



DEŽELNA BANKA SLOVENIJE

vedno blizu

Letno poročilo
2015





DEŽELNA BANKA SLOVENIJE

vedno blizu

LETNO POROČILO DEŽELNE BANKE SLOVENIJE d. d. ZA LETO 2015

UPRAVA BANKE:

članica uprave
mag. Barbara Cerovšek
Zupančič

predsednica uprave
Sonja Anadolli



Ljubljana, februar 2016

A) POSLOVNO POROČILO

KAZALO

I.	POMEMBNEJŠI PODATKI IN KAZALNIKI POSLOVANJA.....	2
I.1.	PODATKI IN KAZALNIKI SKUPINE DEŽELNA BANKA SLOVENIJE	2
I.2.	PODATKI IN KAZALNIKI DEŽELNE BANKE SLOVENIJE d. d.....	3
II.	POROČILO UPRAVE BANKE.....	4
III.	POROČILO NADZORNEGA SVETA BANKE	6
IV.	PREDSTAVITEV BANKE	9
IV.1.	ZGODOVINA BANKE OD USTANOVITVE.....	9
IV.2.	STORITVE BANKE	10
IV.3.	ORGANI UPRAVLJANJA BANKE	10
IV.4.	ORGANIZACIJSKA SHEMA BANKE	13
V.	SKUPINA POVEZANIH DRUŽB.....	14
VI.	POROČILO O POSLOVANJU BANKE V LETU 2015	17
VI.1.	SPLOŠNO GOSPODARSKO OKOLJE.....	17
VI.2.	POSLOVNE USMERITVE BANKE	18
VI.3.	PREGLED POSLOVANJA BANKE.....	19
VI.3.1.	POSLOVANJE S PRAVNIMI OSEBAMI.....	19
VI.3.2.	POSLOVANJE Z GOSPODINJSTVI IN POSLOVNA MREŽA.....	20
VI.3.3.	POSLOVANJE Z BANKAMI IN DRUGIMI FINANČNIMI INSTITUCIJAMI	22
VI.3.4.	POSLOVANJE Z VREDNOSTNIMI PAPIRJI.....	22
VI.4.	FINANČNI REZULTAT IN FINANČNI POLOŽAJ.....	23
VI.4.1.	FINANČNI REZULTAT	23
VI.4.2.	FINANČNI POLOŽAJ.....	25
VI.5.	DELNIŠKI KAPITAL	26
VI.6.	MARKETING IN KOMUNICIRANJE	26
VI.7.	RAZVOJ BANKE	27
VI.7.1.	INVESTICIJE	27
VI.7.2.	INFORMATIKA IN BANČNA TEHNOLOGIJA.....	27
VI.7.3.	UPRAVLJANJE S KADRI.....	28
VI.8.	SLUŽBA NOTRANJE REVIZIJE	28
VII.	UPRAVLJANJE TVEGANJ	29
VIII.	IZJAVA O UPRAVLJANJU DEŽELNE BANKE SLOVENIJE d. d. ZA POSLOVNO LETO 2015	32
VIII.1.	PODATKI O KODEKSU UPRAVLJANJA IN ODSTOPANJA	32
VIII.2.	OPIS GLAVNIH ZNAČILNOSTI NOTRANJNH KONTROL IN UPRAVLJANJA TVEGANJ V POVEZAVI S POSTOPKOM RAČUNOVODSKEGA POROČANJA.....	32
VIII.3.	PODATKI O DELOVANJU IN KLJUČNIH PRISTOJNOSTIH SKUPŠČINE TER OPIS PRAVIC DELNIČARJEV IN NAČIN NJIHOVEGA URESNIČEVANJA	32
VIII.4.	PODATKI O SESTAVI IN DELOVANJU ORGANOV VODENJA IN NADZORA TER NJIHOVIH KOMISIJ	33
VIII.5.	PODATKI PO 3., 4., 6., 8., 9. TOČKI ŠESTEGA ODSTAVKA 70. ČLENA ZAKONA O GOSPODARSKIH DRUŽBAH.....	33
IX.	DOGODKI PO DATUMU BILANCE STANJA.....	34

I. POMEMBNEJŠI PODATKI IN KAZALNIKI POSLOVANJA

I.1. PODATKI IN KAZALNIKI SKUPINE DEŽELNA BANKA SLOVENIJE

Skupina Deželna banka Slovenije	2015	2014	2013
1. Izkaz finančnega položaja (v tisoč EUR)			
Bilančna vsota	923.160	928.256	869.570
Skupni znesek vlog nebančnega sektorja, merjenih po odplačni vrednosti	780.890	702.154	645.811
- pravnih in drugih oseb, ki opravljajo dejavnost	170.678	111.294	125.672
- prebivalstva	610.212	590.860	520.139
Skupni znesek kreditov nebančnemu sektorju, merjenih po odplačni vrednosti	620.211	623.725	643.184
- pravnim in drugim osebam, ki opravljajo dejavnost	484.302	497.181	522.947
- prebivalstvu	135.909	126.544	120.237
Celotni kapital	53.570	46.748	45.434
Oslabitev finančnih sredstev in rezervacije	(50.391)	(103.063)	(86.379)
Obseg zunajbilančnega poslovanja (B.1. do B.4.)	77.593	86.377	63.666
2. Izkaz poslovnega izida (v tisoč EUR)			
Čiste obresti	19.066	21.038	20.739
Čisti neobrestni prihodki	14.998	17.018	5.236
Stroški dela, splošni in administrativni stroški	22.226	21.956	15.705
Amortizacija	2.308	2.607	2.369
Oslabitev in rezervacije	6.141	12.600	26.318
Poslovni izid pred obdavčitvijo iz rednega in ustavljenega poslovanja	3.507	1.695	(18.417)
Davek iz dohodka pravnih oseb od poslovnega izida iz rednega in ustavljenega poslovanja	(426)	(296)	1.065
3. Izkaz vseobsegajočega donosa (v tisoč EUR)			
Vseobsegajoči donos poslovnega leta po obdavčitvi	2.434	1.401	(17.102)
4. Število zaposlenih (stanje na koncu poslovnega leta)			
Število zaposlenih	603	621	364
5. Delnice			
Število delničarjev (stanje na koncu poslovnega leta)	322	261	260
Število delnic (stanje na koncu poslovnega leta)*	4.228.995	3.742.583	3.743.268
Nominalna vrednost delnice (v EUR)	4,172926	4,172926	4,172926
Knjigovodska vrednost delnice (v EUR)	12,424950	12,490859	12,130352
6. Izbor kazalnikov			
a) Kapitalna ustreznost (v %)			
Količnik navadnega lastniškega temeljnega kapitala	11,02	10,43	8,35
Količnik temeljnega kapitala	11,02	10,43	8,35
Količnik skupnega kapitala	13,38	12,18	10,21
b) Kvaliteta sredstev in prevzetih obveznosti (v %)			
- Oslabitev finančnih sredstev, merjenih po odplačni vrednosti, in rezervacije za prevzete obveznosti/Razvrščene aktivne bilančne in razvrščene zunajbilančne postavke	4,39	9,46	9,19
c) Profitabilnost (v %)			
Obrestna marža	2,03	2,34	2,37
Marža finančnega posredništva	3,63	4,23	2,96
Donos na aktivo po obdavčitvi	0,33	0,16	(1,98)
Donos na kapital pred obdavčitvijo	6,68	3,62	(31,89)
Donos na kapital po obdavčitvi	5,87	2,99	(30,04)
d) Stroški poslovanja (v %)			
Operativni stroški/Povprečna aktiva	2,61	2,73	2,06

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

* Število delnic je po stanju v KDD – Centralni klirinško depotni družbi d. d. z odštetimi lastnimi delnicami. Vplačilo delnic, ki so bile izdane v dokapitalizaciji konec leta 2014, po stanju na dan 31. 12. 2014 še ni bilo izkazano na kapitalu, ker delnice še niso bile vpisane v KDD.

V letu 2013 v Skupino še ni bila vključena Semenarna, ki jo je banka prevzela v letu 2014.

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

Deželna banka Slovenije d. d.	2015	2014	2013
1. Izkaz finančnega položaja (v tisoč EUR)			
Bilančna vsota	892.393	890.061	855.994
Skupni znesek vlog nebančnega sektorja, merjenih po odplačni vrednosti	781.946	702.697	645.810
- pravnih in drugih oseb, ki opravljajo dejavnost	171.734	111.804	125.671
- prebivalstva	610.212	590.893	520.139
Skupni znesek kreditov nebančnemu sektorju, merjenih po odplačni vrednosti	621.036	621.942	646.727
- pravnim in drugim osebam, ki opravljajo dejavnost	487.791	498.325	530.293
- prebivalstvu	133.245	123.617	116.434
Celotni kapital	52.545	46.817	45.407
Oslabitve finančnih sredstev in rezervacije	(35.926)	(88.752)	(83.974)
Obseg zunajbilančnega poslovanja (B.1. do B.4.)	78.367	86.444	65.678
2. Izkaz poslovnega izida (v tisoč EUR)			
Čiste obresti	19.671	22.240	21.419
Čisti neobrestni prihodki	6.457	8.258	5.196
Stroški dela, splošni in administrativni stroški	15.534	14.811	14.893
Amortizacija	1.396	1.499	1.736
Oslabitve in rezervacije	6.782	12.567	29.518
Poslovni izid pred obdavčitvijo iz rednega in ustavljenega poslovanja	2.416	1.621	(19.532)
Davek iz dohodka pravnih oseb od poslovnega izida iz rednega in ustavljenega poslovanja	(404)	(278)	2.211
3. Izkaz vseobsegajočega donosa (v tisoč EUR)			
Vseobsegajoči donos poslovnega leta po obdavčitvi	1.350	1.410	(17.071)
4. Število zaposlenih (stanje na koncu poslovnega leta)			
Število zaposlenih	354	355	355
5. Delnice			
Število delničarjev (stanje na koncu poslovnega leta)	322	261	260
Število delnic (stanje na koncu poslovnega leta)*	4.229.680	3.743.268	3.743.268
Nominalna vrednost delnice (v EUR)	4,172926	4,172926	4,172926
Knjigovodska vrednost delnice (v EUR)	12,422937	12,506898	12,130352
6. Izbor kazalnikov			
a) Kapitalska ustreznost (v %)			
Količnik navadnega lastniškega temeljnega kapitala	10,87	10,30	8,20
Količnik temeljnega kapitala	10,87	10,30	8,20
Količnik skupnega kapitala	13,22	12,03	10,04
b) Kvaliteta sredstev in prevzetih obveznosti (v %)			
- Oslabitve finančnih sredstev, merjenih po odplačni vrednosti, in rezervacije za prevzete obveznosti/Razvrščene aktivne bilančne in razvrščene zunajbilančne postavke	3,76	8,96	8,91
c) Profitabilnost (v %)			
Obrestna marža	2,15	2,55	2,49
Marža finančnega posredništva	2,86	3,49	3,09
Donos na aktivo po obdavčitvi	0,22	0,15	(2,01)
Donos na kapital pred obdavčitvijo	4,68	3,42	(32,03)
Donos na kapital po obdavčitvi	3,89	2,84	(28,40)
d) Stroški poslovanja (v %)			
Operativni stroški/Povprečna aktiva	1,85	1,86	1,93
e) Likvidnost (v %)			
Likvidna sredstva/Kratkoročne finančne obveznosti do nebančnega sektorja, merjene po odplačni vrednosti	27,90	32,19	26,59
Likvidna sredstva/Povprečna aktiva	16,15	17,91	14,33

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

II. POROČILO UPRAVE BANKE

Deželna banka Slovenije d. d. je po svoji vsebini in pretežnem lastništvu združna banka, ki nadaljuje tradicijo združnih hranilnic na Slovenskem – njihovi začetki segajo že v leto 1872, ko je bila ustanovljena prva kreditna zadruga v Ljutomeru. Še danes je banka prednostno usmerjena na podeželje in poslovanje v sodelovanju z združnim sistemom, kar nakazuje tudi dejstvo, da so naše stranke prejemnice polovice sredstev kmetijskih subvencij kljub 2,4 odstotnemu deležu banke v vlogah celotnega bančnega sistema.

Med pomembnejše dosežke v preteklem letu zagotovo štejeta uspešno zaključen vpis podrejenega dolga v višini 5,5 mio EUR v drugi polovici leta 2015 in vpis dokapitalizacije s konca leta 2014 v višini 4,4 mio EUR v sodni register. Ob koncu leta 2015 smo presegali zahtevana količnika kapitalske ustreznosti, ki nam ju je Banka Slovenije predpisala na ravni Skupine DBS.

V primerjavi s predhodnim letom smo izboljšali poslovni rezultat in leto 2015 končali z 2.418 tisoč EUR dobička pred obdavčitvijo. Opazno smo povišali neobrestne prihodke iz opravnin. Zniževanje obrestnih prihodkov v bančnem sistemu, ki je rezultiralo v nižjih čistih obrestnih merah, smo uravnavali z aktivnim upravljanjem bilance ter konstantno spremljali razmere na trgu in naložbene možnosti. Nadalje smo posvečali pozornost izboljševanju poslovnih procesov, racionalizaciji poslovanja in reorganizaciji banke.

Tako zbrana sredstva, ki so najpomembnejši in stabilen vir financiranja, kot tudi kredite gospodinjstvom smo povečali za 4 %. V banki nadalje vzdržujemo optimalno tekočo likvidnost ter visoko sekundarno likvidnost v obliki prvovrstnih državnih vrednostnih papirjev in posojil. Viri financiranja izhajajo večinoma iz vlog komitentov, medtem ko je izpostavljenost do medbančnih virov zanemarljiva.

Kljub zmanjšanju vira lastnih izdanih obveznic, ki so zapadle v izplačilo v višini 72,4 mio EUR, smo povečali bilančno vsoto na 892 mio EUR. Z optimalnejšo strukturo bilance smo dosegli 2,15-odstotno obrestno maržo, s katero se že več let uvrščamo med najuspešnejše banke v Sloveniji.

V Deželni banki Slovenije skrbno spremljamo in obvladujemo vsa pomembna finančna tveganja, ki smo jim izpostavljeni, metodologije in pristope upravljanja tveganj pa stalno nadgrajujemo. Z aktivnim in poglobljenim upravljanjem kreditnega portfelja smo v zadnjih letih opazno izboljšali njegovo kvaliteto, občutno zmanjšali obseg nedonosnih izpostavljenosti in omejili tekoče oslabitve. Kapitalska ustreznost banke, tako po strukturi kot po višini, se je po dokapitalizaciji v letu 2014 in z dodatnim vplačilom podrejenega dolga v letu 2015 opazno izboljšala ter v zadostni meri pokriva vsa potencialna tveganja, ki izhajajo iz poslovanja banke. Menimo, da bomo s tekočim poslovanjem ustvarili zadosten nivo zadržanih dobičkov za vzdrževanje regulatornega kapitala na ravni, ki bo ustrezala interni oceni kapitalskih potreb in relevantni regulatorni ureditvi.

Na področju kreditiranja prebivalstva, gospodarstva in javnega sektorja smo ohranili zadržano držo pri obravnavanju kreditnih vlog in predlogov. Osredotočili smo se na skrbno in poglobljeno analizo kreditne sposobnosti strank ter na poznavanje njihovega poslovanja, da bi kar najbolj učinkovito obvladovali vse vrste tveganj. Veliko dodatne pozornosti smo namenili ustreznemu zavarovanju poslov, tako ob sklepanju le-teh kot tudi v času trajanja kreditnih razmerij. Takšen pristop je pokazal pozitivne rezultate, zato ga bomo ohranili tudi v prihodnje, ko se bomo nadalje usmerjali k bonitetno kvalitetnim strankam – predvsem iz panog, ki so izrazito trajnostno in razvojno naravnane, kot so kmetijstvo in agroživilstvo, obnovljivi viri energije, visokotehnološka podjetja, ne nazadnje pa tudi socialno podjetništvo.

Na področju prodaje smo bili v letu 2015 uspešni pri odpiranju računov gospodinjstvom in pravnim osebam, s poudarkom na trženju računov s polno funkcionalnostjo, pri navzkrižni prodaji bančnih produktov in trženju paketov storitev. Zaznali smo porast števila uporabnikov elektronske banke in obsega izdanih plačilnih kartic, ki smo jih nadgradili z brezstično tehnologijo. V drugi polovici leta smo lansirali predplačniško kartico in mobilno banko mDBS za fizične in pravne osebe. Končali smo obsežno prenovo spletne strani, ki uporabnikom ponujajo pregleden nabor informacij, vezanih na ponudbo banke in njeno širše delovanje, ter večjo stopnjo interaktivnosti. Občutno smo povečali obseg zavarovanj, posredovanih za pogodbene partnerje, pri čemer so prevladovala življenjska zavarovanja, in prodajo nepremičnin v lasti banke. Tudi v letu 2015 je bilo plačevanje UPN-nalogov omogočeno ne zgolj v poslovalnicah banke, temveč tudi v posameznih združnih in drugih trgovinah. Na mlade smo se osredotočali v okviru sodelovanja z Zvezo slovenske podeželske mladine in ga nadgradili s trženjem ponudbe preko študentskega servisa. V analizah posameznih medijev in inštitucij smo se ponovno uvrščali med cenovno najugodnejše banke za prebivalstvo in gospodarstvo ter z otvoritvami dveh novih poslovalnic in prenovo sedeža dolenjske poslovne enote izstopali v primerjavi s konkurenco, ki je praviloma krčila svoje poslovne mreže. Na področju numizmatičnih vrednosti smo ohranili funkcijo posrednika spominskih in zbirateljskih kovancev, ki jih izdajata država in Banka Slovenije, ter tudi v letu 2015 z družbeno odgovorno naravnostjo negovali dolgoletno skrb za lokalno okolje.

Tako našim dolgoletnim strankam kot tudi novim komitentom se iskreno zahvaljujemo za izkazano zaupanje. S sodelavci se bomo tudi v prihodnje trudili, da ga bomo vedno znova upravičili in presejali njihova pričakovanja – s prilagodljivostjo, strokovnostjo, posluhom, osebnim pristopom ter lokacijsko in cenovno dostopnostjo. Pri poslovanju se bomo osredotočali na stabilnost poslovanja banke, zagotavljanje kapitalске ustreznosti, rast prihodkov ob učinkovitem upravljanju tveganj in tesno sodelovanje s slovenskim združnim sistemom.

UPRAVA BANKE:

članica uprave
mag. Barbara Cerovšek
Zupančič

predsednica uprave
Sonja Anadolli



Ljubljana, 1. 2. 2016

III. POROČILO NADZORNEGA SVETA BANKE

Okvir za delovanje nadzornega sveta in njegove pristojnosti ter obveznosti opredeljujejo zakonodaja in interni akti banke ter druge pravne norme, ki se nanašajo na delovanje banke.

Sestavljajo ga predstavniki delničarjev banke, ki imajo potrebno znanje in izkušnje za sprejemanje odločitev v najboljšem interesu banke ter zagotavljajo samostojno, strokovno, pošteno in celovito delovanje in odločanje pri izvajanju funkcije člana nadzornega sveta. Posebnih notranjih delitev dela med člani nadzornega sveta ni, pri čemer pa posamezni člani sodelujejo v treh komisijah nadzornega sveta.

Nadzorni svet se je v letu 2015 sestel na dvanajstih rednih sejah. Poleg tega je imel še dve dopisni seji. Na sejah je v skladu s svojimi zakonskimi in statutarnimi pristojnostmi skozi vse leto spremljal in nadziral poslovanje banke. Tekoče je odločal o vseh pomembnih aktualnih in razvojnih vprašanjih, dajal mnenja, pobude in soglasja upravi banke za izvedbo posameznih poslovnih odločitev ter sproti preverjal uresničevanje sprejetih sklepov.

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

Pregled pomembnejših tem, o katerih je nadzorni svet odločal na svojih rednih sejah:

Finančno poslovanje banke

Na vseh sejah je nadzorni svet spremljal finančno poslovanje banke in redna poročila o poslovanju v letu 2015. Potrdil je letno poročilo banke za leto 2014 in sprejel plan poslovanja za leto 2016. Podrobno je spremljal aktivnosti uprave za zmanjšanje stroškov poslovanja. Spremljal je dobičkonosnost poslovalnic in obravnaval kazalnike učinkovitosti poslovanja v primerjavi s povprečjem slovenskih bank ter skupino primerljivih bank.

Sprejel je plan poslovanja Skupine DBS do leta 2019.

Tveganja

Nadzorni svet je obravnaval profil tveganosti banke in proces ocenjevanja ustreznega notranjega kapitala (ICAAP). Trimesečno je obravnaval podrobnejšo analizo tveganja. Spremljal je aktivnosti banke s prezadolženimi, vendar perspektivnimi podjetji, in se seznanil z delovanjem sistema zgodnjega obveščanja (EWS) o poslabšanju kreditne sposobnosti komitentov. Obravnaval je rezultate scenarijev izjemnih situacij. Posebno skrb je namenil procesu zmanjševanja obsega zapadlih neplačanih terjatev banke.

Kapital

Tekoče je spremljal stanje in plane doseganja kapitalske ustreznosti za obdobje 2015–2019. Z namenom zagotavljanja primerno kapitalsko ustreznost banke je bil uspešno izveden vpis podrejenega dolga v višini 5.450.000,00 EUR.

Upravljanje banke

Skupaj z upravo banke je nadzorni svet 24. 4. 2015 sklical 31. redno skupščino banke, ki se je seznanila z letnim poročilom banke za leto 2014 z vsemi njegovimi sestavinami. Nadzorni svet je poročilo preveril in potrdil ter podal pozitivno stališče k poročilu pooblaščenega revizorja. Skupščina je vse predlagane točke dnevnega reda sprejela in podelila razrešnico nadzornemu svetu banke za poslovno leto 2014.

Nadzorni svet je 16. 6. 2015 za članico uprave za obdobje petih let imenoval mag. Barbaro Cerovšek Zupančič.

Notranja revizija banke

Nadzorni svet je obravnaval poročilo o delu Službe notranje revizije banke za drugo polletje 2014, letno poročilo za leto 2014 in polletno poročilo za prvo polletje 2015. Podal je soglasje k pripravljnemu načrtu dela za leto 2016.

Poslovanje odvisnih družb

V letu 2015 je nadzorni svet posebno pozornost namenil pripravi plana nadaljnjega poslovanja odvisne družbe DBS Leasing d. o. o. s poudarkom na razvoju njene premičninske dejavnosti.

Interni akti banke

Nadzorni svet je obravnaval novelacije številnih internih aktov banke in dal soglasje k njim. Poleg tega je podal soglasje k sprejetju Strnjene izjave upravljalnega organa o tveganjih.

Druge pomembnejše aktivnosti

Nadzorni svet je obravnaval pisma revizijske družbe Deloitte revizija d. o. o., Ljubljana, in ukrepe nadzora Banke Slovenije ter drugih nadzornih organov, potrdil je načrt sanacije banke, ki ga je regulator predpisal za vse banke, odločal o dajanju z zakonom in statutom predvidenih soglasij k odločitvam uprave ter opravljal druge predpisane aktivnosti.

Delovanje komisij

Skladno z 42. členom statuta je nadzorni svet imenoval tri komisije, in sicer:

- revizijsko komisijo, ki je v letu 2015 delovala v sestavi: g. Peter Vrisk, predsednik komisije, g. Marjan Janžekovič, član, g. Primož Žerjav, član (do 18. 5. 2015), g. Damijan Korošec, član (do 5. 8. 2015, od 6. 8. 2015 dalje zunanji sodelavec revizijske komisije), Ivan Lenart, član (od 6. 8. 2015) in Nikolaj Maver, član (od 6. 8. 2015). V letu 2015 se je komisija sestala na šestih rednih sejah. Obravnavala je zadeve s področja finančnega poslovanja banke in podala mnenje k drugim dokumentom, ki jih je obravnaval nadzorni svet;
- komisijo za imenovanja (do 6. 8. 2015 kadrovska komisija), ki je delovala v sestavi: g. Marjan Janžekovič, predsednik komisije, g. Peter Vrisk, g. Ivan Lenart in g. Nikolaj Maver, člani komisije. V letu 2015 se je sestala na petih sejah. Spremljala je vse pomembne organizacijske in kadrovske aktivnosti v banki s posebnim poudarkom na ukrepih za racionalizacijo stroškov dela. Obravnavala je Politiko izbora primernih kandidatov upravljalnega organa in podala oceno primernosti mag. Barbare Cerovšek Zupančič za članico uprave banke;
- komisijo za tveganja (od 6. 8. 2015 dalje), ki je delovala v sestavi: g. Peter Vrisk, predsednik komisije, g. Marjan Janžekovič, g. Ivan Lenart in g. Nikolaj Maver, člani komisije. Pri posvetovanju sodeluje g. Damijan Korošec, zunanji sodelavec komisije za tveganja in predstavnik drugega največjega delničarja banke. V letu 2015 se je komisija sestala na treh rednih sejah. Seznanila se je s podrobnejšo analizo tveganja, spremljala aktivnosti banke s prezadolženimi, vendar perspektivnimi podjetji, ter obravnavala novelacije internih aktov s področja prevzemanja in upravljanja tveganj.

Nadzorni svet je glede na zgoraj navedeno sodelovanje z upravo banke in imenovanim revizorjem ter strokovnimi službami banke ocenil za dobro, kakovostno in konstruktivno. Vse zgoraj navedeno je nadzornemu svetu omogočalo, da je na podlagi ustreznih in pravočasno pripravljenih poročil, informacij ter pojasnil skozi vse leto 2015 tekoče, popolno, skrbno in odgovorno nadziral vodenje poslov banke.

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 46. redni seji dne 17. 2. 2016 sprejel naslednji

SKLEP

Nadzorni svet Deželne banke Slovenije d. d. na podlagi preveritve potrjuje Letno poročilo DEŽELNE BANKE SLOVENIJE za poslovno leto 2015 in daje pozitivno stališče k poročilu revizijske družbe Deloitte revizija d. o. o., Ljubljana, za poslovno leto 2015.

Ljubljana, 17. 2. 2016


Predsednik nadzornega sveta:
Peter Vrisk

IV. PREDSTAVITEV BANKE

IV.1. ZGODOVINA BANKE OD USTANOVITVE

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

Od ustanovitve prve kreditne zadruge v Ljutomeru je preteklo 143 let razvoja slovenskega združništva in hranilništva oziroma bančništva, ki je bilo v službi finančne podpore slovenskega kmetijstva in podeželja. Pomemben povojni mejnik v razvoju združnega bančništva je bila ustanovitev *Zveze hranilno-kreditnih služb Slovenije, p. o. (ZHKS)* leta 1971 na podlagi dve leti prej sprejetega Zakona o hranilno-kreditnih službah. Ta je omogočil reorganizacijo dotedanjih hranilno-kreditnih odsekov pri kmetijskih zadrugah v hranilno-kreditne službe.

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

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

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

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

IV.2. STORITVE BANKE

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

Banka je v letu 2015 lahko opravljala naslednje vzajemno priznane finančne storitve po 5. členu ZBan-2:

Vrsta storitve

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

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

Vrsta storitve

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

IV.3. ORGANI UPRAVLJANJA BANKE

Skupščina banke

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

V skladu s Statutom Deželne banke Slovenije d. d. skupščina sklepa o:

- uporabi bilančnega dobička na predlog uprave in nadzornega sveta;
- sprejemu letnega poročila, če nadzorni svet letnega poročila ni potrdil ali če uprava in nadzorni svet prepustita odločitev o sprejemu letnega poročila skupščini;
- letnem poročilu Službe notranje revizije z mnenjem nadzornega sveta;
- podelitvi razrešnice članom uprave in nadzornega sveta;
- imenovanju in odpoklicu članov nadzornega sveta;
- ukrepih za povečanje in zmanjšanje kapitala, razen o ukrepih, ki so s tem statutom preneseni na upravo banke;
- sprejemu ter spremembah in dopolnitvah statuta;
- prenehanju banke in statusnih spremembah;
- imenovanju revizorja;
- poslovniku skupščine;
- vprašanjih, povezanih z vodenjem poslov banke, če to zahteva uprava, ko nadzorni svet zavrne soglasje;
- drugih zadevah v skladu z zakonom.

Skupščina odloča z navadno večino oddanih glasov, razen v primerih, ko je z zakonom predvidena tričetrtinska večina oddanih glasov. Vsaka kosovna delnica z glasovalno pravico ima en glas. Vse delnice tvorijo isti razred.

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

Nadzorni svet

Nadzorni svet nadzoruje vodenje poslov banke. V letu 2015 so to funkcijo opravljali člani v sestavi:

Do 18. 5. 2015 je nadzorni svet deloval v sestavi:

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

Od 19. 5. 2015 je nadzorni svet deloval v sestavi:

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

Komisije nadzornega sveta

Revizijska komisija opravlja strokovno delo za nadzorni svet na področju zakonitosti poslovanja, področju sistema obvladovanja tveganj, notranje revizije in sistema notranjih kontrol, pri ocenjevanju sestave letnega poročila, sodeluje tudi pri določitvi področij revidiranja in opravlja druge povezane naloge.

Komisija je v letu 2015 delovala v sestavi:

- Peter Vrisk, predsednik,
- Marjan Janžekovič, član,
- Primož Žerjav, član (do 18. 5. 2015),
- Damijan Korošec, član (do 5. 8. 2015, od 6. 8. 2015 dalje zunanji sodelavec revizijske komisije),

- Nikolaj Maver, član (od 6. 8. 2015),
- Ivan Lenart, član (od 6. 8. 2015).

Komisija za tveganja (od 6. 8. 2015 dalje) skrbi za učinkovito in preudarno upravljanje tveganj na vseh ravneh banke, spremlja učinkovitost sistemov upravljanja tveganj ter dviguje raven kakovosti nadzorne dejavnosti pri vodstvenih in vodilnih delavcih.

Komisija je delovala v sestavi:

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

Pri posvetovanju sodeluje Damijan Korošec, zunanji sodelavec komisije za tveganja.

Komisija za imenovanja (do 6. 8. 2015 kadrovska komisija) je strokovno delovno telo nadzornega sveta za področje imenovanja uprave, določitve pravic in obveznosti članov uprave ter za različne posvetovalne naloge s kadrovskega področja in druge povezane naloge.

Komisija je v letu 2015 delovala v sestavi:

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

Uprava banke

Do 31. 7. 2015 je uprava banke delovala v sestavi:

- Sonja Anadolli, predsednica,
- Mojca Štajner, članica.

Od 1. 8. 2015 do 30. 9. 2015 je uprava banke delovala v sestavi:

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

Od 1. 10. 2015 je uprava banke delovala v sestavi:

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

Uprava vodi in upravlja banko samostojno in na lastno odgovornost. Članici uprave v skladu z določili Zakona o bančništvu banko zastopata in jo predstavljata skupno.

Uprava je v celoti odgovorna za banko, vključno z odobravanjem in nadziranjem strateških ciljev banke ter njihove implementacije, strategije prevzemanja in upravljanja s tveganji, korporativnega upravljanja in korporativnih vrednot.

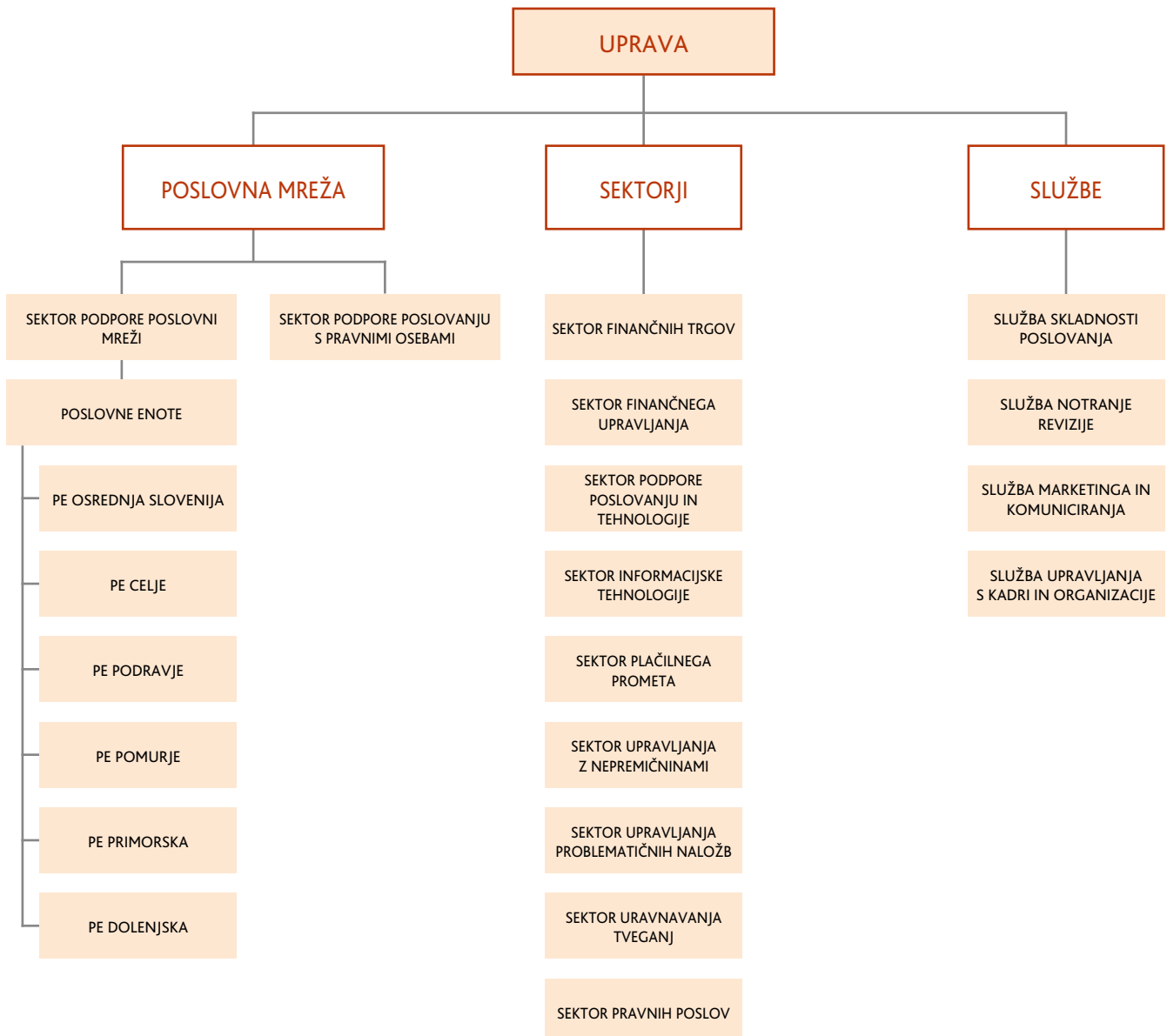
IV.4. ORGANIZACIJSKA SHEMA BANKE

V letu 2015 je banka nadaljevala optimizacijo organizacijske strukture banke. S sprejemom nove organizacijske strukture je bila vzpostavljena učinkovita organizacija, prilagojena načrtovanim obsegom poslovanja in optimiranju ciljev tako na upravljalški kot zaledni strani. S spremembo organizacije so ustvarjeni pogoji za uresničitev vizije in strategije banke, dodatno izboljšanje stroškovne učinkovitosti, prodajnih aktivnosti, upravljanja tveganj in problematičnih naložb, optimizacijo poslovnih procesov ter upravljanja s kadri.

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

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

Organizacijska shema na dan 31. 12. 2015



V. SKUPINA POVEZANIH DRUŽB

Deželna banka Slovenije d. d. je nadrejena družba Skupine Deželna banka Slovenije (v nadaljevanju Skupina), v katero so bile na dan 31. 12. 2015 vključene odvisna družba DBS Leasing d. o. o., družba za izvajanje leasing dejavnosti (v nadaljevanju DBS Leasing), odvisna družba DBS Nepremičnine d. o. o., družba za trgovanje z lastnimi nepremičninami (v nadaljevanju DBS Nepremičnine), odvisna družba Semenarna Ljubljana, proizvodnja in trgovina, d. o. o. (v nadaljevanju Semenarna) in odvisna družba DBS Adria d. o. o., družba za poslovanje z nepremičninami (v nadaljevanju DBS Adria).

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

Sestava Skupine na dan 31. 12. 2015:

	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

Pomembnejši podatki o poslovanju odvisnih družb v Skupini v letu 2015:

Družbe	DBS Leasing d. o. o.		DBS Nepremičnine d. o. o.		Semenarna Ljubljana, d. o. o.		DBS Adria d. o. o.	
	2015	2014	2015	2014	2015	2014	2015	2014
Bilančna vsota (v tisoč EUR)	9.674	13.244	7.700	7.775	30.177	30.832	156	146
Kapital (v tisoč EUR)	749	980	1.492	7.741	958	824	(4)	0,4
Poslovni izid pred obdavčitvijo (v tisoč EUR)	(233)	(2.897)	60	(1.489)	120	180	(5)	(3)
Davek iz dohodka pravnih oseb (v tisoč EUR)	(7)	-	(5)	-	(2)	(10)	1	1
Poslovni izid po obdavčitvi (v tisoč EUR)	(240)	(2.897)	55	(1.489)	118	170	(4)	(2)
Donos na sredstva pred obdavčitvijo (v %)	(2,19)	(14,29)	0,77	(15,57)	0,37	0,55	(3,25)	(1,92)
Donos na kapital pred obdavčitvijo (v %)	(24,30)	(364,86)	0,89	(16,49)	6,56	13,14	-	(777,78)
Število zaposlenih (stanje na zadnji dan v obdobju)	7	7	0	0	243	259	0	0
Bilančna vsota/Št. zaposlenih (stanje na zadnji dan v obdobju) (v tisoč EUR)	1.382	1.892	-	-	124	119	-	-

Zmanjšanje osnovnega kapitala pri DBS Nepremičninah zaradi spremenjenega načina financiranja.

DBS Leasing d. o. o.

Sedež družbe: Kolodvorska ulica 9, 1000 Ljubljana

Matična številka: 2160854

Vrsta dejavnosti: 64.910 Dejavnost finančnega zakupa (leasing)

Osnovni kapital: 1.484 tisoč EUR

Direktor: Srečko Korber

DBS Leasing je univerzalna leasing hiša, ki ponuja cel spekter leasing storitev, pri tem financira premičnine (avtomobili, stroji, oprema in gospodarska vozila) in nepremičnine. Finančno ponudbo banke ter Skupine dopolnjuje predvsem na področju financiranja kmetijske mehanizacije.

Družba je v poslovnem letu 2015 poslovala z izgubo v višini 240 tisoč EUR, ki je v glavnem posledica oslabitev in odpisov finančnih naložb ter prevrednotenja nepremičnin. Bilančna vsota družbe se je v letu 2015 zmanjšala za 27 %, tj. na 9.674 tisoč EUR, največ zaradi prodaje nepremičnin. Večino naložb predstavljajo terjatve iz naslova finančnega najema in danih posojil ter nepremičnine na zalogi. Na strani virov glavnino predstavljajo prejeta posojila.

Družba dejavno upravlja finančna tveganja. Kreditno tveganje obvladuje tako, da vsaki potencialni stranki skrbno določi boniteto. Obrestna tveganja obvladuje tako, da ima veliko večino sredstev in obveznosti vezanih na 6-mesečni Euribor. Likvidnostna tveganja obvladuje s pomočjo matične banke tako, da ima usklajene ročnosti virov in sredstev. Poleg tega družba veliko svojih aktivnosti usmerja v ukrepe za zmanjševanje plačilne nediscipline leasingojemalcev. Tako so se zaradi intenzivnega spremljanja tega področja slabe terjatve zmanjšale, predvsem na področju premičninskega dela. Pri večjih oziroma bolj problematičnih strankah družba nadaljuje pravne postopke izterjave.

Skupina DBS je v letu 2015 družbo DBS Leasing in izpostavljenost banke do te družbe sanirala tako, da je zniževala izpostavljenosti banke do družbe DBS Leasing s postopno odprodajo premoženja. Nekatere posle je prenesla na banko.

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:

- Tevž Korent (do 31. 12. 2015),
- Mojca Štajner (od 1. 1. 2016).

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

V letu 2015 je družba izkazala 55 tisoč EUR dobička iz poslovanja.

Banka je v novembru zmanjšala osnovni kapital družbe DBS Nepremičnine za 6.304,6 tisoč EUR. Ob ustanovitvi DBS Nepremičnine je bilo predvideno, da bo banka vse nepremičnine nakupovala preko te družbe, vendar se je kasneje, da bi se racionalizirali stroški sistema, ta dejavnost začela opravljati preko posebne enote v sami banki. V prihodnje se tako ne potrebuje tako visok kapital, zato bo odslej do zaprtja družba financirana s krediti.

Semenarna Ljubljana, d. o. o.

Sedež družbe: Dolenjska cesta 242, 1000 Ljubljana

Matična številka: 5005574

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

Osnovni kapital: 5.710 tisoč EUR

Predsednik uprave: Aleš Šabeder

Predsednik nadzornega odbora: Peter Vrisk

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

Semenarna je največje semenarsko proizvodno, trgovsko in izvozno podjetje v Sloveniji ter širši regiji s 110-letno tradicijo. Družbi je z vrsto ukrepov za racionalizacijo poslovanja in s prilagajanjem potrebam različnih tržnih segmentov v letu 2015 uspelo poslovati pozitivno. V letu 2015 je realizirala 28 mio EUR prihodkov, kar pomeni 1-odstotno rast glede na predhodno leto. Bilančna vsota družbe je konec leta 2015 znašala 30.177 tisoč EUR.

Positivni rezultat poslovanja Semenarne v letu 2015 dokazuje, da je družba uspešno nadaljevala poslovno prestrukturiranje. Družba se je v letu 2015 spoprijemala z dodatnim zaostrovanjem konkurence na trgu, saj se je povečalo število ponudnikov izdelkov v ključnih blagovnih skupinah, tako v maloprodajnem kot tudi veleprodajnem segmentu. Zaradi pritiskov konkurence z zniževanjem cen, je bila družba tudi v letu 2015 prisiljena prilagajati svoj konkurenčni položaj na trgu.

DBS Adria d. o. o.

Sedež družbe: Cvjetno naselje 26, Samobor, Hrvaška

Matična številka: 0103191000 (MBS 080906254)

Vrsta dejavnosti: Upravljanje nepremičnin za plačilo ali po pogodbi

Osnovni kapital: 3 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 2015 je družba izkazala 4 tisoč EUR čiste izgube. Bilančna vsota družbe je konec leta 2015 znašala 156 tisoč EUR. Glavnino naložb predstavljajo zaloge nepremičnin v tujini, na strani virov glavnino predstavljajo krediti bank.

VI. POROČILO O POSLOVANJU BANKE V LETU 2015

VI.1. SPLOŠNO GOSPODARSKO OKOLJE¹

Na prehodu v zadnje četrletje leta 2015 so se vrednosti gospodarskih kazalnikov v Sloveniji večinoma ohranile na doseženih ravneh. Za leto 2015 se predvideva realna rast BDP 2,7 % (2014: 2,3 %). Glavni dejavnik rasti ostaja izvoz, nadaljuje se tudi okrevanje potrošnje v segmentu trajnih dobrin, ki se je v času krize najbolj zmanjšala. Nižje cene energentov in padanje cen neenergetskega blaga so odločilno vplivali na inflacijo, ki je bila ob koncu leta 2015 0,5-odstotna (2014: 0,2-odstotna).

V evrskem območju kazalniki gospodarske aktivnosti in razpoloženja nakazujejo nadaljevanje skromne rasti BDP v zadnjem četrletju 2015. Obseg proizvodnje predelovalnih dejavnosti in obseg opravljenih gradbenih del sta na prehodu v zadnje četrletje ostala na podobni ravni kot v predhodnih mesecih. Rast prihodka v trgovini na drobno se je v zadnjih mesecih sicer ustavila, a je v desetih mesecih leta 2015 izmed vseh treh kazalnikov najbolj presegala raven iz enakega obdobja predhodnega leta. To je odraz krepitve zasebne potrošnje ob rasti razpoložljivega dohodka zaradi izboljšanja razmer na trgu dela in tudi pozitivnega vpliva nižjih cen nafte. Nadaljnje izboljšanje kazalnikov razpoloženja ob koncu leta nakazuje nadaljevanje ugodnih gibanj.

V Sloveniji so se na prehodu v zadnje četrletje leta 2015 vrednosti kratkoročnih kazalnikov gospodarske aktivnosti, razen gradbeništva, ohranile na doseženi ravni. Izvoz blaga in obseg proizvodnje v predelovalnih dejavnostih sta po daljšem obdobju rasti ostala na doseženi ravni, v desetih mesecih 2015 pa sta bila večja kot pred letom. Izvoz tako ostaja glavni dejavnik okrevanja gospodarstva. Tudi skupni prihodek v trgovini na drobno se v zadnjih mesecih ohranja na podobni ravni. Nadaljevala se je le rast v trgovini z neživili, kar z rastjo v trgovini z motornimi vozili nakazuje nadaljnje okrevanje zasebne potrošnje v segmentu trajnih dobrin. Aktivnost v gradbeništvu se je še zmanjšala in ostaja edina, ki zaostaja za ravnimi izpred enega leta. Razpoloženje v gospodarstvu je v zadnjih treh mesecih leta ostalo na visoki ravni.

Okrevanje na trgu dela se je nadaljevalo tudi ob koncu leta 2015. Nadaljnja rast števila delovno aktivnih je predvsem posledica krepitve v predelovalnih dejavnostih. V desetih mesecih 2015 je bila ob povečanju v večini dejavnosti zasebnega sektorja rast precej višja kot v enakem obdobju predhodnega leta.

Razdolževanje nebančnih sektorjev pri domačih bankah se je v enajstih mesecih 2015 povečalo. To je bila predvsem posledica občutnejšega zmanjšanja obsega kreditov podjetij in NFI (brez upoštevanja prenosov terjatev na DUTB) v primerjavi z enakim obdobjem 2014, zmanjšal se je tudi obseg kreditov države. Obseg kreditov gospodinjstev pa se je povečal zaradi rasti stanovanjskih kreditov ob oživljanju trga nepremičnin. Na strani virov financiranja so banke v desetih mesecih 2015 še povečale neto odplačila obveznosti do tujine, prirast vlog domačih nebančnih sektorjev pa se je v enajstih mesecih več kot prepolovil.

V bančnem sistemu se bo nadaljevala postopna stabilizacija razmer. Banke še nadalje zmanjšujejo obveznosti do tujine. Poslovni rezultati v bančnem sistemu se izboljšujejo, kar je predvsem posledica manjšega oblikovanja rezervacij in oslabitev, vendar pa se krčijo neto obrestni prihodki. Kljub zelo nizki ravni depozitnih obrestnih mer je to po oceni posledica v zadnjem letu zelo hitrega prilagajanja posojilnih obrestnih mer, ki pa še vedno ostajajo relativno višje kot v povprečju evrskega območja, in hkrati skromne kreditne aktivnosti.

Kljub stabilnejšim razmeram v bančnem sistemu in oblikovanju pogojev za oživljanje kreditne aktivnosti bančna posojila gospodarstvu v letu 2015 še niso naraščala. Izboljšanje trendov se pričakuje v prihodnjem letu. Skromna

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

kreditna aktivnost je kljub zmanjšanju zadolženosti podjetij odražala predvsem nadaljnjo previdnost bank, kar je omejevalni dejavnik tudi za tista podjetja, ki so kreditno sposobna in imajo poslovne priložnosti, a jih zaradi omejenega dostopa do kreditov ne morejo v celoti izkoristiti. Dodatno omejitev za povečanje kreditiranja na strani bank predstavlja tudi neuskkljena ročnost virov in naložb, ki se s povečevanjem kratkoročnih depozitov še poslabšuje. V bančnih bilancah ostajajo terjatve do komitentov slabše kakovosti, njihovo število pa narašča tudi zaradi zaostrenih pogojev za razvrščanje v bonitetne razrede². Oživljanje kreditiranja podjetniškega sektorja se predvideva šele v letu 2016, ko naj bi nadaljevanje okrevanja gospodarstva ob dodatni razdolžitvi podjetij pripomoglo k večjemu zaupanju bank v podjetja, izboljšanje splošne gospodarske klime pa bo vplivalo tudi na manjšo zadržanost podjetij pri povpraševanju po finančnih virih za investicije. Obseg kreditov prebivalstvu se že povečuje, saj so mu banke zaradi relativno nizke zadolženosti gospodinjestev bolj naklonjene, naraščajo predvsem posojila za nakup stanovanj in potrošnjo. Predvideva se nadaljnja rast zadolževanja gospodinjestev, kar bo povezano z oživljanjem trga nepremičnin in tudi večjim trošenjem.

VI.2. POSLOVNE USMERITVE BANKE

Poslovna politika Deželne banke Slovenije d. d. je usmerjena k doseganju ciljev, ki bodo banki zagotovili približevanje ključnim strateškim ciljem.

Banka bo pomemben del aktivnosti usmerila v izterjavo problematičnih kreditov. Njena prednostna tržna usmeritev bo v segment prebivalstva, agroživilskega sektorja in podeželja ter malih in srednjih podjetij. Preko poslovne mreže bo izvajala okrepljene tržne aktivnosti s celostnim obravnavanjem komitentov, tako fizičnih kot pravnih oseb, ter trženje drugih finančnih storitev vključno z zavarovanji in leasingom kmetijske mehanizacije, poudarek pa bo na povečanju obrestnih in vseh vrst neobrestnih prihodkov, tudi z izkoriščanjem sinergijskih učinkov združenega sistema. Oblikovala bo ponudbe bančnih produktov za področje financiranja združništva, ekološke proizvodnje hrane, obnovljivih virov energije, zelene ekonomije, povečane samooskrbe v prehranski verigi in socialnega podjetništva. Tržila bo zavarovalne storitve s slovenskimi zavarovalnicami. Pri izvajanju storitev bo skrbela za kakovostno in hitro odzivnost. Zagotavljala bo ohranjanje stabilnosti in ustrezne ročnostne strukture virov. Na strani naložb bo izboljšala kvaliteto naložb s poudarkom na zagotavljanju primernosti zavarovanj terjatev, varnosti naložb in omejevanju tveganj pri kreditiranju. Izvajala bo aktivno izterjavo problematičnih kreditov in učinkovito izterjevala zapadle neplačane terjatve. Izboljšala bo funkcijo upravljanja s tveganji in kreditno funkcijo. Z uvedbo sprememb v limitnem sistemu bo krepila odgovornost zaposlenih. Skrbela bo za učinkovito upravljanje in pospešeno trženje poslovno nepotrebnih nepremičnin. Nadaljevala bo proces racionalizacije delovnih procesov in služb ter skrbela za izboljšanje učinkovitosti poslovanja v vseh poslovnih segmentih. Razvijala in racionalizirala bo informacijski sistem in tehnološko opremljenost poslovanja za učinkovitejše in smotrnejše poslovanje. Nadaljevala bo racionalizacijo stroškov na vseh področjih. Vodila bo smotno kadrovsko politiko in skrbela za permanentno izobraževanje ter usposabljanje zaposlenih.

Zaradi še vedno zaostrenih gospodarskih razmer in počasnega okrevanja gospodarstva ter z njimi povezane negotovosti bo banka pri poslovanju izvajala poostren konzervativen pristop. Prednostni cilji ostajajo krepitev kapitala in zagotavljanje kapitalske ustreznosti, ohranjanje stabilnosti poslovanja banke, povečanje vseh vrst prihodkov ter učinkovito upravljanje s tveganji. Z uresničitvijo zastavljenih ciljev bo DBS d. d. konec leta 2016 po bilančni vsoti ohranila mesto med prvimi štirinajstimi 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, predelovalnih dejavnosti, dejavnosti visoke tehnologije in turizma, z ekologijo povezanih dejavnosti in energetike z bančnimi in drugimi finančnimi storitvami ter distribucije finančne pomoči EU in države.

2 Delež nedonosnih izpostavljenosti bančnega sistema je na dan 30. 6. 2015 znašal 14,2 % (vir: Banka Slovenije <http://www.bsi.si>).

VI.3. PREGLED POSLOVANJA BANKE

VI.3.1. POSLOVANJE S PRAVNIMI OSEBAMI

Kreditiranje pravnih oseb

V letu 2015 se je nadaljeval trend razdolževanja slovenskega gospodarstva, kar se je v bančnem sektorju odrazilo v zmanjšanju kreditne aktivnosti oziroma zneska odobrenih kreditov nebančnemu sektorju. Zniževanje nedonosnih izpostavljenosti in prestrukturiranje podjetniškega sektorja še vedno ostajata med najpomembnejšimi aktivnostmi ter izzivi poslovanja bank v Sloveniji. Razdolžitev podjetij in znižanje nedonosnih izpostavljenosti sta pomembna pogoja za okrepitev rasti kreditiranja podjetij in s tem za vnovično oživitvev (zasebnega) naložbenega cikla.

Zaradi zmanjševanja kreditne aktivnosti in zniževanja aktivnih obrestnih mer so bile razmere v segmentu poslovanja s pravnimi osebami v letu 2015 zahtevne. Banka je padec obrestnih prihodkov nadomeščala z višjimi neobrestnimi prihodki in prihodki iz spremljajočih storitev, ki postajajo vse pomembnejši za uspešnost njenega poslovanja.

Banka je pri kreditni politiki veliko pozornost namenila uravnavanju tveganj in varnosti naložb ob primerni donosnosti. Komerzialna aktivnost se je izvajala selektivno, in sicer je banka sledila konzervativni naložbeni politiki z razpršitvijo izpostavljenosti do malih in srednje velikih podjetij ter zadrug z ustrezno bonitetno oceno, ki delujejo v predelovalni dejavnosti, dejavnosti visoke tehnologije, z ekologijo povezanih dejavnostih, energetiki, turizmu in agroživilstvu. Pri odobravanju kreditov komitentom je banka veliko pozornost namenila predvidenemu denarnemu toku iz poslovanja. Podrobno je proučila namen črpanja kreditov in vir denarnega toka za njihovo poplačilo. Poleg zadostnega denarnega toka, ki je potreben pogoj za odobritev kredita, je zahtevala tudi ustrezno zavarovanje izpostavljenosti s premoženjem komitenta. Banka praviloma ni financirala finančnih holdingov in podjetij iz gradbenega sektorja. Pri komitentih, pri katerih je ugotovila povečano tveganje, je stopnjevala aktivnosti za izterjavo ali zahtevala dodatno zavarovanje izpostavljenosti.

Naložbe banke v kredite nefinančnim družbam, državi in drugim finančnim družbam so konec leta 2015 znašale 394.232 tisoč EUR in so se v primerjavi s koncem leta 2014 znižale za 10.612 tisoč EUR. Banka je zniževala izpostavljenost do komitentov iz dejavnosti gradbeništva in finančnega zakupa ter do velikih gospodarskih družb. Obseg garancijskega poslovanja je ohranila na nivoju leta 2014. Opravnine za izdane garancije so se v letu 2015 povečale za 3,4 %.

Na področju upravljanja problematičnih naložb je banka v letu 2015 nadaljevala restrukturiranje terjatev do komitentov s primernim poslovnim modelom in tržnim potencialom za nadaljnje poslovanje. V primerih, ko je presodila, da bo večje poplačilo terjatev kot z restrukturiranjem mogoče doseči z unovčitvijo zavarovanj, je intenzivirala izterjavo. Banka se je aktivno vključevala v medbančne dogovore pri restrukturiranju komitentov, izpostavljenih do več bank upnic, v skladu s slovenskimi načeli restrukturiranja, sprejetimi v okviru Združenja bank Slovenije, in priporočili Banke Slovenije.

Vodenje računov in elektronsko bančništvo za pravne osebe DBS PRONET

V letu 2015 je banka število aktivnih transakcijskih računov pravnih oseb povečala za 7,6 %. Temu so sledila tudi ugodna gibanja na področju elektronskega bančništva za pravne osebe. Tako je ob koncu leta 2015 spletno banko DBS PRONET uporabljalo skoraj 92 % pravnih oseb, ki so imele pri banki aktiven transakcijski račun.

V drugi polovici 2015 je banka uvedla mobilno banko mDBS tudi za pravne osebe.

Plačilni promet

V letu 2015 je banka na področju plačilnega prometa sledila sodobnemu razvoju plačilnega prometa in zakonskim zahtevam. Komitentom poleg posameznih kreditnih plačil zagotavlja še množična plačila SEPA, direktne obremenitve SEPA, kartično poslovanje in izdajanje ter plačevanje e-računov. Vključevanje v sodobne plačilne sisteme izvaja na podlagi vzdrževanja in dograjevanja zahtevne informacijske podpore ter tako svojim komitentom zagotavlja visokokvalitetne storitve. Največ plačilnega prometa za pravne osebe je opravila v internem in domačem plačilnem prometu preko plačilnega sistema SEPA IKP, TARGET2 ter v mednarodnem in čezmejnem plačilnem prometu preko sistema SEPA EKP.

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

Depoziti pravnih oseb

Stanje depozitov in potrdil o vlogi pravnih oseb skupaj z državo je na dan 31. 12. 2015 znašalo 144.178 tisoč EUR in se je v primerjavi s predhodnim letom povečalo za 59 %. Vloge so se povečale zaradi vlog države. Aktivnosti v zvezi s pridobivanjem depozitov pravnih oseb je banka prilagajala likvidnostni situaciji. Ob tem je ves čas spremljala razmere na trgu in naložbene možnosti.

VI.3.2. POSLOVANJE Z GOSPODINJSTVI IN POSLOVNA MREŽA

Rast gospodarstva je tudi v letu 2015 ostala zmerna, vendar so gibanja v različnih regijah različna, kar narekuje veliko mero prilagodljivosti in poznavanja strank. Med pomembnejšimi nalogami na področju poslovanja z gospodinjstvi in poslovne mreže v teh razmerah sta bila pridobivanje novih komitentov in prilagajanje aktivnosti različnim segmentom glede na njihove individualne potrebe. Tako smo tudi v letu 2015 nadaljevali trženje akcijskih ponudb, s katerimi smo uspešno sledili razvojni strategiji in dosegli pričakovano rast.

Zbrana sredstva

Stanje zbranih sredstev gospodinjstev, skupaj s tujimi osebami in neprofitnimi izvajalci storitev gospodinjstev, je konec leta 2015 znašalo 637.768 tisoč EUR in se je v primerjavi s koncem leta 2014 povečalo za 25.856 tisoč EUR oziroma za 4 %. Porast zbranih sredstev je bil dosežen kljub temu, da smo skozi celotno obdobje zniževali obrestne mere in se mesečno prilagajali trgu. V strukturi vseh zbranih sredstev gospodinjstev največji delež predstavljajo vpogledne vloge, in sicer 55 %.

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

Kreditiranje

Stanje kreditov, plasiranih gospodinjstvom, je konec leta 2015 znašalo 226.804 tisoč EUR. V primerjavi s koncem leta 2014 se je povečalo za 9.706 tisoč EUR oziroma za dobre 4 %.

Banka je v letu 2015 nadaljevala zastavljeno pot in tržila paketne ponudbe ter ves čas uveljavljala individualizirane pristope pri obravnavi kreditnih zahtevkov. Tudi v letu 2015 se je posvetila vidiku varnosti in omejevanju tveganj pri posojanju denarja, tako da ji je kljub veliki konkurenci uspelo ohraniti kvaliteto kreditnega portfelja. S hitro in intenzivno vsakodnevno obravnavo dolžnikov je banka ohranila obseg zapadlih neplačanih terjatev do gospodinjstev na obvladljivi ravni.

Transakcijski računi

Tudi v letu 2015 je bila ena od pomembnejših nalog delovanja poslovne mreže stalno povečevanje števila transakcijskih računov gospodinjestev, predvsem transakcijskih računov s polno funkcionalnostjo. Odpiranje računov je povezano z navzkrižnim trženjem produktov, saj se ti tržijo v paketih, ki omogočajo sodelovanje komitentov z banko v večjem obsegu in na več področjih bančne ponudbe. Da bi povečala število transakcijskih računov, je banka nadaljevala akcijske ponudbe, kot so: Paket setev, Paket žetev, ponudba za kmetovalce in samostojne podjetnike ter novost v letu 2015 – ponudba za mlade prevzemnike kmetij. Banka se že nekaj let zavestno in prednostno usmerja k strankam, ki se odločajo za račune z elektronskim poslovanjem. Tudi v letu 2015 se nadaljuje trend rasti, saj smo ponovno dosegli neto prirast transakcijskih računov.

Opravljanje plačilnega prometa preko poslovne mreže

Število vseh obdelanih plačilnih nalogov se je v primerjavi z letom poprej dvignilo za 3 %. Prav tako so se povečale opravnine. Trend rasti plačevanja plačilnih nalogov preko elektronske banke se nadaljuje, preko DBS NET je bilo obdelanih več kot 43 % nalogov. Povečalo se je tudi število poslovalnic banke, ki opravljajo funkcijo javnih blagajn.

Oskrba poslovnih enot z gotovino

Banka se z gotovino oskrbuje preko depotne banke NLB d. d. V letu 2015 se je povečala prodaja gotovine za 62 % in število odvodov za 12 %.

Numizmatika

Banka je v letu 2015 nadaljevala prodajo numizmatičnih vrednosti – zbirateljskih in spominskih kovancev. Kljub spremembam na trgu, na katerem poleg naše banke delujeta še dva ponudnika numizmatičnih vrednosti, prodaja numizmatičnih vrednosti pomembno prispeva k vzdrževanju prepoznavnosti banke v okolju.

Trženje vzajemnih skladov

V letu 2015 je banka v sodelovanju s KD Skladi, družbo za upravljanje, d. o. o., še naprej delovala na področju trženja vzajemnih skladov, pri čemer je ohranjala obseg poslovanja.

Elektronsko bančništvo za fizične osebe – DBS NET

V letu 2015 je banka povečala tako število transakcijskih računov, s katerimi se posluje elektronsko, kot število uporabnikov, ki uporabljajo elektronsko banko. Doseženi rezultati so predvsem posledica aktivnega preusmerjanja obstoječih strank k izvajanju plačilnih storitev preko elektronske banke. Tako je ob koncu leta 2015 spletno banko DBS NET uporabljalo skoraj 37 % fizičnih oseb, ki so imele pri banki aktiven transakcijski račun. V drugi polovici leta 2015 smo uvedli mobilno banko mDBS.

Posredovanje pri prodaji zavarovalnih polic

Banka je v letu 2015 ohranila krog pogodbenih partnerjev – zavarovalnic, za katere posreduje zavarovalniške storitve. Obseg posredovanja se je tako po številu zavarovanj kot vrednostno občutno povečal. Spremenila se je tudi struktura zavarovanj. V preteklosti so prevladovala premoženjska zavarovanja, v letu 2015 pa življenjska zavarovanja.

Bankomatska mreža banke

Na dan 31. 12. 2015 je bilo v bankomatsko mrežo banke vključenih 39 bankomatov. V letu 2015 je bilo preko mreže bankomatov banke opravljenih več transakcij kot v predhodnem letu, in sicer tako transakcij komitentov banke kot komitentov drugih bank.

Kartično poslovanje

Banka je z aktivnim trženjem širokega nabora storitev v povezavi z vodenjem računov v letu 2015 povečala število izdanih debetnih kartic Activa Maestro in plačilnih kartic z odloženim plačilom Activa MasterCard. V zadnjem četrtletju leta 2015 smo uvedli predplačniško kartico.

Trženje univerzalnih plačilnih nalogov (UPN) preko zunanjih izvajalcev

Banka je v letu 2015 trženje UPN izvajala preko osmih zunanjih izvajalcev, od tega v dveh združnih trgovinah. Obseg transakcij se je glede na leto 2014 povečal za več kot dvakrat. V prihodnje bo banka UPN tržila še preko tistih zunanjih izvajalcev, ki bodo izrazili interes in pri katerih bo dosežen zadosten obseg plačanih UPN.

VI.3.3. POSLOVANJE Z BANKAMI IN DRUGIMI FINANČNIMI INSTITUCIJAMI

Poslovanje z domačimi in tujimi bankami je v letu 2015 obsegalo prejete kredite in depozite, dane depozite, konverzije in poslovanje z valutnimi izvedenimi finančnimi instrumenti. Del poslovanja z bankami so predstavljali posli, s katerimi je banka uravnavala neto odprte pozicije v tujih valutah.

Banka je v letu 2015 za 4.012 tisoč EUR zmanjšala obseg financiranja na medbančnem trgu z zmanjšanjem obsega najetih kreditov. Stanje zadolženosti banke pri Evropski centralni banki je bilo konec leta 2015 30.448 tisoč EUR. Banka je na naložbeni strani zmanjševala izpostavljenost do bančnega sektorja. Presežke likvidnosti je plasirala za krajše ročnosti.

Banka je v letu 2015 izdala podrejeni dolg v skupni nominalni višini 5.450 tisoč EUR. V istem letu je banka izplačala zapadle podrejene obveznosti v nominalni višini 6.000 tisoč EUR.

VI.3.4. POSLOVANJE Z VREDNOSTNIMI PAPIRJI

Dolžniški vrednostni papirji

Banka je 31. 12. 2015 izkazala stanje portfelja dolžniških vrednostnih papirjev v skupni vrednosti 162.985 tisoč EUR. V letu 2015 je zapadle dolžniške vrednostne papirje v skladu s svojo strategijo nadomestila z nakupi novih dolžniških vrednostnih papirjev, predvsem prvovrstnih, ki izpolnjujejo kriterije primernosti finančnega premoženja za zavarovanje terjatev Evrosistema.

Banka se je udeleževala avkcij zakladnih menic Republike Slovenije, tako za svoj račun kot za račun strank. Od drugih dolžniških vrednostnih papirjev je imela med letom v portfelju še komercialne zapise.

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 likvidnosti, količnika kapitalске ustreznosti ter varnosti in donosnosti naložbe. Na splošno je banka vodila zelo konzervativno investicijsko politiko.

V letu 2015 je banka izplačala zapadle lastne obveznice z garancijo države z oznako DEZEL Float 06/15 v skupni nominalni vrednosti 72.387 tisoč EUR.

Lastniški vrednostni papirji

Na dan 31. 12. 2015 je bilo stanje naložb v domače lastniške finančne instrumente, to je v trgovalni portfelj delnic družb in vzajemnih skladov, 216 tisoč EUR.

Kapitalske naložbe

Kapitalske naložbe v odvisne družbe predstavljajo 59-odstotni delež v vseh kapitalskih naložbah banke. Konec leta 2015 so znašale 5.922 tisoč EUR in so se v letu 2015 zmanjšale za 7.352 tisoč EUR, predvsem kot posledica znižanja osnovnega kapitala družbe DBS Nepremičnine in slabitve naložbe v DBS Leasing. Banka je v letu 2015 na podlagi 14. člena Zakona o organu in skladu za reševanje bank vplačala sredstva v sklad za reševanje bank. Sredstva so bila po stanju na dan 31. 12. 2015 vrednotena v višini 2.699 tisoč EUR.

VI.4. FINANČNI REZULTAT IN FINANČNI POLOŽAJ

VI.4.1. FINANČNI REZULTAT

SKUPINA DEŽELNA BANKA SLOVENIJE

V letu 2015 je Skupina izkazala 3.081 tisoč EUR čistega dobička iz rednega poslovanja (2014: 1.399 tisoč EUR). K temu je prispeval izkazani dobiček banke ter v manjšem delu odvisnih družb Semenarna in DBS Nepremičnine. Z izgubo sta poslovali odvisni družbi DBS Leasing in DBS Adria.

Čiste obresti Skupine so znašale 19.066 tisoč EUR in so bile za 1.972 tisoč EUR nižje kot v predhodnem letu. Glavnina obresti izhaja iz poslovanja banke, iz danih oziroma prejetih kreditov in vlog ter iz vrednostnih papirjev. Konsolidacija odvisnih družb v Skupini povečuje odhodke financiranja oziroma znižuje čiste obresti Skupine za 605 tisoč EUR.

Čiste opravnine so znašale 5.642 tisoč EUR in so bile glede na predhodno leto višje za 611 tisoč EUR. Večina čistih opravnin se nanaša na poslovanje banke. Konsolidacija Semenarne je povečala odhodke za opravnine za 857 tisoč EUR, ki se nanašajo v glavnem na finančne storitve in storitve plačilnega prometa.

Čisti dobički iz odprave pripoznanja sredstev so bili izkazani v višini 8.758 tisoč EUR (2014: 9.165 tisoč EUR). V to postavko so bili v postopku konsolidacije razporejeni tako prihodki od prodaje blaga, proizvodov in storitev Semenarne kot nefinančni prihodki ter stroški blaga.

Druge čiste poslovne izgube so znašale 61 tisoč EUR (2014: 2.837 tisoč EUR čistega dobička).

Neto odhodki iz naslova oslabitev kreditov in drugih sredstev so znašali 5.841 tisoč EUR, od tega za kredite 4.104 tisoč EUR, kar je za 4.404 tisoč EUR manj kot v predhodnem letu. Iz naslova rezervacij je bilo 300 tisoč EUR neto odhodkov, kar je za 99 tisoč EUR več kot v letu 2014.

DEŽELNA BANKA SLOVENIJE d. d.

Banka je v letu 2015 glede na predhodno leto izboljšala rezultat poslovanja, saj je izkazala 2.418 tisoč EUR dobička pred davki, po obračunu davkov je čisti dobiček znašal 2.014 tisoč EUR (2014: 1.343 tisoč EUR). Vseobsegajoči donos je bil pozitiven v višini 1.350 tisoč EUR. Operativni dobiček pred oslabitvami in rezervacijami ter obdavčitvijo je bil 9.198 tisoč EUR (2014: 14.188 tisoč EUR).

V letu 2015 so čiste obresti znašale 19.671 tisoč EUR in so bile za 2.569 tisoč EUR nižje kot v predhodnem letu (2014: 22.240 tisoč EUR). Prihodki iz obresti so bili nižji za 7.150 tisoč EUR predvsem zaradi nižjih obresti od dolgoročnih in kratkoročnih kreditov, od vrednostnih papirjev bank, države in drugih izdajateljev do zapadlosti, od vrednostnih papirjev, razpoložljivih za prodajo in trgovanje ter od vlog na računih pri centralni banki. Odhodki za obresti so bili za 4.581 tisoč EUR nižji kot v letu 2014 zaradi nižjih obresti za kratkoročne in dolgoročne vloge ter izdane obveznice.

Dosežene čiste opravnine v višini 6.468 tisoč EUR so bile za 747 tisoč EUR višje kot v predhodnem letu (2014: 5.721 tisoč EUR). Prihodki iz opravnin so bili višji za 456 tisoč EUR. Povečali so se prihodki od opravnin za vodenje TRR in odobritev limitov gospodinjstev, iz medbančne poravnave v sistemu Activa, od plačilnega prometa, od danih jamstev ter od posredniških in komisijskih poslov. Zmanjšali so se prihodki od poslov z vrednostnimi papirji za stranke in od kreditnih poslov. Odhodki za opravnine so bili za 291 tisoč EUR nižji kot v predhodnem letu.

Glede na predhodno leto so se močno znižali odhodki za oslabitve naložb. Neto oslabitve so znašale 6.482 tisoč EUR (2014: 12.744 tisoč EUR), od tega za kredite 3.834 tisoč EUR, kar je za 1.484 tisoč EUR manj kot leta 2014. Oslabitve kapitalskih naložb so skupaj znašale 1.047 tisoč EUR, od tega je bilo 1.176 tisoč EUR oslabitev v odvisni družbi DBS Leasing in DBS Adria ter 129 tisoč EUR prihodkov iz odprave oslabitev kapitalске naložbe DBS Nepremičnine. Neto odhodki iz oslabitev drugih sredstev so znašali 1.601 tisoč EUR, kar je 204 tisoč EUR več kot leta 2014, od tega so oslabitve naložbenih nepremičnin znašale 216 tisoč EUR in oslabitve nepremičnin na zalogi 1.385 tisoč EUR.

V letu 2015 je bilo oblikovanih 298 tisoč EUR neto odhodkov iz rezervacij (2014: 177 tisoč EUR neto prihodkov). Iz rezervacij za zunajbilančne obveznosti je bilo 240 tisoč EUR neto odhodkov in iz drugih rezervacij 58 tisoč EUR neto odhodkov. Med drugimi rezervacijami je bilo 67 tisoč EUR odhodkov iz rezervacij za pokojnine zaposlenih.

Druge čiste poslovne izgube so znašale 480 tisoč EUR (2014: 2.258 tisoč EUR čistega dobička). Med dobički je bilo 318 tisoč EUR prihodkov iz najemnin. Med izgubami je bilo 774 tisoč EUR davka na finančne storitve (2014: 571 tisoč EUR) in 50 tisoč EUR prispevka v enotni sklad za reševanje bank. Davek na bilančno vsoto je bil s 1. 1. 2015 ukinjen (2014: 573 tisoč EUR).

V letu 2015 je banka izkazala 88 tisoč EUR neto prihodkov, povezanih z denacionalizacijo (2014: 3.115 tisoč EUR neto prihodkov).

Banka je v letu 2015 izkazala 16.930 tisoč EUR operativnih stroškov poslovanja (2014: 16.310 tisoč EUR). Stroški dela so znašali 10.587 tisoč EUR in so bili za 464 tisoč EUR višji kot v letu 2014. Stroški materiala in storitev so znašali 4.947 tisoč EUR in so bili za 259 tisoč EUR višji kot leta 2014. Povečali so se predvsem stroški povezani z nepremičninami in informacijsko tehnologijo. Stroški amortizacije so bili 1.396 tisoč EUR, kar je za 103 tisoč EUR manj kot leta 2014.

VI.4.2. FINANČNI POLOŽAJ

SKUPINA DEŽELNA BANKA SLOVENIJE

Bilančna vsota Skupine je konec leta 2015 dosegla 923.160 tisoč EUR in se je v letu 2015 zmanjšala za 5.096 tisoč EUR. Bilančna vsota odvisnih družb je znašala 47.785 tisoč EUR in predstavlja 5 % bilančne vsote Skupine (31. 12. 2014: 6 %). Po izločitvi medsebojnih razmerij je bila bilančna vsota Skupine za 30.767 tisoč EUR oziroma za 3 % višja od bilančne vsote banke. Konsolidacija družbe Semenarna je po stanju 31. 12. 2015 povečala bilančno vsoto Skupine za 30.177 tisoč EUR.

Kreditni Skupine so konec decembra znašali 628.095 tisoč EUR in so se znižali za 3.174 tisoč EUR, krediti, dani bankam, so se povečali za 823 tisoč EUR in so znašali 5.621 tisoč EUR, medtem ko so se krediti, dani strankam, ki niso banke (skupaj z državo), znižali za 3.514 tisoč EUR in so znašali 620.211 tisoč EUR. Konsolidacija družbe Semenarna je povečala kredite Skupine za 789 tisoč EUR, večinoma iz naslova terjatev do kupcev.

Knjigovodska vrednost opredmetenih osnovnih sredstev je po stanju 31. 12. 2015 znašala 34.422 tisoč EUR in se je glede na predhodno leto zmanjšala za 2.049 tisoč EUR. Zmanjšanje se je odrazilo tudi na nižjih stroških amortizacije.

Dolgoročne naložbe v kapital odvisnih družb so se v postopku konsolidacije izločile iz kapitalskih naložb v skupnem znesku 5.922 tisoč EUR.

Po konsolidaciji se je opazno povečala postavka druga sredstva, ki je konec leta znašala 34.824 tisoč EUR. Glavno povečanje je zaradi zaloga materiala Semearne v znesku 8.028 tisoč EUR.

Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti (skupaj vloge, krediti, obveznice, podrejene obveznosti in druge finančne obveznosti), so konec decembra znašale 864.787 tisoč EUR in so se zmanjšale za 10.761 tisoč EUR. Konsolidacija družbe Semenarna je povečala obveznosti, merjene po odplačni vrednosti, za 26.622 tisoč EUR, v kar so zajeti viri financiranja zunaj Skupine – krediti bank in obveznosti do dobaviteljev. Vloge in krediti od bank ter od centralne banke so se v letu 2015 zmanjšali za 10.708 tisoč EUR in so znašali 59.702 tisoč EUR. Vloge strank, ki niso banke, z vlogami države (brez obveznic in podrejenih obveznosti) so se povečale za 78.736 tisoč EUR in so znašale 780.890 tisoč EUR. Krediti strank, ki niso banke, so konec decembra znašali 915 tisoč EUR in so se zmanjšali za 375 tisoč EUR.

DEŽELNA BANKA SLOVENIJE d. d.

Bilančna vsota banke je konec decembra 2015 znašala 892.393 tisoč EUR in se je glede na konec leta 2014 povečala za 2.332 tisoč EUR zaradi povečanja vlog države, gospodinjstev in pravnih oseb.

Vloge pravnih oseb skupaj z državo so se do konca decembra povečale za 53.393 tisoč EUR. Vloge države so se povečale za 41.482 tisoč EUR in vloge pravnih oseb za 11.911 tisoč EUR. Na strani naložb so se krediti v tem segmentu zmanjšali za 10.612 tisoč EUR. Krediti državi so se povečali za 20.084 tisoč EUR in krediti pravnim osebam zmanjšali za 30.696 tisoč EUR.

Vloge gospodinjstev so se v letu 2015 povečale za 25.856 tisoč EUR. Krediti, dani gospodinjstvom, so se povečali za 9.706 tisoč EUR.

Med viri je banka v letu 2015 za 3.864 tisoč EUR zmanjšala vloge in kredite od bank ter za 46 tisoč EUR povečala kredit od centralne banke, na strani naložb pa so se za 41.857 tisoč EUR zmanjšale vloge pri centralni banki in v bankah.

Kapitalske naložbe v odvisne družbe so konec leta 2015 znašale 5.922 tisoč EUR in so se v letu 2015 zmanjšale za 7.352 tisoč EUR. Kapitalska naložba v DBS Leasing je konec leta 2015 znašala 749 tisoč EUR, kapitalska naložba v DBS Nepremičnine 1.492 tisoč EUR in kapitalska naložba v Semenarno 3.681 tisoč EUR. Kapitalska naložba v DBS Adria d. o. o. se je oslabilila v višini 3 tisoč EUR in je konec leta 2015 znašala 0 EUR.

Banka je v letu 2015 za 18.133 tisoč EUR povečala zaloge nepremičnin in naložbene nepremičnine, ki so konec leta 2015 znašale 37.515 tisoč EUR. Od tega so se zaloge nepremičnin povečale za 7.610 tisoč EUR in naložbene nepremičnine za 10.523 tisoč EUR.

VI.5. DELNIŠKI KAPITAL

Kapital Skupine je na dan 31. 12. 2015 znašal 53.570 tisoč EUR in se je v primerjavi s stanjem 31. 12. 2014 povečal za 6.822 tisoč EUR.

Kapital banke je na dan 31. 12. 2015 znašal 52.545 tisoč EUR in se je v primerjavi s stanjem 31. 12. 2014 povečal za 5.728 tisoč EUR. Iz dokapitalizacije konec leta 2014 se je kapital povečal za 4.367 tisoč EUR. Vplačilo delnic, ki so bile izdane v dokapitalizaciji, po stanju na dan 31. 12. 2014 še ni bilo izkazano na kapitalu, ker delnice še niso bile vpisane v KDD. Povečanje osnovnega kapitala je bilo vpisano v sodni register 16. 1. 2015. Iz naslova tekočega rezultata leta 2015 se je kapital povečal za 2.014 tisoč EUR.

Revidirana knjigovodska vrednost delnice banke je na dan 31. 12. 2015 znašala 12,422937 EUR in je izračunana iz knjigovodskega kapitala, zmanjšanega za lastne delnice 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. 2015:

Naziv delničarja	Število delnic	Delež glede na število vseh delnic v KDD v %
Kapitalska zadruga, z. b. o.	2.023.671	47,532
KD Kapital d. o. o.	377.181	8,859
Banca Popolare di Cividale S.C.p.A., Cividale del Friuli	228.289	5,362
ČZD Kmečki glas, d. o. o., Ljubljana	200.000	4,698
SRC d. o. o.	188.022	4,416
Credito Valtellinese - fiduciarni račun	185.110	4,348
KD Group d. d.	179.441	4,215
Zadružna zveza Slovenije, z. o. o., Ljubljana	171.848	4,036
Zveza bank RZZOJ, Celovec	106.118	2,493
Adriatic Slovenica d. d. Koper, Kritno premoženje	88.050	2,068
Skupaj	3.747.730	88,027

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. 2015 imela 27.803 ali 0,65 % odkupljenih lastnih delnic.

VI.6. MARKETING IN KOMUNICIRANJE

Banka je aktivnosti s področja marketinga in odnosov z javnostmi usmerjala predvsem v agroživilski segment in podeželje, ki sta tradicionalno primarno področje njenega delovanja, v odpiranje osebnih računov, promocijo novih produktov in prenovu spletne strani. V analizah posameznih medijev in institucij je ohranila pozicijo enega najugodnejših ponudnikov bančnih storitev v Sloveniji.

Svojo prisotnost v agroživilskem segmentu je banka večala z intenzivnim pojavljanjem v medijih, ki pokrivajo to področje, in z aktivnostmi na agroživilskih dogodkih – manjših lokalnih in večjih, kot so sejmi v Komendi in Gornji Radgoni. Nadaljevala je uspešno sodelovanje z Zvezo slovenske podeželske mladine. V letu 2015 se je pridružila projektu Agrobiznis, ki poteka pod okriljem Financ in spodbuja podjetništvo v kmetijstvu in na podeželju ter nagrajuje najpodjetnejše kmetovalce.

Strankam je banka predstavila nova produkta, vezana na podeželje: kredit za vzrejo živali in paket za mlade prevzemnike kmetij, s katerima se je približala potrebam kmetovalcev in jim omogočila cenovno še ugodnejše bančno poslovanje. V sodelovanju s Semenarno je izvedla akcijo odpiranja novih osebnih računov in tako povečala število komitentov. Prenovila je spletne strani www.dbs.si, ki uporabnikom ponujajo pregleden nabor informacij, vezanih na ponudbo banke in njeno širše delovanje, ter večjo stopnjo interaktivnosti. Javnosti je predstavila tudi novosti s področja sodobnih plačilnih poti: mobilno banko mDBS, predplačniško kartico in brezstično tehnologijo plačilnih kartic, ki jih je komunikacijsko obsežno podprla. Na ugodne stanovanjske kredite je opozorila z vseslovensko radijsko akcijo.

Nadaljevala je intenzivno trženje zavarovanj, ki jih posreduje za različne zavarovalnice, in nepremičnin v lasti banke. Tudi v letu 2015 je promovirala prodajo spominskih in zbirateljskih kovancev, ki jih vsako leto izda Republika Slovenija ter jih banka prodaja v izbranih 25 poslovalnicah.

Medtem ko je konkurenca praviloma krčila svoje poslovne mreže, je Deželna banka Slovenije v letu 2015 slovesno odprla tri poslovalnice: novi v Škocjanu in na Dobrovem v Goriških brdih ter prenovljeno v Novem mestu, v katero je preselila tudi sedež dolenske poslovne enote. Tako na otvoritvah kot tudi ob drugih priložnostih je sledila strategiji družbene odgovornosti in priskočila na pomoč posameznikom in lokalnim organizacijam.

VI.7. RAZVOJ BANKE

VI.7.1. INVESTICIJE

Banka že vrsto let veliko pozornosti namenja obnovi poslovalnic oziroma selitvi le-teh na prostorsko in tehnično primernejše lokacije ter zagotavljanju usklajenosti z varnostnimi in drugimi bančnimi standardi. V letu 2015 je poleg odprtja dveh poslovalnic in selitve ene največ sredstev za investicije namenila področju IT.

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

VI.7.2. INFORMATIKA IN BANČNA TEHNOLOGIJA

Aplikativna programska oprema se je v letu 2015 modernizirala s prehodom na spletno tehnologijo, ki omogoča nadaljnjo modernizacijo in prilagajanje aplikacij najnovejšim trendom ter razvoju. Prenovila se je informacijska infrastruktura za terminalske način dela, ki z uvedbo najnovejše verzije terminalskega okolja omogoča veliko razpoložljivost in delovanje na dveh računskih centrih. Izvedli sta se tudi obsežna migracija in posodobitev uporabniških odjemalskih sistemov ter delovnih postaj z novejšo verzijo sistema Windows. Banka je optimizirala delovanje rezervnega računskega centra s preselitvijo v enega najsodobnejših računskih centrov v Sloveniji, ki ustreza vsem najstrožjim kriterijem, standardom in predpisom.

Na področju aplikativne programske opreme je banka razvijala in nadgrajevala programsko podporo za svoje poslovanje. Najobsežnejši projekt je bila nadgradnja programske podpore glede na bančno zakonodajo in zahteve regulatorjev. Med pomembnejšimi projekti so bili tudi mobilno bančništvo, predplačniška kartica, izdajanje e-računov. Nadaljeval se je proces izmenjave podatkov z okoljem.

VI.7.3. UPRAVLJANJE S KADRI

Zaposlovalna in kadrovska politika banke je bila v letu 2015 še vedno prilagojena zahtevnim razmeram poslovanja, kar je pomenilo omejevanje pri novih zaposlitvah. Kadrovski primanjkljaj se je nadomeščal z internim kadrom, optimizacijo delovnih procesov in prilagoditvami organizacijske strukture. Zaposlovanje z zunanjega trga se je realiziralo samo v primerih, ko nam znotraj banke ni uspelo najti ustreznih kadrov oziroma rešitev ni bila možna zaradi specifičnosti oziroma oddaljenosti delovnih mest ali odpiranja novih enot. Zavedanje, da je poslovna uspešnost banke odvisna tudi od učinkovitega upravljanja zaposlenih, se je odrazila v kadrovski okrepitvi področja in vzpostavitvi samostojne službe upravljanja s kadri in organizacije. Na dan 31. 12. 2015 je bilo v banki zaposlenih 354 delavcev.

Izobrazbena struktura zaposlenih:

31. 12. 2015	do IV.	V.	VI. ali več	Skupaj
Število delavcev	10	163	181	354
Delež zaposlenih (v %)	3	46	51	100
Povprečno število delavcev	11	166	177	354

31. 12. 2014	do IV.	V.	VI. ali več	Skupaj
Število delavcev	11	170	174	355
Delež zaposlenih (v %)	3	48	49	100
Povprečno število delavcev	11	170	176	356

Struktura zaposlenih po spolu:

31. 12. 2015	ženske	moški	Skupaj
Število delavcev	282	72	354
Delež zaposlenih (v %)	80	20	100

31. 12. 2014	ženske	moški	Skupaj
Število delavcev	284	71	355
Delež zaposlenih (v %)	80	20	100

Povprečna starost zaposlenih ob koncu leta 2015 je bila 46,1 leta, pri čemer banka zaposluje 3,7 % zaposlenih z omejeno delovno zmožnostjo.

Banka je v letu 2015 nadaljevala izvajanje aktivne in racionalne politike izobraževanja ter usposabljanja zaposlenih.

VI.8. SLUŽBA NOTRANJE REVIZIJE

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

Nadzorni svet in revizijska komisija sta obravnavala poročilo o delu Službe notranje revizije banke za drugo polletje 2014, letno poročilo za leto 2014 in polletno poročilo za prvo polletje 2015 ter podala soglasje k pripravljenemu načrtu dela za leto 2016.

VII. UPRAVLJANJE TVEGANJ

Upravljanje tveganj

Uprava in nadzorni svet DBS d. d. sta sprejela strnjeno izjavo upravljalnega organa o tveganjih, s katero se je opredelila skupna raven tveganj, vključno z ravnmi posameznih vrst tveganj, ki sta jim Deželna banka Slovenije d. d. in Skupina DBS izpostavljeni oziroma sta jih še pripravljene prevzeti za namen uresničevanja svojih strateških ciljev, ob upoštevanju sposobnosti za prevzemanje tveganj.

DBS d. d. in Skupina DBS sledita 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 zasleduje konzervativen pristop. Vnaprej določena skupna raven tveganj predstavlja pomemben del procesa odločanja in je namenjena zagotavljanju, da banka in Skupina poslujeta z ustrezno donosnostjo tudi v primeru izjemnih razmer.

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

DBS d. d. 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 DBS d. d., so količnik skupnega kapitala, količnik navadnega lastniškega kapitala, kvaliteta sredstev in prevzetih obveznosti ter donosnost na sredstva pred obdavčitvijo.

Banka ima preko limitnih sistemov določene jasne meje za prevzemanje tveganj. Učinkovito upravljanje tveganj, ki vključuje redno spremljanje in poročanje o tveganjih, omogoča pravočasno ukrepanje ob vnaprej določenih nivojih sprejemljivih tveganj, preden je dosežena zgornja mejna vrednost. Tveganja so pravočasno predstavljena upravljalnemu organu, višjemu vodstvu, službi notranje revizije in službi skladnosti poslovanja.

DBS d. d. v okviru preudarnega kreditnega procesa vodi konzervativno politiko prevzemanja in upravljanja kreditnega tveganja, v ta namen:

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

- ves čas trajanja poslovnega razmerja s komitentom spremlja razmerje med vrednostjo kredita in tržno vrednostjo zavarovanja ter neodvisnost vrednotenja zavarovanj.

DBS d. d. se bo izogibala:

- financiranja prevzemnih aktivnosti, novih nakupov vrednostnih papirjev, deležev in enot vzajemnih skladov;
- novega financiranja prezadolženih komitentov, komitentov s slabo bonitetno oceno in komitentov, ki ne bodo izkazovali ustrezne kreditne sposobnosti;
- odobravanja kreditov v primeru, da bi bilo izključno ali prevladujoče zavarovanje takšno, kjer obstaja močna korelacija med kreditno sposobnostjo kreditojemalca in vrednostjo zavarovanja.

Pri prevzemanju in upravljanju tržnih tveganj DBS d. d.:

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

DBS d. d. ne bo:

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

Pri prevzemanju in upravljanju operativnega tveganja DBS d. d.:

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

DBS d. d. ne bo:

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

Pri prevzemanju in upravljanju obrestnega tveganja DBS d. d.:

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

DBS d. d. na področju prevzemanja in upravljanja likvidnostnega tveganja:

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

DBS d. d. na področju prevzemanja in upravljanja tveganja dobičkonosnosti:

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

DBS d. d. na področju prevzemanja in upravljanja kapitalskega tveganja:

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

Pri prevzemanju in upravljanju strateškega tveganja DBS d. d.:

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

DBS d. d. na področju prevzemanja in upravljanja tveganja izgube ugleda:

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

DBS d. d. ne bo:

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

DBS d. d. na področju prevzemanja in upravljanja tveganja finančnega vzvoda:

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

DBS d. d. ima za obvladovanje oziroma omejevanje navedenih tveganj vzpostavljen sistem notranjih kontrol, ki vključuje:

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

VIII. IZJAVA O UPRAVLJANJU DEŽELNE BANKE SLOVENIJE d. d. ZA POSLOVNO LETO 2015

VIII.1. PODATKI O KODEKSU UPRAVLJANJA IN ODPANJA

Deželna banka Slovenije d. d. kot nejavna družba pri svojem poslovanju ne uporablja določil Kodeksa upravljanja javnih delniških družb, ki so ga 8. 12. 2009 sprejeli Ljubljanska borza d. d. Ljubljana, Združenje Manager in Združenje nadzornikov Slovenije. Banka pri svojem poslovanju ravna v skladu z internim aktom Politika upravljanja Deželne banke Slovenije d. d. (<http://www.dbs.si>).

Deželna banka Slovenije d. d. je družba, ki je pretežno v zadružni lasti, zato je ena njenih temeljnih, tudi statutarno določenih usmeritev izvajanje funkcije financ zadružništva v Sloveniji. Skladno z 38. členom statuta je predsednik nadzornega sveta praviloma predstavnik delničarja banke s področja zadružništva. Skupščina delničarjev v nadzorni svet vsakokrat izvoli več oseb, ki so tako ali drugače dejavne v zadružništvu.

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

Deželna banka Slovenije d. d. ima učinkovit sistem notranjih kontrol in upravljanja tveganj vzpostavljen na vseh ravneh organizacijske strukture banke, vključno z ravnmi poslovnih, kontrolnih in podpornih funkcij, ter na ravni vsake finančne storitve banke. V ta namen si banka prizadeva uresničevati trden in zanesljiv sistem upravljanja, ki obsega:

- jasno organizacijsko strukturo z natančno opredeljenimi, preglednimi in doslednimi notranjimi razmerji glede odgovornosti;
- učinkovite procese upravljanja tveganj za ugotavljanje, merjenje oziroma ocenjevanje, obvladovanje in spremljanje tveganj;
- primerne mehanizme 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).

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

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

Banka zagotavlja, da so poslovni cilji, strategije in politike banke ustrezno usklajeni s strategijo in politikami za ugotavljanje, merjenje oziroma ocenjevanje, obvladovanje in spremljanje tveganj, ki jim je ali bi jim lahko bila izpostavljena pri svojem poslovanju. Poslovanje ima organizirano tako, da tekoče in sistematično vodi poslovne knjige, poslovno dokumentacijo in druge administrativne evidence, tako da je mogoče kadar koli preveriti, ali posluje v skladu s pravili o upravljanju s tveganji.

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

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

Podatki v zvezi z delovanjem in ključnimi pristojnostmi skupščine družbe ter opisom pravic delničarjev so navedeni v poglavju IV.3. Organi upravljanja banke na straneh od 10 do 11.

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

Podatki v zvezi s sestavo in delovanjem organov vodenja in nadzora ter njihovih komisij so v poglavju IV.3. Organi upravljanja banke na straneh od 11 do 12, podatki v zvezi z nagrajevanjem organov vodenja in nadzora so navedeni v pojasnilih Razkritja glede povezanih oseb (pojasnilo 49) na straneh 177 do 179.

VIII.5. PODATKI PO 3., 4., 6., 8., 9. TOČKI ŠESTEGA ODSTAVKA 70. ČLENA ZAKONA O GOSPODARSKIH DRUŽBAH

Pomembna posredna in neposredna imetništva

Na dan 31. 12. 2015 je imela banka tri delničarje, ki so dosegali kvalificirani delež lastništva (nad 5 %), in sicer:

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

Posebne kontrolne pravice

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

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

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

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

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

Pooblastila članov posloводства

Skupščina Deželne banke Slovenije d. d. je dne 11. 6. 2013 pooblastila upravo, vezano na jamstvo države za izdane obveznice, da po predhodnem soglasju nadzornega sveta v obdobju petih let od vpisa te spremembe statuta v sodni register (od dne 14. 6. 2013) poveča osnovni kapital banke največ za 7.893.089,74 EUR, kar predstavlja polovico osnovnega kapitala banke. Banka je izdane obveznice izplačala v letu 2015, zato je omenjeno pooblastilo postalo nepotrebno.

Uprava vodi banko samostojno in na lastno odgovornost v dobro banke. Podatki o tem, kdaj uprava potrebuje soglasje nadzornega sveta, so navedeni v 42. členu statuta banke.

IX. DOGODKI PO DATUMU BILANCE STANJA

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

B) RAČUNOVODSKO POROČILO

KAZALO

IZJAVA O ODGOVORNOSTI UPRAVE.....	41
REVIZORJEVO POROČILO.....	42
I. Skupinski računovodski izkazi na dan 31. 12. 2015	44
SKUPINSKI IZKAZ POSLOVNEGA IZIDA ZA OBDOBJE OD 1. 1. 2015 DO 31. 12. 2015.....	45
SKUPINSKI IZKAZ DRUGEGA VSEOBSEGAJOČEGA DONOSA ZA OBDOBJE OD 1. 1. 2015 DO 31. 12. 2015	45
SKUPINSKI IZKAZ FINANČNEGA POLOŽAJA NA DAN 31. 12. 2015	46
SKUPINSKI IZKAZ SPREMEMB LASTNIŠKEGA KAPITALA ZA OBDOBJE OD 1. 1. 2015 DO 31. 12. 2015	47
SKUPINSKI IZKAZ SPREMEMB LASTNIŠKEGA KAPITALA ZA OBDOBJE OD 1. 1. 2014 DO 31. 12. 2014	47
SKUPINSKI IZKAZ DENARNIH TOKOV ZA OBDOBJE OD 1. 1. 2015 DO 31. 12. 2015.....	48
II. Pojasnila k skupinskim računovodskim izkazom za leto 2015.....	49
1. OSNOVNI PODATKI	50
2. POMEMBNEJŠE RAČUNOVODSKE USMERITVE	51
2.1. Temelji za pripravo računovodskih izkazov.....	51
2.2. Uskupinjevanje	53
2.3. Pomembnejše računovodske ocene.....	53
2.4. Poročanje po segmentih	54
2.5. Prevedba tujih valut	54
2.6. Prihodki in odhodki iz obresti.....	55
2.7. Prihodki in odhodki iz opravnin	55
2.8. Finančna sredstva	55
2.9. Pobot.....	57
2.10. Oslabitev finančnih sredstev	57
2.11. Opredmetena osnovna sredstva in neopredmetena sredstva	58
2.12. Naložbene nepremičnine.....	59
2.13. Nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo	60
2.14. Najemi.....	60
2.15. Denar in denarni ustrezniki	60
2.16. Rezervacije	61
2.17. Rezervacije za odpravnine in jubilejne nagrade.....	61
2.18. Davki	61
2.19. Prejeti krediti, depoziti in izdani dolžniški vrednostni papirji.....	62
2.20. Kapital	62
2.21. Finančne garancije	62
2.22. Poslovanje po pooblastilu	62
3. OBVLADOVANJE FINANČNEGA TVEGANJA V SKUPINI	63
3.1. Kreditno tveganje	65
3.1.1. Merjenje kreditnega tveganja	65
3.1.2. Nadzor nad omejitvijo kreditnega tveganja in usmeritve za njegovo zmanjšanje.....	65
3.1.3. Usmeritve glede oslabilte in oblikovanja rezervacij.....	66
3.1.4. Skupni znesek izpostavljenosti kreditnemu tveganju pred zavarovanjem s premoženjem, ki ga ima Skupina, ali drugimi izboljšavami kreditne kakovosti.....	67
3.1.5. Posojila in terjatve	68
3.1.6. Dolžniški vrednostni papirji in blagajniški zapisi.....	69
3.1.7. Priposestovana zavarovanja s premoženjem	70
3.1.8. Razčlenitev vseh kategorij izpostavljenosti po preostali zapadlosti do enega leta in nad enim letom	70
3.1.9. Koncentracija tveganj finančnih sredstev, ki so izpostavljena kreditnemu tveganju	70
3.1.10. Prikaz kapitalske zahteve po kategorijah izpostavljenosti	72
3.2. Tržno tveganje	72
3.2.1. Metode merjenja tveganja iz trgovanja z lastniškimi vrednostnimi papirji trgovalnega portfelja.....	74
3.2.2. Metode merjenja tveganja iz trgovanja z dolžniškimi vrednostnimi papirji trgovalnega portfelja.....	74
3.2.3. Valutno tveganje.....	74
3.2.4. Obrestno tveganje.....	76
3.2.5. Povprečne obrestne mere na dan 31. 12.....	77
3.3. Likvidnostno tveganje.....	78
3.4. Poštena vrednost finančnih sredstev in obveznosti.....	80
3.4.1. Finančni instrumenti, ki niso merjeni po pošteni vrednosti	80

3.4.2.	Finančni instrumenti, ki so merjeni po pošteni vrednosti.....	81
3.5.	Upravljanje kapitala	82
3.5.1.	Interna ocena kapitalskih potreb	85
3.5.2.	Finančni vzvod	85
3.6.	Upravljanje z operativnim tveganjem	85
3.7.	Obremenitev sredstev	86
4.	PRIHODKI IN ODHODKI IZ OBRESTI.....	87
5.	PRIHODKI IZ DIVIDEND.....	87
6.	PRIHODKI IN ODHODKI IZ OPRAVNIN	88
7.	REALIZIRANI ČISTI DOBIČKI/IZGUBE IZ FINANČNIH SREDSTEV IN OBVEZNOSTI, KI NISO MERJENI PO POŠTENI VREDNOSTI SKOZI IZKAZ POSLOVNEGA IZIDA.....	88
8.	ČISTI DOBIČKI/IZGUBE IZ FINANČNIH SREDSTEV IN OBVEZNOSTI, NAMENJENIH TRGOVANJU	88
9.	ČISTI DOBIČKI/IZGUBE IZ TEČAJNIH RAZLIK.....	88
10.	ČISTI DOBIČKI/IZGUBE IZ ODPRAVE PRIPOZNANJA SREDSTEV	89
11.	DRUGI ČISTI POSLOVNI DOBIČKI/IZGUBE	89
12.	ADMINISTRATIVNI STROŠKI.....	90
13.	AMORTIZACIJA.....	90
14.	REZERVACIJE	90
15.	OSLABITVE.....	91
16.	SLABO IME	91
17.	ČISTI DOBIČKI/IZGUBE IZ NEKRATKOROČNIH SREDSTEV V POSESTI ZA PRODAJO IN Z NJIMI POVEZANIMI OBVEZNOSTMI.....	91
18.	DAVEK IZ DOHODKA PRAVNIH OSEB IZ REDNEGA POSLOVANJA.....	91
19.	DOBIČEK/IZGUBA NA DELNICO.....	92
20.	DENAR V BLAGAJNI, STANJE NA RAČUNIH PRI CENTRALNIH BANKAH IN VPOGLEDNE VLOGE PRI BANKAH ..	92
21.	FINANČNA SREDSTVA, NAMENJENA TRGOVANJU	93
22.	FINANČNA SREDSTVA, RAZPOLOŽLJIVA ZA PRODAJO.....	94
23.	KREDITI BANKAM	94
24.	KREDITI STRANKAM, KI NISO BANKE	95
25.	DRUGA FINANČNA SREDSTVA.....	95
26.	FINANČNA SREDSTVA V POSESTI DO ZAPADLOSTI.....	96
27.	NEKRATKOROČNA SREDSTVA V POSESTI ZA PRODAJO IN USTAVLJENO POSLOVANJE.....	96
28.	OPREDMETENA OSNOVNA SREDSTVA	97
29.	NALOŽBENE NEPREMIČNINE	97
30.	NEOPREDMETENA SREDSTVA	98
31.	TERJATVE ZA DAVEK OD DOHODKOV PRAVNIH OSEB.....	98
32.	DRUGA SREDSTVA.....	99
33.	FINANČNE OBVEZNOSTI, NAMENJENE TRGOVANJU	99
34.	VLOGE BANK IN CENTRALNIH BANK	99
35.	VLOGE STRANK, KI NISO BANKE	99
36.	KREDITI BANK IN CENTRALNIH BANK	100
37.	KREDITI STRANK, KI NISO BANKE.....	100
38.	DOLŽNIŠKI VREDNOSTNI PAPIRJI	100
39.	PODREJENE OBVEZNOSTI.....	100
40.	DRUGE FINANČNE OBVEZNOSTI.....	102
41.	REZERVACIJE	102
42.	OBVEZNOSTI ZA DAVEK OD DOHODKOV PRAVNIH OSEB	103
43.	DRUGE OBVEZNOSTI.....	105
44.	OSNOVNI KAPITAL.....	105
45.	KAPITALSKE REZERVE.....	105
46.	AKUMULIRANI DRUGI VSEOBSEGAJOČI DONOS	106
47.	REZERVE IZ DOBIČKA.....	106
48.	LASTNI DELEŽI.....	107
49.	ZADRŽANI DOBIČEK (VKLJUČNO S ČISTIM DOBIČKOM/IZGUBO POSLOVNEGA LETA).....	107
50.	ZUNAJBILANČNE OBVEZNOSTI.....	108
51.	POSLOVANJE PO POOBLASTILU	108
52.	RAZKRITJA GLEDE POVEZANIH OSEB	109
53.	SISTEM PREJEMKOV IN POMEMBNI POSLOVNI STIKI	110
54.	POMEMBNEJŠI DOGODKI PO DATUMU IZKAZA FINANČNEGA POLOŽAJA	111

IZJAVA O ODGOVORNOSTI UPRAVE.....	113
REVIZORJEVO POROČILO.....	114
III. Računovodski izkazi na dan 31. 12. 2015.....	116
IZKAZ POSLOVNEGA IZIDA ZA OBDOBJE OD 1. 1. 2015 DO 31. 12. 2015.....	117
IZKAZ DRUGEGA VSEOBSEGAJOČEGA DONOSA ZA OBDOBJE OD 1. 1. 2015 DO 31. 12. 2015.....	117
IZKAZ FINANČNEGA POLOŽAJA NA DAN 31. 12. 2015.....	118
IZKAZ SPREMEMB LASTNIŠKEGA KAPITALA ZA OBDOBJE OD 1. 1. 2015 DO 31. 12. 2015.....	119
IZKAZ SPREMEMB LASTNIŠKEGA KAPITALA ZA OBDOBJE OD 1. 1. 2014 DO 31. 12. 2014.....	119
IZKAZ DENARNIH TOKOV ZA OBDOBJE OD 1. 1. 2015 DO 31. 12. 2015.....	120
IV. Pojasnila k računovodskim izkazom za leto 2015.....	121
1. OSNOVNI PODATKI.....	122
2. POMEMBNEJŠE RAČUNOVODSKE USMERITVE.....	122
2.1. Temelji za pripravo računovodskih izkazov.....	122
2.2. Naložba v odvisne družbe.....	124
2.3. Pomembnejše računovodske ocene.....	125
2.4. Poročanje po segmentih.....	126
2.5. Prevedba tujih valut.....	126
2.6. Prihodki in odhodki iz obresti.....	126
2.7. Prihodki in odhodki iz opravnin.....	127
2.8. Finančna sredstva.....	127
2.9. Pobot.....	128
2.10. Oslabitev finančnih sredstev.....	128
2.11. Opredmetena osnovna sredstva in neopredmetena sredstva.....	130
2.12. Naložbene nepremičnine.....	131
2.13. Nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo.....	131
2.14. Najemi.....	131
2.15. Denar in denarni ustrezniki.....	132
2.16. Rezervacije.....	132
2.17. Rezervacije za odpravnine in jubilejne nagrade.....	132
2.18. Davki.....	132
2.19. Prejeti krediti, depoziti in izdani dolžniški vrednostni papirji.....	133
2.20. Kapital.....	133
2.21. Finančne garancije.....	133
2.22. Poslovanje po pooblastilu.....	133
3. OBVLADOVANJE FINANČNEGA TVEGANJA.....	134
3.1. Kreditno tveganje.....	134
3.1.1. Merjenje kreditnega tveganja.....	134
3.1.2. Nadzor nad omejitvijo kreditnega tveganja in usmeritve za njegovo zmanjšanje.....	135
3.1.3. Usmeritve glede oslabitve in oblikovanja rezervacij.....	135
3.1.4. Skupni znesek izpostavljenosti kreditnemu tveganju pred zavarovanjem s premoženjem, ki ga ima banka, ali drugimi izboljšavami kreditne kakovosti.....	136
3.1.5. Posojila in terjatve.....	137
3.1.6. Dolžniški vrednostni papirji in blagajniški zapisi.....	138
3.1.7. Priposestvovana zavarovanja s premoženjem.....	138
3.1.8. Razčlenitev vseh kategorij izpostavljenosti po preostali zapadlosti do enega leta in nad enim letom.....	139
3.1.9. Koncentracija tveganj finančnih sredstev, ki so izpostavljena kreditnemu tveganju.....	139
3.1.10. Prikaz kapitalne zahteve po kategorijah izpostavljenosti.....	140
3.2. Tržno tveganje.....	141
3.2.1. Metode merjenja tveganja iz trgovanja z lastniškimi vrednostnimi papirji trgovalnega portfelja.....	142
3.2.2. Metode merjenja tveganja iz trgovanja z dolžniškimi vrednostnimi papirji trgovalnega portfelja.....	143
3.2.3. Valutno tveganje.....	143
3.2.4. Obrestno tveganje.....	145
3.2.5. Povprečne obrestne mere na dan 31. 12.....	146
3.3. Likvidnostno tveganje.....	147
3.4. Poštena vrednost finančnih sredstev in obveznosti.....	149
3.4.1. Finančni instrumenti, ki niso merjeni po pošteni vrednosti.....	149
3.4.2. Finančni instrumenti, ki so merjeni po pošteni vrednosti.....	150

3.5.	Upravljanje kapitala	151
3.5.1.	Interna ocena kapitalskih potreb	155
3.5.2.	Finančni vzvod	155
3.6.	Upravljanje z operativnim tveganjem	155
3.7.	Obremenitev sredstev	156
4.	PRIHODKI IN ODHODKI IZ OBRESTI	157
5.	PRIHODKI IZ DIVIDEND	157
6.	PRIHODKI IN ODHODKI IZ OPRAVNIN	158
7.	REALIZIRANI ČISTI DOBIČKI/IZGUBE IZ FINANČNIH SREDSTEV IN OBVEZNOSTI, KI NISO MERJENI PO POŠTENI VREDNOSTI SKOZI IZKAZ POSLOVNEGA IZIDA	158
8.	ČISTI DOBIČKI/IZGUBE IZ FINANČNIH SREDSTEV IN OBVEZNOSTI, NAMENJENIH TRGOVANJU	158
9.	ČISTI DOBIČKI/IZGUBE IZ TEČAJNIH RAZLIK	158
10.	ČISTI DOBIČKI/IZGUBE IZ ODPRAVE PRIPOZNANJA SREDSTEV	159
11.	DRUGI ČISTI POSLOVNI DOBIČKI/IZGUBE	159
12.	ADMINISTRATIVNI STROŠKI	160
13.	AMORTIZACIJA	160
14.	REZERVACIJE	160
15.	OSLABITVE	161
16.	DAVEK IZ DOHODKA PRAVNIH OSEB IZ REDNEGA POSLOVANJA	161
17.	DOBIČEK/IZGUBA NA DELNICO	161
18.	DENAR V BLAGAJNI, STANJE NA RAČUNIH PRI CENTRALNIH BANKAH IN VPOGLEDNE VLOGE PRI BANKAH	162
19.	FINANČNA SREDSTVA, NAMENJENA TRGOVANJU	163
20.	FINANČNA SREDSTVA, RAZPOLOŽLJIVA ZA PRODAJO	163
21.	KREDITI BANKAM	164
22.	KREDITI STRANKAM, KI NISO BANKE	164
23.	DRUGA FINANČNA SREDSTVA	165
24.	FINANČNA SREDSTVA V POSESTI DO ZAPADLOSTI	165
25.	OPREDMETENA OSNOVNA SREDSTVA	166
26.	NALOŽBENE NEPREMIČNINE	166
27.	NEOPREDMETENA SREDSTVA	167
28.	DOLGOROČNE NALOŽBE V KAPITAL ODVISNIH, PRIDRUŽENIH IN SKUPAJ OBVLADOVANIH DRUŽB	168
29.	TERJATVE ZA DAVEK OD DOHODKOV PRAVNIH OSEB	168
30.	DRUGA SREDSTVA	168
31.	FINANČNE OBVEZNOSTI, NAMENJENE TRGOVANJU	169
32.	VLOGE BANK IN CENTRALNIH BANK	169
33.	VLOGE STRANK, KI NISO BANKE	169
34.	KREDITI BANK IN CENTRALNIH BANK	169
35.	DOLŽNIŠKI VREDNOSTNI PAPIRJI	169
36.	PODREJENE OBVEZNOSTI	170
37.	DRUGE FINANČNE OBVEZNOSTI	171
38.	REZERVACIJE	171
39.	OBVEZNOSTI ZA DAVEK OD DOHODKOV PRAVNIH OSEB	172
40.	DRUGE OBVEZNOSTI	173
41.	OSNOVNI KAPITAL	173
42.	KAPITALSKE REZERVE	174
43.	AKUMULIRANI DRUGI VSEOBSEGAJOČI DONOS	174
44.	REZERVE IZ DOBIČKA	174
45.	LASTNI DELEŽI	176
46.	ZADRŽANI DOBIČEK (VKLJUČNO S ČISTIM DOBIČKOM/IZGUBO POSLOVNEGA LETA)	176
47.	ZUNAJBILANČNE OBVEZNOSTI	176
48.	POSLOVANJE PO POOBLASTILU	176
49.	RAZKRITJA GLEDE POVEZANIH OSEB	177
50.	SISTEM PREJEMKOV IN POMEMBNI POSLOVNI STIKI	179
51.	POMEMBNEJŠI DOGODKI PO DATUMU IZKAZA FINANČNEGA POLOŽAJA	179

Skupina Deželna banka Slovenije

Skupinski računovodski izkazi v skladu z Mednarodnimi standardi računovodskega poročanja za leto, ki se je zaključilo 31. 12. 2015

IZJAVA O ODGOVORNOSTI UPRAVE

Uprava banke potrjuje računovodske izkaze Skupine Deželna banka Slovenije za leto, ki se je končalo 31. 12. 2015 (na straneh od 45 do 48 letnega poročila), upoštevane računovodske usmeritve in pojasnila k računovodskim izkazom (na straneh od 49 do 111 letnega poročila).

Uprava banke je odgovorna za pripravo letnega poročila tako, da to predstavlja resnično in pošteno sliko finančnega stanja Skupine na dan 31. 12. 2015 in rezultatov njenega poslovanja za leto, ki se je končalo na ta dan.

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

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

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

UPRAVA BANKE:

članica uprave
mag. Barbara Cerovšek
Zupančič

predsednica uprave
Sonja Anadolli



Ljubljana, 1. 2. 2016

REVIZORJEVO POROČILO

Deloitte.

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

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

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

Poročilo o računovodskih izkazih

Revidirali smo priložene konsolidirane računovodske izkaze Deželne banke Slovenije d.d. in njenih odvisnih družb (v nadaljevanju »skupina«), ki vključujejo izkaz finančnega položaja na dan 31. decembra 2015, izkaz poslovnega izida, izkaz drugega vseobsegajočega donosa, izkaz sprememb lastniškega kapitala in izkaz denarnih tokov za tedaj končano leto ter povzetek bistvenih računovodskih usmeritev in druge pojasnjevalne opombe.

Odgovornost posloводства za računovodske izkaze

Poslovodstvo je odgovorno za pripravo in pošteno predstavitev teh konsolidiranih računovodskih izkazov v skladu z mednarodnimi standardi računovodskega poročanja, kot jih je sprejela EU, in za takšen notranji nadzor, ki je po mnenju posloводства potreben za pripravo računovodskih izkazov, ki ne vsebujejo pomembno napačne navedbe zaradi prevare ali napake.

Revizorjeva odgovornost

Naša odgovornost je izraziti mnenje o teh konsolidiranih računovodskih izkazih na podlagi revizije. Revizijo smo opravili v skladu z mednarodnimi standardi revidiranja. Ti standardi zahtevajo od nas izpolnjevanje etičnih zahtev ter načrtovanje in izvedbo revizije za pridobitev sprejemljivega zagotovila, da računovodski izkazi ne vsebujejo pomembno napačne navedbe.

Revizija vključuje izvajanje postopkov za pridobitev revizijskih dokazov o zneskih in razkritjih v računovodskih izkazih. Izbrani postopki so odvisni od revizorjeve presoje in vključujejo tudi ocenjevanje tveganj napačne navedbe v računovodskih izkazih zaradi prevare ali napake. Pri ocenjevanju teh tveganj prouči revizor notranje kontroliranje, povezano s pripravljanim in poštenim predstavljanjem računovodskih izkazov skupine, da bi določil okoliščinam ustrezne revizijske postopke, ne pa, da bi izrazil mnenje o uspešnosti notranjega kontroliranja skupine. Revizija vključuje tudi ovrednotenje ustreznosti uporabljenih računovodskih usmeritev in utemeljenosti računovodskih ocen posloводства kot tudi ovrednotenje celotne predstavitve računovodskih izkazov.

Verjamemo, da so pridobljeni revizijski dokazi zadostna in ustrezna podlaga za naše revizijsko mnenje.

Ime Deloitte se nanaša na Deloitte Touche Tohmatsu Limited, pravno osebo, ustanovljeno v skladu z zakonodajo Združenega kraljestva Velike Britanije in Severne Irske (v izvorniku »UK private company limited by guarantee«), in mrežo njenih članic, od katerih je vsaka ločena in samostojna pravna oseba. Podroben opis pravne organiziranosti združenja Deloitte Touche Tohmatsu Limited in njenih družb članic je na voljo na www.deloitte.com/si/nasa-druzba.

Member of Deloitte Touche Tohmatsu Limited

Mnenje

Po našem mnenju konsolidirani računovodski izkazi podajajo resničen in pošten prikaz finančnega položaja skupine Deželna banka Slovenije na dan 31. decembra 2015 ter njenega poslovnega izida in denarnih tokov za tedaj končano leto v skladu z mednarodnimi standardi računovodskega poročanja, kot jih je sprejela EU.

Poročilo o drugih zakonskih in regulatornih zahtevah

Poslovodstvo je odgovorno tudi za pripravo poslovnega poročila v skladu z zahtevami Zakona o gospodarskih družbah (ZGD-1). Naša odgovornost je podati oceno o tem, ali je poslovno poročilo skladno z revidiranimi računovodskimi izkazi. Naši postopki v zvezi s tem so opravljeni v skladu z mednarodnim standardom revidiranja 720 in omejeni zgolj na oceno skladnosti poslovnega poročila z revidiranimi računovodskimi izkazi. Po našem mnenju je poslovno poročilo skladno z revidiranimi konsolidiranimi računovodskimi izkazi.

DELOITTE REVIZIJA d.o.o.

Katarina Kadunc
Pooblaščenca revizorka



Deloitte.

Ljubljana, 11. februar 2016

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

I. Skupinski računovodski izkazi na dan 31. 12. 2015

SKUPINSKI IZKAZ POSLOVNEGA IZIDA ZA OBDOBJE OD 1. 1. 2015 DO 31. 12. 2015

		v tisoč EUR		
Zap. št.	Vsebina	Pojasnila	1-12 2015	1-12 2014
1	Prihodki iz obresti		26.387	33.276
2	Odhodki za obresti		7.321	12.238
3	Čiste obresti (1 - 2)	4	19.066	21.038
4	Prihodki iz dividend	5	6	2
5	Prihodki iz opravnin (provizij)		8.305	7.865
6	Odhodki za opravnine (provizije)		2.663	2.834
7	Čiste opravnine (provizije) (5 - 6)	6	5.642	5.031
8	Realizirani čisti dobički/izgube iz finančnih sredstev in obveznosti, ki niso merjeni po poštenih vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	7	217	(35)
9	Čisti dobički/izgube iz finančnih sredstev in obveznosti, namenjenih trgovanju	8	215	108
10	Čisti dobički/izgube iz tečajnih razlik	9	221	(90)
11	Čisti dobički/izgube iz odprave pripoznanja sredstev	10	8.758	9.165
12	Drugi čisti poslovni dobički/izgube	11	(61)	2.837
13	Administrativni stroški	12	22.226	21.956
14	Amortizacija	13	2.308	2.607
15	Rezervacije	14	300	201
16	Oslabitve	15	5.841	12.399
17	Slabo ime	16	0	802
18	Čisti dobički/izgube iz nekratkoročnih sredstev v posesti za prodajo in z njimi povezanimi obveznostmi	17	118	0
19	DOBIČEK/IZGUBA IZ REDNEGA POSLOVANJA (3 + 4 + 7 + 8 + 9 + 10 + 11 + 12 - 13 - 14 - 15 - 16 + 17 + 18)		3.507	1.695
20	Davek iz dohodka pravnih oseb iz rednega poslovanja	18	426	296
21	ČISTI DOBIČEK/IZGUBA IZ REDNEGA POSLOVANJA (19 - 20)		3.081	1.399
22	ČISTI DOBIČEK/IZGUBA POSLOVNEGA LETA (21)		3.081	1.399

Spremna pojasnila so sestavni del skupinskih računovodskih izkazov.

SKUPINSKI IZKAZ DRUGEGA VSEOBSEGAJOČEGA DONOSA ZA OBDOBJE OD 1. 1. 2015 DO 31. 12. 2015

		v tisoč EUR		
Zap. št.	Vsebina	Pojasnila	1-12 2015	1-12 2014
1	ČISTI DOBIČEK/IZGUBA POSLOVNEGA LETA PO OBDAVČITVI		3.081	1.399
2	DRUGI VSEOBSEGAJOČI DONOS PO OBDAVČITVI (3 + 4)		(647)	2
3	POSTAVKE, KI NE BODO PRERAZVRŠČENE V POSLOVNI IZID (3.1 + 3.2)		8	(195)
3.1	Aktuarski dobički/izgube v zvezi z pokojninskimi načrti z določenimi zasluzki	46	7	(195)
3.2	Davek iz dohodka pravnih oseb v zvezi s postavkami, ki ne bodo prerazvrščene v poslovni izid		1	0
4	POSTAVKE, KI SE LAHKO POZNEJE PRERAZVRSTIJO V POSLOVNI IZID (4.1 + 4.2)		(655)	197
4.1	Dobički/izgube v zvezi s finančnimi sredstvi, razpoložljivimi za prodajo (4.1.1 + 4.1.2)	22 b	(780)	229
4.1.1	Dobički/izgube iz prevrednotenja, izkazani v kapitalu		(450)	229
4.1.2	Prenos dobičkov/izgub v poslovni izid		(330)	0
4.2	Davek iz dohodka pravnih oseb v zvezi s postavkami, ki se lahko prerazvrstijo v poslovni izid	42 c	125	(32)
5	VSEOBSEGAJOČI DONOS POSLOVNEGA LETA PO OBDAVČITVI (1 + 2)		2.434	1.401
a)	Lastnikov obvladujoče banke		2.434	1.401

Spremna pojasnila so sestavni del skupinskih računovodskih izkazov.

SKUPINSKI IZKAZ FINANČNEGA POLOŽAJA NA DAN 31. 12. 2015

v tisoč EUR

Zap. št.	Vsebina	Pojasnila	2015	2014
1	Denar v blagajni, stanje na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah	20	33.408	78.710
2	Finančna sredstva, namenjena trgovanju	21	258	483
3	Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	22	9.926	22.409
4	Krediti		628.095	631.269
	- krediti bankam	23	5.621	4.798
	- krediti strankam, ki niso banke	24	620.211	623.725
	- druga finančna sredstva	25	2.263	2.746
5	Finančna sredstva v posesti do zapadlosti	26	157.090	107.133
6	Nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo in ustavljeno poslovanje	27	1.641	1.614
7	Opredmetena osnovna sredstva	28	34.422	36.471
8	Naložbene nepremičnine	29	15.675	5.688
9	Neopredmetena sredstva	30	1.112	1.262
10	Terjatve za davek od dohodkov pravnih oseb	31	6.709	6.462
	- terjatve za davek		398	0
	- odložene terjatve za davek		6.311	6.462
11	Druga sredstva	32	34.824	36.755
12	SKUPAJ SREDSTVA (od 1 do 11)		923.160	928.256
13	Finančne obveznosti, namenjene trgovanju	33	0	19
14	Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti		864.787	875.548
	- vloge bank in centralnih bank	34	344	212
	- vloge strank, ki niso banke	35	780.890	702.154
	- krediti bank in centralnih bank	36	59.358	70.198
	- krediti strank, ki niso banke	37	915	1.290
	- dolžniški vrednostni papirji	38	0	72.387
	- podrejene obveznosti	39	14.083	14.671
	- druge finančne obveznosti	40	9.197	14.636
15	Rezervacije	41	2.690	2.511
16	Obveznosti za davek od dohodkov pravnih oseb	42	1.304	2.017
	- obveznosti za davek		67	657
	- odložene obveznosti za davek		1.237	1.360
17	Druge obveznosti	43	809	1.413
18	SKUPAJ OBVEZNOSTI (od 13 do 17)		869.590	881.508
19	Osnovni kapital	44	17.811	15.786
20	Kapitalske rezerve	45	31.257	28.915
21	Akumulirani drugi vseobsegajoči donos	46	61	708
22	Rezerve iz dobička	47	2.401	940
23	Lastni deleži	48	(656)	(682)
24	Zadržani dobiček/izguba (vključno s čistim dobičkom/izgubo poslovnega leta)	49	2.696	1.081
25	KAPITAL LASTNIKOV OBVLADUJOČE BANKE (od 19 do 24)		53.570	46.748
26	SKUPAJ KAPITAL (25)		53.570	46.748
27	SKUPAJ OBVEZNOSTI IN KAPITAL (18 + 26)		923.160	928.256

Sprema pojasnila so sestavni del skupinskih računovodskih izkazov.

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

v tisoč EUR

Ozn. post.	Vsebina	Osnovni kapital	Kapitalske rezerve	Akumulirani drugi vseobsegajoči donos	Rezerve iz dobička	Zadržani dobiček/ izguba (vključno s čistim dobičkom/ izgubo poslovnega leta)	Lastni deleži (odbitna postavka kapitala)	Kapital lastnikov obvladujoče banke (od 3 do 8)	Skupaj kapital (9)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	ZAČETNO STANJE V POSLOVNEM OBDOBJU (pred prilagoditvijo)	15.786	28.915	708	940	1.081	(682)	46.748	46.748
2	ZAČETNO STANJE V POSLOVNEM OBDOBJU (1)	15.786	28.915	708	940	1.081	(682)	46.748	46.748
3	Vseobsegajoči donos poslovnega leta po obdavčitvi	0	0	(647)	0	3.081	0	2.434	2.434
4	Vpis (ali vplačilo) novega kapitala	2.025	2.342	0	0	0	0	4.367	4.367
5	Čisti nakup/prodaja lastnih delnic	0	0	0	(15)	0	26	11	11
6	Razporeditev čistega dobička v rezerve iz dobička	0	0	0	1.476	(1.476)	0	0	0
7	Drugo	0	0	0	0	10	0	10	10
8	KONČNO STANJE V POSLOVNEM OBDOBJU (2 + 3 + 4 + 5 + 6 + 7)	17.811	31.257	61	2.401	2.696	(656)	53.570	53.570

SKUPINSKI IZKAZ SPREMENB LASTNIŠKEGA KAPITALA ZA OBDOBJE OD 1. 1. 2014 DO 31. 12. 2014

v tisoč EUR

Ozn. post.	Vsebina	Osnovni kapital	Kapitalske rezerve	Akumulirani drugi vseobsegajoči donos	Rezerve iz dobička	Zadržani dobiček/ izguba (vključno s čistim dobičkom/ izgubo poslovnega leta)	Lastni deleži (odbitna postavka kapitala)	Kapital lastnikov obvladujoče banke (od 3 do 8)	Skupaj kapital (9)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	ZAČETNO STANJE V POSLOVNEM OBDOBJU (pred prilagoditvijo)	15.786	28.915	706	671	27	(671)	45.434	45.434
2	ZAČETNO STANJE V POSLOVNEM OBDOBJU (1)	15.786	28.915	706	671	27	(671)	45.434	45.434
3	Vseobsegajoči donos poslovnega leta po obdavčitvi	0	0	2	0	1.399	0	1.401	1.401
4	Razporeditev čistega dobička v rezerve iz dobička	0	0	0	269	(269)	0	0	0
5	Drugo	0	0	0	0	(76)	(11)	(87)	(87)
6	KONČNO STANJE V POSLOVNEM OBDOBJU (2 + 3 + 4 + 5)	15.786	28.915	708	940	1.081	(682)	46.748	46.748

Spremna pojasnila so sestavni del skupinskih računovodskih izkazov.

SKUPINSKI IZKAZ DENARNIH TOKOV ZA OBDOBJE OD 1. 1. 2015 DO 31. 12. 2015

v tisoč EUR

Oznaka	Vsebina	2015	2014
A.	DENARNI TOKOVI PRI POSLOVANJU		
a)	Prejete obresti	30.828	33.630
	Plačane obresti	(8.656)	(13.263)
	Prejete dividende	6	2
	Prejete provizije	8.366	7.836
	Plačane provizije	(2.663)	(2.834)
	Realizirani dobički iz finančnih sredstev in obveznosti, ki niso merjeni po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	498	185
	Realizirane izgube iz finančnih sredstev in obveznosti, ki niso merjeni po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	(20)	(9)
	Čisti dobički/izgube iz trgovanja	161	116
	Plačila zaposlencem in dobaviteljem	(23.468)	(18.921)
	Drugi prejemki	1.383	3.866
	Drugi izdatki	(1.474)	(1.802)
	Denarni tokovi pri poslovanju pred spremembami poslovnih sredstev in obveznosti	4.961	8.806
b)	(Povečanja)/zmanjšanja poslovnih sredstev (brez denarnih ekvivalentov)	6.884	(18.479)
	Čisto (povečanje)/zmanjšanje finančnih sredstev, namenjenih trgovanju	280	55
	Čisto (povečanje)/zmanjšanje finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo	11.200	7.897
	Čisto (povečanje)/zmanjšanje kreditov	(5.766)	2.818
	Čisto (povečanje)/zmanjšanje nekratkoročnih sredstev v posesti za prodajo	(3)	0
	Čisto (povečanje)/zmanjšanje drugih sredstev	1.173	(29.249)
c)	Povečanja/(zmanjšanja) poslovnih obveznosti	(8.760)	54.142
	Čisto povečanje/(zmanjšanje) finančnih obveznosti, namenjenih trgovanju	(24)	6
	Čisto povečanje/(zmanjšanje) vlog in najetih kreditov, merjenih po odplačni vrednosti	68.370	51.779
	Čisto povečanje/(zmanjšanje) izdanih dolžniških vrednostnih papirjev, merjenih po odplačni vrednosti	(72.351)	(2.850)
	Čisto povečanje/(zmanjšanje) drugih obveznosti	(4.755)	5.207
č)	Denarni tokovi pri poslovanju (a + b + c)	3.085	44.469
d)	(Plačani)/vrnjeni davek na dohodek pravnih oseb	(1.257)	0
e)	Neto denarni tokovi pri poslovanju (č + d)	1.828	44.469
B.	DENARNI TOKOVI PRI NALOŽBENJU		
a)	Prejemki pri naložbenju	34.257	56.118
	Prejemki pri prodaji opredmetenih osnovnih sredstev in naložbenih nepremičnin	808	727
	Prejemki pri prodaji finančnih sredstev v posesti do zapadlosti	33.449	55.391
b)	Izdatki pri naložbenju	(83.260)	(68.207)
	(Izdatki pri nakupu opredmetenih osnovnih sredstev in naložbenih nepremičnin)	744	(574)
	(Izdatki pri nakupu neopredmetenih dolgoročnih sredstev)	(63)	(20)
	(Izdatki za nakup finančnih sredstev v posesti do zapadlosti)	(83.941)	(67.613)
c)	Neto denarni tokovi pri naložbenju (a - b)	(49.003)	(12.089)
C.	DENARNI TOKOVI PRI FINANCIRANJU		
a)	Prejemki pri financiranju	9.105	0
	Prejemki od izdanih podrejenih obveznosti	5.450	0
	Prejemki od izdaje delnic in drugih kapitalskih instrumentov	3.629	0
	Prejemki od prodaje lastnih delnic	26	0
b)	Izdatki pri financiranju	(6.670)	0
	(Odplačila podrejenih obveznosti)	(6.670)	0
c)	Neto denarni tokovi pri financiranju (a - b)	2.435	0
D.	Učinki spremembe deviznih tečajev na denarna sredstva in njihove ustreznike	174	257
E.	Čisto povečanje denarnih sredstev in denarnih ustreznikov (Ae + Bc + Cc)	(44.740)	32.380
F.	Denarna sredstva in njihovi ustrezniki na začetku obdobja (Pojasnilo 20 b)	83.388	50.751
G.	Denarna sredstva in njihovi ustrezniki na koncu obdobja (D + E + F) (Pojasnilo 20 b)	38.822	83.388

Spremna pojasnila so sestavni del skupinskih računovodskih izkazov.

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

UPRAVA BANKE:

članica uprave
mag. Barbara Cerovšek
Zupančič

predsednica uprave
Sonja Anadolli

Ljubljana, 1. 2. 2016



II. Pojasnila k skupinskim računovodskim izkazom za leto 2015

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 (Pojasnilo 38). Njene delnice niso uvrščene v trgovanje na nobenem organiziranem trgu.

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

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

Semenarna je največje semenarsko proizvodno, trgovsko in izvozno podjetje v Sloveniji ter širši regiji. Zoper to družbo se je dne 9. 7. 2012 začel postopek prisilne poravnave. Dne 14. 1. 2013 je bil izdan sklep Okrožnega sodišča v Ljubljani o potrditvi prisilne poravnave, ki je postal pravnomočen dne 6. 2. 2013. Po dokapitalizaciji Semenarne za denarne 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.

Dokapitalizacija, ki jo je izvedla banka, je Semenarni zagotovila solventnost in bo pomembno prispevala k njeni finančni sanaciji. Poleg tega pridobitev večinskega deleža v družbi banki omogoča neposredno kontrolo nad poslovanjem družbe ter lažji nadzor nad izvajanjem finančne in poslovne sanacije. Družba na področju veleprodaje veliko posluje tudi s kmetijskimi zadrugami, ki so komitenti banke, zato je mogoče nekatere pozitivne sinergijske učinke pričakovati tudi na tem področju.

V postopku prvega uskupinjenja je bilo pripoznano slabo ime, in sicer kot presežek deleža obvladujoče družbe DBS d. d. v čisti pošteni vrednosti opredeljivih sredstev, dolgov in pogojnih obveznosti nad nabavno vrednostjo poslovne združitve (pojasnilo 16).

Skupina pripravlja razkritja oziroma bonitetno konsolidacijo (poglavje 3), 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 2015 – 0,5 % (2014: 0,2 %). Od 1. 1. 2007 dalje je v Sloveniji nacionalna valuta evro, zato je tudi funkcijska in predstavitvena valuta računovodskih izkazov banke. Vsi zneski v računovodskih izkazih in njihovih pojasnilih so izraženi v tisoč EUR, razen če ni navedeno drugače.

2. POMEMBNEJŠE RAČUNOVODSKE USMERITVE

2.1. Temelji za pripravo računovodskih izkazov

Računovodski izkazi so pripravljani v skladu z Mednarodnimi standardi računovodskega poročanja (MSRP), sprejetimi v Evropski uniji (EU). V skupinskih računovodskih izkazih so odvisne družbe v celoti uskupinjene. Odvisna družba je družba, v kateri ima Skupina neposredno ali posredno več kot 50 % glasovalnih pravic ali pomemben vpliv na njeno poslovanje.

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 2015 ni sprejela ali uporabila novih računovodskih usmeritev, ki bi se razlikovale glede na prejšnja poslovna obdobja in bistveno vplivale na računovodske izkaze tekočega leta.

Bilančne sheme so pripravljene v skladu s Sklepom o poslovnih knjigah bank in hranilnic, ki ga je izdala Banka Slovenije. Med sredstvi so vpogledne vloge pri bankah vključene v postavko Denar v blagajni, stanje na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah (pojasnilo 20 a). Po novi metodologiji ostanejo v tej postavki izkazane vloge pri centralni banki na vpogled, druge vloge pri centralni banki so izkazane v postavki krediti bankam (pojasnilo 23).

Spremembe standardov in pojasnil, ki veljajo v tekočem računovodskem obdobju

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

- *Spremembe različnih standardov „Izboljšave MSRP (obdobje 2011–2013)“*, ki izhajajo iz letnega projekta za izboljšanje MSRP (MSRP 3, MSRP 13 in MRS 40), predvsem z namenom odpravljanja neskladnosti in razlage besedila, ki jih je EU sprejela 18. 12. 2014 (spremembe je treba uporabljati za letna obdobja, ki se začnejo 1. 1. 2015 ali pozneje);
- *OPMSRP 21 „Dajatve“*, ki ga je EU sprejela 13. 6. 2014 (velja za letna obdobja, ki se začnejo 17. 6. 2014 ali pozneje).

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

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

Na datum odobritve teh računovodskih izkazov so naslednje spremembe veljavnih standardov, ki jih je izdal OMRS in sprejela EU, bile izdane, vendar še niso začele veljati:

- *Spremembe MSRP 11 „Skupne ureditve”* – Obračunavanje pridobitve deležev pri skupnem delovanju, ki jih je EU sprejela 24. 11. 2015 (veljajo za letna obdobja, ki se začnejo 1. 1. 2016 ali pozneje);
- *Spremembe MRS 1 „Predstavljanje računovodskih izkazov”* – Pobuda za razkritje, ki jih je EU sprejela 18. 12. 2015 (veljajo za letna obdobja, ki se pričnejo 1. 1. 2016 ali pozneje);
- *Spremembe MRS 16 „Opredmetena osnovna sredstva” in MRS 38 „Neopredmetena sredstva”* – Pojasnilo sprejemljivih metod amortizacije, ki jih je EU sprejela 2. 12. 2015 (veljajo za letna obdobja, ki se začnejo 1. 1. 2016 ali pozneje);
- *Spremembe MRS 16 „Opredmetena osnovna sredstva” in MRS 41 „Kmetijstvo”* – Kmetijstvo: Rodne rastline – kot jih je sprejela EU 23. 11. 2015 (veljajo za letna obdobja, ki se začnejo 1. 1. 2016 ali pozneje);
- *Spremembe MRS 19 „Zasluzki zaposlencev”* – Programi z določenimi zasluzki: Prispevki zaposlencev, ki jih je EU sprejela 17. 12. 2014 (veljajo za letna obdobja, ki se pričnejo 1. 2. 2015 ali kasneje);
- *Spremembe MRS 27 „Ločeni računovodski izkazi”* – Kapitalska metoda pri ločenih računovodskih izkazih, ki jih je EU sprejela 18. 12. 2015 (veljajo za letna obdobja, ki se pričnejo 1. 1. 2016 ali pozneje);
- *Spremembe različnih standardov „Izboljšave MSRP (obdobje 2010–2012)”*, ki izhajajo iz letnega projekta za izboljšanje MSRP (MSRP 2, MSRP 3, MSRP 8, MSRP 13, MRS 16, MRS 24 in MRS 38), predvsem z namenom odpravljanja neskladnosti in razlage besedila, ki jih je EU sprejela 17. 12. 2014 (spremembe je treba uporabljati za letna obdobja, ki se začnejo 1. 2. 2015 ali pozneje);
- *Spremembe različnih standardov „Izboljšave MSRP (obdobje 2012–2014)”*, ki izhajajo iz letnega projekta za izboljšanje MSRP (MSRP 5, MSRP 7, MRS 19 in MRS 34), predvsem z namenom odpravljanja neskladnosti in razlage besedila, ki jih je EU sprejela 15. 12. 2015 (spremembe je treba uporabljati za letna obdobja, ki se začnejo 1. 1. 2016 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, ki na dan 31. 12. 2015 (spodaj navedeni datumi začetka veljavnosti veljajo za celoten MSRP) niso bili potrjeni za uporabo v EU:

- *MSRP 9 „Finančni instrumenti”* (velja za letna obdobja, ki se začnejo 1. 1. 2018 ali pozneje);
- *MSRP 14 „Zakonsko predpisani odlog plačila računov”* (velja za letna obdobja, ki se začnejo 1. 1. 2016 ali pozneje) – Evropska komisija je sklenila, da ne bo začela postopka potrjevanja tega vmesnega standarda in da bo počakala na izdajo njegove končne verzije;
- *MSRP 15 „Prihodki iz pogodb s strankami”* in nadaljnje spremembe (veljajo za letna obdobja, ki se začnejo 1. 1. 2018 ali pozneje);
- *MSRP 16 „Najemi”* (velja za letna obdobja, ki se začnejo 1. 1. 2019 ali pozneje);
- *Spremembe MSRP 10 „Konsolidirani računovodski izkazi”, MSRP 12 „Razkritje deležev v drugih družbah” in MRS 28 „Naložbe v podjetja in skupne podvige”* – Naložbena podjetja: izjeme pri konsolidaciji (veljajo za letna obdobja, ki se pričnejo 1. 1. 2016 ali pozneje);
- *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);
- *Spremembe MRS 12 „Davki iz dobička”* – Pripoznavanje odloženih terjatev za davek iz naslova nerealiziranih izgub (veljajo za letna obdobja, ki se pričnejo 1. 1. 2017 ali pozneje).

Skupina pripravlja oceno vpliva uveljavitve standarda MSRP 9 na konsolidirane računovodske izkaze. Skupina trenutno še ne more oceniti vpliva uvedbe teh novih standardov in sprememb veljavnih standardov na računovodske izkaze Skupine.

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

- MSRP 9 „Finančni instrumenti“, ki ga je OMRS izdal 24. 7. 2014, nadomešča MRS 39 „*Finančni instrumenti: Pripoznavanje in merjenje*“. MSRP 9 vključuje zahteve glede pripoznavanja in merjenja, slabitev, odprave pripoznavanja in splošnega obračunavanja varovanja pred tveganji.
- *Razvrstitev in merjenje* – MSRP 9 uvaja nov pristop razvrščanja finančnih sredstev, kar je odvisno od značilnosti denarnih tokov in poslovnega modela za upravljanje nekega finančnega instrumenta. Ta enotni pristop, ki temelji na načelu, nadomesti veljavne zahteve po MRS 39, ki temeljijo na pravilih. Novi model uvaja tudi enotno metodo za oslabitve vseh finančnih instrumentov.
- *Oslabitev* – MSRP 9 prinaša novo metodo oslabitve glede na pričakovano izgubo, ki zahteva zgodnejše pripoznavanje pričakovanih kreditnih izgub. Novi standard od podjetij zahteva obračunavanje pričakovanih kreditnih izgub od prvega pripoznavanja finančnih instrumentov in zgodnejše pripoznavanje pričakovanih izgub za celotno obdobje. Z uveljavitvijo novega standarda MSRP 9 se pričakujejo določeni učinki na višino pričakovanih kreditnih izgub, ki pa jih Skupina še ni izmerila.
- *Lastno kreditno tveganje* – MSRP 9 odpravlja nestabilnost poslovnega izida zaradi sprememb v kreditnem tveganju iz naslova obveznosti, ki se merijo po pošteni vrednosti. Sprememba obračunavanja pomeni, da dobički iz naslova zmanjšanja lastnega kreditnega tveganja pri takšnih obveznostih ne bodo več pripoznani v poslovnem izidu.

2.2. Uskupinjevanje

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

2.3. Pomembnejše računovodske ocene

Priprava računovodskih izkazov zahteva uporabo nekaterih predpostavk in ocen, ki vplivajo na poročana sredstva in obveznosti za poslovno leto. Ocene in presoje se redno preverjajo in so zasnovane na preteklih izkušnjah in drugih dejavnikih, med drugim na pričakovanih prihodnjih dogodkih, ki se glede na okoliščine zdijo smiselni.

(a) Oslabitev posojil in terjatev

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

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

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

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

(b) Oslabitev lastniških instrumentov, razpoložljivih za prodajo

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

(c) Finančna sredstva v posesti do zapadlosti

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

(d) Poštena vrednost naložbenih nepremičnin

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

(e) Davki

Skupina obračunava in plačuje davek od dohodka le v Sloveniji. Za oceno ustreznega nivoja davčne obveznosti so potrebne nekatere ocene. Skupina pripoznava obveznosti iz davka od dohodka in odloženega davka upoštevaje 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. 2015 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 predstavitevna 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, razpoložljivih za prodajo, se prikažejo v presežku iz prevrednotenja, skupaj z učinkom vrednotenja.

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

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

2.6. Prihodki in odhodki iz obresti

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

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

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

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

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

2.7. Prihodki in odhodki iz opravnin

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

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

2.8. Finančna sredstva

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

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

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

Skupina razpolaga samo s finančnimi sredstvi v posesti za trgovanje.

(b) Posojila in terjatve

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

(c) Finančna sredstva v posesti do zapadlosti

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

(d) Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo

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

(e) Merjenje in pripoznavanje

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

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

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

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

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

2.9. Pobot

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

2.10. Oslabitev finančnih sredstev

(a) Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti

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

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

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

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

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

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

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

Potrebne slabitve za skupino finančnih sredstev se ocenijo na osnovi izkušenj s preteklimi izgubami pri sredstvih s podobnimi značilnostmi glede kreditnega tveganja. Dejanske izgube so prilagojene na podlagi trenutnih podatkov, ki kažejo učinke, ki niso imeli vpliva na obdobje, v katerem so dejanske izgube nastale, in izločenih učinkov preteklih

obdobj, ki ne obstajajo več. Skupina redno preverja ustreznost uporabljene metodologije in ocen, uporabljenih za določanje prihodnjih denarnih tokov.

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

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

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

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

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

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

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

(b) Sredstva, razpoložljiva za prodajo

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

2.11. Opremetena osnovna sredstva in neopremetena sredstva

Vsa opremetena osnovna sredstva in neopremetena sredstva se začetno pripoznajo po nabavni vrednosti. Nabavno vrednost opremetenih osnovnih sredstev sestavljajo nakupna cena in vsi stroški, ki jih je mogoče neposredno povezati s sredstvom.

Za opredmetena osnovna sredstva se vsako leto oceni, ali obstajajo znaki, ki bi kazali na njihovo oslabitev. Če se ugotovi, da taki znaki obstajajo, Skupina oceni nadomestljive vrednosti. Če je vrednost pri uporabi višja od knjigovodske vrednosti, se ne opravi oslabitev sredstva. Če je knjigovodska vrednost sredstva višja od njegove ocenjene nadomestljive vrednosti, se knjigovodska vrednost sredstva zmanjša na njegovo nadomestljivo vrednost. Kot nadomestljiva vrednost se šteje poštena vrednost, zmanjšana za stroške prodaje, ali vrednost pri uporabi, odvisno od tega, katera je večja. Po začetnem pripoznanju se opredmetena osnovna sredstva merijo po modelu nabavne vrednosti, zmanjšane za amortizacijo.

Uporabljene letne stopnje amortizacije so:

	2015	2014
	%	%
Gradbeni objekti	2,0-4,0	2,0-4,0
Računalniška oprema	20,0-30,0	20,0-30,0
Programska oprema	10,0-20,0	10,0-20,0
Motorna vozila	12,5-20,0	12,5-20,0
Druga oprema	4,0-30,0	4,0-30,0

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

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

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

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

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

2.12. Naložbene nepremičnine

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

Po pripoznanju Skupina prikazuje naložbene nepremičnine po pošteni vrednosti.

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

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

Naložbene nepremičnine so sredstva, ki jih Skupina ne uporablja neposredno za opravljanje svojih dejavnosti, temveč jih poseduje z namenom oddajanja v poslovni najem ali 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. Najemi

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

(a) Kjer je Skupina najemodajalec

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

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

(b) Kjer je Skupina najemodajalec

Skupina daje v poslovni najem poslovne prostore in motorna vozila. V primeru sredstva, danega v poslovni najem, so prejete najemnine prihodki iz naložbenih nepremičnin in se v izkaz poslovnega izida vključujejo sorazmerno glede na čas trajanja pogodbe. Stroški, ki nastanejo pri pridobivanju prihodkov od najemnin, se pripoznajo kot stroški. Začetni neposredni stroški najemodajalca pri pogajanju in dogovoru o poslovnem najemu se dodajo knjigovodski vrednosti oddanega sredstva ter pripoznajo kot strošek v pogodbenem obdobju najema na enaki osnovi kot prihodki od najemnin.

V primeru sredstva, danega v finančni najem, se sedanja vrednost najemnin prikaže kot terjatev iz naslova finančnega najema. Razlika med bruto terjatvijo in sedanjo vrednostjo terjatve se pripozna kot dolgoročno razmejeni prihodki. Prihodki iz finančnega najema se pripoznajo sistematično skozi celotno življenjsko dobo najema in kažejo konstanten donos najemodajalca. V Skupini daje sredstva v finančni najem samo odvisna družba DBS Leasing d. o. o.

2.15. Denar in denarni ustrezniki

V izkazu denarnih tokov se kot denar in denarni ustrezniki prikazujejo: denar v blagajni in stanje na računih pri centralni banki, posojila bankam z zapadlostjo manj kot 90 dni od dneva pridobitve, zakladne menice in dolžniški vrednostni papirji, razpoložljivi za prodajo, z zapadlostjo manj kot 90 dni od dneva pridobitve.

2.16. 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.

2.17. 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.

2.18. Davki

Davki so prikazani v izkazu poslovnega izida v skladu s trenutno veljavno slovensko zakonodajo. Davčna postavka v izkazu poslovnega izida sestoji iz tekočega davka in odloženega davka. Tekoči davek je izračunan na podlagi obdavčljivega dobička po davčni stopnji, veljavni na dan izkaza finančnega položaja.

Davek od dohodka pravnih oseb se odvede od obdavčljivega dobička po stopnji 17 %.

Tekoči davek od dohodka pravnih oseb je obračunan v skladu z Zakonom o davku od dohodkov pravnih oseb v višini 17 % od ugotovljene davčne osnove (v letu 2014: 17 %).

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, razpoložljivih za prodajo, in rezervacij.

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

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

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

2.19. 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.

2.20. 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 nadomestilo prikaže s povečanjem kapitala.

2.21. Finančne garancije

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

Finančne garancije so ob izdaji pripoznane po pošteni vrednosti, povečani za opravnine. Prihodki iz opravnin se v izkazu poslovnega izida pripoznajo enakomerno preko obdobja življenjske dobe garancije. Naknadno jih Skupina pripoznava po višji izmed začetnih vrednosti, zmanjšane za prihodke iz opravnin, prejetih enakomerno preko obdobja življenjske dobe garancije, in ocene stroškov, potrebnih za poravnavo obveznosti iz garancije na dan poročanja. Te ocene temeljijo na preteklih podatkih oziroma izkušnjah s podobnimi posli v preteklosti in presoji posloводства.

2.22. Poslovanje po pooblastilu

Skupina ponuja svojim strankam, pravnim in fizičnim osebam, storitve upravljanja premoženja ter storitve kreditiranja po pooblastilu. Za te storitve je strankam zaračunana opravnina. Podrobnosti so predstavljene v pojasnilu 51. Ta sredstva niso vključena v izkazu finančnega položaja Skupine.

3. OBVLADOVANJE FINANČNEGA TVEGANJA V SKUPINI

Skupina namenja tveganjem, ki jim je oziroma bi jim lahko bila izpostavljena, posebno pozornost. V ta namen ima vzpostavljeno neodvisno funkcijo upravljanja tveganj, jasna organizacijska struktura in razmejitev odgovornosti pa zagotavljata njeno učinkovitost.

Skupni cilj strategij in politik prevzemanja in upravljanja tveganj je preprečevanje in omejevanje nastanka izgub iz posameznih tveganj. Nadzorni svet banke in nadzorni organ odvisne družbe ter višje vodstvo so aktivno udeleženi v procesu upravljanja tveganj. Vsi ključni interni akti s področja upravljanja tveganj so bili leta 2015 prenovljeni.

Skupina ima v zvezi s sprejemanjem in upravljanjem tveganj sprejete ustrezne strategije in politike prevzemanja in upravljanja pomembnih bančnih tveganj. V letu 2015 je nadaljevala izpolnjevanje zahtev kapitalskega sporazuma in izvajala zahteve novega regulatornega okvira. Skupina je še dodatno nadgradila upravljanje tveganj, predvsem s področja kreditnega tveganja. Največji spremembi v letu 2015 sta bili nadgradnja sistema zgodnjega odkrivanja povečanega kreditnega tveganja (EWS) za vse komitente banke in nadgradnja sistema skupinskih oslabitev. Avgusta 2015 je bila imenovana posebna Komisija za tveganja Nadzornega sveta, ki je skupaj z nadzornim svetom tekoče spremljala izpostavljenost Skupine tveganjem, profil tveganosti Skupine in njeno sposobnost prevzemanja tveganj.

Skupina pripravlja bonitetno konsolidacijo, 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. Odvisni družbi DBS Leasing in DBS Nepremičnine sta bili v bonitetno konsolidacijo vključeni že po prej veljavni zakonodaji. Naložba v odvisno družbo DBS Nepremičnine se v skladu s 1. in 18. točko 4. člena Uredbe šteje za družbo za pomožne storitve ter je v skladu s 1. in 27. c točko 4. člena vključena med subjekte finančnega sektorja. V skladu z 18. členom Uredbe sta odvisni družbi DBS Leasing in DBS Nepremičnine vključeni v bonitetno konsolidacijo. Odvisni družbi DBS Adria in Semenarna v bonitetno konsolidacijo nista vključeni na podlagi 19. člena Uredbe, zato tudi ni upoštevan njun vpliv iz naslova obrestnega, likvidnostnega in valutnega tveganja. Ne glede na to, da obe družbi nista vključeni v bonitetno konsolidacijo, ocenjujemo, da je vpliv na Skupino iz naslova obrestnega, likvidnostnega in valutnega tveganja zanemarljiv oziroma nič večji kot za druge sorodne izpostavljenosti. Poglavje 3 tega letnega poročila je pripravljeno po podatkih za bonitetno konsolidacijo in ne računovodsko po MSRP.

Banka je v začetku leta 2015 v okviru procesa ICAAP/SREP od Banke Slovenije prejela nov izračun minimalnega količnika kapitalске ustreznosti (13,1 % na konsolidirani ravni; leta 2014 je ta zahteva znašala 11,4 %) in se v letu 2015 fokusirala na aktivnosti za krepitev kapitalске ustreznosti banke in Skupine. Doseženi količnik kapitalске ustreznosti po stanju na dan 31. 12. 2015 na konsolidirani ravni je bil višji od zahteve Banke Slovenije.

Izkaz finančnega položaja Skupine – primerjava računovodske in bonitetne konsolidacije na dan 31. 12. 2015

		v tisoč EUR		
Zap. št.	Vsebina	Računovodska konsolidacija 2015	Bonitetna konsolidacija 2015	Razlika
1	Denar v blagajni, stanje na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah	33.408	33.367	41
2	Finančna sredstva, namenjena trgovanju	258	258	0
3	Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	9.926	9.926	0
4	Krediti	628.095	627.412	683
	- krediti bankam	5.621	5.621	0
	- krediti strankam, ki niso banke	620.211	621.195	(984)
	- druga finančna sredstva	2.263	596	1.667
5	Finančna sredstva v posesti do zapadlosti	157.090	157.090	0
6	Nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo in ustavljeno poslovanje	1.641	21	1.620
7	Opredmetena osnovna sredstva	34.422	11.930	22.492
8	Naložbene nepremičnine	15.675	15.675	0
9	Neopredmetena sredstva	1.112	779	333
	Dolgoročne naložbe v kapital odvisnih, pridruženih in skupaj obvladovanih družb	0	3.681	(3.681)
10	Terjatve za davek od dohodkov pravnih oseb	6.709	6.230	479
	- terjatve za davek	398	395	3
	- odložene terjatve za davek	6.311	5.835	476
11	Druga sredstva	34.824	26.797	8.027
12	SKUPAJ SREDSTVA (od 1 do 11)	923.160	893.166	29.994
13	Finančne obveznosti, namenjene trgovanju	0	0	0
14	Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	864.787	838.185	26.602
	- vloge bank in centralnih bank	344	309	35
	- vloge strank, ki niso banke	780.890	781.609	(719)
	- krediti bank in centralnih bank	59.358	39.185	20.173
	- krediti strank, ki niso banke	915	0	915
	- dolžniški vrednostni papirji	0	0	0
	- podrejene obveznosti	14.083	14.083	0
	- druge finančne obveznosti	9.197	2.999	6.198
15	Rezervacije	2.690	1.788	902
16	Obveznosti za davek od dohodkov pravnih oseb	1.304	145	1.159
	- obveznosti za davek	67	67	0
	- odložene obveznosti za davek	1.237	78	1.159
17	Druge obveznosti	809	469	340
18	SKUPAJ OBVEZNOSTI (od 13 do 17)	869.590	840.587	29.003
19	Osnovni kapital	17.811	17.811	0
20	Kapitalske rezerve	31.257	31.257	0
21	Akumulirani drugi vseobsegajoči donos	61	114	(53)
22	Rezerve iz dobička	2.401	2.401	0
23	Lastni deleži	(656)	(645)	(11)
24	Zadržani dobiček/izguba (vključno s čistim dobičkom/izgubo poslovnega leta)	2.696	1.641	1.055
25	KAPITAL LASTNIKOV OBVLADUJOČE BANKE (od 19 do 24)	53.570	52.579	991
26	SKUPAJ KAPITAL (25)	53.570	52.579	991
27	SKUPAJ OBVEZNOSTI IN KAPITAL (18 + 26)	923.160	893.166	29.994

3.1. Kreditno tveganje

Ocenjujemo, da je Skupina najbolj izpostavljena kreditnim tveganjem, ki predstavljajo tveganje nastanka izgube zaradi neizpolnitve obveznosti dolžnikov do Skupine ob zapadlosti iz katerih koli razlogov. Skupina oblikuje ustrezne oslabitve in rezervacije za zavarovanje pred potencialnimi izgubami, ki so izkazane na dan izkaza finančnega položaja. Večje gospodarske spremembe ali spremembe v poslovanju določenega dela gospodarstva, ki je številčno močno zastopano v kreditnem portfelju, lahko povzročijo izgube, ki se razlikujejo od ugotovljenih na dan izkaza finančnega položaja. Poslovodstvo zato preudarno upravlja izpostavljenost kreditnim tveganjem.

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 na letni ravni ali pogosteje.

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 popravke vrednosti zaradi oslabitev za zavarovanje pred kreditnim tveganjem.

V skladu s predpisi je Skupina za zmanjševanje kapitalske zahteve za kreditno tveganje v letu 2015 upoštevala le prvovrstna in primerna zavarovanja.

3.1.1. Merjenje kreditnega tveganja

(a) Posojila in terjatve

Skupina je v letu 2015 ugotavljala kreditno tveganje v skladu z veljavnimi predpisi. V ta namen je izdelovala analize kakovosti kreditnega portfelja, v katere je vključevala podatke o:

- prehajanju komitentov med bonitetnimi razredi,
- gibanju potrebnih oslabitev,
- pokritosti posameznih vrst kreditnih izpostavljenosti z oslabitvami.

Več o oblikovanju rezervacij in oslabitev je navedeno v poglavju 3.1.3.

(b) Dolžniški vrednostni papirji

Skupina je pri prevzemanju izpostavljenosti kreditnemu tveganju ob nakupih dolžniških vrednostnih papirjev v letu 2015 uporabljala razporejanje v bonitetne razrede po državah izdajateljicah in preostalih izdajateljih, kot ga ima na primer bonitetna agencija Moody's ali njej enakovredne bonitetne hiše, pri čemer je določila najnižjo še sprejemljivo bonitetno oceno teh papirjev.

3.1.2. 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, panoge in regije.

Izpostavljenost kreditnemu tveganju 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, regijah in panogah.

Najvišjo mogočo skupno izpostavljenost Skupine do posamezne pravne osebe na podlagi predloga Službe uravnavanja tveganj potrjuje kreditni odbor in v primeru preseganja praga velike izpostavljenosti tudi nadzorni organ članice Skupine. Pri določanju limitov so upoštevana osnovna načela bančnega poslovanja, predvsem s stališča varnosti in likvidnosti.

(a) Zavarovanje s premoženjem

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

Skupina praviloma zavaruje vsa posojila. Da bi čim bolj zmanjšala izgube zaradi kreditnega tveganja, zahteva od strank dodatna zavarovanja takoj, ko opazi znake poslabšanja njihove kreditne sposobnosti.

Največ izpostavljenosti je zavarovanih z nepremičninami, ki so ocenjene na podlagi cenitev, ki jih izdelajo pooblaščenilni cenilci skladno z Mednarodnimi standardi ocenjevanja vrednosti (MSOV) oziroma skladno z interno metodologijo. Ocenjujemo, da so vrednosti teh zavarovanj ustrezno ocenjene.

(b) Prevzete zunajbilančne obveznosti

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

3.1.3. Usmeritve glede oslabitve in oblikovanja rezervacij

Na podlagi MRS 39 Skupina za vsa finančna sredstva, ki se vrednotijo po odplačni vrednosti, ugotavlja oslabitve in ocenjuje izgube v skladu s sprejeto interno metodologijo ocenjevanja izgub iz kreditnega tveganja.

Skupina ocenjuje izgube iz kreditnega tveganja za kredite, druga finančna sredstva v posesti do zapadlosti in prevzete obveznosti po zunajbilančnih postavkah.

Skupina opravi oslabitve finančnih sredstev in oblikuje rezervacije za prevzete zunajbilančne obveznosti glede na to, ali gre za skupinsko ocenjevanje oziroma posamično ocenjevanje, ko se pojavijo objektivni oziroma nepristranski dokazi, da ne bo zmožna izterjati vseh v plačilo zapadlih terjatev v skladu s pogodbenimi določili. Izpostavljenosti, ki so zavarovane s prvovrstnimi zavarovanji, ne slabi oziroma zanje ne oblikuje rezervacij.

Skupina ugotavlja izgube za finančna sredstva in prevzete zunajbilančne obveznosti posamično ali skupinsko. Kadar pri posamični oceni finančnega sredstva oziroma prevzete obveznosti po zunajbilančnih postavkah, razvrščenih v skupino P, ugotovi, da posamična oslabitev ali rezervacija ni več potrebna, ju prerazvrsti v ustrezno skupino od A do C in ju vključi v ponovno skupinsko ocenjevanje.

Skupina redno preverja metodologijo ocenjevanja izgub iz kreditnega tveganja in predpostavke, uporabljene pri ocenjevanju izgub. V letu 2015 je bila metodologija nadgrajena, in sicer z vključevanjem tipa zavarovanj kot dodatnega parametra za določanje odstotka skupinskih slabitev.

Oslabitev in rezervacije izhajajo iz vsake od šestih bonitetnih skupin, kar je razvidno iz naslednje preglednice:

Bonitetna skupina	2015		2014	
	Skupaj terjatev za razvrstitev (%)	Delež rezervacij in oslabitev (%)	Skupaj terjatev za razvrstitev (%)	Delež rezervacij in oslabitev (%)
1. Skupina A	71,9	0,1	62,5	0,0
2. Skupina B	10,6	1,3	10,7	1,2
3. Skupina C	1,1	6,7	0,5	5,9
4. Skupina D	0,0	67,6	0,0	19,3
5. Skupina E	0,1	99,6	0,1	91,2
6. Skupina P	16,3	25,0	26,2	35,2
	100,0	4,4	100,0	9,5

V letu 2015 se je skupni delež oblikovanih rezervacij in oslabitev na terjatve za razvrstitev v primerjavi z letom 2014 znižal za 5,1 odstotne točke.

Spremembe v skupini posamično oslavljenih terjatev so predvsem posledica prenosa visokega zneska 100 % oslavljenih terjatev na zunajbilanco. Ta prenos je Skupina intenzivno izvajala v drugi polovici leta 2015.

3.1.4. Skupni znesek izpostavljenosti kreditnemu tveganju pred zavarovanjem s premoženjem, ki ga ima Skupina, ali drugimi izboljšavami kreditne kakovosti

Spodnja tabela predstavlja neto vrednost izpostavljenosti Skupine kreditnemu tveganju na dan 31. 12. 2015 v primerjavi s stanjem na dan 31. 12. 2014 in to brez upoštevanja kakršnih koli zavarovanj s premoženjem, ki jih ima Skupina, ali drugih priloženih izboljšav kreditne kakovosti, ter povprečni znesek izpostavljenosti v poročevalskem obdobju.

Za bilančna in zunajbilančna sredstva so navedene izpostavljenosti določene na podlagi čistih knjigovodskih vrednosti, tako kot so izkazane v izkazu finančnega položaja, vključno z zunajbilančnimi stanji, razdeljene po kategorijah izpostavljenosti v skladu s CRR/CRD IV.

Kategorija izpostavljenosti	2015		2014	
	Neto vrednost izpostavljenosti	Povprečni znesek izpostavljenosti	Neto vrednost izpostavljenosti	Povprečni znesek izpostavljenosti
01 Do enot centralne ravni držav ali centralnih bank	364.145	364.489	333.167	313.646
02 Do enot regionalne ali lokalne ravni držav	16.890	19.868	19.361	15.525
03 Do subjektov javnega sektorja	29.815	35.506	38.235	35.446
06 Do institucij	29.826	20.813	34.728	26.684
07 Do podjetij	40.321	50.529	55.389	71.505
08 Izpostavljenost na drobno	153.799	164.144	182.038	205.156
09 Izpostavljenosti, zavarovane s hipotekami na nepremičnine	210.309	199.674	176.955	151.620
10 Neplačane izpostavljenosti	63.243	66.282	75.103	63.372
11 Postavke, povezane z zelo visokim tveganjem	7.638	9.677	11.758	27.293
14 Izpostavljenost iz naslova naložb v investicijske sklade	2.699	2.699	0	0
15 Druge postavke	41.401	46.143	36.479	29.561
16 Izpostavljenosti iz naslova lastniških instrumentov	7.789	7.515	6.577	5.034
Na dan 31. decembra	967.875	987.339	969.790	944.842

Skupina obvladuje in bo tudi v prihodnje vzdrževala izpostavljenost kreditnemu tveganju glede na strategijo banke in kapitalske omejitve.

3.1.5. Posojila in terjatve

Skupina se je tudi v letu 2015 bolj usmerila v poslovanje s podjetji ali skupinami z dobro bonitetno oceno in na posle s posameznimi strankami, ki poleg kreditne sposobnosti zagotavljajo tudi zadostno zavarovanje s premoženjem, da bi čim bolj zmanjšala izpostavljenost kreditnemu tveganju.

(a) Posojila in terjatve, ki niso niti zapadli niti oslavljeni

	2015		2014	
	Kreditni strankam	Kreditni bankam	Kreditni strankam	Kreditni bankam
Niti zapadli niti oslavljeni	178.244	5.621	157.931	4.784
Oslavljeni	482.374	0	558.725	0
Kosmati zneski	660.646	5.621	716.665	4.784
Zmanjšani za popravek vrednosti za oslabitev	(39.451)	0	(92.292)	0
Čisti zneski	621.195	5.621	624.373	4.784

V poslovnem letu 2015 se je skupna vrednost posojil in terjatev v primerjavi z letom 2014 znižala za 7,65 %, pri čemer se je obseg kreditov bankam glede na leto 2014 povečal, obseg kreditov strankam pa zmanjšal. Izkazane oslabitve posojil in terjatev so znašale skupaj 39.451 tisoč EUR (2014: 92.292 tisoč EUR). Spremembe v skupini posamično oslavljenih terjatev so predvsem posledica že omenjenega prenosa visokega zneska 100 % oslavljenih terjatev na zunajbilančno evidenco.

(b) Posojila in terjatve, ki so posamično oslavljeni

Kreditni strankam (posojila in terjatve)

Vrednost posamično oslavljenih posojil strankam in terjatev do strank pred upoštevanjem denarnih tokov iz zavarovanja s premoženjem, ki ga ima Skupina, znaša na koncu poslovnega leta 2015 137.266 tisoč EUR (2014: 228.672 tisoč EUR). Izpostavljenost do velikih podjetij se je v letu 2015 znižala za 43 % v primerjavi z letom 2014, kar je predvsem posledica že omenjenega prenosa terjatev v zunajbilančno evidenco. Prav tako so se v letu 2015 znižale tudi izpostavljenosti do posameznikov ter MSP v primerjavi z lanskim letom. Poštena vrednost zavarovanja s premoženjem se je v skupini MSP v primerjavi z letom 2014 povišala za 5,48 odstotnih točk.

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

2015	Posamezniki		Podjetja		Banke	Skupaj
	Posojila in terjatve	Velika podjetja	MSP*			
Posamično oslabljen posojila	12.916	33.687	90.663	13.999	151.265	
- zapadla do 15 dni	3.471	19.745	18.859	0	42.075	
- zapadla od 16 do 30 dni	65	0	315	0	380	
- zapadla od 31 do 90 dni	32	0	4.095	0	4.127	
- zapadla več kot 90 dni	9.348	13.942	67.394	0	90.684	
Oslabitve	4.943	10.524	22.327	0	37.794	
Poštena vrednost zavarovanja s premoženjem	16.732	19.133	92.453	0	128.318	

* Mikro, mala in srednja podjetja.

2014	Posamezniki		Podjetja		Banke	Skupaj
	Posojila in terjatve	Velika podjetja	MSP*			
Posamično oslabljen posojila	14.823	59.405	154.444	29.425	258.097	
Oslabitve	6.602	15.894	68.396	0	90.892	
Poštena vrednost zavarovanja s premoženjem	15.439	37.226	109.168	0	161.833	

* Mikro, mala in srednja podjetja.

Kreditni bankam (posojila in terjatve)

Skupni bruto znesek posojil bankam in terjatev do bank je na dan 31. 12. 2015 znašal 13.999 tisoč EUR (2014: 29.425 tisoč EUR), pri čemer ni bilo izkazano nobeno posamično oslABLjeno posojilo.

(c) Restrukturirana posojila in terjatve

Skupina obravnava restrukturirana finančna sredstva skladno s Sklepom o ocenjevanju izgub iz kreditnega tveganja bank in hranilnic glede restrukturiranih terjatev kot finančna sredstva, ki nastanejo kot posledica nezmožnosti dolžnika odplačevati dolg pod prvotno dogovorjenimi pogoji, bodisi s spremenjenimi pogoji prvotne pogodbe (z aneksom) bodisi z novo pogodbo, s katero se pogodbeni stranki dogovorita o delnem ali celotnem poplačilu prvotnega dolga. V ta okvir sodijo tudi pogodbe z vgrajeno klavzulo o restrukturiranju.

Bruto vrednost izpostavljenosti, za katero je bil dosežen nov dogovor o pogojih vračanja in ki bi bila sicer zapadla, je na dan 31. 12. 2015 znašala skupaj 91.563 tisoč EUR (2014: 91.893 tisoč EUR).

	2015	2014
Posojila strankam posameznikom in terjatve do teh strank – posojila	91.563	91.893
Skupaj	91.563	91.893

3.1.6. 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. 2015 in 31. 12. 2014:

Stanje na dan 31. 12. 2015	Dolžniški vrednostni papirji v posesti do zapadlosti	Dolžniški vrednostni papirji, namenjeni trgovanju	Dolžniški vrednostni papirji, razpoložljivi za prodajo	Skupaj
A-	157.090	42	5.853	162.985
Netržni	0	0	4	4
Skupaj dolžniški vrednostni papirji	157.090	42	5.857	162.989

Stanje na dan 31. 12. 2014	Dolžniški vrednostni papirji v posesti do zapadlosti	Dolžniški vrednostni papirji, namenjeni trgovanju	Dolžniški vrednostni papirji, razpoložljivi za prodajo	Skupaj
A-	98.606	124	22.067	120.797
Brez ocene	8.527	0	0	8.527
Netržni	0	0	4	4
Skupaj dolžniški vrednostni papirji	107.133	124	22.071	129.328

Tako v letu 2015 kot tudi v letu 2014 so največji delež portfelja obveznic predstavljale slovenske državne obveznice, in sicer v višini 163 mio EUR (konec leta 2014: 129 mio EUR). Skupina je med finančna sredstva v posesti do zapadlosti uvrstila obveznice Republike Slovenije. V letu 2015 se je povečal delež dolžniških vrednostnih papirjev z višjo bonitetno oceno, kar je predvsem posledica nakupa obveznic in zakladnih menic Republike Slovenije. Delež vrednostnih papirjev brez bonitetne ocene se je v primerjavi s koncem predhodnega leta zmanjšal, kar je predvsem posledica zapadlosti komercialnih zapisov in potrdila o vlogi domačih subjektov. Skupina v lastnem portfelju ni imela podrejenih in strukturiranih dolžniških vrednostnih papirjev ter dolžniških vrednostnih papirjev, ki imajo bonitetno oceno „neinvesticijskega razreda“.

3.1.7. Priposestovana zavarovanja s premoženjem

V letu 2015 je Skupina pridobila sredstva s priposestovanjem premoženja, ki ga ima v posesti kot jamstvo, in sicer:

Vrsta sredstva	Knjigovodska vrednost	
	2015	2014
Nepremičnine	10.843	6.522

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

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

V tabeli so prikazane preostale zapadlosti po kategorijah izpostavljenosti.

Kategorija izpostavljenosti	Preostala zapadlost na dan 31. 12. 2015			Preostala zapadlost na dan 31. 12. 2014		
	do 1 leta	nad 1 letom	SKUPAJ	do 1 leta	nad 1 letom	SKUPAJ
01 Do enot centralne ravni držav ali centralnih bank	155.823	208.322	364.145	175.057	158.111	333.168
02 Do enot regionalne ali lokalne ravni držav	1.581	15.309	16.890	1.500	17.861	19.361
03 Do subjektov javnega sektorja	21.213	8.602	29.815	20.140	18.095	38.235
06 Do institucij	29.603	223	29.826	34.718	10	34.728
07 Do podjetij	22.343	17.978	40.321	29.977	25.412	55.389
08 Izpostavljenost na drobno	54.061	99.738	153.799	62.786	119.252	182.038
09 Izpostavljenosti, zavarovane s hipotekami na nepremičnine	28.435	181.874	210.309	38.892	138.063	176.955
10 Neplačane izpostavljenosti	37.950	25.293	63.243	43.258	31.845	75.103
11 Postavke, povezane z zelo visokim tveganjem	7.604	34	7.638	11.576	182	11.758
14 Izpostavljenost iz naslova naložb v investicijske sklade	2.699	0	2.699	0	0	0
15 Druge postavke	41.078	323	41.401	36.332	146	36.478
16 Izpostavljenosti iz naslova lastniških instrumentov	7.789	0	7.789	6.577	0	6.577
Na dan 31. decembra	410.179	557.696	967.875	460.813	508.977	969.790

Skupina ob koncu leta 2015 izkazuje dobrih 42,4 % preostale izpostavljenosti do enega leta in 57,6 % nad enim letom. V letu 2015 se je najbolj znižala vrednost izpostavljenosti na drobno, najbolj pa so se povišale izpostavljenosti, zavarovane s hipotekami na nepremičnine.

3.1.9. Koncentracija tveganj finančnih sredstev, ki so izpostavljena kreditnemu tveganju

(a) Območni (geografski) sektorji

V naslednji tabeli so razčlenjene izpostavljenosti Skupine po njihovi knjigovodski vrednosti, kot so bile razporejene po območnih regijah ob koncu leta 2015 in 2014. Nasprotnne stranke so razporejene na podlagi države domicila svojih nasprotnih strank.

Skupina opravlja svoje posle pretežno v Sloveniji. Izpostavljenost do drugih držav izhaja predvsem iz poslov zakladništva in investicijskega bančništva.

Porazdelitev izpostavljenosti po geografskih področjih, razčlenjenih na pomembne kategorije izpostavljenosti:

Kategorija izpostavljenosti	Na dan 31. decembra 2015				Na dan 31. decembra 2014			
	Slovenija	Druge članice EU	Druge države	SKUPAJ	Slovenija	Druge članice EU	Druge države	SKUPAJ
01 Do enot centralne ravni držav ali centralnih bank	360.815	3.330	0	364.145	329.741	3.426	0	333.167
02 Do enot regionalne ali lokalne ravni držav	16.890	0	0	16.890	19.361	0	0	19.361
03 Do subjektov javnega sektorja	29.815	0	0	29.815	38.235	0	0	38.235
06 Do institucij	23.325	6.500	1	29.826	22.596	12.131	1	34.728
07 Do podjetij	40.152	168	1	40.321	55.239	149	1	55.389
08 Izpostavljenost na drobno	153.422	139	238	153.799	181.609	176	253	182.038
09 Izpostavljenosti, zavarovane s hipotekami na nepremičnine	209.756	357	196	210.309	176.425	327	203	176.955
10 Neplačane izpostavljenosti	63.088	1	154	63.243	74.955	0	148	75.103
11 Postavke, povezane z zelo visokim tveganjem	7.638	0	0	7.638	11.758	0	0	11.758
14 Izpostavljenost iz naslova naložb v investicijske sklade	2.699	0	0	2.699	5.398	0	0	0
15 Druge postavke	41.401	0	0	41.401	36.479	0	0	36.479
16 Izpostavljenosti iz naslova lastniških instrumentov	7.789	0	0	7.789	6.574	3	0	6.577
Na dan 31. decembra	956.790	10.495	590	967.875	958.370	16.212	606	969.790
Znesek oslavljenih izpostavljenosti	40.692	47	15	40.754	92.901	44	15	92.960
Znesek zapadlih izpostavljenosti na dan 31. 12., od tega znesek oslavljenih izpostavljenosti	63.055	47	168	63.270	116.140	43	162	116.345
	20.727	46	15	20.788	67.993	43	14	68.050

V letu 2015 se je delež izpostavljenosti do drugih članic EU glede na leto 2014 zmanjšal za 35,3 odstotne točke.

(b) Gospodarski sektorji – panoge

V naslednji tabeli so razčlenjene izpostavljenosti za kreditno tveganje, razporejene po gospodarskih panogah.

Porazdelitev izpostavljenosti po gospodarskih panogah, razčlenjenih na pomembne kategorije izpostavljenosti, na dan 31. 12. 2015:

Kategorija izpostavljenosti	Finančne in zavarovalniške dejavn.		Pre- lovalne dejav- nosti	Grad- beni- štvo	Strokovne, znanstv. in tehn. dej.	Tuje osebe	Poslo- vanje z neprem.	Gostin- stvo	Dej. javne uprave in obr.	Kmetij. in lov.	Promet in skladišč.	Kultur., razvedri. in rekr. dejav.	Druge raznovrst. poslovne dejavn.	Inform. in komu- nikac. dejavn.	Druge dejavn.	Gospo- dinjstva	SKUPAJ
	1	2															
01 Do enot centralne ravni držav ali centralnih bank	20.691	0	0	0	0	0	0	0	343.454	0	0	0	0	0	0	0	364.145
02 Do enot regionalne ali lokalne ravni držav	0	0	0	0	0	0	0	0	16.890	0	0	0	0	0	0	0	16.890
03 Do subjektov javnega sektorja	293	1.711	0	0	692	0	1.221	3	1	0	45	3	0	0	25.846	0	29.815
06 Do institucij	29.826	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	29.826
07 Do podjetij	5.072	17.256	4.823	7.806	1.942	159	63	112	868	14	85	97	1.643	381	0	0	40.321
08 Izpostavljenost na drobno	461	11.502	6.242	2.609	3.495	144	515	1.233	25	2.425	1.879	260	998	1.963	2.827	117.221	153.799
09 Izpostavljenosti, zavarovane s hipotekami na nepremičnine	765	36.976	17.334	6.828	3.897	343	722	3.628	369	8.128	1.559	1.832	794	1.635	7.417	118.082	210.309
10 Neplačane izpostavljenosti	3.925	13.693	12.303	7.887	5.344	0	10.367	3.995	0	836	0	0	55	0	1.046	3.792	63.243
11 Postavke, povezane z zelo visokim tveganjem	791	50	0	90	6.537	0	0	5	0	55	68	0	3	0	39	0	7.638
14 Izpostavljenost iz naslova naložb v investicijske sklade	2.699	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	2.699
15 Druge postavke	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	41.401	41.401
16 Izpostavljenosti iz naslova lastniških instrumentov	259	3.808	0	0	278	0	571	0	2.734	0	0	0	0	57	82	0	7.789
Na dan 31. decembra 2015	64.782	84.996	40.702	25.220	22.185	487	13.555	8.927	363.585	12.312	3.565	2.180	1.947	5.298	37.638	280.496	967.875
Znesek oslavljenih izpostavljenosti	5.341	7.082	3.178	7.506	6.317	46	2.537	1.233	85	141	530	30	30	465	271	5.387	40.179
Znesek zapadlih izpostavljenosti, od tega znesek oslavljenih izpostavljenosti	7.049	10.010	9.858	7.108	14.876	46	3.364	2.127	0	1.147	281	15	19	32	152	7.188	63.272
	3.126	1.871	2.131	3.579	4.447	46	591	398	0	42	212	9	3	3	124	4.205	20.787

Porazdelitev izpostavljenosti po gospodarskih panogah, razčlenjenih na pomembne kategorije izpostavljenosti, na dan 31. 12. 2014:

Kategorija izpostavljenosti	Finančne in zavarovalniške dejavn.	Trgovina	Prede-lovalne dejavnosti	Grad-beni-štvo	Strokovne, znanstv. in tehn. dej.	Tuje osebe	Poslo-vanje z neprem.	Gostin-stvo	Dej. javne uprave in obr.	Kmetij. in lov	Promet in skladišč.	Kultur., razvedri. in rekre. dejavn.	Druge raznovrst. poslovne dejavn.	Inform. in komunik. dejavn.	Druge dejavn.	Gospo-dinjstva	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	55.217	0	0	0	0	0	0	0	277.950	0	0	0	0	0	0	0	333.167
02 Do enot regionalne ali lokalne ravni držav	0	0	0	0	0	0	0	0	19.361	0	0	0	0	0	0	0	19.361
03 Do subjektov javnega sektorja	863	1.923	0	2.633	1.024	0	0	0	4	0	0	14	0	0	31.774	0	38.235
06 Do institucij	34.728	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	34.728
07 Do podjetij	3.117	19.725	16.667	5.313	1.595		271	24	161	589	56	333	2.783	2.101	2.471	183	55.389
08 Izpostavljenost na drobno	1.476	16.927	7.401	3.562	4.416	181	377	1.829	0	2.530	2.065	78	1.104	1.720	4.144	134.228	182.038
09 Izpostavljenosti, zavarovane s hipotekami na nepremičnine	1.909	35.939	15.800	4.836	2.734	311	1.916	3.879	30	7.657	1.383	1.325	122	1.341	7.113	90.660	176.955
10 Neplačane izpostavljenosti	2.399	13.805	10.366	19.407	6.770	0	10.379	4.544	0	856	121	5	154	264	182	5.851	75.103
11 Postavke, povezane z zelo visokim tveganjem	3.409	249	53	768	7.059	0	1	41	0	3	104	0	23	0	44	4	11.758
15 Druge postavke	1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	36.026	452	36.479
16 Izpostavljenosti iz naslova lastniških instrumentov	259	3.681	0	0	21	0	3	0	2.556	0	0	0	0	57	0	0	6.577
Na dan 31. decembra 2014	103.378	92.249	50.287	36.519	23.619	492	12.947	10.317	300.062	11.635	3.729	1.755	4.186	5.483	81.754	231.378	969.790
Znesek oslabljenih izpostavljenosti	7.419	14.165	8.039	23.125	24.099	43	3.172	2.034	139	710	1.892	67	131	431	159	7.335	92.960
Znesek zapadlih izpostavljenosti,	10.108	11.532	12.647	32.547	30.900	43	4.346	2.607	11	785	1.795	53	202	74	190	8.506	116.346
od tega znesek oslabljenih izpostavljenosti	5.273	5.653	6.139	19.306	20.975	43	1.749	1.056	10	521	1.581	46	68	23	57	5.551	68.051

V letu 2015 se je glede na leto 2014 najbolj zmanjšala izpostavljenost do kulturne, razvedrilne in rekreacijske dejavnosti ter do gospodinjstva, najbolj pa povečala izpostavljenost do drugih raznovrstnih dejavnosti.

3.1.10. Prikaz kapitalske zahteve po kategorijah izpostavljenosti

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

Kategorija izpostavljenosti	2015		2014	
	Neto vrednost izpostavljenosti	Kapitalska zahteva	Neto vrednost izpostavljenosti	Kapitalska zahteva
01 Do enot centralne ravni držav ali centralnih bank	364.145	617	333.167	583
02 Do enot regionalne ali lokalne ravni držav	16.890	262	19.361	310
03 Do subjektov javnega sektorja	29.815	2.269	38.235	578
06 Do institucij	29.826	477	34.728	555
07 Do podjetij	40.321	2.481	55.389	3.502
08 Izpostavljenost na drobno	153.799	7.545	182.038	8.901
09 Izpostavljenosti, zavarovane s hipotekami na nepremičnine	210.309	7.576	176.955	6.764
10 Neplačane izpostavljenosti	63.243	6.130	75.103	7.295
11 Postavke, povezane z zelo visokim tveganjem	7.638	848	11.758	1.326
14 Izpostavljenost iz naslova naložb v investicijske sklade	2.699	12	0	0
15 Druge postavke	41.401	2.696	36.479	2.144
16 Izpostavljenosti iz naslova lastniških instrumentov	7.789	623	6.577	527
Na dan 31. decembra	967.875	31.536	969.790	32.485

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

3.2. Tržno tveganje

Skupina prevzema izpostavljenost tržnim tveganjem, tj. tveganjem izgube vrednosti premoženja ali dobičkonosnosti zaradi nihanja tržnih cen, valutnih tečajev ali relevantnih obrestnih mer, vendar je izpostavljenost Skupine tem tveganjem nizka. Skupina je bila v letu 2015 izpostavljena predvsem obrestnim tveganjem zaradi sprememb Euriborja, v manjši meri tudi valutnim tveganjem.

Politika upravljanja tržnih tveganj, ki jo uporablja Skupina, temelji na trenutnih in pričakovanih tržnih razmerah, realiziranih in planiranih finančnih podatkih, veljavnih predpisih in obstoječih sistemih upravljanja s tveganji. Skupina 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 tržna tveganja spremlja s pomočjo:

- zagotavljanja ažurnih podatkov o pozicijah trgovanja, izkoriščenosti oziroma preseganju limitov in izpostavljenosti posameznim tveganjem,
- zagotavljanja ažurnih podatkov o deviznih pozicijah po posameznih valutah,
- dnevnega poročanja o rezultatih trgovanja z vrednostnimi papirji,
- poročanja o prekoračitvah limitov ob koncu trgovalnega dne in
- mesečnega poročanja o kapitalskih zahtevah za tržna tveganja.

Spremljanje morebitnih odstopanj od zastavljenih okvirov strategije in posameznih politik na področju obvladovanja tveganj je zagotovljeno z ustreznimi poročili o realizaciji usmeritev ter s sistemom limitov in indikatorjev, ki jih obravnavajo strokovni odbori Skupine ter uprava banke.

Organizacijska enota za področje tveganj, ki je odgovorna za določitev sprejemljive ravni tveganja, način merjenja in spremljanja izpostavljenosti tveganjem ter kontrolo izpostavljenosti v okviru limitov, je organizacijsko ločena od enot, ki tveganja prevzemajo.

Pri izvajanju funkcije upravljanja tržnih tveganj v skladu s Pravilnikom o organizaciji Deželne banke Slovenije d. d. v banki sodelujejo ustrezni komisiji, odbor in organizacijske enote banke.

Skupina izračunava kapitalsko zahtevo za tržna tveganja po standardiziranem pristopu v skladu z določili uredbe EU št. 575/2013 Evropskega parlamenta in sveta. Spodnja tabela prikazuje obseg kapitalskih zahtev za tržna tveganja glede na tip finančnega instrumenta.

	2015	2014
Lastniški finančni instrumenti	35	54
Dolžniški finančni instrumenti	4	15
VSOTA KAPITALSKIH ZAHTEV ZA TRŽNA TVEGANJA	39	69

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, limit največje dovoljene izgube, limit po posameznih pooblaščenih osebah idr.), katerega ustreznost Skupina redno preverja in ga po potrebi popravlja.

Zaradi večje nestanovitnosti na kapitalskih trgih (v primerjavi z obvezniškimi trgi oziroma trgi denarja) Skupina pozicije v lastniške vrednostne papirje spremlja še posebej pozorno. Za to ima izoblikovan dodaten sistem tako imenovanih „stop-loss“ limitov na posamezno pozicijo – bodisi na domačem trgu oziroma katerem od tujih trgov, s katerim se izkoriščenost limitov preverja dnevno. Tako za posamezno pozicijo kot tudi za oba podportfelja (domači oziroma tuji lastniški vrednostni papirji) in skupni portfelj izračunava tvegano vrednost VaR ter spremlja njen časovni razvoj (na mesečni ravni v poročilih Odboru za upravljanje z bilanco banke), 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 banke.

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.

3.2.1. 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.

Skupina z lastniškimi vrednostnimi papirji trguje tako na domačem kot na tujih trgih. V spodnji tabeli je podana vrednost VaR tako za slovenski podportfelj kot tudi za skupni portfelj vseh naložb v lastniške vrednostne papirje. Vse slovenske lastniške vrednostne papirje trgovalne knjige sestavljajo vrednostni papirji, ki ne kotirajo na borzi, zato je njihova poštena vrednost določena na osnovi splošno sprejetega modela vrednotenja, ki temelji na tržnih postavkah. Za nelikvidne papirje, med katere štejemo tudi nekotirajoče vrednostne papirje, ima Skupina VaR fiksno določen v višini 16 %, kolikor znaša kapitalska zahteva za tržno tveganje pri tovrstnih finančnih instrumentih. Delniški trgovalni portfelj banke je konec leta 2015 znašal 216 tisoč EUR in je v celoti predstavljal vrednost delnic družbe Pivovarna Laško, d. d., Laško z oznako PILR.

Vrednost VaR na dan 31. 12. 2015:

Trg	Vrednost portfelja	VaR kot % vrednosti portfelja	VaR
Slovenija	216	16	35
Skupaj	216	16	35

Po stanju na dan 31. 12. 2015 je znašala vrednost VaR iz naslova tržnega prevrednotenja naložb v lastniške vrednostne papirje 35 tisoč EUR (2014: 54 tisoč EUR).

3.2.2. 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. Vrednost BPV pri vzporednem premiku krivulje donosnosti za 200 bazičnih točk po stanju na dan 31. 12. 2015 znaša zanemarljivih 0,3 tisoč EUR (2014: 2 tisoč EUR).

3.2.3. Valutno tveganje

Valutno tveganje predstavlja potencialno izgubo Skupine zaradi neuskajenosti med sredstvi in obveznostmi v posameznih tujih valutah. 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 dnevniških podjetniških tečajev in menjalniških tečajev,
- sklepanje kupo-prodaje valut s pravnimi in fizičnimi osebami.

Skupina je v letu 2015 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. 2015 in 31. 12. 2014, razvrščeni po valutah, so prikazani v naslednjih tabelah:

VALUTNO TVEGANJE na dan 31. 12. 2015					
Bilančne postavke	EUR	USD	CHF	OSTALO	Skupaj
Denar v blagajni, stanje na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah	31.821	208	1.050	288	33.367
Finančna sredstva, namenjena trgovanju	258	0	0	0	258
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	9.926	0	0	0	9.926
Kreditni	622.413	2.197	2.048	754	627.412
- kreditni bankam	2.670	2.197	0	754	5.621
- kreditni strankam, ki niso banke	619.147	0	2.048	0	621.195
- druga finančna sredstva	596	0	0	0	596
Finančna sredstva v posesti do zapadlosti	157.090	0	0	0	157.090
Nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo in ustavljeno poslovanje	21	0	0	0	21
Opredmetena osnovna sredstva	11.930	0	0	0	11.930
Naložbene nepremičnine	15.675	0	0	0	15.675
Neopredmetena sredstva	779	0	0	0	779
Dolgoročne naložbe v kapital odvisnih, pridruženih in skupaj obvladovanih družb	3.681	0	0	0	3.681
Terjatve za davek od dohodkov pravnih oseb	6.230	0	0	0	6.230
- terjatve za davek	395	0	0	0	395
- odložene terjatve za davek	5.835	0	0	0	5.835
Druga sredstva	26.797	0	0	0	26.797
SKUPAJ SREDSTVA (1)	886.621	2.405	3.098	1.042	893.166
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	831.675	2.417	3.152	941	838.185
- vloge bank in centralnih bank	309	0	0	0	309
- vloge strank, ki niso banke	775.102	2.414	3.152	941	781.609
- kreditni bank in centralnih bank	39.185	0	0	0	39.185
- podrejene obveznosti	14.083	0	0	0	14.083
- druge finančne obveznosti	2.996	3	0	0	2.999
Rezervacije	1.788	0	0	0	1.788
Obveznosti za davek od dohodkov pravnih oseb	145	0	0	0	145
- obveznosti za davek	67	0	0	0	67
- odložene obveznosti za davek	78	0	0	0	78
Druge obveznosti	469	0	0	0	469
SKUPAJ OBVEZNOSTI (2)	834.077	2.417	3.152	941	840.587
NEUSKLAJENOST (1) manj (2)	52.544	(12)	(54)	101	52.579
Zunajbilančne obveznosti	77.867	0	0	0	77.867

VALUTNO TVEGANJE na dan 31. 12. 2014					
Bilančne postavke	EUR	USD	CHF	OSTALO	Skupaj
Skupaj sredstva	891.355	1.935	2.914	775	896.979
Skupaj obveznosti	845.974	1.935	2.407	716	851.032
Neuskajenost (1) manj (2)	45.381	0	507	59	45.947
Zunajbilančne obveznosti	86.445	0	0	0	86.445

Skupina na dan 31. 12. 2015 ne izkazuje kapitalske zahteve za valutna tveganja, saj skupna neto pozicija v tujih valutah ne presega 2 % kapitala Skupine.

3.2.4. Obrestno tveganje

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

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

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

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

Skupina je po stanju 31. 12. 2015 razpolagala z ustreznim obsegom kapitala za kritje potencialnih izgub iz naslova obrestnega tveganja. V primeru nenadnega in nepričakovanega paralelnega premika krivulj donosnosti za 200 bazičnih točk vpliv spremembe obrestne mere nikoli ni presegel 10 % vrednosti kapitala.

Na dan 31. 12. 2015 je vpliv spremembe obrestne mere za 200 bazičnih točk na skupno izpostavljenost ekonomske vrednosti bančne knjige znašal 4.656 tisoč EUR oziroma 7,8 % kapitala.

Občutljivost neto obrestnih prihodkov za spremembo obrestne mere na dan 31. 12. 2015:

Scenarij*	Pričakovane čiste obresti	Sprememba glede na osnovni scenarij	Sprememba glede na osnovni scenarij
Osnovni scenarij	19.810		
Enkraten premik krivulje (+2 %) - šok takoj	24.654	4.844	19,65 %
Enkraten premik krivulje (-2 %) - šok takoj	9.213	(10.597)	(115,01 %)
Premik krivulje (+2 %) - postopoma v obd. 12 mesecev	22.477	2.667	11,86 %
Premik krivulje (-2 %) - postopoma v obd. 12 mesecev	14.741	(5.069)	(34,39 %)
Premik krivulje (+2 %) - šok takoj, samo obresti denarnega trga (EURIBOR)	29.717	9.907	33,34 %
Premik krivulje (-2 %) - šok takoj, samo obresti denarnega trga (EURIBOR)	20.088	279	1,39 %
Premik krivulje (+2 %) - postopoma v obd. 12 mesecev, samo obresti denarnega trga (EURIBOR)	25.035	5.225	20,87 %
Premik krivulje (-2 %) - postopoma v obd. 12 mesecev, samo obresti denarnega trga (EURIBOR)	19.957	147	0,74 %

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

Naslednji tabeli povzemata izpostavljenost obrestnemu tveganju na dan 31. 12. 2015 in 31. 12. 2014. Posamezni finančni instrumenti so v tabelo vključeni po knjigovodski vrednosti in so razvrščeni v časovne pasove po datumu naslednje spremembe obrestne mere ali zapadlosti.

OBRESTNO TVEGANJE na dan 31. 12. 2015									
Bilančna postavka	SKUPAJ	Neobrestovano	Skupaj obrestovano	Na vpogled	Do 1 meseca	Od 1-3 mesecev	Od 3-12 mesecev	Od 1-5 let	Nad 5 let
Denar v blagajni, stanje na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah	33.367	0	33.367	33.367	0	0	0	0	0
Finančna sredstva, namenjena trgovanju	258	216	42	0	0	0	42	0	0
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	9.926	4.252	5.674	0	0	1.004	294	4.376	0
Kredit	627.412	8.970	618.442	333.990	73.879	110.976	88.296	8.685	2.616
- krediti bankam	5.621	2.470	3.151	0	2.951	0	0	200	0
- krediti strankam, ki niso banke	621.195	5.904	615.291	333.990	70.928	110.976	88.296	8.485	2.616
- druga finančna sredstva	596	596	0	0	0	0	0	0	0
Finančna sredstva v posesti do zapadlosti	157.090	2.173	154.917	0	0	0	78.935	51.059	24.923
Dolgoročne naložbe v kapital odvisnih, pridruženih in skupaj obvladovanih družb	3.681	3.681	0	0	0	0	0	0	0
Druge sredstva	26.797	26.797	0	0	0	0	0	0	0
SKUPAJ SREDSTVA	858.531	46.089	812.442	367.357	73.879	111.980	167.567	64.120	27.539
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	838.185	6.311	831.874	367.912	111.227	76.901	205.190	66.714	3.930
- vloge bank in centralnih bank	309	19	290	290	0	0	0	0	0
- vloge strank, ki niso banke	781.609	2.693	778.916	353.904	111.227	76.901	203.690	32.714	480
- krediti bank in centralnih bank	39.185	67	39.118	8.718	0	0	0	30.400	0
- podrejene obveznosti	14.083	533	13.550	5.000	0	0	1.500	3.600	3.450
- druge finančne obveznosti	2.999	2.999	0	0	0	0	0	0	0
Druge obveznosti	469	469	0	0	0	0	0	0	0
SKUPAJ OBVEZNOSTI	838.654	6.780	831.874	367.912	111.227	76.901	205.190	66.714	3.930
Neto izpostavljenost obrestnemu tveganju	19.877	39.309	(19.432)	(555)	(37.348)	35.079	(37.623)	(2.594)	23.609

OBRESTNO TVEGANJE na dan 31. 12. 2014									
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	871.229	48.612	822.617	329.211	25.824	245.087	102.617	82.812	37.066
Skupaj obveznosti	848.592	13.975	834.617	307.454	102.238	174.186	181.064	66.439	3.236
Neto izpostavljenost obrestnemu tveganju	22.637	34.637	(12.000)	21.757	(76.414)	70.901	(78.447)	16.373	33.830

Obrestno tveganje Skupine je v letu 2015 izviralo predvsem iz neuskrajene ročnosti oziroma ponovnega določanja obrestne mere med obrestno občutljivimi naložbami in obveznostmi. V letu 2016 Skupina načrtuje, da bo še nadalje srbela za usklajenost obrestnih vrzeli in ohranjala nizko izpostavljenost obrestnemu tveganju.

3.2.5. Povprečne obrestne mere na dan 31. 12.

	2015		2014	
	EUR	USD	EUR	USD
Sredstva		%		%
Denar v blagajni, stanje na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah	0,03	0,04	0,11	0,00
Kredit bankam	0,99	0,55	0,01	0,10
Kredit strankam, ki niso banke	2,91	0,00	3,55	0,00
Investicijski vrednostni papirji - dolžniški	2,76	0,00	2,99	0,00
Obveznosti				
Vloge in krediti od bank	0,01	0,00	1,66	0,00
Kredit bank in centralnih bank	0,15	0,00	0,15	0,00
Vloge strank, ki niso banke	0,44	0,01	0,97	0,04
Podrejene obveznosti	6,14	0,00	5,88	0,00
Obveznosti za izdane dolgoročne vrednostne papirje	0,00	0,00	1,29	0,00

3.3. Likvidnostno tveganje

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

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

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

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

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 seznanjajo Likvidnostna komisija banke.

V letu 2015 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 dnevnikih operacij upravljanja likvidnosti.

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

Naslednji tabeli povzemata izpostavljenost Skupine likvidnostnemu tveganju na dan 31. 12. 2015 in 31. 12. 2014. Posamezni finančni instrumenti so v tabelo vključeni po nediskontirani vrednosti glede na preostalo pogodbeno zapadlost na dan 31. 12. 2015, ki poleg knjigovodske vrednosti finančnih sredstev vključujejo tudi pričakovane prihodnje denarne tokove iz naslova obresti.

LIKVIDNOSTNO TVEGANJE na dan 31. 12. 2015							
Bilančna postavka	Na vpogled	Do 1 meseca	Od 1-3 mesecev	Od 3-12 mesecev	Od 1-5 let	Nad 5 let	Skupaj
Denar v blagajni, stanje na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah	33.367	0	0	0	0	0	33.367
Finančna sredstva, namenjena trgovanju	216	0	0	0	43	0	259
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	0	0	1.208	304	4.354	4.060	9.926
Kredit	52.027	61.056	17.291	98.279	175.790	293.159	697.602
- krediti bankam	2.391	2.952	0	0	46	232	5.621
- krediti strankam, ki niso banke	49.040	58.104	17.291	98.279	175.744	292.927	691.385
- druga finančna sredstva	596	0	0	0	0	0	596
Finančna sredstva v posesti do zapadlosti	0	629	1.218	80.516	59.742	30.147	172.252
Dolgoročne naložbe v kapital odvisnih, pridruženih in skupaj obvladovanih družb	0	0	0	0	0	3.681	3.681
Druga sredstva	0	0	0	0	26.797	0	26.797
SKUPAJ SREDSTVA	85.610	61.685	19.717	179.099	266.726	331.047	943.884
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	352.724	112.413	81.528	209.705	80.215	8.667	845.252
- vloge bank in centralnih bank	309	0	0	0	0	0	309
- vloge strank, ki niso banke	352.397	112.413	77.497	205.020	36.430	599	784.356
- krediti bank in centralnih bank	18	0	1.032	2.010	35.352	1.466	39.878
- podrejene obveznosti	0	0	0	2.675	8.433	6.602	17.710
- druge finančne obveznosti	0	0	2.999	0	0	0	2.999
Druge obveznosti	0	0	469	0	0	0	469
SKUPAJ OBVEZNOSTI	352.724	112.413	81.997	209.705	80.215	8.667	845.721
Neto izpostavljenost likvidnostnemu tveganju	(267.114)	(50.728)	(62.280)	(30.606)	186.511	322.380	98.163

LIKVIDNOSTNO TVEGANJE na dan 31. 12. 2014							
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	132.004	11.935	63.537	218.916	327.942	201.359	955.693
Skupaj obveznosti	287.895	111.358	98.799	264.032	86.919	7.042	856.045
Neto izpostavljenost likvidnostnemu tveganju	(155.891)	(99.423)	(35.262)	(45.116)	241.023	194.317	99.648

Likvidnostni razmik v časovnem intervalu na vpogled je sicer močno negativen, vendar je pri tem treba upoštevati dejstvo, da so v intervalu na vpogled v okviru finančnih obveznosti vključene vse vpogledne vloge, čeprav centralna banka v regulativi na področju izračuna likvidnostne pozicije priznava 60-odstotno stabilnost vlog. Skupina pri simulaciji likvidnostnih stresnih scenarijih vpogledne vloge v časovnem intervalu na vpogled razporedi po časovnih žepkih glede na njihovo stalnost/nestalnost, izračunano na podlagi notranjega modela.

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.

V letu 2016 bo Skupina 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.

3.4. Poštena vrednost finančnih sredstev in obveznosti

3.4.1. Finančni instrumenti, ki niso merjeni po pošteni vrednosti

	2015					2014				
	Knjigovodska vrednost	Raven 1	Raven 2	Raven 3	Skupaj	Knjigovodska vrednost	Raven 1	Raven 2	Raven 3	Skupaj
Sredstva										
Kreditni bankam	5.621	0	0	5.621	5.621	4.798	0	0	4.798	4.798
Kreditni strankam, ki niso banke	620.211	0	0	620.211	620.211	623.725	0	0	623.725	623.725
Dolžniški vrednostni papirji v posesti do zapadlosti	157.090	167.589	0	0	167.589	107.133	116.846	0	0	116.846
Skupaj sredstva	782.922	167.589	0	625.832	793.421	735.656	116.846	0	628.523	745.369
Obveznosti										
Vloge bank	344	0	0	344	344	208	0	0	208	208
Vloge strank, ki niso banke	780.890	0	0	780.890	780.890	702.154	0	0	702.154	702.154
Kreditni bank in centralnih bank	59.358	0	0	59.358	59.358	70.202	0	0	70.202	70.202
Kreditni strank, ki niso banke	915	0	0	915	915	1.290	0	0	1.290	1.290
Dolžniški vrednostni papirji - izdane obveznice	0	0	0	0	0	72.387	71.184	0	0	71.184
Podrejene obveznosti	14.083	0	0	14.083	14.083	14.671	0	0	14.671	14.671
Skupaj obveznosti	855.590	0	0	855.590	855.590	860.912	71.184	0	788.525	859.709

(a) Krediti bankam

Ocenjena poštena vrednost kreditov bankam temelji na diskontiranih denarnih tokovih, upošteva trenutne tržne obrestne mere za komitente s podobnim kreditnim tveganjem in za kredite s podobno preostalo zapadlostjo. Ocenjujemo, da se poštena vrednost kreditov poslovnim bankam bistveno ne razlikuje od njihove knjigovodske vrednosti. Kreditni posli s fiksno obrestno mero so namreč kratkoročni, kar pomeni, da se pogodbeni obrestni mera bistveno ne razlikuje od tržne obrestne mere konec leta, dolgoročni krediti bankam pa Skupina nima. Zato se tudi poštena vrednost teh izpostavljenosti ne razlikuje od knjigovodske vrednosti.

(b) Krediti strankam, ki niso banke

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

(c) Dolžniški vrednostni papirji v posesti do zapadlosti

Dolžniške vrednostne papirje v posesti do zapadlosti Skupina izkazuje v knjigovodskih evidencah po odplačni vrednosti. Poštena vrednost dolžniških vrednostnih papirjev v posesti do zapadlosti je po stanju na dan 31. 12. 2015 preračunana na podlagi tržnih cen papirjev na trgih, na katerih ti papirji kotirajo.

(d) Depoziti in prejeta posojila

Dolgoročni dolg Skupine nima tržne vrednosti. Poštena vrednost je ocenjena kot diskontirana vrednost prihodnjih denarnih tokov, upošteva tržne obrestne mere, ki bi jih morala Skupina trenutno plačati za pridobitev novih posojil s podobnimi lastnostmi in enako preostalo zapadlostjo. Ker je večina prejetih posojil vezanih na spremenljive obrestne mere, ki so tržne, se poštena vrednost vlog bistveno ne razlikuje od njihove knjigovodske vrednosti.

Poštena vrednost vpoglednih depozitov je za institucijo, ki jih prejema, odvisna od pričakovanega časovnega razporeda in višine dvigov teh depozitov, od višine trenutnih obrestnih mer za podobna obdobja, od stroškov servisiranja teh depozitov ter od kreditnega tveganja same depozitne institucije, torej Skupine. To je še posebej pomembno pri vpoglednih depozitih.

Ocenjena poštena vrednost drugih depozitov temelji na diskontiranih pogodbenih denarnih tokovih, upošteva tržne obrestne mere, ki bi jih morala Skupina trenutno plačati za nadomestitev teh virov z novimi z enako preostalo zapadlostjo.

Pri depozitih bank in depozitih drugih strank ni razlik med knjigovodsko vrednostjo in pošteno vrednostjo.

(e) Obveznice

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

3.4.2. Finančni instrumenti, ki so merjeni po pošteni vrednosti

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

2015	Raven 1	Raven 2	Raven 3	Skupaj
Finančna sredstva, namenjena trgovanju (Pojasnilo 21 a)	258	0	0	258
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo (Pojasnilo 22 a)	292	0	9.634	9.926
Naložbene nepremičnine (Pojasnilo 29)	0	0	15.675	15.675
Finančne obveznosti, namenjene trgovanju (Pojasnilo 33)	0	0	0	0
2014	Raven 1	Raven 2	Raven 3	Skupaj
Finančna sredstva, namenjena trgovanju (Pojasnilo 21 a)	124	0	359	483
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo (Pojasnilo 22 a)	867	0	21.542	22.409
Naložbene nepremičnine (Pojasnilo 29)	0	0	5.688	5.688
Finančne obveznosti, namenjene trgovanju (Pojasnilo 33)	0	0	19	19

Poštene vrednosti naložb se ugotavljajo po treh ravneh:

Raven 1: V raven 1 se razvrščajo naložbe v lastniške in dolžniške vrednostne papirje, ki kotirajo na organiziranem trgu vrednostnih papirjev in katerih poštena vrednost je enaka tržni ceni po zadnjem veljavnem zaključnem tečaju za posamezni vrednostni papir.

Raven 2: V raven 2 se razvrščajo naložbe v dolžniške vrednostne papirje, ki ne kotirajo na organiziranem trgu vrednostnih papirjev, in izvedeni finančni instrumenti. Za ugotavljanje poštene vrednosti naložb, razvrščenih v drugo raven, se uporabljajo interne metodologije. Za dolžniške vrednostne papirje, ki ne kotirajo na borzi in za katere tudi iz drugih informacijskih virov ni mogoče pridobiti njihove tržne vrednosti, se za izračun poštene vrednosti uporabi metoda diskontirane vrednosti. Točke vzajemnih skladov, ki ne kotirajo na borzi, se vrednotijo po dnevni javno objavljeni vrednosti enote premoženja. Če se za vrednostni papir, vrednoten v skladu z interno metodologijo banke, na trgu oblikuje cena na podlagi sklenjenega posla, se od takrat dalje navedeni papir vrednoti po tržni ceni.

Raven 3: V raven 3 so vključene naložbe v netržne lastniške vrednostne papirje (od 4 mio EUR teh naložb predstavlja 2,7 mio EUR naložba v Sklad za reševanje bank), obveznice, terjatve oziroma obveznosti iz naslova kupo-prodaje deviz in naložbene nepremičnine po pošteni vrednosti. Vrednost lastniških vrednostnih papirjev, za katere ne obstajajo tekoče tržne cene, se ocenjuje z metodo primerljivih konkurentov, ki temelji na primerjavi ključnih kazalnikov, pridobljenih iz sistema Bloomberg in drugih zanesljivih virov. Za določanje poštene vrednosti naložb na tretji ravni Skupina uporablja enake interne metodologije kot za raven 2. Za naložbene nepremičnine se poštena vrednost določi na podlagi cenitvenih poročil, pripravljenih s strani neodvisnih ocenjevalcev vrednosti, ki opravijo cenitev skladno z Mednarodnimi standardi ocenjevanja vrednosti (MSOV).

Raven 3 – Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo – razčlenitev

	2015	2014
Delnice in deleži		
Sklad za reševanje bank	2.699	0
Kapitalske naložbe po nabavni vrednosti	1.374	338
Obveznice		
Lithuania	3.330	3.426
NLB d. d., Ljubljana	4	0
Republika Slovenija	2.227	17.778
SKUPAJ	9.634	21.542

Skupina je v skladu z Zakonom o organu in skladu za reševanje bank v Sklad za reševanje bank leta 2015 vplačala denarna sredstva v višini 2,7 mio EUR. Z vplačanimi sredstvi upravlja Banka Slovenije v skladu s Sklepom o naložbeni politiki in stroških upravljanja sklada za reševanje bank. Banka Slovenije Skupino redno mesečno obvešča o vrednosti naložbe, kar je podlaga za vrednotenje naložbe in zaradi česar Skupina naložbo uvršča v Raven 3. Poleg tega Skupina v Raven 3 uvršča še kapitalske naložbe v višini 1,3 mio EUR, za katere ne obstaja tržna vrednost in jih vrednoti po nabavni vrednosti, ter 5,6 mio EUR obveznic, knjiženih na postavko razpoložljivo za prodajo po pošteni vrednosti.

V letih 2015 in 2014 ni bilo prenosov med ravnmi vrednotenja.

3.5. Upravljanje kapitala

Upravljanje kapitala pomeni stalen proces določanja in vzdrževanja zadostnega obsega in kakovosti kapitala. Skupina mora vedno razpolagati z zadostno višino kapitala in kapitalsko ustreznostjo, ki je zakonsko predpisana in odvisna od obsega in vrste storitev, ki jih Skupina opravlja, ter tveganj, ki jim je izpostavljena pri opravljanju storitev. Pri določanju višine in kategorij kapitala Skupina upošteva zakonska določila v zvezi s kapitalom, ki jih od 1. 1. 2014 naprej predpisujejo Uredba (CRR), Direktiva (CRD) ter EBA-smernice. V skladu s temi akti mora Skupina v letu 2015 izpolnjevati minimalni količnik navadnega lastniškega temeljnega kapitala v višini najmanj 4,5 %, minimalni količnik temeljnega kapitala v višini najmanj 6 % in minimalni količnik skupnega kapitala v višini najmanj 8 %.

V procesu upravljanja, obvladovanja in zmanjševanja kapitalskega tveganja Skupina uporablja interne akte: Strategijo prevzemanja in upravljanja tveganj, Politiko upravljanja kapitala, Metodologijo izračunavanja interne ocene kapitalskih potreb, Metodologijo za ugotavljanje profila tveganosti ter druge interne akte in navodila. Vsi akti se posodablajo in dopolnjujejo najmanj enkrat letno. Organi vodenja in nadzora na ravni Skupine najmanj četrtletno spremljajo gibanje višine kapitala, količnikov kapitalske ustreznosti ter izvajanje ukrepov za zagotavljanje zakonsko in s strani Banke Slovenije predpisanih količnikov kapitalske ustreznosti.

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. Izguba, lastne delnice, neopredmetena dolgoročna sredstva in odložene terjatve za davek, ki se nanašajo na prihodnjo dobičkonosnost in ne izhajajo iz začasnih razlik¹, so odbitne postavke od navadnega lastniškega temeljnega kapitala.

Skupina dodatnega temeljnega kapitala po stanju na dan 31. 12. 2014 in 31. 12. 2015 ni imela.

Dodatni kapital Skupine predstavlja podrejeni dolg (to so podrejene obveznosti s pogodbenim rokom zapadlosti najmanj 5 let in en dan). Obseg vključevanja podrejenega dolga v dodatni kapital se linearno zmanjšuje v zadnjih petih letih pred zapadlostjo oziroma odplačilom.

Kapital ne sme biti nikoli manjši od zneska osnovnega kapitala, kot ga opredeljuje Zakon o bančništvu, oziroma mora biti vedno najmanj enak vsoti minimalnih kapitalskih zahtev.

¹ Za to odbitno postavko se pri izračunu upošteva prehodno obdobje. V letu 2014 se odšteva v višini 20 % stanja, v letu 2015 pa v višini 40 % stanja.

	2015	2014	Sklic na člen Uredbe (EU) št. 575/2013	
NAVADNI LASTNIŠKI TEMELJNI KAPITAL: INSTRUMENTI IN REZERVE				
1	Kapitalski instrumenti in z njimi povezan vplačani presežek kapitala od tega: vrsta instrumenta 1	17.811	17.811	26(1), 27, 28, 29, 26(3), seznam EBA 26(3), seznam EBA
2	Zadržani dobiček in rezerve iz dobička	2.645	859	26(1)(c)
3	Akumulirani drugi vseobsegajoči donos in druge rezerve	31.203	31.257	26(1)
4	Navadni lastniški temeljni kapital pred regulativnimi prilagoditvami	51.659	49.927	
NAVADNI LASTNIŠKI TEMELJNI KAPITAL: REGULATORNE PRILAGODITVE				
5	Neopredmetena sredstva (zmanjšanja za povezane obveznosti za davek)	(779)	(968)	36(1)(b), 37, 472(4)
6	Odložene terjatve za davek, ki se nanašajo na prihodnji dobiček, razen tistih, ki izhajajo iz začasnih razlik (zmanjšanje za povezane obveznosti za davek, če so izpolnjeni pogoji iz člena 38(3))	(1.100)	(614)	36(1)(c), 38, 472(5)
7	Neposredni in posredni deleži institucije v lastnih instrumentih navadnega lastniškega temeljnega kapitala	(645)	(671)	36(1)(f), 42, 472(8)
8	Regulativne prilagoditve za navadni lastniški temeljni kapital v zvezi z zneski, za katere se uporablja obravnava pred uredbo o kapitalskih zahtevah	(2.523)	(2.252)	
9	Skupne regulativne prilagoditve navadnega lastniškega temeljnega kapitala	(2.523)	(2.252)	
10	Navadni lastniški temeljni kapital	49.135	47.675	
11	TEMELJNI KAPITAL (navadni lastniški temeljni kapital + dodatni temeljni kapital)	49.135	47.675	
DODATNI KAPITAL: INSTRUMENTI IN REZERVACIJE				
12	Kapitalski instrumenti in z njimi povezan vplačani presežek kapitala	10.563	8.019	62, 63
13	Dodatni kapital pred regulativnimi prilagoditvami	10.563	8.019	62, 63
14	DODATNI KAPITAL	10.563	8.019	
15	SKUPNI KAPITAL (temeljni kapital + dodatni kapital)	59.699	55.695	
16	Skupna tveganju prilagojena sredstva	446.037	457.150	
KAPITALSKI KOLIČNIKI IN BLAŽILNIKI				
17	Navadni lastniški temeljni kapital (v %)	11,02	10,43	
18	Temeljni kapital (v %)	11,02	10,43	
19	Skupni kapital (v %)	13,38	12,18	
20	Navadni lastniški temeljni kapital, ki lahko izpolnjuje zahteve po blažilnikih (v %)	11,02	10,43	
21	Neposredni in posredni deleži kapitala subjektov finančnega sektorja, kadar institucija v teh subjektih nima pomembne naložbe (znesek pod pragom 10 %, zmanjšan za sprejemljive kratke pozicije)	3.195	259	36(1)(h), 45, 46, 472(10), 56(c), 59, 60, 475(4), 66(c), 69, 70, 477(4)
22	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	3	36(1)(i), 45, 48, 470, 472 (11)
23	Odložene terjatve za davek, ki izhajajo iz začasnih razlik (znesek pod pragom 10 %, zmanjšan za povezane obveznosti za davek, če so izpolnjeni pogoji iz člena 38(3))	3.086	2.917	36(1)(c), 38, 48, 470, 472(5)

Regulatorni kapital Skupine je na dan 31. 12. 2015 znašal 59.699 tisoč EUR in se je v primerjavi z 31. 12. 2014 povečal za 4.004 tisoč EUR. Kakovostna struktura kapitala se je konec leta 2015 v primerjavi z letom 2014 izboljšala. Po izvedeni dokapitalizaciji v navadni lastniški temeljni kapital leta 2014 je Skupina v letu 2015 nadaljevala aktivnosti za povečanje regulatornega kapitala; uspešno je izvedla zamenjavo obstoječega podrejenega dolga v višini 2.000 tisoč EUR in na novo vpisala podrejeni dolg v višini 3.450 tisoč EUR. Poleg tega je kontinuirano izvajala aktivnosti za zniževanje kapitalskih zahtev. Vse to je pozitivno vplivalo na količnike kapitalske ustreznosti. Skupne kapitalske zahteve Skupine so konec leta 2015 znašale 35.683 tisoč EUR, kar je za 1.212 tisoč EUR manj kot konec leta 2014. Kapitalske zahteve Skupine za kreditno tveganje so se zmanjšale predvsem zaradi izvajanja aktivnosti Skupine za zniževanje kapitalskih zahtev (urejanje hipotek za namene primernosti za zniževanje kapitalskih zahtev, skrb za problematične izpostavljenosti ipd.). Skupini so se najbolj zmanjšale izpostavljenosti do bančništva na drobno in neplačane izpostavljenosti. Zaradi povečanja kapitala in zmanjšanja kapitalskih zahtev (predvsem iz naslova kreditnega tveganja) se je količnik kapitalske ustreznosti Skupine izboljšal. Količnik skupnega kapitala je na dan 31. 12. 2015 znašal 13,38 %, kar je za 1,2 odstotne točke več kot 31. 12. 2014. Količnik temeljnega kapitala in količnik navadnega lastniškega temeljnega kapitala je na dan 31. 12. 2015 znašal 11,02 %, kar je za 0,59 odstotne točke več kot 31. 12. 2014.

Skupina kot temeljno kategorijo kapitala spremlja kapital in kapitalske potrebe na nivoju Skupine. Ocenjujemo, da Skupina glede na interno oceno kapitalskih potreb dosega takšen količnik kapitalske ustreznosti, ki je primeren za obvladovanje tveganja potencialnih izgub. Banka in Skupina bosta tudi v prihodnje zagotavljali takšno višino kapitala, ki bo zagotavljala ustrezno poslovanje banke in Skupine. Banka Slovenije je v letu 2015 Skupini DBS na podlagi procesa ICAAP/SREP predpisala nove minimalne količnike kapitalske ustreznosti, in sicer količnik kapitalske ustreznosti na 13,1 % (leta 2014 je ta zahteva znašala 11,4 %), količnik kapitalske ustreznosti na temeljni kapital na 10,5 % (leta 2014 je ta zahteva znašala 9,1 %). Skupina je konec leta 2015 presegla minimalne količnike kapitalske ustreznosti, kot jih je Skupini predpisala Banka Slovenije. Skupina je konec leta 2014 zaradi dokapitalizacije v osnovni kapital presegla minimalne količnike kapitalske ustreznosti, kot jih je Skupini predpisala Banka Slovenije.

Uskladitve postavk z računovodskimi izkazi

Izkaz finančnega položaja

Zap. št.	Vsebina	Bonitetna konsolidacija 2015	Vključevanje v izračun kapitala za namen KU na 31. 12. 2015	Polna vključitev (brez upoštevanja prehodnih določb)	Pojasnilo
1	Denar v blagajni, stanje na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah	33.367			
2	Finančna sredstva, namenjena trgovanju	258			
3	Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	9.926			
4	Krediti	627.412			
	- krediti bankam	5.621			
	- krediti strankam, ki niso banke	621.195			
	- druga finančna sredstva	596			
5	Finančna sredstva v posesti do zapadlosti	157.090			
6	Nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo in ustavljeno poslovanje	21			
7	Opredmetena osnovna sredstva	11.930			
8	Naložbene nepremičnine	15.675			
9	Neopredmetena sredstva	779	(779)	(779)	odbitna postavka 36. b člen v celoti
	Dolgoročne naložbe v kapital odvisnih, pridruženih in skupaj obvladovanih družb	3.681			
10	Terjatve za davek od dohodkov pravnih oseb	6.230			
	- terjatve za davek	395			
	- odložene terjatve za davek	5.835			
	od tega tiste, ki so odvisne od bodoče dobičkonosnosti in ne izhajajo iz začasnih razlik	2.749	(1.100)	(2.749)	odbitna postavka 36. c člen - 40 % vrednosti postavke v prehodnem obdobju
	od tega tiste, ki so odvisne od bodoče dobičkonosnosti in izhajajo iz začasnih razlik	3.086			
11	Druga sredstva	26.797			
12	SKUPAJ SREDSTVA (od 1 do 11)	893.166			
13	Finančne obveznosti, namenjene trgovanju	0			
14	Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	838.185			
	- vloge bank in centralnih bank	309			
	- vloge strank, ki niso banke	781.609			
	- krediti bank in centralnih bank	39.185			
	- podrejene obveznosti	14.083	10.563	10.563	vključeno na podlagi 62. in 63. člena
	- druge finančne obveznosti	2.999			
15	Rezervacije	1.788			
16	Obveznosti za davek od dohodkov pravnih oseb	145			
	- obveznosti za davek	67			
	- odložene obveznosti za davek	78			
17	Druge obveznosti	469			
18	SKUPAJ OBVEZNOSTI (od 13 do 17)	840.587			
19	Osnovni kapital	17.811	17.811	17.811	vključeno v celoti; 26. člen
20	Kapitalske rezerve	31.257	31.257	31.257	vključeno v celoti; 26. člen
21	Akumulirani drugi vseobsegajoči donos	115	(54)	115	
	od tega iz naslova državnih dolžniških VP	251	0	251	se ne vključuje v kapital po diskreciji BS, 467. člen (prehodno obdobje)
	od tega iz naslova nedržavnih lastniških VP	(2)	(1)	(2)	v letu 2015 se vključi le 40 % nerealiziranih izgub, 467. člen (prehodno obdobje)
	od tega drugi presežki iz prevrednotenja	(134)	(54)	(134)	v letu 2015 se vključi le 40 % nerealiziranih izgub, 467. člen (prehodno obdobje)
22	Rezerve iz dobička	2.401	2.401	2.401	vključeno v celoti; 26. člen
23	Lastni deleži	(645)	(645)	(645)	odbitna postavka 36. f člen - v celoti
24	Zadržani dobiček/izguba (vključno s čistim dobičkom/izgubo poslovnega leta)	1.641	1.641	1.641	
	od tega zadržani dobiček	245	245	245	vključeno v celoti; 26. člen
	od tega tekoči dobiček	1.396	1.396	1.396	še ne izpolnjuje pogojev za vključitev
25	KAPITAL LASTNIKOV OBVLADUJOČE BANKE (od 19 do 24)	52.579			
26	SKUPAJ KAPITAL (25)	52.579			
27	SKUPAJ OBVEZNOSTI IN KAPITAL (18 + 26)	893.166			
			59.699	58.219	Regulatorni kapital

3.5.1. Interna ocena kapitalskih potreb

Za izračunavanje interne ocene kapitalskih potreb oziroma ustreznosti notranjega kapitala Skupina uporablja lastno metodologijo, podprto z ustreznimi internimi navodili za izvajanje stresnih testov, na podlagi katerih ocenjuje kapitalske potrebe t. i. drugega stebra baselskega kapitalskega sporazuma in jih vključuje v zbirno oceno tveganj. Pri tem upošteva kapitalsko potrebo za kreditno tveganje, ki ni vključena v izračun kapitalske zahteve za kreditno tveganje v okviru Stebra I (tveganje poslabšanja kakovosti kreditnega portfelja zaradi spremenjenih gospodarskih razmer, tveganje koncentracije in preostalo tveganje iz naslova zavarovanj), ter potrebo za obrestno, likvidnostno, tržno likvidnostno tveganje, tržno tveganje trgovanja z lastniškimi vrednostnimi papirji, kapitalsko tveganje, tveganje izgube ugleda, tveganje dobičkonosnosti (tukaj je vključena tudi dodatna kapitalska potreba zaradi odstopanja pasivnih obrestnih mer), strateško tveganje, tveganje upravljanja Skupine in dodatne potrebe iz naslova zagotavljanja zahtev Banke Slovenije. Skupina enkrat letno pripravi izračun stresnih testov po navodilih Banke Slovenije oziroma EBA ter jih vključi v izračun interne ocene kapitalskih potreb. Ob vsakokratnem izračunavanju kapitalske ustreznosti za obravnavo na seji uprave banke oziroma Odboru za upravljanje z bilanco banke se oceni tudi vpliv načrtovanega obsega dejavnosti Skupine v prihodnje.

Skupina vzdržuje ustrezno višino, vrsto in razporeditev potrebnega kapitala v razmerju do profila tveganosti Skupine, kar ji zagotavlja sposobnost izpolnjevanja vseh njenih obveznosti. Profil tveganosti se ocenjuje enkrat letno, posebna pozornost pa je namenjena ocenjevanju področij notranjih kontrol.

3.5.2. Finančni vzvod

Količnik finančnega vzvoda se izračuna kot razmerje med mero kapitala Skupine in mero skupne izpostavljenosti Skupine ter se izrazi v odstotkih. Mera kapitala je temeljni kapital, mera skupne izpostavljenosti pa je vsota vrednosti izpostavljenosti vseh postavk in zunajbilančnih postavk, ki se pri določanju mere kapitala ne odbijajo. Skupina je za potrebe obvladovanja in upravljanja tveganj finančnega vzvoda v letu 2015 sprejela Politiko finančnega vzvoda. Količnik finančnega vzvoda mora biti v skladu s politiko vedno nad 3 %.

	2015	2014
Količnik FV - ob uporabi opredelitve temeljnega kapitala brez prehodnih določb (v %)	5,12	5,05
Količnik FV - ob uporabi opredelitve temeljnega kapitala s prehodnimi določbami (v %)	5,27	5,21

3.6. Upravljanje z operativnim tveganjem

Operativno tveganje predstavlja tveganje izgub, ki nastane zaradi neprimerne ali neuspešne izvajanja internih procesov, ravnanja ljudi, delovanja sistemov ali zaradi vpliva zunanjih dejavnikov. Operativno tveganje vključuje tudi tveganje informacijske tehnologije in pravno tveganje.

Skupina uporablja Politiko prevzemanja in upravljanja operativnega tveganja (politika opredeljuje temeljne cilje, pristojnosti in odgovornosti ter način identifikacije, ocenjevanja, spremljanja in obvladovanja operativnega tveganja). Politika je pregledana in po potrebi dopolnjena najmanj enkrat letno.

Redno poročanje o (škodnih) dogodkih iz operativnega tveganja poteka od 1. 4. 2007 naprej. Skupina ima lastno aplikativno podporo za sistematično spremljanje (škodnih) dogodkov iz operativnega tveganja, ki se redno posodablja in dopolnjuje. V skladu z novim Sklepom o ureditvi notranjega upravljanja, upravljalnem organu in procesu ocenjevanja ustreznega notranjega kapitala za banke in hranilnice ima vsak zaposleni Skupine možnost prijave (škodnega) dogodka v bazo škodnih dogodkov. V letu 2015 je bilo evidentiranih 147 (škodnih) dogodkov iz operativnega tveganja, kar je manj kot v letu 2014, ko jih je bilo 155, nižja pa je bila tudi realizirana neto izguba. Skupna poročana neto škoda v letu 2015 je bila glede na kapitalske zahteve za operativno tveganje še vedno relativno nizka.

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

Skupina izračunava 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 %.

3.7. Obremenitev sredstev

(a) Sredstva

		2015			
		Knjigovodska vrednost obremenjenih sredstev	Poštena vrednost obremenjenih sredstev	Knjigovodska vrednost neobremenjenih sredstev	Poštena vrednost neobremenjenih sredstev
		010	040	060	090
010	Sredstva institucije poročevalke	54.254	-	838.912	-
030	Lastniški instrumenti	0	0	4.289	4.289
040	Dolžniški vrednostni papirji	23.523	27.061	139.461	146.422
120	Druge sredstva	0	-	72.757	-

(b) Prejeto zavarovanje s premoženjem

		2015	
		Poštena vrednost obremenjenega prejetega zavarovanja s premoženjem ali izdanih lastnih dolžniških vrednostnih papirjev	Poštena vrednost prejetega zavarovanja s premoženjem ali izdanih lastnih dolžniških vrednostnih papirjev, ki se lahko obremenijo
		010	040
130	Zavarovanje s premoženjem, ki ga je prejela institucija poročevalka	0	2
150	Lastniški instrumenti	0	0
160	Dolžniški vrednostni papirji	0	2
230	Druge prejeta zavarovanja s premoženjem	0	0
240	Izdani lastni dolžniški vrednostni papirji razen lastnih kritih obveznic ali s premoženjem zavarovanih vrednostnih papirjev (ABS)	0	0

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

		2015	
		Povezane obveznosti, pogojne obveznosti ali posojeni vrednostni papirji	Sredstva, prejeta zavarovanja s premoženjem in izdani lastni dolžniški vrednostni papirji, razen kritih obveznic in s premoženjem zavarovanih vrednostnih papirjev, ki so obremenjeni
		010	030
010	Knjigovodska vrednost izbranih finančnih obveznosti	657.992	44.254

(d) Informacije o pomenu obremenitve

Skupina ima obremenjena sredstva v obliki naložb v dolžniške vrednostne papirje, ki so razpoložljivi za prodajo ali pa hranjeni do dospelja.

Skupina ima del naložb v prvovrstne dolžniške vrednostne papirje rezerviran za zajamčene vloge vlagateljev.

Največji obseg obremenjenih sredstev predstavljajo naložbe, ki so dane v sklad finančnega premoženja za zavarovanje pri koriščenju operacij ECB. Ta sklad po velikosti sestoji iz netržnega premoženja (bančnih posojil), domačih vrednostnih papirjev in papirjev, ki so deponirani v tujini. Del sklada finančnega premoženja je koriščen za zavarovanje za najeti kredit pri ECB in za posojilo čez dan, kar predstavlja 17 % sredstev sklada.

4. PRIHODKI IN ODHODKI IZ OBRESTI

	2015	2014
Prihodki iz obresti		
Finančna sredstva, namenjena trgovanju	6	10
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	606	1.001
Kreditni bankam	13	14
Kreditni centralni banki	3	60
Kreditni strankam, ki niso banke	22.425	27.993
Finančna sredstva v posesti do zapadlosti	3.046	3.863
Finančni najem (leasing)	247	280
Druga finančna sredstva	41	55
SKUPAJ	26.387	33.276
Odhodki za obresti		
Vloge in krediti bank	998	1.587
Kreditni od centralne banke	86	59
Vloge strank, ki niso banke	4.868	8.576
Kreditni strank, ki niso banke	20	24
Obveznice	522	1.263
Potrdila o vlogah	202	203
Podrejene obveznosti	296	233
Podrejene vloge in krediti	291	269
Obresti, dane za druge obveznosti	38	24
SKUPAJ	7.321	12.238
ČISTE OBRESTI	19.066	21.038

5. PRIHODKI IZ DIVIDEND

	2015	2014
Dividende iz finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo	0	2
Dividende iz finančnih sredstev, namenjenih trgovanju	6	0
SKUPAJ	6	2

6. PRIHODKI IN ODHODKI IZ OPRAVNIN

	2015	2014
Prihodki iz opravnin		
Plačilni promet	3.693	3.535
Posredniško poslovanje	156	134
Administrativne storitve	3.528	3.289
Dana jamstva	492	452
Poslovanje z vrednostnimi papirji	123	136
Kreditni posli	313	319
SKUPAJ	8.305	7.865
Odhodki za opravnine		
Bančne storitve	780	719
Poslovanje z vrednostnimi papirji	93	94
Plačilni promet	717	652
Izdano poročstvo RS za obveznice	352	782
Opravnine franšiznih prodajaln Semenarne	431	308
Opravnine trgovskih zastopnikov Semenarne	273	264
Druge storitve	17	15
SKUPAJ	2.663	2.834
ČISTE OPRAVNINE	5.642	5.031

7. REALIZIRANI ČISTI DOBIČKI/IZGUBE IZ FINANČNIH SREDSTEV IN OBVEZNOSTI, KI NISO MERJENI PO POŠTENI VREDNOSTI SKOZI IZKAZ POSLOVNEGA IZIDA

	2015	2014
Realizirani dobički	331	34
Dobički iz finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo	331	34
Realizirani čisti dobički/izgube iz kreditov	(95)	(62)
Dobički iz kreditov (tudi iz finančnega leasinga in drugih finančnih sredstev)	166	149
Izgube iz kreditov (tudi iz finančnega leasinga in drugih finančnih sredstev)	261	211
Realizirani čisti dobički/izgube iz finančnih obveznosti, merjenih po odplačni vrednosti	(19)	(7)
Dobički iz finančnih obveznosti, merjenih po odplačni vrednosti	1	2
Izgube iz finančnih obveznosti, merjenih po odplačni vrednosti	20	9
REALIZIRANI ČISTI DOBIČKI/IZGUBE	217	(35)

8. ČISTI DOBIČKI/IZGUBE IZ FINANČNIH SREDSTEV IN OBVEZNOSTI, NAMENJENIH TRGOVANJU

	2015	2014
Čisti dobički/izgube iz trgovanja z delnicami in deleži	7	(12)
Čisti dobički/izgube iz trgovanja z dolžniškimi vrednostnimi papirji	(3)	(2)
Čisti dobički/izgube pri nakupu in prodaji tujih valut	153	98
Čisti dobički/izgube iz izvedenih finančnih instrumentov, namenjenih trgovanju	58	24
SKUPAJ ČISTI DOBIČKI/IZGUBE	215	108

9. ČISTI DOBIČKI/IZGUBE IZ TEČAJNIH RAZLIK

	2015	2014
Pozitivne tečajne razlike	1.928	532
Negativne tečajne razlike	1.707	622
ČISTI DOBIČKI/IZGUBE	221	(90)

10. ČISTI DOBIČKI/IZGUBE IZ ODPRAVE PRIPOZNANJA SREDSTEV

	2015	2014
Dobički		
- iz odprave pripoznanja opredmetenih osnovnih sredstev	104	227
- iz odprave pripoznanja drugih sredstev, razen sredstev v posesti za prodajo	28.537	28.331
SKUPAJ	28.641	28.558
Izgube		
- iz odprave pripoznanja opredmetenih osnovnih sredstev	19.741	19.393
- izgube ob odpravi pripoznanja naložbenih nepremičnin	18	0
- izgube ob odpravi pripoznanja drugih sredstev, razen sredstev v posesti za prodajo	124	0
SKUPAJ	19.883	19.393
SKUPAJ ČISTI DOBIČKI/IZGUBE	8.758	9.165

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

11. DRUGI ČISTI POSLOVNI DOBIČKI/IZGUBE

	2015	2014
Drugi poslovni prihodki		
Prihodki za nebančne storitve	127	79
Prihodki iz najemnin (Pojasnilo 29 b)	104	76
Prihodki iz denacionalizacije	256	3.462
Drugi poslovni prihodki	926	1.022
SKUPAJ	1.413	4.639
Drugi poslovni odhodki		
Davki	24	41
Prispevki	241	206
Članarine in podobno	97	106
Odhodki iz naložbenih nepremičnih, danih v poslovni najem	0	5
Davek na bilančno vsoto*	0	573
Davek od finančnih storitev	777	571
Drugi poslovni odhodki	335	300
SKUPAJ	1.474	1.802
DRUGI ČISTI POSLOVNI DOBIČKI/IZGUBE	(61)	2.837

* Davek na bilančno vsoto je bil s 1. 1. 2015 ukinjen.

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

Denacionalizacijske pridobitve po vrstah premoženja

	2015			2014		
	Prihodki	Odhodki	Skupaj	Prihodki	Odhodki	Skupaj
Nepremičnine						
- pridobitve - vračilo v naravi	0	0	0	313	0	313
- odškodnine, poravnave	58	0	58	2.982	0	2.982
- najemnine	198	0	198	167	0	167
- prevrednotenje naložbene nepremičnine	0	159	(159)	0	308	(308)
- odvetniške, svetovalne storitve in takse	0	9	(9)	0	39	(39)
SKUPAJ	256	168	88	3.462	347	3.115

Skupaj so neposredni in posredni neto prihodki, povezani z denacionalizacijo, v letu 2015 znašali 88 tisoč EUR (2014: 3.115 tisoč EUR neto prihodkov).

12. ADMINISTRATIVNI STROŠKI

	2015	2014
Stroški dela		
Bruto plače	11.571	11.483
Dajatve za socialno zavarovanje	846	830
Dajatve za pokojninsko zavarovanje	1.032	1.015
Druge dajatve, odvisne od bruto plač	(3)	13
Odpravnine in odškodnine	212	109
Drugi stroški dela	2.197	2.229
SKUPAJ	15.855	15.679
Splošni in administrativni stroški		
Stroški materiala	570	617
Stroški storitev*	5.801	5.660
SKUPAJ	6.371	6.277
SKUPAJ	22.226	21.956

* Med stroški storitev za leto 2015 so tudi stroški revizijskih storitev v višini 95 tisoč EUR. Od tega je bilo 61 tisoč EUR pogodbenih stroškov revidiranja posamičnih in skupinskih računovodskih izkazov za leto 2015. Preostali znesek predstavljajo revizijske storitve veččakov družbe in druge storitve, nastale ob reviziji računovodskih izkazov banke za leto 2014.

13. AMORTIZACIJA

	2015	2014
Amortizacija opredmetenih osnovnih sredstev (Pojasnilo 28)	2.027	2.311
Amortizacija neopredmetenih dolgoročnih sredstev (Pojasnilo 30)	281	296
SKUPAJ	2.308	2.607

14. REZERVACIJE

	2015	2014
Neto rezervacije za zunajbilančne obveznosti	212	51
Odhodki od oblikovanih rezervacij za zunajbilančne obveznosti (Pojasnilo 41 d)	3.830	3.663
Prihodki iz ukinjenih rezervacij za zunajbilančne obveznosti (Pojasnilo 41 d)	3.618	3.612
Neto druge rezervacije		
Neto rezervacije za pokojnine in podobne obveznosti do zaposlencev	97	105
Odhodki od oblikovanih rezervacij za pokojnine in podobne obveznosti do zaposlencev	98	108
Prihodki iz ukinjenih rezervacij za pokojnine in podobne obveznosti do zaposlencev	1	3
Neto rezervacije za davčne tožbe in druge pravno nerešene tožbe	(10)	44
Odhodki od oblikovanih rezervacij za davčne tožbe in druge pravno nerešene tožbe	0	44
Prihodki iz ukinjenih rezervacij za davčne tožbe in druge pravno nerešene tožbe	10	0
Neto rezervacije za druge rezervacije	1	1
Odhodki od oblikovanih rezervacij za druge rezervacije	1	1
NETO REZERVACIJE	300	201

15. OSLABITVE

	2015	2014
Neto oslabitve finančnih sredstev, ki niso merjena po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	4.104	8.508
Neto oslabitve kreditov	4.064	8.493
Oslabitve kreditov	15.998	18.099
Odprava oslabitev kreditov	11.934	9.606
Neto oslabitve drugih finančnih sredstev	40	15
Oslabitve drugih finančnih sredstev	112	71
Odprava oslabitev drugih finančnih sredstev	72	56
Neto oslabitve drugih sredstev	1.737	3.891
Neto oslabitve naložbenih nepremičnin	216	293
Oslabitve naložbenih nepremičnin	365	329
Odprava oslabitev naložbenih nepremičnin	149	36
Neto oslabitve drugih sredstev	1.521	3.598
Oslabitve zalog nepremičnin	1.521	3.598
NETO OSLABITVE	5.841	12.399

16. SLABO IME

	2015	2014
Slabo ime	0	802
SKUPAJ	0	802

Slabo ime je bilo v postopku uskupinjenja na dan prevzema v letu 2014 pripoznano kot presežek deleža obvladujoče družbe DBS d. d. v čisti pošteni vrednosti opredeljivih sredstev, dolgov in pogojnih obveznosti nad nabavno vrednostjo poslovne združitve.

17. ČISTI DOBIČKI/IZGUBE IZ NEKRATKOROČNIH SREDSTEV V POSESTI ZA PRODAJO IN Z NJIMI POVEZANIMI OBVEZNOSTMI

	2015	2014
Dobički od nekratkoročnih sredstev v posesti za prodajo	118	0
ČISTI DOBIČKI/IZGUBE	118	0

18. DAVEK IZ DOHODKA PRAVNIH OSEB IZ REDNEGA POSLOVANJA

	2015	2014
Davek iz dobička	271	657
Odloženi davek (Pojasnilo 42 d)	155	(361)
SKUPAJ	426	296
Dobiček/izguba pred obdavčitvijo	3.507	1.695
Davek, izračunan po 17 % davčni stopnji	596	288
Davčno nepriznani prihodki	(43)	(18)
Davčno nepriznani odhodki	316	1.005
Davčne olajšave	(443)	(979)
SKUPAJ	426	296
Efektivna davčna stopnja (v %)	12	17

Zadnji davčni pregled je bil v letu 2005 za leto 2004.

Pristojni davčni urad lahko kadar koli pregleda davčne knjige v roku 5 let, ki sledijo poročanemu davčnemu letu, in lahko naloži dodatno obdavčitev ter kazni. Vodstvo Skupine ne ve za obstoj okoliščin, ki bi lahko povzročile dodatne obveznosti iz tega naslova.

19. DOBIČEK/IZGUBA NA DELNICO

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

	2015	2014
Čisti dobiček/izguba (v tisoč evrih)	3.081	1.399
Tehtano povprečno število navadnih delnic	4.228.055	3.742.583
Osnovni in popravljeni dobiček/izguba na delnico (v evrih na delnico)	0,728704	0,373806

Osnovni dobiček na delnico znaša za leto 2015 0,728704 EUR (2014: 0,373806 EUR osnovnega dobička). Tehtano povprečno število izdanih navadnih delnic, vpisanih v KDD – Centralni klirinško depotni družbi d. d., za leto 2015 je bilo 4.228.055 z odšteti lastnimi delnicami in lastnimi delnicami banke v lasti Semenarne (2014: 3.742.583).

Knjigovodska vrednost delnice Skupine je na dan 31. 12. 2015 znašala 12,424950 EUR (31. 12. 2014: 12,490859 EUR) in je izračunana iz knjigovodskega kapitala, zmanjšanega za lastne delnice in deljenega s številom delnic, vpisanih v KDD – Centralni klirinško depotni družbi d. d., zmanjšanim za število lastnih delnic.

Skupina nima izdanih finančnih instrumentov z opcijo zamenljivosti v delnice.

20. DENAR V BLAGAJNI, STANJE NA RAČUNIH PRI CENTRALNIH BANKAH IN VPOGLEDNE VLOGE PRI BANKAH

a) Razčlenitev po vrstah

	2015	2014
Denar		
Denar v blagajni	7.657	9.652
Stanje na računih pri centralni banki	15.668	53.962
Vpogledne vloge pri bankah	10.083	15.096
SKUPAJ (Pojasnilo 20 b)	33.408	78.710

Po novi metodologiji so v postavki vključene le vpogledne vloge pri centralni banki, druge vloge pri centralni banki se prenesejo v postavko krediti bankam (pojasnilo 23).

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. 2015 do 31. 12. 2015 so mesečno v povprečju znašale 5.132 tisoč EUR, povprečne mesečne presežne rezerve pa so bile 12.846 tisoč EUR.

Letna obrestna mera za sredstva na računu obveznih rezerv je v obdobju od 1. 1. 2015 do 31. 12. 2015 znašala 0,05 %, za presežek pa –0,20 % v obdobju od 1. 1. 2015 do 8. 12. 2015 in –0,30 % v obdobju od 9. 12. 2015 do 31. 12. 2015.

b) Gibanje denarnih sredstev in denarnih ustreznikov

	Stanje 1. januarja 2015	Tečajne razlike	Neto povečanje/ (zmanjšanje)	Stanje 31. decembra 2015
Denar v blagajni in stanje na računih pri centralni banki (Pojasnilo 20 a)	78.710	24	(45.326)	33.408
Kreditni bankam (Pojasnilo 23 a)	4.678	150	586	5.414
SKUPAJ	83.388	174	(44.740)	38.882

21. FINANČNA SREDSTVA, NAMENJENA TRGOVANJU

a) Razčlenitev finančnih sredstev, namenjenih trgovanju

	2015	2014
Delnice in deleži		
- kotirajoče	216	0
- nekotirajoče	0	340
Obveznice		
- kotirajoče	42	124
Kreditni, namenjeni trgovanju	0	19
SKUPAJ	258	483

b) Gibanje finančnih sredstev, namenjenih trgovanju

	2015	2014
Delnice in deleži		
Stanje 1. januarja	340	352
- pridobitev	205	0
- prevrednotenje	10	(12)
- prerazvrstitev	(339)	0
Stanje 31. decembra	216	340
Dolžniški vrednostni papirji		
Stanje 1. januarja	124	198
- pridobitev	9	10
- prodaja	(88)	(88)
- prevrednotenje	(3)	4
Stanje 31. decembra	42	124
Kreditni*		
Stanje 1. januarja	19	0
- povečanje	0	19
- prodaja	(19)	0
Stanje 31. decembra	0	19
SKUPAJ	258	483

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

22. FINANČNA SREDSTVA, RAZPOLOŽLJIVA ZA PRODAJO

a) Razčlenitev vrednostnih papirjev, razpoložljivih za prodajo

	2015	2014
Delnice in deleži		
- nekotirajoče	4.073	338
Obveznice		
- kotirajoče	5.853	22.071
SKUPAJ	9.926	22.409

Banka je v letu 2015 znižala stanje naložb v vrednostne papirje, razpoložljive za prodajo, za 12.483 tisoč EUR, od tega je za 16.218 tisoč EUR znižala stanje dolžniških vrednostnih papirjev države in za 3.735 tisoč EUR povečala stanje delnic in deležev nefinančnih družb in drugih finančnih družb, od tega znaša vplačilo v Sklad za reševanje bank 2.699 tisoč EUR.

b) Gibanje vrednostnih papirjev, razpoložljivih za prodajo

	2015	2014
Stanje 1. januarja	22.409	30.151
Nakupi	5.279	2.221
Prodaja	(16.982)	(10.192)
Razlika v ceni	(330)	0
Sprememba poštene vrednosti (Pojasnilo 46)	(450)	229
Stanje 31. decembra	9.926	22.409

23. KREDITI BANKAM

a) Razčlenitev po vrstah kreditov

	2015	2014
Kreditni centralni banki	1.963	1.889
Kreditni domačim bankam	3.158	2.409
Kreditni tujim bankam	500	500
SKUPAJ	5.621	4.798

Po novi metodologiji po Sklepu o poslovnih knjigah se v postavki izkazujejo vloge pri centralni banki, razen vlog pri centralni banki na vpogled, medtem ko so vpogledne vloge pri bankah izkazane v okviru postavke Denar v blagajni, stanje na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah (pojasnilo 20 a).

b) Razčlenitev po ročnosti kreditov

	2015	2014
Kratkoročni krediti	5.416	4.798
Dolgoročni krediti	205	0
SKUPAJ	5.621	4.798

Kreditni bankam z originalno zapadlostjo do treh mesecev v višini 5.414 tisoč EUR (2014: 4.678 tisoč EUR) so vključeni v izkazu denarnih tokov kot denarni ustrezniki (pojasnilo 20 b).

24. KREDITI STRANKAM, KI NISO BANKE

a) Razčlenitev po vrstah kreditov

	2015	2014
Kredit	635.433	691.568
Finančni najem (leasing)	10.482	9.916
Okvirni kredit	18.802	19.250
Popravki vrednosti	(44.506)	(97.009)
SKUPAJ	620.211	623.725

b) Gibanje popravkov vrednosti

	2015	2014
Stanje 1. januarja*	97.009	84.441
* Otvoritev Semenarna	0	4.330
Povečanja (skozi oslabitve)	15.998	18.099
Poplačila (skozi oslabitve)	(11.934)	(9.606)
Prenos v zunajbilanco (brez odpisov)	(43.647)	0
Odpisi	(12.296)	(531)
Izključene obresti (bilančne terjatve)	122	276
Konverzija v kapitalske naložbe	(746)	0
Stanje 31. decembra	44.506	97.009

V letu 2015 so bile prenesene v zunajbilanco 100 % oslabiljene terjatve v znesku 43.647 tisoč EUR (2014: 0 EUR).

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

	2015	2014
Bruto terjatve iz naslova finančnega najema		
Zapadle do 1 leta	5.675	5.733
Zapadle od 1 leta do 5 let	1.958	1.546
Zapadle nad 5 let	2.849	2.637
SKUPAJ	10.482	9.916
Popravki vrednosti	(4.326)	(4.304)
Neto terjatve iz naslova finančnega najema	6.156	5.612

25. DRUGA FINANČNA SREDSTVA

a) Razčlenitev po vrstah drugih finančnih sredstev

	2015	2014
Terjatve do kupcev	4.545	5.224
Terjatve za obresti	2	3
Terjatve za opravnine	135	152
Terjatve po drugih osnovah	702	890
Druge aktivne časovne razmejnitve	74	20
Popravki drugih finančnih sredstev	(3.195)	(3.543)
SKUPAJ	2.263	2.746

b) Gibanje popravkov vrednosti drugih finančnih sredstev

	2015	2014
Stanje 1. januarja*	3.543	611
* Otvoritev Semenarna	0	2.825
Povečanja (skozi oslabitve)	112	71
Poplačila (skozi oslabitve)	(72)	(56)
Prenos na kredite	(332)	0
Prenos v zunajbilanco	(11)	0
Odpisi	(45)	92
Stanje 31. decembra	3.195	3.543

26. FINANČNA SREDSTVA V POSESTI DO ZAPADLOSTI

a) Razčlenitev vrednostnih papirjev v posesti do zapadlosti

	2015	2014
Dolžniški vrednostni papirji v posesti do zapadlosti		
Kratkoročni vrednostni papirji bank	0	7.140
Kratkoročni vrednostni papirji države	0	9.983
Kratkoročni vrednostni papirji nefinančnih družb	0	1.386
Dolgoročni vrednostni papirji bank	0	4.074
Dolgoročni vrednostni papirji države	157.090	84.550
SKUPAJ	157.090	107.133

b) Gibanje finančnih sredstev v posesti do zapadlosti

	2015	2014
Stanje 1. januarja	107.133	91.047
Nakupi	83.263	71.357
Dospetja	(33.306)	(55.271)
Stanje 31. decembra	157.090	107.133

27. NEKRATKOROČNA SREDSTVA V POSESTI ZA PRODAJO IN USTAVLJENO POSLOVANJE

	2015	2014
Opredmetena osnovna sredstva v posesti za prodajo	1.641	1.614
SKUPAJ	1.641	1.614

28. OPREDMETENA OSNOVNA SREDSTVA

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

Neodpisana vrednost nepremičnin, zastavljenih za prejeta posojila, je 14.841 tisoč EUR.

Leto 2014	Zemljišča in gradbeni objekti	Računalniška oprema	Pohištvo in ostala oprema	Motorna vozila	Osnovna sredstva v pripravi	Skupaj
Nabavna vrednost						
Stanje 1. januarja	12.537	4.459	11.273	3.064	0	31.333
Povečanja*	29.015	831	5.625	101	927	36.499
* od tega povečanja Semenarna	24.697	831	5.625	101	0	31.254
Prenos iz osnovnih sredstev v pripravi	58	185	397	287	(927)	0
Zmanjšanja	(4)	(7)	(244)	(1.288)	0	(1.543)
Stanje 31. decembra	41.606	5.468	17.051	2.164	0	66.289
Popravek vrednosti						
Stanje 1. januarja	2.887	4.228	8.365	1.312	0	16.792
Povečanja**	5.894	794	4.966	71	0	11.725
** od tega povečanja Semenarna	5.893	794	4.966	71	0	11.724
Zmanjšanja	0	(29)	(130)	(851)	0	(1.010)
Amortizacija	708	184	961	458	0	2.311
Stanje 31. decembra	9.489	5.177	14.162	990	0	29.818
Neodpisana vrednost						
Stanje 1. januarja	9.650	231	2.908	1.752	0	14.541
Stanje 31. decembra	32.117	291	2.889	1.174	0	36.471

29. NALOŽBENE NEPREMIČNINE

a) Razčlenitev po vrstah

	2015	2014
Dolgoročne naložbe v naložbene nepremičnine		
- zemljišče	6.693	206
- zgradbe	8.982	5.482
SKUPAJ	15.675	5.688

b) Gibanje naložbenih nepremičnin

	2015	2014
Stanje 1. januarja	5.688	3.881
Povečanje	36	3.616
Prenos iz zalog	10.733	0
Zmanjšanje	(566)	0
Prevrednotenje	(216)	(1.809)
Stanje 31. decembra	15.675	5.688

Prihodki iz najemnin od naložbenih nepremičnin v znesku 302 tisoč EUR (2014: 243 tisoč EUR) so prikazani med drugimi čistimi poslovnimi dobički (pojasnilo 11). Pogodbe za operativni najem se v obdobju najema lahko prekinajo. Nepremičnine, ki niso bile prodane v kratkem času, so bile v znesku 10.733 tisoč EUR prenesene iz zalog nepremičnin na naložbene nepremičnine.

Naložbene nepremičnine se uvrščajo v 3. raven hierarhije poštene vrednosti. Pri določitvi poštene vrednosti se uporablja metoda primerljive prodaje. Poštena vrednost se določi na podlagi podatkov o tržnih cenah. Skupina je v letu 2015 okrepila naložbene nepremičnine v znesku 149 tisoč EUR (2014: 36 tisoč EUR okrepitev). Popravek poštene vrednosti (oslabitev) je izkazan med oslabitvami. V letu 2015 je Skupina oslabila naložbene nepremičnine v višini 365 tisoč EUR (2014: 329 tisoč EUR) (pojasnilo 15).

30. NEOPREDMETENA SREDSTVA

	2015			2014		
	Neopredmetena osnovna sredstva	Neopredmetena osnovna sredstva v pripravi	Skupaj	Neopredmetena osnovna sredstva	Neopredmetena osnovna sredstva v pripravi	Skupaj
Nabavna vrednost						
Stanje 1. januarja	4.196	32	4.228	3.305	0	3.305
Povečanja		131	131	856	67	923
Zmanjšanja	(7)	0	(7)	0	0	0
Prenos iz osnovnih sredstev v pripravi	85	(85)	0	35	(35)	0
Stanje 31. decembra	4.274	78	4.352	4.196	32	4.228
Popravek vrednosti						
Stanje 1. januarja	2.966	0	2.966	2.118	0	2.118
Amortizacija	281	0	281	296	0	296
Zmanjšanja	(7)	0	(7)	552	0	552
Stanje 31. decembra	3.240	0	3.240	2.966	0	2.966
Stanje 1. januarja	1.230	32	1.262	1.187	0	1.187
Stanje 31. decembra	1.034	78	1.112	1.230	32	1.262

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

31. TERJATVE ZA DAVEK OD DOHODKOV PRAVNIH OSEB

	2015	2014
Terjatve za davek	398	0
Odložene terjatve za davek (Pojasnilo 42 b)	6.311	6.462
SKUPAJ	6.709	6.462

Nepokrita davčna izguba skupaj znaša 37.510 tisoč EUR, od davčne izgube bi lahko pripoznali terjatve za odložene davke v višini 6.377 tisoč EUR, pripoznanih je 5.360 tisoč EUR in 2.608 tisoč EUR popravkov vrednosti terjatev za odložene davke. Razlika ni pripoznana zaradi pričakovanih obdavčljivih dobičkov.

32. DRUGA SREDSTVA

	2015	2014
Terjatve za vračilo razlike med vstopnim in obračunanim DDV za davčno obdobje	14	614
Vnaprej plačani in kratkoročno nevracunani stroški	664	456
Dolgoročno odloženi stroški poslovanja	20	40
Zaloge materiala	7.680	7.209
Zaloge nepremičnin	23.655	26.288
Zaloge kovancev za prodajo	149	146
Terjatve za dane predujme - gradbeni objekti	225	85
Predujmi dobaviteljem za obratna sredstva	311	251
Predujmi za druge namene	62	82
Terjatve za plačane akontacije drugih davkov, prispevkov in drugih davščin	14	39
Terjatve za plačane kavcije, varščine	133	2
Terjatve za plačane kupnine	1.896	1.539
Drugo	1	4
SKUPAJ	34.824	36.755

Neodpisana vrednost zalog nepremičnin, zastavljenih za prejeta posojila, je 1.460 tisoč EUR (2014: 1.462 tisoč EUR). Zaloge nepremičnin so bile v letu 2015 oslabiljene v višini 1.521 tisoč EUR (pojasnilo 15).

33. FINANČNE OBVEZNOSTI, NAMENJENE TRGOVANJU

	2015	2014
Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni trgovanju	0	0
Druge obveznosti, namenjene trgovanju	0	19
SKUPAJ	0	19

34. VLOGE BANK IN CENTRALNIH BANK

	2015	2014
Vpogledne vloge bank	344	212
SKUPAJ	344	212

35. VLOGE STRANK, KI NISO BANKE

	2015	2014
Vloge na vpogled	391.227	312.264
Kratkoročne vloge	164.849	158.282
Dolgoročne vloge	224.814	231.608
SKUPAJ	780.890	702.154

36. KREDITI BANK IN CENTRALNIH BANK

	2015	2014
Kratkoročni krediti bank	20.173	3.256
Dolgoročni krediti bank	8.737	36.540
Dolgoročni krediti centralnih bank	30.448	30.402
SKUPAJ	59.358	70.198

37. KREDITI STRANK, KI NISO BANKE

	2015	2014
Dolgoročni krediti strank, ki niso banke	915	1.290
SKUPAJ	915	1.290

38. DOLŽNIŠKI VREDNOSTNI PAPIRJI

a) Razčlenitev

	2015	2014
Dolgoročne izdane obveznice na prinosnika z dospelostjo nad 2 leti	0	72.387
SKUPAJ	0	72.387

Banka je v letu 2010 izdala obveznice z državnim poroštvom v višini 100.000 tisoč EUR z ročnostjo 5 let. V letih 2013 in 2014 jih je delno predčasno odkupila na trgu ter umaknila s trga. Preostanek obveznic v skupni vrednosti 72.387 tisoč EUR je banka v celoti izplačala ob njihovi dospelosti v letu 2015.

39. PODREJENE OBVEZNOSTI

a) Razčlenitev

	2015	2014
Podrejene obveznosti		
- do bank	4.631	6.625
- do nefinančnih družb	2.862	2.761
- do drugih finančnih družb	6.082	5.285
- do gospodinjestev	508	0
SKUPAJ	14.083	14.671

	Datum vpisa	Znesek	Valuta	Obrestna mera (v %)	Datum zapadlosti
Podrejene obveznosti					
	20. 5. 2009	532	EUR	6,50	20. 5. 2016
	20. 5. 2009	171	EUR	6,70	20. 5. 2016
	20. 5. 2009	171	EUR	6,70	20. 5. 2016
	20. 5. 2009	459	EUR	6,70	20. 5. 2016
	20. 5. 2009	267	EUR	6,70	20. 5. 2016
	26. 5. 2009	51	EUR	6m Euribor + 4,00	26. 5. 2016
	26. 5. 2009	459	EUR	6m Euribor + 4,00	26. 5. 2016
	24. 6. 2009	509	EUR	6m Euribor + 3,50	24. 6. 2016
	20. 12. 2012	2.061	EUR	6m Euribor + 6,00	20. 12. 2019
	20. 12. 2012	184	EUR	8,20	20. 12. 2019
	20. 12. 2012	162	EUR	8,20	20. 12. 2019
	20. 12. 2012	460	EUR	8,20	20. 12. 2019
	20. 12. 2012	276	EUR	8,20	20. 12. 2019
	23. 10. 2013	531	EUR	6,20	3. 11. 2020
	23. 10. 2013	53	EUR	6,20	3. 11. 2020
	23. 10. 2013	85	EUR	6,20	3. 11. 2020
	23. 10. 2013	85	EUR	6,20	3. 11. 2020
	23. 10. 2013	95	EUR	6,20	3. 11. 2020
	23. 10. 2013	32	EUR	6,20	3. 11. 2020
	23. 10. 2013	106	EUR	6,20	3. 11. 2020
	30. 10. 2013	106	EUR	6,20	10. 11. 2020
	30. 10. 2013	711	EUR	6,20	10. 11. 2020
	30. 10. 2013	531	EUR	6,20	10. 11. 2020
	30. 10. 2013	32	EUR	6,20	10. 11. 2020
	30. 10. 2013	319	EUR	6,20	10. 11. 2020
	30. 10. 2013	74	EUR	6,20	10. 11. 2020
	29. 5. 2015	2.061	EUR	6m Euribor + 6,00	31. 5. 2022
	29. 9. 2015	101	EUR	4,70	30. 9. 2021
	29. 9. 2015	51	EUR	4,70	30. 9. 2021
	29. 9. 2015	711	EUR	6,00	30. 9. 2022
	29. 9. 2015	101	EUR	6,00	30. 9. 2022
	30. 9. 2015	508	EUR	6,00	30. 9. 2022
	9. 10. 2015	152	EUR	6,00	10. 10. 2025
	9. 10. 2015	507	EUR	6,00	10. 10. 2025
	9. 10. 2015	811	EUR	6,00	10. 10. 2025
	9. 10. 2015	558	EUR	6,00	10. 10. 2025
SKUPAJ		14.083			

V podrejenih obveznostih so izkazane obveznosti iz vpisa podrejenih vlog, kreditov in potrdil o vlogah, ki izpolnjujejo pogoje za vštvanje v dodatni kapital, skladno s CRR (pojasnilo v poglavju 3.5. Upravljanje kapitala). Podrejeni dolg je bil izdan v posameznih letih z namenom ohranjanja zahtevane kapitalske ustreznosti.

V letu 2015 je banka sklenila 10 novih pogodb z lastnostmi podrejenih obveznosti v skupni višini 5.561 tisoč EUR.

40. DRUGE FINANČNE OBVEZNOSTI

	2015	2014
Obveznosti iz udeležbe v dobičku - dividenda	6	37
Obveznosti za plače in druga nadomestila	772	774
Obveznosti za davke in prispevke	410	378
Obveznosti do dobaviteljev	1.912	3.197
Druge obveznosti iz drugih naslovov	881	5.045
Obveznosti v obračunu iz poslovnih razmerij	40	12
Obveznosti v obračunu iz poslov s prebivalstvom	0	54
Vnaprej vračunani stroški	526	415
Vnaprej vračunani odhodki	107	99
Druge pasivne časovne razmejitev	8	29
Dolgoročne obveznosti iz naslova prisilne poravnave Semenarna	4.526	4.514
Druge dolgoročne obveznosti	0	40
Drugo	9	42
SKUPAJ	9.197	14.636

41. REZERVACIJE

a) Razčlenitev

	2015	2014
Rezervacije za pokojnine in podobne obveznosti do zaposlencev (Pojasnilo 41 b in c)	1.713	1.711
Rezervacije za zunajbilančne obveznosti (Pojasnilo 41 d)	540	328
Rezervacije za pravno nerešene tožbe (Pojasnilo 41 e)	44	54
Druge rezervacije (Pojasnilo 41 f)	393	418
SKUPAJ	2.690	2.511

Skupina je na podlagi druge, tretje, četrte in pete petletne sheme, ki so že zapadle, ter desetletne sheme ocenila, da obstaja 95-odstotna verjetnost vračila premij, in oblikovala rezervacije v višini 95 % vplačanih premij od preostalih shem. Rezervacije so bile dolgoročne in jih je Skupina ukinila v letu 2015, ko je zapadla obveznost za povračilo premij za zadnjo 10-letno shemo.

b) Rezervacije za pokojnine in podobne obveznosti do zaposlencev

	2015	2014
Rezervacije za odpravnine	1.504	1.489
Drugi dolgoročni zaslužki zaposlencev	209	222
SKUPAJ	1.713	1.711

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 2,2 % letno v letih 2016 in 2017 ter 2,5 % letno v nadaljnjih letih; izračun obveznosti za odpravnine je vezan na pokojninsko delovno dobo posameznega zaposlenca; izbrana diskontna obrestna mera znaša 2,25 % letno. Predpostavke o gibanju zaposlovanja in s tem povezanih obveznostih družbe: predpostavlja se, da je fluktuacija zaposlencev odvisna predvsem od njihove starosti; smrtnost zaposlenih je upoštevana z uporabo tablic smrtnosti slovenske populacije v letu 2007; predpostavlja se, da bodo zaposleni izkoristili pravico do starostne upokojitve in zato za delodajalca obveznost izplačila jubilejne nagrade, ki bi bila po projekciji izplačana kasneje, ne bo nastopila.

c) Gibanje rezervacij za pokojnine in podobne obveznosti do zaposlencev

	2015	2014
Stanje 1. januarja*	1.711	996
* Otvoritev Semenarna	0	480
Oblikovane rezervacije med letom	101	300
Ukinjene rezervacije	(10)	0
Porabljene rezervacije med letom	(89)	(65)
Stanje 31. decembra	1.713	1.711

Na novo izračunane obveznosti do zaposlencev znašajo 1.713 tisoč EUR, za kar je bilo treba po stanju 31. 12. 2015 dodatno oblikovati rezervacije v višini 101 tisoč EUR. Povečanje obveznosti za rezervacije za odpravnine, ki se nanaša na strošek obdobja in povečanje obveznosti za jubilejne nagrade v skupini višini 98 tisoč EUR, je bremenilo poslovni izid. Aktuarski presežek za odpravnine se je ukinil preko vseobsegajočega donosa v višini 7 tisoč EUR (pojasnilo 46).

d) Gibanje rezervacij za zunajbilančne obveznosti

	2015	2014
Stanje 1. januarja	328	278
Oblikovane rezervacije med letom (Pojasnilo 14)	3.830	3.663
Ukinjene rezervacije med letom (Pojasnilo 14)	(3.618)	(3.613)
Stanje 31. decembra	540	328

e) Gibanje rezervacij za pravno nerešene tožbe

	2015	2014
Stanje 1. januarja	54	10
Oblikovane rezervacije med letom	0	44
Ukinjene rezervacije med letom	(10)	0
Stanje 31. decembra	44	54

f) Gibanje drugih rezervacij

	2015	2014
Stanje 1. januarja*	418	43
* Otvoritev Semenarna	0	393
Oblikovane rezervacije med letom	1	1
Porabljene rezervacije med letom	(26)	(19)
Stanje 31. decembra	393	418

42. OBVEZNOSTI ZA DAVEK OD DOHODKOV PRAVNIH OSEB

a) Razčlenitev

	2015	2014
Obveznosti za davek	67	657
Odložene obveznosti za davek	1.237	1.360
SKUPAJ	1.304	2.017

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

	2015	2014
1. Odložene obveznosti za davek		
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	78	209
Vrednotenje zemljišč	1.151	1.142
Amortizacija	8	9
SKUPAJ	1.237	1.360
2. Odložene terjatve za davek		
Rezervacije za odpravnine in jubilejne nagrade	193	199
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	27	32
Oslabitev vrednostnih papirjev	190	190
Oslabitev kapitalske naložbe	2.733	2.556
Davčna izguba	2.751	3.068
Vrednotenje objektov	417	417
SKUPAJ (Pojasnilo 31)	6.311	6.462
Neto odloženi davek (2 - 1)	5.074	5.102

Odložene terjatve za davek iz naslova oslabitev kapitalske naložbe, sredstev, kreditov, finančnega leasinga, neizkoriščenih olajšav in davčne izgube so bile oslabiljene skupaj v višini 3.671 tisoč EUR.

c) Gibanje odloženih davkov

	2015	2014
Stanje 1. januarja	5.102	5.431
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo - vrednotenje po poštenu vrednosti (Pojasnilo 46)	125	(32)
Vrednotenje objektov	0	417
Vrednotenje zemljišč	(9)	(1.142)
Amortizacija	1	(9)
Oslabitev vrednostnih papirjev	0	(6)
Oslabitev kapitalske naložbe	178	1.130
Rezervacije za odpravnine in jubilejne nagrade	(5)	64
Davčne olajšave	0	(18)
Davčna izguba	(318)	(733)
Stanje 31. decembra	5.074	5.102

d) Odloženi davki v izkazu poslovnega izida vsebujejo naslednječasne razlike

	2015	2014
Oslabitev vrednostnih papirjev	0	(6)
Rezervacije za ugodnosti zaposlenih	(7)	(2)
Davčne olajšave	0	(18)
Davčna izguba	(318)	(733)
Amotizacija	(8)	(9)
Oslabitve	178	1.129
SKUPAJ (Pojasnilo 18)	(155)	361

Odloženi davki za sredstva in obveznosti so za leto 2015 obračunani po davčni stopnji, za katero se pričakuje, da se bo uporabljala v obdobju, v katerem se bo posamezna terjatev realizirala, in znaša 17 % (2014: 17 %).

43. DRUGE OBVEZNOSTI

a) Razčlenitev po vrstah drugih obveznosti

	2015	2014
Prejeti predujmi	265	218
Obveznosti za obračunane davke, prispevke in druge dajatve	247	322
Obveznosti za manj plačane davke, prispevke in druge davščine	4	523
Vnaprej plačani in odloženi prihodki	293	350
SKUPAJ	809	1.413

44. OSNOVNI KAPITAL

a) Razčlenitev osnovnega kapitala

	Število navadnih delnic	Vpisana vrednost
Stanje 1. januarja 2014	3.783.000	15.786
Stanje 31. decembra 2014/1. januarja 2015	3.783.000	15.786
Stanje 31. decembra 2015	4.268.248	17.811

Osnovni kapital banke je razdeljen na 4.268.248 navadnih rednih kosovnih delnic razreda A. V centralni register nematerializiranih vrednostnih papirjev pri KDD – Centralni klirinško depotni družbi d. d. je vpisanih 3.772.235 kosovnih delnic. Konec leta 2014 je bila izvedena dokapitalizacija, v kateri je bilo vplačanih 485.248 delnic v skupni emisijski vrednosti 4.367.232,00 EUR. Povečanje osnovnega kapitala je bilo vpisano v sodni register 16. 1. 2015. Osnovni kapital banke se je na podlagi dokapitalizacije povečal za 2.024.904,05 EUR in znaša 17.811.083,54 EUR. Ker po stanju na dan 31. 12. 2014 nove izdane delnice iz dokapitalizacije še niso bile vpisane v KDD, ta še ni bila izkazana na bilančni postavki kapitala (pojasnilo 40).

b) Delničarji z več kot 5 % osnovnega kapitala

	2015	2014
Naziv delničarja	Število delnic	Delež v delniškem kapitalu v KDD
Kapitalska zadruga, z. b. o., Ljubljana	2.023.671	47,532
KD Kapital d. o. o., Ljubljana	377.181	8,859
Banca Popolare di Cividale S.C.p.A., Cividale del Friuli	228.289	5,362

Konec leta 2015 je bilo v KDD vpisanih 322 imetnikov delnic Deželne banke Slovenije d. d. (2014: 261), od tega 100 domačih pravnih oseb, 216 domačih fizičnih oseb in 6 tujih oseb. Število imetnikov delnic banke se je v letu 2015 povečalo za 61.

45. KAPITALSKE REZERVE

	2015	2014
Stanje 1. januarja	28.915	28.915
Vpis (ali vplačilo) novega kapitala	2.342	0
Stanje 31. decembra	31.257	28.915

Po vpisu delnic iz naslova dokapitalizacije je bilo na kapitalske rezerve preknjiženih 2.342.327,95 EUR (pojasnilo 44 a).

46. AKUMULIRANI DRUGI VSEOBSEGAJOČI DONOS

	2015	2014
Stanje 1. januarja	708	706
Postavke, ki ne bodo prerazvrščene v poslovni izid	8	(195)
Akumulirani drugi vseobsegajoči donos v zvezi z aktuarskimi dobički/izgubami iz naslova pokojninskih načrtov z določenimi zaslužki	7	(195)
Davek iz dohodka pravnih oseb v zvezi s postavkami, ki ne bodo prerazvrščene v poslovni izid	1	0
Postavke, ki se lahko pozneje prerazvrstijo v poslovni izid	(655)	197
Akumulirani drugi vseobsegajoči donos v zvezi s finančnimi sredstvi, razpoložljivimi za prodajo	(780)	229
Čisti dobički/izgube zaradi sprememb poštene vrednosti finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo (Pojasnilo 22 b)	(450)	229
Prenos dobičkov/izgub v poslovni izid	(330)	0
Odloženi davki (Pojasnilo 42 c)	125	(32)
Stanje 31. decembra	61	708

Postavke, ki ne bodo razvrščene v poslovni izid, se nanašajo na aktuarski primanjkljaj za odpravnine (pojasnilo 41 c).

47. REZERVE IZ DOBIČKA

a) Razčlenitev

	2015	2014
Rezerve za lastne delnice	645	671
Statutarne rezerve	671	269
Druge rezerve iz dobička	1.085	0
SKUPAJ	2.401	940

V poslovnem letu 2015 je imela Skupina 1.571 tisoč EUR čistega dobička. Na podlagi statuta je Skupina prenesla 20 % dobička tekočega leta v znesku 402 tisoč EUR na statutarne rezerve.

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.

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

b) Rezerve za lastne delnice

	2015	2014
Stanje 1. januarja	671	671
Ukinjene rezerve	(26)	0
Stanje 31. decembra	645	671

V letu 2015 je bilo prodanih za 26 tisoč EUR lastnih delnic (knjigovodska vrednost), zaradi česar so bile v enakem znesku ukinjene rezerve za lastne delnice ter povečane druge rezerve iz dobička. Prodajna cena delnic je znašala 9 EUR na delnico, ki je tržna cena, skupni znesek prodaje po tržni cene je znašal 11 tisoč EUR. Razlika med nižjo prodajno vrednostjo in višjo knjigovodsko vrednostjo je znašala 15 tisoč EUR in je zmanjšala druge rezerve iz dobička.

c) Statutarne rezerve

	2015	2014
Stanje 1. januarja	269	0
Prenos iz čistega dobička	402	269
Stanje 31. decembra	671	269

d) Druge rezerve iz dobička

	2015	2014
Stanje 1. januarja	0	0
Prenos iz čistega dobička	1.074	0
Pozitiven učinek iz prodaje lastnih delnic	11	0
Stanje 31. decembra	1.085	0

48. LASTNI DELEŽI

	2015	2014
Odkupljene lastne delnice - navadne	(656)	(682)
SKUPAJ	(656)	(682)

49. ZADRŽANI DOBIČEK (VKLJUČNO S ČISTIM DOBIČKOM/IZGUBO POSLOVNEGA LETA)

	2015	2014
Čisti dobiček/izguba poslovnega leta	1.571	1.130
Zadržani dobiček	1.125	(49)
SKUPAJ	2.696	1.081

Čisti dobiček tekočega leta znaša 3.081 tisoč EUR. Bilančni dobiček banke na dan 31. 12. 2015 znaša 1.612 tisoč EUR. O razdelitvi bilančnega dobička bo odločala skupščina, uprava in nadzorni svet predlagata skupščini razporeditev bilančnega dobička v druge rezerve iz dobička.

50. ZUNAJBILANČNE OBVEZNOSTI

a) Razčlenitev po vrstah potencialnih in prevzetih obveznosti

	2015	2014
Garancije	43.922	46.571
Prevzete obveznosti iz odobrenih kreditov	33.671	39.765
Izvedeni finančni instrumenti	0	41
SKUPAJ	77.593	86.377
Rezervacije (Pojasnilo 41 a in d)	(540)	(328)

51. POSLOVANJE PO POOBLASTILU

a) Investicijske in pomožne investicijske storitve pri poslih za stranke

	2015	2014
Prihodki iz opravnin (provizij) v zvezi z investicijskimi in pomožnimi investicijskimi storitvami in posli za stranke	123	146
Sprejemanje, posredovanje in izvrševanje naročil	111	131
Vodenje računov nematerializiranih vrednostnih papirjev strank	12	15
Odhodki iz opravnin (provizij) v zvezi z investicijskimi in pomožnimi investicijskimi storitvami in posli za stranke	63	39
Opravnine v zvezi z družbo KDD in njej podobnimi organizacijami	54	36
Opravnine v zvezi z borzo vrednostnih papirjev in njej podobnimi organizacijami	9	3

	2015	2014
SREDSTVA	93.756	131.619
Terjatve poravnalnega oz. transakcijskih računov za sredstva strank	93.330	130.696
- iz finančnih instrumentov	93.142	130.616
- do KDD oz. obračunskega računa banke za prodane finančne instrumente	9	58
- do drugih poravnalnih sistemov in institucij za prodane finančne instrumente	179	22
Denarna sredstva strank	426	923
- na poravnalnem računu za sredstva strank	426	878
- na transakcijskih računih bank	0	45
OBVEZNOSTI	93.756	131.619
Obveznosti poravnalnega oz. transakcijskih računov za sredstva strank	93.756	131.619
- do strank iz denarnih sredstev in finančnih instrumentov	93.553	131.603
- do KDD oz. obračunskega računa banke za kupljene finančne instrumente	16	0
- do drugih poravnalnih sistemov in institucij za kupljene finančne instrumente	179	0
- do banke oz. poravnalnega računa banke za provizijo, stroške ipd.	8	16

b) Drugo posredniško poslovanje

V okviru drugega posredniškega poslovanja Skupina izkazuje postavke iz drugih poslov za račun strank v višini 3.037 tisoč EUR (2014: 4.378 tisoč EUR) ter postavke iz naslova poravnalnega poslovanja s KDD v višini 16 tisoč EUR (2014: 58 tisoč EUR).

Skupina s sredstvi v skupni vrednosti 96.809 tisoč EUR (2014: 136.055 tisoč EUR) upravlja v tujem imenu in za tuj račun. Sredstva v upravljanju se vodijo ločeno od sredstev Skupine. Prihodki in odhodki iz poslovanja v tujem imenu in za tuj račun pripadajo nalogodajalcu oziroma bremenijo nalogodajalca, zato pri takšnem poslovanju za Skupino ne nastane nobena obveznost. Za opravljanje svojih storitev Skupina zaračunava opravnino nalogodajalcu. V letu 2015 so te opravnine znašale 123 tisoč EUR (2014: 106 tisoč EUR). Skupina je za opravljanje prodaje numizmatičnih vrednosti v letu 2015 zaračunala opravnine v vrednosti 24 tisoč EUR (2014: 28 tisoč EUR).

52. RAZKRITJA GLEDE POVEZANIH OSEB

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

a) Obseg bančnih poslov s povezanimi strankami

	Uprava/direktor/ prokurist		Višje vodstvo		Ožji družinski člani uprave/direktorja/ prokurista, članov NS in višjega vodstva		Podjetja, povezana s člani uprave/direk- torjem/prokuristom, člani NS, člani višjega vodstva in ožjimi družinskimi člani		Delničarji banke* (deset največjih delničarjev - brez DBS)		Člani nadzornega sveta	
	2015	2014	2015	2014	2015	2014	2015	2014	2015	2014	2015	2014
Dana posojila in depoziti												
Stanje 1. januarja	469	211	425	523	37	25	7.340	9.609	875	1.082	55	96
Povečanje	88	398	636	200	55	24	17.638	7.363	63	105.060	31	15
Zmanjšanje	(393)	(140)	(593)	(298)	(47)	(12)	(18.471)	(9.632)	(261)	(105.267)	(69)	(56)
Stanje 31. decembra	164	469	468	425	45	37	6.507	7.340	677	875	17	55
Prihodki iz obresti	4	9	10	14	1	1	285	367	39	57	1	2
Popravki vrednosti	0	2	1	0	0	0	80	105	1	1	0	0
Prejeti depoziti in posojila												
Stanje 1. januarja	41	25	168	248	41	44	342	1.139	10.432	13.981	119	114
Povečanje	667	585	2.373	1.379	432	417	13.209	61.382	67.281	219.281	534	661
Zmanjšanje	(673)	(569)	(2.323)	(1.459)	(391)	(420)	(13.168)	(62.179)	(69.329)	(222.830)	(531)	(656)
Stanje 31. decembra	35	41	218	168	82	41	383	342	8.384	10.432	122	119
Odhodki za obresti	0	0	9	5	1	2	5	6	479	597	1	4
Izdane garancije	0	0	0	0	0	0	0	0	1.549	1.549	0	0
Prihodki iz prejetih opravnin	1	0	3	2	0	0	60	139	86	81	1	1
Dani poslovni najem												
Stanje 1. januarja	0	0	0	0	0	0	0	0	7	3	0	0
Povečanje	0	0	0	0	0	0	0	0	52	86	0	0
Zmanjšanje	0	0	0	0	0	0	0	0	(57)	(82)	0	0
Stanje 31. decembra	0	0	0	0	0	0	0	0	2	7	0	0
Prihodki iz najemnin	0	0	0	0	0	0	0	0	45	60	0	0
Prejeti poslovni najem												
Stanje 1. januarja	0	0	0	0	0	0	4	4	0	0	0	0
Povečanje	0	0	0	0	0	0	49	52	27	26	0	0
Zmanjšanje	0	0	0	0	0	0	(52)	(52)	(27)	(26)	0	0
Stanje 31. decembra	0	0	0	0	0	0	1	4	0	0	0	0
Odhodki iz najemnin	0	0	0	0	0	0	49	52	21	5	0	0
Druge terjatve	0	18	0	0	0	0	6	14	1	226	0	0
Drugi prihodki	1	0	1	0	0	0	339	293	13	1	0	0
Druge obveznosti	0	37	0	1	0	0	74	28	48	10	0	0
Drugi odhodki	0	0	0	0	0	0	1.032	659	297	335	0	0

* Zajeti delničarji predstavljajo 88,80 % v delniškem kapitalu.

b) Prejemki ključnih delavcev

	2015	2014
Plače in druge kratkoročne ugodnosti	1.864	2.011
Odpravnine	60	0
SKUPAJ	1.924	2.011

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

Člani uprave in drugi zaposleni po individualni pogodbi so na dan 31. 12. 2015 imeli v lasti 1.947 delnic (0,05 % osnovnega kapitala), na dan 31. 12. 2014 so imeli v lasti 20 delnic (0,001 % osnovnega kapitala).

c) Prejemki članov nadzornega sveta in njegovih komisij

	2015	2014
Plače in druge kratkoročne ugodnosti	113	161
SKUPAJ	113	161

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

d) Prejemki članov organov vodenja in nadzora v letu 2015

Naziv/Vrsta prejemka	Fiksni prejemki	Variabilni prejemki	Povračila stroškov	Dodatno pokojninsko zavarovanje	Bonitete	Druge kratkoročne ugodnosti, odpravnine
Uprava banke	274	0	3	5	8	0
- Sonja Anadolli, predsednica uprave	140	0	1	3	5	0
- mag. Barbara Cerovšek Zupančič, članica uprave (od 1. 8. 2015)	44	0	1	1	1	0
- Mojca Štajner, članica uprave (do 30. 9. 2015)	90	0	1	1	2	0
Nadzorni svet banke	41	42	3	0	0	0
- Peter Vrisk, predsednik	14	12	0	0	0	0
- Marjan Janžekovič, namestnik predsednika	8	11	1	0	0	0
- Primož Žerjav, član (do 18. 5. 2015)	3	3	0	0	0	0
- Ivan Lenart, član	8	8	1	0	0	0
- Nikolaj Maver, član	8	8	1	0	0	0
Nadzorni svet oz. odbor odvisnih družb	14	10	0	0	0	0
- Peter Vrisk, predsednik	7	5	0	0	0	0
- Sonja Anadolli, namestnica predsednika	7	3	0	0	0	0
- Drago Martinčič, član	0	2	0	0	0	0
Vodilni delavci odvisnih družb	127	0	3	0	3	0
- Srečko Korber, direktor	15	0	1	0	0	0
- Tevž Korent, direktor	3	0	0	0	0	0
- Aleš Šabeder, direktor	109	0	2	0	3	0
SKUPAJ	456	52	9	5	11	0

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

53. SISTEM PREJEMKOV IN POMEMBNI POSLOVNI STIKI

Sistem prejemkov

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

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

Pomembni poslovni stiki

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

Za leto 2015 so razkritja v skladu z 88. členom Zban-2 in iz 8. dela Uredbe (EU) št. 575/2013 objavljena na spletnih straneh banke www.dbs.si.

54. POMEMBNEJŠI DOGODKI PO DATUMU IZKAZA FINANČNEGA POLOŽAJA

V obdobju od datuma izkaza finančnega položaja do datuma računovodskega poročila ni bilo pomembnejših dogodkov, ki bi vplivali na izkazovanje postavk v računovodskih izkazih.

Deželna banka Slovenije d. d.

Računovodski izkazi v skladu z Mednarodnimi standardi računovodskega poročanja
za leto, ki se je zaključilo 31. 12. 2015

IZJAVA O ODGOVORNOSTI UPRAVE

Uprava banke potrjuje računovodske izkaze Deželne banke Slovenije d. d. za leto, ki se je končalo 31. 12. 2015 (na straneh od 117 do 120 letnega poročila), upoštevane računovodske usmeritve in pojasnila k računovodskim izkazom (na straneh od 121 do 179 letnega poročila).

Uprava banke je odgovorna za pripravo letnega poročila tako, da to predstavlja resnično in pošteno sliko finančnega stanja banke na dan 31. 12. 2015 in rezultatov njenega poslovanja za leto, ki se je končalo na ta dan.

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

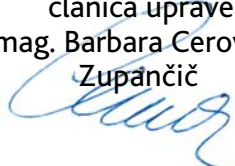
Uprava je odgovorna za vodenje ustreznih evidenc, za izvajanje ustreznih ukrepov za varovanje premoženja banke ter za odkrivanje in preprečevanje prevar ali drugih nepravilnosti oziroma nezakonnosti.

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

UPRAVA BANKE:

članica uprave
mag. Barbara Cerovšek
Zupančič

predsednica uprave
Sonja Anadolli



Ljubljana, 1. 2. 2016

REVIZORJEVO POROČILO

Deloitte.

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

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

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

Poročilo o računovodskih izkazih

Revidirali smo priložene neconsolidirane računovodske izkaze banke Deželna banka Slovenije d.d. (v nadaljevanju »banka«), ki vključujejo izkaz finančnega položaja na dan 31. decembra 2015, izkaz poslovnega izida, izkaz drugega vseobsegajočega donosa, izkaz sprememb lastniškega kapitala in izkaz denarnih tokov za tedaj končano leto ter povzetek bistvenih računovodskih usmeritev in druge pojasnjevalne opombe.

Odgovornost poslovodstva za računovodske izkaze

Poslovodstvo je odgovorno za pripravo in pošteno predstavitev teh računovodskih izkazov v skladu z mednarodnimi standardi računovodskega poročanja, kot jih je sprejela EU, in za takšen notranji nadzor, ki je po mnenju poslovodstva potreben za pripravo računovodskih izkazov, ki ne vsebujejo pomembno napačne navedbe zaradi prevare ali napake.

Revizorjeva odgovornost

Naša odgovornost je izraziti mnenje o teh računovodskih izkazih na podlagi revizije. Revizijo smo opravili v skladu z mednarodnimi standardi revidiranja. Ti standardi zahtevajo od nas izpolnjevanje etičnih zahtev ter načrtovanje in izvedbo revizije za pridobitev sprejemljivega zagotovila, da računovodski izkazi ne vsebujejo pomembno napačne navedbe.

Revizija vključuje izvajanje postopkov za pridobitev revizijskih dokazov o zneskih in razkritjih v računovodskih izkazih. Izbrani postopki so odvisni od revizorjeve presoje in vključujejo tudi ocenjevanje tveganj napačne navedbe v računovodskih izkazih zaradi prevare ali napake. Pri ocenjevanju teh tveganj prouči revizor notranje kontroliranje, povezano s pripravljanjem in poštenim predstavljanjem računovodskih izkazov banke, da bi določil okoliščinam ustrezne revizijske postopke, ne pa, da bi izrazil mnenje o uspešnosti notranjega kontroliranja banke. Revizija vključuje tudi ovrednotenje ustreznosti uporabljenih računovodskih usmeritev in utemeljenosti računovodskih ocen poslovodstva kot tudi ovrednotenje celotne predstavitve računovodskih izkazov.

Verjamemo, da so pridobljeni revizijski dokazi zadostna in ustrezna podlaga za naše revizijsko mnenje.

Ime Deloitte se nanaša na Deloitte Touche Tohmatsu Limited, pravno osebo, ustanovljeno v skladu z zakonodajo Združenega kraljestva Velike Britanije in Severne Irske (v izvirniku »UK private company limited by guarantee«), in mrežo njenih članic, od katerih je vsaka ločena in samostojna pravna oseba. Podroben opis pravne organiziranosti združenja Deloitte Touche Tohmatsu Limited in njenih družb članic je na voljo na www.deloitte.com/si/nasa-druzba.

Member of Deloitte Touche Tohmatsu Limited

Mnenje

Po našem mnenju nekonsolidirani računovodski izkazi podajajo resničen in pošten prikaz finančnega položaja banke na dan 31. decembra 2015 ter njenega poslovnega izida in denarnih tokov za tedaj končano leto, v skladu z mednarodnimi standardi računovodskega poročanja, kot jih je sprejela EU.

Poročilo o drugih zakonskih in regulativnih zahtevah

Poslovodstvo je odgovorno tudi za pripravo poslovnega poročila v skladu z zahtevami Zakona o gospodarskih družbah (ZGD-1). Naša odgovornost je podati oceno o tem, ali je poslovno poročilo skladno z revidiranimi računovodskimi izkazi. Naši postopki v zvezi s tem so opravljeni v skladu z mednarodnim standardom revidiranja 720 in omejeni zgolj na oceno skladnosti poslovnega poročila z revidiranimi računovodskimi izkazi. Po našem mnenju je poslovno poročilo skladno z revidiranimi računovodskimi izkazi.

DELOITTE REVIZIJA d.o.o.

Katarina Kadunc
Pooblaščenka revizorka



Deloitte.

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

Ljubljana, 11. februar 2016

III. Računovodski izkazi na dan 31. 12. 2015

IZKAZ POSLOVNEGA IZIDA ZA OBDOBJE OD 1. 1. 2015 DO 31. 12. 2015

		v tisoč EUR		
Zap. št.	Vsebina	Pojasnila	1-12 2015	1-12 2014
1	Prihodki iz obresti		26.143	33.293
2	Odhodki za obresti		6.472	11.053
3	Čiste obresti (1 - 2)	4	19.671	22.240
4	Prihodki iz dividend	5	6	2
5	Prihodki iz opravnin (provizij)		8.268	7.812
6	Odhodki za opravnine (provizije)		1.800	2.091
7	Čiste opravnine (provizije) (5 - 6)	6	6.468	5.721
8	Realizirani čisti dobički/izgube iz finančnih sredstev in obveznosti, ki niso merjeni po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	7	208	69
9	Čisti dobički/izgube iz finančnih sredstev in obveznosti, namenjenih trgovanju	8	215	108
10	Čisti dobički/izgube iz tečajnih razlik	9	155	0
11	Čisti dobički/izgube iz odprave pripoznanja sredstev	10	(115)	100
12	Drugi čisti poslovni dobički/izgube	11	(480)	2.258
13	Administrativni stroški	12	15.534	14.811
14	Amortizacija	13	1.396	1.499
15	Rezervacije	14	298	(177)
16	Oslabitve	15	6.482	12.744
17	DOBIČEK/IZGUBA IZ REDNEGA POSLOVANJA (3 + 4 + 7 + 8 + 9 + 10 + 11 + 12 - 13 - 14 - 15 - 16)		2.418	1.621
18	Davek iz dohodka pravnih oseb iz rednega poslovanja	16	404	278
19	ČISTI DOBIČEK/IZGUBA IZ REDNEGA POSLOVANJA (17 - 18)		2.014	1.343
20	ČISTI DOBIČEK/IZGUBA POSLOVNEGA LETA (19)		2.014	1.343

Spremna pojasnila so sestavni del računovodskih izkazov.

IZKAZ DRUGEGA VSEOBSEGAJOČEGA DONOSA ZA OBDOBJE OD 1. 1. 2015 DO 31. 12. 2015

		v tisoč EUR		
Zap. št.	Vsebina	Pojasnila	1-12 2015	1-12 2014
1	ČISTI DOBIČEK/IZGUBA POSLOVNEGA LETA PO OBDAVČITVI		2.014	1.343
2	DRUGI VSEOBSEGAJOČI DONOS PO OBDAVČITVI (3 + 4)		(664)	67
3	POSTAVKE, KI POZNEJE NE BODO PRERAZVRŠČENE V POSLOVNI IZID (3.1 + 3.2)	43	(9)	(131)
3.1	Aktuarski čisti dobički/izgube za pokojninske programe, pripoznani v zadržanem dobičku/izgubi		(10)	(131)
3.2	Davek iz dohodka pravnih oseb v zvezi s postavkami, ki pozneje ne bodo prerazvrščene v poslovni izid		1	0
4	POSTAVKE, KI SE LAHKO POZNEJE PRERAZVRSTIJO V POSLOVNI IZID (4.1 + 4.2)		(655)	198
4.1	Dobički/izgube v zvezi s finančnimi sredstvi, razpoložljivimi za prodajo (4.1.1 + 4.1.2)	20 b	(780)	230
4.1.1	Dobički/izgube iz prevrednotenja, izkazani v kapitalu		(450)	230
4.1.2	Prenos dobičkov/izgub v poslovni izid		(330)	0
4.2	Davek iz dohodka pravnih oseb v zvezi s postavkami, ki se lahko pozneje prerazvrstijo v poslovni izid	43	125	(32)
5	VSEOBSEGAJOČI DONOS POSLOVNEGA LETA PO OBDAVČITVI (1 + 2)		1.350	1.410

Spremna pojasnila so sestavni del računovodskih izkazov.

IZKAZ FINANČNEGA POLOŽAJA NA DAN 31. 12. 2015

v tisoč EUR

Zap. št.	Vsebina	Pojasnila	2015	2014
1	Denar v blagajni, stanje na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah	18	33.367	78.053
2	Finančna sredstva, namenjena trgovanju	19	258	483
3	Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	20	9.926	22.409
4	Kreditni		627.052	627.464
	- krediti bankam	21	5.621	4.784
	- krediti strankam, ki niso banke	22	621.036	621.942
	- druga finančna sredstva	23	395	738
5	Finančna sredstva v posesti do zapadlosti	24	157.090	107.133
6	Opredmetena osnovna sredstva	25	11.146	12.014
7	Naložbene nepremičnine	26	15.675	5.152
8	Neopredmetena sredstva	27	755	936
9	Dolgoročne naložbe v kapital odvisnih, pridruženih in skupaj obvladovanih družb	28	5.922	13.274
10	Terjatve za davek od dohodkov pravnih oseb	29	6.230	5.985
	- terjatve za davek		395	0
	- odložene terjatve za davek		5.835	5.985
11	Druga sredstva	30	24.972	17.158
12	SKUPAJ SREDSTVA (od 1 do 11)		892.393	890.061
13	Finančne obveznosti, namenjene trgovanju	31	0	19
14	Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti		837.594	840.364
	- vloge bank in centralnih bank	32	309	161
	- vloge strank, ki niso banke	33	781.946	702.697
	- krediti bank in centralnih bank	34	38.310	42.276
	- dolžniški vrednostni papirji	35	0	72.387
	- podrejene obveznosti	36	14.083	14.671
	- druge finančne obveznosti	37	2.946	8.172
15	Rezervacije	38	1.776	1.553
16	Obveznosti za davek od dohodkov pravnih oseb	39	133	863
	- obveznosti za davek		55	654
	- odložene obveznosti za davek		78	209
17	Druge obveznosti	40	345	445
18	SKUPAJ OBVEZNOSTI (od 13 do 17)		839.848	843.244
19	Osnovni kapital	41	17.811	15.786
20	Kapitalske rezerve	42	31.257	28.915
21	Akumulirani drugi vseobsegajoči donos	43	109	773
22	Rezerve iz dobička	44	2.401	940
23	Lastni deleži	45	(645)	(671)
24	Zadržani dobiček/izguba (vključno s čistim dobičkom/izgubo poslovnega leta)	46	1.612	1.074
25	SKUPAJ KAPITAL (od 19 do 24)		52.545	46.817
26	SKUPAJ OBVEZNOSTI IN KAPITAL (18 + 25)		892.393	890.061

Spremna pojasnila so sestavni del računovodskih izkazov.

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

v tisoč EUR

Ozn. post.	Vsebina	Osnovni kapital	Kapitalske rezerve	Akumulirani drugi vseobsegajoči donos	Rezerve iz dobička	Zadržani dobiček/ izguba (vključno s čistim dobičkom/ izgubo poslovnega leta)	Lastni deleži (odbitna postavka kapitala)	Skupaj kapital (od 3 do 8)
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	ZAČETNO STANJE V POSLOVNEM OBDOBJU (pred prilagoditvijo)	15.786	28.915	773	940	1.074	(671)	46.817
2	ZAČETNO STANJE V POSLOVNEM OBDOBJU (1)	15.786	28.915	773	940	1.074	(671)	46.817
3	Vseobsegajoči donos poslovnega leta po obdavčitvi	0	0	(664)	0	2.014	0	1.350
4	Vpis (ali vplačilo) novega kapitala	2.025	2.342	0	0	0	0	4.367
5	Čisti nakup/prodaja lastnih delnic	0	0	0	(15)	0	26	11
6	Razporeditev čistega dobička v rezerve iz dobička	0	0	0	1.476	(1.476)	0	0
7	KONČNO STANJE V POSLOVNEM OBDOBJU (2 + 3 + 4 + 5 + 6)	17.811	31.257	109	2.401	1.612	(645)	52.545
8	BILANČNI DOBIČEK POSLOVNEGA LETA	0	0	0	0	1.612	0	1.612

IZKAZ SPREMEMB LASTNIŠKEGA KAPITALA ZA OBDOBJE OD 1. 1. 2014 DO 31. 12. 2014

v tisoč EUR

Ozn. post.	Vsebina	Osnovni kapital	Kapitalske rezerve	Akumulirani drugi vseobsegajoči donos	Rezerve iz dobička	Zadržani dobiček/ izguba (vključno s čistim dobičkom/ izgubo poslovnega leta)	Lastni deleži (odbitna postavka kapitala)	Skupaj kapital (od 3 do 8)
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	ZAČETNO STANJE V POSLOVNEM OBDOBJU (pred prilagoditvijo)	15.786	28.915	706	671	0	(671)	45.407
2	ZAČETNO STANJE V POSLOVNEM OBDOBJU (1)	15.786	28.915	706	671	0	(671)	45.407
3	Vseobsegajoči donos poslovnega leta po obdavčitvi	0	0	67	0	1.343	0	1.410
4	Razporeditev čistega dobička v rezerve iz dobička	0	0	0	269	(269)	0	0
5	KONČNO STANJE V POSLOVNEM OBDOBJU (2 + 3 + 4)	15.786	28.915	773	940	1.074	(671)	46.817
6	BILANČNI DOBIČEK POSLOVNEGA LETA	0	0	0	0	1.074	0	1.074

Spremna pojasnila so sestavni del računovodskih izkazov.

IZKAZ DENARNIH TOKOV ZA OBDOBJE OD 1. 1. 2015 DO 31. 12. 2015

v tisoč EUR

Oznaka	Vsebina	2015	2014
A.	DENARNI TOKOVI PRI POSLOVANJU		
a)	Prejete obresti	30.608	33.667
	Plačane obresti	(7.727)	(12.138)
	Prejete dividende	6	2
	Prejete provizije	8.330	7.782
	Plačane provizije	(1.800)	(2.092)
	Realizirani dobički iz finančnih sredstev in obveznosti, ki niso merjeni po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	445	93
	Realizirane izgube iz finančnih sredstev in obveznosti, ki niso merjeni po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	(20)	(9)
	Čisti dobički/izgube iz trgovanja	161	116
	Plačila zaposlencem in dobaviteljem	(16.673)	(13.400)
	Drugi prejemki	513	2.869
	Drugi izdatki	(1.082)	(1.383)
	Denarni tokovi pri poslovanju pred spremembami poslovnih sredstev in obveznosti	12.761	15.507
b)	(Povečanja)/zmanjšanja poslovnih sredstev (brez denarnih ekvivalentov)	(4.178)	17.459
	Čisto (povečanje)/zmanjšanje finančnih sredstev, namenjenih trgovanju	280	55
	Čisto (povečanje)/zmanjšanje finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo	11.200	7.897
	Čisto (povečanje)/zmanjšanje kreditov	(6.639)	11.403
	Čisto (povečanje)/zmanjšanje drugih sredstev	(9.019)	(1.896)
c)	Povečanja/(zmanjšanja) poslovnih obveznosti	(3.770)	27.609
	Čisto povečanje/(zmanjšanje) finančnih obveznosti, namenjenih trgovanju	(24)	6
	Čisto povečanje/(zmanjšanje) vlog in najetih kreditov, merjenih po odplačni vrednosti	72.687	26.133
	Čisto povečanje/(zmanjšanje) izdanih dolžniških vrednostnih papirjev, merjenih po odplačni vrednosti	(72.351)	(2.850)
	Čisto povečanje/(zmanjšanje) drugih obveznosti	(4.082)	4.320
č)	Denarni tokovi pri poslovanju (a + b + c)	4.813	60.575
d)	(Plačani)/vrnjeni davek na dohodek pravnih oseb	(1.253)	0
e)	Neto denarni tokovi pri poslovanju (č + d)	3.560	60.575
B.	DENARNI TOKOVI PRI NALOŽBENJU		
a)	Prejemki pri naložbenju	33.462	56.118
	Prejemki pri prodaji opredmetenih osnovnih sredstev in naložbenih nepremičnin	13	727
	Prejemki pri prodaji finančnih sredstev v posesti do zapadlosti	33.449	55.391
b)	Izdatki pri naložbenju	(84.316)	(84.970)
	(Izdatki pri nakupu opredmetenih osnovnih sredstev in naložbenih nepremičnin)	(343)	(9.857)
	(Izdatki pri nakupu neopredmetenih dolgoročnih sredstev)	(32)	(20)
	(Izdatki pri nakupu naložb v kapital pridruženih, skupaj obvladovanih in odvisnih družb)	0	(7.480)
	(Izdatki za nakup finančnih sredstev v posesti do zapadlosti)	(83.941)	(67.613)
c)	Neto denarni tokovi pri naložbenju (a - b)	(50.854)	(28.852)
C.	DENARNI TOKOVI PRI FINANCIRANJU		
a)	Prejemki pri financiranju	9.843	0
	Prejemki od izdanih podrejenih obveznosti	5.450	0
	Prejemki od izdaje delnic in drugih kapitalskih instrumentov	4.367	0
	Prejemki od prodaje lastnih delnic	26	0
b)	Izdatki pri financiranju	(6.670)	0
	(Odplačila podrejenih obveznosti)	(6.670)	0
c)	Neto denarni tokovi pri financiranju (a - b)	3.173	0
D.	Učinki spremembe deviznih tečajev na denarna sredstva in njihove ustreznike	174	257
E.	Čisto povečanje denarnih sredstev in denarnih ustreznikov (Ae + Bc + Cc)	(44.121)	31.723
F.	Denarna sredstva in njihovi ustrezniki na začetku obdobja (Pojasnilo 18 b)	82.730	50.750
G.	Denarna sredstva in njihovi ustrezniki na koncu obdobja (D + E + F) (Pojasnilo 18 b)	38.783	82.730

Spremna pojasnila so sestavni del računovodskih izkazov.

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

UPRAVA BANKE:

članica uprave
mag. Barbara Cerovšek
Zupančič

predsednica uprave
Sonja Anadolli

Ljubljana, 1. 2. 2016



IV. Pojasnila k računovodskim izkazom za leto 2015

1. OSNOVNI PODATKI

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

Deželna banka Slovenije d. d. ima v lasti odvisne družbe DBS Leasing d. o. o. (v nadaljevanju DBS Leasing), DBS Nepremičnine d. o. o. (v nadaljevanju DBS Nepremičnine), Semenarna Ljubljana, proizvodnja in trgovina, d. o. o. (v nadaljevanju Semenarna) in DBS Adria d. o. o. (v nadaljevanju DBS Adria). Skupinski računovodski izkazi so predstavljeni na straneh od 45 do 48 letnega poročila.

Deželna banka Slovenije d. d. ni več javna družba v smislu 99. člena Zakona o trgu finančnih instrumentov, saj je v letu 2015 v celoti zapadla izdaja obveznic banke, ki so kotirale na organiziranem trgu vrednostnih papirjev (Pojasnilo 35). Njene delnice niso uvrščene v trgovanje na nobenem organiziranem trgu.

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

Rast indeksa cen življenjskih potrebščin je bila v letu 2015 $-0,5\%$ (2014: $0,2\%$). Od 1. 1. 2007 dalje je v Sloveniji nacionalna valuta evro, zato je tudi funkcijska in predstavitvena valuta računovodskih izkazov banke. Vsi zneski v računovodskih izkazih in njihovih pojasnilih so izraženi v tisoč EUR, razen če ni navedeno drugače.

2. POMEMBNEJŠE RAČUNOVODSKE USMERITVE

2.1. Temelji za pripravo računovodskih izkazov

Računovodski izkazi so pripravljani v skladu z Mednarodnimi standardi računovodskega poročanja (MSRP), sprejetimi v Evropski uniji (EU).

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

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

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

Spremembe računovodskih usmeritev

Banka v poslovnem letu 2015 ni sprejela ali uporabila novih računovodskih usmeritev, ki bi se razlikovale glede na prejšnja poslovna obdobja in bistveno vplivale na računovodske izkaze tekočega leta.

Bilančne sheme so pripravljene v skladu s Sklepom o poslovnih knjigah bank in hranilnic, ki ga je izdala Banka Slovenije. Med sredstvi so vpogledne vloge pri bankah vključene v postavko Denar v blagajni, stanje na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah (pojasnilo 18 a). Po novi metodologiji ostanejo v tej postavki le še vloge pri centralni banki na vpogled, druge vloge pri centralni banki so izkazane v postavki krediti bankam (pojasnilo 21).

Spremembe standardov in pojasnil, ki veljajo v tekočem računovodskem obdobju

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

- *Spremembe različnih standardov „Izboljšave MSRP (obdobje 2011–2013)“*, ki izhajajo iz letnega projekta za izboljšanje MSRP (MSRP 3, MSRP 13 in MRS 40), predvsem z namenom odpravljanja neskladnosti in razlage besedila, ki jih je EU sprejela 18. 12. 2014 (spremembe je treba uporabljati za letna obdobja, ki se začnejo 1. 1. 2015 ali pozneje);
- *OPMSRP 21 „Dajatve“*, ki ga je EU sprejela 13. 6. 2014 (velja za letna obdobja, ki se začnejo 17. 6. 2014 ali pozneje).

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

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

Na datum odobritve teh računovodskih izkazov so naslednje spremembe veljavnih standardov, ki jih je izdal OMRS in sprejela EU, bile izdane, vendar še niso začele veljati:

- *Spremembe MSRP 11 „Skupne ureditve“* – Obračunavanje pridobitve deležev pri skupnem delovanju, ki jih je EU sprejela 24. 11. 2015 (veljajo za letna obdobja, ki se začnejo 1. 1. 2016 ali pozneje);
- *Spremembe MRS 1 „Predstavljanje računovodskih izkazov“* – Pobuda za razkritje, ki jih je EU sprejela 18. 12. 2015 (veljajo za letna obdobja, ki se pričnejo 1. 1. 2016 ali pozneje);
- *Spremembe MRS 16 „Opredmetena osnovna sredstva“ in MRS 38 „Neopredmetena sredstva“* – Pojasnilo sprejemljivih metod amortizacije, ki jih je EU sprejela 2. 12. 2015 (veljajo za letna obdobja, ki se začnejo 1. 1. 2016 ali pozneje);
- *Spremembe MRS 16 „Opredmetena osnovna sredstva“ in MRS 41 „Kmetijstvo“* – Kmetijstvo: Rodne rastline, kot jih je sprejela EU 23. 11. 2015 (veljajo za letna obdobja, ki se začnejo 1. 1. 2016 ali pozneje);
- *Spremembe MRS 19 „Zasluzki zaposlencev“* – Programi z določenimi zasluzki: Prispevki zaposlencev, ki jih je EU sprejela 17. 12. 2014 (veljajo za letna obdobja, ki se pričnejo 1. 2. 2015 ali kasneje);
- *Spremembe MRS 27 „Ločeni računovodski izkazi“* – Kapitalska metoda pri ločenih računovodskih izkazih, ki jih je EU sprejela 18. 12. 2015 (veljajo za letna obdobja, ki se pričnejo 1. 1. 2016 ali pozneje);
- *Spremembe različnih standardov „Izboljšave MSRP (obdobje 2010–2012)“*, ki izhajajo iz letnega projekta za izboljšanje MSRP (MSRP 2, MSRP 3, MSRP 8, MSRP 13, MRS 16, MRS 24 in MRS 38), predvsem z namenom odpravljanja neskladnosti in razlage besedila, ki jih je EU sprejela 17. 12. 2014 (spremembe je treba uporabljati za letna obdobja, ki se začnejo 1. 2. 2015 ali pozneje);
- *Spremembe različnih standardov „Izboljšave MSRP (obdobje 2012–2014)“*, ki izhajajo iz letnega projekta za izboljšanje MSRP (MSRP 5, MSRP 7, MRS 19 in MRS 34), predvsem z namenom odpravljanja neskladnosti in razlage besedila, ki jih je EU sprejela 15. 12. 2015 (spremembe je treba uporabljati za letna obdobja, ki se začnejo 1. 1. 2016 ali pozneje).

Novi standardi in spremembe obstoječih 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, ki na dan 31. 12. 2015 (spodaj navedeni datumi začetka veljavnosti veljajo za celoten MSRP) niso bili potrjeni za uporabo v EU:

- *MSRP 9 „Finančni instrumenti“* (velja za letna obdobja, ki se začnejo 1. 1. 2018 ali pozneje);
- *MSRP 14 „Zakonsko predpisani odlog plačila računov“* (velja za letna obdobja, ki se začnejo 1. 1. 2016 ali pozneje) – Evropska komisija je sklenila, da ne bo pričela postopka potrjevanja tega vmesnega standarda in da

bo počakala na izdajo njegove končne verzije;

- *MSRP 15 „Prihodki iz pogodb s strankami“* in nadaljnje spremembe (veljajo za letna obdobja, ki se začnejo 1. 1. 2018 ali pozneje);
- *MSRP 16 „Najemi“* (velja za letna obdobja, ki se začnejo 1. 1. 2019 ali pozneje);
- *Spremembe MSRP 10 „Konsolidirani računovodski izkazi“, MSRP 12 „Razkritje deležev v drugih družbah“ in MRS 28 „Naložbe v podjetja in skupne podvige“* – Naložbena podjetja: izjeme pri konsolidaciji (veljajo za letna obdobja, ki se pričnejo 1. 1. 2016 ali pozneje);
- *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);
- *Spremembe MRS 12 „Davki iz dobička“* – Pripoznavanje odloženih terjatev za davek iz naslova nerealiziranih izgub (veljajo za letna obdobja, ki se pričnejo 1. 1. 2017 ali pozneje).

Banka pripravlja oceno vpliva uveljavitve standarda MSRP 9 na računovodske izkaze. Banka trenutno še ne more oceniti vpliva uvedbe teh novih standardov in sprememb veljavnih standardov v obdobju začetne uporabe na računovodske izkaze banke.

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

- *MSRP 9 „Finančni instrumenti“*, ki ga je OMRS izdal 24. 7. 2014, nadomešča *MRS 39 „Finančni instrumenti: Pripoznavanje in merjenje“*. MSRP 9 vključuje zahteve glede pripoznavanja in merjenja, slabitev, odprave pripoznanja in splošnega obračunavanja varovanja pred tveganji.
- *Razvrstitev in merjenje* – MSRP 9 uvaja nov pristop razvrščanja finančnih sredstev, kar je odvisno od značilnosti denarnih tokov in poslovnega modela za upravljanje nekega finančnega instrumenta. Ta enotni pristop, ki temelji na načelu, nadomesti veljavne zahteve po MRS 39, ki temeljijo na pravilih. Novi model uvaja tudi enotno metodo za oslabitve vseh finančnih instrumentov.
- *Oslabitev* – MSRP 9 prinaša novo metodo oslabitve glede na pričakovano izgubo, ki zahteva zgodnejše pripoznanje pričakovanih kreditnih izgub. Novi standard od podjetij zahteva obračunavanje pričakovanih kreditnih izgub od prvega pripoznanja finančnih instrumentov in zgodnejše pripoznavanje pričakovanih izgub za celotno obdobje. Z uveljavitvijo novega standarda MSRP 9 se pričakujejo določeni učinki na višino pričakovanih kreditnih izgub, ki pa jih banka še ni izmerila.
- *Lastno kreditno tveganje* – MSRP 9 odpravlja nestabilnost poslovnega izida zaradi sprememb v kreditnem tveganju iz naslova obveznosti, ki se merijo po pošteni vrednosti. Sprememba obračunavanja pomeni, da dobički iz naslova zmanjšanja lastnega kreditnega tveganja pri takšnih obveznostih ne bodo več pripoznani v poslovnem izidu.

2.2. Naložba v odvisne družbe

Odvisne družbe

Skupina ima štiri odvisne družbe. Novembra 2005 je banka ustanovila odvisno družbo DBS Leasing, ki je v 100-odstotni lasti banke. V aprilu 2013 je banka z odkupom postala 100-odstotni lastnik družbe DBS Nepremičnine, ki jo je na začetku leta 2013 ustanovila družba DBS Leasing. V januarju 2014 je banka s konverzijo terjatev v kapital izvedla prevzem Semenarne in postala njen večinski lastnik. V juliju 2014 je banka z odkupom delnic postala 100-odstotni lastnik Semenarne. Družbo DBS Adria je banka ustanovila v aprilu 2014 in je v 100-odstotni lasti banke. Naložbe v odvisne družbe so merjene po nabavni vrednosti.

2.3. Pomembnejše računovodske ocene

Priprava računovodskih izkazov zahteva uporabo nekaterih predpostavk in ocen, ki vplivajo na poročana sredstva in obveznosti za poslovno leto. Ocene in presoje se redno preverjajo in so zasnovane na preteklih izkušnjah in drugih dejavnikih, med drugim na pričakovanih prihodnjih dogodkih, ki se glede na okoliščine zdijo smiselni.

(a) Oslabitev posojil in terjatev

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

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

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

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

(b) Oslabitev lastniških instrumentov, razpoložljivih za prodajo

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

(c) Finančna sredstva v posesti do zapadlosti

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

(d) Poštena vrednost naložbenih nepremičnin

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

(e) Oslabitev naložb v odvisne družbe

Pri oceni oslavitve naložb banka upošteva nepristranske dokaze o oslavitvi in znamenja, ki kažejo na to, da utegne biti naložba oslabiljena. Če je ugotovljeno, da utegne biti naložba oslabiljena, banka znesek oslavitve naložbe izračuna kot razliko med knjigovodsko vrednostjo naložbe in njeno nadomestljivo vrednostjo. Nadomestljiva vrednost je enaka višji izmed poštene vrednosti, zmanjšane za stroške prodaje ali vrednosti pri uporabi, ki je

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

(f) Davki

Banka obračunava in plačuje davek od dohodka le v Sloveniji. Za oceno ustreznega nivoja davčne obveznosti so potrebne nekatere ocene. Banka pripoznava obveznosti iz davka od dohodka in odloženega davka, upošteva oceno o tem, ali jih bo banka morala plačati. V primeru, ko je dejansko obračunani davek drugačen od tistega, ki je bil pripoznan, bi to vplivalo na obračunani davek od dohodka in odloženi davek v obdobju, ko bi se to zgodilo.

2.4. Poročanje po segmentih

Banka po stanju 31. 12. 2015 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 predstavitevna 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, razpoložljivih za prodajo, se prikažejo v presežku iz prevrednotenja skupaj z učinkom vrednotenja.

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

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

2.6. Prihodki in odhodki iz obresti

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

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

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

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

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

2.7. Prihodki in odhodki iz opravnin

Opravnine se praviloma pripoznajo, ko je storitev opravljena. Opravnine iz posredovanja ali sodelovanja pri posredovanju transakcije za tretjo osebo se pripoznajo, ko je transakcija opravljena. Opravnine iz naslova upravljanja portfelja in drugih svetovalnih storitev se pripoznajo na podlagi ustreznih pogodb o storitvah takrat, ko so opravljene. Opravnine iz mednarodnega in domačega plačilnega prometa so pripoznane, ko je ustrezna storitev opravljena. Opravnine, ki so vključene v izračun efektivne obrestne mere, so izkazane med obrestnimi prihodki oziroma odhodki.

2.8. Finančna sredstva

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

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

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

Banka razpolaga samo s finančnimi sredstvi v posesti za trgovanje.

(b) Posojila in terjatve

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

(c) Finančna sredstva v posesti do zapadlosti

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

(d) Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo

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

(e) Merjenje in pripoznavanje

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

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

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

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

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

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

2.9. Pobot

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

2.10. Oslabitev finančnih sredstev

(a) Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti

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

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

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

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

finančnega sredstva, posamično pomembnega ali nepomembnega, vključi sredstva v skupino finančnih sredstev, ki so izpostavljena podobnim kreditnim tveganjem, in jih skupinsko presoja glede morebitne oslabiljenosti. Sredstva, pri katerih je bila oslabeitev presojana posamično in pri katerih se izguba zaradi oslabilitve pripozna ali ponovno pripozna, se ne vključijo v skupinsko preverjanje oslabilitve.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

(b) Sredstva, razpoložljiva za prodajo

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

2.11. Opredmetena osnovna sredstva in neopredmetena sredstva

Vsa opredmetena osnovna sredstva in neopredmetena sredstva se začetno pripoznajo po nabavni vrednosti. Nabavno vrednost opredmetenih osnovnih sredstev sestavljajo nakupna cena in vsi stroški, ki jih je mogoče neposredno povezati s sredstvom.

Za opredmetena osnovna sredstva se vsako leto oceni, ali obstajajo znaki, ki bi kazali na njihovo oslabitev. Če se ugotovi, da taki znaki obstajajo, banka oceni nadomestljive vrednosti. Če je vrednost pri uporabi višja od knjigovodske vrednosti, se ne opravi oslabitev sredstva. Če je knjigovodska vrednost sredstva višja od njegove ocenjene nadomestljive vrednosti, se knjigovodska vrednost sredstva zmanjša na njegovo nadomestljivo vrednost. Kot nadomestljiva vrednost se šteje poštena vrednost, zmanjšana za stroške prodaje, ali vrednost pri uporabi, odvisno od tega, katera je večja. Po začetnem pripoznanju se opredmetena osnovna sredstva merijo po modelu nabavne vrednosti, zmanjšane za amortizacijo.

Uporabljene letne stopnje amortizacije so:

	2015	2014
	%	%
Gradbeni objekti	2,0-4,0	2,0-4,0
Računalniška oprema	20,0-30,0	20,0-30,0
Programska oprema	10,0-20,0	10,0-20,0
Motorna vozila	12,5-20,0	12,5-20,0
Druga oprema	4,0-30,0	4,0-30,0

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

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

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

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

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

2.12. Naložbene nepremičnine

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

Po pripoznanju banka prikazuje naložbene nepremičnine po pošteni vrednosti.

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

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

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

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

2.13. Nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo

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

2.14. Najemi

(a) Kjer je banka najemodajalec

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

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

(b) Kjer je banka najemodajalec

Banka daje v poslovni najem poslovne prostore. V primeru sredstva, danega v poslovni najem, so prejete najemnine prihodki iz naložbenih nepremičnin in se v izkaz poslovnega izida vključujejo sorazmerno glede na čas trajanja pogodbe. Stroški, ki nastanejo pri pridobivanju prihodkov od najemnin, se pripoznajo kot stroški. Začetni neposredni stroški najemodajalca pri pogajanju in dogovoru o poslovnem najemu se dodajo knjigovodski vrednosti oddanega sredstva ter pripoznajo kot strošek v pogodbenem obdobju najema na enaki osnovi kot prihodki od najemnin.

2.15. Denar in denarni ustrezniki

V izkazu denarnih tokov se kot denar in denarni ustrezniki prikazujejo: denar v blagajni in stanje na računih pri centralni banki, posojila bankam z zapadlostjo manj kot 90 dni od dneva pridobitve, zakladne menice in dolžniški vrednostni papirji, razpoložljivi za prodajo, z zapadlostjo manj kot 90 dni od dneva pridobitve.

2.16. Rezervacije

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

2.17. Rezervacije za odpravnine in jubilejne nagrade

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

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

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

2.18. Davki

Davki so prikazani v izkazu poslovnega izida v skladu s trenutno veljavno slovensko zakonodajo. Davčna postavka v izkazu poslovnega izida sestoji iz tekočega davka in odloženega davka. Tekoči davek je izračunan na podlagi obdavčljivega dobička po davčni stopnji, veljavni na dan izkaza finančnega položaja.

Davek od dohodka pravnih oseb se odvede od obdavčljivega dobička po stopnji 17 %.

Tekoči davek od dohodka pravnih oseb je obračunan v skladu z Zakonom o davku od dohodkov pravnih oseb v višini 17 % od ugotovljene davčne osnove (v letu 2014: 17 %).

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, razpoložljivih za prodajo, in rezervacij. Najmanj enkrat letno se preveri ocena višine bodočega 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.

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

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

Pristojni davčni urad lahko kadar koli pregleda davčne knjige v roku 5 let, ki sledijo poročanemu davčnemu letu, in lahko naloži dodatno obdavčitev in kazni. Vodstvo banke ne ve za obstoj okoliščin, ki bi lahko povzročile dodatne obveznosti iz tega naslova.

2.19. 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.

2.20. Kapital

(a) Stroški izdaje delnic

Dodatni stroški, ki jih banka lahko neposredno pripiše izdaji novih delnic ali opcij oziroma sklenjenemu poslu, se v čistem znesku obračunajo neposredno kot odbitek od kapitala (brez z njimi povezanega zneska davka iz dobička).

(b) Dividende iz naslova navadnih delnic

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

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

(c) Lastne delnice

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

2.21. Finančne garancije

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

Finančne garancije so ob izdaji pripoznane po pošteni vrednosti, povečani za opravnine. Prihodki iz opravnin se v izkazu poslovnega izida pripoznajo enakomerno preko obdobja življenjske dobe garancije. Naknadno jih banka pripoznava po višji izmed začetnih vrednosti, zmanjšane za prihodke iz opravnin, prejetih enakomerno preko obdobja življenjske dobe garancije, in ocene stroškov, potrebnih za poravnavo obveznosti iz garancije na dan poročanja. Te ocene temeljijo na preteklih podatkih oziroma izkušnjah s podobnimi posli v preteklosti in presoji posloводства.

2.22. Poslovanje po pooblastilu

Banka ponuja svojim strankam, pravnim in fizičnim osebam, storitve upravljanja premoženja ter storitve kreditiranja po pooblastilu. Za te storitve je strankam zaračunana opravnina. Podrobnosti so predstavljene v pojasnilu 48. Ta sredstva niso vključena v izkazu finančnega položaja banke.

3. OBVLADOVANJE FINANČNEGA TVEGANJA

Banka namenja tveganjem, ki jim je oziroma bi jim lahko bila izpostavljena, posebno pozornost. V ta namen ima vzpostavljeno neodvisno funkcijo upravljanja tveganj, jasna organizacijska struktura in razmejitev odgovornosti pa zagotavljata njeno učinkovitost. Skupni cilj strategij in politik prevzemanja in upravljanja tveganj je preprečevanje in omejevanje nastanka izgub iz posameznih tveganj. Nadzorni svet banke in višje vodstvo sta aktivno udeležena v procesu upravljanja tveganj. Vsi ključni interni akti s področja upravljanja tveganj so bili leta 2015 prenovljeni.

Banka ima v zvezi s sprejemanjem in upravljanjem tveganj sprejete ustrezne strategije in politike prevzemanja in upravljanja pomembnih bančnih tveganj. V letu 2015 je nadaljevala izpolnjevanje zahtev kapitalskega sporazuma in izvajala zahteve regulatornega okvira. Še dodatno je nadgradila upravljanje tveganj, predvsem s področja kreditnega tveganja. Največji spremembi v letu 2015 sta bili nadgradnja sistema zgodnjega odkrivanja povečanega kreditnega tveganja (EWS) za vse komitente banke in nadgradnja sistema skupinskih oslabitev. Nadzorni svet je tekoče spremljal izpostavljenost banke tveganjem, spremljal je profil tveganosti banke in njeno sposobnost prevzemanja tveganj.

3.1. Kreditno tveganje

Ocenjujemo, da je banka najbolj izpostavljena kreditnim tveganjem, ki predstavljajo tveganje nastanka izgube zaradi neizpolnitve obveznosti dolžnikov do banke ob zapadlosti iz katerih koli razlogov. Banka oblikuje ustrezne rezervacije in oslabitve za zavarovanje pred potencialnimi izgubami, ki so izkazane na dan izkaza finančnega položaja. Večje gospodarske spremembe ali spremembe v poslovanju določenega dela gospodarstva, ki je številčno močno zastopan v kreditnem portfelju, lahko povzročijo izgube, ki se razlikujejo od ugotovljenih na dan izkaza finančnega položaja. Poslovodstvo zato preudarno upravlja izpostavljenost kreditnim tveganjem.

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

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

Glede na tveganost posameznega komitenta, ki je izražena z njegovo bonitetno oceno, in tveganost posameznega posla, na katero vpliva tudi pridobljeno zavarovanje, banka oblikuje ustrezne popravke vrednosti zaradi oslabitev za zavarovanje pred kreditnim tveganjem.

V skladu s predpisi je banka za zmanjševanje kapitalske zahteve za kreditno tveganje v letu 2015 upoštevala le prvovrstna in primerna zavarovanja.

3.1.1. Merjenje kreditnega tveganja

(a) Posojila in terjatve

Banka je v letu 2015 ugotavljala kreditno tveganje v skladu z veljavnimi predpisi. V ta namen je izdelovala analize kakovosti kreditnega portfelja, v katere je vključevala podatke o:

- prehajanju komitentov med bonitetnimi razredi,
- gibanju potrebnih oslabitev,
- pokritosti posameznih vrst kreditnih izpostavljenosti z oslabitvami.

Več o oblikovanju rezervacij in oslabitev je navedeno v poglavju 3.1.3.

(b) Dolžniški vrednostni papirji

Banka je pri prevzemanju izpostavljenosti kreditnemu tveganju ob nakupih dolžniških vrednostnih papirjev v letu 2015 uporabljala razporejanje v bonitetne razrede po državah izdajateljicah in preostalih izdajateljih, kot ga ima na primer bonitetna agencija Moody's ali njej enakovredne bonitetne hiše, pri čemer je določila najnižjo še sprejemljivo bonitetno oceno teh papirjev.

3.1.2. Nadzor nad omejitvijo kreditnega tveganja in usmeritve za njegovo zmanjšanje

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

Izpostavljenost kreditnemu tveganju 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, regijah in panogah.

Najvišjo mogočo skupno izpostavljenost banke do posamezne pravne osebe na podlagi predloga Sektorja uravnavanja tveganj potrjuje kreditni odbor in v primeru preseganja praga velike izpostavljenosti tudi nadzorni svet banke. Pri določanju limitov so upoštevana osnovna načela bančnega poslovanja, predvsem s stališča varnosti in likvidnosti.

(a) Zavarovanje s premoženjem

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

Banka praviloma zavaruje vsa posojila. Da bi čim bolj zmanjšala izgube zaradi kreditnega tveganja, zahteva od strank dodatna zavarovanja takoj, ko opazi znake poslabšanja njihove kreditne sposobnosti.

Največ izpostavljenosti je zavarovanih z nepremičninami, ki so ocenjene na podlagi cenitev, ki jih izdelajo pooblaščen cenilci skladno z Mednarodnimi standardi ocenjevanja vrednosti (MSOV) oziroma skladno z interno metodologijo. Ocenjujemo, da so vrednosti teh zavarovanj ustrezno ocenjene.

(b) Prevzete zunajbilančne obveznosti

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

3.1.3. Usmeritve glede oslabitve in oblikovanja rezervacij

Na podlagi MRS 39 banka za vsa finančna sredstva, ki se vrednotijo po odplačni vrednosti, ugotavlja oslabitve in ocenjuje izgube v skladu s sprejeto interno metodologijo ocenjevanja izgub iz kreditnega tveganja.

Banka ocenjuje izgube iz kreditnega tveganja za kredite, druga finančna sredstva v posesti do zapadlosti in prevzete obveznosti po zunajbilančnih postavkah.

Banka opravi oslabitve finančnih sredstev in oblikuje rezervacije za prevzete zunajbilančne obveznosti glede na to, ali gre za skupinsko ocenjevanje oziroma posamično ocenjevanje, ko se pojavijo objektivni oziroma nepristranski dokazi, da ne bo zmožna izterjati vseh v plačilo zapadlih terjatev v skladu s pogodbenimi določili. Izpostavljenosti, ki so zavarovane s prvovrstnimi zavarovanji, ne slabi oziroma zanje ne oblikuje rezervacij.

Banka ugotavlja izgube za finančna sredstva in prevzete zunajbilančne obveznosti posamično ali skupinsko. Kadar pri posamični oceni finančnega sredstva oziroma prevzete obveznosti po zunajbilančnih postavkah, razvrščenih v skupino P, ugotovi, da posamična oslabitev ali rezervacija ni več potrebna, ju prerazvrsti v ustrezno skupino od A do C in ju vključi v ponovno skupinsko ocenjevanje.

Banka redno preverja metodologijo ocenjevanja izgub iz kreditnega tveganja in predpostavke, uporabljene pri ocenjevanju izgub. V letu 2015 je bila metodologija nadgrajena, in sicer z vključevanjem tipa zavarovanj kot dodatnega parametra za določanje odstotka skupinskih slabitev.

Oslabitve in rezervacije izhajajo iz vsake od šestih bonitetnih skupin, kar je razvidno iz naslednje preglednice:

Bonitetna skupina	2015		2014	
	Skupaj terjatev za razvrstitev (%)	Delež rezervacij in oslabitev (%)	Skupaj terjatev za razvrstitev (%)	Delež rezervacij in oslabitev (%)
1. Skupina A	72,8	0,1	63,0	0,0
2. Skupina B	10,5	1,3	10,5	1,2
3. Skupina C	1,1	6,7	0,4	6,3
4. Skupina D	0,0	67,4	0,0	19,2
5. Skupina E	0,1	99,5	0,1	90,7
6. Skupina P	15,5	22,2	26,0	33,5
	100,0	3,8	100,0	9,0

V letu 2015 se je skupni delež oblikovanih rezervacij in oslabitev na terjatve za razvrstitev v primerjavi z letom 2014 znižal za 5,2 odstotne točke.

Spremembe v skupini posamično oslabljenih terjatev so predvsem posledica prenosa visokega zneska 100 % oslabljenih terjatev na zunajbilanco. Ta prenos je banka intenzivno izvajala v drugi polovici leta 2015.

3.1.4. Skupni znesek izpostavljenosti kreditnemu tveganju pred zavarovanjem s premoženjem, ki ga ima banka, ali drugimi izboljšavami kreditne kakovosti

Spodnja tabela predstavlja neto vrednost izpostavljenosti banke kreditnemu tveganju na dan 31. 12. 2015 v primerjavi s stanjem na dan 31. 12. 2014, in to brez upoštevanja kakršnih koli zavarovanj s premoženjem, ki jih ima banka, ali drugih priloženih izboljšav kreditne kakovosti, ter povprečni znesek izpostavljenosti v poročevalskem obdobju.

Za bilančna in zunajbilančna sredstva so navedene izpostavljenosti določene na podlagi čistih knjigovodskih vrednosti, tako kot so izkazane v izkazu finančnega položaja, vključno z zunajbilančnimi stanji, razdeljene po kategorijah izpostavljenosti v skladu s CRR/CRD IV.

Kategorija izpostavljenosti	2015		2014	
	Neto vrednost izpostavljenosti	Povprečni znesek izpostavljenosti	Neto vrednost izpostavljenosti	Povprečni znesek izpostavljenosti
01 Do enot centralne ravni držav ali centralnih bank	364.141	364.424	333.163	313.617
02 Do enot regionalne ali lokalne ravni držav	16.886	19.866	19.361	16.111
03 Do subjektov javnega sektorja	29.810	35.499	38.228	35.442
06 Do institucij	29.826	20.813	34.728	26.684
07 Do podjetij	45.794	52.080	58.477	79.133
08 Izpostavljenost na drobno	150.904	161.436	178.963	201.937
09 Izpostavljenosti, zavarovane s hipotekami na nepremičnine	208.462	197.160	174.610	148.982
10 Neplačane izpostavljenosti	62.916	65.770	74.463	62.996
11 Postavke, povezane z zelo visokim tveganjem	7.369	9.408	11.479	26.813
14 Izpostavljenost iz naslova naložb v investicijske sklade	2.699	2.699	0	0
15 Druge izpostavljenosti	41.392	46.118	36.446	29.536
16 Izpostavljenosti iz naslova lastniških instrumentov	10.030	15.194	16.168	16.171
Na dan 31. decembra	970.229	990.467	976.086	957.423

Banka obvladuje in bo tudi v prihodnje vzdrževala izpostavljenost kreditnemu tveganju glede na strategijo banke in kapitalske omejitve.

3.1.5. Posojila in terjatve

Banka se je v letu 2015 bolj usmerila v poslovanje s podjetji ali skupinami z dobro bonitetno oceno in na posle s posameznimi strankami, ki poleg kreditne sposobnosti zagotavljajo tudi zadostno zavarovanje s premoženjem, da bi čim bolj zmanjšala možno povečanje izpostavljenosti kreditnemu tveganju.

(a) Posojila in terjatve, ki niso niti zapadli niti oslavljeni

	2015		2014	
	Kreditni strankam	Kreditni bankam	Kreditni strankam	Kreditni bankam
Niti zapadli niti oslavljeni	178.225	5.621	157.931	4.784
Oslabljeni	476.697	0	550.958	0
Kosmati zneski	655.003	5.621	708.985	4.784
Zmanjšani za popravek vrednosti za oslabitev	(33.967)	0	(87.043)	0
Čisti zneski	621.036	5.621	621.942	4.784

V poslovnem letu 2015 se je skupna vrednost posojil in terjatev v primerjavi z letom 2014 znižala za 7,45 %, pri čemer se je obseg kreditov strankam glede na leto 2014 zmanjšal, obseg kreditov bankam pa povečal. Izkazane oslabitve posojil in terjatev znašajo skupaj 33.967 tisoč EUR (2014: 87.043 tisoč EUR). Spremembe v skupini posamično oslavljenih terjatev so predvsem posledica že omenjenega prenosa visokega zneska 100 % oslavljenih terjatev na zunajbilanco.

(b) Posojila in terjatve, ki so posamično oslavljeni

Kreditni strankam (posojila in terjatve)

Vrednost posamično oslavljenih posojil strankam in terjatev do strank pred upoštevanjem denarnih tokov iz zavarovanja s premoženjem, ki ga ima banka, znaša 129.415 tisoč EUR (2014: 224.783 tisoč EUR). Izpostavljenost do velikih podjetij se je v letu 2015 znižala za 43,34 % v primerjavi z letom 2014, kar je predvsem posledica že omenjenega prenosa terjatev v zunajbilančno evidenco. Prav tako so se v letu 2015 znižale tudi izpostavljenosti do posameznikov ter MSP v primerjavi z lanskim letom. Poštena vrednost zavarovanja s premoženjem se je v skupini posameznikov v primerjavi z letom 2014 povišala za 10,33 odstotne točke.

Razčlenitev tega kosmatega zneska posamično oslavljenih posojil in terjatev po razredih je skupaj s pošteno vrednostjo njihovega zavarovanja s premoženjem, ki ga ima banka kot jamstvo, naslednja:

2015	Posamezniki		Podjetja		Banke	Skupaj
	Posojila in terjatve	Velika podjetja	MSP*			
Posamično oslabljen posojila	11.566	33.649	84.200	13.999	143.414	
- zapadla do 15 dni	3.471	19.719	18.986	0	42.176	
- zapadla od 16 do 30 dni	0	0	236	0	236	
- zapadla od 31 do 90 dni	32	0	3.786	0	3.818	
- zapadla več kot 90 dni	8.063	13.930	61.192	0	83.185	
Oslabitev	4.394	10.508	16.961	0	31.863	
Poštena vrednost zavarovanja s premoženjem	15.438	19.133	90.722	0	125.293	

* Mikro, mala in srednja podjetja.

2014	Posamezniki		Podjetja		Banke	Skupaj
	Posojila in terjatve	Velika podjetja	MSP*			
Posamično oslabljen posojila	13.359	59.389	152.035	29.425	254.208	
Oslabitev	6.296	15.894	63.050	0	85.240	
Poštena vrednost zavarovanja s premoženjem	13.992	37.226	108.671	0	159.889	

* Mikro, mala in srednja podjetja.

Kreditni bankam (posojila in terjatve)

Skupni bruto znesek posojil bankam in terjatev do bank je na dan 31. 12. 2015 znašal 13.999 tisoč EUR (2014: 29.425 tisoč EUR), pri čemer ni bilo izkazano nobeno posamično oslabljen posojilo.

(c) Restrukturirana posojila in terjatve

Banka obravnava restrukturirana finančna sredstva skladno s Sklepom o ocenjevanju izgub iz kreditnega tveganja bank in hranilnic glede restrukturiranih terjatev kot finančna sredstva, ki nastanejo kot posledica nezmožnosti dolžnika odplačevati dolg pod prvotno dogovorjenimi pogoji, bodisi s spremenjenimi pogoji prvotne pogodbe (z aneksom) bodisi z novo pogodbo, s katero se pogodbeni stranki dogovorita o delnem ali celotnem poplačilu prvotnega dolga. V ta okvir sodijo tudi pogodbe z vgrajeno klavzulo o restrukturiranju.

Bruto vrednost izpostavljenosti, za katero je bil dosežen nov dogovor o pogojih vračanja in ki bi bila sicer zapadla, na dan 31. 12. 2015 znaša 91.563 tisoč EUR (2014: 91.494 tisoč EUR).

	2015	2014
Posojila strankam posameznikom in terjatve do teh strank – posojila	91.563	91.494
Skupaj	91.563	91.494

3.1.6. Dolžniški vrednostni papirji in blagajniški zapisi

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

V spodnji tabeli je prikazana izpostavljenost banke iz naslova dolžniških vrednostnih papirjev po boniteti bonitetne agencije S&P na dan 31. 12. 2015 in 31. 12. 2014:

Stanje na dan 31. 12. 2015	Dolžniški vrednostni papirji v posesti do zapadlosti	Dolžniški vrednostni papirji, namenjeni trgovanju	Dolžniški vrednostni papirji, razpoložljivi za prodajo	Skupaj
A-	157.090	42	5.853	162.985
Netržni	0	0	4	4
Skupaj dolžniški vrednostni papirji	157.090	42	5.857	162.989

Stanje na dan 31. 12. 2014	Dolžniški vrednostni papirji v posesti do zapadlosti	Dolžniški vrednostni papirji, namenjeni trgovanju	Dolžniški vrednostni papirji, razpoložljivi za prodajo	Skupaj
A-	98.606	124	22.067	120.797
Brez ocene	8.527	0	0	8.527
Netržni	0	0	4	4
Skupaj dolžniški vrednostni papirji	107.133	124	22.071	129.328

Tako v letu 2015 kot tudi v letu 2014 so največji delež portfelja obveznic predstavljale slovenske državne obveznice, in sicer v višini 163 mio EUR (konec leta 2014: 129 mio EUR). Banka je med finančna sredstva v posesti do zapadlosti uvrstila obveznice Republike Slovenije. V letu 2015 se je povečal delež dolžniških vrednostnih papirjev z višjo bonitetno oceno, kar je predvsem posledica nakupa obveznic in zakladnih menic Republike Slovenije. Delež vrednostnih papirjev brez bonitetne ocene se je v primerjavi s koncem predhodnega leta zmanjšal, kar je predvsem posledica zapadlosti komercialnih zapisov in potrdila o vlogi domačih subjektov. Banka v lastnem portfelju ni imela podrejenih in strukturiranih dolžniških vrednostnih papirjev ter dolžniških vrednostnih papirjev, ki imajo bonitetno oceno „neinvesticijskega razreda“.

3.1.7. Priposestovana zavarovanja s premoženjem

V letu 2015 je banka pridobila sredstva s priposestovanjem premoženja, ki ga ima v posesti kot jamstvo, in sicer:

	Knjigovodska vrednost	
Vrsta sredstva	2015	2014
Nepremičnine	10.843	6.522

Priposestovana posest se proda čim prej, ko je to mogoče.

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

V tabeli so prikazane preostale zapadlosti po kategorijah izpostavljenosti.

Kategorija izpostavljenosti	Preostala zapadlost na dan 31. 12. 2015			Preostala zapadlost na dan 31. 12. 2014		
	do 1 leta	nad 1 letom	SKUPAJ	do 1 leta	nad 1 letom	SKUPAJ
01 Do enot centralne ravni držav ali centralnih bank	155.819	208.323	364.142	175.053	158.110	333.163
02 Do enot regionalne ali lokalne ravni držav	1.577	15.309	16.886	1.500	17.861	19.361
03 Do subjektov javnega sektorja	21.214	8.596	29.810	20.138	18.090	38.228
06 Do institucij	29.603	223	29.826	34.718	10	34.728
07 Do podjetij	28.387	17.407	45.794	33.453	25.024	58.477
08 Izpostavljenost na drobno	53.679	97.225	150.904	62.242	116.721	178.963
09 Izpostavljenosti, zavarovane s hipotekami na nepremičnine	28.734	179.728	208.462	38.183	136.427	174.610
10 Neplačane izpostavljenosti	37.624	25.292	62.916	42.689	31.774	74.463
11 Postavke, povezane z zelo visokim tveganjem	7.335	34	7.369	11.307	172	11.479
14 Izpostavljenost iz naslova naložb v investicijske sklade	2.699	0	2.699	0	0	0
15 Druge postavke	41.080	312	41.392	36.315	131	36.446
16 Izpostavljenosti iz naslova lastniških instrumentov	10.030	0	10.030	16.168	0	16.168
Na dan 31. decembra	417.781	552.449	970.229	471.766	504.320	976.086

Banka ob koncu leta 2015 izkazuje 43,06 % preostale izpostavljenosti do enega leta in 56,94 % nad enim letom. V letu 2015 sta se najbolj znižali vrednosti postavk, povezanih z zelo visokim tveganjem, in izpostavljenosti iz naslova lastniških instrumentov, najbolj pa so se povišale izpostavljenosti, zavarovane s hipotekami na nepremičnine.

3.1.9. Koncentracija tveganj finančnih sredstev, ki so izpostavljena kreditnemu tveganju

(a) Območni (geografski) sektorji

V naslednji tabeli so razčlenjene izpostavljenosti banke po njihovi knjigovodski vrednosti, kot so bile razporejene po območnih regijah ob koncu poslovnega leta 2015 in 2014. Nasprotnne stranke so razporejene na podlagi države domicila svojih nasprotnih strank.

Banka opravlja svoje posle pretežno v Sloveniji. Izpostavljenost do drugih držav izhaja predvsem iz poslov zakladništva in investicijskega bančništva.

Porazdelitev izpostavljenosti po geografskih področjih, razčlenjenih na pomembne kategorije izpostavljenosti:

Kategorija izpostavljenosti	Na dan 31. decembra 2015				Na dan 31. decembra 2014			
	Slovenija	Druge članice EU	Druge države	SKUPAJ	Slovenija	Druge članice EU	Druge države	SKUPAJ
01 Do enot centralne ravni držav ali centralnih bank	360.811	3.330	0	364.141	329.737	3.426	0	333.163
02 Do enot regionalne ali lokalne ravni držav	16.886	0	0	16.886	19.361	0	0	19.361
03 Do subjektov javnega sektorja	29.810	0	0	29.810	38.228	0	0	38.228
06 Do institucij	23.325	6.500	1	29.826	22.596	12.131	1	34.728
07 Do podjetij	45.625	168	1	45.794	58.327	149	1	58.477
08 Izpostavljenost na drobno	150.527	139	238	150.904	178.534	176	253	178.963
09 Izpostavljenosti, zavarovane s hipotekami na nepremičnine	207.909	357	196	208.462	174.080	327	203	174.610
10 Neplačane izpostavljenosti	62.761	1	154	62.916	74.315	0	148	74.463
11 Postavke, povezane z zelo visokim tveganjem	7.369	0	0	7.369	11.479	0	0	11.479
14 Izpostavljenost iz naslova naložb v investicijske sklade	2.699	0	0	2.699	0	0	0	0
15 Druge postavke	41.392	0	0	41.392	36.446	0	0	36.446
16 Izpostavljenosti iz naslova lastniških instrumentov	10.030	0	0	10.030	16.165	3	0	16.168
Na dan 31. decembra	959.144	10.495	590	970.229	959.268	16.212	606	976.086
Znesek oslabljenih izpostavljenosti	34.665	47	15	34.727	87.477	44	15	87.536
Znesek zapadlih izpostavljenosti na dan 31. 12., od tega znesek oslabljenih izpostavljenosti	63.055	47	168	63.270	116.140	43	162	116.345
	20.727	46	15	20.788	67.993	43	14	68.050

V letu 2015 se je delež izpostavljenosti do Slovenije glede na leto 2014 znižal za 0,01 odstotne točke.

(b) Gospodarski sektorji – panoge

V naslednji tabeli so razčlenjene izpostavljenosti za kreditno tveganje, razporejene po gospodarskih panogah.

Porazdelitev izpostavljenosti po gospodarskih panogah, razčlenjenih na pomembne kategorije izpostavljenosti, na dan 31. 12. 2015:

Kategorija izpostavljenosti	Finančne in zavarovalniške dejavn.		Pre-lovalne dejavnosti	Grad-beni-štvo	Strokovne, znanstv. in tehn. dej.	Tuje osebe	Poslo-vanje z neprem.	Gostin-stvo	Dej. javne uprave in obr.	Kmetij. in lov	Promet in skladišč.	Kultur., razvedri. in rekr. dejavn.	Druge raznovrst. poslovne dejavn.	Inform. in kumu-nikac. dejavn.	Druge dejavn.	Gospo-dinjstva	SKUPAJ
	1	2															
01 Do enot centralne ravni držav ali centralnih bank	20.691	0	0	0	0	0	0	0	343.451	0	0	0	0	0	0	0	364.142
02 Do enot regionalne ali lokalne ravni držav	0	0	0	0	0	0	0	0	16.886	0	0	0	0	0	0	0	16.886
03 Do subjektov javnega sektorja	293	1.711	0	0	692	0	1.221	3	1	0	45	3	0	0	25.841	0	29.810
06 Do institucij	29.826	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	29.826
07 Do podjetij	5.034	17.120	4.742	7.752	1.933	0	6.332	58	2	694	9	57	40	1.640	381	0	45.794
08 Izpostavljenost na drobno	459	11.045	6.176	2.380	3.368	144	440	1.136	25	2.324	1.790	254	991	1.952	2.765	115.655	150.904
09 Izpostavljenosti, zavarovane s hipotekami na nepremičnine	1.775	36.585	17.264	6.721	3.636	343	285	3.501	369	8.128	1.559	1.832	794	1.635	7.417	116.618	208.462
10 Neplačane izpostavljenosti	3.926	13.693	12.303	7.887	5.293	0	10.158	3.995	0	836	0	0	55	0	1.046	3.724	62.916
11 Postavke, povezane z zelo visokim tveganjem	791	50	0	90	6.268	0	0	5	0	55	68	0	3	0	39	0	7.369
14 Izpostavljenost iz naslova naložb v investicijske sklade	2.699	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	2.699
15 Druge postavke	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	41.392
16 Izpostavljenosti iz naslova lastniških instrumentov	1.008	3.807	0	0	278	0	2.063	0	2.734	0	0	0	0	57	82	0	10.029
Na dan 31. decembra 2015	66.502	84.011	40.485	24.830	21.468	487	20.499	8.698	363.468	12.037	3.471	2.146	1.883	5.284	37.571	277.389	970.229
Znesek oslabljenih izpostavljenosti	5.346	7.153	2.927	4.333	5.366	46	2.174	908	73	143	501	30	336	478	35	4.874	34.723
Znesek zapadlih izpostavljenosti,	7.049	10.010	9.858	7.108	14.876	46	3.364	2.127	0	1.147	281	15	152	32	19	7.188	63.272
od tega znesek oslabljenih izpostavljenosti	3.126	1.871	2.131	3.579	4.447	46	591	398	0	42	212	9	124	3	3	4.205	20.787

Porazdelitev izpostavljenosti po gospodarskih panogah, razčlenjenih na pomembne kategorije izpostavljenosti, na dan 31. 12. 2014:

Kategorija izpostavljenosti	Finančne in zavarovalniške dejavn.		Pre-lovalne dejavnosti	Grad-beni-štvo	Strokovne, znanstv. in tehn. dej.	Tuje osebe	Poslo-vanje z neprem.	Gostin-stvo	Dej. javne uprave in obr.	Kmetij. in lov	Promet in skladišč.	Kultur., razvedri. in rekr. dejavn.	Druge raznovrst. poslovne dejavn.	Inform. in kumu-nikac. dejavn.	Druge dejavn.	Gospo-dinjstva	SKUPAJ
	1	2															
01 Do enot centralne ravni držav ali centralnih bank	55.217	0	0	0	0	0	0	0	277.946	0	0	0	0	0	0	0	333.163
02 Do enot regionalne ali lokalne ravni držav	0	0	0	0	0	0	0	0	19.361	0	0	0	0	0	0	0	19.361
03 Do subjektov javnega sektorja	863	1.923	0	2.633	1.024	0	0	0	4	0	0	12	0	0	31.769	0	38.228
06 Do institucij	34.728	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	34.728
07 Do podjetij	6.663	19.653	16.635	5.260	1.577	0	271	7	20	525	56	330	2.726	2.101	2.470	183	58.477
08 Izpostavljenost na drobno	1.474	16.277	7.282	3.355	3.943	181	330	1.672	0	2.472	2.019	57	1.104	1.698	4.095	133.004	178.963
09 Izpostavljenosti, zavarovane s hipotekami na nepremičnine	1.909	35.692	15.739	4.808	2.734	311	1.431	3.809	30	7.657	1.383	1.325	122	1.341	7.086	89.233	174.610
10 Neplačane izpostavljenosti	2.383	13.805	10.366	19.406	6.719	0	10.171	4.544	0	856	121	5	154	264	128	5.541	74.463
11 Postavke, povezane z zelo visokim tveganjem	3.409	249	53	768	6.790	0	1	31	0	3	104	0	23	0	44	4	11.479
15 Druge postavke	1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	36.026	419	36.446
16 Izpostavljenosti iz naslova lastniških instrumentov	2.182	3.681	0	0	21	0	7.671	0	2.556	0	0	0	0	57	0	0	16.168
Na dan 31. decembra 2014	108.829	91.280	50.075	36.230	22.808	492	19.875	10.063	299.917	11.513	3.683	1.729	4.129	5.461	81.618	228.384	976.086
Znesek oslabljenih izpostavljenosti	7.422	14.138	7.767	19.919	23.152	43	2.772	1.712	137	723	1.854	70	131	443	228	7.020	87.531
Znesek zapadlih izpostavljenosti,	10.108	11.532	12.647	32.547	30.900	43	4.346	2.607	11	785	1.795	53	202	74	190	8.506	116.346
od tega znesek oslabljenih izpostavljenosti	5.273	5.653	6.139	19.306	20.975	43	1.749	1.056	10	521	1.581	46	68	23	57	5.551	68.051

V letu 2015 se je glede na leto 2014 najbolj zmanjšala izpostavljenost do drugih raznovrstnih poslovnih dejavnosti, najbolj pa se je povečala izpostavljenost do dejavnosti javne uprave in gospodinjstev.

3.1.10. Prikaz kapitalne zahteve po kategorijah izpostavljenosti

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

Kategorija izpostavljenosti	2015		2014	
	Neto vrednost izpostavljenosti	Kapitalska zahteva	Neto vrednost izpostavljenosti	Kapitalska zahteva
01 Do enot centralne ravni držav ali centralnih bank	364.142	617	333.163	583
02 Do enot regionalne ali lokalne ravni držav	16.886	262	19.361	310
03 Do subjektov javnega sektorja	29.810	2.268	38.228	578
06 Do institucij	29.826	477	34.728	555
07 Do podjetij	45.794	2.920	58.477	3.750
08 Izpostavljenost na drobno	150.904	7.387	178.963	8.742
09 Izpostavljenosti, zavarovane s hipotekami na nepremičnine	208.462	7.533	174.610	6.698
10 Neplačane izpostavljenosti	62.916	6.104	74.463	7.241
11 Postavke, povezane z zelo visokim tveganjem	7.369	816	11.479	1.292
14 Izpostavljenost iz naslova naložb v investicijske sklade	2.699	12	0	0
15 Druge postavke	41.392	2.695	36.446	2.142
16 Izpostavljenosti iz naslova lastniških instrumentov	10.030	802	16.168	1.294
Na dan 31. decembra	970.229	31.893	976.086	33.185

Dinamika višine kapitalskih zahtev za kreditno tveganje je sledila spremembi strukture neto izpostavljenosti po kategorijah.

3.2. Tržno tveganje

Banka prevzema izpostavljenost tržnim tveganjem, tj. tveganjem izgube vrednosti premoženja ali dobičkonosnosti zaradi nihanja tržnih cen, valutnih tečajev ali relevantnih obrestnih mer, vendar je izpostavljenost banke tem tveganjem nizka. Banka je bila v letu 2015 izpostavljena predvsem obrestnim tveganjem zaradi sprememb Euriborja, v manjši meri tudi valutnim tveganjem.

Politika upravljanja tržnih tveganj, ki jo uporablja banka, temelji na trenutnih in pričakovanih tržnih razmerah, realiziranih in planiranih finančnih podatkih, veljavnih predpisih in obstoječih sistemih upravljanja s tveganji. Banka sledi politiki razpršenosti portfeljev in investiranja v visoko likvidne finančne naložbe iz držav z visoko kreditno kakovostjo, pri čemer se izogiba naložbam s špekulativno bonitetno oceno. Banka tržna tveganja spremlja s pomočjo:

- zagotavljanja ažurnih podatkov o pozicijah trgovanja, izkoriščenosti oziroma preseganju limitov in izpostavljenosti posameznim tveganjem,
- zagotavljanja ažurnih podatkov o deviznih pozicijah po posameznih valutah,
- dnevnega poročanja o rezultatih trgovanja z vrednostnimi papirji,
- poročanja o prekoračitvah limitov ob koncu trgovalnega dne in
- mesečnega poročanja o kapitalskih zahtevah za tržna tveganja.

Spremljanje morebitnih odstopanj od zastavljenih okvirov strategije in posameznih politik na področju obvladovanja tveganj je zagotovljeno z ustreznimi poročili o realizaciji usmeritev ter s sistemom limitov in indikatorjev, ki jih obravnavajo strokovni odbori banke ter uprava banke.

Organizacijska enota za področje tveganj, ki je odgovorna za določitev sprejemljive ravni tveganja, način merjenja in spremljanja izpostavljenosti tveganjem ter kontrolo izpostavljenosti v okviru limitov, je organizacijsko ločena od enot, ki tveganja prevzemajo.

Pri izvajanju funkcije upravljanja tržnih tveganj v skladu s Pravilnikom o organizaciji Deželne banke Slovenije d. d. v banki sodelujejo ustrezni komisiji, odbor in organizacijske enote banke.

Banka izračunava kapitalsko zahtevo za tržna tveganja po standardiziranem pristopu v skladu z določili uredbe EU št. 575/2013 Evropskega parlamenta in sveta. Spodnja tabela prikazuje obseg kapitalskih zahtev za tržna tveganja glede na tip finančnega instrumenta.

	2015	2014
Lastniški finančni instrumenti	35	54
Dolžniški finančni instrumenti	4	15
VSOTA KAPITALSKIH ZAHTEV ZA TRŽNA TVEGANJA	39	69

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, limit največje dovoljene izgube, limit po posameznih pooblaščenih osebah idr.), katerega ustreznost banka redno preverja in ga po potrebi popravlja.

Zaradi večje nestanovitnosti na kapitalskih trgih (v primerjavi z obvezniškimi trgi oziroma trgi denarja) banka pozicije v lastniške vrednostne papirje spremlja še posebej pozorno. Za to ima izoblikovan dodaten sistem tako imenovanih „stop-loss“ limitov na posamezno pozicijo – bodisi na domačem trgu oziroma katerem od tujih trgov, s katerim se izkoriščenost limitov preverja dnevno. Tako za posamezno pozicijo kot tudi za oba podportfelja (domači oziroma tuji lastniški vrednostni papirji) in skupni portfelj izračunava tvegano vrednost VaR ter spremlja njen časovni razvoj (na mesečni ravni v poročilih Odboru za upravljanje z bilanco banke), da bi ugotovila potencialno povečano tveganje zaradi izpostavljenosti povečani nestanovitnosti.

Pri portfelju obveznic v trgovalni knjigi banka za vsako posamezno pozicijo izračunava njeno trajanje in s tem povezano mero izpostavljenosti izgubi ekonomske vrednosti v primeru obrestnega šoka (t. i. „basis point value“). Spremlja tudi vrednost in časovni razvoj povprečnega trajanja celotnega portfelja obveznic v trgovalni knjigi. Vsi našteti preračuni se izvajajo enkrat mesečno, njihovi rezultati pa so del ustreznega poročila Odboru za upravljanje bilance banke.

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

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

3.2.1. Metode merjenja tveganja iz trgovanja z lastniškimi vrednostnimi papirji trgovalnega portfelja

Za merjenje in obvladovanje tržnega tveganja banka za svoj trgovalni portfelj lastniških vrednostnih papirjev uporablja metodo tvegane vrednosti (VaR – „Value at Risk“). Metoda meri potencialno izgubo portfelja za 10-dnevno obdobje ohranjanja pozicije pri 99-odstotnem intervalu zaupanja.

Banka z lastniškimi vrednostnimi papirji trguje tako na domačem kot na tujih trgih. V spodnji tabeli je podana vrednost VaR tako za slovenski podportfelj kot tudi za skupni portfelj vseh naložb v lastniške vrednostne papirje. Vse slovenske lastniške vrednostne papirje trgovalne knjige sestavljajo vrednostni papirji, ki ne kotirajo na borzi, zato je njihova poštena vrednost določena na osnovi splošno sprejetega modela vrednotenja, ki temelji na tržnih postavkah. Za nelikvidne papirje, med katere štejemo tudi nekotirajoče vrednostne papirje, ima banka VaR fiksno določen v višini 16 %, kolikor znaša kapitalna zahteva za tržno tveganje pri tovrstnih finančnih instrumentih. Delniški trgovalni portfelj banke je konec leta 2015 znašal 216 tisoč EUR in je v celoti predstavljal vrednost delnic družbe Pivovarna Laško, d. d., Laško z oznako PILR.

Vrednost VaR na dan 31. 12. 2015:

Trg	Vrednost portfelja	VaR kot % vrednosti portfelja	VaR
Slovenija	216	16	35
Skupaj	216	16	35

Po stanju na dan 31. 12. 2015 je znašala vrednost VaR iz naslova tržnega prevrednotenja naložb v lastniške vrednostne papirje 35 tisoč EUR (2014: 54 tisoč EUR).

3.2.2. Metode merjenja tveganja iz trgovanja z dolžniškimi vrednostnimi papirji trgovalnega portfelja

Banka za merjenje teh tveganj uporablja pristop *BPV* („Basis Point Value“), s katerim ocenjuje spremembo tržne vrednosti pozicije trgovalne knjige kot posledico vzporednega premika krivulje donosnosti. *BPV* je mera občutljivosti vrednosti finančnih instrumentov za tržne obrestne mere, tj. spremembo zahtevane donosnosti na trgu. Vrednost *BPV* pri vzporednem premiku krivulje donosnosti za 200 bazičnih točk po stanju na dan 31. 12. 2015 znaša zanemarljivih 0,3 tisoč EUR (2014: 2 tisoč EUR).

3.2.3. Valutno tveganje

Valutno tveganje predstavlja potencialno izgubo banke zaradi neusklajenosti med sredstvi in obveznostmi v posameznih tujih valutah. 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 dnevni podjetniških tečajev in menjalniških tečajev,
- sklepanje kupo-prodaje valut s pravnimi in fizičnimi osebami.

Banka je v letu 2015 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. 2015 in 31. 12. 2014, razvrščeni po valutah, so prikazani v naslednjih tabelah:

VALUTNO TVEGANJE na dan 31. 12. 2015					
Bilančne postavke	EUR	USD	CHF	OSTALO	Skupaj
Denar v blagajni, stanje na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah	31.821	208	1.050	288	33.367
Finančna sredstva, namenjena trgovanju	258	0	0	0	258
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	9.926	0	0	0	9.926
Krediti	621.999	2.197	2.102	754	627.052
- krediti bankam	2.670	2.197	0	754	5.621
- krediti strankam, ki niso banke	618.934	0	2.102	0	621.036
- druga finančna sredstva	395	0	0	0	395
Finančna sredstva v posesti do zapadlosti	157.090	0	0	0	157.090
Opredmetena osnovna sredstva	11.146	0	0	0	11.146
Naložbene nepremičnine	15.675	0	0	0	15.675
Neopredmetena sredstva	755	0	0	0	755
Dolgoročne naložbe v kapital odvisnih, pridruženih in skupaj obvladovanih družb	5.922	0	0	0	5.922
Terjatve za davek od dohodkov pravnih oseb	6.230	0	0	0	6.230
- terjatve za davek	395	0	0	0	395
- odložene terjatve za davek	5.835	0	0	0	5.835
Druge sredstva	24.972	0	0	0	24.972
SKUPAJ SREDSTVA (1)	885.794	2.405	3.152	1.042	892.393
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	831.084	2.417	3.152	941	837.594
- vloge bank in centralnih bank	309	0	0	0	309
- vloge strank, ki niso banke	775.439	2.414	3.152	941	781.946
- krediti bank in centralnih bank	38.310	0	0	0	38.310
- podrejene obveznosti	14.083	0	0	0	14.083
- druge finančne obveznosti	2.943	3	0	0	2.946
Rezervacije	1.776	0	0	0	1.776
Obveznosti za davek od dohodkov pravnih oseb	133	0	0	0	133
- obveznosti za davek	55	0	0	0	55
- odložene obveznosti za davek	78	0	0	0	78
Druge obveznosti	345	0	0	0	345
SKUPAJ OBVEZNOSTI (2)	833.338	2.417	3.152	941	839.848
NEUSKLAJENOST (1) manj (2)	52.456	(12)	0	101	52.545
Zunajbilančne obveznosti	78.367	0	0	0	78.367
VALUTNO TVEGANJE na dan 31. 12. 2014					
Bilančne postavke	EUR	USD	CHF	OSTALO	Skupaj
Skupaj sredstva	884.908	1.935	2.443	775	890.061
Skupaj obveznosti	838.187	1.935	2.407	715	843.244
Neuskajenost (1) manj (2)	46.721	0	36	60	46.817
Zunajbilančne obveznosti	86.444	0	0	0	86.444

Banka na dan 31. 12. 2015 ne izkazuje kapitalske zahteve za valutna tveganja, saj skupna neto pozicija v tujih valutah ne presega 2 % kapitala banke.

3.2.4. Obrestno tveganje

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

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

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

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

Banka je po stanju 31. 12. 2015 razpolagala z ustreznim obsegom kapitala za kritje potencialnih izgub iz naslova obrestnega tveganja. V primeru nenadnega in nepričakovanega paralelnega premika krivulj donosnosti za 200 bazičnih točk vpliv spremembe obrestne mere nikoli ni presegel 10 % vrednosti kapitala.

Na dan 31. 12. 2015 je vpliv spremembe obrestne mere za 200 bazičnih točk na skupno izpostavljenost ekonomske vrednosti bančne knjige znašal 4.656 tisoč EUR oziroma 7,8 % kapitala.

Občutljivost neto obrestnih prihodkov za spremembo obrestne mere na dan 31. 12. 2015:

Scenarij*	Pričakovane čiste obresti	Sprememba glede na osnovni scenarij	Sprememba glede na osnovni scenarij
Osnovni scenarij	19.671		
Enkraten premik krivulje (+2 %) - šok takoj	24.547	4.876	19,86 %
Enkraten premik krivulje (-2 %) - šok takoj	9.191	(10.480)	(114,03 %)
Premik krivulje (+2 %) - postopoma v obd. 12 mesecev	22.349	2.678	11,98 %
Premik krivulje (-2 %) - postopoma v obd. 12 mesecev	14.665	(5.006)	(34,14 %)
Premik krivulje (+2 %) - šok takoj, samo obresti denarnega trga (EURIBOR)	29.446	9.775	33,20 %
Premik krivulje (-2 %) - šok takoj, samo obresti denarnega trga (EURIBOR)	19.947	276	1,38 %
Premik krivulje (+2 %) - postopoma v obd. 12 mesecev, samo obresti denarnega trga (EURIBOR)	24.825	5.153	20,76 %
Premik krivulje (-2 %) - postopoma v obd. 12 mesecev, samo obresti denarnega trga (EURIBOR)	19.817	146	0,74 %

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

Naslednji tabeli povzemata izpostavljenost obrestnemu tveganju na dan 31. 12. 2015 in 31. 12. 2014. Posamezni finančni instrumenti so v tabelo vključeni po knjigovodski vrednosti in so razvrščeni v časovne pasove po datumu naslednje spremembe obrestne mere ali zapadlosti.

OBRESTNO TVEGANJE na dan 31. 12. 2015									
Bilančna postavka	SKUPAJ	Neobrestovano	Skupaj obrestovano	Na vpogled	Do 1 meseca	Od 1-3 mesecev	Od 3-12 mesecev	Od 1-5 let	Nad 5 let
Denar v blagajni, stanje na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah	33.367	0	33.367	33.367	0	0	0	0	0
Finančna sredstva, namenjena trgovanju	258	216	42	0	0	0	42	0	0
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	9.926	4.252	5.674	0	0	1.004	294	4.376	0
Kredit	627.052	8.740	618.312	328.334	73.237	110.983	94.457	8.685	2.616
- krediti bankam	5.621	2.470	3.151	0	2.951	0	0	200	0
- krediti strankam, ki niso banke	621.036	5.875	615.161	328.334	70.286	110.983	94.457	8.485	2.616
- druga finančna sredstva	395	395	0	0	0	0	0	0	0
Finančna sredstva v posesti do zapadlosti	157.090	2.173	154.917	0	0	0	78.935	51.059	24.923
Dolgoročne naložbe v kapital odvisnih, pridruženih in skupaj obvladovanih družb	5.922	5.922	0	0	0	0	0	0	0
Druga sredstva	24.972	24.972	0	0	0	0	0	0	0
SKUPAJ SREDSTVA	858.587	46.275	812.312	361.701	73.237	111.987	173.728	64.120	27.539
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	837.594	6.250	831.344	366.874	111.735	76.901	205.190	66.714	3.930
- vloge bank in centralnih bank	309	19	290	290	0	0	0	0	0
- vloge strank, ki niso banke	781.946	2.686	779.260	353.740	111.735	76.901	203.690	32.714	480
- krediti bank in centralnih bank	38.310	66	38.244	7.844	0	0	0	30.400	0
- podrejene obveznosti	14.083	533	13.550	5.000	0	0	1.500	3.600	3.450
- druge finančne obveznosti	2.946	2.946	0	0	0	0	0	0	0
Druge obveznosti	345	345	0	0	0	0	0	0	0
SKUPAJ OBVEZNOSTI	837.939	6.595	831.344	366.874	111.735	76.901	205.190	66.714	3.930
Neto izpostavljenost obrestnemu tveganju	20.648	39.680	(19.032)	(5.173)	(38.498)	35.086	(31.462)	(2.594)	23.609

OBRESTNO TVEGANJE na dan 31. 12. 2014									
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	865.974	45.768	820.206	322.763	25.765	245.115	106.685	82.812	37.066
Skupaj obveznosti	840.828	13.176	827.652	306.787	102.238	167.917	181.035	66.439	3.236
Neto izpostavljenost obrestnemu tveganju	25.146	32.592	(7.446)	15.976	(76.473)	77.198	(74.350)	16.373	33.830

Obrestno tveganje banke je v letu 2015 izviralo predvsem iz neusklajenosti ročnosti oziroma ponovnega določanja obrestne mere med obrestno občutljivimi naložbami in obveznostmi. V letu 2016 banka načrtuje, da bo še nadalje srbela za usklajenost obrestnih vrzeli in ohranjala nizko izpostavljenost obrestnemu tveganju.

3.2.5. Povprečne obrestne mere na dan 31. 12.

	2015		2014	
	EUR	USD	EUR	USD
Sredstva	%			
Denar v blagajni, stanje na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah	0,03	0,04	0,11	0,00
Kredit bankam	0,99	0,55	0,01	0,10
Kredit strankam, ki niso banke	2,91	0,00	3,55	0,00
Investicijski vrednostni papirji - dolžniški	2,76	0,00	2,99	0,00
Obveznosti				
Vloge in krediti od bank	0,01	0,00	1,66	0,00
Kredit bank in centralnih bank	0,15	0,00	0,15	0,00
Vloge strank, ki niso banke	0,44	0,01	0,97	0,04
Podrejene obveznosti	6,14	0,00	5,88	0,00
Obveznosti za izdane dolgoročne vrednostne papirje	0,00	0,00	1,29	0,00

3.3. Likvidnostno tveganje

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

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

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

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

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

Banka prav tako vsaj enkrat letno opravi stresno testiranje načrta neprekinjene likvidnosti, ki poteka na osnovi scenarija likvidnostnega šoka, ki ga pripravi Sektor uravnavanja tveganj. Oddelek zakladništva na podlagi tega scenarija pripravi odziv banke ter natančno popiše trajanje in izvedbo simuliranega postopka sanacije šoka, vključno z oceno potencialnih finančnih posledic. Z usklajenim poročilom o izvedbi stresnega testiranja načrta neprekinjene likvidnosti se seznanjajo Likvidnostna komisija banke.

V letu 2015 je banka razpolagala z ustreznim obsegom likvidnostnih rezerv, ki so na voljo za poravnavo vseh obveznosti in za kritje zunajbilančnih obveznosti. Razpolaga z ustreznimi zalogami sekundarne likvidnosti (likvidni dolžniški vrednostni papirji, domača posojila, ki so primerna za zastavo pri Evropski centralni banki ipd.), ki bi jih lahko hitro in učinkovito uporabila v primeru, ko bi stresni likvidnostni dogodek, kot je na primer nepričakovano velik obseg dviga denarnih vlog, podrl sistem običajnih dnevnih operacij upravljanja likvidnosti.

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

Naslednji tabeli povzemata izpostavljenost banke likvidnostnemu tveganju na dan 31. 12. 2015 in 31. 12. 2014. Posamezni finančni instrumenti so v tabelo vključeni po nediskontirani vrednosti glede na preostalo pogodbeno zapadlost na dan 31. 12. 2015, ki poleg knjigovodske vrednosti finančnih sredstev vključujejo tudi pričakovane prihodnje denarne tokove iz naslova obresti.

LIKVIDNOSTNO TVEGANJE na dan 31. 12. 2015							
Bilančna postavka	Na vpogled	Do 1 meseca	Od 1-3 mesecev	Od 3-12 mesecev	Od 1-5 let	Nad 5 let	Skupaj
Denar v blagajni, stanje na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah	33.367	0	0	0	0	0	33.367
Finančna sredstva, namenjena trgovanju	216	0	0	0	43	0	259
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	0	0	1.208	304	4.354	4.060	9.926
Kreditni	49.981	61.516	17.031	103.646	172.409	291.986	696.569
- krediti bankam	2.391	2.952	0	0	46	232	5.621
- krediti strankam, ki niso banke	47.195	58.564	17.031	103.646	172.363	291.754	690.553
- druga finančna sredstva	395	0	0	0	0	0	395
Finančna sredstva v posesti do zapadlosti	0	629	1.218	80.516	59.742	30.147	172.252
Dolgoročne naložbe v kapital odvisnih, pridruženih in skupaj obvladovanih družb	0	0	0	0	0	5.922	5.922
Druge sredstva	0	0	0	0	24.972	0	24.972
SKUPAJ SREDSTVA	83.564	62.145	19.457	184.466	261.520	332.115	943.267
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	352.477	112.407	81.410	209.486	79.521	8.667	843.968
- vloge bank in centralnih bank	309	0	0	0	0	0	309
- vloge strank, ki niso banke	352.150	112.407	77.497	205.020	36.430	599	784.103
- krediti bank in centralnih bank	18	0	967	1.791	34.658	1.466	38.900
- podrejene obveznosti	0	0	0	2.675	8.433	6.602	17.710
- druge finančne obveznosti	0	0	2.946	0	0	0	2.946
Druge obveznosti	0	0	345	0	0	0	345
SKUPAJ OBVEZNOSTI	352.477	112.407	81.755	209.486	79.521	8.667	844.313
Neto izpostavljenost likvidnostnemu tveganju	(268.913)	(50.262)	(62.298)	(25.020)	181.999	323.448	98.954

LIKVIDNOSTNO TVEGANJE na dan 31. 12. 2014							
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	129.542	11.914	63.349	222.124	312.980	209.516	949.425
Skupaj obveznosti	288.353	111.274	98.504	257.703	85.920	6.353	848.107
Neto izpostavljenost likvidnostnemu tveganju	(158.811)	(99.360)	(35.155)	(35.579)	227.060	203.163	101.318

Likvidnostni razmik v časovnem intervalu na vpogled je sicer močno negativen, vendar je pri tem treba upoštevati dejstvo, da so v intervalu na vpogled v okviru finančnih obveznosti vključene vse vpogledne vloge, čeprav centralna banka v regulativi na področju izračuna likvidnostne pozicije priznava 60-odstotno stabilnost vlog. Banka pri simulaciji likvidnostnih stresnih scenarijih vpogledne vloge v časovnem intervalu na vpogled razporedi po časovnih žepkih glede na njihovo stalnost/nestalnost, izračunano na podlagi notranjega modela.

Na podlagi pripravljenih analiz banka ocenjuje, da zaradi pozicij v zunajbilančnih postavkah ni posebej izpostavljena likvidnostnemu tveganju, zato te niso bile vključene v zgornjo tabelo.

V letu 2016 bo banka 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.

3.4. Poštena vrednost finančnih sredstev in obveznosti

3.4.1. Finančni instrumenti, ki niso merjeni po pošteni vrednosti

	2015					2014				
	Knjigovodska vrednost	Raven 1	Raven 2	Raven 3	Skupaj	Knjigovodska vrednost	Raven 1	Raven 2	Raven 3	Skupaj
Sredstva										
Kreditni bankam	5.621	0	0	5.621	5.621	4.784	0	0	4.784	4.784
Kreditni strankam, ki niso banke	621.036	0	0	621.036	621.036	621.942	0	0	621.942	621.942
Dolžniški vrednostni papirji v posesti do zapadlosti	157.090	167.589	0	0	167.589	107.133	116.846	0	0	116.846
Skupaj sredstva	783.747	167.589	0	626.657	794.246	733.859	116.846	0	626.726	743.572
Obveznosti										
Vloge bank	309	0	0	309	309	161	0	0	161	161
Vloge strank, ki niso banke	781.946	0	0	781.946	781.946	702.697	0	0	702.697	702.697
Kreditni bank in centralnih bank	38.310	0	0	38.310	38.310	42.276	0	0	42.276	42.276
Dolžniški vrednostni papirji - izdane obveznice	0	0	0	0	0	72.387	71.184	0	0	71.184
Podrejene obveznosti	14.083	0	0	14.083	14.083	14.671	0	0	14.671	14.671
Skupaj obveznosti	834.648	0	0	834.648	834.648	832.192	71.184	0	759.805	830.989

(a) Kreditni bankam

Ocenjena poštena vrednost kreditov bankam temelji na diskontiranih denarnih tokovih, upošteva trenutne tržne obrestne mere za komitente s podobnim kreditnim tveganjem in za kredite s podobno preostalo zapadlostjo. Ocenjujemo, da se poštena vrednost kreditov poslovnim bankam bistveno ne razlikuje od njihove knjigovodske vrednosti. Kreditni posli s fiksno obrestno mero so namreč kratkoročni, kar pomeni, da se pogodbeno obrestna mera bistveno ne razlikuje od tržne obrestne mere konec leta, dolgoročni krediti bankam pa banka nima. Zato se tudi poštena vrednost teh izpostavljenosti ne razlikuje od knjigovodske vrednosti.

(b) Kreditni strankam, ki niso banke

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

(c) Dolžniški vrednostni papirji v posesti do zapadlosti

Dolžniške vrednostne papirje v posesti do zapadlosti banka izkazuje v knjigovodskih evidencah po odplačni vrednosti. Poštena vrednost dolžniških vrednostnih papirjev v posesti do zapadlosti je po stanju na dan 31. 12. 2015 preračunana na podlagi tržnih cen papirjev na trgih, na katerih ti papirji kotirajo.

(d) Depoziti in prejeta posojila

Dolgoročni dolg banke nima tržne vrednosti. Poštena vrednost je ocenjena kot diskontirana vrednost prihodnjih denarnih tokov, upošteva tržne obrestne mere, ki bi jih morala banka trenutno plačati za pridobitev novih posojil s podobnimi lastnostmi in enako preostalo zapadlostjo. Ker je večina prejetih posojil vezanih na spremenljive obrestne mere, ki so tržne, se poštena vrednost vlog bistveno ne razlikuje od njihove knjigovodske vrednosti.

Poštena vrednost vpoglednih depozitov je za institucijo, ki jih prejema, odvisna od pričakovanega časovnega razporeda in višine dvigov teh depozitov, od višine trenutnih obrestnih mer za podobna obdobja, od stroškov servisiranja teh depozitov ter od kreditnega tveganja same depozitne institucije, torej banke. To je še posebej pomembno pri vpoglednih depozitih.

Ocenjena poštena vrednost drugih depozitov temelji na diskontiranih pogodbenih denarnih tokovih, upošteva tržne obrestne mere, ki bi jih morala banka trenutno plačati za nadomestitev teh virov z novimi z enako preostalo zapadlostjo.

Pri depozitih bank in depozitih drugih strank ni razlik med knjigovodsko vrednostjo in pošteno vrednostjo.

(e) Obveznice

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

3.4.2. Finančni instrumenti, ki so merjeni po pošteni vrednosti

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

2015	Raven 1	Raven 2	Raven 3	Skupaj
Finančna sredstva, namenjena trgovanju (Pojasnilo 19 a)	258	0	0	258
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo (Pojasnilo 20 a)	292	0	9.634	9.926
Naložbene nepremičnine (Pojasnilo 26 a)	0	0	15.675	15.675
Finančne obveznosti, namenjene trgovanju (Pojasnilo 31)	0	0	0	0
2014	Raven 1	Raven 2	Raven 3	Skupaj
Finančna sredstva, namenjena trgovanju (Pojasnilo 19 a)	124	0	359	483
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo (Pojasnilo 20 a)	867	0	21.542	22.409
Naložbene nepremičnine (Pojasnilo 26 a)	0	0	5.152	5.152
Finančne obveznosti, namenjene trgovanju (Pojasnilo 31)	0	0	19	19

Poštene vrednosti naložb se ugotavljajo po treh ravneh:

Raven 1: V raven 1 se razvrščajo naložbe v lastniške in dolžniške vrednostne papirje, ki kotirajo na organiziranem trgu vrednostnih papirjev in katerih poštena vrednost je enaka tržni ceni po zadnjem veljavnem zaključnem tečaju za posamezni vrednostni papir.

Raven 2: V raven 2 se razvrščajo naložbe v dolžniške vrednostne papirje, ki ne kotirajo na organiziranem trgu vrednostnih papirjev, in izvedeni finančni instrumenti. Za ugotavljanje poštene vrednosti naložb, razvrščenih v drugo raven, se uporabljajo interne metodologije. Za dolžniške vrednostne papirje, ki ne kotirajo na borzi in za katere tudi iz drugih informacijskih virov ni mogoče pridobiti njihove tržne vrednosti, se za izračun poštene vrednosti uporabi metoda diskontirane vrednosti. Točke vzajemnih skladov, ki ne kotirajo na borzi, se vrednotijo po dnevni javno objavljeni vrednosti enote premoženja. Če se za vrednostni papir, vrednoten v skladu z interno metodologijo banke, na trgu oblikuje cena na podlagi sklenjenega posla, se od takrat dalje navedeni papir vrednoti po tržni ceni.

Raven 3: V raven 3 so vključene naložbe v netržne lastniške vrednostne papirje (od 4 mio EUR teh naložb predstavlja 2,7 mio EUR naložba v Sklad za reševanje bank), obveznice, terjatve oziroma obveznosti iz naslova kupo-prodaje deviz in naložbene nepremičnine po pošteni vrednosti. Vrednost lastniških vrednostnih papirjev, za katere ne obstajajo tekoče tržne cene, se ocenjuje z metodo primerljivih konkurentov, ki temelji na primerjavi ključnih kazalnikov, pridobljenih iz sistema Bloomberg in drugih zanesljivih virov. Za določanje poštene vrednosti naložb na tretji ravni banka uporablja enake interne metodologije kot za raven 2. Za naložbene nepremičnine se poštena vrednost določi na podlagi cenitvenih poročil, pripravljenih s strani neodvisnih ocenjevalcev vrednosti, ki opravijo cenitev skladno z Mednarodnimi standardi ocenjevanja vrednosti (MSOV).

Raven 3 – Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo - razčlenitev

	2015	2014
Delnice in deleži		
Sklad za reševanje bank	2.699	0
Kapitalske naložbe po nabavni vrednosti	1.374	338
Obveznice		
Lithuania	3.330	3.426
NLB d. d., Ljubljana	4	0
Republika Slovenija	2.227	17.778
SKUPAJ	9.634	21.542

Banka je v skladu z Zakonom o organu in skladu za reševanje bank v Sklad za reševanje bank leta 2015 vplačala denarna sredstva v višini 2,7 mio EUR. Z vplačanimi sredstvi upravlja Banka Slovenije v skladu s Sklepom o naložbeni politiki in stroških upravljanja sklada za reševanje bank. Banka Slovenije banko redno mesečno obvešča o vrednosti bančne naložbe, kar je podlaga za vrednotenje naložbe v banki in zaradi česar banka naložbo uvršča v Raven 3. Poleg tega banka v Raven 3 uvršča še kapitalske naložbe v višini 1,3 mio EUR, za katere ne obstaja tržna vrednost in jih vrednoti po nabavni vrednosti, ter 5,6 mio EUR obveznic, knjiženih na postavko razpoložljivo za prodajo po pošteni vrednosti.

V letih 2015 in 2014 ni bilo prenosov med ravnmi vrednotenja.

3.5. Upravljanje kapitala

Upravljanje kapitala pomeni stalen proces določanja in vzdrževanja zadostnega obsega in kakovosti kapitala. Banka mora vedno razpolagati z zadostno višino kapitala in kapitalsko ustreznostjo, ki je zakonsko predpisana in odvisna od obsega in vrste storitev, ki jih banka opravlja, ter tveganj, ki jim je izpostavljena pri opravljanju storitev. Pri določanju višine in kategorij kapitala banka upošteva zakonska določila v zvezi s kapitalom, ki jih od 1. 1. 2014 naprej predpisujejo Uredba (CRR), Direktiva (CRD) ter EBA-smernice. V skladu s temi akti mora banka v letu 2015 izpolnjevati minimalni količnik navadnega lastniškega temeljnega kapitala v višini najmanj 4,5 %, minimalni količnik temeljnega kapitala v višini najmanj 6 % in minimalni količnik skupnega kapitala v višini najmanj 8 %.

V procesu upravljanja, obvladovanja in zmanjševanja kapitalskega tveganja Skupina uporablja interne akte: Strategijo prevzemanja in upravljanja tveganj, Politiko upravljanja kapitala, Metodologijo izračunavanja interne ocene kapitalskih potreb, Metodologijo za ugotavljanje profila tveganosti ter druge interne akte in navodila. Vsi akti se posodablajo in dopolnjujejo najmanj enkrat letno. Organi vodenja in nadzora na ravni banke najmanj četrtletno spremljajo gibanje višine kapitala, količnikov kapitalske ustreznosti ter izvajanje ukrepov za zagotavljanje zakonsko in s strani Banke Slovenije predpisanih količnikov kapitalske ustreznosti.

Regulatorni kapital banke sestavljata temeljni kapital in dodatni kapital. Temeljni kapital po Uredbi sestavljata navadni lastniški temeljni kapital in dodatni temeljni kapital. V izračun navadnega lastniškega temeljnega kapitala se vključijo: vplačani kapitalski instrumenti, ki izpolnjujejo pogoje za vključitev v navadni lastniški temeljni kapital, kapitalske rezerve, rezerve iz dobička, zadržani dobiček ali izguba, akumulirani drugi vseobsegajoči donos, lastne delnice, neopredmetena dolgoročna sredstva in odložene terjatve za davek, ki se nanašajo na prihodnjo dobičkonosnost in ne izhajajo iz začasnih razlik. Izguba, lastne delnice, neopredmetena dolgoročna sredstva in odložene terjatve za davek, ki se nanašajo na prihodnjo dobičkonosnost in ne izhajajo iz začasnih razlik², so odbitne postavke od navadnega lastniškega temeljnega kapitala.

² Za to odbitno postavko se pri izračunu upošteva prehodno obdobje. V letu 2014 se odšteva v višini 20 % stanja, v letu 2015 pa v višini 40 % stanja.

Banka dodatnega temeljnega kapitala po stanju na dan 31. 12. 2014 in 31. 12. 2015 ni imela.

Dodatni kapital banke predstavlja podrejeni dolg (to so podrejene obveznosti s pogodbenim rokom zapadlosti najmanj 5 let in en dan). Obseg vključevanja podrejenega dolga v dodatni kapital se linearno zmanjšuje v zadnjih petih letih pred zapadlostjo oziroma odplačilom.

Kapital ne sme biti nikoli manjši od zneska osnovnega kapitala, kot ga opredeljuje Zakon o bančništvu, oziroma mora biti vedno najmanj enak vsoti minimalnih kapitalskih zahtev.

	2015	2014
NAVADNI LASTNIŠKI TEMELJNI KAPITAL: INSTRUMENTI IN REZERVE		
1 Kapitalski instrumenti in z njimi povezan vplačani presežek kapitala od tega: vrsta instrumenta 1	17.811	17.811
2 Zadržani dobiček in rezerve iz dobička	2.401	939
3 Akumulirani drugi vseobsegajoči donos in druge rezerve	31.201	31.257
4 Navadni lastniški temeljni kapital pred regulativnimi prilagoditvami	51.413	50.008
NAVADNI LASTNIŠKI TEMELJNI KAPITAL: REGULATORNE PRILAGODITVE		
5 Neopredmetena sredstva (zmanjšanja za povezane obveznosti za davek)	(755)	(936)
6 Odložene terjatve za davek, ki se nanašajo na prihodnji dobiček, razen tistih, ki izhajajo iz začasnih razlik (zmanjšanje za povezane obveznosti za davek, če so izpolnjeni pogoji iz člena 38(3))	(1.100)	(614)
7 Neposredni in posredni deleži institucije v lastnih instrumentih navadnega lastniškega temeljnega kapitala	(645)	(671)
8 Regulativne prilagoditve za navadni lastniški temeljni kapital v zvezi z zneski, za katere se uporablja obravnava pred uredbo o kapitalskih zahtevah	(2.500)	(2.221)
9 Skupne regulativne prilagoditve navadnega lastniškega temeljnega kapitala	(2.500)	(2.221)
10 Navadni lastniški temeljni kapital	48.913	47.787
11 TEMELJNI KAPITAL (navadni lastniški temeljni kapital + dodatni temeljni kapital)	48.913	47.787
DODATNI KAPITAL: INSTRUMENTI IN REZERVACIJE		
12 Kapitalski instrumenti in z njimi povezan vplačani presežek kapitala	10.563	8.019
13 Dodatni kapital pred regulativnimi prilagoditvami	10.563	8.019
14 DODATNI KAPITAL	10.563	8.019
15 SKUPNI KAPITAL (temeljni kapital + dodatni kapital)	59.476	55.806
16 Skupna tveganju prilagojena sredstva	450.024	463.835
KAPITALSKI KOLIČNIKI IN BLAŽILNIKI		
17 Navadni lastniški temeljni kapital (v %)	10,87	10,30
18 Temeljni kapital (v %)	10,87	10,30
19 Skupni kapital (v %)	13,22	12,03
20 Navadni lastniški temeljni kapital, ki lahko izpolnjuje zahteve po blažilnikih (v %)	10,87	10,30
21 Neposredni in posredni deleži kapitala subjektov finančnega sektorja, kadar institucija v teh subjektih nima pomembne naložbe (znesek pod pragom 10 %, zmanjšan za sprejemljive kratke pozicije)	3.195	259
22 Neposredni in posredni deleži institucije v instrumentih navadnega lastniškega temeljnega kapitala subjektov finančnega sektorja, kadar ima institucija v teh subjektih pomembno naložbo (znesek pod pragom 10 %, zmanjšan za sprejemljive kratke pozicije)	2.241	9.593
23 Odložene terjatve za davek, ki izhajajo iz začasnih razlik (znesek pod pragom 10 %, zmanjšan za povezane obveznosti za davek, če so izpolnjeni pogoji iz člena 38(3))	3.086	2.917

Regulatorni kapital banke je na dan 31. 12. 2015 znašal 59.476 tisoč EUR in se je v primerjavi z 31. 12. 2014 povečal za 3.670 tisoč EUR. Kakovostna struktura kapitala se je konec leta 2015 v primerjavi z letom 2014 izboljšala. Po izvedeni dokapitalizaciji v navadni lastniški temeljni kapital leta 2014 je banka v letu 2015 nadaljevala aktivnosti za povečanje regulatornega kapitala; uspešno je izvedla zamenjavo obstoječega podrejenega dolga v višini 2.000 tisoč EUR in na novo vpisala podrejeni dolg v višini 3.450 tisoč EUR. Poleg tega je kontinuirano izvajala aktivnosti za zniževanje kapitalskih zahtev. Vse to je pozitivno vplivalo na količnike kapitalске ustreznosti. Skupne kapitalске zahteve banke so konec leta 2015 znašale 36.002 tisoč EUR, kar je za 1.105 tisoč EUR manj kot konec leta 2014. Kapitalске zahteve banke za kreditno tveganje so se zmanjšale predvsem zaradi izvajanja aktivnosti banke za zniževanje kapitalskih zahtev (urejanje hipotek za namene primernosti za zniževanje kapitalskih zahtev,

skrb za problematične izpostavljenosti ipd.). Banki so se najbolj zmanjšale izpostavljenosti do bančništva na drobno in neplačane izpostavljenosti. Zaradi povečanja kapitala in zmanjšanja kapitalskih zahtev (predvsem iz naslova kreditnega tveganja) se je količnik kapitalske ustreznosti banke izboljšal. Količnik skupnega kapitala je na dan 31. 12. 2015 znašal 13,22 %, kar je za 1,19 odstotne točke več kot 31. 12. 2014. Količnik temeljnega kapitala in količnik navadnega lastniškega temeljnega kapitala je na dan 31. 12. 2015 znašal 10,87 %, kar je za 0,57 odstotne točke več kot 31. 12. 2014.

Banka kot temeljno kategorijo kapitala spremlja kapital in kapitalske potrebe na nivoju Skupine. Ocenjujemo, da Skupina glede na interno oceno kapitalskih potreb dosega takšen količnik kapitalske ustreznosti, ki je primeren za obvladovanje tveganja potencialnih izgub. Banka in Skupina bosta tudi v prihodnje zagotavljali takšno višino kapitala, ki bo zagotavljala ustrezno poslovanje banke in Skupine. Banka Slovenije je v letu 2015 Skupini DBS na podlagi procesa ICAAP/SREP predpisala nove minimalne količnike kapitalske ustreznosti, in sicer količnik kapitalske ustreznosti na 13,1 % (leta 2014 je ta zahteva znašala 11,4 %), količnik kapitalske ustreznosti na temeljni kapital na 10,5 % (leta 2014 je ta zahteva znašala 9,1 %).

Po stanju na dan 31. 12. 2015 je imela banka kapitalske naložbe v subjekte finančnega sektorja, v katerih je imela 100-odstotno udeležbo v kapitalu: v DBS Leasing in v DBS Nepremičnine. Kapitalska naložba v DBS Leasing je na dan 31. 12. 2015 znašala 749 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 je na dan 31. 12. 2015 znašala 1.492 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 uporablja omenjeni 2. odstavek 49. člena Uredbe. Na dan 31. 12. 2015 je kapitalska naložba v DBS Adria zaradi oslavitve znašala 0 EUR.

Po stanju na dan 31. 12. 2015 je imela banka kapitalsko naložbo v Semenarno v višini 3.681 tisoč EUR, v kateri je imela 100-odstotno udeležbo. V skladu z Uredbo 575/2013 gre za naložbo v kvalificirani delež zunaj finančnega sektorja. Ta naložba ni bila vključena v bonitetno konsolidacijo, od kapitala pa se ni odbijala na osnovi 89. člena Uredbe. Naložba je bila zato vključena v izračun kapitalske zahteve za kreditno tveganje.

Uskladitve postavk z računovodskimi izkazi

Izkaz finančnega položaja

Zap. št.	Vsebina	2015	Vključevanje v izračun kapitala za namen KU na 31. 12. 2015	Polna vključitev (brez upoštevanja prehodnih določb)	Pojasnilo
1	Denar v blagajni, stanje na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah	33.367			
2	Finančna sredstva, namenjena trgovanju	258			
3	Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	9.926			
4	Kreditni	627.052			
	- krediti bankam	5.621			
	- krediti strankam, ki niso banke	621.036			
	- druga finančna sredstva	395			
5	Finančna sredstva v posesti do zapadlosti	157.090			
6	Opredmetena osnovna sredstva	11.146			
7	Naložbene nepremičnine	15.675			
8	Neopredmetena sredstva	755	(755)	(755)	odbitna postavka 36. b člen v celoti
9	Dolgoročne naložbe v kapital odvisnih, pridruženih in skupaj obvladovanih družb	5.922			
10	Terjatve za davek od dohodkov pravnih oseb	6.230			
	- terjatve za davek	395			
	- odložene terjatve za davek	5.835			
	od tega tiste, ki so odvisne od bodoče dobičkonosnosti in ne izhajajo iz začasnih razlik	2.749	(1.100)	(2.749)	odbitna postavka 36. c člen - 40 % vrednosti postavke v prehodnem obdobju
	od tega tiste, ki so odvisne od bodoče dobičkonosnosti in izhajajo iz začasnih razlik	3.086			
11	Druga sredstva	24.972			
12	SKUPAJ SREDSTVA (od 1 do 11)	892.393			
13	Finančne obveznosti, namenjene trgovanju	0			
14	Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	837.594			
	- vloge bank in centralnih bank	309			
	- vloge strank, ki niso banke	781.946			
	- krediti bank in centralnih bank	38.310			
	- dolžniški vrednostni papirji	0			
	- podrejene obveznosti	14.083	10.563	10.563	vključeno na podlagi 62. in 63. člena
	- druge finančne obveznosti	2.946			
15	Rezervacije	1.776			
16	Obveznosti za davek od dohodkov pravnih oseb	133			
	- obveznosti za davek	55			
	- odložene obveznosti za davek	78			
17	Druge obveznosti	345			
18	SKUPAJ OBVEZNOSTI (od 13 do 17)	839.848			
19	Osnovni kapital	17.811	17.811	17.811	vključeno v celoti; 26. člen
20	Kapitalske rezerve	31.257	31.257	31.257	vključeno v celoti; 26. člen
21	Akumulirani drugi vseobsegajoči donos	109	(57)	109	
	od tega iz naslova državnih dolžniških VP	251	0	251	se ne vključuje v kapital po diskreciji BS, 467. člen (prehodno obdobje)
	od tega iz naslova nedržavnih lastniških VP	(2)	(1)	(2)	v letu 2015 se vključi le 40 % nerealiziranih izgub, 467. člen (prehodno obdobje)
	od tega drugi presežki iz prevrednotenja	(140)	(56)	(140)	v letu 2015 se vključi le 40 % nerealiziranih izgub, 467. člen (prehodno obdobje)
22	Rezerve iz dobička	2.401	2.401	2.401	vključeno v celoti; 26. člen
23	Lastni deleži	(645)	(645)	(645)	odbitna postavka 36. f člen - v celoti
24	Zadržani dobiček/izguba (vključno s čistim dobičkom/izgubo poslovnega leta)	1.612	1.612	1.612	
	od tega zadržani dobiček	0	0	0	vključeno v celoti; 26. člen
	od tega tekoči dobiček	1.612	1.612	1.612	še ne izpolnjuje pogojev za vključitev
25	SKUPAJ KAPITAL (od 19 do 24)	52.545			
26	SKUPAJ OBVEZNOSTI IN KAPITAL (18 + 25)	892.393			
			59.476	57.993	Regulatorni kapital

3.5.1. Interna ocena kapitalskih potreb

Za izračunavanje interne ocene kapitalskih potreb oziroma ustreznosti notranjega kapitala banka uporablja lastno metodologijo, podprto z ustreznimi internimi navodili za izvajanje stresnih testov, na podlagi katerih lahko ocenjuje kapitalske potrebe tako imenovanega Stebra II baselskega kapitalskega sporazuma in jih vključuje v zbirno oceno tveganj. Pri tem upošteva kapitalsko potrebo za kreditno tveganje, ki ni vključena v izračun kapitalske zahteve za kreditno tveganje v okviru Stebra I (tveganje poslabšanja kakovosti kreditnega portfelja zaradi spremenjenih gospodarskih razmer, tveganje koncentracije in preostalo tveganje iz naslova zavarovanj), ter potrebo za obrestno, likvidnostno, tržno likvidnostno tveganje, tržno tveganje trgovanja z lastniškimi vrednostnimi papirji, kapitalsko tveganje, tveganje izgube ugleda, tveganje dobičkonosnosti (tukaj je vključena tudi dodatna kapitalska potreba zaradi odstopanja pasivnih obrestnih mer), strateško tveganje, tveganje upravljanja banke in dodatne potrebe iz naslova zagotavljanja zahtev Banke Slovenije. Ob vsakokratnem izračunavanju kapitalske ustreznosti za obravnavo na seji uprave banke oziroma Odboru za upravljanje z bilanco banke se oceni tudi vpliv načrtovanega obsega dejavnosti banke v prihodnje. Skupina enkrat letno pripravi izračun stresnih testov po navodilih Banke Slovenije oziroma EBA ter jih vključi v izračun interne ocene kapitalskih potreb. Banka o oceni ustreznega notranjega kapitala in kapitalski ustreznosti vsako četrletje poroča nadzornemu svetu in revizijski komisiji nadzornega sveta.

Banka vzdržuje ustrezno višino, vrsto in razporeditev potrebnega kapitala v razmerju do profila tveganosti banke, kar ji zagotavlja sposobnost izpolnjevanja vseh njenih obveznosti. Profil tveganosti se ocenjuje enkrat letno, posebna pozornost pa je namenjena ocenjevanju področij notranjih kontrol.

3.5.2. Finančni vzvod

Količnik finančnega vzvoda se izračuna kot razmerje med mero kapitala banke in mero skupne izpostavljenosti banke ter se izrazi v odstotkih. Mera kapitala je temeljni kapital, mera skupne izpostavljenosti pa je vsota vrednosti izpostavljenosti vseh postavk in zunajbilančnih postavk, ki se pri določanju mere kapitala ne odbijajo. Banka je za potrebe obvladovanja in upravljanja tveganj finančnega vzvoda v letu 2015 sprejela Politiko finančnega vzvoda. Količnik finančnega vzvoda mora biti v skladu s politiko vedno nad 3 %.

	2015	2014
Količnik FV - ob uporabi opredelitve temeljnega kapitala brez prehodnih določb (v %)	5,09	5,03
Količnik FV - ob uporabi opredelitve temeljnega kapitala s prehodnimi določbami (v %)	5,24	5,19

3.6. Upravljanje z operativnim tveganjem

Operativno tveganje predstavlja tveganje izgub, ki nastane zaradi neprimerne ali neuspešne izvajanja internih procesov, ravnanja ljudi, delovanja sistemov ali zaradi vpliva zunanjih dejavnikov. Operativno tveganje vključuje tudi tveganje informacijske tehnologije in pravno tveganje.

Banka je sprejela in uporablja Politiko prevzemanja in upravljanja operativnega tveganja v DBS d. d. (politika opredeljuje temeljne cilje, pristojnosti in odgovornosti ter način identifikacije, ocenjevanja, spremljanja in obvladovanja operativnega tveganja). Politika je pregledana in po potrebi dopolnjena najmanj enkrat letno.

Redno poročanje o (škodnih) dogodkih iz operativnega tveganja poteka od 1. 4. 2007 naprej. Banka je razvila lastno aplikativno podporo za sistematično spremljanje (škodnih) dogodkov iz operativnega tveganja, ki se redno posodablja in dopolnjuje. V skladu z novim Sklepom o ureditvi notranjega upravljanja, upravljalnem organu in procesu ocenjevanja ustreznega notranjega kapitala za banke in hranilnice ima vsak zaposleni banke možnost prijave (škodnega) dogodka v bazo škodnih dogodkov. V letu 2015 je bilo evidentiranih 147 (škodnih) dogodkov iz operativnega tveganja, kar je manj kot v letu 2014, ko jih je bilo 155, nižja pa je bila tudi realizirana neto izguba. Skupna poročana neto škoda v letu 2015 je bila glede na kapitalske zahteve za operativno tveganje še vedno relativno nizka.

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

Banka je v letu 2015 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 2015 izvedla 6 testiranj NNP I, 11 testiranj NNP II in 8 testiranj NNP III.

Banka izračunava 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 %.

3.7. Obremenitev sredstev

(a) Sredstva

		2015			
		Knjigovodska vrednost obremenjenih sredstev	Poštena vrednost obremenjenih sredstev	Knjigovodska vrednost neobremenjenih sredstev	Poštena vrednost neobremenjenih sredstev
		010	040	060	090
010	Sredstva institucije poročevalke	54.254	-	838.139	-
030	Lastniški instrumenti	0	0	4.289	4.289
040	Dolžniški vrednostni papirji	23.523	27.061	139.461	146.422
120	Druge sredstva	0	-	72.343	-

(b) Prejeto zavarovanje s premoženjem

		2015	
		Poštena vrednost obremenjenega prejetega zavarovanja s premoženjem ali izdanih lastnih dolžniških vrednostnih papirjev	Poštena vrednost prejetega zavarovanja s premoženjem ali izdanih lastnih dolžniških vrednostnih papirjev, ki se lahko obremenijo
		010	040
130	Zavarovanje s premoženjem, ki ga je prejela institucija poročevalka	0	2
150	Lastniški instrumenti	0	0
160	Dolžniški vrednostni papirji	0	2
230	Druge prejeta zavarovanja s premoženjem	0	0
240	Izdani lastni dolžniški vrednostni papirji razen lastnih kritih obveznic ali s premoženjem zavarovanih vrednostnih papirjev (ABS)	0	0

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

		2015	
		Povezane obveznosti, pogojne obveznosti ali posojeni vrednostni papirji	Sredstva, prejeta zavarovanja s premoženjem in izdani lastni dolžniški vrednostni papirji, razen kritih obveznic in s premoženjem zavarovanih vrednostnih papirjev, ki so obremenjeni
		010	030
010	Knjigovodska vrednost izbranih finančnih obveznosti	657.992	44.254

(d) Informacije o pomenu obremenitve

Banka ima obremenjena sredstva v obliki naložb v dolžniške vrednostne papirje, ki so razpoložljivi za prodajo ali pa hranjeni do dospelja.

Banka ima del naložb v prvovrstne dolžniške vrednostne papirje rezerviran za zajamčene vloge vlagateljev.

Največji obseg obremenjenih sredstev predstavljajo naložbe, ki so dane v sklad finančnega premoženja za zavarovanje pri koriščenju operacij ECB. Ta sklad po velikosti sestoji iz netržnega premoženja (bančnih posojil), domačih vrednostnih papirjev in papirjev, ki so deponirani v tujini. Del sklada finančnega premoženja je koriščen za zavarovanje za najeti kredit pri ECB in za posojilo čez dan, kar predstavlja 17 % sredstev sklada.

4. PRIHODKI IN ODHODKI IZ OBRESTI

	2015	2014
Prihodki iz obresti		
Finančna sredstva, namenjena trgovanju	6	10
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	606	1.001
Kreditni bankam	13	14
Kreditni centralni banki	3	60
Kreditni strankam, ki niso banke	22.461	28.343
Finančna sredstva v posesti do zapadlosti	3.046	3.863
Druga finančna sredstva	8	2
SKUPAJ	26.143	33.293
Odhodki za obresti		
Vloge in krediti bank	167	426
Kreditni bank in centralnih bank	86	59
Vloge strank, ki niso banke	4.908	8.600
Obveznice	522	1.263
Potrdila o vlogah	202	203
Podrejene obveznosti	296	233
Podrejene vloge in krediti	291	269
SKUPAJ	6.472	11.053
ČISTE OBRESTI	19.671	22.240

5. PRIHODKI IZ DIVIDEND

	2015	2014
Dividende iz finančnih sredstev, namenjenih trgovanju	0	2
Dividende iz finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo	6	0
SKUPAJ	6	2

6. PRIHODKI IN ODHODKI IZ OPRAVNIN

	2015	2014
Prihodki iz opravnin		
Plačilni promet	3.708	3.547
Posredniško poslovanje	147	116
Administrativne storitve	3.477	3.231
Dana jamstva	492	452
Poslovanje z vrednostnimi papirji	123	136
Storitve odvisnim družbam	8	11
Kreditni posli	313	319
SKUPAJ	8.268	7.812
Odhodki za opravnine		
Bančne storitve	744	678
Poslovanje z vrednostnimi papirji	93	94
Plačilni promet	597	531
Izdano poročstvo RS za obveznice	352	782
Druge storitve	14	6
SKUPAJ	1.800	2.091
ČISTE OPRAVNINE	6.468	5.721

7. REALIZIRANI ČISTI DOBIČKI/IZGUBE IZ FINANČNIH SREDSTEV IN OBVEZNOSTI, KI NISO MERJENI PO POŠTENI VREDNOSTI SKOZI IZKAZ POSLOVNEGA IZIDA

	2015	2014
Realizirani čisti dobički/izgube iz finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo	331	34
Dobički iz finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo	331	34
Realizirani čisti dobički/izgube iz kreditov	(104)	42
Dobički iz kreditov (tudi iz finančnega leasinga in drugih finančnih sredstev)	113	57
Izgube iz kreditov (tudi iz finančnega leasinga in drugih finančnih sredstev)	217	15
Realizirani čisti dobički/izgube iz finančnih obveznosti, merjenih po odplačni vrednosti	(19)	(7)
Dobički iz finančnih obveznosti, merjenih po odplačni vrednosti	1	2
Izgube iz finančnih obveznosti, merjenih po odplačni vrednosti	20	9
REALIZIRANI ČISTI DOBIČKI/IZGUBE	208	69

8. ČISTI DOBIČKI/IZGUBE IZ FINANČNIH SREDSTEV IN OBVEZNOSTI, NAMENJENIH TRGOVANJU

	2015	2014
Čisti dobički/izgube iz trgovanja z delnicami in deleži	7	(12)
Čisti dobički/izgube iz trgovanja z dolžniškimi vrednostnimi papirji	(3)	(2)
Čisti dobički/izgube pri nakupu in prodaji tujih valut	153	98
Čisti dobički/izgube iz izvedenih finančnih instrumentov, namenjenih trgovanju	58	24
SKUPAJ ČISTI DOBIČKI/IZGUBE	215	108

9. ČISTI DOBIČKI/IZGUBE IZ TEČAJNIH RAZLIK

	2015	2014
Pozitivne tečajne razlike	1.783	522
Negativne tečajne razlike	1.628	522
ČISTI DOBIČKI/IZGUBE	155	0

10. ČISTI DOBIČKI/IZGUBE IZ ODPRAVE PRIPOZNANJA SREDSTEV

	2015	2014
Dobički		
- iz odprave pripoznanja opredmetenih osnovnih sredstev	55	100
SKUPAJ	55	100
Izgube		
- iz odprave pripoznanja opredmetenih osnovnih sredstev	28	0
- izgube ob odpravi pripoznanja naložbenih nepremičnin	18	0
- izgube ob odpravi pripoznanja drugih sredstev, razen sredstev v posesti za prodajo	124	0
SKUPAJ	170	0
ČISTI DOBIČKI/IZGUBE	(115)	100

11. DRUGI ČISTI POSLOVNI DOBIČKI/IZGUBE

	2015	2014
Drugi poslovni prihodki		
Prihodki za nebančne storitve	25	7
Prihodki iz najemnin (Pojasnilo 26 a)	120	71
Prihodki iz denacionalizacije	256	3.462
Drugi poslovni prihodki	201	101
SKUPAJ	602	3.641
Drugi poslovni odhodki		
Davki	7	0
Prispevki	103	82
Članarine in podobno	87	92
Odhodki iz naložbenih nepremičnin, danih v poslovni najem	0	5
Davek na bilančno vsoto*	0	573
Davek od finančnih storitev	774	571
Drugi poslovni odhodki	111	60
SKUPAJ	1.082	1.383
DRUGI ČISTI POSLOVNI DOBIČKI/IZGUBE	(480)	2.258

* Davek na bilančno vsoto je bil s 1. 1. 2015 ukinjen.

Prihodki iz denacionalizacije se nanašajo na prejeta sredstva iz denacionalizacijskih postopkov. Sredstva so začetno pripoznana po pošteni vrednosti.

Denacionalizacijske pridobitve po vrstah premoženja

	2015			2014		
	Prihodki	Odhodki	Skupaj	Prihodki	Odhodki	Skupaj
Nepremičnine						
- pridobitve - vračilo v naravi	0	0	0	313	0	313
- odškodnine, poravnave	58	0	58	2.982	0	2.982
- najemnine	198	0	198	167	0	167
- prevrednotenje naložbene nepremičnine	0	159	(159)	0	308	(308)
- odvetniške, svetovalne storitve in takse	0	9	(9)	0	39	(39)
SKUPAJ	256	168	88	3.462	347	3.115

Skupaj so neposredni in posredni neto prihodki, povezani z denacionalizacijo, v letu 2015 znašali 88 tisoč EUR (2014: 3.115 tisoč EUR neto prihodkov).

12. ADMINISTRATIVNI STROŠKI

	2015	2014
Stroški dela		
Bruto plače	7.787	7.499
Dajatve za socialno zavarovanje	569	537
Dajatve za pokojninsko zavarovanje	693	657
Druge dajatve, odvisne od bruto plač	(6)	10
Odpravnine in odškodnine	85	1
Drugi stroški dela	1.459	1.419
SKUPAJ	10.587	10.123
Splošni in administrativni stroški		
Stroški materiala	416	445
Stroški storitev*	4.531	4.243
SKUPAJ	4.947	4.688
SKUPAJ	15.534	14.811

* Med stroški storitev za leto 2015 so tudi stroški revizijskih storitev v višini 68 tisoč EUR. Od tega je bilo 61 tisoč EUR pogodbenih stroškov revidiranja posamičnih in skupinskih računovodskih izkazov banke za leto 2015. Preostali znesek predstavljajo revizijske storitve veččakov družbe in druge storitve, nastale ob reviziji računovodskih izkazov banke za leto 2014.

13. AMORTIZACIJA

	2015	2014
Amortizacija opredmetenih osnovnih sredstev (Pojasnilo 25)	1.183	1.270
Amortizacija neopredmetenih dolgoročnih sredstev (Pojasnilo 27)	213	229
SKUPAJ	1.396	1.499

14. REZERVACIJE

	2015	2014
Neto rezervacije za zunajbilančne obveznosti	240	(280)
Odhodki od oblikovanih rezervacij za zunajbilančne obveznosti (Pojasnilo 38 d)	4.185	4.062
Prihodki iz ukinjenih rezervacij za zunajbilančne obveznosti (Pojasnilo 38 d)	3.945	4.342
Neto druge rezervacije	58	103
Neto rezervacije za pokojnine in podobne obveznosti do zaposlencev	67	102
Odhodki od oblikovanih rezervacij za pokojnine in podobne obveznosti do zaposlencev	67	102
Neto rezervacije za davčne tožbe in druge pravno nerešene tožbe	(10)	0
Prihodki iz ukinjenih rezervacij za davčne tožbe in druge pravno nerešene tožbe	10	0
Neto rezervacije za druge rezervacije	1	1
Odhodki od oblikovanih rezervacij za druge rezervacije	1	1
NETO REZERVACIJE	298	(177)

15. OSLABITVE

	2015	2014
Neto oslabitve finančnih sredstev, ki niso merjena po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	3.834	5.318
Neto oslabitve kreditov	3.804	5.338
Oslabitve kreditov	15.830	17.890
Odprava oslabitev kreditov	12.026	12.552
Neto oslabitve drugih finančnih sredstev	30	(20)
Oslabitve drugih finančnih sredstev	100	49
Odprava oslabitev drugih finančnih sredstev	70	69
Neto oslabitve naložb v kapital odvisnih družb	1.047	6.640
Oslabitve naložb v kapital odvisnih družb	1.176	6.640
Odprava oslabitev naložb v kapital odvisnih družb	129	0
Neto oslabitve drugih sredstev	1.601	786
Neto oslabitve naložbenih nepremičnin	216	272
Oslabitve naložbenih nepremičnin	365	308
Odprava oslabitev naložbenih nepremičnin	149	36
Neto oslabitve drugih sredstev	1.385	514
Oslabitve zalog nepremičnin	1.385	514
NETO OSLABITVE	6.482	12.744

16. DAVEK IZ DOHODKA PRAVNIH OSEB IZ REDNEGA POSLOVANJA

	2015	2014
Davek iz dobička	259	654
Odloženi davek (Pojasnilo 39 d)	145	(376)
SKUPAJ	404	278
Dobiček/izguba pred obdavčitvijo	2.418	1.621
Davek, izračunan po 17 % davčni stopnji	411	276
Davčno nepriznani prihodki	(23)	(13)
Davčno nepriznani odhodki	395	827
Davčne olajšave	(379)	(812)
SKUPAJ	404	278
Efektivna davčna stopnja (v %)	17	17

Zadnji davčni pregled je bil v letu 2005 za leto 2004.

Pristojni davčni urad lahko kadar koli pregleda davčne knjige v roku 5 let, ki sledijo poročanemu davčnemu letu, in lahko naloži dodatno obdavčitev ter kazni. Vodstvo banke ne ve za obstoj okoliščin, ki bi lahko povzročile dodatne obveznosti iz tega naslova.

17. DOBIČEK/IZGUBA NA DELNICO

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

	2015	2014
Čisti dobiček/izguba (v tisoč evrih)	2.014	1.343
Tehtano povprečno število navadnih delnic	4.228.740	3.743.268
Osnovni in popravljeni dobiček/izguba na delnico (v evrih na delnico)	0,476265	0,358777

Osnovni dobiček na delnico znaša za leto 2015 0,476265 EUR (2014: 0,358777 EUR osnovnega dobička). Tehtano povprečno število izdanih navadnih delnic, vpisanih v KDD – Centralni klirinško depotni družbi d. d., za leto 2015 je bilo 4.228.740 z odštetimi lastnimi delnicami (2014: 3.743.268).

Knjigovodska vrednost delnice banke je na dan 31. 12. 2015 znašala 12,422937 EUR (31. 12. 2014: 12,506898 EUR) in je izračunana iz knjigovodskega kapitala, zmanjšanega za lastne delnice in deljenega s številom delnic, vpisanih v KDD – Centralni klirinško depotni družbi d. d., zmanjšanim za število lastnih delnic.

Banka nima izdanih finančnih instrumentov z opcijo zamenljivosti v delnice.

18. DENAR V BLAGAJNI, STANJE NA RAČUNIH PRI CENTRALNIH BANKAH IN VPOGLEDNE VLOGE PRI BANKAH

a) Razčlenitev po vrstah

	2015	2014
Denar		
Denar v blagajni	7.644	9.636
Stanje na računih pri centralni banki	15.640	53.320
Vpogledne vloge pri bankah	10.083	15.097
SKUPAJ (Pojasnilo 18 b)	33.367	78.053

Po novi metodologiji po Sklepu o poslovnih knjigah so v postavki vključene le vpogledne vloge pri centralni banki, druge vloge pri centralni banki so izkazane v postavki krediti bankam (pojasnilo 21).

Banka je izpolnila obveznost glede obvezne rezerve s sredstvi na poravnalnem računu. Izračun obveznih rezerv je prilagojen sistemu ECB. Višina obvezne rezerve je izračunana v skladu s predpisi – 0 % za vloge z dogovorjeno dospelostjo več kot 2 leti, vloge na odpoklic z odpovednim rokom več kot 2 leti, repo posle in za dolžniške vrednostne papirje z dogovorjeno dospelostjo več kot 2 leti ter 1 % za vloge čez noč, vloge z dogovorjeno dospelostjo do 2 let, vloge na odpoklic z odpovednim rokom do 2 let in za dolžniške vrednostne papirje z dogovorjeno dospelostjo do 2 let.

Banka mora v povprečju na računu dnevno zagotavljati znesek, izračunan za posamezno obdobje. Obvezne rezerve za obdobje izpolnjevanja od 1. 1. 2015 do 31. 12. 2015 so mesečno v povprečju znašale 5.132 tisoč EUR, povprečne mesečne presežne rezerve pa so bile 12.846 tisoč EUR.

Letna obrestna mera za sredstva na računu obveznih rezerv je v obdobju od 1. 1. 2015 do 31. 12. 2015 znašala 0,05 %, za presežek pa –0,20 % v obdobju od 1. 1. 2015 do 8. 12. 2015 in –0,30 % v obdobju od 9. 12. 2015 do 31. 12. 2015.

b) Gibanje denarnih sredstev in denarnih ustreznikov

	Stanje 1. januarja 2015	Tečajne razlike	Neto povečanje/ (zmanjšanje)	Stanje 31. decembra 2015
Denar v blagajni, stanje na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah (Pojasnilo 18 a)	78.052	24	(44.709)	33.367
Kreditni bankam (Pojasnilo 21 b)	4.678	150	588	5.416
SKUPAJ	82.730	174	(44.121)	38.783

19. FINANČNA SREDSTVA, NAMENJENA TRGOVANJU

a) Razčlenitev finančnih sredstev, namenjenih trgovanju

	2015	2014
Delnice in deleži		
- kotirajoče	216	0
- nekotirajoče	0	340
Obveznice		
- kotirajoče	42	124
Kreditni, namenjeni trgovanju	0	19
SKUPAJ	258	483

b) Gibanje finančnih sredstev, namenjenih trgovanju

	2015	2014
Delnice in deleži		
Stanje 1. januarja	340	352
- pridobitev	205	0
- prevrednotenje	10	(12)
- prerazvrstitev	(339)	0
Stanje 31. decembra	216	340
Dolžniški vrednostni papirji		
Stanje 1. januarja	124	198
- pridobitev	9	10
- prodaja	(88)	(88)
- prevrednotenje	(3)	4
Stanje 31. decembra	42	124
Kreditni*		
Stanje 1. januarja	19	0
- povečanje	0	19
- prodaja	(19)	0
Stanje 31. decembra	0	19
SKUPAJ	258	483

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

20. FINANČNA SREDSTVA, RAZPOLOŽLJIVA ZA PRODAJO

a) Razčlenitev vrednostnih papirjev, razpoložljivih za prodajo

	2015	2014
Delnice in deleži		
- nekotirajoče	4.073	338
Obveznice		
- kotirajoče	5.853	22.071
SKUPAJ	9.926	22.409

Banka je v letu 2015 znižala stanje naložb v vrednostne papirje, razpoložljive za prodajo, za 12.483 tisoč EUR, od tega je za 16.218 tisoč EUR znižala stanje dolžniških vrednostnih papirjev države in za 3.735 tisoč EUR povečala stanje delnic in deležev nefinančnih družb in drugih finančnih družb, od tega znaša vplačilo v Sklad za reševanje bank 2.699 tisoč EUR.

b) Gibanje vrednostnih papirjev, razpoložljivih za prodajo

	2015	2014
Stanje 1. januarja	22.409	30.151
Nakupi	5.279	2.221
Prodaja	(16.982)	(10.193)
Razlika v ceni	(330)	0
Sprememba poštene vrednosti (Pojasnilo 43)	(450)	230
Stanje 31. decembra	9.926	22.409

21. KREDITI BANKAM

a) Razčlenitev po vrstah kreditov

	2015	2014
Kreditni centralni banki	1.963	1.889
Kreditni domačim bankam	3.158	2.395
Kreditni tujim bankam	500	500
SKUPAJ	5.621	4.784

Po novi metodologiji po Sklepu o poslovnih knjigah se v postavki izkazujejo vloge pri centralni banki, razen vlog pri centralni banki na vpogled, medtem ko so vpogledne vloge pri bankah izkazane v okviru postavke Denar v blagajni, stanje na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah (pojasnilo 18 a).

b) Razčlenitev po ročnosti kreditov

	2015	2014
Kratkoročni krediti	5.416	4.784
Dolgoročni krediti	205	0
SKUPAJ	5.621	4.784

Kreditni bankam z originalno zapadlostjo do treh mesecev v višini 5.416 tisoč EUR (2014: 4.678 tisoč EUR) so vključeni v izkazu denarnih tokov kot denarni ustrezniki (pojasnilo 18 b).

22. KREDITI STRANKAM, KI NISO BANKE

a) Razčlenitev po vrstah kreditov

	2015	2014
Kreditni	636.201	686.327
Okvirni krediti	18.802	22.658
Popravki vrednosti	(33.967)	(87.043)
SKUPAJ	621.036	621.942

b) Gibanje popravkov vrednosti

	2015	2014
Stanje 1. januarja	87.043	82.163
Povečanja (skozi oslabitve)	15.830	17.890
Poplačila (skozi oslabitve)	(12.026)	(12.566)
Prenos v zunajbilanco (brez odpisov)	(43.647)	0
Odpisi	(12.296)	(531)
Izključene obresti (bilančne terjatve)	(191)	222
Konverzija v kapitalne naložbe	(746)	(135)
Stanje 31. decembra	33.967	87.043

V letu 2015 so bile prenesene v zunajbilanco 100 % oslabiljene terjatve v znesku 43.647 tisoč EUR (2014: 0 EUR).

23. DRUGA FINANČNA SREDSTVA

a) Razčlenitev po vrstah drugih finančnih sredstev

	2015	2014
Terjatve do kupcev	55	251
Terjatve za obresti	2	3
Terjatve za opravnine	135	152
Terjatve po drugih osnovah	326	488
Druge aktivne časovne razmejitev	60	0
Popravki drugih finančnih sredstev	(183)	(156)
SKUPAJ	395	738

b) Gibanje popravkov vrednosti drugih finančnih sredstev

	2015	2014
Stanje 1. januarja	156	163
Povečanja (skozi oslabitve)	100	49
Poplačila (skozi oslabitve)	(70)	(69)
Prenos v zunajbilanco	(11)	0
Odpisi	8	13
Stanje 31. decembra	183	156

24. FINANČNA SREDSTVA V POSESTI DO ZAPADLOSTI

a) Razčlenitev vrednostnih papirjev v posesti do zapadlosti

	2015	2014
Dolžniški vrednostni papirji v posesti do zapadlosti		
Kratkoročni vrednostni papirji bank	0	7.140
Kratkoročni vrednostni papirji države	0	9.983
Kratkoročni vrednostni papirji nefinančnih družb	0	1.386
Dolgoročni vrednostni papirji bank	0	4.074
Dolgoročni vrednostni papirji države	157.090	84.550
SKUPAJ	157.090	107.133

b) Gibanje finančnih sredstev v posesti do zapadlosti

	2015	2014
Stanje 1. januarja	107.133	91.047
Nakupi	83.263	71.357
Dospetja	(33.306)	(55.271)
Stanje 31. decembra	157.090	107.133

25. OPREDMETENA OSNOVNA SREDSTVA

Leto 2015	Zemljišča in gradbeni objekti	Računalniška oprema	Pohištvo in ostala oprema	Motorna vozila	Osnovna sredstva v pripravi	Skupaj
Nabavna vrednost						
Stanje 1. januarja	12.542	4.618	11.468	19	0	28.647
Povečanja	0	0	0	0	343	343
Prenos iz osnovnih sredstev v pripravi	0	153	174	16	(343)	0
Zmanjšanja	0	(1.567)	(328)	(1)	0	(1.896)
Stanje 31. decembra	12.542	3.204	11.314	34	0	27.094
Popravek vrednosti						
Stanje 1. januarja	3.220	4.362	9.049	2	0	16.633
Zmanjšanja	0	(1.564)	(303)	(1)	0	(1.868)
Amortizacija	334	149	697	3	0	1.183
Stanje 31. decembra	3.554	2.947	9.443	4	0	15.948
Neodpisana vrednost						
Stanje 1. januarja	9.322	256	2.419	17	0	12.014
Stanje 31. decembra	8.988	257	1.871	30	0	11.146

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

Leto 2014	Zemljišča in gradbeni objekti	Računalniška oprema	Pohištvo in ostala oprema	Motorna vozila	Osnovna sredstva v pripravi	Skupaj
Nabavna vrednost						
Stanje 1. januarja	12.537	4.433	11.204	1	0	28.175
Povečanja	0	0	0	0	474	474
Prenos iz osnovnih sredstev v pripravi	5	185	266	18	(474)	0
Zmanjšanja	0	0	(2)	0	0	(2)
Stanje 31. decembra	12.542	4.618	11.468	19	0	28.647
Popravek vrednosti						
Stanje 1. januarja	2.887	4.207	8.270	1	0	15.365
Zmanjšanja	0	0	(2)	0	0	(2)
Amortizacija	333	155	781	1	0	1.270
Stanje 31. decembra	3.220	4.362	9.049	2	0	16.633
Neodpisana vrednost						
Stanje 1. januarja	9.650	226	2.934	0	0	12.810
Stanje 31. decembra	9.322	256	2.419	17	0	12.014

26. NALOŽBENE NEPREMIČNINE**a) Razčlenitev po vrstah**

	2015	2014
Dolgoročne naložbe v naložbene nepremičnine		
- zemljišče	6.693	35
- zgradbe	8.982	5.117
SKUPAJ	15.675	5.152

b) Gibanje naložbenih nepremičnin

	2015	2014
Stanje 1. januarja	5.152	1.845
Povečanje	36	3.579
Prenos iz zalog	10.733	0
Zmanjšanje	(30)	0
Prevrednotenje	(216)	(272)
Stanje 31. decembra	15.675	5.152

Prihodki iz najemnin od naložbenih nepremičnin v znesku 318 tisoč EUR (2014: 238 tisoč EUR) so prikazani med drugimi čistimi poslovnimi dobički (pojasnilo 11). Pogodbe za operativni najem se v obdobju najema lahko prekinajo. Nepremičnine, ki niso bile prodane v kratkem času, so bile v znesku 10.733 tisoč EUR prenesene iz zalog nepremičnin na naložbene nepremičnine.

Naložbene nepremičnine se uvrščajo v 3. raven hierarhije poštene vrednosti. Pri določitvi poštene vrednosti se uporablja metoda primerljive prodaje. Poštena vrednost se določi na podlagi podatkov o tržnih cenah. Popravek poštene vrednosti (oslabitev) je izkazan med oslabitvami. V letu 2015 je banka oslabilo naložbene nepremičnine v višini 216 tisoč EUR (2014: 272 tisoč EUR) (pojasnilo 15).

27. NEOPREDMETENA SREDSTVA

	2015			2014		
	Neopredmetena osnovna sredstva	Neopredmetena osnovna sredstva v pripravi	Skupaj	Neopredmetena osnovna sredstva	Neopredmetena osnovna sredstva v pripravi	Skupaj
Nabavna vrednost						
Stanje 1. januarja	3.146	0	3.146	3.126	0	3.126
Povečanja	0	32	32	0	20	20
Zmanjšanja	(5)	0	(5)	0	0	0
Prenos iz osnovnih sredstev v pripravi	32	(32)	0	20	(20)	0
Stanje 31. decembra	3.173	0	3.173	3.146	0	3.146
Popravek vrednosti						
Stanje 1. januarja	2.210	0	2.210	1.981	0	1.981
Amortizacija	213	0	213	229	0	229
Zmanjšanja	(5)	0	(5)	0	0	0
Stanje 31. decembra	2.418	0	2.418	2.210	0	2.210
Stanje 1. januarja	936	0	936	1.145	0	1.145
Stanje 31. decembra	755	0	755	936	0	936

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

28. DOLGOROČNE NALOŽBE V KAPITAL ODVISNIH, PRIDRUŽENIH IN SKUPAJ OBVLADOVANIH DRUŽB

	2015	2014
Dolgoročne naložbe v kapital domačih drugih finančnih družb		
Stanje 1. januarja	1.923	0
Povečanje	0	7.000
Oslabitev	(1.174)	(5.077)
Stanje 31. decembra	749	1.923
Dolgoročne naložbe v kapital domačih nefinančnih družb		
Stanje 1. januarja	11.348	9.230
Povečanje	129	3.681
Oslabitev	0	(1.563)
Zmanjšanje osnovnega kapitala	(6.304)	0
Stanje 31. decembra	5.173	11.348
Dolgoročne naložbe v kapital tujih nefinančnih družb		
Stanje 1. januarja	3	0
Oslabitev	(3)	3
Stanje 31. decembra	0	3
SKUPAJ	5.922	13.274

Kapitalske naložbe v odvisne družbe so konec leta 2015 znašale 5.922 tisoč EUR in so se v letu 2015 zmanjšale za 7.352 tisoč EUR. Kapitalska naložba v DBS Leasing d. o. o. se je v septembru oslabilila za 296 tisoč EUR in v decembru za 878 tisoč EUR. Konec leta 2015 je naložba v DBS Leasing znašala 749 tisoč EUR. Kapitalska naložba v DBS Nepremičnine d. o. o. je konec leta 2015 znašala 1.492 tisoč EUR in se je v novembru zmanjšala za 6.304,6 tisoč EUR zaradi umika kapitala s strani lastnika ter povečala v decembru za 129 tisoč EUR zaradi odprave oslabitev. Kapitalska naložba v Semenarno Ljubljana d. o. o. je konec leta 2015 znašala 3.681 tisoč EUR. V decembru se je kapitalska naložba v DBS Adria d. o. o. oslabilila v višini 2,6 tisoč EUR in je konec leta 2015 znašala 0 EUR.

29. TERJATVE ZA DAVEK OD DOHODKOV PRAVNIH OSEB

	2015	2014
Terjatve za davek	395	0
Odložene terjatve za davek (Pojasnilo 39 b)	5.835	5.985
SKUPAJ	6.230	5.985

Banka je v letu 2015 plačevala akontacije davka od dohodkov pravnih oseb v višini 54 tisoč EUR mesečno zaradi pozitivne davčne osnove za leto 2014. Nepokrita davčna izguba znaša skupaj 24.461 tisoč EUR, oblikovane so terjatve za odložene davke v višini 4.158 tisoč EUR in oslabitve terjatev za odložene davke v višini 1.409 tisoč EUR.

30. DRUGA SREDSTVA

	2015	2014
Vnaprej plačani in kratkoročno nevračunani stroški	639	441
Dolgoročno odloženi stroški poslovanja	20	17
Zaloge nepremičnin	21.840	14.230
Zaloge kovancev za prodajo	149	146
Terjatve za dane predujme - gradbeni objekti	225	85
Predujmi za druge namene	62	82
Terjatve do davčne uprave za več plačane druge davke	8	614
Terjatve za plačane kavcije, varščine	131	2
Terjatve za plačane kupnine	1.896	1.539
Drugo	2	2
SKUPAJ	24.972	17.158

Zaloge nepremičnin so bile v letu 2015 oslABLJENE v višini 1.385 tisoč EUR (2014: 514 tisoč EUR) (pojasnilo 15).

31. FINANČNE OBVEZNOSTI, NAMENJENE TRGOVANJU

	2015	2014
Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni trgovanju	0	0
Druge obveznosti, namenjene trgovanju	0	19
SKUPAJ	0	19

32. VLOGE BANK IN CENTRALNIH BANK

	2015	2014
Vpogledne vloge bank	309	161
SKUPAJ	309	161

33. VLOGE STRANK, KI NISO BANKE

	2015	2014
Vloge na vpogled	391.623	312.775
Kratkoročne vloge	165.479	158.406
Dolgoročne vloge	224.844	231.516
SKUPAJ	781.946	702.697

34. KREDITI BANK IN CENTRALNIH BANK

	2015	2014
Dolgoročni krediti bank	7.862	11.874
Dolgoročni krediti centralnih bank	30.448	30.402
SKUPAJ	38.310	42.276

35. DOLŽNIŠKI VREDNOSTNI PAPIRJI

a) Razčlenitev

	2015	2014
Dolgoročne izdane obveznice na prinosnika z dospelostjo nad 2 leti	0	72.387
SKUPAJ	0	72.387

Banka je v letu 2010 izdala obveznice z državnim poroštvo v višini 100.000 tisoč EUR z ročnostjo 5 let. V letih 2013 in 2014 jih je delno predčasno odkupila na trgu ter umaknila s trga. Preostanek obveznic v skupni vrednosti 72.387 tisoč EUR je banka v celoti izplačala ob njihovi dospelosti v letu 2015.

36. PODREJENE OBVEZNOSTI

a) Razčlenitev

	2015	2014
Podrejene obveznosti		
- do bank	4.631	6.625
- do nefinančnih družb	2.862	2.761
- do drugih finančnih družb	6.082	5.285
- do gospodinjstev	508	0
SKUPAJ	14.083	14.671

	Datum vpisa	Znesek	Valuta	Obrestna mera (v %)	Datum zapadlosti
Podrejene obveznosti					
	20. 5. 2009	532	EUR	6,50	20. 5. 2016
	20. 5. 2009	171	EUR	6,70	20. 5. 2016
	20. 5. 2009	171	EUR	6,70	20. 5. 2016
	20. 5. 2009	459	EUR	6,70	20. 5. 2016
	20. 5. 2009	267	EUR	6,70	20. 5. 2016
	26. 5. 2009	51	EUR	6m Euribor + 4,00	26. 5. 2016
	26. 5. 2009	459	EUR	6m Euribor + 4,00	26. 5. 2016
	24. 6. 2009	509	EUR	6m Euribor + 3,50	24. 6. 2016
	20. 12. 2012	2.061	EUR	6m Euribor + 6,00	20. 12. 2019
	20. 12. 2012	184	EUR	8,20	20. 12. 2019
	20. 12. 2012	162	EUR	8,20	20. 12. 2019
	20. 12. 2012	460	EUR	8,20	20. 12. 2019
	20. 12. 2012	276	EUR	8,20	20. 12. 2019
	23. 10. 2013	531	EUR	6,20	3. 11. 2020
	23. 10. 2013	53	EUR	6,20	3. 11. 2020
	23. 10. 2013	85	EUR	6,20	3. 11. 2020
	23. 10. 2013	85	EUR	6,20	3. 11. 2020
	23. 10. 2013	95	EUR	6,20	3. 11. 2020
	23. 10. 2013	32	EUR	6,20	3. 11. 2020
	23. 10. 2013	106	EUR	6,20	3. 11. 2020
	30. 10. 2013	106	EUR	6,20	10. 11. 2020
	30. 10. 2013	711	EUR	6,20	10. 11. 2020
	30. 10. 2013	531	EUR	6,20	10. 11. 2020
	30. 10. 2013	32	EUR	6,20	10. 11. 2020
	30. 10. 2013	319	EUR	6,20	10. 11. 2020
	30. 10. 2013	74	EUR	6,20	10. 11. 2020
	29. 5. 2015	2.061	EUR	6m Euribor + 6,00	31. 5. 2022
	29. 9. 2015	101	EUR	4,70	30. 9. 2021
	29. 9. 2015	51	EUR	4,70	30. 9. 2021
	29. 9. 2015	711	EUR	6,00	30. 9. 2022
	29. 9. 2015	101	EUR	6,00	30. 9. 2022
	30. 9. 2015	508	EUR	6,00	30. 9. 2022
	9. 10. 2015	152	EUR	6,00	10. 10. 2025
	9. 10. 2015	507	EUR	6,00	10. 10. 2025
	9. 10. 2015	811	EUR	6,00	10. 10. 2025
	9. 10. 2015	558	EUR	6,00	10. 10. 2025
SKUPAJ		14.083			

V podrejenih obveznostih so izkazane obveznosti iz vpisa podrejenih vlog, kreditov in potrdil o vlogah, ki izpolnjujejo pogoje za vštevanje v dodatni kapital, skladno s CRR (pojasnilo v poglavju 3.5. Upravljanje kapitala). Podrejeni dolg je bil izdan v posameznih letih z namenom ohranjanja zahtevane kapitalske ustreznosti.

V letu 2015 je banka sklenila 10 novih pogodb z lastnostmi podrejenih obveznosti v skupni višini 5.561 tisoč EUR.

37. DRUGE FINANČNE OBVEZNOSTI

	2015	2014
Obveznosti iz udeležbe v dobičku - dividenda	6	37
Obveznosti za plače	525	492
Obveznosti za davke in prispevke	303	257
Obveznosti do dobaviteljev	621	1.838
Druge obveznosti iz drugih naslovov	848	4.898
Obveznosti v obračunu iz poslovnih razmerij	40	12
Obveznosti v obračunu iz poslov s prebivalstvom	0	54
Vnaprej vračunani stroški	487	401
Vnaprej vračunani odhodki	107	99
Drugo	9	84
SKUPAJ	2.946	8.172

Druge finančne obveznosti so se zmanjšale za 5.226 tisoč EUR, od tega je 4.367 tisoč EUR iz naslova obveznosti za vplačila delnic iz dokapitalizacije v letu 2014. Preknjižba na kapital je bila izvedena ob vpisu delnic v KDD (pojasnilo 41).

38. REZERVACIJE

a) Razčlenitev

	2015	2014
Rezervacije za pokojnine in podobne obveznosti do zaposlencev (Pojasnilo 38 b in c)	1.199	1.182
Rezervacije za zunajbilančne obveznosti (Pojasnilo 38 d)	577	336
Rezervacije za pravno nerešene tožbe (Pojasnilo 38 e)	0	10
Druge rezervacije (Pojasnilo 38 f)	0	25
SKUPAJ	1.776	1.553

Banka je na podlagi druge, tretje, četrte in pete petletne sheme, ki so že zapadle, ter desetletne sheme ocenila, da obstaja 95-odstotna verjetnost vračila premij, in oblikovala rezervacije v višini 95 % vplačanih premij od preostalih shem. Rezervacije so bile dolgoročne in jih je banka ukinila v letu 2015, ko je zapadla obveznost za povračilo premij za zadnjo 10-letno shemo.

b) Rezervacije za pokojnine in podobne obveznosti do zaposlencev

	2015	2014
Rezervacije za odpravnine	993	964
Drugi dolgoročni zaslužki zaposlencev	206	218
SKUPAJ	1.199	1.182

Pri aktuarskem izračunu rezervacij za odpravnine in jubilejne nagrade za zaposlence so bile uporabljene naslednje predpostavke: rast povprečne plače v Republiki Sloveniji je predpostavljena v višini 2,2 % letno v letih 2016 in 2017 ter 2,5 % letno v nadaljnjih letih; izračun obveznosti za odpravnine je vezan na pokojninsko delovno dobo posameznega zaposlenca; izbrana diskontna obrestna mera znaša 2,25 % letno. Predpostavke o gibanju zaposlovanja in s tem povezanih obveznostih družbe: predpostavlja se, da je fluktuacija zaposlencev odvisna predvsem od njihove starosti; smrtnost zaposlenih je upoštevana z uporabo tablic smrtnosti slovenske populacije v letu 2007; predpostavlja se, da bodo zaposleni izkoristili pravico do starostne upokojitve in zato za delodajalca obveznost izplačila jubilejne nagrade, ki bi bila po projekciji izplačana kasneje, ne bo nastopila.

c) Gibanje rezervacij za pokojnine in podobne obveznosti do zaposlencev

	2015	2014
Stanje 1. januarja	1.182	979
Oblikovane rezervacije med letom	75	232
Porabljene rezervacije med letom	(58)	(29)
Stanje 31. decembra	1.199	1.182

Na novo izračunane obveznosti do zaposlencev znašajo 1.199 tisoč EUR, za kar je bilo treba po stanju 31. 12. 2015 dodatno oblikovati rezervacije v višini 75 tisoč EUR. Povečanje obveznosti iz odpravnin, ki se nanaša na strošek obdobja v višini 58 tisoč EUR in jubilejne nagrade v višini 8 tisoč EUR, je bremenilo poslovni izid, medtem ko se je del, ki se nanaša na aktuarski primanjkljaj za odpravnine, oblikoval preko vseobsegajočega donosa v višini 9 tisoč EUR (pojasnilo 43).

d) Gibanje rezervacij za zunajbilančne obveznosti

	2015	2014
Stanje 1. januarja	336	616
Oblikovane rezervacije med letom (Pojasnilo 14)	4.185	4.062
Ukinjene rezervacije med letom (Pojasnilo 14)	(3.944)	(4.342)
Stanje 31. decembra	577	336

e) Gibanje rezervacij za pravno nerešene tožbe

	2015	2014
Stanje 1. januarja	10	10
Ukinjene rezervacije med letom	(10)	0
Stanje 31. decembra	0	10

f) Gibanje drugih rezervacij

	2015	2014
Stanje 1. januarja	25	43
Porabljene rezervacije med letom	(25)	(18)
Stanje 31. decembra	0	25

39. OBVEZNOSTI ZA DAVEK OD DOHODKOV PRAVNIH OSEB

a) Razčlenitev

	2015	2014
Obveznosti za davek	55	654
Odložene obveznosti za davek	78	209
SKUPAJ	133	863

Obveznost za davek od dohodkov pravnih oseb je za leto 2015 izračunana v višini 133 tisoč EUR v skladu z Zakonom o davku od dohodkov pravnih oseb (ZDDPO-2) ob upoštevanju 17-odstotne davčne stopnje.

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

	2015	2014
1. Odložene obveznosti za davek		
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	78	209
SKUPAJ	78	209
2. Odložene terjatve za davek		
Rezervacije za odpravnine in jubilejne nagrade	136	139
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	26	32
Oslabitev vrednostnih papirjev	190	190
Oslabitev kapitalske naložbe	2.734	2.556
Davčna izguba	2.749	3.068
SKUPAJ (Pojasnilo 29)	5.835	5.985
NETO ODLOŽENI DAVEK (2 - 1)	5.757	5.776

Za leto 2015 ni bilo oblikovanih oslabitev odloženih terjatev za davek.

c) Gibanje odloženih davkov

	2015	2014
Stanje 1. januarja	5.776	5.431
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo - vrednotenje po pošteni vrednosti (Pojasnilo 43)	125	(32)
Oslabitev vrednostnih papirjev	0	(5)
Oslabitev kapitalske naložbe	178	1.129
Rezervacije za odpravnine in jubilejne nagrade	(3)	4
Davčne olajšave	0	(18)
Davčna izguba	(319)	(733)
Stanje 31. decembra	5.757	5.776

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

	2015	2014
Oslabitev vrednostnih papirjev	0	(6)
Rezervacije za ugodnosti zaposlenih	(4)	4
Davčne olajšave	0	(18)
Davčna izguba	(319)	(733)
Oslabitev kapitalske naložbe	178	1.129
SKUPAJ (Pojasnilo 16)	(145)	376

Odloženi davki za sredstva in obveznosti so za leto 2015 obračunani po davčni stopnji, za katero se pričakuje, da se bo uporabljala v obdobju, v katerem se bo posamezna terjatev realizirala, in znaša 17 % (2014: 17 %).

40. DRUGE OBVEZNOSTI

a) Razčlenitev po vrstah drugih obveznosti

	2015	2014
Prejeti predujmi	79	104
Obveznosti za obračunane davke, prispevke in druge dajatve	193	263
Vnaprej plačani in odloženi prihodki	73	78
SKUPAJ	345	445

41. OSNOVNI KAPITAL

a) Razčlenitev osnovnega kapitala

	Število navadnih delnic	Vpisana vrednost
Stanje 1. januarja 2014	3.783.000	15.786
Stanje 31. decembra 2014/1. januarja 2015	3.783.000	15.786
Stanje 31. decembra 2015	4.268.248	17.811

Osnovni kapital banke je razdeljen na 4.268.248 navadnih rednih kosovnih delnic razreda A. V centralni register nematerializiranih vrednostnih papirjev pri KDD – Centralni klirinško depotni družbi d. d. je vpisanih 4.257.483 kosovnih delnic. Konec leta 2014 je bila izvedena dokapitalizacija, v kateri je bilo vplačanih 485.248 delnic v skupni emisijski vrednosti 4.367.232,00 EUR. Povečanje osnovnega kapitala je bilo vpisano v sodni register 16. 1. 2015. Osnovni kapital banke se je na podlagi dokapitalizacije povečal za 2.024.904,05 EUR in znaša 17.811.083,54 EUR. Ker po stanju na dan 31. 12. 2014 nove izdane delnice iz dokapitalizacije še niso bile vpisane v KDD, ta še ni bila izkazana na bilančni postavki kapitala (pojasnilo 37).

b) Delničarji z več kot 5 % osnovnega kapitala

	2015	
Naziv delničarja	Število delnic	Delež v delniškem kapitalu v KDD
Kapitalska zadruga, z. b. o., Ljubljana	2.023.671	47,532
KD Kapital d. o. o., Ljubljana	377.181	8,859
Banca Popolare di Cividale S.C.p.A., Cividale del Friuli	228.289	5,362

Konec leta 2015 je bilo v KDD vpisanih 322 imetnikov delnic Deželne banke Slovenije d. d., (2014: 261), od tega 100 domačih pravnih oseb, 216 domačih fizičnih oseb in 6 tujih oseb. Število imetnikov delnic banke se je v letu 2015 povečalo za 61.

42. KAPITALSKE REZERVE

	2015	2014
Stanje 1. januarja	28.915	28.915
Vplačani presežek kapitala	2.342	0
Stanje 31. decembra	31.257	28.915

Po vpisu delnic iz naslova dokapitalizacije je bilo v letu 2015 na kapitalске rezerve preknjiženih 2.342.327,95 EUR (pojasnilo 41 a).

43. AKUMULIRANI DRUGI VSEOBSEGAJOČI DONOS

	2015	2014
Stanje 1. januarja	773	706
Postavke, ki ne bodo prerazvrščene v poslovni izid	(9)	(131)
Akumulirani drugi vseobsegajoči donos v zvezi z aktuarskimi dobički/izgubami iz naslova pokojninskih načrtov z določenimi zaslužki	(10)	(131)
Davek iz dohodka pravnih oseb v zvezi s postavkami, ki ne bodo prerazvrščene v poslovni izid	1	0
Postavke, ki se lahko pozneje prerazvrstijo v poslovni izid	(655)	198
Akumulirani drugi vseobsegajoči donos v zvezi s finančnimi sredstvi, razpoložljivimi za prodajo	(780)	230
Dobički/izgube iz prevrednotenja, izkazani v kapitalu (Pojasnilo 20 b)	(450)	230
Prenos dobičkov/izgub v poslovni izid	(330)	0
Odloženi davki (Pojasnilo 39 c)	125	(32)
Stanje 31. decembra	109	773

Postavke, ki ne bodo razvrščene v poslovni izid, se nanašajo na aktuarski primanjkljaj za odpravnine (pojasnilo 38 c).

44. REZERVE IZ DOBIČKA

a) Razčlenitev

	2015	2014
Rezerve za lastne delnice	645	671
Statutarne rezerve	671	269
Druge rezerve iz dobička	1.085	0
SKUPAJ	2.401	940

Na podlagi statuta je banka prenesla 20 % dobička tekočega leta v znesku 402 tisoč EUR na statutarne rezerve. Zakonske in druge rezerve iz dobička se lahko oblikujejo samo iz zneskov čistega dobička poslovnega leta in prenesenega dobička.

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

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

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

b) Rezerve za lastne delnice

	2015	2014
Stanje 1. januarja	671	671
Ukinjene rezerve	(26)	0
Stanje 31. decembra	645	671

V letu 2015 je bilo prodanih za 26 tisoč EUR lastnih delnic (knjigovodska vrednost), zaradi česar so bile v enakem znesku ukinjene rezerve za lastne delnice ter povečane druge rezerve iz dobička. Prodajna cena delnic je znašala 9 EUR na delnico, ki je tržna cena, skupni znesek prodaje po tržni ceni je znašal 11 tisoč EUR. Razlika med nižjo prodajno vrednostjo in višjo knjigovodsko vrednostjo je znašala 15 tisoč EUR in je zmanjšala druge rezerve iz dobička.

c) Statutarne rezerve

	2015	2014
Stanje 1. januarja	269	0
Prenos iz čistega dobička	402	269
Stanje 31. decembra	671	269

d) Druge rezerve iz dobička

	2015	2014
Stanje 1. januarja	0	0
Prenos iz čistega dobička	1.074	0
Pozitiven učinek iz prodaje lastnih delnic	11	0
Stanje 31. decembra	1.085	0

45. LASTNI DELEŽI

	2015	2014
Odkupljene lastne delnice - navadne	(645)	(671)
SKUPAJ	(645)	(671)

Lastni deleži so bili pridobljeni zaradi nagrajevanja zaposlenih, obrambe pred sovražnimi prevzemi in za namene iz 1. in 2. alineje 1. odstavka 247. člena Zakona o gospodarskih družbah. V letu 2015 so se zmanjšali za 26 tisoč EUR.

46. ZADRŽANI DOBIČEK (VKLJUČNO S ČISTIM DOBIČKOM/IZGUBO POSLOVNEGA LETA)

	2015	2014
Čisti dobiček poslovnega leta	1.612	1.074
SKUPAJ	1.612	1.074

Čisti dobiček tekočega leta znaša 2.014 tisoč EUR. Bilančni dobiček banke na dan 31. 12. 2015 znaša 1.612 tisoč EUR. O razdelitvi bilančnega dobička bo odločala skupščina, uprava in nadzorni svet predlagata skupščini razporeditev bilančnega dobička v druge rezerve iz dobička.

47. ZUNAJBILANČNE OBVEZNOSTI

a) Razčlenitev po vrstah potencialnih in prevzetih obveznosti

	2015	2014
Garancije	44.153	46.576
Prevzete obveznosti iz odobrenih kreditov	34.214	39.827
Izvedeni finančni instrumenti	0	41
SKUPAJ	78.367	86.444
Rezervacije (Pojasnilo 38 a in d)	(577)	(336)

48. POSLOVANJE PO POOBLASTILU

a) Investicijske in pomožne investicijske storitve pri poslih za stranke

	2015	2014
Prihodki iz opravnin (provizij) v zvezi z investicijskimi in pomožnimi investicijskimi storitvami in posli za stranke	123	146
Sprejemanje, posredovanje in izvrševanje naročil	111	131
Vodenje računov nematerializiranih vrednostnih papirjev strank	12	15
Odhodki iz opravnin (provizij) v zvezi z investicijskimi in pomožnimi investicijskimi storitvami in posli za stranke	63	39
Opravnine v zvezi z družbo KDD in njej podobnimi organizacijami	54	36
Opravnine v zvezi z borzo vrednostnih papirjev in njej podobnimi organizacijami	9	3

	2015	2014
SREDSTVA	93.756	131.619
Terjatve poravnalnega oz. transakcijskih računov za sredstva strank	93.330	130.696
- iz finančnih instrumentov	93.142	130.616
- do KDD oz. obračunskega računa banke za prodane finančne instrumente	9	58
- do drugih poravnalnih sistemov in institucij za prodane finančne instrumente	179	22
Denarna sredstva strank	426	923
- na poravnalnem računu za sredstva strank	426	878
- na transakcijskih računih bank	0	45
OBVEZNOSTI	93.756	131.619
Obveznosti poravnalnega oz. transakcijskih računov za sredstva strank	93.756	131.619
- do strank iz denarnih sredstev in finančnih instrumentov	93.553	131.603
- do KDD oz. obračunskega računa banke za kupljene finančne instrumente	16	0
- do drugih poravnalnih sistemov in institucij za kupljene finančne instrumente	179	0
- do banke oz. poravnalnega računa banke za provizijo, stroške ipd.	8	16

b) Drugo posredniško poslovanje

V okviru drugega posredniškega poslovanja banka izkazuje postavke iz drugih poslov za račun strank v višini 3.037 tisoč EUR (2014: 4.378 tisoč EUR) ter postavke iz naslova poravnalnega poslovanja s KDD v višini 16 tisoč EUR (2014: 58 tisoč EUR).

Banka s sredstvi v skupni vrednosti 96.809 tisoč EUR (2014: 136.055 tisoč EUR) upravlja v tujem imenu in za tuj račun. Sredstva v upravljanju se vodijo ločeno od sredstev banke. Prihodki in odhodki iz poslovanja v tujem imenu in za tuj račun pripadajo nalogodajalcu oziroma bremenijo nalogodajalca, zato pri takšnem poslovanju za banko ne nastane nobena obveznost. Za opravljanje svojih storitev banka zaračunava opravnino nalogodajalcu. V letu 2015 so te opravnine znašale 123 tisoč EUR (2014: 88 tisoč EUR). Banka je za opravljanje prodaje numizmatičnih vrednosti v letu 2015 zaračunala opravnine v vrednosti 24 tisoč EUR (2014: 28 tisoč EUR).

49. RAZKRITJA GLEDE POVEZANIH OSEB

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

a) Obseg bančnih poslov s povezanimi strankami

	Uprava		Višje vodstvo		Ožji družinski člani uprave, članov NS in višjega vodstva		Podjetja, povezana s člani uprave, člani NS, člani višjega vodstva in ožjimi družinskimi člani		Delničarji banke* (deset največjih delničarjev - brez DBS)		Člani nadzornega sveta	
	2015	2014	2015	2014	2015	2014	2015	2014	2015	2014	2015	2014
Dana posojila in depoziti												
Stanje 1. januarja	7	6	385	498	15	13	7.340	8.003	875	1.082	55	96
Povečanje	79	2	663	169	77	11	17.638	7.363	63	105.060	31	15
Zmanjšanje	(25)	(1)	(591)	(282)	(47)	(9)	(18.471)	(8.026)	(261)	(105.267)	(69)	(56)
Stanje 31. decembra	61	7	457	385	45	15	6.507	7.340	677	875	17	55
Prihodki iz obresti	1	0	9	12	1	0	285	367	39	57	1	2
Popravki vrednosti	0	0	0	0	0	0	80	105	1	1	0	0
Prejeti depoziti in posojila												
Stanje 1. januarja	41	25	168	248	41	41	342	1.108	10.432	13.981	111	82
Povečanje	600	371	2.374	1.379	432	417	13.188	61.382	67.281	215.781	542	527
Zmanjšanje	(606)	(355)	(2.324)	(1.459)	(391)	(417)	(13.166)	(62.148)	(69.329)	(219.330)	(531)	(498)
Stanje 31. decembra	35	41	218	168	82	41	364	342	8.384	10.432	122	111
Odhodki za obresti	0	0	9	5	1	2	5	6	479	553	1	2
Izdane garancije	0	0	0	0	0	0	0	0	1.549	1.549	0	0
Prihodki iz prejetih opravnin	0	0	3	2	0	0	60	139	86	81	1	1

	Uprava		Višje vodstvo		Ožji družinski člani uprave, članov NS in višjega vodstva		Podjetja, povezana s člani uprave, člani NS, člani višjega vodstva in ožjimi družinskimi člani		Delničarji banke* (deset največjih delničarjev - brez DBS)		Člani nadzornega sveta	
	2015	2014	2015	2014	2015	2014	2015	2014	2015	2014	2015	2014
Dani poslovni najem												
Stanje 1. januarja	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Povečanje	0	0	0	0	0	0	0	0	12	0	0	0
Zmanjšanje	0	0	0	0	0	0	0	0	(12)	0	0	0
Stanje 31. decembra	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Prihodki iz najemnin	0	0	0	0	0	0	0	0	12	0	0	0
Prejeti poslovni najem												
Stanje 1. januarja	0	0	0	0	0	0	4	4	0	0	0	0
Povečanje	0	0	0	0	0	0	49	52	27	26	0	0
Zmanjšanje	0	0	0	0	0	0	(52)	(52)	(27)	(26)	0	0
Stanje 31. decembra	0	0	0	0	0	0	1	4	0	0	0	0
Odhodki iz najemnin	0	0	0	0	0	0	49	52	21	5	0	0
Druge terjatve	0	0	0	0	0	0	0	0	0	226	0	0
Drugi prihodki	1	0	1	0	0	0	1	0	5	0	0	0
Druge obveznosti	0	0	0	0	0	0	0	0	41	3	0	0
Drugi odhodki	0	0	0	0	0	0	72	95	210	249	0	0

* Zajetih je 10 največjih delničarjev, ki predstavljajo 88,80 % v delniškem kapitalu.

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 - Ožji družinski člani uprave/direktorja/prokurista, članov NS in višjega vodstva		Odvisne družbe - povezane osebe - Podjetja, povezana s člani uprave/direktorjem/prokuristom, člani NS, člani višjega vodstva in ožjimi družinskimi člani		Odvisne družbe - povezane osebe - Člani nadzornega sveta	
	2015	2014	2015	2014	2015	2014	2015	2014	2015	2014
Dana posojila in depoziti										
Stanje 1. januarja	808	16.101	135	36	0	0	0	1.606	0	0
Povečanje	21.473	1.797	8	219	0	0	0	0	0	0
Zmanjšanje	(14.233)	(17.090)	(40)	(120)	0	0	0	(1.606)	0	0
Stanje 31. decembra	8.048	808	103	135	0	0	0	0	0	0
Prihodki iz obresti	70	384	3	4	0	0	0	0	0	0
Popravki vrednosti	141	90	0	0	0	0	0	0	0	0
Prejeti depoziti in posojila										
Stanje 1. januarja	608	0	0	0	0	3	0	31	0	32
Povečanje	21.350	36.013	67	214	0	0	21	0	0	134
Zmanjšanje	(20.900)	(35.405)	(67)	(214)	0	(3)	(2)	(31)	0	(158)
Stanje 31. decembra	1.058	608	0	0	0	0	19	0	0	8
Odhodki za obresti	1	0	0	0	0	0	0	0	0	2
Izdane garancije	231	5	0	0	0	0	0	0	0	0
Prihodki iz prejetih opravnin	29	15	0	0	0	0	0	0	0	0
Dani poslovni najem										
Stanje 1. januarja	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Povečanje	15	24	0	0	0	0	0	0	0	0
Zmanjšanje	(15)	(24)	0	0	0	0	0	0	0	0
Stanje 31. decembra	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Prihodki iz najemnin	15	24	0	0	0	0	0	0	0	0
Prejeti poslovni najem										
Stanje 1. januarja	6	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Povečanje	79	123	0	0	0	0	0	0	0	0
Zmanjšanje	(82)	(117)	0	0	0	0	0	0	0	0
Stanje 31. decembra	3	6	0	0	0	0	0	0	0	0
Odhodki iz najemnin	78	110	0	0	0	0	0	0	0	0
Druge terjatve	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Drugi prihodki	3	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Druge obveznosti	0	1	0	0	0	0	0	0	0	0
Drugi odhodki	20	11	0	0	0	0	5	0	0	0

c) Prejemki ključnih delavcev

	2015	2014
Plače in druge kratkoročne ugodnosti	1.531	1.444
Odpravnine	60	0
SKUPAJ	1.591	1.444

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

Člani uprave in drugi zaposleni po individualni pogodbi so na dan 31. 12. 2015 imeli v lasti 1.947 delnic (0,05 % osnovnega kapitala), na dan 31. 12. 2014 so imeli v lasti 20 delnic (0,001 % osnovnega kapitala).

d) Prejemki članov nadzornega sveta in njegovih komisij

	2015	2014
Plače in druge kratkoročne ugodnosti	89	104
SKUPAJ	89	104

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

e) Prejemki članov organov vodenja in nadzora v letu 2015

Naziv/Vrsta prejema	Fiksni prejemki	Variabilni prejemki	Povračila stroškov	Dodatno pokojninsko zavarovanje	Bonitete
Uprava banke	274	0	3	5	8
- Sonja Anadolli, predsednica uprave	140	0	1	3	5
- mag. Barbara Cerovšek Zupančič, članica uprave (od 1. 8. 2015)	44	0	1	1	1
- Mojca Štajner, članica uprave (do 30. 9. 2015)	90	0	1	1	2
Nadzorni svet banke	42	42	3	0	0
- Peter Vrisk, predsednik	14	11	0	0	0
- Marjan Janžekovič, namestnik predsednika	8	12	1	0	0
- Ivan Lenart, član	8	9	1	0	0
- Nikolaj Maver, član	8	8	1	0	0
- Primož Žerjav, član (do 18. 5. 2015)	4	2	0	0	0
SKUPAJ	316	42	6	5	8

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

f) Prejemki zaposlenih s posebno naravo dela v letu 2015

Naziv/Vrsta prejema	Število prejemnikov	Fiksni prejemki	Povračila stroškov	Dodatno pokojninsko zavarovanje	Bonitete	Odpravnine	Skupaj
SKUPAJ PREJEMKI	18	893	33	11	13	60	1.010

50. SISTEM PREJEMKOV IN POMEMBNI POSLOVNI STIKI

Sistem prejemkov

Sistem prejemkov v banki sloni na Politiki prejemkov zaposlenih s posebno naravo dela (v nadaljevanju: politika prejemkov), ki določa temelje plačevanja in nagrajevanja delavcev, ki v okviru svojih delovnih nalog in aktivnosti pomembno vplivajo na profil tveganosti, bodisi s prevzemanjem dodatnih tveganj, sodelovanjem pri njihovem obvladovanju oziroma izvajanju kontrol in nadzora. Predpogoj za variabilno nagrajevanje je pozitiven rezultat banke v ocenjevalnem obdobju in preseganje vseh temeljnih ciljev. Za to leto ni bilo določenih sredstev za izplačilo variabilnega dela prejemkov zaposlenim s posebno naravo dela.

Pomembni poslovni stiki

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

Za leto 2015 so razkritja v skladu z 88. členom Zban-2 in iz 8. dela Uredbe (EU) št. 575/2013 objavljena na spletnih straneh banke www.dbs.si.

51. POMEMBNEJŠI DOGODKI PO DATUMU IZKAZA FINANČNEGA POLOŽAJA

V obdobju od datuma izkaza finančnega položaja do datuma računovodskega poročila ni bilo pomembnejših dogodkov, ki bi vplivali na izkazovanje postavk v računovodskih izkazih.

DEŽELNA BANKA SLOVENIJE d. d.

Kolodvorska ulica 9, 1000 Ljubljana

tel.: 01 4727 100

faks: 01 4727 405

teleks: 39154 ZBANKA SI

Swift: SZKBSI2X

<http://www.dbs.si/>

e-pošta: info@dbs.si

UPRAVA

Predsednica uprave

Sonja Anadolli

tel.: 01 4727 120

Članica uprave

mag. Barbara Cerovšek Zupančič

tel.: 01 4727 438

Svetovalci uprave

Simon Petrič

tel.: 01 4727 119

Teodor Žepič

tel.: 01 4727 102

SEKTORJI IN SLUŽBE, PODREJENI UPRAVI

Tajništvo uprave

Tina Lazar

tel.: 01 4727 111

faks: 01 4727 405

tina.lazar@dbs.si

Služba notranje revizije

Boža Ušaj

direktorica

tel.: 01 4727 114

faks: 01 4727 405

boza.usaj@dbs.si

Sektor uravnavanja tveganj

dr. Primož Dolenc

direktor

tel.: 01 4727 335

faks: 01 4727 417

primoz.dolenc@dbs.si

Služba marketinga in komuniciranja

Saša Vidmar

vodja

tel.: 01 4727 473

faks: 01 4727 405

sasa.vidmar@dbs.si

Služba skladnosti poslovanja

Edi Abram

vodja

tel.: 01 4727 130

faks: 01 4727 418

edi.abram@dbs.si

Služba upravljanja s kadri in organizacije

Teodor Žepič

tel.: 01 4727 102

faks: 01 4727 418

teodor.zepic@dbs.si

Sektor podpore poslovanju s pravnimi osebami

Helena Čampelj
vodja
tel.: 01 4727 113
faks: 01 4727 406
helena.campelj@dbs.si

Sektor podpore poslovnim mrežam

Tevž Korent
direktor
tel.: 01 4727 446
faks: 01 4727 406
tevz.korent@dbs.si

Sektor finančnih trgov

Elizabeta Tavčer Jurček
direktorica
tel.: 01 4727 170
faks: 01 4727 407
elizabeta.tavcerjurcek@dbs.si

Sektor podpore poslovanju in tehnologije

Tamara Trajkovski
direktorica
tel.: 01 4727 351
faks: 01 4727 410
tamara.trajkovski@dbs.si

Sektor pravnih poslov

Maša Grgurevič Alčin
direktorica
tel.: 01 4727 486
faks: 01 4727 425
masa.grgurevicalcin@dbs.si

Sektor upravljanja problematičnih naložb

Jožef Berdnik
direktor
tel.: 01 4727 296
faks: 01 4727 406
jozef.berdnik@dbs.si

Sektor upravljanja z nepremičninami

Mojca Štajner
direktorica
tel.: 01 4727 489
faks: 01 4727 418
mojca.stajner@dbs.si

Sektor informacijske tehnologije

dr. Primož Dolenc
v. d. direktorja
tel.: 01 4727 335
faks: 01 4727 410
primoz.dolenc@dbs.si

Sektor finančnega upravljanja

Mateja Tavčar
direktorica
tel.: 01 4727 330
faks: 01 4727 412
mateja.tavcar@dbs.si

Sektor plačilnega prometa

Tatjana Bole Pirc
direktorica
tel.: 01 4727 234
faks: 01 4727 411
tatjana.bolepirc@dbs.si

POSLOVNA MREŽA BANKE

Banka s poslovno mrežo deluje po vsej Sloveniji in je v letu 2015 poslovala v okviru 6 poslovnih enot s skupno 85 poslovalnicami.

Poslovne enote banke

Poslovna enota Osrednja Slovenija

Srečko Korber
direktor
Kolodvorska ulica 9, 1000 Ljubljana
tel.: 01 4727 283
faks: 01 4727 424
srecko.korber@dbs.si

Poslovna enota Celje

Jure Ročnik
direktor
Kocbekova 5, 3000 Celje
tel.: 03 4251 361
faks: 03 4251 364
jure.rocnik@dbs.si

Poslovna enota Podravje

Aleš Viher
direktor
Ulica Eve Lovše 15, 2000 Maribor
tel.: 02 3302 853
faks: 02 3302 858
ales.viher@dbs.si

Poslovna enota Pomurje

Marija Glavač
direktorica
Staneta Rozmana 11a, 9000 Murska Sobota
tel.: 02 5214 902
faks: 02 5214 906
marija.glavac@dbs.si

Poslovna enota Primorska

Tomaž Slokar
direktor
Tolminskih puntarjev 2, 5000 Nova Gorica
tel.: 05 3303 695
faks: 05 3303 698
tomaz.slokar@dbs.si

Poslovna enota Dolenjska

mag. Drago Cerovšek
direktor
Šentjernejska 6, 8000 Novo mesto
tel.: 07 3935 184
faks: 07 3935 185
drago.cerovsek@dbs.si

PE Osrednja Slovenija

Poslovalnica I	Ljubljana	Kolodvorska 9	Ljubljana
Poslovalnica II	Dobrunje	C. II. grupe odredov 43	Ljubljana
Poslovalnica II	Ljubljana center	Miklošičeva 4	Ljubljana
Poslovalnica II	Domžale	Ljubljanska 83	Domžale
Poslovalnica II	Medvode	Cesta ob Sori 11	Medvode
Poslovalnica II	Litija	Valvazorjev trg 3	Litija
Poslovalnica II	Izlake	Izlake 40	Izlake
Poslovalnica II	Zagorje ob Savi	Cesta zmage 33	Zagorje ob Savi
Poslovalnica I	Vrhnika	Cankarjev trg 5	Vrhnika
Poslovalnica II	Grosuplje	Cesta na Krko 1b	Grosuplje
Poslovalnica II	Logatec	Cankarjeva 15	Logatec
Poslovalnica II	Dobrova	Vladimirja Dolničarja 2	Dobrova
Poslovalnica II	Stari trg	C. Notranjskega odreda 6	Stari trg
Poslovalnica II	Cerknica	Čabranska 1	Cerknica

Poslovalnica II	Barje	Ižanska 303	Ljubljana
Poslovalnica I	Kranj	Šuceva 27	Kranj
Poslovalnica II	Lesce	Rožna dolina 50	Lesce
Poslovalnica II	Srednja vas v Bohinju	Srednja vas 73	Srednja vas v Bohinju
Poslovalnica II	Cerklje	Slovenska 2	Cerklje
Poslovalnica II	Šenčur	Gasilska 5	Šenčur
Poslovalnica II	Kamnik	Trg talcev 1	Kamnik
Poslovalnica II	Škofja Loka	Fužinska 3	Škofja Loka
Poslovalnica II	Gorenja vas	Poljanska 55	Gorenja vas
Poslovalnica II	Trata	Kidričeva 63a	Škofja Loka
Poslovalnica II	Češnjica	Češnjica 54	Železniki

PE Celje

Poslovalnica I	Celje	Kocbekova 5	Celje
Poslovalnica II	Laško	Valvasorjev trg 1	Laško
Poslovalnica II	Slovenske Konjice	Oplotniška 1	Slovenske Konjice
Poslovalnica II	Vojnik	Celjska 24b	Vojnik
Poslovalnica II	Žalec	Ulica heroja Staneta 8	Žalec
Poslovalnica II	Vransko	Vransko 133	Vransko
Poslovalnica II	Braslovče	Braslovče 23	Braslovče
Poslovalnica I	Šentjur	Ulica Dušana Kvedra 11	Šentjur
Poslovalnica II	Šmarje pri Jelšah	Obrtniška 2	Šmarje pri Jelšah
Poslovalnica II	Imeno	Imeno 84	Podčetrtek
Poslovalnica I	Šoštanj	Metleče 7	Šoštanj
Poslovalnica II	Velenje	Šaleška 18	Velenje
Poslovalnica II	Mozirje	Cesta na lepo njivo 4	Mozirje
Poslovalnica II	Ljubno ob Savinji	Plac 3	Ljubno ob Savinji
Poslovalnica II	Gornji Grad	Attemsov trg 3	Gornji Grad

PE Podravje

Poslovalnica I	Maribor	Ulica Eve Lovše 15	Maribor
Poslovalnica II	Rače	Cesta talcev 1	Rače
Poslovalnica II	Slovenska Bistrica	Mariborska 1	Slovenska Bistrica
Poslovalnica I	Lenart	Industrijska 24	Lenart
Poslovalnica I	Ptuj	Miklošičeva 12	Ptuj
Poslovalnica II	Markovci	Markovci 33	Markovci
Poslovalnica II	Ormož center	Kerenčičev trg 4	Ormož
Poslovalnica I	Slovenj Gradec	Ronkova 37	Slovenj Gradec
Poslovalnica II	Dravograd	Meža 27	Dravograd
Poslovalnica II	Radlje	Koroška 61a	Radlje ob Dravi
Poslovalnica II	Prevalje	Trg 67	Prevalje

PE Pomurje

Poslovalnica I	Murska Sobota	Staneta Rozmana 11a	Murska Sobota
Poslovalnica II	Lendava	Mlinska 5	Lendava
Poslovalnica II	Cankova	Cankova 35	Cankova
Poslovalnica I	Ljutomer	Kolodvorska 18a	Ljutomer
Poslovalnica II	Križevci	Križevci pri Ljutomeru 11	Križevci
Poslovalnica I	Gornja Radgona	Partizanska 23	Gornja Radgona
Poslovalnica II	Apače	Apače 4B	Apače
Poslovalnica II	Sv. Jurij ob Ščavnici	Ulica dr. Antona Korošca 19	Sv. Jurij ob Ščavnici

PE Primorska

Poslovalnica I	Koper	Zore Perello Godina 2	Koper
Poslovalnica I	Sežana	Partizanska 63	Sežana
Poslovalnica II	Dutovlje	Dutovlje 60a	Dutovlje
Poslovalnica II	Komen	Komen 118c	Komen
Poslovalnica II	Kozina	Mestni trg 8	Kozina
Poslovalnica II	Ilirska Bistrica	Bazoviška 4	Ilirska Bistrica
Poslovalnica I	Nova Gorica	Tolminskih puntarjev 2	Nova Gorica
Poslovalnica II	Dobrovo v Brdih	Zadružna 13	Dobrovo v Brdih
Poslovalnica I	Tolmin	Rutarjeva 35	Tolmin
Poslovalnica II	Kobarid	Gregorčičeva 32	Kobarid
Poslovalnica I	Idrija	Lapajnetova 35	Idrija
Poslovalnica II	Cerkno	Pot na Zavrte 26	Cerkno
Poslovalnica I	Postojna	Novi trg 6	Postojna
Poslovalnica II	Pivka	Postojnska 18a	Pivka

PE Dolenjska

Poslovalnica I	Novo mesto	Šentjernejska 6	Novo mesto
Poslovalnica II	Šentjernej	Trubarjeva 2a	Šentjernej
Poslovalnica II	Škocjan	Škocjan 35	Škocjan
Poslovalnica II	Črnomelj	Zadružna 33a	Črnomelj
Poslovalnica II	Metlika	Cesta XV. brigade 2	Metlika
Poslovalnica II	Ivančna Gorica	Ljubljanska 4	Ivančna Gorica
Poslovalnica I	Brežice	Pod obzidjem 39	Brežice
Poslovalnica II	Krško	Ul. mladinskih delovnih brigad 2a	Leskovec pri Krškem
Poslovalnica II	Sevnica	Savska 20c	Sevnica
Poslovalnica I	Kočevje	Roška 8	Kočevje
Poslovalnica II	Ribnica	Škrabčev trg 19	Ribnica
Poslovalnica II	Velike Lašče	Na postajo 8	Velike Lašče