiranja preusmeril v stanovanjsko. Pričakuje se, da se bo z uvedbo makrobonitetnega ukrepa visoka rast potrošniških posojil znižala, njihova ročnost pa skrajšala. Obseg novega kreditiranja podjetij se sicer ne zmanjšuje več, a se ohranja na nizki ravni. Skladno z usmeritvami denarne politike ECB se bodo zelo ugodni pogoji bančnega financiranja nadaljevali vsaj še eno leto.

Razmere v bančnem sistemu ostajajo stabilne. Njegova kapitalska ustreznost je razmeroma dobra. Kreditna aktivnost se povečuje, kar je prispevalo k rasti obrestnih prihodkov. To je pozitivno vplivalo na rast dobičkov bank, ki pa je v večji meri izhajala iz višjih neobrestnih prihodkov, k njej pa je prispevalo tudi zmanjševanje obsega rezervacij in oslabitev. V letu 2019 so banke še dodatno zmanjšale delež nedonosnih izpostavljenosti, s čimer se je zmanjšala obremenjenost portfelja s slabimi naložbami iz preteklosti. Nastajanje nedonosnih izpostavljenosti iz novih posojil je majhno. Med viri financiranja se je delež tujih virov nekoliko povečal, a je še vedno majhen. Tudi rast depozitov nebančnih sektorjev ostaja stabilna. Nizke obrestne mere še naprej vplivajo na poslabševanje ročnostne strukture virov financiranja bančnega sistema. Naraščajo izključno vloge čez noč, ki tako predstavljajo že več kot 70 % vlog domačih nebančnih sektorjev.

<sup>1</sup> Urad Republike Slovenije za makroekonomske analize in razvoj (UMAR).  
Banka Slovenije, Povzetek makroekonomskih gibanj, januar 2020, Poročilo o finančni stabilnosti.

## 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 kapitalске ustreznosti, ohranjanje likvidnosti in stabilnosti poslovanja banke, povečanje vseh vrst prihodkov ter učinkovito upravljanje tveganj.

Bančna prednostna tržna usmeritev bo v segment gospodinjev in mladih strank, predvsem v kreditiranje fizičnih oseb in kmetov. Banka bo povečala izkoriščenost razvejane poslovne mreže z okrepljenimi in učinkovitimi tržnimi aktivnostmi v njej, s celostnim obravnavanjem komitentov, tako fizičnih kot pravnih oseb, trženjem drugih finančnih storitev vključno z zavarovanji in lizingom kmetijske mehanizacije, poudarek pa bo na povečanju obrestnih in vseh vrst neobrestnih prihodkov. Nadaljevala bo aktivnosti za povečanje števila transakcijskih računov, vpoglednih vlog in depozitov. Oblikovala bo ponudbe bančnih produktov za področje financiranja kmetijstva, ekološke proizvodnje hrane, obnovljivih virov energije, zelene ekonomije in povečane samooskrbe v prehranski verigi. V sodelovanju s pogodbeno zavarovalnico bo tržila zavarovalniške storitve, predvsem tiste, ki se navezujejo na bančne storitve. Pri opravljanju storitev bo skrbela za kakovostno in hitro odzivnost. Pri razvoju novih produktov se bo odločala za razvoj produktov, ki prinašajo primerno dodano vrednost ob še sprejemljivem tveganju. Zagotavljala bo ohranjanje stabilnosti in ustrezne ročnostne strukture virov. Skrbela bo za izboljšanje kvalitete naložb s poudarkom na zagotavljanju primernosti zavarovanj terjatev, varnosti naložb in omejevanju tveganj pri kreditiranju. Učinkovito bo upravljala vse vrste tveganj in skrbela za razpršenost kreditnih izpostavljenosti. Nadaljevala bo prodajo numizmatičnih vrednosti – zbirateljskih in spominskih kovancev. Marketinške aktivnosti bo izvajala s komunikacijsko podporo ključnim produktom banke. Učinkovito bo izterjevala zapadle neplačane terjatve. Skrbela bo za učinkovito upravljanje in pospešeno trženje poslovno nepotrebni nepremičnin banke in Skupine. Nadaljevala bo dopolnjevanje in razvoj informacijske podprtosti obstoječih in novih storitev ter procesov, kar bo omogočalo poslovanje s sodobno bančno informacijsko tehnologijo, ki bo boljša, hitrejša, prodajno učinkovitejša in dostopnejša za stranke. Skrbela bo za racionalizacijo delovnih procesov in služb ter za izboljšanje učinkovitosti poslovanja v vseh poslovnih segmentih skupaj s stalno racionalizacijo stroškov. Vodila bo smotrno kadrovsko politiko in skrbela za permanentno izobraževanje ter usposabljanje zaposlenih.

Z uresničitvijo zastavljenih ciljev bo DBS d. d. konec leta 2020 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 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. Komericalna 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 2019 znašale 434.734 tisoč EUR. V primerjavi s koncem leta 2018 so se znižale za 13.070 tisoč EUR.

Banka je tudi v letu 2019 nadaljevala zniževanje nedonosnih izpostavljenosti, ki še vedno ostaja njena pomembna aktivnost. Nedonosne izpostavljenosti je znižala za 11 mio EUR in s tem njihov delež zmanjšala na 4,42 % ob koncu leta 2019. 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 2019 je banka število aktivnih transakcijskih računov pravnih oseb povečala za 8 %. Ob koncu leta 2019 je spletno banko DBS PRONET uporabljalo 92 % pravnih oseb, ki so imele pri banki aktiven transakcijski račun.

### Plačilni promet

V letu 2019 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. V letu 2019 se je vključila v nov plačilni sistem BIPS, in sicer v BIPS IKP, v katerega so migrirala plačila SEPA IKP (kreditna plačila med računi bank v Sloveniji), in BIPS IP za takojšnja plačila. Z vključitvijo v plačilni sistem BIPS IP bo omogočeno izvajanje takojšnjih plačil, ki ga bomo banke ponudile v okviru slovenskega projekta vzpostavitve domače sheme za takojšnja plačila.

Banka je v lanskem letu skladno z Direktivo o plačilnih storitvah 2 (PSD2) v okviru odprtega bančništva omogočila storitev odreditve plačil in storitev zagotavljanja informacij o računih ter nadgradila varnostne mehanizme za spletna plačila z uvedbo močne avtentikacije in tako zagotovila skladnost poslovanja banke z omenjeno direktivo.

Vključevanje v sodobne plačilne sisteme banka 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 BIPS IKP, TARGET2 ter v mednarodnem in čezmejnem plačilnem prometu po sistemu SEPA EKP.

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

### Vloge pravnih oseb

Stanje vezanih vlog pravnih oseb skupaj s tujimi osebami in državo ter vlog z lastnostmi podrejenih obveznosti je na dan 31. 12. 2019 znašalo 56.908 tisoč EUR in se je v primerjavi s predhodnim letom povečalo za 7 %. Aktivnosti v zvezi s pridobivanjem depozitov pravnih oseb je banka prilagajala likvidnostni situaciji. Ob tem je ves čas spremljala razmere na trgu in naložbene možnosti. Stanje vpoglednih vlog pravnih oseb skupaj z državo in tujimi osebami je konec leta 2019 znašalo 63.224 tisoč EUR in se je znižalo za 9 %.

## V.3.2. POSLOVANJE Z GOSPODINJSTVI IN POSLOVNA MREŽA

Na poslovanje banke na področju poslovanja z gospodinjstvi so v letu 2019 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 2019 znašalo 774.855 tisoč EUR in se je v primerjavi s koncem leta 2018 zvišalo za 32.892 tisoč EUR oziroma za 4 %. Od tega znašajo zbrana sredstva prebivalstva 726.565 tisoč EUR. Povečanje zbranih sredstev je bilo doseženo kljub temu, da so obrestne mere še vedno na zelo nizkih nivojih.

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

### Kreditiranje

Stanje kreditov, plasiranih gospodinjstvom, je konec leta 2019 znašalo 312.415 tisoč EUR. V primerjavi s koncem leta 2018 se je povečalo za 17.046 tisoč EUR oziroma 6 %.

Banki je kljub zahtevnim razmeram in povečani konkurenci na področju kreditnega poslovanja v segmentu gospodinjstev uspelo ohraniti doseženo kvaliteto kreditnega portfelja. Tudi v letu 2019 se je posvetila vidiku varnosti in omejevanju tveganj. S hitro in intenzivno vsakodnevno obravnavo dolžnikov je banka ohranila obseg zapadlih neplačanih terjatev do gospodinjstev na obvladljivi ravni.

### Transakcijski računi

V letu 2019 je banka nadaljevala aktivno odpiranje transakcijskih računov. To je povezano z navzkrižnim trženjem produktov, saj se ti tržijo v paketih, ki omogočajo sodelovanje komitentov z banko v večjem obsegu in na več področjih bančne ponudbe. Da bi povečala število transakcijskih računov, je banka nadaljevala akcijske ponudbe: Paket setev, Paket žetev, Paket za dopolnilno dejavnost na kmetiji, Paket mladi prevzemnik ter Paket za samostojne podjetnike, društva in druge pravne osebe zasebnega prava. Prednostno se je usmerila k strankam, ki se odločajo za račune s polno funkcionalnostjo.

V letu 2019 je banka redno zapirala neaktivne transakcijske račune.

### Opravljanje plačilnega prometa po poslovni mreži

Število vseh obdelanih plačilnih nalogov se je v primerjavi s predhodnim letom nekoliko zmanjšalo, v elektronskem poslovanju pa povečalo, kar je skladno s strategijo banke. Delež nalogov, obdelanih v elektronskem poslovanju, se je povečal in sedaj predstavlja več kot 56 %. V letu 2019 je banka v primerjavi z letom 2018 povečala 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 2019 sta bili dve izdaji zbirateljskih in spominskih kovancev: izdaja spominskega kovanca za 2 EUR ob 100. obletnici ustanovitve Univerze v Ljubljani in izdaja zbirateljskih kovancev ob zaznamovanju 100. obletnice priključitve Prekmurja k matični domovini. Tudi za leto 2020 sta predvideni dve izdaji: izdaja spominskega kovanca za 2 EUR ob 500. obletnici rojstva Adama Bohoriča ter izdaja zbirateljskih kovancev ob zaznamovanju 30. obletnice plebiscita o samostojnosti in neodvisnosti Republike Slovenije.

### Elektronsko bančništvo za fizične osebe – DBS NET

V letu 2019 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.

#### Posredovanje pri prodaji zavarovalnih polic

Banka je v letu 2019 ohranila krog pogodbenih partnerjev – zavarovalnic, za katere opravlja posle zavarovalnega zastopanja. Da bi optimizirala poslovanje, je objavila povabilo zavarovalnicam k poslovnemu sodelovanju na področju distribucije zavarovalnih produktov.

#### Bankomatska mreža banke

V bankomatsko mrežo banke je bilo enako kot v letu 2018 konec leta 2019 vključenih 38 bankomatov.

#### 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, ki jim je bila dodana funkcionalnost obročnega odplačevanja. V letu 2019 je bilo še vedno zaznati veliko zanimanje za predplačniško kartico.

#### Trženje univerzalnih plačilnih nalogov (UPN) preko zunanjih izvajalcev

Banka je v letu 2019 trženje UPN izvajala preko sedmih zunanjih izvajalcev. V primerjavi z letom 2018 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 2019 obsegalo dane depozite in konverzije. Del poslovanja z bankami so predstavljali posli, s katerimi je banka uravnavala neto odprte pozicije v tujih valutah.

Banka v letu 2019 ni najemala sredstev na medbančnem trgu. 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. 2019 izkazala stanje portfelja dolžniških vrednostnih papirjev v skupni vrednosti 117.757 tisoč EUR. V letu 2019 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. 2019 znašala 8.062 tisoč EUR. Od tega naložbe v odvisne družbe predstavljajo 62-odstotni delež, naložba v sklad za reševanje bank 34-odstotni delež in preostale naložbe 4-odstotni delež.

### V.3.5. UPRAVLJANJE Z NEPREMIČNINAMI

Banka je obseg naložbenih nepremičnin in zalog nepremičnin v letu 2019 skupaj zmanjšala za 9,8 mio EUR oziroma za 36 %. K temu so poleg aktivnega trženja pripomogli tudi oživitvev nepremičninskega trga, bančni sektor z ugodnimi kreditnimi pogoji, stabilne razmere v gospodarstvu, relativno 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

Banka je po stanju 31. 12. 2019 zaradi postopka prodaje odvisne družbe Semenarna prerazvrstila kapitalsko naložbo na nekratkoročna sredstva za prodajo in ustavljeno poslovanje, posledično pa je v postopku konsolidacije učinke iz poslovnega izida Semenarne izkazala na bilančni postavki čisti dobički oziroma izgube iz ustavljenega poslovanja. V okviru postavk rednega poslovanja Skupine so tako prikazani učinki iz poslovanja družb Skupine brez Semenarne.

Čisti dobiček poslovnega leta iz rednega in ustavljenega poslovanja je znašal 1.256 tisoč EUR (2018: 7.572 tisoč EUR). V letu 2019 je Skupina izkazala 4.314 tisoč EUR dobička iz rednega poslovanja pred davki, kar je kar za 47 % oziroma 3.824 tisoč EUR manj kot v predhodnem letu (2018: 8.138 tisoč EUR). Po obdavčitvi je čisti dobiček iz rednega poslovanja znašal 4.117 tisoč EUR (2018: 6.857 tisoč EUR). Čista izguba iz ustavljenega poslovanja je po obdavčitvi znašala 2.861 tisoč EUR in je izkazovala učinke konsolidacije poslovnega izida Semenarne (2018: 715 tisoč EUR čistega dobička). Na nižji rezultat Skupine je ob manjšem dobičku iz enkratnih dogodkov prodaje vrednostnih papirjev pomembno vplivala tudi izkazana izguba Semenarne v letu 2019. Poslovanje je nekoliko izboljšala in izkazala dobiček odvisna družba DBS Nepremičnine, medtem sta družbi DBS Leasing in DBS Adria poslovali z manjšo izgubo.

Čiste obresti Skupine so znašale 17.274 tisoč EUR in so bile za 194 tisoč EUR nižje kot v predhodnem letu. Glavnina obresti izhaja iz poslovanja banke, iz danih oziroma prejetih kreditov in vlog ter iz vrednostnih papirjev. Konsolidacija odvisnih družb v Skupini povečuje prihodke financiranja oziroma zvišuje čiste obresti Skupine za 245 tisoč EUR.

Med čistimi dobički ob odpravi pripoznanja finančnih sredstev in obveznosti, ki niso merjeni po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, je bilo 884 tisoč EUR dobičkov iz prodaje slabih kreditov (2018: 5.653 tisoč EUR dobičkov iz prodaje dolžniških vrednostnih papirjev države).

Čiste opravnine so znašale 8.197 tisoč EUR in so bile glede na predhodno leto višje za 527 tisoč EUR. Večina čistih opravnin se nanaša na poslovanje banke ter izvira iz prihodkov iz opravnin od plačilnega prometa in za opravljene administrativne storitve.

Čisti dobički iz odprave pripoznanja nefinančnih sredstev so bili izkazani v višini 673 tisoč EUR (2018: 209 tisoč EUR). Večina čistih dobičkov iz prodaje se nanaša na dobičke iz prodaje nepremičnin banke.

Neto odhodki iz naslova oslabitev finančnih sredstev, merjenih po odplačni vrednosti, in nefinančnih sredstev so znašali 3.121 tisoč EUR. Za kredite in dolžniške vrednostne papirje je bilo 2.526 tisoč EUR neto odhodkov iz oslabitev, kar je za 1.719 tisoč EUR več kot v predhodnem letu. Iz naložbenih nepremičnin je bilo 595 tisoč EUR neto odhodkov iz oslabitev. Iz naslova rezervacij je bilo 60 tisoč EUR neto odhodkov, kar je za 5 tisoč EUR več kot v letu 2018.

**DEŽELNA BANKA SLOVENIJE d. d.**

Banka je v letu 2019 poslovala s pozitivnim rezultatom in dosegla 919 tisoč EUR dobička pred obdavčitvijo (2018: 6.722 tisoč EUR) ter 726 tisoč EUR dobička po obdavčitvi (2018: 5.441 tisoč EUR).

Na rezultat poslovanja so v letu 2019 in predvsem v primerjalnem letu 2018 pomembno vplivali enkratni dogodki prodaje vrednostnih papirjev in slabih kreditov. Vseobsegajoči donos po obdavčitvi je znašal 603 tisoč EUR (2018: 5.380 tisoč EUR). Operativni dobiček pred oslabitvami in rezervacijami je bil 7.633 tisoč EUR, brez upoštevanja prodaje kreditov in poslov investicijskega bančništva pa je znašal 6.577 tisoč EUR (2018: 11.944 tisoč EUR, brez upoštevanja dobička iz prodaje dolžniških vrednostnih papirjev je znašal 6.291 tisoč EUR).

Na višino rezultata so v letih 2018 in 2019 pomembno vplivale tudi oslabitve in rezervacije, ki so bile v letu 2019 nekoliko višje kot v predhodnem letu in so znašale 6.714 tisoč EUR. Najvišje so bile oslabitve kreditov in kapitalskih naložb v odvisne družbe, medtem ko so bile bistveno nižje oslabitve nepremičnin.

V letu 2019 so čiste obresti znašale 17.029 tisoč EUR in so bile za 259 tisoč EUR nižje kot v predhodnem letu (2018: 17.288 tisoč EUR). Prihodki iz obresti so bili nižji za 267 tisoč EUR predvsem zaradi nižjih obresti od dolžniških vrednostnih papirjev države, medtem ko so bili višji prihodki iz obresti od kreditov, danih gospodinjstvom. Odhodki za obresti so bili za 8 tisoč EUR nižji kot v letu 2018, predvsem zaradi nižjih obresti za vloge gospodinjstev.

Dosežene čiste opravnine v višini 8.224 tisoč EUR so bile za 522 tisoč EUR višje kot v predhodnem letu (2018: 7.702 tisoč EUR). Prihodki iz opravnin so bili višji za 558 tisoč EUR, povečali pa so se predvsem prihodki od plačilnega prometa in za opravljene administrativne storitve. Nižji so bili prihodki od opravnin od poslov z vrednostnimi papirji za stranke, za dana jamstva ter od posredniških in komisijskih poslov. Odhodki za opravnine so bili za 36 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 884 tisoč EUR dobičkov iz prodaje slabih kreditov.

Neto oslabitve so znašale 6.678 tisoč EUR in so bile v primerjavi s predhodnim letom višje (2018: 5.220 tisoč EUR). Največje oslabitve so bile iz oslabitev kapitalskih naložb v odvisne družbe v višini 3.265 tisoč EUR, iz kreditov in dolžniških vrednostnih papirjev v višini 2.818 tisoč EUR ter iz naložbenih nepremičnin v višini 595 tisoč EUR. V letu 2019 je bilo oblikovanih 36 tisoč EUR neto odhodkov iz rezervacij (2018: 2 tisoč EUR). Iz rezervacij za zunajbilančne obveznosti je bilo 1 tisoč EUR neto odhodkov in iz drugih rezervacij 35 tisoč EUR neto odhodkov.

Druge čiste poslovne izgube so znašale 1.808 tisoč EUR (2018: 1.704 tisoč EUR). Med dobički je bilo 348 tisoč EUR prihodkov iz najemnin. Med izgubami je bilo 1.299 tisoč EUR odhodkov za vplačilo v sklad za jamstvo vlog (2018: 1.013 tisoč EUR) in 966 tisoč EUR davka na finančne storitve (2018: 907 tisoč EUR).

Banka je v letu 2019 izkazala 17.575 tisoč EUR operativnih stroškov poslovanja (2018: 17.412 tisoč EUR). Stroški dela so znašali 11.203 tisoč EUR in so bili za 263 tisoč EUR višji kot v letu 2018. Stroški materiala in storitev so znašali 5.038 tisoč EUR ter so bili za 483 tisoč EUR nižji kot leta 2018 predvsem zaradi večjega dela stroškov najemnin, ki zaradi prehoda na nov standard MSRP 16 niso več izkazani pri stroških storitev. Večji del učinka iz najemov je izkazan kot višji stroški amortizacije in manjši del kot odhodki za obresti. Stroški amortizacije so znašali 1.334 tisoč EUR, kar je za 383 tisoč EUR več kot leta 2018, predvsem zaradi amortizacije sredstev, ki predstavljajo pravico do uporabe.

**V.4.2. FINANČNI POLOŽAJ****SKUPINA DEŽELNA BANKA SLOVENIJE**

Bilančna vsota Skupine je konec leta 2019 dosegla 1.047.141 tisoč EUR in se je v letu 2019 povečala za 32.468 tisoč EUR. Bilančna vsota odvisnih družb je znašala 41.869 tisoč EUR in predstavlja 4 % bilančne vsote Skupine (31. 12.



2018: 4 %). Po izločitvi medsebojnih razmerij je bila bilančna vsota Skupine za 29.203 tisoč EUR oziroma za 3 % višja od bilančne vsote banke.

Po stanju 31. 12. 2019 so učinki iz konsolidacije Semenarne iz posameznih postavk izkaza finančnega položaja prikazani na bilančni postavki Ne kratkoročna sredstva za prodajo in ustavljeno poslovanje v znesku 30.820 tisoč EUR.

Kreditni in druga finančna sredstva<sup>2</sup> Skupine so konec decembra znašali 758.406 tisoč EUR in so se povečali za 3.880 tisoč EUR. Krediti, dani bankam, so se nekoliko znižali in so znašali 6.618 tisoč EUR, medtem ko so se krediti, dani strankam, ki niso banke (skupaj z državo), povečali za 5.176 tisoč EUR in so znašali 747.012 tisoč EUR. Konsolidacija družbe Semenarna je zmanjšala kredite in druga finančna sredstva Skupine za 2.088 tisoč EUR, večinoma iz naslova terjatev do kupcev.

Knjigovodska vrednost opredmetenih sredstev je po stanju 31. 12. 2019 znašala 28.715 tisoč EUR. Naložbe v kapital odvisnih družb so se v postopku konsolidacije izločile iz kapitalskih naložb v skupnem znesku 5.021 tisoč EUR, od tega v vrednosti 806 tisoč EUR kapitalska naložba v Semenarno iz postavke ne kratkoročnih sredstev za prodajo.

Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti (skupaj vloge, krediti, podrejene obveznosti in druge finančne obveznosti), so konec decembra znašale 951.010 tisoč EUR. Vloge in krediti od bank ter od centralne banke so se v letu 2019 zmanjšali za 13.581 tisoč EUR in so znašali 51.837 tisoč EUR. Vloge strank, ki niso banke, skupaj z vlogami države so se povečale za 30.474 tisoč EUR in so znašale 894.724 tisoč EUR. Prejeti krediti strank, ki niso banke, so se zmanjšali za 503 tisoč EUR. Konsolidacija družbe Semenarna je izkazana pri obveznostih, vezanih na ne kratkoročna sredstva v posesti za prodajo in ustavljeno poslovanje, v znesku 23.777 tisoč EUR.

## DEŽELNA BANKA SLOVENIJE d. d.

Bilančna vsota banke je konec decembra 2019 znašala 1.017.938 tisoč EUR in se je glede na konec leta 2018 povečala za 27.140 tisoč EUR, predvsem zaradi povečanja vlog gospodinjstev in države.

Vloge pravnih oseb skupaj s tujimi osebami in državo so se do konca decembra zmanjšale za 2.555 tisoč EUR zaradi zmanjšanja vlog pravnih oseb skupaj s tujimi osebami za 5.628 tisoč EUR, ob tem da so se vloge države povečale za 3.073 tisoč EUR. Na strani naložb so se krediti v tem segmentu zmanjšali za 13.070 tisoč EUR.

Vloge gospodinjstev so se v letu 2019 povečale za 32.892 tisoč EUR. Krediti, dani gospodinjstvom, so se povečali za 17.046 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 85.617 tisoč EUR.

Kapitalske naložbe v odvisne družbe so konec decembra znašale 5.021 tisoč EUR in so se zmanjšale za 3.266 tisoč EUR. Največje spremembe so bile pri kapitalski naložbi Semenarna Ljubljana, ki je bila oslABLJENA za 3.220 tisoč EUR na vrednost 806 tisoč EUR in prerazvrščena na postavko Ne kratkoročna sredstva v posesti za prodajo in ustavljeno poslovanje. Kapitalska naložba v odvisno družbo DBS Leasing se je zaradi oslabitev zmanjšala za 76 tisoč EUR, tako da je konec leta 2019 znašala 2.681 tisoč EUR. Kapitalska naložba v DBS Nepremičnine se je zaradi odprave oslabitev povečala za 30 tisoč EUR, tako da je konec leta 2019 znašala 1.534 tisoč EUR. Pri kapitalski naložbi DBS Adria v letu 2019 ni bilo sprememb in je konec leta 2019 znašala 0 tisoč EUR.

Banka je v letu 2019 za 9.821 tisoč EUR oziroma za 36 % zmanjšala zaloge nepremičnin in naložbene nepremičnine. Skupaj je stanje nepremičnin konec leta 2019 znašalo 17.551 tisoč EUR.

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

## V.5. DELNIŠKI KAPITAL

Kapital Skupine je na dan 31. 12. 2019 znašal 68.720 tisoč EUR in se je v primerjavi s stanjem 31. 12. 2018 povečal za 218 tisoč EUR.

Kapital banke je na dan 31. 12. 2019 znašal 62.894 tisoč EUR in se je v primerjavi s stanjem 31. 12. 2018 zmanjšal za 297 tisoč EUR. Iz naslova neto dobička za leto 2019 se je povečal za 726 tisoč EUR. Zmanjšal se je za 892 tisoč EUR zaradi izplačila dividend za leto 2018 po sklepu skupčine delničarjev v maju 2019 in za 123 tisoč EUR zaradi povečanja izgube na akumuliranem drugem vseobsegajočem donosu iz naslova aktuarskih izgub in sprememb poštene vrednosti naložb v lastniške instrumente, merjene po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa, ter za 8 tisoč EUR zaradi izgube iz prodaje kapitalske naložbe, merjene po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa.

Revidirana knjigovodska vrednost delnice banke je na dan 31. 12. 2019 znašala 14,862618 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. 2019

Naziv delničarja	Število delnic	Delež glede na število vseh delnic v KDD v %
Kapitalska zadruga, z. b. o.	894.158	21,002
KD Group d. d.	821.144	19,287
Skupina Prva d. d.	422.557	9,925
Kritni sklad PRVA+ ZAJAMČENI	422.557	9,925
Banca Popolare di Cividale S.C.p.A.	228.289	5,362
ČZD Kmečki glas, d. o. o.	200.000	4,698
BNP Paribas Securities Services S.C.A. - fiduciarni račun	185.110	4,348
Zadružna zveza Slovenije, z. o. o.	171.848	4,036
Raiffeisen Bank International AG (RBI) - fiduciarni račun	106.118	2,493
Kritni sklad PRVA IN PRVA+ DINAMIČNI	95.304	2,239
<b>Skupaj</b>	<b>3.547.085</b>	<b>83,314</b>

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. 2019 imela 25.801 ali 0,61 % odkupljenih lastnih delnic.

## VI. IZJAVA O UPRAVLJANJU DEŽELNE BANKE SLOVENIJE d. d. ZA POSLOVNO LETO 2019

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

### VI.1. IZJAVA O UREDITVI NOTRANJEGA UPRAVLJANJA

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

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

Pri tem Deželna banka Slovenije d. d. v celoti upošteva akte iz drugega odstavka 9. člena Zakona o bančništvu<sup>3</sup>.

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 hranilnice<sup>4</sup> 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 smernic<sup>5</sup>.

S podpisom te izjave se tudi zavežujemo 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).

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

<sup>4</sup> 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.

<sup>5</sup> <https://www.bsi.si/financa-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 (funkcije 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 dosegaajo dvajsetino osnovnega kapitala.

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

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

Do udeležbe in glasovanja na skupščini so upravičeni delničarji, ki so imetniki rednih delnic, vpisanih v centralnem registru nematerializiranih vrednostnih papirjev konec četrtega dne pred zasedanjem skupščine, in so svojo udeležbo na skupščini pisno prijavili najpozneje konec četrtega dne pred zasedanjem skupščine. Svoje pravice na skupščini uveljavljajo osebno ali po zastopniku oziroma 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 kapitalaska ustreznost, zakonske zahteve v zvezi z njo in rast obsega poslovanja pomembne za dolgoročno uspešnost banke in stalno večanje vrednosti premoženja, vloženega v njeno poslovanje.

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

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

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

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

### Uprava banke

V letu 2019 je uprava banke delovala v sestavi:

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

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

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

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

Delovanje uprave ureja Poslovnik o delu uprave 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, 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 2019 je nadzorni svet deloval v sestavi:

- Peter Vrisk, predsednik,
- Ivan Lenart, podpredsednik,
- Nikolaj Maver, član,
- Tomaž Petrovič, član,
- Jure Kvaternik, član,
- Iris Dežman, članica.

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 oziroma izjemoma štiri člane, ki so obenem člani nadzornega sveta banke, in delujejo v skladu s svojimi poslovniki.

**Revizijska komisija** opravlja strokovno delo za nadzorni svet na področju zakonitosti poslovanja, notranje revizije in sistema notranjih kontrol ter pri ocenjevanju sestave letnega poročila, spremlja postopek računovodskega poročanja in nadzoruje pravilnost finančnih informacij, sodeluje tudi pri določitvi področij revidiranja in opravlja druge povezane naloge. Komisija se je v letu 2019 sestala na sedmih sejah.

Komisija je 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 2019 sestala na štirih sejah.

Komisija je do 26. 6. 2019 delovala v sestavi:

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

Komisija je od 24. 9. 2019 delovala v sestavi:

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

**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 2019 sestala na štirinajstih sejah.

Komisija je v letu 2019 sprva delovala v štiričlanski in nato v tričlanski sestavi:

- Ivan Lenart, predsednik,
- Peter Vrisk, član,
- Tomaž Petrovič, član,
- Nikolaj Maver, član (do 26. 6. 2019).

**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
<b>Uprava banke</b>		
Marko Rozman	0	0
Barbara Cerovšek Zupančič	1	1
<b>Nadzorni svet</b>		
Peter Vrisk	3	1
Ivan Lenart	1	1
Nikolaj Maver	4	4
Tomaž Petrovič	2	2
Jure Kvaternik	5	3
Iris Dežman	1	1

## VI.5. OPIS POLITIKE RAZNOLIKOSTI

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

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

### Pomembna neposredna in posredna imetništva

Na dan 31. 12. 2019 je imela banka pet 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. KD Group d. d.	821.144 delnic (19,287 %)
3. Prva osebna zavarovalnica, d. d.*	644.506 delnic (15,138 %)
4. Skupina Prva d. d.	422.557 delnic (9,925 %)
5. Banca Popolare di Cividale S.C.p.A.	228.289 delnic (5,362 %)

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

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

Na dan 31. 12. 2019 je imela banka dva delničarja, ki sta posredno dosegala kvalificirani delež lastništva (nad 5 %), in sicer:

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

### Posebne kontrolne pravice

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

### Omejitve glasovalnih pravic

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

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

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

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



### Delniška shema za delavce

Banka nima delniške sheme za delavce.

### Omejitve glasovalnih pravic

Trenutno ni omejitev glasovalnih pravic.

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

Banki niso znani dogovori med delničarji, ki lahko povzročijo omejitev prenosa delnic ali glasovalnih pravic.

### Pooblastila članov posloводства za izdajo ali nakup lastnih delnic

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

Ljubljana, 28. 4. 2020

**Uprava banke:**

Marko Rozman  
predsednik uprave



mag. Barbara Cerovšek Zupančič  
članica uprave



**Nadzorni svet:**

Ivan Lenart  
predsednik nadzornega sveta



## VII. IZJAVA O NEFINANČNEM POSLOVANJU SKUPINE DEŽELNA BANKA SLOVENIJE ZA POSLOVNO LETO 2019

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

### VII.1. UVOD

Deželna banka Slovenije d. d. je od nekdaj finančni steber slovenskega kmetijstva in podeželja. Njeno delovanje in razvoj sta prioritarno usmerjena v podporo delovanju kmetov, kmetijski dejavnosti, zadrugam, srednjim in malim podjetjem, združenjem, članom zadrug in agroživilskim podjetjem. Z raznolikim lastništvom banke izkoriščamo vzajemne prednosti ter si prizadevamo za gospodarski, družbeni in kulturni razvoj lokalnih skupnosti. Banka pomembno vpliva na ohranjanje naravne in kulturne dediščine. Na uspeh naše Skupine ključno vplivajo stranke, 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 široko 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. Že tretje leto v banki sledimo digitalnim trendom in se učinkovito prilagajmo novostim na trgu. 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.

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.

Banka se je kot donator pridružila projektu Veriga dobrih ljudi. Gre za program Zveze prijateljev mladine Moste-Polje, ki temelji na petih stebrih pomoči in družinam, ki se znajdejo na socialnem dnu, omogoča, da okrepijo svoje kompetence, najdejo pogum za reševanje nastale situacije in ponovno postanejo aktiven član naše družbe.

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 predstavitvijo 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 letu 2019 smo glavni mrežni stikali zamenjali z novejšimi. Stari stikali sta imeli porabo vsako po 4000 W, nova štiri pa imajo porabo 1400 W na kos. Tako porabimo približno 5 % manj električne energije.

Že v letu 2018 smo zastarele monitorje pričeli postopno menjavati z novejšimi (LED-tehnologija), ki prav tako porabijo za polovico manj energije. Te menjave so se nadaljevale tudi v letu 2019.

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

Za protokolarne potrebe smo 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.

Tudi v hčerinski družbi Semenarna Ljubljana spoštujejo temeljna načela družbene odgovornosti in se trudijo, da njihovo delovanje blagodejno vpliva na okolje. Tako so v letu 2019 v ospredje ponudbe postavili dva slovenska izdelka, papirnato EKO svečo Šeško in biorazgradljivo kompostilno svečo Evergreen. Sporočilo novih izdelkov je, da s prižigom plastične sveče pravzaprav prižgemo svečo tudi našemu planetu. Oglaševalska kampanja v oktobru 2019 je stremela k spremembi navad ter pozivala k manjši uporabi sveč in njihovi zamenjavi z okolju prijaznejšimi alternativami.

## 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 in delo od doma 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 Zadrugnik, kot so kolesarjenje, pohodništvo in plavanje, ogledi gledaliških predstav, udeležba na športnih igrah banke ter na zimskih in poletnih bančnih igrah. Banka zaposlenim v okviru promocije zdravja na delovnem mestu občasno brezplačno ponudi tudi sezonsko sadje lokalne pridelave, jim omogoča testiranja holesterola in merjenja krvnega tlaka ipd.

Zaposleni se dvakrat letno srečamo na neformalnem druženju, in sicer maja na pikniku in decembra na novoletnem srečanju. Oba dogodka sta sproščene narave in dajeta zaposlenim priložnost, da se srečajo z drugimi sodelavci, predvsem s tistimi, s katerimi se zaradi dislociranosti običajno ne vidijo.

Kadrovsko tveganje banka uvršča med pomembna tveganja, zato je vzpostavila postopke za njegovo spremljanje in upravljanje, ki so skladni s sprejeto Politiko prevzemanja in upravljanja kadrovskega tveganja. 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. Kadar ni bilo mogoče ali primerno notranje prerazporejanje kadrov, je banka iskala kadre na trgu.

V banki je bilo konec leta 2019 zaposlenih 354 delavcev, 14 več kot v letu 2018. Glede na spol je v banki zaposlenih 79 % žensk in 21 % moških. Povprečna starost zaposlenega v banki je 46 let in se je v primerjavi s preteklim letom znižala za eno leto.

Na sedežu banke je zaposlenih 42 % delavcev – 148 delavcev, v poslovni mreži pa 58 % delavcev – 206 delavcev.

V letu 2019 je banka zaposlila 42 novih sodelavcev, 20 delavcev na sedežu banke in 22 delavcev v poslovni mreži. Banko je zapustilo 27 zaposlenih, in to zaradi upokojitve, poteka dela za določen čas ali sporazumno.

V odvisni družbi Semenarna Ljubljana, d. o. o., je bilo konec leta 2019 zaposlenih 245 delavcev. Glede na spol je v družbi zaposlenih 73 % žensk in 27 % moških. Povprečna starost zaposlenega v družbi je 44 let. V letu 2019 je družba zaposlila 58 novih sodelavcev, zapustilo pa jo je 44 delavcev, in sicer zaradi upokojitve ali poteka dela za določen čas.

V odvisni družbi DBS Leasing d. o. o. je bilo konec leta 2019 zaposlenih 7 delavcev. V letu 2019 ni bilo novih zaposlitev in prenehanj zaposlitev.

V banki in Skupini:

- so vsi zaposleni odgovorni, da delujejo strokovno in skrbno, spoštujejo veljavne predpise, notranje akte in standarde poslovanja; upoštevanje strokovnih standardov in etičnih vrednot utrjuje odnose med zaposlenimi ter drugimi deležniki; z odprto komunikacijo in sodelovanjem zagotavljamo pripadnost skupnim ciljem; interese banke zaposleni postavljajo pred svoje osebne interese;
- velja ničelna toleranca do nezakonitega in neetičnega ravnanja ter nespoštovanja vrednot banke, ki bi lahko škodili 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.

#### Število zaposlenih v Skupini na dan 31. 12. 2019

Leto	2019	2018	2017
Število zaposlenih*	606	584	588

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

#### Povprečno število zaposlenih po izobrazbeni strukturi v Skupini na dan 31. 12. 2019

Stopnja strokovne izobrazbe	Povprečno število zaposlenih			
	Semenarna Ljubljana, d. o. o.	DBS Leasing d. o. o.	Deželna banka Slovenije d. d.	Skupaj
VIII/1.	1	0	10	11
VII.	5	2	54	61
VI/2.	53	2	87	142
VI/1.	34	1	50	85
V.	93	2	140	235
do IV.	54	0	7	61
<b>SKUPAJ</b>	<b>240</b>	<b>7</b>	<b>348</b>	<b>595</b>

#### Starostna struktura zaposlenih v Skupini na dan 31. 12. 2019

Starost	Število zaposlenih			
	Semenarna Ljubljana, d. o. o.	DBS Leasing d. o. o.	Deželna banka Slovenije d. d.	Skupaj
Mlajši od 30 let	35	0	18	53
Od 30 do 40 let	50	2	74	126
Od 40 do 50 let	71	4	103	178
Od 50 do 60 let	87	1	133	221
Nad 60 let	2	0	26	28
<b>SKUPAJ</b>	<b>245</b>	<b>7</b>	<b>354</b>	<b>606</b>

Zaposleni v Skupini se skozi vse leto aktivno udeležujemo 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.5. Upravljanje s kadri, str. 51.

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

Temeljne vrednote in načela korporativne integritete so zapisani v Kodeksu ravnanja 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, katere namen je 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 zagotovilom, da zaradi prijave ne bodo nosili negativnih posledic. To lahko storijo tudi anonimno. Na intranetu banke je bila v letu 2019 vzpostavljena povezava do hitre in anonimne prijave kršitev, tako znotraj banke kot neposredno po »žvižgaški« povezavi na Banko Slovenije. Zaposleni so bili s posebno okrožnico in v okviru internih izobraževanj seznanjeni z možnostmi anonimnih prijav vseh oblik kršitev.

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 vse oblike mobinga na delovnem mestu.

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

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

v pranje denarja ali financiranje terorizma, je strateška usmeritev, saj zloraba banke v te namene ne ogroža le njenega ugleda, temveč tudi ugled celotnega finančnega sistema države.

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 zastopnost 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 2019 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.5.2. Politika izbora, str. 52.

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

### c) Učenje, rast

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

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

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

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

## VII.5. NEFINANČNI KAZALNIKI USPEŠNOSTI

### a) Poslovanje s strankami

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

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

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

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

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

Zavedamo se, da je poznavanje strank bistveno za uspešno poslovanje banke, kar zagotavljamo z vzpostavljenim sistemom za spremljavo upravljanja odnosa s strankami po sistemu 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 izvensodnem reševanju sporov v Deželni banki 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 2019 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



processe trženja ter razvoja produktov in storitev. Kljub univerzalni poslovni usmeritvi banka posebno pozornost namenja kmetijstvu. Za nove stranke je tako na voljo Paket setev, že obstoječim, dolgoletnim strankam pa ponujamo Paket žetev. Pripravljeno imamo tudi posebno ponudbo za mlade prevzemnike kmetij in paket za dopolnilno dejavnost na kmetiji. V Deželni banki Slovenije lahko stranke izbirajo med kratkoročnimi in dolgoročnimi krediti različnih ročnosti, prilagojenimi tudi kmetijski dejavnosti. Na voljo so gotovinski in namenski krediti, sezonski krediti, eko krediti in krediti za vzrejo živali.

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

V letu 2019 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 (79 poslovalnic) in s tem tudi prebivalstvu zunaj mestnih središč omogoča dostop do finančnih storitev.

#### **b) Izboljšava notranjega procesa upravljanja odnosov s strankami**

Banka je že 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:

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

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

## VII.6. PREPREČEVANJE KORUPTIVNIH RAVNANJ IN PREVAR

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

Banka ima vzpostavljen sistem, ki zaposlenim omogoča, da v dobri veri prijavijo sum nedovoljenega ravnanja ob zagotovitvi, 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 2019, so se nanašale na zunanje prevare in zlorabe. Vsi primeri so bili ugotovljeni pravočasno, sprejeti so bili ustrezni ukrepi za preprečitev morebitnih negativnih posledic.

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

**Uprava banke:**

Marko Rozman  
predsednik uprave



**Nadzorni svet:**

Ivan Lenart  
predsednik nadzornega sveta



mag. Barbara Cerovšek Zupančič  
članica uprave



Ljubljana, 28. 4. 2020

## 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 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. 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 vrzeli, valutno neusklajenostjo, 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. 2019	30. 6. 2019	30. 9. 2019	31. 12. 2019
	Četrletje, ki se konča na					
	Število podatkovnih točk, uporabljenih za izračun povprečnih vrednosti		12	12	12	12
21	LIKVIDNOSTNI BLAŽILNIK		167	177	187	195
22	SKUPAJ NETO LIKVIDNOSTNI ODLIVI		70	70	70	69
23	KOLIČNIK LIKVIDNOSTNEGA KRITJA (v %)		239,68	252,28	269,13	283,19

## Razkritje količnika LCR na konsolidirani podlagi

v mio EUR

	Obseg konsolidacije (na konsolidirani podlagi)	Skupaj netehtana vrednost (povprečje)	Skupaj tehtana vrednost (povprečje)			
			31. 3. 2019	30. 6. 2019	30. 9. 2019	31. 12. 2019
	Četrletje, ki se konča na					
	Število podatkovnih točk, uporabljenih za izračun povprečnih vrednosti		12	12	12	12
21	LIKVIDNOSTNI BLAŽILNIK		167	177	187	195
22	SKUPAJ NETO LIKVIDNOSTNI ODLIVI		70	70	69	69
23	KOLIČNIK LIKVIDNOSTNEGA KRITJA (v %)		240,50	253,08	269,70	284,08

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 obravnavajo uprava, komisija za tveganja nadzornega sveta 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 ter Strnjeno izjavo upravljalnega organa o tveganjih,
- Politiko prevzemanja in upravljanja kreditnega tveganja,
- Politiko prevzemanja in upravljanja tržnih tveganj,
- Politiko prevzemanja in upravljanja operativnega tveganja,

- Politiko prevzemanja in upravljanja obrestnega tveganja,
- Politiko prevzemanja in upravljanja likvidnostnega tveganja,
- Politiko prevzemanja in upravljanja tveganja skladnosti,
- Politiko prevzemanja in upravljanja tveganja dobičkonosnosti,
- Politiko razkritij,
- Politiko prevzemanja in upravljanja strateškega tveganja,
- Politiko prevzemanja in upravljanja tveganja ugleda,
- Politiko prevzemanja in upravljanja kapitalskega tveganja,
- Politiko v zvezi z uporabo zunanjih izvajalcev,
- Politiko upravljanja finančnega vzvoda,
- Politiko zagotavljanja integritete.

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

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

### Izjava upravljalnega organa o ustreznosti ureditve upravljanja tveganj

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

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

ter nadzorni svet:

Ivan Lenart, predsednik nadzornega sveta,

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

Ljubljana, 28. 4. 2020

**Uprava banke:**

Marko Rozman  
predsednik uprave

mag. Barbara Cerovšek Zupančič  
članica uprave

**Nadzorni svet:**

Ivan Lenart  
predsednik nadzornega sveta



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

#### Upravljanje tveganj

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

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

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

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

Skupina spremlja profil tveganosti banke na podlagi kvantitativnih in/ali kvalitativnih ocen merljivih in nemerljivih tveganj, ki jih banka 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 donos na sredstva pred obdavčitvijo.

Skupina ima z limitnimi sistemi 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, vodilnim delavcem banke, Službi notranje revizije in Službi skladnosti poslovanja.

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

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

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

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

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

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

Skupina ne bo:

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

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

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

Skupina ne bo:

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

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

- vzdrževala takšno obrestno strukturo bilance banke, da bo ustrezno zaščitena pred obrestnim tveganjem; pri tem bo uporabljala predvsem tehnike tako imenovanega naravnega ščitenja pred obrestnim tveganjem, brez uporabe izvedenih finančnih instrumentov;
- skrbela, da največja izguba vrednosti celotnega oziroma lastniškega temeljnega kapitala v katerem koli od šestih stresnih scenarijev, izračunana v skladu z Metodologijo izračunavanja interne ocene kapitalskih potreb, ne bo presegla 10 % vrednosti celotnega oziroma lastniškega temeljnega kapitala.

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

- strategijo prevzemanja in upravljanja likvidnostnega tveganja prilagajala svoji velikosti, pri čemer bo upoštevala naravo, obseg in zapletenost poslov, ki jih opravlja;
- vzdrževala takšno likvidnostno pozicijo in obseg likvidnostnih rezerv, da bo zadostila kriterijem preživetja v vseh stresnih scenarijih, kot jih določa Metodologija izvajanja likvidnostnih stresnih scenarijev in izračunavanja kazalnikov likvidnostnega tveganja, ter opredelila ustrezne ukrepe za preprečitev in odpravo vzrokov za morebitne likvidnostne primanjkljaje;
- vzdrževala razpršeno sestavo likvidnostnih rezerv v obliki denarja in drugih visoko likvidnih sredstev, ki so bremen prosta in banki na razpolago v vsakem trenutku;
- najmanj enkrat letno preverjala ustreznost strategije, politike ter postopkov za upravljanje likvidnostnega tveganja in ustreznega likvidnostnega položaja banke.

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

- skrbela za takšno sestavo oziroma razpršenost prihodkov in ustrezno obvladovanje stroškov, da bo zagotavljala primerno dobičkonosnost;
- intenzivno spremljala vse pomembne notranje in zunanje dejavnike, ki vplivajo na dobičkonosnost banke, ter

sprejemala ustrezne ukrepe za preprečitev oziroma zmanjšanje negativnega vpliva na dobičkonosnost;

- dosledno spoštovala določila davčne zakonodaje in jih uvajala na vsa področja dela. Z vzpostavitvijo ustreznih notranjih kontrolnih mehanizmov, pravilnim in pravočasnim obračunavanjem ter plačevanjem dajatev bo skrbela, da bo v čim manjši meri izpostavljena morebitnim davčnim tveganjem.

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

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

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

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

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

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

Skupina ne bo:

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

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

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

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

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

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

Skupina je za spremljanje svojega poslovanja in z njim povezanih pomembnih tveganj, ki lahko vplivajo na njen obstoj, v Načrtu sanacije Skupine določila nabor kvantitativnih kazalnikov. To so kazalniki kapitala in kapitalske 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 (Rdeč nivo)
Količnik navadnega lastniškega temeljnega kapitala (CET-1)	Kapital	%	12,20	12,00
Količnik skupnega kapitala (KKU)	Kapital	%	14,40	14,15
Stopnja finančnega vzvoda (SFV)	Kapital	%	4,50	3,50
Količnik likvidnostnega kritja (LCR)	Likvidnost	%	125,00	110,00
Količnik neto stabilnih virov financiranja (NSFR)	Likvidnost	%	125,00	110,00
Stroški grosističnega financiranja (SGF)	Likvidnost	T EUR	1000,00	2000,00
Donos na sredstva (ROA)	Dobičkonosnost	%	0,10	0,02
Donos na kapital pred obdavčitvijo (ROE)	Dobičkonosnost	%	1,50	0,01
Znatne operativne izgube (ZNI)	Dobičkonosnost	T EUR	400,00	800,00
Marža finančnega posredništva (marža FP)	Dobičkonosnost	%	2,18	2,00
Stopnja rasti bruto nedonosnih kreditov ( $\Delta$ 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
Sprememba 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 presežanjem praga velike izpostavljenosti. Uprava banke odobrava in pregleduje strategijo in politike ter zagotavlja njihovo ažurnost glede na spremembe v notranjem in zunanjem okolju. Zagotavlja celovitost strategije

in politik ter njihovo sorazmernost v okviru tveganj, ki jim Skupina je oziroma bi jim lahko bila izpostavljena pri svojem delovanju. Poleg tega uprava redno, najmanj pa enkrat letno, spremlja in ocenjuje učinkovitost sistema upravljanja, zagotavlja jasn 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. Varnostna raven se zagotavlja v skladu z varnostnimi standardi Združenja bank Slovenije.

V letu 2019 je banka poleg investicij v mrežo poslovalnic največ investicijskih sredstev namenila področju informacijske tehnologije. Tako je v skladu s posodobljeno strategijo razvoja informacijske tehnologije in planom investicij v informacijsko tehnologijo za leto 2019 nadgradila bančno informacijsko-komunikacijsko infrastrukturo, da bi vzpostavila celovito redundančno infrastrukturo za zagotavljanje neprekinjenega delovanja informacijskega sistema banke v načinu visoke razpoložljivosti. Investicije so obsegale predvsem zamenjavo zastarele in izrabljene periferne opreme, prenavo infrastrukture e-poštnega sistema banke, prenavo sistema za varnostno kopiranje in obnovo podatkov, zamenjavo centralnih stikal na bančnem hrbteničnem omrežju, nadgradnjo varnostne naprave za elektronsko pošto, optimizacijo sistema za upravljanje varnostnih informacij in dogodkov ter druge naložbe v komunikacijsko opremo za zagotavljanje informacijske varnosti. Banka je konec leta začela prenavljati bankomate v svoji mreži v skladu s sprejeto strategijo na področju poslovanja z bančnimi avtomati. Aktivnosti za prenavo bankomatske mreže se bodo nadaljevale v letu 2020.

### IX.2. INFORMATIKA IN BANČNA TEHNOLOGIJA

Na področju razvoja aplikativne programske opreme je banka v okviru lastnega bančnega informacijskega sistema izvedla vse potrebne prilagoditve aplikativne podpore, s čimer je izpolnila tako regulatorne zahteve kakor tudi potrebe svojih poslovnih procesov. Med večje projekte sodijo prilagoditev sistema za takojšnje poročanje podatkov v sistem SISBON, vključitev v plačilni sistem BIPS IP, izvedba projekta prilagoditve bančnega informacijskega sistema za uvedbo plačilnih storitev v skladu z novo Direktivo o plačilnih storitvah PSD2, in sicer storitve odreditve plačil in storitve zagotavljanja informacij o računih, ter uvedba novega postopka močne avtentikacije z uporabo rešitve Rekono, ki temelji na sredstvu e-identifikacije in dvofaktorske avtentikacije ter omogoča visoko raven zanesljivosti izkazane identitete uporabnikov spletne in mobilne banke. Na področju podatkovnega skladišča je banka zajela manjkajoče vire ter izdelala nova področna skladišča in poročila, dokumentni sistem pa je posodobila na višjo verzijo in optimizirala dokumentne tokove. V letu 2019 je avtomatizirala zbiranje in brisanje oziroma anonimiziranje podatkov v skladu z zahtevami Splošne uredbe o varstvu podatkov. Nekateri projekti, na primer prenova spletne banke, vpeljava uporabniškega portala za aktivacijo aplikacije Flik Pay, prilagoditev aplikativne podpore za takojšnje poročanje podatkov o pravnih osebah v sistem SISBIZ, poročanje podrobnih informacij o poslih financiranja z vrednostnimi papirji, ocena tveganosti za obvladovanje tveganj pranja denarja in financiranja terorizma ter druge prilagoditve, ki jih je banka začela v letu 2019, se bodo nadaljevali v letu 2020.

### IX.3. INFORMACIJSKA IN KIBERNETSKA VARNOST

Z razvojem in digitalizacijo bančnega poslovanja se pojavljajo nove oblike informacijskovarnostnih in kibernetičnih groženj, ki se na globalni ravni neprestano spreminjajo. Banka se zaveda prisotnosti teh groženj in zagotavlja ustrezno varnost za obvladovanje tovrstnih tveganj tako, da tudi na področju varovanja sledi razvoju tehnologije in trendom, ki so usmerjeni v povezovanje, prisotnost na medmrežju ter uporabo in ponujanje spletnih storitev.

Z ukrepi in aktivnostmi na področju informacijske in kibernetične varnosti si banka vselej prizadeva, da bi zagotavljala zaupnost, celovitost in razpoložljivost podatkov ter svojega informacijskega sistema. Odpornost bančnega informacijskega sistema proti kibernetičnim grožnjam se redno ocenjuje in vrednoti, skladno s tem pa se sprejemajo ustrezni korektivni ukrepi, ki so namenjeni obvladovanju izpostavljenih varnostnih tveganj.

Na podlagi navedenega banka vpeljuje in izvaja organizacijske in tehnične ukrepe, ki temeljijo na trdno

zastavljenem upravljavskem okviru, usklajenem s smernicami, pričakovanji in priporočili Evropskega bančnega organa oziroma Banke Slovenije ter dobro prakso s področja informacijske varnosti in tehnologije.

Za spremljanje in kontroliranje postopkov informacijske varnosti, katerih namen je preprečevanje nepooblaščenega dostopa do informacij v hrambi, obdelavi ali prenosu in njihovih sprememb, vključno z upravljanjem s tem povezanih tveganj, je banka v letu 2019 vzpostavila funkcijo upravljanja informacijske varnosti, ki deluje v okviru Službe informacijske varnosti.

V letu 2019 je banka sicer nadaljevala redno vlaganje v razvoj informacijske in kibernetike varnosti. Poleg tega pa se še naprej zavzema, da poslovni procesi in organizacija dela ne vplivajo negativno na zagotavljanje kibernetike varnosti oziroma da je ta vselej upoštevana kot pomemben vidik pri vrednotenju upravičenosti in načina uresničevanja posameznega poslovnega procesa.

## IX.4. MARKETING IN KOMUNICIRANJE

V banki smo v letu 2019 večino marketinško-prodajnih aktivnosti usmerjali v pridobivanje novih strank ter obstoječe stranke 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 79 poslovalnic po vsej Sloveniji ohranjali svojo prepoznavnost kot univerzalna banka in se približevali tudi splošnemu prebivalstvu.

Banka za eksterno komuniciranje kot enega izmed kanalov informiranja uporablja svojo spletno stran, na kateri Služba marketinga in komuniciranja redno ažurira informacije v zvezi s poslovanjem banke. Banka je prisotna tudi na družbenih omrežjih Facebook in LinkedIn ter kanalu YouTube. Vsi ti kanali in elektronska banka omogočajo dvosmerno komunikacijo s strankami. Tako imajo te možnost spletnega pošiljanja vprašanj, predlogov, pohval in pritožb, banka pa se trudi nanje ažurno in strokovno odgovoriti. Interno komuniciranje v banki poteka na intranetnem portalu.

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, med najboljše tri pa se je uvrstila v kategoriji »najugodnejša banka 2019« ter pri ponudbi za srednješolce in študente. Zasedla je tudi skupno tretje mesto v kategoriji »naj osnovna košarica bančnih storitev za srednješolce in študente«.

Sejensko nastopanje banke v letu 2019 ni bilo prav nič drugačno kot v prejšnjih letih. S svojo stojnico in predstavitvijo smo bili 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 obstoječimi in potencialnimi strankami. Spomladi in jeseni 2019 smo se predstavili na kmetijsko-obrtnem sejmu v Komendi, spomladi pa tudi na Gregorjevem sejmu v Novem mestu.

Kot družbeno odgovorna institucija smo tudi v letu 2019 s sponzorskimi in donatorskimi prispevki vračali okolju, v katerem delujemo. Lokalna sponzorstva so usmerjena v krepitev odnosov z lokalnimi skupnostmi in k njihovem razvoju, tista na nacionalnem nivoju pa smiselno dopolnjujejo sodelovanja na lokalni ravni. Tako smo med drugim podpirali prireditve Gala koncerta radia Ognjišča, Slovenka leta in Vinska kraljica. V lanskem letu se je banka s finančno donacijo pridružila humanitarnemu projektu Veriga dobrih ljudi pod okriljem Zveze prijateljev mladine Moste-Polje. Gre za vseslovenski projekt, katerega primarni cilj je, da družine, ki se znajdejo na socialnem in ekonomskem dnu, postopoma rešijo nastale težave in se postavijo na lastne noge. V ta projekt pa je banka vključila tudi svoje zaposlene in na našem tradicionalnem majskem pikniku uvedla t. i. prostovoljno vstopnino v obliki živil z daljšim rokom trajanja. Na prijetno presenečenje vseh se je nabralo več kot 250 kilogramov potrebnih živil. Zaposleni banke so s tem pokazali izjemno srčnost in razumevanje za družine z otroki, ki vsak dan bijejo bitko za preživetje in nujno potrebujejo prvo pomoč v hrani.

Ponovno smo kot sponzor sodelovali pri projektu Agrobiznis, ki poteka pod okriljem časnika Finance. Gre za projekt, ki ciljno in aktivno spodbuja razvoj podjetništva in uvajanje novih tehnologij v kmetijstvu ter širši in poslovni javnosti predstavlja primere dobrih praks, najboljše med njimi pa tudi nagrajuje. Sodelovanje pri tem projektu je

za banko pozitivno z vidika pozicioniranja in krepitev blagovne znamke v širši poslovni skupnosti na agroživilskem trgu. Dodatno smo sodelovanje nadgradili s sponzorstvom natečaja Agrobiznis Hi-tech, s katerim iščejo ponudnike in uporabnike visokotehnoloških rešitev za učinkovito ter do okolja prijazno pridelavo in predelavo hrane z manjšo porabo naravnih virov, energentov (električne in toplotne energije) in osnovnih resursov. V sklopu tega natečaja smo kot banka sodelovali pri končnem izboru zmagovalca in sodelovali na zaključni okrogli mizi.

Izvedli smo tri različne vsebinske medijske kampanje za pospeševanje prodaje, in sicer na področju transakcijskih računov, stanovanjskih kreditov ter kartice z možnostjo plačila na obroke Aactiva Mastercard. S kampanjami smo izpostavili prednosti posameznih storitev, s čimer smo povečali zavedanje splošnega prebivalstva o naši konkretni ponudbi. Osredotočili smo se predvsem na digitalno oglaševanje, ki je merljivo in se mu lahko v času trajanja kampanje spreminjajo nastavitve, da se ustrezno dosežejo zastavljeni cilji.

Vsakodnevno spremljamo objave v različnih slovenskih medijih. Na podlagi objav letno izdelamo analizo medijskega pojavljanja banke in ovrednotimo kazalnike ugleda ter načrtujemo korporativno komunikacijo. Zaradi povečanega interesa za poročanje o naših lastnikih smo razširili število ključnih besed, ob upoštevanju vidika upravljanja tveganja izgube ugleda pa začeli spremljati lastnike tudi v delu, v katerem ni povezave z našo banko.

V letu 2019 smo tako evidentirali preko 880 različnih objav o banki, skupaj pa več kot 1100 objav. Največ je bilo prispevkov z vsebinami s področja poslovanja banke ter o aktivnostih predstavnikov lastnikov banke in banke kot pokroviteljice različnih dogodkov oziroma projektov.

## IX.5. UPRAVLJANJE S KADRI

### IX.5.1. KADROVSKA POLITIKA

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

Banka ima sprejeto Politiko prevzemanja in upravljanja kadrovskega tveganja, ki je prilagojena velikosti banke, upošteva naravo in kompleksnost naših dejavnosti. V okviru tega procesa Služba upravljanja s kadri in organizacije stalno ugotavlja usposobljenost, izobraženost in izkušnost zaposlenih glede na 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. 2019 je bilo v banki zaposlenih 354 delavcev, 14 več kot konec predhodnega leta. Banka je selektivno nadomeščala odsotnosti zaposlenih in s trga delovne sile zaposlovala zlasti v primerih, ko v banki ni bilo mogoče najti ustreznega kadra. V letu 2020 bo kadrovska politika utemeljevala na čim kvalitetnejših kadrih, spodbujanju pripadnosti banki in njenim vrednotam ter postopnem pomlajevanju kadrovske strukture zaposlenih.

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

#### Struktura zaposlenih v banki po spolu

31. 12. 2019

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

31. 12. 2018

	Ženske	Moški	Skupaj
Število delavcev	270	70	340
Delež zaposlenih (v %)	79	21	100

Povprečna starost zaposlenih na dan 31. 12. 2019 je bila 46 let, pri čemer banka zaposluje 3,39 % 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 60 % zaposlenih z najmanj višjo izobrazbo in 40 % zaposlenih s srednjo izobrazbo ali nižjo.

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

## IX.5.2. POLITIKA IZBORA

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

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

Komisija za imenovanja nadzornega sveta 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 seznanja s predvidenim obsegom časa, ki ga mora nameniti izpolnjevanju svojih dolžnosti, in sme od člana zahtevati potrditev, da lahko opravljanju funkcije nameni dovolj časa.

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

## IX.5.3. IZOBRAŽEVANJE ZAPOSLENIH

Za ustrezno strokovno usposobljenost so se zaposleni v banki v letu 2019 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 nagradujemo 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.5.4. POLITIKA PREJEMKOV**

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

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

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

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

Nadzorni svet je pooblaščen, da odobri politiko prejemkov, potem ko jo sprejme uprava. Pristojnosti komisije za prejemke, ki jih določa ZBan-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 in kontrolnih funkcij.

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

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

Celotni variabilni prejemki so odvisni od doseganja načrtovanih rezultatov banke.

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

Politika prejemkov 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.

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

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

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

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

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

Merila za ocenjevanje individualne delovne uspešnosti posameznikov

Poleg finančne uspešnosti se upoštevajo tudi nefinančni kriteriji, ki so pomembni za ustvarjanje dolgoročne vrednosti banke, in sicer spoštovanje veljavnih pravil in etičnih standardov, spodbujanje inovacij, pridobljena znanja, osebni razvoj, spoštovanje notranjih kontrol, predanost strategiji in politikam banke, uspešnost obvladovanja tveganj in notranjega nadzora, sodelovanje z drugimi organizacijskimi enotami, še posebej s funkcijami notranjih kontrol, prispevek k timskemu 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 izhaja 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 poslovni uspeh 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 dosega 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)	6	2						
Število identificiranih v FTE				7,99		5,80	2,70	4,00
Število identificiranih zaposlenih na višjih vodstvenih položajih				9		7	5	5
Skupni fiksni prejemek (v EUR)	125.993,38	327.103,20		507.709,50		366.219,83	158.370,21	250.644,24
Od tega: fiksni v gotovini	125.993,38	327.103,20		507.709,50		366.219,83	158.370,21	250.644,24
Od tega: fiksni v delnicah in z njimi povezanih instrumentih								
Od tega: fiksni v drugih tipih instrumentov								
Skupni variabilni prejemek (v EUR)		6.325,36		2.353,17		1.537,80	775,22	1.230,16
Od tega: variabila v gotovini		6.325,36		2.353,17		1.537,80	775,22	1.230,16
Od tega: variabila v delnicah in z njimi povezanih instrumentih								
Od tega: variabila v drugih tipih instrumentov								
Skupni znesek variabilnega prejemka, dodeljen v letu N, ki je bil zadržan (v EUR)								
Dodatne informacije o znesku celotnega variabilnega prejemka								
Število upravičencev do odpravnine								
Skupni znesek odpravnin, izplačanih v letu N, v EUR								
Najvišji znesek odpravnine posamezne osebe v EUR								

Prikazani so obračunani prejemki za leto 2019, 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 4.36. Razkritja glede povezanih oseb).

## X. SLUŽBA NOTRANJE REVIZIJE

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

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

Služba notranje revizije podaja neodvisna in nepristranska zagotovila glede kakovosti in učinkovitosti ureditve notranjega upravljanja, upravljanja tveganj in delovanja notranjih kontrol ter s tem prispeva k izboljšanju delovanja in doseganju ciljev banke. Svoje naloge in odgovornosti izvaja v skladu z letnim načrtom dela, ki ga odobri uprava banke in potrdi nadzorni svet.

Služba notranje revizije je v letu 2019 izvedla 17 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. Načrtovani pregledi so temeljili na analizi tveganj in regulatornih zahtevah. Pri pregledih je bilo največ pozornosti posvečene revidiranju kreditnega tveganja, vključno z upravljanjem nedonosnih izpostavljenosti, in operativnega tveganja, revidiranju odvisne družbe, tveganj na področju informacijske tehnologije, zunanjih izvajalcev in upravljanja nepremičnin. Izvedena je bila revizija načrta sanacije in izvajanja politike prejemkov. Služba je mesečno spremljala izpolnjevanje danih priporočil. O izpolnjevanju priporočil je četrtno poročala upravi banke, revizijski komisiji in nadzornemu svetu.

Služba notranje revizije je v letu 2019 izvajala tudi svetovalno dejavnost in koordinirala preglede, ki so jih opravile zunanje nadzorne institucije. Koordinirala je tudi postopek izbire zunanjega revizorja računovodskih izkazov, podpis pogodbe z zunanjim revizorjem in potek zaključne revizije.

V Službi notranje revizije so konec leta 2019 delovale štiri notranje revizorki. Zaposlene v Službi notranje revizije dobro poznajo bančne procese, ključna tveganja in revizijsko stroko ter se redno izobražujejo. Tri zaposlene imajo pridobljene strokovne nazive s področja revidiranja. V letu 2019 je bila opravljena tudi zunanja presoja kakovosti delovanja Službe notranje revizije, ki je potrdila skladnost delovanja službe z Mednarodnimi standardi strokovnega ravnanja pri notranjem revidiranju, njeno neodvisnost in nepristranskost.

## XI. DOGODKI PO ZAKLJUČKU POSLOVNEGA LETA 2019

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

V Sloveniji se je v začetku marca 2020 pojavil prvi primer okužbe z novim korona virusom SARS-CoV-2, ki se je začel hitro širiti po celotni državi. Banka je v zvezi s tem po hitrem postopku sprejela vse preventivne ukrepe, priporočene s strani Nacionalnega inštituta za javno zdravje in tiste, za katere je sama ocenila, da so potrebni. Ustrezno je zaposlene pozvala k povečanim higienskim in zaščitnim ukrepom, pripravila priporočila za stranke v zvezi z bančnim poslovanjem, pripravila Krizni načrt za poslovanje DBS v času epidemije, predvidela dodatne ukrepe za zagotavljanje nemotenega poslovanja, sklicala Krizni štab in dodatno sprejemala ustrezne sklepe ter ukrepe vezano tudi na sprotne odločitve Vlade RS, odvisno od širitve novega virusa.

Vlada RS je med nujnimi ukrepi 18. marca sprejela predlog t.i. interventnega zakona, ki določa odlog plačila obveznosti gospodarskim družbam, zadrugam, samostojnim podjetnikom in kmetom za 12 mesecev in ga poslala

v parlament v sprejetje po nujnem postopku. Pogoji, določeni z zakonom, da banka lahko odobri odlog plačila obveznosti, so: družba mora biti solventna in plačevati davke ter mora dokazati, da ima škodo zaradi epidemije. Banke pa so dolžne odobriti odlog vsem tistim, ki so prenehali poslovati s ciljem, da zaščitijo prebivalstvo pred širitvijo novega virusa. Sicer pa morajo kreditojemalci, podjetja in samostojni podjetniki odlog obveznosti urediti v dogovoru s posamezno banko ter vložiti ustrezno vlogo zaradi nastale situacije.

Glede na interpretacije EBA, moratoriji na kredite zaradi sistemske narave ukrepa ne predstavljajo dogodka neplačila, prav tako tudi ne restrukturiranja in ne povečanega kreditnega tveganja, ki bi bil povod za prerazporeditev v drugo fazo v okviru MSRP9. Iz tega vidika ocenjujemo, da trenutno kreditno tveganje ne bo še povečano oz. menimo, da se bo le to zamaknilo v čas po poteku moratorijev. Kolikšen bo dejanski učinek krize pa je predvsem odvisno od časa trajanja le-te, prav tako pa tudi od olajševalnih ukrepov države, s katerim bo pomagala prizadetim podjetjem in prebivalstvu. Zaradi sprejetega interventnega zakona, ki daje komitentom pravico, bankam pa dolžnost odobritve moratorija, banke v času odobrenih moratorijev ne bomo prejemale glavnice, se bodo pa še naprej obračunavale obresti tako, da navedeno ne bo imelo vpliva na prihodke banke.

Interventni zakon in enoletni odlog odplačil ne bo imel bistvenega vpliva na likvidnost banke, saj je banka že v letnem planu za leto 2020 predvidela povečevanje kreditiranja, ki vključuje tudi celotno nadomeščanje obstoječih zapadlosti. Banka ima v primeru izpada predvidenih prilivov in njihovih vplivov na likvidnost oblikovane rezerve, ki jih sestavljajo sredstva na računu banke, portfelj obveznic, ki jih banka v primeru likvidnostnih potreb lahko proda ali zastavi za pridobitev potrebne likvidnosti in primerna posojila banke državi, ki jih banka lahko kadarkoli uporabi oz. zastavi za najem likvidnosti preko operacij centralne banke.

Banka ima oblikovano ustrezno višino kapitalskih količnikov, vključno s t.i. kapitalnim blažilnikom, ki je namenjen predvsem za primere kriznih razmer. Končen vpliv na poslovanje banke bo odvisen predvsem od časa trajanja epidemije ter vpliva na samo gospodarstvo, kar pa ni mogoče napovedati. Država sicer pripravlja ukrepe s katerimi bodo pomagali podjetjem pri premostitvi nastalih razmer.

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

# RAČUNOVODSKO POROČILO

# KAZALO

RAČUNOVODSKO POROČILO .....	59
IZJAVA O ODGOVORNOSTI UPRAVE.....	64
REVIZORJEVO POROČILO.....	65
<b>I. RAČUNOVODSKI IZKAZI NA DAN 31. 12. 2019.....</b>	<b>69</b>
IZKAZ POSLOVNEGA IZIDA ZA OBDOBJE OD 1. 1. 2019 DO 31. 12. 2019.....	70
IZKAZ DRUGEGA VSEOBSEGAJOČEGA DONOSA ZA OBDOBJE OD 1. 1. 2019 DO 31. 12. 2019.....	70
IZKAZ FINANČNEGA POLOŽAJA NA DAN 31. 12. 2019.....	71
IZKAZ SPREMEMB LASTNIŠKEGA KAPITALA ZA OBDOBJE OD 1. 1. 2019 DO 31. 12. 2019.....	72
IZKAZ SPREMEMB LASTNIŠKEGA KAPITALA ZA OBDOBJE OD 1. 1. 2018 DO 31. 12. 2018.....	72
IZKAZ SPREMEMB LASTNIŠKEGA KAPITALA ZA OBDOBJE OD 1. 1. 2019 DO 31. 12. 2019.....	73
IZKAZ SPREMEMB LASTNIŠKEGA KAPITALA ZA OBDOBJE OD 1. 1. 2018 DO 31. 12. 2018.....	73
IZKAZ DENARNIH TOKOV ZA OBDOBJE OD 1. 1. 2019 DO 31. 12. 2019.....	74
<b>II. POJASNILA K RAČUNOVODSKIM IZKAZOM ZA LETO 2019.....</b>	<b>75</b>
<b>1. OSNOVNI PODATKI.....</b>	<b>76</b>
<b>2. POMEMBNEJŠE RAČUNOVODSKE USMERITVE.....</b>	<b>76</b>
2.1. Temelji za pripravo računovodskih izkazov.....	76
2.2. Uskupinjevanje.....	79
2.3. Pomembnejše računovodske ocene.....	79
2.4. Poročanje po segmentih.....	80
2.5. Prevedba tujih valut.....	80
2.6. Prihodki in odhodki iz obresti.....	81
2.7. Prihodki in odhodki iz opravnin.....	81
2.8. Finančna sredstva.....	82
2.9. Pobot.....	83
2.10. Oslabitve finančnih sredstev.....	83
2.11. Opredmetena osnovna sredstva in neopredmetena sredstva.....	84
2.12. Naložbene nepremičnine.....	85
2.13. Nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo.....	85
2.14. Zaloge.....	85
2.15. Najemi.....	85
2.16. Denar in denarni ustrezniki.....	86
2.17. Rezervacije.....	86
2.18. Rezervacije za odpravnine in jubilejne nagrade.....	86
2.19. Davki.....	87
2.20. Prejeti krediti, depoziti in izdani dolžniški vrednostni papirji.....	87
2.21. Kapital.....	88
2.22. Finančne garancije.....	88
2.23. Poslovanje po pooblastilu.....	88
<b>3. POJASNILA K IZKAZU POSLOVNEGA IZIDA.....</b>	<b>89</b>
3.1. Prihodki in odhodki za obresti.....	89
3.2. Prihodki iz dividend.....	89
3.3. Prihodki in odhodki iz opravnin.....	90

3.4. Čisti dobički/izgube ob odpravi pripoznanja finančnih sredstev in obveznosti, ki niso merjeni po pošteni vrednosti prek poslovnega izida .....	90
3.5. Čisti dobički/izgube iz finančnih sredstev in obveznosti v posesti za trgovanje.....	90
3.6. Čisti dobički/izgube iz tečajnih razlik .....	91
3.7. Čisti dobički/izgube iz odprave pripoznanja nefinančnih sredstev .....	91
3.8. Drugi čisti poslovni dobički/izgube .....	91
3.9. Administrativni stroški .....	92
3.10. Amortizacija.....	92
3.11. Rezervacije.....	93
3.12. Oslabitve.....	93
3.13. Čisti dobički/izgube iz nekratkoročnih sredstev v posesti za prodajo in z njimi povezanimi obveznostmi .....	94
3.14. Davek iz dohodka pravnih oseb iz rednega poslovanja .....	94
3.15. Čisti dobički/izgube po obdavčitvi iz ustavljenega poslovanja .....	94
3.16. Dobiček na delnico.....	95
<b>4. POJASNILA K IZKAZU FINANČNEGA POLOŽAJA.....</b>	<b>96</b>
4.1. Denar v blagajni, stanje na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah .....	96
4.2. Finančna sredstva v posesti za trgovanje .....	97
4.3. Finančna sredstva obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje.....	97
4.4. Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa .....	98
4.5. Dolžniški vrednostni papirji, merjeni po odplačni vrednosti .....	100
4.6. Krediti bankam in centralni banki po odplačni vrednosti .....	100
4.7. Krediti strankam, ki niso banke, merjeni po odplačni vrednosti.....	101
4.8. Druga finančna sredstva .....	101
4.9. Naložbe v kapital odvisnih družb, skupaj obvladovanih družb in pridruženih družb .....	102
4.10. Opredmetena osnovna sredstva .....	103
4.11. Naložbene nepremičnine .....	105
4.12. Neopredmetena sredstva .....	106
4.13. Terjatve za davek od dohodkov pravnih oseb .....	107
4.14. Druga sredstva .....	107
4.15. Nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo in ustavljeno poslovanje .....	108
4.16. Finančne obveznosti v posesti za trgovanje.....	108
4.17. Vloge bank in centralnih bank.....	109
4.18. Vloge strank, ki niso banke.....	109
4.19. Krediti bank in centralnih bank.....	109
4.20. Krediti strank, ki niso banke.....	109
4.21. Dolžniški vrednostni papirji, merjeni po odplačni vrednosti .....	110
4.22. Druge finančne obveznosti.....	110
4.23. Podrejene obveznosti.....	110
4.24. Rezervacije.....	111
4.25. Obveznosti za davek od dohodkov pravnih oseb .....	113
4.26. Druge obveznosti .....	115
4.27. Obveznosti, vezane na nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo in ustavljeno poslovanje.....	115
4.28. Osnovni kapital.....	115
4.29. Kapitalske rezerve .....	116
4.30. Akumulirani drugi vseobsegajoči donos.....	116
4.31. Rezerve iz dobička.....	117
4.32. Lastni deleži .....	118
4.33. Zadržani dobiček (vključno s čistim dobičkom poslovnega leta).....	118
4.34. Zunajbilančne obveznosti.....	118
4.35. Poslovanje po pooblastilu.....	119
4.36. Razkritja glede povezanih oseb.....	119

4.37. Sistem prejemkov in pomembni poslovni stiki .....	123
4.38. Pomembnejši dogodki po datumu izkaza finančnega položaja .....	123
<b>5. OBVLADOVANJE TVEGANJ</b> .....	<b>124</b>
5.1. Kreditno tveganje .....	128
5.2. Tržno tveganje .....	150
5.3. Likvidnostno tveganje .....	157
5.4. Poštena vrednost finančnih sredstev in obveznosti .....	160
5.5. Upravljanje z operativnim tveganjem .....	163
5.6. Upravljanje kapitala .....	164
5.7. Obremenitev sredstev .....	170



# **Skupina Deželna banka Slovenije in Deželna banka Slovenije d. d.**

**Računovodski izkazi v skladu z Mednarodnimi standardi  
računovodskega poročanja za leto, ki se je zaključilo 31. 12. 2019**

## IZJAVA O ODGOVORNOSTI UPRAVE

Uprava potrjuje računovodske izkaze Skupine Deželna banka Slovenije in Deželne banke Slovenije d. d. za leto, ki se je končalo 31. 12. 2019 (na straneh od 70 do 74 letnega poročila), upoštevane računovodske usmeritve ter pojasnila k računovodskim izkazom (na straneh od 75 do 172 letnega poročila).

Uprava je odgovorna za pripravo letnega poročila tako, da to predstavlja resnično in pošteno sliko finančnega stanja Skupine in banke na dan 31. 12. 2019 ter rezultatov njenega poslovanja za leto, ki se je končalo na ta dan.

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

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

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

UPRAVA BANKE:

članica uprave  
mag. Barbara Cerovšek  
Zupančič

predsednik uprave  
Marko Rozman



Ljubljana, 17. 4. 2020

# REVIZORJEVO POROČILO



## Poročilo neodvisnega revizorja o računovodskih izkazih

Delaškarjem družbe DEŽELNA BANKA SLOVENIJE d.d.

### Mnenje

Revidirali smo ločene računovodske izkaze gospodarske družbe DEŽELNA BANKA SLOVENIJE d.d. (družba) in konsolidirane računovodske izkaze Skupine DEŽELNA BANKA SLOVENIJE (Skupina), ki vključujejo izkaz finančnega položaja in konsolidiran izkaz finančnega položaja na dan 31. decembra 2019, izkaz poslovnega izida in konsolidiran izkaz poslovnega izida, izkaz drugega vseobsegajočega donosa in konsolidiran izkaz drugega vseobsegajočega donosa, izkaz gibanja kapitala in konsolidiran izkaz gibanja kapitala ter izkaz denarnih tokov in konsolidiran izkaz denarnih tokov za tedaj končano leto ter povzetek bistvenih računovodskih usmeritev in druge pojasnjevalne informacije.

Po našem mnenju priloženi ločeni računovodski izkazi in konsolidirani računovodski izkazi v vseh pomembnih pogledih pošteno predstavljajo finančni položaj družbe DEŽELNA BANKA SLOVENIJE d.d. in Skupine DEŽELNA BANKA SLOVENIJE na dan 31. decembra 2019 ter njun poslovni izid in denarne teke za tedaj končano leto v skladu z Mednarodnimi standardi računovodskega poročanja, kot jih je sprejela EU.

### Podlaga za mnenje

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

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

1

### Ključne revizijske zadeve

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

### Oslabitev kreditov strankam

Kreditni strankam, ki niso banke, merjeni po odplačni vrednosti, pred upoštevanjem oblikovanih popravkov vrednosti, na dan 31.12.2019 znašajo 759,6 mio EUR oziroma za Skupino 762,5 mio EUR. Popravki vrednosti kreditov na dan 31.12.2019 znašajo 14,1 milijonov EUR oziroma za Skupino 15,5 milijonov EUR.

Oblikovanje zadostnih oslabitev vrednosti kreditov strankam, predstavlja najboljšo možno oceno pričakovanih kreditnih izgub. Zaradi pomembnosti meska in uporabe bistvenih presoj ter ocen posloводства smo oslabitve vrednosti kreditov strankam, obravnavali kot ključno revizijsko zadevo. Pri izračunu oslabitev banka in Skupina uporabljata model pričakovanih kreditnih izgub (Expected credit loss) v skladu z MSRP 9. Model ocenjevanja pričakovanih kreditnih izgub vključuje merjenje pričakovanih kreditnih izgub za obdobje do enega leta ali vseživljenjsko obdobje, odvisno od tega, ali so od odobritve kreditov nastale okoliščine, ki vplivajo na povečanje kreditnega tveganja.

Naši revizijski postopki so med drugim vključevali:

- pregledovanje metodologije ocenjevanja pričakovanih kreditnih izgub na ravni banke oziroma Skupine ter ocenjevanje skladnosti le-te z zahtevami MSRP 9;
- poizvedovanje pri poslovodstvu o primerčnosti uporabljene metodologije, glede na poznavanje tveganj na ravni banke oziroma Skupine ter na ravni portfelja danih kreditov strankam;
- poizvedovanje pri pristojnih za upravljanje s tveganji in informacijsko tehnologijo v banki oziroma Skupini z namenom pridobivanja dodatnih informacij;

MAZARS D. O. O., VERODRŽAVNA ULICA 15A, 1000 LJUBLJANA  
T: +386 15 045 500 • INFO@MAZARS.BI • WWW.MAZARS.BI

POSLOVNI NAČRT NA 188 0000 0000000000 - RAČUNOVODSKA OBRNOVA 2020/21 v Ljubljani, dne 2021/03/19  
Osnovni kapital: 15.000.000 EUR • Matična številka: 155569200 • Odbor za št. 518/2020





- spoznavanje procesa oblikovanja popravkov vrednosti oziroma rezervacij, informacijske podprtosti ter ključnih virov podatkov in uporabljenih predpostavk v modelu pričakovanih kreditnih izgub;
- preveritev ustreznosti delovanja informacijskega sistema in vgrajenih splošnih informacijskih kontrol na področju kontrolnega okolja, zagotavljanja varovanja podatkov in avtorizacije dostopov;
- preizkušanje delovanja izbranih ključnih notranjih kontrol, vgrajenih pri odobritvi, evidentiranju in spremljanju kreditov strankam, ugotavljanju poslabšanja kreditne sposobnosti strank, razvrščanju kreditov strankam med donosne in nedonosne, izračunih zapadlosti, ocenjevanju vrednosti zavarovanj in izračunavanju zadostnosti pripoznanih oslabitev.

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

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

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

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

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

- razumevanje ključnega internega sistema bonitetnih ocen za hierarhično razvrščanje kreditov strankam v posamezne skupine, ocenjevanje temeljnih predpostavk in zadostnosti podatkov, ki jih uporablja poslovođenje;
- preizkušanje modela ocenjevanja kreditnih izgub, vključno s postopki odobritve in potrditve modela;
- pridobivanje ustreznih v prihodnost usmerjenih informacij in makroekonomskih napovedi, uporabljenih v oceni pričakovanih kreditnih izgub in neodvisno presojanje primernosti uporabljenih informacij s presojo navedbi pristojnih za upravljanje kreditnega tveganja v banki;
- preverjanje uporabljenih parametrov izgub ob neplačilu in ocene verjetnosti neplačil s testiranjem za nazaj, s pomočjo podatkov o preteklih neplačilih in sklicevanjem na pretekle realizirane izgube ob neplačilu;
- ocenjevanje primernosti razvrščanja izpostavljenosti kreditov strankam v ustrezno skupino (raven) na podlagi izbranega vzorca;
- preverjanje skladnosti pripoznanih oslabitev z modelom določanja pričakovanih kreditnih izgub na podlagi izbranega vzorca;
- preverjanje utemeljitve sprememb vhodnih podatkov v modelu v letu 2019, glede na razumevanje poslovanja banke in trenutnih gospodarskih trendov;
- ocenjevanje zadostnosti oslabitev glede na delež bruto nedonosnih kreditov strankam v celotni izpostavljenosti kreditov strankam in pokritost rezervacij za nedonosne izpostavljenosti;
- ocenjevanje točnosti in popolnosti razkritij v računovodskih izkazih v skladu z zahtevami standardov.

2

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

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

- izbiro vzorca nedonosnih izpostavljenosti, s posredkom na tistih, ki imajo največji možni vpliv na računovodske izkaze banke in Skupine zaradi njihove velikosti in izpostavljenosti tveganjem. V vzorec smo vključili tudi nedonosne izpostavljenosti nižjih vrednosti, ki smo jih neodvisno ocenili kot visoko tvegane, zaradi uvedbe postopka prestrukturiranja ali reprogramiranja, kredite strankam, ki poslujejo v bolj tveganih panogah, kredite strankam z nizkim pokritjem rezervacij, kredite strankam s pomembno spremenjeno oceno tveganja glede na preteklo poslovno leto in kredite strankam z nezavarovanimi vrednostmi;

MAZARS O. O., VERHOVNA ULICA 5/A, 1000 LJUBLJANA  
T: +386 59 049 500 • F: +386 59 049 501 • WWW.MAZARS.SI

POSREDOVATELSTVO TRGIBENIH PRAVNIH POSREDOVALNIŠTV • REGISTROVANO DRUŠTVO S PRAVNIM PRAVILNOM  
OSNOVNO DRUŠTVO: 15.000.361.017 • MATA: 2019000000 • DRUŠTVO: 2019000000 • DRUŠTVO: 2019000000





- presojo dejavnikov na podlagi katerih so bili krediti razvrščeni med nedonosne kredite strankam vključno s pregledom kreditnih map in poizvedovanjem pri pristojnih za prepoznanje dejavnikov, ki bi kazali na potrebo po preizvrstivih teh kreditov med donose kredite;
- presojo zadostnosti pripoznanih oslabitev nedonosnih kreditov, ki smo jo preverili s kritično presojo ustreznosti uporabljenih predpostavk v ocenah prihodnjih denarnih tokov, ki jih je banka uporabila pri izračunu potrebnih oslabitev. Posebno pozornost smo namenili uporabljenim diskontnim stopnjam in vrednosti zavarovanj in, kjer je bilo to potrebno, s pomočjo veččaka (neodvisnega strokovnjaka za vrednotenje nepremičnin) preverili ustreznost ocenjenih vrednosti, ki jih je pripravila banka.

#### *Druge informacije*

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

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

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

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

#### *Odgovornost poslovođstva, nadzornega sveta in revizijske komisije za ločene in konsolidirane računovodske izkaze*

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

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

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

#### *Revizijska odgovornost za revizijo ločenih in konsolidiranih računovodskih izkazov*

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

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

- prepoznamo in ocenimo tveganja pomembno napačne navedbe v ločenih in konsolidiranih računovodskih izkazih, bodisi zaradi napake ali prevare, oblikujemo in izvajamo revizijske postopke kot odzive na ocenjena tveganja ter pridobivamo zadostne in ustrezne revizijske dokazne, ki zagotavljajo podlago za naše mnenje. Tveganja, da se bomo

MAZARS D. O. O., VERHOVNA ULICA 11A, 1000 LJUBLJANA  
T: +386 19 045 100 • INFO@MAZARS.SI • WWW.MAZARS.SI

Poslovni inženir pri SIB opazovalstvu • Revidirana: Orodno sredstvo v Ljubljani, Si, 19. 12. 2019  
Orodno sredstvo opazovalstva • Matična številka: 122903200 • Družna št.: 1480699



- odkrili napačne navedbe, ki izvirajo iz prevare, je višje od tistega, povezanega z napako, saj prevara lahko vključuje skrivne dogovore, ponarejanje, namerno opustitev, napačno razlago ali izogibanje notranjih kontrol;
- pridobimo razumevanje notranjih kontrol, pomembnih za revizijo z namenom oblikovanja revizijskih postopkov, ki so okoliščinam primerni, vendar ne z namenom izraziti mnenje o učinkovitosti notranjih kontrol družbe;
  - presodimo ustreznost uporabljenih računovodskih usmeritev in sprejemljivost računovodskih ocen ter z njimi povezanih razkritij posloводства;
  - na podlagi pridobljenih revizijskih dokazov o obstoju pomembne negotovosti glede dogodkov ali okoliščin, ki zbujajo dvom v sposobnost 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 revizijskem poročilu opozoriti na ustrezna razkritja v ločenih in konsolidiranih računovodskih izkazih ali, če so taka razkritja neustrezna, prilagoditi mnenje. Revizijski sklepi temeljijo na revizijskih dokazih pridobljenih do datuma izdaje revizijskega poročila. Vendar kasnejši dogodki ali okoliščine lahko povzročijo prenehanje organizacije kot delujočega podjetja;
  - ovrednotimo splošno predstavitev, strukturo, vsebino ločenih in konsolidiranih računovodskih izkazov vključno z razkritji, in ali ločeni in konsolidirani računovodski izkazi predstavljajo zadevne posle in dogodke na način, da je dosežena poštena predstavitev;
  - pri reviziji Skupine pridobimo zadostne in ustrezne revizijske dokaze v zvezi s finančnimi informacijami družb ali poslovnih dejavnosti v Skupini, da izrazimo mnenje o konsolidiranih računovodskih izkazih. Odgovorni smo za ustrezno usmerjanje, nadzor in izvedbo revizije Skupine. Obenem smo izključno mi sami odgovorni za naše revizijsko mnenje.

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

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

Od vseh zadev, s katerimi smo seznanili revizijsko komisijo in nadzorni svet, smo zadeve, ki so bile najpomembnejše pri reviziji ločenih in konsolidiranih računovodskih izkazov tekočega obdobja, določili kot ključne revizijske zadeve. V kolikor zakon ali predpisi ne preprečujejo njihovega javnega razkritja in razen v izjemno redkih okoliščinah, ko lahko utemeljeno pričakujemo, da bi bile posledice poročanja o določeni zadevi bolj škodljive kot je v javnem interesu, te zadeve opisujemo v revizijskem poročilu.

4

#### *Druge poročevalske obveznosti v skladu z Uredbo*

##### *Imenovanje in potrjevanje revizorja*

Za zakonitega revizorja ločenih in konsolidiranih računovodskih izkazov družbe in Skupine so nas na skupščini delničarjev dne 31.5.2019 prvič imenovali lastniki družbe za obdobje štiri let od leta 2019 do 2022.

##### *Skladnost z dodatnim poročilom revizijski komisiji*

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

##### *Opravljanje nerevizijskih storitev*

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

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

Ljubljana, 17. april 2020

MAZARS d.o.o.  
Jure Staro  
pooblaščen revizor

MAZARS D. O. O., VEROVČEVA ULICA 35A, 1000 LJUBLJANA  
T: +386 59 045 500 • INFO@MAZARS.DJ • WWW.MAZARS.DJ

Pravilnik o delu pri IČD: 0203/2019/0203/0203 - Poslovna pravila Odbora za revizijo v Ljubljani, dne 04/17/2019  
ODPISNI LISTI: 000000000000 - IZDAVAŠ: REVIZIJA: 0000000000 - Družba št. 00000000

Praxity  
REVIZIJA  
000000000000  
000000000000

## I. Računovodski izkazi na dan 31. 12. 2019

## IZKAZ POSLOVNEGA IZIDA ZA OBDOBJE OD 1. 1. 2019 DO 31. 12. 2019

v tisoč EUR

Zap. št.	Vsebina	Pojasnila	Skupina DBS		DBS d.d.	
			1-12 2019	1-12 2018	1-12 2019	1-12 2018
1	Prihodki iz obresti		18.921	19.123	18.677	18.944
2	Odhodki za obresti		(1.647)	(1.655)	(1.648)	(1.656)
<b>3</b>	<b>Čiste obresti (1 + 2)</b>	3.1.	<b>17.274</b>	<b>17.468</b>	<b>17.029</b>	<b>17.288</b>
4	Prihodki iz dividend	3.2.	29	30	29	30
5	Prihodki iz opravnin (provizij)		10.153	9.589	10.173	9.615
6	Odhodki za opravnine (provizije)		(1.956)	(1.919)	(1.949)	(1.913)
<b>7</b>	<b>Čiste opravnine (provizije) (5 + 6)</b>	3.3.	<b>8.197</b>	<b>7.670</b>	<b>8.224</b>	<b>7.702</b>
8	Čisti dobički/izgube ob odpravi pripoznanja finančnih sredstev in obveznosti, ki niso merjeni po pošteni vrednosti prek poslovnega izida	3.4.	895	5.697	895	5.697
9	Čisti dobički/izgube iz finančnih sredstev in obveznosti v posesti za trgovanje	3.5.	164	139	165	140
10	Čisti dobički/izgube iz tečajnih razlik	3.6.	3	(2)	2	(1)
11	Čisti dobički/izgube iz odprave pripoznanja nefinančnih sredstev	3.7.	673	209	672	204
12	Drugi čisti poslovni dobički/izgube	3.8.	(1.672)	(1.527)	(1.808)	(1.704)
13	Administrativni stroški	3.9.	(16.614)	(16.758)	(16.241)	(16.461)
14	Amortizacija	3.10.	(1.466)	(1.106)	(1.334)	(951)
15	Rezervacije	3.11.	(60)	(55)	(36)	(2)
16	Oslabitve	3.12.	(3.121)	(3.646)	(6.678)	(5.220)
17	Čisti dobički/izgube iz nekratkoročnih sredstev v posesti za prodajo in z njimi povezanimi obveznostmi	3.13.	12	19	0	0
<b>18</b>	<b>DOBIČEK/IZGUBA IZ REDNEGA POSLOVANJA (3 + 4 + 7 + 8 + 9 + 10 + 11 + 12 + 13 + 14 + 15 + 16 + 17)</b>		<b>4.314</b>	<b>8.138</b>	<b>919</b>	<b>6.722</b>
19	Davek iz dohodka pravnih oseb iz rednega poslovanja	3.14.	(197)	(1.281)	(193)	(1.281)
<b>20</b>	<b>ČISTI DOBIČEK/IZGUBA IZ REDNEGA POSLOVANJA (18 + 19)</b>		<b>4.117</b>	<b>6.857</b>	<b>726</b>	<b>5.441</b>
21	Čisti dobički/izgube po obdavčitvi iz ustavljenega poslovanja	3.15.	(2.861)	715	0	0
<b>22</b>	<b>ČISTI DOBIČEK/IZGUBA POSLOVNEGA LETA (20 + 21)</b>		<b>1.256</b>	<b>7.572</b>	<b>726</b>	<b>5.441</b>
	a) Lastnikov obvladujoče banke		1.256	7.572	726	5.441

Pojasnila so sestavni del računovodskih izkazov.

## IZKAZ DRUGEGA VSEOBSEGAJOČEGA DONOSA ZA OBDOBJE OD 1. 1. 2019 DO 31. 12. 2019

v tisoč EUR

Zap. št.	Vsebina	Pojasnila	Skupina DBS		DBS d.d.	
			1-12 2019	1-12 2018	1-12 2019	1-12 2018
<b>1</b>	<b>ČISTI DOBIČEK/IZGUBA POSLOVNEGA LETA PO OBDAVČITVI</b>		<b>1.256</b>	<b>7.572</b>	<b>726</b>	<b>5.441</b>
<b>2</b>	<b>DRUGI VSEOBSEGAJOČI DONOS PO OBDAVČITVI (3)</b>		<b>(179)</b>	<b>(33)</b>	<b>(123)</b>	<b>(61)</b>
<b>3</b>	<b>POSTAVKE, KI NE BODO PRERAZVRŠČENE V POSLOVNI IZID (3.1 + 3.2 + 3.3 + 3.4)</b>		<b>(179)</b>	<b>(33)</b>	<b>(123)</b>	<b>(61)</b>
3.1	Aktuarski dobički/izgube v zvezi z pokojninskimi načrti z določenimi zaslužki	4.30.	(198)	63	(195)	63
3.2	Dobički/izgube v zvezi s spremembami poštene vrednosti naložb v lastniške instrumente, merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	4.4. b	66	(146)	66	(146)
3.3	Davek iz dohodka pravnih oseb v zvezi s postavkami, ki ne bodo preračunane v poslovni izid		6	22	6	22
3.4	Dobički/izgube v zvezi z nekratkoročnimi sredstvi v posesti za prodajo		(53)	28	0	0
<b>4</b>	<b>VSEOBSEGAJOČI DONOS POSLOVNEGA LETA PO OBDAVČITVI (1 + 2)</b>		<b>1.077</b>	<b>7.539</b>	<b>603</b>	<b>5.380</b>
	a) Lastnikov obvladujoče banke		1.077	7.539	603	5.380

Pojasnila so sestavni del računovodskih izkazov.



## IZKAZ FINANČNEGA POLOŽAJA NA DAN 31. 12. 2019

v tisoč EUR

Zap. št.	Vsebina	Pojasnila	Skupina DBS		DBS d.d.	
			2019	2018	2019	2018
1	Denar v blagajni, stanje na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah	4.1.	98.951	77.289	98.944	77.008
2	Finančna sredstva v posesti za trgovanje	4.2.	110	0	110	0
3	Finančna sredstva, obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje	4.3.	1.562	2.519	1.562	2.519
4	Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	4.4.	3.041	2.994	3.041	2.993
5	Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti		874.601	859.755	873.099	856.449
	- dolžniški vrednostni papirji	4.5.	117.757	107.748	117.757	107.748
	- krediti bankam	4.6.	6.618	6.698	6.618	6.698
	- krediti strankam, ki niso banke	4.7.	747.012	741.836	745.587	740.654
	- druga finančna sredstva	4.8.	3.214	3.473	3.137	1.349
6	Naložbe v kapital odvisnih, pridruženih in skupaj obvladovanih družb	4.9.	0	0	4.215	8.287
7	Opredmetena sredstva		28.715	52.789	28.209	33.713
	- opredmetena osnovna sredstva	4.10.	11.475	28.282	10.969	9.206
	- naložbene nepremičnine	4.11.	17.240	24.507	17.240	24.507
8	Neopredmetena sredstva	4.12.	591	765	529	445
9	Terjatve za davek od dohodkov pravnih oseb	4.13.	5.306	5.104	5.306	4.613
	- terjatve za davek		528	0	528	0
	- odložene terjatve za davek		4.778	5.104	4.778	4.613
10	Druge sredstva	4.14.	3.444	13.296	2.117	4.771
11	Nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo in ustavljeno poslovanje	4.15.	30.820	162	806	0
<b>12</b>	<b>SKUPAJ SREDSTVA (od 1 do 11)</b>		<b>1.047.141</b>	<b>1.014.673</b>	<b>1.017.938</b>	<b>990.798</b>
13	Finančne obveznosti v posesti za trgovanje	4.16.	110	0	110	0
14	Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti		951.010	941.000	951.249	924.156
	- vloge bank in centralnih bank	4.17.	339	758	339	746
	- vloge strank, ki niso banke	4.18.	894.724	864.250	894.987	864.650
	- krediti bank in centralnih bank	4.19.	51.498	64.660	51.498	53.758
	- krediti strank, ki niso banke	4.20.	0	503	0	0
	- dolžniški vrednostni papirji	4.21.	0	1.082	0	1.082
	- druge finančne obveznosti	4.22.	4.449	9.747	4.425	3.920
15	Rezervacije	4.24.	1.753	2.490	2.198	2.505
16	Obveznosti za davek od dohodkov pravnih oseb	4.25.	76	1.750	76	512
	- obveznosti za davek		73	566	73	510
	- odložene obveznosti za davek		3	1.184	3	2
17	Druge obveznosti	4.26.	1.695	931	1.411	434
18	Obveznosti, vezane na nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo in ustavljeno poslovanje	4.27.	23.777	0	0	0
<b>19</b>	<b>SKUPAJ OBVEZNOSTI (od 13 do 18)</b>		<b>978.421</b>	<b>946.171</b>	<b>955.044</b>	<b>927.607</b>
20	Osnovni kapital	4.28.	17.811	17.811	17.811	17.811
21	Kapitalske rezerve	4.29.	31.257	31.257	31.257	31.257
22	Akumulirani drugi vseobsegajoči donos	4.30.	(752)	(573)	(670)	(547)
23	Rezerve iz dobička	4.31.	14.378	11.701	14.378	11.701
24	Lastni deleži	4.32.	(601)	(612)	(601)	(601)
25	Zadržani dobiček/izguba (vključno s čistim dobičkom/izgubo poslovnega leta)	4.33.	6.627	8.918	719	3.570
<b>26</b>	<b>KAPITAL LASTNIKOV OBVLADUJOČE BANKE (od 20 do 25)</b>		<b>68.720</b>	<b>68.502</b>	<b>62.894</b>	<b>63.191</b>
27	SKUPAJ KAPITAL (26)		68.720	68.502	62.894	63.191
<b>28</b>	<b>SKUPAJ OBVEZNOSTI IN KAPITAL (19 + 27)</b>		<b>1.047.141</b>	<b>1.014.673</b>	<b>1.017.938</b>	<b>990.798</b>

Pojasnila so sestavni del računovodskih izkazov.

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

Skupina DBS

v tisoč EUR

Ozn. post.	Vsebina	Osnovni kapital	Kapitalske rezerve	Akumulirani drugi vseobsegajoči donos	Rezerve iz dobička	Zadržani dobiček/ izguba (vključno s čistim dobičkom/ izgubo poslovnega leta)	Lastni deleži (odbitna postavka kapitala)	Kapital lastnikov obvladujoče banke (od 3 do 8)	Skupaj kapital (9)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	<b>ZAČETNO STANJE V POSLOVNEM OBDOBJU (pred prilagoditvijo)</b>	17.811	31.257	(573)	11.701	8.918	(612)	68.502	68.502
2	<b>ZAČETNO STANJE V POSLOVNEM OBDOBJU (1)</b>	17.811	31.257	(573)	11.701	8.918	(612)	68.502	68.502
3	<b>Vseobsegajoči donos poslovnega leta po obdavčitvi</b>	0	0	(179)	0	1.256	0	1.077	1.077
4	Izplačilo (obračun) dividend	0	0	0	0	(892)	0	(892)	(892)
5	Razporeditev čistega dobička v rezerve iz dobička	0	0	0	2.677	(2.677)	0	0	0
6	Drugo	0	0	0	0	22	11	33	33
7	<b>KONČNO STANJE V POSLOVNEM OBDOBJU (2 + 3 + 4 + 5 + 6)</b>	17.811	31.257	(752)	14.378	6.627	(601)	68.720	68.720

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

Skupina DBS

v tisoč EUR

Ozn. post.	Vsebina	Osnovni kapital	Kapitalske rezerve	Akumulirani drugi vseobsegajoči donos	Rezerve iz dobička	Zadržani dobiček/ izguba (vključno s čistim dobičkom/ izgubo poslovnega leta)	Lastni deleži (odbitna postavka kapitala)	Kapital lastnikov obvladujoče banke (od 3 do 8)	Skupaj kapital (9)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	<b>ZAČETNO STANJE V POSLOVNEM OBDOBJU (pred prilagoditvijo)</b>	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	<b>ZAČETNO STANJE V POSLOVNEM OBDOBJU (1 + 2)</b>	17.811	31.257	(540)	7.230	6.305	(657)	61.406	61.406
4	<b>Vseobsegajoči donos poslovnega leta po obdavčitvi</b>	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	<b>KONČNO STANJE V POSLOVNEM OBDOBJU (3 + 4 + 5 + 6 + 7 + 8)</b>	17.811	31.257	(573)	11.701	8.918	(612)	68.502	68.502

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

DBS d. d.

v tisoč EUR

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

\* Izgube od lastniških VP preko DVD.

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

DBS d. d.

v tisoč EUR

Ozn. post.	Vsebina	Osnovni kapital	Kapitalske rezerve	Akumulirani drugi vseobsegajoči donos	Rezerve iz dobička	Zadržani dobiček/ izguba (vključno s čistim dobičkom/ izgubo poslovnega leta)	Lastni deleži (odbitna postavka kapitala)	Kapital lastnikov obvladujoče banke (od 3 do 8)
1	2	3	4	5	6	7	8	9
<b>1</b>	<b>ZAČETNO STANJE V POSLOVNEM OBDOBJU (pred prilagoditvijo)</b>	<b>17.811</b>	<b>31.257</b>	<b>(335)</b>	<b>7.230</b>	<b>3.045</b>	<b>(645)</b>	<b>58.363</b>
2	Učinki prehoda na MSRP 9	0	0	(151)	0	635	0	484
<b>3</b>	<b>ZAČETNO STANJE V POSLOVNEM OBDOBJU (1 + 2)</b>	<b>17.811</b>	<b>31.257</b>	<b>(486)</b>	<b>7.230</b>	<b>3.680</b>	<b>(645)</b>	<b>58.847</b>
<b>4</b>	<b>Vseobsegajoči donos poslovnega leta po obdavčitvi</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>(61)</b>	<b>0</b>	<b>5.441</b>	<b>0</b>	<b>5.380</b>
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
<b>9</b>	<b>KONČNO STANJE V POSLOVNEM OBDOBJU (3 + 4 + 5 + 6 + 7 + 8)</b>	<b>17.811</b>	<b>31.257</b>	<b>(547)</b>	<b>11.701</b>	<b>3.570</b>	<b>(601)</b>	<b>63.191</b>
<b>10</b>	<b>BILANČNI DOBIČEK POSLOVNEGA LETA</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>3.570</b>	<b>0</b>	<b>3.570</b>

\* Dobički od lastniških VP preko DVD.

Pojasnila so sestavni del računovodskih izkazov.

## IZKAZ DENARNIH TOKOV ZA OBDOBJE OD 1. 1. 2019 DO 31. 12. 2019

v tisoč EUR

Oznaka	Vsebina	Skupina DBS		DBS d. d.	
		2019	2018	2019	2018
<b>A</b>	<b>DENARNI TOKOVI PRI POSLOVANJU</b>				
<b>a)</b>	<b>Prejete obresti</b>	<b>18.266</b>	<b>20.650</b>	<b>17.959</b>	<b>20.508</b>
	Plačane obresti	(2.117)	(2.157)	(2.117)	(1.775)
	Prejete dividende	29	30	29	30
	Prejete provizije	10.169	9.605	10.189	9.634
	Plačane provizije	(1.956)	(2.689)	(1.949)	(1.913)
	Realizirani dobički ob odpravi pripoznanja finančnih sredstev in obveznosti, ki niso merjeni po pošteni vrednosti prek izkaz poslovnega izida	1.046	119	1.046	82
	Realizirane izgube ob odpravi pripoznanja finančnih sredstev in obveznosti, ki niso merjeni po pošteni vrednosti prek poslovnega izida	(139)	0	(139)	0
	Čisti dobički/izgube iz trgovanja	164	0	165	0
	Plačila zaposlencem in dobaviteljem	(17.393)	(22.392)	(17.019)	(15.584)
	Drugi prejemki	851	1.033	705	536
	Drugi izdatki	(2.524)	(2.462)	(2.515)	(2.241)
	<b>Denarni tokovi pri poslovanju pred spremembami poslovnih sredstev in obveznosti</b>	<b>6.396</b>	<b>1.737</b>	<b>6.354</b>	<b>9.277</b>
<b>b)</b>	<b>(Povečanja)/zmanjšanja poslovnih sredstev (brez denarnih ekvivalentov)</b>	<b>(8.712)</b>	<b>(28.480)</b>	<b>(8.931)</b>	<b>(34.216)</b>
	Čisto (povečanje)/zmanjšanje finančnih sredstev v posesti za trgovanje	(98)	377	(98)	377
	Čisto (povečanje)/zmanjšanje finančnih sredstev, obvezno merjenih po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje	962	0	962	0
	Čisto (povečanje)/zmanjšanje finančnih sredstev, merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	11	641	11	641
	Čisto (povečanje)/zmanjšanje kreditov in drugih finančnih sredstev, merjenih po odplačni vrednosti	(7.917)	(33.569)	(7.732)	(33.560)
	Čisto (povečanje)/zmanjšanje nekratkoročnih sredstev v posesti za prodajo	(12)	0	0	0
	Čisto (povečanje)/zmanjšanje drugih sredstev	(1.658)	4.071	(2.074)	(1.674)
<b>c)</b>	<b>Povečanja/(zmanjšanja) poslovnih obveznosti</b>	<b>30.880</b>	<b>53.607</b>	<b>30.280</b>	<b>53.889</b>
	Čisto povečanje/(zmanjšanje) finančnih obveznosti v posesti za trgovanje	108	(225)	108	(225)
	Čisto povečanje/(zmanjšanje) vlog in najetih kreditov, merjenih po odplačni vrednosti	29.646	54.408	29.744	54.233
	Čisto povečanje/(zmanjšanje) drugih obveznosti	1.126	(576)	428	(119)
<b>č)</b>	<b>Povečanja/(zmanjšanja) nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo in ustavljeno poslovanje</b>	<b>1.134</b>	<b>4.309</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>d)</b>	<b>Denarni tokovi pri poslovanju (a + b + c + č)</b>	<b>29.687</b>	<b>31.756</b>	<b>27.703</b>	<b>28.950</b>
<b>e)</b>	<b>(Plačani)/vrnjeni davek na dohodek pravnih oseb</b>	<b>(1.314)</b>	<b>(546)</b>	<b>(1.314)</b>	<b>(546)</b>
<b>f)</b>	<b>Neto denarni tokovi pri poslovanju (d + e)</b>	<b>28.373</b>	<b>31.210</b>	<b>26.389</b>	<b>28.404</b>
<b>B.</b>	<b>DENARNI TOKOVI PRI NALOŽBENJU</b>				
<b>a)</b>	<b>Prejemki pri naložbenju</b>	<b>29.105</b>	<b>41.183</b>	<b>28.990</b>	<b>40.988</b>
	Prejemki pri prodaji opredmetenih sredstev	9.175	4.818	9.175	4.623
	Prejemki pri prodaji neopredmetenih sredstev	115	0	0	0
	Prejemki pri prodaji naložb v dolžniške vrednostne papirje, merjenih po odplačni vrednosti	19.815	32.759	19.815	36.365
	Drugi prejemki iz naložbenja	0	3.606	0	0
<b>b)</b>	<b>Izdatki pri naložbenju</b>	<b>(29.891)</b>	<b>(18.853)</b>	<b>(29.842)</b>	<b>(18.991)</b>
	(Izdatki pri nakupu opredmetenih sredstev)	(961)	(1.623)	(940)	(1.788)
	(Izdatki pri nakupu neopredmetenih sredstev)	(267)	(54)	(239)	(26)
	(Izdatki za nakup dolžniških vrednostnih papirjev, merjenih po odplačni vrednosti)	(28.663)	(17.176)	(28.663)	(17.177)
<b>c)</b>	<b>Prejemki/(izdatki) nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo in ustavljeno poslovanje</b>	<b>(267)</b>	<b>(299)</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>č)</b>	<b>Neto denarni tokovi pri naložbenju (a + b + c)</b>	<b>(1.053)</b>	<b>22.031</b>	<b>(852)</b>	<b>21.997</b>
<b>C.</b>	<b>DENARNI TOKOVI PRI FINANCIRANJU</b>				
<b>b)</b>	<b>Izdatki pri financiranju</b>	<b>(3.892)</b>	<b>(1.269)</b>	<b>(3.892)</b>	<b>(1.269)</b>
	(Plačane dividende)	(892)	(1.269)	(892)	(1.269)
	(Druga izplačila, povezana s financiranjem)	(3.000)	0	(3.000)	0
<b>c)</b>	<b>Prejemki/(izdatki) nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo in ustavljeno poslovanje</b>	<b>(2.057)</b>	<b>(2.722)</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>č)</b>	<b>Neto denarni tokovi pri financiranju (b + c)</b>	<b>(5.949)</b>	<b>(3.991)</b>	<b>(3.892)</b>	<b>(1.269)</b>
<b>D.</b>	<b>Učinki spremembe deviznih tečajev na denarna sredstva in njihove ustreznike</b>	<b>220</b>	<b>201</b>	<b>220</b>	<b>201</b>
<b>E.</b>	<b>Čisto povečanje denarnih sredstev in denarnih ustreznikov (Af + Bč + Cč)</b>	<b>21.371</b>	<b>49.250</b>	<b>21.645</b>	<b>49.132</b>
<b>F.</b>	<b>Denarna sredstva in njihovi ustrezniki na začetku obdobja (Pojasnilo 4.1. b)</b>	<b>83.773</b>	<b>34.322</b>	<b>83.492</b>	<b>34.159</b>
<b>G.</b>	<b>Denarna sredstva in njihovi ustrezniki na koncu obdobja (D + E + F) (Pojasnilo 4.1. b)</b>	<b>105.364</b>	<b>83.773</b>	<b>105.357</b>	<b>83.492</b>

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, 17. 4. 2020

## **II. Pojasnila k računovodskim izkazom za leto 2019**

## 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.

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

Po stanju 31. 12. 2019 je banka zaradi postopka prodaje odvisne družbe Semenarna prerazvrstila kapitalsko naložbo vanjo na bilančno postavko Nekratkoročna sredstva za prodajo in ustavljeno poslovanje. Posledično je v postopku konsolidacije izločila učinke iz konsolidacije Semenarne iz posameznih postavk izkaza finančnega položaja Skupine in izkazala skupne učinke iz konsolidacije izkaza finančnega položaja Semenarne na strani sredstev na bilančni postavki Nekratkoročna sredstva za prodajo in ustavljeno poslovanje oziroma na strani virov sredstev na postavki Obveznosti, vezane na nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo in ustavljeno poslovanje. V okviru postavk rednega poslovanja Skupine so tako prikazani učinki iz poslovanja družb Skupine brez Semenarne. Učinke iz konsolidacije poslovnega izida Semenarne je Skupina izkazala na bilančni postavki Čisti dobički oziroma izgube iz ustavljenega poslovanja.

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

Rast indeksa cen življenjskih potrebščin je bila v letu 2019 1,8 % (2018: 1,4 %). Od 1. 1. 2007 dalje je v Sloveniji nacionalna valuta evro, zato je tudi funkcijska in predstavitvena valuta računovodskih izkazov banke. Vsi zneski v računovodskih izkazih in njihovih pojasnilih so izraženi v tisoč EUR, razen če ni navedeno drugače.

## 2. POMEMBNEJŠE RAČUNOVODSKE USMERITVE

### 2.1. Temelji za pripravo računovodskih izkazov

Računovodski izkazi so pripravljeni v skladu z Mednarodnimi standardi računovodskega poročanja (MSRP),

sprejetimi v Evropski uniji (EU). V skupinskih računovodskih izkazih so odvisne družbe v celoti uskupinjene.

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

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

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

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

### Spremembe računovodskih usmeritev

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

### Začetna uporaba novih sprememb standardov, ki veljajo v tekočem poročevalskem obdobju

- *MSRP 16 'Najemi' (novi standard), ki ga je EU sprejela 31. oktobra 2017 (velja za letna obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2019 ali pozneje).*

Po uveljavitvi MSRP 16 s 1. 1. 2019 bodo najemniki sredstva v dolgoročnem najemu izkazovali med svojimi sredstvi kot pravico iz najema (višja aktiva), hkrati pa bodo izkazali celoten dolg kot obveznost iz najema po najemni pogodbi izkazali med dolgoročnimi obveznostmi (višja pasiva). Pravica do uporabe sredstva bo obravnavana na podoben način kot druga nefinančna sredstva in se bo v skladu s tem tudi amortizirala. Obveznost iz najema je na začetku ob pripoznanju 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, pa standard določa, da mora najemnik uporabiti predpostavljeno obrestno mero izposojanja.

V izkazu poslovnega izida bodo izkazane amortizacija pravic iz najema in obresti iz obveznosti najema. Stroški amortizacije in obresti bodo na dolgi rok, do izteka najema, enaki vsoti vseh plačanih najemnin.

Po novem načinu računovodske obravnave najemov, ki ga uvaja MSRP 16, najemodajalec najem glede na njegovo naravo opredeli kot poslovni ali finančni. 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. Ali gre za finančni ali poslovni najem, je odvisno od vsebine transakcije in ne od oblike pogodbe. MSRP 16 z vidika najemnika odpravlja razlikovanje med finančnim in poslovnim najemom glede pripoznavanja sredstva najema v bilanci. Uporaba standarda je določena za vse najeme, razen za nekatere, kot so na primer licence za intelektualno lastnino, ki jih podeli najemodajalec in spadajo v področje uporabe MSRP 15 Prihodki iz pogodb s kupci, ter pravice, ki jih ima najemnik v skladu z licenčno pogodbo v okviru MRS 38 Neopredmetena sredstva za postavke, kot so filmi, videoposnetki, gledališke igre, rokopisi, patenti in avtorske pravice.

V primerjavi z MRS 17 računovodska obravnava najemov pri najemodajalcu po MSRP 16 ni bistveno nespremenjena.

### Razkritja ob uvedbi MSRP 16 – Najemi

Ob prehodu z MRS 17 na MSRP 16 s 1. 1. 2019 sta na voljo dve možnosti, izmed katerih najemnik izbere eno in jo dosledno uporablja za vse najeme, pri katerih je najemnik. Pri drugi možnosti sta na razpolago dva načina merjenja sredstva oziroma pravice do uporabe. Prva možnost je uporaba standarda za nazaj za vsako predhodno

poročevalsko obdobje. To pomeni, da se poslovni najem meri ob upoštevanju predpostavljene obrestne mere za izposojanje na datum začetne uporabe standarda. V računovodskih izkazih na dan prehoda sta tako zneska pravice do uporabe in obveznosti iz najema različna. Razlika se pripozna v kapitalu v okviru dobičkov iz prejšnjih let. Druga možnost je uporaba standarda za nazaj s kumulativnim učinkom začetka uporabe standarda, pripoznanim na datum začetka uporabe. Pri tej možnosti pa je mogoče izbrati dva načina merjenja sredstva. Po prvem načinu se najemnik za vsak najem lahko odloči, ali bo to sredstvo, ki predstavlja pravico do uporabe, meril po knjigovodski vrednosti, kot da bi se ta standard uporabljal od datuma začetka najema. Po drugem načinu je ob prehodu pravica do uporabe enaka izračunani obveznosti iz najema. Merjenje obveznosti iz najema je pri obeh možnostih enako. Obveznost iz najema je na začetku ob pripoznanju 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, pa standard določa, da mora najemnik uporabiti predpostavljeno obrestno mero izposojanja.

Skupina je prehod na MSRP 16 izvedla z uporabo standarda za nazaj s kumulativnim učinkom začetka uporabe standarda, pripoznanim na datum začetka uporabe 1. 1. 2019, pri tem pa je uporabila način merjenja sredstva oziroma pravice do uporabe v znesku, ki je enak obveznosti iz najema. Za izračun sedanje vrednosti najemnin je uporabila predpostavljeno obrestno mero za izposojanje v obdobju, enakem dobi trajanja najema. Uporabo MSRP 16 je Skupina določila za poslovne najeme poslovnih prostorov in avtomobilov. Standard se ne uporablja za licence za programsko opremo in neopredmetena sredstva – avtorske pravice. Skupina se je odločila za uporabo izvetij za kratkoročne najeme in najeme, pri katerih je sredstvo, ki je predmet najema, majhne vrednosti.

Po uveljavitvi MSRP 16 do 1. 1. 2019 dalje Skupina sredstva v dolgoročnem najemu izkazuje med svojimi sredstvi kot pravico iz najema, hkrati pa celoten dolg kot obveznost iz najema po najemni pogodbi izkazuje med dolgoročnimi obveznostmi. Pravica do uporabe sredstva se obravnava na podoben način kot druga nefinančna sredstva in se v skladu s tem tudi amortizira. V izkazu poslovnega izida so izkazane amortizacija pravic iz najema in obresti iz obveznosti najema. Stroški amortizacije in obresti bodo na dolg rok, do izteka najema, enaki vsoti vseh plačanih najemnin po najemni pogodbi.

Skupina je na dan prehoda na MSRP 16 1. 1. 2019 pripoznala 5.687 tisoč EUR pravic do uporabe iz najemov in na drugi strani 5.687 tisoč EUR obveznosti iz najemov. Banka je na dan prehoda 1. 1. 2019 pripoznala 2.371 tisoč EUR pravic iz najemov in na drugi strani 2.371 tisoč EUR obveznosti iz najemov.

Na dan 31. 12. 2019 je za Skupino pravica do uporabe iz najemov znašala 1.927 tisoč EUR, obveznosti pa 1.784 tisoč EUR. Na dan 31. 12. 2019 je za banko pravica do uporabe iz najemov znašala 1.928 tisoč EUR, obveznosti pa 1.785 tisoč EUR. Skupina je v letu 2019 pripoznala 453 tisoč EUR stroška amortizacije pravice do uporabe in 43 tisoč EUR odhodkov za obresti. Banka je v letu 2019 pripoznala 457 tisoč EUR stroška amortizacije pravice do uporabe in 43 tisoč EUR odhodkov za obresti. Stroški, povezani s kratkoročnimi najemi so znašali 4 tisoč EUR. Stroški, povezani z najemi majhne vrednosti so znašali 15 tisoč EUR. Skupni denarni odtok za najeme v letu 2019 je bil 406 tisoč EUR.

- **Spremembe MSRP 9 – Finančni instrumenti** – Elementi predplačila z negativnim nadomestilom, ki jih je EU sprejela 22. marca 2018 (veljajo za letna obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2019 ali pozneje);
- **Spremembe MRS 19 – Zasluzki zaposlencev** – Sprememba, omejitev ali poravnava programa, ki jih je EU sprejela 13. marca 2019 (veljajo za letna obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2019 ali pozneje);
- **Spremembe MRS 28 – Finančne naložbe v pridružena podjetja in skupne podvige** – Dolgoročni deleži v pridruženih podjetjih in skupnih podvigih, ki jih je EU sprejela 8. februarja 2019 (veljajo za letna obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2019 ali pozneje);
- **Spremembe različnih standardov zaradi izboljšav MSRP (obdobje 2015–2017)**, ki izhajajo iz letnega projekta za izboljšanje MSRP (MSRP 3, MSRP 11, MRS 12 in MRS 23), predvsem z namenom odpravljati neskladnosti in razložiti besedilo, ki jih je EU sprejela 14. marca 2019 (veljajo za letna obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2019 ali pozneje);
- **OPMSRP 23 – Negotovost glede obravnave davka iz dobička**, ki ga je EU sprejela 23. oktobra 2018 (velja za letna obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2019 ali pozneje).

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



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

Do datuma odobritve teh računovodskih izkazov je OMRS izdal naslednje spremembe veljavnih standarda, ki jih je sprejela EU in ki še niso stopile v veljavo:

- \* **Spremembe MRS 1 – Predstavljanje računovodskih izkazov in MRS 8 – Računovodske usmeritve, spremembe računovodskih ocen in napake** – Opredelitev bistvenosti, ki jih je EU sprejela 29. novembra 2019 (veljajo za letna obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2020 ali pozneje);
- \* **Spremembe MRSP 9 – Finančni instrumenti, MRS 39 – Finančni instrumenti: pripoznavanje in merjenje ter MSRP 7 – Finančni instrumenti: razkritja** – Reforma referenčnih obrestnih mer, ki jih je EU sprejela 15. januarja 2020 (veljajo za letna obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2020 ali pozneje);
- \* **Spremembe sklicevanj na konceptualni okvir v MSRP**, ki jih je EU sprejela 29. novembra 2019 (veljajo za letna obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2020 ali pozneje).

## 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 in sprememb veljavnih standardov:

- \* **MSRP 14 – Zakonsko predpisani odlog plačila računov** (velja za letna obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2016 ali pozneje) – Evropska komisija je sklenila, da ne bo začela postopka potrjevanja tega vmesnega standarda in bo počakala na izdajo njegove končne verzije;
- \* **MSRP 17 – Zavarovalne pogodbe** (velja za letna obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2021 ali pozneje);
- \* **Spremembe MSRP 3 – Poslovne združitve** – Opredelitev poslovnega subjekta (v veljavi za poslovne združitve, pri katerih je datum prevzema enak datumu začetka prvega letnega poročevalskega obdobja, ki se začne 1. januarja 2020 ali pozneje, in pridobitve sredstev, do katerih pride na začetku tega obdobja ali po njem);
- \* **Spremembe MSRP 10 – Konsolidirani računovodski izkazi in MRS 28 – Naložbe v pridružena podjetja in skupne podvige** – Prodaja ali prispevanje sredstev med vlagateljem in njegovim pridruženim podjetjem oziroma skupnim podvigom ter nadaljnje spremembe (datum pričetka veljavnosti je odložen za nedoločen čas do zaključka raziskovalnega projekta v zvezi s kapitalsko metodo).

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

## 2.2. Uskupinjevanje

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

## 2.3. 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 prek drugega vseobsegajočega donosa ter zunajbilančne izpostavljenosti iz prevzetih kreditnih obveznosti in pogodb o finančnem poroštvu, za katere se uporabljajo zahteve glede oslabitev, na vsak datum poročanja razvrstijo v eno izmed treh skupin. 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 oslabitve, 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 obveznosti po pogodbah o finančnem poroštvu, za katere se uporabljajo zahteve glede oslabitev, na vsak datum poročanja razvrstijo v eno izmed treh skupin posla za namene izračuna pričakovanih kreditnih izgub v celotnem obdobju trajanja finančne garancije.

#### (b) Poštena vrednost naložbenih nepremičnin

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

#### (c) Oslabitev naložb v odvisne družbe

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

#### (d) Davki

Skupina obračunava in plačuje davek od dohodka le v Sloveniji. Za 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. 2019 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 predstavitevna valuta banke in njenih odvisnih družb.

#### **(b) Prevedba poslovnih dogodkov in postavk**

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

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

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

## **2.6. Prihodki in odhodki iz obresti**

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

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

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

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

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

## **2.7. Prihodki in odhodki iz opravnin**

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

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

## 2.8. Finančna sredstva

### 2.8.1. Računovodske usmeritve po MSRP 9

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

#### (a) Finančna sredstva, vrednotena po pošteni vrednosti 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 oslajljeno. 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 sprosti 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 iz finančnih instrumentov se pripoznajo v izkazu poslovnega izida, ko se ugotovi lastnikova pravica do izplačila.

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

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

## 2.9. Pobot

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

## 2.10. Oslabitev finančnih sredstev

### 2.10.1. Oslabitev finančnih sredstev po MSRP 9

#### (a) Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti

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

#### Skupinsko ocenjevanje kreditnih izgub

Skupinske oslabitve se izračunajo kot vsota diskontiranih mesečnih tehtanih pričakovanih kreditnih izgub, posamezen (mesečni) člen pa je izračunan kot zmnožek verjetnosti neplačila (PD), izgube ob neplačilu (LGD), izpostavljenosti v primeru neplačila (EAD), in če gre za izvenbilančno terjatev, tudi konverzijskega faktorja (CCF). Pri skupinskem ocenjevanju oslabitev Skupina upošteva tudi v prihodnost usmerjene informacije, ki jih v izračunu zajemajo 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 učinkoviti obrestni meri finančnega sredstva. Pričakovani denarni tokovi se ocenijo na podlagi vrste scenarija, in sicer glede na to, ali se uporabi pristop delujočega podjetja ali pristop nedelujočega podjetja.

Izračun kreditnih izgub v skladu z MSRP 9 je podrobneje opisan v 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 ter se za dolžniške vrednostne papirje prenesejo v izkaz poslovnega izida, ko je sredstvo prodano ali oslabiljeno.

## 2.11. Opredmetena osnovna sredstva in neopredmetena sredstva

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

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

Uporabljene letne stopnje amortizacije so:

	Skupina DBS		DBS d. d.	
	2019 %	2018 %	2019 %	2018 %
Gradbeni objekti	2,0-4,0	2,0-4,0	2,0-4,0	2,0-4,0
Računalniška oprema	20,0-30,0	20,0-30,0	20,0-30,0	20,0-30,0
Programska oprema	10,0-20,0	10,0-20,0	10,0-20,0	10,0-20,0
Motorna vozila	12,5-20,0	12,5-20,0	12,5-20,0	12,5-20,0
Druga oprema	4,0-50,0	4,0-50,0	4,0-50,0	4,0-50,0
Pravica iz najema nepremičnin	11,2-57,1	-	11,2-57,1	-
Pravica iz najema motornega vozila	75,0	-	75,0	-

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

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

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

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

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

## 2.12. 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

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

### (a) Kjer je Skupina najemojemalec

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

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

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

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

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

#### (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 (2018: 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. 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 ob začetnem pripoznanju nepreklicno določene za merjenje prek drugega vseobsegajočega donosa.

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

Pristojni davčni urad lahko kadar koli pregleda davčne knjige v roku 5 let, ki sledijo poročanemu davčnemu letu, in lahko naloži dodatno obdavčitev 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 Skupina lahko neposredno pripiše izdaji novih delnic ali opcij oziroma sklenjenemu poslu, se v čistem znesku obračunajo neposredno kot odbitek od kapitala (brez z njimi povezanega zneska davka iz dobička).

### (b) Dividende iz naslova navadnih delnic

Dividende na navadne delnice znižujejo kapital v obdobju, v katerem so bile odobrene s strani lastnikov banke.

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

### (c) Lastne delnice

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

## 2.22. Finančne garancije

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

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

## 2.23. Poslovanje po pooblastilu

Banka je s 1. februarjem 2019 prenehala opravljati investicijske storitve in posle za stranke, medtem ko še opravlja storitve kreditiranja po pooblastilu. Podrobnosti so predstavljene v pojasnilu 4.35. a. Ta sredstva niso vključena v izkazu finančnega položaja banke in Skupine.

### 3. POJASNILA K IZKAZU POSLOVNEGA IZIDA

#### 3.1. Prihodki in odhodki za obresti

	Skupina DBS		DBS d. d.	
	2019	2018	2019	2018
<b>Prihodki iz obresti</b>				
Finančna sredstva, obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje	91	0	91	0
Dolžniški vrednostni papirji, merjeni po odplačni vrednosti	1.063	1.501	1.063	1.501
Kreditni bankam	42	53	42	53
Kreditni strankam, ki niso banke	17.026	16.804	17.271	17.025
Finančni najem (lizing)	489	400	0	0
Druška finančna sredstva	7	7	7	7
Obresti iz finančnih obveznosti, ki izhajajo iz negativne obrestne mere	203	358	203	358
<b>SKUPAJ</b>	<b>18.921</b>	<b>19.123</b>	<b>18.677</b>	<b>18.944</b>
<b>Odhodki za obresti</b>				
Vloge in krediti bank	29	0	29	4
Vloge strank, ki niso banke	397	805	398	815
Kreditni strank, ki niso banke	0	13	0	0
Potrdila o vlogah	79	82	79	82
Podrejene obveznosti	225	229	225	229
Podrejene vloge in krediti	591	336	591	336
Druške obveznosti	43	0	43	0
Obresti iz finančnih sredstev, ki izhajajo iz negativne obrestne mere	283	190	283	190
<b>SKUPAJ</b>	<b>1.647</b>	<b>1.655</b>	<b>1.648</b>	<b>1.656</b>
<b>ČISTE OBRESTI</b>	<b>17.274</b>	<b>17.468</b>	<b>17.029</b>	<b>17.288</b>

Skupina je v letu 2019 iz pravice do uporabe pripoznala 43 tisoč EUR odhodkov za obresti in banka 43 tisoč EUR.

Prihodki in odhodki za obresti iz konsolidacije Semearne so bili preneseni na postavko Čisti dobički/izgube po obdavčitvi iz ustavljenega poslovanja, in sicer za leto 2019 v znesku 297 tisoč EUR in za leto 2018 v znesku 341 tisoč EUR (pojasnilo 3.15.).

#### 3.2. Prihodki iz dividend

	Skupina DBS		DBS d. d.	
	2019	2018	2019	2018
Dividende iz finančnih sredstev, merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	29	30	29	30
<b>SKUPAJ</b>	<b>29</b>	<b>30</b>	<b>29</b>	<b>30</b>

### 3.3. Prihodki in odhodki iz opravnin

	Skupina DBS		DBS d. d.	
	2019	2018	2019	2018
<b>Prihodki iz opravnin</b>				
Plačilni promet	5.193	4.719	5.199	4.729
Posredniško poslovanje	138	161	135	157
Administrativne storitve	4.220	3.791	4.161	3.739
Dana jamstva	259	303	259	303
Poslovanje z vrednostnimi papirji	12	284	12	284
Kreditni posli	329	331	330	331
Storitve odvisnim družbam	0	0	75	72
Menjalniški posli	2	0	2	0
<b>SKUPAJ</b>	<b>10.153</b>	<b>9.589</b>	<b>10.173</b>	<b>9.615</b>
<b>Odhodki za opravnine</b>				
Bančne storitve	835	868	835	867
Poslovanje z vrednostnimi papirji	86	144	86	144
Plačilni promet	1.020	891	1.020	891
Druge storitve	15	16	8	11
<b>SKUPAJ</b>	<b>1.956</b>	<b>1.919</b>	<b>1.949</b>	<b>1.913</b>
<b>ČISTE OPRAVNINE</b>	<b>8.197</b>	<b>7.670</b>	<b>8.224</b>	<b>7.702</b>

Odhodki za opravnine iz konsolidacije Semenarne so bili preneseni na postavko Čisti dobički/izgube po obdavčitvi iz ustavljenega poslovanja, in sicer za leto 2019 v znesku 742 tisoč EUR in za leto 2018 v znesku 770 tisoč EUR (pojasnilo 3.15.).

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

	Skupina DBS		DBS d. d.	
	2019	2018	2019	2018
<b>Čisti dobički/izgube iz finančnih sredstev, merjenih po odplačni vrednosti</b>	<b>923</b>	<b>5.720</b>	<b>923</b>	<b>5.720</b>
Dobički	1.078	5.733	1.078	5.733
Izgube	155	13	155	13
<b>Čisti dobički/izgube iz finančnih obveznosti, merjenih po odplačni vrednosti</b>	<b>(28)</b>	<b>(23)</b>	<b>(28)</b>	<b>(23)</b>
Dobički	4	1	4	1
Izgube	32	24	32	24
<b>ČISTI DOBIČKI/IZGUBE</b>	<b>895</b>	<b>5.697</b>	<b>895</b>	<b>5.697</b>

V letu 2019 so bili realizirani čisti dobički v višini 895 tisoč EUR (2018: 5.697 tisoč EUR), od tega je bilo 884 tisoč EUR realiziranih neto dobičkov iz prodaje kreditov ter 28 tisoč EUR neto izgub iz saldiranih hranilnih vlog in transakcijskih računov.

Čisti dobički/izgube ob odpravi pripoznanja finančnih sredstev in obveznosti, ki niso merjeni po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, iz konsolidacije Semenarne so bili preneseni na postavko Čisti dobički/izgube po obdavčitvi iz ustavljenega poslovanja, in sicer za leto 2019 v znesku 4 tisoč EUR čiste izgube in za leto 2018 v znesku 31 tisoč EUR čiste izgube (pojasnilo 3.15.).

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

	Skupina DBS		DBS d. d.	
	2019	2018	2019	2018
Čisti dobički ali izgube pri nakupu in prodaji tujih valut	164	139	165	140
<b>ČISTI DOBIČKI/IZGUBE</b>	<b>164</b>	<b>139</b>	<b>165</b>	<b>140</b>

### 3.6. Čisti dobički/izgube iz tečajnih razlik

	Skupina DBS		DBS d. d.	
	2019	2018	2019	2018
Pozitivne tečajne razlike	1.033	1.048	1.031	1.051
Negativne tečajne razlike	1.030	1.050	1.029	1.052
<b>ČISTI DOBIČKI/IZGUBE</b>	<b>3</b>	<b>(2)</b>	<b>2</b>	<b>(1)</b>

Čisti dobički/izgube iz tečajnih razlik iz konsolidacije Semearne so bili preneseni na postavko Čisti dobički/izgube po obdavčitvi iz ustavljenega poslovanja za leto 2018 v znesku 4 tisoč EUR čiste izgube (pojasnilo 3.15.).

### 3.7. Čisti dobički/izgube iz odprave pripoznanja nefinančnih sredstev

	Skupina DBS		DBS d. d.	
	2019	2018	2019	2018
<b>Dobički</b>				
- iz odprave pripoznanja opredmetenih osnovnih sredstev	3	6	0	0
- iz odprave pripoznanja naložbenih nepremičnin	447	121	447	121
- iz odprave pripoznanja drugih sredstev	428	113	428	113
<b>SKUPAJ</b>	<b>878</b>	<b>240</b>	<b>875</b>	<b>234</b>
<b>Izgube</b>				
- iz odprave pripoznanja opredmetenih osnovnih sredstev	3	8	2	8
- iz odprave pripoznanja naložbenih nepremičnin	202	23	201	22
<b>SKUPAJ</b>	<b>205</b>	<b>31</b>	<b>203</b>	<b>30</b>
<b>SKUPAJ ČISTI DOBIČKI/IZGUBE</b>	<b>673</b>	<b>209</b>	<b>672</b>	<b>204</b>

Čisti dobički/izgube iz odprave pripoznanja nefinančnih sredstev iz konsolidacije Semearne so bili preneseni na postavko Čisti dobički/izgube po obdavčitvi iz ustavljenega poslovanja, in sicer za leto 2019 v znesku 7.145 tisoč EUR in za leto 2018 v znesku 8.897 tisoč EUR (pojasnilo 3.15.).

### 3.8. Drugi čisti poslovni dobički/izgube

	Skupina DBS		DBS d. d.	
	2019	2018	2019	2018
<b>Drugi poslovni prihodki</b>				
Prihodki za nebančne storitve	29	32	31	32
Prihodki iz najemnin (Pojasnilo 4.11. a)	271	307	348	337
Drugi poslovni prihodki	552	392	327	167
<b>SKUPAJ</b>	<b>852</b>	<b>731</b>	<b>706</b>	<b>536</b>
<b>Drugi poslovni odhodki</b>				
Davki	7	24	7	17
Prispevki	129	146	129	146
Članarine in podobno	96	104	91	99
Davek od finančnih storitev	969	912	966	907
Sklad za jamstvo vlog	1.299	1.013	1.299	1.013
Sklad za reševanje bank	11	3	11	3
Drugi poslovni odhodki	13	56	11	55
<b>SKUPAJ</b>	<b>2.524</b>	<b>2.258</b>	<b>2.514</b>	<b>2.240</b>
<b>DRUGI ČISTI POSLOVNI DOBIČKI/IZGUBE</b>	<b>(1.672)</b>	<b>(1.527)</b>	<b>(1.808)</b>	<b>(1.704)</b>

Med drugimi poslovnimi prihodki banke v letu 2019 so prihodki iz prodaje poslov investicijskega bančništva v višini 172 tisoč EUR.

Drugi čisti poslovni dobički/izgube iz konsolidacije Semearne so bili preneseni na postavko Čisti dobički/izgube po obdavčitvi iz ustavljenega poslovanja, in sicer za leto 2019 v znesku 75 tisoč EUR neto dobičkov in za leto 2018 v znesku 99 tisoč EUR neto dobičkov (pojasnilo 3.15.).

### 3.9. Administrativni stroški

	Skupina DBS		DBS d. d.	
	2019	2018	2019	2018
<b>Stroški dela</b>				
Bruto plače	8.486	8.232	8.283	8.065
Dajatve za socialno zavarovanje	608	603	593	591
Dajatve za pokojninsko zavarovanje	748	742	730	728
Druge dajatve, odvisne od bruto plač	11	(6)	11	(6)
Odpravnine in odškodnine	16	135	16	135
Drugi stroški dela	1.598	1.451	1.570	1.427
<b>SKUPAJ</b>	<b>11.467</b>	<b>11.157</b>	<b>11.203</b>	<b>10.940</b>
<b>Splošni in administrativni stroški</b>				
Stroški materiala	528	529	518	514
Stroški storitev	4.619	5.072	4.520	5.007
<b>SKUPAJ</b>	<b>5.147</b>	<b>5.601</b>	<b>5.038</b>	<b>5.521</b>
<b>SKUPAJ</b>	<b>16.614</b>	<b>16.758</b>	<b>16.241</b>	<b>16.461</b>

Med stroški storitev Skupine za leto 2019 so stroški revidiranja letnega poročila v višini 75 tisoč EUR z vključenim DDV, od tega 53 tisoč EUR za revidirane izkaze banke, 8 tisoč EUR za revidirane konsolidirane izkaze in 14 tisoč EUR za revidirano letno poročilo Semearne (2018: 58 tisoč EUR). Od tega je Skupina v letu 2020 revizorju izplačala poračun dodatnih ur pri revidiranju letnega poročila v višini 8 tisoč EUR. Med stroški storitev banke za leto 2019 so stroški revidiranja letnega poročila v višini 61 tisoč EUR z vključenim DDV, od tega 53 tisoč EUR za revidirane izkaze banke in 8 tisoč EUR za revidirane konsolidirane izkaze (2018: 58 tisoč EUR). Od tega je banka v letu 2020 revizorju izplačala poračun dodatnih ur pri revidiranju letnega poročila v višini 5 tisoč EUR.

Za dodatne dogovorjene postopke dajanja zagotovil je banka plačala 11 tisoč EUR in Skupina 13 tisoč EUR.

Administrativni stroški iz konsolidacije Semearne so bili preneseni na postavko Čisti dobički/izgube po obdavčitvi iz ustavljenega poslovanja, in sicer za leto 2019 v znesku 6.188 tisoč EUR in v letu 2018 v znesku 6.596 tisoč EUR (pojasnilo 3.15.).

### 3.10. Amortizacija

	Skupina DBS		DBS d. d.	
	2019	2018	2019	2018
Amortizacija opredmetenih osnovnih sredstev (Pojasnilo 4.10.)	851	943	721	793
Amortizacija pravice do uporabe - nepremičnine (Pojasnilo 4.10.)	453	0	457	0
Amortizacija neopredmetenih sredstev (Pojasnilo 4.12.)	162	163	156	158
<b>SKUPAJ</b>	<b>1.466</b>	<b>1.106</b>	<b>1.334</b>	<b>951</b>

Skupina je v letu 2019 iz pravice do uporabe pripoznala 453 tisoč EUR stroška amortizacije in banka 457 tisoč EUR.

Amortizacija iz konsolidacije Semearne je bila prenesena na postavko Čisti dobički/izgube po obdavčitvi iz ustavljenega poslovanja, in sicer za leto 2019 v znesku 992 tisoč EUR in za leto 2018 v znesku 458 tisoč EUR (pojasnilo 3.15.).

### 3.11. Rezervacije

	Skupina DBS		DBS d. d.	
	2019	2018	2019	2018
<b>Neto rezervacije za zunajbilančne obveznosti</b> (Pojasnili 4.24. a in d)	<b>23</b>	<b>(106)</b>	<b>1</b>	<b>(159)</b>
Odhodki od oblikovanih rezervacij za zunajbilančne obveznosti	192	66	679	260
Prihodki iz ukinjenih rezervacij za zunajbilančne obveznosti	169	172	678	419
<b>Neto druge rezervacije</b>	<b>37</b>	<b>161</b>	<b>35</b>	<b>161</b>
<b>Neto rezervacije za pokojnine in podobne obveznosti do zaposlencev</b> (Pojasnilo 4.24. c)	<b>89</b>	<b>43</b>	<b>87</b>	<b>43</b>
Odhodki od oblikovanih rezervacij za pokojnine in podobne obveznosti do zaposlencev	89	50	87	50
Prihodki iz ukinjenih rezervacij za pokojnine in podobne obveznosti do zaposlencev	0	7	0	7
<b>Neto rezervacije za davčne tožbe in druge pravno nerešene tožbe</b> (Pojasnilo 4.24. e)	<b>0</b>	<b>(423)</b>	<b>0</b>	<b>(423)</b>
Prihodki iz ukinjenih rezervacij za izplačilo dividend za leto 2015	0	423	0	423
<b>Neto rezervacije za druge rezervacije</b> (Pojasnilo 4.24. f)	<b>(52)</b>	<b>541</b>	<b>(52)</b>	<b>541</b>
Odhodki od oblikovanih rezervacij za druge rezervacije	0	541	0	541
Prihodki iz ukinjenih rezervacij iz drugih rezervacij	52	0	52	0
<b>NETO REZERVACIJE</b>	<b>60</b>	<b>55</b>	<b>36</b>	<b>2</b>

Med drugimi rezervacijami so izkazane oblikovane rezervacije iz naslova spremembe obdavčitve pri prodaji nepremičnine.

Rezervacije iz konsolidacije Semenarne so bile prenesene na postavko Čisti dobički/izgube po obdavčitvi iz ustavljenega poslovanja, in sicer za leto 2019 v znesku 64 tisoč EUR neto odhodkov in za leto 2018 v znesku 13 tisoč EUR neto odhodkov (pojasnilo 3.15.).

### 3.12. Oslabitve

	Skupina DBS		DBS d. d.	
	2019	2018	2019	2018
<b>Neto oslabitve finančnih sredstev, ki niso merjena po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida</b>	<b>2.526</b>	<b>807</b>	<b>2.818</b>	<b>122</b>
<b>Neto oslabitve dolžniških vrednostnih papirjev</b>	<b>(9)</b>	<b>3</b>	<b>(9)</b>	<b>3</b>
Oslabitve dolžniških vrednostnih papirjev	5	12	5	12
Odprava oslabitev dolžniških vrednostnih papirjev	14	9	14	9
<b>Neto oslabitve kreditov in drugih finančnih sredstev</b>	<b>2.535</b>	<b>804</b>	<b>2.827</b>	<b>119</b>
Oslabitve kreditov in drugih finančnih sredstev	6.804	6.568	7.862	6.856
Odprava oslabitev kreditov in drugih finančnih sredstev	4.269	5.764	5.035	6.737
<b>Neto oslabitve naložb v kapital v odvisne družbe</b> (Pojasnilo 4.9.)	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>3.265</b>	<b>2.272</b>
Oslabitve naložb v kapital odvisnih družb	0	0	3.295	2.966
Odprava oslabitev naložb v kapital odvisnih družb	0	0	30	694
<b>Neto oslabitve nefinančnih sredstev</b>	<b>595</b>	<b>2.839</b>	<b>595</b>	<b>2.826</b>
<b>Neto oslabitve (prevrednotenja) opredmetenih osnovnih sredstev</b>	<b>0</b>	<b>13</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Oslabitve (prevrednotenja) opredmetenih osnovnih sredstev	0	13	0	0
<b>Neto oslabitve (prevrednotenja) naložbenih nepremičnin</b> (Pojasnilo 4.11. b)	<b>595</b>	<b>2.769</b>	<b>595</b>	<b>2.769</b>
Oslabitve (prevrednotenja) naložbenih nepremičnin	670	2.807	670	2.807
Odprava oslabitev (prevrednotenja) naložbenih nepremičnin	75	38	75	38
<b>Neto oslabitve (prevrednotenja) drugih sredstev</b>	<b>0</b>	<b>57</b>	<b>0</b>	<b>57</b>
Oslabitve (prevrednotenja) zalog nepremičnin (Pojasnilo 4.14. b)	0	57	0	57
<b>NETO OSLABITVE</b>	<b>3.121</b>	<b>3.646</b>	<b>6.678</b>	<b>5.220</b>

Oslabitve iz konsolidacije Semenarne so bile prenesene na postavko Čisti dobički/izgube po obdavčitvi iz ustavljenega poslovanja za leto 2019 v znesku 1.788 tisoč EUR neto odhodkov (pojasnilo 3.15.).

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

	Skupina DBS		DBS d. d.	
	2019	2018	2019	2018
Dobički od nekratkoročnih sredstev v posesti za prodajo	12	19	0	0
<b>ČISTI DOBIČKI/IZGUBE</b>	<b>12</b>	<b>19</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

### 3.14. Davek iz dohodka pravnih oseb iz rednega poslovanja

	Skupina DBS		DBS d. d.	
	2019	2018	2019	2018
Davek iz dobička	350	725	350	725
Odloženi davek (Pojasnilo 4.25. d)	(153)	556	(157)	556
<b>SKUPAJ</b>	<b>197</b>	<b>1.281</b>	<b>193</b>	<b>1.281</b>
Dobiček/izguba pred obdavčitvijo	867	6.763	919	6.722
Davek, izračunan po 19 % davčni stopnji	165	1.285	175	1.277
Davčno nepriznani prihodki	(27)	(154)	(14)	(138)
Davčno nepriznani odhodki	590	1.156	560	1.142
Davčne olajšave in pokrivanje davčne izgube	(531)	(1.006)	(528)	(1.000)
<b>SKUPAJ</b>	<b>197</b>	<b>1.281</b>	<b>193</b>	<b>1.281</b>
Efektivna davčna stopnja (v %)	23	19	21	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.

Davek iz dohodka pravnih oseb iz rednega poslovanja iz konsolidacije Semearne je bil prenesen na postavko Čisti dobički/izgube po obdavčitvi iz ustavljenega poslovanja, in sicer za leto 2019 v znesku 6 tisoč EUR neto odhodkov in za leto 2018 v znesku 68 tisoč EUR neto odhodkov (pojasnilo 3.15.).

### 3.15. Čisti dobički/izgube po obdavčitvi iz ustavljenega poslovanja

	Skupina DBS		DBS d. d.	
	2019	2018	2019	2018
Dobiček/izguba pred davkom iz ustavljenega poslovanja	(2.855)	783	0	0
Odhodek za davek ali dobiček, povezan z ustavljenim poslovanjem	(6)	(68)	0	0
<b>ČISTI DOBIČKI/IZGUBE</b>	<b>(2.861)</b>	<b>715</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

Pri Skupini postavka Čisti dobički/izgube po obdavčitvi iz ustavljenega poslovanja predstavlja dobiček/izgubo odvisne družbe za prodajo v znesku 2.861 tisoč EUR neto izgube za leto 2019 oziroma 715 tisoč EUR neto dobička za leto 2018 in vključuje vse konsolidirane postavke izkaza poslovnega izida Semearne Ljubljana, d. o. o.



## Čisti dobički/izgube iz ustavljenega poslovanja po postavkah izkaza poslovnega izida

Zap. št.	Vsebina	Skupina DBS	
		1-12 2019	1-12 2018
1	Prihodki iz obresti	20	33
2	Odhodki za obresti	(317)	(374)
<b>3</b>	<b>Čiste obresti (1 + 2)</b>	<b>(297)</b>	<b>(341)</b>
4	Prihodki iz dividend	0	0
5	Prihodki iz opravnin (provizij)	0	0
6	Odhodki za opravnine (provizije)	(742)	(770)
<b>7</b>	<b>Čiste opravnine (provizije) (5 + 6)</b>	<b>(742)</b>	<b>(770)</b>
8	Čisti dobički/izgube ob odpravi pripoznanja finančnih sredstev in obveznosti, ki niso merjeni po pošteni vrednosti prek poslovnega izida	(4)	(31)
9	Čisti dobički/izgube iz finančnih sredstev in obveznosti v posesti za trgovanje	0	0
10	Čisti dobički/izgube iz tečajnih razlik	0	(4)
11	Čisti dobički/izgube iz odprave pripoznanja nefinančnih sredstev	7.145	8.897
12	Drugi čisti poslovni dobički/izgube	75	99
13	Administrativni stroški	(6.188)	(6.596)
	- Stroški dela	(4.834)	(4.793)
	- Splošni in administrativni stroški	(1.354)	(1.803)
14	Amortizacija	(992)	(458)
	- Amortizacija opredmetenih sredstev	(939)	(412)
	- Amortizacija neopredmetenih sredstev	(53)	(46)
15	Rezervacije	(64)	(13)
16	Oslabitve	(1.788)	0
17	Čisti dobički/izgube iz nekratkoročnih sredstev v posesti za prodajo in z njimi povezanimi obveznostmi	0	0
<b>18</b>	<b>Dobiček/izguba iz ustavljenega poslovanja (3 + 4 + 7 + 8 + 9 + 10 + 11 + 12 + 13 + 14 + 15 + 16 + 17)</b>	<b>(2.855)</b>	<b>783</b>
19	Davek iz dohodka pravnih oseb iz rednega poslovanja	(6)	(68)
<b>20</b>	<b>Čisti dobički/izgube po obdavčitvi iz ustavljenega poslovanja (18 + 19)</b>	<b>(2.861)</b>	<b>715</b>

### 3.16. Dobiček na delnico

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

	Skupina DBS		DBS d. d.	
	2019	2018	2019	2018
Čisti dobiček (v tisoč evrih)	1.256	7.572	726	5.441
Vseobsegajoči donos po obdavčitvi (v tisoč evrih)	1.077	7.539	603	5.380
Tehtano povprečno število navadnih delnic	4.230.997	4.230.497	4.231.682	4.231.182
Osnovni dobiček na delnico (v evrih na delnico)	0,30	1,79	0,17	1,29
Vseobsegajoči donos po obdavčitvi na delnico (v evrih na delnico)	0,25	1,78	0,14	1,27

Osnovni dobiček Skupine na delnico za leto 2019 znaša 0,30 EUR (2018: 1,79 EUR osnovnega dobička). Vseobsegajoči donos po obdavčitvi na delnico znaša 0,25 EUR (2018: 1,78 EUR). Tehtano povprečno število izdanih navadnih delnic, vpisanih v KDD – Centralni klirinško depotni družbi d. d., za leto 2019 je bilo 4.230.997 (2018: 4.230.497) z odšteti lastnimi delnicami.

Osnovni dobiček banke na delnico za leto 2019 znaša 0,17 EUR (2018: 1,29 EUR osnovnega dobička). Vseobsegajoči donos po obdavčitvi na delnico znaša 0,14 EUR (2018: 1,27 EUR). Tehtano povprečno število izdanih navadnih delnic, vpisanih v KDD – Centralni klirinško depotni družbi d. d., za leto 2019 je bilo 4.231.682 (2018: 4.231.182) z odšteti lastnimi delnicami.

Knjigovodska vrednost delnice Skupine je na dan 31. 12. 2019 znašala 14,865025 EUR (31. 12. 2018: 14,935309 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.

Knjigovodska vrednost delnice banke je na dan 31. 12. 2019 znašala 14,862618 EUR (31. 12. 2018: 14,932892 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 in banka nimata izdanih finančnih instrumentov z opcijo zamenljivosti v delnice.

## 4. POJASNILA K IZKAZU FINANČNEGA POLOŽAJA

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

#### a) Razčlenitev po vrstah

	Skupina DBS		DBS d. d.	
	2019	2018	2019	2018
<b>Denar</b>				
Denar v blagajni	11.711	11.681	11.711	11.673
Stanje na računih pri centralni banki	85.625	61.947	85.618	61.674
Vpogledne vloge pri bankah	1.616	3.662	1.616	3.662
Popravki vrednosti	(1)	(1)	(1)	(1)
<b>SKUPAJ</b> (Pojasnilo 4.1. b)	<b>98.951</b>	<b>77.289</b>	<b>98.944</b>	<b>77.008</b>

Po stanju 31. 12. 2019 so bila sredstva denarja v blagajni iz konsolidacije Semenarne v znesku 289 tisoč EUR prenesena na postavko Nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo in ustavljeno poslovanje (pojasnilo 4.15.).

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. 2019 do 31. 12. 2019 so v obdobju povprečno znašale 8.136 tisoč EUR, povprečne presežne rezerve v obdobju pa so bile 69.913 tisoč EUR.

Letna obrestna mera za sredstva na računu obveznih rezerv je v obdobju od 1. 1. 2019 do 31. 12. 2019 znašala 0,00 %. Za presežek sredstev na računu obveznih rezerv je letna obrestna mera v obdobju od 1. 1. 2019 do 17. 9. 2019 znašala –0,40 %, od 18. 9. 2019 do 29. 10. 2019 pa –0,50 %. S 30. 10. 2019 dalje pa je svet ECB uvedel dvostopenjsko obrestovanje presežnih rezerv. Povprečne presežne rezerve se do šest kratnika izračunanih obveznih rezerv, obrestujejo po obrestni meri 0 %, morebiten preostanek presežnih rezerv pa po meri –0,50 % (obrestna mera mejnega depozita, če je negativna).

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

## b) Gibanje denarnih sredstev in denarnih ustreznikov

## Skupina DBS

	Stanje 1. januarja 2019	Tečajne razlike	Neto povečanje/ (zmanjšanje)	Stanje 31. decembra 2019
Denar v blagajni, stanje na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah (Pojasnilo 4.1. a)	77.289	57	21.605	98.951
Kreditni bankam (Pojasnilo 4.6. b)	6.484	163	(234)	6.413
<b>SKUPAJ</b>	<b>83.773</b>	<b>220</b>	<b>21.371</b>	<b>105.364</b>

## DBS d. d.

	Stanje 1. januarja 2019	Tečajne razlike	Neto povečanje/ (zmanjšanje)	Stanje 31. decembra 2019
Denar v blagajni, stanje na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah (Pojasnilo 4.1. a)	77.008	57	21.879	98.944
Kreditni bankam (Pojasnilo 4.6. b)	6.484	163	(234)	6.413
<b>SKUPAJ</b>	<b>83.492</b>	<b>220</b>	<b>21.645</b>	<b>105.357</b>

## 4.2. Finančna sredstva v posesti za trgovanje

## a) Razčlenitev finančnih sredstev v posesti za trgovanje

	Skupina DBS		DBS d. d.	
	2019	2018	2019	2018
Kreditni, namenjeni trgovanju	110	0	110	0
<b>SKUPAJ</b>	<b>110</b>	<b>0</b>	<b>110</b>	<b>0</b>

## b) Gibanje finančnih sredstev v posesti za trgovanje

	Skupina DBS		DBS d. d.	
	2019	2018	2019	2018
<b>Kreditni*</b>				
Stanje 1. januarja	0	227	0	227
- povečanje	29.457	18.894	29.457	18.894
- prodaja	(29.347)	(19.121)	(29.347)	(19.121)
<b>Stanje 31. decembra</b>	<b>110</b>	<b>0</b>	<b>110</b>	<b>0</b>

\* Med kreditni 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

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

	Skupina DBS		DBS d. d.	
	2019	2018	2019	2018
Kreditni in druga finančna sredstva	1.562	2.519	1.562	2.519
<b>SKUPAJ</b>	<b>1.562</b>	<b>2.519</b>	<b>1.562</b>	<b>2.519</b>

Poštena vrednost je razkrita v poglavju 5.4.2.

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

	Skupina DBS		DBS d. d.	
	2019	2018	2019	2018
Stanje 1. januarja	2.519	0	2.519	0
Poplačila	(957)	0	(957)	0
Prerazvrstitev iz finančnih sredstev po odplačni vrednosti po stanju 31. 12. 2018	0	2.519	0	2.519
<b>Stanje 31. decembra</b>	<b>1.562</b>	<b>2.519</b>	<b>1.562</b>	<b>2.519</b>

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

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

	Skupina DBS		DBS d. d.	
	2019	2018	2019	2018
<b>Lastniški instrumenti</b>				
Kapitalske naložbe	3.041	2.994	3.041	2.993
Sklad za reševanje bank	2.709	2.697	2.709	2.697
Ostale kapitalske naložbe	332	297	332	296
<b>SKUPAJ</b>	<b>3.041</b>	<b>2.994</b>	<b>3.041</b>	<b>2.993</b>

Banka je v letu 2019 znižala stanje naložb v vrednostne papirje, merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa, za 48 tisoč EUR, od tega za 11 tisoč EUR zaradi prodaje lastniških instrumentov. Stanje Sklada za reševanje bank se je v letu 2019 povečalo za 12 tisoč EUR, to je na 2.709 tisoč EUR (2018: 2.697 tisoč EUR).

Po stanju 31. 12. 2019 so bila finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa, iz konsolidacije Semenarne v znesku 1 tisoč EUR prenesena na postavko Ne kratkoročna sredstva v posesti za prodajo in ustavljeno poslovanje (pojasnilo 4.15.).

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

	Skupina DBS		DBS d. d.	
	2019	2018	2019	2018
Stanje 1. januarja	2.994	3.567	2.993	3.565
Prenos na ne kratkoročna sredstva v posesti za prodajo	(1)	0	0	0
Prodaja	(11)	(641)	(11)	(641)
Prevrednotenja	66	(146)	66	(146)
Razlika v ceni	(7)	214	(7)	215
<b>Stanje 31. decembra</b>	<b>3.041</b>	<b>2.994</b>	<b>3.041</b>	<b>2.993</b>

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

	Skupina DBS		DBS d. d.	
	2019	2018	2019	2018
<b>Lastniški instrumenti</b>				
Kapitalske naložbe				
- Sklad za reševanje bank	2.709	2.697	2.709	2.697
- Ostale kapitalske naložbe skupaj	332	297	332	296
Bankart d. o. o.	21	21	21	21
Las MDD z. b. o.	1	1	1	1
Marles d. d., Limbuš	13	8	13	8
Primorska hranilnica Vipava d. d.	164	121	164	121
Vorpo d. o. o.	0	0	0	0
Zadružna zveza Slovenije, z. o. o.	0	1	0	0
Gorenjska banka d. d.	0	11	0	11
Regia Group d. d.	45	45	45	45
Elektro Ljubljana d. d.	88	89	88	89
<b>SKUPAJ</b>	<b>3.041</b>	<b>2.994</b>	<b>3.041</b>	<b>2.993</b>

Ker navedene naložbe v lastniške instrumente niso strateške oziroma jih Skupina ne more nadzorovati, so bile po uvedbi MSRP 9 nepreklicno določene kot merjene po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa. Spremembe v pošteni vrednosti teh kapitalskih naložb ne bodo nikoli pripoznane preko izkaza poslovnega izida, kar velja tudi za učinke v primeru prodaje. V letu 2019 je Skupina prejela 29 tisoč EUR dividend, od tega naslednje dividende od naložb, ki jih je imela v posesti konec leta 2019: 25 tisoč EUR od družbe Bankart d. o. o., 3 tisoč EUR od družbe Elektro Ljubljana d. d. in 1 tisoč EUR od družbe Primorska hranilnica Vipava d. d.

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

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

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

2018	Skupina DBS		DBS d. d.	
	Poštena vrednost na dan odprave	Kumulativni dobiček od odtujitve	Poštena vrednost na dan odprave	Kumulativni dobiček od odtujitve
Družba				
Hranilnica Lon d. d., Kranj	23	3	23	3
Primorska hranilnica Vipava d. d.	8	(2)	8	(2)
Sava d. d.	395	214	395	214
<b>Skupaj</b>	<b>426</b>	<b>215</b>	<b>426</b>	<b>215</b>

## 4.5. Dolžniški vrednostni papirji, merjeni po odplačni vrednosti

### a) Razčlenitev dolžniških vrednostnih papirjev, merjenih po odplačni vrednosti

	Skupina DBS		DBS d. d.	
	2019	2018	2019	2018
Dolgoročni vrednostni papirji bank	3.690	0	3.690	0
Dolgoročni vrednostni papirji države	112.479	105.969	112.479	105.969
Dolgoročni dolžniški vrednostni papirji nefinančnih družb	1.602	1.802	1.602	1.802
Popravki vrednosti	(14)	(23)	(14)	(23)
<b>SKUPAJ</b>	<b>117.757</b>	<b>107.748</b>	<b>117.757</b>	<b>107.748</b>

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

### b) Gibanje dolžniških vrednostnih papirjev, merjenih po odplačni vrednosti

	Skupina DBS		DBS d. d.	
	2019	2018	2019	2018
Stanje 1. januarja	107.748	123.552	107.748	123.552
Nakupi	30.943	18.618	30.943	18.618
Prodaje	0	(27.437)	0	(27.437)
Dospetja	(20.943)	(6.982)	(20.943)	(6.982)
Popravki vrednosti	9	(3)	9	(3)
<b>Stanje 31. decembra</b>	<b>117.757</b>	<b>107.748</b>	<b>117.757</b>	<b>107.748</b>

## 4.6. Krediti bankam in centralni banki po odplačni vrednosti

### a) Razčlenitev po vrstah kreditov

	Skupina DBS		DBS d. d.	
	2019	2018	2019	2018
Kreditni centralni banki	1.166	2.318	1.166	2.318
Kreditni domačim bankam	2.694	2.599	2.694	2.599
Kreditni tujim bankam	2.758	1.781	2.758	1.781
<b>SKUPAJ</b>	<b>6.618</b>	<b>6.698</b>	<b>6.618</b>	<b>6.698</b>

### b) Razčlenitev po ročnosti kreditov

	Skupina DBS		DBS d. d.	
	2019	2018	2019	2018
Kratkoročni krediti	6.413	6.484	6.413	6.484
Dolgoročni krediti	205	214	205	214
<b>SKUPAJ</b>	<b>6.618</b>	<b>6.698</b>	<b>6.618</b>	<b>6.698</b>

Kreditni bankam z originalno zapadlostjo do treh mesecev v višini 6.413 tisoč EUR (2018: 6.484 tisoč EUR) so vključeni v izkazu denarnih tokov kot denarni ustrezniki (pojasnilo 4.1. b).

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

### a) Razčlenitev po vrstah kreditov

	Skupina DBS		DBS d. d.	
	2019	2018	2019	2018
Kredit	728.053	731.099	738.283	735.248
Finančni najem (lizing)	13.504	14.869	0	0
Okvirni kredit	20.989	19.663	21.372	20.578
Popravki vrednosti	(15.534)	(23.795)	(14.068)	(15.172)
<b>SKUPAJ</b>	<b>747.012</b>	<b>741.836</b>	<b>745.587</b>	<b>740.654</b>

Po stanju 31. 12. 2019 so bila finančna sredstva – krediti strankam, ki niso banke, iz konsolidacije Semearne v znesku 31 tisoč EUR prenesena na postavko Nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo in ustavljeno poslovanje (pojasnilo 4.15.).

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

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

	Skupina DBS		DBS d. d.	
	2019	2018	2019	2018
<b>Bruto terjatve iz naslova finančnega najema</b>				
Zapadle do 1 leta	2.600	4.840	-	-
Zapadle od 1 leta do 5 let	7.042	5.843	-	-
Zapadle nad 5 let	3.862	4.186	-	-
<b>SKUPAJ</b>	<b>13.504</b>	<b>14.869</b>	-	-
Popravki vrednosti	(1.164)	(3.348)	-	-
<b>Neto terjatve iz naslova finančnega najema</b>	<b>12.340</b>	<b>11.521</b>	-	-

## 4.8. Druga finančna sredstva

	Skupina DBS		DBS d. d.	
	2019	2018	2019	2018
Terjatve do kupcev	3.144	3.726	2.662	51
Terjatve za obresti	51	52	52	52
Terjatve za opravnine	138	152	138	154
Terjatve po drugih osnovah	427	2.355	426	1.215
Druge aktivne časovne razmejitve	9	10	0	0
Popravki vrednosti	(555)	(2.822)	(141)	(123)
<b>SKUPAJ</b>	<b>3.214</b>	<b>3.473</b>	<b>3.137</b>	<b>1.349</b>

Po stanju 31. 12. 2019 so bila druga finančna sredstva iz konsolidacije Semearne v znesku 2.057 tisoč EUR prenesena na postavko Nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo in ustavljeno poslovanje (pojasnilo 4.15.).

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

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

	Skupina DBS		DBS d. d.	
	2019	2018	2019	2018
<b>Dolgoročne naložbe v kapital domačih drugih finančnih družb</b>				
Stanje 1. januarja	0	0	2.757	2.683
Oslabitev	0	0	(76)	0
Odprava oslabitev	0	0	0	74
<b>Stanje 31. decembra</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>2.681</b>	<b>2.757</b>
<b>Dolgoročne naložbe v kapital domačih nefinančnih družb</b>				
Stanje 1. januarja	0	0	5.530	7.004
Dokapitalizacija	0	0	0	870
Oslabitev	0	0	(3.220)	(2.964)
Odprava oslabitev	0	0	30	620
Prerazvrstitev na nekratkoročna sredstva za prodajo in ustavljeno poslovanje (Pojasnilo 4.15.)	0	0	(806)	0
<b>Stanje 31. decembra</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>1.534</b>	<b>5.530</b>
Dolgoročne naložbe v kapital tujih nefinančnih družb				
Stanje 1. januarja	0	0	0	2
Oslabitev	0	0	0	(2)
<b>Stanje 31. decembra</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>SKUPAJ</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>4.215</b>	<b>8.287</b>

Kapitalske naložbe v odvisne družbe banke so konec decembra znašale 4.215 tisoč EUR. Za kapitalsko naložbo v Semenarno je bil izveden test slabitve zaradi obstoja indikatorjev oslabiljenosti finančne naložbe. Ocenjena je bila nadomestljiva vrednost (poštena vrednost, zmanjšana za stroške prodaje) skladno z MRS 36. Kapitalska naložba v Semenarno, je bila oslabljena za 3.220 tisoč EUR ter po stanju 31. 12. 2019 prerazvrščena na postavko Ne kratkoročna sredstva v posesti za prodajo in ustavljeno poslovanje v višini 806 tisoč EUR. Poleg tega se je z oslavitvijo zmanjšala kapitalska naložba v DBS Leasing za 76 tisoč EUR in je konec leta 2019 znašala 2.681 tisoč EUR. Iz odprave oslabitev se je kapitalska naložba v DBS Nepremičnine povečala za 30 tisoč EUR, konec decembra je tako znašala 1.534 tisoč EUR. Pri naložbi DBS Adria v letu 2019 ni bilo sprememb in je konec leta 2019 znašala 0 tisoč EUR.



## 4.10. Opredmetena osnovna sredstva

### Skupina DBS

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

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

Po stanju 31. 12. 2019 so bila opredmetena osnovna sredstva iz konsolidacije Semenarne v znesku 20.393 tisoč EUR prenesena na postavko Nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo in ustavljeno poslovanje (pojasnilo 4.15.).

## Skupina DBS

2018	Zemljišča in gradbeni objekti	Računalniška oprema	Pohištvo in ostala oprema	Motorna vozila	Osnovna sredstva v pripravi	Skupaj
<b>Nabavna vrednost</b>						
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
<b>Popravek vrednosti</b>						
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
<b>Neodpisana vrednost</b>						
Stanje 1. januarja	25.835	347	1.518	845	0	28.545
Stanje 31. decembra	25.743	352	1.417	770	0	28.282

\* Znesek amortizacije je zaradi prenosa sredstev namenjenih prodaji, v izkazu poslovnega izida za leto 2018 prilagojen.

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

## DBS d. d.

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

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

## DBS d. d.

2018	Zemljišča in gradbeni objekti	Računalniška oprema	Pohištvo in ostala oprema	Motorna vozila	Osnovna sredstva v pripravi	Skupaj
<b>Nabavna vrednost</b>						
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
<b>Popravek vrednosti</b>						
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
<b>Neodpisana vrednost</b>						
Stanje 1. januarja	8.373	269	1.008	78	0	9.728
Stanje 31. decembra	8.049	267	824	66	0	9.206

## 4.11. Naložbene nepremičnine

## a) Razčlenitev po vrstah

	Skupina DBS		DBS d. d.	
	2019	2018	2019	2018
Dolgoročne naložbe v naložbene nepremičnine				
- zemljišča	9.076	11.360	9.076	11.360
- zgradbe	8.164	13.147	8.164	13.147
<b>SKUPAJ</b>	<b>17.240</b>	<b>24.507</b>	<b>17.240</b>	<b>24.507</b>

## b) Gibanje naložbenih nepremičnin

	Skupina DBS		DBS d. d.	
	2019	2018	2019	2018
Stanje 1. januarja	24.507	29.629	24.507	29.629
Povečanje	279	336	279	336
Prenos iz zalog	467	382	467	382
Zmanjšanja	(7.664)	(3.071)	(7.664)	(3.071)
Odprava oslabitev (prevrednotenja) (Pojasnilo 3.12.)	75	38	75	38
Oslabitve (prevrednotenja) (Pojasnilo 3.12.)	(670)	(2.807)	(670)	(2.807)
Izgube ob odpravi	(201)	0	(201)	0
Prihodki ob odpravi	447	0	447	0
<b>Stanje 31. decembra</b>	<b>17.240</b>	<b>24.507</b>	<b>17.240</b>	<b>24.507</b>

Pogodbe za najem nepremičnin se v obdobju najema lahko prekinejo. Nepremičnine banke, ki niso bile prodane v enem letu, so bile v znesku 467 tisoč EUR prenesene iz zalog nepremičnin na naložbene nepremičnine. V letu 2019 je banka naložbene nepremičnine oslabila za 670 tisoč EUR (2018: 2.807 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.

## 4.12. Neopredmetena sredstva

### Skupina DBS

	2019			2018		
	Neopredmetena osnovna sredstva	Neopredmetena osnovna sredstva v pripravi	Skupaj	Neopredmetena osnovna sredstva	Neopredmetena osnovna sredstva v pripravi	Skupaj
<b>Nabavna vrednost</b>						
Stanje 1. januarja	4.526	0	4.526	4.392	0	4.392
Povečanja	27	239	266	140	0	140
Zmanjšanja	(364)	(239)	(603)	(6)	0	(6)
Prenos na ustavljeno poslovanje	(1.080)	0	(1.080)	0	0	0
Prenos iz osnovnih sredstev v pripravi	239	0	239	0	0	0
Stanje 31. decembra	3.348	0	3.348	4.526	0	4.526
<b>Popravek vrednosti</b>						
Stanje 1. januarja	3.761	0	3.761	3.558	0	3.558
Amortizacija	163	0	163	209	0	209
Zmanjšanja	(365)	0	(365)	(6)	0	(6)
Prenos na ustavljeno poslovanje	(802)	0	(802)	0	0	0
Stanje 31. decembra	2.757	0	2.757	3.761	0	3.761
<b>Stanje 1. januarja</b>	<b>765</b>	<b>0</b>	<b>765</b>	<b>834</b>	<b>0</b>	<b>834</b>
<b>Stanje 31. decembra</b>	<b>591</b>	<b>0</b>	<b>591</b>	<b>765</b>	<b>0</b>	<b>765</b>

\* Znesek amortizacije je zaradi prenosa sredstev namenjenih prodaji, v izkazu poslovnega izida za leto 2018 prilagojen.

Po stanju 31. 12. 2019 so bila neopredmetena sredstva iz konsolidacije Semenarne v znesku 227 tisoč EUR prenesena na postavko Nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo in ustavljeno poslovanje (pojasnilo 4.15.).

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

### DBS d. d.

	2019			2018		
	Neopredmetena osnovna sredstva	Neopredmetena osnovna sredstva v pripravi	Skupaj	Neopredmetena osnovna sredstva	Neopredmetena osnovna sredstva v pripravi	Skupaj
<b>Nabavna vrednost</b>						
Stanje 1. januarja	3.225	0	3.225	3.199	0	3.199
Povečanja	0	239	239	26	26	52
Zmanjšanja	(364)	(239)	(603)	0	(26)	(26)
Prenos iz osnovnih sredstev v pripravi	239	0	239	0	0	0
Stanje 31. decembra	3.100	0	3.100	3.225	0	3.225
<b>Popravek vrednosti</b>						
Stanje 1. januarja	2.780	0	2.780	2.623	0	2.623
Amortizacija	156	0	156	157	0	157
Zmanjšanja	(365)	0	(365)	0	0	0
Stanje 31. decembra	2.571	0	2.571	2.780	0	2.780
<b>Stanje 1. januarja</b>	<b>445</b>	<b>0</b>	<b>445</b>	<b>576</b>	<b>0</b>	<b>576</b>
<b>Stanje 31. decembra</b>	<b>529</b>	<b>0</b>	<b>529</b>	<b>445</b>	<b>0</b>	<b>445</b>

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

#### 4.13. Terjatve za davek od dohodkov pravnih oseb

	Skupina DBS		DBS d. d.	
	2019	2018	2019	2018
Terjatve za davek	528	0	528	0
Odložene terjatve za davek (Pojasnilo 4.25. b)	4.778	5.104	4.778	4.613
<b>SKUPAJ</b>	<b>5.306</b>	<b>5.104</b>	<b>5.306</b>	<b>4.613</b>

Skupina na dan 31. 12. 2019 izkazuje terjatev za davek v višini 528 tisoč EUR, ki izhaja iz presežka vplačil akontacij nad ugotovljeno davčno osnovo za davek od dohodkov pravnih oseb banke za leto 2019. V letu 2019 je banka na podlagi pozitivne davčne osnove za leto 2018 plačevala akontacije davka od dohodkov pravnih oseb v višini 73 tisoč EUR mesečno.

Po stanju 31. 12. 2019 so bile terjatve za davek od dohodkov pravnih oseb iz konsolidacije Semenarne v znesku 522 tisoč EUR prenesene na postavko Nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo in ustavljeno poslovanje (pojasnilo 4.15.).

#### 4.14. Druga sredstva

##### a) Razčlenitev

	Skupina DBS		DBS d. d.	
	2019	2018	2019	2018
Terjatve za vračilo razlike med vstopnim in obračunanim DDV za davčno obdobje	0	173	0	0
Vnaprej plačani in kratkoročno nevracunani stroški	210	490	203	464
Dolgoročno odloženi stroški poslovanja	25	178	25	25
Zaloge materiala	0	6.709	0	0
Zaloge nepremičnin (Pojasnilo 4.14. b)	1.620	4.160	311	2.865
Zaloge kovancev za prodajo	157	155	157	155
Terjatve za dane predujme - gradbeni objekti	221	0	221	0
Predujmi dobaviteljem za obratna sredstva	11	152	1	0
Predujmi za druge namene	25	0	25	0
Terjatve za vstopni DDV	1	0	0	33
Terjatve za plačane akontacije drugih davkov, prispevkov in drugih davščin	1	54	1	51
Terjatve za plačane kavcije, varščine	89	36	89	17
Terjatve za plačane kupnine	1.086	1.156	1.086	1.156
Drugo	0	33	0	5
Popravki vrednosti	(2)	0	(2)	0
<b>SKUPAJ</b>	<b>3.444</b>	<b>13.296</b>	<b>2.117</b>	<b>4.771</b>

Po stanju 31. 12. 2019 so bila druga sredstva iz konsolidacije Semenarne v znesku 7.127 tisoč EUR prenesena na postavko Nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo in ustavljeno poslovanje (pojasnilo 4.15.).

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

##### b) Gibanje zalog nepremičnin

	Skupina DBS		DBS d. d.	
	2019	2018	2019	2018
Stanje 1. januarja	4.160	3.849	2.865	2.542
Povečanje	239	2.328	217	2.328
Prenos na naložbene nepremičnine	(467)	(382)	(467)	(382)
Zmanjšanje	(2.312)	(1.578)	(2.304)	(1.566)
Prevrednotenje	0	(57)	0	(57)
<b>Stanje 31. decembra</b>	<b>1.620</b>	<b>4.160</b>	<b>311</b>	<b>2.865</b>

V letu 2019 banka ni slabila zalog nepremičnin (2018: 57 tisoč EUR) (pojasnilo 3.12.).

#### 4.15. Nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo in ustavljeno poslovanje

	Skupina DBS		DBS d. d.	
	2019	2018	2019	2018
Opredmetena osnovna sredstva	173	162	0	0
Kapitalska naložba - prenos iz Naložbe v kapital odvisnih družb, skupaj obvladovanih družb in pridruženih družb (Pojasnilo 4.9.)	0	0	806	0
Sredstva odvisne družbe za prodajo	30.647	0	0	0
<b>SKUPAJ</b>	<b>30.820</b>	<b>162</b>	<b>806</b>	<b>0</b>

Postavka opredmetena osnovna sredstva v Skupini vključuje nepremičnine v posesti za prodajo odvisnih družb DBS Leasing in DBS Adria.

Pri banki postavka kapitalska naložba predstavlja kapitalsko naložbo v Semenarno Ljubljana, d. o. o., ki jo je banka zaradi prodaje v kratkem roku po stanju 31. 12. 2019 prerazvrstila med Nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo in ustavljeno poslovanje.

Pri Skupini postavka sredstva odvisne družbe za prodajo v znesku 30.647 tisoč EUR vključuje vse konsolidirane postavke sredstev iz izkaza finančnega položaja Semearne Ljubljana, d. o. o., po stanju na dan 31. 12. 2019.

#### Sredstva odvisne družbe za prodajo

	Skupina DBS
	2019
<b>Denar v blagajni, stanje na računih pri centralni banki in vpogledne vloge pri bankah</b>	<b>289</b>
Denar v blagajni	20
Stanja denarnih sredstev v centralnih bankah	269
<b>Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa</b>	<b>1</b>
Lastniški instrumenti	1
<b>Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti</b>	<b>2.088</b>
Kreditni strankam, ki niso banke	31
Druga finančna sredstva	2.057
<b>Opredmetena sredstva</b>	<b>20.393</b>
Opredmetena osnovna sredstva	20.393
<b>Neopredmetena sredstva</b>	<b>227</b>
<b>Terjatve za davek od dohodkov pravnih oseb</b>	<b>522</b>
Terjatve za odmerjeni davek	52
Odložene terjatve za davek	470
<b>Druga sredstva</b>	<b>7.127</b>
<b>Nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo in ustavljeno poslovanje</b>	<b>30.647</b>

#### 4.16. Finančne obveznosti v posesti za trgovanje

	Skupina DBS		DBS d. d.	
	2019	2018	2019	2018
Druge finančne obveznosti	110	0	110	0
<b>SKUPAJ</b>	<b>110</b>	<b>0</b>	<b>110</b>	<b>0</b>

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

#### 4.17. Vloge bank in centralnih bank

	Skupina DBS		DBS d. d.	
	2019	2018	2019	2018
Vpogledne vloge bank	339	758	339	746
<b>SKUPAJ</b>	<b>339</b>	<b>758</b>	<b>339</b>	<b>746</b>

Po stanju 31. 12. 2019 so bile finančne obveznosti – vloge bank in centralnih bank iz konsolidacije Semearne v znesku 11 tisoč EUR prenesene na postavko Nekratkoročne obveznosti v posesti za prodajo in ustavljeno poslovanje.

#### 4.18. Vloge strank, ki niso banke

	Skupina DBS		DBS d. d.	
	2019	2018	2019	2018
Vloge na vpogled	696.346	654.841	696.572	655.205
Kratkoročne vloge	69.560	63.967	69.562	63.967
Dolgoročne vloge	128.818	145.442	128.853	145.478
<b>SKUPAJ</b>	<b>894.724</b>	<b>864.250</b>	<b>894.987</b>	<b>864.650</b>

Po stanju 31. 12. 2019 so bile finančne obveznosti – vloge strank, ki niso banke, iz konsolidacije Semearne v znesku 3 tisoč EUR prenesene na postavko Nekratkoročne obveznosti v posesti za prodajo in ustavljeno poslovanje.

Med dolgoročne vloge so vključene tudi vloge z lastnostmi podrejenih obveznosti banke (pojasnilo 4.23.).

#### 4.19. Krediti bank in centralnih bank

	Skupina DBS		DBS d. d.	
	2019	2018	2019	2018
Kratkoročni krediti bank	0	8.804	0	0
Dolgoročni krediti bank	2.058	6.213	2.058	4.115
Dolgoročni krediti centralnih bank	49.440	49.643	49.440	49.643
<b>SKUPAJ</b>	<b>51.498</b>	<b>64.660</b>	<b>51.498</b>	<b>53.758</b>

Po stanju 31. 12. 2019 so bile finančne obveznosti – krediti bank in centralnih bank iz konsolidacije Semearne v znesku 10.113 tisoč EUR prenesene na postavko Nekratkoročne obveznosti v posesti za prodajo in ustavljeno poslovanje (pojasnilo 4.27.).

Med dolgoročnimi krediti bank so vključeni tudi krediti z lastnostmi podrejenih obveznosti banke (pojasnilo 4.23.).

#### 4.20. Krediti strank, ki niso banke

	Skupina DBS		DBS d. d.	
	2019	2018	2019	2018
Dolgoročni krediti strank, ki niso banke	0	503	0	0
<b>SKUPAJ</b>	<b>0</b>	<b>503</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

Po stanju 31. 12. 2019 so bile finančne obveznosti – krediti strank ki niso banke, iz konsolidacije Semearne v znesku 337 tisoč EUR prenesene na postavko Nekratkoročne obveznosti v posesti za prodajo in ustavljeno poslovanje (pojasnilo 4.27.).

#### 4.21. Dolžniški vrednostni papirji, merjeni po odplačni vrednosti

	Skupina DBS		DBS d. d.	
	2019	2018	2019	2018
Potrdila o vlogi				
- do drugih finančnih institucij	0	1.082	0	1.082
<b>SKUPAJ</b>	<b>0</b>	<b>1.082</b>	<b>0</b>	<b>1.082</b>

Postavka dolžniški vrednostni papirji, merjeni po odplačni vrednosti, predstavlja potrdila o vlogi z lastnostmi podrejenih obveznosti (pojasnilo 4.23.), ki so v letu 2019 zapadla v višini 1.082 tisoč EUR in so konec leta 2019 znašala 0 tisoč EUR.

#### 4.22. Druge finančne obveznosti

	Skupina DBS		DBS d. d.	
	2019	2018	2019	2018
Obveznosti iz udeležbe v dobičku - dividenda	0	6	0	6
Obveznosti za plače in druga nadomestila	571	778	557	498
Obveznosti za davke in prispevke	300	362	293	264
Obveznosti do dobaviteljev	682	3.919	684	1.549
Obveznosti iz najema	1.784	0	1.785	0
Druge obveznosti iz drugih naslovov	463	1.063	463	1.011
Obveznosti v obračunu iz poslovnih razmerij	19	21	19	21
Vnaprej vračunani stroški	308	277	302	262
Vnaprej vračunani odhodki	215	180	215	180
Druge dolgoročne obveznosti	5	3.005	5	125
Drugo	102	136	102	4
<b>SKUPAJ</b>	<b>4.449</b>	<b>9.747</b>	<b>4.425</b>	<b>3.920</b>

Po stanju 31. 12. 2019 so bile druge finančne obveznosti iz konsolidacije Semenarne v znesku 11.353 tisoč EUR prenesene na postavko Nekratkoročne obveznosti v posesti za prodajo in ustavljeno poslovanje (pojasnilo 4.27.).

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

#### 4.23. Podrejene obveznosti

##### a) Razčlenitev po postavkah izkaza finančnega položaja

	Skupina DBS		DBS d. d.	
	2019	2018	2019	2018
Vloge strank, ki niso banke - dolgoročne vloge (Pojasnilo 4.18.)	6.421	6.416	6.421	6.416
Kreditni bank in centralnih bank - dolgoročni krediti bank (Pojasnilo 4.19.)	2.057	4.116	2.057	4.116
Dolžniški vrednostni papirji, merjeni po odplačni vrednosti - potrdila o vlogi (Pojasnilo 4.21.)	0	1.082	0	1.082
<b>SKUPAJ</b>	<b>8.478</b>	<b>11.614</b>	<b>8.478</b>	<b>11.614</b>

##### b) Razčlenitev po sektorjih

	Skupina DBS		DBS d. d.	
	2019	2018	2019	2018
Podrejene obveznosti				
- do bank	2.057	4.116	2.057	4.116
- do nefinančnih družb	1.628	1.623	1.628	1.623
- do drugih finančnih institucij	4.263	5.345	4.263	5.345
- do gospodinjstev	530	530	530	530
<b>SKUPAJ</b>	<b>8.478</b>	<b>11.614</b>	<b>8.478</b>	<b>11.614</b>



	Datum vpisa	Znesek	Valuta	Obrestna mera (v %)	Datum zapadlosti
Podrejene obveznosti					
	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	79	EUR	6,20	10. 11. 2020
	29. 5. 2015	2.057	EUR	6m Euribor + 6,00	31. 5. 2022
	29. 9. 2015	105	EUR	4,70	30. 9. 2021
	29. 9. 2015	52	EUR	4,70	30. 9. 2021
	29. 9. 2015	742	EUR	6,00	30. 9. 2022
	29. 9. 2015	106	EUR	6,00	30. 9. 2022
	30. 9. 2015	530	EUR	6,00	30. 9. 2022
	9. 10. 2015	159	EUR	6,00	10. 10. 2025
	9. 10. 2015	530	EUR	6,00	10. 10. 2025
	9. 10. 2015	848	EUR	6,00	10. 10. 2025
	9. 10. 2015	583	EUR	6,00	10. 10. 2025
<b>SKUPAJ</b>		<b>8.478</b>			

V podrejenih obveznostih so izkazane obveznosti banke iz vpisa podrejenih vlog, kreditov in potrdil o vlogi, ki izpolnjujejo pogoje za vštevanje 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.

## 4.24. Rezervacije

### a) Razčlenitev

	Skupina DBS		DBS d. d.	
	2019	2018	2019	2018
Pokojnine in druge pozaposlitvene obveznosti za določene zasluge (Pojasnilo 4.24. b in c)	1.604	1.823	1.587	1.354
Prevzete obveznosti in dana poročstva (Pojasnilo 4.24. d)	149	126	611	610
Skupina 1	77	72	78	72
Skupina 2	19	4	19	4
Skupina 3	53	50	514	534
Druge rezervacije (Pojasnilo 4.24. f)	0	541	0	541
<b>SKUPAJ</b>	<b>1.753</b>	<b>2.490</b>	<b>2.198</b>	<b>2.505</b>

### b) Rezervacije za pokojnine in podobne obveznosti do zaposlenecv

	Skupina DBS		DBS d. d.	
	2019	2018	2019	2018
Rezervacije za odpravnine	1.419	1.646	1.405	1.180
Drugi dolgoročni zasluge zaposlenecv	185	177	182	174
<b>SKUPAJ</b>	<b>1.604</b>	<b>1.823</b>	<b>1.587</b>	<b>1.354</b>

Pri aktuarskem izračunu rezervacij za odpravnine in jubilejne nagrade za zaposlene so bile uporabljene naslednje predpostavke: rast povprečne plače v Republiki Sloveniji je predpostavljena v višini 2,5 % letno v letu 2020 in 2,5 % letno v nadaljnjih letih; izračun obveznosti za odpravnine je vezan na pokojninsko delovno dobo posameznega zaposlenca; izbrana diskontna obrestna mera znaša 0,59 % letno. Predpostavke o gibanju zaposlovanja in s tem povezanih obveznostih družbe: predpostavlja se, da je fluktuacija zaposlenecv odvisna predvsem od njihove starosti; smrtnost zaposlenih je upoštevana z uporabo tablic smrtnosti slovenske populacije v letu 2007; predpostavlja se, da bodo zaposleni izkoristili pravico do starostne upokojitve in zato za delodajalca obveznost izplačila jubilejne nagrade, ki bi bila po projekciji izplačana kasneje, ne bo nastopila.

Po stanju 31. 12. 2019 so bile rezervacije za pokojnine in podobne obveznosti do zaposlenecv iz konsolidacije Semenarne v znesku 521 tisoč EUR prenesene na postavko Nekratkoročne obveznosti v posesti za prodajo in ustavljeno poslovanje (pojasnilo 4.27.). Prav tako so bile prenesene rezervacije za davčne tožbe in druge pravno nerešene tožbe iz konsolidacije Semenarne v znesku 34 tisoč EUR (pojasnilo 4.27.).

### c) Gibanje rezervacij za pokojnine in podobne obveznosti do zaposlenecv

	Skupina DBS		DBS d. d.	
	2019	2018	2019	2018
Stanje 1. januarja	1.823	1.978	1.354	1.451
Oblikovane rezervacije med letom	85	84	81	63
Ukinjene rezervacije med letom	203	(120)	203	(84)
Porabljene rezervacije med letom	(51)	(119)	(51)	(76)
Prenos na ustavljeno poslovanje	(456)	0	0	0
<b>Stanje 31. decembra</b>	<b>1.604</b>	<b>1.823</b>	<b>1.587</b>	<b>1.354</b>

Na novo izračunane obveznosti do zaposlenecv Skupine znašajo 1.604 tisoč EUR, za kar je bilo treba po stanju 31. 12. 2019 ukiniti rezervacije v višini 20 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 4.30.).

Na novo izračunane obveznosti do zaposlenecv banke znašajo 1.587 tisoč EUR, za kar je bilo treba po stanju 31. 12. 2019 oblikovati rezervacije v višini 283 tisoč EUR. Povečanje obveznosti za rezervacije za odpravnine, ki se nanaša na strošek obdobja, in povečanje obveznosti za jubilejne nagrade v skupni višini 88 tisoč EUR sta bremenila poslovni izid. Aktuarski primanjkljaj za odpravnine se je oblikoval prek drugega vseobsegajočega donosa v višini 195 tisoč EUR (pojasnilo 4.30.).

### d) Gibanje rezervacij za prevzete obveznosti in dana poročstva

Skupina DBS	2019				2018			
	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	Skupaj	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	Skupaj
Stanje 1. januarja	72	4	50	126	112	4	117	233
prenos v Skupino 1	1	(1)	0	0	1	(1)	0	0
prenos v Skupino 2	(1)	6	(5)	0	0	13	(13)	0
prenos v Skupino 3	(1)	(1)	2	0	0	(1)	1	0
Povečanja zaradi izdaje in pridobitve	3	0	1	4	2	0	0	2
Zmanjšanja zaradi odprave pripoznanja	(3)	0	(5)	(8)	(18)	0	(6)	(24)
Spremembe zaradi spremembe kreditnega tveganja (neto)	6	11	10	27	(25)	(11)	(49)	(85)
<b>Stanje 31. decembra</b>	<b>77</b>	<b>19</b>	<b>53</b>	<b>149</b>	<b>72</b>	<b>4</b>	<b>50</b>	<b>126</b>

DBS d. d.	2019				2018			
	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	Skupaj	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	Skupaj
Stanje 1. januarja	72	4	534	610	112	4	653	769
prenos v Skupino 1	1	(1)	0	0	1	(1)	0	0
prenos v Skupino 2	(1)	6	(5)	0	0	13	(13)	0
prenos v Skupino 3	(1)	(1)	2	0	0	(1)	1	0
Povečanja zaradi izdaje in pridobitve	3	0	1	4	2	0	3	5
Zmanjšanja zaradi odprave pripoznanja	(3)	0	(396)	(399)	(18)	0	(246)	(264)
Spremembe zaradi spremembe kreditnega tveganja (neto)	7	11	378	396	(25)	(11)	136	100
<b>Stanje 31. decembra</b>	<b>78</b>	<b>19</b>	<b>514</b>	<b>611</b>	<b>72</b>	<b>4</b>	<b>534</b>	<b>610</b>

#### e) Gibanje rezervacij za pravno nerešene tožbe

	Skupina DBS		DBS d. d.	
	2019	2018	2019	2018
Stanje 1. januarja	0	423	0	423
Porabljene rezervacije med letom za izplačilo dividend za leto 2015	0	(423)	0	(423)
<b>Stanje 31. decembra</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

#### f) Gibanje drugih rezervacij

	Skupina DBS		DBS d. d.	
	2019	2018	2019	2018
Stanje 1. januarja	541	0	541	0
Oblikovane rezervacije med letom	0	541	0	541
Ukinjene rezervacije med letom	(52)	0	(52)	0
Porabljene rezervacije	(489)	0	(489)	0
<b>Stanje 31. decembra</b>	<b>0</b>	<b>541</b>	<b>0</b>	<b>541</b>

## 4.25. Obveznosti za davek od dohodkov pravnih oseb

### a) Razčlenitev

	Skupina DBS		DBS d. d.	
	2019	2018	2019	2018
Obveznosti za davek	73	566	73	510
Odložene obveznosti za davek	3	1.184	3	2
<b>SKUPAJ</b>	<b>76</b>	<b>1.750</b>	<b>76</b>	<b>512</b>

Obveznost za davek od dohodkov pravnih oseb je za leto 2019 izračunana v višini 76 tisoč EUR v skladu z Zakonom o davku od dohodkov pravnih oseb (ZDDPO-2) ob upoštevanju 19-odstotne davčne stopnje.

Po stanju 31. 12. 2019 so bile obveznosti za davek iz konsolidacije Semearne v znesku 1.190 tisoč EUR prenesene na postavko Nekratkorodne obveznosti v posesti za prodajo in ustavljeno poslovanje (pojasnilo 4.27.).

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

	Skupina DBS		DBS d. d.	
	2019	2018	2019	2018
<b>1. Odložene obveznosti za davek</b>				
Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	3	2	3	2
Vrednotenje zemljišč	0	1.182	0	0
<b>SKUPAJ</b>	<b>3</b>	<b>1.184</b>	<b>3</b>	<b>2</b>
<b>2. Odložene terjatve za davek</b>				
Rezervacije za odpravnine in jubilejne nagrade	152	187	152	133
Oslabitev dolžniških vrednostnih papirjev	224	69	224	69
Oslabitev kapitalske naložbe	3.780	3.350	3.780	3.350
Davčna izguba	622	1.066	622	1.061
Vrednotenje objektov	0	432	0	0
<b>SKUPAJ (Pojasnilo 4.13.)</b>	<b>4.778</b>	<b>5.104</b>	<b>4.778</b>	<b>4.613</b>
<b>Neto odloženi davek (2 - 1)</b>	<b>4.775</b>	<b>3.920</b>	<b>4.775</b>	<b>4.611</b>

Nepokrita davčna izguba Skupine skupaj znaša 27.517 tisoč EUR. Oblikovane so terjatve za odložene davke Skupine iz naslova oslabitev kapitalskih naložb, kreditov, finančnega lizinga, neizkoriščenih olajšav, nepriznane amortizacije, rezervacij za zaposlenca in davčne izgube v višini 10.137 tisoč EUR ter oslabitve terjatev za odložene davke v višini 5.359 tisoč EUR. Upoštevana je izločitev prenosa kapitalske naložbe v Semenarno na nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo v višini 470 tisoč EUR iz naslova terjatev za odložene davke in 1.190 tisoč EUR iz naslova obveznosti za odložene davke.

Nepokrita davčna izguba banke znaša skupaj 13.090 tisoč EUR, oblikovane so terjatve za odložene davke v višini 7.121 tisoč EUR in oslabitve terjatev za odložene davke v višini 2.343 tisoč EUR.

## c) Gibanje odloženih davkov

	Skupina DBS		DBS d. d.	
	2019	2018	2019	2018
Stanje 1. januarja	3.920	4.473	4.611	5.146
Prenos na nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo	695	0	0	0
Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	(12)	27	(12)	27
Vrednotenje zemljišč	0	(7)	0	0
Amortizacija	0	(7)	0	0
Oslabitev dolžniških vrednostnih papirjev	(2)	0	(2)	0
Oslabitev kapitalske naložbe	598	391	598	391
Rezervacije za odpravnine in jubilejne nagrade	19	(19)	19	(14)
Davčna izguba	(443)	(938)	(439)	(939)
<b>Stanje 31. decembra</b>	<b>4.775</b>	<b>3.920</b>	<b>4.775</b>	<b>4.611</b>

## d) Odloženi davki v izkazu poslovnega izida vsebujejo naslednječasne razlike

	Skupina DBS		DBS d. d.	
	2019	2018	2019	2018
Rezervacije za ugodnosti zaposlenih	0	(9)	0	(9)
Druge rezervacije	0	1	0	1
Davčna izguba	(443)	(939)	(439)	(939)
Oslabitev kapitalske naložbe	598	391	598	391
Oslabitev dolžniških vrednostnih papirjev	(2)	0	(2)	0
<b>SKUPAJ (Pojasnilo 3.14.)</b>	<b>153</b>	<b>(556)</b>	<b>157</b>	<b>(556)</b>

Odloženi davki za sredstva in obveznosti so za leto 2019 obračunani po davčni stopnji 19 %, za katero se pričakuje, da se bo uporabljala v obdobju, v katerem se bo posamezna terjatev realizirala.

## 4.26. Druge obveznosti

	Skupina DBS		DBS d. d.	
	2019	2018	2019	2018
Prejeti predujmi	1.295	452	1.136	124
Obveznosti za obračunane davke, prispevke in druge dajatve	266	333	239	271
Vnaprej plačani in odloženi prihodki	134	146	36	39
<b>SKUPAJ</b>	<b>1.695</b>	<b>931</b>	<b>1.411</b>	<b>434</b>

Po stanju 31. 12. 2019 so bile druge obveznosti iz konsolidacije Semenarne v znesku 226 tisoč EUR prenesene na postavko Ne kratkoročne obveznosti v posesti za prodajo in ustavljeno poslovanje (pojasnilo 4.27.).

## 4.27. Obveznosti, vezane na ne kratkoročna sredstva v posesti za prodajo in ustavljeno poslovanje

	Skupina DBS		DBS d. d.	
	2019	2018	2019	2018
Obveznosti, vezane na sredstva odvisne družbe za prodajo (Pojasnilo 4.15.)	23.777	0	0	0
<b>SKUPAJ</b>	<b>23.777</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

## Obveznosti, vezane na sredstva odvisne družbe za prodajo

	Skupina DBS
	2019
<b>Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti</b>	<b>21.817</b>
Vloge bank in centralnih bank	11
Vloge strank, ki niso banke	3
Kreditni bank in centralnih bank	10.113
Kreditni strank, ki niso banke	337
Druge finančne obveznosti	11.353
<b>Rezervacije</b>	<b>555</b>
Pokojnine in druge pozaposlitvene obveznosti za določene zasluge	521
Davčne tožbe in druge pravno nerešene tožbe	34
<b>Obveznosti za davek</b>	<b>1.190</b>
Odložene obveznosti za davek	1.190
<b>Druge obveznosti</b>	<b>226</b>
<b>Lastni deleži</b>	<b>(11)</b>
<b>Ne kratkoročne obveznosti v posesti za prodajo in ustavljeno poslovanje</b>	<b>23.777</b>

## 4.28. Osnovni kapital

### a) Razčlenitev osnovnega kapitala

	Skupina DBS		DBS d. d.	
	Število navadnih delnic	Vpisana vrednost	Število navadnih delnic	Vpisana vrednost
Stanje 31. decembra 2018/1. januarja 2019	4.268.248	17.811	4.268.248	17.811
<b>Stanje 31. decembra 2019</b>	<b>4.268.248</b>	<b>17.811</b>	<b>4.268.248</b>	<b>17.811</b>

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 2019 znaša 17.811.083,54 EUR.

## b) Delničarji z več kot 5 % osnovnega kapitala

Naziv delničarja	2019			
	Skupina DBS		DBS d. d.	
	Število delnic	Delež v delniškem kapitalu v KDD	Število delnic	Delež v delniškem kapitalu v KDD
Kapitalska zadruga, z. b. o., Ljubljana	894.158	21,002	894.158	21,002
KD Group d. d., Ljubljana	821.144	19,287	821.144	19,287
Prva osebna zavarovalnica, d. d.*	644.506	15,138	644.506	15,138
Skupina Prva d. d.	422.557	9,925	422.557	9,925
Banca Popolare di Cividale S.C.p.A., Cividale del Friuli	228.289	5,362	228.289	5,362

\* Prva osebna zavarovalnica, d. d., je imetnik delnic v svojem imenu in za račun pokojninskih kritnih skladov, ki jih upravlja (pojasnilo v Poslovnem poročilu v poglavju VI.6).

Konec leta 2019 je bilo v KDD vpisanih 287 imetnikov delnic Deželne banke Slovenije d. d. (2018: 306), od tega 104 domačih pravnih oseb, 178 domačih fizičnih oseb in 5 tujih oseb. Število imetnikov delnic banke se je v letu 2019 zmanjšalo za 19.

## 4.29. Kapitalske rezerve

	Skupina DBS		DBS d. d.	
	2019	2018	2019	2018
Stanje 1. januarja	31.257	31.257	31.257	31.257
<b>Stanje 31. decembra</b>	<b>31.257</b>	<b>31.257</b>	<b>31.257</b>	<b>31.257</b>

Kapitalske rezerve na dan 31. decembra 2019 in na dan 31. decembra 2018 znašajo 31.257 tisoč EUR in predstavljajo vplačila, ki presegajo nominalne zneske vplačanih delnic (vplačani presežek kapitala).

## 4.30. Akumulirani drugi vseobsegajoči donos

	Skupina DBS		DBS d. d.	
	2019	2018	2019	2018
<b>Stanje 1. januarja</b>	<b>(573)</b>	<b>(540)</b>	<b>(547)</b>	<b>(486)</b>
<b>Postavke, ki pozneje ne bodo prerazvrščene v poslovni izid</b>	<b>(179)</b>	<b>(33)</b>	<b>(123)</b>	<b>(61)</b>
Akumulirani drugi vseobsegajoči donos v zvezi z aktuarskimi dobički/ izgubami iz naslova pokojninskih načrtov z določenimi zaslučki	(251)	91	(195)	63
Akumulirani drugi vseobsegajoči donos v zvezi s spremembami poštene vrednosti naložb v lastniške instrumente, merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa (Pojasnilo 4.4. b)	66	(146)	66	(146)
Davek iz dohodka pravnih oseb v zvezi s postavkami, ki pozneje ne bodo prerazvrščene v poslovni izid	6	22	6	22
<b>Stanje 31. decembra</b>	<b>(752)</b>	<b>(573)</b>	<b>(670)</b>	<b>(547)</b>

Postavke, ki ne bodo razvrščene v poslovni izid, se nanašajo na aktuarski primanjkljaj za odpravnine (pojasnilo 4.24. b) in na presežek iz spremembe poštene vrednosti naložb v lastniške instrumente.

## a) Gibanje akumuliranega drugega vseobsegajočega donosa

	Skupina DBS		DBS d. d.	
	2019	2018	2019	2018
Stanje 1. januarja	(573)	(390)	(547)	(335)
Povečanje aktuarskega primanjkljaja za odpravnine	0	86	0	57
Zmanjšanje aktuarskega primanjkljaja za odpravnine	(233)	0	(177)	0
Sprememba poštene vrednosti vrednostnih papirjev, merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	54	(269)	54	(269)
<b>Stanje 31. decembra</b>	<b>(752)</b>	<b>(573)</b>	<b>(670)</b>	<b>(547)</b>

## 4.31. Rezerve iz dobička

### a) Razčlenitev

	Skupina DBS		DBS d. d.	
	2019	2018	2019	2018
Rezerve za lastne delnice	601	601	601	601
Statutarne rezerve	1.924	1.924	1.924	1.924
Druge rezerve iz dobička	11.853	9.176	11.853	9.176
<b>SKUPAJ</b>	<b>14.378</b>	<b>11.701</b>	<b>14.378</b>	<b>11.701</b>

Zakonske in druge rezerve iz dobička se lahko oblikujejo samo iz zneskov čistega dobička poslovnega leta in prenesenega dobička.

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

- če skupni znesek teh rezerv ne dosega 10 % osnovnega kapitala, se lahko uporabijo samo za:
  - kritje čiste izgube poslovnega leta, če je ni mogoče pokriti v breme prenesenega čistega dobička ali drugih rezerv iz dobička;
  - kritje prenesene izgube, če je ni mogoče pokriti v breme čistega dobička poslovnega leta ali drugih rezerv iz dobička;
- če skupni znesek teh rezerv dosega najmanj 10 % osnovnega kapitala, se lahko te rezerve v presežnem znesku uporabijo za:
  - povečanje osnovnega kapitala;
  - kritje čiste izgube poslovnega leta, če je ni mogoče pokriti v breme prenesenega čistega dobička in če se hkrati ne uporabijo rezerve iz dobička za izplačilo dividend delničarjem;
  - kritje prenesene čiste izgube, če je ni mogoče pokriti v breme čistega dobička poslovnega leta in če se hkrati ne uporabijo rezerve iz dobička za izplačilo dividend delničarjem.

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

### b) Rezerve za lastne delnice

	Skupina DBS		DBS d. d.	
	2019	2018	2019	2018
Stanje 1. januarja	601	645	601	645
Ukinjene rezerve	0	(44)	0	(44)
<b>Stanje 31. decembra</b>	<b>601</b>	<b>601</b>	<b>601</b>	<b>601</b>

### c) Statutarne rezerve

	Skupina DBS		DBS d. d.	
	2019	2018	2019	2018
Stanje 1. januarja	1.924	1.924	1.924	1.924
<b>Stanje 31. decembra</b>	<b>1.924</b>	<b>1.924</b>	<b>1.924</b>	<b>1.924</b>

### d) Druge rezerve iz dobička

	Skupina DBS		DBS d. d.	
	2019	2018	2019	2018
Stanje 1. januarja	9.176	4.661	9.176	4.661
Razporeditev po sklepu skupščine	2.677	2.199	2.677	2.199
Prenos iz čistega dobička	0	2.721	0	2.721
Učinek iz odprave pripoznanja lastnih delnic	0	18	0	18
Izplačilo dividend	0	(423)	0	(423)
<b>Stanje 31. decembra</b>	<b>11.853</b>	<b>9.176</b>	<b>11.853</b>	<b>9.176</b>

## 4.32. Lastni deleži

	Skupina DBS		DBS d. d.	
	2019	2018	2019	2018
Odkupljene lastne delnice - navadne	(601)	(612)	(601)	(601)
<b>SKUPAJ</b>	<b>(601)</b>	<b>(612)</b>	<b>(601)</b>	<b>(601)</b>

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.

Po stanju 31. 12. 2019 so bili lastni deleži iz konsolidacije Semenarne v znesku 11 tisoč EUR preneseni na postavko Nekratkoročne obveznosti v posesti za prodajo in ustavljeno poslovanje (pojasnilo 4.27.).

## 4.33. Zadržani dobiček (vključno s čistim dobičkom poslovnega leta)

### a) Razčlenitev

	Skupina DBS		DBS d. d.	
	2019	2018	2019	2018
Čisti dobiček poslovnega leta	1.256	4.851	726	2.720
Zadržani dobiček	5.371	4.067	(7)	850
<b>SKUPAJ</b>	<b>6.627</b>	<b>8.918</b>	<b>719</b>	<b>3.570</b>

### b) Bilančni dobiček

	DBS d. d.	
	2019	2018
Čisti dobiček poslovnega leta	726	5.441
Uporaba čistega dobička poslovnega leta:		
- za druge rezerve iz dobička	0	(2.721)
Zadržani dobiček	(7)	850
<b>BILANČNI DOBIČEK</b>	<b>719</b>	<b>3.570</b>

Bilančni dobiček banke na dan 31. 12. 2019 znaša 719 tisoč EUR in je sestavljen iz čistega dobička v višini 726 tisoč EUR in iz izgub pri prodaji kapitalskih naložb, izkazanih v zadržanem dobičku, v višini 7 tisoč EUR. O uporabi bilančnega dobička bo odločala skupščina, uprava in nadzorni svet pa ji bosta predlagala razporeditev celotnega bilančnega dobička v višini 719 tisoč EUR v druge rezerve iz dobička.

## 4.34. Zunajbilančne obveznosti

### a) Razčlenitev po vrstah potencialnih in prevzetih obveznosti

	Skupina DBS		DBS d. d.	
	2019	2018	2019	2018
Garancije	19.715	21.155	20.080	21.671
Prevzete obveznosti iz odobrenih kreditov	44.570	42.775	46.117	42.846
<b>SKUPAJ</b>	<b>64.285</b>	<b>63.930</b>	<b>66.197</b>	<b>64.517</b>
Rezervacije (Pojasnila 4.24. a in d)	(149)	(126)	(611)	(610)



#### 4.35. Poslovanje po pooblastilu

Skupina s sredstvi v skupni vrednosti 895 tisoč EUR (2018: 130.151 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 opravnilno nalogodajalcu. V letu 2019 so opravnine od posredovanja pri sklepanju kreditnih poslov in od poslov investicijskih storitev z vrednostnimi papirji za stranke znašale 13 tisoč EUR (2018: 281 tisoč EUR). Skupina je za opravljanje prodaje numizmatičnih vrednosti v letu 2019 zaračunala opravnine v vrednosti 13 tisoč EUR (2018: 12 tisoč EUR).

Banka je s 1. 2. 2019 prenehala opravljati posle investicijskih storitev za stranke.

##### a) Investicijske in pomožne investicijske storitve pri poslih za stranke

	Skupina DBS		DBS d. d.	
	2019	2018	2019	2018
<b>Prihodki iz opravnin (provizij) v zvezi z investicijskimi in pomožnimi investicijskimi storitvami in posli za stranke</b>	<b>11</b>	<b>285</b>	<b>11</b>	<b>285</b>
Sprejemanje, posredovanje in izvrševanje naročil	11	285	11	285
<b>Odhodki iz opravnin (provizij) v zvezi z investicijskimi in pomožnimi investicijskimi storitvami in posli za stranke</b>	<b>48</b>	<b>114</b>	<b>48</b>	<b>114</b>
Opravnine v zvezi z družbo KDD in njej podobnimi organizacijami	47	100	47	100
Opravnine v zvezi z borzo vrednostnih papirjev in njej podobnimi organizacijami	1	14	1	14

	Skupina DBS		DBS d. d.	
	2019	2018	2019	2018
<b>SREDSTVA</b>	<b>0</b>	<b>128.551</b>	<b>0</b>	<b>128.551</b>
Terjatve poravnalnega oz. transakcijskih računov za sredstva strank	0	127.451	0	127.451
- iz finančnih instrumentov	0	127.157	0	127.157
- do KDD oz. obračunskega računa banke za prodane finančne instrumente	0	165	0	165
- do drugih poravnalnih sistemov in institucij za prodane finančne instrumente	0	129	0	129
Denarna sredstva strank	0	1.100	0	1.100
- na poravnalnem računu za sredstva strank	0	605	0	605
- na transakcijskih računih bank	0	495	0	495
<b>OBVEZNOSTI</b>	<b>0</b>	<b>128.551</b>	<b>0</b>	<b>128.551</b>
Obveznosti poravnalnega oz. transakcijskih računov za sredstva strank	0	128.551	0	128.551
- do strank iz denarnih sredstev in finančnih instrumentov	0	128.389	0	128.389
- do KDD oz. obračunskega računa banke za kupljene finančne instrumente	0	6	0	6
- do drugih poravnalnih sistemov in institucij za kupljene finančne instrumente	0	127	0	127
- do banke oz. poravnalnega računa banke za provizijo, stroške ipd.	0	29	0	29

#### Drugo posredniško poslovanje

V okviru drugega posredniškega poslovanja Skupina izkazuje postavke posredovanja pri sklepanju kreditnih poslov za račun strank v višini 895 tisoč EUR (2018: 1.435 tisoč EUR).

#### 4.36. Razkritja glede povezanih oseb

V okviru rednega poslovanja se številni bančni posli opravijo s povezanimi strankami. Bančni posli s povezanimi strankami se izvajajo po tržnih pogojih in cenah.

## a) Obseg bančnih poslov s povezanimi strankami

## Skupina DBS

	Uprava/direktor		Višje vodstvo		Ožji družinski člani uprave/direktorja/članov NS		Podjetja, povezana s člani uprave/direktorjem/člani NS in ožjimi družinskimi člani		Delničarji banke*, imetniki kvalificiranega deleža v banki		Člani nadzornega sveta		Člani organa vodenja, nadzora, prokurist pravne osebe, ki je delničar banke – imetnik kvalificiranega deleža	
	2019	2018	2019	2018	2019	2018	2019	2018	2019	2018	2019	2018	2019	2018
<b>Dana posojila in depoziti</b>														
Stanje 1. januarja	73	211	316	281	19	1	2.168	2.029	5	0	56	123	0	0
Povečanje	12	49	74	357	1	31	4.714	4.774	2	5	1	5	153	0
Zmanjšanje	(26)	(187)	(175)	(322)	(4)	(13)	(5.002)	(4.635)	(7)	0	(25)	(72)	(82)	0
Stanje 31. decembra	59	73	215	316	16	19	1.880	2.168	0	5	32	56	71	0
Prihodki iz obresti	1	2	3	9	1	1	56	63	0	0	1	1	2	0
Popravki vrednosti	0	0	0	0	0	0	8	10	0	0	0	0	0	0
<b>Prejeti depoziti in posojila</b>														
Stanje 1. januarja	91	62	211	249	8	77	1.695	1.882	4.593	10	82	106	0	0
Povečanje	1.820	569	1.630	1.481	103	178	14.443	10.396	9.817	5.196	456	218	294	0
Zmanjšanje	(1.763)	(540)	(1.434)	(1.519)	(97)	(247)	(14.352)	(10.583)	(11.047)	(613)	(388)	(242)	(252)	0
Stanje 31. decembra	148	91	407	211	14	8	1.786	1.695	3.363	4.593	150	82	42	0
Odhodki za obresti	0	0	0	0	0	0	78	160	272	276	0	0	0	0
Izdane garancije	0	0	0	0	0	0	0	1.500	0	0	0	0	0	0
Prihodki iz prejetih opravnin	0	0	2	3	0	0	52	42	1	77	1	0	1	0
<b>Dani poslovni najem</b>														
Stanje 1. januarja	0	0	0	0	0	0	3	3	0	0	0	0	0	0
Povečanje	0	0	0	0	0	0	39	45	0	0	0	0	0	0
Zmanjšanje	(41)	0	0	0	0	0	(41)	(45)	0	0	0	0	0	0
Stanje 31. decembra	0	0	0	0	0	0	1	3	0	0	0	0	0	0
Prihodki iz najemnin	0	0	0	0	0	0	21	28	0	0	0	0	0	0
<b>Prejeti poslovni najem</b>														
Stanje 1. januarja	0	0	0	0	0	0	1	1	0	0	0	0	0	0
Povečanje	0	0	0	0	0	0	40	37	0	0	0	0	0	0
Zmanjšanje	0	0	0	0	0	0	(40)	(37)	0	0	0	0	0	0
Stanje 31. decembra	0	0	0	0	0	0	1	1	0	0	0	0	0	0
Odhodki iz najemnin	0	0	0	0	0	0	40	37	0	0	0	0	0	0
Druge terjatve	0	0	0	0	0	0	9	7	0	0	0	0	0	0
Drugi prihodki	0	0	9	0	0	0	90	67	77	27	0	0	0	0
Druge obveznosti	0	0	0	0	0	0	80	0	0	0	0	0	0	0
Drugi odhodki	0	0	0	0	0	0	304	129	2	1	0	0	0	0

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

## DBS d. d.

	Uprava		Višje vodstvo		Ožji družinski člani uprave/članov NS		Podjetja, povezana s člani uprave/člani NS in ožjimi družinskimi člani		Delničarji banke*, imetniki kvalificiranega deleža		Člani nadzornega sveta		Člani organa vodenja, nadzora, prokurist pravne osebe, ki je delničar banke – imetnik kvalificiranega deleža	
	2019	2018	2019	2018	2019	2018	2019	2018	2019	2018	2019	2018	2019	2018
<b>Dana posojila in depoziti</b>														
Stanje 1. januarja	26	37	209	281	1	1	2.168	2.029	5	0	56	123	0	0
Povečanje	10	22	74	245	1	2	4.714	4.774	2	5	1	5	153	0
Zmanjšanje	(19)	(33)	(165)	(317)	(1)	(2)	(5.002)	(4.635)	(7)	0	(25)	(72)	(82)	0
Stanje 31. decembra	17	26	118	209	1	1	1.880	2.168	0	5	32	56	71	0
Prihodki iz obresti	0	1	3	7	0	0	56	63	0	0	1	1	2	0
Popravki vrednosti	0	0	0	0	0	0	8	10	0	0	0	0	0	0
<b>Prejeti depoziti in posojila</b>														
Stanje 1. januarja	36	15	211	249	8	77	1.695	1.882	4.593	10	82	106	0	0
Povečanje	1.775	401	1.630	1.481	103	178	14.443	10.396	9.817	5.195	456	218	294	0
Zmanjšanje	(1.716)	(380)	(1.434)	(1.519)	(97)	(247)	(14.352)	(10.583)	(11.047)	(612)	(388)	(242)	(252)	0
Stanje 31. decembra	95	36	407	211	14	8	1.786	1.695	3.363	4.593	150	82	42	0
Odhodki za obresti	0	0	0	0	0	0	78	160	272	276	0	0	0	0
Izdane garancije	0	0	0	0	0	0	0	1.500	0	0	0	0	0	0
Prihodki iz prejetih opravnin	0	0	2	3	0	0	52	42	1	77	1	0	1	0
<b>Prejeti poslovni najem</b>														
Stanje 1. januarja	0	0	0	0	0	0	1	1	0	0	0	0	0	0
Povečanje	0	0	0	0	0	0	40	37	0	0	0	0	0	0
Zmanjšanje	0	0	0	0	0	0	(40)	(37)	0	0	0	0	0	0
Stanje 31. decembra	0	0	0	0	0	0	1	1	0	0	0	0	0	0
Odhodki iz najemnin	0	0	0	0	0	0	40	37	0	0	0	0	0	0
Drugi prihodki	0	0	0	0	0	0	4	0	77	27	0	0	0	0
Druge obveznosti	0	0	0	0	0	0	76	0	0	0	0	0	0	0
Drugi odhodki	0	0	0	4	0	0	278	114	0	0	0	0	0	0

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

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

### b) Odvisne družbe DBS Leasing, DBS Nepremičnine, Semenarna in DBS Adria

	Odvisne družbe - DBS Leasing, DBS Nepremičnine, Semenarna, DBS Adria		Odvisne družbe - povezane osebe - Uprava/direktor/prokurist		Odvisne družbe - povezane osebe - Podjetja, povezana s člani uprave/ direktorjem/prokuristom, člani NS in ožjimi družinskimi člani	
	2019	2018	2019	2018	2019	2018
<b>Dana posojila in depoziti</b>						
Stanje 1. januarja	11.355	9.499	46	174	0	0
Povečanje	16.214	24.558	1	27	0	0
Zmanjšanje	(13.623)	(22.702)	(5)	(155)	0	0
Stanje 31. decembra	13.946	11.355	42	46	0	0
Prihodki iz obresti	146	203	1	1	0	0
Popravki vrednosti	993	628	0	0	0	0
<b>Prejeti depoziti in posojila</b>						
Stanje 1. januarja	403	270	54	48	0	0
Povečanje	4.755	10.043	46	167	0	0
Zmanjšanje	(4.895)	(9.910)	(46)	(161)	0	0
Stanje 31. decembra	263	403	54	54	0	0
Odhodki za obresti	2	1	0	0	0	0
Izdane garancije	364	515	0	0	0	0
Prihodki iz prejetih opravnin	192	131	0	0	0	0
<b>Dani poslovni najem</b>						
Stanje 1. januarja	0	0	0	0	0	0
Povečanje	77	35	0	0	0	0
Zmanjšanje	(77)	(35)	0	0	0	0
Stanje 31. decembra	0	0	0	0	0	0
Prihodki iz najemnin	77	35	0	0	0	0
<b>Prejeti poslovni najem</b>						
Stanje 1. januarja	0	0	0	0	0	0
Povečanje	5	7	0	0	0	0
Zmanjšanje	(5)	(7)	0	0	0	0
Stanje 31. decembra	0	0	0	0	0	0
Odhodki iz najemnin	5	0	0	0	0	0
Druge terjatve	1	0	0	0	0	0
Drugi prihodki	16	28	0	0	0	0
Druge obveznosti	9	0	0	0	0	0
Drugi odhodki	12	8	0	0	0	0

### c) Prejemki ključnih delavcev

	Skupina DBS		DBS d. d.	
	2019	2018	2019	2018
Plače in druge kratkoročne ugodnosti	1.324	1.238	1.185	1.141
Variabilni prejemki	12	114	10	112
Variabilni prejemki - odpravnine	0	167	0	126
<b>SKUPAJ</b>	<b>1.336</b>	<b>1.519</b>	<b>1.195</b>	<b>1.379</b>

Prejemki članov uprave in drugih zaposlenih po individualni pogodbi vključujejo bruto plače, regres za letni dopust, bonitete (odpravnine po zakonu, jubilejne nagrade, odškodnine), povračila stroškov in dodatno pokojninsko zavarovanje. Variabilni del prejemkov vključuje variabilni del uspešnosti, bonitete in odpravnine po individualni pogodbi. Znesek variabilnega prejemka 12 tisoč EUR vsebuje prejemek v denarju in druge bonitete (uporaba avtomobila, nezgodno in zdravstveno zavarovanje). V kategorijo ključni delavci so vključeni uprava in delavci, ki so neposredno podrejeni upravi.

Člani uprave banke in drugi zaposleni po individualni pogodbi so na dan 31. 12. 2019 imeli v lasti 1.784 delnic (0,042 % osnovnega kapitala), na dan 31. 12. 2018 pa so imeli v lasti 1.933 delnic (0,045 % osnovnega kapitala).

## d) Prejemki članov nadzornega sveta in njegovih komisij

	Skupina DBS		DBS d. d.	
	2019	2018	2019	2018
Plače in druge kratkoročne ugodnosti	126	112	126	103
<b>SKUPAJ</b>	<b>126</b>	<b>112</b>	<b>126</b>	<b>103</b>

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

## e) Prejemki članov organov vodenja in nadzora v letu 2019

Naziv/Vrsta prejemka	Skupina DBS							DBS d. d.						
	Fiksni prejemki				Variabilni prejemki			Fiksni prejemki			Variabilni prejemki			
	Fiksni prejemki	Povračila stroškov	Zavarovalne premije	Skupaj	Variabilni prejemki	Druge plačila	Skupaj	Fiksni prejemki	Povračila stroškov	Zavarovalne premije	Skupaj	Variabilni prejemki	Druge plačila	Skupaj
<b>Uprava banke</b>	<b>319</b>	<b>3</b>	<b>5</b>	<b>327</b>	<b>0</b>	<b>6</b>	<b>6</b>	<b>319</b>	<b>3</b>	<b>5</b>	<b>327</b>	<b>0</b>	<b>6</b>	<b>6</b>
- Marko Rozman, predsednik uprave	174	2	3	179	0	0	0	174	2	3	179	0	0	0
- mag. Barbara Cerovšek Zupančič, članica uprave	145	1	2	148	0	6	6	145	1	2	148	0	6	6
<b>Nadzorni svet banke</b>	<b>120</b>	<b>6</b>	<b>0</b>	<b>126</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>120</b>	<b>6</b>	<b>0</b>	<b>126</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
- Peter Vrisk, predsednik	28	2	0	30	0	0	0	28	2	0	30	0	0	0
- Ivan Lenart, namestnik predsednika	22	2	0	24	0	0	0	22	2	0	24	0	0	0
- Nikolaj Maver, član	18	1	0	19	0	0	0	18	1	0	19	0	0	0
- Jure Kvaternik, član	17	0	0	17	0	0	0	17	0	0	17	0	0	0
- Iris Dežman, članica	17	0	0	17	0	0	0	17	0	0	17	0	0	0
- Tomaž Petrovič, član	18	1	0	19	0	0	0	18	1	0	19	0	0	0
<b>Vodilni delavci odvisnih družb</b>	<b>135</b>	<b>3</b>	<b>0</b>	<b>138</b>	<b>2</b>	<b>0</b>	<b>2</b>	-	-	-	-	-	-	-
- Gregor Kopriva, direktor, Semenarna Ljubljana, d. o. o.	84	2	0	86	2	0	2	-	-	-	-	-	-	-
- Jožef Berdnik, prokurist (od 9. 7. 2019), Semenarna Ljubljana, d. o. o.	7	0	0	7	0	0	0	-	-	-	-	-	-	-
- Srečko Korber, direktor, DBS Leasing d. o. o.	41	1	0	42	0	0	0	-	-	-	-	-	-	-
- Tomo Sokolič, poslovodja, DBS Nepremičnine d. o. o.	3	0	0	3	0	0	0	-	-	-	-	-	-	-
- Jožef Berdnik, direktor, DBS Adria d. o. o.	0	0	0	0	0	0	0	-	-	-	-	-	-	-
<b>SKUPAJ</b>	<b>574</b>	<b>12</b>	<b>5</b>	<b>591</b>	<b>2</b>	<b>6</b>	<b>8</b>	<b>439</b>	<b>9</b>	<b>5</b>	<b>453</b>	<b>0</b>	<b>6</b>	<b>6</b>

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

## f) Prejemki zaposlenih s posebno naravo dela v letu 2019

## Skupina DBS

Naziv/Vrsta prejemka	Število prejemnikov	Fiksni prejemki	Variabilni prejemki	Povračila stroškov	Zavarovalne premije	Skupaj
<b>SKUPAJ PREJEMKI</b>	<b>26</b>	<b>1.219</b>	<b>6</b>	<b>46</b>	<b>18</b>	<b>1.289</b>

## DBS d. d.

Naziv/Vrsta prejemka	Število prejemnikov	Fiksni prejemki	Variabilni prejemki	Povračila stroškov	Zavarovalne premije	Skupaj
<b>SKUPAJ PREJEMKI</b>	<b>24</b>	<b>1.174</b>	<b>6</b>	<b>45</b>	<b>18</b>	<b>1.243</b>

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

## 4.37. Sistem prejemkov in pomembni poslovni stiki

### Sistem prejemkov

Sistem prejemkov v Skupini sloni na Politiki prejemkov zaposlenih (v nadaljevanju: politika prejemkov), ki določa temelje plačevanja in nagrajevanja delavcev v banki in bančni skupini. Predpogoja za variabilno nagrajevanje sta pozitiven rezultat banke v ocenjevalnem obdobju in doseganje vseh temeljnih ciljev. Za leto 2019 je bilo zaposlenim s posebno naravo dela izplačanih skupno 12 tisoč EUR variabilnega dela prejemkov.

### Pomembni poslovni stiki

Pomemben posredni poslovni stik obstaja, če je član uprave oziroma nadzornega sveta ali bližnji družinski član, poslovni partner, imetnik kvalificiranega deleža, direktor ali vodilni delavec družbe oziroma organizacije, ki ima s Skupino poslovni odnos. V zvezi z navedenim Skupina promovira kulturo izogibanja pomembnim neposrednim ali posrednim poslovnim stikom.

Razkritja v skladu z 88. čl. Zban-2 in iz 8. dela Uredbe (EU) št. 575/2013 so vključena v Letno poročilo Skupine Deželna banka Slovenije za leto 2019 v poglavju VI.4., ki je objavljeno na spletni strani banke [www.dbs.si](http://www.dbs.si).

## 4.38. Pomembnejši dogodki po datumu izkaza finančnega položaja

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

V Sloveniji se je v začetku marca 2020 pojavil prvi primer okužbe z novim korona virusom SARS-CoV-2, ki se je začel hitro širiti po celotni državi. Banka je v zvezi s tem po hitrem postopku sprejela vse preventivne ukrepe, priporočene s strani Nacionalnega inštituta za javno zdravje in tiste, za katere je sama ocenila, da so potrebni. Ustrezno je zaposlene pozvala k povečanim higienskim in zaščitnim ukrepom, pripravila priporočila za stranke v zvezi z bančnim poslovanjem, pripravila Krizni načrt za poslovanje DBS v času epidemije, predvidela dodatne ukrepe za zagotavljanje nemotenega poslovanja, sklicala Krizni štab in dodatno sprejemala ustrezne sklepe ter ukrepe vezano tudi na sprotne odločitve Vlade RS, odvisno od širitve novega virusa.

Vlada RS je med nujnimi ukrepi 18. marca sprejela predlog t.i. interventnega zakona, ki določa odlog plačila obveznosti gospodarskim družbam, zadrugam, samostojnim podjetnikom in kmetom za 12 mesecev in ga poslala v parlament v sprejetje po nujnem postopku. Pogoji, določeni z zakonom, da banka lahko odobri odlog plačila obveznosti, so: družba mora biti solventna in plačevati davke ter mora dokazati, da ima škodo zaradi epidemije. Banke pa so dolžne odobriti odlog vsem tistim, ki so prenehali poslovati s ciljem, da zaščitijo prebivalstvo pred širitvijo novega virusa. Sicer pa morajo kreditojemalci, podjetja in samostojni podjetniki odlog obveznosti urediti v dogovoru s posamezno banko ter vložiti ustrezno vlogo zaradi nastale situacije.

Glede na interpretacije EBA, moratoriji na kredite zaradi sistemske narave ukrepa ne predstavljajo dogodka neplačila, prav tako tudi ne restrukturiranja in ne povečanega kreditnega tveganja, ki bi bil povod za prerazporeditev v drugo fazo v okviru MSRP9. Iz tega vidika ocenjujemo, da trenutno kreditno tveganje ne bo še povečano oziroma menimo, da se bo le to zamaknilo v čas po poteku moratorijev. Kolikšen bo dejanski učinek krize pa je predvsem odvisno od časa trajanja le-te, prav tako pa tudi od olajševalnih ukrepov države, s katerim bo pomagala prizadetim podjetjem in prebivalstvu. Zaradi sprejetega interventnega zakona, ki daje komitentom pravico, bankam pa dolžnost odobritve moratorija, banke v času odobrenih moratorijev ne bomo prejemale glavnice, se bodo pa še naprej obračunavale obresti tako, da navedeno ne bo imelo vpliva na prihodke banke.

Interventni zakon in enoletni odlog odplačil ne bo imel bistvenega vpliva na likvidnost banke, saj je banka že v letnem planu za leto 2020 predvidela povečevanje kreditiranja, ki vključuje tudi celotno nadomeščanje obstoječih zapadlosti. Banka ima v primeru izpada predvidenih prilivov in njihovih vplivov na likvidnost oblikovane rezerve, ki jih sestavljajo sredstva na računu banke, portfelj obveznic, ki jih banka v primeru likvidnostnih potreb lahko proda ali zastavi za pridobitev potrebne likvidnosti in primerna posojila banke državi, ki jih banka lahko kadarkoli

uporabi oziroma zastavi za najem likvidnosti preko operacij centralne banke.

Banka ima oblikovano ustrezno višino kapitalskih količnikov, vključno s t.i. kapitalskim blažilnikom, ki je namenjen predvsem za primere kriznih razmer. Končen vpliv na poslovanje banke bo odvisen predvsem od časa trajanja epidemije ter vpliva na samo gospodarstvo, kar pa ni mogoče napovedati. Država sicer pripravlja ukrepe s katerimi bodo pomagali podjetjem pri premostitvi nastalih razmer.

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

## 5. OBVLADOVANJE TVEGANJ

Skupina namenja tveganjem, ki jim je oziroma bi jim pri svojem poslovanju lahko bila izpostavljena, posebno pozornost. V ta namen ima vzpostavljeno neodvisno funkcijo upravljanja tveganj, jasna organizacijska struktura in razmejitev odgovornosti pa zagotavljata njeno neodvisnost, samostojnost in učinkovitost. Spremljanje tveganj se izvaja v okviru Sektorja uravnavanja tveganj, ki je med drugim odgovoren za oblikovanje in posodabljanje posameznih strategij ter politik prevzemanja in upravljanja tveganj, za nadzor nad njihovim izvajanjem, za stalno izboljševanje sistema spremljanja in obvladovanja vseh pomembnih vrst tveganj ter za pripravo zunanjih in notranjih poročil. Skupina ima ustanovljen tudi odbor za upravljanje bilance banke in komisijo za tveganja 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 bonitetne konsolidacije, način in intenzivnost njihovega upravljanja pa sta odvisna od ocene profila tveganosti in tveganosti okolja. V okviru profila tveganosti se tako ocenjujejo področja kreditnega, tržnega, obrestnega, likvidnostnega, operativnega in strateškega tveganja, tveganje izgube ugleda, kapitalsko tveganje, tveganje dobičkonosnosti ter elementi področij kontrolnega okolja. Da bi se izboljšal profil tveganosti, je višje vodstvo odgovorno, da za tiste elemente tveganj in kontrolnega okolja, ki so slabše ocenjeni, predlaga in izvaja sprejete aktivnosti. Ocena in posodobitev profila tveganosti se izvajata najmanj enkrat letno, obravnavajo pa ju uprava banke, komisija za tveganja nadzornega sveta in nadzorni svet.

V letu 2019 je Skupina na ravni bonitetne konsolidacije izpolnjevala kapitalske in druge zahteve regulatornega okvira. Še dodatno je nadgradila upravljanje tveganj, in sicer predvsem na področju obrestnega tveganja, saj se je uskladila z novimi smernicami EBA, v zvezi z obrestnim tveganjem bančne knjige. Na področju kreditnega tveganja je z letom 2019 v svoje poslovne prakse vključila tudi načela odgovornega kreditiranja Združenja bank Slovenije. Nadzorni svet se je seznanil s profilom tveganosti in sposobnostjo prevzemanja tveganj ter tekoče spremljal izpostavljenost tveganjem. Vsi ključni interni akti s področja upravljanja tveganj so bili leta 2019 posodobljeni.

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

Obvladovanje tveganj je predstavljeno za bonitetno konsolidacijo in ne za celotno Skupino. V konsolidacijo za računovodske namene sta poleg DBS d. d. in dveh odvisnih družb, DBS Leasing d. o. o. in DBS Nepremičnine d.

o. o., zajeti še 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. Po uspešno zaključeni finančni sanaciji in pridobitvi državne pomoči v obliki dolgoročnega kredita v višini 3 mio EUR je banka v letu 2019 začela postopek prodaje odvisne družbe Semenarna Ljubljana, d. o. o. Glede na navedeno dejstvo je bila skladno z računovodskimi standardi MSRP 5, naložba po stanju 31. 12. 2019 preračunana v kategorijo Nekratkoročna sredstva za prodajo in ustavljeno poslovanje. Postopek prodaje je bil zaključen v mesecu marcu 2020.

Celotno poglavje 5 tega letnega poročila je pripravljeno po podatkih za bonitetno konsolidacijo.

Izkaz finančnega položaja Skupine – primerjava računovodske in bonitetne konsolidacije na dan 31. 12. 2019

Zap. št.	Vsebina	2019		
		Računovodska konsolidacija	Bonitetna konsolidacija	Razlika
1	Denar v blagajni, stanje na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah	98.951	98.944	7
2	Finančna sredstva v posesti za trgovanje	110	110	0
3	Finančna sredstva, obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje	1.562	1.562	0
4	Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	3.041	3.041	0
5	Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti	874.601	875.624	(1.023)
	- dolžniški vrednostni papirji	117.757	117.757	0
	- krediti bankam	6.618	6.618	0
	- krediti strankam, ki niso banke	747.012	748.035	(1.023)
	- druga finančna sredstva	3.214	3.214	0
6	Opredmetena sredstva	28.715	28.715	0
	- opredmetena osnovna sredstva	11.475	11.475	0
	- naložbene nepremičnine	17.240	17.240	0
7	Neopredmetena sredstva	591	591	0
8	Terjatve za davek od dohodkov pravnih oseb	5.306	5.306	0
	- terjatve za davek	528	528	0
	- odložene terjatve za davek	4.778	4.778	0
9	Druge sredstva	3.444	3.443	1
10	Nekratkoročna sredstva in skupine za odtujitev, v posesti za prodajo in ustavljeno poslovanje	30.820	824	29.996
<b>11</b>	<b>SKUPAJ SREDSTVA (od 1 do 10)</b>	<b>1.047.141</b>	<b>1.018.160</b>	<b>28.981</b>
12	Finančne obveznosti v posesti za trgovanje	110	110	0
13	Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	951.010	951.064	(54)
	- vloge bank in centralnih bank	339	339	0
	- vloge strank, ki niso banke	894.724	894.769	(45)
	- krediti bank in centralnih bank	51.498	51.498	0
	- druge finančne obveznosti	4.449	4.458	(9)
14	Rezervacije	1.753	2.215	(462)
15	Obveznosti za davek od dohodkov pravnih oseb	76	76	0
	- obveznosti za davek	73	73	0
	- odložene obveznosti za davek	3	3	0
16	Druge obveznosti	1.695	1.695	0
17	Obveznosti, vezane na nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo in ustavljeno poslovanje	23.777	0	23.777
<b>18</b>	<b>SKUPAJ OBVEZNOSTI (od 12 do 17)</b>	<b>978.421</b>	<b>955.160</b>	<b>23.261</b>
19	Osnovni kapital	17.811	17.811	0
20	Kapitalske rezerve	31.257	31.257	0
21	Akumulirani drugi vseobsegajoči donos	(752)	(664)	(88)
22	Rezerve iz dobička	14.378	14.378	0
23	Lastni deleži	(601)	(601)	0
24	Zadržani dobiček/izguba (vključno s čistim dobičkom/izgubo poslovnega leta)	6.627	819	5.808
<b>25</b>	<b>KAPITAL LASTNIKOV OBVLADUJOČE BANKE (od 19 do 24)</b>	<b>68.720</b>	<b>63.000</b>	<b>5.720</b>
26	SKUPAJ KAPITAL (25)	68.720	63.000	5.720
<b>27</b>	<b>SKUPAJ OBVEZNOSTI IN KAPITAL (18 + 26)</b>	<b>1.047.141</b>	<b>1.018.160</b>	<b>28.981</b>

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

### Kreditno tveganje

Kreditno tveganje je tveganje nastanka izgube, ki je posledica dolžnikove nezmožnosti, 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. Upravljanje kreditnega tveganja pomeni pravočasno in ustrezno ugotavljanje, merjenje, ocenjevanje, obvladovanje, spremljanje kreditnega tveganja in poročanje o njem. Cilj Skupine je zagotovitev ustreznega prevzemanja in upravljanja kreditnega tveganja, ki bo odraz njene pripravljenosti in sposobnosti prevzemanja kreditnega tveganja, upošteva zahteve regulatorja in normativne ureditve s področja bančništva, ter zmožnosti prevzemanja kreditnega tveganja s stališča zagotavljanja ustreznega regulatornega kapitala. Cilji in splošne usmeritve za prevzemanje in upravljanje kreditnega tveganja so predstavljeni v strategiji prevzemanja in upravljanja tveganj. V procesu obvladovanja kreditnega tveganja Skupina obravnava vse tvegane aktivne bilančne in zunajbilančne postavke.

Z namenom obvladovanja kreditnega tveganja se povečuje razpršenost kreditnega portfelja in izpostavljenost do prebivalstva, kmetov ter malih in srednje velikih podjetij, pri tem pa se povečujeta kakovost zavarovanj in njihova primernost ter redno spremlja poslovanje dolžnikov, pri čemer je v pomoč sistem zgodnjega opozarjanja na povečano kreditno tveganje (EWS).

### Tržna tveganja

Tržno tveganje je tveganje nastanka izgube vrednosti premoženja ali dobičkonosnosti, ki nastane zaradi neugodne spremembe tržnih spremenljivk (cen, obrestnih mer, valutnih tečajev). Tržno tveganje se pojavi, če Skupina izvaja vlogo vzdrževalca trga, trguje ali pa zavzema pozicije v obveznicah, delnicah, tujih valutah, blagu in izvedenih finančnih instrumentih. Skupina ima vzpostavljeno lastno metodologijo in politiko za ugotavljanje, merjenje in upravljanje tržnih tveganj ter določitev obsega izpostavljenosti. Politika upravljanja tržnih tveganj temelji na trenutnih in pričakovanih tržnih razmerah, realiziranih in planiranih finančnih podatkih, veljavnih predpisih in obstoječih sistemih upravljanja s tveganji. Z metodologijo merjenja in uravnavanja tržnega tveganja trgovnih pozicij v lastniških vrednostnih papirjih Skupina ureja sistem limitov, izračun oportunitetne izgube na posamezni trgovni 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 valutah. Gre predvsem za tveganje potencialne izgube vrednosti instrumenta zaradi spremembe valutnih tečajev. Skupina vodi politiko zaprte valutne pozicije. Glede na to se valutne pozicije po posameznih valutah spremljajo dnevno 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, prav tako pa tudi na samo vrednost postavk in s tem na ekonomsko vrednost lastniškega temeljnega kapitala. Obrestno tveganje se meri, upravlja, nadzoruje in spremlja v skladu z Metodologijo ocenjevanja obrestnega tveganja ter Politiko prevzemanja in upravljanja obrestnega tveganja. Za merjenje tveganja spremembe obrestne mere se uporablja analiza vrzeli, s katero se izračunavajo potencialni učinki stresnih scenarijev glede obrestnih mer na neto obrestne prihodke in občutljivost ekonomske vrednosti lastniškega kapitala. Merjenje obrestnega tveganja se izvaja mesečno za celotno bančno knjigo, ločeno po valutah in uporabljenih referenčnih obrestnih merah. Za interne potrebe in za izračun kapitalske potrebe se za obrestno tveganje izvaja šest stresnih obrestnih scenarijev za tekoče upravljanje obrestnega tveganja, ki jih je Skupina povzela v skladu z baselskimi standardi o upravljanju obrestnega tveganja bančne knjige (IRRBB) in končnimi smernicami Evropskega bančnega organa (EBA). Rezultat scenarija, ki ima najslabši vpliv na vsoto ekonomske vrednosti lastniškega temeljnega kapitala (angl. EVE), predstavlja kapitalsko potrebo za obrestno tveganje. V analizi se pri vseh scenarijih upošteva tudi porazdelitev vpoglednih vlog v skladu z internim modelom. Največja negativna sprememba ekonomske vrednosti lastniškega temeljnega kapitala na podlagi scenarijev ne sme presežati 10 % ekonomske vrednosti lastniškega temeljnega kapitala banke. Interno določen limit v višini 10 % ekonomske vrednosti lastniškega temeljnega kapitala banke je zaradi načela previdnosti določen nižje, kot ga zahteva EBA, in sicer v višini 15 %.

### Likvidnostno tveganje

Likvidnostno tveganje je tveganje zagotavljanja virov likvidnosti, pri katerem gre za tveganje nastanka izgube, ko Skupina ni sposobna poravnati vseh dospelih obveznosti oziroma ko je zaradi nezmožnosti zagotavljanja zadostnih sredstev za poravnavo obveznosti ob dospelosti prisiljena pridobivati vire likvidnosti s pomembno višjimi stroški. Upravljanje likvidnosti je bistvena sestavina varnega in skrbnega poslovanja. Skrbno upravljanje likvidnosti vključuje preudarno upravljanje sredstev in obveznosti do virov sredstev tako z vidika finančnih in denarnih tokov kot tudi z vidika njihove koncentracije. Zato je sprejeta Politika prevzemanja in upravljanja likvidnostnega tveganja, v kateri so opredeljeni načini in postopki za ugotavljanje, merjenje, obvladovanje in spremljanje likvidnostnega tveganja z namenom pravočasnega poravnavanja zapadlih obveznosti. Politika je prilagojena velikosti Skupine, upošteva naravo, obseg in zapletenost poslov, ki jih opravlja, ter tudi obseg še sprejemljivega likvidnostnega tveganja.

Za pričakovane (in morebitne) denarne odtoke je treba zagotavljati ustrezne denarne pritoke. Zato se testira ustreznost t. i. kriznega načrta in v časovnem razponu treh mesecev redno izvajajo štirje stresni likvidnostni scenariji, ki so podrobno opisani v Metodologiji izvajanja likvidnostnih stresnih scenarijev in izračunavanja kazalnikov likvidnostnega tveganja. Na podlagi stresnih scenarijev se računa največji primanjkljaj likvidnosti do enega meseca, ki je podlaga za določitev minimalnega obsega neobremenjenih likvidnostnih sredstev, s katerimi mora Skupina ves čas razpolagati. Z namenom ugotavljanja strukturnega likvidnostnega položaja se izračunavajo tudi nekateri kazalniki likvidnostnega tveganja in spremljajo trendi gibanja izbranih kazalnikov strukturne likvidnosti.

V letu 2019 je Skupina v celoti izpolnjevala predpise o minimalnih zahtevah za zagotavljanje ustrezne likvidnostne pozicije, ki kot obvezujoče določajo doseganje regulatornega količnika likvidnostnega kritja LCR.

Skupina informativno izračunava in izpolnjuje tudi količnik NSFR, čeprav še ni v veljavi. NSFR začne veljati z implementacijo Uredbe (EU) 2019/876 (CRR2) dne 28.6.2021.

### Operativno tveganje

Operativno tveganje je tveganje izgube kot posledica neprimerne ali neuspešne izvajanja notranjih procesov, ravnanj ljudi ali delovanja sistemov oziroma zunanjih dejavnikov. Vključuje tudi tveganje informacijske tehnologije, kibernetško tveganje, tveganje zunanjih izvajalcev in pravno tveganje. Operativno tveganje Skupina obvladuje tako, da evidentira in skrbno spremlja (škodne) dogodke iz operativnega tveganja, zmanjšuje frekvenco in učinek istovrstnih škodnih dogodkov iz operativnega tveganja, vzdržuje skupni znesek ovrednotenih škodnih dogodkov na čim nižjem nivoju ter redno pregleduje in posodablja načrt neprekinjenega poslovanja v primeru

višje sile oziroma kriznih dogodkov. Skupina ima v ta namen sprejeto Politiko prevzemanja in upravljanja operativnega tveganja, v kateri so med drugim opredeljeni načini in postopki za ugotavljanje, merjenje, obvladovanje, spremljanje in zmanjševanje izpostavljenosti operativnemu tveganju ter poročanje o njej. Politika je prilagojena velikosti Skupine, upošteva naravo in kompleksnost njenih dejavnosti, ter načinu izračunavanja kapitalske zahteve. Sistem poročanja o dogodkih iz operativnega tveganja vključuje ukrepe za sanacijo in ukrepe za preprečitev ponovitev teh dogodkov. S poročili o nastalih dogodkih ter ukrepih za njihovo sanacijo se tekoče seznanjata uprava in notranja revizija, 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, saj mora vedno razpolagati s kapitalom, ki je ustrezen obsegu in vrstam storitev, ki jih opravlja, ter tveganjem, ki jim je pri tem izpostavljena oziroma bi jim lahko bila izpostavljena. Tveganje kapitala izhaja iz neustrezne velikosti kapitala, neustrezne sestave kapitala glede na obseg in način poslovanja ali iz težav pri pridobivanju svežega kapitala. Kapitalsko tveganje se spremlja mesečno, in sicer se izračunavajo višina kapitala, kapitalske zahteve ter količniki kapitalske ustreznosti. S temi izračuni se mesečno seznanjajo člani odbora za upravljanje bilance banke in uprava banke, četrletno pa nadzorni svet ter komisija za tveganja nadzornega sveta 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 se uporabljajo številni interni akti, med drugim Strategija prevzemanja in upravljanja tveganj ter Politika prevzemanja in upravljanja kapitalskega tveganja.

## 5.1. Kreditno tveganje

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

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

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

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

Glede na tveganost posameznega komitenta, ki je izražena z njegovo bonitetno oceno, in tveganost posameznega posla, na katero vpliva tudi pridobljeno zavarovanje, Skupina oblikuje ustrezne oslavitve in rezervacije. V skladu s predpisi je Skupina za zmanjševanje kapitalske zahteve za kreditno tveganje v letu 2019 upoštevala le prvovrstna in primerna zavarovanja, ki izpolnjujejo zahteve po uredbi EU 575/2013.

### 5.1.1. Merjenje kreditnega tveganja

#### (a) Posojila in terjatve

Skupina je v letu 2019 ugotavljala kreditno tveganje v skladu z veljavnimi predpisi. V ta namen je izdelovala analize kakovosti kreditnega portfelja, v katere je vključevala podatke o:

- prehajanju komitentov med bonitetnimi razredi,
- gibanju oslabitev,
- pokritosti posameznih vrst kreditnih izpostavljenosti z oslabitvami ter
- zapadlih neplačanih terjatvah in nedonosnih izpostavljenostih.

Več o oblikovanju rezervacij in oslabitev je navedeno v poglavju 5.1.3.

#### (b) Dolžniški vrednostni papirji

Skupina je pri prevzemanju izpostavljenosti kreditnemu tveganju ob nakupih dolžniških vrednostnih papirjev v letu 2019 uporabljala razporejanje v bonitetne razrede po državah izdajateljicah in preostalih izdajateljih, kot ga ima na primer bonitetna agencija Standard & Poor's ali njej enakovredne bonitetne hiše, pri čemer je določila najnižjo še sprejemljivo bonitetno oceno teh papirjev. Za določanje uteži tveganja za izračun kapitalske zahteve za kreditno tveganje za kategorijo izpostavljenosti do enot centralne ravni držav in do centralnih bank je imenovala bonitetno institucijo Standard & Poor's.

### 5.1.2. Nadzor nad omejitvijo kreditnega tveganja in usmeritve za njegovo zmanjšanje

Skupina upravlja, omejuje in nadzoruje koncentracije kreditnega tveganja, kjer koli ga zazna, zlasti glede na posamezne stranke in skupine strank, sektorje gospodarstva, dejavnosti in regije.

Izpostavljenost kreditnemu tveganju Skupina ureja z limitnim sistemom, s katerim določa omejitve višine sprejetega kreditnega tveganja. To tveganje se redno spremlja in pregleduje. Limiti izpostavljenosti so določeni do posameznega dolžnika, po sektorjih, dejavnostih in regijah. Najvišjo mogočo skupno izpostavljenost Skupine do posamezne pravne osebe določi Sektor uravnavanja tveganj, v primeru preseganja praga velike izpostavljenosti in oseb v posebnem razmerju z banko pa mora predlagano višino dovoljene izpostavljenosti odobriti nadzorni svet banke. Pri določanju limitov izpostavljenosti so upoštevana osnovna načela bančnega poslovanja, predvsem s stališča varnosti.

#### (a) Zavarovanje

Skupina uporablja vrsto različnih načinov za zmanjšanje kreditnega tveganja v skladu z internimi pravili zavarovanj, ki določajo sprejemljivost posameznih vrst zavarovanj.

Interna pravila zavarovanj opredeljujejo:

- vrste in obseg zavarovanj, ki se sprejemajo,
- minimalne pogoje ustreznosti, ki jih morajo zavarovanja praviloma izpolnjevati,
- način določitve vrste in višine ter vrstnega reda unovčenja zavarovanj,
- način preverjanja in spremljanja zavarovanj ter
- ugotavljanje in preprečevanje tveganj iz prejetih zavarovanj.

Skupina se drži pravila, da zavarovanje izpostavljenosti ne sme biti nadomestilo za slabo poznavanje dolžnikove kreditne sposobnosti. Pri dogovarjanju o vrsti zavarovanja za izpostavljenosti morajo biti v čim večji meri upoštevana tako načela v zvezi s tehnikami za zmanjševanje kreditnega tveganja kot tudi načela v zvezi s kapitalskimi zahtevami.

Glavne vrste zavarovanj, ki jih uporablja Skupina, so zavarovanje z nepremičninami, zavarovanja pri zavarovalnici, s poroštvi, bančnimi vlogami in odstopi terjatev. Kot merilo za presojo primernosti dajalcev osebnega kreditnega zavarovanja Skupina upošteva njihove bonitetne ocene, ki temeljijo na interni metodologiji določanja bonitetne ocene.

Skupina praviloma zavaruje vsa posojila. Največ izpostavljenosti pa je zavarovanih z nepremičninami, ki so

ocenjene na podlagi cenitev, ki jih izdelajo pooblaščen cenilci skladno z Mednarodnimi standardi ocenjevanja vrednosti (MSOV) oziroma skladno z interno metodologijo.

#### (b) Prezete zunajbilančne obveznosti

Garancije in akreditivi predstavljajo za Skupino enako kreditno tveganje kot posojila, prav tako neizkoriščeni deli odobrenih kreditov. Skupina spremlja tudi roke zapadlosti prevzetih posojilnih obveznosti, saj pomenijo predvsem dolgoročne prevzete obveznosti na splošno višjo stopnjo kreditnega tveganja kot kratkoročne prevzete obveznosti.

### 5.1.3. Usmeritve glede oslabitve in oblikovanja rezervacij

V skladu z normativno ureditvijo s področja bančništva in določili Mednarodnih standardov računovodskega poročanja (MSRP 9, velja od 1. januarja 2018) Skupina finančna sredstva in prevzete obveznosti po zunajbilančnih postavkah (v nadaljevanju: izpostavljenosti) razvršča v skupine po tveganosti ter pri njih ocenjuje višino pričakovanih izgub. 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 model izračuna oslabitev in izvedla potrebne prilagoditve aplikacij. V letu 2019 je model validiral zunanji revizor in potrdil pravilnost njegovega delovanja.

#### Sistem bonitetnih ocen

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

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

Tabela bonitetnih ocen

#### Skupina DBS

Poenotena boniteta za model	Poslovni subjekti	Fizične osebe in kmetje	Tveganje	Ocenjeni letni pogojni PD (od – do)
A	A1, A2, A3	A	nizko kreditno tveganje	0,14–1,70 %
B	B1, B2, B3	B	srednje kreditno tveganje	2,34–3,83 %
C	C1, C2, C3	C	visoko kreditno tveganje	11,64–29,24 %
D	D	D	neplačnik	100 %
E	E	E	neplačnik	100 %

#### DBS d. d.

Poenotena boniteta za model	Poslovni subjekti	Fizične osebe in kmetje	Tveganje	Ocenjeni letni pogojni PD (od – do)
A	A1, A2, A3	A	nizko kreditno tveganje	0,14–1,70 %
B	B1, B2, B3	B	srednje kreditno tveganje	2,34–3,83 %
C	C1, C2, C3	C	visoko kreditno tveganje	11,64–29,24 %
D	D	D	neplačnik	100 %
E	E	E	neplačnik	100 %

## Razvrščanje finančnih sredstev po skupinah

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

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

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

V skupino 3 Skupina razvrsti izpostavljenosti, za katere obstajajo objektivni dokazi o oslabitvi (torej posle komitentov, ki imajo status neplačnika). Zanje izračunava kreditne izgube na podlagi ocene prihodnjih denarnih tokov, ki odražajo sedanjo vrednost ocenjenih denarnih tokov, ali na podlagi ocene poplačljivega zneska zavarovanja s premoženjem v skladu s pristopom nedelujočega podjetja. Za izpostavljenosti odobrene po 26. 4. 2019, ki so opredeljene kot NPE, se pri izračunu posamičnih oslabitev dosledno upošteva Uredba (EU) 2019/630 Evropskega parlamenta in sveta o spremembi Uredbe (EU) št. 575/2013 glede minimalnega kritja izgub za nedonosne izpostavljenosti (v nadaljevanju: Uredba 2019/630).

Na vsak datum poročanja Skupina ocenjuje, ali se je kreditno tveganje finančnega instrumenta od začetnega pripoznanja pomembno povečalo, pri čemer upošteva primerne in dokazljive informacije, ki se lahko pridobijo brez pretiranih stroškov ali prizadevanj. Pri razvrstitvi izpostavljenosti v skupino 1, 2 ali 3 ne upošteva kreditnih zavarovanj. Spodnji preglednici prikazujeta razvrščene bilančne izpostavljenosti po bonitetah terjatev in skupinah na dan 31. 12. 2019 in na dan 31. 12. 2018.

Razvrščene bilančne izpostavljenosti po bonitetah terjatev in skupinah na dan 31. 12. 2019 in 31. 12. 2018 za Skupino in banko

Skupina DBS	2019					2018				
	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj
Boniteta terjatve A	830.887	1.935	0	0	832.822	776.951	1.461	0	0	778.412
Boniteta terjatve B	89.260	1.213	0	0	90.473	96.063	2.033	0	0	98.096
Boniteta terjatve C	1.425	9.229	0	0	10.653	526	9.425	0	0	9.951
Boniteta terjatve D	0	0	1.140	0	1.140	0	0	113	0	113
Boniteta terjatve E	0	0	181	0	181	0	0	1.203	0	1.203
Boniteta terjatve P	0	0	44.789	694	45.484	0	0	56.851	761	57.612
Bruto knjigovodska vrednost razvrščenih bilančnih izpostavljenosti	921.571	12.377	46.110	694	980.753	873.540	12.919	58.167	761	945.387
Popravki vrednosti razvrščenih bilančnih izpostavljenosti	(1.063)	(700)	(14.702)	(1)	(16.466)	(719)	(548)	(18.701)	0	(19.968)
Neto knjigovodska vrednost razvrščenih bilančnih izpostavljenosti	920.508	11.677	31.408	693	964.287	872.820	12.371	39.466	761	925.419

DBS d. d.	2019					2018				
	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj
Boniteta terjatve A	823.671	1.839	0	0	825.511	769.832	1.461	0	0	771.293
Boniteta terjatve B	96.290	940	0	0	97.231	103.074	1.904	0	0	104.978
Boniteta terjatve C	1.420	8.818	0	0	10.238	507	9.019	0	0	9.526
Boniteta terjatve D	0	0	1.131	0	1.131	0	0	100	0	100
Boniteta terjatve E	0	0	130	0	130	0	0	1.153	0	1.153
Boniteta terjatve P	0	0	41.044	694	41.738	0	0	50.470	761	51.231
Bruto knjigovodska vrednost razvrščenih bilančnih izpostavljenosti	921.382	11.598	42.305	694	975.979	873.413	12.384	51.723	761	938.281
Popravki vrednosti razvrščenih bilančnih izpostavljenosti	(1.155)	(614)	(12.456)	(1)	(14.226)	(810)	(505)	(14.005)	0	(15.320)
Neto knjigovodska vrednost razvrščenih bilančnih izpostavljenosti	920.227	10.984	29.849	693	961.753	872.603	11.879	37.718	761	922.961

### 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 (2. skupina) oziroma nedonosno restrukturiran (3. skupina);
- 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 v letu 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 oslajljene), se posel šteje za kreditno oslajljen 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 (ang. ECL) uporablja v prihodnost usmerjene informacije, ki so ji na voljo brez dodatnih stroškov in truda. Zunanje informacije vključujejo ekonomske podatke in napovedi, ki jih objavljajo državne institucije. Z njihovo pomočjo ustvari osnovni scenarij prihodnjega gibanja ekonomskih spremenljivk, poleg tega pa še optimistični in pesimistični scenarij. Vsakemu od scenarijev se določi utež, ki predstavlja odstotek verjetnosti njegove uresničitve. Natančneje sta uporaba v prihodnost usmerjenih informacij in določitev scenarijev opisani v nadaljevanju.

### Merjenje pričakovane kreditne izgube (ECL)

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

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

### Izračun mejnih verjetnosti neplačila (PD)

V skladu z MSRP 9 je v izračunu pričakovane kreditne izgube uporabljen mejni mesečni PD, ki zajema 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 razreda D in E, ki predstavljata verjetnost neplačila (PD). Pričakovanja glede prihodnosti so tako v izračunih PD zajeta s spremenljivko Z, ki je povezana z izbrano makroekonomsko spremenljivko.

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

Izračun izgube ob neplačilu (LGD) od 31. 10. 2019 temelji na v prihodnost usmerjenih stopnjah poplačila. Pretekle letne stopnje poplačil povežemo z izbranimi makroekonomskimi spremenljivkami in na podlagi njihovih napovedi oblikujemo napovedi za prihodnje stopnje poplačil.

Stopnje poplačila, ki so uporabljene pri izračunu, predstavljajo delež, ki ga Skupina pridobi po nastopu neplačila bodisi iz unovčenja zavarovanja bodisi iz poplačil komitenta. Upoštevajo se zgolj prejeti denarni tokovi, ne pa pričakovana poplačila iz nezaključenih poslov.

V izračunu ECL se upoštevajo letni napovedni LGD, ki so lahko različni po letih (odvisno od napovedi makroekonomskih spremenljivk, ki so bile uporabljene za oblikovanje napovedi).

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

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

### Izračun izpostavljenosti v primeru neplačila (EAD)

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

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

### Izračun konverzijskega faktorja (CCF)

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

### Izračun diskontnega faktorja

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

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

## POSAMIČNO OCENJEVANJE KREDITNIH IZGUB

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



Pričakovana izguba 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.

Za izpostavljenosti odobrene po 26. 4. 2019, ki so opredeljene kot NPE, se pri izračunu posamičnih oslabitev dosledno upošteva Uredba (EU) 2019/630 Evropskega parlamenta in sveta o spremembi Uredbe (EU) št. 575/2013 glede minimalnega kritja izgub za nedonosne izpostavljenosti (v nadaljevanju: Uredba 2019/630).

### Spremembe tehnik ocenjevanja in pomembnih predpostavk

Od decembra 2019 se pri izračunu posamičnih pričakovanih kreditnih izgub upoštevajo tudi odbitki od tržnih vrednostni nepremičnin. Le-ti se izračunajo posebej za stanovanjske, poslovne in druge nepremičnine. Ravno tako se je decembra 2019 spremenil tudi način izračuna LGD, v katerega so v skladu z novo metodologijo vključene tudi v prihodnost usmerjene informacije.

### Vpliv vrednosti zavarovanj na izračun pričakovanih kreditnih izgub

Skupina v zavarovanje sprejema le nepremičnine, ki so v skladu z internimi pravili zavarovanj in izpolnjujejo pogoje za zmanjševanje kreditnega tveganja, ki so opredeljeni v 4. poglavju CRR. Pri odobranju 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.

Vrednost premoženja, danega v zavarovanje, vpliva na izračun pričakovanih kreditnih izgub preko parametra LGD. Le-ta se oceni na vzorcu neplačnikov, uporabi pa se za skupinsko ocenjevanje kreditnih izgub (in sicer pri plačnikih, torej za skupini 1 in 2). V izračunu pričakovane kreditne izgube se uporabi LGD glede na vrsto komitenta in vrsto zavarovanja. Če je izpostavljenost zavarovana z več vrstami zavarovanj, se pri izračunu pričakovane kreditne izgube uporabi tehtani LGD.

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

	Skupina DBS				DBS d. d.			
	2019		2018		2019		2018	
	Skupaj terjatev za razvrstitev v %	Oslabitev in rezervacije po MSRP terjatev za razvrstitev v %	Skupaj terjatev za razvrstitev v %	Oslabitev in rezervacije po MSRP terjatev za razvrstitev v %	Skupaj terjatev za razvrstitev v %	Oslabitev in rezervacije po MSRP terjatev za razvrstitev v %	Skupaj terjatev za razvrstitev v %	Oslabitev in rezervacije po MSRP terjatev za razvrstitev v %
<b>Bonitetna skupina</b>								
1. Skupina A	84,0	0,0	80,8	0,0	83,6	0,0	80,6	0,0
2. Skupina B	10,2	0,7	12,0	0,4	11,0	0,7	12,8	0,5
3. Skupina C	1,1	6,1	1,0	5,5	1,1	5,7	1,0	5,3
4. Skupina D	0,1	5,9	0,0	45,1	0,1	5,6	0,0	44,7
5. Skupina E	0,0	83,0	0,0	80,6	0	78,4	0,0	74,7
6. Skupina P	4,5	31,9	6,2	31,8	4,1	29,6	5,6	27,2
	100,0	1,6	100,0	2,1	100,0	1,4	100,0	1,7

V letu 2019 se je v primerjavi z letom 2018 skupni znesek terjatev za razvrstitev na ravni Skupine povečal za 3,3 %, skupni znesek oblikovanih rezervacij in oslabitev pa znižal za 20,9 %, 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 2019 je imela Skupina največ terjatev za razvrstitev, in sicer kar 84,0 %, uvrščenih v bonitetno skupino A, sledile so terjatve za razvrstitev v bonitetni skupini komitentov B, ki so predstavljale 10,2 % terjatev za razvrstitev, in terjatve za razvrstitev v bonitetni skupini posamično oslabljenih komitentov (P), ki so predstavljale 4,5 % vseh terjatev za razvrstitev. Za slednje so oblikovane oslabitve in rezervacije po MSRP 9 skladno z višino zavarovanj oziroma pričakovanimi prihodnjimi denarnimi tokovi.

Na ravni banke se je skupni znesek terjatev za razvrstitev povečal za 3,6 %, skupni znesek oblikovanih oslabitev in rezervacij pa se je znižal za 12,4 %. V letu 2019 je v primerjavi s koncem leta 2018 moč opaziti tako po obsegu kot deležu razmeroma veliko znižanje zneska terjatev za razvrstitev pri posamično oslabljenih terjativah, 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 2019 je imela banka največ terjatev za razvrstitev, in sicer kar 83,6 %, uvrščenih v bonitetno skupino A, sledile so terjatve za razvrstitev v bonitetni skupini komitentov B, ki so predstavljale 11,0 % terjatev za razvrstitev, in terjatve za razvrstitev v bonitetni skupini posamično oslabljenih komitentov (P), ki so predstavljale 4,1 % vseh terjatev za razvrstitev. Za slednje so oblikovane oslabitve in rezervacije po MSRP 9 skladno z višino zavarovanj oziroma pričakovanimi prihodnjimi denarnimi tokovi.

#### 5.1.4. Posojila in terjatve

Skupina se je skladno s strategijo v letu 2019 bolj usmerila v poslovanje s prebivalstvom in kmeti ter z malimi in srednje velikimi podjetji. Pri tem se je osredotočila predvsem na posle s tistimi strankami, ki poleg kreditne sposobnosti zagotavljajo tudi zadostno zavarovanje s premoženjem, da bi tako čim bolj zmanjšala možno povečanje izpostavljenosti kreditnemu tveganju.

##### (a) Posojila in terjatve, ki niso niti zapadli niti oslabljeni, in skupinsko oslabljena posojila in terjatve

	Skupina DBS				DBS d. d.			
	2019		2018		2019		2018	
	Kreditni strankam	Kreditni bankam	Kreditni strankam	Kreditni bankam	Kreditni strankam	Kreditni bankam	Kreditni strankam	Kreditni bankam
Niti zapadli niti oslabljeni	529	6.618	1.714	6.698	529	6.618	1.714	6.698
Oslabljeni	747.512	0	760.654	0	759.133	0	754.121	0
Kreditni, obvezno merjeni po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje	2.565	0	3.526	0	2.565	0	3.526	0
Kosmati zneski	766.493	6.618	765.878	6.698	762.220	6.618	759.347	6.698
Popravki vrednosti iz oslabitve kreditov	(15.893)	0	(19.371)	0	(14.068)	0	(15.172)	0
Akumulirane spremembe poštene vrednosti zaradi kreditnega tveganja	(1.003)	0	(1.002)	0	(1.003)	0	(1.002)	0
<b>Čisti zneski</b>	<b>749.597</b>	<b>6.618</b>	<b>745.505</b>	<b>6.698</b>	<b>747.149</b>	<b>6.618</b>	<b>743.173</b>	<b>6.698</b>

V zgornji tabeli so prikazani zneski črpanih delov kreditov, dani strankam, ki niso banke, in bankam, pri čemer se med kredite, ki niso niti zapadli niti oslabljeni, štejejo vsi tisti posli, katerih zapadlost je v obdobjih, ki so kasnejša od 31. 12. 2019, obenem pa je njihov odstotek oslabitev enak 0. Krediti, katerih znesek oslabitev je večji od 0, so upoštevani med oslabljenimi krediti. Popravki vrednosti so prav tako prikazani zgolj za bilančni del izpostavljenosti.

V poslovnem letu 2019 se je skupna vrednost posojil in terjatev Skupine v primerjavi z letom 2018 povečala za 0,07 %, pri čemer se je povečal obseg kreditov strankam, obseg kreditov bankam pa se je nekoliko zmanjšal. Izkazane

oslabitve posojil in terjatev so znašale skupaj 16.896 tisoč EUR (2018: 20.373 tisoč EUR). V skladu s standardom MSRP 9 Skupina izračunava oslabitve tudi za terjatve do bank, vendar je skupni znesek oslabitev za tovrstne izpostavljenosti zaradi ocenjenega majhnega kreditnega tveganja zanemarljivo nizek.

V poslovnem letu 2019 se je skupna vrednost posojil in terjatev banke v primerjavi z letom 2018 povečala za 0,36 %, pri čemer se je povečal obseg kreditov strankam, obseg kreditov bankam pa se je nekoliko zmanjšal. Izkazane oslabitve posojil in terjatev so znašale skupaj 15.071 tisoč EUR (2018: 16.174 tisoč EUR). V skladu s standardom MSRP 9 banka izračunava oslabitve tudi za terjatve do bank, vendar je skupni znesek oslabitev za tovrstne izpostavljenosti zaradi ocenjenega majhnega kreditnega tveganja zanemarljivo nizek.

## (b) Posojila in terjatve, ki so posamično oslabljeni

### Kreditni strankam (posojila in terjatve)

Vrednost posamično oslabljenih posojil in terjatev do strank brez upoštevanja posamično oslabljenih posojil bankam (od uvedbe MSRP 9 terjatve do bank niso več umeščene med posamične oslabitve, zato je znesek posamično oslabljenih posojil bankam enak 0) ter pred upoštevanjem denarnih tokov iz zavarovanja s premoženjem, ki ga ima Skupina, znaša 46.942 tisoč EUR (2018: 62.609 tisoč EUR).

V letu 2019 se je v primerjavi z letom 2018 relativno najbolj zmanjšala izpostavljenost do velikih podjetij, in sicer za 31,4 %, sledilo je zmanjšanje izpostavljenosti do mikro, malih in srednjih podjetij, in sicer za 20,9 %. Absolutno se je najbolj zmanjšala izpostavljenost do mikro, malih in srednjih podjetij (za 9.778 tisoč EUR). Izpostavljenost do posameznikov, katerih terjatve so posamično oslabljene, pa se je povečala za 3,7 %. Kot je razvidno iz spodnje tabele, gre za razmeroma nizek znesek (162 tisoč EUR).

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

#### Skupina DBS

2019	Posamezniki	Podjetja		Banke	Skupaj
	Posojila in terjatve	Velika podjetja	MSP*		
Posamično oslabljena posojila	4.484	5.528	36.930	0	46.942
- zapadla do 15 dni	1.388	5.528	15.390	0	22.306
- zapadla od 16 do 30 dni	0	0	0	0	0
- zapadla od 31 do 90 dni	25	0	25	0	50
- zapadla več kot 90 dni	3.071	0	21.515	0	24.586
Oslabitve	1.417	2.763	10.796	0	14.976
Poštena vrednost zavarovanja s premoženjem	6.591	832	42.682	0	50.105

\* Mikro, mala in srednja podjetja.

2018	Posamezniki	Podjetja		Banke	Skupaj
	Posojila in terjatve	Velika podjetja	MSP*		
Posamično oslabljena posojila	4.322	8.058	46.708	0	62.609
Oslabitve	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.

## DBS d. d.

2019	Posamezniki	Podjetja		Banke	Skupaj
	Posojila in terjatve	Velika podjetja	MSP*		
Posamično oslabiljena posojila	3.313	5.528	34.357	0	43.198
- zapadla do 15 dni	1.388	5.528	15.355	0	22.271
- zapadla od 31 do 90 dni	0	0	25	0	25
- zapadla več kot 90 dni	1.924	0	18.977	0	20.901
Oslabitve	898	2.763	9.125	0	12.786
Poštena vrednost zavarovanja s premoženjem	5.589	832	41.439	0	47.860

\* Mikro, mala in srednja podjetja.

2018	Posamezniki	Podjetja		Banke	Skupaj
	Posojila in terjatve	Velika podjetja	MSP*		
Posamično oslabiljena posojila	3.109	8.051	41.667	0	56.348
Oslabitve	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.

## Kreditni bankam (posojila in terjatve)

Za izpostavljenosti do bančnega sektorja Skupina v letu 2019 ni oblikovala posamičnih oslabitev. V skladu s standardom MSRP 9 se popravki vrednosti oblikujejo tudi za manj tvegane izpostavljenosti, med katere se uvrščajo banke, vendar pa se, če ne pride do dogodka neplačila, oslabijo skupinsko, zato jih v tabeli ne prikazujemo.

## (c) Restrukturirana posojila in terjatve

Skupina obravnava restrukturirana finančna sredstva skladno s Sklepom o upravljanju kreditnega tveganja v bankah in hranilnicah kot finančna sredstva, ki nastanejo kot posledica nezmožnosti dolžnika odplačevati dolg pod prvotno dogovorjenimi pogoji, bodisi s spremenjenimi pogoji prvotne pogodbe (z aneksom) bodisi z novo pogodbo, s katero se pogodbeni stranki dogovorita o delnem ali celotnem poplačilu prvotnega dolga. V ta okvir sodijo tudi pogodbe z vgrajeno klavzulo o restrukturiranju. Merila za identifikacijo donosnih in nedonosnih izpostavljenosti ter restrukturiranih in nerestrukturiranih izpostavljenosti, obravnavo in upravljanje restrukturiranih izpostavljenosti, ukrepe za prestrukturiranje dolžnika in sistem poročanja v Skupini ureja interni pravilnik o upravljanju z nedonosnimi in restrukturiranimi izpostavljenostmi do dolžnikov.

Donosne in nedonosne ter restrukturirane izpostavljenosti na dan 31. 12. 2019 in 31. 12. 2018 so za Skupino in banko prikazane v tabelah.

## Skupina DBS

2019	Bruto knjigovodska vrednost donosnih in nedonosnih izpostavljenosti							Akumulirane oslabitve, rezervacije ter akumulirane negativne spremembe pošteno vrednosti zaradi kreditnega tveganja				
	Skupaj	Donosne izpostavljenosti		Nedonosne izpostavljenosti				Skupaj	pri donosnih izpostavljenostih		pri nedonosnih izpostavljenostih	
		Skupaj donosne	od tega donosne restrukturirane	Skupaj nedonosne	od tega neplačane	od tega oslabiljene	od tega restrukturirane		Skupaj pri donosnih	od tega restrukturirane	Skupaj pri nedonosnih	od tega restrukturirane
Dolžniški vrednostni papirji	<b>117.770</b>	117.770	0	0	0	0	0	<b>(14)</b>	(14)	0	0	0
Kreditni in druga finančna sredstva	<b>864.114</b>	815.668	3.861	48.446	48.446	48.339	35.375	<b>(17.452)</b>	(1.730)	(259)	(15.722)	(11.179)
Zunajbilančne izpostavljenosti	<b>65.579</b>	64.076	40	1.503	1.503	-	0	<b>611</b>	97	0	514	0

## Skupina DBS

	Bruto knjigovodska vrednost donosnih in nedonosnih izpostavljenosti							Akumulirane oslabitve, rezervacije ter akumulirane negativne spremembe poštene vrednosti zaradi kreditnega tveganja				
	Skupaj	Donosne izpostavljenosti		Nedonosne izpostavljenosti				Skupaj	pri donosnih izpostavljenostih		pri nedonosnih izpostavljenostih	
		Skupaj donosne	od tega donosne restrukturirane	Skupaj nedonosne	od tega neplačane	od tega oslabljene	od tega restrukturirane		Skupaj pri donosnih	od tega restrukturirane	Skupaj pri nedonosnih	od tega restrukturirane
2018												
Dolžniški vrednostni papirji	<b>107.770</b>	107.770	0	0	0	0	0	<b>(23)</b>	(23)	0	0	0
Kreditni in druga finančna sredstva	<b>839.948</b>	778.329	4.761	61.619	61.619	61.425	45.617	<b>(20.952)</b>	(1.241)	(274)	(19.711)	(13.531)
Zunajbilančne izpostavljenosti	<b>64.447</b>	63.665	23	782	782	-	0	<b>609</b>	75	0	534	0

## DBS d. d.

	Bruto knjigovodska vrednost donosnih in nedonosnih izpostavljenosti							Akumulirane oslabitve, rezervacije ter akumulirane negativne spremembe poštene vrednosti zaradi kreditnega tveganja				
	Skupaj	Donosne izpostavljenosti		Nedonosne izpostavljenosti				Skupaj	pri donosnih izpostavljenostih		pri nedonosnih izpostavljenostih	
		Skupaj donosne	od tega donosne restrukturirane	Skupaj nedonosne	od tega neplačane	od tega oslabljene	od tega restrukturirane		Skupaj pri donosnih	od tega restrukturirane	Skupaj pri nedonosnih	od tega restrukturirane
2019												
Dolžniški vrednostni papirji	<b>117.770</b>	117.770	0	0	0	0	0	<b>(14)</b>	(14)	0	0	0
Kreditni in druga finančna sredstva	<b>859.349</b>	814.779	3.861	44.570	44.570	44.535	35.375	<b>(15.212)</b>	(1.751)	(259)	(13.461)	(11.179)
Zunajbilančne izpostavljenosti	<b>66.197</b>	64.694	40	1.503	1.503	-	0	<b>611</b>	97	0	514	0

## DBS d. d.

	Bruto knjigovodska vrednost donosnih in nedonosnih izpostavljenosti							Akumulirane oslabitve, rezervacije ter akumulirane negativne spremembe poštene vrednosti zaradi kreditnega tveganja				
	Skupaj	Donosne izpostavljenosti		Nedonosne izpostavljenosti				Skupaj	pri donosnih izpostavljenostih		pri nedonosnih izpostavljenostih	
		Skupaj donosne	od tega donosne restrukturirane	Skupaj nedonosne	od tega neplačane	od tega oslabljene	od tega restrukturirane		Skupaj pri donosnih	od tega restrukturirane	Skupaj pri nedonosnih	od tega restrukturirane
2018												
Dolžniški vrednostni papirji	<b>107.770</b>	107.770	0	0	0	0	0	<b>(23)</b>	(23)	0	0	0
Kreditni in druga finančna sredstva	<b>832.859</b>	777.719	4.761	55.140	55.140	54.981	45.617	<b>(16.304)</b>	(1.290)	(274)	(15.014)	(13.531)
Zunajbilančne izpostavljenosti	<b>64.516</b>	63.734	40	782	782	-	0	<b>610</b>	75	0	534	0

### 5.1.5. Gibanje popravkov vrednosti in bruto vrednosti finančnih sredstev in rezervacij za zunajbilančne obveznosti

#### Gibanje popravkov vrednosti finančnih sredstev in rezervacij za zunajbilančne obveznosti

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

Skupina DBS	2019					2018				
	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj
Stanje 1. januarja	719	548	18.701	0	19.968	569	1.202	29.519	0	31.290
prenos v Skupino 1	84	(78)	(6)	0	0	116	(116)	0	0	0
prenos v Skupino 2	(26)	82	(56)	0	0	(27)	171	(144)	0	0
prenos v Skupino 3	(3)	(61)	64	0	0	(1)	(66)	67	0	0
Povečanja zaradi izdaje in pridobitve	59	5	75	0	139	68	0	87	0	155
Zmanjšanja zaradi odprave priznanja	(42)	(60)	(4.905)	0	(5.007)	(104)	(76)	(1.933)	0	(2.113)
Spremembe zaradi spremembe kreditnega tveganja (neto)	272	265	4.076	1	4.614	98	(401)	2.309	0	2.006
Odpisi*	0	0	(3.248)	0	(3.248)	0	(166)	(10.202)	0	(10.368)
Druge prilagoditve	0	0	0	0	0	0	0	(1.002)	0	(1.002)
<b>Stanje 31. decembra</b>	<b>1.063</b>	<b>701</b>	<b>14.701</b>	<b>1</b>	<b>16.466</b>	<b>719</b>	<b>548</b>	<b>18.701</b>	<b>0</b>	<b>19.968</b>
Poplačila prej odpisanih zneskov, evidentirana neposredno v izkazu poslovnega izida	(1)	0	0	0	(1)	0	0	80	0	80
Zneski, odpisani neposredno v izkazu poslovnega izida	(1)	0	(153)	0	(154)	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.

V letu 2019 ni bilo kreditov, pri katerih bi morali priznati učinke iz modifikacije oziroma sprememb.

DBS d. d.	2019					2018				
	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj
Stanje 1. januarja	810	505	14.005	0	15.320	625	1.158	24.785	0	26.568
prenos v Skupino 1	72	(66)	(6)	0	0	111	(111)	0	0	0
prenos v Skupino 2	(21)	58	(37)	0	0	(20)	164	(144)	0	0
prenos v Skupino 3	(3)	(34)	37	0	0	(1)	(44)	45	0	0
Povečanja zaradi izdaje in pridobitve	29	1	64	0	94	28	0	85	0	113
Zmanjšanja zaradi odprave priznanja	(38)	(58)	(2.429)	0	(2.525)	(103)	(65)	(1.911)	0	(2.079)
Spremembe zaradi spremembe kreditnega tveganja (neto)	306	208	4.070	1	4.585	170	(431)	2.349	0	2.088
Odpisi*	0	0	(3.248)	0	(3.248)	0	(166)	(10.202)	0	(10.368)
Druge prilagoditve	0	0	0	0	0	0	0	(1.002)	0	(1.002)
<b>Stanje 31. decembra</b>	<b>1.155</b>	<b>614</b>	<b>12.456</b>	<b>1</b>	<b>14.226</b>	<b>810</b>	<b>505</b>	<b>14.005</b>	<b>0</b>	<b>15.320</b>
Poplačila prej odpisanih zneskov, evidentirana neposredno v izkazu poslovnega izida	(1)	0	0	0	(1)	0	0	80	0	80
Zneski, odpisani neposredno v izkazu poslovnega izida	(1)	0	(153)	0	(154)	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.

V letu 2019 ni bilo kreditov, pri katerih bi morali priznati učinke iz modifikacije oziroma sprememb.

## b) Gibanje popravkov vrednosti stanj na računu pri centralni banki in vpoglednih vlog pri bankah

Skupina DBS	2019				2018			
	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	Skupaj	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	Skupaj
Stanje 1. januarja	1	0	0	1	0	0	0	0
Povečanja zaradi izdaje in pridobitve	0	0	0	0	1	0	0	1
<b>Stanje 31. decembra</b>	<b>1</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>1</b>	<b>1</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>1</b>

DBS d. d.	2019				2018			
	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	Skupaj	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	Skupaj
Stanje 1. januarja	1	0	0	1	0	0	0	0
Povečanja zaradi izdaje in pridobitve	0	0	0	0	1	0	0	1
<b>Stanje 31. decembra</b>	<b>1</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>1</b>	<b>1</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>1</b>

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

Skupina DBS	2019				2018			
	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	Skupaj	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	Skupaj
Stanje 1. januarja	23	0	0	23	20	0	0	20
Povečanja zaradi izdaje in pridobitve	4	0	0	4	2	0	0	2
Zmanjšanja zaradi odprave pripoznanja	(1)	0	0	(1)	(5)	0	0	(5)
Spremembe zaradi spremembe kreditnega tveganja (neto)	(12)	0	0	(12)	6	0	0	6
<b>Stanje 31. decembra</b>	<b>14</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>14</b>	<b>23</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>23</b>

DBS d. d.	2019				2018			
	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	Skupaj	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	Skupaj
Stanje 1. januarja	23	0	0	23	20	0	0	20
Povečanja zaradi izdaje in pridobitve	4	0	0	4	2	0	0	2
Zmanjšanja zaradi odprave pripoznanja	(1)	0	0	(1)	(5)	0	0	(5)
Spremembe zaradi spremembe kreditnega tveganja (neto)	(12)	0	0	(12)	6	0	0	6
<b>Stanje 31. decembra</b>	<b>14</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>14</b>	<b>23</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>23</b>

## d) Gibanje popravkov vrednosti kreditov in drugih finančnih sredstev, merjenih po odplačni vrednosti

Skupina DBS	2019					2018				
	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj
Stanje 1. januarja	695	548	18.701	0	19.944	549	1.202	29.516	0	31.267
prenos v Skupino 1	84	(78)	(6)	0	0	116	(116)	0	0	0
prenos v Skupino 2	(26)	82	(56)	0	0	(27)	171	(144)	0	0
prenos v Skupino 3	(3)	(61)	64	0	0	(1)	(66)	67	0	0
Povečanja zaradi izdaje in pridobitve	53	5	75	0	133	65	0	81	0	146
Zmanjšanja zaradi odprave pripoznanja	(41)	(60)	(4.905)	0	(5.006)	(99)	(76)	(1.926)	0	(2.101)
Spremembe zaradi spremembe kreditnega tveganja (neto)	284	265	4.077	1	4.627	92	(401)	2.311	0	2.002
Odpisi*	0	0	(3.248)	0	(3.248)	0	(166)	(10.202)	0	(10.368)
Druge prilagoditve	0	0	0	0	0	0	0	(1.002)	0	(1.002)
<b>Stanje 31. decembra</b>	<b>1.046</b>	<b>701</b>	<b>14.702</b>	<b>0</b>	<b>16.449</b>	<b>695</b>	<b>548</b>	<b>18.701</b>	<b>0</b>	<b>19.944</b>
Poplačila prej odpisanih zneskov, evidentirana neposredno v izkazu poslovnega izida	(1)	0	0	0	(1)	0	0	80	0	80
Zneski, odpisani neposredno v izkaz poslovnega izida	(1)	0	(153)	0	(154)	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.

DBS d. d.	2019					2018				
	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj
Stanje 1. januarja	786	505	14.005	0	15.296	605	1.158	24.782	0	26.545
prenos v Skupino 1	72	(66)	(6)	0	0	111	(111)	0	0	0
prenos v Skupino 2	(21)	58	(37)	0	0	(20)	164	(144)	0	0
prenos v Skupino 3	(3)	(34)	37	0	0	(1)	(44)	45	0	0
Povečanja zaradi izdaje in pridobitve	23	1	64	0	88	25	0	79	0	104
Zmanjšanja zaradi odprave pripoznanja	(37)	(58)	(2.429)	0	(2.524)	(98)	(65)	(1.904)	0	(2.067)
Spremembe zaradi spremembe kreditnega tveganja (neto)	318	208	4.070	1	4.597	164	(431)	2.351	0	2.084
Odpisi*	0	0	(3.248)	0	(3.248)	0	(166)	(10.202)	0	(10.368)
Druge prilagoditve	0	0	0	0	0	0	0	(1.002)	0	(1.002)
<b>Stanje 31. decembra</b>	<b>1.138</b>	<b>614</b>	<b>12.456</b>	<b>1</b>	<b>14.209</b>	<b>786</b>	<b>505</b>	<b>14.005</b>	<b>0</b>	<b>15.296</b>
Poplačila prej odpisanih zneskov, evidentirana neposredno v izkazu poslovnega izida	(1)	0	0	0	(1)	0	0	80	0	80
Zneski, odpisani neposredno v izkaz poslovnega izida	(1)	0	(153)	0	(154)	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.



## e) Gibanje popravkov vrednosti drugih sredstev

Skupina DBS	2019				2018			
	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	Skupaj	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	Skupaj
Stanje 1. januarja	0	0	0	0	0	0	3	3
Povečanja zaradi izdaje in pridobitve	2	0	0	2	0	0	6	6
Zmanjšanja zaradi odprave pripoznanja	0	0	0	0	0	0	(7)	(7)
Spremembe zaradi spremembe kreditnega tveganja (neto)	0	0	0	0	0	0	(2)	(2)
<b>Stanje 31. decembra</b>	<b>2</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>2</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

DBS d. d.	2019				2018			
	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	Skupaj	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	Skupaj
Stanje 1. januarja	0	0	0	0	0	0	3	3
Povečanja zaradi izdaje in pridobitve	2	0	0	2	0	0	6	6
Zmanjšanja zaradi odprave pripoznanja	0	0	0	0	0	0	(7)	(7)
Spremembe zaradi spremembe kreditnega tveganja (neto)	0	0	0	0	0	0	(2)	(2)
<b>Stanje 31. decembra</b>	<b>2</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>2</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

## f) Gibanje rezervacij za prevzete in pogojne zunajbilančne obveznosti

Skupina DBS	2019				2018			
	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	Skupaj	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	Skupaj
Stanje 1. januarja	72	4	534	610	112	4	653	769
prenos v Skupino 1	1	(1)	0	0	1	(1)	0	0
prenos v Skupino 2	(1)	6	(5)	0	0	13	(13)	0
prenos v Skupino 3	(1)	(1)	2	0	0	(1)	1	0
Povečanja zaradi izdaje in pridobitve	3	0	1	4	2	0	3	5
Zmanjšanja zaradi odprave pripoznanja	(3)	0	(396)	(399)	(18)	0	(246)	(264)
Spremembe zaradi spremembe kreditnega tveganja (neto)	6	11	379	396	(25)	(11)	136	100
<b>Stanje 31. decembra</b>	<b>77</b>	<b>19</b>	<b>515</b>	<b>611</b>	<b>72</b>	<b>4</b>	<b>534</b>	<b>610</b>

DBS d. d.	2019				2018			
	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	Skupaj	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	Skupaj
Stanje 1. januarja	72	4	534	610	112	4	653	769
prenos v Skupino 1	1	(1)	0	0	1	(1)	0	0
prenos v Skupino 2	(1)	6	(5)	0	0	13	(13)	0
prenos v Skupino 3	(1)	(1)	2	0	0	(1)	1	0
Povečanja zaradi izdaje in pridobitve	3	0	1	4	2	0	3	5
Zmanjšanja zaradi odprave pripoznanja	(3)	0	(396)	(399)	(18)	0	(246)	(264)
Spremembe zaradi spremembe kreditnega tveganja (neto)	7	11	378	396	(25)	(11)	136	100
<b>Stanje 31. decembra</b>	<b>78</b>	<b>19</b>	<b>514</b>	<b>611</b>	<b>72</b>	<b>4</b>	<b>534</b>	<b>610</b>

## Gibanje bruto vrednosti finančnih sredstev in zunajbilančnih obveznosti

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

Skupina DBS	2019					2018				
	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj
Stanje 1. januarja	873.540	12.919	58.167	761	945.387	787.253	25.584	81.503	0	894.340
prenos v Skupino 1	6.657	(6.644)	(13)	0	0	13.267	(13.266)	(1)	0	0
prenos v Skupino 2	(12.340)	12.922	(582)	0	0	(8.639)	9.585	(946)	0	0
prenos v Skupino 3	(969)	(2.699)	3.668	0	0	(141)	(1.584)	1.725	0	0
Povečanja zaradi izdaje in pridobitve	209.741	402	1.336	0	211.479	260.735	1.753	4.003	761	267.252
Zmanjšanja zaradi odprave pripoznanja	(75.271)	(2.569)	(7.542)	0	(85.382)	(154.754)	(4.288)	(14.134)	0	(173.176)
Odpisi*	0	0	(3.392)	0	(3.392)	(12)	(170)	(10.740)	0	(10.922)
Druge spremembe	(79.787)	(1.954)	(5.531)	(67)	(87.339)	(24.169)	(4.695)	(3.243)	0	(32.107)
<b>Stanje 31. decembra</b>	<b>921.571</b>	<b>12.377</b>	<b>46.111</b>	<b>694</b>	<b>980.753</b>	<b>873.540</b>	<b>12.919</b>	<b>58.167</b>	<b>761</b>	<b>945.387</b>

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

DBS d. d.	2019					2018				
	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj
Stanje 1. januarja	873.413	12.384	51.723	761	938.281	787.470	25.081	75.021	0	887.572
prenos v Skupino 1	6.403	(6.390)	(13)	0	0	13.069	(13.068)	(1)	0	0
prenos v Skupino 2	(11.619)	11.836	(217)	0	0	(7.932)	8.859	(927)	0	0
prenos v Skupino 3	(958)	(2.385)	3.343	0	0	(134)	(1.363)	1.497	0	0
Povečanja zaradi izdaje in pridobitve	205.293	380	1.336	0	207.009	232.062	1.753	3.596	761	238.172
Zmanjšanja zaradi odprave pripoznanja	(74.638)	(2.490)	(5.025)	0	(82.153)	(153.945)	(4.218)	(14.089)	0	(172.252)
Odpisi*	0	0	(3.392)	0	(3.392)	(12)	(170)	(10.740)	0	(10.922)
Druge spremembe	(76.513)	(1.736)	(5.450)	(67)	(83.766)	2.835	(4.490)	(2.634)	0	(4.289)
<b>Stanje 31. decembra</b>	<b>921.381</b>	<b>11.599</b>	<b>42.305</b>	<b>694</b>	<b>975.979</b>	<b>873.413</b>	<b>12.384</b>	<b>51.723</b>	<b>761</b>	<b>938.281</b>

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

b) Gibanje bruto vrednosti stanj na računu pri centralni banki in vpoglednih vlog pri bankah

Skupina DBS	2019				2018			
	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	Skupaj	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	Skupaj
Stanje 1. januarja	65.336	0	0	65.336	20.838	0	0	20.838
Povečanja zaradi izdaje in pridobitve	5.000	0	0	5.000	44.355	0	0	44.355
Druge spremembe	16.897	0	0	16.897	143	0	0	143
<b>Stanje 31. decembra</b>	<b>87.233</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>87.233</b>	<b>65.336</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>65.336</b>

DBS d. d.	2019				2018			
	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	Skupaj	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	Skupaj
Stanje 1. januarja	65.336	0	0	65.336	20.838	0	0	20.838
Povečanja zaradi izdaje in pridobitve	5.000	0	0	5.000	44.355	0	0	44.355
Druge spremembe	16.897	0	0	16.897	143	0	0	143
<b>Stanje 31. decembra</b>	<b>87.233</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>87.233</b>	<b>65.336</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>65.336</b>

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

Skupina DBS	2019				2018			
	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	Skupaj	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	Skupaj
Stanje 1. januarja	107.770	0	0	107.770	123.572	0	0	123.572
Povečanja zaradi izdaje in pridobitve	28.670	0	0	28.670	17.056	0	0	17.056
Zmanjšanja zaradi odprave pripoznanja	(18.089)	0	0	(18.089)	(31.573)	0	0	(31.573)
Druge spremembe	(581)	0	0	(581)	(1.285)	0	0	(1.285)
<b>Stanje 31. decembra</b>	<b>117.770</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>117.770</b>	<b>107.770</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>107.770</b>

DBS d. d.	2019				2018			
	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	Skupaj	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	Skupaj
Stanje 1. januarja	107.770	0	0	107.770	123.572	0	0	123.572
Povečanja zaradi izdaje in pridobitve	28.670	0	0	28.670	17.056	0	0	17.056
Zmanjšanja zaradi odprave pripoznanja	(18.089)	0	0	(18.089)	(31.573)	0	0	(31.573)
Druge spremembe	(581)	0	0	(581)	(1.285)	0	0	(1.285)
<b>Stanje 31. decembra</b>	<b>117.770</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>117.770</b>	<b>107.770</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>107.770</b>

## d) Gibanje bruto vrednosti kreditov in drugih finančnih sredstev, merjenih po odplačni vrednosti

Skupina DBS	2019					2018				
	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj
Stanje 1. januarja	700.269	12.919	57.137	761	771.086	642.835	25.584	81.440	0	749.859
prenos v Skupino 1	6.657	(6.644)	(13)	0	0	13.267	(13.266)	(1)	0	0
prenos v Skupino 2	(12.340)	12.922	(582)	0	0	(8.639)	9.585	(946)	0	0
prenos v Skupino 3	(969)	(2.699)	3.668	0	0	(141)	(1.584)	1.725	0	0
Povečanja zaradi izdaje in pridobitve	175.672	402	1.336	0	177.410	199.076	1.753	974	761	202.564
Zmanjšanja zaradi odprave pripoznanja	(57.037)	(2.569)	(7.542)	0	(67.148)	(123.181)	(4.288)	(12.072)	0	(139.541)
Odpisi*	0	0	(3.392)	0	(3.392)	(12)	(170)	(10.740)	0	(10.922)
Druge spremembe	(96.087)	(1.954)	(5.531)	(67)	(103.639)	(22.936)	(4.695)	(3.243)	0	(30.874)
<b>Stanje 31. decembra</b>	<b>716.165</b>	<b>12.377</b>	<b>45.081</b>	<b>694</b>	<b>774.317</b>	<b>700.269</b>	<b>12.919</b>	<b>57.137</b>	<b>761</b>	<b>771.086</b>

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

DBS d. d.	2019					2018				
	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj
Stanje 1. januarja	700.159	12.384	50.693	761	763.997	643.052	25.081	74.958	0	743.091
prenos v Skupino 1	6.403	(6.390)	(13)	0	0	13.069	(13.068)	(1)	0	0
prenos v Skupino 2	(11.619)	11.836	(217)	0	0	(7.932)	8.859	(927)	0	0
prenos v Skupino 3	(958)	(2.385)	3.343	0	0	(134)	(1.363)	1.497	0	0
Povečanja zaradi izdaje in pridobitve	171.231	380	1.336	0	172.947	170.421	1.753	567	761	173.502
Zmanjšanja zaradi odprave pripoznanja	(56.404)	(2.490)	(5.025)	0	(63.919)	(122.372)	(4.218)	(12.027)	0	(138.617)
Odpisi*	0	0	(3.392)	0	(3.392)	(12)	(170)	(10.740)	0	(10.922)
Druge spremembe	(92.828)	(1.736)	(5.450)	(67)	(100.081)	4.067	(4.490)	(2.634)	0	(3.057)
<b>Stanje 31. decembra</b>	<b>715.984</b>	<b>11.599</b>	<b>41.275</b>	<b>694</b>	<b>769.552</b>	<b>700.159</b>	<b>12.384</b>	<b>50.693</b>	<b>761</b>	<b>763.997</b>

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

## e) Gibanje bruto vrednosti drugih sredstev

Skupina DBS	2019				2018			
	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	Skupaj	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	Skupaj
Stanje 1. januarja	165	0	1.030	1.195	8	0	63	71
Povečanja zaradi izdaje in pridobitve	399	0	0	399	248	0	3.029	3.277
Zmanjšanja zaradi odprave pripoznanja	(145)	0	0	(145)	0	0	(2.062)	(2.062)
Druge spremembe	(16)	0	0	(16)	(91)	0	0	(91)
<b>Stanje 31. decembra</b>	<b>403</b>	<b>0</b>	<b>1.030</b>	<b>1.433</b>	<b>165</b>	<b>0</b>	<b>1.030</b>	<b>1.195</b>

DBS d. d.	2019				2018			
	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	Skupaj	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	Skupaj
Stanje 1. januarja	147	0	1.030	1.177	8	0	63	71
Povečanja zaradi izdaje in pridobitve	392	0	0	392	230	0	3.029	3.259
Zmanjšanja zaradi odprave pripoznanja	(145)	0	0	(145)	0	0	(2.062)	(2.062)
Druge spremembe	0	0	0	0	(91)	0	0	(91)
<b>Stanje 31. decembra</b>	<b>394</b>	<b>0</b>	<b>1.030</b>	<b>1.424</b>	<b>147</b>	<b>0</b>	<b>1.030</b>	<b>1.177</b>

## f) Gibanje prevzetih in pogojnih zunajbilančnih obveznosti

Skupina DBS	2019				2018			
	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	Skupaj	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	Skupaj
Stanje 1. januarja	63.365	301	782	64.448	67.110	318	1.293	68.721
prenos v Skupino 1	462	(462)	0	0	254	(254)	0	0
prenos v Skupino 2	(474)	1.118	(644)	0	(256)	292	(36)	0
prenos v Skupino 3	(702)	(12)	714	0	(51)	(21)	72	0
Povečanja zaradi izdaje in pridobitve	37.293	581	1.758	39.632	117.168	672	2.833	120.673
Zmanjšanja zaradi odprave pripoznanja	(36.804)	(589)	(1.108)	(38.501)	(120.811)	(758)	(3.377)	(124.946)
<b>Stanje 31. decembra</b>	<b>63.140</b>	<b>937</b>	<b>1.502</b>	<b>65.579</b>	<b>63.414</b>	<b>249</b>	<b>785</b>	<b>64.448</b>

DBS d. d.	2019				2018			
	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	Skupaj	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	Skupaj
Stanje 1. januarja	63.433	301	782	64.516	67.208	318	1.293	68.819
prenos v Skupino 1	462	(462)	0	0	254	(254)	0	0
prenos v Skupino 2	(474)	1.118	(644)	0	(256)	292	(36)	0
prenos v Skupino 3	(702)	(12)	714	0	(51)	(21)	72	0
Povečanja zaradi izdaje in pridobitve	38.293	581	1.758	40.632	117.168	672	2.833	120.673
Zmanjšanja zaradi odprave pripoznanja	(37.254)	(589)	(1.108)	(38.951)	(120.841)	(758)	(3.377)	(124.976)
<b>Stanje 31. decembra</b>	<b>63.758</b>	<b>937</b>	<b>1.502</b>	<b>66.197</b>	<b>63.482</b>	<b>249</b>	<b>785</b>	<b>64.516</b>

### 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. 2019 in 31. 12. 2018.

Skupina DBS	2019				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	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	15.214	0	0	15.214	15.265	0	0	15.265
A+	100.941	0	0	100.941	90.684	0	0	90.684
Neocenjeni	1.602	0	0	1.602	1.799	0	0	1.799
<b>Skupaj</b>	<b>117.757</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>117.757</b>	<b>107.748</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>107.748</b>

DBS d. d.	2019				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	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	15.214	0	0	15.214	15.265	0	0	15.265
A+	100.941	0	0	100.941	90.684	0	0	90.684
Neocenjeni	1.602	0	0	1.602	1.799	0	0	1.799
<b>Skupaj</b>	<b>117.757</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>117.757</b>	<b>107.748</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>107.748</b>

Tako v letu 2019 kot tudi v letu 2018 so največji delež portfelja obveznic predstavljale slovenske državne obveznice, in sicer v višini 97 mio EUR (konec leta 2018: 91 mio EUR). V okviru državnih obveznic jim sledijo državne obveznice Francije v višini 15 mio EUR. Poleg državnih obveznic je Skupina v portfelju imela tudi obveznice institucij v višini slabih 4 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 2019 je Skupina pridobila sredstva s priposestvovanjem premoženja, ki ga ima v posesti kot jamstvo, in sicer:

	Knjigovodska vrednost			
	Skupina DBS		DBS d. d.	
	2019	2018	2019	2018
Nepremičnine	355	2.081	355	2.081
<b>Skupaj</b>	<b>355</b>	<b>2.081</b>	<b>355</b>	<b>2.081</b>

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

V tabeli so prikazane preostale zapadlosti po kategorijah izpostavljenosti.

#### Skupina DBS

Kategorija izpostavljenosti	Preostala zapadlost na dan 31. 12. 2019			Preostala zapadlost na dan 31. 12. 2018		
	do 1 leta	nad 1 letom	SKUPAJ	do 1 leta	nad 1 letom	SKUPAJ
01 Do enot centralne ravni držav ali centralnih bank	88.318	392.552	480.870	85.829	365.306	451.135
02 Do enot regionalne ali lokalne ravni držav	93	4.945	5.038	8	6.080	6.088
03 Do subjektov javnega sektorja	5.000	5.462	10.462	6.880	8.871	15.751
06 Do institucij	24.686	3.900	28.586	35.720	304	36.024
07 Do podjetij	20.305	9.782	30.087	16.049	12.506	28.555
08 Izpostavljenost na drobno	65.037	147.018	212.055	66.964	131.389	198.353
09 Izpostavljenosti, zavarovane s hipotekami na nepremičnine	23.809	235.599	259.408	25.982	230.505	256.487
10 Neplačane izpostavljenosti	11.833	960	12.793	19.055	1.676	20.731
11 Postavke, povezane z zelo visokim tveganjem	14.387	1.653	16.040	6.605	5.221	11.826
14 Izpostavljenost iz nasl. naložb v investicijske sklade	0	2.709	2.709	1	2.697	2.698
15 Druge postavke	23.684	479	24.163	22.199	586	22.785
16 Izpostavljenosti iz naslova lastniških instrumentov	4.165	0	4.165	7.567	0	7.567
Na dan 31. decembra	281.317	805.059	1.086.376	292.859	765.141	1.058.000

#### DBS d. d.

Kategorija izpostavljenosti	Preostala zapadlost na dan 31. 12. 2019			Preostala zapadlost na dan 31. 12. 2018		
	do 1 leta	nad 1 letom	SKUPAJ	do 1 leta	nad 1 letom	SKUPAJ
01 Do enot centralne ravni držav ali centralnih bank	88.314	392.758	481.072	85.801	365.306	451.107
02 Do enot regionalne ali lokalne ravni držav	93	4.945	5.038	8	6.080	6.088
03 Do subjektov javnega sektorja	5.000	5.388	10.388	6.878	8.799	15.677
06 Do institucij	24.686	3.900	28.586	35.720	304	36.024
07 Do podjetij	19.910	17.058	36.968	15.736	18.403	34.139
08 Izpostavljenost na drobno	64.725	138.278	203.003	66.610	123.385	189.995
09 Izpostavljenosti, zavarovane s hipotekami na nepremičnine	24.993	234.964	259.957	27.241	229.891	257.132
10 Neplačane izpostavljenosti	11.059	841	11.900	18.233	1.619	19.852
11 Postavke, povezane z zelo visokim tveganjem	13.728	1.652	15.380	6.003	5.221	11.224
14 Izpostavljenost iz naslova naložb v investicijske sklade	0	2.709	2.709	1	2.697	2.698
15 Druge postavke	23.179	479	23.658	21.459	586	22.045
16 Izpostavljenosti iz naslova lastniških instrumentov	8.380	0	8.380	11.829	0	11.829
Na dan 31. decembra	284.067	802.972	1.087.039	295.519	762.291	1.057.810

Skupina ob koncu leta 2019 izkazuje 26,0 % preostale izpostavljenosti do enega leta in 74,0 % nad enim letom. V letu 2019 se je, absolutno gledano, najbolj znižala vrednost neplačanih izpostavljenosti, najbolj pa se je povečala izpostavljenost do enot centralne ravni držav ali centralnih bank. Skupina je skladno z notranjo politiko odpravila bilančne izpostavljenosti iz izkaza finančnega položaja in jih vodi v zunajbilančni evidenci. Gre za izpostavljenosti, za katere je zagotovila celotno pokritje izpostavljenosti s popravki vrednosti oziroma rezervacijami za izgube iz kreditnega tveganja. Te v tabeli po kategorijah izpostavljenosti niso zajete. V prikazane kategorije izpostavljenosti je vključena bonitetna konsolidacija, osnova za to so računovodski izkazi na tej bonitetni osnovi in ne računovodska konsolidacija bilanc.

### 5.1.9. Prikaz kapitalske zahteve po kategorijah izpostavljenosti

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

#### Skupina DBS

Kategorija izpostavljenosti	2019		2018	
	Neto vrednost izpostavljenosti	Kapitalska zahteva	Neto vrednost izpostavljenosti	Kapitalska zahteva
01 Do enot centralne ravni držav ali centralnih bank	480.870	831	451.135	710
02 Do enot regionalne ali lokalne ravni držav	5.038	81	6.089	97
03 Do subjektov javnega sektorja	10.462	587	15.751	940
06 Do institucij	28.586	1.522	36.024	2.328
07 Do podjetij	30.088	1.892	28.555	1.706
08 Izpostavljenost na drobno	212.055	10.613	198.353	9.829
09 Izpostavljenosti, zavarovane s hipotekami na nepremičnine	259.408	9.294	256.486	9.347
10 Neplačane izpostavljenosti	12.793	1.121	20.731	1.995
11 Postavke, povezane z zelo visokim tveganjem	16.039	1.678	11.826	1.375
14 Izpostavljenost iz nasl. naložb v investicijske sklade	2.709	29	2.698	27
15 Druge postavke	24.163	980	22.785	874
16 Izpostavljenosti iz naslova lastniških instrumentov	4.165	333	7.567	605
Na dan 31. decembra	1.086.376	28.961	1.058.000	29.834

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

### 5.1.10. Neto vrednost izpostavljenosti in povprečni znesek izpostavljenosti banke kreditnemu tveganju na dan 31. 12. 2019 in 31. 12. 2018

Spodnja tabela predstavlja neto vrednost izpostavljenosti in povprečni znesek izpostavljenosti banke kreditnemu tveganju na dan 31. 12. 2019 v primerjavi s stanjem na dan 31. 12. 2018, in to brez upoštevanja kakršnih koli zavarovanj s premoženjem, ki jih ima banka, ali drugih priloženih izboljšav kreditne kakovosti. Prikaz je razčlenjen na različne vrste kategorij izpostavljenosti.

Za bilančna in zunajbilančna sredstva so prikazane izpostavljenosti določene na podlagi čistih knjigovodskih vrednosti, tako kot so izkazane v izkazu finančnega položaja, vključno z zunajbilančnimi stanji ter razdeljene po kategorijah izpostavljenosti v skladu s CRR/CRD IV.

#### DBS d. d.

Kategorija izpostavljenosti	2019		2018	
	Neto vrednost izpostavljenosti	Povprečni znesek izpostavljenosti	Neto vrednost izpostavljenosti	Povprečni znesek izpostavljenosti
01 Do enot centralne ravni držav ali centralnih bank	481.072	476.724	451.107	439.457
02 Do enot regionalne ali lokalne ravni držav	5.038	5.554	6.088	5.532
03 Do subjektov javnega sektorja	10.388	13.734	15.677	15.106
06 Do institucij	28.586	32.309	36.024	37.526
07 Do podjetij	36.968	34.403	34.139	38.871
08 Izpostavljenost na drobno	203.003	198.787	189.995	186.872
09 Izpostavljenosti, zavarovane s hipotekami na nepremičnine	259.957	257.740	257.132	254.443
10 Neplačane izpostavljenosti	11.900	15.474	19.852	21.801
11 Postavke, povezane z zelo visokim tveganjem	15.380	13.080	11.225	6.237
14 Izpostavljenost iz naslova naložb v investicijske sklade	2.709	2.713	2.698	2.699
15 Druge izpostavljenosti	23.658	22.986	22.045	21.635
16 Izpostavljenosti iz naslova lastniških instrumentov	8.380	10.972	11.829	11.496
Na dan 31. decembra	1.087.039	1.084.476	1.057.810	1.041.675

## 5.2. Tržno tveganje

Skupina se pri obvladovanju tržnih tveganj opira na Politiko prevzemanja in upravljanja tržnih tveganj. Skladno s politiko pri upravljanju tržnih tveganj sodelujejo:

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

Posamezne organizacijske enote, ki sodelujejo pri upravljanju tržnih tveganj, imajo jasno razmejene pristojnosti in odgovornosti. Temeljno načelo, iz katerega pri tem izhaja Skupina, je jasna vsebinska razmejitev delovnih postopkov, ki jih opravljajo:

- komercialni deli banke (front office): izvajanje poslov trgovanja, analiziranje tržnih možnosti oziroma trendov, posredovanje pri trgovanju s finančnimi instrumenti za stranke, investicijsko svetovanje strankam;
- podporni oddelek (back office): pošiljanje in sprejemanje potrditev poslov, izvedba materialne in/ali denarne poravnave, priprava temeljnic za računovodstvo in evidentiranje poslov v evidenco o pozicijah banke, preverjanje popolnosti dokumentacije, prejete od oddelkov trgovanj, preverjanje skladnosti poslov s tržnimi pogoji in dokumentiranosti dovoljenih odstopanj, priprava poročil za višje vodstvo;
- Sektor uravnavanja tveganj: merjenje in analiziranje izpostavljenosti banke zaradi zavzemanja tržnih pozicij, definiranje in spremljava postavljenih limitov, izvajanje stresnih scenarijev, vrednotenje netržnih vrednostnih papirjev, obveščanje višjega vodstva prek odbora za upravljanje bilance banke idr.;
- Sektor finančnega upravljanja: plani, analize, kontroling, poročanje, registri.

Izpostavljenost Skupine tržnim tveganjem je majhna. Skupina je bila v letu 2019 tako kot v letu 2018 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 2019 ni bila izpostavljena tržnim tveganjem in posledično ni izkazovala kapitalskih zahtev za tržna tveganja.

	Skupina DBS		DBS d. d.	
	2019	2018	2019	2018
Lastniški finančni instrumenti	0	0	0	0
Dolžniški finančni instrumenti	0	0	0	0
<b>VSOTA KAPITALSKIH ZAHTEV ZA TRŽNA TVEGANJA</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

Skupina na dan 31. 12. 2019 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,
- mesečnega poročanja o kapitalskih zahtevah za tržna tveganja in
- kvartalne analize tveganj.

Za obvladovanje tržnih tveganj je Skupina:

- sprejela Strategijo prevzemanja in upravljanja tveganj, ki vsebuje tudi poglavje o tržnih tveganjih,
- vzpostavila ustrezne notranje kontrole pri izvedbi poslov,
- uvedla kvantitativne analitične metode za merjenje posameznih vrst tržnih in valutnih tveganj skladno s povečevanjem zahtevnosti in obsega trgovanja ter mesečno izdelovanje stresnih testov izjemnih, vendar verjetnih situacij.



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

Zaradi večje nestanovitnosti na kapitalnih 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. 2019 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. 2019 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 2019 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. 2019 in 31. 12. 2018, razvrščeni po valutah, so prikazani v naslednjih tabelah.

## Skupina DBS

VALUTNO TVEGANJE na dan 31. 12. 2019					
Bilančne postavke	EUR	USD	CHF	OSTALO	Skupaj
Denar v blagajni, stanje na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah	96.719	520	1.160	545	98.944
Finančna sredstva v posesti za trgovanje	0	98	0	12	110
Finančna sredstva, obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje	1.562	0	0	0	1.562
Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	3.041	0	0	0	3.041
Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti	870.197	1.789	2.938	700	875.624
- dolžniški vrednostni papirji	117.757	0	0	0	117.757
- krediti bankam	1.371	1.789	2.758	700	6.618
- krediti strankam, ki niso banke	747.855	0	180	0	748.035
- druga finančna sredstva	3.214	0	0	0	3.214
Opredmetena sredstva	28.715	0	0	0	28.715
- opredmetena osnovna sredstva	11.475	0	0	0	11.475
- naložbene nepremičnine	17.240	0	0	0	17.240
Neopredmetena sredstva	591	0	0	0	591
Terjatve za davek od dohodkov pravnih oseb	5.306	0	0	0	5.306
- terjatve za davek	528	0	0	0	528
- odložene terjatve za davek	4.778	0	0	0	4.778
Druga sredstva	3.443	0	0	0	3.443
Nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo in ustavljeno poslovanje	824	0	0	0	824
<b>SKUPAJ SREDSTVA (1)</b>	<b>1.010.398</b>	<b>2.407</b>	<b>4.098</b>	<b>1.257</b>	<b>1.018.160</b>
Finančne obveznosti v posesti za trgovanje	110	0	0	0	110
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	943.461	2.395	4.087	1.121	951.064
- vloge bank in centralnih bank	339	0	0	0	339
- vloge strank, ki niso banke	887.263	2.301	4.087	1.118	894.769
- krediti bank in centralnih bank	51.498	0	0	0	51.498
- druge finančne obveznosti	4.361	94	0	3	4.458
Rezervacije	2.214	0	0	1	2.215
Obveznosti za davek od dohodkov pravnih oseb	76	0	0	0	76
- obveznosti za davek	73	0	0	0	73
- odložene obveznosti za davek	3	0	0	0	3
Druge obveznosti	1.695	0	0	0	1.695
<b>SKUPAJ OBVEZNOSTI (2)</b>	<b>947.556</b>	<b>2.395</b>	<b>4.087</b>	<b>1.122</b>	<b>955.160</b>
<b>NEUSKLAJENOST (1) manj (2)</b>	<b>62.842</b>	<b>12</b>	<b>11</b>	<b>135</b>	<b>63.000</b>
<b>Zunajbilančne obveznosti</b>	<b>65.423</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>156</b>	<b>65.579</b>

VALUTNO TVEGANJE na dan 31. 12. 2018					
Bilančne postavke	EUR	USD	CHF	OSTALO	Skupaj
Skupaj sredstva	981.165	2.327	3.823	1.262	988.577
Skupaj obveznosti	920.412	2.341	3.905	1.117	927.775
<b>NEUSKLAJENOST (1) manj (2)</b>	<b>58.463</b>	<b>(6)</b>	<b>(42)</b>	<b>180</b>	<b>58.595</b>
<b>Zunajbilančne obveznosti</b>	<b>60.753</b>	<b>(14)</b>	<b>(82)</b>	<b>145</b>	<b>60.802</b>

Skupina na dan 31. 12. 2019 ne izkazuje kapitalske zahteve za valutna tveganja, saj skupna neto pozicija v tujih valutah ne presega 2 % kapitala Skupine.

## DBS d. d.

VALUTNO TVEGANJE na dan 31. 12. 2019					
Bilančne postavke	EUR	USD	CHF	OSTALO	Skupaj
Denar v blagajni, stanje na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah	96.719	520	1.160	545	98.944
Finančna sredstva v posesti za trgovanje	0	98	0	12	110
Finančna sredstva, obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje	1.562	0	0	0	1.562
Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	3.041	0	0	0	3.041
Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti	867.668	1.789	2.942	700	873.099
- dolžniški vrednostni papirji	117.757	0	0	0	117.757
- krediti bankam	1.371	1.789	2.758	700	6.618
- krediti strankam, ki niso banke	745.403	0	184	0	745.587
- druga finančna sredstva	3.137	0	0	0	3.137
Naložbe v kapital odvisnih družb, skupaj obvladovanih družb in pridruženih družb	4.215	0			4.215
Opredmetena sredstva	28.209	0	0	0	28.209
- opredmetena osnovna sredstva	10.969	0	0	0	10.969
- naložbene nepremičnine	17.240	0	0	0	17.240
Neopredmetena sredstva	529	0	0	0	529
Terjatve za davek od dohodkov pravnih oseb	5.306	0	0	0	5.306
- terjatve za davek	528	0	0	0	528
- odložene terjatve za davek	4.778	0	0	0	4.778
Druge sredstva	2.117	0	0	0	2.117
Nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo in ustavljeno poslovanje	806	0	0	0	806
<b>SKUPAJ SREDSTVA (1)</b>	<b>1.010.172</b>	<b>2.407</b>	<b>4.102</b>	<b>1.257</b>	<b>1.017.938</b>
Finančne obveznosti v posesti za trgovanje	110	0	0	0	110
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	943.646	2.395	4.087	1.121	951.249
- vloge bank in centralnih bank	339	0	0	0	339
- vloge strank, ki niso banke	887.481	2.301	4.087	1.118	894.987
- krediti bank in centralnih bank	51.498	0	0	0	51.498
- druge finančne obveznosti	4.328	94	0	3	4.425
Rezervacije	2.197	0	0	1	2.198
Obveznosti za davek od dohodkov pravnih oseb	76	0	0	0	76
- obveznosti za davek	73	0	0	0	73
- odložene obveznosti za davek	3	0	0	0	3
Druge obveznosti	1.411	0	0	0	1.411
<b>SKUPAJ OBVEZNOSTI (2)</b>	<b>947.440</b>	<b>2.395</b>	<b>4.087</b>	<b>1.122</b>	<b>955.044</b>
<b>NEUSKLAJENOST (1) manj (2)</b>	<b>62.732</b>	<b>12</b>	<b>15</b>	<b>135</b>	<b>62.894</b>
<b>Zunajbilančne obveznosti</b>	<b>66.041</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>156</b>	<b>66.197</b>

VALUTNO TVEGANJE na dan 31. 12. 2018					
Bilančne postavke	EUR	USD	CHF	OSTALO	Skupaj
Skupaj sredstva	983.299	2.327	3.910	1.262	990.798
Skupaj obveznosti	920.239	2.341	3.905	1.122	927.607
<b>NEUSKLAJENOST (1) manj (2)</b>	<b>63.060</b>	<b>(14)</b>	<b>5</b>	<b>140</b>	<b>63.191</b>
<b>Zunajbilančne obveznosti</b>	<b>64.517</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>64.517</b>

Banka na dan 31. 12. 2019 ne izkazuje kapitalske zahteve za valutna tveganja, saj skupna neto pozicija v tujih valutah ne presega 2 % kapitala banke.

#### 5.2.4. Obrestno tveganje

Skupina za obvladovanje obrestnega tveganja uporablja Politiko prevzemanja in upravljanja obrestnega tveganja. Pri prevzemanju obrestnega tveganja in njegovem upravljanju v Skupini sodelujejo:

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

Skupina spremlja tudi obrestno izpostavljenost, povezano s postavkami v bančni knjigi. Pri tem si pomaga z metodo spremljanja obrestnih razmikov po posameznih razredih zapadlosti oziroma datumih ponovne določitve obrestne mere (t. i. analiza vrzeli). Obrestni razmiki prikazujejo razliko med denarnimi tokovi obrestno občutljivih terjatev in obrestno občutljivih obveznosti po posameznih časovnih 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 vrzeli na vpogled (O/N) razporedi v druge časovne vrzeli 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 vrzeli do 10 let, vpogledne vloge za pravne osebe pa v časovne vrzeli 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 seznanijo tudi uprava in komisija za tveganja nadzornega sveta ter nadzorni svet v okviru obravnave analize tveganj.

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

Skupina z analizo vrzeli spremlja občutljivost neto obrestnih prihodkov v prihodnjih 12 mesecih ob standardnem obrestnem šoku v obliki vzporednega premika nivoja obrestnih mer za 200 bazičnih točk. Za merjenje ekonomske vrednosti lastniškega temeljnega kapitala (EVE) uporablja šest stresnih scenarijev, povzetih iz končnih smernic EBA. Rezultat scenarija, ki ima najslabši vpliv na vsoto EVE, Skupina uporabi kot podlago pri oblikovanju kapitalne potrebe za obrestno tveganje v okviru Stebra II, ki jo izračuna kot 6-mesečno povprečje ugotovljenih izpostavljenosti z največjo spremembo ekonomske vrednosti bančne knjige. Za potrebe uravnavanja obrestnega tveganja v bančni knjigi ima Skupina izoblikovan dvostopenjski sistem limitov na posamezno obrestno vrzel. Prvo stopnjo tako predstavlja pozicijski limit na posamezno ugotovljeno vrzel, izračunan po lastni metodologiji, drugo pa limit na skupno izpostavljenost ekonomske vrednosti lastniškega temeljnega kapitala s kritičnim limitom pri 10 % lastniškega temeljnega kapitala Skupine, ki je zaradi načela previdnosti določen nižje, kot ga zahteva EBA, in sicer v višini 15 %.

Skupina je po stanju 31. 12. 2019 razpolagala z ustreznim obsegom kapitala za kritje potencialnih izgub iz naslova obrestnega tveganja. V primeru premika krivulj donosnosti na podlagi šestih scenarijev vpliv spremembe obrestne mere nikoli ni presegel 10 % ekonomske vrednosti lastniškega temeljnega kapitala Skupine.

Rezultat z največjo negativno spremembo ekonomske vrednosti lastniškega temeljnega kapitala od šestih scenarijev za stresno testiranje je na dan 31. 12. 2019 znašal 2.520 tisoč EUR oziroma 4,16 % lastniškega temeljnega kapitala Skupine (2018: 2.508 tisoč EUR) in je bil v obeh letih v skladu z regulatornim limitom. Večja izpostavljenost ekonomske vrednosti lastniškega temeljnega kapitala v letu 2019 je predvsem posledica višje vrednosti stabilnih vpoglednih vlog fizičnih oseb, ki se razporedijo po časovnih vrzelih glede na njihovo stalnost, in prerazporeditve dolžniških vrednostnih papirjev v krajšo časovno vrzel.

## Občutljivost neto obrestnih prihodkov za spremembo obrestne mere na dan 31. 12. 2019

## Skupina DBS

Scenarij*	Pričakovane čiste obresti	Absolutna sprememba glede na osnovni scenarij	Relativna sprememba glede na osnovni scenarij
Osnovni scenarij	17.566		
Enkraten premik krivulje (+2 %) - šok takoj	26.461	8.895	50,64 %
Enkraten premik krivulje (-2 %) - šok takoj	5.786	(11.780)	(67,06 %)
Premik krivulje (+2 %) - postopoma v obd. 12 mesecev	22.163	4.597	26,17 %
Premik krivulje (-2 %) - postopoma v obd. 12 mesecev	11.544	(6.022)	(34,28 %)
Premik krivulje (+2 %) - šok takoj, samo obresti denarnega trga (EURIBOR)	29.588	12.022	68,44 %
Premik krivulje (-2 %) - šok takoj, samo obresti denarnega trga (EURIBOR)	8.660	(8.906)	(50,70 %)
Premik krivulje (+2 %) - postopoma v obd. 12 mesecev, samo obresti denarnega trga (EURIBOR)	23.659	6.093	34,69 %
Premik krivulje (-2 %) - postopoma v obd. 12 mesecev, samo obresti denarnega trga (EURIBOR)	12.972	(4.594)	(26,15 %)

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

## DBS d. d.

Scenarij*	Pričakovane čiste obresti	Absolutna sprememba glede na osnovni scenarij	Relativna sprememba glede na osnovni scenarij
Osnovni scenarij	17.288		
Enkraten premik krivulje (+2 %) - šok takoj	26.118	8.830	51,08 %
Enkraten premik krivulje (-2 %) - šok takoj	5.648	(11.640)	(67,33 %)
Premik krivulje (+2 %) - postopoma v obd. 12 mesecev	21.843	4.555	26,35 %
Premik krivulje (-2 %) - postopoma v obd. 12 mesecev	11.345	(5.943)	(34,38 %)
Premik krivulje (+2 %) - šok takoj, samo obresti denarnega trga (EURIBOR)	29.258	11.970	69,24 %
Premik krivulje (-2 %) - šok takoj, samo obresti denarnega trga (EURIBOR)	8.434	(8.854)	(51,21 %)
Premik krivulje (+2 %) - postopoma v obd. 12 mesecev, samo obresti denarnega trga (EURIBOR)	23.353	6.065	35,08 %
Premik krivulje (-2 %) - postopoma v obd. 12 mesecev, samo obresti denarnega trga (EURIBOR)	12.722	(4.566)	(26,41 %)

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

Ob predpostavki, da bi naložbe in obveznosti Skupine na dan 31. 12. 2019 ostale nespremenjene in v posesti Skupine do zapadlosti ter da Skupina ne bi aktivno posegala v strukturo naložb in obveznosti z namenom spreminjanja izpostavljenosti obrestnemu tveganju, bi padec tržnih obrestnih mer za 2 odstotni točki (šok takoj) predstavljal zmanjšanje neto obrestnih prihodkov v enoletnem obdobju za slabih 12 mio EUR (2018: dobrih 12 mio EUR).

Naslednji tabeli povzemata izpostavljenost obrestnemu tveganju na dan 31. 12. 2019 in 31. 12. 2018. Posamezni finančni instrumenti so v tabelo vključeni po knjigovodski vrednosti in so razvrščeni v časovne vrzeli po datumu naslednje spremembe obrestne mere ali zapadlosti. Krediti strankam na vpogled (O/N) vključujejo tudi kredite, ki so vezani na 6-mesečni EURIBOR, za katere se obrestne mere ponovno določijo 1. 1.

## Skupina DBS

## OBRETNOSTI TVEGANJE na dan 31. 12. 2019

Bilančna postavka	SKUPAJ	Neobrestovano	Skupaj obrestovano	Na vpogled	Do 1 meseca	Od 1-3 mesecev	Od 3-12 mesecev	Od 1-5 let	Nad 5 let
Denar v blagajni, stanje na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah	98.944	0	98.944	89.659	0	9.285	0	0	0
Finančna sredstva v posesti za trgovanje	110	110	0	0	0	0	0	0	0
Finančna sredstva, obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje	1.562	1.562	0	0	0	0	0	0	0
Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	3.041	3.041	0	0	0	0	0	0	0
Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti	875.624	6.769	868.855	306.392	19.469	192.647	167.437	117.160	65.750
- dolžniški vrednostni papirji	117.757	1.543	116.214	0	0	0	1.007	57.699	57.508
- krediti bankam	6.618	6	6.612	1.165	2.487	2.760	200	0	0
- krediti strankam, ki niso banke	748.035	2.006	746.029	305.227	16.982	189.887	166.230	59.461	8.242
- druga finančna sredstva	3.214	3.214	0	0	0	0	0	0	0
Druga sredstva	3.443	3.443	0	0	0	0	0	0	0
Nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo in ustavljeno poslovanje	824	824	0	0	0	0	0	0	0
<b>SKUPAJ SREDSTVA</b>	<b>983.548</b>	<b>15.749</b>	<b>967.799</b>	<b>396.051</b>	<b>19.469</b>	<b>201.932</b>	<b>167.437</b>	<b>117.160</b>	<b>65.750</b>
Finančne obveznosti v posesti za trgovanje	110	110	0	0	0	0	0	0	0
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	951.064	5.724	945.340	643.553	94.857	37.194	90.498	76.970	2.268
- vloge bank in centralnih bank	339	0	339	339	0	0	0	0	0
- vloge strank, ki niso banke	894.769	1.209	893.560	643.214	94.857	37.194	90.498	27.529	268
- krediti bank in centralnih bank	51.498	57	51.441	0	0	0	0	49.441	2.000
- druge finančne obveznosti	4.458	4.458	0	0	0	0	0	0	0
Druge obveznosti	1.695	1.695	0	0	0	0	0	0	0
<b>SKUPAJ OBVEZNOSTI</b>	<b>952.869</b>	<b>7.529</b>	<b>945.340</b>	<b>643.553</b>	<b>94.857</b>	<b>37.194</b>	<b>90.498</b>	<b>76.970</b>	<b>2.268</b>
<b>Neto izpostavljenost obrestnemu tveganju</b>	<b>30.679</b>	<b>8.220</b>	<b>22.459</b>	<b>(247.502)</b>	<b>(75.388)</b>	<b>164.738</b>	<b>76.939</b>	<b>40.190</b>	<b>63.482</b>

## OBRETNOSTI 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
Skupaj sredstva	951.538	17.832	933.706	361.089	20.952	220.972	174.077	112.769	43.847
Skupaj obveznosti	924.746	6.132	918.614	608.927	89.066	41.019	101.604	75.719	2.279
<b>Neto izpostavljenost obrestnemu tveganju</b>	<b>26.792</b>	<b>11.700</b>	<b>15.092</b>	<b>(247.838)</b>	<b>(68.114)</b>	<b>179.953</b>	<b>72.473</b>	<b>37.050</b>	<b>41.568</b>

## DBS d. d.

## OBRETNOSTI TVEGANJE na dan 31. 12. 2019

Bilančna postavka	SKUPAJ	Neobrestovano	Skupaj obrestovano	Na vpogled	Do 1 meseca	Od 1-3 mesecev	Od 3-12 mesecev	Od 1-5 let	Nad 5 let
Denar v blagajni, stanje na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah	98.944	0	98.944	89.659	0	9.285	0	0	0
Finančna sredstva v posesti za trgovanje	110	110	0	0	0	0	0	0	0
Finančna sredstva, obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje	1.562	1.562	0	0	0	0	0	0	0
Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	3.041	3.041	0	0	0	0	0	0	0
Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti	873.099	6.288	866.811	298.035	20.052	193.942	168.790	120.242	65.750
- dolžniški vrednostni papirji	117.757	1.543	116.214	0	0	0	1.007	57.699	57.508
- krediti bankam	6.618	6	6.612	1.165	2.487	2.760	200	0	0
- krediti strankam, ki niso banke	745.587	1.602	743.985	296.870	17.565	191.182	167.583	62.543	8.242
- druga finančna sredstva	3.137	3.137	0	0	0	0	0	0	0
Naložbe v kapital odvisnih, pridruženih in skupaj obvladovanih družb	4.215	4.215	0	0	0	0	0	0	0
Druga sredstva	2.117	2.117	0	0	0	0	0	0	0
Nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo in ustavljeno poslovanje	806	806	0	0	0	0	0	0	0
<b>SKUPAJ SREDSTVA</b>	<b>983.894</b>	<b>18.139</b>	<b>965.755</b>	<b>387.694</b>	<b>20.052</b>	<b>203.227</b>	<b>168.790</b>	<b>120.242</b>	<b>65.750</b>
Finančne obveznosti v posesti za trgovanje	110	110	0	0	0	0	0	0	0
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	951.249	5.909	945.340	643.553	94.857	37.194	90.498	76.970	2.268
- vloge bank in centralnih bank	339	0	339	339	0	0	0	0	0
- vloge strank, ki niso banke	894.987	1.427	893.560	643.214	94.857	37.194	90.498	27.529	268
- krediti bank in centralnih bank	51.498	57	51.441	0	0	0	0	49.441	2.000
- druge finančne obveznosti	4.425	4.425	0	0	0	0	0	0	0
Druge obveznosti	1.411	1.411	0	0	0	0	0	0	0
<b>SKUPAJ OBVEZNOSTI</b>	<b>952.770</b>	<b>7.430</b>	<b>945.340</b>	<b>643.553</b>	<b>94.857</b>	<b>37.194</b>	<b>90.498</b>	<b>76.970</b>	<b>2.268</b>
<b>Neto izpostavljenost obrestnemu tveganju</b>	<b>31.124</b>	<b>10.709</b>	<b>20.415</b>	<b>(255.859)</b>	<b>(74.805)</b>	<b>166.033</b>	<b>78.292</b>	<b>43.272</b>	<b>63.482</b>

OBRETNOSTNO 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
Skupaj sredstva	952.027	20.206	931.821	353.575	22.274	221.196	175.739	115.190	43.847
Skupaj obveznosti	924.590	5.777	918.813	609.126	89.066	41.019	101.604	75.719	2.279
<b>Neto izpostavljenost obrestnemu tveganju</b>	<b>27.437</b>	<b>14.429</b>	<b>13.008</b>	<b>(255.551)</b>	<b>(66.792)</b>	<b>180.177</b>	<b>74.135</b>	<b>39.471</b>	<b>41.568</b>

Na dan 31. 12. 2019 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 2019 izviralo predvsem iz neusklajene ročnosti oziroma ponovnega določanja obrestne mere med obrestno občutljivimi naložbami in obveznostmi. V letu 2020 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.

	Skupina DBS				DBS d. d.			
	2019		2018		2019		2018	
	EUR	USD	EUR	USD	EUR	USD	EUR	USD
<b>Sredstva</b>	%		%		%		%	
Denar v blagajni, stanje na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah	(0,32)	0,05	(0,21)	0,04	(0,32)	0,05	(0,21)	0,04
Dolžniški vrednostni papirji	1,99	0,00	2,36	0,00	1,99	0,00	2,36	0,00
Kreditni bankam	0,79	1,46	1,13	2,32	0,79	1,46	1,13	2,32
Kreditni strankam, ki niso banke	2,04	0,00	2,10	0,00	2,04	0,00	2,10	0,00
<b>Obveznosti</b>								
Kreditni bank in centralnih bank	(0,40)	0,00	(0,40)	0,00	(0,40)	0,00	(0,40)	0,00
Vloge strank, ki niso banke	0,05	0,04	0,08	0,01	0,05	0,04	0,08	0,01
Podrejene obveznosti	5,98	0,00	6,16	0,00	5,98	0,00	6,16	0,00

### 5.3. Likvidnostno tveganje

Skupina za obvladovanje likvidnostnega tveganja uporablja Politiko prevzemanja in upravljanja likvidnostnega tveganja. Pri izvajanju funkcije upravljanja likvidnostnega tveganja v Skupini sodelujejo:

- uprava banke,
- komercialni deli banke (Sektor finančnih trgov),
- oddelki in sektorji (Sektor finančnega upravljanja, Sektor uravnavanja tveganj, Sektor plačilnega prometa, Oddelek zakladništva),
- odbori in komisije (likvidnostna komisija, odbor za upravljanje bilance banke).

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

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

Skupina ima izoblikovan nabor relevantnih stresnih scenarijev, ki jih mesečno izvaja na aktualni sliki likvidnostnih

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

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

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

Skupina prav tako vsaj enkrat letno opravi stresno testiranje načrta neprekinjene likvidnosti, ki poteka na osnovi scenarija likvidnostnega šoka, ki ga pripravi Sektor uravnavanja tveganj. Oddelek zakladništva na podlagi tega scenarija pripravi odziv Skupine ter natančno popiše trajanje in izvedbo simuliranega postopka sanacije šoka, vključno z oceno potencialnih finančnih posledic. Z usklajenim poročilom o izvedbi stresnega testiranja načrta neprekinjene likvidnosti se seznanja 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 2019 je Skupina razpolagala z ustreznim obsegom likvidnostnih rezerv, ki so na voljo za poravnavo vseh obveznosti in za kritje zunajbilančnih obveznosti. Razpolaga z ustreznimi zalogami sekundarne likvidnosti (likvidni dolžniški vrednostni papirji, domača posojila, ki so primerna za zastavo pri Evropski centralni banki, ipd.), ki bi jih lahko hitro in učinkovito uporabila v primeru, ko bi stresni likvidnostni dogodek, kot je na primer nepričakovano velik obseg dviga denarnih vlog, podrl sistem običajnih dnevnih operacij upravljanja likvidnosti.

Skupina je za spremljanje svojega poslovanja in z njim povezanih pomembnih tveganj, ki lahko vplivajo na njen obstoj, v Načrtu sanacije določila nabor kvantitativnih kazalnikov. Izbrala je naslednje likvidnostne kazalnike načrta sanacije: količnik likvidnostnega kritja (LCR), količnik neto stabilnih virov financiranja (NSFR) in kazalnik stroškov grosističnega financiranja (SGF). Za vsak omenjeni kazalnik so določene mejne vrednosti, pri katerih se začnejo interni procesi po načrtu sanacije. Nabor kazalnikov s sprejetimi mejami je poleg že omenjenega Načrta sanacije Skupine povzet tudi v Strategiji prevzemanja in upravljanja tveganj.

Na dan 31. 12. 2019 je likvidnostni količnik za prvi razred, ki je informativnega značaja, znašal 1,22, na dan 31. 12. 2018 pa 1,21. 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. 2019 znašal 281 %.

Z vsemi rezultati spremljanja likvidnostnih tveganj je enkrat mesečno seznanjen odbor za upravljanje bilance banke, četrtno 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 in banke likvidnostnemu tveganju na dan 31. 12. 2019 in 31. 12. 2018. Posamezni finančni instrumenti so v tabelo vključeni po nediskontiranih vrednostih glede na preostalo pogodbeno zapadlost na dan 31. 12. 2019, ki poleg knjigovodske vrednosti finančnih sredstev vključujejo tudi pričakovane prihodnje denarne tokove iz naslova obresti.



## Skupina DBS

## LIKVIDNOSTNO TVEGANJE na dan 31. 12. 2019

Bilančna postavka	Na vpogled	Do 1 meseca	Od 1-3 mesecev	Od 3-12 mesecev	Od 1-5 let	Nad 5 let	Skupaj
Denar v blagajni, stanje na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah	89.659	0	9.285	0	0	0	98.944
Finančna sredstva v posesti za trgovanje	0	110	0	0	0	0	110
Finančna sredstva, obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje	1.562	0	0	0	0	0	1.562
Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	332	0	0	0	2.709	0	3.041
Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti	22.150	6.182	25.180	98.021	301.179	511.079	963.791
- dolžniški vrednostni papirji	0	220	1.614	1.380	61.614	57.905	122.733
- krediti bankam	1.165	2.490	2.760	6	226	0	6.647
- krediti strankam, ki niso banke	20.657	3.404	19.076	95.627	239.287	453.146	831.197
- druga finančna sredstva	328	68	1.730	1.008	52	28	3.214
Druga sredstva	0	0	0	3.443	0	0	3.443
Nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo in ustavljeno poslovanje	824	0	0	0	0	0	824
<b>SKUPAJ SREDSTVA</b>	<b>114.527</b>	<b>6.292</b>	<b>34.465</b>	<b>101.464</b>	<b>303.888</b>	<b>511.079</b>	<b>1.071.715</b>
Finančne obveznosti v posesti za trgovanje	0	110	0	0	0	0	110
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	645.713	94.911	37.317	90.980	80.390	2.533	951.844
- vloge bank in centralnih bank	339	0	0	0	0	0	339
- vloge strank, ki niso banke	640.954	94.910	37.317	90.980	30.937	296	895.394
- krediti bank in centralnih bank	0	0	0	0	49.440	2.213	51.653
- druge finančne obveznosti	4.420	1	0	0	13	24	4.458
Druge obveznosti	1.624	35	6	11	16	3	1.695
<b>SKUPAJ OBVEZNOSTI</b>	<b>647.337</b>	<b>95.056</b>	<b>37.323</b>	<b>90.991</b>	<b>80.406</b>	<b>2.536</b>	<b>953.649</b>
<b>Neto izpostavljenost likvidnostnemu tveganju</b>	<b>(532.810)</b>	<b>(88.764)</b>	<b>(2.858)</b>	<b>10.473</b>	<b>223.482</b>	<b>508.543</b>	<b>118.066</b>

## 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
Skupaj sredstva	111.027	6.845	75.647	102.078	343.643	511.709	1.150.949
Skupaj obveznosti	608.811	89.537	41.195	104.628	79.709	2.695	926.575
<b>Neto izpostavljenost likvidnostnemu tveganju</b>	<b>(497.784)</b>	<b>(82.692)</b>	<b>34.452</b>	<b>(2.550)</b>	<b>263.934</b>	<b>509.014</b>	<b>224.374</b>

## DBS d. d.

## LIKVIDNOSTNO TVEGANJE na dan 31. 12. 2019

Bilančna postavka	Na vpogled	Do 1 meseca	Od 1-3 mesecev	Od 3-12 mesecev	Od 1-5 let	Nad 5 let	Skupaj
Denar v blagajni, stanje na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah	89.659	0	9.285	0	0	0	98.944
Finančna sredstva v posesti za trgovanje	0	110	0	0	0	0	110
Finančna sredstva, obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje	0	0	0	0	1.562	0	1.562
Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	332	0	0	0	2.709	0	3.041
Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti	20.653	6.641	25.985	97.302	299.373	510.841	960.795
- dolžniški vrednostni papirji	0	220	1.614	1.380	61.614	57.905	122.733
- krediti bankam	1.615	2.490	2.760	6	226	0	7.097
- krediti strankam, ki niso banke	18.787	3.863	19.881	94.908	237.481	452.908	827.828
- druga finančna sredstva	251	68	1.730	1.008	52	28	3.137
Naložbe v kapital odvisnih družb, skupaj obvladovanih družb in pridruženih družb	4.215	0	0	0	0	0	4.215
Druga sredstva	0	0	0	2.117	0	0	2.117
Nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo in ustavljeno poslovanje	806	0	0	0	0	0	806
<b>SKUPAJ SREDSTVA</b>	<b>115.665</b>	<b>6.751</b>	<b>35.270</b>	<b>99.419</b>	<b>303.644</b>	<b>510.841</b>	<b>1.071.590</b>
Finančne obveznosti v posesti za trgovanje	0	110	0	0	0	0	110
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	645.898	94.911	37.317	90.980	80.390	2.533	952.029
- vloge bank in centralnih bank	339	0	0	0	0	0	339
- vloge strank, ki niso banke	641.172	94.910	37.317	90.980	30.937	296	895.612
- krediti bank in centralnih bank	0	0	0	0	49.440	2.213	51.653
- druge finančne obveznosti	4.387	1	0	0	13	24	4.425
Druge obveznosti	1.340	35	6	11	16	3	1.411
<b>SKUPAJ OBVEZNOSTI</b>	<b>647.238</b>	<b>95.056</b>	<b>37.323</b>	<b>90.991</b>	<b>80.406</b>	<b>2.536</b>	<b>953.550</b>
<b>Neto izpostavljenost likvidnostnemu tveganju</b>	<b>(531.573)</b>	<b>(88.305)</b>	<b>(2.053)</b>	<b>8.428</b>	<b>223.238</b>	<b>508.305</b>	<b>118.040</b>

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
Skupaj sredstva	114.503	7.857	57.464	100.367	285.283	475.429	1.040.903
Skupaj obveznosti	608.811	89.182	41.195	104.628	79.709	2.695	926.220
<b>Neto izpostavljenost likvidnostnemu tveganju</b>	<b>(494.308)</b>	<b>(81.325)</b>	<b>16.269</b>	<b>(4.261)</b>	<b>205.574</b>	<b>472.734</b>	<b>114.683</b>

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. 2019 (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. 2019 je imela Skupina 282 mio EUR neobremenjenih likvidnostnih rezerv oziroma prostega finančnega premoženja, primerne za pridobitev sredstev pri ECB, ki bistveno presegajo likvidnostni primanjkljaj v primeru stresnih scenarijev.

Skupina bo tudi v prihodnje zagotavljala najmanj potreben obseg likvidnostnih sredstev, ocenjen glede na stresne scenarije, v obliki visokokvalitetnih dolžniških vrednostnih papirjev. Poleg tega bo pozornost namenjala 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

Skupina DBS

	2019					2018				
	Knjigovodska vrednost	Poštena vrednost				Knjigovodska vrednost	Poštena vrednost			
		Raven 1	Raven 2	Raven 3	Skupaj		Raven 1	Raven 2	Raven 3	Skupaj
<b>Sredstva</b>										
Dolžniški vrednostni papirji po odplačni vrednosti	117.757	102.435	19.645	988	123.068	107.748	93.546	15.447	1.794	110.787
Kreditni bankam	6.618	0	0	6.618	6.618	6.698	0	0	6.698	6.698
Kreditni strankam, ki niso banke	747.012	0	0	817.228	817.228	741.836	0	0	782.701	782.701
Druga finančna sredstva	3.214	0	0	3.214	3.214	3.473	0	0	3.473	3.473
<b>Skupaj sredstva</b>	<b>874.601</b>	<b>102.435</b>	<b>19.645</b>	<b>828.048</b>	<b>950.128</b>	<b>859.755</b>	<b>93.546</b>	<b>15.447</b>	<b>794.666</b>	<b>903.659</b>
<b>Obveznosti</b>										
Vloge bank	339	0	0	339	339	758	0	0	758	758
Vloge strank, ki niso banke*	894.724	0	0	894.724	894.724	864.250	0	0	864.250	864.250
Kreditni bank in centralnih bank*	51.498	0	0	51.498	51.498	64.660	0	0	64.660	64.660
Dolžniški vrednostni papirji po odplačni vrednosti*	0	0	0	0	0	1.082	0	0	1.082	1.082
Druge finančne obveznosti	4.449	0	0	4.449	4.449	9.747	0	0	9.747	9.747
<b>Skupaj obveznosti</b>	<b>951.010</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>951.010</b>	<b>951.010</b>	<b>940.497</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>940.497</b>	<b>940.497</b>

\* Po Metodologiji za izdelavo rekapitulacije izkaza finančnega položaja so v letih 2019 in 2018 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.

DBS d. d.

	2019					2018				
	Knjigovodska vrednost	Poštena vrednost				Knjigovodska vrednost	Poštena vrednost			
		Raven 1	Raven 2	Raven 3	Skupaj		Raven 1	Raven 2	Raven 3	Skupaj
<b>Sredstva</b>										
Dolžniški vrednostni papirji po odplačni vrednosti	117.757	102.435	19.645	988	123.068	107.748	93.546	15.447	1.794	110.787
Kreditni bankam	6.618	0	0	6.618	6.618	6.698	0	0	6.698	6.698
Kreditni strankam, ki niso banke	745.587	0	0	815.279	815.279	740.654	0	0	780.641	780.641
Druge finančna sredstva	3.137	0	0	3.137	3.137	1.349	0	0	1.349	1.349
<b>Skupaj sredstva</b>	<b>873.099</b>	<b>102.435</b>	<b>19.645</b>	<b>826.022</b>	<b>948.102</b>	<b>856.449</b>	<b>93.546</b>	<b>15.447</b>	<b>790.482</b>	<b>899.475</b>
<b>Obveznosti</b>										
Vloge bank	339	0	0	339	339	746	0	0	746	746
Vloge strank, ki niso banke*	894.987	0	0	894.987	894.987	864.650	0	0	864.650	864.650
Kreditni bank in centralnih bank*	51.498	0	0	51.498	51.498	53.758	0	0	53.758	53.758
Dolžniški vrednostni papirji po odplačni vrednosti*	0	0	0	0	0	1.082	0	0	1.082	1.082
Druge finančne obveznosti	4.425	0	0	4.425	4.425	3.920	0	0	3.920	3.920
<b>Skupaj obveznosti</b>	<b>951.249</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>951.249</b>	<b>951.249</b>	<b>924.156</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>924.156</b>	<b>924.156</b>

\* Po Metodologiji za izdelavo rekapitulacije izkaza finančnega položaja so v letih 2019 in 2018 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 metodi diskontiranih denarnih tokovih, upošteva trenutne tržne obrestne mere za komitente s podobnim kreditnim tveganjem in za kredite s podobno preostalo zapadlostjo. Ocenjujemo, da se poštena vrednost kreditov poslovnim bankam bistveno ne razlikuje od njihove knjigovodske vrednosti. Kreditni posli s fiksno obrestno mero so namreč kratkoročni, kar pomeni, da se 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 prihodnjih denarnih tokov do zapadlosti, ki so zmanjšani za opravljene oslabitve, pri čemer smo za diskontno krivuljo upoštevali brezkuponsko krivuljo na dan 31. 12. 2019.

#### (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. 2019 preračunana na podlagi dejanskih tržnih cen papirjev na trgih, na katerih ti papirji kotirajo.

#### (d) Depoziti in prejeta posojila

Dolgoročni dolg Skupine nima tržne vrednosti. Poštena vrednost je ocenjena kot diskontirana vrednost prihodnjih denarnih tokov, upošteva tržne obrestne mere, ki bi jih morala Skupina trenutno plačati za pridobitev novih posojil s podobnimi lastnostmi in enako preostalo zapadlostjo. Ker je večina prejetih posojil vezanih na spremenljive obrestne mere, ki so tržne, se poštena vrednost vlog bistveno ne razlikuje od njihove knjigovodske vrednosti.

Poštena vrednost vpoglednih depozitov je za institucijo, ki jih prejema, odvisna od pričakovanega časovnega razporeda in višine dvigov teh depozitov, od višine trenutnih obrestnih mer za podobna obdobja, od stroškov servisiranja teh depozitov ter od kreditnega tveganja same depozitne institucije, torej Skupine. To je še posebej pomembno pri vpoglednih depozitih.

Ocenjena poštena vrednost drugih depozitov temelji na diskontiranih pogodbenih denarnih tokovih, upošteva tržne obrestne mere, ki bi jih morala Skupina trenutno plačati za nadomestitev teh virov z novimi z enako preostalo zapadlostjo.

Pri depozitih bank in depozitih drugih strank ni razlik med knjigovodsko vrednostjo in pošteno vrednostjo.

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

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

2019	Skupina DBS				DBS d. d.			
	Raven 1	Raven 2	Raven 3	Skupaj	Raven 1	Raven 2	Raven 3	Skupaj
<b>Finančna sredstva</b>								
Finančna sredstva v posesti za trgovanje (Pojasnilo 4.2. a)	0	0	110	<b>110</b>	0	0	110	<b>110</b>
Finančna sredstva, obvezno merjena po poštenu vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje (Pojasnilo 4.3.)	0	0	1.562	<b>1.562</b>	0	0	1.562	<b>1.562</b>
Finančna sredstva, merjena po poštenu vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa (Pojasnilo 4.4. a)	0	0	3.041	<b>3.041</b>	0	0	3.041	<b>3.041</b>
<b>Nefinančna sredstva</b>								
Naložbene nepremičnine (Pojasnilo 4.11. a)	0	0	17.240	<b>17.240</b>	0	0	17.240	<b>17.240</b>
<b>Finančne obveznosti</b>								
Finančne obveznosti v posesti za trgovanje (Pojasnilo 4.16.)	0	0	110	<b>110</b>	0	0	110	<b>110</b>

2018	Skupina DBS				DBS d. d.			
	Raven 1	Raven 2	Raven 3	Skupaj	Raven 1	Raven 2	Raven 3	Skupaj
<b>Finančna sredstva</b>								
Finančna sredstva v posesti za trgovanje (Pojasnilo 4.2. a)	0	0	0	<b>0</b>	0	0	0	<b>0</b>
Finančna sredstva, obvezno merjena po poštenu vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje (Pojasnilo 4.3.)	0	0	2.519	<b>2.519</b>	0	0	2.519	<b>2.519</b>
Finančna sredstva, merjena po poštenu vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa (Pojasnilo 4.4. a)	0	0	2.993	<b>2.993</b>	0	0	2.993	<b>2.993</b>
<b>Nefinančna sredstva</b>								
Naložbene nepremičnine (Pojasnilo 4.11. a)	0	0	24.507	<b>24.507</b>	0	0	24.507	<b>24.507</b>
<b>Finančne obveznosti</b>								
Finančne obveznosti v posesti za trgovanje (Pojasnilo 4.16.)	0	0	0	<b>0</b>	0	0	0	<b>0</b>

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, pomnožene z velikostjo lastniškega deleža v kapitalu in z upoštevanjem likvidnostnega odbitka v višini 25 %. Za določanje poštene vrednosti naložb na tretji ravni Skupina uporablja enake interne metodologije kot za raven 2. Za naložbene nepremičnine se poštena vrednost določi na podlagi cenitvenih poročil, ki jih pripravijo neodvisni ocenjevalci vrednosti, ti pa cenitev opravijo skladno z Mednarodnimi standardi ocenjevanja vrednosti (MSOV).

### Raven 3: Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa – razčlenitev

	Skupina DBS		DBS d. d.	
	2019	2018	2019	2018
<b>Lastniški instrumenti</b>				
Sklad za reševanje bank	2.709	2.697	2.709	2.697
Kapitalske naložbe po pošteni vrednosti	332	296	332	296
<b>SKUPAJ</b>	<b>3.041</b>	<b>2.993</b>	<b>3.041</b>	<b>2.993</b>

V letu 2019 je stanje Sklada za reševanje bank znašalo 2.709 tisoč EUR. V skladu z Zakonom o organu in skladu za reševanje bank je Skupina v letu 2016 v sklad vplačala denarna sredstva v višini 2.702 tisoč EUR. Vplačana sredstva upravlja Banka Slovenije v skladu s Sklepom o naložbeni politiki in stroških upravljanja sklada za reševanje bank. Banka Slovenije banko redno mesečno obvešča o vrednosti bančne naložbe, kar je podlaga za vrednotenje naložbe v Skupini in zaradi česar Skupina naložbo uvršča v raven 3. Poleg tega Skupina v raven 3 uvršča še kapitalske naložbe v višini 0,3 mio EUR, za katere ne obstaja tržna vrednost in ki jih vrednoti po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa.

V letih 2019 in 2018 ni bilo prenosov med ravnmi vrednotenja.

## 5.5. Upravljanje z operativnim tveganjem

Skupina za obvladovanje operativnega tveganja uporablja Politiko prevzemanja in upravljanja operativnega tveganja. Pri izvajanju funkcije upravljanja operativnega tveganja v Skupini sodelujejo:

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

Skupina je za spremljanje svojega poslovanja in z njim povezanih pomembnih tveganj, ki lahko vplivajo na njen obstoj, v Načrtu sanacije določila nabor kvantitativnih kazalnikov. Za spremljanje operativnega tveganja je izbrala kazalnik znatne operativne izgube. Kazalnik se spremlja mesečno na odboru za upravljanje bilance banke. Nabor kazalnikov s sprejetimi mejami je opredeljen v Načrtu sanacije, povzet pa tudi v Strategiji prevzemanja in upravljanja tveganj. Obvladovanje operativnega tveganja se na ravni Skupine enkrat letno ocenjuje tudi v okviru procesa ocenjevanja ustreznega notranjega kapitala (proces ICAAP).

V Skupini se redno poročanje o (škodnih) dogodkih iz operativnega tveganja izvaja od 1. 4. 2007 naprej. Skupina ima lastno aplikativno podporo za njihovo sistematično spremljanje, ki se redno posodablja in dopolnjuje. V skladu s Sklepom o ureditvi notranjega upravljanja, upravljalnem organu in procesu ocenjevanja ustreznega notranjega kapitala za banke in hranilnice ima vsak zaposleni Skupine možnost prijave (škodnega) dogodka v bazo škodnih dogodkov. V letu 2019 je bilo tako evidentiranih 341 (škodnih) dogodkov iz operativnega tveganja, kar je več kot v letu 2018, ko jih je bilo evidentiranih 290. Skupina je leta 2019 realizirala nižjo neto izgubo kot leta 2018. Leta 2019 je ta znašala le 49,3 tisoč EUR, leta 2018 pa 699,1 tisoč EUR. Skupno poročana neto škoda je bila glede na kapitalsko zahtevo za operativno tveganje nematerialna; kapitalska zahteva za operativno tveganje je za Skupino znašala 3.884 tisoč EUR.

Sistem poročanja o dogodkih iz operativnega tveganja vključuje ukrepe za sanacijo teh dogodkov in ukrepe za preprečitev ponovitev teh dogodkov. Od zadnjega kvartala leta 2010 naprej se (škodni) dogodki iz operativnega tveganja spremljajo tudi po ključnih indikatorjih tveganja. S poročili o škodnih dogodkih iz operativnega tveganja s finančnim učinkom nad 500 EUR in dogodkih iz operativnega tveganja, ki lahko vplivajo na ugled banke, se tekoče seznanijo uprava banke, Služba notranje revizije in Služba skladnosti poslovanja pa se seznanita z vsemi evidentiranimi dogodki.

Banka je v letu 2019 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 2019 izvedla 17 testiranj NNP I, 81 testiranj NNP II in 13 testiranj NNP III.

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 2019 znašala 3.884 tisoč EUR (leta 2018 pa 3.947 tisoč EUR). Skupina je v letu 2019 informativno izračunala kapitalsko zahtevo tudi po standardiziranem pristopu.

Banka izračunava in poroča kapitalsko zahtevo za operativno tveganje po enostavnem pristopu. Kapitalska zahteva za operativno tveganje se izračuna kot vsota triletnega povprečja čistih obrestnih in neobrestnih prihodkov, iz katerih se izločijo izredni prihodki, izračunana vrednost pa se nato množi s ponderjem 15 %. Na podlagi opisanega enostavnega pristopa je kapitalska zahteva banke za operativno tveganje v letu 2019 znašala 3.813 tisoč EUR (leta 2018 pa 3.870 tisoč EUR). Banka je v letu 2019 informativno izračunala kapitalsko zahtevo tudi po standardiziranem pristopu.

## 5.6. Upravljanje kapitala

Skupina za obvladovanje kapitalskega tveganja uporablja Politiko prevzemanja in upravljanja kapitalskega tveganja. Pri izvajanju funkcije upravljanja kapitalskega tveganja v Skupini sodelujejo:

- uprava banke,
- komisija za tveganja 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 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,

čeprev ta trenutno še ni zavezujoč. Kazalniki se spremljajo mesečno na odboru za upravljanje z bilanco 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.

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, ki jih le-ta predpiše Skupini v skladu z vsakoletnim SREP-pregledom.

Regulatorni kapital Skupine sestavljata temeljni kapital in dodatni kapital. Temeljni kapital po Uredbi sestavljata navadni lastniški temeljni kapital in dodatni temeljni kapital. V izračun navadnega lastniškega temeljnega kapitala se vključijo: vplačani kapitalski instrumenti, ki izpolnjujejo pogoje za vključitev v navadni lastniški temeljni kapital, kapitalske rezerve, rezerve iz dobička, zadržani dobiček ali izguba, akumulirani drugi vseobsegajoči donos, lastne delnice, neopredmetena dolgoročna sredstva in odložene terjatve za davek, ki se nanašajo na prihodnjo dobičkonosnost in ne izhajajo iz začasnih razlik, ter posebna popravka zaradi kreditnega tveganja in preudarnega vrednotenja finančnih sredstev. Pri tem so izguba, lastne delnice, neopredmetena dolgoročna sredstva in odložene terjatve za davek, ki se nanašajo na prihodnjo dobičkonosnost in ne izhajajo iz začasnih razlik, ter posebna popravka zaradi kreditnega tveganja in preudarnega vrednotenja finančnih sredstev odbitne postavke od navadnega lastniškega temeljnega kapitala.

Skupina dodatnega temeljnega kapitala tako po stanju na dan 31. 12. 2019 kot po stanju na dan 31. 12. 2018 ni imela.

Dodatni kapital Skupine predstavlja podrejeni dolg (to so podrejene obveznosti s pogodbenim rokom zapadlosti najmanj 5 let in en dan). Obseg vključevanja podrejenega dolga v dodatni kapital se linearno zmanjšuje v zadnjih petih letih pred zapadlostjo oziroma odplačilom.

Kapital ne sme biti nikoli manjši od zneska osnovnega kapitala, kot ga opredeljuje Uredba EU št. 575/2013, oziroma mora biti vedno najmanj enak vsoti minimalnih kapitalskih zahtev, opredeljeni v omenjeni uredbi.

Izračun kapitala in količnikov kapitalske ustreznosti Skupine in banke prikazuje spodnja tabela.

		Skupina DBS		DBS d. d.	
		2019	2018	2019	2018
<b>NAVADNI LASTNIŠKI TEMELJNI KAPITAL: INSTRUMENTI IN REZERVE</b>					
1	Kapitalski instrumenti in z njimi povezan vplačani presežek kapitala	17.811	17.811	17.811	17.811
	od tega: vrsta instrumenta 1	17.811	17.811	17.811	17.811
2	Zadržani dobiček in rezerve iz dobička	14.378	8.980	14.378	8.980
3	Akumulirani drugi vseobsegajoči donos in druge rezerve	30.593	30.720	30.587	30.711
<b>4</b>	<b>Navadni lastniški temeljni kapital pred regulativnimi prilagoditvami</b>	<b>62.782</b>	<b>57.511</b>	<b>62.776</b>	<b>57.502</b>
<b>NAVADNI LASTNIŠKI TEMELJNI KAPITAL: REGULATORNE PRILAGODITVE</b>					
5	Dodatne prilagoditve vrednosti iz naslova poštenega vrednotenja in kreditnega tveganja	(434)	(16)	(427)	(27)
6	Neopredmetena sredstva (zmanjšanja za povezane obveznosti za davek)	(591)	(486)	(529)	(445)
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))	(622)	(1.061)	(622)	(1.061)
8	Neposredni in posredni deleži institucije v lastnih instrumentih navadnega lastniškega temeljnega kapitala	(601)	(601)	(601)	(601)
9	Skupne regulativne prilagoditve navadnega lastniškega temeljnega kapitala	(2.248)	(2.165)	(2.179)	(2.135)
10	Navadni lastniški temeljni kapital	60.535	55.346	60.597	55.367
<b>11</b>	<b>TEMELJNI KAPITAL (navadni lastniški temeljni kapital + dodatni temeljni kapital)</b>	<b>60.535</b>	<b>55.346</b>	<b>60.597</b>	<b>55.367</b>
<b>DODATNI KAPITAL: INSTRUMENTI IN REZERVACIJE</b>					
12	Kapitalski instrumenti in z njimi povezan vplačani presežek kapitala	4.179	5.971	4.179	5.971
13	Dodatni kapital pred regulativnimi prilagoditvami	4.179	5.971	4.179	5.971
<b>14</b>	<b>DODATNI KAPITAL</b>	<b>4.179</b>	<b>5.971</b>	<b>4.179</b>	<b>5.971</b>
<b>15</b>	<b>SKUPNI KAPITAL (temeljni kapital + dodatni kapital)</b>	<b>64.714</b>	<b>61.317</b>	<b>64.776</b>	<b>61.338</b>
16	Skupna tveganju prilagojena sredstva	410.547	422.275	411.942	423.049
<b>KAPITALSKI KOLIČNIKI IN BLAŽILNIKI</b>					
<b>17</b>	<b>Navadni lastniški temeljni kapital (v %)</b>	<b>14,74</b>	<b>13,11</b>	<b>14,71</b>	<b>13,09</b>
<b>18</b>	<b>Temeljni kapital (v %)</b>	<b>14,74</b>	<b>13,11</b>	<b>14,71</b>	<b>13,09</b>
<b>19</b>	<b>Skupni kapital (v %)</b>	<b>15,76</b>	<b>14,52</b>	<b>15,72</b>	<b>14,50</b>
20	Navadni lastniški temeljni kapital, ki lahko izpolnjuje zahteve po blažilnikih (v %)	14,74	13,11	14,71	13,09
21	Zahteva po posamezni instituciji lastnem blažilniku (v %)	2,500	1,875	2,500	1,875
22	od tega: zahteva po varovalnem kapitalskem blažilniku (v %)	2,500	1,875	2,500	1,875
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)	2.893	2.849	2.893	2.849
24	Neposredni in posredni deleži institucije v instrumentih navadnega lastniškega temeljnega kapitala subjektov finančnega sektorja, kadar ima institucija v teh subjektih pomembne naložbe (znesek pod pragom 10 %, zmanjšan za sprejemljive kratke pozicije)	0	0	4.215	4.261
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))	3.949	3.552	3.949	3.552

Regulatorni kapital Skupine je na dan 31. 12. 2019 znašal 64.714 tisoč EUR in se je v primerjavi z 31. 12. 2018 povečal za 3.397 tisoč EUR. Kakovostna struktura kapitala se je konec leta 2019 v primerjavi z letom 2018 izboljšala, ker se je odstotek temeljnega kapitala v strukturi kapitala povečal na 93,5 % (leta 2018 je znašal 90,3 %). Skupne kapitalske zahteve Skupine so konec leta 2019 znašale 32.844 tisoč EUR, kar je za 938 tisoč EUR manj kot konec leta 2018. Kapitalske zahteve Skupine za kreditno tveganje so se zmanjšale predvsem zaradi zmanjšanja nedonosnih izpostavljenosti, izpostavljenosti do institucij in do subjektov javnega sektorja. Skupini so se v letu 2019 tako kot že v letu 2018 najbolj zmanjšale nedonosne izpostavljenosti. Na drugi strani pa je Skupina povečala predvsem izpostavljenosti na drobno in tudi izpostavljenosti do podjetij v skladu s sprejeto Strategijo in planom za leto 2019. Količnik skupnega kapitala je na dan 31. 12. 2019 tako znašal 15,76 %, kar je za 1,24 odstotne točke več kot 31.



12. 2018 in za 1,76 odstotne točke več, kot je predpisala Banka Slovenije. Količnik temeljnega kapitala in količnik navadnega lastniškega temeljnega kapitala pa sta na dan 31. 12. 2019 znašala 14,74 %, kar je za 1,63 odstotne točke več kot 31. 12. 2018 in za 3,24 odstotne točke več, kot je predpisala Banka Slovenije.

Ocenjujemo, da Skupina glede na interno oceno kapitalskih potreb, ugotovljenih v okviru procesa ICAAP, dosega takšen količnik kapitalske ustreznosti, ki je primeren za obvladovanje tveganja potencialnih izgub. Skupina bo tudi v prihodnje zagotavljala takšno višino kapitala, ki bo zagotavljala ustrezno poslovanje Skupine. Banka Slovenije je Skupini od 1. 3. 2019 naprej na podlagi procesa SREP predpisala minimalne količnike kapitalske ustreznosti, in sicer količnik kapitalske ustreznosti 14 % (leta 2018 13,38 %), količnik kapitalske ustreznosti na temeljni kapital pa 11,5 % (prav tako leta 2018). Skupina je konec leta 2019 tako dosegala vse količnike kapitalske ustreznosti, ki ji jih je predpisala Banka Slovenije.

Banka Slovenije je na podlagi procesa SREP Skupini za leto 2020 predpisala nove minimalne količnike kapitalske ustreznosti, in sicer skupni količnik kapitalske ustreznosti v višini 15,00 % (od tega 1 % za kapitalsko smernico), količnik kapitalske ustreznosti na navadni lastniški temeljni kapital pa ostaja nespremenjen, to je v višini 11,5 %.

Regulatorni kapital banke je na dan 31. 12. 2019 znašal 64.776 tisoč EUR in se je v primerjavi z 31. 12. 2018 povečal za 3.438 tisoč EUR. Kakovostna struktura kapitala se je konec leta 2019 v primerjavi z letom 2018 izboljšala, ker se je odstotek temeljnega kapitala v strukturi kapitala povečal na 93,5 % (leta 2018 je znašal 90,3 %). Skupne kapitalske zahteve banke so konec leta 2019 znašale 32.955 tisoč EUR, kar je za 889 tisoč EUR manj kot konec leta 2018.

Kapitalske zahteve banke za kreditno tveganje so se zmanjšale predvsem zaradi zmanjšanja nedonosnih izpostavljenosti, izpostavljenosti do institucij in do subjektov javnega sektorja. Banki so se v letu 2019 tako kot že v letu 2018 najbolj zmanjšale nedonosne izpostavljenosti. Na drugi strani pa je banka povečala predvsem izpostavljenosti na drobno in tudi izpostavljenosti do podjetij v skladu s sprejeto Strategijo in planom za leto 2019.

Količnik skupnega kapitala je na dan 31. 12. 2019 tako znašal 15,72 %, kar je za 1,22 odstotne točke več kot 31. 12. 2018. Količnik temeljnega kapitala in količnik navadnega lastniškega temeljnega kapitala pa sta na dan 31. 12. 2019 znašala 14,71 %, kar je za 1,62 odstotne točke več kot 31. 12. 2018.

Banka Slovenije za leto 2019 banki v okviru procesa SREP ni predpisala minimalnih količnikov kapitalske ustreznosti, temveč je te količnike predpisala le na ravni Skupine.

Po stanju na dan 31. 12. 2019 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. 2019 znašala 2.681 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. 2019 znašala 1.534 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 806 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 Skupine z računovodskimi izkazi Skupine prikazuje spodnja tabela.

Zap. št.	Vsebina	Bonitetna konsolidacija 2019	Vključevanje v izračun kapitala za namen KU na 31. 12. 2019	Pojasnilo
1	Denar v blagajni, stanje na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah	98.944		
2	Finančna sredstva v posesti za trgovanje	110	0	odbitna postavka 34. člen - dodatne prilagoditve vrednosti, 0,1 % knjigovodske vrednosti
3	Finančna sredstva, obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje	1.562		
4	Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	3.041	(3)	odbitna postavka 34. člen - dodatne prilagoditve vrednosti, 0,1 % knjigovodske vrednosti
5	Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti	875.624		
	- dolžniški vrednostni papirji	117.757		
	- krediti bankam	6.618		
	- krediti strankam, ki niso banke	748.035		
	- druga finančna sredstva	3.214		
6	Opredmetena sredstva	28.715		
	- opredmetena osnovna sredstva	11.475		
	- naložbene nepremičnine	17.240		
7	Neopredmetena sredstva	591	(591)	odbitna postavka 36.b člen v celoti
8	Terjatve za davek od dohodkov pravnih oseb	5.306		
	- terjatve za davek	528		
	- odložene terjatve za davek	4.778		
	od tega tiste, ki so odvisne od bodoče dobičkonosnosti in ne izhajajo iz začasnih razlik	622	(622)	odbitna postavka 36.c člen - 100 % vrednosti postavke
	od tega tiste, ki so odvisne od bodoče dobičkonosnosti in izhajajo iz začasnih razlik	4.156		
9	Druga sredstva	3.443		
10	Nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo in ustavljeno poslovanje	824		
<b>11</b>	<b>SKUPAJ SREDSTVA (od 1 do 10)</b>	<b>1.018.160</b>		
12	Finančne obveznosti v posesti za trgovanje	110	0	odbitna postavka 34. člen - dodatne prilagoditve vrednosti, 0,1 % knjigovodske vrednosti
13	Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	951.064		
	- vloge bank in centralnih bank	339		
	- vloge strank, ki niso banke	894.769	3.213	vključeno na podlagi 62. in 63. člena
	- krediti bank in centralnih bank	51.498	967	vključeno na podlagi 62. in 63. člena
	- druge finančne obveznosti	4.458		
14	Rezervacije	2.215		
15	Obveznosti za davek od dohodkov pravnih oseb	76		
	- obveznosti za davek	73		
	- odložene obveznosti za davek	3		
16	Druge obveznosti	1.695		
<b>17</b>	<b>SKUPAJ OBVEZNOSTI (od 12 do 16)</b>	<b>955.160</b>		
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	(664)	(664)	od leta 2018 se vključi 100 % nerealiziranih izgub, 467. člen
21	Rezerve iz dobička	14.378	14.378	vključeno v celoti; 26. člen
22	Lastni deleži	(601)	(601)	odbitna postavka 36.f člen - v celoti
23	Zadržani dobiček/izguba (vključno s čistim dobičkom/izgubo poslovnega leta)	819	819	še ne izpolnjuje pogojev za vključitev
	od tega zadržani dobiček	113	113	
	od tega tekoči dobiček	706	706	
<b>24</b>	<b>KAPITAL LASTNIKOV OBVLADUJOČE BANKE (od 18 do 23)</b>	<b>63.000</b>		
25	SKUPAJ KAPITAL (24)	63.000		
<b>26</b>	<b>SKUPAJ OBVEZNOSTI IN KAPITAL (17 + 25)</b>	<b>1.018.160</b>		
			<b>65.144</b>	<b>Regulatorni kapital (seštevek kapitala iz IFP)</b>
			(431)	odbitna postavka člen 26(2) in Delegirana uredba št. 183/2014
			<b>64.714</b>	<b>Regulatorni kapital</b>

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

Zap. št.	Vsebina	2019	Vključevanje v izračun kapitala za namen KU na 31. 12. 2019	Pojasnilo iz Uredbe 575/2013
1	Denar v blagajni, stanje na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah	98.944		
2	Finančna sredstva v posesti za trgovanje	110	0	odbitna postavka 34. člen - dodatne prilagoditve vrednosti, 0,1 % knjigovodske vrednosti
3	Finančna sredstva, obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje	1.562		
4	Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	3.041	(3)	odbitna postavka 34. člen - dodatne prilagoditve vrednosti, 0,1 % knjigovodske vrednosti
5	Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti	873.099		
	- dolžniški vrednostni papirji	117.757		
	- krediti bankam	6.618		
	- krediti strankam, ki niso banke	745.587		
	- druga finančna sredstva	3.137		
6	Naložbe v kapital odvisnih družb, skupaj obvladovanih družb in pridruženih družb	4.215	(4)	odbitna postavka 34. člen - dodatne prilagoditve vrednosti, 0,1 % knjigovodske vrednosti
7	Opredmetena sredstva	28.209		
	- opredmetena osnovna sredstva	10.969		
	- naložbene nepremičnine	17.240		
8	Neopredmetena sredstva	529	(529)	odbitna postavka 36.b člen v celoti
9	Terjatve za davek od dohodkov pravnih oseb	5.306		
	- terjatve za davek	528		
	- odložene terjatve za davek	4.778		
	od tega tiste, ki so odvisne od bodoče dobičkonosnosti in ne izhajajo iz začasnih razlik	622	(622)	odbitna postavka 36.c člen - 100 % vrednosti postavke
	od tega tiste, ki so odvisne od bodoče dobičkonosnosti in izhajajo iz začasnih razlik	3.950		
10	Druga sredstva	2.117		
11	Nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo in ustavljeno poslovanje	806		
<b>12</b>	<b>SKUPAJ SREDSTVA (od 1 do 11)</b>	<b>1.017.938</b>		
13	Finančne obveznosti v posesti za trgovanje	110	0	odbitna postavka 34. člen - dodatne prilagoditve vrednosti, 0,1 % knjigovodske vrednosti
14	Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	951.249		
	- vloge bank in centralnih bank	339		
	- vloge strank, ki niso banke	894.987	3.213	vključeno na podlagi 62. in 63. člena
	- krediti bank in centralnih bank	51.498	967	vključeno na podlagi 62. in 63. člena
	- druge finančne obveznosti	4.425		
15	Rezervacije	2.198		
16	Obveznosti za davek od dohodkov pravnih oseb	76		
	- obveznosti za davek	73		
	- odložene obveznosti za davek	3		
17	Druge obveznosti	1.411		
<b>18</b>	<b>SKUPAJ OBVEZNOSTI (od 13 do 17)</b>	<b>955.044</b>		
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	(670)	(670)	od leta 2018 se vključi 100 % nerealiziranih izgub, 467. člen
22	Rezerve iz dobička	14.378	14.378	odbitna postavka 36.f člen - v celoti
23	Lastni deleži	(601)	(601)	še ne izpolnjuje pogojev za vključitev
24	Zadržani dobiček/izguba (vključno s čistim dobičkom/izgubo poslovnega leta)	719	719	
	od tega zadržani dobiček	(7)	(7)	
	od tega tekoči dobiček	726	726	
<b>25</b>	<b>SKUPAJ KAPITAL (od 19 do 24)</b>	<b>62.894</b>		
<b>26</b>	<b>SKUPAJ OBVEZNOSTI IN KAPITAL (18 + 25)</b>	<b>1.017.938</b>	<b>65.196</b>	<b>Regulatorni kapital (seštevek kapitala iz IFP)</b>
			(420)	odbitna postavka člen 26(2) in Delegirana uredba št. 183/2014
			<b>64.776</b>	<b>Regulatorni kapital</b>

## 5.7. Obremenitev sredstev

### (a) Sredstva

#### Skupina DBS

	2019				2018			
	Knjigovodska vrednost obremenjenih sredstev	Poštena vrednost obremenjenih sredstev	Knjigovodska vrednost neobremenjenih sredstev	Poštena vrednost neobremenjenih sredstev	Knjigovodska vrednost obremenjenih sredstev	Poštena vrednost obremenjenih sredstev	Knjigovodska vrednost neobremenjenih sredstev	Poštena vrednost neobremenjenih sredstev
<b>Sredstva institucije poročevalke</b>	<b>62.172</b>	-	<b>955.988</b>	-	<b>62.751</b>	-	<b>928.345</b>	-
Vloge na vpogled	0	-	89.725	-	0	-	67.324	-
Lastniški instrumenti	0	0	3.041	3.041	0	0	2.993	2.993
Dolžniški vrednostni papirji	2.732	2.732	115.025	120.336	3.108	3.108	104.640	107.680
Kreditni in druga finančna sredstva, razen posojil na vpogled	59.440	-	697.606	-	59.643	-	692.028	-
Druge sredstva	0	-	50.591	-	0	-	61.360	-

#### DBS d. d.

	2019				2018			
	Knjigovodska vrednost obremenjenih sredstev	Poštena vrednost obremenjenih sredstev	Knjigovodska vrednost neobremenjenih sredstev	Poštena vrednost neobremenjenih sredstev	Knjigovodska vrednost obremenjenih sredstev	Poštena vrednost obremenjenih sredstev	Knjigovodska vrednost neobremenjenih sredstev	Poštena vrednost neobremenjenih sredstev
<b>Sredstva institucije poročevalke</b>	<b>62.172</b>	-	<b>955.766</b>	-	<b>62.751</b>	-	<b>928.047</b>	-
Vloge na vpogled	0	-	89.725	-	0	-	67.324	-
Lastniški instrumenti	0	0	3.041	3.041	0	0	2.993	2.993
Dolžniški vrednostni papirji	2.732	2.732	115.025	120.336	3.108	3.108	104.640	107.680
Kreditni in druga finančna sredstva, razen posojil na vpogled	59.440	-	695.081	-	59.643	-	689.588	-
Druge sredstva	0	-	52.894	-	0	-	63.502	-

## (b) Prejeto zavarovanje s premoženjem

## Skupina DBS

	2019		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	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
<b>Zavarovanje s premoženjem, ki ga je prejela institucija poročevalka</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Lastniški instrumenti	0	0	0	0
Dolžniški vrednostni papirji	0	0	0	0
Kreditni in druga finančna sredstva, razen posojil na vpogled	0	0	0	0
Druge prejete zavarovanja s premoženjem	0	0	0	0
<b>Izdani lastni dolžniški vrednostni papirji razen lastnih kritih obveznic ali s premoženjem zavarovanih vrednostnih papirjev (ABS)</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

## DBS d. d.

	2019		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	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
<b>Zavarovanje s premoženjem, ki ga je prejela institucija poročevalka</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Lastniški instrumenti	0	0	0	0
Dolžniški vrednostni papirji	0	0	0	0
Kreditni in druga finančna sredstva, razen posojil na vpogled	0	0	0	0
Druge prejete zavarovanja s premoženjem	0	0	0	0
<b>Izdani lastni dolžniški vrednostni papirji razen lastnih kritih obveznic ali s premoženjem zavarovanih vrednostnih papirjev (ABS)</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

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

## Skupina DBS

	2019		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	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
<b>Knjigovodska vrednost izbranih finančnih obveznosti</b>	<b>49.440</b>	<b>49.440</b>	<b>49.643</b>	<b>49.643</b>

## DBS d. d.

	2019		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	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
<b>Knjigovodska vrednost izbranih finančnih obveznosti</b>	<b>49.440</b>	<b>49.440</b>	<b>49.643</b>	<b>49.643</b>

## (d) Informacije o pomenu obremenitve

Skupina ima obremenjena sredstva v obliki naložb v dolžniške vrednostne papirje, ki so merjeni po odplačni vrednosti in hranjeni do dospelja, ter netržno premoženje (posojila državi).

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

# KAZALO

UPRAVLJANJE S TVEGANJI IN KAPITALOM.....	173
1. UVOD .....	175
2. PODROČJE UPORABE.....	175
3. KAPITAL.....	177
3.1. Kapitalska ustreznost skupine.....	179
3.2. Uskladitve postavk z računovodskimi izkazi.....	180
3.3. Podroben prikaz elementov regulatornega kapitala .....	180
4. KAPITALSKI BLAŽILNIKI.....	187
5. KAPITALSKE ZAHTEVE.....	188
5.1. Povzetek pristopa k ocenjevanju notranjega kapitala, potrebnega za tekoče in načrtovane dejavnosti .....	190
5.2. Rezultat procesa ocenjevanja ustreznega notranjega kapitala banke.....	190
5.3. Kapitalske zahteve.....	191
6. POPRAVKI ZARADI KREDITNEGA TVEGANJA .....	192
6.1. Skupni znesek izpostavljenosti kreditnemu tveganju pred zavarovanjem s premoženjem, ki ga ima skupina, ali drugimi izboljšavami kreditne kakovosti.....	192
6.2. Koncentracija tveganj finančnih sredstev, ki so izpostavljena kreditnemu tveganju .....	193
7. FINANČNI VZVOD .....	195
8. UPORABA ECAI (444. ČLEN UREDBE CRR) .....	197
9. SEZNAM RAZKRITIJ.....	198



## 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 kapitalne 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 – enostavni pristop.

## 2. PODROČJE UPORABE

Skupina je v skladu s kapitalno 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. 2019 – primerjava računovodske in bonitetne konsolidacije

Zap. št.	Vsebina	Računovodska konsolidacija		Bonitetna konsolidacija		Razlika med računovodsko in bonitetno konsolidacijo	
		2019	2018	2019	2018	2019	2018
1	Denar v blagajni, stanje na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah	98.951	77.289	98.944	77.008	7	281
2	Finančna sredstva v posesti za trgovanje	110	0	110	0	0	0
3	Finančna sredstva, obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje	1.562	2.519	1.562	2.519	0	0
4	Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	3.041	2.994	3.041	2.993	0	1
5	Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti	874.601	859.755	875.624	858.890	(1.023)	865
	- dolžniški vrednostni papirji	117.757	107.748	117.757	107.748	0	0
	- krediti bankam	6.618	6.698	6.618	6.698	0	0
	- krediti strankam, ki niso banke	747.012	741.836	748.035	742.986	(1.023)	(1.150)
	- druga finančna sredstva	3.214	3.473	3.214	1.458	0	2.015
	Naložbe v kapital odvisnih, pridruženih in skupaj obvladovanih družb	-	-	0	4.025	0	(4.025)
6	Opredmetena sredstva	28.715	52.789	28.715	34.453	0	18.336
	- opredmetena osnovna sredstva	11.475	28.282	11.475	9.946	0	18.336
	- naložbene nepremičnine	17.240	24.507	17.240	24.507	0	0
7	Neopredmetena sredstva	591	765	591	486	0	279
8	Terjatve za davek od dohodkov pravnih oseb	5.306	5.104	5.306	4.613	0	491
	- terjatve za davek	528	0	528	0	0	0
	- odložene terjatve za davek	4.778	5.104	4.778	4.613	0	491
9	Druga sredstva	3.444	13.296	3.443	6.103	1	7.193
10	Nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo in ustavljeno poslovanje	30.820	162	824	6	29.996	156
<b>11</b>	<b>SKUPAJ SREDSTVA (od 1 do 10)</b>	<b>1.047.141</b>	<b>1.014.673</b>	<b>1.018.160</b>	<b>991.096</b>	<b>28.981</b>	<b>23.577</b>
12	Finančne obveznosti v posesti za trgovanje	110	0	110	0	0	0
13	Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	951.010	941.000	951.064	924.164	(54)	16.836
	- vloge bank in centralnih bank	339	758	339	746	0	12
	- vloge strank, ki niso banke	894.724	864.250	894.769	864.451	(45)	(201)
	- krediti bank in centralnih bank	51.498	64.660	51.498	53.758	0	10.902
	- krediti strank, ki niso banke	0	503	0	0	0	503
	- dolžniški vrednostni papirji	0	1.082	0	1.082	0	0
	- druge finančne obveznosti	4.449	9.747	4.458	4.127	(9)	5.620
14	Rezervacije	1.753	2.490	2.215	2.518	(462)	(28)
15	Obveznosti za davek od dohodkov pravnih oseb	76	1.750	76	511	0	1.239
	- obveznosti za davek	73	566	73	509	0	57
	- odložene obveznosti za davek	3	1.184	3	2	0	1.182
16	Druge obveznosti	1.695	931	1.695	582	0	349
17	Obveznosti, vezane na nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo in ustavljeno poslovanje	23.777	0	0	0	23.777	0
<b>18</b>	<b>SKUPAJ OBVEZNOSTI (od 12 do 17)</b>	<b>978.421</b>	<b>946.171</b>	<b>955.160</b>	<b>927.775</b>	<b>23.261</b>	<b>18.396</b>
19	Osnovni kapital	17.811	17.811	17.811	17.811	0	0
20	Kapitalske rezerve	31.257	31.257	31.257	31.257	0	0
21	Akumulirani drugi vseobsegajoči donos	(752)	(573)	(664)	(538)	(88)	(35)
22	Rezerve iz dobička	14.378	11.701	14.378	11.701	0	0
23	Lastni deleži	(601)	(612)	(601)	(601)	0	(11)
24	Zadržani dobiček/izguba (vključno s čistim dobičkom/ izgubo poslovnega leta)	6.627	8.918	819	3.691	5.808	5.227
<b>25</b>	<b>KAPITAL LASTNIKOV OBVLADUJOČE BANKE (od 19 do 24)</b>	<b>68.720</b>	<b>68.502</b>	<b>63.000</b>	<b>63.321</b>	<b>5.720</b>	<b>5.181</b>
26	SKUPAJ KAPITAL (25)	68.720	68.502	63.000	63.321	5.720	5.181
<b>27</b>	<b>SKUPAJ OBVEZNOSTI IN KAPITAL (18 + 26)</b>	<b>1.047.141</b>	<b>1.014.673</b>	<b>1.018.160</b>	<b>991.096</b>	<b>28.981</b>	<b>23.577</b>

## Izkaz poslovnega izida Skupine na dan 31. 12. 2019 – primerjava računovodske in bonitetne konsolidacije

Zap. št.	Vsebina	Računovodska konsolidacija		Bonitetna konsolidacija		Razlika med računovodsko in bonitetno konsolidacijo	
		1-12 2019	1-12 2018	1-12 2019	1-12 2018	1-12 2019	1-12 2018
1	Prihodki iz obresti	18.921	19.123	18.979	19.221	(58)	(98)
2	Odhodki za obresti	(1.647)	(1.655)	(1.648)	(1.656)	1	1
<b>3</b>	<b>Čiste obresti (1 + 2)</b>	<b>17.274</b>	<b>17.468</b>	<b>17.331</b>	<b>17.565</b>	<b>(57)</b>	<b>(97)</b>
4	Prihodki iz dividend	29	30	29	30	0	0
5	Prihodki iz opravnin (provizij)	10.153	9.589	10.176	9.614	(23)	(25)
6	Odhodki za opravnine (provizije)	(1.956)	(1.919)	(1.956)	(1.919)	0	0
<b>7</b>	<b>Čiste opravnine (provizije) (5 + 6)</b>	<b>8.197</b>	<b>7.670</b>	<b>8.220</b>	<b>7.695</b>	<b>(23)</b>	<b>(25)</b>
8	Čisti dobički/izgube ob odpravi pripoznanja finančnih sredstev in obveznosti, ki niso merjeni po poštenu vrednosti prek poslovnega izida	895	5.697	895	5.697	0	0
9	Čisti dobički/izgube iz finančnih sredstev in obveznosti v posesti za trgovanje	164	139	164	140	0	(1)
10	Čisti dobički/izgube iz tečajnih razlik	3	(2)	4	(4)	(1)	2
11	Čisti dobički/izgube iz odprave pripoznanja nefinančnih sredstev	673	209	673	209	0	0
12	Drugi čisti poslovni dobički/izgube	(1.672)	(1.527)	(1.606)	(1.476)	(66)	(51)
13	Administrativni stroški	(16.614)	(16.758)	(16.622)	(16.779)	8	21
14	Amortizacija	(1.466)	(1.106)	(1.466)	(1.106)	0	0
15	Rezervacije	(60)	(55)	(38)	(3)	(22)	(52)
16	Oslabitve	(3.121)	(3.646)	(6.697)	(5.286)	3.576	1.640
17	Čisti dobički/izgube iz nekratkoročnih sredstev v posesti za prodajo in z njimi povezanimi obveznostmi	12	19	12	19	0	0
<b>18</b>	<b>DOBIČEK/IZGUBA IZ REDNEGA POSLOVANJA (3 + 4 + 7 + 8 + 9 + 10 + 11 + 12 + 13 + 14 + 15 + 16 + 17)</b>	<b>4.314</b>	<b>8.138</b>	<b>899</b>	<b>6.701</b>	<b>3.415</b>	<b>1.437</b>
19	Davek iz dohodka pravnih oseb iz rednega poslovanja	(197)	(1.281)	(193)	(1.281)	(4)	0
<b>20</b>	<b>ČISTI DOBIČEK/IZGUBA IZ REDNEGA POSLOVANJA (18 + 19)</b>	<b>4.117</b>	<b>6.857</b>	<b>706</b>	<b>5.420</b>	<b>3.411</b>	<b>1.437</b>
21	Čisti dobički/izgube po obdavčitvi iz ustavljenega poslovanja	(2.861)	715	0	0	(2.861)	715
<b>22</b>	<b>ČISTI DOBIČEK/IZGUBA POSLOVNEGA LETA (20 + 21)</b>	<b>1.256</b>	<b>7.572</b>	<b>706</b>	<b>5.420</b>	<b>550</b>	<b>2.152</b>

### 3. KAPITAL

Skupina mora v skladu z Uredbo EU št. 575/2013 (člen 492.2) razkriti tri različne količnike kapitalske ustreznosti, katerih minimalne vrednosti<sup>1</sup> so naslednje:

- količnik navadnega lastniškega temeljnega kapitala: 4,5 % oziroma 7 % 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 2019 so se količniki kapitalske ustreznosti na temeljni kapital, na navadni lastniški temeljni kapital in na skupni kapital v primerjavi z letom 2018 izboljšali. Skupina je dosegala tudi vse zahteve, ki jih je v okviru procesa SREP za leto 2019 predpisala Banka Slovenije.

Banka Slovenije je na podlagi procesa SREP Skupini za leto 2020 predpisala nove minimalne količnike kapitalske ustreznosti, in sicer skupni količnik kapitalske ustreznosti v višini 15,00 % (od tega 1 % za kapitalsko smernico P2G) in količnik kapitalske ustreznosti na navadni lastniški temeljni kapital v višini 11,5 %.

<sup>1</sup> Nadzorni organ ima diskrecijsko pravico, da v okviru procesa SREP banki ali bančni skupini predpiše višje zahteve za navedene količnike kapitalske ustreznosti.

## Prikaz elementov regulatornega kapitala in kapitalske ustreznosti:

		2019	2018	Sklic na člen Uredbe (EU) št. 575/2013
<b>NAVADNI LASTNIŠKI TEMELJNI KAPITAL: INSTRUMENTI IN REZERVE</b>				
1	Kapitalski instrumenti in z njimi povezan vplačani presežek kapitala	17.811	17.811	26(1), 27, 28, 29, 26(3), seznam EBA
	od tega: vrsta instrumenta 1	17.811	17.811	26(3), seznam EBA
2	Zadržani dobiček in rezerve iz dobička	14.378	8.980	26(1)(c)
3	Akumulirani drugi vseobsegajoči donos in druge rezerve	30.593	30.720	26(1)
<b>4</b>	<b>Navadni lastniški temeljni kapital pred regulativnimi prilagoditvami</b>	<b>62.782</b>	<b>57.511</b>	
<b>NAVADNI LASTNIŠKI TEMELJNI KAPITAL: REGULATORNE PRILAGODITVE</b>				
5	Dodatne prilagoditve vrednosti iz naslova poštenega vrednotenja in kreditnega tveganja	(434)	(16)	26(2), 34, 105, Delegirana uredba 183/2014
6	Neopredmetena sredstva (zmanjšanja za povezane obveznosti za davek)	(591)	(486)	36(1)(b), 37, 472(4)
7	Odložene terjatve za davek, ki se nanašajo na prihodnji dobiček, razen tistih, ki izhajajo iz začasnih razlik (zmanjšanje za povezane obveznosti za davek, če so izpolnjeni pogoji iz člena 38(3))	(622)	(1.061)	36(1)(c), 38, 472(5)
8	Neposredni in posredni deleži institucije v lastnih instrumentih navadnega lastniškega temeljnega kapitala	(601)	(601)	36(1)(f), 42, 472(8)
9	Skupne regulativne prilagoditve navadnega lastniškega temeljnega kapitala	(2.248)	(2.165)	
10	Navadni lastniški temeljni kapital	60.535	55.346	
<b>11</b>	<b>TEMELJNI KAPITAL (navadni lastniški temeljni kapital + dodatni temeljni kapital)</b>	<b>60.535</b>	<b>55.346</b>	
<b>DODATNI KAPITAL: INSTRUMENTI IN REZERVACIJE</b>				
12	Kapitalski instrumenti in z njimi povezan vplačani presežek kapitala	4.179	5.971	62, 63
13	Dodatni kapital pred regulativnimi prilagoditvami	4.179	5.971	62, 63
<b>14</b>	<b>DODATNI KAPITAL</b>	<b>4.179</b>	<b>5.971</b>	
<b>15</b>	<b>SKUPNI KAPITAL (temeljni kapital + dodatni kapital)</b>	<b>64.714</b>	<b>61.317</b>	
16	Skupna tveganju prilagojena sredstva	410.547	422.275	
<b>KAPITALSKI KOLIČNIKI IN BLAŽILNIKI</b>				
<b>17</b>	<b>Navadni lastniški temeljni kapital (v %)</b>	<b>14,74</b>	<b>13,11</b>	
<b>18</b>	<b>Temeljni kapital (v %)</b>	<b>14,74</b>	<b>13,11</b>	
<b>19</b>	<b>Skupni kapital (v %)</b>	<b>15,76</b>	<b>14,52</b>	
20	Navadni lastniški temeljni kapital, ki lahko izpolnjuje zahteve po blažilnikih (v %)	14,74	13,11	
21	Zahteva po posamezni instituciji lastnem blažilniku	2,500	1,875	440
22	od tega: zahteva po varovalnem kapitalskem blažilniku	2,500	1,875	440
23	Neposredni in posredni deleži kapitala subjektov finančnega sektorja, kadar institucija v teh subjektih nima pomembne naložbe (znesek pod pragom 10 %, zmanjšan za sprejemljive kratke pozicije)	2.893	2.849	36(1)(h), 45, 46, 472(10), 56(c), 59, 60, 475(4), 66(c), 69, 70, 477(4)
24	Odložene terjatve za davek, ki izhajajo iz začasnih razlik (znesek pod pragom 10 %, zmanjšan za povezane obveznosti za davek, če so izpolnjeni pogoji iz člena 38(3))	3.949	3.552	36(1)(c), 38, 48, 470, 472(5)

### 3.1. 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. 2019.

Zap. št.	Vsebina	Bonitetna konsolidacija 2019	Vključevanje v izračun kapitala za namen KU na 31. 12. 2019	Pojasnilo
1	Denar v blagajni, stanje na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah	98.944		
2	Finančna sredstva v posesti za trgovanje	110	0	odbitna postavka 34. člen - dodatne prilagoditve vrednosti, 0,1 % knjigovodske vrednosti
3	Finančna sredstva, obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje	1.562		
4	Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	3.041	(3)	odbitna postavka 34. člen - dodatne prilagoditve vrednosti, 0,1 % knjigovodske vrednosti
5	Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti	875.624		
	- dolžniški vrednostni papirji	117.757		
	- krediti bankam	6.618		
	- krediti strankam, ki niso banke	748.035		
	- druga finančna sredstva	3.214		
6	Opredmetena sredstva	28.715		
	- opredmetena osnovna sredstva	11.475		
	- naložbene nepremičnine	17.240		
7	Neopredmetena sredstva	591	(591)	odbitna postavka 36.b člen v celoti
8	Terjatve za davek od dohodkov pravnih oseb	5.306		
	- terjatve za davek	528		
	- odložene terjatve za davek	4.778		
	od tega tiste, ki so odvisne od bodoče dobičkonosnosti in ne izhajajo iz začnih razlik	622	(622)	odbitna postavka 36.c člen - 100 % vrednosti postavke
	od tega tiste, ki so odvisne od bodoče dobičkonosnosti in izhajajo iz začnih razlik	4.156		
9	Druga sredstva	3.443		
10	Nekratkoročna sredstva in skupine za odtujitev, v posesti za prodajo in ustavljeno poslovanje	824		
<b>11</b>	<b>SKUPAJ SREDSTVA (od 1 do 10)</b>	<b>1.018.160</b>		
12	Finančne obveznosti v posesti za trgovanje	110	0	odbitna postavka 34. člen - dodatne prilagoditve vrednosti, 0,1 % knjigovodske vrednosti
13	Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	951.064		
	- vloge bank in centralnih bank	339		
	- vloge strank, ki niso banke	894.769	3.213	vključeno na podlagi 62. in 63. člena
	- krediti bank in centralnih bank	51.498	967	vključeno na podlagi 62. in 63. člena
	- druge finančne obveznosti	4.458		
14	Rezervacije	2.215		
15	Obveznosti za davek od dohodkov pravnih oseb	76		
	- obveznosti za davek	73		
	- odložene obveznosti za davek	3		
16	Druge obveznosti	1.695		
<b>17</b>	<b>SKUPAJ OBVEZNOSTI (od 12 do 16)</b>	<b>955.160</b>		
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	(664)	(664)	od leta 2018 se vključijo 100 % nerealiziranih izgub, 467. člen
21	Rezerve iz dobička	14.378	14.378	vključeno v celoti; 26. člen
22	Lastni deleži	(601)	(601)	odbitna postavka 36.f člen - v celoti
23	Zadržani dobiček/izguba (vključno s čistim dobičkom/izgubo poslovnega leta)	819	819	še ne izpolnjuje pogojev za vključitev
	od tega zadržani dobiček	113	113	
	od tega tekoči dobiček	706	706	
<b>24</b>	<b>KAPITAL LASTNIKOV OBVLADUJOČE BANKE (od 18 do 23)</b>	<b>63.000</b>		
25	SKUPAJ KAPITAL (24)	63.000		
<b>26</b>	<b>SKUPAJ OBVEZNOSTI IN KAPITAL (17 + 25)</b>	<b>1.018.160</b>		
			<b>65.144</b>	<b>Regulatorni kapital (seštevek kapitala iz IFP)</b>
			(431)	odbitna postavka člen 26(2) in Delegirana uredba št. 183/2014
			<b>64.714</b>	<b>Regulatorni kapital</b>

### 3.2. Podroben prikaz elementov regulatornega kapitala

V skladu s členoma 437 d in e Uredbe EU št. 575/2013 predstavljamo podroben prikaz elementov regulatornega kapitala. Obliko predpisuje Izvedbeni tehnični standard EBA, objavljen kot Izvedbena uredba Komisije (EU) št. 1423/2013 z dne 20. 12. 2014 (priloga VI – prikaz postavk v prehodnem obdobju).

Prikaz razlik med računovodskim kapitalom in kapitalom za izračun kapitalne ustreznosti Skupine na dan 31. 12. 2019

Postavka v IFP		Postavka v izračunu regulatornega kapitala	
Osnovni kapital	17.811	17.811	Vplačani kapitalni instrumenti
Kapitalske rezerve	31.257	31.257	Kapitalske rezerve
Akumulirani drugi vseobsegajoči donos	(664)	(664)	Akumulirani drugi vseobsegajoči donos
Rezerve iz dobička vključno z zadržanim dobičkom	14.378	14.378	Rezerve in zadržani dobiček
Lastni deleži	(601)	(601)	Lastne delnice
Čisti dobiček poslovnega leta	706	0	Čisti dobiček poslovnega leta
		(622)	Odložene terjatve za davek, ki se nanašajo na prihodnji dobiček in ne izhajajo iz začasnih razlik
		(591)	Neopredmetena dolgoročna sredstva
		(431)	Posebni popravki zaradi kreditnega tveganja
		(3)	Preudarno vrednotenje finančnih sredstev v bančni in trgovalni knjigi
		<b>60.535</b>	<b>Navadni lastniški temeljni kapital (CET 1)</b>
		0	Dodatni temeljni kapital (AT 1)
		<b>60.535</b>	<b>Skupaj temeljni kapital</b>
		4.179	Dodatni kapital (T2)
<b>Skupaj računovodski kapital</b>	<b>62.887</b>	<b>64.714</b>	<b>Skupaj regulatorni kapital</b>

### 3.3. Kapitalni instrumenti, vključeni v kapital

Regulatorni kapital banke je bil v letu 2019 sestavljen iz navadnega lastniškega temeljnega kapitala in kapitalnih instrumentov, ki so izpolnjevali pogoje za vključitev v dodatni kapital, za kar je banka prejela ustrezne odločbe Banke Slovenije. Banka na dan 31. 12. 2019 ni imela kapitalnih instrumentov, ki bi izpolnjevali zahteve za vključitev v dodatni temeljni kapital. Glavne značilnosti kapitalnih instrumentov, ki so vključeni v temeljni in dodatni kapital, so razkrite v spodnjih tabelah, in sicer na podlagi členov 437 b in c Uredbe EU št. 575/2013.

Glavne značilnosti navadnih delnic Skupine in banke so prikazane v spodnji tabeli.

<b>Glavne značilnosti dodatnega kapitala</b>	
Izdajatelj	DEŽELNA BANKA SLOVENIJE d. d., Ljubljana
Edinstvena oznaka (koda CUSIP, koda ISIN ali Bloomberg oznaka)	Oznaka delnic je SZBR, ISIN koda je SI0021110083
Zakonodajca, ki ureja instrument	slovenska
<b>Regulativna osnova</b>	
Pravila iz uredbe o kapitalskih zahtevah v prehodnem obdobju	navadni lastniški temeljni kapital
Pravila iz uredbe o kapitalskih zahtevah po prehodnem obdobju	navadni lastniški temeljni kapital
Sprejemljivi na posamični/(sub) konsolidirani podlagi	na posamični in na konsolidirani podlagi
Vrsta instrumenta (vrste določijo posamezna jurisdikcija)	navadna delnica
Znesek, pripoznan v regulativnem kapitalu (na zadnji datum poročanja)	vplačan kapital: 17.811 tisoč EUR
Nominalni znesek instrumenta	kosovne delnice. Število: 4.268.248
Cena izdaje	N. R.
Cena odkupa	N. R.
Računovodska razvrstitev	lastniški kapital
Prvotni datum izdaje	16. 4. 1990 (vpis banke v sodni register)
Stalni ali z določenim rokom zapadlosti	stalni
Prvotni datum zapadlosti	ni zapadlosti
Odpoklic izdajatelja na podlagi predhodne nadzorniške odobritve	Ne
Poljubni datum odpoklica, pogojni datumi odpoklica in odkupni znesek	N. R.
Naknadni datumi odpoklica, če so potrebni	N. R.
<b>Kuponske obrestne mere/dividende</b>	
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 petih tabelah. V izračun regulatornega kapitala se vključujejo v skladu z zapadanjem pogodb.

Dodatni kapital, vplačan v letu 2013, z zapadlostjo 3. 11. 2020

<b>Glavne značilnosti dodatnega kapitala</b>	
Izdajatelj	DEŽELNA BANKA SLOVENIJE d. d., Ljubljana
Edinstvena oznaka (koda CUSIP, koda ISIN ali Bloomberg oznaka)	N. R.
Zakonodaja, ki ureja instrument	slovenska
<b>Regulativna osnova</b>	
Pravila iz uredbe o kapitalskih zahtevah v prehodnem obdobju	dodatni kapital
Pravila iz uredbe o kapitalskih zahtevah po prehodnem obdobju	dodatni kapital
Sprejemljivi na posamični/(sub) konsolidirani podlagi	na posamični in na konsolidirani podlagi
Vrsta instrumenta (vrste določijo posamezna jurisdikcija)	EU575/2013, Člen 63
Znesek, pripoznan v regulativnem kapitalu (na zadnji datum poročanja)	Instrumenti dodatnega kapitala
Nominalni znesek instrumenta	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.
<b>Kuponske obrestne mere/dividende</b>	
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

<b>Glavne značilnosti dodatnega kapitala</b>	
Izdajatelj	DEŽELNA BANKA SLOVENIJE d. d., Ljubljana
Edinstvena oznaka (koda CUSIP, koda ISIN ali Bloomberg oznaka)	N. R.
Zakonodaja, ki ureja instrument	slovenska
<b>Regulativna osnova</b>	
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.
<b>Kuponske obrestne mere/dividende</b>	
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

<b>Glavne značilnosti dodatnega kapitala</b>	
Izdajatelj	DEŽELNA BANKA SLOVENIJE d. d., Ljubljana
Edinstvena oznaka (koda CUSIP, koda ISIN ali Bloomberg oznaka)	N. R.
Zakonodaja, ki ureja instrument	slovenska
<b>Regulativna osnova</b>	
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.
<b>Kuponske obrestne mere/dividende</b>	
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

<b>Glavne značilnosti dodatnega kapitala</b>	
Izdajatelj	DEŽELNA BANKA SLOVENIJE d. d., Ljubljana
Edinstvena oznaka (koda CUSIP, koda ISIN ali Bloomberg oznaka)	N. R.
Zakonodaja, ki ureja instrument	slovenska
<b>Regulativna osnova</b>	
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.
<b>Kuponske obrestne mere/dividende</b>	
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

<b>Glavne značilnosti dodatnega kapitala</b>	
Izdajatelj	DEŽELNA BANKA SLOVENIJE d. d., Ljubljana
Edinstvena oznaka (koda CUSIP, koda ISIN ali Bloomberg oznaka)	N. R.
Zakonodaja, ki ureja instrument	slovenska
<b>Regulativna osnova</b>	
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.
<b>Kuponske obrestne mere/dividende</b>	
Fiksna ali spremenljiva dividenda/kuponska obrestna mera	6,00 %
Kuponska obrestna mera in vsak z njo povezan indeks	N. R.
Obstoj možnosti neizplačila donosov	N. R.
Popolna diskrecijska pravica, delna diskrecijska pravica ali obvezni (glede na časovno razporeditev)	N. R.
Popolna diskrecijska pravica, delna diskrecijska pravica ali obvezni (glede na znesek)	N. R.
Možnost povečanja ali druge spodbude za odkup	Ne
Nekumulativni ali kumulativni	N. R.
Konvertibilni ali nekonvertibilni	Nekonvertibilni
Če so konvertibilni, kateri so sprožilni dogodki konverzije	N. R.
Če so konvertibilni, ali so v celoti ali delno	N. R.
Če so konvertibilni, kakšna je stopnja konverzije	N. R.
Če so konvertibilni, ali je konverzija obvezna ali izbirna	N. R.
Če so konvertibilni, navedite vrsto dokumenta, v katerega se konvertirajo	N. R.
Če so konvertibilni, navedite izdajatelja instrumenta, v katerega se konvertirajo	N. R.
Značilnosti odpisa	Ne
V primeru odpisa, kateri so sprožilni dogodki	N. R.
V primeru odpisa, ali se odpišejo v celoti ali delno	N. R.
V primeru odpisa, ali je stalen ali začasen	N. R.
V primeru začasnega odpisa, opis mehanizma za zvišanje vrednosti	N. R.
Položaj v hierarhiji podrejenosti pri likvidaciji (navedite vrsto instrumenta, ki je tik pred zadevnim instrumentom)	podrejeno vsem nepodrejenim upnikom
Neskladne preoblikovane značilnosti	Ne
Če neskladne značilnosti obstajajo, jih navedite	N. R.

Vstavite "N. R.", če vprašanje ni relevantno

## 4. KAPITALSKI BLAŽILNIKI

Razkritje podrobnosti o kapitalnih blažilnikih je opredeljeno v členih 440 a in b Uredbe EU št. 575/2013 ter Delegirani uredbi Komisije EU št. 1555/2015. Evropska kapitalna zakonodaja je že z letom 2016 uvedla sistem kapitalnih blažilnikov, ki predstavljajo dodatno zahtevo pri določanju potrebne višine kapitala. Banke morajo tako s svojim najkvalitetnejšim kapitalom – navadnim lastniškim temeljnim kapitalom – poleg zahtev, ki izhajajo iz tveganj 1. in 2. baselskega stebra, izpolnjevati tudi zahteve iz naslova kapitalnih blažilnikov.

### (a) Varovalni kapitalni blažilnik

V letu 2019 je morala Skupina izpolnjevati polni varovalni kapitalni blažilnik, ki je znašal 2,5 % (leta 2018 pa 1,875 %) in ga je v skladu z zahtevo Banke Slovenije morala pokrivati z navadnim lastniškim temeljnim kapitalom.

### (b) Proticiklični kapitalni blažilnik

Banka Slovenije je z letom 2016 uvedla tudi proticiklični kapitalni blažilnik. Delegirana uredba Komisije (EU) 2015/155 z dne 28. 5. 2015 je določila obliko obrazcev, ki se razkrijejo v letnem poročilu. Namen proticikličnega kapitalnega blažilnika je zagotoviti, da ima banka v obdobjih naraščanja posojil na razpolago dovolj kapitala, ki ga lahko porabi v stresnih obdobjih oziroma ob manj ugodnih pogojih za kreditiranje. Kadar je opredeljena stopnja blažilnika višja od 0 % ali če se zviša že uveljavljena stopnja, se nova stopnja blažilnika začne uporabljati 12 mesecev po objavi. Vrednost blažilnika se lahko giblje med 0 % in 2,5 % zneska skupne izpostavljenosti tveganjem. Vrednost blažilnika za izpostavljenosti v Sloveniji, ki se uporablja od 1. 1. 2017, znaša 0 %. Pri opredelitvi višine blažilnika je Banka Slovenije upoštevala metodologijo Baselskega odbora za bančni nadzor (BCBS) in Evropskega odbora za sistemska tveganja (ESRB) ter oceno stanja kreditnega cikla v Sloveniji. Za izpostavljenosti v drugih državah Evropskega gospodarskega prostora se uporabijo stopnje blažilnika, kot so navedene na spletni strani ESRB, in se četrletno osvežujejo, medtem ko se za kreditne izpostavljenosti držav, ki niso navedene na tej strani in jih ni določila niti Banka Slovenije niti pristojni organ posameznih držav, uporabi stopnja blažilnika 0 %.

Obveznost razkrivanja podatkov o geografski razporeditvi kreditnih izpostavljenosti, ustreznih za izračun proticikličnega kapitalnega blažilnika, kapitalnih zahtev in stopenj banki lastnega proticikličnega kapitalnega blažilnika je četrletna. Podatki morajo biti javno objavljeni vsaj enkrat letno v letnem poročilu, razkrivajo pa se od 1. 1. 2016 dalje.

Izračun banki lastnega proticikličnega blažilnika se izvede na posamični in na konsolidirani ravni, in sicer tako, da banka opravi geografsko razporeditev izpostavljenosti, ki so predmet izračuna kapitalnih zahtev za kreditno tveganje po standardiziranem pristopu, in določi posebno tveganje ali tveganje neplačila ter migracije za izpostavljenosti iz trgovalne knjige in kapitalnih zahtev iz naslova listinjenja.

Stopnja banki lastnega proticikličnega kapitalnega blažilnika je sestavljena iz tehtanega povprečja stopenj proticikličnega blažilnika, ki se uporabljajo v državah, v katerih so ustrezne kreditne izpostavljenosti te institucije.

Spodnja tabela prikazuje geografsko razporeditev kreditnih izpostavljenosti, ustreznih za izračun proticikličnega blažilnika, za Skupino leta 2019.

	Splošna kreditna izpostavljenost		Izpostavljenost v trgovalni knjigi		Izpostavljenost v listinjenju		Kapitalske zahteve				Uteži kapitalne zahteve	Stopnja proticikličnega kapitalnega blažilnika
	Vrednost izpostavljenosti za standardizirani pristop (SA)	Vrednost izpostavljenosti za pristop na osnovi notranjih bonitetnih ocen (IRB)	Vsota dolge in kratke pozicije v trgovalni knjigi	Vrednost izpostavljenosti v trgovalni knjigi za notranje modele	Vrednost izpostavljenosti za standardizirani pristop (SA)	Vrednost izpostavljenosti za pristop na osnovi notranjih bonitetnih ocen (IRB)	Od tega: splošne kreditne izpostavljenosti	Od tega: izpostavljenosti v trgovalni knjigi	Od tega: izpostavljenosti v listinjenju	Skupaj		
Razčlenitev po državah	010	020	030	040	050	060	070	080	090	100	110	120
BELGIJA	6	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0,00	0,00
HRVAŠKA	176	0	0	0	0	0	14	0	0	14	0,05	0,00
NEMČIJA	13	0	0	0	0	0	1	0	0	1	0,00	0,00
MADŽARSKA	7	0	0	0	0	0	1	0	0	1	0,00	0,00
ITALIJA	406	0	0	0	0	0	32	0	0	32	0,12	0,00
NIZOZEMSKA	17	0	0	0	0	0	1	0	0	1	0,00	0,00
SAINT KITTS IN NEVIS	12	0	0	0	0	0	1	0	0	1	0,00	0,00
SLOVENIJA	323.358	0	0	0	0	0	25.869	0	0	25.869	99,73	0,00
ZDRUŽENI ARABSKI EMIRATI	228	0	0	0	0	0	18	0	0	18	0,07	0,00
ZDRUŽ. KRALJ. VEL. BRIT. IN SEV. IRSKE	7	0	0	0	0	0	1	0	0	1	0,00	1,00
ZDRUŽENE DRŽAVE AMERIKE	11	0	0	0	0	0	1	0	0	1	0,00	0,00

Spodnja tabela prikazuje geografsko razporeditev kreditnih izpostavljenosti, ustreznih za izračun proticikličnega blažilnika, za Skupino leta 2018.

Razčlenitev po državah	Splošna kreditna izpostavljenost		Izpostavljenost v trgovalni knjigi		Izpostavljenost v listinjenju		Kapitalske zahteve				Uteži kapitalne zahteve	Stopnja proticikličnega kapitalnega blažilnika
	Vrednost izpostavljenosti za standardizirani pristop (SA)	Vrednost izpostavljenosti za pristop na osnovi notranjih bonitetnih ocen (IRB)	Vsota dolge in kratke pozicije v trgovalni knjigi	Vrednost izpostavljenosti v trgovalni knjigi za notranje modele	Vrednost izpostavljenosti za standardizirani pristop (SA)	Vrednost izpostavljenosti za pristop na osnovi notranjih bonitetnih ocen (IRB)	Od tega: splošne kreditne izpostavljenosti	Od tega: izpostavljenosti v trgovalni knjigi	Od tega: izpostavljenosti v listinjenju	Skupaj		
	010	020	030	040	050	060	070	080	090	100	110	120
ALŽIRIJA	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0,00	0,00
AVSTRIJA	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0,00	0,00
BELGIJA	5	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0,00	0,00
BOSNA IN HERCEGOVINA	2	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0,00	0,00
BOLGARIJA	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0,00	0,00
HRVAŠKA	172	0	0	0	0	0	14	0	0	14	0,05	0,00
DANSKA	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0,00	0,00
FRANCIJA	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0,00	0,00
NEMČIJA	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0,00	0,00
MADŽARSKA	6	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0,00	0,00
ITALIJA	221	0	0	0	0	0	18	0	0	18	0,07	0,00
LATVIJA	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0,00	0,00
NIZOZEMSKA	20	0	0	0	0	0	2	0	0	2	0,01	0,00
ROMUNIJA	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0,00	0,00
SAINT KITTS IN NEVIS	12	0	0	0	0	0	1	0	0	1	0,00	0,00
SRBIJA	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0,00	0,00
SLOVAŠKA	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0,00	0,00
SLOVENIJA	321.013	0	0	0	0	0	25.681	0	0	25.681	99,80	0,00
ŠVICA	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0,00	0,00
ZDRUŽENI ARABSKI EMIRATI	187	0	0	0	0	0	15	0	0	15	0,06	0,00
UKRAJINA	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0,00	0,00
ZDRUŽ. KRALJ. VEL. BRIT. IN SEV. IRSKE	5	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0,00	0,00
ZDRUŽENE DRŽAVE AMERIKE	7	0	0	0	0	0	1	0	0	1	0,00	0,00
KOSOVO	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0,00	0,00

Znesek posamezni instituciji lastnega proticikličnega blažilnika prikazuje spodnja tabela, iz katere je razvidno, da je lastni proticiklični blažilnik Skupine leta 2019 znašal 0 EUR (enako tudi leta 2018).

	2019	2018
Znesek skupne izpostavljenosti tveganjem	410.547	422.275
Stopnja posamezni instituciji lastnega proticikličnega blažilnika	0	0
Zahteva za posamezni instituciji lasten proticiklični blažilnik	0	0

## 5. KAPITALSKE ZAHTEVE

### 5.1. Povzetek pristopa k ocenjevanju notranjega kapitala, potrebnega za tekoče in načrtovane dejavnosti

Pristop k ocenjevanju notranjega kapitala, potrebnega za tekoče in načrtovane dejavnosti, je treba razkriti na podlagi 438 a člena Uredbe EU št. 575/2013. Skupina v procesu določanja ustrezne višine notranjega kapitala (proces ICAAP) upošteva:

- Uredbo (CRR),
- Direktivo (CRD),
- Smernice o oceni tveganja, povezanega z IKT, v skladu s procesom nadzorniškega pregledovanja in vrednotenja,
- Smernice o pridobivanju informacij o procesu ocenjevanja ustreznega notranjega kapitala in procesu ocenjevanja ustrezne notranje likvidnosti za namene nadzorniškega pregledovanja in ovrednotenja,
- Vodnik ECB o procesu ocenjevanja ustreznega notranjega kapitala,
- priporočila Banke Slovenije in
- dobro bančno prakso.

Za izračunavanje interne ocene kapitalskih potreb oziroma ustreznosti notranjega kapitala Skupina uporablja lastno metodologijo, podprto z ustreznimi internimi navodili za izvajanje stresnih testov, s pomočjo katerih ocenjuje kapitalske potrebe tako imenovanega Stebra II baselskega kapitalskega sporazuma in jih vključuje v zbirno oceno tveganj. Pri tem upošteva kapitalsko potrebo za kreditno tveganje, ki ni vključena v izračun kapitalske zahteve za kreditno tveganje v okviru Stebra I (tveganje poslabšanja kakovosti kreditnega portfelja zaradi spremenjenih gospodarskih razmer, tveganje koncentracije in preostalo tveganje iz naslova zavarovanj), ter potrebo za obrestno, likvidnostno, tržno likvidnostno tveganje, tržno tveganje trgovanja z lastniškimi vrednostnimi papirji, kapitalsko tveganje, tveganje izgube ugleda, tveganje dobičkonosnosti, strateško tveganje, tveganje upravljanja banke, potrebo 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 prav tako enkrat letno v skladu s smernicami EBA izvede proces ICAAP. Proces ICAAP potrди uprava banke, o njem se poroča komisiji za tveganja nadzornega sveta, potrди ga tudi nadzorni svet, nato pa se pošlje Banki Slovenije.

Skupina o oceni ustreznega notranjega kapitala in kapitalski ustreznosti vsak mesec poroča odboru za upravljanje bilance banke in upravi, vsako četrletje pa tudi komisiji za 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 celovito presodi obvladovanje likvidnostnega tveganja, kar vključuje kvalitativne in kvantitativne elemente presoje. Proces ILAAP potrди uprava banke, o njem se poroča komisiji za tveganja nadzornega sveta, potrди ga tudi nadzorni svet, nato pa se pošlje Banki Slovenije.

### 5.2. Rezultat procesa ocenjevanja ustreznega notranjega kapitala banke

Rezultat procesa ocenjevanja ustreznega notranjega kapitala Skupine se razkriva na podlagi 438 b člena Uredbe. Banka Slovenije je Skupini od 1. 3. 2019 naprej na podlagi procesa SREP predpisala nove minimalne količnike kapitalske ustreznosti, in sicer količnik kapitalske ustreznosti v višini 14,0 % (13,38 % leta 2018), količnik kapitalske ustreznosti na navadni lastniški temeljni kapital pa 11,5 %, kar je enako kot leta 2018.



### 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 2019 in ob koncu leta 2018.

Tabela: Kapitalske zahteve Skupine

	2019	2018
<b>Kapitalska zahteva za kreditno tveganje</b>	<b>28.959</b>	<b>29.835</b>
Izpostavljenost do enot centralne ravni držav ali centralnih bank	831	710
Izpostavljenost do enot regionalne ali lokalne ravni držav	81	97
Izpostavljenost do subjektov javnega sektorja	587	940
Izpostavljenost do institucij	1.522	2.328
Izpostavljenost do podjetij	1.892	1.706
Izpostavljenosti do bančništva na drobno	10.613	9.829
Izpostavljenosti, zavarovane s hipotekami na nepremičnine	9.294	9.347
Neplačane izpostavljenosti	1.121	1.995
Postavke, povezane z zelo visokim tveganjem	1.678	1.375
Kolektivni naložbeni podjemi (KNP)	29	27
Lastniški instrumenti	333	605
Druge postavke	980	874
<b>Kapitalska zahteva za tveganje prilagoditve kreditnega vrednotenja</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Kapitalska zahteva za tržna tveganja</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Kapitalska zahteva za dolžniške finančne instrumente	0	0
Kapitalska zahteva za lastniške finančne instrumente	0	0
Kapitalska zahteva za blago	0	0
<b>Kapitalska zahteva za valutno tveganje</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Kapitalska zahteva za operativno tveganje</b>	<b>3.884</b>	<b>3.947</b>
<b>Skupaj kapitalske zahteve</b>	<b>32.843</b>	<b>33.782</b>
<b>Skupaj izpostavljenost tveganju (RWA)</b>	<b>410.547</b>	<b>422.275</b>

## 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. 2019 v primerjavi s stanjem na dan 31. 12. 2018, 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. 2019 in 31. 12. 2018

Kategorija izpostavljenosti	2019			2018		
	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	480.870	480.870	476.767	451.135	451.135	439.579
02 Do enot regionalne ali lokalne ravni držav	5.039	5.038	5.554	6.091	6.089	5.532
03 Do subjektov javnega sektorja	10.524	10.462	13.811	15.760	15.751	15.166
06 Do institucij	28.586	28.586	32.309	36.025	36.024	37.527
07 Do podjetij	33.869	30.088	27.495	32.580	28.555	33.853
08 Izpostavljenost na drobno	214.211	212.055	207.948	199.803	198.353	194.074
09 Izpostavljenosti, zavarovane s hipotekami na nepremičnine	260.807	259.408	257.125	259.257	256.486	253.782
10 Neplačane izpostavljenosti	16.577	12.793	16.143	27.943	20.731	22.701
11 Postavke, povezane z zelo visokim tveganjem	21.892	16.039	13.564	17.869	11.826	6.821
14 Izpostavljenost iz nasl. naložb v investicijske sklade	2.709	2.709	2.713	2.698	2.698	2.023
15 Druge postavke	24.163	24.163	23.571	22.784	22.785	22.444
16 Izpostavljenosti iz naslova lastniških instrumentov	4.165	4.165	6.722	7.567	7.567	7.990
Na dan 31. decembra	1.103.412	1.086.376	1.083.722	1.079.512	1.058.000	1.041.492

Skupina obvladuje in bo tudi v prihodnje vzdrževala izpostavljenost kreditnemu tveganju v skladu s strategijo banke in glede na kapitalske omejitve.

## 6.2. Koncentracija tveganj finančnih sredstev, ki so izpostavljena kreditnemu tveganju

### (a) Geografska porazdelitev izpostavljenosti

V naslednji tabeli so izpostavljenosti Skupine ob koncu leta 2019 in 2018 razčlenjene po njihovi knjigovodski vrednosti, in sicer po kategorijah izpostavljenosti in geografskih področjih. Nasprotne stranke so razporejene na podlagi države domicila svojih nasprotnih strank. Tabela vključuje tudi znesek oslabljenih izpostavljenosti in znesek zapadlih izpostavljenosti. Iz tabele jasno izhaja, da Skupina opravlja svoje posle pretežno v Sloveniji.

Tabela: Geografska porazdelitev izpostavljenosti Skupine, razčlenjene na pomembne kategorije izpostavljenosti, na dan 31. 12. 2019 in 31. 12. 2018

Kategorija izpostavljenosti	Na dan 31. decembra 2019				Na dan 31. decembra 2018			
	Slovenija	Druge članice EU	Druge države	SKUPAJ	Slovenija	Druge članice EU	Druge države	SKUPAJ
01 Do enot centralne ravni držav ali centralnih bank	465.656	15.214	0	480.870	435.871	15.264	0	451.135
02 Do enot regionalne ali lokalne ravni držav	5.038	0	0	5.038	6.089	0	0	6.089
03 Do subjektov javnega sektorja	10.462	0	0	10.462	15.751	0	0	15.751
06 Do institucij	25.289	3.297	0	28.586	32.826	3.198	0	36.024
07 Do podjetij	29.900	182	5	30.087	28.374	180	1	28.555
08 Izpostavljenost na drobno	211.552	484	19	212.055	197.990	202	161	198.353
09 Izpostavljenosti, zavarovane s hipotekami na nepremičnine	259.178	230	0	259.408	255.987	282	217	256.486
10 Neplačane izpostavljenosti	12.552	0	241	12.793	20.719	0	12	20.731
11 Postavke, povezane z zelo visokim tveganjem	16.040	0	0	16.040	11.826	0	0	11.826
14 Izpostavljenost iz nasl. naložb v investicijske sklade	2.709	0	0	2.709	2.698	0	0	2.698
15 Druge postavke	24.163	0	0	24.163	22.785	0	0	22.785
16 Izpostavljenosti iz naslova lastniških instrumentov	4.165	0	0	4.165	7.567	0	0	7.567
Na dan 31. decembra	1.066.704	19.407	265	1.086.376	1.038.483	19.126	391	1.058.000
Znesek oslabljenih izpostavljenosti	16.795	5	276	17.076	20.415	7	156	20.578
Znesek zapadlih izpostavljenosti na dan 31. 12.,	22.996	1	174	23.171	27.954	4	172	28.130
od tega znesek oslabljenih izpostavljenosti	7.019	0	159	7.178	9.202	0	158	9.360

Konec leta 2019 je delež izpostavljenosti do drugih članic EU znašal 1,8 %, kar je enako kot konec leta 2018, 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 2019 in 2018 razčlenjene po njihovi knjigovodski vrednosti, in sicer po kategorijah izpostavljenosti in gospodarskih sektorjih. Tabeli vključujeta tudi znesek oslabljenih izpostavljenosti in znesek zapadlih izpostavljenosti.

Tabela: Porazdelitev izpostavljenosti Skupine po gospodarskih sektorjih – panogah, razčlenjene na pomembne kategorije izpostavljenosti, na dan 31. 12. 2019

Kategorija izpostavljenosti	Finančne in zavarovalniške dejavn.	Trgovina	Predelovalne dejavnosti	Gradbeništvo	Strokovne, znanstv. in tehn. dej.	Tuje osebe	Poslovanje z neprem.	Gostinstvo	Dej. javne uprave in obr.	Kmetij. in lov	Promet in skladišč.	Kultur., razvedri. in rekr. dejavn.	Druge raznovrst. poslovne dejavn.	Inform. in komunik. dejavn.	Druge dejavn.	Gospodinjstva	SKUPAJ
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17
01 Do enot centralne ravni držav ali centralnih bank	90.760	0	0	0	0	0	0	0	390.110	0	0	0	0	0	0	0	480.870
02 Do enot regionalne ali lokalne ravni držav	0	0	0	0	0	0	0	0	5.038	0	0	0	0	0	0	0	5.038
03 Do subjektov javnega sektorja	994	448	0	0	327	0	11	3	188	4	0	63	0	20	8.404	0	10.462
06 Do institucij	28.586	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	28.586
07 Do podjetij	2.855	13.096	4.987	3.993	752	0	440	60	30	1.389	33	48	38	758	1.608	0	30.087
08 Izpostavljenost na drobno	168	13.759	6.044	3.861	4.050	484	739	1.396	79	1.342	3.440	477	1.470	1.376	2.006	171.364	212.055
09 Izpostavljenosti, zavarovane s hipotekami na nepremičnine	403	38.062	21.572	6.855	2.666	230	2.854	6.303	659	6.766	1.834	2.150	1.033	1.293	8.058	158.670	259.408
10 Neplačane izpostavljenosti	0	4.925	2.020	367	42	1	208	2.893	0	156	21	30	0	0	2	2.128	12.793
11 Postavke, povezane z zelo visokim tveganjem	2.604	2	638	2.188	4.101	0	6.481	22	0	0	0	0	3	0	1	0	16.040
14 Izpostavljenost iz nasl. naložb v investicijske sklade	2.709	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	2.709
15 Druge postavke	0	0	0	0	0	0	0	0	145	0	0	0	0	0	0	24.018	24.163
16 Izpostavljenosti iz naslova lastniških instrumentov	163	0	0	0	58	0	0	0	3.834	0	0	0	0	21	89	0	4.165
Na dan 31. decembra 2019	129.242	70.292	35.261	17.264	11.996	715	10.733	10.677	400.083	9.657	5.328	2.768	2.544	3.468	20.168	356.180	1.086.376
Znesek oslabljenih izpostavljenosti	88	5.467	348	591	3.788	2	2.372	1.488	44	204	120	11	26	136	630	1.761	17.076
Znesek zapadlih izpostavljenosti, od tega znesek oslabljenih izpostavljenosti	8	4.499	2.180	805	7.609	3	823	4.000	0	308	88	2	4	5	24	2.814	23.172
	1	589	83	240	3.432	1	402	1.032	0	127	68	0	1	2	13	1.187	7.178

Tabela: Porazdelitev izpostavljenosti Skupine po gospodarskih sektorjih – panogah, razčlenjene na pomembne kategorije izpostavljenosti, na dan 31. 12. 2018

Kategorija izpostavljenosti	Finančne in zavarovalniške dejavn.	Trgovina	Predelovalne dejavnosti	Gradbeništvo	Strokovne, znanstv. in tehn. dej.	Tuje osebe	Poslovanje z neprem.	Gostinstvo	Dej. javne uprave in obr.	Kmetij. in lov	Promet in skladišč.	Kultur., razvedri. in rekr. dejavn.	Druge raznovrst. poslovne dejavn.	Inform. in komunik. dejavn.	Druge dejavn.	Gospodinjstva	SKUPAJ
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17
01 Do enot centralne ravni držav ali centralnih bank	67.545	0	0	0	0	0	0	0	383.590	0	0	0	0	0	0	0	451.135
02 Do enot regionalne ali lokalne ravni držav	0	0	0	0	0	0	0	0	6.089	0	0	0	0	0	0	0	6.089
03 Do subjektov javnega sektorja	0	603	0	0	324	0	25	3	241	4	0	3	0	66	14.482	0	15.751
06 Do institucij	36.024	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	36.024
07 Do podjetij	2.844	11.636	4.067	3.959	623	0	339	140	56	1.665	135	81	71	2.270	669	0	28.555
08 Izpostavljenost na drobno	197	13.470	6.791	3.719	4.207	204	561	1.387	36	1.641	4.103	221	1.277	1.833	1.655	157.051	198.353
09 Izpostavljenosti, zavarovane s hipotekami na nepremičnine	460	38.968	19.683	4.318	3.133	282	7.691	6.302	726	6.860	2.391	3.441	877	1.253	5.976	154.125	256.486
10 Neplačane izpostavljenosti	0	8.137	2.235	116	3.900	0	224	3.638	0	121	2	1	0	0	0	2.357	20.731
11 Postavke, povezane z zelo visokim tveganjem	3.539	885	733	1.892	1.741	0	2.721	21	0	266	0	0	0	0	28	0	11.826
14 Izpostavljenost iz nasl. naložb v investicijske sklade	2.697	0	0	0	0	0	0	0	1	0	0	0	0	0	0	0	2.698
15 Druge postavke	1	0	0	0	0	0	0	0	125	0	0	0	0	0	0	22.659	22.785
16 Izpostavljenosti iz naslova lastniških instrumentov	131	4.025	0	0	54	0	0	0	3.247	0	0	0	0	21	89	0	7.567
Na dan 31. decembra 2018	113.438	77.724	33.509	14.004	13.982	486	11.561	11.491	394.111	10.557	6.631	3.747	2.225	5.443	22.899	336.192	1.058.000
Znesek oslabljenih izpostavljenosti	1.612	5.841	877	2.572	4.848	0	1.899	830	83	343	73	8	16	149	48	1.379	20.578
Znesek zapadlih izpostavljenosti, od tega znesek oslabljenih izpostavljenosti	1.182	7.410	3.008	2.837	3.803	4	838	4.190	0	690	1.014	4	2	19	20	3.109	28.130
	770	1.280	702	2.416	1.888	0	386	528	0	293	35	2	0	12	12	1.036	9.360

Konec leta 2019 se je glede na konec leta 2018, absolutno gledano, najbolj povečala izpostavljenost do finančnih in zavarovalniških dejavnosti, najbolj pa se je zmanjšala izpostavljenost do dejavnosti trgovine.

## 7. FINANČNI VZVOD

Zahteva po razkritju finančnega vzvoda je opredeljena v 451. členu Uredbe EU št. 575/2013 in Izvedbeni uredbi Komisije EU št. 200/2016. Izračunava se od 1. januarja 2014 skladno z določili iz Uredbe in Direktive o kapitalskih zahtevah (CRR/CRD IV) oziroma od januarja 2015 skladno z dopolnitvami glede izračuna, objavljenimi v Delegirani uredbi Komisije (EU) 2015/62, razkriva pa se od 1. 1. 2015 naprej.

Količnik finančnega vzvoda je razmerje med mero kapitala Skupine in mero skupne izpostavljenosti Skupine ter se izrazi v odstotkih. Mera kapitala je temeljni kapital, mera skupne izpostavljenosti pa vsota vrednosti izpostavljenosti vseh bilančnih in zunajbilančnih postavk, ki se pri določanju mere kapitala ne odbijajo. Skupina je za potrebe obvladovanja in upravljanja tveganj finančnega vzvoda že v letu 2015 sprejela Politiko finančnega vzvoda. Količnik finančnega vzvoda mora biti v skladu s to politiko vedno nad 3 %.

Količnik finančnega vzvoda je konec leta 2019 za Skupino znašal 5,78 % in je tako presegal prag 3 %, ki je določen v Uredbi EU 2019/876 (CRR2).

Izračun količnika finančnega vzvoda

	2019	2018
Količnik FV - ob uporabi opredelitve temeljnega kapitala brez prehodnih določb (v %)	5,78	5,68
Količnik FV - ob uporabi opredelitve temeljnega kapitala s prehodnimi določbami (v %)	5,78	5,68

Količnik finančnega vzvoda se razkriva v skladu z Izvedbeno uredbo Komisije (EU) 2016/200 z dne 15. 2. 2016, prikazan pa je v tabelah LRSum, LRCom, LRSpl in LRQua.

**Razpredelnica LRSum:** Povzetek uskladitve računovodskih sredstev in mere skupne izpostavljenosti za izračun količnika finančnega vzvoda

LRSum	Povzetek uskladitve računovodskih sredstev in mere skupne izpostavljenosti za izračun količnika finančnega vzvoda	2019	2018
1	Vsa sredstva glede na objavljene računovodske izkaze	1.019.037	991.096
2	Prilagoditev za subjekte, ki so konsolidirani za računovodske namene, vendar niso vključeni v obseg regulativne konsolidacije	28.227	30.775
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)	28.227	30.775
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	28.227	0
8	Mera skupne izpostavljenosti za izračun količnika finančnega vzvoda	1.047.264	1.021.871

**Predloga LRCom: Količnik finančnega vzvoda – usklajeno razkritje**

LRCom: Količnik finančnega vzvoda - usklajeno razkritje	2019	2018
<b>Bilančne izpostavljenosti (razen izvedenih finančnih instrumentov, poslov financiranja vrednostnih papirjev)</b>		
Bilančne postavke (razen izvedenih finančnih instrumentov, poslov financiranja vrednostnih papirjev in fiduciarnih sredstev, vendar vključno z zavarovanji s premoženjem)	1.023.344	994.024
(Zneski sredstev, ki se odbijejo pri določanju temeljnega kapitala)	(1.817)	(2.155)
Skupni znesek bilančnih izpostavljenosti (razen izvedenih finančnih instrumentov, poslov financiranja vrednostnih papirjev in fiduciarnih sredstev)	1.021.527	991.868
<b>Izpostavljenosti iz poslov financiranja vrednostnih papirjev</b>		
Bruto sredstva iz poslov financiranja vrednostnih papirjev (brez priznanja pobota) po prilagoditvi za računovodske posle, knjžene kot prodaja	2.194	4.052
Izpostavljenost iz naslova kreditnega tveganja nasprotne stranke za sredstva iz poslov financiranja vrednostnih papirjev	302	287
Skupni znesek izpostavljenosti iz poslov financiranja vrednostnih papirjev	2.497	4.339
<b>Druge zunajbilančne izpostavljenosti</b>		
Zunajbilančne izpostavljenosti pri bruto hipotetičnem znesku	64.968	63.838
(Prilagoditev za konverzijo v kreditne nadomestitvene vrednosti)	(41.728)	(38.175)
<b>Druge izpostavljenosti za zunajbilančne postavke</b>	23.240	25.663
<b>Kapital in mera skupne izpostavljenosti</b>		
Temeljni kapital	60.535	58.076
Mera skupne izpostavljenosti za izračun količnika finančnega vzvoda	1.047.264	1.021.871
<b>Količnik finančnega vzvoda</b>		
Količnik finančnega vzvoda (v %)	5,78	5,68

**Predloga LRSpl: Razporeditev bilančnih izpostavljenosti (razen izvedenih finančnih instrumentov, poslov financiranja vrednostnih papirjev in izvzetih izpostavljenosti)**

LRSpL:	Razdelitev bilančnih izpostavljenosti (razen izvedenih finančnih instrumentov in poslov financiranja vrednostnih papirjev in izvzetih izpostavljenosti)	2019	2018
EU-1	Skupni znesek bilančnih izpostavljenosti (razen izvedenih finančnih instrumentov, poslov financiranja vrednostnih papirjev in izvzetih izpostavljenosti, od katerih:	1.024.222	994.024
EU-2	Izpostavljenosti v trgovalni knjigi	110	0
EU-3	Izpostavljenosti v netrgovalni knjigi, od katerih:	1.024.112	994.024
EU-5	Izpostavljenosti, ki se obravnavajo kot izpostavljenosti do enot centralne ravni države	490.455	459.500
EU-6	Izpostavljenosti do enot regionalne ravni držav, multilateralnih razvojnih bank, mednarodnih organizacij in subjektov javnega sektorja, ki se ne obravnavajo kot enote centralne ravni države	4.826	6.567
EU-7	Institucije	24.891	35.864
EU-8	Izpostavljenosti, zavarovane s hipotekami na nepremičnine	248.333	250.106
EU-9	Izpostavljenosti na drobno	172.073	163.292
EU-10	Izpostavljenosti do podjetij	22.848	18.228
EU-11	Neplačane izpostavljenosti	11.662	21.031
EU-12	Druge izpostavljenosti (npr. lastniški kapital, listinjenje in druga sredstva iz naslova nekreditnih obveznosti)	49.024	39.435

**Razlaga LRQua****Opis procesov, ki se uporabljajo za upravljanje tveganja prevelikega finančnega vzvoda**

Skupina je v letu 2019 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 2019 je bila minimalna vrednost količnika finančnega vzvoda določena pri 3 %, kar je tudi prag. V primeru nedoseganja predpisane ravni finančnega vzvoda se ustrezni ukrepi sprejmejo najprej na odboru za upravljanje bilance, potem pa še na upravi in nadzornem svetu. Količnik finančnega vzvoda se lahko izboljša tako, da se poveča temeljni kapital ali pa da se zmanjša tveganju prilagojena aktiva.

#### Opis dejavnikov, ki so vplivali na količnik finančnega vzvoda v obdobju, na katero se nanaša razkriti količnik finančnega vzvoda

V letu 2019 se je mesečna vrednost količnika finančnega vzvoda gibala med 5,25 % in 5,86 % (povprečno pa je znašal 5,63 %) ter je bila višja, kot je predpisana v Uredbi EU 2019/876 (CRR2).

## 8. UPORABA ECAI (444. člen Uredbe CRR)

Skupina uporablja bonitetne ocene, imenovane ECAI, skladno z 2. točko 114. člena Uredbe CRR glede na razpoložljivo dolgoročno bonitetno oceno, vzporejeno s stopnjami kreditne kakovosti le pri terjatvah v kategoriji izpostavljenosti 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 države in centralnih bank držav članic, ki so denominirane in financirane v njeni domači valuti, dodelila utež tveganja 0 %.

## 9. SEZNAM RAZKRITIJ, KOT JIH PREDPISUJE DEL 8 UREDBE EU 575/2013

Člen	Zahteva	Mesto objave v LP	Poglavje
<b>435.</b>	<b>Politika in cilji upravljanja s tveganji</b>		
<b>1</b>	<b>Cilji in politike tveganj</b>		
	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 jedrnatno 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
<b>2</b>	<b>Informacija glede ureditve upravljanja</b>		
	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 sestel	POS	VIII.4
	e. opis toka informacij glede tveganj do upravljalnega organa	POS	VIII.4
<b>3</b>	<b>Izjava o nefinančnem poslovanju</b>	POS	VII.
<b>436.</b>	<b>Področje uporabe</b>		
	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)	/	/
<b>437.</b>	<b>Kapital</b>		
	a. celovita uskladitev postavk navadnega lastniškega temeljnega kapitala, postavk dodatnega temeljnega kapitala, postavk dodatnega kapitala ter filtrov in odbitkov v skladu s členi 32 do 35, 36, 56, 66 ter 79, ki se nanašajo na kapital institucije, z bilanco stanja v revidiranih finančnih izkazih institucije	RAČ UTK	5.6. 3.2.
	b. opis glavnih značilnosti instrumentov navadnega lastniškega temeljnega kapitala in instrumentov dodatnega temeljnega kapitala ter instrumentov dodatnega kapitala, ki jih izda institucija	UTK	3.4.
	c. vsa določila in pogoji za vse instrumente navadnega lastniškega temeljnega kapitala, instrumente dodatnega temeljnega kapitala ter instrumente dodatnega kapitala	UTK	3.4.
	d. ločeno razkritje narave in zneskov: <ol style="list-style-type: none"> <li>1. vsakega bonitetnega filtra, ki se uporablja v skladu s členi 32 do 35</li> <li>2. vsakega odbitka v skladu s členi 36, 56 in 66</li> <li>3. postavk, ki niso odbite v skladu s členi 47, 48, 56, 66 in 79</li> </ol>	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	/	/



<b>438</b>	<b>Kapitalske zahteve</b>		
	a. povzetek pristopa institucije k ocenjevanju ustreznosti njenega notranjega kapitala za podporo obstoječih in prihodnjih dejavnosti	UTK	5.1.
	b. na zahtevo zadevnega pristojnega organa rezultat procesa ocenjevanja ustreznega notranjega kapitala institucije, vključno s sestavo pribitkov iz zahtev po dodatnem kapitalu, na podlagi procesa nadzorniškega pregledovanja iz točke (a) člena 104(1) Direktive 2013/36/EU	UTK	5.2.
	c. SA-pristop za institucije, ki izračunavajo zneske tveganju prilagojenih izpostavljenosti v skladu s poglavjem 2 naslova II dela 3, 8 % zneskov tveganju prilagojenih izpostavljenosti za vsako kategorijo izpostavljenosti iz člena 112 (= po SA-kategorijah)	UTK	5.3.
	d. IRB-pristop	/	/
	e. kapitalske zahteve, izračunane v skladu s točkama (b) in (c) člena 92(3); (1) pozicijsko tveganje; (2) velike izpostavljenosti, ki presega omejitve iz členov 395 do 401, če je instituciji dovoljeno preseganje teh omejitev; (3) valutno tveganje; (4) tveganje poravnave; (5) tveganje spremembe cen blaga	UTK	5.3.
	f. kapitalske zahteve, izračunane v skladu s poglavji 2, 3 in 4 naslova III dela 3 in ločeno razkrite (operativna tveganja)	RAČ	5.5.
<b>439</b>	<b>Izpostavljenost kreditnemu tveganju nasprotne stranke</b>	/	/
	<b>Kapitalski blažilniki</b>		
	Proticiklični blažilniki:		
<b>440</b>	a. geografska porazdelitev njenih kreditnih izpostavljenosti, ustreznih za izračun proticikličnih kapitalskih blažilnikov	UTK	4.
	b. znesek posamezni instituciji lastnega proticikličnega kapitalskega blažilnika	UTK	4.
<b>441</b>	GSPI-blažilniki: 1. institucije, opredeljene kot GSPI v skladu s členom 131 Direktive 2013/36/EU na letni ravni razkrivajo vrednosti kazalnikov, uporabljenih za določanje rezultatov institucij v skladu z določitevno metodologijo iz navedenega člena	/	/
<b>442</b>	<b>Popravki zaradi kreditnega tveganja</b>		
	a. opredelitev zapadlosti in oslABLjenosti za računovodske namene	RAČ	5.1.3.
	b. opis pristopov in metod, sprejetih za določanje posebnih in splošnih popravkov zaradi kreditnega tveganja	RAČ	5.1.3.
	c. skupni znesek izpostavljenosti po računovodskih pobotih in brez upoštevanja učinkov iz naslova zmanjšanja kreditnega tveganja ter povprečni znesek izpostavljenosti skozi obdobje, razčlenjen na različne vrste kategorij izpostavljenosti	UTK	6.1.
	d. geografska porazdelitev izpostavljenosti, razčlenjenih v pomembna območja po pomembnih kategorijah izpostavljenosti in po potrebi tudi dodatne podrobnosti	UTK	6.2.
	e. porazdelitev izpostavljenosti glede na gospodarsko panogo ali vrsto nasprotne stranke, razčlenjenih po kategorijah izpostavljenosti, vključno s prikazom izpostavljenosti do MSP, in po potrebi dodatne podrobnosti	UTK	6.2.
	f. razčlenitev vseh izpostavljenosti po preostali zapadlosti, razčlenjenih glede na kategorije izpostavljenosti, in po potrebi dodatne podrobnosti	RAČ	5.1.4.
	g. glede na pomembno gospodarsko panogo ali vrsto nasprotne stranke znesek: – oslABLjenih izpostavljenosti in zapadlih izpostavljenosti, navedenih ločeno – posebnih in splošnih popravkov zaradi kreditnega tveganja – oblikovanih posebnih in splošnih popravkov zaradi kreditnega tveganja v obdobju poročanja	UTK	6.2.
	h. znesek oslABLjenih izpostavljenosti in zapadlih izpostavljenosti, navedenih ločeno in razčlenjenih glede na pomembnejša geografska območja, če je to praktično izvedljivo, vključno z zneski posebnih in splošnih popravkov zaradi kreditnega tveganja v zvezi z vsakim geografskim območjem	UTK	6.2.
	i. prikaz sprememb posebnih in splošnih popravkov zaradi kreditnega tveganja za oslABLjene izpostavljenosti, navedenih ločeno; informacije obsegajo: – opis vrste posebnih in splošnih popravkov zaradi kreditnega tveganja – začetna stanja – zneske popravkov zaradi kreditnega tveganja v obdobju poročanja – zneske ocenjenih prihodnjih izgub od izpostavljenosti v obdobju poročanja, morebitne druge popravke, vključno s popravki iz naslova sprememb v menjalnih tečajih, poslovnih združenjih, 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.	/	/
<b>443</b>	<b>Neobremenjena sredstva</b>	RAČ	5.7.
<b>444</b>	<b>Uporaba ECAI</b>	UTK	8.
<b>445</b>	<b>Izpostavljenost tržnemu tveganju</b>		
	ločeno za vsako tveganje in ločeno kapitalska zahteva za posebno obrestno tveganje pozicij v listinjenju	RAČ	5.2.

<b>446</b>	<b>Operativno tveganje</b>		
	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.
<b>447</b>	<b>Izpostavljenosti iz naslova lastniških instrumentov, ki niso vključeni v trgovalno knjigo</b>		
	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 poštena 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.
<b>448</b>	<b>Izpostavljenost obrestnemu tveganju pri postavkah, ki niso vključene v trgovalno knjigo</b>		
	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.
<b>449</b>	<b>Listinjenje</b>	/	/
<b>450</b>	<b>Politika prejemkov</b>		
	za kategorije zaposlenih, katerih dejavnosti imajo pomemben vpliv na profil tveganja:		
	a. informacije o procesu odločanja, ki se uporablja pri določanju politike prejemkov, in število sestankov, ki jih je v poslovnem letu opravil glavni organ za nadzor prejemkov, vključno z, če je to primerno, informacijami o sestavi in pooblastilih komisije za prejemke, zunanjem svetovalcu, katerega storitve so se uporabljale pri določanju politike prejemkov, in vlogi relevantnih zainteresiranih strani	POS	IX.4.4.
	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, politik 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
<b>451</b>	<b>Finančni vzvod</b>		

	a. količnik finančnega vzvoda in kako institucija uporablja člen 499(2) in (3)	UTK	7.
	b. razčlenitev mere skupne izpostavljenosti in usklajenost te mere z zadevnimi informacijami, razkritimi v objavljenih računovodskih izkazih	UTK	7.
	c. kadar je to ustrezno, znesek fiduciarnih postavk, za katere je bilo odpravljen pripoznanje, v skladu s členom 429(11)	UTK	7.
	d. opis procesov, ki se uporabljajo za upravljanje tveganj prekomernega finančnega vzvoda	UTK	7.
	e. opis dejavnikov, ki so vplivali na količnik finančnega vzvoda v obdobju, na katero se nanaša razkriti količnik finančnega vzvoda	UTK	7.
<b>452</b>	<b>Uporaba pristopa IRB pri kreditnih tveganjih</b>	/	/
<b>453</b>	<b>Uporaba tehnik za zmanjševanje kreditnih tveganj</b>		
	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 izdajateljv 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	/	/
<b>454</b>	<b>Uporaba naprednih pristopov za merjenje operativnega tveganja</b>	/	/
<b>455</b>	<b>Uporaba notranjih modelov za tržna tveganja</b>	/	/
<b>492</b>	<b>Prehodne določbe za razkritja o kapitalu</b>		
<b>4</b>	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

Telefon.: 01 4727 100

Faks: 01 4727 405

Teleks: 39154 ZBANKA SI

Swift: SZKBSI2X

www: <http://www.dbs.si/>Facebook stran: <https://www.facebook.com/DezelnaBankaSlo/>LinkedIn: <https://www.linkedin.com/company/de-elna-banka-slovenije-d.d./>E-pošta: [info@dbs.si](mailto:info@dbs.si)**MREŽA POSLOVALNIC**

NAZIV	NASLOV	TELEFON
<b>Deželna banka Slovenije d. d.</b> <b>PE Osrednja Slovenija</b>	Kolodvorska ulica 9, 1000 Ljubljana	Telefon: 01 472 7228

Poslovalnice: Ljubljana center (Kolodvorska, Miklošičeva), Ljubljana-Barje, Ljubljana-Dobrunje, Domžale, Medvode, Litija, Izlake, Zagorje ob Savi, Vrhnika, Grosuplje, Logatec, Dobrova, Cerknica, Kranj, Lesce, Srednja vas v Bohinju, Cerklje, Kamnik, Gorenja vas, Škofja Loka.

<b>Deželna banka Slovenije d. d.</b> <b>PE Podravje</b>	Ulica Eve Lovše 15, 2000 Maribor	Telefon: 02 330 28 53
--	-------------------------------------	-----------------------

Poslovalnice: Maribor, Rače, Slovenska Bistrica, Lenart, Ptuj, Markovci, Ormož, Slovenj Gradec, Dravograd, Radlje, Prevalje.

<b>Deželna banka Slovenije d. d.</b> <b>PE Pomurje</b>	Staneta Rozmana 11a, 9000 Murska Sobota	Telefon: 02 521 49 05
---	--	-----------------------

Poslovalnice: Murska Sobota, Lendava, Cankova, Ljutomer, Križevci, Gornja Radgona, Apače, Sv. Jurij ob Ščavnici.

<b>Deželna banka Slovenije d. d.</b> <b>PE Celje</b>	Kocbekova 5, 3000 Celje	Telefon: 03 425 13 61
---	----------------------------	-----------------------

Poslovalnice: Celje, Laško, Slovenske Konjice, Vojnik, Žalec, Vransko, Braslovče, Šentjur, Šmarje pri Jelšah, Imeno, Šoštanj, Velenje, Mozirje, Ljubno ob Savinji, Gornji Grad.

<b>Deželna banka Slovenije d. d.</b> <b>PE Primorska</b>	Tolminskih puntarjev 2, 5000 Nova Gorica	Telefon: 05 330 36 90
---	---	-----------------------

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

<b>Deželna banka Slovenije d. d.</b> <b>PE Dolenjska</b>	Šentjernejska 6, 8000 Novo mesto	Telefon: 07 393 51 84
---	-------------------------------------	-----------------------

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