



LETNO POROČILO

2021

 DEŽELNA BANKA SLOVENIJE

vedno blizu

LETNO POROČILO SKUPINE DEŽELNA BANKA SLOVENIJE ZA LETO 2021

UPRAVA BANKE:

članica uprave
mag. Barbara Cerovšek
Zupančič

predsednik uprave
Marko Rozman



KAZALO

POSLOVNO POROČILO	3
I. POMEMBNEJŠI PODATKI IN KAZALNIKI POSLOVANJA.....	3
I.1. PODATKI IN KAZALNIKI SKUPINE DEŽELNA BANKA SLOVENIJE.....	3
I.2. PODATKI IN KAZALNIKI DEŽELNE BANKE SLOVENIJE d. d.	4
II. VODSTVO	5
II.1. POROČILO UPRAVE BANKE.....	5
II.2. POROČILO NADZORNEGA SVETA.....	7
III. PREDSTAVITEV BANKE	10
III.1. KORENINE IN RAZVOJ BANKE SKOZI ZGODOVINO	10
III.2. STORITVE BANKE.....	11
III.3. ORGANIZACIJSKA SHEMA BANKE	12
IV. BANČNA SKUPINA DEŽELNA BANKA SLOVENIJE	13
V. POROČILO O POSLOVANJU BANKE V LETU 2021	15
V.1. SPLOŠNO GOSPODARSKO OKOLJE	15
V.2. POSLOVNE USMERITVE BANKE	16
V.3. PREGLED POSLOVANJA BANKE	17
V.3.1. POSLOVANJE S PRAVNIMI OSEBAMI.....	17
V.3.2. POSLOVANJE Z GOSPODINJSTVI IN POSLOVNA MREŽA	18
V.3.3. POSLOVANJE Z BANKAMI IN DRUGIMI FINANČNIMI INSTITUCIJAMI.....	20
V.3.4. POSLOVANJE Z VREDNOSTNIMI PAPIRJI	20
V.3.5. UPRAVLJANJE Z NEPREMIČNINAMI	20
V.4. FINANČNI REZULTAT IN FINANČNI POLOŽAJ	21
V.4.1. FINANČNI REZULTAT	21
V.4.2. FINANČNI POLOŽAJ	22
V.5. DELNIŠKI KAPITAL.....	23
VI. IZJAVA O UPRAVLJANJU DEŽELNE BANKE SLOVENIJE d. d. ZA POSLOVNO LETO 2021.....	25
VI.1. IZJAVA O UREDITVI NOTRANJEGA UPRAVLJANJA	25
VI.2. OPIS GLAVNIH ZNAČILNOSTI NOTRANJIH KONTROL IN UPRAVLJANJA TVEGANJ V POVEZAVI S POSTOPKOM RAČUNOVODSKEGA POROČANJA	25
VI.3. PODATKI O DELOVANJU IN KLJUČNIH PRISTOJNOSTIH SKUPŠČINE TER OPIS PRAVIC DELNIČARJEV IN NAČIN NJIHOVEGA URESNIČEVANJA.....	26
VI.4. PODATKI O SESTAVI IN DELOVANJU ORGANOV VODENJA IN NADZORA TER NJIHOVIH KOMISIJ	27
VI.5. OPIS POLITIKE RAZNOLIKOSTI.....	29
VI.6. PODATKI PO ŠESTEM ODSTAVKU 70. ČLENA ZAKONA O GOSPODARSKIH DRUŽBAH	30
VII. IZJAVA O NEFINANČNEM POSLOVANJU SKUPINE DEŽELNA BANKA SLOVENIJE ZA POSLOVNO LETO 2021.....	32
VII.1. UVOD	32
VII.2. POSLOVNI MODEL	32
VII.3. MATERIALNI VIDIKI (okoljski).....	33
VII.4. UPRAVLJANJE S KADRI	34
VII.5. NEFINANČNI KAZALNIKI USPEŠNOSTI.....	38
VII.6. PREPREČEVANJE KORUPTIVNIH RAVNANJ IN PREVAR.....	40

VIII.	UPRAVLJANJE TVEGANJ.....	41
VIII.1.	CILJI IN POLITIKE UPRAVLJANJA TVEGANJ.....	41
VIII.2.	IZJAVA UPRAVLJALNEGA ORGANA O USTREZNOSTI UREDITVE UPRAVLJANJA TVEGANJ.....	44
VIII.3.	STRNJENA IZJAVA UPRAVLJALNEGA ORGANA O TVEGANJIH.....	45
VIII.4.	OPIS TOKA INFORMACIJ GLEDE TVEGANJ DO UPRAVLJALNEGA ORGANA.....	48
IX.	RAZVOJ BANKE	50
IX.1.	INVESTICIJE.....	50
IX.2.	INFORMATIKA IN BANČNA TEHNOLOGIJA	50
IX.3.	INFORMACIJSKA IN KIBERNETSKA VARNOST	51
IX.4.	MARKETING IN KOMUNICIRANJE.....	51
IX.5.	UPRAVLJANJE S KADRI	53
IX.5.1.	KADROVSKA POLITIKA.....	53
IX.5.2.	POLITIKA IZBORA.....	53
IX.5.3.	IZOBRAŽEVANJE IN RAZVOJ ZAPOSLENIH	54
IX.5.4.	POLITIKA PREJEMKOV	55
X.	SLUŽBA NOTRANJE REVIZIJE.....	59
XI.	DOGODKI PO ZAKLJUČKU POSLOVNEGA LETA 2021	59

POSLOVNO POROČILO

I. POMEMBNEJŠI PODATKI IN KAZALNIKI POSLOVANJA

I.1. PODATKI IN KAZALNIKI SKUPINE DEŽELNA BANKA SLOVENIJE

Skupina Deželna banka Slovenije		2021	2020	2019
1.	Izkaz finančnega položaja (v tisoč EUR)			
	Bilančna vsota	1.153.007	1.045.380	1.042.380
	Skupni znesek vlog nebančnega sektorja, merjenih po odplačni vrednosti	1.062.812	963.075	888.304
	- pravnih in drugih oseb, ki opravljajo dejavnost	193.959	178.554	162.269
	- prebivalstva	868.853	784.521	726.035
	Skupni znesek kreditov nebančnemu sektorju (ki niso v posesti za trgovanje)	726.379	764.019	748.574
	- pravnim in drugim osebam, ki opravljajo dejavnost	499.762	548.250	554.231
	- prebivalstvu	226.617	215.769	194.343
	Celotni kapital	72.128	68.166	64.804
	Popravki oz. prilagoditve vrednosti in rezervacije za kreditne izgube	(17.061)	(19.812)	(17.258)
	Obseg zunajbilančnega poslovanja (B.1. do B.4.)	76.136	69.093	64.285
2.	Izkaz poslovnega izida (v tisoč EUR)			
	Čiste obresti	15.832	16.552	17.274
	Čisti neobrestni prihodki	12.331	8.624	7.950
	Stroški dela, splošni in administrativni stroški	(19.439)	(19.088)	(19.118)
	Amortizacija	(1.255)	(1.375)	(1.466)
	Oslabitev in rezervacije (kreditne izgube)	(715)	355	(2.549)
	Poslovni izid pred obdavčitvijo iz rednega in ustavljenega poslovanja	5.787	4.460	1.459
	Davek iz dohodka pravnih oseb od poslovnega izida iz rednega in ustavljenega poslovanja	(1.092)	(1.142)	(203)
3.	Izkaz vseobsegajočega donosa (v tisoč EUR)			
	Vseobsegajoči donos poslovnega leta po obdavčitvi	4.736	3.413	1.077
4.	Število poslovalnic (stanje na koncu poslovnega leta)**			
	Število poslovalnic	75	78	79
5.	Število zaposlenih (stanje na koncu poslovnega leta)			
	Število zaposlenih	345	353	606
6.	Delnice			
	Število delničarjev (stanje na koncu poslovnega leta)	266	275	287
	Število delnic (stanje na koncu poslovnega leta)*	4.231.682	4.231.682	4.230.997
	Nominalna vrednost delnice (v EUR)	4,172926	4,172926	4,172926
	Knjigovodska vrednost delnice (v EUR)	17,021438	16,046302	14,865025
7.	Izbor kazalnikov			
a)	Kapitalska ustreznost (v %)			
	Količnik navadnega lastniškega temeljnega kapitala	16,31	15,13	14,74
	Količnik temeljnega kapitala	16,31	15,13	14,74
	Količnik skupnega kapitala	16,77	15,86	15,76
b)	Kvaliteta sredstev in prevzetih obveznosti (v %)			
	Nedonosne (bilančne in zunajbilančne) izpostavljenosti/Razvrščene bilančne in zunajbilančne izpostavljenosti	2,23	3,59	4,77
	Nedonosni krediti in druga finančna sredstva/Razvrščeni krediti in druga finančna sredstva (brez stanj na računih pri centralni banki in vpoglednih vlog pri bankah)	3,57	4,94	6,24
	Nedonosni krediti in druga finančna sredstva/Razvrščeni krediti in druga finančna sredstva (vključno s stanji na računih pri centralni banki in vpoglednimi vlogami pri bankah)	2,80	4,48	5,61
	Popravki oz. prilagoditve vrednosti za kreditne izgube/Nedonosni krediti in druga finančna sredstva (brez stanj na računih pri centralni banki in vpoglednih vlog pri bankah)	(47,53)	(40,33)	(32,45)
	Popravki oz. prilagoditve vrednosti za kreditne izgube/Nedonosni krediti in druga finančna sredstva (vključno s stanji na računih pri centralni banki in vpoglednimi vlogami pri bankah)	(47,53)	(40,33)	(32,45)
	Prejeta zavarovanja/Nedonosni krediti in druga finančna sredstva (brez stanj na računih pri centralni banki in vpoglednih vlog pri bankah)	52,16	59,37	67,17
c)	Profitabilnost (v %)			
	Obrestna marža	1,42	1,60	1,65
	Marža finančnega posredništva	2,52	2,44	2,41
	Donos na aktivo po obdavčitvi	0,42	0,32	0,12
	Donos na kapital pred obdavčitvijo	8,19	6,74	2,11
	Donos na kapital po obdavčitvi	6,64	5,01	1,82
d)	Stroški poslovanja (v %)			
	Operativni stroški/Povprečna aktiva	(1,85)	(1,98)	(1,97)
e)	Likvidnost			
	Količnik likvidnostnega kritja (v %)			
	- januar-marec	354,91	287,05	240,50
	- april-junij	397,35	290,06	253,08
	- julij-september	439,38	295,05	269,70
	- oktober-december	454,52	315,40	284,08
f)	Količnik neto stabilnega financiranja (v %)**	176,20	-	-
g)	Količnik finančnega vzvoda (v %)**	5,56	5,75	5,78

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

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

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

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

Deželna banka Slovenije d. d.		2021	2020	2019
1.	Izkaz finančnega položaja (v tisoč EUR)			
	Bilanca vsota	1.153.101	1.045.132	1.017.938
	Skupni znesek vlog nebančnega sektorja, merjenih po odplačni vrednosti	1.063.258	963.314	888.566
	- pravnih in drugih oseb, ki opravljajo dejavnost	194.405	178.793	162.531
	- prebivalstva	868.853	784.521	726.035
	Skupni znesek kreditov nebančnemu sektorju (ki niso v posesti za trgovanje)	723.701	761.489	747.149
	- pravnim in drugim osebam, ki opravljajo dejavnost	499.498	550.053	555.945
	- prebivalstvu	224.203	211.436	191.204
	Celotni kapital	72.029	67.903	62.894
	Popravki oz. prilagoditve vrednosti in rezervacije za kreditne izgube	(16.732)	(18.382)	(15.840)
	Obseg zunajbilančnega poslovanja (B.1. do B.4.)	76.785	69.347	66.197
2.	Izkaz poslovnega izida (v tisoč EUR)			
	Čiste obresti	15.431	16.202	17.029
	Čisti neobrestni prihodki	11.859	9.854	10.675
	Stroški dela, splošni in administrativni stroški	(19.083)	(18.719)	(18.737)
	Amortizacija	(1.206)	(1.287)	(1.334)
	Oslabitve in rezervacije (kreditne izgube)	(640)	733	(2.819)
	Poslovni izid pred obdavčitvijo iz rednega in ustavljenega poslovanja	5.951	6.190	919
	Davek iz dohodka pravnih oseb od poslovnega izida iz rednega in ustavljenega poslovanja	(1.092)	(1.138)	(193)
3.	Izkaz vseobsegajočega donosa (v tisoč EUR)			
	Vseobsegajoči donos poslovnega leta po obdavčitvi	4.901	5.062	603
4.	Število poslovalnic (stanje na koncu poslovnega leta)**			
	Število poslovalnic	75	78	79
5.	Število zaposlenih (stanje na koncu poslovnega leta)			
	Število zaposlenih	339	347	354
6.	Delnice			
	Število delničarjev (stanje na koncu poslovnega leta)	266	275	287
	Število delnic (stanje na koncu poslovnega leta)*	4.231.682	4.231.682	4.231.682
	Nominalna vrednost delnice (v EUR)	4,172926	4,172926	4,172926
	Knjigovodska vrednost delnice (v EUR)	17,021438	16,046302	14,862618
7.	Izbor kazalnikov			
a)	Kapitalska ustreznost (v %)			
	Količnik navadnega lastniškega temeljnega kapitala	16,22	15,10	14,71
	Količnik temeljnega kapitala	16,22	15,10	14,71
	Količnik skupnega kapitala	16,68	15,82	15,72
b)	Kvaliteta sredstev in prevzetih obveznosti (v %)			
	Nedonosne (bilančne in zunajbilančne) izpostavljenosti/Razvrščene bilančne in zunajbilančne izpostavljenosti	2,15	3,30	4,42
	Nedonosni krediti in druga finančna sredstva/Razvrščeni krediti in druga finančna sredstva (brez stanj na računih pri centralni banki in vpoglednih vlog pri bankah)	3,45	4,55	5,77
	Nedonosni krediti in druga finančna sredstva/Razvrščeni krediti in druga finančna sredstva (vključno s stanji na računih pri centralni banki in vpoglednimi vlogami pri bankah)	2,70	4,12	5,19
	Popravki oz. prilagoditve vrednosti za kreditne izgube/Nedonosni krediti in druga finančna sredstva (brez stanj na računih pri centralni banki in vpoglednih vlog pri bankah)	(48,09)	(39,70)	(30,20)
	Popravki oz. prilagoditve vrednosti za kreditne izgube/Nedonosni krediti in druga finančna sredstva (vključno s stanji na računih pri centralni banki in vpoglednimi vlogami pri bankah)	(48,09)	(39,70)	(30,20)
	Prejeta zavarovanja/Nedonosni krediti in druga finančna sredstva (brez stanj na računih pri centralni banki in vpoglednih vlog pri bankah)	51,60	59,98	69,40
c)	Profitabilnost (v %)			
	Obrestna marža	1,39	1,57	1,67
	Marža finančnega posredništva	2,45	2,53	2,72
	Donos na aktivo po obdavčitvi	0,44	0,49	0,07
	Donos na kapital pred obdavčitvijo	8,44	9,44	1,41
	Donos na kapital po obdavčitvi	6,89	7,70	1,11
d)	Stroški poslovanja (v %)			
	Operativni stroški/Povprečna aktiva	(1,83)	(1,94)	(1,97)
e)	Likvidnost			
	Količnik likvidnostnega kritja (v %)			
	- januar-marec	353,49	286,76	239,68
	- april-junij	395,55	290,21	252,28
	- julij-september	437,63	295,29	269,13
	- oktober-december	453,51	315,32	283,19
f)	Količnik neto stabilnega financiranja (v %)**	176,34	-	-
g)	Količnik finančnega vzvoda (v %)**	5,56	5,75	5,79

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

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

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

II. VODSTVO

II.1. POROČILO UPRAVE BANKE

Področje bančnega poslovanja je bilo v letu 2021 še naprej zelo zahtevno: na eni strani nadaljevanje epidemije, na drugi pa zelo strogo regulativno področje, bankam izrazito nenaklonjena denarna politika z negativnimi obrestnimi merami, odpiranje bančnega trga manj reguliranim tretjim ponudnikom in močna konkurenca drugih bank. Vse navedeno je terjalo, da v banki poiščemo interne rezerve in ustrezne rešitve tako za obvladovanje stroškov kot tudi za ohranjanje ravni prihodkov.

Banka ostaja osredotočena predvsem na poslovanje s prebivalstvom in agroživilski trg, ki je za nas še vedno eden izmed najpomembnejših, saj so stranke, ki prihajajo iz tega segmenta, zveste in z nami ostajajo dolgoročno. Zvestoba se prenaša iz roda v rod, k nam se namreč usmerjajo nove generacije, prevzemniki kmetij, kar nas izredno veseli. Ponosni smo, da nam je z njimi uspelo zgraditi uspešne zgodbe, da smo posameznim kmetom pomagali pri modernizaciji oziroma izboljšanju pogojev poslovanja ter da smo na splošno prispevali k povečanju produktivnosti in samooskrbe s hrano v Sloveniji. Predvsem pa danes, ko tema dejavnikov ESG za nekatere šele postaja aktualna, lahko ponosno rečemo, da je naša banka v navedeno področje vpeta že desetletja.

V letu 2021 smo optimizirali poslovno mrežo in konec leta strankam svoje storitve ponujali v 75 poslovalnicah po vsej Sloveniji. Rentabilnost majhnih poslovalnic je v času digitalizacije, ko se večina bančnih storitev že lahko opravi po spletu, težko vzdrževati. Kljub temu pa menimo, da je fizična prisotnost banke še naprej pomembna, saj moramo biti dostopni za vse generacije strank. To ostaja naša prihodnja usmeritev in zaveza, zato bomo vedno poskušali poiskati alternativne možnosti za ohranjanje celotne mreže poslovalnic, in to v dialogu z lokalno skupnostjo.

Ocenjujemo, da je bilo poslovanje v letu 2021 uspešno, kar kaže tudi rezultat iz poslovanja banke, ki je ostal na ravni iz leta 2020. Tako smo dosegli 5.951 tisoč EUR dobička pred obdavčitvijo in realizirali 8,44-odstotni donos na kapital. Bilančna vsota je v primerjavi z letom 2020 višja za 10 % in je konec leta 2021 znašala 1,15 mrd EUR, kar kaže na zaupanje strank v našo banko.

Dosežena kapitalska ustreznost Skupine DBS je ves čas njenega obstoja stabilna, na ustrezni ravni in v zadostni meri pokriva vsa potencialna tveganja, s katerimi se srečujemo pri poslovanju, prav tako pa v celoti izpolnjujemo kapitalske količnike, ki nam jih je predpisala Banka Slovenije.

Stanje zbranih sredstev gospodinjstev, skupaj s tujimi osebami in neprofitnimi izvajalci storitev gospodinjstev ter z vlogami z lastnostmi podrejenih obveznosti, je konec leta 2021 znašalo 935.005 tisoč EUR in se je v primerjavi s koncem leta 2020 zvišalo kar za 11 %. Prilagajanje potrebam trga pomeni tudi, da ponujamo tiste storitve, ki jih naše stranke najbolj potrebujejo. Tako je kreditiranje gospodinjstev še vedno ena od osrednjih storitev, ki ji namenjamo veliko pozornosti. V primerjavi s koncem leta 2020 se je tako stanje kreditov, plasiranih gospodinjstvom, povečalo za 4 % in je konec leta 2021 znašalo 354.900 tisoč EUR.

Nadzorovanje in obvladovanje finančnih tveganj sodita med naša prioriteta prizadevanja, zato smo tudi v letu 2021 nadgrajevali metodologije in pristope za upravljanje tveganj. Dodatno smo izboljšali kakovost kreditnega portfelja, zmanjšali smo obseg nedonosnih izpostavljenosti in minimizirali oslabitve iz tekočih poslov. Dosledno skrbimo tudi za ustrezna zavarovanja kreditnih poslov ob sklepanju le-teh in v času trajanja kreditnih razmerij. Ob tem je naš cilj, da potujemo s stranko in ob morebitnih nastalih težavah skupaj najdemo rešitev, ki je najbolj optimalna za obe strani.

Skladnost poslovanja jemljemo kot resno zavezo odgovornega upravljanja, upoštevanja določil veljavne zakonodaje, podzakonskih predpisov in bančnih standardov, pa tudi delovanja v skladu z internimi pravili, ki določajo etični in pravni okvir za ravnanje vseh zaposlenih.

V letu 2021 je bil uspešno izpeljan tudi zelo zahteven in obsežen projekt zamenjave kartičnega procesorja, za katerega je bil potreben izjemen angažma naših zaposlenih predvsem v sektorju plačilnega prometa in sektorju informacijske tehnologije, ki se jim tudi vsem zahvaljujemo. Vsem strankam smo tako zamenjali obstoječe plačilne

kartice. Prešli smo na enoten kartični procesor, s čimer so stranke dobile debetne kartice in kartice z odloženim plačilom DBS, ki jih lahko uporabljajo praktično po vsem svetu, pri čemer pa smo vpeljali najvišje varnostne standarde, da bi zagotovili maksimalno varnost plačevanja naših komitentov.

V celoti je bila prenovljena tudi naša spletna stran, ki je tako usklajena z aktualnimi trendi na področju spletnega nastopa, ob tem pa tudi tehnično in varnostno nadgrajena, predvsem pa preglednejša in enostavnejša za uporabo, tako da lahko stranke preprosto in hitro pridejo do vseh potrebnih informacij.

Skupina DBS je vsekakor stabilna finančna institucija, kar jasno kažeta zvestoba strank in večanje portfelja kakovostnih komitentov. To pa za nas ni samo spodbuda, temveč predvsem odgovornost za razvoj in rast v prihodnosti. Vsak dan se trudimo, da bi nadgradili naše storitve, ob tem pa imamo vedno pred seboj potrebe naših strank, saj jim le tako lahko pomagamo pri doseganju njihovih osebnih in poslovnih finančnih ciljev. Smo banka, ki se stalno prilagaja trgu, išče konkurenčne prednosti, poudarek pa daje kakovosti, celovitosti in predvsem varnosti storitev. Le na ta način ohranjamo dolgoročno partnerstvo, ki je za nas izjemno pomembno, saj so naše stranke ogledalo našega uspešnega poslovanja. Dodatno smo motivirani tudi za ustvarjanje ustreznih pogojev za potencialne nove stranke.

Celovito in široko ponudbo banke zaokrožujemo s hčerinsko družbo DBS Leasing, ki na trgu ponuja celostne lizinske storitve s posebnim poudarkom na financiranju kmetijskih in gozdarskih vozil ter mehanizacije.

Že vrsto let ohranjamo status edine banke, ki je pooblaščen agent za prodajo spominskih in zbirateljskih kovancev, ki jih izdaja Banka Slovenije. Na ta način ohranjamo trden odnos s še enim specializiranim segmentom prebivalstva.

Družbi želimo vračati z družbeno odgovornim ravnanjem, kar med drugim uresničujemo s sponzorskimi in donatorskimi aktivnostmi. Tudi v tem delu poslovanja se osredotočamo na agroživilski segment in že več let zapovrstjo podpiramo projekt časnika Finance Agrobiznis, ki spodbuja podjetništvo na področju kmetijstva ter prispeva k njegovi širši promociji in s tem ozaveščenosti javnosti o pomenu samooskrbe v Sloveniji. Delujemo tudi lokalno in podpiramo lokalna društva in zavode, ki se trudijo ustvarjati dodano vrednost v svojem okolju. Tako ohranjamo vez s kmetijstvom in podeželjem, ki jo naša banka in njene predhodnice vzdržujejo že dobro stoletje.

Kodeks ravnanja nas zavezuje k etičnemu ravnanju na delovnem mestu. To prispeva k utrjevanju in plemenitenju medsebojnih odnosov v banki ter s strankami in drugimi deležniki. Poslujemo pošteno in etično, zato smo zaupanja vreden partner. Predani in strokovni sodelavci so v času epidemije pokazali, da je tudi njihova prioriteta ustvarjati dodano vrednost za naše stranke ne glede na razmere, ki trenutno vladajo v ekonomskem in družbenem okolju ter zdravstvu. Za njihovo profesionalno delo se jim iskreno zahvaljujemo. Zaradi pozitivnega odziva na celotno situacijo ta tudi v letu 2021 ni imela večjega negativnega vpliva na poslovanje banke. Še več, vsi skupaj smo pokazali, da so lahko krizne razmere priložnost za rast, tako na poslovnem kot tudi osebnem področju.

Tudi v prihodnje se bomo razvijali skupaj s trgov, inovativno iskali rešitve za izzive, s katerimi se srečujemo vsak dan, ter se z njimi spoprijemali profesionalno, strokovno in predano. Ob tem bomo ves čas imeli v mislih naše stranke, poslovne partnerje, saj lahko razvojno strategijo banke uresničujemo le skupaj z njimi. Zato se za zvestobo in izkazano zaupanje iskreno zahvaljujemo tudi njim. Vsem skupaj pa dajemo zavezo, da bo banka še naprej poslovala po vseh etičnih, strokovnih in profesionalnih standardih.

Ljubljana, 28. 3. 2022

UPRAVA BANKE:

članica uprave
mag. Barbara Cerovšek
Zupančič

predsednik uprave
Marko Rozman





II.2. POROČILO NADZORNEGA SVETA

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

Nadzorni svet je v letu 2021 deloval v sestavi Ivan Lenart (predsednik), Boštjan Škufca Zaveršek (podpredsednik), Iris Dežman, Jure Kvaternik, Nikolaj Maver in Gregor Sluga.

Nadzorni svet se je v letu 2021 sestel na 9 rednih sejah. Na njih je obravnaval redna poročila in druge tekoče zadeve ter pomembna vprašanja, ki so se nanašala na poslovanje banke, in odločal o stvareh, ki so v njegovi pristojnosti. Seje so bile sklepčne. Predsednik in članica uprave sta bila navzoča na vseh sejah nadzornega sveta. Da bi se izognili nasprotju interesov, so se pri posameznih točkah občasno izločili nekateri člani nadzornega sveta.

Nadzorni svet je v letu 2021 obravnaval zlasti naslednje pomembne zadeve:

Finančno poslovanje banke

Nadzorni svet je redno obravnaval finančno poslovanje banke in redna poročila banke in odvisnih družb o poslovanju v letu 2021 ter spremljal dobičkonosnost poslovalnic. Meseca marca 2021 je podal soglasje k planu za leto 2021 in potrdil Letno poročilo Skupine Deželna banka Slovenije za leto 2020. Decembra 2021 pa je nadzorni svet podal tudi soglasje k planu za leto 2022.

Tveganja

Nadzorni svet je obravnaval in potrdil profil tveganosti banke. Seznanil se je s potekom procesov analize tveganj, ocenjevanja ustreznega notranjega kapitala (ICAAP) in ustrezne likvidnosti (ILAAP). Obravnaval je poročila uprave o aktivnostih na področju upravljanja nedonosnih terjatev. Tekoče je spremljal izpolnjevanje kapitalske smernice ter razne aktivnosti v zvezi z upravljanjem kapitala in likvidnosti.

Upravljanje banke

Nadzorni svet je preveril letno poročilo banke za poslovno leto 2020, ga potrdil in podal pozitivno stališče k poročilu pooblaščenega revizorja. Skupaj z upravo banke je sklical 38. redno skupščino banke, ki je zasedala dne 28. 5. 2021.

Notranja revizija banke

Nadzorni svet je v letu 2021 obravnaval letno poročilo o delu Službe notranje revizije za leto 2020 ter polletni poročili o delu za drugo polletje leta 2020 in prvo polovico leta 2021. Tekoče je spremljal kvartalna poročila Službe notranje revizije o neizpolnjenih priporočilih. Dal je soglasje k njenemu načrtu dela za leto 2022.

Zunanja revizija

Nadzorni svet je bil vseskozi seznanjen s postopkom rednega vsakoletnega revidiranja banke.

Poslovanje odvisnih družb

Nadzorni svet je redno obravnaval finančno poslovanje odvisne družbe DBS Leasing d. o. o. in se seznanil s Strategijo družbe DBS Leasing d. o. o. za obdobje od 2021 do 2025.

Notranji akti banke

Nadzorni svet je posodobil poslovnik o svojem delu in poslovnike o delovanju svojih komisij. Kjer tako določajo veljavni predpisi, je nadzorni svet pregledal novele notranjih aktov banke in dal soglasja k njim. Tudi v letu 2021 je bila prenovljena vrsta aktov banke, vključno s Politiko prejemkov in politikami upravljanja specifičnih tveganj.

Druge pomembnejše aktivnosti

Nadzorni svet je obravnaval ukrepe nadzora in pisma Banke Slovenije ter tudi drugih nadzornih organov in revizijskih hiš. Preučil je poročila o stanju informatike, informacijske in siceršnje varnosti. Obravnaval je različna gradiva s

področja skladnosti poslovanja banke ter preprečevanja pranja denarja in financiranja terorizma. Tekoče je bil seznanjen s pomembnimi sodnimi postopki, v katerih je udeležena banka, ter tudi s portfeljem nepremičnin banke in postopki prodaje vrednejših nepremičnin. Aktivno je sooblikoval načrt izobraževanj za svoje člane. Odločal je o dajanju z zakonom in statutom predvidenih soglasij k odločitvam uprave ter opravljal druge predpisane aktivnosti.

Notranja organiziranost nadzornega sveta

Delo nadzornega sveta v letu 2021 so strokovno podpirale revizijska komisija, komisija za tveganja in komisija za imenovanja. Člani komisij so člani nadzornega sveta. Naloge in pristojnosti posamezne komisije so določene s statutom banke in poslovníkom o delu posamezne komisije. Notranja organiziranost nadzornega sveta je podrobneje predstavljena v poglavju VI.4. Podatki o sestavi in delovanju organov vodenja in nadzora ter njihovih komisij.

Nadzorni svet je na podlagi ustreznih, pravočasno pripravljenih poročil in informacij ter dodatnih pojasnil oziroma obrazložitev uprave banke na samih sejah odgovorno spremljal in nadziral vodenje banke ter pri svojem delovanju upošteval najboljše interese za banko. Sodelovanje z upravo in strokovnimi službami banke ter njenim rednim revizorjem ocenjuje kot dobro in konstruktivno. Vse to je pripomoglo k stabilnemu poslovanju banke in dobremu poslovnemu rezultatu.

Uprava banke je dne 5. 4. 2022 nadzornemu svetu predložila Letno poročilo Skupine Deželna banka Slovenije za leto 2021, ki vključuje poslovno poročilo z revidiranimi računovodskimi izkazi banke in konsolidiranimi računovodskimi izkazi Skupine Deželna banka Slovenije s poročilom revizorja. Po mnenju revizorja računovodski izkazi resnično in pošteno predstavljajo finančni položaj banke in Skupine Deželna banka Slovenije na dan 31. 12. 2021 ter poslovni izid in denarne tokove za končano leto 2021 v skladu z Mednarodnimi standardi računovodskega poročanja.

Nadzorni svet je na svoji seji dne 25. 4. 2022 potrdil Letno poročilo Skupine Deželna banka Slovenije za leto 2021.

Ljubljana, 25. 4. 2022

Predsednik nadzornega sveta
Ivan Lenart



Sklep nadzornega sveta o preučitvi in potrditvi letnega poročila

V skladu s Statutom Deželne banke Slovenije d. d. je nadzorni svet na redni seji št. 2022-04-NS-9 dne 25. 4. 2022 pri točki 9.1 dnevnega reda sprejel naslednji

SKLEP

1. Nadzorni svet DBS d. d. po preučitvi in obravnavi potrjuje revidirano Letno poročilo Skupine Deželna banka Slovenije za leto 2021 ter k njemu nima pripomb.
2. Nadzorni svet daje pozitivno mnenje k poročilu revizijske družbe Mazars d. o. o., Ljubljana, za poslovno leto 2021.

Ljubljana, 25. 4. 2022

Predsednik nadzornega sveta
Ivan Lenart



III. PREDSTAVITEV BANKE

III.1. KORENINE IN RAZVOJ BANKE SKOZI ZGODOVINO

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



III.2. STORITVE BANKE

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

Banka je v letu 2021 lahko opravljala naslednje vzajemno priznane finančne storitve po 5. členu ZBan-3:

Vrsta storitve

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

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

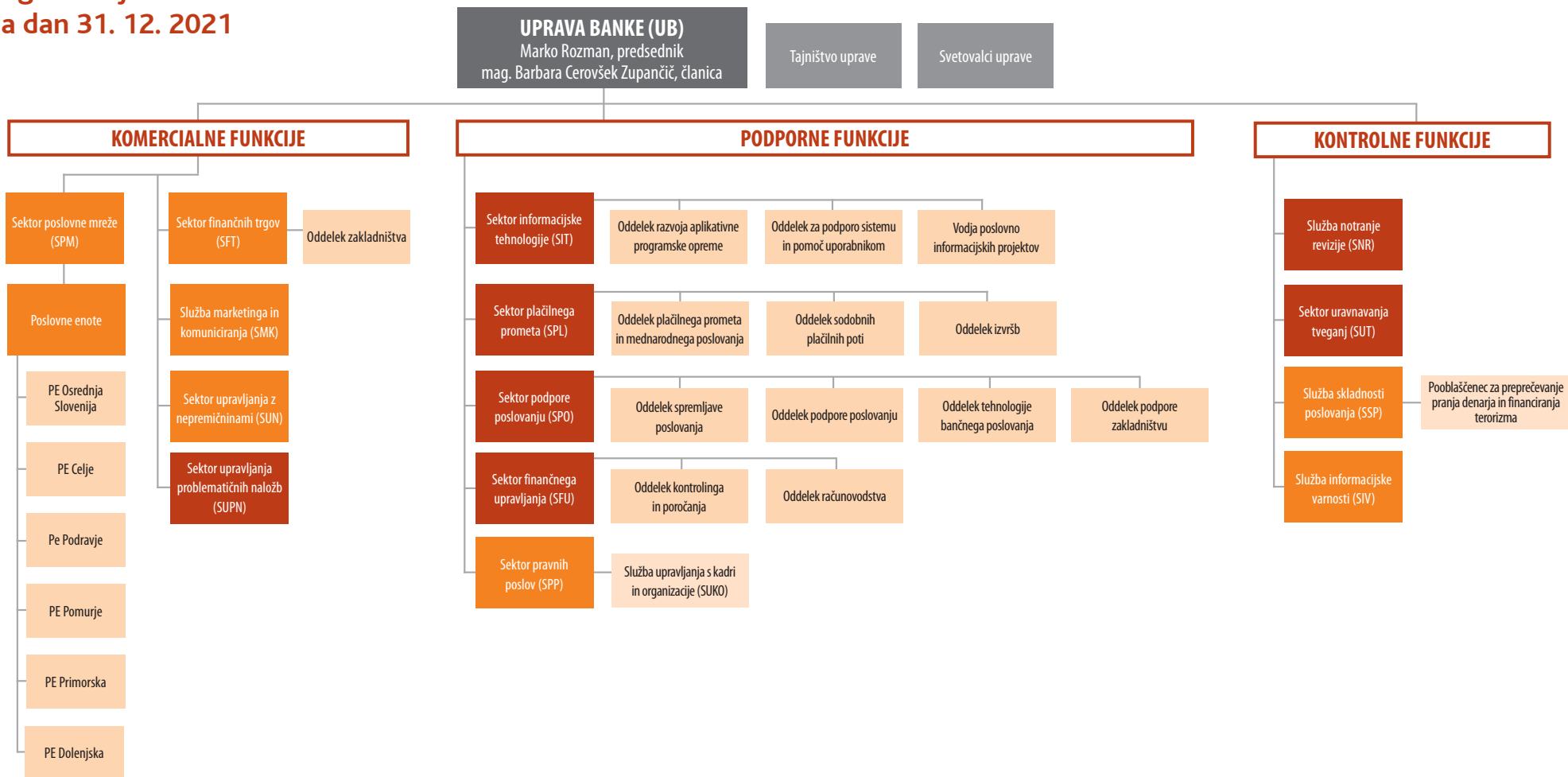
Vrsta storitve

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

III.3. ORGANIZACIJSKA SHEMA BANKE

Pristojnosti predsednika uprave
 Pristojnosti članice uprave

Organizacijska shema na dan 31. 12. 2021



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

IV. BANČNA SKUPINA DEŽELNA BANKA SLOVENIJE

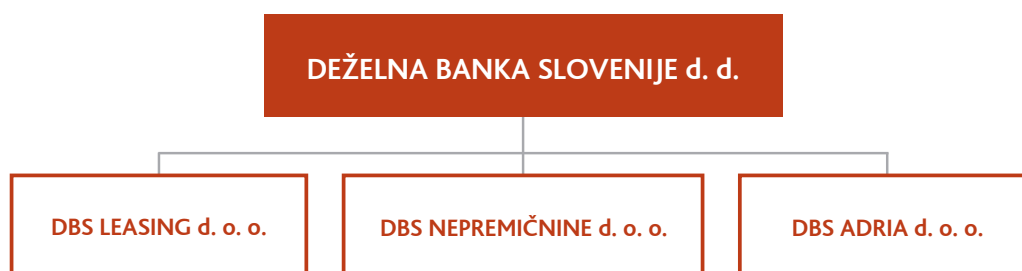
Deželna banka Slovenije d. d. je nadrejena družba Skupine Deželna banka Slovenije (v nadaljevanju Skupina), v katero so bile na dan 31. 12. 2021 vključene odvisna družba DBS Leasing d. o. o., družba za izvajanje lizing dejavnosti (v nadaljevanju DBS Leasing), odvisna družba DBS Nepremičnine d. o. o., družba za trgovanje z lastnimi nepremičninami (v nadaljevanju DBS Nepremičnine), 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. 2021

	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
DBS Adria d. o. o.	odvisna družba	100

Organizacijska shema Skupine DBS na dan 31. 12. 2021



Pomembnejši podatki o poslovanju odvisnih družb v Skupini v letu 2021

	DBS Leasing d. o. o.		DBS Nepremičnine d. o. o.		DBS Adria d. o. o.	
	2021	2020	2021	2020	2021	2020
Bilančna vsota (v tisoč EUR)	15.332	14.996	1.539	1.550	157	159
Kapital (v tisoč EUR)	3.278	2.699	1.526	1.539	0	0
Poslovni izid pred obdavčitvijo (v tisoč EUR)	579	22	(13)	6	(5)	(9)
Davek iz dohodka pravnih oseb (v tisoč EUR)	-	-	-	(1)	-	-
Poslovni izid po obdavčitvi (v tisoč EUR)	579	22	(13)	5	(5)	(9)
Donos na sredstva pred obdavčitvijo (v %)	3,82	0,15	(0,84)	0,39	(3,14)	(5,63)
Donos na kapital pred obdavčitvijo (v %)	19,49	0,81	(0,84)	0,39	-	-
Število zaposlenih (stanje na zadnji dan v obdobju)	6	6	0	0	0	0
Bilančna vsota/Št. zaposlenih (stanje na zadnji dan v obdobju) (v tisoč EUR)	2.555	2.499	-	-	-	-

DBS Leasing d. o. o.

Sedež družbe: Kolodvorska ulica 9, 1000 Ljubljana

Matična številka: 2160854

Vrsta dejavnosti: 64.910 Dejavnost finančnega zakupa (lizing)

Osnovni kapital: 3.484 tisoč EUR

Direktor: Jan Juvan

DBS Leasing je manjša lizinska družba, ki ponuja izključno finančni lizing premičnin ter s tem bančne storitve in produkte nadgrajuje z lizinskimi.

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

Družba je vključena v bonitetno in računovodsko konsolidacijo na ravni Skupine DBS. Del podpornih funkcij, kot so področje upravljanja tveganj, IT in pravna podpora, za družbo opravlja ustanoviteljica, skupne pa imata tudi nekatere druge funkcije. Konec leta 2021 je bilo v družbi 6 zaposlenih.

Družba je v poslovnem letu 2021 poslovala z dobičkom v višini 579 tisoč EUR. Njena bilančna vsota se je v letu 2021 povečala za 2 %, na 15,3 mio EUR. Večino naložb predstavljajo terjatve iz naslova finančnega najema. Na strani virov glavnino predstavljajo kapital in prejeta posojila družbe ustanoviteljice.

DBS Nepremičnine d. o. o.

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

Družba DBS Nepremičnine je bila ustanovljena v januarju 2013 in je v 100-odstotni lasti banke DBS d. d. V preteklosti so bile osnovne dejavnosti družbe prodaja lastnih nepremičnin, oddajanje v najem in razvoj nepremičninskih projektov, v letu 2021 pa je bila osnovna dejavnost družbe druga proizvodnja električne energije.

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

Družba je v poslovnem letu 2021 izkazala 13 tisoč EUR čiste izgube.

DBS Adria d. o. o.

Sedež družbe: Cvjetno naselje 26, Samobor, Hrvaška
Matična številka: 0103191000 (MBS 080906254)
Vrsta dejavnosti: 68.320 Upravljanje nepremičnin za plačilo ali po pogodbi
Osnovni kapital: 17 tisoč EUR
Direktor: Jožef Berdnik

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

V letu 2021 je družba izkazala 5 tisoč EUR čiste izgube. Bilančna vsota družbe je konec leta 2021 znašala 157 tisoč EUR. Glavnino naložb predstavljajo zaloge nepremičnin v tujini, na strani virov pa glavnino predstavljajo krediti od bank.

V. POROČILO O POSLOVANJU BANKE V LETU 2021

V.1. SPLOŠNO GOSPODARSKO OKOLJE¹

Svetovne gospodarske razmere so ob koncu leta 2021 ostale ugodne. Decembra se je s ponovnim razmahom pandemije sicer nekoliko upočasnila rast aktivnosti v zasebnih storitvah, a je ob nakazanem umirjanju razmer v dobavnih verigah obseg proizvodnje predelovalnih dejavnosti dosegel petmesečni vrh. Četrtno zvišanje vrednosti kazalnika PMI je v lanskem zadnjem četrtnem dosegla večina pomembnejših gospodarstev razen evrskega območja, Brazilije in Rusije. Svetovni BDP naj bi se po decembrski napovedi OECD v letu 2022 povečal za 4,5 %, leta 2023 pa za 3,2 %. Gospodarska aktivnost številnih držav je bila v lanskem tretjem četrtnem pod vplivom naraščajočih cen, oteženega dostopa do surovin in vmesnih proizvodov ter širjenja pandemije. V zadnji napovedi, objavljeni januarja, je Mednarodni denarni sklad (IMF) po 5,9-odstotni gospodarski rasti v letu 2021 predvideno svetovno gospodarsko rast za leto 2022 znižal s 4,9 % na 4,4 %. Kot največja tveganja IMF izpostavlja pandemijo covid-19, geopolitične napetosti, velike dolgove in podnebne spremembe. Pandemija naj bi se po napovedih IMF umirila.

Po izrazitem zvišanju v predhodnih dveh četrtnem se je rast gospodarske aktivnosti evrskega območja po razpoložljivih kazalnikih v zadnjem četrtnem leta 2021 upočasnila. Na to kaže tudi povprečna četrtna vrednost kazalnika PMI, ki se je v primerjavi s tretjim četrtnem precej znižala. Ob poslabšanih epidemičnih razmerah se upočasnjuje rast aktivnosti v storitvenih dejavnostih, vztrajanje motenj v dobavnih verigah pa zavira predelovalne dejavnosti, zlasti avtomobilsko industrijo. Ovire v gospodarstvu povzročajo še visoke cene surovin in energentov ter pomanjkanje usposobljene delovne sile.

ECB je decembra ocenila, da je bila gospodarska rast evrskega območja v letu 2021 5,1-odstotna, za leti 2022 in 2023 pa kljub trenutno številnim zaviralnim dejavnikom napoveduje nadaljevanje razmeroma močne rasti (4,2 % oziroma 2,9 %). Gospodarska aktivnost bo namreč po napovedi ECB ponovno pridobila zagon od srede leta 2022, ko naj ne bi bilo več motenj v dobavnih verigah, epidemiološki ukrepi in z epidemijo povezana negotovost pa naj bi se omilili. IMF je v januarju evroobmočju za leto 2021 napovedal 5,2-odstotno gospodarsko rast.

Razmere na trgu dela evrskega območja se izboljšujejo, hkrati pa se krepijo strukturna neskladja in povečuje kratkoročno pomanjkanje delavcev zaradi slabšanja epidemičnih razmer.

V Sloveniji večina kazalnikov gospodarske aktivnosti kaže na ohranjanje relativno ugodnih gibanj izvoznega dela gospodarstva in domače potrošnje tudi v zadnjem četrtnem leta 2021. Poslabšanje epidemičnih razmer je vplivalo zlasti na kazalnike zaupanja v storitvenih dejavnostih. Proizvodnja predelovalnih dejavnosti se je po stagnaciji v oktobru novembra močno povečala. Tudi blagovna menjava se je po več mesecih vidnejših nihanj oktobra in novembra povečala. V trgovini in dejavnostih, povezanih s turizmom, so se oktobra nadaljevala razmeroma ugodna gibanja. Aktivnost v gradbeništvu, ki je v zadnjih mesecih po posameznih segmentih močno nihala, se je oktobra opazneje zmanjšala.

Negotovost, povezana s poslabšanjem epidemičnih razmer, je na splošno razpoloženje v gospodarstvu vplivala zlasti v začetku zadnjega četrtnem, v storitvenih dejavnostih pa vse do konca leta. Po oktobrskem upadu se je razpoloženje v izvoznem delu gospodarstva do konca leta sicer izboljšalo, vendar je bilo v povprečju slabše kot v predhodnem četrtnem. Podobno kot v izvoznem delu gospodarstva se je do konca lanskega leta izboljšalo tudi razpoloženje v trgovini, med potrošniki in v gradbeništvu, poslabšalo pa v storitvenih dejavnostih. Razmere na trgu dela so bile ugodne tudi v zadnjem četrtnem. Četrtna 1,3-odstotna rast BDP je v tretjem četrtnem zaostala za povprečjem evrskega območja, vendar je njegova raven že višja kot pred pandemijo. Na letni ravni je bila rast 5,0 %. K temu so največ prispevale končna potrošnja gospodinjstev in investicije, vpliv salda menjave s tujino pa je bil negativen. Za leto 2021 je UMAR v jesenski napovedi predvideval 6,1-odstotno rast BDP in v letu 2022 4,7-odstotno rast.

¹ Viri:

Urad Republike Slovenije za makroekonomske analize in razvoj (UMAR): Jesenska napoved gospodarskih gibanj 2021, Ekonomsko ogledalo, št. 1/2022.

Banka Slovenije: Povzetek makroekonomskih gibanj, januar 2022, Gospodarska in finančna gibanja, januar 2022, Mesečna informacija o poslovanju bank, januar 2022.

Spletne strani.

Inflacija v letu 2021 je bila v precej višja kot v predhodnem letu 2020. Letna rast cen je bila 4,9 % (v letu 2020 –1,1 %). Cene blaga so se v enem letu povprečno zvišale za 6,7 %, cene storitev pa za 1,5 %. Inflacijo v letu 2021 so najbolj višali dražji naftni derivati, hrana, toplotna energija, storitve v restavracijah in hotelih, oblačila in obutev, stanovanjska in gospodinjska oprema, tekoče vzdrževanje stanovanj, novi avtomobili ter dražji izdelki in storitve v skupini rekreacija in kultura. Višja rast cen je povezana z visokimi cenami surovin in energentov na svetovnih trgih ter s težavami v dobavnih verigah, kar se prek uvoznih cen in cen industrijskih proizvodov slovenskih proizvajalcev vse bolj preliva v domače cene življenjskih potrebščin. Pričakuje se, da bo inflacija na višjih ravneh vztrajala tudi v naslednjih mesecih oziroma do takrat, ko se bodo umirile razmere v globalnih dobavnih verigah in na energetskih trgih.

Medletna rast posojil nebančnemu sektorju se je novembra zvišala na 4,8 %. Kreditiranje nefinančnih družb ostaja umirjeno in je bilo medletno višje za 4,6 %. Banke so kreditiranje gospodinjstev krepile predvsem s povečevanjem stanovanjskih posojil. Rast obsega kreditov gospodinjstvom je bila 4,6-odstotna, kar je predvsem posledica visoke (8,6-odstotne) rasti stanovanjskih kreditov. Potrošniška posojila so še naprej upadala in so bila manjša za 5,3 %. Rast obsega vlog gospodinjstev je še razmeroma visoka (7,6 %), a se je ob umirjanju prilivov v banke v drugi polovici leta upočasnila.

Delež nedonosnih izpostavljenosti (NPE) se ni več zmanjševal in se je v zadnjih mesecih ustalil na ravni 1,3 %. Povečal se je delež nedonosnih izpostavljenosti v gostinstvu in med potrošniškimi posojili. Prihodnji razvoj epidemije in morebitno vnovično uvajanje omejitvenih ukrepov lahko povzročita dodatno poslabšanje v najranljivejših dejavnostih.

Bančni sistem je ostal dobro kapitaliziran, stopnja likvidnosti pa visoka.

Prihodnja gibanja v letu 2022 bodo pod vplivom dogodkov, povezanih z rusko vojaško agresijo. Neposredna odvisnost slovenskega gospodarstva od ruskega in ukrajinskega trga je sicer razmeroma majhna, kljub temu pa so lahko posledice za rast BDP in inflacijo precejšnje. Zaradi sankcij proti Rusiji ob njeni vojaški agresiji na Ukrajino se je zmanjšalo zaupanje v banke z ruskim lastništvom. Posledično je bila na ravni Evropske centralne banke in Enotnega odbora za reševanje sprejeta odločitev, da bančna skupina Sberbank Europe AG, ki ima hčerinsko banko tudi v Sloveniji, preneha poslovati. V Sloveniji je bil dosežen dogovor o prodaji Sberbank banke, ki je edina banka v slovenskem bančnem sistemu z ruskim lastništvom, Novi Ljubljanski banki. V Banki Slovenije poudarjajo, da so s tem ohranili finančno stabilnost v naši državi in da vse druge banke poslujejo stabilno.

Finančni trgi po začetku vojne v Ukrajini ne izključujejo večje fleksibilnosti pri umiku nestandardnih ukrepov denarne politike in dvigu ključnih obrestnih mer vodilnih centralnih bank. Vojna je dodatno povečala volatilitnost na finančnih trgih, selitev investitorjev v varne naložbe in že sicer močno rast cen energentov. Centralne banke so potrdile načrtovani zaključek nakupov vrednostnih papirjev in nakazale (hitrejše) dvigovanje ključnih obrestnih mer. V evrskem območju je prvi dvig obrestne mere za mejni depozit za 10 bazičnih točk vračunan junija, na začetku leta 2023 pa naj bi dosegla 0,0 %. Hitrost umika iz nestandardnih ukrepov in dviga ključnih obrestnih mer ECB bo odvisna od moči in trajanja vpliva zaostrenih geopolitičnih razmer na inflacijo in gospodarsko rast.

V.2. POSLOVNE USMERITVE BANKE

Temeljna usmeritev je uresničevanje ključnih strateških ciljev v skladu s sprejeto Razvojno strategijo do leta 2024, predvsem pa doseganje ustreznega donosa na kapital, izboljšanje strukture portfelja kreditov z zmanjševanjem nedonosnih terjatev, odprodaja naložbenih nepremičnin in doseganje ustrezne marže finančnega posredništva. Prednostni cilji poleg navedenih strateških ciljev pa so še zagotavljanje kapitalske ustreznosti za banko in Skupino DBS skladno z zahtevo Banke Slovenije, ohranjanje likvidnosti in stabilnosti poslovanja banke, povečanje prihodkov ter učinkovito upravljanje tveganj.

Ob rasti poslovanja je cilj nadaljnje zmanjšanje deleža nedonosnih izpostavljenosti in kljub še vedno nekoliko neugodnim gospodarskim razmeram zaradi posledic epidemije poslovati s primernim pozitivnim rezultatom.

Ključne stranke ostajajo v segmentu gospodinjstev in mladih strank ter kmetovalcev. Banka bo izkoriščenaost

razvejane poslovne mreže povečala tudi s trženjem drugih finančnih storitev vključno z zavarovanji in lizingom kmetijske mehanizacije, poleg tega pa je banka v postopku za pridobitev licence za trženje vzajemnih skladov, s katerim bo razširila nabor svojih storitev, ki jih ponuja strankam. Skladno s strategijo banka posebno pozornost namenja odobravanju hipotekarnih kreditov. Njen cilj je tudi povečanje uporabe digitalnih poti poslovanja. Pri opravljanju storitev bo skrbela za kakovostno in hitro odzivnost.

Banka bo zagotavljala ohranjanje stabilnosti in ustrezne ročnostne strukture virov. Skrbela bo za izboljšanje kvalitete naložb s poudarkom na zagotavljanju primernosti zavarovanj terjatev, varnosti naložb in omejevanju tveganj pri kreditiranju. Nadaljuje razvoj novih storitev in procesov, kar bo omogočalo poslovanje s sodobno bančno informacijsko tehnologijo, ki bo boljša, hitrejša, prodajno učinkovitejša in dostopnejša za stranke. Skrbimo za racionalizacijo delovnih procesov in služb ter za izboljšanje učinkovitosti poslovanja v vseh poslovnih segmentih skupaj s stalno racionalizacijo stroškov.

Z uresničitvijo zastavljenih ciljev želimo ohraniti tržni delež med bankami v Sloveniji, po stopnji razvejanosti poslovne mreže pa ostajamo med prvimi tremi slovenskimi bankami.

V.3. PREGLED POSLOVANJA BANKE

V.3.1. POSLOVANJE S PRAVNIMI OSEBAMI

Kreditiranje pravnih oseb

Glavna vodila banke pri pridobivanju novih komitentov so dobro poznavanje podjetja, razumevanje njegovega poslovanja, poznavanje tveganj, ki jim je banka izpostavljena pri poslovanju s podjetjem, ter prepoznavanje potreb podjetja po pridobivanju finančnih virov in drugih bančnih produktov. To je osnova za komplementarno trženje vseh storitev banke s področij poslovanja s pravnimi osebami, zakladništva, plačilnega prometa in sodobnih plačilnih poti.

Banka je sledila konzervativni naložbeni politiki z razpršitvijo izpostavljenosti do družinskih, malih in srednje velikih podjetij ter zadrug, ki delujejo v predelovalni dejavnosti, dejavnosti visoke tehnologije, z ekologijo povezanih dejavnostih, energetiki, turizmu in agroživilstvu. Komerzialna aktivnost se je izvajala selektivno, banka se je izpostavljala do podjetij ter zadrug z ustrezno bonitetno oceno in poslovanjem, ki ustvarja dovolj denarnega toka za poplačilo kreditov. Pozornost je namenila ustreznemu zavarovanju izpostavljenosti. Na bančnem trgu je bilo v letu 2021 zaznati izredno naravnost bank na mikro in srednja podjetja. Pri tem se je banka na področju kreditiranja pravnih oseb spoprijemala z zelo nizkimi obrestnimi merami konkurenčnih bank, ki so sočasno popuščale pri zahtevah po ustreznem zavarovanju kreditov. Temu banka ni in ne bo sledila.

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

Naložbe banke v kredite nefinančnim družbam, državi in drugim finančnim družbam so konec leta 2021 znašale 368.801 tisoč EUR. V primerjavi s koncem leta 2020 so se znižale za 51.833 tisoč EUR. Znižanje je bilo predvsem posledica zmanjševanja izpostavljenosti do države in na drugi strani uspešnega razreševanja nedonosnih izpostavljenosti.

Banka je tudi v letu 2021 nadaljevala zniževanje nedonosnih izpostavljenosti, ki še vedno ostaja njena pomembna aktivnost. Nedonosne izpostavljenosti je znižala na 25.720 tisoč EUR in s tem njihov delež zmanjšala na 2,15 % ob koncu leta 2021. Znižanje nedonosnih izpostavljenosti je pomemben pogoj za okrepitev rasti kreditiranja podjetij in s tem pospešitev (zasebnega) naložbenega cikla. Banka je nadaljevala restrukturiranje terjatev do komitentov s primernim poslovnim modelom in tržnim potencialom za nadaljnje poslovanje ter se aktivno vključevala v medbančne dogovore pri restrukturiranju komitentov, izpostavljenih do več bank upnic, v skladu s slovenskimi načeli restrukturiranja, sprejetimi v okviru Združenja bank Slovenije, in priporočili Banke Slovenije. V primerih, ko je presodila, da bo večje poplačilo terjatev kot z restrukturiranjem mogoče doseči z unovčitvijo zavarovanj, je intenzivirala izterjavo.

Vodenje računov in elektronsko bančništvo za pravne osebe DBS PRONET

Ob koncu leta 2021 je bilo število aktivnih transakcijskih računov pravnih oseb nekoliko nižje kot leto poprej. Spletno banko DBS PRONET je uporabljalo 96,15 % pravnih oseb, ki so imele pri banki aktiven transakcijski račun.

Plačilni promet

V letu 2021 je banka na področju plačilnega prometa sledila sodobnemu razvoju plačilnega prometa in zakonskim zahtevam. Komitentom poleg posameznih kreditnih in takojšnjih plačil zagotavlja še množična plačila SEPA, direktne obremenitve SEPA, kartično poslovanje ter izdajanje in plačevanje e-računov. Z vključitvijo v nov plačilni sistem TIPS za takojšnja plačila med računi bank v EU in BIPS IP za takojšnja plačila banka tudi trgovcem omogoča sprejemanje takojšnjih plačil na prodajnih mestih.

Banka skladno z Direktivo o plačilnih storitvah 2 (PSD2) v okviru odprtega bančništva omogoča storitev odreditve plačil in storitev zagotavljanja informacij o računih ter ima vzpostavljene varnostne mehanizme za spletna plačila z uvedbo močne avtentikacije, s tem pa je poslovanje banke usklajeno z omenjeno direktivo.

V sodobne plačilne sisteme se banka vključuje na podlagi vzdrževanja in dograjevanja zahtevne informacijske podpore ter tako svojim komitentom zagotavlja visokokvalitetne storitve. Največ plačilnega prometa za pravne osebe je opravila v internem in domačem plačilnem prometu po plačilnem sistemu BIPS IKP, TARGET2 ter v mednarodnem in čezmejnem plačilnem prometu po sistemu SEPA EKP.

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

Vloge pravnih oseb

Stanje vezanih vlog pravnih oseb skupaj s tujimi osebami in državo ter vlog z lastnostmi podrejenih obveznosti je na dan 31. 12. 2021 znašalo 34.769 tisoč EUR in se je v primerjavi s predhodnim letom znižalo za 28 %. Aktivnosti v zvezi s pridobivanjem depozitov pravnih oseb je banka prilagajala likvidnostni situaciji. Ob tem je ves čas spremljala razmere na trgu in naložbene možnosti. Stanje vpoglednih vlog pravnih oseb skupaj z državo in tujimi osebami je konec leta 2021 znašalo 96.982 tisoč EUR in se je povečalo za 26 %. Za višja stanja vpoglednih vlog je banka tudi v letu 2021 zaračunavala opravnino za vodenje.

V.3.2. POSLOVANJE Z GOSPODINJSTVI IN POSLOVNA MREŽA

Na poslovanje banke na področju poslovanja z gospodinjstvi so v letu 2021 močno vplivale zaradi koronavirusa zaostrene razmere in posledično negotova gospodarska situacija, ki je omejevala ekonomsko aktivnost gospodinjstev – prebivalstva, kmetov in samostojnih podjetnikov.

Zbrana sredstva

Stanje zbranih sredstev gospodinjstev, skupaj s tujimi osebami in neprofitnimi izvajalci storitev gospodinjstev ter z vlogami z lastnostmi podrejenih obveznosti, je konec leta 2021 znašalo 935.005 tisoč EUR in se je v primerjavi s koncem leta 2020 zvišalo za 93.336 tisoč EUR oziroma za 11 %. Od tega so zbrana sredstva prebivalstva znašala 869.383 tisoč EUR, večinoma je šlo za vpogledne vloge. Povečanje stanja zbranih sredstev je delno posledica dejstva, da so nekatere konkurenčne banke uvedle nadomestila za višje zneske na računih, tako imenovane ležarine. Te bo banka uvedla v letu 2022.

Kreditiranje

Stanje kreditov, plasiranih gospodinjstvom, je konec leta 2021 znašalo 354.900 tisoč EUR. V primerjavi s koncem

leta 2020 se je povečalo za 14.045 tisoč EUR oziroma 4 %.

Banki je kljub zahtevnim razmeram zaradi koronavirusa, povečani konkurenci in omejitvam Banke Slovenije na področju kreditiranja prebivalstva v segmentu gospodinjstev uspelo doseči rast in ohraniti kvaliteto kreditnega portfelja. Na področju stanovanjskih kreditov je bilo na bančnem trgu v letu 2021 zaznati ponudbo izrazito nizkih obrestnih mer, posledica katerih so visoka poplačila v preteklosti odobrenih kreditov. Konkurenčne banke so ponujale tudi kredite s fiksno obrestno mero in ročnostjo do 30 let. Temu banka zaradi izpostavljanja prevelikemu obrestnemu tveganju, do katerega bi prišlo v primeru tovrstnih naložb, ni sledila.

V letu 2021 je banka veliko pozornosti posvetila vidiku varnosti in omejevanju tveganj. S hitro in intenzivno vsakodnevno obravnavo dolžnikov je obseg zapadlih neplačanih terjatev do gospodinjstev ohranila na obvladljivi ravni.

Transakcijski računi

V letu 2021 je banka nadaljevala aktivno odpiranje transakcijskih računov. To je povezano z navzkrižnim trženjem produktov, saj se ti tržijo v paketih, ki omogočajo sodelovanje komitentov z banko v večjem obsegu in na več področjih bančne ponudbe. Da bi povečala število transakcijskih računov, je banka nadaljevala akcijske ponudbe: Paket setev, Paket žetev, Paket za dopolnilno dejavnost na kmetiji, Paket mladi prevzemnik ter Paket za samostojne podjetnike, društva in druge pravne osebe zasebnega prava. Prednostno se je usmerila k strankam, ki se odločajo za račune s polno funkcionalnostjo.

V letu 2021 je banka redno zapirala neaktivne transakcijske račune.

Numizmatika

Banka nadaljuje prodajo numizmatičnih vrednosti – zbirateljskih in spominskih kovancev, saj ta pomembno prispeva k vzdrževanju prepoznavnosti banke v okolju. V letu 2021 so bile realizirane tri izdaje zbirateljskih in spominskih kovancev, ki so zaznamovale 200. obletnico ustanovitve Deželnega muzeja za Kranjsko, 30-letnico državnosti Republike Slovenije in 300-letnico Škofjeloškega pasijona.

Elektronsko bančništvo za fizične osebe – DBS NET

V letu 2021 je banka še naprej povečevala tako število transakcijskih računov, s katerimi se posluje elektronsko, kot število uporabnikov, ki uporabljajo elektronsko banko. Doseženi rezultati so posledica večjega števila mladih strank in aktivnega preusmerjanja obstoječih strank k izvajanju plačilnih storitev v elektronski oziroma mobilni banki.

Opravljalje so se redne funkcionalne nadgradnje spletne in mobilne banke za boljšo uporabniško izkušnjo strank. Vzporedno pa so se pripravljale aktivnosti za celovitejšo prenovu spletnega bančništva, ki se nadaljujejo v letu 2022.

Posredovanje pri prodaji zavarovalnih polic

Banka je na področju distribucije zavarovalnih produktov v letu 2021 sodelovala z Zavarovalnico Sava, d. d. Nadaljevala je optimiziranje poslovanja na tem področju in razširila nabor zavarovalnih produktov, ki jih trži.

Bankomatska mreža banke

Konec leta 2021 je bilo v bankomatsko mrežo banke vključenih 19 bankomatov, en bankomat, ki ga je banka na novi lokaciji postavila v mesecu decembru, pa je začel delovati v začetku leta 2022.

Kartično poslovanje

V letu 2021 je banka kartično poslovanje prenesla v novo poslovno okolje in s tem svojim strankam zagotovila nove kartične produkte kartične sheme Mastercard. V svoje poslovanje je vpeljala nov debetni produkt – debetno

kartico Mastercard, ki je nadomestila predhodno kartico Activa Maestro. V letu 2021 se je nadaljeval trend rasti obsega kartičnega poslovanja. Povečalo se je tako število izdanih debetnih kartic Mastercard kot plačilnih kartic z odloženim plačilom Mastercard. Kljub vpeljavi nove debetne kartice Mastercard, ki je v primerjavi s predhodno kartico Activa Maestro široko sprejeta na spletnih prodajnih mestih, kar bi lahko vplivalo na zmanjšanje zanimanja za predplačniško kartico in kartico z odloženim plačilom, je bilo v letu 2021 še vedno zaznati interes za oba produkta. V primerjavi s preteklim letom sicer opažamo upad zanimanja zanju, še vedno pa stranke zaradi lastnosti in prednosti uporabe posameznih kartic povprašujejo po vseh kartičnih produktih, in sicer: po debetni kartici za vsakodnevno uporabo na bančnih avtomatih, fizičnih prodajnih mestih in pri spletnih nakupih, po predplačniški kartici za opravljanje transakcij v okviru predhodno zagotovljenih in omejenih sredstev (ta se bolj uporablja pri poslovanju po spletu in na potovanjih), po kartici z odloženim plačilom, ko stranke opravljajo večje nakupe, obveznosti do banke pa poravnajo na obroke oziroma ko jim glede na plačilne navade bolj prav pride poravnava obveznosti z zamikom plačila.

Trženje univerzalnih plačilnih nalogov (UPN) preko zunanjih izvajalcev

Banka je v letu 2021 trženje UPN izvajala preko šestih zunanjih izvajalcev.

V.3.3. POSLOVANJE Z BANKAMI IN DRUGIMI FINANČNIMI INSTITUCIJAMI

Poslovanje z domačimi in tujimi bankami je v letu 2021 obsegalo dane depozite in konverzije, s katerimi je banka zagotavljala likvidnost in uravnavala neto odprte pozicije v tujih valutah.

Banka v letu 2021 ni najemala sredstev na medbančnem trgu. Na naložbeni strani je bila njena izpostavljenost do bančnega sektorja v okviru postavljenih limitov.

V.3.4. POSLOVANJE Z VREDNOSTNIMI PAPIRJI

Dolžniški in lastniški vrednostni papirji

Banka je 31. 12. 2021 izkazala stanje portfelja dolžniških vrednostnih papirjev v skupni vrednosti 169.109 tisoč EUR. V letu 2021 je zapadle in prodane dolžniške vrednostne papirje v skladu s svojo strategijo delno nadomestila z nakupi novih dolžniških vrednostnih papirjev, predvsem prvovrstnih, ki izpolnjujejo kriterije primernosti finančnega premoženja za zavarovanje terjatev Evrosistema.

V manjšem obsegu ima banka v trgovalnem portfelju lastniške vrednostne papirje v skupni vrednosti 44 tisoč EUR.

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

Kapitalske naložbe

Vrednost vseh kapitalskih naložb banke je na dan 31. 12. 2021 znašala 7.922 tisoč EUR. Od tega naložbe v odvisne družbe predstavljajo 61-odstotni delež, naložba v sklad za reševanje bank 34-odstotni delež in preostale naložbe 5-odstotni delež.

V.3.5. UPRAVLJANJE Z NEPREMIČNINAMI

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

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

Obseg nepremičninskega portfelja se je v letu 2021 neto zmanjšal za 4,1 mio EUR oziroma za 19 %, kljub temu da je banka v izvršilnih in stečajnih postopkih v tem času pridobila za 1,9 mio EUR novih nepremičnin. K zmanjšanju skupnega obsega portfelja je pripomogla učinkovita prodaja, saj je banka v letu 2021 prodala za 5,6 mio EUR nepremičnin in pri vseh prodajah ustvarila pozitiven rezultat.

Tudi v letu 2022 bo banka nadaljevala intenzivno trženje, da bi dodatno zmanjšala obseg nepremičnin.

V.4. FINANČNI REZULTAT IN FINANČNI POLOŽAJ

V.4.1. FINANČNI REZULTAT

SKUPINA DEŽELNA BANKA SLOVENIJE

V letu 2021 je Skupina izkazala 5.787 tisoč EUR dobička iz rednega poslovanja pred davki, kar je za 55 % oziroma 2.053 tisoč EUR več kot v predhodnem letu (2020: 3.734 tisoč EUR). Čisti dobiček poslovnega leta je znašal 4.695 tisoč EUR (2020: 3.318 tisoč EUR). Poslovanje Skupine je izboljšala odvisna družba DBS Leasing, ki je izkazala dobiček, medtem ko sta odvisni družbi DBS Nepremičnine in DBS Adria poslovali z manjšo izgubo.

Čiste obresti Skupine so znašale 15.832 tisoč EUR in so bile za 720 tisoč EUR nižje kot v predhodnem letu. Glavnina obresti izhaja iz poslovanja banke, iz danih oziroma prejetih kreditov in vlog ter iz vrednostnih papirjev. Konsolidacija odvisnih družb v Skupini povečuje prihodke financiranja oziroma zvišuje čiste obresti Skupine za 401 tisoč EUR.

Čiste opravnine so znašale 8.097 tisoč EUR in so bile glede na predhodno leto višje za 18 tisoč EUR. Večina čistih opravnin se nanaša na poslovanje banke ter izvira iz prihodkov iz opravnin od plačilnega prometa in za opravljene administrativne storitve.

Dobički iz finančnih sredstev, obvezno merjenih po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje, so znašali 1.259 tisoč EUR in so bili za 1.234 tisoč EUR višji kot v predhodnem letu.

V letu 2021 so bili realizirani čisti dobički ob odpravi pripoznanja finančnih sredstev in obveznosti, ki niso merjeni po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, v višini 285 tisoč EUR (2020: 221 tisoč EUR).

Čisti dobički iz odprave pripoznanja nefinančnih sredstev so bili izkazani v višini 671 tisoč EUR (2020: 447 tisoč EUR) in se večinoma nanašajo na dobičke iz prodaje nepremičnin banke.

Neto odhodki iz naslova oslabitev finančnih sredstev, merjenih po odplačni vrednosti, in nefinančnih sredstev so znašali 1.965 tisoč EUR. Iz oslabitev za kredite in dolžniške vrednostne papirje je bilo 756 tisoč EUR neto odhodkov, kar je za 836 tisoč EUR več oslabitev kot v predhodnem letu. Iz oslabitev naložbenih nepremičnin je bilo 1.209 tisoč EUR neto odhodkov. Iz naslova rezervacij je bilo 283 tisoč EUR neto prihodkov, kar je za 575 tisoč EUR več kot v letu 2020.

DEŽELNA BANKA SLOVENIJE d. d.

Banka je v letu 2021 poslovala s pozitivnim rezultatom in dosegla 5.951 tisoč EUR dobička pred obdavčitvijo (2020: 6.190 tisoč EUR) ter 4.859 tisoč EUR dobička po obdavčitvi (2020: 5.052 tisoč EUR). Vseobsegajoči donos po obdavčitvi je znašal 4.901 tisoč EUR (2020: 5.062 tisoč EUR). Operativni dobiček pred oslabitvami in rezervacijami ter pred obdavčitvijo je bil 7.001 tisoč EUR (2020: 6.050 tisoč EUR).

Na rezultat so v letu 2021 pozitivno vplivali za 1.234 tisoč EUR večji dobički iz finančnih sredstev, obvezno merjenih po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje, ter negativno za 1.190 tisoč EUR višji neto odhodki iz oslabitev in rezervacij, ki so znašali 1.050 tisoč EUR. Višji so bili neto odhodki za oslabitve kreditov in iz oslabitev naložbenih nepremičnin, prav tako pa so bili višji tudi neto prihodki iz odprave oslabitev naložb v kapital odvisnih družb in iz ukinjenih drugih rezervacij.

V letu 2021 so čiste obresti znašale 15.431 tisoč EUR in so bile za 771 tisoč EUR nižje kot v predhodnem letu (2020: 16.202 tisoč EUR). Prihodki iz obresti so bili nižji za 705 tisoč EUR predvsem zaradi nižjih obresti kreditov, danih državi, bankam in pravnim osebam, ter iz dolžniških vrednostnih papirjev, medtem ko so bili višji prihodki iz obresti od kreditov, danih gospodinjstvom. Odhodki za obresti so bili za 66 tisoč EUR višji kot v letu 2020, predvsem zaradi višjih odhodkov iz negativne obrestne mere za kredite in dolžniške vrednostne papirje, nižje pa so bile obresti za vloge pravnih oseb, gospodinjstev in države ter za vloge in kredite bank.

Dosežene čiste opravnine v višini 8.147 tisoč EUR so bile za 43 tisoč EUR višje kot v predhodnem letu (2020: 8.104 tisoč EUR). Prihodki iz opravnin so bili nižji za 52 tisoč EUR, zmanjšali pa so se predvsem prihodki iz opravnin od plačilnega prometa ob sicer višjih prihodkih od opravnin za posredniške in komisijske posle ter za opravljene administrativne storitve. Odhodki za opravnine so bili za 95 tisoč EUR nižji kot v predhodnem letu.

Dobički iz finančnih sredstev, obvezno merjenih po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje, so znašali 1.259 tisoč EUR in so bili za 1.234 tisoč EUR višji kot v predhodnem letu (2020: 25 tisoč EUR).

Neto odhodki iz oslabitev so znašali 1.334 tisoč EUR, oslabitve pa so bile v primerjavi s predhodnim letom višje za 1.636 tisoč EUR (2020: 302 tisoč EUR neto prihodkov). Glede na predhodno leto 2020 so se v letu 2021 neto odhodki iz oslabitev kreditov in dolžniških vrednostnih papirjev povečali za 1.010 tisoč EUR in so znašali 681 tisoč EUR (2020: 329 tisoč EUR neto prihodkov). Iz odprave oslabitev kapitalskih naložb v odvisne družbe je bilo 566 tisoč EUR neto prihodkov (2020: 23 tisoč EUR neto prihodkov). Iz oslabitev naložbenih nepremičnin je bilo 1.219 tisoč EUR neto odhodkov, ki so bili za 1.169 tisoč EUR višji kot v predhodnem letu. V letu 2021 je bilo 284 tisoč EUR neto prihodkov iz rezervacij (2020: 162 tisoč EUR neto odhodkov). Iz ukinjenih rezervacij za zunajbilančne potencialne obveznosti je bilo 41 tisoč EUR neto prihodkov in iz drugih rezervacij 243 tisoč EUR neto prihodkov.

Drugi čisti poslovni dobički so znašali 1.250 tisoč EUR (2020: 902 tisoč EUR). Med dobički je bilo 694 tisoč EUR prihodkov iz najemnin.

Banka je v letu 2021 izkazala 20.289 tisoč EUR operativnih stroškov poslovanja (2020: 20.006 tisoč EUR). Stroški dela so znašali 12.370 tisoč EUR in so bili za 567 tisoč EUR višji kot v letu 2020. Splošni in administrativni stroški so znašali 5.543 tisoč EUR ter so bili za 86 tisoč EUR nižji kot leta 2020. Stroški za vplačila v sklad za reševanje bank in sistem zajamčenih vlog so znašali 1.170 tisoč EUR ter so bili za 117 tisoč EUR nižji kot v letu 2020. Stroški amortizacije so znašali 1.206 tisoč EUR, kar je za 81 tisoč EUR manj kot leta 2020.

V.4.2. FINANČNI POLOŽAJ

SKUPINA DEŽELNA BANKA SLOVENIJE

Bilančna vsota Skupine je konec leta 2021 dosegla 1.153.007 tisoč EUR in se je v letu 2021 povečala za 107.627 tisoč EUR oziroma 10 %. Bilančna vsota odvisnih družb je znašala 17.100 tisoč EUR in predstavlja 1,5 % bilančne vsote Skupine (31. 12. 2020: 1,6 %). Po izločitvi medsebojnih razmerij je bila bilančna vsota Skupine za 94 tisoč EUR oziroma za 0,01 % nižja od bilančne vsote banke.

Kreditni in druga finančna sredstva² Skupine so konec decembra znašali 729.172 tisoč EUR in so se zmanjšali za 37.174 tisoč EUR. Krediti, dani bankam, so se povečali in so znašali 1.400 tisoč EUR, medtem ko so se krediti, dani strankam, ki niso banke (skupaj z državo), zmanjšali za 37.640 tisoč EUR in so znašali 726.379 tisoč EUR.

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

Knjigovodska vrednost opredmetenih sredstev je po stanju 31. 12. 2021 znašala 29.400 tisoč EUR. Naložbe v kapital treh odvisnih družb so bile s konsolidacijo izločene iz kapitalskih naložb Skupine v skupnem znesku 4.804 tisoč EUR.

Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti (skupaj vloge, krediti, podrejene obveznosti in druge finančne obveznosti), so konec decembra 2021 znašale 1.071.960 tisoč EUR. Vloge in krediti od bank ter od centralne banke so se v letu 2021 povečali za 83 tisoč EUR in so znašali 2.566 tisoč EUR. Vloge strank, ki niso banke, skupaj z vlogami države so se povečale za 99.579 tisoč EUR in so znašale 1.066.309 tisoč EUR.

DEŽELNA BANKA SLOVENIJE d. d.

Bilančna vsota banke je konec leta 2021 znašala 1.153.101 tisoč EUR in se je glede na konec leta 2020 povečala za 107.969 tisoč EUR oziroma 10 %, predvsem zaradi povečanja vlog gospodinjstev.

Vloge pravnih oseb skupaj z državo so se do konca leta 2021 povečale za 6.451 tisoč EUR zaradi povečanja vlog pravnih oseb za 11.862 tisoč EUR, ob tem da so se vloge države zmanjšale za 5.411 tisoč EUR. Na strani naložb so se krediti v tem segmentu zmanjšali za 51.833 tisoč EUR.

Vloge gospodinjstev so se v letu 2021 povečale za 93.336 tisoč EUR. Krediti, dani gospodinjstvom, so se povečali za 14.045 tisoč EUR.

Na strani virov, najetih pri bankah in centralni banki, se je stanje do konca leta 2021 povečalo za 83 tisoč EUR. Na strani naložb se je povečalo stanje na računih pri centralni banki, ki je skupaj z obvezno rezervo konec decembra znašalo 204.598 tisoč EUR.

Kapitalske naložbe v odvisne družbe so znašale 4.804 tisoč EUR in so se povečale za 566 tisoč EUR. Kapitalska naložba v DBS Leasing se je zaradi odprave oslabitev povečala za 579 tisoč EUR, tako da je konec leta 2021 znašala 3.278 tisoč EUR. Kapitalska naložba v DBS Nepremičnine se je zaradi oslabitev zmanjšala za 13 tisoč EUR, tako da je konec leta 2021 znašala 1.526 tisoč EUR. Pri kapitalski naložbi DBS Adria v letu 2021 ni bilo sprememb in je konec leta 2021 znašala 0 tisoč EUR.

Banka je v letu 2021 za 4.248 tisoč EUR oziroma za 20 % zmanjšala naložbene nepremičnine in za 82 tisoč EUR povečala nepremičnine na zalogi. Skupaj je stanje nepremičnin konec leta 2021 znašalo 17.593 tisoč EUR.

V.5. DELNIŠKI KAPITAL

Kapital Skupine je na dan 31. 12. 2021 znašal 72.128 tisoč EUR in se je v primerjavi s stanjem 31. 12. 2020 povečal za 3.962 tisoč EUR.

Kapital banke je na dan 31. 12. 2021 znašal 72.029 tisoč EUR in se je v primerjavi s stanjem 31. 12. 2020 povečal za 4.126 tisoč EUR. Kapital se je povečal za 4.859 tisoč EUR iz naslova tekočega poslovnega rezultata in za 42 tisoč EUR na akumuliranem drugem vseobsegajočem donosu, od tega pa se je povečal za 59 tisoč EUR zaradi zmanjšanja izgube iz sprememb poštene vrednosti naložb v lastniške instrumente, merjene po poštenu vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa, in se zmanjšal za 17 tisoč EUR zaradi povečanja izgube iz aktuarskih izgub za zaposlenca.

Knjigovodska vrednost delnice banke je na dan 31. 12. 2021 znašala 17,021438 EUR in je izračunana iz knjigovodskega kapitala, zmanjšanega za lastne deleže in deljenega s številom delnic banke, vpisanih v KDD – Centralni klirinško depotni družbi d. d., zmanjšanim za število lastnih delnic.

Deset največjih delničarjev banke, vpisanih v KDD – Centralni klirinško depotni družbi d. d., na dan 31. 12. 2021

Naziv delničarja	Število delnic	Delež glede na število vseh delnic v KDD v %
KD Group d. d.	1.021.866	24,002
Kapitalska zadruga, z. b. o.	894.158	21,002
Kritni sklad PRVA+ ZAJAMČENI	422.557	9,925
Skupina Prva d. d.	422.557	9,925
Banca Popolare di Cividale S.C.p.A.	228.289	5,362
ČZD Kmečki glas, d. o. o.	200.000	4,698
Zadružna zveza Slovenije, z. o. o.	171.848	4,036
Raiffeisen Bank International AG (RBI) - fiduciarni račun	106.118	2,493
Kritni sklad PRVA IN PRVA+ DINAMIČNI	95.304	2,239
Generali zavarovalnica d. d., Sklad neživiljenjskih zavarovanj	88.050	2,068
Skupaj	3.650.747	85,749

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. 2021 imela 25.801 ali 0,606 % odkupljenih lastnih delnic.

VI. IZJAVA O UPRAVLJANJU DEŽELNE BANKE SLOVENIJE d. d. ZA POSLOVNO LETO 2021

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

VI.1. IZJAVA O UREDITVI NOTRANJEGA UPRAVLJANJA

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

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

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

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

- 1) določbe veljavnega Zakona o bančništvu, ki opredeljujejo ureditev notranjega upravljanja, zlasti določbe poglavja 3.4 (Sistem upravljanja banke) ter poglavja 6 (Ureditev notranjega upravljanja in ustrezni notranji kapital) v delu zahtev, ki veljajo za banko ali za člane upravljalnega organa,
- 2) Sklep o ureditvi notranjega upravljanja, upravljalnem organu in procesu ocenjevanja ustreznega notranjega kapitala za banke in hranilnice⁴ ter
- 3) Smernice Evropskega bančnega organa (EBA), ki urejajo notranje upravljanje, ocenjevanje primernosti članov upravljalnega organa in nosilcev ključnih funkcij ter politike in prakse prejemkov.

Banka ima sprejeto Politiko upravljanja, v kateri so opredeljena temeljna področja korporativnega upravljanja, povzetek dokumenta pa je javno razkrit in objavljen na spletni strani družbe. Banka se ni zavezala k uporabi katerega od javnih kodeksov in ima sprejet Kodeks ravnanja, objavljen na njeni spletni strani, katerega določila pri svojem delu v celoti upošteva.

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

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

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

- jasno organizacijsko strukturo z natančno opredeljenimi, preglednimi in doslednimi notranjimi razmerji glede odgovornosti,
- učinkovite postopke za ugotavljanje, merjenje oziroma ocenjevanje, obvladovanje in spremljanje tveganj, vključno z načrti sanacije ter poročanjem o tveganjih, ki jim je banka izpostavljena pri svojem poslovanju ali bi jim lahko bila,

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

⁴ Sklep o ureditvi notranjega upravljanja, upravljalnem organu in procesu ocenjevanja ustreznega notranjega kapitala za banke in hranilnice, Uradni list RS, št. 115/21, s spremembami.

- ustrezen sistem notranjih kontrol, ki vključuje primerne administrativne in računovodske postopke (delovni postopki za zagotavljanje in ohranjanje pravočasnih, celovitih in zanesljivih podatkov, poročanje, limiti za omejevanje izpostavljenosti tveganjem ter fizične in avtomatske kontrole),
- ustrezno politiko in prakso prejemkov, ki je skladna s preudarnim in učinkovitim upravljanjem tveganj, kakršno banka tudi spodbuja, ter je nevtralna glede na spol.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Do udeležbe in glasovanja na skupščini so upravičeni delničarji, ki so imetniki rednih delnic, vpisanih v centralnem registru nematerializiranih vrednostnih papirjev konec sedmega dne pred zasedanjem skupščine, in so svojo udeležbo na skupščini pisno prijavili najpozneje konec četrtega dne pred zasedanjem skupščine.

Svoje pravice na skupščini uveljavljajo osebno ali po zastopniku oziroma pooblaščenču.

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

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

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

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

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

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

Uprava banke

V letu 2021 je uprava banke delovala v sestavi:

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

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

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

Uprava je v celoti odgovorna za poslovanje banke in njeno upravljanje tveganj, vključno z odobritvijo in nadziranjem uresničevanja strateških ciljev banke, določanjem, sprejemanjem in rednim pregledovanjem strategije prevzemanja in upravljanja tveganj ter ureditvijo notranjega upravljanja banke, zagotavljanjem celovitosti sistemov računovodskega in finančnega poročanja, ki vključujejo tudi finančni in operativni nadzor ter zagotavljanje skladnosti poslovanja banke z veljavnimi predpisi in standardi, nadzorovanjem postopkov razkrivanja informacij ter postopkov obveščanja pristojnih organov in drugih zainteresiranih strani. Uprava je odgovorna tudi za zagotavljanje učinkovitega nadzora nad višjim vodstvom.

Delovanje uprave ureja Poslovnik o delu uprave. Uprava lahko imenuje kolektivne organe, na katere prenese določene pravice odločanja, ter delovna in posvetovalna telesa iz vrst bančnih delavcev. Pomembno vlogo v banki opravljajo različni odbori, ki sprejemajo odločitve v skladu s pooblastili in pristojnostmi, in sicer: kreditni odbor, odbor za upravljanje bilance, odbor za problematične naložbe, likvidnostna komisija, odbor za upravljanje z nepremičninami, naložbena komisija, odbor za operativno tveganje, odbor za informatiko, varnostni odbor in krizni štab.

Nadzorni svet

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

V letu 2021 je nadzorni svet deloval v sestavi:

- Ivan Lenart, predsednik,
- Boštjan Škufca Zaveršek, podpredsednik,
- Nikolaj Maver, član,
- Gregor Sluga, član,
- Jure Kvaternik, član,
- Iris Dežman, članica.

Nadzorni svet nadzoruje vodenje poslov banke, zlasti izvajanje njenih strateških ciljev. Določa, sprejema in redno pregleduje strategijo prevzemanja in upravljanja tveganj ter prispeva k vzpostavitvi in uresničevanju stabilne ureditve notranjega upravljanja banke, pri tem pa upošteva politike in ukrepe za preprečevanje nastanka nasprotja interesov.

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

Komisije nadzornega sveta

Nadzorni svet imenuje komisije, ki so njegova posvetovalna telesa. Posamezno komisijo sestavljajo njen predsednik in najmanj dva člana, ki so obenem člani nadzornega sveta banke. Komisije delujejo v skladu s svojimi poslovniki.

Revizijska komisija opravlja strokovno delo za nadzorni svet na področju notranje revizije in sistema notranjih kontrol ter ocenjuje sestavo letnega poročila, spremlja postopek računovodskega poročanja, nadzoruje neoporečnost finančnih informacij, sodeluje pri določitvi pomembnejših področij notranjega revidiranja in opravlja druge povezane naloge. V letu 2021 se je komisija sestala na štirih sejah.

Komisija je v letu 2021 delovala v sestavi:

- Iris Dežman, predsednica,
- Jure Kvaternik, član,
- Nikolaj Maver, član.

Komisija za tveganja skrbi za učinkovito in preudarno upravljanje tveganj na vseh ravneh banke, spremlja učinkovitost sistemov upravljanja tveganj ter svetuje nadzornemu svetu glede sedanje in prihodnje nagnjenosti banke k prevzemanju tveganj. V letu 2021 se je komisija sestala na štirih sejah.

Komisija je v letu 2021 delovala v sestavi:

- Boštjan Škufca Zaveršek, predsednik,
- Ivan Lenart, član,
- Gregor Sluga, član.

Komisija za imenovanja je strokovno delovno telo nadzornega sveta za področje imenovanja članov upravljalnega organa, določitve nalog in zahtevanih pogojev za določeno imenovanje, za ocenjevanje primernosti posameznih članov in upravljalnega organa kot celote ter za različne posvetovalne naloge s kadrovskega področja in druge povezane naloge. V letu 2021 se je komisija sestala na sedmih sejah.

Komisija je v letu 2021 delovala v sestavi:

- Gregor Sluga, predsednik,
- Boštjan Škufca Zaveršek, član,
- Nikolaj Maver, član.

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

	Število direktorskih mest v drugih družbah oziroma organizacijah v skladu s 435 (2) (a) členom Uredbe CRR	Število direktorskih mest v drugih družbah oziroma organizacijah v skladu s 38. členom ZBan-3
Uprava banke		
Marko Rozman	0	0
Barbara Cerovšek Zupančič	0	0
Nadzorni svet		
Ivan Lenart	1	1
Nikolaj Maver	3	3
Iris Dežman	1	1
Jure Kvaternik	2	2
Boštjan Škufca Zaveršek	6	4
Gregor Sluga	1	1

VI.5. OPIS POLITIKE RAZNOLIKOSTI

V skladu s Politiko izbora primernih kandidatov za upravljalni organ je treba doseči komplementarnost in raznolikost kompetenc posameznih članov upravljalnega organa. Raznolikost sestave se kaže v različnih poklicnih izkušnjah, starosti, izobrazbi in strokovnih znanjih ter različnih značilnostih članov upravljalnega organa. Mednje sodi tudi zastopanost obeh spolov v upravljalnem organu, ki se doseže s povečanjem števila predstavnikov premalo zastopanega spola. Komisija za imenovanja določi ciljno zastopanost spola, ki je premalo zastopan, in usmeritve za doseg tega cilja. Enkrat letno oceni strukturo, velikost, sestavo in uspešnost delovanja uprave in nadzornega sveta ter v zvezi s tem pripravi priporočila glede morebitnih sprememb, na ta način pa zagotavlja raznolikost zastopanosti v organih vodenja in nadzora.

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

Pomembna neposredna in posredna imetništva

Na dan 31. 12. 2021 je imela banka pet delničarjev, ki so neposredno dosegali kvalificirani delež lastništva, kot ga določa Zakon o prevzemih (nad 5 %), in sicer:

1. KD Group d. d.	1.021.866 delnic (24,002 %)
2. Kapitalska zadruga, z. b. o., Ljubljana	894.158 delnic (21,002 %)
3. Prva Pokojninska družba, d. d.*	644.506 delnic (15,138 %)
4. Skupina Prva d. d.	422.557 delnic (9,925 %)
5. Banca Popolare di Cividale S.C.p.A.	228.289 delnic (5,362 %)

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

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

Na dan 31. 12. 2021 je imela banka dva delničarja, ki sta posredno dosegala delež lastništva nad 5 %, in sicer:

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

Posebne kontrolne pravice

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

Omejitve prenosa delnic

Trenutno ni omejitev prenosa delnic.

Delniška shema za delavce

Banka nima delniške sheme za delavce.

Omejitve glasovalnih pravic

Morebitne delnice banke v lasti Kapitalske družbe pokojninskega in invalidskega zavarovanja, d. d., ki jih ta pridobi na podlagi 48. a člena Zakona o nematerializiranih vrednostnih papirjih, temu imetniku ne dajejo glasovalnih pravic.

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

Družbi takšni dogovori niso znani.

Pravila o imenovanju in zamenjavi članov organov vodenja ali nadzora ter spremembah statuta

Predsednika uprave imenuje nadzorni svet za čas do pet let z možnostjo ponovnega imenovanja. Člane uprave imenuje nadzorni svet po predhodnem predlogu predsednika uprave za čas do pet let z možnostjo ponovnega imenovanja. Nadzorni svet lahko odpokliče člana uprave ali prekliče imenovanje predsednika uprave, če ugotovi, da je resno prekršil obveznosti ali ni sposoben voditi banke oziroma da obstajajo zakonsko določeni razlogi za njegov odpoklic. Člane nadzornega sveta voli skupščina banke na predlog nadzornega sveta za dobo štirih let z možnostjo ponovne izvolitve. Za izvolitev zadošča navadna večina glasov. Skupščina lahko odpokliče vsakega člana nadzornega sveta s tričetrtinsko večino oddanih glasov, če je ta izgubil zaupanje delničarjev, če ne izpolnjuje več zakonskih pogojev ali če je izdal poslovno skrivnost.

Spremembe statuta družbe

Spremembe statuta sprejema skupščina s tričetrtinsko večino glasov.

Pooblastila članov posloводства za izdajo ali nakup lastnih delnic

Člani posloводства nimajo pooblastil za izdajo ali nakup lastnih delnic družbe.

Dogovori iz 10. točke člena 70(6) ZGD-1

V redkih primerih ima nasprotna stranka pod določenimi pogoji pravico do odstopa od pogodbe, sklenjene z banko, če pride do kvalificirane spremembe lastništva v banki.

Dogovori iz 11. točke člena 70(6) ZGD-1

Članom uprave pripada odpravnina v primeru prenehanja pogodbe o zaposlitvi zaradi odpoklica iz poslovno-ekonomskih razlogov. Člani višjega vodstva banke so po individualnih pogodbah o zaposlitvi do odpravnine upravičeni v primeru, da so s funkcije razrešeni zaradi statusnih sprememb.

Ljubljana, 25. 4. 2022

Uprava banke:

Marko Rozman
predsednik uprave



Nadzorni svet:

Ivan Lenart
predsednik nadzornega sveta

mag. Barbara Cerovšek Zupančič
članica uprave

VII. IZJAVA O NEFINANČNEM POSLOVANJU SKUPINE DEŽELNA BANKA SLOVENIJE ZA POSLOVNO LETO 2021

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

VII.1. UVOD

Deželna banka Slovenije d. d. je od nekdaj finančni steber slovenskega kmetijstva in podeželja. Njeno delovanje in razvoj sta prioriteto usmerjena v podporo delovanju kmetov, kmetijski dejavnosti, zadrugam, srednjim in malim podjetjem, združenjem, članom zadrug in agroživilskim podjetjem. Z raznolikim lastništvom banke izkoriščamo vzajemne prednosti ter si prizadevamo za gospodarski, družbeni in kulturni razvoj lokalnih skupnosti. Banka pomembno prispeva k ohranjanju naravne in kulturne dediščine. Na uspeh naše Skupine vplivajo predvsem stranke, zaposleni in drugi deležniki.

VII.2. POSLOVNI MODEL

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

V Skupini med drugim dosledno spoštujemo naslednje vrednote:

- središče je človek,
- zadovoljstvo in zaupanje,
- odgovornost,
- pripadnost,
- trajnostni razvoj.

Podrobneje so temeljna načela in vrednote opredeljeni v Kodeksu ravnanja, ki je javno objavljen na spletni strani banke.

Banka je univerzalna vseslovenska banka, ki z razvejano mrežo poslovalnic deluje po vsej Sloveniji ter ima široko ponudbo bančnih in finančnih storitev. Odvisne družbe se ukvarjajo z lizingom premičnin (med drugim kmetijske mehanizacije), trgovanjem in upravljanjem nepremičnin.

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

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

Zaradi hitrega tehnološkega napredka, spreminjajočih se zahtev in potreb uporabnikov ter konkurenčnih ponudnikov finančnih storitev se banka aktivno prilagaja spremembam na finančnem trgu. V banki sledimo trendom v bančništvu in v poslovanje učinkovito vpeljujemo tržne novosti. Največ aktivnosti se izvaja na področju izboljšanja uporabniške izkušnje, racionalizacije poslovnih procesov banke in uvajanja novih produktov oziroma storitev, in to ob izkoriščanju vseh priložnosti, ki jih ponuja najnovejša informacijska tehnologija, ter ob

zagotavljanju varnega bančnega poslovanja.

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

VII.3. MATERIALNI VIDIKI (okoljski)

a) Družbena odgovornost

Smo družbeno odgovorna Skupina, saj velik poudarek dajemo povezanosti z okoljem, usklajevanju delovanja lokalnih skupnosti in gospodarstva ter tako družbi vračamo, kar od nje dobimo.

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

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

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

Banka že več let redno sodeluje s časnikom Finance pri projektu Agrobiznis. Ta je namenjen spodbujanju podjetništva in inovativnosti na agroživilskem področju ter tudi pri prehranski samooskrbi. Cilji projekta so: grajenje skupnosti slovenskih kmetovalcev, da bi se med njimi prenašale uspešne prakse, širiti idejo podjetništva in ključna podjetniška znanja v tej skupnosti, spodbujati razvoj slovenskega kmetijstva in podeželja ter zagotavljati širšo medijsko podporo celotnemu agroživilskemu segmentu tudi v poslovni javnosti. Ker je agroživilski sektor za banko pomemben, je sodelovanje pri tem projektu logično, saj s tem nagovarjamo prednostno ciljno skupino, tako obstoječe kot potencialne nove stranke.

b) Skrb za okolje

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

Posodobljanje strežniške opreme, diskovnih polj in komunikacijske opreme je zmanjšalo porabo električne energije računskega centra ter posledično tudi energije, ki je potrebna za hlajenje sistemskih prostorov. Z moderniziranjem systemske opreme in računalniške opreme zaposlenih ter s posodobitvijo telefonskega sistema se bo trend manjše porabe energije nadaljeval tudi v letu 2022.

Zaposlene spodbujamo tudi k uporabi elektronskih poti za vse vrste komunikacij. Tako smo v letu 2021 večino sestankov, ki smo jih prej imeli v fizični obliki, izvedli z uporabo videokonferenčnih aplikacij (Skype, Teams ipd.). Ker smo na ta način sestankovali tudi z zaposlenimi v poslovnih enotah, smo se tako izognili mnogim službenim

potem in zmanjšali uporabo vozil. V letu 2021 smo zaradi ukrepov za omejitev širjenja epidemije covid-19 številnim zaposlenim (preko 100), ki so delali na domu, omogočili oddaljeni dostop do informacijskega sistema banke. Začeli smo uporabljati napredno platformo za e-usposabljanje, kar je prav tako zmanjšalo uporabo vozil za vožnjo v službo.

V letu 2021 smo nadaljevali projekta za digitalizacijo poslovnih procesov, začeta v letu 2020. Prvi je digitalizacija blagajniškega poslovanja z uvedbo elektronskega podpisovanja in uporabo podpisnih tablic pri bančnih okencih, s čimer bomo dolgoročno bistveno zmanjšali porabo papirja, v tem primeru prednatisnjenih obrazcev za polog in dvig ter plačilnih nalogov. Drugi projekt pa je digitalizacija dokumentnega toka priprave gradiv za kreditni odbor in druge odbore banke. S tem bomo prav tako lahko na dolg rok občutno zmanjšali porabo papirja za pripravo in hrambo kreditne (kreditne mape) in druge dokumentacije.

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

Za protokolarne potrebe smo že pred leti ukinili plastično posodo in jo nadomestili s stekleno, s čimer prispevamo k zmanjšanju količine odpadkov. Na leto porabimo okoli 1.800 kosov steklene posode za pijačo različnih velikosti, ki jo vrnemo, da se 100-odstotno reciklira. Tako se prihrani energija, predvsem pa smo zmanjšali količino plastičnih odpadkov. Na sestankih, ko je to mogoče, uporabljamo tudi samo steklene vrče za vodo.

VII.4. UPRAVLJANJE S KADRI

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

V delovni proces smo vpeljali naslednje ukrepe: gibljiv delovni čas, delo od doma na delovnih mestih, ki omogočajo takšen ukrep, in predvsem za zaposlene, ki sodijo v ogroženo skupino, spodbujanje k aktivnim odmorom na delovnem mestu, možnost krajšega obveznega delovnega časa, spodbujanje delavcev k pitju primerne količine zdravih brezalkoholnih pijač, udeležba na športnih aktivnostih, udeležba na zimskih in poletnih bančnih igrah. Banka zaposlenim v okviru promocije zdravja na delovnem mestu brezplačno ponuja tudi sezonsko sadje lokalne pridelave, jim omogoča testiranja holesterola in merjenja krvnega tlaka, na intranetni strani objavlja videoposnetke razgibalnih in razteznihi vaj za pisarniška delovna mesta ter v interno bančno glasilo redno vključuje prispevke o zdravem načinu življenja. Navedeni oziroma načrtovani ukrepi zaradi vseh omejitev, povezanih z epidemijo covid-19, v letu 2021 ponovno niso bili izvedeni v celoti, zato jih bo banka uresničila takoj, ko bodo razmere to dopuščale.

Zaradi epidemije smo bili tudi v letu 2021 primorani odpovedati dve tradicionalni srečanja zaposlenih (piknik v maju in novoletno srečanje v decembru), ki sta namenjeni neformalnemu druženju, sta sproščene narave in dajeta zaposlenim priložnost, da se srečajo z drugimi sodelavci, predvsem tistimi, s katerimi se zaradi dislociranosti običajno ne vidijo.

Kadrovsko tveganje banka uvršča med pomembna tveganja, zato je vzpostavila postopke za njegovo spremljanje in upravljanje, ki so skladni s sprejeto Politiko prevzemanja in upravljanja kadrovskega tveganja. Politiko kadrovskega tveganja banka vsako leto pregleduje, prenavlja in nadgrajuje. V okviru razpoložljivih možnosti je banka prosta delovna mesta zapolnjevala s premeščanjem notranjih kadrov. S kariernim napredovanjem znotraj banke je skušala motivirati zaposlene za čim boljše delo ter na ta način utrjevati pripadnost banki in njenim vrednotam. Kadar ni bilo mogoče ali primerno notranje prerazporejanje kadrov, je banka iskala kadre na trgu.

V banki je bilo konec leta 2021 zaposlenih 339 delavcev, 8 manj kot v letu 2020. Glede na spol je v banki zaposlenih 79 % žensk in 21 % moških. Povprečna starost zaposlenega v banki se v primerjavi z letom 2020 ni spremenila in je 47 let.

Na sedežu banke je zaposlenih 45 % delavcev – 152 delavcev, v poslovni mreži pa 55 % delavcev – 187 delavcev.

V letu 2021 je banka zaposlila 35 novih sodelavcev, 16 delavcev na sedežu banke in 19 delavcev v poslovni mreži. Banko je zaradi upokojitve, poteka pogodbe o zaposlitvi za določen čas ali sporazumno zapustilo 41 zaposlenih.

V odvisni družbi DBS Leasing d. o. o. je bilo konec leta 2021 zaposlenih 6 delavcev. V letu 2021 ni bilo novih zaposlitev.

V banki in Skupini:

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

Število zaposlenih v Skupini na dan 31. 12. 2021

Leto	2021	2020	2019
Število zaposlenih*	345	353	606

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

Povprečno število zaposlenih po izobrazbeni strukturi v Skupini na dan 31. 12. 2021

Stopnja strokovne izobrazbe	Povprečno število zaposlenih		
	DBS Leasing d. o. o.	Deželna banka Slovenije d. d.	Skupaj
VIII/1.	0	12	12
VII.	1	52	53
VI/2.	2	91	93
VI/1.	1	52	53
V.	2	136	138
do IV.	0	4	4
SKUPAJ	6	347	353

Starostna struktura zaposlenih v Skupini na dan 31. 12. 2021

Starost	Število zaposlenih		
	DBS Leasing d. o. o.	Deželna banka Slovenije d. d.	Skupaj
Mlajši od 30 let	0	12	12
Od 30 do 40 let	1	63	64
Od 40 do 50 let	3	99	102
Od 50 do 60 let	2	139	141
Nad 60 let	0	26	26
SKUPAJ	6	339	345

Zaposleni v Skupini se skozi vse leto aktivno udeležujejo različnih izobraževanj. Izvajamo interna izobraževanja, ki jih vodijo strokovni delavci ob pomoči zunanjih svetovalcev oziroma zunanji izvajalci, ki jih v običajnih razmerah povabimo v posamezno družbo. Kot že v letu 2020 smo tudi v letu 2021 zaradi epidemičnih razmer opravili nekoliko manj izobraževanj kot pretekla leta. Zaposleni so se udeleževali online izobraževanj, največ teh pa je bilo namenjenih izpopolnjevanju in usposabljanju v skladu s potrebami različnih delovnih procesov, in sicer na področju bančnega in finančnega poslovanja, trženja nebančnih produktov, informacijske tehnologije ter seznanjanja z zakonodajnimi novostmi. Za večino zunanjih izobraževanj uporabljamo Izobraževalni center ZBS, Slovenski inštitut za revizijo in druge pooblaščenice institucije.

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

a) Spoštovanje človekovih pravic

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

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

Temeljne vrednote in načela korporativne integritete so zapisani v Kodeksu ravnanja, po njih pa se ravna tako člani organov vodenja in nadzora kot drugi zaposleni v banki. Banka ima sprejeto Politiko zagotavljanja integritete, katere cilj je varovanje integritete, temeljnih vrednot in ugleda banke, zavezani pa so mu vsi zaposleni v banki. V Politiki zagotavljanja integritete so za uresničevanje spoštovanja temeljnih strokovnih in etičnih standardov ter standardov integritete opredeljeni vrste nedovoljenih ravnanj in postopek oziroma način prijave nedovoljenih ravnanj vseh zaposlenih v banki. V banki velja ničelna toleranca do nezakonitega in neetičnega ravnanja ter nespoštovanja vrednot banke. Banka ima vzpostavljen sistem obvladovanja in upravljanja tveganj iz te Politike, da bi preprečila vsako obliko nedovoljenih ravnanj, ki predstavljajo kršitev pravil z vidika skladnosti poslovanja. Sistem omogoča zaposlenim, da prijavijo sum kršitve predpisov oziroma nedovoljenega ravnanja z zagotovilom, da zaradi prijave ne bodo nosili negativnih posledic. To lahko storijo tudi anonimno. Na intranetu banke je vzpostavljena povezava do hitre in anonimne prijave kršitev, tako znotraj banke kot neposredno po »žvižgaški« povezavi na Banko Slovenije. Zaposleni se s posebno okrožnico in v okviru internih izobraževanj seznanjajo z možnostmi anonimnih prijav vseh oblik kršitev.

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

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

Deželna banka Slovenije je skladna z nacionalnimi in evropskimi predpisi na področju preprečevanja pranja denarja in financiranja terorizma (PPDFT) ter izpolnjuje najvišje zahteve domačih in mednarodnih standardov, pri čemer ima ničelno toleranco do nedovoljenih ravnanj. S Politiko upravljanja tveganja pranja denarja in financiranja terorizma ter Politiko sprejemljivosti strank je vzpostavila sisteme za izvajanje ukrepov preprečevanja in odkrivanja pranja denarja in financiranja terorizma. Le-ti banki omogočajo učinkovito obvladovanje operativnega in pravnega tveganja ter tveganja izgube ugleda, ki ga lahko povzroči kriminal, povezan s pranjem denarja in financiranjem terorizma. Banka ima implementirane postopke, ki imajo podlago v njenih internih aktih, zagotavljajo pa ustrezne ukrepe za poznavanje stranke, za zaznavo neobičajnih in sumljivih transakcij ter za kontrolo po mednarodnih sankcijskih listah. Interni akti banke tudi jasno razmejujejo odgovornosti zaposlenih in vpeljujejo ustrezne notranje kontrole. Banka zaposlene redno izobražuje in usposablja na tem področju, saj je to eden od ključnih dejavnikov

učinkovitega izvajanja vzpostavljenega sistema in obvladovanja tveganj banke. Zaščita pred negativnimi učinki, ki jih lahko povzroči vpletenost banke v pranje denarja ali financiranje terorizma, je strateška usmeritev, ki je opredeljena tudi kot eno od osnovnih načel Kodeksa ravnanja banke. Zloraba banke v te namene ne ogroža le njenega ugleda, temveč tudi renome celotnega finančnega sistema države.

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

b) Politika raznolikosti

Bančna skupina si prizadeva za enakopravno in uravnoteženo zastopnost moških in žensk na vseh ravneh.

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

V upravljalnem organu banke je bilo ob koncu leta 2021 šest moških in dve ženski. Politika izbora primernih kandidatov upravljalnega organa med drugim določa, da se raznolikost sestave upravljalnega organa kaže v različnih poklicnih izkušnjah, starosti, izobrazbi in strokovnih znanjih ter različnih značilnostih članov upravljalnega organa. Podatki v zvezi z izborom upravljalnega organa v banki so navedeni v Politiki izbora primernih kandidatov.

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

c) Učenje, rast

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

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

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

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

VII.5. NEFINANČNI KAZALNIKI USPEŠNOSTI

a) Poslovanje s strankami

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

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

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

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

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

Zavedamo se, da je poznavanje strank bistveno za uspešno poslovanje banke, kar zagotavljamo z vzpostavljenim sistemom za spremljavo upravljanja odnosa s strankami po sistemu CRM⁵. Po njem ažurno, redno in aktivno spremljamo poslovanje posamezne stranke, njene potrebe, želje, pohvale in pritožbe. V poslovna razmerja s strankami, ki poslujejo nezakonito in neetično, ne vstopamo. Vsako tovrstno zaznavo ovrednotimo na podlagi ocene tveganj in ravnamo v skladu s postopki, predvidenimi za te primere. Nenehno si prizadevamo, da ohranjamo in utrjujemo zaupanje strank.

V banki imamo vzpostavljen sistem za spremljanje predlogov, pritožb in pripomb strank na podlagi Pravilnika o izvensodnem reševanju sporov. Pritožbe strank obravnavamo s posebno pozornostjo in jih rešujemo hitro, ob tem pa upoštevamo varovanje tako koristi strank kot tudi ugleda banke. Pisne odgovore vedno pošljemo v razumnem roku. Po rešitvi pritožbe strankam pošljemo tudi kratko anketo, s pomočjo katere želimo naše delo še dodatno izboljšati in povečati zadovoljstvo naših strank.

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

Po e-kanalih – z izpolnitvijo obrazcev na spletni strani ali po e-pošti – smo v letu 2021 prejeli preko 3.000 različnih sporočil obstoječih in potencialnih strank ali pa zunanjih tretjih oseb. Tovrstna sporočila se nanašajo na redno ponudbo storitev, prošnje za informativne izračune kreditov, prošnje za pomoč pri vstopu v elektronsko banko, prošnje za podatke o nepremičninah, ki jih banka prodaja, poizvedbe o izvršbah in stečajnih postopkih, odprtih postavkah in drugem. Rešujejo se na dnevni ravni neposredno v poslovalnicah ali v strokovnih službah na sedežu banke.

Eden izmed najpomembnejših kazalnikov uspešnega poslovanja s strankami je oblikovanje ponudbe za ciljne segmente naših strank. V ta namen ima banka pripravljeno posebno ponudbo produktov in storitev. Kot je bilo že omenjeno, je za banko primaren agroživilski trg, zato kljub univerzalni usmerjenosti poseben poudarek dajemo

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

servisiranju kmetov, zadrug, agroživilskih podjetij, srednjih in malih podjetij, samostojnih podjetnikov in mladih. Tem segmentom v največji možni meri prilagajamo tudi procese trženja ter razvoja produktov in storitev. Za nove stranke je tako na voljo Paket setev, že obstoječim, dolgoletnim strankam pa ponujamo Paket žetev. Pripravljeni imamo tudi posebno ponudbo za mlade prevzemnike kmetij in paket za dopolnilno dejavnost na kmetiji. V banki lahko stranke izbirajo med kratkoročnimi in dolgoročnimi krediti različnih ročnosti, prilagojenimi tudi kmetijski dejavnosti. Na voljo so gotovinski in namenski krediti, sezonski krediti, eko krediti in krediti za vzrejo živali.

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

Posebno ponudbo je banka oblikovala tudi na področju stanovanjskega kreditiranja. Z ugodnim financiranjem gradnje ali obnove domov je dosegla oziroma preseгла prodajne načrte. Poleg tega se stanovanjski kredit lahko najame tudi za druge namene, kot so izplačilo dednega deleža, komunalno opremljanje zemljišč in pridobitev soglasij, pridobivanje dokumentacije za gradnjo ali obnovo nepremičnin ter drugi nameni, ki povečujejo vrednost nepremičnin.

Banka z obsežno mrežo poslovalnic (75 poslovalnic) udejanja svoj slogan »Vedno blizu« in s tem tudi prebivalstvu zunaj mestnih središč omogoča dostop do finančnih storitev. Vzdržuje osebni stik in individualno obravnavo strank, ki sta za nekatere ključnega pomena, še posebej za tiste, ki jim je moderna tehnologija tuja.

b) Izboljšava notranjega procesa upravljanja odnosov s strankami

Banka že več let stalno izboljšuje upravljanje odnosov s strankami, da bi poenotila delovne postopke poslovne mreže pri obdelavi različnih vrst strank ter avtomatizirala obdelavo vlog in zahtevkov uporabnikov naših storitev.

Aplikacija CRM je namenjena iskanju novih strank, nadgradnji baz podatkov o obstoječih strankah, celostnemu pregledu strank, spremljanju dobičkonosnosti posameznih strank, ugotavljanju navad in potreb strank ter merjenju kakovosti odnosov s strankami. Omogoča tako pregled nad delom s strankami kot tudi nad aktivnostmi bančnih svetovalcev. Z orodjem za vodenje aktivnosti CRM povežemo naša opravila s strankami ter s tem na centralnem mestu združimo in uredimo vsa sporočila, opomnike in komentarje, ki smo jih v preteklih obdobjih zabeležili na različna mesta. V aplikacijo že vnašamo potencialne stranke banke, beležimo prodajne projekte in določamo aktivnosti za posamezno stranko. Vsak posamezni bančni delavec tekoče dnevno spremlja realizacijo prodajnih aktivnosti, na drugi strani pa aplikacija vodstvenim kadrom banke omogoča redno seznanjanje s prodajnimi aktivnostmi mreže. Aplikacija se konstantno dopolnjuje in nadgrajuje.

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

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

VII.6. PREPREČEVANJE KORUPTIVNIH RAVNANJ IN PREVAR

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

Banka ima vzpostavljene ustrezne postopke in mehanizme za obravnavo sumov nedovoljenih ravnanj ter ukrepe za zaščito prijavitelja. Vzpostavljene ima tudi različne kanale za prijavo morebitnega suma nedovoljenega ravnanja. Banka za vse zaposlene izvaja izobraževanje s področja nedovoljenih ravnanj, razpoložljivih kanalov za prijavo sumov nedovoljenih ravnanj ter kršitev Kodeksa ravnanja in drugih internih aktov banke.

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

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

Prevare in zlorabe v banki, ki so bile identificirane v letu 2021, so se nanašale na zunanje prevare in zlorabe. V vseh primerih je banka nemudoma sprejela ustrezne ukrepe za preprečitev morebitnih nadaljnjih negativnih posledic.

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

Uprava banke:

Marko Rozman
predsednik uprave



mag. Barbara Cerovšek Zupančič
članica uprave

Nadzorni svet:

Ivan Lenart
predsednik nadzornega sveta

Ljubljana, 25. 4. 2022

VIII. UPRAVLJANJE TVEGANJ

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

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

Glavni cilji upravljanja tveganj so zagotavljanje stabilnega in varnega poslovanja Skupine ter skladnosti s standardi upravljanja tveganj, doseganje primerne kvalitete naložb, preprečevanje in omejevanje nastanka izgub iz posameznih tveganj. Omenjene cilje Skupina dosega s postavitvijo in upoštevanjem Strategije prevzemanja in upravljanja tveganj. Le-ta določa glavna izhodišča pri upravljanju tveganj ter splošne usmeritve za prevzemanje in upravljanje ključnih tveganj, ki se jim banka izpostavlja pri svojem poslovanju.

Nagnjenost k prevzemanju tveganj Skupine je opredeljena kot zmerna (tj. nizka do srednja), kar pomeni, da Skupina pri poslovanju sledi konzervativnemu pristopu. Za potrebe merjenja izpostavljenosti posameznim vrstam tveganj se v Skupini poleg regulatornih uporabljajo tudi interne metodologije in pristopi, ki omogočajo podrobnejše spremljanje in upravljanje tveganj.

Kreditno tveganje je tveganje nastanka izgube, ki je posledica dolžnikove nezmožnosti zaradi katerega koli razloga, da v dogovorjenem roku v celoti izpolni svoje finančne ali druge pogodbene obveznosti, in to brez unovčevanja zavarovanj. Skupina ocenjuje, da je kreditno tveganje najpomembnejše tveganje, ki mu je izpostavljena pri svojem poslovanju, zato mu namenja posebno pozornost.

Za ustrezno obvladovanje kreditnega tveganja Skupina izvaja naslednje aktivnosti:

- ima opredeljeno Politiko prevzemanja in upravljanja kreditnega tveganja, ki določa način uresničevanja upravljanja kreditnega tveganja,
- redno spremlja svoje komitente (npr. finančne izkaze),
- ima vzpostavljen sistem zgodnjega opozarjanja na povečano kreditno tveganje (EWS),
- ima vzpostavljen limitni sistem, ki je usklajen s strategijo tveganj in nagnjenostjo k prevzemanju tveganj,
- redno spremlja črno listo,
- redno pripravlja poročila o upravljanju nedonosnih izpostavljenosti dolžnikov, o restrukturiranju terjatev do dolžnikov in o izpolnjevanju zavez iz načrtov finančnih prestrukturiranj pravnih oseb,
- redno poroča ustreznim organom odločanja in upravljanja.

Med pomembna tveganja Skupina uvršča tudi likvidnostno tveganje. **Likvidnostno tveganje** je tveganje, da banka ni sposobna poravnati vseh dospelih obveznosti oziroma je zaradi nezmožnosti zagotavljati zadostna sredstva za poravnavo obveznosti ob dospelosti prisiljena pridobivati vire likvidnosti s pomembno višjimi stroški od povprečnih tržnih.

Za ustrezno obvladovanje likvidnostnega tveganja Skupina izvaja naslednje aktivnosti:

- ima opredeljeno Politiko prevzemanja in upravljanja likvidnostnega tveganja, ki določa način uresničevanja upravljanja likvidnostnega tveganja,
- uporablja pravila in ukrepe za izvajanje postopkov zmanjševanja in razpršitve likvidnostnega tveganja,
- ugotavlja in meri likvidnostno tveganje z uporabo sistema notranjih limitov in kvantitativnih kazalnikov iz načrta sanacije, ugotavljanjem dnevne likvidnostne pozicije, projekcijami likvidnosti denarnih tokov ter izračunavanjem količnikov likvidnostnega kritja (LCR) in neto stabilnega financiranja (NSFR),
- ima vzpostavljene likvidnostne blažilnike, ki povečujejo odpornost banke proti likvidnostnim tveganjem v kriznih razmerah,
- ves čas vzdržuje ustrezno višino neobremenjenih sredstev, ki jih lahko uporabi kot sekundarno likvidnostno rezervo,

- pripravlja dnevna oziroma mesečna poročila⁶, ki so podlaga za sprejemanje vodstvenih odločitev, ob katerih nastopa likvidnostno tveganje, pri čemer sta s pomembnimi poročili seznanjena upravljalni organ in odbor za upravljanje bilance.

Razkritje količnika LCR na posamični podlagi

v mio EUR

	Obseg konsolidacije (na posamični podlagi)	Skupaj netehtana vrednost (povprečje)	Skupaj tehtana vrednost (povprečje)			
			31. 3. 2021	30. 6. 2021	30. 9. 2021	31. 12. 2021
	Četrletje, ki se konča na					
	Število podatkovnih točk, uporabljenih za izračun povprečnih vrednosti		12	12	12	12
21	LIKVIDNOSTNI BLAŽILNIK		240	267	297	331
22	SKUPAJ NETO LIKVIDNOSTNI ODLIVI		68	68	68	73
23	KOLIČNIK LIKVIDNOSTNEGA KRITJA (v %)		352,83	395,38	437,44	453,51

Razkritje količnika LCR na konsolidirani podlagi

v mio EUR

	Obseg konsolidacije (na konsolidirani podlagi)	Skupaj netehtana vrednost (povprečje)	Skupaj tehtana vrednost (povprečje)			
			31. 3. 2021	30. 6. 2021	30. 9. 2021	31. 12. 2021
	Četrletje, ki se konča na					
	Število podatkovnih točk, uporabljenih za izračun povprečnih vrednosti		12	12	12	12
21	LIKVIDNOSTNI BLAŽILNIK		240	267	297	331
22	SKUPAJ NETO LIKVIDNOSTNI ODLIVI		68	67	68	73
23	KOLIČNIK LIKVIDNOSTNEGA KRITJA (v %)		354,25	397,17	439,19	454,52

Posebno pozornost Skupina namenja upravljanju operativnega tveganja. **Operativno tveganje** pomeni tveganje izgub zaradi neprimerne ali neuspešne izvajanja notranjih procesov, ravnanj ljudi in delovanja sistemov ali zaradi zunanjih dejavnikov. V okviru operativnega tveganja se obravnavajo tudi pravno in modelsko tveganje, informacijskovarnostno in kibernetično tveganje, tveganja, povezana z zunanjimi izvajalci, tveganje ravnanja, tveganje skladnosti ter davčna tveganja.

Za ustrezno obvladovanje operativnega tveganja Skupina izvaja naslednje aktivnosti:

- ima opredeljeno Politiko prevzemanja in upravljanja operativnega tveganja, ki določa način uresničevanja upravljanja operativnega tveganja,
- ima vzpostavljene meje znotraj načrta sanacije,
- ima vzpostavljen sistem poročanja o škodnih dogodkih in dogodkih iz operativnega tveganja brez finančnih učinkov,
- pripravlja redna poročila s področja operativnega tveganja za organe upravljanja.

Večji del drugih tveganj se spremlja redno mesečno v okviru analize poslovanja banke in se obravnava na odboru za upravljanje bilance, katerega član je tudi uprava. Skupina omenjena tveganja ustrezno vključuje tudi v proces ocenjevanja ustreznega notranjega kapitala (t. i. ICAAP).

Poleg tega pa obstaja še vrsta drugih poročil, ki so namenjena seznanjanju upravljalnega organa s posameznimi vrstami tveganj. Sektor uravnavanja tveganj tako med drugim pripravlja celovito analizo tveganj, ki vsebuje tekočo analizo kreditnega portfelja in z njim povezano kreditno tveganje, analize tržnih tveganj, analizo likvidnostnega, obrestnega, operativnega in valutnega tveganja, tveganja koncentracije, tveganja dobičkonosnosti ter

⁶ Poročila za dnevno likvidnost, mesečni plan likvidnosti, simulacijo gibanja količnikov likvidnosti, izračune razmerja med hitro unovčljivimi sredstvi in obveznostmi, izračune stopenj rasti vlog prebivalstva, količnik likvidnostnega kritja (LCR), količnik neto stabilnih virov financiranja (NSFR), količnik likvidnosti (KL), scenarije izjemnih situacij, minimalni obseg neobremenjenih likvidnostnih sredstev, poročila o indikatorjih strukturnega likvidnostnega tveganja ter druga poročila.

regulativnega kapitala in kapitalske ustreznosti. Analizo tveganj, ki se pripravlja kvartalno, obravnavajo uprava, komisija za tveganja in nadzorni svet. Za upravo se pripravljajo tudi kvartalno poročilo o izkoriščenosti limitov, kvartalno poročilo o dogodkih iz operativnega tveganja ter predlogi limitov velike izpostavljenosti in oseb v posebnem razmerju s Skupino (oziroma njihovih skupin), in sicer po potrebi, najmanj pa enkrat letno, ko jih obravnavajo uprava, komisija za tveganja in nadzorni svet. Poročilo o kapitalski ustreznosti (ICAAP), s katerim se določajo kapitalske potrebe za vsa pomembna tveganja, poročilo o likvidnostni ustreznosti (ILAAP), s katerim se ocenjujeta likvidnost in upravljanje likvidnostnega tveganja, ter poročilo o profilu tveganosti obravnavajo uprava, komisija za tveganja in nadzorni svet, in sicer najmanj letno oziroma po potrebi. V okviru procesov ICAAP in ILAAP upravljalni organ letno poda tudi izjavo o kapitalski in likvidnostni ustreznosti.

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

- Strategijo prevzemanja in upravljanja tveganj ter Strnjeno izjavo upravljalnega organa o tveganjih (Risk Appetite Statement – RAS),
- Politiko prevzemanja in upravljanja kreditnega tveganja,
- Politiko prevzemanja in upravljanja tržnih tveganj,
- Politiko prevzemanja in upravljanja operativnega tveganja,
- Politiko prevzemanja in upravljanja obrestnega tveganja,
- Politiko prevzemanja in upravljanja likvidnostnega tveganja,
- Politiko prevzemanja in upravljanja tveganja skladnosti,
- Politiko prevzemanja in upravljanja tveganja dobičkonosnosti,
- Politiko razkritij,
- Politiko prevzemanja in upravljanja strateškega tveganja,
- Politiko prevzemanja in upravljanja tveganja ugleda,
- Politiko prevzemanja in upravljanja kapitalskega tveganja,
- Politiko v zvezi z uporabo zunanjih izvajalcev,
- Politiko upravljanja finančnega vzvoda,
- Politiko poslovanja z osebami v posebnem razmerju,
- Politiko zagotavljanja integritete.

Strategija prevzemanja in upravljanja tveganj skupaj s strnjeno izjavo upravljalnega organa o tveganjih določa glavna izhodišča pri upravljanju tveganj ter splošne usmeritve za prevzemanje in upravljanje ključnih tveganj, ki se jim banka izpostavlja pri svojem poslovanju. Cilji strategije upravljanja tveganj so zagotavljanje stabilnega, varnega poslovanja banke in skladnosti s standardi upravljanja tveganj, doseganje primerne kvalitete naložb ter preprečevanje in omejevanje nastanka izgub iz posameznih tveganj.

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

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

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

Izjava upravljalnega organa o ustreznosti ureditve upravljanja tveganj

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

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

ter nadzorni svet:

Ivan Lenart, predsednik nadzornega sveta,

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

Ljubljana, 25. 4. 2022

Uprava banke:

Marko Rozman
predsednik uprave



mag. Barbara Cerovšek Zupančič
članica uprave

Nadzorni svet:

Ivan Lenart
predsednik nadzornega sveta

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

Upravljanje tveganj

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

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

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

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

Skupina spremlja profil tveganosti banke na podlagi kvantitativnih in/ali kvalitativnih ocen merljivih in nemerljivih tveganj, ki jih prevzema v okviru svojega poslovanja. Ključne mere, namenjene spremljanju profila tveganosti banke, so količnik celotne kapitalske zahteve (OCR), količnik navadnega lastniškega temeljnega kapitala, kvaliteta sredstev in prevzetih obveznosti ter donos na sredstva pred obdavčitvijo.

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

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

- povečevala razpršenost kreditnega portfelja tako, da bodo i) kapitalska zahteva in potreba za kreditno tveganje ter ii) pričakovane izgube iz kreditnega portfelja čim manjše, pri čemer bo sledila naslednjim usmeritvam:
 - povečevati izpostavljenosti do velikih podjetij, pri katerih izpostavljenost praviloma ne bo presegala 3 mio EUR;
 - povečevati izpostavljenosti do prebivalstva, kmetov ter malih in srednjih podjetij, pri katerih izpostavljenost praviloma ne bo presegala 1,5 mio EUR;
 - povečevati kakovost zavarovanj in njihovo primernost za zniževanje kapitalske zahteve;
 - povečevati delež komitentov z bonitetno oceno A in B;
- se usmerjala predvsem v poslovanje s komitenti, ki jim bo lahko zagotovila samostojno in celovito financiranje skupaj z vsemi drugimi pripadajočimi bančnimi storitvami;
- v postopku odobritve kredita oziroma v postopku sklepanja druge pogodbe ocenila dolžnikovo sposobnost izpolnjevanja obveznosti do banke (tj. kreditno sposobnost) ter kakovost zavarovanj terjatev banke po vrsti in višini zavarovanja (tj. doseganje faktorja zavarovanja vsaj v višini 1 : 1,5 oziroma razmerja LTV – angl. loan to value – v višini 67 %) skladno z internimi akti banke;
- ves čas trajanja poslovnega razmerja s komitentom spremljala njegovo poslovanje in ustreznost zavarovanj terjatev;
- usmerjala kreditni portfelj in komercialne aktivnosti v tiste posle, skupine dejavnosti in regije, za katere se bo izkazalo, da je kreditno tveganje relativno manjše in je pričakovan relativno večji učinek tudi iz naslova neobrestnih prihodkov;

- uporabljala sistem zgodnjih opozoril za povečano kreditno tveganje (EWS);
- intenzivno izvajala aktivnosti za izterjavo zapadlih neplačanih terjatev in/ali restrukturiranje problematičnih izpostavljenosti.

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

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

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

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

Skupina ne bo:

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

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

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

Skupina ne bo:

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

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

- vzdrževala takšno obrestno strukturo bilance banke, da bo ustrezno zaščitena pred obrestnim tveganjem; pri tem bo uporabljala predvsem tehnike tako imenovanega naravnega ščitenja pred obrestnim tveganjem, brez uporabe izvedenih finančnih instrumentov;
- skrbela, da največji upad ekonomske vrednosti lastniškega temeljnega kapitala v katerem koli od šestih stresnih scenarijev, izračunan v skladu z Metodologijo izračunavanja interne ocene kapitalskih potreb, ne bo presegel 10 % ekonomske vrednosti lastniškega temeljnega kapitala;
- skrbela, da bo v času nizkih oziroma negativnih obrestnih mer na trgu izpad obrestnih prihodkov nadomeščala s povečevanjem drugih, neobrestnih prihodkov, praviloma s ciljem dosežati maržo finančnega posredništva 2,18 %, to je nad rumenim nivojem, določenim v načrtu sanacije, ki banki še omogoča zadostno profitabilnost;
- aktivno spremljala in ocenjevala izpostavljenosti zaradi tveganja spremembe kreditnega razmika, ki je posledica dejavnosti iz netrgovalne knjige (CSRBB).

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

- strategijo prevzemanja in upravljanja likvidnostnega tveganja prilagajala svoji velikosti, pri čemer bo upoštevala naravo, obseg in zapletenost poslov, ki jih opravlja;
- vzdrževala takšno likvidnostno pozicijo in obseg likvidnostnih rezerv, da bo zadostila kriterijem preživetja v vseh stresnih scenarijih, kot jih določa Metodologija izvajanja likvidnostnih stresnih scenarijev in izračunavanja kazalnikov likvidnostnega tveganja, ter opredelila ustrezne ukrepe za preprečitev in odpravo vzrokov za morebitne likvidnostne primanjkljaje;

- vzdrževala razpršeno sestavo likvidnostnih rezerv v obliki denarja in drugih visoko likvidnih sredstev, ki so bremen prosta in banki na razpolago v vsakem trenutku;
- najmanj enkrat letno preverjala ustreznost strategije, politike ter postopkov za upravljanje likvidnostnega tveganja in ustreznega likvidnostnega položaja banke.

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

- skrbela za takšno sestavo oziroma razpršenost prihodkov in ustrezno obvladovanje vseh stroškov, da bo zagotavljala primerno dobičkonosnost;
- intenzivno spremljala vse pomembne notranje in zunanje dejavnike, ki vplivajo na dobičkonosnost banke, ter sprejemala ustrezne ukrepe za preprečitev oziroma zmanjšanje negativnega vpliva na dobičkonosnost;
- dosledno spoštovala določila davčne zakonodaje in jih uvajala na vsa področja dela. Z vzpostavitvijo ustreznih notranjih kontrolnih mehanizmov, pravičnim in pravočasnim obračunavanjem ter plačevanjem dajatev bo skrbela, da bo v čim manjši meri izpostavljena morebitnim davčnim tveganjem.

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

- načrtovala svojo poslovno strategijo glede na višino razpoložljivega regulativnega kapitala, da bo ves čas zagotavljala predpisano višino kapitalskih količnikov;
- vzdrževala obseg regulativnega kapitala v takšni višini, da bo lahko pokrila vsa potencialna tveganja, ki jim je izpostavljena glede na izračun interne ocene kapitalskih zahtev in potreb skladno z Metodologijo izračunavanja interne ocene kapitalskih potreb;
- vzdrževala obseg regulativnega kapitala v takšni višini, da bo zadostila zahtevam regulatorja.

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

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

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

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

Skupina ne bo:

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

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

- vzdrževala takšno strukturo financiranja, da bo količnik finančnega vzvoda ohranjala nad višino 3,5 %.

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

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

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

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

Kvantitativni kazalniki tveganj

Kazalnik	Kategorija	Enota	Meja za zgodnje posredovanje (Rumeni nivo)	Meja za odločanje o sanaciji (Rdeči nivo)
Količnik navadnega lastniškega temeljnega kapitala (CET-1)	Kapital	%	14,64	14,54
Celotna kapitalska zahteva (OCR)	Kapital	%	15,10	14,15
Stopnja finančnega vzvoda (SFV)	Kapital	%	4,50	3,50
Količnik likvidnostnega kritja (LCR)	Likvidnost	%	125,00	110,00
Količnik neto stabilnih virov financiranja (NSFR)	Likvidnost	%	125,00	110,00
Stroški grosističnega financiranja (SGF)	Likvidnost	T EUR	1000,00	2000,00
Donos na sredstva (ROA)	Dobičkonosnost	%	0,10	0,02
Donos na kapital pred obdavčitvijo (ROE)	Dobičkonosnost	%	1,50	0,01
Znatne operativne izgube (ZNI)	Dobičkonosnost	T EUR	1500,00	2000,00
Marža finančnega posredništva (marža FP)	Dobičkonosnost	%	2,18	2,00
Stopnja rasti bruto nedonosnih kreditov (Δ NPL) (brez stanj na računih pri centralni banki in vpoglednih vlog pri bankah)	Kakovost sredstev	%	5,00	15,00
Stopnja pokritja (brez stanj na računih pri centralni banki in vpoglednih vlog pri bankah) (SP)	Kakovost sredstev	%	25,00	20,00
Bruto nedonosni krediti/kreditni skupaj (brez stanj na računih pri centralni banki in vpoglednih vlog pri bankah) (BNK/K skupaj)	Kakovost sredstev	%	20,00	25,00
Spremembe BDP	Makroekonomski kazalniki	%	0,00	(0,20)
Posli kreditnih zamenjav, povezani z državnim dolgom (CDS)	Makroekonomski kazalniki	b. t.	150,00	300,00

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

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

Uprava dejavno sodeluje pri upravljanju tveganj, in sicer na ustreznih odborih ter s pomočjo gradiv, ki jih zanjo pripravlja Sektor uravnavanja tveganj. Poleg tega ima Skupina sprejeto Strnjeno izjavo upravljalnega organa o tveganjih, ki opredeljuje in pojasnjuje vnaprej določeno skupno raven tveganj, vključno z ravnmi posameznih vrst tveganj, ki jih je Skupina še pripravljena prevzeti za uresničevanje svojih strateških ciljev ob upoštevanju sposobnosti za prevzemanje tveganj. Strnjena izjava upravljalnega organa o tveganjih je podrobneje predstavljena v poglavju VIII.3. Skupina redno posodablja strategijo prevzemanja in upravljanja tveganj, ki je enotni dokument, v katerem je

določila cilje in splošne usmeritve za prevzemanje in upravljanje ključnih tveganj, ki jim je izpostavljena pri svojem poslovanju. Tveganja se spremljajo v okviru Sektorja uravnavanja tveganj, ki je med drugim odgovoren za oblikovanje in posodabljanje posameznih strategij ter politik prevzemanja in upravljanja tveganj, za nadzor nad njihovim izvajanjem, za stalno izboljševanje sistema merjenja, spremljanja in obvladovanja vseh pomembnih vrst tveganj ter za pripravo zunanjih in notranjih poročil o tveganjih. Skupina ima oblikovana tudi odbor za upravljanje bilance (ALCO) in komisijo za tveganja, ki skupaj z nadzornim svetom in višjim vodstvom redno spremljata izpostavljenost tveganjem, profil tveganosti in sposobnost prevzemanja tveganj Skupine.

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

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

IX. RAZVOJ BANKE

IX.1. INVESTICIJE

Banka že vrsto let veliko pozornosti namenja obnovi poslovalnic oziroma selitvi le-teh na prostorsko in tehnično primernejše lokacije ter zagotavljanju usklajenosti z varnostnimi in drugimi bančnimi standardi. Varnostna raven se vzdržuje v skladu z varnostnimi standardi Združenja bank Slovenije, s čimer banka skrbi za varnost strank, zaposlenih in premoženja. Ustrezen nivo varnosti je dosežen s tehničnimi, mehanskimi in organizacijskimi ukrepi. Tako je banka v letu 2021 še naprej obnavljala in selila poslovalnice, te aktivnosti pa bo po planu nadaljevala tudi v prihodnje.

V letu 2021 je banka poleg investicij v mrežo poslovalnic največ investicijskih sredstev namenila področju informacijske tehnologije. Tako je v skladu s strategijo razvoja informacijske tehnologije in planom investicij v informacijsko tehnologijo za leto 2021 nadaljevala nadgradnjo bančne informacijsko-komunikacijske infrastrukture z zaključkom prehoda infrastrukture zalednega sistema in začela nadgrajevati komunikacijsko omrežje banke do posameznih poslovnih enot. V sklopu prehoda zalednega sistema je banka dogradila diskovne kapacitete za varnostno kopiranje in nadgradila ključne elemente optičnega transporta, zaledne komunikacijske hrbtenice. Pri prenovi omrežja banke, ki bo zaključena v letu 2022, je banka nabavila vse usmerjevalnike s stikali ter bo nadgradila hitrosti linij in vzpostavila rezervno povezovanje z mobilno tehnologijo LTE, s čimer se bo bistveno povečala zanesljivost delovanja in bo omogočeno rezervno delovanje s polno kapaciteto hitrosti. V letu 2021 so se začele priprave na nadgradnjo druge strežniške infrastrukture, ki bo pretežno izvedena v letu 2022 in se bo zaključila v letu 2023.

Investicije na področju informacijske varnosti so vključevale nakup sistema za upravljanje privilegiranih dostopov zunanjih izvajalcev, ki ga bomo v uporabo postopoma uvedli do srede leta 2022. Zaradi ukrepov za zajezitev epidemije covid-19, med katere sodi tudi delo na domu, je banka v letu 2021 dodatno investirala tudi v računalniško opremo, s katero je zaposlenim omogočila varno in zanesljivo delo na delovnem mestu in v domačem okolju.

IX.2. INFORMATIKA IN BANČNA TEHNOLOGIJA

Na področju razvoja aplikativne programske opreme glavnino predstavlja lastni razvoj, s katerim je banka v letu 2021 aplikativno podprla tako vse regulatorne zahteve kakor tudi poslovne procese v skladu s potrebami in zahtevami poslovnega dela banke. Razvoj, ki je zahteval integracijo bančnega zalednega (core) sistema z drugimi sistemi, pa je potekal v kombinaciji lastnega in zunanjega razvoja.

Prilagoditve aplikativne podpore so vključevale razvojne postopke za izvedbo migracije kartičnega menedžmenta na procesni center Bankart, razvoj novega modula CLM za prikaz in prenose sredstev med računi MCA, RTGS DCA, TIPS DCA, T2S ter spremljanje likvidnosti, razvoj programske podpore modula BO za digitalizacijo blagajniškega poslovanja s sistemom ePero in izvedbo integracije z dokumentnim sistemom EBA, prenovo aplikacije za izračun kreditne sposobnosti, aplikativno podporo varčevalnih računov v modulu Bančno okence, aplikativno podporo za obračun in knjiženje ležarin na računih fizičnih oseb, pripravo modula za izdelavo NSFR-poročil preko modula REPENG, zaledno programsko podporo za informativne izračune novih tipov kreditov in varčevanj na spletni strani DBS, prilagoditev izmenjave podatkov s poslovnim registrom AJPES, izvedbo anonimizacije osebnih podatkov po GDPR v produkcijski bazi sistema Pujsa ter druge prilagoditve informacijskega sistema.

Na področju digitalizacije postopkov je banka v letu 2021 z uporabo dokumentnega sistema vzpostavila informacijsko rešitev za digitalizacijo dokumentnega toka priprave gradiv za odbore banke. Začela je projektne aktivnosti za zagon projekta digitalizacije blagajniškega poslovanja z uporabo oblačne storitve za elektronsko podpisovanje in podpisnih tablic pri bančnih okencih.

V letu 2021 je banka kartično poslovanje prenesla v novo poslovno okolje in s tem svojim strankam zagotovila

nove kartične produkte kartične sheme Mastercard. V svoje poslovanje je vpeljala nov debetni produkt, debetno kartico Mastercard, ki je nadomestila dotedanjo kartico Aactiva Maestro. Banka se je vključila v nov plačilni sistem TIPS za takojšnja plačila med računi bank v EU in BIPS IP za takojšnja plačila. Opravljale so se redne funkcionalne nadgradnje spletne in mobilne banke za boljšo uporabniško izkušnjo strank. Vzporedno pa so se pripravljale aktivnosti za celovitejšo prenovo spletnega bančništva, ki se nadaljujejo v letu 2022.

Banka je v letu 2021 končala projekt prenove spletne strani. Nova spletna stran je integrirana z zalednim bančnim sistemom na področju informativnih izračunov, tečajnic in spletnih kreditov. Usklajena je s trenutnimi trendi ustvarjanja spletnih portalov, tehnično pa je nadgrajena tako z varnostnega vidika kot z vidika komuniciranja s strankami. V prenovljeno spletno stran smo vključili tudi lizišne strani, s čimer nam je na enem spletnem mestu uspelo združiti vse finančne storitve. S prenovljeno spletno stranjo je banka na 10. podelitvi nagrad WEBSI za digitalne presežke zasedla 2. mesto v kategoriji Finančni sektor.

IX.3. INFORMACIJSKA IN KIBERNETSKA VARNOST

Z razvojem in digitalizacijo poslovanja informacijska tehnologija in podatki v digitalni obliki prevzemajo ključno vlogo pri podpori novim bančnim storitvam. S tem se pojavljajo tudi nove varnostne grožnje, povezane z delovanjem informacijskega sistema ter zaupnostjo, razpoložljivostjo in celovitostjo podatkov. Banka se zaveda prisotnosti varnostnih groženj in njihovega stalnega prilagajanja, zato posebno pozornost namenja upravljanju varnostnih tveganj s področja informacijske tehnologije. Upravljanje tveganj informacijske tehnologije je proces stalnega vrednotenja in izpopolnjevanja varnostnih kontrol, saj banka le tako lahko sledi razvoju tehnologije in globalno prisotnim trendom, ki vse bolj težijo k medmrežnemu povezovanju in prisotnosti na spletu.

Zaradi tega je banka tudi v letu 2021 na področju informacijske in kibernetike varnosti izvedla ocenjevanje tveganja informacijskega sistema in samooceno razvitosti področja informacijsko-komunikacijske tehnologije ter na podlagi tega oblikovala nove in izpopolnjene korektivne ukrepe. Poleg tega se je redno izvajal proces neodvisnega vrednotenja uveljavljenih in uporabljenih varnostnih kontrol, s čimer banka stremi k zagotavljanju visoke ravni kibernetike odpornosti. Da bi izboljšala svojo pripravljenost na kibernetike grožnje in razumevanje pomena kibernetike odpornosti, je banka še dodatno izpopolnila program usposabljanja zaposlenih in preverjanje njihovega zaščitnega ravnanja za prepoznavo varnostnih groženj. Globalno je bilo leto 2021 na področju informacijske varnosti zaznamovano z razkritjem več varnostno kritičnih ranljivosti splošno uporabljenih informacijskih rešitev, zato je banka večjo pozornost namenila spremljanju novih pomanjkljivosti in pravočasnemu odzivu nanje, kar je omogočilo, da so bili potencialno izpostavljeni sistemi pravočasno identificirani ter zaščiteni.

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

Banka z izvedenimi aktivnostmi v letu 2021, ki so obsegale tako organizacijske kot tudi tehnične ukrepe, temelječe na trdno zastavljenem upravljavskem okviru, še naprej deluje tako, da si prizadeva izpolnjevati regulatorne zahteve, pričakovanja in smernice nadzornih organov ter sledi dobri praksi s področja informacijske varnosti in tehnologije. Zavzema se, da poslovni procesi in organizacija dela ne vplivajo negativno na zagotavljanje kibernetike varnosti oziroma da je ta vselej upoštevana kot pomemben vidik pri izvajanju posameznega poslovnega procesa.

IX.4. MARKETING IN KOMUNICIRANJE

Tudi na marketinškem področju smo se v letu 2021 prilagajali razmeram, ki jih je krojilo preprečevanje širjenja bolezni covid-19. V poletnem času, ko se je virus najmanj širil, so bili organizirani dogodki, na katerih je sodelovala tudi banka, če jih ni bilo mogoče pripraviti v živo, pa so bili sicer predstavljeni na splet ali odpovedani.

Marketinško-prodajne aktivnosti so bile tudi v letu 2021 usmerjene v pridobivanje novih strank ter obveščanje obstoječih strank o aktualni ponudbi, novostih in spremembah pri poslovanju banke. V sodelovanju z zunanjo agencijo je banka izvedla dve večji oglaševalski kampanji, obe za stanovanjski kredit. V ta namen je prenovila kreativno za stanovanjski kredit in pridobila dve novi, ki se med seboj dopolnjujeta oziroma nadgrajujeta. Uspešen

način oglaševanja iz leta 2020 smo ohranili tudi v letu 2021 in po različnih kanalih dosegali več ko 60 % ciljne populacije. Ves čas banka oglašuje tudi ključne besede v najbolj uporabljanem spletnem brskalniku.

Svojo prepoznavnost kot univerzalna banka smo poglobljali z lokalnimi marketinškimi akcijami, ki so splošno javnost preusmerjale v našo poslovno mrežo 75 poslovalnic po vsej Sloveniji.

Že tradicionalno smo zavezani agroživilskemu segmentu in podeželju, ki jima v skladu s strateškimi cilji banke namenjamo še posebno pozornost. Zato vse leto oglašujemo v kmetijski oddaji Ljudje in zemlja ter časopisu Kmečki glas.

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

Konec marca 2021 je banka objavila prenovljeno spletno stran www.dbs.si. Ta je integrirana z zalednim bančnim sistemom na področju informativnih izračunov, tečajnic in spletnih kreditov. Usklajena je s trenutnimi trendi ustvarjanja spletnih portalov, tehnično pa je nadgrajena tako z varnostnega vidika kot z vidika komuniciranja s strankami. Nova spletna stran vključuje tudi lizinski strani, tako da se obstoječa domena www.dbs-leasing.si avtomatsko preusmeri na ustrezno podstran korporativne strani. S tem nam je uspelo na enem spletnem mestu združiti vse finančne storitve. Da je bila odločitev pravilna, nam je jasno pokazalo doseženo 2. mesto v kategoriji Finančni sektor na 10. podelitvi nagrad WEBSI za digitalne presežke.

Sejemske aktivnosti so bile zaradi epidemije okrnjene tudi v letu 2021. Tako sta bila odpovedana Gregorjev sejem in spomladanski sejem v Komendi, na katerem je DBS sicer redno prisotna. Je pa organizatorjem v avgustu uspelo pripraviti sejem AGRA v živo in na njem je svojo ponudbo predstavila tudi banka. Prav tako je bil uspešno izpeljan tudi jesenski sejem v Komendi, na katerega se je z veseljem vrnila tudi banka.

V organizaciji časnika Finance je bil uspešno izveden tudi projekt Agrobiznis, ki ga banka podpira že več let in aktivno sodeluje na njegovem glavnem dogodku, konferenci, ki je bila organizirana v juniju. Projekt Agrobiznis ciljno in aktivno spodbuja razvoj podjetništva in inovativnost v kmetijstvu in živilskopredelovalni industriji. Opozarja na podjetja, posameznike oziroma organizacije z svežimi trženjskimi pristopi in novimi tehnologijami pridelave hrane ali poslovnimi modeli, ki bi lahko pripeljali do hitrejšega razvoja obeh panog in večje prehranske samooskrbe. Sodelovanje pri tem projektu je za banko pozitivno z vidika pozicioniranja in krepitve blagovne znamke v širši poslovni skupnosti na agroživilskem trgu.

Svojo družbeno odgovorno vlogo banka udejanja s sponzorskimi oziroma donatorskimi aktivnostmi in tako je bilo tudi v letu 2021. Že omenjeni projekt Agrobiznis je za banko logična odločitev, saj s sodelovanjem pri njem nagovarjamo našo ciljno agroživilsko skupino, in sicer tako obstoječe kot potencialne nove stranke. Delujemo tudi lokalno, saj podpiramo lokalna društva in zavode, ki se trudijo ustvarjati dodano vrednost v svojem okolju. Tako ohranjamo vez s kmetijstvom in podeželjem, podpiramo pa tudi druge lokalne dogodke in aktivnosti, s čimer nagovarjamo splošno javnost in lokalne skupnosti ozaveščamo o naši prisotnosti v njihovem okolju.

Skozi vse leto smo redno objavljali DBS Novice, ki smo jih uvedli konec leta 2020 in s katerimi smo zaposlene obveščali o različnih aktivnostih in novostih v banki. Redno smo ažurirali tako imenovani covid-19 kotiček na intranetu, da lahko zaposleni vse aktualne informacije o tej zadevi najdejo na enem mestu.

Vsakodnevno spremljamo objave v različnih slovenskih medijih. Na podlagi objav letno izdelamo analizo medijskega pojavljanja banke in ovrednotimo kazalnike ugleda ter načrtujemo korporativno komunikacijo. V letu 2021 smo našli preko 530 različnih objav o banki. Največ je bilo prispevkov z vsebinami s področja poslovanja banke, o prenovi spletne strani in o banki kot pooblaščenki za prodajo numizmatičnih izdelkov. Odnosi z mediji so bili korektni, komunikacija z novinarji pa je temeljila na odprtosti in transparentnosti.

IX.5. UPRAVLJANJE S KADRI

IX.5.1. KADROVSKA POLITIKA

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

Banka ima sprejeto Politiko prevzemanja in upravljanja kadrovskega tveganja, ki je prilagojena velikosti banke, upošteva naravo in kompleksnost naših dejavnosti. V okviru tega procesa Služba upravljanja s kadri in organizacije stalno ugotavlja usposobljenost, izobraženost in izkušnost zaposlenih glede na njihove pristojnosti, odgovornosti in zahtevnost nalog, ki jih opravljajo, definira ključne kadre, predlaga spremembe Politike prejemkov, spremlja morebitne kršitve delovnopravne zakonodaje in drugih aktov ter predlaga sprejem preventivnih ukrepov za preprečitev ponavljajočih se kršitev. Skupaj z upravo in člani višjega vodstva ocenjuje stopnjo kadrovskega tveganja z rednimi razgovori z zaposlenimi.

Na dan 31. 12. 2021 je bilo v banki zaposlenih 339 delavcev, 8 manj kot konec predhodnega leta. Banka je selektivno nadomeščala odsotnosti zaposlenih in s trga delovne sile zaposlovala zlasti v primerih, ko v banki ni bilo mogoče najti ustreznega kadra. Banka bo tudi v prihodnje kadrovsko politiko utemeljevala na čim kvalitetnejših kadrih, spodbujanju pripadnosti banki in njenim vrednotam ter postopnem pomlajevanju kadrovske strukture zaposlenih.

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

Struktura zaposlenih v banki po spolu

31. 12. 2021

	Ženske	Moški	Skupaj
Število delavcev	268	71	339
Delež zaposlenih (v %)	79	21	100

31. 12. 2020

	Ženske	Moški	Skupaj
Število delavcev	275	72	347
Delež zaposlenih (v %)	79	21	100

Povprečna starost zaposlenih na dan 31. 12. 2021 je bila 47 let, pri čemer banka zaposluje 2,9 % zaposlenih z omejeno delovno zmožnostjo.

Izobrazbena struktura vseh zaposlenih v banki je po oceni banke glede na potrebe poslovnega procesa ustrezna, saj je v banki 61 % zaposlenih z najmanj višjo izobrazbo in 39 % zaposlenih s srednjo izobrazbo ali nižjo.

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

IX.5.2. POLITIKA IZBORA

Razkritje Politike izbora članov upravljalnega organa

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

Politika izbora primernih kandidatov za upravljalni organ določa pogoje za izbor in imenovanje članov upravljalnega

organa, ki ga sestavljata uprava banke in nadzorni svet banke. Sestavljen mora biti tako, da ima kot celota ustrezno znanje, veščine in izkušnje, ki so potrebni za poglobljeno razumevanje dejavnosti banke in tveganj, ki jim je banka izpostavljena, ter da so člani delu v banki zmožni nameniti dovolj časa. Pri sestavi upravljalnega organa je treba doseči komplementarnost in raznolikost kompetenc posameznih članov upravljalnega organa. Raznolikost sestave se kaže v različnih poklicnih izkušnjah, starosti, izobrazbi in strokovnih znanjih ter različnih značilnostih članov upravljalnega organa.

Kot ustrezno znanje, veščine in izkušnje štejejo teoretične izkušnje, pridobljene z izobraževanjem in usposabljanjem, praktične izkušnje, pridobljene na prejšnjih delovnih mestih, ter znanja in spretnosti, ki jih je član pridobil in dokazal s poslovnim ravnanjem. Pogoji za članstvo v upravi in nadzornem svetu se nekoliko razlikujejo zlasti glede praktičnih izkušenj kandidatov za člane uprave.

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

Komisija za imenovanja nadzornega sveta vsaj enkrat letno oceni strukturo, velikost, sestavo in uspešnost delovanja uprave in nadzornega sveta ter pripravi priporočila glede morebitnih sprememb, vsaj enkrat letno pa oceni znanje, veščine in izkušnje posameznih članov uprave in nadzornega sveta ter organa kot celote.

IX.5.3. IZOBRAŽEVANJE IN RAZVOJ ZAPOSLENIH

Za ustrezno strokovno usposobljenost se zaposleni v banki udeležujejo različnih usposabljanj in izobraževanj. Zaradi epidemije jih je bila večina v letu 2021 v elektronski obliki. Največ izobraževanj je bilo izvedenih zaradi izpopolnjevanja in usposabljanja v skladu s potrebami različnih delovnih procesov, za področja bančnega in finančnega poslovanja, trženja nebančnih produktov, informacijske tehnologije ter zaradi različnih zakonskih sprememb in novosti.

Interna izobraževanja so izvajali strokovni sodelavci banke, eksterna so potekala v sodelovanju z Izobraževalnim centrom Združenja bank Slovenije in drugimi strokovnimi institucijami, banka pa je uporabljala tudi e-izobraževanja.

Za razvoj zaposlenih banka skrbi tudi z letnimi razvojnimi pogovori, na katerih se ocenjujejo izpolnjevanje zastavljenih nalog v preteklem obdobju in kompetence zaposlenih ter načrtujejo cilji za naslednje poslovno obdobje.

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

Zaposleni, ki pri delu dosegajo nadpovprečne rezultate, so mesečno nagrajeni v skladu s Pravilnikom o plačilu za delovno in poslovno uspešnost, napredovanju in nagrajevanju zaposlenih, ki svoje delo opravljajo na podlagi kolektivne pogodbe. Vsako leto so zaposlenim za nepretrgano delo v banki v določenem obdobju izplačane jubilejne nagrade, vzpostavljena pa sta tudi sistem štipendiranja otrok umrlih zaposlenih in sistem solidarnostne pomoči za zaposlene, ki le-to potrebujejo.

IX.5.4. POLITIKA PREJEMKOV

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

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

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

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

Nadzorni svet je pooblaščen, da odobri politiko prejemkov, potem ko jo sprejme uprava. Pristojnosti komisije za prejemke, ki jih določa ZBan-3, ima v banki nadzorni svet, deloma pa tudi komisija za imenovanja. Strokovno in neodvisno ocenjuje politike in prakse prejemkov, na tej podlagi oblikuje in sprejema predloge za odločitve upravljalnega organa v zvezi s prejemki, ki vplivajo na tveganje in upravljanje tveganj banke, kapitala in likvidnosti banke, ter nadzoruje prejemke višjega vodstva in kontrolnih funkcij.

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

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

Celotni variabilni prejemki so odvisni od doseganja načrtovanih rezultatov banke.

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

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

Politika prejemkov vključuje naslednja temeljna načela:

- politika prejemkov je združljiva s preudarnim in učinkovitim upravljanjem tveganj ter tako upravljanje tveganj tudi spodbuja, pri čemer ne spodbuja izpostavljanja tveganjem, ki presega raven sprejemljivega tveganja za banko;
- politika prejemkov je opredeljena v skladu s poslovno strategijo, cilji, vrednotami in dolgoročnimi interesi banke ter vključuje ukrepe za preprečevanje nasprotja interesov;
- politika prejemkov je nevtralna glede na spol;
- zaposleni, ki opravljajo kontrolne funkcije, so neodvisni od organizacijskih enot, ki jih nadzorujejo, ter imajo ustrezne pristojnosti in prejemajo prejemke glede na doseganje ciljev, povezanih z njihovimi funkcijami, neodvisno od uspešnosti poslovnih področij, ki jih nadzirajo;

- politika prejemkov jasno razlikuje med merili za določanje:
 - fiksnega prejemka, ki odraža ustrezne poklicne izkušnje in odgovornosti v banki, ter
 - variabilnega prejemka, ki odraža vzdržno in tveganju prilagojeno uspešnost;
- banka ima določeno pravilo o možnosti neizplačila variabilnega prejemka in tudi možnost vračila sredstev.

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

Variabilni prejemki, vključno z odloženim deležem, se izplačajo ali dospejo v plačilo le, če so glede na finančno stanje banke kot celote vzdržni ter če jih upravičuje uspešnost banke in posameznika.

Razmerje med fiksnimi in variabilnimi prejemki (člen 450 d Uredbe EU št. 575/2013)

Politika prejemkov jasno razlikuje med merili za določanje:

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

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

Variabilni prejemek posameznika s posebno naravo dela ne sme presežati 100 % fiksnega prejemka tega posameznika.

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

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

Merila za ocenjevanje individualne delovne uspešnosti posameznikov

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

Zaposleni, ki opravljajo kontrolne funkcije, so neodvisni od organizacijskih enot, ki jih nadzorujejo, ter imajo ustrezne pristojnosti in prejemajo prejemke glede na doseganje ciljev, povezanih z njihovimi funkcijami, neodvisno od uspešnosti poslovnih področij, ki jih nadzirajo.

Merila na ravni posamezne organizacijske enote

Komercialne funkcije

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

Kontrolne ali nadzorne funkcije

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

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

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

Metodologija za izračun plač zaposlenih po kolektivni pogodbi, način oblikovanja in razdelitev mase variabilnega dela ter napredovanje in nagrajevanje delavcev so določeni v Pravilniku o plačilu za delovno in poslovno uspešnost, napredovanju in nagrajevanju delavcev, ki svoje delo opravljajo na podlagi kolektivne pogodbe.

Kriteriji za variabilno nagrajevanje zaposlenih s posebno naravo dela so določeni v Politiki prejemkov ter temeljijo na kombinaciji kolektivnih in individualnih meril uspešnosti, pri čemer se upoštevajo uspešnost banke, uspešnost matične OE in uspešnost posameznika. Vsebina in vpliv navedenih kriterijev sta odvisna od tega, ali zaposleni s posebno naravo dela izhaja iz komercialne ali kontrolne funkcije.

Metodologija za ocenjevanje zaposlenih s posebno naravo dela je podrobno opredeljena v internem Pravilniku o nagrajevanju zaposlenih s posebno naravo dela.

Predpogoj za variabilno nagrajevanje je poslovni uspeh banke.

Združene kvantitativne informacije o prejemkih, razčlenjene po področjih poslovanja (člen 450 g Uredbe EU št. 575/2013)

	Nadzorni svet	Uprava	Investicijsko bančništvo	Bančništvo na drobno	Upravljanje premoženja	Korporativne funkcije	Neodvisne funkcije notranjih kontrol	Drugo
Člani (število zaposlenih)	6	2						
Število identificiranih v FTE				7,93		4,63	4,00	4,05
Število identificiranih zaposlenih na višjih vodstvenih položajih				9		7	4	6
Skupni fiksni prejemek (v EUR)	88.091,34	361.771,35		527.610,38		337.068,29	290.589,15	287.822,74
Od tega: fiksni v gotovini	88.091,34	361.771,35		527.610,38		337.068,29	290.589,15	287.822,74
Od tega: fiksni v delnicah in z njimi povezanih instrumentih								
Od tega: fiksni v drugih tipih instrumentov								
Skupni variabilni prejemek (v EUR)		138.195,54		57.980,45		44.437,73	39.710,88	20.084,10
Od tega: variabila v gotovini		138.195,54		57.980,45		44.437,73	39.710,88	20.084,10
Od tega: variabila v delnicah in z njimi povezanih instrumentih								
Od tega: variabila v drugih tipih instrumentov								
Skupni znesek variabilnega prejema, dodeljen v letu N, ki je bil zadržan (v EUR)								
Dodatne informacije o znesku celotnega variabilnega prejema								
Število upravičencev do odpravnine						0,62		
Skupni znesek odpravnin, izplačanih v letu N, v EUR						11.849,98		
Najvišji znesek odpravnine posamezne osebe v EUR						11.849,98		

Prikazani so obračunani prejemki za leto 2021, združeni po segmentih poslovanja.

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

Zahtevani podatki so razkriti v Računovodskem poročilu (poglavje 4.33. Razkritja glede povezanih oseb).

X. SLUŽBA NOTRANJE REVIZIJE

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

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

Služba notranje revizije podaja neodvisna in nepristranska zagotovila glede kakovosti in učinkovitosti ureditve notranjega upravljanja, upravljanja tveganj in delovanja notranjih kontrol ter s tem prispeva k izboljšanju delovanja in doseganju ciljev banke. Predmet notranjega revidiranja so tudi družbe v Skupini DBS. Svoje naloge in odgovornosti Služba notranje revizije izvaja v skladu z letnim in strateškim načrtom dela, ki ju odobri uprava banke in potrdi nadzorni svet. Na zahtevo uprave banke, nadzornega sveta ali po lastni presoji Služba notranje revizije opravlja tudi izredne revizijske preglede.

Služba notranje revizije je v letu 2021 delovala v skladu s potrjenim letnim načrtom dela in izvedla 22 rednih revizijskih pregledov. Vsa notranjerevizijska poročila je obravnavala uprava banke, letno poročilo, polletni poročila in kvartalna poročila o delu službe pa tudi revizijska komisija in nadzorni svet banke. Načrtovani pregledi so temeljili na analizi tveganj in regulatornih zahtevah. V sklopu notranjerevizijskih pregledov je notranja revizija največ pozornosti namenila preverjanju kreditnih tveganj predvsem na področjih kreditiranja pravnih in fizičnih oseb ter drugih področjih, povezanih s kreditnim poslovanjem. Revidirala je tudi likvidnostno in strateško tveganje ter tveganja na področju informacijske tehnologije in skladnosti poslovanja. Služba je mesečno spremljala izpolnjevanje danih priporočil. O njem je četrletno poročala upravi banke, revizijski komisiji in nadzornemu svetu.

Služba notranje revizije je v letu 2021 izvajala tudi svetovalno dejavnost in koordinirala preglede, ki so jih opravile zunanje nadzorne institucije. Cilji svetovanja so v skladu s poslovno politiko in strategijo banke. Poleg notranjega revidiranja in svetovanja so zaposleni v Službi notranje revizije pomemben del svojega razpoložljivega časa namenili spremljanju realizacije priporočil, podanih v revizijskih pregledih.

V Službi notranje revizije so konec leta 2021 delovale štiri notranje revizorki. Zaposlene v Službi notranje revizije dobro poznajo bančne procese, ključna tveganja in revizijsko stroko ter se redno izobražujejo. V letu 2019 izvedena zunanja presoja kakovosti delovanja Službe notranje revizije je potrdila skladnost delovanja službe z Mednarodnimi standardi strokovnega ravnanja pri notranjem revidiranju, njeno neodvisnost in nepristranskost.

XI. DOGODKI PO ZAKLJUČKU POSLOVNEGA LETA 2021

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

V zvezi z ukrajinsko-ruskim konfliktom ugotavljamo, da banka nima pomembnejših neposrednih naložb, s katerimi bi se izpostavljala do komitentov s tega področja ali do komitentov, katerih poslovanje bi bilo pomembno odvisno od poslov z navedenih območij. Ocenjujemo, da so tveganja iz tega naslova za poslovanje banke zanemarljiva.

Glede potencialnih izgub zaradi sprejetega Zakona o omejitvi in porazdelitvi valutnega tveganja med kreditodajalci in kreditjemalci kreditov v švicarskih frankih (ZOPPVTCK) sporočamo, da banka ni kreditirala strank v švicarskih frankih, zato banka iz tega naslova ne bo utrpela nobenih izgub.

RAČUNOVODSKO POROČILO

KAZALO

RAČUNOVODSKO POROČILO	60
IZJAVA O ODGOVORNOSTI UPRAVE.....	65
REVIZORJEVO POROČILO.....	66
I. RAČUNOVODSKI IZKAZI NA DAN 31. 12. 2021	70
IZKAZ POSLOVNEGA IZIDA ZA OBDOBJE OD 1. 1. 2021 DO 31. 12. 2021	71
IZKAZ DRUGEGA VSEOBSEGAJOČEGA DONOSA ZA OBDOBJE OD 1. 1. 2021 DO 31. 12. 2021	71
IZKAZ FINANČNEGA POLOŽAJA NA DAN 31. 12. 2021.....	72
IZKAZ SPREMEMB LASTNIŠKEGA KAPITALA ZA OBDOBJE OD 1. 1. 2021 DO 31. 12. 2021.....	73
IZKAZ SPREMEMB LASTNIŠKEGA KAPITALA ZA OBDOBJE OD 1. 1. 2020 DO 31. 12. 2020.....	73
IZKAZ SPREMEMB LASTNIŠKEGA KAPITALA ZA OBDOBJE OD 1. 1. 2021 DO 31. 12. 2021.....	74
IZKAZ SPREMEMB LASTNIŠKEGA KAPITALA ZA OBDOBJE OD 1. 1. 2020 DO 31. 12. 2020.....	74
IZKAZ DENARNIH TOKOV ZA OBDOBJE OD 1. 1. 2021 DO 31. 12. 2021	75
II. POJASNILA K RAČUNOVODSKIM IZKAZOM ZA LETO 2021	76
1. OSNOVNI PODATKI.....	77
2. POMEMBNEJŠE RAČUNOVODSKE USMERITVE.....	77
2.1. Temelji za pripravo računovodskih izkazov.....	77
2.2. Uskupinjevanje.....	79
2.3. Pomembnejše računovodske ocene	79
2.4. Poročanje po segmentih.....	80
2.5. Prevedba tujih valut	80
2.6. Prihodki in odhodki iz obresti	80
2.7. Prihodki in odhodki iz opravnin.....	81
2.8. Finančna sredstva.....	81
2.9. Pobot.....	82
2.10. Oslabitve finančnih sredstev	83
2.11. Opredmetena osnovna sredstva in neopredmetena sredstva	83
2.12. Naložbene nepremičnine.....	84
2.13. Nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo	85
2.14. Zaloge	85
2.15. Najemi	85
2.16. Denar in denarni ustrezniki	86
2.17. Rezervacije.....	86
2.18. Rezervacije za odpravnine in jubilejne nagrade.....	86
2.19. Davki	87
2.20. Prejeti krediti, depoziti in izdani dolžniški vrednostni papirji.....	87
2.21. Kapital.....	88
2.22. Finančne garancije	88
2.23. Poslovanje po pooblastilu.....	88
3. POJASNILA K IZKAZU POSLOVNEGA IZIDA.....	89
3.1. Prihodki in odhodki za obresti	89
3.2. Prihodki iz dividend.....	89
3.3. Prihodki in odhodki iz opravnin.....	90

3.4. Čisti dobički/izgube ob odpravi pripoznanja finančnih sredstev in obveznosti, ki niso merjeni po pošteni vrednosti prek poslovnega izida	90
3.5. Čisti dobički/izgube iz finančnih sredstev in obveznosti v posesti za trgovanje.....	91
3.6. Čisti dobički/izgube iz finančnih sredstev, obvezno merjenih po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje.....	91
3.7. Čisti dobički/izgube iz tečajnih razlik	91
3.8. Čisti dobički/izgube iz odprave pripoznanja nefinančnih sredstev	91
3.9. Drugi čisti poslovni dobički/izgube	92
3.10. Administrativni stroški	92
3.11. Stroški za vplačila v sklad za reševanje in sistem zajamčenih vlog	93
3.12. Amortizacija.....	93
3.13. Rezervacije.....	93
3.14. Oslabitve.....	94
3.15. Čisti dobički/izgube iz nekratkoročnih sredstev v posesti za prodajo in z njimi povezanimi obveznostmi	94
3.16. Davek iz dohodka pravnih oseb iz rednega poslovanja	94
3.17. Čisti dobički/izgube po obdavčitvi iz ustavljenega poslovanja	95
3.18. Dobiček na delnico.....	95
4. POJASNILA K IZKAZU FINANČNEGA POLOŽAJA.....	96
4.1. Denar v blagajni, stanje na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah	96
4.2. Finančna sredstva v posesti za trgovanje	97
4.3. Finančna sredstva, obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje.....	98
4.4. Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	98
4.5. Dolžniški vrednostni papirji, merjeni po odplačni vrednosti	100
4.6. Krediti bankam in centralni banki po odplačni vrednosti	100
4.7. Krediti strankam, ki niso banke, merjeni po odplačni vrednosti.....	101
4.8. Druga finančna sredstva	101
4.9. Naložbe v kapital odvisnih družb, skupaj obvladovanih družb in pridruženih družb	102
4.10. Opredmetena osnovna sredstva	103
4.11. Naložbene nepremičnine	107
4.12. Neopredmetena sredstva	108
4.13. Terjatve za davek od dohodkov pravnih oseb	109
4.14. Druga sredstva	109
4.15. Nkratkoročna sredstva v posesti za prodajo in ustavljeno poslovanje	110
4.16. Finančne obveznosti v posesti za trgovanje.....	110
4.17. Vloge bank in centralnih bank.....	110
4.18. Vloge strank, ki niso banke.....	110
4.19. Krediti bank in centralnih bank.....	110
4.20. Druge finančne obveznosti.....	111
4.21. Podrejene obveznosti.....	111
4.22. Rezervacije.....	112
4.23. Obveznosti za davek od dohodkov pravnih oseb	113
4.24. Druge obveznosti	115
4.25. Osnovni kapital.....	115
4.26. Kapitalske rezerve	116
4.27. Akumulirani drugi vseobsegajoči donos.....	116
4.28. Rezerve iz dobička.....	116
4.29. Lastni deleži	117
4.30. Zadržani dobiček (vključno s čistim dobičkom poslovnega leta).....	117

4.31. Zunajbilančne obveznosti.....	118
4.32. Poslovanje po pooblastilu.....	118
4.33. Razkritja glede povezanih oseb.....	118
4.34. Sistem prejemkov in pomembni poslovni stiki.....	121
4.35. Dogodki po zaključku poslovnega leta 2021	122
5. OBVLADOVANJE TVEGANJ.....	122
5.1. Kreditno tveganje.....	127
5.2. Tržno tveganje	155
5.3. Obrestno tveganje	160
5.4. Likvidnostno tveganje.....	163
5.5. Poštena vrednost finančnih sredstev in obveznosti	166
5.6. Upravljanje z operativnim tveganjem.....	169
5.7. Upravljanje kapitala.....	170
5.8. Obremenitev sredstev	176
5.9. Razkritja v skladu s sklepom o uporabi smernic o poročanju in razkritju izpostavljenosti, za katere veljajo ukrepi, uporabljeni kot odziv na pandemijo covida-19 (EBA/GL/2020/07)	179
5.10. Vpliv covida-19 na poslovanje Skupine v letu 2021	181

Skupina Deželna banka Slovenije in Deželna banka Slovenije d. d.

**Računovodski izkazi v skladu z Mednarodnimi standardi
računovodskega poročanja za leto, ki se je zaključilo 31. 12. 2021**

IZJAVA O ODGOVORNOSTI UPRAVE

Uprava potrjuje računovodske izkaze Skupine Deželna banka Slovenije in Deželne banke Slovenije d. d. za leto, ki se je končalo 31. 12. 2021, upoštevane računovodske usmeritve ter pojasnila k računovodskim izkazom.

Uprava je odgovorna za pripravo letnega poročila tako, da to predstavlja resnično in pošteno sliko finančnega stanja Skupine in banke na dan 31. 12. 2021 ter rezultatov njenega poslovanja za leto, ki se je končalo na ta dan.

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

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

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

UPRAVA BANKE:

članica uprave
mag. Barbara Cerovšek
Zupančič

predsednik uprave
Marko Rozman



Ljubljana, 28. 3. 2022

REVIZORJEVO POROČILO



Poročilo neodvisnega revizorja o računovodskih izkazih

Delničarjem družbe DEŽELNA BANKA SLOVENIJE d.d.

Mnenje

Revidirali smo ločene računovodske izkaze gospodarske družbe DEŽELNA BANKA SLOVENIJE d.d. (družba) in konsolidirane računovodske izkaze družbe DEŽELNA BANKA SLOVENIJE in njenih odvisnih družb (v nadaljevanju Skupina), ki vključujejo izkaz finančnega položaja in konsolidiran izkaz finančnega položaja na dan 31. decembra 2021, izkaz poslovnega izida in konsolidiran izkaz poslovnega izida, izkaz drugega vseobsegajočega donosa in konsolidiran izkaz drugega vseobsegajočega donosa, izkaz sprememb lastniškega kapitala in konsolidiran izkaz sprememb lastniškega kapitala ter izkaz denarnih tokov in konsolidiran izkaz denarnih tokov za tedaj končano leto ter povzetek bistvenih računovodskih usmeritev in druge pojasnjevalne informacije.

Po našem mnenju priloženi ločeni računovodski izkazi in konsolidirani računovodski izkazi v vseh pomembnih pogledih pošteno predstavljajo finančni položaj družbe DEŽELNA BANKA SLOVENIJE d.d. in Skupine DEŽELNA BANKA SLOVENIJE na dan 31. decembra 2021 ter njun poslovni izid in denarne tokove za tedaj končano leto v skladu z Mednarodnimi standardi računovodskega poročanja, kot jih je sprejela EU.

Podlaga za mnenje

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

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

Ključne revizijske zadeve

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

Oslabitev kreditov strankam, ki niso banke

Kreditni strankam, ki niso banke, merjeni po odplačni vrednosti, pred upoštevanjem oblikovanih popravkov vrednosti, na dan 31. 12. 2021 znašajo 740 mio EUR oziroma za Skupino 743 mio EUR. Popravki vrednosti kreditov na dan 31. 12. 2021 znašajo 16,34 mio EUR oziroma za Skupino 16,63 mio EUR. Kreditni strankam, ki niso banke, predstavljajo 63% vseh sredstev banke in Skupine.

Oblikovanje zadostnih oslabitev vrednosti kreditov strankam, predstavlja najboljšo možno oceno pričakovanih kreditnih izgub. Zaradi pomembnosti zneska in uporabe bistvenih presoj ter ocen posloводства, ki temeljijo na uporabi kompleksnih metod, smo oslabitve vrednosti kreditov strankam, obravnavali kot ključno revizijsko zadevo. Pri izračunu oslabitev banka in Skupina uporabljata model pričakovanih kreditnih izgub v skladu z MSRP 9. Posloводство je

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

- pregledovanje metodologije ocenjevanja pričakovanih kreditnih izgub na ravni banke oziroma Skupine ter ocenjevanje skladnosti le-te z zahtevami MSRP 9 in poizvedovanje o spremembah metodologije glede na preteklo leto;
- preveritev ustreznosti delovanja informacijskega sistema in vgrajenih splošnih informacijskih kontrol na področju kontrolnega okolja, zagotavljanja varovanja podatkov in avtorizacije dostopov;
- pridobili smo razumevanje kontrolnega okolja in vzpostavljenih notranjih kontrol, ki jih posloводство izvaja pri merjenju oslabitev, ter preizkusili delovanje izbranih ključnih notranjih kontrol, vgrajenih pri odobritvi, evidentiranju in spremljanju kreditov strankam, ugotavljanju poslabšanja kreditne sposobnosti strank, razvrščanju kreditov strankam med donosne in nedonosne, izračunih zapadlosti, ocenjevanju vrednosti zavarovanj in izračunavanju zadostnosti pripoznanih oslabitev;
- ocenjevanjem ustreznosti uporabljenih predpostavk opredelitve neplačil in njihove razvrstitve v skladu z zahtevami MSRP 9;

MAZARS, družba za revizijo, d.o.o., Verovškova ulica 55A, 1000 Ljubljana | T: +386 59 049 500 | info@mazars.si | www.mazars.si

Poslovni račun pri SKB: SI56 0310 3100 0609 386 | Registracija: Okrožno sodišče v Ljubljani, SRG 2011/15129
Osnovni kapital: 15.957,45 EUR | Matična številka: 3959023000 | Davčna številka: SI 88100571

mazars

dotatne informacije o oslabilvah kreditov predstavilo v letnem poročilu v točkah 4.7. Krediti strankam, ki niso banke, merjeni po odplačni vrednosti, 3.14. Oslabitev in 5.1 Kreditno tveganje.

Model ocenjevanja pričakovanih kreditnih izgub vključuje merjenje pričakovanih kreditnih izgub za obdobje do enega leta ali vseživljenjsko obdobje, odvisno od tega, ali so od odobritve kreditov nastale okoliščine, ki vplivajo na povečanje kreditnega tveganja.

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

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

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

Popravki vrednosti kreditov strankam, ki niso banke, so pomembni za razumevanje računovodskih izkazov kot celote in vsebujejo pomembne poslovodske presoje. Zaradi navedenih dejstev smo to področje določili kot pomembno postavko in ključno revizijsko zadevo.

- presojo ustreznosti pristopa k izračunavanju pričakovanih kreditnih izgub, vključno z izračunom parametrov tveganja in makroekonomskih dejavnikov (verjetnost neplačila, izguba ob neplačilu in izpostavljenost v primeru neplačila).

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

- preizkušanje modela ocenjevanja kreditnih izgub, vključno s postopki odobritve in potrditve modela;
- razumevanje ključnega internega sistema bonitetnih ocen za hierarhično razvrščanje kreditov strankam v posamezne skupine, skupaj z določitvijo praga pomembne kreditne obveznosti v zamudi in ocenjevanje temeljnih predpostavk ter zadostnosti podatkov, ki jih uporablja posloводство;
- presojo ustreznosti v prihodnost usmerjenih informacij, uporabljenih v oceni pričakovanih kreditnih izgub;
- preverjanje uporabljenih parametrov izgub ob neplačilu in ocene verjetnosti neplačil;
- ocenjevanje primernosti razvrščanja izpostavljenosti kreditov strankam v ustrezno skupino na podlagi izbranega vzorca;
- preverjanje skladnosti pripoznanih oslabeitev z modelom določanja pričakovanih kreditnih izgub na podlagi izbranega vzorca;
- presojo kasnejših sprememb kreditnega tveganja za ugotavljanje, ali je prišlo do pomembnega povečanja kreditnega tveganja, ki vodi do sprememb pri razvrščanju v skupine, ter posledično do zahteve po merjenju pričakovanih kreditnih izgub za vseživljenjsko obdobje;
- preverjanje utemeljitve sprememb vhodnih podatkov v modelu v letu 2021, glede na razumevanje poslovanja banke in Skupine ter trenutnih gospodarskih trendov;
- ocenjevanje zadostnosti oslabeitev glede na delež bruto nedonosnih kreditov strankam v celotni izpostavljenosti kreditov strankam in pokritost rezervacij za nedonosne izpostavljenosti.

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

- izbiro vzorca nedonosnih izpostavljenosti, s poudarkom na tistih, ki imajo največji možni vpliv na računovodske izkaze banke in Skupine zaradi njihove velikosti in izpostavljenosti tveganjem. V vzorec smo vključili, kredite strankam z nizkim pokritjem rezervacij in kredite strankam s pomembno spremenjeno oceno tveganja glede na preteklo poslovno leto;
- presojo dejavnikov na podlagi katerih so bili krediti razvrščeni med nedonosne kredite strankam vključno s pregledom kreditnih map in poizvedovanjem pri pristojnih za prepoznavanje dejavnikov, ki bi kazali na potrebo po prerazvrstitvi teh kreditov med donosne kredite;
- razumevanje trenutnih razmer za izbrane posojiljemalce ter podlago za merjenje oslabeitev, za katero smo opravili tudi preveritev vhodnih podatkov za namen preveritve pravilnosti izračuna;
- presojo zadostnosti pripoznanih oslabeitev nedonosnih kreditov, ki smo jo preverili s kritično presojo ustreznosti uporabljenih predpostavk v ocenah prihodnjih denarnih tokov na podlagi vrst scenarijev, ki jih je banka uporabila pri izračunu potrebnih oslabeitev. Posebno pozornost smo namenili pregledu ocene diskontnih stopenj, uporabljenih pri oceni prihodnjih denarnih tokov, in ocenjene vrednosti zavarovanja skupaj z ocenjeno dobo unovčenja. Kjer je bilo to potrebno, smo s pomočjo revizorjevega veččaka (neodvisnega strokovnjaka za vrednotenje nepremičnin) preverili ustreznost ocenjenih vrednosti, ki jih je pripravila banka.

Preverili smo ustreznost razkritij k računovodskim izkazom v skladu z zahtevami standardov glede dodatnih informacij o finančnih sredstvih merjenih po odplačni vrednosti (kreditni strankam, ki niso banke), oslabilvah finančnih sredstev in kreditnem tveganju, ki so predstavljene v letnem poročilu.

mazars

Druge informacije

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

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

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

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

Odgovornost poslovodstva in nadzornega sveta za ločene in konsolidirane računovodske izkaze

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

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

Nadzorni svet je odgovoren za nadzor nad pripravo ločenih in konsolidiranih računovodskih izkazov in za potrditev revidiranega letnega poročila.

Revizorjeva odgovornost za revizijo ločenih in konsolidiranih računovodskih izkazov

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

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

- prepoznamo in ocenimo tveganja pomembno napačne navedbe v ločenih in konsolidiranih računovodskih izkazih, bodisi zaradi napake ali prevare, oblikujemo in izvajamo revizijske postopke kot odzive na ocenjena tveganja ter pridobivamo zadostne in ustrezne revizijske dokaze, ki zagotavljajo podlago za naše mnenje. Tveganje, da ne bomo odkrili napačne navedbe, ki izvira iz prevare, je višje od tistega, povezanega z napako, saj prevara lahko vključuje skrivne dogovore, ponarejanje, namerno opustitev, napačno razlago ali izogibanje notranjih kontrol;
- pridobimo razumevanje notranjih kontrol, pomembnih za revizijo z namenom oblikovanja revizijskih postopkov, ki so okoliščinam primerni, vendar ne z namenom izraziti mnenje o učinkovitosti notranjih kontrol družbe;
- presodimo ustreznost uporabljenih računovodskih usmeritev in sprejemljivost računovodskih ocen ter z njimi povezanih razkritij poslovodstva;
- na podlagi pridobljenih revizijskih dokazov o obstoju pomembne negotovosti glede dogodkov ali okoliščin, ki zbujejo dvom v sposobnost organizacije, da nadaljuje kot delujoče podjetje, sprejememo

MAZARS, družba za revizijo, d.o.o., Verovškova ulica 55A, 1000 Ljubljana | T: +386 59 049 500 | info@mazars.si | www.mazars.si

Poslovni račun pri SKB: SI56 0310 3100 0699 386 | Registracija: Okrožno sodišče v Ljubljani, SRG 2011/15129

Osnovni kapital: 15.957.45 EUR | Matična številka: 3959023000 | Davčna številka: SI 88105571



mazars

sklep o ustreznosti poslovodske uporabe predpostavke delujočega podjetja, kot podlage računovodenja. Če sprejmemo sklep o obstoju pomembne negotovosti, smo dolžni v revizorjevem poročilu opozoriti na ustrežna razkritja v ločenih in konsolidiranih računovodskih izkazih ali, če so taka razkritja neustrezna, prilagoditi mnenje. Revizorjevi sklepi temeljijo na revizijskih dokazih pridobljenih do datuma izdaje revizorjevega poročila. Vendar kasnejši dogodki ali okoliščine lahko povzročijo prenehanje organizacije kot delujočega podjetja;

- ovrednotimo splošno predstavitev, strukturo, vsebino ločenih in konsolidiranih računovodskih izkazov vključno z razkritji, in ali ločeni in konsolidirani računovodski izkazi predstavljajo zadevne posle in dogodke na način, da je dosežena poštena predstavitev;
- pri reviziji Skupine pridobimo zadostne in ustrezne revizijske dokaze v zvezi s finančnimi informacijami družb ali poslovnih dejavnosti v Skupini, da izrazimo mnenje o konsolidiranih računovodskih izkazih. Odgovorni smo za ustrezno usmerjanje, nadzor in izvedbo revizije Skupine. Obenem smo izključno mi sami odgovorni za naše revizijsko mnenje.

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

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

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

Druge poročevalske obveznosti v skladu z Uredbo

Imenovanje in potrditev revizorja

Za zakonitega revizorja ločenih in konsolidiranih računovodskih izkazov družbe in Skupine so nas na skupščini delničarjev dne 31. 5. 2019 prvič imenovali lastniki družbe za obdobje štirih let od leta 2019 do 2022.

Skladnost z dodatnim poročilom revizijski komisiji

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

Opravljanje nerevizijskih storitev

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

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

Ljubljana, 28. marec 2022

MAZARS, družba za revizijo, d.o.o.

mag. Teja Burja
pooblaščenka revizorka



I. Računovodski izkazi na dan 31. 12. 2021

IZKAZ POSLOVNEGA IZIDA ZA OBDOBJE OD 1. 1. 2021 DO 31. 12. 2021

v tisoč EUR

Zap. št.	Vsebina	Pojasnila	Skupina DBS		DBS d. d.	
			1-12 2021	1-12 2020	1-12 2021	1-12 2020
1	Prihodki iz obresti		16.871	17.525	16.470	17.175
2	Odhodki za obresti		(1.039)	(973)	(1.039)	(973)
3	Čiste obresti (1 + 2)	3.1.	15.832	16.552	15.431	16.202
4	Prihodki iz dividend	3.2.	31	26	31	26
5	Prihodki iz opravnin (provizij)		9.920	9.996	9.962	10.014
6	Odhodki za opravnine (provizije)		(1.823)	(1.917)	(1.815)	(1.910)
7	Čiste opravnine (provizije) (5 + 6)	3.3.	8.097	8.079	8.147	8.104
8	Čisti dobički/izgube ob odpravi pripoznanja finančnih sredstev in obveznosti, ki niso merjeni po pošteni vrednosti prek poslovnega izida	3.4.	285	221	285	224
9	Čisti dobički/izgube iz finančnih sredstev in obveznosti v posesti za trgovanje	3.5.	218	138	218	138
10	Čisti dobički/izgube iz finančnih sredstev, obvezno merjenih po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje	3.6.	1.259	25	1.259	25
11	Čisti dobički/izgube iz tečajnih razlik	3.7.	0	(2)	1	0
12	Čisti dobički/izgube iz odprave pripoznanja nefinančnih sredstev	3.8.	671	447	668	435
13	Drugi čisti poslovni dobički/izgube	3.9.	1.746	1.027	1.250	902
14	Administrativni stroški	3.10.	(18.269)	(17.801)	(17.913)	(17.432)
15	Stroški v zvezi z vplačili v sklad za reševanje in sistem zajamčenih vlog	3.11.	(1.170)	(1.287)	(1.170)	(1.287)
16	Amortizacija	3.12.	(1.255)	(1.375)	(1.206)	(1.287)
17	Rezervacije	3.13.	283	(292)	284	(162)
18	Oslabitve	3.14.	(1.965)	39	(1.334)	302
19	Čisti dobički/izgube iz nekratkoročnih sredstev v posesti za prodajo in z njimi povezanimi obveznostmi	3.15.	24	(2.063)	0	0
20	DOBIČEK/IZGUBA IZ REDNEGA POSLOVANJA (3 + 4 + vsota (7 do 19))		5.787	3.734	5.951	6.190
21	Davek iz dohodka pravnih oseb iz rednega poslovanja	3.16.	(1.092)	(1.140)	(1.092)	(1.138)
22	ČISTI DOBIČEK/IZGUBA IZ REDNEGA POSLOVANJA (20 + 21)		4.695	2.594	4.859	5.052
23	Čisti dobički/izgube po obdavčitvi iz ustavljenega poslovanja	3.17.	0	724	0	0
24	ČISTI DOBIČEK/IZGUBA POSLOVNEGA LETA (22 + 23)		4.695	3.318	4.859	5.052
	a) Lastnikov obvladujoče banke		4.695	3.318	4.859	5.052

Pojasnila so sestavni del računovodskih izkazov.

IZKAZ DRUGEGA VSEOBSEGAJOČEGA DONOSA ZA OBDOBJE OD 1. 1. 2021 DO 31. 12. 2021

v tisoč EUR

Zap. št.	Vsebina	Pojasnila	Skupina DBS		DBS d. d.	
			1-12 2021	1-12 2020	1-12 2021	1-12 2020
1	ČISTI DOBIČEK/IZGUBA POSLOVNEGA LETA PO OBDAVČITVI		4.695	3.318	4.859	5.052
2	DRUGI VSEOBSEGAJOČI DONOS PO OBDAVČITVI (3)		41	95	42	10
3	POSTAVKE, KI NE BODO PRERAZVRŠČENE V POSLOVNI IZID (3.1 + 3.2 + 3.3)		41	95	42	10
3.1	Aktuarski dobički/izgube v zvezi z pokojninskimi načrti z določenimi zasluzki	4.27.	(22)	96	(21)	11
3.2	Dobički/izgube v zvezi s spremembami poštene vrednosti naložb v lastniške instrumente, merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	4.4. b	72	(6)	72	(6)
3.3	Davek iz dohodka pravnih oseb v zvezi s postavkami, ki ne bodo preračunane v poslovni izid		(9)	5	(9)	5
4	VSEOBSEGAJOČI DONOS POSLOVNEGA LETA PO OBDAVČITVI (1 + 2)		4.736	3.413	4.901	5.062
	a) Lastnikov obvladujoče banke		4.736	3.413	4.901	5.062

Pojasnila so sestavni del računovodskih izkazov.

IZKAZ FINANČNEGA POLOŽAJA NA DAN 31. 12. 2021

v tisoč EUR

Zap. št.	Vsebina	Pojasnila	Skupina DBS		DBS d. d.	
			2021	2020	2021	2020
1	Denar v blagajni, stanje na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah	4.1.	212.673	87.281	212.672	87.275
2	Finančna sredstva v posesti za trgovanje	4.2.	4.859	88	4.859	88
3	Finančna sredstva, obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje	4.3.	0	1.258	0	1.258
4	Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	4.4.	3.118	3.047	3.118	3.047
5	Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti		898.281	914.200	895.535	911.581
	- dolžniški vrednostni papirji	4.5.	169.109	149.112	169.109	149.112
	- krediti bankam	4.6.	1.400	206	1.400	206
	- krediti strankam, ki niso banke	4.7.	726.379	762.761	723.701	760.231
	- druga finančna sredstva	4.8.	1.393	2.121	1.325	2.032
6	Naložbe v kapital odvisnih, pridruženih in skupaj obvladovanih družb	4.9.	0	0	4.804	4.238
7	Opredmetena sredstva		29.400	33.619	27.899	32.028
	- opredmetena osnovna sredstva	4.10.	10.580	10.562	10.388	10.269
	- naložbene nepremičnine	4.11.	18.820	23.057	17.511	21.759
8	Neopredmetena sredstva	4.12.	657	584	574	505
9	Terjatve za davek od dohodkov pravnih oseb	4.13.	3.037	3.938	3.036	3.938
	- terjatve za davek		1	233	0	233
	- odložene terjatve za davek		3.036	3.705	3.036	3.705
10	Druga sredstva	4.14.	818	1.212	604	1.174
11	Nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo in ustavljeno poslovanje	4.15.	164	153	0	0
12	SKUPAJ SREDSTVA (od 1 do 11)		1.153.007	1.045.380	1.153.101	1.045.132
13	Finančne obveznosti v posesti za trgovanje	4.16.	4.822	24	4.822	24
14	Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti		1.071.960	973.728	1.072.359	973.933
	- vloge bank in centralnih bank	4.17.	511	426	511	426
	- vloge strank, ki niso banke	4.18.	1.066.309	966.730	1.066.756	966.969
	- krediti bank in centralnih bank	4.19.	2.055	2.057	2.055	2.057
	- druge finančne obveznosti	4.20.	3.085	4.515	3.037	4.481
15	Rezervacije	4.22.	2.056	2.383	2.034	2.360
16	Obveznosti za davek od dohodkov pravnih oseb	4.23.	383	35	383	34
	- obveznosti za davek		376	30	376	29
	- odložene obveznosti za davek		7	5	7	5
17	Druge obveznosti	4.24.	1.658	1.044	1.474	878
18	SKUPAJ OBVEZNOSTI (od 13 do 17)		1.080.879	977.214	1.081.072	977.229
19	Osnovni kapital	4.25.	17.811	17.811	17.811	17.811
20	Kapitalske rezerve	4.26.	31.257	31.257	31.257	31.257
21	Akumulirani drugi vseobsegajoči donos	4.27.	(616)	(657)	(618)	(660)
22	Rezerve iz dobička	4.28.	19.345	15.097	19.345	15.097
23	Lastni deleži	4.29.	(601)	(601)	(601)	(601)
24	Zadržani dobiček/izguba (vključno s čistim dobičkom/izgubo poslovnega leta)	4.30.	4.932	5.259	4.835	4.999
25	KAPITAL LASTNIKOV OBVLADUJOČE BANKE (od 19 do 24)		72.128	68.166	72.029	67.903
26	SKUPAJ KAPITAL (25)		72.128	68.166	72.029	67.903
27	SKUPAJ OBVEZNOSTI IN KAPITAL (18 + 26)		1.153.007	1.045.380	1.153.101	1.045.132

Pojasnila so sestavni del računovodskih izkazov.

IZKAZ SPREMEMB LASTNIŠKEGA KAPITALA ZA OBDOBJE OD 1. 1. 2021 DO 31. 12. 2021

Skupina DBS

v tisoč EUR

Ozn. post.	Vsebina	Osnovni kapital	Kapitalske rezerve	Akumulirani drugi vseobsegajoči donos	Rezerve iz dobička	Zadržani dobiček/izguba (vključno s čistim dobičkom/izgubo poslovnega leta)	Lastni deleži (odbitna postavka kapitala)	Kapital lastnikov obvladujoče banke (od 3 do 8)	Skupaj kapital (9)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	ZAČETNO STANJE V POSLOVNEM OBDOBJU (pred prilagoditvijo)	17.811	31.257	(657)	15.097	5.259	(601)	68.166	68.166
2	ZAČETNO STANJE V POSLOVNEM OBDOBJU (1)	17.811	31.257	(657)	15.097	5.259	(601)	68.166	68.166
3	Vseobsegajoči donos poslovnega leta po obdavčitvi	0	0	41	0	4.695	0	4.736	4.736
4	Izplačilo (obračun) dividend	0	0	0	0	(750)	0	(750)	(750)
5	Razporeditev čistega dobička v rezerve iz dobička	0	0	0	4.248	(4.248)	0	0	0
6	Drugo*	0	0	0	0	(24)	0	(24)	(24)
7	KONČNO STANJE V POSLOVNEM OBDOBJU (2 + 3 + 4 + 5 + 6)	17.811	31.257	(616)	19.345	4.932	(601)	72.128	72.128

* Izgube preko DVD.

IZKAZ SPREMEMB LASTNIŠKEGA KAPITALA ZA OBDOBJE OD 1. 1. 2020 DO 31. 12. 2020

Skupina DBS

v tisoč EUR

Ozn. post.	Vsebina	Osnovni kapital	Kapitalske rezerve	Akumulirani drugi vseobsegajoči donos	Rezerve iz dobička	Zadržani dobiček/izguba (vključno s čistim dobičkom/izgubo poslovnega leta)	Lastni deleži (odbitna postavka kapitala)	Kapital lastnikov obvladujoče banke (od 3 do 8)	Skupaj kapital (9)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	ZAČETNO STANJE V POSLOVNEM OBDOBJU (pred prilagoditvijo)	17.811	31.257	(752)	14.378	2.711	(601)	64.804	64.804
2	ZAČETNO STANJE V POSLOVNEM OBDOBJU (1)	17.811	31.257	(752)	14.378	2.711	(601)	64.804	64.804
3	Vseobsegajoči donos poslovnega leta po obdavčitvi	0	0	95	0	3.318	0	3.413	3.413
4	Razporeditev čistega dobička v rezerve iz dobička	0	0	0	719	(719)	0	0	0
5	Drugo	0	0	0	0	(51)	0	(51)	(51)
6	KONČNO STANJE V POSLOVNEM OBDOBJU (2 + 3 + 4 + 5)	17.811	31.257	(657)	15.097	5.259	(601)	68.166	68.166

IZKAZ SPREMEMB LASTNIŠKEGA KAPITALA ZA OBDOBJE OD 1. 1. 2021 DO 31. 12. 2021

DBS d. d.

v tisoč EUR

Ozn. post.	Vsebina	Osnovni kapital	Kapitalske rezerve	Akumulirani drugi vseobsegajoči donos	Rezerve iz dobička	Zadržani dobiček/izguba (vključno s čistim dobičkom/izgubo poslovnega leta)	Lastni deleži (odbitna postavka kapitala)	Skupaj kapital (od 3 do 8)
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	ZAČETNO STANJE V POSLOVNEM OBDOBJU (pred prilagoditvijo)	17.811	31.257	(660)	15.097	4.999	(601)	67.903
2	ZAČETNO STANJE V POSLOVNEM OBDOBJU (1)	17.811	31.257	(660)	15.097	4.999	(601)	67.903
3	Vseobsegajoči donos poslovnega leta po obdavčitvi	0	0	42	0	4.859	0	4.901
4	Izplačilo (obračun) dividend	0	0	0	0	(750)	0	(750)
5	Razporeditev čistega dobička v rezerve iz dobička	0	0	0	4.248	(4.248)	0	0
6	Drugo*	0	0	0	0	(25)	0	(25)
7	KONČNO STANJE V POSLOVNEM OBDOBJU (2 + 3 + 4 + 5 + 6)	17.811	31.257	(618)	19.345	4.835	(601)	72.029
8	BILANČNI DOBIČEK POSLOVNEGA LETA	0	0	0	0	4.835	0	4.835

* Izgube preko DVD.

IZKAZ SPREMEMB LASTNIŠKEGA KAPITALA ZA OBDOBJE OD 1. 1. 2020 DO 31. 12. 2020

DBS d. d.

v tisoč EUR

Ozn. post.	Vsebina	Osnovni kapital	Kapitalske rezerve	Akumulirani drugi vseobsegajoči donos	Rezerve iz dobička	Zadržani dobiček/izguba (vključno s čistim dobičkom/izgubo poslovnega leta)	Lastni deleži (odbitna postavka kapitala)	Skupaj kapital (od 3 do 8)
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	ZAČETNO STANJE V POSLOVNEM OBDOBJU (pred prilagoditvijo)	17.811	31.257	(670)	14.378	719	(601)	62.894
2	ZAČETNO STANJE V POSLOVNEM OBDOBJU (1)	17.811	31.257	(670)	14.378	719	(601)	62.894
3	Vseobsegajoči donos poslovnega leta po obdavčitvi	0	0	10	0	5.052	0	5.062
4	Razporeditev čistega dobička v rezerve iz dobička	0	0	0	719	(719)	0	0
5	Drugo*	0	0	0	0	(53)	0	(53)
6	KONČNO STANJE V POSLOVNEM OBDOBJU (2 + 3 + 4 + 5)	17.811	31.257	(660)	15.097	4.999	(601)	67.903
7	BILANČNI DOBIČEK POSLOVNEGA LETA	0	0	0	0	4.999	0	4.999

* Izgube preko DVD.

Pojasnila so sestavni del računovodskih izkazov.

IZKAZ DENARNIH TOKOV ZA OBDOBJE OD 1. 1. 2021 DO 31. 12. 2021

v tisoč EUR

Oznaka	Vsebina	Skupina DBS		DBS d. d.	
		2021	2020	2021	2020
A.	DENARNI TOKOVI PRI POSLOVANJU				
a)	Prejete obresti	17.059	16.244	16.627	15.925
	Plačane obresti	(1.158)	(1.244)	(1.158)	(1.245)
	Prejete dividende	31	26	31	26
	Prejete provizije	9.932	10.018	9.975	10.037
	Plačane provizije	(1.823)	(1.916)	(1.815)	(1.911)
	Realizirani dobički ob odpravi pripoznanja finančnih sredstev in obveznosti, ki niso merjeni po pošteni vrednosti prek izkaza poslovnega izida	316	198	316	201
	Realizirane izgube ob odpravi pripoznanja finančnih sredstev in obveznosti, ki niso merjeni po pošteni vrednosti prek izkaza poslovnega izida	(31)	(28)	(31)	(28)
	Čisti dobički/izgube iz trgovanja	216	133	216	134
	Plačila zaposlencem in dobaviteljem	(18.113)	(16.825)	(17.794)	(16.461)
	Drugi prejemki	1.760	1.039	1.264	913
	Drugi izdatki	(1.444)	(2.461)	(1.439)	(2.411)
	Denarni tokovi pri poslovanju pred spremembami poslovnih sredstev in obveznosti	6.745	5.184	6.192	5.180
b)	(Povečanja)/zmanjšanja poslovnih sredstev (brez denarnih ekvivalentov)	27.769	(13.527)	28.130	(13.115)
	Čisto (povečanje)/zmanjšanje finančnih sredstev v posesti za trgovanje	(4.756)	24	(4.756)	24
	Čisto (povečanje)/zmanjšanje finančnih sredstev, obvezno merjenih po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje	1.258	304	1.258	304
	Čisto (povečanje)/zmanjšanje finančnih sredstev, merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	0	(12)	0	(12)
	Čisto (povečanje)/zmanjšanje kreditov in drugih finančnih sredstev, merjenih po odplačni vrednosti	30.432	(14.672)	30.629	(14.133)
	Čisto (povečanje)/zmanjšanje nekratkoročnih sredstev v posesti za prodajo	(10)	18	0	0
	Čisto (povečanje)/zmanjšanje drugih sredstev	845	811	999	702
c)	Povečanja/(zmanjšanja) poslovnih obveznosti	104.207	25.805	104.459	26.446
	Čisto povečanje/(zmanjšanje) finančnih obveznosti v posesti za trgovanje	4.793	(82)	4.793	(82)
	Čisto povečanje/(zmanjšanje) vlog in najetih kreditov, merjenih po odplačni vrednosti	99.284	26.219	99.533	26.248
	Čisto povečanje/(zmanjšanje) drugih obveznosti	130	(332)	133	280
č)	Povečanja/(zmanjšanja) nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo in ustavljeno poslovanje	0	1.372	0	0
d)	Denarni tokovi pri poslovanju (a + b + c + č)	138.721	18.834	138.781	18.511
e)	(Plačani)/vrnjeni davek na dohodek pravnih oseb	180	192	179	192
f)	Neto denarni tokovi pri poslovanju (d + e)	138.901	19.026	138.960	18.703
B.	DENARNI TOKOVI PRI NALOŽBENJU				
a)	Prejemki pri naložbenju	34.406	11.468	34.333	11.319
	Prejemki pri prodaji opredmetenih sredstev	6.561	2.489	6.488	2.340
	Prejemki pri prodaji neopredmetenih sredstev	0	0	0	0
	Prejemki pri prodaji naložb v dolžniške vrednostne papirje, merjenih po odplačni vrednosti	27.845	8.423	27.845	8.423
	Prejemki iz nekratkoročnih sredstev in z njimi povezanih obveznosti v posesti za prodajo	0	556	0	556
b)	Izdatki pri naložbenju	(47.588)	(45.150)	(47.568)	(45.124)
	(Izdatki pri nakupu opredmetenih sredstev)	(463)	(6.379)	(459)	(6.378)
	(Izdatki pri nakupu neopredmetenih sredstev)	(192)	(136)	(176)	(111)
	(Izdatki za nakup dolžniških vrednostnih papirjev, merjenih po odplačni vrednosti)	(46.933)	(38.635)	(46.933)	(38.635)
c)	Prejemki/(izdatki) nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo in ustavljeno poslovanje	0	(447)	0	0
č)	Neto denarni tokovi pri naložbenju (a + b + c)	(13.182)	(34.129)	(13.235)	(33.805)
C.	DENARNI TOKOVI PRI FINANCIRANJU				
a)	Prejemki pri financiranju	0	70	0	70
	Prejemki od izdanih podrejenih obveznosti	0	70	0	70
b)	Izdatki pri financiranju	(900)	(2.670)	(900)	(2.670)
	(Plačane dividende)	(750)	0	(750)	0
	(Odplačila podrejenih obveznosti)	(150)	(2.670)	(150)	(2.670)
c)	Neto denarni tokovi pri financiranju (a + b)	(900)	(2.600)	(900)	(2.600)
D.	Učinki spremembe deviznih tečajev na denarna sredstva in njihove ustreznike	476	(282)	476	(282)
E.	Čisto povečanje denarnih sredstev in denarnih ustreznikov (Af + Bč + Cc)	124.819	(17.703)	124.825	(17.702)
F.	Denarna sredstva in njihovi ustrezniki na začetku obdobja (Pojasnilo 4.1. b)	87.379	105.364	87.373	105.357
G.	Denarna sredstva in njihovi ustrezniki na koncu obdobja (D + E + F) (Pojasnilo 4.1. b)	212.674	87.379	212.674	87.373

Pojasnila so sestavni del računovodskih izkazov.

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

UPRAVA BANKE:
 članica uprave
 mag. Barbara Cerovšek
 Zupančič

predsednik uprave
 Marko Rozman

Ljubljana, 28. 3. 2022

II. Pojasnila k računovodskim izkazom za leto 2021

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) 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 javna družba v smislu 99. člena Zakona o trgu finančnih instrumentov, ker skladno z določili zakona ne izpolnjuje pogojev za to. Njene delnice niso uvrščene v trgovanje na nobenem organiziranem trgu.

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

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

Rast indeksa cen življenjskih potrebščin je bila v letu 2021 4,9 % (2020: -1,1 %). Od 1. 1. 2007 dalje je v Sloveniji nacionalna valuta evro, zato je tudi funkcijska in predstavitvena valuta računovodskih izkazov banke. Vsi zneski v računovodskih izkazih in njihovih pojasnilih so izraženi v tisoč EUR, razen če ni navedeno drugače.

2. POMEMBNEJŠE RAČUNOVODSKE USMERITVE

2.1. Temelji za pripravo računovodskih izkazov

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

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

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

Računovodske politike so bile dosledno 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 poročenih sredstev in obveznosti, na razkritje o potencialnih sredstvih in obveznostih na poročevalski datum ter na višino prihodkov in odhodkov v poročevalskem obdobju. Prav tako zahteva, da poslovodstvo izbere računovodske usmeritve Skupine po lastni presoji.

Spremembe računovodskih usmeritev

Skupina v poslovnem letu 2021 ni sprejela ali uporabila novih računovodskih usmeritev, ki bi se razlikovale glede na prejšnja poslovna obdobja in bistveno vplivale na računovodske izkaze tekočega leta, razen računovodskih standardov in drugih sprememb, ki veljajo od vključno 1. januarja 2021 in jih je potrdila EU.

Uporaba novih in prenovljenih MSRP ter pojasnil OPMSRP

Začetna uporaba novih sprememb standardov, ki veljajo v tekočem poslovnem letu

V tekočem poslovnem letu veljajo naslednji novi standardi, spremembe veljavnih standardov in nova pojasnila, ki jih je izdal Upravni odbor za mednarodne računovodske standarde (UOMRS) ter sprejela EU:

- **Spremembe MSRP 4 – Zavarovalne pogodbe** – Odlog uporabe MSRP 9, ki jih je EU sprejela 16. decembra 2020 (veljajo za letna obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2021 ali pozneje) – dokončni datum izteka začasne oprostitve od uporabe MSRP 9 pri MSRP 4 je preložen na 1. januar 2023;
- **Spremembe MSRP 9 – Finančni instrumenti, MRS 39 – Finančni instrumenti: pripoznavanje in merjenje, MSRP 7 – Finančni instrumenti: razkritja, MSRP 4 – Zavarovalne pogodbe ter MSRP 16 – Najemi** – Reforma referenčnih obrestnih mer – 2. faza, ki jih je EU sprejela 14. januarja 2021 (veljajo za letna obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2021 ali pozneje);
- **Spremembe MSRP 16 – Najemi** – Oprostitve plačil najemnin v povezavi s covidom-19 po 30. juniju 2021, ki jih je EU sprejela 31. avgusta 2021 (veljajo za letna obdobja, ki se začnejo 1. aprila 2021 ali pozneje, in so obvezne, če so bile uporabljene spremembe MSRP 16, objavljene maja 2020, tj. oprostitve za najemnike se ohranijo).

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

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

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

- **MSRP 17 – Zavarovalne pogodbe**, vključno s spremembami MSRP 17, ki jih je EU sprejela 23. novembra 2021 (velja za letna obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2023 ali pozneje) – Evropska unija uvaja možnost izvzema pogodb iz zbirk pogodb, katerih tveganja so porazdeljena med različne generacije in katerih obveznosti pokriva pozitivni denarni tok;
- **Spremembe MRS 16 – Opredmetena osnovna sredstva** – Dobički pred nameravano uporabo, ki jih je EU sprejela 2. julija 2021 (veljajo za letna obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2022 ali pozneje);
- **Spremembe MSRP 3 – Poslovne združitve** – Sklicevanja na konceptualni okvir, ki jih je EU sprejela 2. julija 2021 (veljajo za letna obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2022 ali pozneje);
- **Spremembe MRS 37 – Rezervacije, pogojne obveznosti in pogojna sredstva** – Kočljive pogodbe – Stroški izpolnjevanja pogodbe, ki jih je EU sprejela 2. julija 2021 (veljajo za letna obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2022 ali pozneje);
- **Letne izboljšave MSRP cikla 2018–2020** – Letne izboljšave različnih standardov, ki jih je EU sprejela 2. julija 2021 (veljajo za letna obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2022).

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

Trenutno se MSRP, kot jih je sprejela EU, bistveno ne razlikujejo od predpisov, ki jih je sprejel Upravni odbor za mednarodne računovodske standarde (UOMRS), razen naslednjih novih standardov in sprememb veljavnih standardov:

- **MSRP 14 – Zakonsko predpisani odlog plačila računov** (velja za letna obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2016 ali pozneje) – Evropska komisija je sklenila, da ne bo začela postopka potrjevanja tega vmesnega standarda in bo počakala na izdajo njegove končne verzije;
- **Spremembe MSRP 10 – Konsolidirani računovodski izkazi ter MRS 28 – Naložbe v pridružena podjetja in skupne podvige** – Prodaja ali prispevanje sredstev med vlagateljem in njegovim pridruženim podjetjem oziroma skupnim podvigom (datum začetka veljavnosti je preložen, EU je odložila odobritev);
- **Spremembe MRS 1 – Predstavljanje računovodskih izkazov** – Razvrščanje obveznosti na kratkoročne in

- dolgoročne – odlog datuma veljavnosti (veljajo za letna obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2023 ali pozneje) – čakanje, da jih potrdi EU, datum še ni objavljen;
- **Spremembe MRS 1 – Predstavljanje računovodskih izkazov** – Predstavljanje računovodskih izkazov in MSRP Pojasnilo 2: Razkritje računovodskih usmeritev (veljajo za letna obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2023 ali pozneje) – čakanje, da jih potrdi EU, datum še ni objavljen;
 - **Spremembe MRS 8 – Računovodske usmeritve, spremembe računovodskih ocen in napake** – Opredelitev računovodskih ocen (veljajo za letna obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2023 ali pozneje) – čakanje, da jih potrdi EU, datum še ni objavljen;
 - **Spremembe MRS 12 – Davek iz dobička** – Odloženi davek, povezan s sredstvi in obveznostmi, izhajajoč iz posamezne transakcije (veljajo za letna obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2023 ali pozneje) – čakanje, da jih potrdi EU, datum še ni objavljen.

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

Obračunavanje varovanja pred tveganjem v zvezi s portfeljem finančnih sredstev in obveznosti, katerega načel EU ni sprejela, ostaja še naprej neregulirano.

2.2. Uskupinjevanje

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

2.3. Pomembnejše računovodske ocene

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

(a) Oslabitev posojil in terjatev ter potencialnih zunajbilančnih obveznosti

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

Skupina oceni pričakovane kreditne izgube na podlagi modela oslabitev v skladu z MSRP 9. Za namen ocenjevanja kreditnih izgub se finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti – krediti, dolžniški vrednostni papirji, druge terjatve, dolžniška finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa, ter zunajbilančne izpostavljenosti iz prevzetih kreditnih obveznosti in pogodb o finančnem poroštvu, za katere se uporabljajo zahteve glede oslabitev, na vsak datum poročanja razvrstijo v eno izmed treh skupin. Metodologija in predpostavke so predmet rednih preverjanj, da bi se zmanjšale razlike med ocenjenimi in dejanskimi izgubami.

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

(b) Poštena vrednost naložbenih nepremičnin

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

(c) Oslabitev naložb v odvisne družbe

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

(d) Davki

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

2.4 Poročanje po segmentih

Skupina po stanju 31. 12. 2021 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, merjenih prek drugega vseobsegajočega donosa, se prikažejo v drugem vseobsegajočem donosu oziroma v rezervah za pošteno vrednost skupaj z učinkom vrednotenja.

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

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

2.6 Prihodki in odhodki iz obresti

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

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

Efektivna obrestna mera je tista obrestna mera, ki natančno diskontira ocenjene prihodnje denarne tokove za celotno obdobje pričakovane življenjske dobe finančnega instrumenta oziroma – če je treba – za krajšo dobo, in

sicer do neto sedanje vrednosti finančnega sredstva ali obveznosti.

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

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

2.7. Prihodki in odhodki iz opravnin

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

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

2.8. Finančna sredstva

2.8.1. Računovodske usmeritve po MSRP 9

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

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

Ta kategorija se razdeli na dve skupini: finančni instrumenti v posesti za trgovanje in finančni instrumenti, obvezno merjeni po pošteni vrednosti prek poslovnega izida.

Skupina v manjšem delu razpolaga s finančnimi sredstvi v posesti za trgovanje in v drugem delu s finančnimi instrumenti, obvezno merjenimi po pošteni vrednosti prek poslovnega izida.

(b) Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti

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

- (a) finančno sredstvo se poseduje v okviru poslovnega modela, katerega cilj je posedovanje finančnih sredstev z namenom prejemanja pogodbenih denarnih tokov, in
- (b) v skladu s pogodbenimi pogoji finančnega sredstva na določene datume prihaja do denarnih tokov, ki so izključno odplačila glavnice in obresti na nepravilno glavnico.

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

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

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

(d) Merjenje in priznavanje

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

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

Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa, in finančna sredstva po pošteni vrednosti prek izkaza poslovnega izida se vrednotijo po pošteni vrednosti. Posojila in terjatve se merijo po odplačni vrednosti z uporabo efektivne obrestne mere. Dobički in izgube iz naslova vrednotenja po pošteni vrednosti se pri finančnih sredstvih, vrednotenih po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, priznajo v izkazu poslovnega izida v obdobju, v katerem nastanejo. Dobički in izgube iz naslova vrednotenja po pošteni vrednosti se pri finančnih sredstvih, merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa, prikažejo neposredno v kapitalu in se prenesejo v izkaz poslovnega izida, ko je sredstvo prodano ali oslajljeno. Pri dolžniških vrednostnih papirjih, razporejenih v to kategorijo, se pričakovane kreditne izgube in tečajne razlike priznajo v izkazu poslovnega izida, razlika do poštene vrednosti pa v drugem vseobsegajočem donosu, dokler ni priznavanje odpravljeno. Ob odpravi priznavanja dolžniškega finančnega instrumenta se kumulativni dobiček ali izguba, priznana v drugem vseobsegajočem donosu, prerazporedi v izkaz poslovnega izida.

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

Obresti iz naslova efektivne obrestne mere in tečajne razlike pri finančnih sredstvih, merjenih prek drugega vseobsegajočega donosa, se priznajo v izkazu poslovnega izida. Dividende iz finančnih instrumentov se priznajo v izkazu poslovnega izida, ko se ugotovi lastnikova pravica do izplačila.

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

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

2.9. Pobot

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

2.10. Oslabitev finančnih sredstev

2.10.1. Oslabitev finančnih sredstev po MSRP 9

(a) Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti

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

Skupinsko ocenjevanje kreditnih izgub

Skupinske oslabitve se izračunajo kot vsota diskontiranih mesečnih tehtanih pričakovanih kreditnih izgub, posamezen (mesečni) člen pa je izračunan kot zmnožek verjetnosti neplačila (PD), izgube ob neplačilu (LGD), izpostavljenosti v primeru neplačila (EAD), in če gre za izvenbilančno terjatev, tudi konverzijskega faktorja (CCF). Pri skupinskem ocenjevanju oslabitev Skupina upošteva tudi v prihodnost usmerjene informacije, ki jih v izračunu zajemajo v prihodnost usmerjeni PD.

Posamično ocenjevanje kreditnih izgub

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

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

Izračun kreditnih izgub v skladu z MSRP 9 je podrobneje opisan v poglavju 5.1.3.

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

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

2.11. Opredmetena osnovna sredstva in neopredmetena sredstva

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

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

vrednosti najemnin, ki bodo plačane v obdobju najema, diskontiranih po obrestni meri, sprejeti pri najemu, če jo je mogoče jasno določiti. Če obrestne mere ni mogoče jasno določiti, se uporabi predpostavljena obrestna mera izposojanja.

Uporabljene letne stopnje amortizacije so:

	Skupina DBS		DBS d. d.	
	2021 %	2020 %	2021 %	2020 %
Gradbeni objekti	2,0-4,0	2,0-4,0	2,0-4,0	2,0-4,0
Računalniška oprema	12,5-30,0	12,5-30,0	12,5-30,0	12,5-30,0
Programska oprema	10,0-20,0	10,0-20,0	10,0-20,0	10,0-20,0
Službena vozila	12,5-20,0	12,5-20,0	12,5-20,0	12,5-20,0
Druga oprema	8,81-50,0	6,0-50,0	10,0-50,0	10,0-50,0
Pravica iz najema nepremičnin	11,21-100,0	11,2-85,71	11,21-100,0	11,2-85,71
Pravica iz najema motornega vozila	-	75,0	-	75,0

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

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

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

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

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

2.12. Naložbene nepremičnine

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

Po pripoznanju Skupina naložbene nepremičnine prikazuje po pošteni vrednosti.

Pri določanju poštene vrednosti naložbenih nepremičnin je bil uporabljen po donosu zasnovan način (metoda kapitalizacije donosa, metoda diskontiranja prihodnjih donosov) ali pa način tržnih primerjav.

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

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

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

2.13. Nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo

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

2.14. Zaloge

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

2.15. Najemi

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

(a) Kjer je Skupina najemojemalec

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

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

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

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

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

so izkazane amortizacija pravic iz najema in obresti iz obveznosti najema. Stroški amortizacije in obresti so na dolg rok, do izteka najema po posamezni pogodbi, v kumulativi enaki vsoti vseh plačanih najemnin.

	Skupina DBS		DBS d. d.	
	2021	2020	2021	2020
(a) Stroški amortizacije za sredstva, ki predstavljajo pravico do uporabe:	414	578	414	454
poslovni prostori	414	576	414	452
avtomobili	0	2	0	2
(b) Stroški obresti na obveznosti iz najema	25	58	25	34
(c) Stroški, povezani s kratkoročnimi najemi, obračunani z uporabo 6. člena (brez stroškov, povezanih z najemi s trajanjem do enega meseca)	12	10	12	1
(d) Stroški, povezani z najemi sredstev majhne vrednosti, obračunani z uporabo 6. člena (brez stroškov, povezanih s kratkoročnimi najemi sredstev majhne vrednosti iz 53.(c) člena)	2	14	2	14
(e) Prihodki iz podnajema sredstev, ki predstavljajo pravico do uporabe	2	1	2	1
(f) Skupni denarni odtok za najeme	406	590	406	422
(g) Knjigovodska vrednost sredstev, ki predstavljajo pravico do uporabe, ob koncu poročevalskega obdobja po vrstah sredstva, ki je predmet najema:	1.785	1.391	1.785	1.391
poslovni prostori	1.785	1.391	1.785	1.391

(b) Kjer je Skupina najemodajalec

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

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

2.16. Denar in denarni ustrezniki

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

2.17. Rezervacije

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

2.18. Rezervacije za odpravnine in jubilejne nagrade

V skladu s slovensko zakonodajo se zaposleni upokojijo ob izpolnitvi določenih pogojev, takrat so upravičeni do

odpravnine ob upokojitvi v enkratnem znesku. Zaposleni so upravičeni tudi do jubilejne nagrade za vsakih deset let službovanja.

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

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

2.19. Davki

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

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

Tekoči davek od dohodka pravnih oseb je obračunan v skladu z Zakonom o davku od dohodkov pravnih oseb v višini 19 % od ugotovljene davčne osnove (2020: 19 %).

Odloženi davki se obračunavajo za vsečasne razlike med vrednostjo sredstev in obveznosti za davčne namene ter njihovo knjigovodsko vrednostjo. Odložene terjatve za davke in obveznosti za davke se izmerijo po davčnih stopnjah, za katere se pričakuje, da se bodo uporabljale v poslovnem letu, ko bo terjatev za odloženi davek povrnjena oziroma obveznost za odloženi davek poravnana, in so zasnovane na davčnih stopnjah (in davčnih predpisih), uveljavljenih do dneva izkaza finančnega položaja.

Najpomembnejšečasne razlike izvirajo iz davčne izgube, oslabitve naložb v odvisne družbe, vrednotenja finančnih sredstev, merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa, in rezervacij. Najmanj enkrat letno se preveri ocena višine prihodnjega razpoložljivega obdavčljivega dobička.

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

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

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

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

2.20. Prejeti krediti, depoziti in izdani dolžniški vrednostni papirji

Prejeti krediti, depoziti in izdani dolžniški vrednostni papirji se v izkazu finančnega položaja ob začetnem pripoznanju izkazujejo v višini prejetih denarnih sredstev, zmanjšanih za neposredne transakcijske stroške. Prejeti krediti, depoziti in izdani dolžniški vrednostni papirji se nadalje vrednotijo po odplačni vrednosti.

2.21. Kapital

(a) Stroški izdaje delnic

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

(b) Dividende iz naslova navadnih delnic

Dividende na navadne delnice znižujejo kapital v obdobju, v katerem so jih odobrili lastniki banke.

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

(c) Lastne delnice

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

2.22. Finančne garancije

Finančne garancije so pogodbe, ki zahtevajo od izdajatelja garancije, da upravičencu do garancije plača dogovorjeni znesek za pokritje izgube, ki jo ta 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 Skupina finančne garancije pripozna po višji izmed začetnih vrednosti, zmanjšane za prihodke iz opravnin, prejetih enakomerno preko obdobja življenjske dobe garancije, in ocene stroškov, potrebnih za poravnavo obveznosti iz garancije na dan poročanja. Za namen ocenjevanja kreditnih izgub se zunajbilančne izpostavljenosti iz prevzetih obveznosti po pogodbah o finančnem poroštvu, za katere se uporabljajo zahteve glede oslabitev, na vsak datum poročanja razvrstijo v eno izmed treh skupin posla za namene izračuna pričakovanih kreditnih izgub v celotnem obdobju trajanja finančne garancije.

2.23. Poslovanje po pooblastilu

Banka je s 1. februarjem 2019 prenehala opravljati investicijske storitve in posle za stranke, medtem ko še opravlja storitve kreditiranja po pooblastilu. Podrobnosti so predstavljene v pojasnilu 4.32. Ta sredstva niso vključena v izkazu finančnega položaja banke in Skupine.

3. POJASNILA K IZKAZU POSLOVNEGA IZIDA

3.1. Prihodki in odhodki za obresti

	Skupina DBS		DBS d. d.	
	2021	2020	2021	2020
Prihodki iz obresti				
Finančna sredstva, obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje	32	95	32	95
Dolžniški vrednostni papirji, merjeni po odplačni vrednosti	940	1.083	940	1.083
Kreditni bankam	(90)	19	(90)	19
Kreditni strankam, ki niso banke	15.457	15.764	15.585	15.927
Finančni najem (lizing)	529	513	0	0
Druge finančna sredstva	3	4	3	4
Obresti iz finančnih obveznosti, ki izhajajo iz negativne obrestne mere	0	47	0	47
SKUPAJ	16.871	17.525	16.470	17.175
Odhodki za obresti				
Vloge strank, ki niso banke	243	378	243	378
Podrejene vloge in krediti	313	456	313	456
Druge finančne obveznosti	25	34	25	34
Obresti iz finančnih sredstev, ki izhajajo iz negativne obrestne mere	458	105	458	105
SKUPAJ	1.039	973	1.039	973
ČISTE OBRESTI	15.832	16.552	15.431	16.202

Skupina je v letu 2021 dosegla za 720 tisoč EUR nižje čiste obresti in banka za 771 tisoč EUR nižje. Na manjše prihodke iz obresti banke je vplivalo tudi storniranje prihodkov od obresti zaradi preknjižbe davka na finančne storitve v višini 102 tisoč EUR¹. Skupina je v letu 2021 iz pravice do uporabe pripoznala 25 tisoč EUR odhodkov za obresti (2020: 34 tisoč EUR) in banka 25 tisoč EUR (2020: 34 tisoč EUR).

3.2. Prihodki iz dividend

	Skupina DBS		DBS d. d.	
	2021	2020	2021	2020
Dividende iz finančnih sredstev v posesti za trgovanje (Pojasnilo 4.2. a)	14	0	14	0
Dividende iz finančnih sredstev, merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa (Pojasnilo 4.4. b)	17	26	17	26
SKUPAJ	31	26	31	26

¹ V letu 2021 je banka ustrezno pripoznala davek na finančne storitve v skladu z MRS 18.

3.3. Prihodki in odhodki iz opravnin

	Skupina DBS		DBS d. d.	
	2021	2020	2021	2020
Prihodki iz opravnin				
Plačilni promet	4.825	4.842	4.825	4.843
Posredniško poslovanje	131	112	132	110
Administrativne storitve	4.432	4.452	4.379	4.372
Dana jamstva	173	215	173	209
Poslovanje z vrednostnimi papirji	1	1	1	1
Kreditni posli	341	357	349	357
Storitve odvisnim družbam	0	0	86	105
Menjalniški posli	17	17	17	17
SKUPAJ	9.920	9.996	9.962	10.014
Odhodki za opravnine				
Bančne storitve	647	777	647	777
Poslovanje z vrednostnimi papirji	58	51	58	51
Plačilni promet	1.099	1.073	1.099	1.073
Druge storitve	19	16	11	9
SKUPAJ	1.823	1.917	1.815	1.910
ČISTE OPRAVNINE	8.097	8.079	8.147	8.104

V letu 2021 je na višino prihodkov iz opravnin vplivalo storniranje prihodkov zaradi preknjižbe davka na finančne storitve v višini 901 tisoč EUR².

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

	Skupina DBS		DBS d. d.	
	2021	2020	2021	2020
Čisti dobički/izgube iz finančnih sredstev, merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	273	0	273	0
Dobički	273	0	273	0
Čisti dobički/izgube iz finančnih sredstev, merjenih po odplačni vrednosti	31	247	31	250
Dobički	43	262	43	265
Izgube	12	15	12	15
Čisti dobički/izgube iz finančnih obveznosti, merjenih po odplačni vrednosti	(19)	(26)	(19)	(26)
Dobički	0	2	0	2
Izgube	19	28	19	28
ČISTI DOBIČKI/IZGUBE	285	221	285	224

V letu 2021 je Skupina realizirala čiste dobičke v višini 285 tisoč EUR (2020: 224 tisoč EUR). Od tega je bilo 273 tisoč EUR dobičkov ob odpravi pripoznanja finančnih sredstev, merjenih po pošteni vrednosti prek poslovnega izida (2020: 0 tisoč EUR).

² V letu 2021 je banka ustrezno pripoznala davek na finančne storitve v skladu z MRS 18.

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

	Skupina DBS		DBS d. d.	
	2021	2020	2021	2020
Čisti dobički ali izgube iz trgovanja z lastniškimi instrumenti	67	5	67	5
Čisti dobički ali izgube pri nakupu in prodaji tujih valut	151	133	151	133
ČISTI DOBIČKI/IZGUBE	218	138	218	138

3.6. Čisti dobički/izgube iz finančnih sredstev, obvezno merjenih po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje

	Skupina DBS		DBS d. d.	
	2021	2020	2021	2020
Dobički iz finančnih sredstev, obvezno merjenih po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje - krediti in druga finančna sredstva	1.259	25	1.259	25
ČISTI DOBIČKI/IZGUBE	1.259	25	1.259	25

3.7. Čisti dobički/izgube iz tečajnih razlik

	Skupina DBS		DBS d. d.	
	2021	2020	2021	2020
Pozitivne tečajne razlike	1.147	1.200	1.149	1.201
Negativne tečajne razlike	1.147	1.202	1.148	1.201
ČISTI DOBIČKI/IZGUBE	0	(2)	1	0

3.8. Čisti dobički/izgube iz odprave pripoznanja nefinančnih sredstev

	Skupina DBS		DBS d. d.	
	2021	2020	2021	2020
Dobički				
- iz odprave pripoznanja opredmetenih osnovnih sredstev	3	14	0	2
- iz odprave pripoznanja naložbenih nepremičnin	760	160	760	160
- iz odprave pripoznanja drugih sredstev	0	320	0	319
SKUPAJ	763	494	760	481
Izgube				
- iz odprave pripoznanja opredmetenih osnovnih sredstev	7	26	7	25
- iz odprave pripoznanja naložbenih nepremičnin	85	21	85	21
SKUPAJ	92	47	92	46
SKUPAJ ČISTI DOBIČKI/IZGUBE	671	447	668	435

3.9. Drugi čisti poslovni dobički/izgube

	Skupina DBS		DBS d. d.	
	2021	2020	2021	2020
Drugi poslovni prihodki				
Prihodki za nebančne storitve	97	33	97	33
Prihodki iz najemnin (Pojasnilo 4.11.)	680	590	694	487
Drugi poslovni prihodki	983	416	473	393
SKUPAJ	1.760	1.039	1.264	913
Drugi poslovni odhodki				
Odhodki iz naložbenih nepremičnih, danih v poslovni najem	0	6	0	6
Drugi poslovni odhodki	14	6	14	5
SKUPAJ	14	12	14	11
DRUGI ČISTI POSLOVNI DOBIČKI/IZGUBE	1.746	1.027	1.250	902

Na podlagi interventnih zakonov za zajezitev epidemije covid-19 je bilo med drugimi poslovnimi prihodki Skupine za leto 2021 pripoznano povračilo stroškov kriznega dodatka in drugih nadomestil plač delavcem v višini 17 tisoč EUR (2020: 56 tisoč EUR), med drugimi poslovnimi prihodki banke pa je bilo za leto 2021 pripoznano povračilo stroškov kriznega dodatka in drugih nadomestil plač delavcem v višini 17 tisoč EUR (2020: 39 tisoč EUR) (pojasnilo 3.10.).

3.10. Administrativni stroški

	Skupina DBS		DBS d. d.	
	2021	2020	2021	2020
Stroški dela				
Bruto plače	8.798	8.847	8.627	8.677
Dajatve za socialno zavarovanje	670	635	657	622
Dajatve za pokojninsko zavarovanje	826	782	811	766
Druge dajatve, odvisne od bruto plač	(13)	16	(13)	16
Odpravnine in odškodnine	101	118	101	118
Nagrade zaposlenim	573	0	573	0
Drugi stroški dela	1.643	1.646	1.614	1.604
SKUPAJ	12.598	12.044	12.370	11.803
Splošni in administrativni stroški				
Stroški materiala	590	468	583	457
Stroški storitev	4.822	4.150	4.707	4.043
Drugi poslovni stroški	259	1.139	253	1.129
SKUPAJ	5.671	5.757	5.543	5.629
SKUPAJ	18.269	17.801	17.913	17.432

V okviru stroškov dela so bili pripoznani tudi stroški kriznega dodatka in drugih nadomestil plač delavcem, izplačanih na podlagi interventnih zakonov za zajezitev epidemije covid-19. Ti so za Skupino za leto 2021 znašali 17 tisoč EUR (2020: 56 tisoč EUR) in za banko 17 tisoč EUR (2020: 39 tisoč EUR). Na podlagi protikoronskih zakonov so bili stroški povrnjeni in so bili pripoznani med drugimi poslovnimi prihodki v postavki Drugi čisti poslovni dobički/izgube (pojasnilo 3.9.). Med stroški odpravnin in odškodnin je bilo v letu 2021 101 tisoč EUR odpravnin (2020: 115 tisoč EUR), od tega je bilo 100 tisoč EUR odpravnin iz poslovnega razloga (2020: 111 tisoč EUR).

Splošni in administrativni stroški Skupine in banke so bili v letu 2021 nižji za 86 tisoč EUR predvsem zaradi nižjih drugih poslovnih stroškov banke iz naslova preknjižbe davka na finančne storitve v višini 1.003 tisoč EUR³. Posledično so se znižali prihodki od obresti v višini 102 tisoč EUR in prihodki iz opravnin v višini 901 tisoč EUR.

Med stroški storitev Skupine in banke za leto 2021 so stroški revidiranja letnega poročila v višini 56 tisoč EUR z vključenim DDV, od tega 48 tisoč EUR za revidirane izkaze banke in 8 tisoč EUR za revidirane konsolidirane izkaze (2020: 58 tisoč EUR).

Za dodatne dogovorjene postopke revidiranja je banka plačala 17 tisoč EUR.

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

	Skupina DBS		DBS d. d.	
	2021	2020	2021	2020
Nadomestilo za naloge reševanja B5	18	16	18	16
Drugi poslovni odhodki	1.152	1.271	1.152	1.271
- sklad za jamstvo vlog	1.108	1.250	1.108	1.250
- prispevek v sklad za reševanje bank	44	21	44	21
SKUPAJ	1.170	1.287	1.170	1.287

3.12. Amortizacija

	Skupina DBS		DBS d. d.	
	2021	2020	2021	2020
Amortizacija opredmetenih osnovnih sredstev (Pojasnilo 4.10.)	723	780	685	698
Amortizacija pravice do uporabe - nepremičnine (Pojasnilo 4.10.)	414	452	414	454
Amortizacija neopredmetenih sredstev (Pojasnilo 4.12.)	118	143	107	135
SKUPAJ	1.255	1.375	1.206	1.287

Skupina je v letu 2021 iz pravice do uporabe pripoznala 414 tisoč EUR stroška amortizacije (2020: 452 tisoč EUR) in banka 414 tisoč EUR (2020: 454 tisoč EUR).

3.13. Rezervacije

	Skupina DBS		DBS d. d.	
	2021	2020	2021	2020
Rezervacije za prevzete obveznosti iz kreditov in dana finančna poroštva (Pojasnili 4.22. a in d)	(41)	(275)	(41)	(404)
Odhodki od oblikovanih rezervacij za prevzete obveznosti iz kreditov in dana finančna poroštva za zunajbilančne obveznosti	365	383	365	1.851
Prihodki od ukinjenih rezervacij za prevzete obveznosti iz kreditov in dana finančna poroštva za zunajbilančne obveznosti	406	658	406	2.255
Neto druge rezervacije	(242)	567	(243)	566
Neto rezervacije za pokojnine in pozaposlitvene obveznosti do zaposlencev za določene zasluge (Pojasnilo 4.22. c)	63	67	62	66
Odhodki od oblikovanih rezervacij za pokojnine in pozaposlitvene obveznosti do zaposlencev za določene zasluge	63	67	62	66
Neto rezervacije za druge rezervacije (Pojasnilo 4.22. e)	(305)	500	(305)	500
Odhodki od oblikovanih rezervacij za druge rezervacije	195	500	195	500
Prihodki iz ukinjenih rezervacij iz drugih rezervacij	500	0	500	0
NETO REZERVACIJE	(283)	292	(284)	162

³ V letu 2021 je banka ustrezno pripoznala davek na finančne storitve v skladu z MRS 18.

Iz rezervacij za zunajbilančne potencialne obveznosti in iz drugih rezervacij je Skupina izkazala 283 tisoč EUR neto prihodkov in banka 284 tisoč EUR neto prihodkov. Banka je izkazala 41 tisoč EUR neto prihodkov iz rezervacij za zunajbilančne potencialne obveznosti, 500 tisoč EUR prihodkov iz ukinjenih rezervacij zaradi umika skupščinskih revizij. Dodatno je banka oblikovala rezervacije v višini 195 tisoč EUR za IT-stroške za licence Oracle ter skladno z aktuarskim izračunom 62 tisoč EUR rezervacij za odpravnine in jubilejne nagrade zaposlencev.

3.14. Oslabitve

	Skupina DBS		DBS d. d.	
	2021	2020	2021	2020
Neto oslabitve finančnih sredstev, ki niso merjena po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	756	(80)	681	(329)
Neto oslabitve dolžniških vrednostnih papirjev	18	2	18	2
Oslabitve dolžniških vrednostnih papirjev	27	3	27	3
Odprava oslabitev dolžniških vrednostnih papirjev	9	1	9	1
Neto oslabitve kreditov in drugih finančnih sredstev	738	(82)	663	(331)
Oslabitve kreditov in drugih finančnih sredstev	7.745	10.072	7.702	12.399
Odprava oslabitev kreditov in drugih finančnih sredstev	7.007	10.154	7.039	12.730
Neto oslabitve naložb v kapital v odvisne družbe (Pojasnilo 4.9.)	0	0	(566)	(23)
Oslabitve naložb v kapital odvisnih družb	0	0	13	0
Odprava oslabitev naložb v kapital odvisnih družb	0	0	579	23
Neto oslabitve nefinančnih sredstev	1.209	41	1.219	50
Neto oslabitve (prevrednotenja) naložbenih nepremičnin (Pojasnilo 4.11. b)	1.209	41	1.219	50
Oslabitve (prevrednotenja) naložbenih nepremičnin	1.249	608	1.249	608
Odprava oslabitev (prevrednotenja) naložbenih nepremičnin	40	567	30	558
NETO OSLABITVE	1.965	(39)	1.334	(302)

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

	Skupina DBS		DBS d. d.	
	2021	2020	2021	2020
Dobički/izgube iz nekratkoročnih sredstev v posesti za prodajo	24	(2.063)	0	0
ČISTI DOBIČKI/IZGUBE	24	(2.063)	0	0

3.16. Davek iz dohodka pravnih oseb iz rednega poslovanja

	Skupina DBS		DBS d. d.	
	2021	2020	2021	2020
Davek iz dobička	430	61	430	59
Odloženi davek (Pojasnilo 4.23. d)	662	1.079	662	1.079
SKUPAJ	1.092	1.140	1.092	1.138
Dobiček/izguba pred obdavčitvijo	5.951	6.210	5.951	6.190
Davek, izračunan po 19 % davčni stopnji	1.131	1.180	1.131	1.176
Davčno nepriznani prihodki	(210)	(33)	(172)	(16)
Davčno nepriznani odhodki	737	95	699	78
Davčne olajšave in pokrivanje davčne izgube	(565)	(102)	(565)	(100)
SKUPAJ	1.092	1.140	1.092	1.138
Efektivna davčna stopnja (v %)	18	18	18	18

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

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

3.17. Čisti dobički/izgube po obdavčitvi iz ustavljenega poslovanja

	Skupina DBS		DBS d. d.	
	2021	2020	2021	2020
Dobiček/izguba pred davkom iz ustavljenega poslovanja	0	726	0	0
Odhodek za davek ali dobiček, povezan z ustavljenim poslovanjem	0	(2)	0	0
ČISTI DOBIČKI/IZGUBE	0	724	0	0

3.18. Dobiček na delnico

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

	Skupina DBS		DBS d. d.	
	2021	2020	2021	2020
Čisti dobiček (v tisoč evrih)	4.695	3.318	4.859	5.052
Vseobsegajoči donos po obdavčitvi (v tisoč evrih)	4.736	3.413	4.901	5.062
Tehtano povprečno število navadnih delnic	4.231.682	4.231.524	4.231.682	4.231.682
Osnovni dobiček na delnico (v evrih na delnico)	1,11	0,78	1,15	1,19
Vseobsegajoči donos po obdavčitvi na delnico (v evrih na delnico)	1,12	0,81	1,16	1,20

Osnovni dobiček Skupine na delnico za leto 2021 znaša 1,11 EUR (2020: 0,78 EUR osnovnega dobička). Vseobsegajoči donos po obdavčitvi na delnico znaša 1,12 EUR (2020: 0,81 EUR). Tehtano povprečno število izdanih navadnih delnic, vpisanih v KDD – Centralni klirinško depotni družbi d. d., za leto 2021 je bilo 4.231.682 (2020: 4.231.524) z odšteti lastnimi delnicami.

Osnovni dobiček banke na delnico za leto 2021 znaša 1,15 EUR (2020: 1,19 EUR osnovnega dobička). Vseobsegajoči donos po obdavčitvi na delnico znaša 1,16 EUR (2020: 1,20 EUR). Tehtano povprečno število izdanih navadnih delnic, vpisanih v KDD – Centralni klirinško depotni družbi d. d., za leto 2021 je bilo 4.231.682 (2020: 4.231.682) z odšteti lastnimi delnicami.

Knjigovodska vrednost delnice banke in Skupine je na dan 31. 12. 2021 znašala 17,021438 EUR (31. 12. 2020: 16,046302 EUR) ter je izračunana iz knjigovodskega kapitala, zmanjšanega za lastne delnice in deljenega s številom delnic, vpisanih v KDD – Centralni klirinško depotni družbi d. d., zmanjšanim za število lastnih delnic.

Skupina in banka nimata izdanih finančnih instrumentov z opcijo zamenljivosti v delnice.

4. POJASNILA K IZKAZU FINANČNEGA POLOŽAJA

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

a) Razčlenitev po vrstah

	Skupina DBS		DBS d. d.	
	2021	2020	2021	2020
Denar				
Denar v blagajni	6.875	6.447	6.874	6.447
Stanje na računih pri centralni banki	204.599	72.889	204.599	72.883
Vpogledne vloge pri bankah	1.200	8.043	1.200	8.043
Popravki vrednosti	(1)	(98)	(1)	(98)
SKUPAJ (Pojasnilo 4.1. b)	212.673	87.281	212.672	87.275

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. 2021 do 31. 12. 2021 so v obdobju povprečno znašale 9.568 tisoč EUR, povprečne presežne rezerve v obdobju pa so bile 125.558 tisoč EUR.

Letna obrestna mera za sredstva na računu obveznih rezerv je v obdobju od 1. 1. 2021 do 31. 12. 2021 znašala 0,00 %. S 30. 10. 2019 je svet ECB uvedel dvostopenjsko obrestovanje presežnih rezerv. Povprečne presežne rezerve se do šestkratnika izračunanih obveznih rezerv obrestujejo po obrestni meri 0 %, morebiten preostanek presežnih rezerv pa po obrestni meri – 0,50 % (obrestna mera mejnega depozita, če je negativna).

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

b) Gibanje denarnih sredstev in denarnih ustreznikov

Skupina DBS

	Stanje 1. januarja 2021	Tečajne razlike	Neto povečanje/ (zmanjšanje)	Stanje 31. decembra 2021
Denar v blagajni, stanje na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah (Pojasnilo 4.1. a)	87.379	476	124.819	212.674
SKUPAJ	87.379	476	124.819	212.674

DBS d. d.

	Stanje 1. januarja 2021	Tečajne razlike	Neto povečanje/ (zmanjšanje)	Stanje 31. decembra 2021
Denar v blagajni, stanje na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah (Pojasnilo 4.1. a)	87.373	476	124.825	212.674
SKUPAJ	87.373	476	124.825	212.674

4.2. Finančna sredstva v posesti za trgovanje

a) Razčlenitev finančnih sredstev v posesti za trgovanje

	Skupina DBS		DBS d. d.	
	2021	2020	2021	2020
Lastniški instrumenti v posesti za trgovanje (Pojasnilo 3.2.)	44	64	44	64
Krediti, namenjeni trgovanju	4.815	24	4.815	24
SKUPAJ	4.859	88	4.859	88

Med kredite, namenjeni trgovanju Skupina izkazuje terjatve iz naslova kupo-prodaje deviz.

b) Gibanje finančnih sredstev v posesti za trgovanje

	Skupina DBS		DBS d. d.	
	2021	2020	2021	2020
Lastniški instrumenti				
Stanje 1. januarja	64	0	64	0
- pridobitev	324	59	324	59
- prodaja	(410)	0	(410)	0
- prevrednotenje	(3)	5	(3)	5
- razlika v ceni	69	0	69	0
Stanje 31. decembra	44	64	44	64
Krediti				
Stanje 1. januarja	24	110	24	110
- povečanje	40.913	23.377	40.913	23.377
- tečajne razlike	19	0	19	0
- prodaja	(36.141)	(23.463)	(36.141)	(23.463)
Stanje 31. decembra	4.815	24	4.815	24
SKUPAJ	4.859	88	4.859	88

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

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

	Skupina DBS		DBS d. d.	
	2021	2020	2021	2020
Kreditni in druga finančna sredstva	0	1.258	0	1.258
SKUPAJ	0	1.258	0	1.258

Poštena vrednost je razkrita v poglavju 5.4.2.

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

	Skupina DBS		DBS d. d.	
	2021	2020	2021	2020
Stanje 1. januarja	1.258	1.562	1.258	1.562
Poplačila	(1.258)	(304)	(1.258)	(304)
Stanje 31. decembra	0	1.258	0	1.258

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

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

	Skupina DBS		DBS d. d.	
	2021	2020	2021	2020
Lastniški instrumenti				
Kapitalske naložbe	3.118	3.047	3.118	3.047
Sklad za reševanje bank	2.697	2.721	2.697	2.721
Ostale kapitalske naložbe	421	326	421	326
SKUPAJ	3.118	3.047	3.118	3.047

Banka je v letu 2021 iz naslova prevrednotenja za 72 tisoč EUR povečala stanje naložb v vrednostne papirje, merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa. Stanje sklada za reševanje bank se je v letu 2021 zmanjšalo za 24 tisoč EUR, to je na 2.697 tisoč EUR (2020: 2.721 tisoč EUR).

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

	Skupina DBS		DBS d. d.	
	2021	2020	2021	2020
Stanje 1. januarja	3.047	3.041	3.047	3.041
Nakup/dokup	0	12	0	12
Prevrednotenja	71	(6)	71	(6)
Stanje 31. decembra	3.118	3.047	3.118	3.047

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

	Skupina DBS		DBS d. d.	
	2021	2020	2021	2020
Lastniški instrumenti				
Kapitalske naložbe				
- Sklad za reševanje bank	2.697	2.721	2.697	2.721
- Ostale kapitalske naložbe skupaj	421	326	421	326
Bankart d. o. o.	33	33	33	33
Las MDD z. b. o.	1	1	1	1
Marles d. d., Limbuš	13	10	13	10
Primorska hranilnica Vipava d. d.	241	149	241	149
Regia Group d. d.	45	45	45	45
Elektro Ljubljana d. d.	88	88	88	88
SKUPAJ	3.118	3.047	3.118	3.047

Ker navedene naložbe v lastniške instrumente niso strateške oziroma jih Skupina ne more nadzorovati, so bile po uvedbi MSRP 9 nepreklicno določene kot merjene po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa. Spremembe v pošteni vrednosti teh kapitalskih naložb ne bodo nikoli pripoznane prek izkaza poslovnega izida, kar velja tudi za učinke v primeru prodaje. V letu 2021 je Skupina prejela 18 tisoč EUR dividend, od tega naslednje dividende od naložb, ki jih je imela v posesti konec leta 2021: 16 tisoč EUR od družbe Bankart d. o. o. in 2 tisoč EUR od družbe Elektro Ljubljana d. d. (Pojasnilo 3.2.).

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

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

2021	Skupina DBS		DBS d. d.	
	Poštena vrednost na dan odprave	Kumulativni dobiček od odtujitve	Poštena vrednost na dan odprave	Kumulativni dobiček od odtujitve
Družba				
Skupaj	0	0	0	0

Skupina v letu 2021 ni imela prodaj vrednostnih papirjev, merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa.

4.5. Dolžniški vrednostni papirji, merjeni po odplačni vrednosti

a) Razčlenitev dolžniških vrednostnih papirjev, merjenih po odplačni vrednosti

	Skupina DBS		DBS d. d.	
	2021	2020	2021	2020
Dolgoročni vrednostni papirji bank	4.827	3.691	4.827	3.691
Dolgoročni vrednostni papirji države	160.283	144.133	160.283	144.133
Dolgoročni dolžniški vrednostni papirji nefinančnih družb	3.643	1.303	3.643	1.303
Dolgoročni dolžniški vrednostni papirji drugih finančnih institucij	389	0	389	0
Popravki vrednosti	(33)	(15)	(33)	(15)
SKUPAJ	169.109	149.112	169.109	149.112

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

b) Gibanje dolžniških vrednostnih papirjev, merjenih po odplačni vrednosti

	Skupina DBS		DBS d. d.	
	2021	2020	2021	2020
Stanje 1. januarja	149.112	117.757	149.112	117.757
Nakupi	49.013	40.740	49.013	40.740
Prodaje	0	(1.177)	0	(1.177)
Dospetja	(29.016)	(8.207)	(29.016)	(8.207)
Tečajne razlike	18	0	18	0
Popravki vrednosti	(18)	(1)	(18)	(1)
Stanje 31. decembra	169.109	149.112	169.109	149.112

4.6. Krediti bankam in centralni banki po odplačni vrednosti

a) Razčlenitev po vrstah kreditov

	Skupina DBS		DBS d. d.	
	2021	2020	2021	2020
Kreditni domačim bankam	205	206	205	206
Kreditni tujim bankam	1.195	0	1.195	0
SKUPAJ	1.400	206	1.400	206

b) Razčlenitev po ročnosti kreditov

	Skupina DBS		DBS d. d.	
	2021	2020	2021	2020
Kratkoročni krediti	1.195	0	1.195	0
Dolgoročni krediti	205	206	205	206
SKUPAJ	1.400	206	1.400	206

Kreditni bankam z originalno zapadlostjo do treh mesecev v višini 0 tisoč EUR (2020: 0 tisoč EUR) so vključeni v izkazu denarnih tokov kot denarni ustrezniki (pojasnilo 4.1. b).

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

a) Razčlenitev po vrstah kreditov

	Skupina DBS		DBS d. d.	
	2021	2020	2021	2020
Krediti	710.711	746.602	721.052	756.133
Finančni najem (lizing)	13.656	13.853	0	0
Okvirni krediti	18.638	20.211	18.989	20.957
Popravki vrednosti	(16.626)	(17.905)	(16.340)	(16.859)
SKUPAJ	726.379	762.761	723.701	760.231

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

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

	Skupina DBS		DBS d. d.	
	2021	2020	2021	2020
Bruto terjatve iz naslova finančnega najema				
Zapadle do 1 leta	1.505	2.511	-	-
Zapadle od 1 leta do 5 let	1.960	7.487	-	-
Zapadle nad 5 let	10.191	3.855	-	-
SKUPAJ	13.656	13.853	-	-
Popravki vrednosti	(501)	(952)	-	-
Neto terjatve iz naslova finančnega najema	13.155	12.901	-	-

4.8. Druga finančna sredstva

	Skupina DBS		DBS d. d.	
	2021	2020	2021	2020
Terjatve do kupcev	658	1.978	549	1.517
Terjatve za obresti	54	55	54	51
Terjatve za opravnine	126	137	126	137
Terjatve po drugih osnovah	768	530	768	527
Druge aktivne časovne razmejitve	20	5	18	0
Popravki vrednosti	(233)	(584)	(190)	(200)
SKUPAJ	1.393	2.121	1.325	2.032

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

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

	Skupina DBS		DBS d. d.	
	2021	2020	2021	2020
Dolgoročne naložbe v kapital domačih drugih finančnih družb				
Stanje 1. januarja	0	0	2.699	2.681
Odprava oslabitev	0	0	579	18
Stanje 31. decembra	0	0	3.278	2.699
Dolgoročne naložbe v kapital domačih nefinančnih družb				
Stanje 1. januarja	0	0	1.539	1.534
Oslabitve	0	0	13	0
Odprava oslabitev	0	0	0	5
Stanje 31. decembra	0	0	1.526	1.539
Dolgoročne naložbe v kapital tujih nefinančnih družb				
Stanje 1. januarja	0	0	0	0
Stanje 31. decembra	0	0	0	0
SKUPAJ	0	0	4.804	4.238

Kapitalske naložbe v odvisne družbe so konec leta 2021 znašale 4.804 tisoč EUR in so se povečale za 566 tisoč EUR. Iz odprave oslabitev kapitalske naložbe v DBS Leasing d. o. o. so se povečale za 579 tisoč EUR, iz oslabitve kapitalske naložbe v DBS Nepremičnine d. o. o. pa zmanjšale za 13 tisoč EUR. Konec decembra 2021 je naložba v odvisno družbo DBS Leasing znašala 3.278 tisoč EUR in v odvisno družbo DBS Nepremičnine 1.526 tisoč EUR, pri kapitalski naložbi v DBS Adria pa v letu 2021 ni bilo sprememb in znaša 0 tisoč EUR.

4.10. Opredmetena osnovna sredstva

Skupina DBS

2021	Zemljišča in gradbeni objekti	Računalniška oprema	Pohištvo in ostala oprema	Motorna vozila	Osnovna sredstva v pripravi	Skupaj
Osnovna sredstva - brez pravic iz najemov						
Nabavna vrednost						
Stanje 31. decembra 2020	12.593	3.544	9.606	396	250	26.389
Povečanja	0	3	0	0	417	420
Prenos iz osnovnih sredstev v pripravi	306	89	158	0	(553)	0
Zmanjšanja	0	(91)	(303)	(174)	0	(568)
Stanje 31. decembra	12.899	3.545	9.461	222	114	26.241
Popravek vrednosti						
Stanje 1. januarja	5.217	3.151	8.656	193	0	17.217
Zmanjšanja	0	(91)	(295)	(108)	0	(494)
Amortizacija	338	169	174	42	0	723
Stanje 31. decembra	5.555	3.229	8.535	127	0	17.446
Neodpisana vrednost						
Stanje 1. januarja	7.376	393	950	203	250	9.172
Stanje 31. decembra	7.344	316	926	95	114	8.795
Pravice iz najemov						
Nabavna vrednost						
Stanje 31. decembra 2020	2.235	0	0	0	0	2.235
Povečanja - nov najem	153	0	0	0	0	153
Zmanjšanja - zaključek najema	(75)	0	0	0	0	(75)
Zmanjšanja - znižanje najema	(209)	0	0	0	0	(209)
Stanje 31. decembra	2.104	0	0	0	0	2.104
Popravek vrednosti						
Stanje 1. januarja	845	0	0	0	0	845
Zmanjšanja - zaključek najema	(40)	0	0	0	0	(40)
Zmanjšanje - znižanje najema	(900)	0	0	0	0	(900)
Amortizacija iz pravice iz najemov	414	0	0	0	0	414
Stanje 31. decembra	319	0	0	0	0	319
Neodpisana vrednost						
Stanje 1. januarja	1.390	0	0	0	0	1.390
Stanje 31. decembra	1.785	0	0	0	0	1.785
Neodpisana vrednost skupaj						
Stanje 1. januarja	8.766	393	950	203	250	10.562
Stanje 31. decembra	9.129	316	926	95	114	10.580

Skupina nima zastavljenih nepremičnin za prejeta posojila.

Skupina DBS

2020	Zemljišča in gradbeni objekti	Računalniška oprema	Pohištvo in ostala oprema	Motorna vozila	Osnovna sredstva v pripravi	Skupaj
Osnovna sredstva - brez pravic iz najemov						
Nabavna vrednost						
Stanje 31. decembra 2019	12.605	3.320	10.815	695	237	27.672
Povečanja	0	1	0	0	581	582
Prenos iz osnovnih sredstev v pripravi	16	227	317	8	(568)	0
Zmanjšanja	(28)	(4)	(1.526)	(307)	0	(1.865)
Stanje 31. decembra	12.593	3.544	9.606	396	250	26.389
Popravek vrednosti						
Stanje 1. januarja	4.891	2.994	9.956	283	0	18.124
Zmanjšanja	(8)	(4)	(1.501)	(174)	0	(1.687)
Amortizacija	334	161	201	84	0	780
Stanje 31. decembra	5.217	3.151	8.656	193	0	17.217
Neodpisana vrednost						
Stanje 1. januarja	7.714	326	859	412	237	9.548
Stanje 31. decembra	7.376	393	950	203	250	9.172
Pravice iz najemov						
Nabavna vrednost						
Stanje 31. decembra 2019	2.370	0	0	0	0	2.370
Povečanja	30	0	0	0	0	30
Zmanjšanja	(165)	0	0	0	0	(165)
Stanje 31. decembra	2.235	0	0	0	0	2.235
Popravek vrednosti						
Stanje 1. januarja	443	0	0	0	0	443
Zmanjšanja	(50)	0	0	0	0	(50)
Amortizacija iz pravice iz najemov	453	0	0	0	0	453
Amortizacija oprostitev COVID-19	(1)	0	0	0	0	(1)
Stanje 31. decembra	845	0	0	0	0	845
Neodpisana vrednost						
Stanje 1. januarja	1.927	0	0	0	0	1.927
Stanje 31. decembra	1.390	0	0	0	0	1.390
Neodpisana vrednost skupaj						
Stanje 1. januarja	9.641	326	859	412	237	11.475
Stanje 31. decembra	8.766	393	950	203	250	10.562

DBS d. d.

2021	Zemljišča in gradbeni objekti	Računalniška oprema	Pohištvo in ostala oprema	Motorna vozila	Osnovna sredstva v pripravi	Skupaj
Osnovna sredstva - brez pravic iz najemov						
Nabavna vrednost						
Stanje 31. decembra 2020	12.593	3.525	9.395	60	250	25.823
Povečanja	0	0	0	0	417	417
Prenos iz osnovnih sredstev v pripravi	306	89	158	0	(553)	0
Zmanjšanja	0	(91)	(303)	0	0	(394)
Stanje 31. decembra	12.899	3.523	9.250	60	114	25.846
Popravek vrednosti						
Stanje 1. januarja	5.217	3.134	8.558	35	0	16.944
Zmanjšanja	0	(91)	(295)	0	0	(386)
Amortizacija	338	169	171	7	0	685
Stanje 31. decembra	5.555	3.212	8.434	42	0	17.243
Neodpisana vrednost						
Stanje 1. januarja	7.376	391	837	25	250	8.879
Stanje 31. decembra	7.344	311	816	18	114	8.603
Pravice iz najemov						
Nabavna vrednost						
Stanje 31. decembra 2020	2.235	0	0	0	0	2.235
Povečanja - nov najem	153	0	0	0	0	153
Zmanjšanja - zaključek najema	(75)	0	0	0	0	(75)
Zmanjšanja - znižanje najema	(209)	0	0	0	0	(209)
Stanje 31. decembra	2.104	0	0	0	0	2.104
Popravek vrednosti						
Stanje 1. januarja	845	0	0	0	0	845
Zmanjšanja - zaključek najema	(40)	0	0	0	0	(40)
Zmanjšanje - znižanje najema	(900)	0	0	0	0	(900)
Amortizacija iz pravice iz najemov	414	0	0	0	0	414
Stanje 31. decembra	319	0	0	0	0	319
Neodpisana vrednost						
Stanje 1. januarja	1.390	0	0	0	0	1.390
Stanje 31. decembra	1.785	0	0	0	0	1.785
Neodpisana vrednost skupaj						
Stanje 1. januarja	8.766	391	837	25	250	10.269
Stanje 31. decembra	9.129	311	816	18	114	10.388

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

DBS d. d.

2020	Zemljišča in gradbeni objekti	Računalniška oprema	Pohištvo in ostala oprema	Motorna vozila	Osnovna sredstva v pripravi	Skupaj
Osnovna sredstva - brez pravic iz najemov						
Nabavna vrednost						
Stanje 31. decembra 2019	12.605	3.302	10.604	52	237	26.800
Povečanja	0	0	0	0	581	581
Prenos iz osnovnih sredstev v pripravi	16	227	317	8	(568)	0
Zmanjšanja	(28)	(4)	(1.526)	0	0	(1.558)
Stanje 31. decembra	12.593	3.525	9.395	60	250	25.823
Popravek vrednosti						
Stanje 1. januarja	4.891	2.977	9.863	28	0	17.759
Zmanjšanja	(8)	(4)	(1.501)	0	0	(1.513)
Amortizacija	334	161	196	7	0	698
Stanje 31. decembra	5.217	3.134	8.558	35	0	16.944
Neodpisana vrednost						
Stanje 1. januarja	7.714	325	741	24	237	9.041
Stanje 31. decembra	7.376	391	837	25	250	8.879
Pravice iz najemov						
Nabavna vrednost						
Stanje 31. decembra 2019	2.370	0	0	6	0	2.376
Povečanja	30	0	0	0	0	30
Zmanjšanja	(165)	0	0	(6)	0	(171)
Stanje 31. decembra	2.235	0	0	0	0	2.235
Popravek vrednosti						
Stanje 1. januarja	443	0	0	5	0	448
Zmanjšanja	(51)	0	0	(6)	0	(57)
Amortizacija iz pravice iz najemov	454	0	0	1	0	455
Amortizacija oprostitev COVID-19	(1)	0	0	0	0	(1)
Stanje 31. decembra	845	0	0	0	0	845
Neodpisana vrednost						
Stanje 1. januarja	1.927	0	0	1	0	1.928
Stanje 31. decembra	1.390	0	0	0	0	1.390
Neodpisana vrednost skupaj						
Stanje 1. januarja	9.641	325	741	25	237	10.969
Stanje 31. decembra	8.766	391	837	25	250	10.269

4.11. Naložbene nepremičnine

a) Razčlenitev po vrstah

	Skupina DBS		DBS d. d.	
	2021	2020	2021	2020
Dolgoročne naložbe v naložbene nepremičnine				
- zemljišča	5.537	9.459	5.537	8.161
- zgradbe	13.283	13.598	11.974	13.598
SKUPAJ	18.820	23.057	17.511	21.759

b) Gibanje naložbenih nepremičnin

	Skupina DBS		DBS d. d.	
	2021	2020	2021	2020
Stanje 1. januarja	23.057	17.240	21.759	17.240
Povečanje	1.903	5.909	1.903	5.909
Prenos iz zalog	0	1.591	0	302
Zmanjšanja	(5.606)	(1.781)	(5.607)	(1.781)
Odprava oslabitev (prevrednotenja) (Pojasnilo 3.14.)	40	567	30	558
Oslabitve (prevrednotenja) (Pojasnilo 3.14.)	(1.249)	(608)	(1.249)	(608)
Izgube ob odpravi	(85)	(21)	(85)	(21)
Prihodki ob odpravi	760	160	760	160
Stanje 31. decembra	18.820	23.057	17.511	21.759

Pogodbe za najem nepremičnin se v obdobju najema lahko prekinejo. V letu 2021 je Skupina naložbene nepremičnine oslabila za 1.249 tisoč EUR (2020: 608 tisoč EUR) (pojasnilo 3.14.).

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

4.12. Neopredmetena sredstva

Skupina DBS

	2021			2020		
	Neopredmetena osnovna sredstva	Neopredmetena osnovna sredstva v pripravi	Skupaj	Neopredmetena osnovna sredstva	Neopredmetena osnovna sredstva v pripravi	Skupaj
Nabavna vrednost						
Stanje 1. januarja	3.481	3	3.484	3.348	0	3.348
Povečanja	15	176	191	25	111	136
Prenos iz osnovnih sredstev v pripravi	141	(141)	0	108	(108)	0
Stanje 31. decembra	3.637	38	3.675	3.481	3	3.484
Popravek vrednosti						
Stanje 1. januarja	2.900	0	2.900	2.757	0	2.757
Amortizacija	118	0	118	143	0	143
Stanje 31. decembra	3.018	0	3.018	2.900	0	2.900
Stanje 1. januarja	581	3	584	591	0	591
Stanje 31. decembra	619	38	657	581	3	584

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

DBS d. d.

	2021			2020		
	Neopredmetena osnovna sredstva	Neopredmetena osnovna sredstva v pripravi	Skupaj	Neopredmetena osnovna sredstva	Neopredmetena osnovna sredstva v pripravi	Skupaj
Nabavna vrednost						
Stanje 1. januarja	3.208	3	3.211	3.100	0	3.100
Povečanja	0	176	176	0	111	111
Prenos iz osnovnih sredstev v pripravi	141	(141)	0	108	(108)	0
Stanje 31. decembra	3.349	38	3.387	3.208	3	3.211
Popravek vrednosti						
Stanje 1. januarja	2.706	0	2.706	2.571	0	2.571
Amortizacija	107	0	107	135	0	135
Stanje 31. decembra	2.813	0	2.813	2.706	0	2.706
Stanje 1. januarja	502	3	505	529	0	529
Stanje 31. decembra	536	38	574	502	3	505

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

4.13. Terjatve za davek od dohodkov pravnih oseb

	Skupina DBS		DBS d. d.	
	2021	2020	2021	2020
Terjatve za odmerjeni davek	1	233	0	233
Odložene terjatve za davek (Pojasnilo 4.23. b)	3.036	3.705	3.036	3.705
SKUPAJ	3.037	3.938	3.036	3.938

Skupina na dan 31. 12. 2021 izkazuje terjatev za davek v višini 1 tisoč EUR, ki izhaja iz presežka vplačil akontacij nad ugotovljeno davčno osnovo za davek od dohodkov pravnih oseb družb v Skupini za leto 2021. V letu 2021 je banka na podlagi pozitivne davčne osnove za leto 2020 plačevala akontacije davka od dohodkov pravnih oseb v višini 5 tisoč EUR mesečno.

4.14. Druga sredstva

a) Razčlenitev

	Skupina DBS		DBS d. d.	
	2021	2020	2021	2020
Vnaprej plačani in kratkoročno nevračunani stroški	193	350	183	341
Dolgoročno odloženi stroški poslovanja	26	25	26	25
Zaloge materiala	114	0	46	0
Zaloge nepremičnin (Pojasnilo 4.14. b)	97	20	82	0
Zaloge kovancev za prodajo	161	158	161	158
Predujmi dobaviteljem za obratna sredstva	142	20	22	14
Predujmi za druge namene	1	500	1	500
Terjatve za plačane kavcije, varščine	6	94	6	94
Terjatve za plačane kupnine	77	42	77	42
Drugo	2	3	1	0
Popravki vrednosti	(1)	0	(1)	0
SKUPAJ	818	1.212	604	1.174

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

b) Gibanje zalog nepremičnin

	Skupina DBS		DBS d. d.	
	2021	2020	2021	2020
Stanje 1. januarja	20	1.620	0	311
Povečanje	82	1.320	82	1.320
Prenos na naložbene nepremičnine	0	(1.591)	0	(302)
Zmanjšanje	(5)	(1.329)	0	(1.329)
Stanje 31. decembra (Pojasnilo 4.14. a)	97	20	82	0

V letu 2021 banka ni oslabilila zalog nepremičnin (2020: 0 tisoč EUR).

4.15. Nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo in ustavljeno poslovanje

	Skupina DBS		DBS d. d.	
	2021	2020	2021	2020
Opredmetena osnovna sredstva	164	153	0	0
SKUPAJ	164	153	0	0

Postavka Opredmetena osnovna sredstva v Skupini vključuje nepremičnine v posesti za prodajo odvisne družbe DBS Adria.

4.16. Finančne obveznosti v posesti za trgovanje

	Skupina DBS		DBS d. d.	
	2021	2020	2021	2020
Druge finančne obveznosti	4.822	24	4.822	24
SKUPAJ	4.822	24	4.822	24

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

4.17. Vloge bank in centralnih bank

	Skupina DBS		DBS d. d.	
	2021	2020	2021	2020
Vpogledne vloge bank	511	426	511	426
SKUPAJ	511	426	511	426

4.18. Vloge strank, ki niso banke

	Skupina DBS		DBS d. d.	
	2021	2020	2021	2020
Vloge na vpogled	934.301	799.314	934.748	799.553
Kratkoročne vloge	45.660	63.183	45.660	63.183
Dolgoročne vloge	86.348	104.233	86.348	104.233
SKUPAJ	1.066.309	966.730	1.066.756	966.969

Med dolgoročne vloge so vključene tudi vloge z lastnostmi podrejenih obveznosti banke (pojasnilo 4.21.).

4.19. Krediti bank in centralnih bank

	Skupina DBS		DBS d. d.	
	2021	2020	2021	2020
Dolgoročni krediti bank	2.055	2.057	2.055	2.057
SKUPAJ	2.055	2.057	2.055	2.057

Med dolgoročnimi krediti bank so vključeni tudi krediti z lastnostmi podrejenih obveznosti banke (pojasnilo 4.21.).

4.20. Druge finančne obveznosti

	Skupina DBS		DBS d. d.	
	2021	2020	2021	2020
Obveznosti za plače in druga nadomestila	0	535	0	524
Obveznosti za davke in prispevke	0	262	0	256
Obveznosti do dobaviteljev	477	609	433	600
Obveznosti iz najema	1.732	1.314	1.732	1.314
Druge obveznosti iz drugih naslovov	185	487	183	486
Obveznosti v obračunu iz poslovnih razmerij	48	41	48	41
Vnaprej vračunani stroški	344	402	343	396
Vnaprej vračunani odhodki	207	236	207	236
Druge dolgoročne obveznosti	5	5	5	5
Drugo	87	624	86	623
SKUPAJ	3.085	4.515	3.037	4.481

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

4.21. Podrejene obveznosti

a) Razčlenitev po postavkah izkaza finančnega položaja

	Skupina DBS		DBS d. d.	
	2021	2020	2021	2020
Vloge strank, ki niso banke - dolgoročne vloge (Pojasnilo 4.18.)	3.498	3.655	3.498	3.655
Kreditni bank in centralnih bank - dolgoročni krediti bank (Pojasnilo 4.19.)	2.055	2.057	2.055	2.057
SKUPAJ	5.553	5.712	5.553	5.712

b) Razčlenitev po sektorjih

	Skupina DBS		DBS d. d.	
	2021	2020	2021	2020
Podrejene obveznosti				
- do bank	2.055	2.057	2.055	2.057
- do nefinančnih družb	0	105	0	105
- do drugih finančnih institucij	2.968	3.020	2.968	3.020
- do gospodinjestev	530	530	530	530
SKUPAJ	5.553	5.712	5.553	5.712

	Datum vpisa	Znesek	Valuta	Obrestna mera (v %)	Datum zapadlosti
Podrejene obveznosti					
	29. 5. 2015	2.055	EUR	6m euribor + 6,00	31. 5. 2022
	29. 9. 2015	742	EUR	6,00	30. 9. 2022
	29. 9. 2015	106	EUR	6,00	30. 9. 2022
	30. 9. 2015	530	EUR	6,00	30. 9. 2022
	9. 10. 2015	159	EUR	6,00	10. 10. 2025
	9. 10. 2015	530	EUR	6,00	10. 10. 2025
	9. 10. 2015	848	EUR	6,00	10. 10. 2025
	9. 10. 2015	583	EUR	6,00	10. 10. 2025
SKUPAJ		5.553			

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

4.22. Rezervacije

a) Razčlenitev

	Skupina DBS		DBS d. d.	
	2021	2020	2021	2020
Pokojnine in druge pozaposlitvene obveznosti za določene zasluge (Pojasnilo 4.22. b in c)	1.695	1.676	1.672	1.653
Prevzete obveznosti in dana poročstva (Pojasnilo 4.22. d)	166	207	167	207
Skupina 1	97	125	98	154
Skupina 2	39	38	39	19
Skupina 3	30	44	30	34
Druge rezervacije (Pojasnilo 4.22. e)	195	500	195	500
SKUPAJ	2.056	2.383	2.034	2.360

b) Rezervacije za pokojnine in podobne obveznosti do zaposlencev

	Skupina DBS		DBS d. d.	
	2021	2020	2021	2020
Rezervacije za odpravnine	1.534	1.501	1.515	1.482
Drugi dolgoročni zasluge zaposlencev	161	175	157	171
SKUPAJ (Pojasnilo 4.22. a)	1.695	1.676	1.672	1.653

Pri aktuarskem izračunu rezervacij za odpravnine in jubilejne nagrade za zaposlene so bile uporabljene naslednje predpostavke: rast povprečne plače v Republiki Sloveniji je predpostavljena v višini 2,5 % letno v letu 2022 in 2,5 % letno v nadaljnjih letih; izračun obveznosti za odpravnine je vezan na pokojninsko delovno dobo posameznega zaposlenca; izbrana diskontna obrestna mera za banko znaša 0,77 % 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

	Skupina DBS		DBS d. d.	
	2021	2020	2021	2020
Stanje 1. januarja	1.676	1.604	1.653	1.587
Oblikovane rezervacije med letom	78	83	77	77
Ukinjene rezervacije med letom	29	31	30	31
Porabljene rezervacije med letom	(88)	(42)	(88)	(42)
Stanje 31. decembra (Pojasnilo 4.22. b)	1.695	1.676	1.672	1.653

Na novo izračunane obveznosti do zaposlencev Skupine znašajo 1.695 tisoč EUR, za kar je bilo treba po stanju 31. 12. 2021 oblikovati rezervacije v višini 107 tisoč EUR. Povečanje obveznosti, ki se nanaša na strošek obdobja v višini 78 tisoč EUR, se oblikuje prek poslovnega izida. Aktuarski primanjkljaj za odpravnine se je oblikoval prek drugega vseobsegajočega donosa v višini 14 tisoč EUR in ukinil v višini 45 tisoč EUR (pojasnilo 4.27.).

Na novo izračunane obveznosti do zaposlencev banke znašajo 1.672 tisoč EUR, za kar je bilo treba po stanju 31. 12. 2021 oblikovati rezervacije v višini 107 tisoč EUR. Povečanje obveznosti, ki se nanaša na strošek obdobja v višini 77 tisoč EUR, se oblikuje prek poslovnega izida. Aktuarski primanjkljaj za odpravnine se je oblikoval prek drugega vseobsegajočega donosa v višini 15 tisoč EUR in odpravil v višini 45 tisoč EUR (pojasnilo 4.27.).

d) Gibanje rezervacij za prevzete obveznosti in dana poročstva

Skupina DBS	2021				2020			
	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	Skupaj	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	Skupaj
Stanje 1. januarja	125	38	44	207	77	19	53	149
prenos v Skupino 1	9	(9)	0	0	32	(32)	0	0
prenos v Skupino 2	(13)	18	(5)	0	(4)	15	(11)	0
prenos v Skupino 3	0	(1)	1	0	0	(2)	2	0
Povečanja zaradi izdaje in pridobitve	6	(19)	(9)	(22)	4	0	23	27
Zmanjšanja zaradi odprave pripoznanja	(7)	0	(2)	(9)	(3)	0	(39)	(42)
Spremembe zaradi spremembe kreditnega tveganja (neto)	(23)	12	1	(10)	19	38	16	73
Stanje 31. decembra	97	39	30	166	125	38	44	207

DBS d. d.	2021				2020			
	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	Skupaj	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	Skupaj
Stanje 1. januarja	154	19	34	207	78	19	514	611
prenos v Skupino 1	9	(9)	0	0	32	(32)	0	0
prenos v Skupino 2	(13)	18	(5)	0	(4)	15	(11)	0
prenos v Skupino 3	0	(1)	1	0	0	(2)	2	0
Povečanja zaradi izdaje in pridobitve	6	0	1	7	4	0	0	4
Zmanjšanja zaradi odprave pripoznanja	(7)	0	(2)	(9)	(3)	0	(39)	(42)
Spremembe zaradi spremembe kreditnega tveganja (neto)	(51)	12	1	(38)	47	19	(432)	(366)
Stanje 31. decembra	98	39	30	167	154	19	34	207

e) Gibanje drugih rezervacij

	Skupina DBS		DBS d. d.	
	2021	2020	2021	2020
Stanje 1. januarja	500	0	500	0
Oblikovane rezervacije med letom	195	500	195	500
Ukinjene rezervacije med letom	(500)	0	(500)	0
Stanje 31. decembra	195	500	195	500

4.23. Obveznosti za davek od dohodkov pravnih oseb

a) Razčlenitev

	Skupina DBS		DBS d. d.	
	2021	2020	2021	2020
Obveznosti za odmerjeni davek	376	30	376	29
Odložene obveznosti za davek	7	5	7	5
SKUPAJ	383	35	383	34

Obveznost za davek od dohodkov pravnih oseb je za leto 2021 izračunana v skladu z Zakonom o davku od dohodkov pravnih oseb (ZDDPO-2) ob upoštevanju 19-odstotne davčne stopnje ter za Skupino in banko znaša 383 tisoč EUR.

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

	Skupina DBS		DBS d. d.	
	2021	2020	2021	2020
1. Odložene obveznosti za davek				
Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	7	5	7	5
SKUPAJ	7	5	7	5
2. Odložene terjatve za davek				
Rezervacije za odpravnine in jubilejne nagrade	150	155	150	155
Oslabitev dolžniških vrednostnih papirjev	169	228	169	228
Oslabitev kapitalske naložbe	2.605	2.712	2.605	2.712
Davčna izguba	112	610	112	610
SKUPAJ (Pojasnilo 4.13.)	3.036	3.705	3.036	3.705
Neto odloženi davek (2 - 1)	3.029	3.700	3.029	3.700

Nepokrita davčna izguba Skupine skupaj znaša 23.242 tisoč EUR. Oblikovane so terjatve za vse odložene davke Skupine iz naslova oslabitev kapitalskih naložb, kreditov, finančnega lizinga, neizkoriščenih olajšav, nepriznane amortizacije, rezervacij za zaposlene in davčne izgube v višini 7.829 tisoč EUR ter oslabitve terjatev za odložene davke v višini 4.793 tisoč EUR.

Nepokrita davčna izguba banke znaša 10.406 tisoč EUR, oblikovane so terjatve za vse odložene davke v višini 5.378 tisoč EUR in oslabitve terjatev za odložene davke v višini 2.342 tisoč EUR. Oblikovane so dolgoročno odložene obveznosti za davek v višini 5 tisoč EUR iz naslova okrepitev lastniških vrednostnih papirjev, razpoložljivih za prodajo.

c) Gibanje odloženih davkov

	Skupina DBS		DBS d. d.	
	2021	2020	2021	2020
Stanje 1. januarja	3.700	4.775	3.700	4.775
Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	(2)	2	(2)	2
Oslabitev dolžniških vrednostnih papirjev	(59)	0	(59)	0
Oslabitev kapitalske naložbe	(107)	(1.068)	(107)	(1.068)
Rezervacije za odpravnine in jubilejne nagrade	(5)	3	(5)	3
Davčna izguba	(498)	(12)	(498)	(12)
Stanje 31. decembra	3.029	3.700	3.029	3.700

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

	Skupina DBS		DBS d. d.	
	2021	2020	2021	2020
Druge rezervacije	(9)	0	(9)	0
Davčna izguba	(498)	(12)	(498)	(12)
Oslabitev kapitalske naložbe	(108)	(1.067)	(108)	(1.067)
Oslabitev dolžniških vrednostnih papirjev	(47)	0	(47)	0
SKUPAJ (Pojasnilo 3.16.)	(662)	(1.079)	(662)	(1.079)

Odloženi davki za sredstva in obveznosti so za leto 2021 obračunani po davčni stopnji 19 %, za katero se pričakuje, da se bo uporabljala v obdobju, v katerem se bo posamezna terjatev realizirala.

4.24. Druge obveznosti

	Skupina DBS		DBS d. d.	
	2021	2020	2021	2020
Vnaprej plačani in odloženi prihodki	113	112	28	29
Prejeti predujmi	81	681	5	640
Obveznosti za obračunane davke, prispevke in druge dajatve	254	251	247	209
Obveznosti za plače in druga nadomestila	557	0	547	0
Obveznosti za davke in prispevke	292	0	286	0
Vnaprej vračunani stroški	361	0	361	0
SKUPAJ	1.658	1.044	1.474	878

4.25. Osnovni kapital

a) Razčlenitev osnovnega kapitala

	Skupina DBS		DBS d. d.	
	Število navadnih delnic	Vpisana vrednost	Število navadnih delnic	Vpisana vrednost
Stanje 31. decembra 2020/1. januarja 2021	4.268.248	17.811	4.268.248	17.811
Stanje 31. decembra 2021	4.268.248	17.811	4.268.248	17.811

Osnovni kapital banke je razdeljen na 4.268.248 navadnih rednih kosovnih delnic razreda A. V centralni register nematerializiranih vrednostnih papirjev pri KDD – Centralni klirinško depotni družbi d. d. je vpisanih 4.257.483 kosovnih delnic. Osnovni kapital banke konec leta 2021 znaša 17.811.083,54 EUR.

b) Delničarji z več kot 5 % osnovnega kapitala

	Skupina DBS		DBS d. d.	
	Število delnic	Delež v delniškem kapitalu v KDD	Število delnic	Delež v delniškem kapitalu v KDD
Naziv delničarja				
KD Group d. d., Ljubljana	1.021.866	24,002	1.021.866	24,002
Kapitalska zadruga, z. b. o., Ljubljana	894.158	21,002	894.158	21,002
Prva Pokojninska družba, d. d.*	644.506	15,138	644.506	15,138
Skupina Prva d. d.	422.557	9,925	422.557	9,925
Banca Popolare di Cividale S.C.p.A., Cividale del Friuli	228.289	5,362	228.289	5,362

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

Konec leta 2021 je bilo v KDD vpisanih 266 imetnikov delnic Deželne banke Slovenije d. d. (2020: 275), od tega 101 domača pravna oseba, 160 domačih fizičnih oseb, 2 tuji pravni osebi, 1 tuja fizična oseba in 2 fiduciarna računa v tujini. Število imetnikov delnic banke se je v letu 2021 zmanjšalo za 9.

4.26. Kapitalske rezerve

	Skupina DBS		DBS d. d.	
	2021	2020	2021	2020
Stanje 1. januarja	31.257	31.257	31.257	31.257
Stanje 31. decembra	31.257	31.257	31.257	31.257

Kapitalske rezerve na dan 31. decembra 2021 in na dan 31. decembra 2020 znašajo 31.257 tisoč EUR ter predstavljajo vplačila, ki presegajo nominalne zneske vplačanih delnic (vplačani presežek kapitala).

4.27. Akumulirani drugi vseobsegajoči donos

a) Razčlenitev akumuliranega drugega vseobsegajočega donosa

	Skupina DBS		DBS d. d.	
	2021	2020	2021	2020
Stanje 1. januarja	(657)	(752)	(660)	(670)
Postavke, ki pozneje ne bodo prerazvrščene v poslovni izid	41	95	42	10
Akumulirani drugi vseobsegajoči donos v zvezi z aktuarskimi dobički/ izgubami iz naslova pokojninskih načrtov z določenimi zasluži	(22)	96	(21)	11
Akumulirani drugi vseobsegajoči donos v zvezi s spremembami poštene vrednosti naložb v lastniške instrumente, merjenih po poštenu vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa (Pojasnilo 4.4. b)	72	(6)	72	(6)
Davek iz dohodka pravnih oseb v zvezi s postavkami, ki pozneje ne bodo prerazvrščene v poslovni izid	(9)	5	(9)	5
Stanje 31. decembra	(616)	(657)	(618)	(660)

Postavke, ki ne bodo prerazvrščene v poslovni izid, se nanašajo na aktuarski primanjkljaj za odpravnine (pojasnilo 4.22. b) in na presežek iz spremembe poštene vrednosti naložb v lastniške instrumente.

b) Gibanje akumuliranega drugega vseobsegajočega donosa

	Skupina DBS		DBS d. d.	
	2021	2020	2021	2020
Stanje 1. januarja	(657)	(752)	(660)	(670)
Povečanje aktuarskega primanjkljaja za odpravnine	14	57	15	57
Zmanjšanje aktuarskega primanjkljaja za odpravnine	(45)	43	(45)	(42)
Sprememba poštene vrednosti vrednostnih papirjev, merjenih po poštenu vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	72	(5)	72	(5)
Stanje 31. decembra	(616)	(657)	(618)	(660)

4.28. Rezerve iz dobička

a) Razčlenitev

	Skupina DBS		DBS d. d.	
	2021	2020	2021	2020
Rezerve za lastne delnice	601	601	601	601
Statutarne rezerve	1.924	1.924	1.924	1.924
Druge rezerve iz dobička	16.820	12.572	16.820	12.572
SKUPAJ	19.345	15.097	19.345	15.097

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

b) Rezerve za lastne delnice

	Skupina DBS		DBS d. d.	
	2021	2020	2021	2020
Stanje 1. januarja	601	601	601	601
Stanje 31. decembra	601	601	601	601

c) Statutarne rezerve

	Skupina DBS		DBS d. d.	
	2021	2020	2021	2020
Stanje 1. januarja	1.924	1.924	1.924	1.924
Stanje 31. decembra	1.924	1.924	1.924	1.924

d) Druge rezerve iz dobička

	Skupina DBS		DBS d. d.	
	2021	2020	2021	2020
Stanje 1. januarja	12.572	11.853	12.572	11.853
Razporeditev po sklepu skupščine	4.248	719	4.248	719
Stanje 31. decembra	16.820	12.572	16.820	12.572

4.29. Lastni deleži

	Skupina DBS		DBS d. d.	
	2021	2020	2021	2020
Odkupljene lastne delnice - navadne	(601)	(601)	(601)	(601)
SKUPAJ	(601)	(601)	(601)	(601)

Lastni deleži so bili pridobljeni zaradi nagrajevanja zaposlenih, obrambe pred sovražnimi prevzemi ter za namene iz 1. in 2. alineje 1. odstavka 247. člena Zakona o gospodarskih družbah.

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

a) Razčlenitev

	Skupina DBS		DBS d. d.	
	2021	2020	2021	2020
Čisti dobiček poslovnega leta	4.695	3.291	4.859	5.052
Zadržani dobiček	237	1.968	(24)	(53)
SKUPAJ	4.932	5.259	4.835	4.999

b) Bilančni dobiček

	DBS d. d.	
	2021	2020
Čisti dobiček poslovnega leta	4.859	5.052
Zadržani dobiček	(24)	(53)
BILANČNI DOBIČEK	4.835	4.999

Bilančni dobiček banke na dan 31. 12. 2021 znaša 4.835 tisoč EUR, sestavljen pa je iz čistega dobička v višini 4.859 tisoč EUR in iz aktuarskih izgub za zaposlenca, izkazanih v zadržanem dobičku, v višini 24 tisoč EUR.

O uporabi bilančnega dobička bo odločala skupščina, uprava in nadzorni svet pa ji bosta predlagala razporeditev 25 % bilančnega dobička v višini 1.209 tisoč EUR za izplačilo dividend delničarjem za leto 2021 in razporeditev preostanka bilančnega dobička v znesku 3.626 tisoč EUR v druge rezerve iz dobička.

4.31. Zunajbilančne obveznosti

a) Razčlenitev po vrstah potencialnih in prevzetih obveznosti

	Skupina DBS		DBS d. d.	
	2021	2020	2021	2020
Garancije	15.421	13.927	15.421	13.927
Prevzete obveznosti iz odobrenih kreditov	60.715	55.166	61.364	55.420
SKUPAJ	76.136	69.093	76.785	69.347
Rezervacije (Pojasnila 4.22. a in d)	(166)	(207)	(167)	(207)

4.32. Poslovanje po pooblastilu

Skupina s sredstvi v skupni vrednosti 541 tisoč EUR (2020: 672 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 2021 so opravnine od posredovanja pri sklepanju kreditnih poslov znašale 1 tisoč EUR (2020: 2 tisoč EUR). Skupina je za opravljanje prodaje numizmatičnih vrednosti v letu 2021 zaračunala opravnine v vrednosti 27 tisoč EUR (2020: 14 tisoč EUR).

Drugo posredniško poslovanje

V okviru drugega posredniškega poslovanja Skupina izkazuje postavke posredovanja pri sklepanju kreditnih poslov za račun strank v višini 541 tisoč EUR (2020: 672 tisoč EUR).

4.33. Razkritja glede povezanih oseb

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

a) Obseg bančnih poslov s povezanimi strankami

Skupina DBS

	Uprava/direktor		Višje vodstvo		Ožji družinski člani uprave/direktorja/članov NS		Podjetja, povezana s člani uprave/direktorjem/člani NS in ožjimi družinskimi člani		Delničarji banke*, imetniki kvalificiranega deleža v banki		Člani nadzornega sveta		Člani organa vodenja, nadzora, prokurist pravne osebe, ki je delničar banke – imetnik kvalificiranega deleža	
	2021	2020	2021	2020	2021	2020	2021	2020	2021	2020	2021	2020	2021	2020
	Dana posojila in depoziti													
Stanje 1. januarja	10	59	216	215	11	16	1.777	1.880	0	0	5	32	8	71
Povečanje	4	6	31	109	0	0	7.859	6.862	0	0	0	1	11	7
Zmanjšanje	(8)	(55)	(143)	(108)	(4)	(5)	(7.732)	(6.965)	0	0	0	(28)	(12)	(70)
Stanje 31. decembra	6	10	104	216	7	11	1.904	1.777	0	0	5	5	7	8
Prihodki iz obresti	0	0	1	2	0	1	45	49	0	0	0	0	0	1
Popravki vrednosti	0	0	0	0	0	0	74	39	0	0	0	0	0	0
Prejeti depoziti in posojila														
Stanje 1. januarja	153	148	597	407	19	14	676	1.786	2.258	3.363	157	150	45	42
Povečanje	4.605	3.101	2.588	2.118	50	69	12.695	12.614	2.285	513	415	497	271	239
Zmanjšanje	(4.489)	(3.096)	(2.555)	(1.928)	(39)	(64)	(12.221)	(13.724)	(2.403)	(1.618)	(384)	(490)	(230)	(236)
Stanje 31. decembra	269	153	630	597	30	19	1.150	676	2.140	2.258	188	157	86	45
Odhodki za obresti	0	0	0	0	0	0	0	18	120	167	0	0	0	0
Prihodki iz prejetih opravnin	0	0	2	2	0	0	72	70	0	32	0	0	0	1
Odhodki za dane opravnine	0	0	0	0	0	0	445	272	0	0	0	0	0	0
Dani poslovni najem														
Stanje 1. januarja	0	0	0	0	0	0	0	1	0	0	0	0	0	0
Povečanje	0	0	0	0	0	0	0	1	0	0	0	0	0	0
Zmanjšanje	0	0	0	0	0	0	0	(2)	0	0	0	0	0	0
Stanje 31. decembra	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Prejeti poslovni najem														
Stanje 1. januarja	0	0	0	0	0	0	1	1	0	0	0	0	0	0
Povečanje	0	0	0	0	0	0	18	18	0	0	0	0	0	0
Zmanjšanje	0	0	0	0	0	0	(17)	(18)	0	0	0	0	0	0
Stanje 31. decembra	0	0	0	0	0	0	2	1	0	0	0	0	0	0
Odhodki iz najemnin	0	0	0	0	0	0	18	18	0	0	0	0	0	0
Druge terjatve	0	0	0	0	0	0	1	0	0	0	0	0	0	0
Drugi prihodki	0	0	6	4	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Druge obveznosti	0	0	0	0	0	0	58	22	0	0	0	0	0	0
Drugi odhodki	0	0	0	4	0	0	27	288	0	1	0	0	0	0

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

DBS d. d.

	Uprava		Višje vodstvo		Ožji družinski člani uprave/članov NS		Podjetja, povezana s člani uprave/člani NS in ožjimi družinskimi člani		Delničarji banke*, imetniki kvalificiranega deleža		Člani nadzornega sveta		Člani organa vodenja, nadzora, prokurist pravne osebe, ki je delničar banke – imetnik kvalificiranega deleža	
	2021	2020	2021	2020	2021	2020	2021	2020	2021	2020	2021	2020	2021	2020
	Dana posojila in depoziti													
Stanje 1. januarja	10	17	133	118	1	1	1.777	1.880	0	0	5	32	8	71
Povečanje	4	6	31	109	0	1	7.859	6.862	0	0	0	1	11	7
Zmanjšanje	(8)	(13)	(132)	(94)	0	(1)	(7.732)	(6.965)	0	0	0	(28)	(12)	(70)
Stanje 31. decembra	6	10	32	133	1	1	1.904	1.777	0	0	5	5	7	8
Prihodki iz obresti	0	0	1	2	0	0	45	49	0	0	0	0	0	1
Popravki vrednosti	0	0	0	0	0	0	74	39	0	0	0	0	0	0
Prejeti depoziti in posojila														
Stanje 1. januarja	153	95	597	407	19	14	676	1.786	2.258	3.363	157	150	45	42
Povečanje	4.605	3.089	2.588	2.118	50	69	12.695	12.614	2.285	513	415	497	271	239
Zmanjšanje	(4.489)	(3.031)	(2.555)	(1.928)	(39)	(64)	(12.221)	(13.724)	(2.403)	(1.618)	(384)	(490)	(230)	(236)
Stanje 31. decembra	269	153	630	597	30	19	1.150	676	2.140	2.258	188	157	86	45
Odhodki za obresti	0	0	0	0	0	0	0	18	120	167	0	0	0	0
Prihodki iz prejetih opravnin	0	0	2	2	0	0	72	70	0	32	0	0	0	1
Odhodki za dane opravnine	0	0	0	0	0	0	445	272	0	0	0	0	0	0
Prejeti poslovni najem														
Stanje 1. januarja	0	0	0	0	0	0	1	1	0	0	0	0	0	0
Povečanje	0	0	0	0	0	0	18	18	0	0	0	0	0	0
Zmanjšanje	0	0	0	0	0	0	(17)	(18)	0	0	0	0	0	0
Stanje 31. decembra	0	0	0	0	0	0	2	1	0	0	0	0	0	0
Odhodki iz najemnin	0	0	0	0	0	0	18	18	0	0	0	0	0	0
Druge obveznosti	0	0	0	0	0	0	58	22	0	0	0	0	0	0
Drugi odhodki	0	0	0	0	0	0	24	286	0	0	0	0	0	0

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

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

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

	Odvisne družbe - DBS Leasing, DBS Nepremičnine, Semenarna, DBS Adria		Odvisne družbe - povezane osebe - Uprava/direktor/prokurist		Odvisne družbe - povezane osebe - Podjetja, povezana s člani uprave/direktorjem/prokuristom, člani NS in ožjimi družinskimi člani	
	2021	2020	2021	2020	2021	2020
Dana posojila in depoziti						
Stanje 1. januarja	11.360	13.946	0	42	0	0
Povečanje	13.359	20.733	0	0	0	0
Zmanjšanje	(13.036)	(23.319)	0	(42)	0	0
Stanje 31. decembra	11.683	11.360	0	0	0	0
Prihodki iz obresti	95	118	0	0	0	0
Popravki vrednosti	215	338	0	0	0	0
Prejeti depoziti in posojila						
Stanje 1. januarja	239	263	0	54	0	0
Povečanje	4.962	9.686	0	12	0	0
Zmanjšanje	(4.755)	(9.710)	0	(66)	0	0
Stanje 31. decembra	446	239	0	0	0	0
Odhodki za obresti	0	2	0	0	0	0
Prihodki iz prejetih opravnin	193	148	0	0	0	0
Dani poslovni najem						
Stanje 1. januarja	0	0	0	0	0	0
Povečanje	14	28	0	0	0	0
Zmanjšanje	(14)	(28)	0	0	0	0
Stanje 31. decembra	0	0	0	0	0	0
Prihodki iz najemnin	14	28	0	0	0	0
Prejeti poslovni najem						
Stanje 1. januarja	0	0	0	0	0	0
Povečanje	0	2	0	0	0	0
Zmanjšanje	0	(2)	0	0	0	0
Stanje 31. decembra	0	0	0	0	0	0
Odhodki iz najemnin	0	2	0	0	0	0
Druge terjatve	1	1	0	0	0	0
Drugi prihodki	8	8	0	0	0	0

c) Prejemki ključnih delavcev

	Skupina DBS		DBS d. d.	
	2021	2020	2021	2020
Plače in druge kratkoročne ugodnosti	1.415	1.379	1.369	1.305
Variabilni prejemki	257	14	256	14
Variabilni prejemki - odpravnine	12	13	12	0
SKUPAJ	1.684	1.406	1.637	1.319

Prejemki članov uprave in drugih zaposlenih po individualni pogodbi vključujejo bruto plače, regres za letni dopust, bonitete (odpravnine po zakonu, jubilejne nagrade, odškodnine), povračila stroškov in dodatno pokojninsko zavarovanje. Variabilni del prejemkov vključuje variabilni del za delovno in poslovno uspešnosti, bonitete in odpravnine po individualni pogodbi. Znesek variabilnega prejemka 256 tisoč EUR vsebuje prejemek v denarju in druge bonitete (uporaba avtomobila, nezgodno zavarovanje in zavarovanje odgovornosti). V kategorijo ključni delavci so vključeni uprava in delavci, ki so neposredno podrejeni upravi.

Člani uprave banke in drugi zaposleni po individualni pogodbi so na dan 31. 12. 2021 imeli v lasti 1.358 delnic (0,032 % osnovnega kapitala), na dan 31. 12. 2020 pa so imeli v lasti 1.759 delnic (0,041 % osnovnega kapitala).

d) Prejemki članov nadzornega sveta in njegovih komisij

	Skupina DBS		DBS d. d.	
	2021	2020	2021	2020
Plače in druge kratkoročne ugodnosti	88	85	88	85
SKUPAJ	88	85	88	85

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

e) Prejemki članov organov vodenja in nadzora v letu 2021

Naziv/Vrsta prejemka	Skupina DBS							DBS d. d.						
	Fiksni prejemki				Variabilni prejemki			Fiksni prejemki			Variabilni prejemki			
	Fiksni prejemki	Povračila stroškov	Zavarovalne premije	Skupaj	Variabilni prejemki	Druga plačila	Skupaj	Fiksni prejemki	Povračila stroškov	Zavarovalne premije	Skupaj	Variabilni prejemki	Druga plačila	Skupaj
Uprava banke	353	3	6	362	133	5	138	353	3	6	362	133	5	138
Nadzorni svet banke	85	3	0	88	0	0	0	85	3	0	88	0	0	0
Vodilni delavci odvisnih družb	44	2	0	46	1	0	1	-	-	-	-	-	-	-
SKUPAJ	482	8	6	496	134	5	139	438	6	6	450	133	5	138

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

f) Prejemki zaposlenih s posebno naravo dela v letu 2021

Skupina DBS

Naziv/Vrsta prejemka	Število prejemnikov	Fiksni prejemki	Variabilni prejemki	Povračila stroškov	Zavarovalne premije	Skupaj
SKUPAJ PREJEMKI	26	1.373	162	50	20	1.605

DBS d. d.

Naziv/Vrsta prejemka	Število prejemnikov	Fiksni prejemki	Variabilni prejemki	Povračila stroškov	Zavarovalne premije	Skupaj
SKUPAJ PREJEMKI	24	1.330	161	48	19	1.558

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

4.34. Sistem prejemkov in pomembni poslovni stiki

Sistem prejemkov

Sistem prejemkov v Skupini sloni na Politiki prejemkov zaposlenih (v nadaljevanju: politika prejemkov), ki določa temelje plačevanja in nagrajevanja delavcev v banki in bančni skupini. Predpogoja za variabilno nagrajevanje sta pozitiven rezultat banke v ocenjevalnem obdobju in doseganje vseh temeljnih ciljev. Za leto 2021 je bilo zaposlenim s posebno naravo dela po segmentih poslovanja izplačanih skupno 300 tisoč EUR variabilnega dela prejemkov.

Pomembni poslovni stiki

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

Razkritja v skladu z 88. čl. Zban-2 in iz 8. dela Uredbe (EU) št. 575/2013 so vključena v Letno poročilo Skupine Deželna banka Slovenije za leto 2021 v poglavju VI.4., ki je objavljeno na spletni strani banke www.dbs.si.

4.35. Dogodki po zaključku poslovnega leta 2021

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

V zvezi z ukrajinsko-ruskim konfliktom ugotavljamo, da banka nima pomembnejših neposrednih naložb, s katerimi bi se izpostavljala do komitentov s tega področja ali do komitentov, katerih poslovanje bi bilo pomembno odvisno od poslov z navedenih območij. Ocenjujemo, da so tveganja iz tega naslova za poslovanje banke zanemarljiva.

Glede potencialnih izgub zaradi sprejetega Zakona o omejitvi in porazdelitvi valutnega tveganja med kreditodajalci in kreditorejmalci kreditov v švicarskih frankih (ZOPPVTKK) sporočamo, da banka ni kreditirala strank v švicarskih frankih, zato banka iz tega naslova ne bo utrpela nobenih izgub.

5. OBVLADOVANJE TVEGANJ

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

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

Tveganja, ki jim je Skupina izpostavljena, se identificirajo na ravni bonitetne konsolidacije, način in intenzivnost njihovega upravljanja pa sta odvisna od profila tveganosti, ki se oceni v okviru procesa ocenjevanja ustreznega notranjega kapitala (v nadaljevanju: proces ICAAP), in tveganosti okolja. V procesu ICAAP Skupina ugotovi tveganja, ki jim je že oziroma bi jim lahko bila izpostavljena v prihodnosti. Materialna tveganja se v nadaljevanju procesa kvantificirajo, zanje se ocenijo kapitalske potrebe in alocira potreben kapital.

V okviru profila tveganosti se tako ocenjujejo področja kreditnega, tržnega, obrestnega, likvidnostnega, operativnega in strateškega tveganja, tveganje ugleda, kapitalsko tveganje, tveganje dobičkonosnosti ter elementi področij kontrolnega okolja. Da bi se izboljšal profil tveganosti, je višje vodstvo odgovorno, da za tiste elemente tveganj in kontrolnega okolja, ki so slabše ocenjeni, predlaga in izvaja sprejete aktivnosti. Ocena in posodobitev profila tveganosti se izvajata najmanj enkrat letno, obravnavajo pa ju uprava banke, komisija za tveganja in nadzorni svet.

V letih 2020 in 2021 se je bančni sistem soočal z negotovostjo, ki jo je prinesel izbruh pandemije covid-19. Ta je tako tudi v letu 2021 imela pomemben vpliv na poslovanje banke in upravljanje tveganj, dodatni izziv na področju spremljanja in obvladovanja tveganj pa prav tako prinaša leto 2022. Banka ocenjuje, da bo pandemija najbolj

vplivala na kreditno tveganje, pomemben vpliv pa bo imela tudi na tveganje dobičkonosnosti in posledično na kapitalsko tveganje. Razmere, povezane s koronavirusom, banka redno spremlja, analizira in sprejema potrebne ukrepe za obvladovanje tveganj. Tako je v skladu z Metodologijo ocenjevanja izgub iz kreditnega tveganja, potem ko je UMAR objavil zelo slabe gospodarske napovedi, v letu 2020 oblikovala dodatne skupinske oslabitve. V letu 2021 smo na podlagi Jesenske napovedi gospodarskih gibanj 2021, ki jo je objavil UMAR, začeli uporabljati nove parametre, kar je pripeljalo do sproščanja oslabitev. Banka redno spremlja finančni položaj kreditnojemalcev, izvaja ukrepe interventne zakonodaje, na področju odobravanja novih naložb pa ravna preudarno in v okviru trenutne oziroma pričakovane zmožnosti sprejemanja tveganj. Tudi v prihodnje bo spremljala napovedi gospodarskih gibanj, izračunavala parametre za ocenjevanje izgub iz kreditnega tveganja in na njihovi podlagi izvajala simulacije izračuna učinka na oblikovanje oslabitev. Na področju upravljanja tveganj bo še naprej konzervativno naravnana pri sprejemanju novih tveganj, stremela bo k uresničevanju zastavljene strategije prevzemanja in upravljanja tveganj ter k zagotavljanju kapitalskih količnikov, kot jih je predpisala Banka Slovenije.

V letu 2021 je Skupina na ravni bonitetne konsolidacije izpolnjevala vse kapitalske in druge zahteve regulatornega okvira. Nadzorni svet se je seznanil s profilom tveganosti in sposobnostjo prevzemanja tveganj v okviru procesov ocenjevanja ustreznega notranjega kapitala in likvidnosti (ICAAP in ILAAP) ter redno spremljal izpostavljenost tveganjem. Vsi ključni interni akti s področja upravljanja tveganj so bili leta 2021 pregledani in po potrebi posodobljeni.

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

Obvladovanje tveganj je predstavljeno za bonitetno konsolidacijo in ne za celotno Skupino. V konsolidacijo za računovodske namene je poleg DBS d. d. in dveh odvisnih družb, DBS Leasing d. o. o. in DBS Nepremičnine d. o. o., zajeta še odvisna družba DBS Adria d. o. o., ki pa na podlagi 19. člena Uredbe ni vključena v bonitetno konsolidacijo. Ne glede na to, da družba ni vključena v bonitetno konsolidacijo, pa ocenjujemo, da nima pomembnih tveganj in je njen vpliv na Skupino iz naslova obrestnega, likvidnostnega in valutnega tveganja zanemarljiv oziroma nič večji kot za druge sorodne izpostavljenosti.

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

Izkaz finančnega položaja Skupine – primerjava računovodske in bonitetne konsolidacije na dan 31. 12. 2021

Zap. št.	Vsebina	2021		
		Računovodska konsolidacija	Bonitetna konsolidacija	Razlika
1	Denar v blagajni, stanje na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah	212.673	212.672	1
2	Finančna sredstva v posesti za trgovanje	4.859	4.859	0
3	Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	3.118	3.118	0
4	Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti	898.281	898.464	(183)
	- dolžniški vrednostni papirji	169.109	169.109	0
	- krediti bankam	1.400	1.400	0
	- krediti strankam, ki niso banke	726.379	726.562	(183)
	- druga finančna sredstva	1.393	1.393	0
5	Opredmetena sredstva	29.400	29.400	0
	- opredmetena osnovna sredstva	10.580	10.580	0
	- naložbene nepremičnine	18.820	18.820	0
6	Neopredmetena sredstva	657	657	0
7	Terjatve za davek od dohodkov pravnih oseb	3.037	3.037	0
	- terjatve za davek	1	1	0
	- odložene terjatve za davek	3.036	3.036	0
8	Druga sredstva	818	819	(1)
9	Nekratkoročna sredstva in skupine za odtujitev, v posesti za prodajo in ustavljeno poslovanje	164	10	154
10	SKUPAJ SREDSTVA (od 1 do 9)	1.153.007	1.153.036	(29)
11	Finančne obveznosti v posesti za trgovanje	4.822	4.822	0
12	Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	1.071.960	1.071.963	(3)
	- vloge bank in centralnih bank	511	511	0
	- vloge strank, ki niso banke	1.066.309	1.066.313	(4)
	- krediti bank in centralnih bank	2.055	2.055	0
	- druge finančne obveznosti	3.085	3.084	1
13	Rezervacije	2.056	2.056	0
14	Obveznosti za davek od dohodkov pravnih oseb	383	383	0
	- obveznosti za davek	376	376	0
	- odložene obveznosti za davek	7	7	0
15	Druge obveznosti	1.658	1.657	1
16	SKUPAJ OBVEZNOSTI (od 11 do 15)	1.080.879	1.080.881	(2)
17	Osnovni kapital	17.811	17.811	0
18	Kapitalske rezerve	31.257	31.257	0
19	Akumulirani drugi vseobsegajoči donos	(616)	(616)	0
20	Rezerve iz dobička	19.345	19.345	0
21	Lastni deleži	(601)	(601)	0
22	Zadržani dobiček/izguba (vključno s čistim dobičkom/izgubo poslovnega leta)	4.932	4.959	(27)
23	KAPITAL LASTNIKOV OBVLADUJOČE BANKE (od 17 do 22)	72.128	72.155	(27)
24	SKUPAJ KAPITAL (23)	72.128	72.155	(27)
25	SKUPAJ OBVEZNOSTI IN KAPITAL (16 + 24)	1.153.007	1.153.036	(29)

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

Kreditno tveganje

Kreditno tveganje je tveganje nastanka izgube, ki je posledica dolžnikove nezmožnosti zaradi katerega koli razloga, da v dogovorjenem roku v celoti izpolni svoje finančne ali druge pogodbene obveznosti, in to brez unovčevanja zavarovanj. Pri tem Skupina glede na portfelj in strategijo prevzemanja in upravljanja tveganj upošteva, da kreditno tveganje potencialno izhaja tudi iz morebitne prevelike koncentracije izpostavljenosti. Upravljanje kreditnega tveganja pomeni pravočasno in ustrezno ugotavljanje, merjenje, ocenjevanje, obvladovanje, spremljanje kreditnega tveganja in poročanje o njem. Cilj Skupine je zagotovitev ustreznega prevzemanja in upravljanja kreditnega tveganja, ki bo odraz njene pripravljenosti in sposobnosti prevzemanja kreditnega tveganja, upošteva zahteve regulatorja in normativne ureditve s področja bančništva, ter zmožnosti prevzemanja kreditnega tveganja s stališča zagotavljanja ustreznega regulatornega kapitala. Cilji in splošne usmeritve za prevzemanje in upravljanje kreditnega tveganja so predstavljeni v strategiji prevzemanja in upravljanja tveganj ter v strnjeni izjavi upravljalnega organa o tveganjih. V procesu obvladovanja kreditnega tveganja Skupina obravnava vse tvegane aktivne bilančne in zunajbilančne postavke.

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

Tržna tveganja

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

Valutno tveganje

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

Obrestno tveganje

Obrestno tveganje predstavlja tveganje izgube (tj. zmanjšanje obrestnih prihodkov, povečanje obrestnih odhodkov, zmanjšanje vrednosti finančnih naložb, oportunitetna izguba) pri obrestno občutljivih bilančnih in zunajbilančnih pozicijah, ki izhaja iz naslova sprememb ravni tržnih obrestnih mer. Spremembe obrestne mere pomembno vplivajo na prihodke in odhodke, prav tako pa tudi na samo vrednost postavk in s tem na ekonomsko vrednost lastniškega temeljnega kapitala. Obrestno tveganje se meri, upravlja, nadzoruje in spremlja v skladu s Politiko prevzemanja in upravljanja obrestnega tveganja ter Metodologijo ocenjevanja obrestnega tveganja.

Za merjenje tveganja spremembe obrestne mere se uporablja analiza vrzeli, s katero se izračunavajo potencialni učinki stresnih scenarijev glede obrestnih mer na neto obrestne prihodke in občutljivost ekonomske vrednosti lastniškega temeljnega kapitala. Merjenje obrestnega tveganja se izvaja mesečno za celotno bančno knjigo, ločeno po valutah in uporabljenih referenčnih obrestnih merah. Za interne potrebe in za izračun kapitalske potrebe se za obrestno tveganje izvaja šest stresnih obrestnih scenarijev za tekoče upravljanje obrestnega tveganja, ki jih je Skupina povzela v skladu s smernicami Evropskega bančnega organa (EBA). Rezultat scenarija, ki ima najslabši vpliv na vsoto ekonomske vrednosti lastniškega temeljnega kapitala (angl. EVE), se uporabi za podlago pri oblikovanju kapitalske potrebe za obrestno tveganje, ki je izračunana kot 6-mesečno povprečje največjih izgub ekonomske vrednosti lastniškega temeljnega kapitala.

V analizi se pri vseh scenarijih upošteva tudi porazdelitev vpoglednih vlog v skladu z internim modelom, s katerim ugotavljamo njihovo stalnost. Največja negativna sprememba ekonomske vrednosti lastniškega temeljnega kapitala na podlagi scenarijev ne sme presežati internega določenega limita v višini 10 % ekonomske vrednosti lastniškega temeljnega kapitala banke. Ta je zaradi načela previdnosti določen nižje, kot ga zahteva EBA, ki ga predpisuje v višini 15 %.

Likvidnostno tveganje

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

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

V letu 2021 je Skupina v celoti izpolnjevala predpise o minimalnih zahtevah za zagotavljanje ustrezne likvidnostne pozicije, ki kot obvezujoče določajo doseganje regulatornega količnika likvidnostnega kritja LCR.

Skupina izračunava in izpolnjuje tudi količnik NSFR, ki je začel veljati z implementacijo Uredbe (EU) 2019/876 (CRR2) dne 28. 6. 2021.

Operativno tveganje

Operativno tveganje je tveganje izgube zaradi neprimernega ali neuspešnega izvajanja notranjih procesov, ravnanj ljudi in delovanja sistemov ali zaradi zunanjih dejavnikov ter vključuje pravno in modelsko tveganje. V okviru operativnega tveganja se obravnavajo tudi informacijskovarnostno in kibernetško tveganje, tveganja, povezana z zunanjimi izvajalci, tveganje ravnanja, tveganje skladnosti ter davčno tveganje. Operativno tveganje Skupina obvladuje tako, da evidentira in skrbno spremlja (škodne) dogodke iz operativnega tveganja, zmanjšuje frekvenco in učinek istovrstnih škodnih dogodkov iz operativnega tveganja, vzdržuje skupni znesek ovrednotenih škodnih dogodkov na čim nižjem nivoju ter redno pregleduje in posodablja načrt neprekinjenega poslovanja v primeru višje sile oziroma kriznih dogodkov. Skupina ima v ta namen sprejeto Politiko prevzemanja in upravljanja

operativnega tveganja, v kateri so med drugim opredeljeni načini in postopki za ugotavljanje, merjenje, obvladovanje, spremljanje in zmanjševanje izpostavljenosti operativnemu tveganju ter poročanje o njej. Politika je prilagojena velikosti Skupine, upošteva naravo in kompleksnost njenih dejavnosti, ter načinu izračunavanja kapitalske zahteve. Sistem poročanja o dogodkih iz operativnega tveganja vključuje ukrepe za sanacijo in ukrepe za preprečitev ponovitev teh dogodkov. S poročili o nastalih dogodkih ter ukrepih za njihovo sanacijo se tekoče seznanjata uprava in notranja revizija, četrtno pa tudi odbor za operativno tveganje. Obvladovanje operativnega tveganja letno revidira tudi Služba notranje revizije.

Kapitalsko tveganje

Kapitalsko tveganje banke je tveganje njene kapitalske ustreznosti, saj mora vedno razpolagati s kapitalom, ki je ustrezen obsegu in vrstam storitev, ki jih opravlja, ter tveganjem, ki jim je pri tem izpostavljena oziroma bi jim lahko bila izpostavljena. Tveganje kapitala izhaja iz neustrezne velikosti kapitala, njegove neprimerne sestave glede na obseg in način poslovanja ali iz težav pri pridobivanju svežega kapitala oziroma iz padca višine kapitala pod predpisani in/ali ustrezen nivo glede na druga inherentna tveganja, ki jih prevzema banka. Kapitalsko tveganje se spremlja mesečno, in sicer se izračunavajo višina kapitala, kapitalske zahteve ter količniki kapitalskih zahtev. S temi izračuni se mesečno seznanjajo člani odbora za upravljanje bilance banke in uprava banke, četrtno pa nadzorni svet ter komisija za tveganja v okviru celovite analize tveganj. Njihova naloga je tudi spremljanje izvajanja ukrepov za zagotavljanje količnikov kapitalskih zahtev, ki jih določa zakon in predpisuje Banka Slovenije. V procesu upravljanja, obvladovanja in zmanjševanja kapitalskega tveganja se uporabljajo številni interni akti, med drugim Strategija prevzemanja in upravljanja tveganj ter Politika prevzemanja in upravljanja kapitalskega tveganja.

5.1. Kreditno tveganje

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

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

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

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

Glede na tveganost posameznega komitenta, ki je izražena z njegovo bonitetno oceno, in tveganost posameznega posla, na katero vpliva tudi pridobljeno zavarovanje, Skupina oblikuje ustrezne oslabitve in rezervacije. V skladu s predpisi je Skupina za zmanjševanje kapitalske zahteve za kreditno tveganje v letu 2021 upoštevala le prvovrstna in primerna zavarovanja, ki izpolnjujejo zahteve po uredbi EU 575/2013.

5.1.1. Merjenje kreditnega tveganja

(a) Posojila in terjatve

Skupina je v letu 2021 ugotavljala kreditno tveganje v skladu z veljavnimi predpisi. V ta namen je izdelovala analize kakovosti kreditnega portfelja, v katere je vključevala podatke o:

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

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

(b) Dolžniški vrednostni papirji

Skupina je pri prevzemanju izpostavljenosti kreditnemu tveganju ob nakupih dolžniških vrednostnih papirjev v letu 2021 uporabljala razporejanje v bonitetne razrede po državah izdajateljicah in preostalih izdajateljih, kot ga ima na primer bonitetna agencija Standard & Poor's ali njej enakovredne bonitetne hiše, pri čemer je določila najnižjo še sprejemljivo bonitetno oceno teh papirjev. Za določanje uteži tveganja za izračun kapitalske zahteve za kreditno tveganje za kategorijo izpostavljenosti do enot centralne ravni držav in do centralnih bank je imenovala bonitetno institucijo Standard & Poor's.

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

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

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

(a) Zavarovanje

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

Interna pravila zavarovanj opredeljujejo:

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

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

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

Skupina praviloma zavaruje vsa posojila. Največ izpostavljenosti pa je zavarovanih z nepremičninami, ki so ocenjene na podlagi cenitev, ki jih izdelajo pooblaščenilci skladno z Mednarodnimi standardi ocenjevanja vrednosti

(MSOV), in izpolnjujejo tudi druge zahteve skladno z uredbo EU 575/2013.

(b) Prevzete zunajbilančne obveznosti

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

5.1.3. Usmeritve glede oslabitve in oblikovanja rezervacij

V skladu z normativno ureditvijo s področja bančništva in določili Mednarodnih standardov računovodskega poročanja (MSRP 9, velja od 1. januarja 2018) Skupina finančna sredstva in prevzete obveznosti po zunajbilančnih postavkah (v nadaljevanju: izpostavljenosti) razvršča v skupine po tveganosti ter pri njih ocenjuje višino pričakovanih izgub. Standard MSRP 9 temelji na modelu pričakovanih izgub, pri čemer se v izračunu upoštevajo tudi v prihodnost usmerjene informacije. Skupina je sama razvila model izračuna oslabitev in izvedla potrebne prilagoditve aplikacij. Model je validiral zunanji revizor in potrdil pravilnost njegovega delovanja.

Sistem bonitetnih ocen

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

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

Tabela bonitetnih ocen

Skupina DBS

Poenotena boniteta za model	Poslovni subjekti	Fizične osebe in kmetje	Tveganje	Ocenjeni letni pogojni PD (od – do)
A	A1, A2, A3	A	nizko kreditno tveganje	0,27–1,66 %
B	B1, B2, B3	B	srednje kreditno tveganje	3,61–3,72 %
C	C1, C2, C3	C	visoko kreditno tveganje	15,67–26,20 %
D	D	D	neplačnik	100 %
E	E	E	neplačnik	100 %

DBS d. d.

Poenotena boniteta za model	Poslovni subjekti	Fizične osebe in kmetje	Tveganje	Ocenjeni letni pogojni PD (od – do)
A	A1, A2, A3	A	nizko kreditno tveganje	0,27–1,66 %
B	B1, B2, B3	B	srednje kreditno tveganje	3,61–3,72 %
C	C1, C2, C3	C	visoko kreditno tveganje	15,67–26,20 %
D	D	D	neplačnik	100 %
E	E	E	neplačnik	100 %

Razvrščanje finančnih sredstev po skupinah

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

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

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

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

Na vsak datum poročanja Skupina ocenjuje, ali se je kreditno tveganje finančnega instrumenta od začetnega pripoznanja pomembno povečalo, pri čemer upošteva primerne in dokazljive informacije, ki se lahko pridobijo brez pretiranih stroškov ali prizadevanj. Pri razvrstitvi izpostavljenosti v skupino 1, 2 ali 3 ne upošteva kreditnih zavarovanj. Spodnji preglednici prikazujeta razvrščene bilančne izpostavljenosti po bonitetah terjatev in skupinah na dan 31. 12. 2021 in na dan 31. 12. 2020.

Razvrščene bilančne izpostavljenosti po bonitetah terjatev in skupinah na dan 31. 12. 2021 in 31. 12. 2020 za Skupino in banko

Skupina DBS	2021					2020				
	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj
Boniteta terjatve A	964.239	27.536	0	0	991.775	866.838	3.360	0	0	870.198
Boniteta terjatve B	63.774	30.374	0	0	94.148	90.854	1.931	0	0	92.785
Boniteta terjatve C	556	8.270	0	0	8.826	7.845	7.347	0	0	15.192
Boniteta terjatve D	0	0	109	0	109	0	0	168	0	168
Boniteta terjatve E	0	0	348	0	348	0	0	330	0	330
Boniteta terjatve P	0	0	26.178	0	26.178	0	0	35.795	0	35.795
Bruto knjigovodska vrednost razvrščenih bilančnih izpostavljenosti	1.028.569	66.180	26.635	0	1.121.384	965.537	12.638	36.293	0	1.014.468
Popravki vrednosti razvrščenih bilančnih izpostavljenosti	(1.530)	(2.701)	(12.666)	0	(16.897)	(2.788)	(1.202)	(14.616)	0	(18.606)
Neto knjigovodska vrednost razvrščenih bilančnih izpostavljenosti	1.027.039	63.479	13.969	0	1.104.487	962.749	11.436	21.677	0	995.862

DBS d. d.	2021					2020				
	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj
Boniteta terjatve A	955.371	27.336	0	0	982.707	858.787	3.139	0	0	861.926
Boniteta terjatve B	72.246	28.918	0	0	101.164	98.635	1.786	0	0	100.421
Boniteta terjatve C	556	7.912	0	0	8.468	7.845	6.935	0	0	14.779
Boniteta terjatve D	0	0	107	0	107	0	0	159	0	159
Boniteta terjatve E	0	0	308	0	308	0	0	288	0	288
Boniteta terjatve P	0	0	25.250	0	25.250	0	0	32.656	0	32.656
Bruto knjigovodska vrednost razvrščenih bilančnih izpostavljenosti	1.028.173	64.166	25.665	0	1.118.004	965.267	11.860	33.103	0	1.010.230
Popravki vrednosti razvrščenih bilančnih izpostavljenosti	(1.660)	(2.578)	(12.327)	0	(16.565)	(2.968)	(1.118)	(13.086)	0	(17.172)
Neto knjigovodska vrednost razvrščenih bilančnih izpostavljenosti	1.026.513	61.588	13.338	0	1.101.439	962.299	10.741	20.018	0	993.058

Pomembno povečanje kreditnega tveganja

Skupina za vsa finančna sredstva, ki so predmet zahtev po oslavitvah, ocenjuje, ali je od začetnega pripoznanja prišlo do pomembnega povečanja kreditnega tveganja, torej če se namesto 12-mesečne pričakovane kreditne izgube uporabi vseživljenjska pričakovana kreditna izguba. Skupina šteje, da je prišlo do pomembnega povečanja kreditnega tveganja, ko je izpolnjen vsaj eden od naslednjih kriterijev:

- komitent ima ob odobritvi posla bonitetno oceno A, na dan poročanja pa bonitetno oceno B ali C;
- komitent ima ob odobritvi posla bonitetno oceno B, na dan poročanja pa bonitetno oceno C;
- komitent je donosno restrukturiran v poskusni dobi (2. skupina) oziroma nedonosno restrukturiran (3. skupina);
- komitent je uvrščen na zadnjo opazovalno listo zaradi izvršb ali nedovoljenih negativnih stanj.

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

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

SKUPINSKO OCENJEVANJE KREDITNIH IZGUB

Uporaba v prihodnost usmerjenih informacij

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

Merjenje pričakovane kreditne izgube (ECL)

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

tudi v primeru, da so uvrščeni v 3. skupino, oslabijo skupinsko.

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

Izračun mejnih verjetnosti neplačila (PD)

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

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

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

Napovedi za Z-vrednosti so dobljene s pomočjo regresijskega modela z metodo najmanjših kvadratov (angl. ordinary least squares, OLS). Z-vrednosti so nato prevedene nazaj v prehodne matrike. Za leta, za katera ne razpolagamo več z napovedmi za makroekonomsko spremenljivko, izhajamo iz zadnje Z-vrednosti, ki jo postopno znižamo na 0 (s tem dobimo povprečno matriko).

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

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

Izračun izgube ob neplačilu (LGD)

Izguba ob neplačilu (angl. LGD) je delež, ki ga Skupina v povprečju izgubi glede na izpostavljenost ob nastopu neplačila v največ sedmih letih po nastopu neplačila.

Izračun izgube ob neplačilu (LGD) od 31. 10. 2019 temelji na v prihodnost usmerjenih stopnjah poplačila. Pretekle letne stopnje poplačil povežemo z izbrano makroekonomsko spremenljivko in na podlagi njene napovedi oblikujemo napovedi za prihodnje stopnje poplačil.

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

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

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

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

Izračun izpostavljenosti v primeru neplačila (EAD)

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

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

Izračun konverzijskega faktorja (CCF)

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

Izračun diskontnega faktorja

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

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

POSAMIČNO OCENJEVANJE KREDITNIH IZGUB

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

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

nedeljujočega podjetja.

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

Spremembe tehnik ocenjevanja in pomembnih predpostavk

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

Vpliv vrednosti zavarovanj na izračun pričakovanih kreditnih izgub

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

Vrednost premoženja, danega v zavarovanje, vpliva na izračun pričakovanih kreditnih izgub preko parametra LGD. Le-ta se oceni na vzorcu neplačnikov, uporabi pa se za skupinsko ocenjevanje kreditnih izgub (in sicer pri plačnikih, torej za skupini 1 in 2). V izračunu pričakovane kreditne izgube se uporabi LGD glede na vrsto komitenta in vrsto zavarovanja. Če je izpostavljenost zavarovana z več vrstami zavarovanj, se pri izračunu pričakovane kreditne izgube uporabi tehtani LGD.

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

Bonitetna skupina	Skupina DBS				DBS d. d.			
	2021		2020		2021		2020	
	Skupaj terjatev za razvrstitev v %	Oslabitev in rezervacije po MSRP terjatev za razvrstitev v %	Skupaj terjatev za razvrstitev v %	Oslabitev in rezervacije po MSRP terjatev za razvrstitev v %	Skupaj terjatev za razvrstitev v %	Oslabitev in rezervacije po MSRP terjatev za razvrstitev v %	Skupaj terjatev za razvrstitev v %	Oslabitev in rezervacije po MSRP terjatev za razvrstitev v %
1. Skupina A	87,4	0,1	84,6	0,1	86,9	0,1	84,1	0,1
2. Skupina B	9,5	2,3	10,6	1,9	10,2	2,2	11,4	1,9
3. Skupina C	0,8	10,1	1,5	7,8	0,8	10,0	1,4	7,6
4. Skupina D	0,0	39,0	0,0	48,3	0,0	38,6	0,0	49,1
5. Skupina E	0,0	92,1	0,0	99,2	0,0	91,0	0,0	94,6
6. Skupina P	2,2	47,1	3,3	39,9	2,1	47,6	3,1	39,2
	100,0	1,4	100,0	1,7	100,0	1,4	100,0	1,6

V letu 2021 se je v primerjavi z letom 2020 skupni znesek terjatev za razvrstitev na ravni Skupine povečal za 10,5 %, skupni znesek oblikovanih rezervacij in oslabitev pa zmanjšal za 9,3 %. Konec leta 2021 je imela Skupina največ terjatev za razvrstitev, in sicer kar 87,4 %, uvrščenih v bonitetno skupino A, sledile so terjatve za razvrstitev v bonitetni skupini komitentov B, ki so predstavljale 9,5 % terjatev za razvrstitev, in terjatve za razvrstitev v bonitetni skupini posamično oslavljenih komitentov (P), ki so predstavljale 2,2 % vseh terjatev za razvrstitev. Za slednje so oblikovane oslabitve in rezervacije po MSRP skladno z višino zavarovanj oziroma pričakovanimi prihodnjimi denarnimi tokovi.

Na ravni banke se je skupni znesek terjatev za razvrstitev povečal za 10,7 %, skupni znesek oblikovanih oslabitev in rezervacij pa zmanjšal za 3,7 %. Konec leta 2021 je imela banka največ terjatev za razvrstitev, in sicer kar 86,9 %, uvrščenih v bonitetno skupino A, sledile so terjatve za razvrstitev v bonitetni skupini komitentov B, ki so predstavljale 10,2 % terjatev za razvrstitev, in terjatve za razvrstitev v bonitetni skupini posamično oslavljenih komitentov (P), ki so predstavljale 2,1 % vseh terjatev za razvrstitev. Za slednje so oblikovane oslabitve in rezervacije po MSRP 9 skladno z višino zavarovanj oziroma pričakovanimi prihodnjimi denarnimi tokovi.

5.1.4. Posojila in terjatve

Skupina se je skladno s strategijo tudi v letu 2021 bolj usmerila v poslovanje s prebivalstvom in kmeti ter z malimi in srednje velikimi podjetji. Pri tem se je osredotočila predvsem na posle s tistimi strankami, ki poleg kreditne sposobnosti zagotavljajo tudi zadostno zavarovanje s premoženjem, da bi tako čim bolj zmanjšala možno povečanje izpostavljenosti kreditnemu tveganju.

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

	Skupina DBS				DBS d. d.			
	2021		2020		2021		2020	
	Kreditni strankam	Kreditni bankam	Kreditni strankam	Kreditni bankam	Kreditni strankam	Kreditni bankam	Kreditni strankam	Kreditni bankam
Niti zapadli niti oslavljeni	324	1.400	730	206	324	1.400	730	206
Oslabljeni	742.866	0	780.118	0	739.716	0	776.360	0
Kreditni, obvezno merjeni po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje	0	0	2.261	0	0	0	2.261	0
Kosmati zneski	743.190	1.400	783.109	206	740.041	1.400	779.351	206
Popravki vrednosti iz oslabitve kreditov	(16.628)	0	(17.908)	0	(16.340)	0	(16.859)	0
Akumulirane spremembe poštene vrednosti zaradi kreditnega tveganja	0	0	(1.003)	0	0	0	(1.003)	0
Čisti zneski	726.562	1.400	764.198	206	723.701	1.400	761.489	206

V zgornji tabeli so prikazani zneski črpanih delov kreditov, dani strankam, ki niso banke, in bankam, pri čemer se med kredite, ki niso niti zapadli niti oslavljeni, štejejo vsi tisti posli, katerih zapadlost je v obdobjih, ki so kasnejša od 31. 12. 2021, obenem pa je njihov odstotek oslabitev enak 0. Krediti, katerih znesek oslabitev je večji od 0, so upoštevani med oslavljenimi krediti. Popravki vrednosti so prav tako prikazani zgolj za bilančni del izpostavljenosti.

V poslovnem letu 2021 se je skupna vrednost posojil in terjatev Skupine v primerjavi z letom 2020 zmanjšala za 5 %, pri čemer se je zmanjšal obseg kreditov strankam, obseg kreditov bankam pa se je povečal. Izkazane oslabitve posojil in terjatev so znašale skupaj 16.628 tisoč EUR (2020: 18.911 tisoč EUR). V skladu s standardom MSRP 9 Skupina izračunava oslabitve tudi za terjatve do bank, vendar je skupni znesek oslabitev za tovrstne izpostavljenosti zaradi ocenjenega majhnega kreditnega tveganja zanemarljivo nizek.

V poslovnem letu 2021 se je skupna vrednost posojil in terjatev banke v primerjavi z letom 2020 zmanjšala za 5 %, pri čemer se je zmanjšal obseg kreditov strankam, obseg kreditov bankam pa se je povečal. Izkazane oslabitve posojil in terjatev so znašale skupaj 16.340 tisoč EUR (2020: 17.862 tisoč EUR). V skladu s standardom MSRP 9 banka izračunava oslabitve tudi za terjatve do bank, vendar je skupni znesek oslabitev za tovrstne izpostavljenosti zaradi ocenjenega majhnega kreditnega tveganja zanemarljivo nizek.

(b) Posojila in terjatve, ki so posamično oslabljeni

Kreditni strankam (posojila in terjatve)

Vrednost posamično oslabljenih posojil in terjatev do strank brez upoštevanja posamično oslabljenih posojil bankam (od uvedbe MSRP 9 terjatve do bank niso več umeščene med posamične oslabitve, zato je znesek posamično oslabljenih posojil bankam enak 0) ter pred upoštevanjem denarnih tokov iz zavarovanja s premoženjem, ki ga ima Skupina, znaša 26.384 tisoč EUR (2020: 36.094 tisoč EUR).

V letu 2021 se je v primerjavi z letom 2020 relativno najbolj zmanjšala izpostavljenost do mikro, malih in srednjih podjetij, in sicer za 25,2 % (za 6.046 tisoč EUR). Zmanjšali sta se tudi izpostavljenost do velikih podjetij, in sicer za 26,3 %, ter izpostavljenost do posameznikov, katerih terjatve so posamično oslabljene (za 35,9 %).

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

Skupina DBS

2021	Posamezniki	Podjetja		Banke	Skupaj
	Posojila in terjatve	Velika podjetja	MSP*		
Posamično oslabljena posojila	3.184	5.272	17.928	0	26.384
- zapadla do 15 dni	215	5.272	1.956	0	7.443
- zapadla od 16 do 30 dni	0	0	0	0	0
- zapadla od 31 do 90 dni	99	0	101	0	200
- zapadla več kot 90 dni	2.870	0	15.871	0	18.741
Oslabitve	761	3.193	8.472	0	12.426
Poštena vrednost zavarovanja s premoženjem	5.898	837	18.619	0	25.354

* Mikro, mala in srednja podjetja.

2020	Posamezniki	Podjetja		Banke	Skupaj
	Posojila in terjatve	Velika podjetja	MSP*		
Posamično oslabljena posojila	4.965	7.155	23.974	0	36.094
Oslabitve	1.709	3.641	9.077	0	14.427
Poštena vrednost zavarovanja s premoženjem	7.177	2.400	25.933	0	35.510

* Mikro, mala in srednja podjetja.

DBS d. d.

2021	Posamezniki	Podjetja		Banke	Skupaj
	Posojila in terjatve	Velika podjetja	MSP*		
Posamično oslABLJena posojila	2.575	5.272	17.605	0	25.452
- zapadla do 15 dni	215	5.272	1.950	0	7.437
- zapadla od 31 do 90 dni	99	0	78	0	177
- zapadla več kot 90 dni	2.261	0	15.577	0	17.838
Oslabitve	747	3.193	8.160	0	12.100
Poštena vrednost zavarovanja s premoženjem	4.975	837	18.522	0	24.334

* Mikro, mala in srednja podjetja.

2020	Posamezniki	Podjetja		Banke	Skupaj
	Posojila in terjatve	Velika podjetja	MSP*		
Posamično oslABLJena posojila	3.825	7.155	21.965	0	32.945
Oslabitve	1.221	3.641	8.050	0	12.912
Poštena vrednost zavarovanja s premoženjem	6.051	2.400	24.705	0	33.156

* Mikro, mala in srednja podjetja.

Kreditni bankam (posojila in terjatve)

Za izpostavljenosti do bančnega sektorja Skupina v letu 2021 ni oblikovala posamičnih oslabitev. V skladu s standardom MSRP 9 se popravki vrednosti oblikujejo tudi za manj tvegane izpostavljenosti, med katere se uvrščajo banke, vendar pa se, če ne pride do dogodka neplačila, oslabijo skupinsko, zato jih v tabeli ne prikazujemo.

(c) Donosne in nedonosne ter restrukturirane izpostavljenosti

Skupina obravnava restrukturirana finančna sredstva skladno s Sklepom o upravljanju kreditnega tveganja v bankah in hranilnicah kot finančna sredstva, ki nastanejo kot posledica nezmožnosti dolžnika odplačevati dolg pod prvotno dogovorjenimi pogoji, bodisi s spremenjenimi pogoji prvotne pogodbe (z aneksom) bodisi z novo pogodbo, s katero se pogodbeni stranki dogovorita o delnem ali celotnem poplačilu prvotnega dolga. V ta okvir sodijo tudi pogodbe z vgrajeno klavzulo o restrukturiranju. Merila za identifikacijo donosnih in nedonosnih izpostavljenosti ter restrukturiranih in nerestrukturiranih izpostavljenosti, obravnavo in upravljanje restrukturiranih izpostavljenosti, ukrepe za prestrukturiranje dolžnika in sistem poročanja v Skupini ureja interni pravilnik o upravljanju z nedonosnimi in restrukturiranimi izpostavljenostmi do dolžnikov.

Donosne in nedonosne ter restrukturirane izpostavljenosti na dan 31. 12. 2021 in 31. 12. 2020 so za Skupino in banko prikazane v naslednjih tabelah.

Skupina DBS

Donosne in nedonosne izpostavljenosti ter z njimi povezani popravki oz. prilagoditve vrednosti in rezervacije	Bruto knjigovodska vrednost / nominalni znesek							Akumulirane oslabitve, akumulirane negativne spremembe poštene vrednosti zaradi kreditnega tveganja in rezervacije							Prejeta zavarovanja s premoženjem in finančna poročstva	
	Skupaj	Donosne izpostavljenosti			Nedonosne izpostavljenosti			Skupaj	Donosne izpostavljenosti – akumulirane oslabitve in rezervacije			Nedonosne izpostavljenosti – akumulirane oslabitve, akumulirane negativne spremembe poštene vrednosti zaradi kreditnega tveganja in rezervacije				
		od tega prva skupina	od tega druga skupina	od tega tretja skupina	od tega prva skupina	od tega druga skupina	od tega tretja skupina		Skupaj	od tega prva skupina	od tega druga skupina	od tega tretja skupina	od tega prva skupina	od tega druga skupina		
	2021	Skupaj	od tega prva skupina	od tega druga skupina	Skupaj	od tega druga skupina	od tega tretja skupina	Skupaj	od tega prva skupina	od tega druga skupina	Skupaj	od tega druga skupina	od tega tretja skupina	za donosne izpostavljenosti		
Stanja na računih pri centralnih bankah in druge vloge na vpogled	205.800	205.800	204.599	1.200	0	0	0	(2)	(2)	(2)	0	0	0	0	0	
Dolžniški vrednostni papirji	169.142	169.142	160.740	8.402	0	0	0	(33)	(33)	(33)	0	0	0	0	3.693	
Centralne banke	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Sektor država	160.282	160.282	159.307	975	0	0	0	(20)	(20)	(20)	0	0	0	0	0	
Kreditne institucije	4.827	4.827	0	4.827	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	3.693	
Druge finančne družbe	390	390	390	0	0	0	0	(3)	(3)	(3)	0	0	0	0	0	
Nefinančne družbe	3.643	3.643	1.043	2.600	0	0	0	(10)	(10)	(10)	0	0	0	0	0	
Kreditni in druga finančna sredstva	746.216	719.548	663.082	56.466	26.669	109	26.559	(16.862)	(4.185)	(1.495)	(2.690)	(12.677)	(10)	(12.666)	432.148	
Centralne banke	2	2	2	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Sektor država	236.080	236.080	226.002	10.078	0	0	0	(33)	(33)	(22)	(11)	0	0	0	31	
Kreditne institucije	1.566	1.566	1.352	214	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Druge finančne družbe	76	76	75	1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Nefinančne družbe	142.488	119.427	86.346	33.081	23.061	48	23.013	(14.747)	(3.017)	(928)	(2.088)	(11.730)	(6)	(11.723)	105.267	
Od tega: Mala in srednja podjetja	114.806	107.084	84.603	22.481	7.722	48	7.674	(4.996)	(2.255)	(908)	(1.347)	(2.741)	(6)	(2.734)	94.156	
Gospodinjstva	366.004	362.397	349.305	13.092	3.608	61	3.546	(2.082)	(1.135)	(545)	(591)	(947)	(4)	(943)	326.850	
ZUNAJBILANČNE IZPOSTAVLJENOSTI	76.137	76.056	71.595	4.461	81	4	77	167	136	98	38	30	0	30	19.847	
Centralne banke	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Sektor država	1.496	1.496	109	1.387	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Kreditne institucije	7	7	0	7	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Druge finančne družbe	1.505	1.505	1.505	0	0	0	0	6	6	6	0	0	0	0	529	
Nefinančne družbe	31.056	31.009	28.225	2.784	47	0	47	128	104	72	32	24	0	24	14.508	
Gospodinjstva	42.073	42.039	41.756	283	34	4	30	32	26	20	6	6	0	6	4.810	
SKUPAJ	1.197.295	1.170.546	1.100.016	70.529	26.750	113	26.636	(17.063)	(4.356)	(1.628)	(2.728)	(12.707)	(10)	(12.696)	455.688	

Skupina DBS

Kreditna kakovost restrukturiranih izpostavljenosti	Bruto knjigovodska vrednost / nominalni znesek izpostavljenosti z ukrepi restrukturiranja					Akumulirane oslabitve, akumulirane negativne spremembe poštene vrednosti zaradi kreditnega tveganja in rezervacije			Prejeta zavarovanja s premoženjem in prejeta finančna poroštva za restrukturirane izpostavljenosti	
	Skupaj	Donosne restrukturirane	Nedonosne restrukturirane			Skupaj	Za donosne restrukturirane izpostavljenosti	Za nedonosne restrukturirane izpostavljenosti	Skupaj	od tega za nedonosne izpostavljenosti z ukrepi restrukt.
			od tega neplačane	od tega oslajljene						
2021										
Kreditni in druga finančna sredstva	22.004	1.240	20.764	20.764	20.764	(10.249)	(87)	(10.162)	10.291	9.139
Centralne banke	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Sektor država	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Kreditne institucije	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Druge finančne družbe	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Nefinančne družbe	20.661	501	20.160	20.160	20.160	(10.130)	(61)	(10.069)	9.067	8.627
Gospodinjstva	1.343	739	604	604	604	(119)	(26)	(93)	1.224	512
Dolžniški vrednostni papirji	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Zunajbilančne izpostavljenosti	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
SKUPAJ	22.004	1.240	20.764	20.764	20.764	(10.249)	(87)	(10.162)	10.291	9.139

Skupina DBS

Donosne in nedonosne ter restrukturirane izpostavljenosti	Bruto knjigovodska vrednost donosnih in nedonosnih izpostavljenosti							Akumulirane oslabitve, rezervacije ter akumulirane negativne spremembe poštene vrednosti zaradi kreditnega tveganja				
	Skupaj	Donosne izpostavljenosti		Nedonosne izpostavljenosti				Skupaj	pri donosnih izpostavljenostih		pri nedonosnih izpostavljenostih	
		Skupaj donosne	od tega donosne restrukturirane	Skupaj nedonosne	od tega neplačane	od tega oslajljene	od tega restrukturirane		Skupaj pri donosnih	od tega restrukturirane	Skupaj pri nedonosnih	od tega restrukturirane
2020												
Stanja na računih pri centralnih bankah in druge vloge na vpogled	80.926	80.926	0	0	0	0	0	(98)	(98)	0	0	0
Dolžniški vrednostni papirji	149.127	149.127	0	0	0	0	0	(15)	(15)	0	0	0
Kreditni in druga finančna sredstva	786.020	747.190	2.312	38.830	38.643	38.417	25.725	(19.495)	(3.835)	(376)	(15.660)	(11.244)
Zunajbilančne izpostavljenosti	69.093	68.991	0	102	98	97	0	207	172	0	35	0

DBS d. d.

Donosne in nedonosne izpostavljenosti ter z njimi povezani popravki oz. prilagoditve vrednosti in rezervacije	Bruto knjigovodska vrednost / nominalni znesek							Akumulirane oslabitve, akumulirane negativne spremembe poštene vrednosti zaradi kreditnega tveganja in rezervacije							Prejeta zavarovanja s premoženjem in finančna poročila	
	Skupaj	Donosne izpostavljenosti			Nedonosne izpostavljenosti			Skupaj	Donosne izpostavljenosti – akumulirane oslabitve in rezervacije			Nedonosne izpostavljenosti – akumulirane oslabitve, akumulirane negativne spremembe poštene vrednosti zaradi kreditnega tveganja in rezervacije				
		Skupaj	od tega prva skupina	od tega druga skupina	Skupaj	od tega druga skupina	od tega tretja skupina		Skupaj	od tega prva skupina	od tega druga skupina	Skupaj	od tega skupin	od tega tretja skupina		
2021																
Stanja na računih pri centralnih bankah in druge vloge na vpogled	205.800	205.800	204.599	1.200	0	0	0	(2)	(2)	(2)	0	0	0	0	0	0
Dolžniški vrednostni papirji	169.142	169.142	160.740	8.402	0	0	0	(33)	(33)	(33)	0	0	0	0	3.693	0
Centralne banke	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Sektor država	160.282	160.282	159.307	975	0	0	0	(20)	(20)	(20)	0	0	0	0	0	0
Kreditne institucije	4.827	4.827	0	4.827	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	3.693	0
Druge finančne družbe	390	390	390	0	0	0	0	(3)	(3)	(3)	0	0	0	0	0	0
Nefinančne družbe	3.643	3.643	1.043	2.600	0	0	0	(10)	(10)	(10)	0	0	0	0	0	0
Kreditni in druga finančna sredstva	742.956	717.316	662.806	54.510	25.640	52	25.588	(16.530)	(4.201)	(1.626)	(2.575)	(12.329)	(3)	(12.327)	419.634	11.734
Centralne banke	2	2	2	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Sektor država	236.080	236.080	226.001	10.079	0	0	0	(33)	(33)	(22)	(11)	0	0	0	31	0
Kreditne institucije	1.566	1.566	1.352	214	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Druge finančne družbe	10.911	10.911	10.910	1	0	0	0	(213)	(213)	(213)	0	0	0	0	499	0
Nefinančne družbe	137.251	114.583	82.018	32.565	22.668	0	22.668	(14.339)	(2.934)	(870)	(2.064)	(11.405)	0	(11.405)	100.542	9.765
Od tega: Mala in srednja podjetja	110.112	102.662	80.664	21.998	7.450	0	7.450	(4.717)	(2.181)	(858)	(1.323)	(2.536)	0	(2.536)	89.832	4.827
Gospodinjstva	357.146	354.174	342.523	11.651	2.972	52	2.920	(1.945)	(1.021)	(521)	(500)	(924)	(3)	(921)	318.562	1.969
ZUNAJBILANČNE IZPOSTAVLJENOSTI	76.785	76.704	72.244	4.461	81	4	77	167	136	98	38	30	0	30	20.495	11
Centralne banke	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Sektor država	1.496	1.496	109	1.387	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Kreditne institucije	7	7	0	7	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Druge finančne družbe	2.154	2.154	2.154	0	0	0	0	6	6	6	0	0	0	0	1.177	0
Nefinančne družbe	31.056	31.009	28.225	2.784	47	0	47	128	104	72	32	24	0	24	14.508	11
Gospodinjstva	42.072	42.038	41.756	282	34	4	30	33	26	20	6	6	0	6	4.810	0
SKUPAJ	1.194.683	1.168.962	1.100.389	68.573	25.721	56	25.665	(16.731)	(4.372)	(1.758)	(2.614)	(12.360)	(3)	(12.356)	443.823	11.746

DBS d. d.

Kreditna kakovost restrukturiranih izpostavljenosti	Bruto knjigovodska vrednost / nominalni znesek izpostavljenosti z ukrepi restrukturiranja					Akumulirane oslabitve, akumulirane negativne spremembe poštene vrednosti zaradi kreditnega tveganja in rezervacije			Prejeta zavarovanja s premoženjem in prejeta finančna poročstva za restrukturirane izpostavljenosti	
	Skupaj	Donosne restrukturirane	Nedonosne restrukturirane			Skupaj	Za donosne restrukturirane izpostavljenosti	Za nedonosne restrukturirane izpostavljenosti	Skupaj	od tega za nedonosne izpostavljenosti z ukrepi restrukt.
			od tega neplačane	od tega oslabiljene						
2021										
Kreditni in druga finančna sredstva	22.004	1.240	20.764	20.764	20.764	(10.249)	(87)	(10.162)	10.291	9.139
Centralne banke	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Sektor država	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Kreditne institucije	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Druge finančne družbe	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Nefinančne družbe	20.661	501	20.160	20.160	20.160	(10.130)	(61)	(10.069)	9.067	8.627
Gospodinjstva	1.343	739	604	604	604	(119)	(26)	(93)	1.224	512
Dolžniški vrednostni papirji	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Zunajbilančne izpostavljenosti	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
SKUPAJ	22.004	1.240	20.764	20.764	20.764	(10.249)	(87)	(10.162)	10.291	9.139

DBS d. d.

Donosne in nedonosne ter restrukturirane izpostavljenosti	Bruto knjigovodska vrednost donosnih in nedonosnih izpostavljenosti							Akumulirane oslabitve, rezervacije ter akumulirane negativne spremembe poštene vrednosti zaradi kreditnega tveganja				
	Skupaj	Donosne izpostavljenosti		Nedonosne izpostavljenosti				Skupaj	pri donosnih izpostavljenostih		pri nedonosnih izpostavljenostih	
		Skupaj donosne	od tega donosne restrukturirane	Skupaj nedonosne	od tega neplačane	od tega oslabiljene	od tega restrukturirane		Skupaj pri donosnih	od tega restrukturirane	Skupaj pri nedonosnih	od tega restrukturirane
2020												
Stanja na računih pri centralnih bankah in druge vloge na vpogled	80.926	80.926	0	0	0	0	0	(98)	(98)	0	0	0
Dolžniški vrednostni papirji	149.127	149.127	0	0	0	0	0	(15)	(15)	0	0	0
Kreditni in druga finančna sredstva	781.788	746.240	2.312	35.548	35.361	35.231	25.725	(18.061)	(3.950)	(376)	(14.111)	(11.244)
Zunajbilančne izpostavljenosti	69.347	69.245	0	102	98	98	0	207	172	0	35	0

5.1.5. Gibanje popravkov vrednosti in bruto vrednosti finančnih sredstev in rezervacij za zunajbilančne obveznosti

Gibanje popravkov vrednosti finančnih sredstev in rezervacij za zunajbilančne obveznosti

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

Skupina DBS	2021					2020				
	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj
Stanje 1. januarja	2.788	1.202	14.616	0	18.606	1.063	701	14.701	1	16.466
prenos v Skupino 1	712	(711)	(1)	0	0	187	(187)	0	0	0
prenos v Skupino 2	(834)	993	(159)	0	0	(108)	214	(106)	0	0
prenos v Skupino 3	(4)	(142)	146	0	0	(12)	(182)	194	0	0
Povečanja zaradi izdaje in pridobitve	721	121	58	0	900	858	19	1.675	0	2.552
Zmanjšanja zaradi odprave priznanja	(88)	(120)	(901)	0	(1.109)	(70)	(55)	(4.035)	0	(4.160)
Spremembe zaradi spremembe kreditnega tveganja (neto)	(1.765)	1.358	1.372	0	965	870	692	3.269	0	4.831
Odpisi*	0	0	(2.465)	0	(2.465)	0	0	(1.082)	(1)	(1.083)
Stanje 31. decembra	1.530	2.701	12.666	0	16.897	2.788	1.202	14.616	0	18.606
Poplačila prej odpisanih zneskov, evidentirana neposredno v izkazu poslovnega izida	(2)	0	0	0	(2)	(2)	0	0	0	(2)
Zneski, odpisani neposredno v izkazu poslovnega izida	0	0	(12)	0	(12)	0	0	(15)	0	(15)

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

V letu 2021 ni bilo kreditov, pri katerih bi morali priznati učinke iz modifikacije oziroma sprememb.

DBS d. d.	2021					2020				
	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj
Stanje 1. januarja	2.967	1.118	13.087	0	17.172	1.155	614	12.456	1	14.226
prenos v Skupino 1	689	(688)	(1)	0	0	161	(161)	0	0	0
prenos v Skupino 2	(798)	954	(156)	0	0	(93)	197	(104)	0	0
prenos v Skupino 3	(2)	(105)	107	0	0	(11)	(119)	130	0	0
Povečanja zaradi izdaje in pridobitve	761	119	58	0	938	902	19	1.675	0	2.596
Zmanjšanja zaradi odprave priznanja	(82)	(117)	(304)	0	(503)	(65)	(54)	(3.322)	0	(3.441)
Spremembe zaradi spremembe kreditnega tveganja (neto)	(1.875)	1.297	1.515	0	937	919	622	3.333	0	4.874
Odpisi*	0	0	(1.979)	0	(1.979)	0	0	(1.082)	(1)	(1.083)
Stanje 31. decembra	1.660	2.578	12.327	0	16.565	2.968	1.118	13.086	0	17.172
Poplačila prej odpisanih zneskov, evidentirana neposredno v izkazu poslovnega izida	2	0	0	0	2	(2)	0	0	0	(2)
Zneski, odpisani neposredno v izkazu poslovnega izida	0	0	(12)	0	(12)	0	0	(15)	0	(15)

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

V letu 2021 ni bilo kreditov, pri katerih bi morali priznati učinke iz modifikacije oziroma sprememb.

b) Gibanje popravkov vrednosti stanj na računu pri centralni banki in vpoglednih vlog pri bankah

Skupina DBS	2021					2020				
	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj
Stanje 1. januarja	98	0	0	0	98	1	0	0	0	1
Spremembe zaradi spremembe kreditnega tveganja (neto)	(96)	0	0	0	(96)	97	0	0	0	97
Stanje 31. decembra	2	0	0	0	2	98	0	0	0	98

DBS d. d.	2021					2020				
	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj
Stanje 1. januarja	98	0	0	0	98	1	0	0	0	1
Spremembe zaradi spremembe kreditnega tveganja (neto)	(96)	0	0	0	(96)	97	0	0	0	97
Stanje 31. decembra	2	0	0	0	2	98	0	0	0	98

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

Skupina DBS	2021					2020				
	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj
Stanje 1. januarja	15	0	0	0	15	14	0	0	0	14
Povečanja zaradi izdaje in pridobitve	8	0	0	0	8	2	0	0	0	2
Zmanjšanja zaradi odprave pripoznanja	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Spremembe zaradi spremembe kreditnega tveganja (neto)	10	0	0	0	10	(1)	0	0	0	(1)
Stanje 31. decembra	33	0	0	0	33	15	0	0	0	15

DBS d. d.	2021					2020				
	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj
Stanje 1. januarja	15	0	0	0	15	14	0	0	0	14
Povečanja zaradi izdaje in pridobitve	8	0	0	0	8	2	0	0	0	2
Zmanjšanja zaradi odprave pripoznanja	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Spremembe zaradi spremembe kreditnega tveganja (neto)	10	0	0	0	10	(1)	0	0	0	(1)
Stanje 31. decembra	33	0	0	0	33	15	0	0	0	15

d) Gibanje popravkov vrednosti kreditov, merjenih po odplačni vrednosti

Skupina DBS	2021					2020				
	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj
Stanje 1. januarja	2.646	1.200	14.447	0	18.293	1.034	701	14.574	1	16.310
prenos v Skupino 1	712	(711)	(1)	0	0	187	(187)	0	0	0
prenos v Skupino 2	(834)	991	(157)	0	0	(107)	212	(105)	0	0
prenos v Skupino 3	(4)	(135)	139	0	0	(12)	(178)	190	0	0
Povečanja zaradi izdaje in pridobitve	708	121	14	0	843	825	19	1.614	0	2.458
Zmanjšanja zaradi odprave pripoznanja	(84)	(120)	(837)	0	(1.041)	(53)	(54)	(3.994)	0	(4.101)
Spremembe zaradi spremembe kreditnega tveganja (neto)	(1.656)	1.355	1.336	0	1.035	772	687	3.208	0	4.667
Odpisi*	0	0	(2.458)	0	(2.458)	0	0	(1.040)	(1)	(1.041)
Stanje 31. decembra	1.488	2.701	12.483	0	16.672	2.646	1.200	14.447	0	18.293
Poplačila prej odpisanih zneskov, evidentirana neposredno v izkazu poslovnega izida	(2)	0	0	0	(2)	(2)	0	0	0	(2)
Zneski, odpisani neposredno v izkaz poslovnega izida	0	0	(12)	0	(12)	0	0	(15)	0	(15)

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

DBS d. d.	2021					2020				
	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj
Stanje 1. januarja	2.825	1.116	12.918	0	16.859	1.125	614	12.330	1	14.070
prenos v Skupino 1	689	(688)	(1)	0	0	161	(161)	0	0	0
prenos v Skupino 2	(798)	952	(154)	0	0	(92)	195	(103)	0	0
prenos v Skupino 3	(2)	(98)	100	0	0	(11)	(115)	126	0	0
Povečanja zaradi izdaje in pridobitve	748	119	14	0	881	869	19	1.614	0	2.502
Zmanjšanja zaradi odprave pripoznanja	(78)	(117)	(240)	0	(435)	(48)	(53)	(3.281)	0	(3.382)
Spremembe zaradi spremembe kreditnega tveganja (neto)	(1.766)	1.294	1.479	0	1.007	821	617	3.272	0	4.710
Odpisi*	0	0	(1.972)	0	(1.972)	0	0	(1.040)	(1)	(1.041)
Druge prilagoditve	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Stanje 31. decembra	1.618	2.578	12.144	0	16.340	2.825	1.116	12.918	0	16.859
Poplačila prej odpisanih zneskov, evidentirana neposredno v izkazu poslovnega izida	2	0	0	0	2	(2)	0	0	0	(2)
Zneski, odpisani neposredno v izkaz poslovnega izida	0	0	(12)	0	(12)	0	0	(15)	0	(15)

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

e) Gibanje popravkov vrednosti drugih finančnih sredstev, merjenih po odplačni vrednosti

Skupina DBS	2021					2020				
	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj
Stanje 1. januarja	29	2	169	0	200	12	0	127	0	139
prenos v Skupino 1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
prenos v Skupino 2	0	2	(2)	0	0	(1)	2	(1)	0	0
prenos v Skupino 3	0	(7)	7	0	0	0	(4)	4	0	0
Povečanja zaradi izdaje in pridobitve	4	0	44	0	48	30	0	61	0	91
Zmanjšanja zaradi odprave pripoznanja	(3)	0	(64)	0	(67)	(15)	(1)	(41)	0	(57)
Spremembe zaradi spremembe kreditnega tveganja (neto)	(23)	3	36	0	16	3	5	61	0	69
Odpisi*	0	0	(7)	0	(7)	0	0	(42)	0	(42)
Stanje 31. decembra	7	0	183	0	190	29	2	169	0	200
Poplačila prej odpisanih zneskov, evidentirana neposredno v izkazu poslovnega izida	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Zneski, odpisani neposredno v izkaz poslovnega izida	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

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

DBS d. d.	2021					2020				
	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj
Stanje 1. januarja	29	2	169	0	200	12	0	127	0	139
prenos v Skupino 1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
prenos v Skupino 2	0	2	(2)	0	0	(1)	2	(1)	0	0
prenos v Skupino 3	0	(7)	7	0	0	0	(4)	4	0	0
Povečanja zaradi izdaje in pridobitve	4	0	44	0	48	30	0	61	0	91
Zmanjšanja zaradi odprave pripoznanja	(3)	0	(64)	0	(67)	(15)	(1)	(41)	0	(57)
Spremembe zaradi spremembe kreditnega tveganja (neto)	(23)	3	36	0	16	3	5	61	0	69
Odpisi*	0	0	(7)	0	(7)	0	0	(42)	0	(42)
Stanje 31. decembra	7	0	183	0	190	29	2	169	0	200
Poplačila prej odpisanih zneskov, evidentirana neposredno v izkazu poslovnega izida	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Zneski, odpisani neposredno v izkaz poslovnega izida	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

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

f) Gibanje popravkov vrednosti drugih sredstev

Skupina DBS	2021					2020				
	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj
Stanje 1. januarja	0	0	0	0	0	2	0	0	0	2
Povečanja zaradi izdaje in pridobitve	1	0	0	0	1	1	0	0	0	1
Zmanjšanja zaradi odprave pripoznanja	(1)	0	0	0	(1)	(2)	0	0	0	(2)
Spremembe zaradi spremembe kreditnega tveganja (neto)	0	0	0	0	0	(1)	0	0	0	(1)
Stanje 31. decembra	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

DBS d. d.	2021					2020				
	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj
Stanje 1. januarja	0	0	0	0	0	2	0	0	0	2
Povečanja zaradi izdaje in pridobitve	1	0	0	0	1	1	0	0	0	1
Zmanjšanja zaradi odprave pripoznanja	(1)	0	0	0	(1)	(2)	0	0	0	(2)
Spremembe zaradi spremembe kreditnega tveganja (neto)	0	0	0	0	0	(1)	0	0	0	(1)
Stanje 31. decembra	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

g) Gibanje rezervacij za prevzete in pogojne zunajbilančne obveznosti

Skupina DBS	2021					2020				
	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj
Stanje 1. januarja	154	19	34	0	207	78	19	514	0	611
prenos v Skupino 1	9	(9)	0	0	0	32	(32)	0	0	0
prenos v Skupino 2	(13)	18	(5)	0	0	(4)	15	(11)	0	0
prenos v Skupino 3	0	(1)	1	0	0	0	(2)	2	0	0
Povečanja zaradi izdaje in pridobitve	6	0	1	0	7	4	0	1	0	5
Zmanjšanja zaradi odprave pripoznanja	(7)	0	(2)	0	(9)	(3)	0	(39)	0	(42)
Spremembe zaradi spremembe kreditnega tveganja (neto)	(51)	12	1	0	(38)	47	19	(433)	0	(367)
Stanje 31. decembra	98	39	30	0	167	154	19	34	0	207

DBS d. d.	2021					2020				
	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj
Stanje 1. januarja	154	19	34	0	207	78	19	514	0	611
prenos v Skupino 1	9	(9)	0	0	0	32	(32)	0	0	0
prenos v Skupino 2	(13)	18	(5)	0	0	(4)	15	(11)	0	0
prenos v Skupino 3	0	(1)	1	0	0	0	(2)	2	0	0
Povečanja zaradi izdaje in pridobitve	6	0	1	0	7	4	0	0	0	4
Zmanjšanja zaradi odprave pripoznanja	(7)	0	(2)	0	(9)	(3)	0	(39)	0	(42)
Spremembe zaradi spremembe kreditnega tveganja (neto)	(51)	12	1	0	(38)	47	19	(432)	0	(366)
Stanje 31. decembra	98	39	30	0	167	154	19	34	0	207

Gibanje bruto vrednosti finančnih sredstev in zunajbilančnih obveznosti

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

Skupina DBS	2021					2020				
	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj
Stanje 1. januarja	965.541	12.638	36.289	0	1.014.468	921.571	12.377	46.111	694	980.753
prenos v Skupino 1	12.849	(12.739)	(110)	0	0	8.121	(8.120)	(1)	0	0
prenos v Skupino 2	(71.180)	73.247	(2.067)	0	0	(13.696)	15.126	(1.431)	0	0
prenos v Skupino 3	(386)	(1.743)	2.129	0	0	(1.181)	(1.958)	3.139	0	0
Novo pripoznanje finančnih sredstev	190.618	9.175	234	0	200.027	209.525	893	2.908	0	213.326
Zmanjšanja zaradi odprave pripoznanja	(122.620)	(1.533)	(2.830)	0	(126.983)	(432.354)	(11.073)	(15.218)	0	(458.645)
Odpisi*	0	0	(2.467)	0	(2.467)	0	0	(1.083)	(566)	(1.649)
Ostale spremembe bruto zneskov	53.747	(12.866)	(4.542)	0	36.339	273.554	5.393	1.864	(128)	280.683
Stanje 31. decembra	1.028.569	66.180	26.635	0	1.121.384	965.541	12.638	36.289	0	1.014.468

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

DBS d. d.	2021					2020				
	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj
Stanje 1. januarja	965.267	11.860	33.103	0	1.010.230	921.381	11.599	42.305	694	975.979
prenos v Skupino 1	12.113	(12.007)	(106)	0	0	7.231	(7.230)	(1)	0	0
prenos v Skupino 2	(68.993)	70.762	(1.769)	0	0	(12.367)	13.562	(1.196)	0	0
prenos v Skupino 3	(300)	(1.502)	1.802	0	0	(1.122)	(1.545)	2.667	0	0
Novo pripoznanje finančnih sredstev	186.731	9.133	235	0	196.099	210.383	892	2.908	0	214.183
Zmanjšanja zaradi odprave pripoznanja	(121.857)	(1.508)	(2.111)	0	(125.476)	(440.211)	(11.062)	(14.456)	0	(465.729)
Odpisi*	0	0	(1.981)	0	(1.981)	0	0	(1.083)	(566)	(1.649)
Ostale spremembe bruto zneskov	55.211	(12.572)	(3.508)	0	39.132	279.971	5.644	1.958	(128)	287.446
Stanje 31. decembra	1.028.173	64.166	25.665	0	1.118.004	965.267	11.860	33.103	0	1.010.230

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

b) Gibanje bruto vrednosti stanj na računu pri centralni banki in vpoglednih vlog pri bankah

Skupina DBS	2021					2020				
	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj
Stanje 1. januarja	80.926	0	0	0	80.926	87.233	0	0	0	87.233
prenos v Skupino 1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
prenos v Skupino 2	(4.273)	4.273	0	0	0	0	0	0	0	0
prenos v Skupino 3	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Novo pripoznanje finančnih sredstev	150	0	0	0	150	0	0	0	0	0
Zmanjšanja zaradi odprave pripoznanja	(7.920)	0	0	0	(7.920)	0	0	0	0	0
Ostale spremembe bruto zneskov	135.716	(3.072)	0	0	132.644	(6.307)	0	0	0	(6.307)
Stanje 31. decembra	204.599	1.201	0	0	205.800	80.926	0	0	0	80.926

DBS d. d.	2021					2020				
	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj
Stanje 1. januarja	80.926	0	0	0	80.926	87.233	0	0	0	87.233
prenos v Skupino 1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
prenos v Skupino 2	(4.273)	4.273	0	0	0	0	0	0	0	0
prenos v Skupino 3	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Novo pripoznanje finančnih sredstev	150	0	0	0	150	0	0	0	0	0
Zmanjšanja zaradi odprave pripoznanja	(7.920)	0	0	0	(7.920)	0	0	0	0	0
Ostale spremembe bruto zneskov	135.716	(3.072)	0	0	132.644	(6.307)	0	0	0	(6.307)
Stanje 31. decembra	204.599	1.201	0	0	205.800	80.926	0	0	0	80.926

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

Skupina DBS	2021					2020				
	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj
Stanje 1. januarja	149.127	0	0	0	149.127	117.770	0	0	0	117.770
prenos v Skupino 1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
prenos v Skupino 2	(6.287)	6.287	0	0	0	0	0	0	0	0
prenos v Skupino 3	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Novo pripoznanje finančnih sredstev	22.603	0	0	0	22.603	38.664	0	0	0	38.664
Zmanjšanja zaradi odprave pripoznanja	(15.699)	0	0	0	(15.699)	(6.149)	0	0	0	(6.149)
Ostale spremembe bruto zneskov	10.996	2.115	0	0	13.111	(1.158)	0	0	0	(1.158)
Stanje 31. decembra	160.740	8.402	0	0	169.142	149.127	0	0	0	149.127

DBS d. d.	2021					2020				
	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj
Stanje 1. januarja	149.127	0	0	0	149.127	117.770	0	0	0	117.770
prenos v Skupino 1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
prenos v Skupino 2	(6.287)	6.287	0	0	0	0	0	0	0	0
prenos v Skupino 3	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Novo pripoznanje finančnih sredstev	22.603	0	0	0	22.603	38.664	0	0	0	38.664
Zmanjšanja zaradi odprave pripoznanja	(15.699)	0	0	0	(15.699)	(6.149)	0	0	0	(6.149)
Ostale spremembe bruto zneskov	10.996	2.115	0	0	13.111	(1.158)	0	0	0	(1.158)
Stanje 31. decembra	160.740	8.402	0	0	169.142	149.127	0	0	0	149.127

d) Gibanje bruto vrednosti kreditov, merjenih po odplačni vrednosti

Skupina DBS	2021					2020				
	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj
Stanje 1. januarja	733.067	12.484	35.504	0	781.055	712.641	12.371	44.490	694	770.197
prenos v Skupino 1	12.844	(12.736)	(108)	0	0	7.981	(7.981)	0	0	0
prenos v Skupino 2	(60.537)	62.600	(2.063)	0	0	(12.990)	14.417	(1.428)	0	0
prenos v Skupino 3	(361)	(1.704)	2.065	0	0	(1.164)	(1.925)	3.089	0	0
Novo pripoznanje finančnih sredstev	162.803	9.134	59	0	171.996	166.490	893	2.444	0	169.827
Zmanjšanja zaradi odprave pripoznanja	(97.459)	(1.362)	(2.257)	0	(101.078)	(422.869)	(11.068)	(13.875)	0	(447.811)
Odpisi*	0	0	(2.453)	0	(2.453)	0	0	(1.041)	(566)	(1.607)
Ostale spremembe bruto zneskov	(88.532)	(11.917)	(4.481)	0	(104.930)	282.977	5.777	1.824	(128)	290.450
Stanje 31. decembra	661.825	56.499	26.265	0	744.590	733.067	12.484	35.504	0	781.055

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

DBS d. d.	2021					2020				
	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj
Stanje 1. januarja	732.824	11.706	32.770	0	777.300	712.901	11.592	41.138	694	766.325
prenos v Skupino 1	12.109	(12.004)	(104)	0	0	7.091	(7.091)	0	0	0
prenos v Skupino 2	(58.352)	60.117	(1.765)	0	0	(11.661)	12.853	(1.193)	0	0
prenos v Skupino 3	(275)	(1.463)	1.738	0	0	(1.105)	(1.512)	2.617	0	0
Novo pripoznanje finančnih sredstev	159.576	9.097	59	0	168.732	167.348	892	2.444	0	170.684
Zmanjšanja zaradi odprave pripoznanja	(96.703)	(1.337)	(1.792)	0	(99.832)	(430.719)	(11.057)	(13.113)	0	(454.888)
Odpisi*	0	0	(1.967)	0	(1.967)	0	0	(1.041)	(566)	(1.607)
Ostale spremembe bruto zneskov	(87.619)	(11.624)	(3.550)	0	(102.793)	288.968	6.029	1.918	(128)	296.787
Stanje 31. decembra	661.560	54.491	25.389	0	741.440	732.824	11.706	32.770	0	777.300

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

e) Gibanje bruto vrednosti drugih finančnih sredstev, merjenih po odplačni vrednosti

Skupina DBS	2021					2020				
	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj
Stanje 1. januarja	1.898	154	652	0	2.704	3.524	6	591	0	4.120
prenos v Skupino 1	5	(3)	(2)	0	0	140	(139)	(1)	0	0
prenos v Skupino 2	(82)	86	(4)	0	0	(706)	709	(3)	0	0
prenos v Skupino 3	(7)	(39)	46	0	0	(17)	(33)	50	0	0
Novo pripoznanje finančnih sredstev	4.803	40	69	0	4.912	3.786	0	96	0	3.882
Zmanjšanja zaradi odprave pripoznanja	(1.003)	(171)	(356)	0	(1.530)	(2.872)	(5)	(78)	0	(2.956)
Odpisi*	0	0	(14)	0	(14)	0	0	(42)	0	(42)
Ostale spremembe bruto zneskov	(4.358)	9	(97)	0	(4.446)	(1.957)	(384)	40	0	(2.301)
Stanje 31. decembra	1.256	76	294	0	1.626	1.898	154	652	0	2.704

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

DBS d. d.	2021					2020				
	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj
Stanje 1. januarja	1.873	154	200	0	2.227	3.083	7	137	0	3.227
prenos v Skupino 1	5	(3)	(2)	0	0	140	(139)	(1)	0	0
prenos v Skupino 2	(80)	84	(4)	0	0	(706)	709	(3)	0	0
prenos v Skupino 3	(7)	(39)	46	0	0	(17)	(33)	50	0	0
Novo pripoznanje finančnih sredstev	4.334	36	69	0	4.439	3.786	0	96	0	3.882
Zmanjšanja zaradi odprave pripoznanja	(996)	(171)	(102)	0	(1.269)	(2.881)	(5)	(78)	0	(2.965)
Odpisi*	0	0	(14)	0	(14)	0	0	(42)	0	(42)
Ostale spremembe bruto zneskov	(3.883)	9	7	0	(3.867)	(1.531)	(385)	41	0	(1.876)
Stanje 31. decembra	1.246	70	200	0	1.516	1.873	154	200	0	2.227

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

f) Gibanje bruto vrednosti drugih sredstev

Skupina DBS	2021					2020				
	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj
Stanje 1. januarja	523	0	133	0	656	403	0	1.030	0	1.433
prenos v Skupino 1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
prenos v Skupino 2	(1)	1	0	0	0	0	0	0	0	0
prenos v Skupino 3	(18)	0	18	0	0	0	0	0	0	0
Novo pripoznanje finančnih sredstev	259	1	106	0	366	585	0	368	0	953
Zmanjšanja zaradi odprave pripoznanja	(539)	0	(217)	0	(756)	(464)	0	(1.265)	0	(1.729)
Ostale spremembe bruto zneskov	(76)	0	36	0	(40)	(1)	0	0	0	(1)
Stanje 31. decembra	148	2	76	0	226	523	0	133	0	656

DBS d. d.	2021					2020				
	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj
Stanje 1. januarja	517	0	133	0	650	394	0	1.030	0	1.424
prenos v Skupino 1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
prenos v Skupino 2	(1)	1	0	0	0	0	0	0	0	0
prenos v Skupino 3	(18)	0	18	0	0	0	0	0	0	0
Novo pripoznanje finančnih sredstev	68	0	107	0	175	585	0	368	0	953
Zmanjšanja zaradi odprave pripoznanja	(539)	0	(217)	0	(756)	(462)	0	(1.265)	0	(1.727)
Ostale spremembe bruto zneskov	1	0	36	0	37	0	0	0	0	0
Stanje 31. decembra	28	1	77	0	106	517	0	133	0	650

g) Gibanje prevzetih in pogojnih zunajbilančnih obveznosti

Skupina DBS	2021					2020				
	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj
Stanje 1. januarja	67.993	1.003	97	0	69.093	63.140	937	1.502	0	65.579
prenos v Skupino 1	1.034	(1.034)	0	0	0	414	(414)	0	0	0
prenos v Skupino 2	(5.743)	5.796	(53)	0	0	(1.570)	1.618	(48)	0	0
prenos v Skupino 3	(14)	(8)	22	0	0	(409)	(35)	444	0	0
Novo pripoznanje finančnih sredstev	43.531	2.801	13	0	46.345	44.211	1.941	297	0	46.449
Zmanjšanja zaradi odprave pripoznanja	(16.329)	(548)	(11)	0	(16.888)	(37.793)	(3.044)	(2.098)	0	(42.935)
Ostale spremembe bruto zneskov	(18.877)	(3.545)	9	0	(22.413)	0	0	0	0	0
Stanje 31. decembra	71.595	4.465	77	0	76.137	67.993	1.003	97	0	69.093

DBS d. d.	2021					2020				
	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj
Stanje 1. januarja	68.247	1.003	97	0	69.347	63.758	937	1.502	0	66.197
prenos v Skupino 1	1.034	(1.034)	0	0	0	414	(414)	0	0	0
prenos v Skupino 2	(5.743)	5.796	(53)	0	0	(1.570)	1.618	(48)	0	0
prenos v Skupino 3	(14)	(8)	22	0	0	(409)	(35)	444	0	0
Novo pripoznanje finančnih sredstev	43.531	2.801	13	0	46.345	44.211	1.941	297	0	46.449
Zmanjšanja zaradi odprave pripoznanja	(16.329)	(548)	(11)	0	(16.888)	(38.157)	(3.044)	(2.098)	0	(43.299)
Ostale spremembe bruto zneskov	(18.482)	(3.545)	8	0	(22.019)	0	0	0	0	0
Stanje 31. decembra	72.244	4.465	76	0	76.785	68.247	1.003	97	0	69.347

5.1.6. Dolžniški vrednostni papirji in blagajniški zapisi

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

V spodnji tabeli je prikazana izpostavljenost Skupine iz naslova dolžniških vrednostnih papirjev po boniteti bonitetne agencije S&P na dan 31. 12. 2021 in 31. 12. 2020.

Skupina DBS	2021				2020			
	Dolžniški vrednostni papirji po odplačni vrednosti	Dolžniški vrednostni papirji v posesti za trgovanje	Dolžniški vrednostni papirji, merjeni po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	Skupaj	Dolžniški vrednostni papirji po odplačni vrednosti	Dolžniški vrednostni papirji v posesti za trgovanje	Dolžniški vrednostni papirji, merjeni po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	Skupaj
AAA	764	0	0	764	0	0	0	0
AA	15.330	0	0	15.330	15.162	0	0	15.162
AA-	147.608	0	0	147.608	0	0	0	0
A+	756	0	0	756	132.647	0	0	132.647
A	340	0	0	340	0	0	0	0
A-	502	0	0	502	0	0	0	0
BBB+	88	0	0	88	0	0	0	0
BBB	534	0	0	534	0	0	0	0
BBB-	98	0	0	98	0	0	0	0
Neocenjeni	3.089	0	0	3.089	1.303	0	0	1.303
Skupaj	169.109	0	0	169.109	149.112	0	0	149.112

DBS d. d.	2021				2020			
	Dolžniški vrednostni papirji po odplačni vrednosti	Dolžniški vrednostni papirji v posesti za trgovanje	Dolžniški vrednostni papirji, merjeni po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	Skupaj	Dolžniški vrednostni papirji po odplačni vrednosti	Dolžniški vrednostni papirji v posesti za trgovanje	Dolžniški vrednostni papirji, merjeni po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	Skupaj
AAA	764	0	0	764	0	0	0	0
AA	15.330	0	0	15.330	15.162	0	0	15.162
AA-	147.608	0	0	147.608	0	0	0	0
A+	756	0	0	756	132.647	0	0	132.647
A	340	0	0	340	0	0	0	0
A-	502	0	0	502	0	0	0	0
BBB+	88	0	0	88	0	0	0	0
BBB	534	0	0	534	0	0	0	0
BBB-	98	0	0	98	0	0	0	0
Neocenjeni	3.089	0	0	3.089	1.303	0	0	1.303
Skupaj	169.109	0	0	169.109	149.112	0	0	149.112

Tako v letu 2021 kot tudi v letu 2020 so največji delež portfelja obveznic predstavljale državne obveznice, in sicer v višini slabih 159 mio EUR (konec leta 2020: 144 mio EUR). Poleg državnih obveznic je Skupina v portfelju imela tudi obveznice institucij v višini slabih 5 mio EUR. Preostanek portfelja v višini dobrih 4 mio EUR predstavljajo predvsem komercialni zapisi in obveznice, ki so jih izdala večja slovenska podjetja, priznane bonitetne agencije pa jih niso ocenile. Skupina v lastnem portfelju ni imela podrejenih in strukturiranih dolžniških vrednostnih papirjev ter dolžniških vrednostnih papirjev, ki imajo bonitetno oceno »neinvesticijskega razreda«.

5.1.7. Priposestovana zavarovanja s premoženjem

V letu 2021 je Skupina pridobila sredstva s priposestovanjem premoženja, ki ga ima v posesti kot jamstvo, in sicer:

	Knjigovodska vrednost			
	Skupina DBS		DBS d. d.	
	2021	2020	2021	2020
Nepremičnine	1.921	6.957	1.921	6.957
Skupaj	1.921	6.957	1.921	6.957

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

V tabeli so prikazane preostale zapadlosti po kategorijah izpostavljenosti.

Skupina DBS

Kategorija izpostavljenosti	Preostala zapadlost na dan 31. 12. 2021			Preostala zapadlost na dan 31. 12. 2020		
	do 1 leta	nad 1 letom	SKUPAJ	do 1 leta	nad 1 letom	SKUPAJ
01 Do enot centralne ravni držav ali centralnih bank	253.930	338.118	592.048	139.388	358.491	497.879
02 Do enot regionalne ali lokalne ravni držav	1.637	9.492	11.129	283	3.845	4.128
03 Do subjektov javnega sektorja	2.092	1.298	3.390	3.351	4.816	8.167
06 Do institucij	26.333	3.700	30.033	29.825	3.903	33.728
07 Do podjetij	13.878	16.229	30.107	10.643	10.535	21.178
08 Izpostavljenost na drobno	74.655	165.145	239.800	71.745	157.854	229.599
09 Izpostavljenosti, zavarovane s hipotekami na nepremičnine	24.036	264.525	288.561	24.289	253.203	277.492
10 Neplačane izpostavljenosti	6.155	1.535	7.690	10.686	2.245	12.931
11 Postavke, povezane z zelo visokim tveganjem	2.245	524	2.769	7.422	572	7.994
14 Izpostavljenost iz naslova naložb v investicijske sklade	1	2.697	2.698	0	2.721	2.721
15 Druge postavke	19.339	476	19.815	17.334	350	17.684
16 Izpostavljenosti iz naslova lastniških instrumentov	3.133	0	3.133	3.095	0	3.095
Na dan 31. decembra	427.434	803.739	1.231.173	318.061	798.535	1.116.596

DBS d. d.

Kategorija izpostavljenosti	Preostala zapadlost na dan 31. 12. 2021			Preostala zapadlost na dan 31. 12. 2020		
	do 1 leta	nad 1 letom	SKUPAJ	do 1 leta	nad 1 letom	SKUPAJ
01 Do enot centralne ravni držav ali centralnih bank	253.923	338.118	592.041	139.380	358.491	497.871
02 Do enot regionalne ali lokalne ravni držav	1.637	9.492	11.129	283	3.845	4.128
03 Do subjektov javnega sektorja	2.092	1.298	3.390	3.350	4.772	8.122
06 Do institucij	26.333	3.700	30.033	29.825	3.903	33.728
07 Do podjetij	12.437	23.679	36.116	9.292	18.447	27.739
08 Izpostavljenost na drobno	73.892	156.205	230.097	71.313	148.744	220.057
09 Izpostavljenosti, zavarovane s hipotekami na nepremičnine	25.140	264.023	289.163	25.427	252.814	278.241
10 Neplačane izpostavljenosti	5.554	1.508	7.062	9.835	2.170	12.005
11 Postavke, povezane z zelo visokim tveganjem	2.239	524	2.763	6.764	561	7.325
14 Izpostavljenost iz naslova naložb v investicijske sklade	1	2.697	2.698	0	2.721	2.721
15 Druge postavke	19.134	461	19.595	17.020	350	17.370
16 Izpostavljenosti iz naslova lastniških instrumentov	7.937	0	7.937	7.334	0	7.334
Na dan 31. decembra	430.319	801.705	1.232.024	319.823	796.818	1.116.641

Skupina ob koncu leta 2021 izkazuje 35 % preostale izpostavljenosti do enega leta in 65 % nad enim letom. V letu 2021 so se, absolutno gledano, najbolj znižale vrednosti neplačane izpostavljenosti, izpostavljenosti do subjektov javnega sektorja in tudi izpostavljenosti z velikim tveganjem, najbolj pa so se povečale izpostavljenosti do enot centralne ravni, izpostavljenosti, zavarovane s hipotekami na nepremičnine, in izpostavljenosti na drobno. Skupina je skladno z notranjo politiko odpravila bilančne izpostavljenosti iz izkaza finančnega položaja in jih vodi v zunajbilančni evidenci. Gre za izpostavljenosti, za katere je zagotovila celotno pokritje izpostavljenosti s popravki vrednosti oziroma rezervacijami za izgube iz kreditnega tveganja. Te v tabeli po kategorijah izpostavljenosti niso zajete. V prikazane kategorije izpostavljenosti je vključena bonitetna konsolidacija, osnova za to so računovodski izkazi na tej bonitetni osnovi in ne računovodska konsolidacija bilanc.

5.1.9. Prikaz kapitalske zahteve po kategorijah izpostavljenosti

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

Skupina DBS

Kategorija izpostavljenosti		2021		2020	
		Neto vrednost izpostavljenosti	Kapitalska zahteva	Neto vrednost izpostavljenosti	Kapitalska zahteva
01	Do enot centralne ravni držav ali centralnih bank	592.048	585	497.879	619
02	Do enot regionalne ali lokalne ravni držav	11.129	178	4.128	66
03	Do subjektov javnega sektorja	3.390	25	8.167	476
06	Do institucij	30.033	1.850	33.728	1.873
07	Do podjetij	30.107	1.855	21.178	1.285
08	Izpostavljenost na drobno	239.800	11.646	229.599	11.185
09	Izpostavljenosti, zavarovane s hipotekami na nepremičnine	288.561	10.091	277.492	9.844
10	Neplačane izpostavljenosti	7.690	655	12.931	1.182
11	Postavke, povezane z zelo visokim tveganjem	2.769	331	7.994	949
14	Izpostavljenost iz naslova naložb v investicijske sklade	2.698	27	2.721	28
15	Druge postavke	19.815	1.022	17.684	888
16	Izpostavljenosti iz naslova lastniških instrumentov	3.133	251	3.095	248
Na dan 31. decembra		1.231.173	28.517	1.116.596	28.643

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

5.1.10. Neto vrednost izpostavljenosti in povprečni znesek izpostavljenosti banke kreditnemu tveganju na dan 31. 12. 2021 in 31. 12. 2020

Spodnja tabela predstavlja neto vrednost izpostavljenosti in povprečni znesek izpostavljenosti banke kreditnemu tveganju na dan 31. 12. 2021 v primerjavi s stanjem na dan 31. 12. 2020, in to brez upoštevanja kakršnih koli zavarovanj s premoženjem, ki jih ima banka, ali drugih priloženih izboljšav kreditne kakovosti. Prikaz je razčlenjen na različne vrste kategorij izpostavljenosti.

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

DBS d. d.

Kategorija izpostavljenosti		2021		2020	
		Neto vrednost izpostavljenosti	Povprečni znesek izpostavljenosti	Neto vrednost izpostavljenosti	Povprečni znesek izpostavljenosti
01	Do enot centralne ravni držav ali centralnih bank	592.041	563.215	497.871	484.870
02	Do enot regionalne ali lokalne ravni držav	11.129	5.683	4.128	5.377
03	Do subjektov javnega sektorja	3.390	5.585	8.122	10.172
06	Do institucij	30.033	32.229	33.728	32.330
07	Do podjetij	36.116	38.143	27.739	30.630
08	Izpostavljenost na drobno	230.097	228.656	220.056	209.767
09	Izpostavljenosti, zavarovane s hipotekami na nepremičnine	289.163	288.070	278.241	270.373
10	Neplačane izpostavljenosti	7.062	8.226	12.005	12.266
11	Postavke, povezane z zelo visokim tveganjem	2.763	4.127	7.324	9.050
14	Izpostavljenost iz naslova naložb v investicijske sklade	2.698	2.707	2.721	2.707
15	Druge izpostavljenosti	19.594	17.398	17.370	19.565
16	Izpostavljenosti iz naslova lastniških instrumentov	7.937	7.641	7.334	7.295
Na dan 31. decembra		1.232.023	1.201.680	1.116.639	1.094.402

5.2. Tržno tveganje

Skupina se pri obvladovanju tržnih tveganj opira na Politiko prevzemanja in upravljanja tržnih tveganj. Skladno s politiko pri upravljanju tržnih tveganj sodelujejo:

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

Posamezne organizacijske enote, ki sodelujejo pri upravljanju tržnih tveganj, imajo jasno razmejene pristojnosti in odgovornosti. Temeljno načelo, iz katerega pri tem izhaja Skupina, je jasna vsebinska razmejitev delovnih postopkov, ki jih opravljajo:

- komercialni deli banke (front office): izvajanje poslov trgovanja, analiziranje tržnih možnosti oziroma trendov, posredovanje pri trgovanju s finančnimi instrumenti za stranke, investicijsko svetovanje strankam;
- podporni oddelek (back office): pošiljanje in sprejemanje potrditev poslov, izvedba materialne in/ali denarne poravnave, priprava temeljnic za računovodstvo in evidentiranje poslov v evidenco o pozicijah banke, preverjanje popolnosti dokumentacije, prejete od oddelkov trgovanj, preverjanje skladnosti poslov s tržnimi pogoji in dokumentiranosti dovoljenih odstopanj, priprava poročil za višje vodstvo;
- Sektor uravnavanja tveganj: merjenje in analiziranje izpostavljenosti banke zaradi zavzemanja tržnih pozicij, definiranje in spremljanje postavljenih limitov, izvajanje stresnih scenarijev, vrednotenje netržnih vrednostnih papirjev, obveščanje višjega vodstva prek odbora za upravljanje bilance banke idr.;
- Sektor finančnega upravljanja: plani, analize, kontroling, poročanje, registri.

Izpostavljenost Skupine tržnim tveganjem je majhna. Skupina je bila v letu 2021 tako kot v letu 2020 izpostavljena predvsem obrestnemu tveganju zaradi sprememb euriborja, v manjši meri pa tudi tržnemu in valutnemu tveganju. Sicer sledi politiki razpršenosti portfeljev in investiranja v visoko likvidne finančne naložbe iz držav z visoko kreditno kakovostjo, pri čemer se izogiba naložbam s špekulativno bonitetno oceno.

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

	Skupina DBS		DBS d. d.	
	2021	2020	2021	2020
Lastniški finančni instrumenti	4	10	4	10
Dolžniški finančni instrumenti	0	0	0	0
VSOTA KAPITALSKIH ZAHTEV ZA TRŽNA TVEGANJA	4	10	4	10

Skupina je na dan 31. 12. 2021 imela minimalni obseg trgovalnega portfelja v višini slabih 45 tisoč EUR.

Tržna tveganja Skupina spremlja s pomočjo:

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

Za obvladovanje tržnih tveganj je Skupina:

- sprejela Strategijo prevzemanja in upravljanja tveganj, ki vsebuje tudi poglavje o tržnih tveganjih,
- vzpostavila ustrezne notranje kontrole pri izvedbi poslov,
- uvedla kvantitativne analitične metode za merjenje posameznih vrst tržnih in valutnih tveganj skladno s povečevanjem zahtevnosti in obsega trgovanja ter mesečno izdelovanje stresnih testov izjemnih, vendar verjetnih situacij.

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

Zaradi večje nestanovitnosti na kapitalskih trgih (v primerjavi z obvezniškimi trgi oziroma trgi denarja) Skupina pozicije v lastniške vrednostne papirje spremlja še posebej pozorno. Za to ima izoblikovan dodaten sistem tako imenovanih »stop-loss« limitov na posamezno pozicijo – bodisi na domačem trgu oziroma katerem od tujih trgov, s katerim se izkoriščenost limitov preverja dnevno. Pri presojanju tveganosti posameznega finančnega instrumenta Skupina tako za posamezno pozicijo kot tudi za oba podportfelja (domači oziroma tuji lastniški vrednostni papirji) in skupni portfelj izračunava tvegano vrednost VaR ter spremlja njen časovni razvoj (na mesečni ravni v poročilih odboru za upravljanje bilance), da bi ugotovila potencialno povečano tveganje zaradi izpostavljenosti povečani nestanovitnosti.

Pri portfelju obveznic v trgovalni knjigi Skupina za vsako posamezno pozicijo izračunava njeno trajanje in s tem povezano mero občutljivosti za izgubo ekonomske vrednosti v primeru obrestnega šoka (t. i. »basis point value«). Spremlja tudi vrednost in časovni razvoj povprečnega trajanja celotnega portfelja obveznic v trgovalni knjigi. Vsi naštetih preračuni se izvajajo enkrat mesečno, njihovi rezultati pa so del ustreznega poročila odboru za upravljanje bilance.

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

5.2.1. Metode merjenja tveganja iz trgovanja z lastniškimi vrednostnimi papirji trgovalnega portfelja

Za merjenje in obvladovanje tržnega tveganja Skupina za svoj trgovalni portfelj lastniških vrednostnih papirjev uporablja metodo tvegane vrednosti (VaR – »Value at Risk«). Metoda meri potencialno izgubo portfelja za 10-dnevno obdobje ohranjanja pozicije pri 99-odstotnem intervalu zaupanja.

Po stanju na dan 31. 12. 2021 je vrednost VaR iz naslova tržnega prevrednotenja naložb v lastniške vrednostne papirje znašala dobrih 5 tisoč EUR (31. 12. 2020: 8 EUR).

Za merjenje in obvladovanje velikosti ekstremnih izgub, do kakršnih bi prišlo ob predpostavki izjemno slabih okoliščin na trgu, Skupina mesečno izvaja dodatno stresno testiranje portfelja kotirajočih lastniških vrednostnih papirjev.

5.2.2. Metode merjenja tveganja iz trgovanja z dolžniškimi vrednostnimi papirji trgovalnega portfelja

Skupina za merjenje teh tveganj uporablja pristop BPV (»Basis Point Value«), s katerim ocenjuje spremembo tržne vrednosti pozicije trgovalne knjige kot posledico vzporednega premika krivulje donosnosti. BPV je mera občutljivosti vrednosti finančnih instrumentov za tržne obrestne mere, tj. spremembo zahtevane donosnosti na trgu. Na dan 31. 12. 2021 Skupina v obvezniškem trgovalnem portfelju ni imela dolžniških vrednostnih papirjev.

5.2.3. Valutno tveganje

Valutno tveganje se spremlja in upravlja na dnevni ravni. Limiti maksimalne valutne izpostavljenosti so jasno določeni in dnevno nadzorovani.

Za uravnavanje devizne pozicije in valutne izpostavljenosti ter zmanjševanje valutnega tveganja Sektor finančnih trgov izvaja naslednje ukrepe:

- promptno in terminsko kupo-prodajo valut na medbančnem trgu,
- določanje dnevnih podjetniških tečajev in menjalniških tečajev,
- sklepanje kupo-prodaje valut s pravnimi in fizičnimi osebami.

Skupina je v letu 2021 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. 2021 in 31. 12. 2020, razvrščeni po valutah, so prikazani v naslednjih tabelah.

Skupina DBS

VALUTNO TVEGANJE na dan 31. 12. 2021					
Bilančne postavke	EUR	USD	CHF	OSTALO	Skupaj
Denar v blagajni, stanje na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah	211.354	165	81	1.072	212.672
Finančna sredstva v posesti za trgovanje	278	2.065	1.640	876	4.859
Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	3.118	0	0	0	3.118
Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti	894.620	759	3.019	66	898.464
- dolžniški vrednostni papirji	165.412	759	2.872	66	169.109
- krediti bankam	1.400	0	0	0	1.400
- krediti strankam, ki niso banke	726.416	0	146	0	726.562
- druga finančna sredstva	1.392	0	1	0	1.393
Opredmetena sredstva	29.400	0	0	0	29.400
- opredmetena osnovna sredstva	10.580	0	0	0	10.580
- naložbene nepremičnine	18.820	0	0	0	18.820
Neopredmetena sredstva	657	0	0	0	657
Terjatve za davek od dohodkov pravnih oseb	3.037	0	0	0	3.037
- terjatve za davek	1	0	0	0	1
- odložene terjatve za davek	3.036	0	0	0	3.036
Druga sredstva	819	0	0	0	819
Nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo in ustavljeno poslovanje	10	0	0	0	10
SKUPAJ SREDSTVA (1)	1.143.293	2.989	4.740	2.014	1.153.036
Finančne obveznosti v posesti za trgovanje	4.589	126	0	107	4.822
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	1.062.433	2.863	4.756	1.911	1.071.963
- vloge bank in centralnih bank	511	0	0	0	511
- vloge strank, ki niso banke	1.056.832	2.820	4.756	1.905	1.066.313
- krediti bank in centralnih bank	2.055	0	0	0	2.055
- druge finančne obveznosti	3.035	43	0	6	3.084
Rezervacije	2.056	0	0	0	2.056
Obveznosti za davek od dohodkov pravnih oseb	383	0	0	0	383
- obveznosti za davek	376	0	0	0	376
- odložene obveznosti za davek	7	0	0	0	7
Druge obveznosti	1.655	0	2	0	1.657
SKUPAJ OBVEZNOSTI (2)	1.071.116	2.989	4.758	2.018	1.080.881
NEUSKLAJENOST (1) manj (2)	72.177	0	(18)	(4)	72.155
Zunajbilančne obveznosti	75.518	0	0	618	76.136

VALUTNO TVEGANJE na dan 31. 12. 2020					
Bilančne postavke	EUR	USD	CHF	OSTALO	Skupaj
Skupaj sredstva	1.037.555	2.359	4.236	1.250	1.045.400
Skupaj obveznosti	969.515	2.384	4.294	1.021	977.214
NEUSKLAJENOST (1) manj (2)	68.040	(25)	(58)	229	68.186
Zunajbilančne obveznosti	68.933	0	0	160	69.093

Skupina na dan 31. 12. 2021 ne izkazuje kapitalske zahteve za valutna tveganja, saj skupna neto pozicija v tujih valutah ne presega 2 % kapitala Skupine.

DBS d. d.

VALUTNO TVEGANJE na dan 31. 12. 2021					
Bilančne postavke	EUR	USD	CHF	OSTALO	Skupaj
Denar v blagajni, stanje na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah	211.354	165	81	1.072	212.672
Finančna sredstva v posesti za trgovanje	278	2.065	1.640	876	4.859
Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	3.118	0	0	0	3.118
Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti	891.689	759	3.021	66	895.535
- dolžniški vrednostni papirji	165.412	759	2.872	66	169.109
- krediti bankam	1.400	0	0	0	1.400
- krediti strankam, ki niso banke	723.553	0	148	0	723.701
- druga finančna sredstva	1.324	0	1	0	1.325
Naložbe v kapital odvisnih družb, skupaj obvladovanih družb in pridruženih družb	4.804	0	0	0	4.804
Opredmetena sredstva	27.899	0	0	0	27.899
- opredmetena osnovna sredstva	10.388	0	0	0	10.388
- naložbene nepremičnine	17.511	0	0	0	17.511
Neopredmetena sredstva	574	0	0	0	574
Terjatve za davek od dohodkov pravnih oseb	3.036	0	0	0	3.036
- terjatve za davek	0	0	0	0	0
- odložene terjatve za davek	3.036	0	0	0	3.036
Druge sredstva	604	0	0	0	604
SKUPAJ SREDSTVA (1)	1.143.356	2.989	4.742	2.014	1.153.101
Finančne obveznosti v posesti za trgovanje	4.589	126	0	107	4.822
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	1.062.829	2.863	4.756	1.911	1.072.359
- vloge bank in centralnih bank	511	0	0	0	511
- vloge strank, ki niso banke	1.057.275	2.820	4.756	1.905	1.066.756
- krediti bank in centralnih bank	2.055	0	0	0	2.055
- druge finančne obveznosti	2.988	43	0	6	3.037
Rezervacije	2.034	0	0	0	2.034
Obveznosti za davek od dohodkov pravnih oseb	383	0	0	0	383
- obveznosti za davek	376	0	0	0	376
- odložene obveznosti za davek	7	0	0	0	7
Druge obveznosti	1.474	0	0	0	1.474
SKUPAJ OBVEZNOSTI (2)	1.071.309	2.989	4.756	2.018	1.081.072
NEUSKLAJENOST (1) manj (2)	72.047	0	(14)	(4)	72.029
Zunajbilančne obveznosti	76.167	0	0	618	76.785

VALUTNO TVEGANJE na dan 31. 12. 2020					
Bilančne postavke	EUR	USD	CHF	OSTALO	Skupaj
Skupaj sredstva	1.037.279	2.359	4.244	1.250	1.045.132
Skupaj obveznosti	969.530	2.384	4.294	1.021	977.229
NEUSKLAJENOST (1) manj (2)	62.732	12	15	135	62.894
Zunajbilančne obveznosti	69.187	0	0	160	69.347

Banka na dan 31. 12. 2021 ne izkazuje kapitalske zahteve za valutna tveganja, saj skupna neto pozicija v tujih valutah ne presega 2 % kapitala banke.

5.3. Obrestno tveganje

Skupina za obvladovanje obrestnega tveganja uporablja Politiko prevzemanja in upravljanja obrestnega tveganja. Pri prevzemanju obrestnega tveganja in njegovem upravljanju v Skupini sodelujejo:

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

Skupina mesečno spremlja tudi obrestno izpostavljenost, povezano s postavkami v bančni knjigi. Pri tem si pomaga z metodo spremljanja obrestnih razmikov po posameznih razredih zapadlosti oziroma datumih ponovne določitve obrestne mere (t. i. analiza vrzeli). Obrestni razmiki prikazujejo razliko med denarnimi tokovi obrestno občutljivih terjatev in obrestno občutljivih obveznosti po posameznih časovnih vrzelih. V analizi obrestnega tveganja Skupina upošteva tudi porazdelitev stabilnih vpoglednih vlog posebej za pravne in fizične osebe ter hranilne vloge v skladu z internim modelom, in sicer tako, da jih iz časovne vrzeli na vpogled (O/N) razporedi v druge časovne vrzeli glede na ugotovljeno stalnost. Stabilne vpogledne vloge za fizične osebe in hranilne vloge banke razporeja v časovne vrzeli do 15 let, vpogledne vloge za pravne osebe pa v časovne vrzeli do 5 let, medtem ko se za nestabilne vloge predpostavlja takojšnja zapadlost. Za vloge brez zapadlosti se na podlagi smernic za upravljanje obrestnega tveganja lahko uporablja najvišja povprečna zapadlost 5 let, dejanska povprečna ročnost stabilnih vlog brez zapadlosti, ki jo uporablja Skupina, pa je bistveno krajša od omenjene zapadlosti in je bila na dan 31. 12. 2021 1,9 leta. Skupina vedenjskega tveganja zaradi njegove nematerialnosti ni vključila v merjenje obrestnega tveganja. Najmanj enkrat letno ocenjuje velikost vedenjskega tveganja in ga bo po potrebi vključila v izračune obrestnega tveganja, če bi se to izkazalo za pomembno. Poročila o obrestni izpostavljenosti mesečno obravnava odbor za upravljanje bilance banke, četrletno pa se s poročilom o izpostavljenosti obrestnemu tveganju seznanijo tudi uprava in komisija za tveganja ter nadzorni svet v okviru obravnave analize tveganj.

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

Skupina z analizo vrzeli spremlja občutljivost neto obrestnih prihodkov v prihodnjih 12 mesecih na podlagi dveh stresnih scenarijev, ki sta prikazana v tabeli Občutljivost neto obrestnih prihodkov na spremembo obrestne mere na dan 31. 12. 2021.

Ekonomska vrednost lastniškega kapitala (EVE) predstavlja sedanjo vrednost prihodnjih denarnih tokov in zagotavlja celosten pregled nad potencialnimi dolgoročnimi učinki sprememb obrestnih mer na osnovi šestih standardnih scenarijev šoka tržnih obrestnih mer. Za merjenje EVE tako Skupina uporablja šest stresnih scenarijev, povzetih iz smernic EBA, ki so prikazani v tabeli Ocena učinka spremembe obrestnih mer na ekonomsko vrednost lastniškega kapitala (EVE) na dan 31. 12. 2021 in 31. 12. 2020.

Rezultat scenarija, ki ima najslabši vpliv na vsoto EVE, Skupina uporabi kot podlago pri oblikovanju kapitalске potrebe za obrestno tveganje v okviru Stebra II, ki jo izračuna kot 6-mesečno povprečje največjih izgub ekonomske vrednosti lastniškega kapitala. Za potrebe uravnavanja obrestnega tveganja v bančni knjigi ima Skupina izoblikovan dvostopenjski sistem limitov na posamezno obrestno vrzel. Prvo stopnjo tako predstavlja pozicijski limit na posamezno ugotovljeno vrzel, izračunan po lastni metodologiji, drugo pa limit na skupno izpostavljenost ekonomske vrednosti lastniškega kapitala z internim limitom pri 10 % lastniškega kapitala Skupine, ki je zaradi načela previdnosti določen nižje, kot ga zahteva EBA, ki ga predpisuje v višini 15 %.

Skupina je po stanju 31. 12. 2021 razpolagala z ustreznim obsegom kapitala za kritje potencialnih izgub iz naslova obrestnega tveganja. V primeru premika krivulj donosnosti na podlagi šestih scenarijev vpliv spremembe obrestne mere nikoli ni presegel 10 % ekonomske vrednosti lastniškega kapitala Skupine.

Ocena učinka spremembe obrestnih mer na ekonomsko vrednost lastniškega kapitala (EVE) na dan 31. 12. 2021 in 31. 12. 2020

Standardizirani scenariji šoka na področju obrestnih mer	2021	2020
Vzporedni šok navzgor + 200 b. t.	372	(3.095)
Vzporedni šok navzdol - 200 b. t.	(964)	1.148
Šok s strmejšo krivuljo (kratkoročne obrestne mere navzdol in dolgoročne obrestne mere navzgor)	(387)	(737)
Šok z bolj sploščeno krivuljo (kratkoročne obrestne mere navzgor in dolgoročne obrestne mere navzdol)	400	(15)
Šok kratkoročnih obrestnih mer navzgor	456	(787)
Šok kratkoročnih obrestnih mer navzdol	(508)	238
Kapital (Tier 1)	66.094	61.678
Največji negativni vpliv na EVE v % glede na kapital	1,5 %	5,0 %

Rezultat z največjo negativno spremembo ekonomske vrednosti lastniškega kapitala od šestih scenarijev za stresno testiranje je na dan 31. 12. 2021 znašal 964 tisoč EUR oziroma 1,5 % lastniškega kapitala Skupine (2020: 3.095 tisoč EUR) in je bil v obeh letih v skladu z regulatornim limitom.

Občutljivost neto obrestnih prihodkov na spremembo obrestne mere na dan 31. 12. 2021

Standardizirana scenarija šoka na področju obrestnih mer	Skupina DBS	DBS d. d.
Vzporedni šok navzgor + 200 b. t.	12.231	11.957
Vzporedni šok navzdol - 200 b. t.	(4.040)	(3.951)
Kapital (Tier 1)	61.678	66.094
Največji negativni vpliv na obrestne prihodke v % glede na kapital	6,6 %	6,0 %

Ob predpostavki, da bi naložbe in obveznosti Skupine na dan 31. 12. 2021 ostale nespremenjene in v posesti Skupine do zapadlosti ter da Skupina ne bi aktivno posegala v strukturo naložb in obveznosti z namenom spreminjanja izpostavljenosti obrestnemu tveganju, bi zvišanje tržnih obrestnih mer za 200 b. t. povzročilo povečanje neto obrestnih prihodkov v enoletnem obdobju za 12,2 mio EUR, če bi se tržne obrestne mere znižale za 200 b. t., pa bi se neto obrestni prihodki zmanjšali za 4 mio EUR.

Naslednji tabeli povzemata izpostavljenost obrestnemu tveganju na dan 31. 12. 2021 in 31. 12. 2020. Posamezni finančni instrumenti so v tabelo vključeni po knjigovodski vrednosti in so razvrščeni v časovne vrzeli po datumu naslednje spremembe obrestne mere ali zapadlosti. Krediti strankam na vpogled (O/N) vključujejo tudi kredite, ki so vezani na 6-mesečni euribor, za katere se obrestne mere ponovno določijo 1. 1.

Skupina DBS

OBRETNOSTI TVEGANJE na dan 31. 12. 2021

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	212.672	0	212.672	201.327	1.320	10.025	0	0	0
Finančna sredstva v posesti za trgovanje	4.859	4.859	0	0	0	0	0	0	0
Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	3.118	3.118	0	0	0	0	0	0	0
Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti	898.464	4.734	893.730	317.976	23.615	244.184	161.187	61.311	85.457
- dolžniški vrednostni papirji	169.109	1.450	167.659	0	441	46.492	4.932	45.149	70.645
- krediti bankam	1.400	5	1.395	0	1.195	0	200	0	0
- krediti strankam, ki niso banke	726.562	1.886	724.676	317.976	21.979	197.692	156.055	16.162	14.812
- druga finančna sredstva	1.393	1.393	0	0	0	0	0	0	0
Druge sredstva	819	819	0	0	0	0	0	0	0
SKUPAJ SREDSTVA	1.119.942	13.540	1.106.402	519.303	24.935	254.209	161.187	61.311	85.457
Finančne obveznosti v posesti za trgovanje	4.822	4.822	0	0	0	0	0	0	0
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	1.071.963	4.388	1.067.575	862.195	101.843	34.150	52.081	17.132	174
- vloge bank in centralnih bank	511	0	511	511	0	0	0	0	0
- vloge strank, ki niso banke	1.066.313	1.249	1.065.064	859.684	101.843	34.150	52.081	17.132	174
- krediti bank in centralnih bank	2.055	55	2.000	2.000	0	0	0	0	0
- druge finančne obveznosti	3.084	3.084	0	0	0	0	0	0	0
Druge obveznosti	1.657	1.657	0	0	0	0	0	0	0
SKUPAJ OBVEZNOSTI	1.078.442	10.867	1.067.575	862.195	101.843	34.150	52.081	17.132	174
Neto izpostavljenost obrestnemu tveganju	41.500	2.673	38.827	(342.892)	(76.908)	220.059	109.106	44.179	85.283

OBRETNOSTI TVEGANJE na dan 31. 12. 2020

Bilančna postavka	SKUPAJ	Neobrestovano	Skupaj obrestovano	Na vpogled	Do 1 meseca	Od 1-3 mesecev	Od 3-12 mesecev	Od 1-5 let	Nad 5 let
Skupaj sredstva	1.007.259	10.670	996.589	403.695	69.613	204.906	172.145	83.868	62.362
Skupaj obveznosti	974.796	6.945	967.851	739.682	97.538	34.550	74.160	21.657	264
Neto izpostavljenost obrestnemu tveganju	32.463	3.725	28.738	(335.987)	(27.925)	170.356	97.985	62.211	62.098

DBS d. d.

OBRETNOSTI TVEGANJE na dan 31. 12. 2021

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	212.672	0	212.672	201.327	1.320	10.025	0	0	0
Finančna sredstva v posesti za trgovanje	4.859	4.859	0	0	0	0	0	0	0
Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	3.118	3.118	0	0	0	0	0	0	0
Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti	895.535	4.666	890.869	315.115	23.615	244.184	161.187	61.311	85.457
- dolžniški vrednostni papirji	169.109	1.450	167.659	0	441	46.492	4.932	45.149	70.645
- krediti bankam	1.400	5	1.395	0	1.195	0	200	0	0
- krediti strankam, ki niso banke	723.701	1.886	721.815	315.115	21.979	197.692	156.055	16.162	14.812
- druga finančna sredstva	1.325	1.325	0	0	0	0	0	0	0
Naložbe v kapital odvisnih, pridruženih in skupaj obvladovanih družb	4.804	4.804	0	0	0	0	0	0	0
Druge sredstva	604	604	0	0	0	0	0	0	0
SKUPAJ SREDSTVA	1.121.592	18.051	1.103.541	516.442	24.935	254.209	161.187	61.311	85.457
Finančne obveznosti v posesti za trgovanje	4.822	4.822	0	0	0	0	0	0	0
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	1.072.359	4.341	1.068.018	862.638	101.843	34.150	52.081	17.132	174
- vloge bank in centralnih bank	511	0	511	511	0	0	0	0	0
- vloge strank, ki niso banke	1.066.756	1.249	1.065.507	860.127	101.843	34.150	52.081	17.132	174
- krediti bank in centralnih bank	2.055	55	2.000	2.000	0	0	0	0	0
- druge finančne obveznosti	3.037	3.037	0	0	0	0	0	0	0
Druge obveznosti	1.474	1.474	0	0	0	0	0	0	0
SKUPAJ OBVEZNOSTI	1.078.655	10.637	1.068.018	862.638	101.843	34.150	52.081	17.132	174
Neto izpostavljenost obrestnemu tveganju	42.937	7.414	35.523	(346.196)	(76.908)	220.059	109.106	44.179	85.283

OBRETNOSTNO TVEGANJE na dan 31. 12. 2020									
Bilančna postavka	SKUPAJ	Neobrestovano	Skupaj obrestovano	Na vpogled	Do 1 meseca	Od 1-3 mesecev	Od 3-12 mesecev	Od 1-5 let	Nad 5 let
Skupaj sredstva	1.008.661	14.696	993.965	394.064	70.709	207.058	173.564	86.208	62.362
Skupaj obveznosti	974.835	6.744	968.091	739.682	97.577	34.606	74.297	21.665	264
Neto izpostavljenost obrestnemu tveganju	33.826	7.952	25.874	(345.618)	(26.868)	172.452	99.267	64.543	62.098

Na dan 31. 12. 2021 je bila največja izpostavljenost Skupine v evrski valuti, medtem ko so bile izpostavljenosti v tujih valutah zanemarljive oziroma nematerialne. Obrestno tveganje Skupine je v letu 2021 izviralo predvsem iz neusklajene ročnosti oziroma ponovnega določanja obrestne mere med obrestno občutljivimi naložbami in obveznostmi.

Skupina od leta 2020 spremlja in ocenjuje izpostavljenosti, ki izhajajo iz tveganja spremembe kreditnega razmika, ta pa je posledica dejavnosti iz netrgovalne knjige (CSRBB). Na podlagi analize vrednosti portfelja dolžniških vrednostnih papirjev v netrgovalni knjigi Skupina ugotavlja, da glede na pomembnejše dejavnike, ki vplivajo na spremembo vrednosti netrgovalnega portfelja dolžniških vrednostnih papirjev, v kratkoročnem obdobju do enega leta ni pričakovati bistvene spremembe vrednosti portfelja, če ne bo nepredvidenih dogodkov.

V letu 2022 Skupina načrtuje, da bo še nadalje skrbela za usklajenost obrestnih vrzeli s poudarkom na vrzelih daljših ročnosti in ohranjala nizko izpostavljenost obrestnemu tveganju. Prav tako bo nadgrajevala metodologijo za ugotavljanje in merjenje obrestnega tveganja, pri tem pa bo izpolnjevala smernice za upravljanje obrestnega tveganja, izhajajočega iz dejavnosti netrgovalne knjige, ki jih predpisuje EBA.

Povprečne obrestne mere na dan 31. 12.

	Skupina DBS				DBS d. d.			
	2021		2020		2021		2020	
	EUR	USD	EUR	USD	EUR	USD	EUR	USD
Sredstva	%		%		%		%	
Denar v blagajni, stanje na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah	(0,37)	0,01	(0,32)	0,01	(0,37)	0,01	(0,32)	0,01
Dolžniški vrednostni papirji	1,33	2,26	1,45	0,00	1,33	2,26	1,45	0,00
Kreditni bankam	0,11	0,00	5,46	0,00	0,11	0,00	5,46	0,00
Kreditni strankam, ki niso banke	1,98	0,00	2,00	0,00	1,92	0,00	2,00	0,00
Obveznosti								
Kreditni bank in centralnih bank	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Vloge strank, ki niso banke	0,02	0,00	0,03	0,01	0,02	0,00	0,03	0,01
Podrejene obveznosti	5,83	0,00	5,89	0,00	5,83	0,00	5,89	0,00

5.4. Likvidnostno tveganje

Skupina za obvladovanje likvidnostnega tveganja uporablja Politiko prevzemanja in upravljanja likvidnostnega tveganja. Pri izvajanju funkcije upravljanja likvidnostnega tveganja v Skupini sodelujejo:

- uprava banke,
- komercialni deli banke (Sektor finančnih trgov),
- oddelki in sektorji (Sektor finančnega upravljanja, Sektor uravnavanja tveganj, Sektor plačilnega prometa, Oddelek zakladništva),
- odbori in komisije (likvidnostna komisija, odbor za upravljanje bilance banke).

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

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

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

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

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

Skupina prav tako vsaj enkrat letno opravi stresno testiranje načrta neprekinjene likvidnosti, ki poteka na osnovi scenarija likvidnostnega šoka, ki ga pripravi Sektor uravnavanja tveganj. Oddelek zakladništva na podlagi tega scenarija pripravi odziv Skupine ter natančno popiše trajanje in izvedbo simuliranega postopka sanacije šoka, vključno z oceno potencialnih finančnih posledic. Z usklajenim poročilom o izvedbi stresnega testiranja načrta neprekinjene likvidnosti se seznanijo likvidnostna komisija.

Celovito se likvidnostno tveganje na ravni Skupine enkrat letno ocenjuje v okviru procesa notranjega ocenjevanja likvidnostne ustreznosti (ILAAP), s katerim se ocenjujeta likvidnost in upravljanje likvidnostnega tveganja.

V letu 2021 je Skupina razpolagala z ustreznim obsegom likvidnostnih rezerv, ki so na voljo za poravnavo vseh obveznosti in za kritje zunajbilančnih obveznosti. Razpolaga z ustreznimi zalogami sekundarne likvidnosti (likvidni dolžniški vrednostni papirji, domača posojila, ki so primerna za zastavo pri Evropski centralni banki, ipd.), ki bi jih lahko hitro in učinkovito uporabila v primeru, ko bi stresni likvidnostni dogodek, kot je na primer nepričakovano velik obseg dviga denarnih vlog, podrl sistem običajnih dnevnih operacij upravljanja likvidnosti.

Skupina je za spremljanje svojega poslovanja in z njim povezanih pomembnih tveganj, ki lahko vplivajo na njen obstoj, v Načrtu sanacije določila nabor kvantitativnih kazalnikov. Izbrala je naslednje likvidnostne kazalnike načrta sanacije: količnik likvidnostnega kritja (LCR), količnik neto stabilnih virov financiranja (NSFR) in kazalnik stroškov grosističnega financiranja (SGF). Za vsak omenjeni kazalnik so določene mejne vrednosti, pri katerih se začnejo interni procesi po načrtu sanacije. Nabor kazalnikov s sprejetimi mejami je poleg že omenjenega Načrta sanacije Skupine povzet tudi v Strategiji prevzemanja in upravljanja tveganj.

Skupina redno izračunava količnik likvidnostnega kritja LCR, ki je opredeljen kot razmerje med zalogo visokokvalitetnih likvidnih sredstev in pričakovanimi skupnimi neto denarnimi odlivi v obdobju naslednjih 30 dni. Kazalnik je regulatorno določen in mora znašati najmanj 100 %. Količnik likvidnostnega kritja je na dan 31. 12. 2021 znašal 429 %. Prav tako Skupina kvartalno izračunava količnik neto stabilnega financiranja NSFR, ki je opredeljen kot razmerje med razpoložljivim stabilnim financiranjem in potrebnim stabilnim financiranjem. Količnik neto stabilnega financiranja je na dan 31. 12. 2021 znašal 176,2 %.

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

Naslednji tabeli povzemata izpostavljenost Skupine in banke likvidnostnemu tveganju na dan 31. 12. 2021 in 31. 12. 2020. Posamezni finančni instrumenti so v tabelo uvrščeni po nediskontiranih vrednostih glede na preostalo pogodbeno zapadlost na dan 31. 12. 2021, ki poleg knjigovodskih vrednosti finančnih sredstev vključujejo tudi pričakovane prihodnje denarne tokove iz naslova obresti.

Skupina DBS

LIKVIDNOSTNO TVEGANJE na dan 31. 12. 2021

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	201.329	0	10.025	0	0	0	211.354
Finančna sredstva v posesti za trgovanje	44	4.815	0	0	0	0	4.859
Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	421	2.697	0	0	0	0	3.118
Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti	12.999	4.486	75.488	92.518	365.468	423.939	974.898
- dolžniški vrednostni papirji	0	458	47.949	5.426	47.664	71.244	172.741
- krediti bankam	0	1.195	0	208	0	0	1.403
- krediti strankam, ki niso banke	12.804	2.604	27.403	86.877	316.305	352.661	798.654
- druga finančna sredstva	195	229	136	7	1.499	34	2.100
Druga sredstva	46	457	0	0	26	290	819
Nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo in ustavljeno poslovanje	0	10	0	0	0	0	10
SKUPAJ SREDSTVA	214.839	12.455	85.513	92.518	365.494	424.229	1.195.048
Finančne obveznosti v posesti za trgovanje	0	4.822	0	0	0	0	4.822
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	861.791	102.285	35.585	55.514	15.669	1.599	1.072.443
- vloge bank in centralnih bank	511	0	0	0	0	0	511
- vloge strank, ki niso banke	860.420	101.857	35.529	53.447	15.354	186	1.066.793
- krediti bank in centralnih bank	0	0	0	2.055	0	0	2.055
- druge finančne obveznosti	860	428	56	12	315	1.413	3.084
Druge obveznosti	1.444	96	4	12	99	2	1.657
SKUPAJ OBVEZNOSTI	863.235	107.203	35.589	55.526	15.768	1.601	1.078.922
Neto izpostavljenost likvidnostnemu tveganju	(648.396)	(94.748)	49.924	36.992	349.726	422.628	116.126

LIKVIDNOSTNO TVEGANJE na dan 31. 12. 2020

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	96.319	55.364	34.401	107.106	397.383	402.918	1.093.491
Skupaj obveznosti	738.564	100.663	34.725	74.483	26.271	496	975.202
Neto izpostavljenost likvidnostnemu tveganju	(642.245)	(45.299)	(324)	32.623	371.112	402.422	118.289

DBS d. d.

LIKVIDNOSTNO TVEGANJE na dan 31. 12. 2021

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	201.329	1.320	10.025	0	0	0	212.674
Finančna sredstva v posesti za trgovanje	44	4.815	0	0	0	0	4.859
Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	421	2.697	0	0	0	0	3.118
Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti	11.604	4.907	74.924	91.065	364.144	423.837	970.481
- dolžniški vrednostni papirji	0	458	47.949	5.426	47.664	71.244	172.741
- krediti bankam	0	1.195	0	208	0	0	1.403
- krediti strankam, ki niso banke	11.409	3.091	26.839	85.426	314.981	352.559	794.305
- druga finančna sredstva	195	163	136	5	1.499	34	2.032
Naložbe v kapital odvisnih družb, skupaj obvladovanih družb in pridruženih družb	4.804	0	0	0	0	0	4.804
Druga sredstva	46	268	0	0	0	290	604
SKUPAJ SREDSTVA	218.248	14.007	84.949	91.065	364.144	424.127	1.196.540
Finančne obveznosti v posesti za trgovanje	0	4.822	0	0	0	0	4.822
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	862.234	102.238	35.585	55.514	15.669	1.599	1.072.839
- vloge bank in centralnih bank	511	0	0	0	0	0	511
- vloge strank, ki niso banke	860.863	101.857	35.529	53.447	15.354	186	1.067.236
- krediti bank in centralnih bank	0	0	0	2.055	0	0	2.055
- druge finančne obveznosti	860	381	56	12	315	1.413	3.037
Druge obveznosti	1.444	0	2	12	14	2	1.474
SKUPAJ OBVEZNOSTI	863.678	107.060	35.587	55.526	15.683	1.601	1.079.135
Neto izpostavljenost likvidnostnemu tveganju	(645.430)	(93.053)	49.362	35.539	348.461	422.526	117.405

LIKVIDNOSTNO TVEGANJE na dan 31. 12. 2020							
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	98.561	56.384	34.198	106.868	395.679	402.000	1.093.690
Skupaj obveznosti	738.530	100.580	34.725	74.473	26.198	496	975.002
Neto izpostavljenost likvidnostnemu tveganju	(639.969)	(44.196)	(527)	32.395	369.481	401.504	118.688

Likvidnostni razmik v časovnem intervalu na vpogled je sicer močno negativen, vendar je pri tem treba upoštevati dejstvo, da so v intervalu na vpogled v okviru finančnih obveznosti vključene vse vpogledne vloge, čeprav Skupina pri izračunu količnika likvidnostnega kritja po stanju na dan 31. 12. 2021 (LCR) dosega kar 94-odstotno stabilnost vlog. Pri simulaciji likvidnostnih stresnih scenarijev vpogledne vloge in vloge na odpoklic v časovnem intervalu na vpogled razporedi po časovnih žepkih glede na njihovo stalnost/nestalnost, izračunano na podlagi notranjega modela. Poleg že omenjenega se pri simulaciji likvidnostnih stresnih scenarijev upoštevajo dejanski in potencialni prihodnji denarni tokovi na podlagi analiz o črpanju zunajbilančnih poslov, dejanskega deleža poplačil iz naslova kreditov in deleža obnavljanja depozitov.

Na podlagi pripravljenih analiz Skupina ocenjuje, da zaradi pozicij v zunajbilančnih postavkah ni posebej izpostavljena likvidnostnemu tveganju, zato te niso bile vključene v zgornjo tabelo.

Na dan 31. 12. 2021 je imela Skupina slabih 358 mio EUR neobremenjenih likvidnostnih rezerv oziroma prostega finančnega premoženja, primerne za pridobitev sredstev pri ECB, ki bistveno presegajo likvidnostni primanjkljaj v primeru stresnih scenarijev.

Skupina bo tudi v prihodnje zagotavljala najmanj potreben obseg likvidnostnih sredstev, ocenjen glede na stresne scenarije, v obliki visokokvalitetnih dolžniških vrednostnih papirjev. Poleg tega bo pozornost namenjala spremljanju kazalnikov LCR in NSFR ter izpolnjevanju njihovih predpisanih in tudi mejnih vrednosti, določenih v skladu z načrtom sanacije.

5.5. Poštena vrednost finančnih sredstev in obveznosti

5.5.1. Finančna sredstva, ki niso merjena po poštenu vrednosti

Skupina DBS

	2021					2020				
	Knjigovodska vrednost	Poštena vrednost				Knjigovodska vrednost	Poštena vrednost			
		Raven 1	Raven 2	Raven 3	Skupaj		Raven 1	Raven 2	Raven 3	Skupaj
Sredstva										
Dolžniški vrednostni papirji po odplačni vrednosti	169.109	172.230	0	0	172.230	149.112	135.744	19.999	0	155.743
Kreditni bankam	1.400	0	0	1.400	1.400	206	0	0	206	206
Kreditni strankam, ki niso banke	726.379	0	0	778.956	778.956	762.761	0	0	838.898	838.898
Druga finančna sredstva	1.393	0	0	1.393	1.393	2.121	0	0	2.121	2.121
Skupaj sredstva	898.281	172.230	0	781.749	953.979	914.200	135.744	19.999	841.225	996.968
Obveznosti										
Vloge bank	511	0	0	511	511	426	0	0	426	426
Vloge strank, ki niso banke*	1.066.309	0	0	1.066.309	1.066.309	966.730	0	0	966.730	966.730
Kreditni bank in centralnih bank*	2.055	0	0	2.055	2.055	2.057	0	0	2.057	2.057
Druge finančne obveznosti	3.085	0	0	3.085	3.085	4.515	0	0	4.515	4.515
Skupaj obveznosti	1.071.960	0	0	1.071.960	1.071.960	973.728	0	0	973.728	973.728

* Po Metodologiji za izdelavo rekapitulacije izkaza finančnega položaja so v letih 2021 in 2020 med vloge strank, ki niso banke, in kredite bank vključeni vloge in krediti z lastnostmi podrejenih obveznosti.

DBS d. d.

	2021					2020				
	Knjigovodska vrednost	Poštena vrednost				Knjigovodska vrednost	Poštena vrednost			
		Raven 1	Raven 2	Raven 3	Skupaj		Raven 1	Raven 2	Raven 3	Skupaj
Sredstva										
Dolžniški vrednostni papirji po odplačni vrednosti	169.109	172.230	0	0	172.230	149.112	135.744	19.999	0	155.743
Kreditni bankam	1.400	0	0	1.400	1.400	206	0	0	206	206
Kreditni strankam, ki niso banke	723.701	0	0	774.594	774.594	760.231	0	0	834.946	834.946
Druga finančna sredstva	1.325	0	0	1.325	1.325	2.032	0	0	2.032	2.032
Skupaj sredstva	895.535	172.230	0	777.319	949.549	911.581	135.744	19.999	837.184	992.927
Obveznosti										
Vloge bank	511	0	0	511	511	426	0	0	426	426
Vloge strank, ki niso banke*	1.066.756	0	0	1.066.756	1.066.756	966.969	0	0	966.969	966.969
Kreditni bank in centralnih bank*	2.055	0	0	2.055	2.055	2.057	0	0	2.057	2.057
Druge finančne obveznosti	3.037	0	0	3.037	3.037	4.481	0	0	4.481	4.481
Skupaj obveznosti	1.072.359	0	0	1.072.359	1.072.359	973.933	0	0	973.933	973.933

* Po Metodologiji za izdelavo rekapitulacije izkaza finančnega položaja so v letih 2021 in 2020 med vloge strank, ki niso banke, in kredite bank vključeni vloge in krediti z lastnostmi podrejenih obveznosti.

(a) Kreditni bankam

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

(b) Kreditni strankam, ki niso banke

Kreditni in avansi so prikazani v neto znesku, tj. zmanjšani za opravljene slabitve. Izračunana poštena vrednost kreditov strankam, ki niso banke, temelji na diskontiranju prihodnjih denarnih tokov do zapadlosti, ki so zmanjšani za opravljene oslabitve, pri čemer smo za diskontno krivuljo upoštevali brezakuponsko krivuljo na dan 31. 12. 2021.

(c) Dolžniški vrednostni papirji, merjeni po odplačni vrednosti

Dolžniške vrednostne papirje Skupina izkazuje v knjigovodskih evidencah po odplačni vrednosti. Poštena vrednost dolžniških vrednostnih papirjev, merjenih po odplačni vrednosti, je po stanju na dan 31. 12. 2021 preračunana na podlagi dejanskih tržnih cen papirjev na trgih, na katerih ti papirji kotirajo.

(d) Depoziti in prejeta posojila

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

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

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

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

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

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

2021	Skupina DBS				DBS d. d.			
	Raven 1	Raven 2	Raven 3	Skupaj	Raven 1	Raven 2	Raven 3	Skupaj
Finančna sredstva								
Finančna sredstva v posesti za trgovanje (Pojasnilo 4.2. a)	44	0	4.815	4.859	44	0	4.815	4.859
Finančna sredstva, obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje (Pojasnilo 4.3.)	0	0	0	0	0	0	0	0
Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa (Pojasnilo 4.4. a)	0	0	3.118	3.118	0	0	3.118	3.118
Nefinančna sredstva								
Naložbene nepremičnine (Pojasnilo 4.11. a)	0	0	18.820	18.820	0	0	17.511	17.511
Finančne obveznosti								
Finančne obveznosti v posesti za trgovanje (Pojasnilo 4.16.)	0	0	4.822	4.822	0	0	4.822	4.822

2020	Skupina DBS				DBS d. d.			
	Raven 1	Raven 2	Raven 3	Skupaj	Raven 1	Raven 2	Raven 3	Skupaj
Finančna sredstva								
Finančna sredstva v posesti za trgovanje (Pojasnilo 4.2. a)	64	0	24	88	64	0	24	88
Finančna sredstva, obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje (Pojasnilo 4.3.)	0	0	1.258	1.258	0	0	1.258	1.258
Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa (Pojasnilo 4.4. a)	0	0	3.047	3.047	0	0	3.047	3.047
Nefinančna sredstva								
Naložbene nepremičnine (Pojasnilo 4.11. a)	0	0	23.057	23.057	0	0	21.759	21.759
Finančne obveznosti								
Finančne obveznosti v posesti za trgovanje (Pojasnilo 4.16.)	0	0	24	24	0	0	24	24

Poštene vrednosti naložb se ugotavljajo po treh ravneh.

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

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

Raven 3: V raven 3 so vključeni naložbe v netržne lastniške vrednostne papirje (2,7 mio EUR predstavlja naložba v sklad za reševanje bank), obveznice, terjatve oziroma obveznosti iz naslova kupo-prodaje deviz, krediti in naložbene nepremičnine po pošteni vrednosti. Vrednost lastniških vrednostnih papirjev, za katere ne obstajajo tekoče tržne cene, se ocenjuje z metodo primerljivih konkurentov, ki temelji na primerjavi ključnih kazalnikov, pridobljenih iz sistema Bloomberg in drugih zanesljivih virov. Lastniški delež v družbi z omejeno odgovornostjo pa se izračuna na podlagi knjigovodske vrednosti kapitala, pomnožene z velikostjo lastniškega deleža v kapitalu in z upoštevanjem likvidnostnega odbitka v višini 25 %. Za določanje poštene vrednosti naložb na tretji ravni

Skupina uporablja enake interne metodologije kot za raven 2. Za naložbene nepremičnine se poštena vrednost določi na podlagi cenitvenih poročil, ki jih pripravijo neodvisni ocenjevalci vrednosti, ti pa cenitev opravijo skladno z Mednarodnimi standardi ocenjevanja vrednosti (MSOV).

Raven 3: Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa – razčlenitev

	Skupina DBS		DBS d. d.	
	2021	2020	2021	2020
Lastniški instrumenti				
Sklad za reševanje bank	2.697	2.721	2.697	2.721
Kapitalske naložbe po pošteni vrednosti	421	326	421	326
SKUPAJ	3.118	3.047	3.118	3.047

V letu 2021 je stanje sklada za reševanje bank znašalo 2.697 tisoč EUR. V skladu z Zakonom o organu in skladu za reševanje bank je Skupina v letu 2016 v sklad vplačala denarna sredstva v višini 2.702 tisoč EUR. Vplačana sredstva upravlja Banka Slovenije v skladu s Sklepom o naložbeni politiki in stroških upravljanja sklada za reševanje bank. Banka Slovenije banko redno mesečno obvešča o vrednosti bančne naložbe, kar je podlaga za vrednotenje naložbe v Skupini in zaradi česar Skupina naložbo uvršča v raven 3. Poleg tega Skupina v raven 3 uvršča še kapitalske naložbe v višini 421 tisoč EUR, za katere ne obstaja tržna vrednost in ki jih vrednoti po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa.

V letih 2021 in 2020 ni bilo prenosov med ravnmi vrednotenja.

5.6. Upravljanje z operativnim tveganjem

Skupina za obvladovanje operativnega tveganja uporablja Politiko prevzemanja in upravljanja operativnega tveganja.

Pri izvajanju funkcije upravljanja operativnega tveganja v Skupini sodelujejo:

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

Skupina je za spremljanje svojega poslovanja in z njim povezanih pomembnih tveganj, ki lahko vplivajo na njen obstoj, v Načrtu sanacije določila nabor kvantitativnih kazalnikov. Za spremljanje operativnega tveganja je izbrala kazalnik znatne operativne izgube. Kazalnik se spremlja mesečno na odboru za upravljanje bilance banke. Nabor kazalnikov s sprejetimi mejami je opredeljen v Načrtu sanacije, povzet pa tudi v Strategiji prevzemanja in upravljanja tveganj. Obvladovanje operativnega tveganja se na ravni Skupine enkrat letno ocenjuje tudi v okviru procesa ocenjevanja ustreznega notranjega kapitala (proces ICAAP).

V Skupini se redno poročanje o (škodnih) dogodkih iz operativnega tveganja izvaja od 1. 4. 2007 naprej. Skupina ima lastno aplikativno podporo za njihovo sistematično spremljanje, ki se redno posodablja in dopolnjuje. V skladu s Sklepom o ureditvi notranjega upravljanja, upravljalnem organu in procesu ocenjevanja ustreznega notranjega kapitala za banke in hranilnice ima vsak zaposleni Skupine možnost prijave (škodnega) dogodka v bazo škodnih dogodkov. V letu 2021 je bilo tako evidentiranih 277 (škodnih) dogodkov iz operativnega tveganja, kar je manj kot v letu 2020, ko jih je bilo evidentiranih 285. Skupina je leta 2021 realizirala nižjo neto izgubo kot leta 2020. Leta 2021 je ta znašala 26 tisoč EUR, leta 2020 pa 114 tisoč EUR. Finančni učinki iz naslova covid-19 skupaj znašajo 119 tisoč EUR (od tega 26 tisoč EUR v letu 2021). Skupno poročana neto škoda je bila glede na kapitalsko zahtevo za operativno tveganje nematerialna; kapitalska zahteva za operativno tveganje je za Skupino znašala 3.905 tisoč EUR.

Sistem poročanja o dogodkih iz operativnega tveganja vključuje ukrepe za sanacijo teh dogodkov in ukrepe za preprečitev ponovitev teh dogodkov. Od zadnjega kvartala leta 2010 naprej se (škodni) dogodki iz operativnega tveganja spremljajo tudi po ključnih indikatorjih tveganja. S poročili o škodnih dogodkih iz operativnega tveganja s finančnim učinkom nad 500 EUR in dogodkih iz operativnega tveganja, ki lahko vplivajo na ugled banke, se tekoče seznanja uprava banke, Služba notranje revizije in Služba skladnosti poslovanja pa se seznanita z vsemi evidentiranimi dogodki.

Banka je v letu 2021 redno posodabljala načrte neprekinjenega poslovanja NNP I (alternativno izvajanje storitev v primeru krajših ali daljših prekinitev v poslovanju na ustaljen način), NNP II (delovanje banke v primeru naravnih katastrof, vlomov, ropov, potresov, izpada komunikacijskih povezav in električnega napajanja, in sicer najmanj v polletnih ciklikih) in NNP III (delovanje rezervnega računalniškega centra in obnova podatkov). Načrti NNP I, NNP II in NNP III se redno testirajo, s poročilom o vseh testiranjih pa se enkrat letno seznanita odbor za operativno tveganje in uprava banke. Banka je v letu 2021 izvedla 21 testiranj NNP I, 12 testiranj NNP II in 6 testiranj NNP III. Opravila je tudi 416 testiranj alarmnih sistemov in 152 testiranj sistemov vzdrževanja tehničnega varovanja.

Skupina izračunava in poroča kapitalsko zahtevo za operativno tveganje po enostavnem pristopu. Kapitalska zahteva za operativno tveganje se izračuna kot vsota triletnega povprečja čistih obrestnih in neobrestnih prihodkov, iz katerih se izločijo izredni prihodki, izračunana vrednost pa se nato množi s ponderjem 15 %. Na podlagi opisanega enostavnega pristopa je kapitalska zahteva za operativno tveganje leta 2021 znašala 3.905 tisoč EUR (leta 2020 pa 3.956 tisoč EUR).

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

	Relevantni kazalnik			Kapitalske zahteve	Znesek izpostavljenosti tveganju
	2018	2019	2020		
Bančne dejavnosti, ki so predmet enostavnega pristopa (BIA)	26.085	26.446	25.571	3.905	48.813

Banka izračunava in poroča kapitalsko zahtevo za operativno tveganje po enostavnem pristopu. Kapitalska zahteva za operativno tveganje se izračuna kot vsota triletnega povprečja čistih obrestnih in neobrestnih prihodkov, iz katerih se izločijo izredni prihodki, izračunana vrednost pa se nato množi s ponderjem 15 %. Na podlagi opisanega enostavnega pristopa je kapitalska zahteva banke za operativno tveganje v letu 2021 znašala 3.834 tisoč EUR (leta 2020 pa 3.892 tisoč EUR).

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

	Relevantni kazalnik			Kapitalske zahteve	Znesek izpostavljenosti tveganju
	2018	2019	2020		
Bančne dejavnosti, ki so predmet enostavnega pristopa (BIA)	25.574	26.028	25.074	3.834	47.923

5.7. Upravljanje kapitala

Skupina za obvladovanje kapitalskega tveganja uporablja Politiko prevzemanja in upravljanja kapitalskega tveganja. Pri izvajanju funkcije upravljanja kapitalskega tveganja v Skupini sodelujejo:

- uprava banke,
- komisija za tveganja,
- nadzorni svet,
- vsa komercialna področja Skupine,
- Sektor uravnavanja tveganj,
- Sektor finančnega upravljanja,

- odbori in komisije (odbor za upravljanje bilance banke, kreditni odbor, odbor za problematične naložbe, odbor za upravljanje z nepremičninami).

Skupina v zvezi z obvladovanjem kapitalnega tveganja in v povezavi s politikami upravljanja drugih inherentnih tveganj v Skupini po potrebi sprejema in izvaja:

- ukrepe za povečanje regulatornega kapitala Skupine,
- ukrepe za znižanje tveganjem prilagojenih postavk, vključno z ukrepi za izboljšanje kakovosti kreditnega in tržnega portfelja,
- ukrepe za izboljšanje profila tveganosti Skupine in
- ukrepe za zniževanje zahtev glede ustreznega regulatornega kapitala.

Skupina je za ustrezno obvladovanje kapitalnega tveganja v skladu s pripravljenim Načrtom sanacije izbrala nabor kvantitativnih kazalnikov, da bi spremljala poslovanje in z njim povezana tveganja na ključnih področjih, ki lahko vplivajo na njen obstoj. Za spremljanje kapitalnega tveganja je izbrala kazalnika količnik navadnega lastniškega temeljnega kapitala (CET 1) in količnik celotne kapitalne zahteve OCR⁴. Kazalniki se spremljajo mesečno na odboru za upravljanje bilance banke, četrtno pa na upravi banke, komisiji za tveganja in nadzornem svetu banke. Nabor kazalnikov s sprejetimi mejami je opredeljen v Načrtu sanacije, povzet pa tudi v Strategiji prevzemanja in upravljanja tveganj.

Obvladovanje kapitalnega tveganja se na ravni Skupine enkrat letno ocenjuje tudi v okviru procesa ocenjevanja ustreznega notranjega kapitala (proces ICAAP).

Upravljanje kapitala pomeni stalen proces določanja in vzdrževanja zadostnega obsega in kakovosti kapitala. Skupina mora vedno razpolagati z zadostno višino kapitala in količniki kapitalskih zahtev, ki so zakonsko predpisani, odvisni pa so od obsega in vrste storitev, ki jih opravlja Skupina, ter tveganj, ki jim je pri tem izpostavljena. Pri določanju višine in kategorij kapitala Skupina upošteva zakonska določila v zvezi s kapitalom, ki jih od 1. 1. 2014 naprej predpisujejo Uredba (CRR), Direktiva (CRD), EBA-smernice ter zahteve Banke Slovenije, ki jih le-ta predpiše Skupini v skladu z vsakoletnim SREP-pregledom.

Regulatorni kapital Skupine sestavljata temeljni kapital in dodatni kapital. Temeljni kapital po Uredbi sestavljata navadni lastniški temeljni kapital in dodatni lastniški temeljni kapital. V izračun navadnega lastniškega temeljnega kapitala se vključijo: vplačani kapitalski instrumenti, ki izpolnjujejo pogoje za vključitev v navadni lastniški temeljni kapital, kapitalne rezerve, rezerve iz dobička, zadržani dobiček ali izguba, akumulirani drugi vseobsegajoči donos, lastne delnice, neopredmetena dolgoročna sredstva in odložene terjatve za davek, ki se nanašajo na prihodnjo dobičkonosnost in ne izhajajo iz začasnih razlik, ter posebna popravka zaradi kreditnega tveganja in preudarnega vrednotenja finančnih sredstev. Pri tem so izguba, lastne delnice, neopredmetena dolgoročna sredstva in odložene terjatve za davek, ki se nanašajo na prihodnjo dobičkonosnost in ne izhajajo iz začasnih razlik, ter posebna popravka zaradi kreditnega tveganja in preudarnega vrednotenja finančnih sredstev odbitne postavke od navadnega lastniškega temeljnega kapitala.

Skupina dodatnega lastniškega temeljnega kapitala tako po stanju na dan 31. 12. 2021 kot po stanju na dan 31. 12. 2020 ni imela.

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

Kapital ne sme biti nikoli manjši od zneska osnovnega kapitala, kot ga opredeljuje Uredba EU št. 575/2013, oziroma mora biti vedno najmanj enak vsoti minimalnih kapitalskih zahtev, opredeljeni v omenjeni uredbi.

⁴ Angl. overall capital requirement.

Izračun kapitala in količnikov kapitalskih zahtev Skupine in banke prikazuje spodnja tabela.

		Skupina DBS		DBS d. d.	
		2021	2020	2021	2020
NAVADNI LASTNIŠKI TEMELJNI KAPITAL: INSTRUMENTI IN REZERVE					
1	Kapitalski instrumenti in z njimi povezan vplačani presežek kapitala	17.811	17.811	17.811	17.811
	od tega: vrsta instrumenta 1	17.811	17.811	17.811	17.811
2	Zadržani dobiček in rezerve iz dobička	19.345	15.097	19.345	15.097
3	Akumulirani drugi vseobsegajoči donos in druge rezerve	30.641	30.600	30.639	30.598
4	Navadni lastniški temeljni kapital pred regulativnimi prilagoditvami	67.797	63.508	67.795	63.505
NAVADNI LASTNIŠKI TEMELJNI KAPITAL: REGULATORNE PRILAGODITVE					
5	Dodatne prilagoditve vrednosti iz naslova poštenega vrednotenja in kreditnega tveganja	(333)	(35)	(326)	(41)
6	Neopredmetena sredstva (zmanjšanja za povezane obveznosti za davek)	(657)	(584)	(574)	(505)
7	Odložene terjatve za davek, ki se nanašajo na prihodnji dobiček, razen tistih, ki izhajajo iz začasnih razlik (zmanjšanje za povezane obveznosti za davek, če so izpolnjeni pogoji iz člena 38(3))	(112)	(610)	(112)	(610)
8	Neposredni in posredni deleži institucije v lastnih instrumentih navadnega lastniškega temeljnega kapitala	(601)	(601)	(601)	(601)
9	Skupne regulativne prilagoditve navadnega lastniškega temeljnega kapitala	(1.703)	(1.830)	(1.613)	(1.757)
10	Navadni lastniški temeljni kapital	66.094	61.678	66.182	61.749
11	TEMELJNI KAPITAL (navadni lastniški temeljni kapital + dodatni temeljni kapital)	66.094	61.678	66.182	61.749
DODATNI KAPITAL: INSTRUMENTI IN REZERVACIJE					
12	Kapitalski instrumenti in z njimi povezan vplačani presežek kapitala	1.871	2.954	1.871	2.954
13	Dodatni kapital pred regulativnimi prilagoditvami	1.871	2.954	1.871	2.954
14	DODATNI KAPITAL	1.871	2.954	1.871	2.954
15	SKUPNI KAPITAL (temeljni kapital + dodatni kapital)	67.965	64.631	68.053	64.702
16	Skupna tveganju prilagojena sredstva	405.271	407.608	407.924	408.884
KAPITALSKI KOLIČNIKI IN BLAŽILNIKI					
17	Navadni lastniški temeljni kapital (v %)	16,31	15,13	16,22	15,10
18	Temeljni kapital (v %)	16,31	15,13	16,22	15,10
19	Skupni kapital (v %)	16,77	15,86	16,68	15,82
20	Navadni lastniški temeljni kapital, ki lahko izpolnjuje zahteve po blažilnikih (v %)	16,31	15,13	16,22	15,10
21	Zahteva po posamezni instituciji lastnem blažilniku (v %)	2,500	2,500	2,500	2,500
22	od tega: zahteva po varovalnem kapitalnem blažilniku (v %)	2,500	2,500	2,500	2,500
23	Neposredni in posredni deleži kapitala subjektov finančnega sektorja, kadar institucija v teh subjektih nima pomembne naložbe (znesek pod pragom 10 %, zmanjšan za sprejemljive kratke pozicije)	2.971	2.902	2.971	2.902
24	Neposredni in posredni deleži institucije v instrumentih navadnega lastniškega temeljnega kapitala subjektov finančnega sektorja, kadar ima institucija v teh subjektih pomembne naložbe (znesek pod pragom 10 %, zmanjšan za sprejemljive kratke pozicije)	0	0	4.804	4.238
25	Odložene terjatve za davek, ki izhajajo iz začasnih razlik (znesek pod pragom 10 %, zmanjšan za povezane obveznosti za davek, če so izpolnjeni pogoji iz člena 38(3))	2.923	3.095	2.923	3.095

Regulatorni kapital Skupine je na dan 31. 12. 2021 znašal 67.965 tisoč EUR in se je v primerjavi z 31. 12. 2020 povečal za 3.334 tisoč EUR. Kakovostna struktura kapitala se je konec leta 2021 v primerjavi z letom 2020 izboljšala, ker se je odstotek temeljnega lastniškega kapitala v strukturi kapitala povečal na 97,2 % (leta 2020 je znašal 95,4 %). Skupne kapitalske zahteve Skupine so konec leta 2021 znašale 28.517 tisoč EUR, kar je za 126 tisoč EUR manj kot konec leta 2020. Kapitalske zahteve Skupine za kreditno tveganje so se zmanjšale predvsem zaradi zmanjšanja izpostavljenosti postavk z velikim tveganjem, neplačanih izpostavljenosti in izpostavljenosti do subjektov javnega sektorja. Na drugi strani pa je Skupina v skladu s sprejeto strategijo in planom za leto 2021 povečala predvsem izpostavljenosti na drobno in do podjetij.

Količnik celotne kapitalske zahteve (OCR) je tako na dan 31. 12. 2021 znašal 16,77 %, kar je za 0,91 odstotne točke več kot 31. 12. 2020 in za 2,77 odstotne točke več, kot je predpisala Banka Slovenije. Količnik navadnega lastniškega temeljnega kapitala (CET 1) pa je na dan 31. 12. 2021 znašal 16,31 %, kar je za 1,18 odstotne točke več kot 31. 12. 2020.

Ocenjujemo, da Skupina glede na interno oceno kapitalskih potreb, ugotovljenih v okviru procesa ICAAP, dosega takšen količnik kapitalske zahteve, ki je primeren za obvladovanje tveganja potencialnih izgub. Skupina bo tudi v prihodnje skrbela za takšno višino kapitala, ki bo zagotavljala njeno ustrezno poslovanje. Banka Slovenije je Skupini za leto 2021 na podlagi procesa SREP predpisala minimalne količnike kapitalskih zahtev, in sicer količnik celotne kapitalske zahteve OCR skupaj s kapitalsko smernico P2G⁵ v višini 15 %, pri čemer znaša kapitalska smernica 1 % (prav tako leta 2020), količnik kapitalske zahteve TSCR⁶ pa v višini 11,5 % (prav tako leta 2020). Skupina je tako konec leta 2021 dosegala vse količnike kapitalskih zahtev, ki ji jih je predpisala Banka Slovenije.

Banka Slovenije je na podlagi procesa SREP Skupini za leto 2022 predpisala minimalne količnike kapitalskih zahtev, in sicer količnik celotne kapitalske zahteve OCR skupaj s kapitalsko smernico P2G v višini 14,50 % (od tega 0,75 % za kapitalsko smernico) ter količnik kapitalske zahteve TSCR v višini 11,25 %.

Regulatorni kapital banke je na dan 31. 12. 2021 znašal 68.053 tisoč EUR in se je v primerjavi z 31. 12. 2020 povečal za 3.351 tisoč EUR. Kakovostna struktura kapitala se je konec leta 2021 v primerjavi z letom 2020 izboljšala, ker se je odstotek temeljnega kapitala v strukturi kapitala povečal na 97,2 % (leta 2020 je znašal 95,4 %). Skupne kapitalske zahteve banke so konec leta 2021 znašale 32.634 tisoč EUR, kar je za 77 tisoč EUR manj kot konec leta 2020.

Kapitalske zahteve banke za kreditno tveganje so se zmanjšale predvsem zaradi zmanjšanja izpostavljenosti postavk z velikim tveganjem, neplačanih izpostavljenosti in izpostavljenosti do subjektov javnega sektorja. Na drugi strani pa je banka v skladu s sprejeto strategijo in planom za leto 2021 povečala predvsem izpostavljenosti na drobno in izpostavljenosti do podjetij.

Količnik celotne kapitalske zahteve OCR je na dan 31. 12. 2021 tako znašal 16,68 %, kar je za 0,86 odstotne točke več kot 31. 12. 2020. Količnik navadnega lastniškega temeljnega kapitala pa je na dan 31. 12. 2021 znašal 16,22 %, kar je za 1,12 odstotne točke več kot 31. 12. 2020.

Banka Slovenije za leto 2021 banki v okviru procesa SREP ni predpisala minimalnih količnikov za kapitalske zahteve, temveč je te količnike predpisala le na ravni Skupine.

Po stanju na dan 31. 12. 2021 je imela banka kapitalske naložbe v subjekte finančnega sektorja, v katerih je imela 100-odstotno udeležbo v kapitalu, in sicer v DBS Leasing d. o. o. in v DBS Nepremičnine d. o. o. Kapitalska naložba v DBS Leasing d. o. o. je na dan 31. 12. 2021 znašala 3.278 tisoč EUR in se ni odbijala od kapitala na podlagi 2. odstavka 49. člena Uredbe, temveč se je upoštevala pri izračunu kapitalske zahteve za kreditno tveganje. Kapitalska naložba v DBS Nepremičnine d. o. o. je na dan 31. 12. 2021 znašala 1.526 tisoč EUR. V skladu s 1. in 18. točko 4. člena Uredbe se ta družba šteje za družbo za pomožne storitve ter je v skladu s 1. in 27. c točko 4. člena Uredbe vključena med subjekte finančnega sektorja, pri izračunu kapitala in kapitalskih zahtev za kreditno tveganje pa se enako kot za DBS Leasing d. o. o. uporablja omenjeni 2. odstavek 49. člena Uredbe.

V skladu z Uredbo 575/2013 je imela banka 100-odstotno naložbo v kvalificirani delež tudi zunaj finančnega sektorja, in sicer v DBS Adria d. o. o, ki po oslabitvi znaša 0 tisoč EUR. Naložba ni bila vključena v bonitetno konsolidacijo, od kapitala pa se ni odbijala na osnovi 89. člena Uredbe. Zato je bila vključena v izračun kapitalske zahteve za kreditno tveganje.

⁵ Angl. Pillar 2 guidance.

⁶ Angl. total SREP capital requirement.

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

Zap. št.	Vsebina	Bonitetna konsolidacija 2021	Vključevanje v izračun kapitala za namen KU na 31. 12. 2021	Pojasnilo
1	Denar v blagajni, stanje na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah	212.672		
2	Finančna sredstva v posesti za trgovanje	4.859	(5)	odbitna postavka 34. člen - dodatne prilagoditve vrednosti, 0,1 % knjigovodske vrednosti
3	Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	3.118	(3)	odbitna postavka 34. člen - dodatne prilagoditve vrednosti, 0,1 % knjigovodske vrednosti
4	Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti	898.464		
	- dolžniški vrednostni papirji	169.109		
	- krediti bankam	1.400		
	- krediti strankam, ki niso banke	726.562		
	- druga finančna sredstva	1.393		
5	Opredmetena sredstva	29.400		
	- opredmetena osnovna sredstva	10.580		
	- naložbene nepremičnine	18.820		
6	Neopredmetena sredstva	657	(657)	odbitna postavka 36.b člen v celoti
7	Terjatve za davek od dohodkov pravnih oseb	3.037		
	- terjatve za davek	1		
	- odložene terjatve za davek	3.036		
	od tega tiste, ki so odvisne od bodoče dobičkonosnosti in ne izhajajo iz začasnih razlik	112	(112)	odbitna postavka 36.c člen - 100 % vrednosti postavke
	od tega tiste, ki so odvisne od bodoče dobičkonosnosti in izhajajo iz začasnih razlik	2.923		
8	Druga sredstva	819		
9	Nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo in ustavljeno poslovanje	10		
10	SKUPAJ SREDSTVA (od 1 do 9)	1.153.036		
11	Finančne obveznosti v posesti za trgovanje	4.822	(5)	odbitna postavka 34. člen - dodatne prilagoditve vrednosti, 0,1 % knjigovodske vrednosti
12	Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	1.071.963		
	- vloge bank in centralnih bank	511		
	- vloge strank, ki niso banke	1.066.313	1.706	vključeno na podlagi 62. in 63. člena
	- krediti bank in centralnih bank	2.055	165	vključeno na podlagi 62. in 63. člena
	- druge finančne obveznosti	3.084		
13	Rezervacije	2.056		
14	Obveznosti za davek od dohodkov pravnih oseb	383		
	- obveznosti za davek	376		
	- odložene obveznosti za davek	7		
15	Druge obveznosti	1.657		
16	SKUPAJ OBVEZNOSTI (od 11 do 15)	1.080.881		
17	Osnovni kapital	17.811	17.811	vključeno v celoti; 26. člen
18	Kapitalske rezerve	31.257	31.257	vključeno v celoti; 26. člen
19	Akumulirani drugi vseobsegajoči donos	(616)	(616)	od leta 2018 se vključi 100 % nerealiziranih izgub, 467. člen
	od tega iz naslova nedržavnih lastniških VP	(162)	(162)	v letu 2018 se vključi 100 % nerealiziranih izgub, 467. člen
	od tega drugi presežki iz prevrednotenja	(454)	(454)	od leta 2018 se vključi 100 % nerealiziranih izgub, 467. člen
20	Rezerve iz dobička	19.345	19.345	vključeno v celoti; 26. člen
21	Lastni deleži	(601)	(601)	odbitna postavka 36.f člen - v celoti
22	Zadržani dobiček/izguba (vključno s čistim dobičkom/izgubo poslovnega leta)	4.959	4.959	še ne izpolnjuje pogojev za vključitev
	od tega zadržani dobiček	257	257	
	od tega tekoči dobiček	4.702	4.702	
23	KAPITAL LASTNIKOV OBVLADUJOČE BANKE (od 17 do 22)	72.155	68.285	
24	SKUPAJ KAPITAL (23)	72.155		
25	SKUPAJ OBVEZNOSTI IN KAPITAL (16 + 24)	1.153.036	68.285	Regulatorni kapital (seštevek kapitala iz IFP)
			(320)	odbitna postavka člen 26(2) in Delegirana uredba št. 183/2014
			67.965	Regulatorni kapital

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

Zap. št.	Vsebina	2021	Vključevanje v izračun kapitala za namen KU na 31. 12. 2021	Pojasnilo iz Uredbe 575/2013
1	Denar v blagajni, stanje na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah	212.672		
2	Finančna sredstva v posesti za trgovanje	4.859	(5)	odbitna postavka 34. člen - dodatne prilagoditve vrednosti, 0,1 % knjigovodske vrednosti
3	Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	3.118	(3)	odbitna postavka 34. člen - dodatne prilagoditve vrednosti, 0,1 % knjigovodske vrednosti
4	Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti	895.535		
	- dolžniški vrednostni papirji	169.109		
	- krediti bankam	1.400		
	- krediti strankam, ki niso banke	723.701		
	- druga finančna sredstva	1.325		
5	Naložbe v kapital odvisnih družb, skupaj obvladovanih družb in pridruženih družb	4.804	(5)	odbitna postavka 34. člen - dodatne prilagoditve vrednosti, 0,1 % knjigovodske vrednosti
6	Opredmetena sredstva	27.899		
	- opredmetena osnovna sredstva	10.388		
	- naložbene nepremičnine	17.511		
7	Neopredmetena sredstva	574	(574)	odbitna postavka 36.b člen v celoti
8	Terjatve za davek od dohodkov pravnih oseb	3.036		
	- terjatve za davek	0		
	- odložene terjatve za davek	3.036		
	od tega tiste, ki so odvisne od bodoče dobičkonosnosti in ne izhajajo iz začasnih razlik	112	(112)	odbitna postavka 36.c člen - 100 % vrednosti postavke
	od tega tiste, ki so odvisne od bodoče dobičkonosnosti in izhajajo iz začasnih razlik	2.923		
9	Druga sredstva	604		
10	SKUPAJ SREDSTVA (od 1 do 9)	1.153.101		
11	Finančne obveznosti v posesti za trgovanje	4.822	(5)	odbitna postavka 34. člen - dodatne prilagoditve vrednosti, 0,1 % knjigovodske vrednosti
12	Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	1.072.359		
	- vloge bank in centralnih bank	511		
	- vloge strank, ki niso banke	1.066.756	1.706	vključeno na podlagi 62. in 63. člena
	- krediti bank in centralnih bank	2.055	165	vključeno na podlagi 62. in 63. člena
	- druge finančne obveznosti	3.037		
13	Rezervacije	2.034		
14	Obveznosti za davek od dohodkov pravnih oseb	383		
	- obveznosti za davek	376		
	- odložene obveznosti za davek	7		
15	Druge obveznosti	1.474		
16	SKUPAJ OBVEZNOSTI (od 11 do 15)	1.081.072		
17	Osnovni kapital	17.811	17.811	vključeno v celoti; 26. člen
18	Kapitalske rezerve	31.257	31.257	vključeno v celoti; 26. člen
19	Akumulirani drugi vseobsegajoči donos	(618)	(618)	od leta 2018 se vključi 100 % nerealiziranih izgub, 467. člen
	od tega iz naslova nedržavnih lastniških VP	(162)	(162)	od leta 2018 se vključi 100 % nerealiziranih izgub, 467. člen
	od tega drugi presežki iz prevrednotenja	(456)	(456)	vključeno v celoti; 26. člen
20	Rezerve iz dobička	19.345	19.345	vključeno v celoti; 26. člen
21	Lastni deleži	(601)	(601)	odbitna postavka 36.f člen - v celoti
22	Zadržani dobiček/izguba (vključno s čistim dobičkom/izgubo poslovnega leta)	4.835	4.835	še ne izpolnjuje pogojev za vključitev
	od tega zadržani dobiček	(24)	(24)	
	od tega tekoči dobiček	4.859	4.859	
23	SKUPAJ KAPITAL (od 17 do 22)	72.029	68.361	
24	SKUPAJ OBVEZNOSTI IN KAPITAL (16 + 23)	1.153.101	68.361	Regulatorni kapital (seštevek kapitala iz IFP)
			(308)	odbitna postavka člen 26(2) in Delegirana uredba št. 183/2014
			68.053	Regulatorni kapital

5.8. Obremenitev sredstev

(a) Sredstva

Skupina DBS

	2021				2020			
	Knjigovodska vrednost obremenjenih sredstev	Poštena vrednost obremenjenih sredstev	Knjigovodska vrednost neobremenjenih sredstev	Poštena vrednost neobremenjenih sredstev	Knjigovodska vrednost obremenjenih sredstev	Poštena vrednost obremenjenih sredstev	Knjigovodska vrednost neobremenjenih sredstev	Poštena vrednost neobremenjenih sredstev
Sredstva institucije poročevalke	13.707	-	1.139.329	-	12.617	-	1.032.783	-
Vloge na vpogled	0	-	209.011	-	0	-	83.462	-
Lastniški instrumenti	0	0	3.163	3.163	0	0	3.110	3.110
Dolžniški vrednostni papirji	2.512	2.512	166.597	169.718	2.617	2.617	146.495	153.127
Kreditni in druga finančna sredstva, razen posojil na vpogled	11.195	-	719.762	-	10.000	-	753.916	-
Druge sredstva	0	-	40.796	-	0	-	45.800	-

DBS d. d.

	2021				2020			
	Knjigovodska vrednost obremenjenih sredstev	Poštena vrednost obremenjenih sredstev	Knjigovodska vrednost neobremenjenih sredstev	Poštena vrednost neobremenjenih sredstev	Knjigovodska vrednost obremenjenih sredstev	Poštena vrednost obremenjenih sredstev	Knjigovodska vrednost neobremenjenih sredstev	Poštena vrednost neobremenjenih sredstev
Sredstva institucije poročevalke	13.706	-	1.139.395	-	12.617	-	1.032.515	-
Vloge na vpogled	0	-	209.011	-	0	-	83.462	-
Lastniški instrumenti	0	0	3.163	3.163	0	0	3.110	3.110
Dolžniški vrednostni papirji	2.512	2.512	166.597	169.718	2.617	2.617	146.495	153.127
Kreditni in druga finančna sredstva, razen posojil na vpogled	11.194	-	716.834	-	10.000	-	751.118	-
Druge sredstva	0	-	43.790	-	0	-	48.330	-

(b) Prejeto zavarovanje s premoženjem

Skupina DBS

	2021		2020	
	Poštena vrednost obremenjenega prejetega zavarovanja s premoženjem ali izdanih lastnih dolžniških vrednostnih papirjev	Poštena vrednost prejetega zavarovanja s premoženjem ali izdanih lastnih dolžniških vrednostnih papirjev, ki se lahko obremenijo	Poštena vrednost obremenjenega prejetega zavarovanja s premoženjem ali izdanih lastnih dolžniških vrednostnih papirjev	Poštena vrednost prejetega zavarovanja s premoženjem ali izdanih lastnih dolžniških vrednostnih papirjev, ki se lahko obremenijo
Zavarovanje s premoženjem, ki ga je prejela institucija poročevalka	0	0	0	0
Lastniški instrumenti	0	0	0	0
Dolžniški vrednostni papirji	0	0	0	0
Kreditni in druga finančna sredstva, razen posojil na vpogled	0	0	0	0
Druge prejete zavarovanja s premoženjem	0	0	0	0
Izdani lastni dolžniški vrednostni papirji razen lastnih kritih obveznic ali s premoženjem zavarovanih vrednostnih papirjev (ABS)	0	0	0	0

DBS d. d.

	2021		2020	
	Poštena vrednost obremenjenega prejetega zavarovanja s premoženjem ali izdanih lastnih dolžniških vrednostnih papirjev	Poštena vrednost prejetega zavarovanja s premoženjem ali izdanih lastnih dolžniških vrednostnih papirjev, ki se lahko obremenijo	Poštena vrednost obremenjenega prejetega zavarovanja s premoženjem ali izdanih lastnih dolžniških vrednostnih papirjev	Poštena vrednost prejetega zavarovanja s premoženjem ali izdanih lastnih dolžniških vrednostnih papirjev, ki se lahko obremenijo
Zavarovanje s premoženjem, ki ga je prejela institucija poročevalka	0	0	0	0
Lastniški instrumenti	0	0	0	0
Dolžniški vrednostni papirji	0	0	0	0
Kreditni in druga finančna sredstva, razen posojil na vpogled	0	0	0	0
Druge prejete zavarovanja s premoženjem	0	0	0	0
Izdani lastni dolžniški vrednostni papirji razen lastnih kritih obveznic ali s premoženjem zavarovanih vrednostnih papirjev (ABS)	0	0	0	0

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

Skupina DBS

	2021		2020	
	Povezane obveznosti, pogojne obveznosti ali posojeni vrednostni papirji	Sredstva, prejeta zavarovanja s premoženjem in izdani lastni dolžniški vrednostni papirji, razen kritih obveznic in s premoženjem zavarovanih vrednostnih papirjev, ki so obremenjeni	Povezane obveznosti, pogojne obveznosti ali posojeni vrednostni papirji	Sredstva, prejeta zavarovanja s premoženjem in izdani lastni dolžniški vrednostni papirji, razen kritih obveznic in s premoženjem zavarovanih vrednostnih papirjev, ki so obremenjeni
Knjigovodska vrednost izbranih finančnih obveznosti	0	0	0	0

DBS d. d.

	2021		2020	
	Povezane obveznosti, pogojne obveznosti ali posojeni vrednostni papirji	Sredstva, prejeta zavarovanja s premoženjem in izdani lastni dolžniški vrednostni papirji, razen kritih obveznic in s premoženjem zavarovanih vrednostnih papirjev, ki so obremenjeni	Povezane obveznosti, pogojne obveznosti ali posojeni vrednostni papirji	Sredstva, prejeta zavarovanja s premoženjem in izdani lastni dolžniški vrednostni papirji, razen kritih obveznic in s premoženjem zavarovanih vrednostnih papirjev, ki so obremenjeni
Knjigovodska vrednost izbranih finančnih obveznosti	0	0	0	0

(d) Informacije o pomenu obremenitve

Skupina ima obremenjena sredstva v obliki naložb v dolžniške vrednostne papirje, ki so merjeni po odplačni vrednosti in hranjeni do dospelja, ter netržno premoženje (posojila državi). Po Sklepu o likvidnih naložbah za namen sklada za reševanje bank (Uradni list RS, št. 6/15) mora banka za zagotavljanje denarnih sredstev, potrebnih za vplačilo v sklad za reševanje bank, imeti naložbe v finančne instrumente, tako imenovane likvidne naložbe, v višini, kot jo za vsako banko določi Banka Slovenije. Obseg oblikovanih naložb za namen sklada za reševanje bank za banko znaša 2.077 tisoč EUR. Sklad je namenjen financiranju ukrepov prisilne likvidacije, ki jih banki lahko izreče Banka Slovenije. Na dan 31. 12. 2021 obremenjena sredstva za potrebe sklada za reševanje bank predstavljajo znesek v višini 2.512 tisoč EUR. Pri netržnem premoženju pa obremenjeni znesek predstavlja kreditno linijo pri Banki Slovenije v višini 10.000 tisoč EUR. Banka za leto 2021 nima obremenjenih sredstev iz naslova TLTRO (operacij dolgoročnejšega refinanciranja ECB). Za zavarovanje kartičnih poravnjav in drugih obveznosti do družbe Mastercard ima banka vezan jamstveni depozit z negativno obrestno mero -0,75 % pri banki Barclays. Stanje depozita na dan 31. 12. 2021 znaša 1.195 tisoč EUR.

5.9. Razkritja v skladu s Sklepom o uporabi Smernic o poročanju in razkritju izpostavljenosti, za katere veljajo ukrepi, uporabljeni kot odziv na pandemijo covid-19 (EBA/GL/2020/07)

Na osnovi določil Smernic EBA o poročanju in razkritju izpostavljenosti, za katere veljajo ukrepi, uporabljeni kot odziv na pandemijo covid-19, Skupina razkriva izpostavljenosti, za katere so veljali moratoriji plačil na dan 31. 12. 2021.

(a) Informacije o kreditih in drugih finančnih sredstvih, za katere veljajo zakonski in zasebni moratoriji

Skupina DBS		a	b	c	d	e	f	g
		Bruto knjigovodska vrednost						
		Donosno			Nedonosno			
		Od tega: instrumenti s pomembnim povečanjem kreditnega tveganja od začetnega pripoznanja, vendar niso oslabljeni (druga skupina)		Od tega: izpostavljenosti z ukrepi restrukturiranja ali so zapadle ≤ 90 dni				
1	Kreditni in druga finančna sredstva, za katere veljajo moratoriji, skladni z merili EBA	0	0	0	0	0	0	0
2	od tega: gospodinjstva	0	0	0	0	0	0	0
3	od tega: krediti, zavarovani s stanovanjskimi nepremičninami	0	0	0	0	0	0	0
4	od tega: nefinančne družbe	0	0	0	0	0	0	0
5	od tega: mala in srednje velika podjetja	0	0	0	0	0	0	0
6	od tega: zavarovani s poslovnimi nepremičninami	0	0	0	0	0	0	0

Skupina DBS		h	i	j	k	l	m	n	o
		Akumulirane oslavitve, akumulirane negativne spremembe poštene vrednosti zaradi kreditnega tveganja							Bruto knjigovodska vrednost
		Donosno			Nedonosno				Izpostavljenosti, ki vstopajo v kategorijo nedonosnih izpostavljenosti
		Od tega: instrumenti s pomembnim povečanjem kreditnega tveganja od začetnega pripoznanja, vendar niso oslabljeni (druga skupina)		Od tega: izpostavljenosti z ukrepi restrukturiranja ali so zapadle ≤ 90 dni					
1	Kreditni in druga finančna sredstva, za katere veljajo moratoriji, skladni z merili EBA	0	0	0	0	0	0	0	0
2	od tega: gospodinjstva	0	0	0	0	0	0	0	0
3	od tega: krediti, zavarovani s stanovanjskimi nepremičninami	0	0	0	0	0	0	0	0
4	od tega: nefinančne družbe	0	0	0	0	0	0	0	0
5	od tega: mala in srednje velika podjetja	0	0	0	0	0	0	0	0
6	od tega: zavarovani s poslovnimi nepremičninami	0	0	0	0	0	0	0	0

(b) Razčlenitev kreditov in drugih finančnih sredstev, za katere veljajo zakonski in zasebni moratoriji, po preostali zapadlosti moratorijev

Skupina DBS		a	b	c	d	e	f	g	h	i
		Bruto knjigovodska vrednost								
		Preostala zapadlost moratorijev								
		Število dolžnikov		Od tega: zakonski moratoriji	Od tega: potekli	<= 3 mesece	> 3 mesece ≤ 6 mesecev	> 6 mesecev ≤ 9 mesecev	> 9 mesecev ≤ 12 mesecev	> 1 leto
1	Kreditni in druga finančna sredstva, za katere je bil ponujen moratorij	321	54.927	-	-	-	-	-	-	-
2	Kreditni in druga finančna sredstva, za katere velja moratorij (odobreni)	227	33.289	33.289	33.289	0	0	0	0	0
3	od tega: gospodinjstva	-	10.477	10.477	10.477	0	0	0	0	0
4	od tega: krediti, zavarovani s stanovanjskimi nepremičninami	-	5.964	5.964	5.964	0	0	0	0	0
5	od tega: nefinančne družbe	-	22.812	22.812	22.812	0	0	0	0	0
6	od tega: mala in srednje velika podjetja	-	19.922	19.922	19.922	0	0	0	0	0
7	od tega: zavarovani s poslovnimi nepremičninami	-	20.871	20.871	20.871	0	0	0	0	0

(c) Informacije o novoodobrenih kreditih in drugih finančnih sredstvih, danih na podlagi na novo veljavnih javnih jamstvenih shem, uvedenih kot odziv na krizo zaradi covid-19

Skupina DBS		a	b	c	d
		Bruto knjigovodska vrednost		Najvišja vrednost jamstva, ki se lahko upošteva	Bruto knjigovodska vrednost
		od tega: restrukturirana		Prejeta javna jamstva	Izpostavljenosti, ki vstopajo v kategorijo nedonosnih izpostavljenosti
1	Novoodobreni krediti in druga finančna sredstva, za katere veljajo javne jamstvene sheme	0	0	0	0
2	od tega: gospodinjstva	0	-	-	0
3	od tega: krediti, zavarovani s stanovanjskimi nepremičninami	0	-	-	0
4	od tega: nefinančne družbe	0	0	0	0
5	od tega: mala in srednje velika podjetja	0	-	-	0
6	od tega: zavarovani s poslovnimi nepremičninami	0	-	-	0

5.10. Vpliv covida-19 na poslovanje Skupine v letu 2021

Skupina je tudi v letu 2021 veliko pozornost namenjala situaciji, povezani z epidemijo, in tveganjem, ki izvirajo iz nje. Skrbno je spremljala in upoštevala zakonodajni okvir, torej zakonske zahteve po odobravanju moratorijev skladno z zakonom ZIUOPOK oziroma zakonom o interventnih ukrepih za zajezitev epidemije ZIUZEOP in njegovimi dopolnitvami ter usmeritve Banke Slovenije in EBA v skladu s smernicami EBA/GL/2020/02.

Po zakonu ZIUOPOK je banka tako v letu 2021 odobrila moratorij 39 dolžnikom v skupnem znesku 637 tisoč EUR.

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

KAZALO

UPRAVLJANJE S TVEGANJI IN KAPITALOM.....	182
1. UVOD	184
2. PODROČJE UPORABE.....	184
3. KAPITAL.....	186
3.1. Kapitalska ustreznost Skupine	186
3.2. Uskladitve postavk z računovodskimi izkazi.....	189
3.3. Podroben prikaz elementov regulatornega kapitala	190
3.4. Kapitalski instrumenti, vključeni v kapital	190
4. KAPITALSKI BLAŽILNIKI.....	194
5. KAPITALSKE ZAHTEVE.....	196
5.1. Povzetek pristopa k ocenjevanju notranjega kapitala, potrebnega za tekoče in načrtovane dejavnosti	196
5.2. Rezultat procesa ocenjevanja ustreznega notranjega kapitala banke.....	197
5.3. Kapitalske zahteve.....	197
6. POPRAVKI ZARADI KREDITNEGA TVEGANJA	199
6.1. Skupni znesek izpostavljenosti kreditnemu tveganju pred zavarovanjem s premoženjem, ki ga ima Skupina, ali drugimi izboljšavami kreditne kakovosti	199
6.2. Koncentracija tveganj finančnih sredstev, ki so izpostavljena kreditnemu tveganju	200
6.3. Izpostavljenost kreditnemu tveganju in učinki CRM	202
7. FINANČNI VZVOD	203
8. UPORABA ECAI (444. ČLEN UREDBE CRR).....	206
9. SEZNAM RAZKRITIJ.....	207

1. UVOD

Evropske banke so zavezane k razkrivanju številnih informacij, kar naj bi deležnikom omogočilo natančnejšo oceno tveganj, ki so jim banke izpostavljene pri svojem poslovanju. Tako so obvezna razkritja s področja tveganj in kapitalskih zahtev določena v Delu 8 evropske Uredbe o bonitetnih zahtevah za kreditne institucije in investicijska podjetja (Uredba EU 575/2013) ter so neposredno zavezujoča za vse države članice. Nekatera od predpisanih razkritij za Skupino niso relevantna, ker so vezana na različne pristope k izračunu kapitalskih zahtev ali ker se nanašajo na posle, ki jih Skupina ne opravlja, zato v nadaljevanju niso razkrita.

Pri izračunu kapitalskih zahtev Skupina uporablja naslednja pristopa:

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

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

2. PODROČJE UPORABE

Skupina je v skladu s kapitalsko zakonodajo zavezana k objavi razkritij glede upravljanja s tveganji in kapitalom na konsolidirani ravni. Na ravni Skupine je v izračunih upoštevana bonitetna konsolidacija, v katero so vključene DBS d. d. ter odvisni družbi DBS Leasing d. o. o. in DBS Nepremičnine d. o. o. V okviru bonitetne konsolidacije so odvisne družbe vključene po metodi polne konsolidacije.

V računovodsko konsolidacijo pa so vključene DBS d. d., DBS Leasing d. o. o., DBS Nepremičnine d. o. o. in DBS Adria d. o. o.

V spodnji tabeli so prikazani seznam družb Skupine, njihove glavne lastnosti in način konsolidacije. Več podrobnosti o posameznih družbah je navedenih v poslovnem delu letnega poročila v poglavju IV.

Odvisne družbe	Dejavnost	Delež glasovalnih pravic Skupine	Sedež	Metoda konsolidacije za računovodsko poročanje	Metoda bonitetne konsolidacije
DBS Leasing d. o. o.	Finance	100 %	Republika Slovenija	Polna	Polna
DBS Nepremičnine d. o. o.	Trgovanje z lastnimi nepremičninami	100 %	Republika Slovenija	Polna	Polna
DBS Adria d. o. o.	Upravljanje nepremičnin	100 %	Republika Hrvaška	Polna	-

Izkaz finančnega položaja Skupine na dan 31. 12. 2021 – primerjava računovodske in bonitetne konsolidacije

Zap. št.	Vsebina	Računovodska konsolidacija		Bonitetna konsolidacija		Razlika med računovodsko in bonitetno konsolidacijo	
		2021	2020	2021	2020	2021	2020
1	Denar v blagajni, stanje na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah	212.673	87.281	212.672	87.275	1	6
2	Finančna sredstva v posesti za trgovanje	4.859	88	4.859	88	0	0
3	Finančna sredstva, obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje	0	1.258	0	1.258	0	0
4	Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	3.118	3.047	3.118	3.047	0	0
5	Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti	898.281	914.200	898.464	914.379	(183)	(179)
	- dolžniški vrednostni papirji	169.109	149.112	169.109	149.112	0	0
	- krediti bankam	1.400	206	1.400	206	0	0
	- krediti strankam, ki niso banke	726.379	762.761	726.562	762.940	(183)	(179)
	- druga finančna sredstva	1.393	2.121	1.393	2.121	0	0
	Naložbe v kapital odvisnih, pridruženih in skupaj obvladovanih družb	-	-	-	-	0	0
6	Opredmetena sredstva	29.400	33.619	29.400	33.619	0	0
	- opredmetena osnovna sredstva	10.580	10.562	10.580	10.562	0	0
	- naložbene nepremičnine	18.820	23.057	18.820	23.057	0	0
7	Neopredmetena sredstva	657	584	657	584	0	0
8	Terjatve za davek od dohodkov pravnih oseb	3.037	3.938	3.037	3.938	0	0
	- terjatve za davek	1	233	1	233	0	0
	- odložene terjatve za davek	3.036	3.705	3.036	3.705	0	0
9	Druga sredstva	818	1.212	819	1.212	(1)	0
10	Nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo in ustavljeno poslovanje	164	153	10	0	154	153
11	SKUPAJ SREDSTVA (od 1 do 10)	1.153.007	1.045.380	1.153.036	1.045.400	(29)	(20)
12	Finančne obveznosti v posesti za trgovanje	4.822	24	4.822	24	0	0
13	Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	1.071.960	973.728	1.071.963	973.728	(3)	0
	- vloge bank in centralnih bank	511	426	511	426	0	0
	- vloge strank, ki niso banke	1.066.309	966.730	1.066.313	966.730	(4)	0
	- krediti bank in centralnih bank	2.055	2.057	2.055	2.057	0	0
	- druge finančne obveznosti	3.085	4.515	3.084	4.515	1	0
14	Rezervacije	2.056	2.383	2.056	2.383	0	0
15	Obveznosti za davek od dohodkov pravnih oseb	383	35	383	35	0	0
	- obveznosti za davek	376	30	376	30	0	0
	- odložene obveznosti za davek	7	5	7	5	0	0
16	Druge obveznosti	1.658	1.044	1.657	1.044	1	0
17	SKUPAJ OBVEZNOSTI (od 12 do 16)	1.080.879	977.214	1.080.881	977.214	(2)	0
18	Osnovni kapital	17.811	17.811	17.811	17.811	0	0
19	Kapitalske rezerve	31.257	31.257	31.257	31.257	0	0
20	Akumulirani drugi vseobsegajoči donos	(616)	(657)	(616)	(657)	0	0
21	Rezerve iz dobička	19.345	15.097	19.345	15.097	0	0
22	Lastni deleži	(601)	(601)	(601)	(601)	0	0
23	Zadržani dobiček/izguba (vključno s čistim dobičkom/ izgubo poslovnega leta)	4.932	5.259	4.959	5.279	(27)	(20)
24	KAPITAL LASTNIKOV OBVLADUJOČE BANKE (od 18 do 23)	72.128	68.166	72.155	68.186	(27)	(20)
25	SKUPAJ KAPITAL (24)	72.128	68.166	72.155	68.186	(27)	(20)
26	SKUPAJ OBVEZNOSTI IN KAPITAL (17 + 25)	1.153.007	1.045.380	1.153.036	1.045.400	(29)	(20)

Izkaz poslovnega izida Skupine na dan 31. 12. 2021 – primerjava računovodske in bonitetne konsolidacije

Zap. št.	Vsebina	Računovodska konsolidacija		Bonitetna konsolidacija		Razlika med računovodsko in bonitetno konsolidacijo	
		1-12 2021	1-12 2020	1-12 2021	1-12 2020	1-12 2021	1-12 2020
1	Prihodki iz obresti	16.871	17.525	16.875	17.567	(4)	(42)
2	Odhodki za obresti	(1.039)	(973)	(1.039)	(973)	0	0
3	Čiste obresti (1 + 2)	15.832	16.552	15.836	16.594	(4)	(42)
4	Prihodki iz dividend	31	26	31	26	0	0
5	Prihodki iz opravnin (provizij)	9.920	9.996	9.920	10.003	0	(7)
6	Odhodki za opravnine (provizije)	(1.823)	(1.917)	(1.822)	(1.916)	(1)	(1)
7	Čiste opravnine (provizije) (5 + 6)	8.097	8.079	8.098	8.087	(1)	(8)
8	Čisti dobički/izgube ob odpravi pripoznanja finančnih sredstev in obveznosti, ki niso merjeni po pošteni vrednosti prek poslovnega izida	285	221	285	224	0	(3)
9	Čisti dobički/izgube iz finančnih sredstev in obveznosti v posesti za trgovanje	218	138	218	138	0	0
10	Čisti dobički/izgube iz finančnih sredstev, obvezno merjenih po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje	1.259	25	1.259	25	0	0
11	Čisti dobički/izgube iz tečajnih razlik	0	(2)	0	0	0	(2)
12	Čisti dobički/izgube iz odprave pripoznanja nefinančnih sredstev	671	447	671	447	0	0
13	Drugi čisti poslovni dobički/izgube	1.746	1.027	1.746	1.042	0	(15)
14	Administrativni stroški	(18.269)	(17.801)	(18.268)	(17.799)	(1)	(2)
15	Stroški v zvezi z vplačili v sklad za reševanje in sistem zajamčenih vlog	(1.170)	(1.287)	(1.170)	(1.287)	0	0
16	Amortizacija	(1.255)	(1.375)	(1.255)	(1.375)	0	0
17	Rezervacije	283	(292)	283	(164)	0	(128)
18	Oslabitve	(1.965)	39	(1.964)	392	(1)	(353)
19	Čisti dobički/izgube iz nekratkoročnih sredstev v posesti za prodajo in z njimi povezanimi obveznostmi	24	(2.063)	24	23	0	(2.086)
20	DOBIČEK/IZGUBA IZ REDNEGA POSLOVANJA (3 + 4 + vsota (7 do 19))	5.787	3.734	5.794	6.373	(7)	(2.639)
21	Davek iz dohodka pravnih oseb iz rednega poslovanja	(1.092)	(1.140)	(1.092)	(1.140)	0	0
22	ČISTI DOBIČEK/IZGUBA IZ REDNEGA POSLOVANJA (20 + 21)	4.695	2.594	4.702	5.233	(7)	(2.639)
23	Čisti dobički/izgube po obdavitvi iz ustavljenega poslovanja	0	724	0	0	0	724
24	ČISTI DOBIČEK/IZGUBA POSLOVNEGA LETA (22 + 23)	4.695	3.318	4.702	5.233	(7)	(1.915)

3. KAPITAL

3.1. Kapitalska ustreznost Skupine

Skupina mora v skladu z Uredbo EU št. 575/2013 (člen 492.2) razkriti tri različne količnike kapitalske zahteve, katerih minimalne vrednosti⁷ so naslednje:

- količnik navadnega lastniškega temeljnega kapitala: 4,5 % oziroma 7 % z upoštevanim varovalnim kapitalskim blažilnikom,
- količnik temeljnega kapitala: 6 % in
- količnik celotne kapitalske zahteve OCR: 8 %.

V skladu s členoma 437 d in e Uredbe so v spodnji tabeli prikazani elementi kapitala v obliki, ki jo predpisuje Izvedbeni tehnični standard EBA, objavljen kot Izvedbena uredba Komisije (EU) št. 1423/2013 z dne 20. 12. 2014, z dopolnitvami (EU) št. 2021/637 z dne 15. 3. 2021, ter uresničeni količniki kapitalske zahteve.

⁷ Nadzorni organ ima diskrecijsko pravico, da v okviru procesa SREP banki ali bančni skupini predpiše višje zahteve za navedene količnike kapitalskih zahtev.

Skupina izračunava kapital in količnike kapitalne zahteve v skladu z zakonodajo. V letu 2021 so se količniki navadnega lastniškega temeljnega kapitala, temeljnega kapitala in celotne kapitalne zahteve OCR v primerjavi z letom 2020 izboljšali. Skupina je dosegala tudi vse zahteve, ki ji jih je v okviru procesa SREP za leto 2021 predpisala Banka Slovenije. Podrobne zahteve Banke Slovenije in dejanske izračune za Skupino za leto 2021 prikazuje spodnja tabela.

Zap. št	Vsebina	31. 12. 2021	30. 9. 2021	30. 6. 2021	31. 3. 2021	31. 12. 2020
	Razpoložljivi kapital (zneski)					
1	Navadni lastniški temeljni kapital	66.094	65.809	65.782	61.617	61.678
2	Temeljni kapital	66.094	65.809	65.782	61.617	61.678
3	Skupni kapital	67.965	67.947	68.195	64.301	64.631
	Zneski tveganju prilagojenih izpostavljenosti					
4	Znesek skupne izpostavljenosti tveganju	405.271	407.687	407.367	409.665	407.608
	Kapitalski količniki (kot odstotek zneska tveganju prilagojenih izpostavljenosti)					
5	Količnik navadnega lastniškega temeljnega kapitala (%)	16,31	16,14	16,15	15,04	15,13
6	Količnik temeljnega kapitala (%)	16,31	16,14	16,15	15,04	15,13
7	Količnik skupnega kapitala (%)	16,77	16,67	16,74	15,70	15,86
	Dodatne kapitalne zahteve za obravnavanje tveganj, ki niso tveganje prevelikega finančnega vzvoda (kot odstotek zneska tveganju prilagojenih izpostavljenosti)					
EU 7a	Dodatne kapitalne zahteve za obravnavanje tveganj, ki niso tveganje prevelikega finančnega vzvoda (%)	3,500	3,500	3,500	3,500	3,500
EU 7b	od tega: ki morajo biti sestavljene iz navadnega lastniškega temeljnega kapitala (odstotne točke)	1,969	1,969	1,969	1,969	1,969
EU 7c	od tega: ki morajo biti sestavljene iz temeljnega kapitala (odstotne točke)	2,625	2,625	2,625	2,625	2,625
EU 7d	Skupna kapitalna zahteva v okviru PNPO (%)	11,500	11,500	11,500	11,500	11,500
	Zahteva po skupnem blažilniku in skupna kapitalna zahteva (kot odstotek zneska tveganju prilagojenih izpostavljenosti)					
8	Varovalni kapitalski blažilnik (%)	2,50	2,50	2,50	2,50	2,50
EU 8a	Varovalni blažilnik zaradi makrobonitetnega ali sistemskega tveganja, ugotovljenega na ravni države članice (%)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
9	Posamezni instituciji lasten proticiklični blažilnik (%)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
EU 9a	Blažilnik sistemskih tveganj (%)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
10	Blažilnik za globalne sistemske pomembne institucije (%)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
EU 10a	Blažilnik za druge sistemske pomembne institucije (%)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
11	Zahteva po skupnem blažilniku (%)	2,50	2,50	2,50	2,50	2,50
EU 11a	Skupna kapitalna zahteva (%)	14,00	14,00	14,00	14,00	14,00
12	Razpoložljivi navadni lastniški temeljni kapital po izpolnitvi skupne kapitalne zahteve v okviru PNPO (%)	4,81	4,64	4,65	3,54	3,63
	Količnik finančnega vzvoda					
13	Mera skupne izpostavljenosti	1.189.313	1.156.203	1.146.687	1.126.819	1.073.293
14	Količnik finančnega vzvoda (%)	5,56	5,69	5,74	5,47	5,75
	Dodatne kapitalne zahteve za obravnavanje tveganja prevelikega finančnega vzvoda (kot odstotek mere skupne izpostavljenosti)					
EU 14a	Dodatne kapitalne zahteve za obravnavanje tveganja prevelikega finančnega vzvoda (%)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
EU 14b	od tega: ki morajo biti sestavljene iz navadnega lastniškega temeljnega kapitala (odstotne točke)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
EU 14c	Skupna zahteva za količnik finančnega vzvoda v okviru PNPO (%)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	Zahteva po blažilniku količnika finančnega vzvoda in zahteva za skupni količnik finančnega vzvoda (kot odstotek mere skupne izpostavljenosti)					
EU 14d	Zahteva po blažilniku količnika finančnega vzvoda (%)	3,00	3,00	3,00	0,00	0,00
EU 14e	Zahteva za skupni količnik finančnega vzvoda (%)	3,00	3,00	3,00	0,00	0,00

Banka Slovenije je na podlagi procesa SREP Skupini za leto 2022 predpisala minimalne količnike kapitalne zahteve, in sicer količnik celotne kapitalne zahteve OCR skupaj s kapitalno smernico P2G v višini 14,50 % (od tega 0,75 % za kapitalno smernico P2G) in količnik kapitalne zahteve TSCR v višini 11,25 %.

Prikaz elementov regulatornega kapitala in kapitalskih zahtev

		2021	2020	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	17.811	17.811	26(1), 27, 28, 29, 26(3), seznam EBA
	od tega: vrsta instrumenta 1	17.811	17.811	26(3), seznam EBA
2	Zadržani dobiček in rezerve iz dobička	19.345	15.097	26(1)(c)
3	Akumulirani drugi vseobsegajoči donos in druge rezerve	30.641	30.600	26(1)
4	Navadni lastniški temeljni kapital pred regulativnimi prilagoditvami	67.797	63.508	
NAVADNI LASTNIŠKI TEMELJNI KAPITAL: REGULATORNE PRILAGODITVE				
5	Dodatne prilagoditve vrednosti iz naslova poštenega vrednotenja in kreditnega tveganja	(333)	(35)	26(2), 34, 105, Delegirana uredba 183/2014
6	Neopredmetena sredstva (zmanjšanja za povezane obveznosti za davek)	(657)	(584)	36(1)(b), 37, 472(4)
7	Odložene terjatve za davek, ki se nanašajo na prihodnji dobiček, razen tistih, ki izhajajo iz začasnih razlik (zmanjšanje za povezane obveznosti za davek, če so izpolnjeni pogoji iz člena 38(3))	(112)	(610)	36(1)(c), 38, 472(5)
8	Neposredni in posredni deleži institucije v lastnih instrumentih navadnega lastniškega temeljnega kapitala	(601)	(601)	36(1)(f), 42, 472(8)
9	Skupne regulativne prilagoditve navadnega lastniškega temeljnega kapitala	(1.703)	(1.830)	
10	Navadni lastniški temeljni kapital	66.094	61.678	
11	TEMELJNI KAPITAL (navadni lastniški temeljni kapital + dodatni temeljni kapital)	66.094	61.678	
DODATNI KAPITAL: INSTRUMENTI IN REZERVACIJE				
12	Kapitalski instrumenti in z njimi povezan vplačani presežek kapitala	1.871	2.954	62, 63
13	Dodatni kapital pred regulativnimi prilagoditvami	1.871	2.954	62, 63
14	DODATNI KAPITAL	1.871	2.954	
15	SKUPNI KAPITAL (temeljni kapital + dodatni kapital)	67.965	64.631	
16	Skupna tveganju prilagojena sredstva	405.271	407.608	
KAPITALSKI KOLIČNIKI IN BLAŽILNIKI				
17	Navadni lastniški temeljni kapital (v %)	16,31	15,13	
18	Temeljni kapital (v %)	16,31	15,13	
19	Skupni kapital (v %)	16,77	15,86	
20	Navadni lastniški temeljni kapital, ki lahko izpolnjuje zahteve po blažilnikih (v %)	16,31	15,13	
21	Zahteva po posamezni instituciji lastnem blažilniku	2,500	2,500	440
22	od tega: zahteva po varovalnem kapitalskem blažilniku	2,500	2,500	440
23	Neposredni in posredni deleži kapitala subjektov finančnega sektorja, kadar institucija v teh subjektih nima pomembne naložbe (znesek pod pragom 10 %, zmanjšan za sprejemljive kratke pozicije)	2.971	2.902	36(1)(h), 45, 46, 472(10), 56(c), 59, 60, 475(4), 66(c), 69, 70, 477(4)
24	Odložene terjatve za davek, ki izhajajo iz začasnih razlik (znesek pod pragom 10 %, zmanjšan za povezane obveznosti za davek, če so izpolnjeni pogoji iz člena 38(3))	2.923	3.095	36(1)(c), 38, 48, 470, 472(5)

3.2. Uskladitve postavk z računovodskimi izkazi

Osnovo za izračun regulatornega kapitala in kapitalskih količnikov predstavljajo izkazi Skupine. Razkritje o uskladitvi postavk kapitala z računovodskimi izkazi je pripravljeno v skladu s členi 437 a in f ter 447 e Uredbe EU št. 575/2013. Kapital Skupine je sestavljen iz glavnine elementov kapitala iz izkaza finančnega položaja in podrejenega dolga, dodatno pa ga zmanjšujejo odbitne postavke. V spodnji tabeli je prikazano, v kolikšnem obsegu se posamezne postavke iz izkaza finančnega položaja Skupine vključujejo v izračun regulatornega kapitala.

Uskladitev postavk izkaza finančnega položaja in kapitala za namen kapitalskih zahtev Skupine na dan 31. 12. 2021

Zap. št.	Vsebina	Bonitetna konsolidacija 2021	Vključevanje v izračun kapitala za namen KU na 31. 12. 2021	Pojasnilo
1	Denar v blagajni, stanje na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah	212.672		
2	Finančna sredstva v posesti za trgovanje	4.859	(5)	odbitna postavka 34. člen - dodatne prilagoditve vrednosti, 0,1 % knjigovodske vrednosti
3	Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	3.118	(3)	odbitna postavka 34. člen - dodatne prilagoditve vrednosti, 0,1 % knjigovodske vrednosti
4	Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti	898.464		
	- dolžniški vrednostni papirji	169.109		
	- krediti bankam	1.400		
	- krediti strankam, ki niso banke	726.562		
	- druga finančna sredstva	1.393		
5	Opredmetena sredstva	29.400		
	- opredmetena osnovna sredstva	10.580		
	- naložbene nepremičnine	18.820		
6	Neopredmetena sredstva	657	(657)	odbitna postavka 36.b člen v celoti
7	Terjatve za davek od dohodkov pravnih oseb	3.037		
	- terjatve za davek	1		
	- odložene terjatve za davek	3.036		
	od tega tiste, ki so odvisne od bodoče dobičkonosnosti in ne izhajajo iz začasnih razlik	112	(112)	odbitna postavka 36.c člen - 100 % vrednosti postavke
	od tega tiste, ki so odvisne od bodoče dobičkonosnosti in izhajajo iz začasnih razlik	2.923		
8	Druga sredstva	819		
9	Nekratkoročna sredstva in skupine za odtujitev, v posesti za prodajo in ustavljeno poslovanje	10		
10	SKUPAJ SREDSTVA (od 1 do 9)	1.153.036		
11	Finančne obveznosti v posesti za trgovanje	4.822	(5)	odbitna postavka 34. člen - dodatne prilagoditve vrednosti, 0,1 % knjigovodske vrednosti
12	Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	1.071.963		
	- vloge bank in centralnih bank	511		
	- vloge strank, ki niso banke	1.066.313	1.706	vključeno na podlagi 62. in 63. člena
	- krediti bank in centralnih bank	2.055	165	vključeno na podlagi 62. in 63. člena
	- druge finančne obveznosti	3.084		
13	Rezervacije	2.056		
14	Obveznosti za davek od dohodkov pravnih oseb	383		
	- obveznosti za davek	376		
	- odložene obveznosti za davek	7		
15	Druge obveznosti	1.657		
16	SKUPAJ OBVEZNOSTI (od 11 do 15)	1.080.881		
17	Osnovni kapital	17.811	17.811	vključeno v celoti; 26. člen
18	Kapitalske rezerve	31.257	31.257	vključeno v celoti; 26. člen
19	Akumulirani drugi vseobsegajoči donos	(616)	(616)	od leta 2018 se vključi 100 % nerealiziranih izgub, 467. člen
	od tega iz naslova nedržavnih lastniških VP	(162)	(162)	v letu 2018 se vključi 100 % nerealiziranih izgub, 467. člen
	od tega drugi presežki iz prevrednotenja	(454)	(454)	od leta 2018 se vključi 100 % nerealiziranih izgub, 467. člen
20	Rezerve iz dobička	19.345	19.345	vključeno v celoti; 26. člen
21	Lastni deleži	(601)	(601)	odbitna postavka 36.f člen - v celoti
22	Zadržani dobiček/izguba (vključno s čistim dobičkom/izgubo poslovnega leta)	4.959	4.959	še ne izpolnjuje pogojev za vključitev
	od tega zadržani dobiček	257	257	
	od tega tekoči dobiček	4.702	4.702	
23	KAPITAL LASTNIKOV OBVLADUJOČE BANKE (od 17 do 22)	72.155	68.285	
24	SKUPAJ KAPITAL (23)	72.155		
25	SKUPAJ OBVEZNOSTI IN KAPITAL (16 + 24)	1.153.036	68.285	Regulatorni kapital (seštevek kapitala iz IFP)
			(320)	odbitna postavka člen 26(2) in Delegirana uredba št. 183/2014
			67.965	Regulatorni kapital

3.3. Podroben prikaz elementov regulatornega kapitala

V skladu s členoma 437 d in e Uredbe EU št. 575/2013 predstavljamo podroben prikaz elementov regulatornega kapitala. Obliko predpisuje Izvedbeni tehnični standard EBA, objavljen kot Izvedbena uredba Komisije (EU) št. 1423/2013 z dne 20. 12. 2014 (priloga VI – prikaz postavk v prehodnem obdobju).

Prikaz razlik med računovodskim kapitalom in kapitalom za izračun kapitalske ustreznosti Skupine na dan 31. 12. 2021

Postavka v IFP		Postavka v izračunu regulatornega kapitala	
Osnovni kapital	17.811	17.811	Vplačani kapitalski instrumenti
Kapitalske rezerve	31.257	31.257	Kapitalske rezerve
Akumulirani drugi vseobsegajoči donos	(616)	(616)	Akumulirani drugi vseobsegajoči donos
Rezerve iz dobička vključno z zadržanim dobičkom	19.345	19.345	Rezerve in zadržani dobiček
Lastni deleži	(601)	(601)	Lastne delnice
Čisti dobiček poslovnega leta	4.959	4.702	Čisti dobiček poslovnega leta
		(112)	Odložene terjatve za davek, ki se nanašajo na prihodnji dobiček in ne izhajajo iz začasnih razlik
		(657)	Neopredmetena dolgoročna sredstva
		(320)	Posebni popravki zaradi kreditnega tveganja
		(13)	Preudarno vrednotenje finančnih sredstev v bančni in trgovaški knjigi
		66.094	Navadni lastniški temeljni kapital (CET 1)
		0	Dodatni temeljni kapital (AT 1)
		66.094	Skupaj temeljni kapital
		1.871	Dodatni kapital (T2)
Skupaj računovodski kapital	72.155	67.965	Skupaj regulatorni kapital

3.4. Kapitalski instrumenti, vključeni v kapital

Regulatorni kapital banke je bil v letu 2021 sestavljen iz navadnega lastniškega temeljnega kapitala in kapitalskih instrumentov, ki so izpolnjevali pogoje za vključitev v dodatni kapital, za kar je banka prejela ustrezne odločbe Banke Slovenije. Banka na dan 31. 12. 2021 ni imela kapitalskih instrumentov, ki bi izpolnjevali zahteve za vključitev v dodatni temeljni kapital. Glavne značilnosti kapitalskih instrumentov, ki so vključeni v temeljni in dodatni kapital, so razkrite v spodnjih tabelah, in sicer na podlagi členov 437 b in c Uredbe EU št. 575/2013.

Glavne značilnosti navadnih delnic Skupine in banke so prikazane v spodnji tabeli.

Glavne značilnosti navadnega kapitala	
Izdajatelj	DEŽELNA BANKA SLOVENIJE d. d., Ljubljana
Edinstvena oznaka (koda CUSIP, koda ISIN ali Bloomberg oznaka)	Oznaka delnic je SZBR, ISIN koda je SI0021110083
Zakonodajca, ki ureja instrument	slovenska
Regulativna osnova	
Pravila iz uredbe o kapitalskih zahtevah v prehodnem obdobju	navadni lastniški temeljni kapital
Pravila iz uredbe o kapitalskih zahtevah po prehodnem obdobju	navadni lastniški temeljni kapital
Sprejemljivi na posamični/(sub)konsolidirani podlagi	na posamični in na konsolidirani podlagi
Vrsta instrumenta (vrste določi posamezna jurisdikcija)	navadna delnica
Znesek, pripoznan v regulativnem kapitalu (na zadnji datum poročanja)	vplačan kapital: 17.811 tisoč EUR
Nominalni znesek instrumenta	kosovne delnice. Število: 4.268.248
Cena izdaje	N. R.
Cena odkupa	N. R.
Računovodska razvrstitev	lastniški kapital
Prvotni datum izdaje	16. 4. 1990 (vpis banke v sodni register)
Stalni ali z določenim rokom zapadlosti	stalni
Prvotni datum zapadlosti	ni zapadlosti
Odpoklic izdajatelja na podlagi predhodne nadzorniške odobritve	Ne
Poljubni datum odpoklica, pogojni datumi odpoklica in odkupni znesek	N. R.
Naknadni datumi odpoklica, če so potrebni	N. R.
Kuponske obrestne mere/dividende	
Fiksna ali spremenljiva dividenda/kuponska obrestna mera	dividenda
Kuponska obrestna mera in vsak z njo povezan indeks	N. R.
Obstoj možnosti neizplačila donosov	Da
Popolna diskrecijska pravica, delna diskrecijska pravica ali obvezni (glede na časovno razporeditev)	N. R.
Popolna diskrecijska pravica, delna diskrecijska pravica ali obvezni (glede na znesek)	N. R.
Možnost povečanja ali druge spodbude za odkup	Da
Nekumulativni ali kumulativni	N. R.
Konvertibilni ali nekonvertibilni	N. R.
Če so konvertibilni, kateri so sprožilni dogodki konverzije	N. R.
Če so konvertibilni, ali so v celoti ali delno	N. R.
Če so konvertibilni, kakšna je stopnja konverzije	N. R.
Če so konvertibilni, ali je konverzija obvezna ali izbirna	N. R.
Če so konvertibilni, navedite vrsto dokumenta, v katerega se konvertirajo	N. R.
Če so konvertibilni, navedite izdajatelja instrumenta, v katerega se konvertirajo	N. R.
Značilnosti odpisa	Ne
V primeru odpisa, kateri so sprožilni dogodki	N. R.
V primeru odpisa, ali se odpišejo v celoti ali delno	N. R.
V primeru odpisa, ali je stalen ali začasen	N. R.
V primeru začasnega odpisa, opis mehanizma za zvišanje vrednosti	N. R.
Položaj v hierarhiji podrejenosti pri likvidaciji (navedite vrsto instrumenta, ki je tik pred zadevnim instrumentom)	prvi instrument za pokrivanje izgube, podrejen vsem ostalim instrumentom
Neskladne preoblikovane značilnosti	Ne
Če neskladne značilnosti obstajajo, jih navedite	N. R.

Vstavite "N.R.", če vprašanje ni relevantno

Glavne značilnosti dodatnega kapitala Skupine so prikazane v naslednjih dveh tabelah. V izračun regulatornega kapitala se vključujejo v skladu z zapadanjem pogodb.

Dodatni kapital, vplačan v letu 2015, z zapadlostjo 30. 9. 2022

Glavne značilnosti dodatnega kapitala	
Izdajatelj	DEŽELNA BANKA SLOVENIJE d. d., Ljubljana
Edinstvena oznaka (koda CUSIP, koda ISIN ali Bloomberg oznaka)	N. R.
Zakonodaja, ki ureja instrument	slovenska
Regulativna osnova	
Pravila iz uredbe o kapitalskih zahtevah v prehodnem obdobju	dodatni kapital
Pravila iz uredbe o kapitalskih zahtevah po prehodnem obdobju	dodatni kapital
Sprejemljivi na posamični/(sub)konsolidirani podlagi	na posamični in na konsolidirani podlagi
Vrsta instrumenta (vrste določijo posamezna jurisdikcija)	EU575/2013, Člen 63
Znesek, pripoznan v regulativnem kapitalu (na zadnji datum poročanja)	Instrumenti dodatnega kapitala
Nominalni znesek instrumenta	2.000 tisoč EUR/1.300 tisoč EUR
Cena izdaje	N. R.
Cena odkupa	N. R.
Računovodska razvrstitev	podrejene obveznosti
Prvotni datum izdaje	29. 5. 2015 / 29. 9. 2015
Stalni ali z določenim rokom zapadlosti	določeni rok zapadlosti
Prvotni datum zapadlosti	31. 5. 2020 / 30. 9. 2022
Odpoklic izdajatelja na podlagi predhodne nadzorniške odobritve	Ne
Poljubni datum odpoklica, pogojni datumi odpoklica in odkupni znesek	N. R.
Naknadni datumi odpoklica, če so potrebni	N. R.
Kuponske obrestne mere/dividende	
Fiksna ali spremenljiva dividenda/kuponska obrestna mera	6-mesečni euribor + 6 % / 6,00 %
Kuponska obrestna mera in vsak z njo povezan indeks	N. R.
Obstoj možnosti neizplačila donosov	N. R.
Popolna diskrecijska pravica, delna diskrecijska pravica ali obvezni (glede na časovno razporeditev)	N. R.
Popolna diskrecijska pravica, delna diskrecijska pravica ali obvezni (glede na znesek)	N. R.
Možnost povečanja ali druge spodbude za odkup	Ne
Nekumulativni ali kumulativni	N. R.
Konvertibilni ali nekonvertibilni	Nekonvertibilni
Če so konvertibilni, kateri so sprožilni dogodki konverzije	N. R.
Če so konvertibilni, ali so v celoti ali delno	N. R.
Če so konvertibilni, kakšna je stopnja konverzije	N. R.
Če so konvertibilni, ali je konverzija obvezna ali izbirna	N. R.
Če so konvertibilni, navedite vrsto dokumenta, v katerega se konvertirajo	N. R.
Če so konvertibilni, navedite izdajatelja instrumenta, v katerega se konvertirajo	N. R.
Značilnosti odpisa	Ne
V primeru odpisa, kateri so sprožilni dogodki	N. R.
V primeru odpisa, ali se odpišejo v celoti ali delno	N. R.
V primeru odpisa, ali je stalen ali začasen	N. R.
V primeru začasnega odpisa, opis mehanizma za zvišanje vrednosti	N. R.
Položaj v hierarhiji podrejenosti pri likvidaciji (navedite vrsto instrumenta, ki je tik pred zadevnim instrumentom)	podrejeno vsem nepodrejenim upnikom
Neskladne preoblikovane značilnosti	Ne
Če neskladne značilnosti obstajajo, jih navedite	N. R.

Vstavite "N. R.", če vprašanje ni relevantno

Dodatni kapital, vplačan v letu 2015, z zapadlostjo 10. 10. 2025

Glavne značilnosti dodatnega kapitala	
Izdajatelj	DEŽELNA BANKA SLOVENIJE d. d., Ljubljana
Edinstvena oznaka (koda CUSIP, koda ISIN ali Bloomberg oznaka)	N. R.
Zakonodaja, ki ureja instrument	slovenska
Regulativna osnova	
Pravila iz uredbe o kapitalskih zahtevah v prehodnem obdobju	dodatni kapital
Pravila iz uredbe o kapitalskih zahtevah po prehodnem obdobju	dodatni kapital
Sprejemljivi na posamični/(sub)konsolidirani podlagi	na posamični in na konsolidirani podlagi
Vrsta instrumenta (vrste določi posamezna jurisdikcija)	EU575/2013, Člen 63
Znesek, pripoznan v regulativnem kapitalu (na zadnji datum poročanja)	Instrumenti dodatnega kapitala
Nominalni znesek instrumenta	2.000 tisoč EUR
Cena izdaje	N. R.
Cena odkupa	N. R.
Računovodska razvrstitev	podrejene obveznosti
Prvotni datum izdaje	9. 10. 2015
Stalni ali z določenim rokom zapadlosti	določeni rok zapadlosti
Prvotni datum zapadlosti	10. 10. 2025
Odpoklic izdajatelja na podlagi predhodne nadzorniške odobritve	Ne
Poljubni datum odpoklica, pogojni datumi odpoklica in odkupni znesek	N. R.
Naknadni datumi odpoklica, če so potrebni	N. R.
Kuponske obrestne mere/dividende	
Fiksna ali spremenljiva dividenda/kuponska obrestna mera	6,00 %
Kuponska obrestna mera in vsak z njo povezan indeks	N. R.
Obstoj možnosti neizplačila donosov	N. R.
Popolna diskrecijska pravica, delna diskrecijska pravica ali obvezni (glede na časovno razporeditev)	N. R.
Popolna diskrecijska pravica, delna diskrecijska pravica ali obvezni (glede na znesek)	N. R.
Možnost povečanja ali druge spodbude za odkup	Ne
Nekumulativni ali kumulativni	N. R.
Konvertibilni ali nekonvertibilni	Nekonvertibilni
Če so konvertibilni, kateri so sprožilni dogodki konverzije	N. R.
Če so konvertibilni, ali so v celoti ali delno	N. R.
Če so konvertibilni, kakšna je stopnja konverzije	N. R.
Če so konvertibilni, ali je konverzija obvezna ali izbirna	N. R.
Če so konvertibilni, navedite vrsto dokumenta, v katerega se konvertirajo	N. R.
Če so konvertibilni, navedite izdajatelja instrumenta, v katerega se konvertirajo	N. R.
Značilnosti odpisa	Ne
V primeru odpisa, kateri so sprožilni dogodki	N. R.
V primeru odpisa, ali se odpišejo v celoti ali delno	N. R.
V primeru odpisa, ali je stalen ali začasen	N. R.
V primeru začasnega odpisa, opis mehanizma za zvišanje vrednosti	N. R.
Položaj v hierarhiji podrejenosti pri likvidaciji (navedite vrsto instrumenta, ki je tik pred zadevnim instrumentom)	podrejeno vsem nepodrejenim upnikom
Neskladne preoblikovane značilnosti	Ne
Če neskladne značilnosti obstajajo, jih navedite	N. R.

Vstavite "N. R.", če vprašanje ni relevantno

4. KAPITALSKI BLAŽILNIKI

Razkritje podrobnosti o kapitalnih blažilnikih je opredeljeno v členih 440 a in b Uredbe EU št. 575/2013 ter Delegirani uredbi Komisije EU št. 1555/2015. Evropska kapitalna zakonodaja je že z letom 2016 uvedla sistem kapitalnih blažilnikov, ki predstavljajo dodatno zahtevo pri določanju potrebne višine kapitala. Banke morajo tako s svojim najkvalitetnejšim kapitalom – navadnim lastniškim temeljnim kapitalom – poleg zahtev, ki izhajajo iz tveganj 1. in 2. baselskega stebra, izpolnjevati tudi zahteve iz naslova kapitalnih blažilnikov.

(a) Varovalni kapitalni blažilnik

V letu 2021 je morala Skupina izpolnjevati polni varovalni kapitalni blažilnik, ki je znašal 2,50 % (leta 2020 prav tako 2,50 %) in ga je v skladu z zahtevo Banke Slovenije morala pokrivati z navadnim lastniškim temeljnim kapitalom.

(b) Proticiklični kapitalni blažilnik

Banka Slovenije je z letom 2016 uvedla tudi proticiklični kapitalni blažilnik. Delegirana uredba Komisije (EU) 2015/155 z dne 28. 5. 2015 je določila obliko obrazcev, ki se razkrijejo v letnem poročilu. Namen proticikličnega kapitalnega blažilnika je zagotoviti, da ima banka v obdobjih naraščanja posojil na razpolago dovolj kapitala, ki ga lahko porabi v stresnih obdobjih oziroma ob manj ugodnih pogojih za kreditiranje. Kadar je opredeljena stopnja blažilnika višja od 0 % ali če se zviša že uveljavljena stopnja, se nova stopnja blažilnika začne uporabljati 12 mesecev po objavi. Vrednost blažilnika se lahko giblje med 0 % in 2,5 % zneska skupne izpostavljenosti tveganjem. Vrednost blažilnika za izpostavljenosti v Sloveniji, ki se uporablja od 1. 1. 2017, znaša 0 %. Pri opredelitvi višine blažilnika je Banka Slovenije upoštevala metodologijo Baselskega odbora za bančni nadzor (BCBS) in Evropskega odbora za sistemska tveganja (ESRB) ter oceno stanja kreditnega cikla v Sloveniji. Za izpostavljenosti v drugih državah Evropskega gospodarskega prostora se uporabijo stopnje blažilnika, kot so navedene na spletni strani ESRB, in se četrletno osvežujejo, medtem ko se za kreditne izpostavljenosti držav, ki niso navedene na tej strani in jih ni določila niti Banka Slovenije niti pristojni organ posameznih držav, uporabi stopnja blažilnika 0 %.

Obveznost razkrivanja podatkov o geografski razporeditvi kreditnih izpostavljenosti, ustreznih za izračun proticikličnega kapitalnega blažilnika, kapitalnih zahtev in stopenj banki lastnega proticikličnega kapitalnega blažilnika je četrletna. Podatki morajo biti javno objavljeni vsaj enkrat letno v letnem poročilu, razkrivajo pa se od 1. 1. 2016 dalje.

Izračun banki lastnega proticikličnega blažilnika se izvede na posamični in na konsolidirani ravni, in sicer tako, da banka opravi geografsko razporeditev izpostavljenosti, ki so predmet izračuna kapitalnih zahtev za kreditno tveganje po standardiziranem pristopu, in določi posebno tveganje ali tveganje neplačila ter migracije za izpostavljenosti iz trgovalne knjige in kapitalnih zahtev iz naslova listinjenja.

Stopnja banki lastnega proticikličnega kapitalnega blažilnika je sestavljena iz tehtanega povprečja stopenj proticikličnega blažilnika, ki se uporabljajo v državah, v katerih so ustrezne kreditne izpostavljenosti te institucije.

Spodnja tabela prikazuje geografsko razporeditev kreditnih izpostavljenosti, ustreznih za izračun proticikličnega blažilnika, za Skupino leta 2021.

	Splošna kreditna izpostavljenost		Ustrezne kreditne izpostavljenosti - tržno tveganje			Vrednost skupne izpostavljenosti	Ustrezne kreditne izpostavljenosti - kreditno tveganje			Kapitalske zahteve		Stopnja proticikličnega blažilnika (%)	
	Vrednost izpostavljenosti po standardiziranem pristopu	Vrednost izpostavljenosti po pristopu (IRB)	Vrednost izpostavljenosti v trgovalni knjigi po standardiziranem pristopu	Vrednost izpostavljenosti v trgovalni knjigi po notranjih modelih	Izpostavljenost v listinjenju		Ustrezne izpostavljenosti kreditnemu tveganju - kreditno tveganje	Ustrezne kreditne izpostavljenosti - tržno tveganje	Ustrezne kreditne izpostavljenosti - pozicije v listinjenju v netrgovalni knjigi	Skupaj	Zneski tveganju prilagojenih izpostavljenosti		Uteži kapitalskih zahtev (%)
Razčlenitev po državah													
AVSTRALIJA	65	0	0	0	0	65	5	0	0	5	63	0,02	0,00
AVSTRILIJA	82	0	0	0	0	82	7	0	0	7	88	0,03	0,00
BELGIJA	7	0	0	0	0	7	1	0	0	1	13	0,00	0,00
BOSNA IN HERCEGOVINA	3	0	0	0	0	3	0	0	0	0	0	0,00	0,00
HRVAŠKA	192	0	0	0	0	192	15	0	0	15	188	0,06	0,00
NEMČIJA	110	0	0	0	0	110	9	0	0	9	113	0,03	0,00
MADŽARSKA	12	0	0	0	0	12	1	0	0	1	13	0,00	0,00
ITALIJA	189	0	0	0	0	189	15	0	0	15	188	0,06	0,00
NIZOZEMSKA	300	0	0	0	0	300	24	0	0	24	300	0,09	0,00
RUSKA FEDERACIJA	98	0	0	0	0	98	8	0	0	8	100	0,03	0,00
SLOVENIJA	321.299	0	0	0	0	321.299	25.704	0	0	25.704	321.300	99,47	0,00
ŠVICA	342	0	0	0	0	342	27	0	0	27	338	0,10	0,00
ZDRUŽENI ARABSKI EMIRATI	221	0	0	0	0	221	18	0	0	18	225	0,07	0,00
ZDRUŽ. KRALJ. VEL. BRIT. IN SEV. IRSKE	6	0	0	0	0	6	0	0	0	0	0	0,00	0,00
ZDRUŽENE DRŽAVE AMERIKE	91	0	0	0	0	91	7	0	0	7	88	0,03	0,00

Spodnja tabela prikazuje geografsko razporeditev kreditnih izpostavljenosti, ustreznih za izračun proticikličnega blažilnika, za Skupino leta 2020.

	Splošna kreditna izpostavljenost		Izpostavljenost v trgovalni knjigi		Izpostavljenost v listinjenju		Kapitalske zahteve				Uteži kapitalске zahteve (%)	Stopnja proticikličnega kapitalskega blažilnika (%)
	Vrednost izpostavljenosti za standardizirani pristop (SA)	Vrednost izpostavljenosti za pristop na osnovi notranjih bonitetnih ocen (IRB)	Vrednost dolge in kratke pozicije v trgovalni knjigi	Vrednost izpostavljenosti v trgovalni knjigi za notranje modele	Vrednost izpostavljenosti za standardizirani pristop (SA)	Vrednost izpostavljenosti za pristop na osnovi notranjih bonitetnih ocen (IRB)	Od tega: splošne kreditne izpostavljenosti	Od tega: izpostavljenosti v trgovalni knjigi	Od tega: izpostavljenosti v listinjenju	Skupaj		
Razčlenitev po državah	010	020	030	040	050	060	070	080	090	100	110	120
BELGIJA	5	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0,00	0,00
HRVAŠKA	185	0	0	0	0	0	15	0	0	15	0,06	0,00
NEMČIJA	13	0	0	0	0	0	1	0	0	1	0,00	0,00
MADŽARSKA	3	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0,00	0,00
ITALIJA	186	0	0	0	0	0	15	0	0	15	0,06	0,00
NIZOZEMSKA	14	0	0	0	0	0	1	0	0	1	0,00	0,00
SLOVENIJA	319.435	0	63	0	0	0	25.555	10	0	25.565	99,80	0,00
ŠVICA	2	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0,00	0,00
ZDRUŽENI ARABSKI EMIRATI	221	0	0	0	0	0	18	0	0	18	0,07	0,00
ZDRUŽ. KRALJ. VEL. BRIT. IN SEV. IRSKE	6	0	0	0	0	0	1	0	0	1	0,00	0,00
ZDRUŽENE DRŽAVE AMERIKE	11	0	0	0	0	0	1	0	0	1	0,00	0,00

Znesek posamezni instituciji lastnega proticikličnega blažilnika prikazuje spodnja tabela, iz katere je razvidno, da je lastni proticiklični blažilnik Skupine leta 2021 znašal 0 EUR (enako tudi leta 2020).

	2021	2020
Znesek skupne izpostavljenosti tveganjem	405.271	407.608
Stopnja posamezni instituciji lastnega proticikličnega blažilnika	0	0
Zahteva za posamezni instituciji lasten proticiklični blažilnik	0	0

5. KAPITALSKE ZAHTEVE

5.1. Povzetek pristopa k ocenjevanju notranjega kapitala, potrebnega za tekoče in načrtovane dejavnosti

Pristop k ocenjevanju notranjega kapitala, potrebnega za tekoče in načrtovane dejavnosti, je treba razkriti na podlagi 438 a člena Uredbe EU št. 575/2013. Skupina v procesu določanja ustrezne višine notranjega kapitala (proces ICAAP) upošteva:

- Uredbo (CRR),
- Direktivo (CRD),
- Smernice o oceni tveganja, povezanega z IKT, v skladu s procesom nadzorniškega pregledovanja in vrednotenja,
- Smernice o pridobivanju informacij o procesu ocenjevanja ustreznega notranjega kapitala in procesu ocenjevanja ustrezne notranje likvidnosti za namene nadzorniškega pregledovanja in ovrednotenja,
- Vodnik ECB o procesu ocenjevanja ustreznega notranjega kapitala,
- priporočila Banke Slovenije in
- dobro bančno prakso.

Za izračunavanje interne ocene kapitalskih potreb oziroma ustreznosti notranjega kapitala Skupina uporablja lastno metodologijo, podprto z ustreznimi internimi navodili za izvajanje stresnih testov, s pomočjo katerih ocenjuje kapitalске 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 kapitalске zahteve za kreditno tveganje v okviru Stebra I (tveganje poslabšanja kakovosti kreditnega portfelja zaradi spremenjenih makroekonomskih razmer, tveganje koncentracije, preostalo kreditno tveganje iz naslova zavarovanj), ter potrebo za obrestno, likvidnostno, tržno likvidnostno tveganje, tržno tveganje trgovanja z lastniškimi vrednostnimi papirji, kapitalsko tveganje, tveganje ugleda, tveganje dobičkonosnosti, strateško tveganje, tveganje upravljanja banke, operativno tveganje in potrebo za naložbene nepremičnine. Skupina enkrat letno pripravi izračun stresnih testov v skladu z navodili za stresno testiranje in ga vključi v izračun interne ocene kapitalskih potreb. Ob vsakokratnem izračunu kapitalskih zahtev se oceni tudi vpliv načrtovanega obsega dejavnosti Skupine na kapital in kapitalске količnike v prihodnje. Skupina prav tako enkrat letno v skladu s smernicami EBA izvede proces ICAAP. Tega potrdi uprava banke, o njem se poroča komisiji za tveganja, potrdi ga tudi nadzorni svet, nato pa se pošlje Banki Slovenije.

Skupina o oceni ustreznega notranjega kapitala in količnikih kapitalskih zahtev vsak mesec poroča odboru za upravljanje bilance banke in upravi, vsako četrtoletje pa tudi komisiji za tveganja ter nadzornemu svetu.

Skupina vzdržuje ustrezno višino, vrsto in razporeditev potrebnega kapitala glede na njen profil tveganosti, kar ji zagotavlja sposobnost izpolnjevanja vseh njenih obveznosti. Profil tveganosti se ocenjuje enkrat letno, posebna pozornost pa je namenjena tudi ocenjevanju področij notranjih kontrol.

Skupina v skladu s smernicami EBA izvaja tudi proces ILAAP, v okviru katerega se celovito presodi obvladovanje likvidnostnega tveganja, kar vključuje kvalitativne in kvantitativne elemente presoje. Proces ILAAP potrdi uprava banke, o njem se poroča komisiji za tveganja, potrdi ga tudi nadzorni svet, nato pa se pošlje Banki Slovenije.

5.2. Rezultat procesa ocenjevanja ustreznega notranjega kapitala banke

Rezultat procesa ocenjevanja ustreznega notranjega kapitala Skupine se razkriva na podlagi 438 b člena Uredbe. Banka Slovenije je Skupini za leto 2021 na podlagi procesa SREP predpisala nove minimalne količnike kapitalskih zahtev, in sicer količnik celotne kapitalске zahteve OCR skupaj s kapitalsko smernico P2G v višini 15 % (enako tudi leta 2020), pri čemer znaša kapitalška smernica 1 %, količnik kapitalске zahteve TSCR pa v višini 11,5 %.

5.3. Kapitalске zahteve

Skupina razkriva kapitalске zahteve na podlagi členov 438 c, e in f ter člena 445 Uredbe 575/2013. Za izračun regulatornih kapitalskih zahtev Skupina uporablja naslednje pristope:

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

Kapitalška zahteva za posamezno tveganje znaša 8 % skupne izpostavljenosti posameznemu tveganju. V spodnji tabeli je prikazana podrobnejša sestava posameznih kapitalskih zahtev Skupine ob koncu leta 2021 in ob koncu leta 2020.

Tabela: Kapitalске zahteve Skupine

	2021	2020
Kapitalška zahteva za kreditno tveganje	28.517	28.643
Izpostavljenost do enot centralne ravni držav ali centralnih bank	585	619
Izpostavljenost do enot regionalne ali lokalne ravni držav	178	66
Izpostavljenost do subjektov javnega sektorja	25	476
Izpostavljenost do institucij	1.850	1.873
Izpostavljenost do podjetij	1.855	1.285
Izpostavljenosti do bančništva na drobno	11.646	11.185
Izpostavljenosti, zavarovane s hipotekami na nepremičnine	10.091	9.844
Neplačane izpostavljenosti	655	1.182
Postavke, povezane z zelo visokim tveganjem	331	949
Kolektivni naložbeni podjemi (KNP)	27	28
Lastniški instrumenti	251	248
Druge postavke	1.022	888
Kapitalška zahteva za tveganje prilagoditve kreditnega vrednotenja	0	0
Kapitalška zahteva za tržna tveganja	0	10
Kapitalška zahteva za dolžniške finančne instrumente	0	0
Kapitalška zahteva za lastniške finančne instrumente	0	10
Kapitalška zahteva za blago	0	0
Kapitalška zahteva za valutno tveganje	0	0
Kapitalška zahteva za operativno tveganje	3.905	3.956
Skupaj kapitalске zahteve	32.422	32.609
Skupaj izpostavljenost tveganju (RWA)	405.271	407.608

Tabela: Pregled zneskov skupne izpostavljenosti tveganju

	Znesek skupne izpostavljenosti tveganju (TREA)		Skupne kapitalske zahteve
	2021	2020	2021
Kreditno tveganje (brez CCR)	356.458	358.034	28.517
od tega po standardiziranem pristopu	356.458	358.034	28.517
Pozicijsko, valutno in blagovno tveganje (tržno tveganje)	0	127	0
od tega po standardiziranem pristopu	0	127	0
Operativno tveganje	48.813	49.447	3.905
od tega po enostavnem pristopu	48.813	49.447	3.905
Skupaj	405.271	407.608	32.422

6. POPRAVKI ZARADI KREDITNEGA TVEGANJA

Politika kreditnega tveganja Skupine izhaja iz določil normativne ureditve, ki opredeljujejo zahteve in priporočila glede prevzemanja, merjenja in obvladovanja kreditnega tveganja v bankah, vključno z zavarovanji finančnih sredstev in prevzetih obveznosti, ter težnje Skupine, da kreditno tveganje učinkovito in racionalno upravlja in obvladuje. Politika kreditnega tveganja je prilagojena velikosti Skupine, upošteva naravo in kompleksnost njenih dejavnosti.

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

Spodnja tabela predstavlja skupni znesek izpostavljenosti, neto vrednost izpostavljenosti in povprečni znesek izpostavljenosti Skupine kreditnemu tveganju na dan 31. 12. 2021 v primerjavi s stanjem na dan 31. 12. 2020, in to brez upoštevanja kakršnih koli zavarovanj s premoženjem, ki jih ima Skupina, ali drugih priloženih izboljšav kreditne kakovosti. Prikaz je razčlenjen na različne vrste kategorij izpostavljenosti.

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

Tabela: Skupni znesek izpostavljenosti, neto vrednost izpostavljenosti in povprečni znesek izpostavljenosti Skupine kreditnemu tveganju na dan 31. 12. 2021 in 31. 12. 2020

Kategorija izpostavljenosti	2021			2020		
	Skupna vrednost izpostavljenosti	Neto vrednost izpostavljenosti	Povprečni znesek izpostavljenosti	Skupna vrednost izpostavljenosti	Neto vrednost izpostavljenosti	Povprečni znesek izpostavljenosti
01 Do enot centralne ravni držav ali centralnih bank	592.084	592.048	563.332	497.916	497.879	484.948
02 Do enot regionalne ali lokalne ravni držav	11.147	11.129	5.683	4.129	4.128	5.377
03 Do subjektov javnega sektorja	3.391	3.390	5.595	8.227	8.167	10.229
06 Do institucij	30.034	30.033	32.229	33.825	33.728	32.330
07 Do podjetij	33.564	30.107	30.795	21.602	21.178	23.289
08 Izpostavljenost na drobno	241.660	239.800	238.352	231.919	229.599	219.323
09 Izpostavljenosti, zavarovane s hipotekami na nepremičnine	291.937	288.561	287.358	280.220	277.492	269.682
10 Neplačane izpostavljenosti	13.109	7.690	8.904	18.984	12.931	13.143
11 Postavke, povezane z zelo visokim tveganjem	5.661	2.769	4.416	15.087	7.994	9.743
14 Izpostavljenost iz naslova naložb v investicijske sklade	2.698	2.698	2.707	2.721	2.721	2.707
15 Druge postavke	19.819	19.815	17.645	17.684	17.684	19.965
16 Izpostavljenosti iz naslova lastniških instrumentov	3.133	3.133	3.262	3.095	3.095	3.074
Na dan 31. decembra	1.248.236	1.231.173	1.200.278	1.135.409	1.116.596	1.093.810

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

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

(a) Geografska porazdelitev izpostavljenosti

V naslednji tabeli so izpostavljenosti Skupine ob koncu leta 2021 in 2020 razčlenjene po njihovi knjigovodski vrednosti, in sicer po kategorijah izpostavljenosti in geografskih področjih. Nasprotne stranke so razporejene na podlagi države domicila svojih nasprotnih strank. Tabela vključuje tudi znesek oslabljenih izpostavljenosti in znesek zapadlih izpostavljenosti. Iz tabele jasno izhaja, da Skupina opravlja svoje posle pretežno v Sloveniji.

Tabela: Geografska porazdelitev izpostavljenosti Skupine, razčlenjene na pomembne kategorije izpostavljenosti, na dan 31. 12. 2021 in 31. 12. 2020

Kategorija izpostavljenosti		Na dan 31. decembra 2021				Na dan 31. decembra 2020			
		Slovenija	Druge članice EU	Druge države	SKUPAJ	Slovenija	Druge članice EU	Druge države	SKUPAJ
01	Do enot centralne ravni držav ali centralnih bank	576.937	15.110	1	592.048	482.717	15.162	0	497.879
02	Do enot regionalne ali lokalne ravni držav	9.496	0	1.633	11.129	4.128	0	0	4.128
03	Do subjektov javnega sektorja	3.390	0	0	3.390	8.167	0	0	8.167
06	Do institucij	25.186	3.653	1.195	30.034	33.201	527	0	33.728
07	Do podjetij	28.897	611	599	30.107	20.989	184	5	21.178
08	Izpostavljenost na drobno	239.655	137	7	239.799	229.477	103	19	229.599
09	Izpostavljenosti, zavarovane s hipotekami na nepremičnine	288.054	506	0	288.560	277.077	415	0	277.492
10	Neplačane izpostavljenosti	7.468	0	221	7.689	12.710	0	221	12.931
11	Postavke, povezane z zelo visokim tveganjem	2.769	0	0	2.769	7.994	0	0	7.994
14	Izpostavljenost iz naslova naložb v investicijske sklade	2.698	0	0	2.698	2.721	0	0	2.721
15	Druge postavke	19.815	0	0	19.815	17.684	0	0	17.684
16	Izpostavljenosti iz naslova lastniških instrumentov	3.133	0	0	3.133	3.095	0	0	3.095
	Na dan 31. decembra	1.207.498	20.017	3.656	1.231.171	1.099.960	16.391	245	1.116.596
	Znesek oslabljenih izpostavljenosti	16.760	10	294	17.064	18.520	7	285	18.812
	Znesek zapadlih izpostavljenosti na dan 31. 12.,	14.896	0	506	15.402	20.988	3	506	21.497
	od tega znesek oslabljenih izpostavljenosti	6.938	0	285	7.223	8.294	1	285	8.580

Konec leta 2021 je delež izpostavljenosti do drugih članic EU znašal 1,63 %, kar je za 0,16 odstotne točke več kot konec leta 2020, delež izpostavljenosti do drugih držav pa je bil v obeh primerjanih obdobjih še manjši.

(b) Gospodarski sektorji – panoge

V naslednjih dveh tabelah so izpostavljenosti Skupine ob koncu leta 2021 in 2020 razčlenjene po njihovi knjigovodski vrednosti, in sicer po kategorijah izpostavljenosti in gospodarskih sektorjih. Tabeli vključujeta tudi znesek oslavljenih izpostavljenosti in znesek zapadlih izpostavljenosti.

Tabela: Porazdelitev izpostavljenosti Skupine po gospodarskih sektorjih – panogah, razčlenjene na pomembne kategorije izpostavljenosti, na dan 31. 12. 2021

Kategorija izpostavljenosti	Finančne in zavarovalniške dejavn.	Trgovina	Predelovalne dejavnosti	Gradbeništvo	Strokovne, znanstv. in tehn. dej.	Tuje osebe	Poslovanje z neprem.	Gostinstvo	Dej. javne uprave in obr.	Kmetij. in lov	Promet in skladišč.	Kultur., razvedri. in rekr. dejavn.	Druge raznovrst. poslovne dejavn.	Inform. in komunik. dejavn.	Druge dejavn.	Gospodinjstva	SKUPAJ
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17
01 Do enot centralne ravni držav ali centralnih bank	207.522	0	0	0	0	0	0	0	384.525	0	0	0	0	0	0	0	592.047
02 Do enot regionalne ali lokalne ravni držav	0	0	0	0	0	0	0	0	11.129	0	0	0	0	0	0	0	11.129
03 Do subjektov javnega sektorja	0	1.033	0	0	105	0	0	0	300	0	0	0	0	1.952	0	3.390	
06 Do institucij	30.033	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	30.033	
07 Do podjetij	5.281	7.960	4.442	2.059	726	0	200	768	6	927	7	141	517	1.293	5.758	22	30.107
08 Izpostavljenost na drobno	110	12.708	6.030	4.748	3.586	141	1.038	2.687	61	2.085	4.515	331	1.105	1.553	1.210	197.893	239.801
09 Izpostavljenosti, zavarovane s hipotekami na nepremičnine	301	32.499	27.017	5.844	2.168	506	2.903	8.569	554	7.114	2.156	2.089	2.635	2.736	7.056	184.415	288.562
10 Neplačane izpostavljenosti	0	3.146	7	208	13	221	75	2.303	0	102	20	0	0	0	1.595	7.690	
11 Postavke, povezane z zelo visokim tveganjem	0	18	493	1.275	963	0	1	18	0	0	0	0	0	1	0	0	2.769
14 Izpostavljenost iz naslova naložb v investicijske sklade	2.697	0	0	0	0	0	0	0	1	0	0	0	0	0	0	0	2.698
15 Druge postavke	0	0	0	0	4	0	0	41	1	0	0	0	0	0	0	19.769	19.815
16 Izpostavljenosti iz naslova lastniških instrumentov	241	0	18	0	59	0	0	0	2.650	0	5	0	0	72	88	0	3.133
Na dan 31. decembra 2021	246.185	57.364	38.007	14.134	7.624	868	4.217	14.386	399.227	10.228	6.703	2.561	4.257	5.655	16.064	403.694	1.231.174
Znesek oslavljenih izpostavljenosti	20	5.504	1.664	656	2.522	116	183	3.485	59	294	169	89	216	68	661	1.353	17.059
Znesek zapadlih izpostavljenosti, od tega znesek oslavljenih izpostavljenosti	1	3.476	322	735	3.342	337	138	5.084	0	177	21	2	49	3	96	1.618	15.401
	1	941	281	131	2.357	115	63	2.776	0	55	4	2	48	2	56	391	7.223

Tabela: Porazdelitev izpostavljenosti Skupine po gospodarskih sektorjih – panogah, razčlenjene na pomembne kategorije izpostavljenosti, na dan 31. 12. 2020

Kategorija izpostavljenosti	Finančne in zavarovalniške dejavn.	Trgovina	Predelovalne dejavnosti	Gradbeništvo	Strokovne, znanstv. in tehn. dej.	Tuje osebe	Poslovanje z neprem.	Gostinstvo	Dej. javne uprave in obr.	Kmetij. in lov	Promet in skladišč.	Kultur., razvedri. in rekr. dejavn.	Druge raznovrst. poslovne dejavn.	Inform. in komunik. dejavn.	Druge dejavn.	Gospodinjstva	SKUPAJ
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17
01 Do enot centralne ravni držav ali centralnih bank	75.993	0	0	0	0	0	0	0	421.886	0	0	0	0	0	0	0	497.879
02 Do enot regionalne ali lokalne ravni držav	0	0	0	0	0	0	0	0	4.128	0	0	0	0	0	0	0	4.128
03 Do subjektov javnega sektorja	696	439	0	0	327	0	9	5	160	3	0	62	0	20	6.446	0	8.167
06 Do institucij	33.728	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	33.728
07 Do podjetij	2.846	5.262	4.109	2.706	105	0	446	106	13	1.602	45	102	501	836	2.499	0	21.178
08 Izpostavljenost na drobno	323	11.848	6.766	4.421	4.676	103	1.237	2.242	63	1.736	3.766	370	1.262	1.558	1.144	188.084	229.599
09 Izpostavljenosti, zavarovane s hipotekami na nepremičnine	330	35.615	24.248	5.424	3.222	415	2.448	6.519	639	6.941	2.244	2.269	2.207	1.156	7.375	176.440	277.492
10 Neplačane izpostavljenosti	0	5.346	1.850	204	11	0	217	2.748	0	109	26	0	0	0	2	2.418	12.931
11 Postavke, povezane z zelo visokim tveganjem	0	2.677	602	1.380	1.278	0	2.042	15	0	0	0	0	0	0	0	0	7.994
14 Izpostavljenost iz naslova naložb v investicijske sklade	2.721	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	2.721
15 Druge postavke	17.187	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	497	17.684
16 Izpostavljenosti iz naslova lastniških instrumentov	149	0	0	0	55	0	0	0	2.770	0	0	0	0	33	88	0	3.095
Na dan 31. decembra 2020	133.973	61.187	37.575	14.135	9.674	518	6.399	11.635	429.659	10.391	6.081	2.803	3.970	3.603	17.554	367.439	1.116.596
Znesek oslavljenih izpostavljenosti	135	5.810	1.106	847	3.079	0	942	3.063	91	420	186	34	706	238	55	2.100	18.812
Znesek zapadlih izpostavljenosti, od tega znesek oslavljenih izpostavljenosti	8	4.791	2.136	1.030	3.812	2	915	5.119	1	256	91	18	30	3	4	3.280	21.496
	1	901	302	290	2.520	0	486	2.403	0	146	44	2	26	2	2	1.455	8.580

Konec leta 2021 sta se glede na konec leta 2020, absolutno gledano, najbolj povečali izpostavljenosti do finančne in zavarovalniške dejavnosti ter do gospodinjstev, najbolj pa sta se zmanjšali izpostavljenosti do dejavnosti javne uprave in trgovine.

6.3. Izpostavljenost kreditnemu tveganju in učinki CRM

Skupina uporablja različne metode za zmanjševanje kreditnega tveganja, kar ima opredeljeno v internem aktu Pravila za zavarovanje finančnih sredstev in prevzetih obveznosti po zunajbilančnih postavkah. Izpostavljenost zmanjšuje na podlagi prejetih zavarovanj stanovanjskih in poslovnih nepremičnin, prvovrstnih dolžniških vrednostnih papirjev, depozitov, nepreklicnih in brezpogojnih garancij ter poroštev.

Spodnja tabela prikazuje kategorije izpostavljenosti pred upoštevanjem tehnik za zmanjševanje kreditnega tveganja in po njem ter gostoto RWA v %, ki je izračunana glede na vsoto bilančne in zunajbilančne izpostavljenosti po upoštevanju CRM.

Kategorija izpostavljenosti	Izpostavljenosti pred CCF in pred CRM		Izpostavljenosti po CCF in po CRM		RWA in gostota RWA	
	Bilančne izpostavljenosti	Zunajbilančne izpostavljenosti	Bilančne izpostavljenosti	Zunajbilančne izpostavljenosti	RWA	Gostota RWA (%)
01 Enote centralne ravni držav ali centralne banke	592.048	0	596.182	784	7.308	1,22 %
02 Enote regionalne ali lokalne ravni držav	11.127	2	11.127	2	2.226	20,00 %
03 Subjekti javnega sektorja	972	2.418	972	597	314	20,00 %
06 Institucije	30.026	7	26.333	7	23.129	87,81 %
07 Podjetja	20.200	9.907	20.004	4.337	23.187	95,26 %
08 Na drobno	190.437	49.363	190.198	11.175	145.575	72,29 %
09 Zavarovane s hipotekami na nepremičnine	275.365	13.196	275.365	3.228	126.137	45,28 %
10 Neplačane izpostavljenosti	7.689	1	7.689	0	8.191	106,52 %
11 Izpostavljenosti, povezane z zelo visokim tveganjem	2.760	9	2.754	4	4.137	150,00 %
14 Kolektivni naložbeni podjetji	2.698	0	2.698	0	342	12,66 %
15 Iz naslova lastniških instrumentov	3.133	0	3.133	0	3.133	100,00 %
16 Druge postavke	18.747	1.067	18.747	989	12.781	64,76 %
17 SKUPAJ	1.155.202	75.970	1.155.202	21.122	356.458	30,30 %

7. FINANČNI VZVOD

Zahteva po razkritju finančnega vzvoda je opredeljena v 451. členu Uredbe EU št. 575/2013 in Izvedbeni uredbi Komisije EU št. 200/2016. Izračunava se od 1. januarja 2014 skladno z določili iz Uredbe in Direktive o kapitalskih zahtevah (CRR/CRD IV) oziroma od januarja 2015 skladno z dopolnitvami glede izračuna, objavljenimi v Delegirani uredbi Komisije (EU) 2015/62, razkriva pa se od 1. 1. 2015 naprej.

Količnik finančnega vzvoda je razmerje med mero kapitala Skupine in mero skupne izpostavljenosti Skupine ter se izrazi v odstotkih. Mera kapitala je temeljni kapital, mera skupne izpostavljenosti pa vsota vrednosti izpostavljenosti vseh bilančnih in zunajbilančnih postavk, ki se pri določanju mere kapitala ne odbijajo. Skupina je za potrebe obvladovanja in upravljanja tveganj finančnega vzvoda že v letu 2015 sprejela Politiko finančnega vzvoda. Količnik finančnega vzvoda mora biti v skladu s to politiko vedno nad 3,5 %.

Količnik finančnega vzvoda je konec leta 2021 za Skupino znašal 5,56 % in je tako presegal prag 3 %, ki je določen v Uredbi EU 2019/876 (CRR2) in velja od 28. 6. 2021 naprej.

Količnik finančnega vzvoda se razkriva v skladu z Izvedbeno uredbo Komisije (EU) 2016/200 z dne 15. 2. 2016, prikazan pa je v tabelah LRSum, LRCom, LRSpl in LRQua.

Razpredelnica LRSum: Povzetek uskladitve računovodskih sredstev in mere skupne izpostavljenosti za izračun količnika finančnega vzvoda

LRSum		2021	2020
1	Skupaj sredstva glede na objavljene računovodske izkaze	1.153.036	1.045.441
2	Prilagoditev za subjekte, ki so konsolidirani za računovodske namene, vendar niso vključeni v obseg regulativne konsolidacije	36.277	27.852
3	(Prilagoditev za listinjenje izpostavljenosti, ki izpolnjujejo operativne zahteve za priznanje prenosa tveganja)	0	0
4	(Prilagoditev za začasno izvzetje izpostavljenosti do centralnih bank)	0	0
5	(Prilagoditev za fiduciarna sredstva, pripoznana v bilanci stanja institucije na podlagi veljavnih računovodskih standardov, vendar izključena iz mere skupne izpostavljenosti v skladu s členom 429a(1)(i) CRR)	0	0
6	Prilagoditev za običajne nakupe in prodaje finančnih sredstev, za katere se uporablja obračunavanje sredstev po datumu sklenitve posla	0	0
7	Prilagoditev za dogovore o združevanju sredstev, ki izpolnjujejo pogoje	0	0
8	Prilagoditev za izvedene finančne instrumente	0	0
9	Prilagoditev za posle financiranja vrednostnih papirjev	0	0
10	Prilagoditev za zunajbilančne postavke (tj. konverzija zunajbilančnih izpostavljenosti v enakovredne kreditne zneske)	36.277	27.852
11	(Prilagoditev za prilagoditve preudarnega vrednotenja ter posebne in splošne popravke, ki so zmanjšali temeljni kapital)	0	0
12	(Prilagoditev za izpostavljenosti, izključene iz mere skupne izpostavljenosti v skladu s členom 429a(1)(c) CRR)	0	0
13	(Prilagoditev za izpostavljenosti, izključene iz mere skupne izpostavljenosti v skladu s členom 429a(1)(j) CRR)	0	0
14	Druge prilagoditve	36.277	27.852
15	Mera skupne izpostavljenosti	1.189.313	1.073.293

Predloga LRCom: Količnik finančnega vzvoda – usklajeno razkritje

LRCom: Količnik finančnega vzvoda - usklajeno razkritje	2021	2020
Bilančne izpostavljenosti (razen izvedenih finančnih instrumentov in SFT)		
Bilančne postavke (razen izvedenih finančnih instrumentov in SFT, vendar vključno z zavarovanji s premoženjem)	1.166.151	1.052.048
Prištetje zneska zavarovanja s premoženjem, zagotovljenega v zvezi z IFI, kadar se to odbije od sredstev v bilanci stanja v skladu z veljavnim računovodskim okvirom	0	0
(Odbitki terjatev za gibljivo kritje v obliki denarnih sredstev, ki je zagotovljeno v poslih z IFI)	(1.384)	(1.799)
(Prilagoditev za vrednostne papirje, prejete v okviru poslov financiranja z VP, ko so pripoznani kot sredstvo)	0	0
(Splošni popravki zaradi kreditnega tveganja pri bilančnih postavkah)	0	0
(Zneski sredstev, ki se odbijejo pri določanju temeljnega kapitala)	0	0
Skupni znesek bilančnih izpostavljenosti (razen izvedenih finančnih instrumentov in SFT)	1.164.767	1.050.249
Skupni znesek izpostavljenosti iz naslova poslov financiranja z vrednostnimi papirji		
Bruto sredstva iz poslov financiranja vrednostnih papirjev (brez priznanja pobota) po prilagoditvi za računovodske posle, knjižene kot prodaja	0	1.058
Izpostavljenost iz naslova kreditnega tveganja nasprotne stranke za sredstva iz poslov financiranja vrednostnih papirjev	0	259
Skupni znesek izpostavljenosti iz poslov financiranja vrednostnih papirjev	0	1.317
Druge zunajbilančne izpostavljenosti		
Zunajbilančne izpostavljenosti pri bruto hipotetičnem znesku	75.970	68.886
(Prilagoditev za konverzijo v enakovredne kreditne zneske)	(51.425)	(47.159)
(Splošni popravki, odšteti pri določanju temeljnega kapitala, in posebni popravki, povezani z zunajbilančnimi izpostavljenostmi)	0	0
Zunajbilančne izpostavljenosti	24.545	21.727
Mera kapitala in mera skupne izpostavljenosti		
Temeljni kapital	66.094	61.678
Mera skupne izpostavljenosti	1.189.313	1.073.293
Količnik finančnega vzvoda		
Količnik finančnega vzvoda (v %)	5,56	5,75
Regulativna zahteva za minimalni količnik finančnega vzvoda (%)*	3,00	-

* Opomba: leta 2020 zahteva še ni bila predpisana.

Predloga LRSpl: Razporeditev bilančnih izpostavljenosti

LRSpl		2021	2020
EU-1	Skupni znesek bilančnih izpostavljenosti (razen izvedenih finančnih instrumentov, SFT in izvzetih izpostavljenosti), od tega:	1.166.151	1.052.048
EU-2	Izpostavljenosti v trgovalni knjigi	4.859	88
EU-3	Izpostavljenosti v netrgovalni knjigi, od tega:	1.161.292	1.051.960
EU-4	Krite obveznice	0	0
EU-5	Izpostavljenosti, ki se obravnavajo kot izpostavljenosti do enot centralne ravni držav	607.309	506.606
EU-6	Izpostavljenosti do enot regionalne ravni držav, multilateralnih razvojnih bank, mednarodnih organizacij in subjektov javnega sektorja, ki se ne obravnavajo kot enote centralne ravni države	972	3.498
EU-7	Institucije	26.333	30.031
EU-8	Izpostavljenosti, zavarovane s hipotekami na nepremičnine	275.365	266.741
EU-9	Izpostavljenosti na drobno	190.198	180.491
EU-10	Izpostavljenosti do podjetij	20.004	15.196
EU-11	Neplačane izpostavljenosti	7.689	12.911
EU-12	Druge izpostavljenosti (npr. lastniški kapital, listinjenje in druga sredstva iz naslova nekreditnih obveznosti)	33.421	36.486

Razlaga LRQua

Opis procesov, ki se uporabljajo za upravljanje tveganja prevelikega finančnega vzvoda

Skupina je v letu 2021 količnik finančnega vzvoda izračunavala mesečno skupaj z izračunom kapitala, kapitalskih zahtev, potreb in količnikov kapitalskih zahtev. Z izboljšanjem količnika temeljnega kapitala se izboljša tudi količnik finančnega vzvoda. Gibanje količnika finančnega vzvoda mesečno spremlja odbor za upravljanje bilance banke (ALCO-odbor), četrtno pa tudi uprava, komisija za tveganja in nadzorni svet. Finančni vzvod se enkrat letno ocenjuje tudi v okviru procesa ocenjevanja ustreznega notranjega kapitala (proces ICAAP), v okviru Načrta sanacije pa se med naborom kazalnikov spremlja tudi stopnja finančnega vzvoda. Za leto 2021 je bila minimalna vrednost količnika finančnega vzvoda določena pri 3 %, kar je tudi prag. V primeru nedoseganja predpisane ravni finančnega vzvoda se ustrezni ukrepi sprejmejo najprej na odboru za upravljanje bilance, potem pa še na upravi in nadzornem svetu. Količnik finančnega vzvoda se lahko izboljša tako, da se poveča temeljni kapital ali pa da se zmanjša tveganju prilagojena aktiva.

Opis dejavnikov, ki so vplivali na količnik finančnega vzvoda v obdobju, na katero se nanaša razkriti količnik finančnega vzvoda

V letu 2021 se je mesečna vrednost količnika finančnega vzvoda gibala med 5,43 % in 5,79 % (povprečno pa je znašala 5,62 %) ter je bila višja, kot je predpisana v Uredbi EU 2019/876 (CRR2).

8. UPORABA ECAI (444. člen Uredbe CRR)

Skupina uporablja bonitetne ocene, imenovane ECAI, skladno z 2. točko 114. člena Uredbe CRR glede na razpoložljivo dolgoročno bonitetno oceno, vzporejeno s stopnjami kreditne kakovosti, le pri terjatvah v kategoriji izpostavljenosti do enot centralne ravni države. Pri določanju uteži tveganja za izračun kapitalne zahteve za kreditno tveganje za kategorijo izpostavljenosti do enot centralne ravni držav in do centralnih bank Skupina uporablja ocene Standard & Poor's. Kljub temu da bi banka v skladu z 2. točko 114. člena Uredbe CRR morala upoštevati višjo utež tveganja, je zaradi upoštevanja 4. točke 114. člena Uredbe CRR izpostavljenostim do enot centralne ravni države in centralnih bank držav članic, ki so denominirane in financirane v njeni domači valuti, dodelila utež tveganja 0 %.

V skladu s členom 444 e CRR se razkrivajo izpostavljenosti po kategorijah in utežeh tveganja po stanju na dan 31. 12. 2021. Od skupne izpostavljenosti je bilo 99,3 % neocenjenih izpostavljenosti.

	Kategorije izpostavljenosti	Utež tveganja															Skupaj	Od tega neoce-njene
		0 %	2 %	4 %	10 %	20 %	35 %	50 %	70 %	75 %	100 %	150 %	250 %	370 %	1250 %	Drugo		
01	Enote centralne ravni držav ali centralne banke	594.042	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	2.923	0	0	0	596.965	596.962
02	Enote regionalne ali lokalne ravni držav	0	0	0	0	11.129	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	11.129	9.496
03	Subjekti javnega sektorja	0	0	0	0	1.569	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1.569	0
06	Institucije	0	0	0	0	4.014	0	0	0	0	22.326	0	0	0	0	0	26.340	22.326
07	Podjetja	0	0	0	0	0	0	0	0	0	24.341	0	0	0	0	0	24.341	24.341
08	Na drobno	0	0	0	0	0	0	0	0	201.373	0	0	0	0	0	0	201.373	201.373
09	Zavarovane s hipotekami na nepremičnine	0	0	0	0	0	104.899	157.456	0	0	16.238	0	0	0	0	0	278.593	278.593
10	Neplačane izpostavljenosti	0	0	0	0	0	0	0	0	0	6.686	1.004	0	0	0	0	7.690	7.690
11	Izpostavljenosti, povezane z zelo visokim tveganjem	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	2.758	0	0	0	0	2.758	2.758
14	Kolektivni naložbeni podjemi	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	2.698	2.698	2.698
15	Iz naslova lastniških instrumentov	0	0	0	0	0	0	0	0	0	3.133	0	0	0	0	0	3.133	3.133
16	Druge postavke	6.955	0	0	0	0	0	0	0	0	12.781	0	0	0	0	0	19.736	19.736
17	SKUPAJ	600.997	0	0	0	16.712	104.899	157.456	0	201.373	85.505	3.762	2.923	0	0	2.698	1.176.325	1.169.106

9. SEZNAM RAZKRITIJ, KOT JIH PREDPISUJE DEL 8 UREDBE EU 575/2013

Člen	Zahteva	Mesto objave v LP	Poglavje
435.	Politika in cilji upravljanja s tveganji		
1	Cilji in politike tveganj		
	a. strategije in procesi za upravljanje tveganj	POS	VIII.1
	b. struktura in organizacija ustrezne funkcije za upravljanje tveganj, vključno z informacijami o njeni hierarhiji in statusu, ali druge ustrezne ureditve	POS	VIII.1
	c. obseg in narava poročanja o tveganjih in sistemih merjenja	POS	VIII.1
	d. politike za varovanje pred tveganjem in njegovo zmanjševanje ter strategije in procesi za spremljanje stalne učinkovitosti varovanj pred tveganji in zmanjševanj tveganj	POS	VIII.1
	e. izjava upravljalnega organa o ustreznosti ureditev upravljanja tveganj institucije, ki zagotavlja, da vzpostavljeni sistemi za upravljanje tveganj ustrezajo profilu in strategiji institucije	POS	VIII.2
	f. strnjena izjava upravljalnega organa o tveganju, v kateri je kratko in jedrnatopisan celoten profil tveganosti institucije, povezan s poslovno strategijo; ta izjava vključuje ključne kazalnike in podatke, ki zunanjim zainteresiranim stranem zagotavljajo celosten vpogled v način, kako institucija upravlja tveganja, razkrivajo pa tudi, kako je profil tveganosti institucije povezan z ravno sprejemljivega tveganja, ki jo določijo upravljalni organ	POS	VIII.3
2	Informacija glede ureditve upravljanja		
	a. število direktorskih mest, ki jih zasedajo člani upravljalnega organa	POS	VI.4
	b. politika zaposlovanja za izbor članov upravljalnega organa ter njihovo dejansko znanje, veščine in izkušnje	POS	IX.5.2.
	c. politika glede raznolikosti pri izboru članov upravljalnega organa, splošni in konkretni cilji politike ter v kolikšni meri so bili doseženi	POS	IX.5.2.
	d. ali je institucija ustanovila ločen odbor za tveganja ali ne ter kolikokrat se je odbor za tveganja sestal	POS	VIII.4
	e. opis toka informacij glede tveganj do upravljalnega organa	POS	VIII.4
3	Izjava o nefinančnem poslovanju	POS	VII.
436.	Področje uporabe		
	a. ime institucije, za katero veljajo zahteve te uredbe	UTK	2.
	b. pregled razlik v podlagi konsolidacije za računovodske in bonitetne namene s kratim opisom zadevnih subjektov in obrazložitvijo, ali so polno konsolidirane, sorazmerno konsolidirane, odbite od kapitala, niti konsolidirane niti odbite	RAČ UTK	5. 2.
	c. vse trenutne ali predvidene pomembne praktične ali pravne ovire za takojšnji prenos kapitala ali poravnavo obveznosti med nadrejeno osebo in podrejenimi družbami	/	/
	d. zbirni znesek, za katerega je dejanski kapital nižji od zahtevanega v vseh podrejenih družbah, ki niso vključene v konsolidacijo, in ime ali imena teh podrejenih družb	/	/
	e. po potrebi okoliščine za uporabo določb členov 7 (odstopanje od uporabe bonitetnih zahtev na posamični podlagi) in 9 (metoda individualne konsolidacije)	/	/
437.	Kapital		
	a. celovita uskladitev postavk navadnega lastniškega temeljnega kapitala, postavk dodatnega temeljnega kapitala, postavk dodatnega kapitala ter filtrov in odbitkov v skladu s členi 32 do 35, 36, 56, 66 ter 79, ki se nanašajo na kapital institucije, z bilanco stanja v revidiranih finančnih izkazih institucije	RAČ UTK	5.7. 3.2.
	b. opis glavnih značilnosti instrumentov navadnega lastniškega temeljnega kapitala in instrumentov dodatnega temeljnega kapitala ter instrumentov dodatnega kapitala, ki jih izda institucija	UTK	3.4.
	c. vsa določila in pogoji za vse instrumente navadnega lastniškega temeljnega kapitala, instrumente dodatnega temeljnega kapitala ter instrumente dodatnega kapitala	UTK	3.4.
	d. ločeno razkritje narave in zneskov: <ol style="list-style-type: none"> vsakega bonitetnega filtra, ki se uporablja v skladu s členi 32 do 35 vsakega odbitka v skladu s členi 36, 56 in 66 postavk, ki niso odbite v skladu s členi 47, 48, 56, 66 in 79 	RAČ UTK	5.7. 3.2.
	e. opis vseh omejitev, ki se uporabljajo za izračun kapitala v skladu s to uredbo, ter instrumentov, bonitetnih filtrov in odbitkov, za katere veljajo te omejitve	RAČ UTK	5.7. 3.2.
	f. kadar institucije razkrijejo kapitalske količnike, izračunane z uporabo sestavin, določenih na drugačni osnovi kot v tej uredbi, celovita obrazložitev osnove, na kateri so izračunani ti kapitalski količniki	/	/

438	Kapitalske zahteve		
	a. povzetek pristopa institucije k ocenjevanju ustreznosti njenega notranjega kapitala za podporo obstoječih in prihodnjih dejavnosti	UTK	5.1.
	b. na zahtevo zadevnega pristojnega organa rezultat procesa ocenjevanja ustreznega notranjega kapitala institucije, vključno s sestavo pribitkov iz zahtev po dodatnem kapitalu, na podlagi procesa nadzorniškega pregledovanja iz točke (a) člena 104(1) Direktive 2013/36/EU	UTK	5.2.
	c. SA-pristop za institucije, ki izračunavajo zneske tveganju prilagojenih izpostavljenosti v skladu s poglavjem 2 naslova II dela 3, 8 % zneskov tveganju prilagojenih izpostavljenosti za vsako kategorijo izpostavljenosti iz člena 112 (= po SA-kategorijah)	UTK	5.3.
	d. IRB-pristop	/	/
	e. kapitalske zahteve, izračunane v skladu s točkama (b) in (c) člena 92(3); (1) pozicijsko tveganje; (2) velike izpostavljenosti, ki presega omejitve iz členov 395 do 401, če je instituciji dovoljeno preseganje teh omejitev; (3) valutno tveganje; (4) tveganje poravnave; (5) tveganje spremembe cen blaga	UTK	5.3.
	f. kapitalske zahteve, izračunane v skladu s poglavji 2, 3 in 4 naslova III dela 3 in ločeno razkrite (operativna tveganja)	RAČ	5.6.
439	Izpostavljenost kreditnemu tveganju nasprotne stranke	/	/
	Kapitalski blažilniki		
	Proticiklični blažilniki:		
440	a. geografska porazdelitev njenih kreditnih izpostavljenosti, ustreznih za izračun proticikličnih kapitalskih blažilnikov	UTK	4.
	b. znesek posamezni instituciji lastnega proticikličnega kapitalskega blažilnika	UTK	4.
441	GSPI-blažilniki: 1. institucije, opredeljene kot GSPI, v skladu s členom 131 Direktive 2013/36/EU na letni ravni razkrivajo vrednosti kazalnikov, uporabljenih za določanje rezultatov institucij v skladu z določitevno metodologijo iz navedenega člena	/	/
442	Popravki zaradi kreditnega tveganja		
	a. opredelitev zapadlosti in oslABLjenosti za računovodske namene	RAČ	5.1.3.
	b. opis pristopov in metod, sprejetih za določanje posebnih in splošnih popravkov zaradi kreditnega tveganja	RAČ	5.1.3.
	c. skupni znesek izpostavljenosti po računovodskih pobotih in brez upoštevanja učinkov iz naslova zmanjšanja kreditnega tveganja ter povprečni znesek izpostavljenosti skozi obdobje, razčlenjen na različne vrste kategorij izpostavljenosti	UTK	6.1.
	d. geografska porazdelitev izpostavljenosti, razčlenjenih v pomembna območja po pomembnih kategorijah izpostavljenosti, in po potrebi tudi dodatne podrobnosti	UTK	6.2.
	e. porazdelitev izpostavljenosti glede na gospodarsko panogo ali vrsto nasprotne stranke, razčlenjenih po kategorijah izpostavljenosti, vključno s prikazom izpostavljenosti do MSP, in po potrebi dodatne podrobnosti	UTK	6.2.
	f. razčlenitev vseh izpostavljenosti po preostali zapadlosti, razčlenjenih glede na kategorije izpostavljenosti, in po potrebi dodatne podrobnosti	RAČ	5.1.4.
	g. glede na pomembno gospodarsko panogo ali vrsto nasprotne stranke znesek: – oslABLjenih izpostavljenosti in zapadlih izpostavljenosti, navedenih ločeno – posebnih in splošnih popravkov zaradi kreditnega tveganja – oblikovanih posebnih in splošnih popravkov zaradi kreditnega tveganja v obdobju poročanja	UTK	6.2.
	h. znesek oslABLjenih izpostavljenosti in zapadlih izpostavljenosti, navedenih ločeno in razčlenjenih glede na pomembnejša geografska območja, če je to praktično izvedljivo, vključno z zneski posebnih in splošnih popravkov zaradi kreditnega tveganja v zvezi z vsakim geografskim območjem	UTK	6.2.
	i. prikaz sprememb posebnih in splošnih popravkov zaradi kreditnega tveganja za oslABLjene izpostavljenosti, navedenih ločeno; informacije obsegajo: – opis vrste posebnih in splošnih popravkov zaradi kreditnega tveganja – začetna stanja – zneske popravkov zaradi kreditnega tveganja v obdobju poročanja – zneske ocenjenih prihodnjih izgub od izpostavljenosti v obdobju poročanja, morebitne druge popravke, vključno s popravki iz naslova sprememb v menjalnih tečajih, poslovnih združenjih, nakupov in prodaj podrejenih družb ter prenosa med popravki zaradi kreditnega tveganja – končna stanja	UTK	6.2.
	Posebni popravki zaradi kreditnega tveganja in poplačila, evidentirani neposredno v izkazu poslovnega izida, se razkrijejo ločeno.	/	/
443	Neobremenjena sredstva	RAČ	5.8.
444	Uporaba ECAI	UTK	8.
445	Izpostavljenost tržnemu tveganju		
	ločeno za vsako tveganje in ločeno kapitalska zahteva za posebno obrestno tveganje pozicij v listinjenju	RAČ	5.2.

446	Operativno tveganje		
	institucije razkrijejo pristope za izračun kapitalske zahteve za operativno tveganje, za katere institucija izpolnjuje pogoje; opis metodologije iz člena 312(2), če jo institucija uporablja, vključno z obrazložitvijo ustreznih notranjih in zunanjih dejavnikov, ki jih institucija upošteva v pristopu merjenja, ter v primeru delne uporabe področja obseg uporabe različnih uporabljenih metodologij	RAČ	5.6.
447	Izpostavljenosti iz naslova lastniških instrumentov, ki niso vključeni v trgovalno knjigo		
	a. razlikovanje med izpostavljenostmi glede na njihove namene, vključno z razlogi v zvezi s kapitalskimi dobički in strateškimi razlogi, ter pregled uporabljenih računovodskih tehnik in metodologij vrednotenja, vključno s ključnimi predpostavkami in praksami, ki vplivajo na vrednotenje, ter kakršnimi koli pomembnimi spremembami teh praks	RAČ	4.3. a, b, 2.3. b, 5.5.2.
	b. vrednost v bilanci stanja, poštena vrednost za tiste, s katerimi se trguje na borzi, primerjava s tržno ceno, če se ta pomembno razlikuje od pošteno vrednosti	RAČ	2.3. b, 5.5.2.
	c. vrste, narava in zneski izpostavljenosti, s katerimi se trguje na borzi, izpostavljenosti iz naslova lastniških instrumentov nejavnih družb v dovolj razpršenih portfeljih in druge izpostavljenosti	RAČ	4.3. a
	d. kumulativno realizirani dobički ali izgube, ki izhajajo iz prodaj in likvidacij v zadevnem obdobju	RAČ	4.3. b
	e. skupni znesek nerealiziranih dobičkov ali izgub, skupni znesek latentnih dobičkov ali izgub iz prevrednotenja in katerega koli od teh zneskov, ki je vključen v temeljni ali dodatni kapital	UTK	3.2.
448	Izpostavljenost obrestnemu tveganju pri postavkah, ki niso vključene v trgovalno knjigo		
	a. narava tveganja obrestne mere in ključne predpostavke (vključno s predpostavkami o predčasnih odplačilih kreditov in gibanju nezapadlih vlog) ter pogostost merjenja obrestnega tveganja	RAČ	5.3.
	b. spremembe v donosih, ekonomska vrednost ali drugo ustrezno merilo, ki ga uporablja vodstvo v primeru naglega zvišanja ali znižanja obrestne mere v skladu z metodo vodstva za merjenje obrestnega tveganja, razčlenjeno glede na valuto	RAČ	5.3.
449	Listinjenje	/	/
450	Politika prejemkov		
	Za kategorije zaposlenih, katerih dejavnosti imajo pomemben vpliv na profil tveganja:		
	a. informacije o procesu odločanja, ki se uporablja pri določanju politike prejemkov, in število sestankov, ki jih je v poslovnem letu opravil glavni organ za nadzor prejemkov, vključno z, če je to primerno, informacijami o sestavi in pooblastilih komisije za prejeme, zunaj svetovalcu, katerega storitve so se uporabljale pri določanju politike prejemkov, in vlogi relevantnih zainteresiranih strani	POS	IX.5.4.
	b. informacije o povezavi med plačilom in uspešnostjo	POS	IX.5.4.
	c. najpomembnejše značilnosti zasnove sistema prejemkov, vključno z informacijami o merilih, uporabljenih za merjenje uspešnosti in prilagoditev zaradi tveganja, politiko odloga in merili za dodelitev pravice do izplačila	POS	IX.5.4.
	d. razmerje med fiksnimi in variabilnimi prejemki, določeno v skladu s členom 94(1)(g) Direktive 36/2013	POS	IX.5.4.
	e. informacije o merilih uspešnosti, na katerih temelji pravica do delnic, opcij ali variabilnih sestavin prejemkov	POS	IX.5.4.
	f. glavni parametri in utemeljitev za vsako shemo variabilnih sestavin in druge nedelarne ugodnosti	POS	IX.5.4.
	g. združene kvantitativne informacije o prejemkih, razčlenjene po področju poslovanja	POS	IX.5.4.
	h. združene kvantitativne informacije o prejemkih, razčlenjene glede na višje vodstvo in zaposlene, katerih dejavnosti imajo pomemben vpliv na profil tveganosti institucije, pri čemer je navedeno naslednje: (i) zneski prejemkov za finančno leto, razdeljeni na fiksne in variabilne prejeme, in število upravičencev (ii) zneski in oblika variabilnih prejemkov, ločeno na gotovino, delnice, z delnicami povezane instrumente ter druge vrste teh prejemkov (iii) zneski neporavnanih odloženih prejemkov, ločeno na del z dodeljeno pravico do izplačila in del brez nje (iv) zneski odloženih prejemkov, dodeljeni v finančnem letu, izplačani in zmanjšani s prilagoditvijo glede na uspešnost (v) novi pogodbeno vnaprej dogovorjeni variabilni prejemki in odpravnine v finančnem letu ter število upravičencev do teh plačil (vi) zneski odpravnin, dodeljenih med finančnim letom, število upravičencev in najvišja takšna dodelitev posamezni osebi	POS RAČ	IX.5.4. 4.34.
	i. število posameznikov, ki se jim izplača 1 milijon EUR ali več na finančno leto, za izplačilo med 1 milijonom EUR in 5 milijoni EUR razdeljeno na obroke po 500.000 EUR ter za izplačilo 5 milijonov EUR ali več razdeljeno na obroke po 1 milijon EUR	POS	/
	j. na zahtevo države članice ali pristojnega organa celoten prejemek vsakega člana upravljalnega organa ali višjega vodstva	RAČ	4.33. d, e
451	Finančni vzvod		

	a. količnik finančnega vzvoda in kako institucija uporablja člen 499(2) in (3)	UTK	7.
	b. razčlenitev mere skupne izpostavljenosti in usklajenost te mere z zadevnimi informacijami, razkritimi v objavljenih računovodskih izkazih	UTK	7.
	c. kadar je to ustrezno, znesek fiduciarnih postavk, za katere je bilo odpravljeno pripoznanje, v skladu s členom 429(11)	UTK	7.
	d. opis procesov, ki se uporabljajo za upravljanje tveganj prekomernega finančnega vzvoda	UTK	7.
	e. opis dejavnikov, ki so vplivali na količnik finančnega vzvoda v obdobju, na katero se nanaša razkriti količnik finančnega vzvoda	UTK	7.
452	Uporaba pristopa IRB pri kreditnih tveganjih	/	/
453	Uporaba tehnik za zmanjševanje kreditnih tveganj		
	a. politike in procesi za bilančni in zunajbilančni pobot ter navedba obsega, v katerem ga uporabljajo	/	/
	b. politike in procesi za vrednotenje in upravljanje zavarovanja s premoženjem	RAČ	5.1.2.
	c. opis glavnih vrst zavarovanja s premoženjem, ki jih sprejema institucija	RAČ	5.1.2.
	d. glavne vrste izdajateljcev jamstva in nasprotnih strank pri izvedenih finančnih instrumentih ter njihova kreditna kakovost	/	/
	e. informacije o koncentracijah tržnega ali kreditnega tveganja v okviru prevzetega zmanjševanja kreditnega tveganja	RAČ	5.1.2., 5.2.
	f. za institucije, ki izračunavajo zneske tveganju prilagojenih izpostavljenosti v skladu s standardiziranim pristopom ali pristopom IRB, ne zagotavljajo pa lastnih ocen LGD ali konverzijskih faktorjev glede na kategorijo izpostavljenosti, ločeno za vsako kategorijo izpostavljenosti, skupna vrednost izpostavljenosti (po bilančnem ali zunajbilančnem pobotu, če se uporabljata), ki jo krijejo – po uporabi prilagoditev za nestanovitnost – primerno zavarovanje s finančnim premoženjem in druga primerna zavarovanja s premoženjem	/	/
	g. za institucije, ki izračunavajo zneske tveganju prilagojenih izpostavljenosti v skladu s standardiziranim pristopom ali pristopom IRB, ločeno za vsako kategorijo izpostavljenosti, skupna izpostavljenost (po bilančnem ali zunajbilančnem pobotu, če se uporabljata), ki je krita z jamstvi ali kreditnimi izvedenimi finančnimi instrumenti; za kategorijo izpostavljenosti iz naslova lastniških instrumentov ta zahteva velja za vse pristope iz člena 155	/	/
454	Uporaba naprednih pristopov za merjenje operativnega tveganja	/	/
455	Uporaba notranjih modelov za tržna tveganja	/	/
492	Prehodne določbe za razkritja o kapitalu		
4	V obdobju od 1. 1. 2014 do 31. 12. 2021 institucije razkrijejo znesek instrumentov, ki se štejejo za instrumente navadnega lastniškega temeljnega kapitala, dodatnega temeljnega kapitala in dodatnega kapitala, z uporabo člena 484 (kapitalski instrumenti, ki po novi zakonodaji ne izpolnjujejo več zahtev za vključitev v kapital, njihova izločitev pa je lahko postopna).	UTK	3.4.
	Sklep BS o uporabi smernic o razkritju nedonosnih in restrukturiranih izpostavljenosti	RAČ	5.1.4. c
	Sklep o uporabi Smernic o poročanju in razkritju izpostavljenosti, za katere veljajo ukrepi, uporabljeni kot odziv na pandemijo covid-19 (EBA/GL/2020/07)	RAČ	5.9. a, b, c

Sklopi letnega poročila:

POS = Poslovno poročilo

RAČ = Računovodsko poročilo Skupine Deželna banka Slovenije

UTK = Upravljanje s tveganji in kapitalom

DEŽELNA BANKA SLOVENIJE d. d.

Kolodvorska ulica 9, 1000 Ljubljana

Telefon: 01 472 71 00

Faks: 01 472 74 05

Teleks: 39154 ZBANKA SI

Swift: SZKBSI2X

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

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

Poslovalnice: Ljubljana (sedež), Ljubljana Barje, Domžale, Medvode, Litija, Izlake, Zagorje ob Savi, Vrhnika, Grosuplje, Logatec, Dobrova, Cerknica, Kranj, Lesce, Srednja vas v Bohinju, Cerklje, Kamnik, Gorenja vas, Škofja Loka.

Deželna banka Slovenije d. d. PE Podravje	Ulica Eve Lovše 15, 2000 Maribor	Telefon: 02 330 28 53
--	-------------------------------------	-----------------------

Poslovalnice: Maribor, Rače, Slovenska Bistrica, Lenart, Ptuj, Markovci, Ormož, Slovenj Gradec, Dravograd, Radlje, Prevalje.

Deželna banka Slovenije d. d. PE Pomurje	Staneta Rozmana 11a, 9000 Murska Sobota	Telefon: 02 521 49 05
---	--	-----------------------

Poslovalnice: Murska Sobota, Lendava, Cankova, Ljutomer, Križevci, Gornja Radgona, Apače, Sv. Jurij ob Ščavnici.

Deželna banka Slovenije d. d. PE Celje	Kocbekova 5, 3000 Celje	Telefon: 03 425 13 61
---	----------------------------	-----------------------

Poslovalnice: Celje, Laško, Slovenske Konjice, Vojnik, Žalec, Vransko, Braslovče, Šentjur, Šmarje pri Jelšah, Imeno, Šoštanj, Velenje, Mozirje, Ljubno ob Savinji, Gornji Grad.

Deželna banka Slovenije d. d. PE Primorska	Tolminskih puntarjev 2, 5000 Nova Gorica	Telefon: 05 330 36 90
---	---	-----------------------

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

Deželna banka Slovenije d. d. PE Dolenjska	Šentjernejska 6, 8000 Novo mesto	Telefon: 07 393 51 84
---	-------------------------------------	-----------------------

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