

# LETNO POROČILO 2022



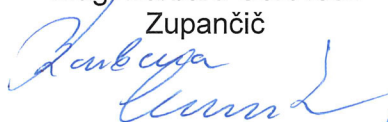
 DEŽELNA BANKA SLOVENIJE

*vedno blizu*

# LETNO POROČILO SKUPINE DEŽELNA BANKA SLOVENIJE ZA LETO 2022

UPRAVA BANKE:

članica uprave  
mag. Barbara Cerovšek  
Zupančič



predsednik uprave  
Jure Kvaternik





# KAZALO

POSLOVNO POROČILO .....	3
<b>I. POMEMBNEJŠI PODATKI IN KAZALNIKI POSLOVANJA.....</b>	<b>3</b>
I.1. PODATKI IN KAZALNIKI SKUPINE DEŽELNA BANKA SLOVENIJE.....	3
I.2. PODATKI IN KAZALNIKI DEŽELNE BANKE SLOVENIJE d. d. ....	4
<b>II. VODSTVO .....</b>	<b>5</b>
II.1. POROČILO UPRAVE BANKE.....	5
II.2. POROČILO NADZORNEGA SVETA.....	7
<b>III. PREDSTAVITEV BANKE .....</b>	<b>10</b>
III.1. KORENINE IN RAZVOJ BANKE SKOZI ZGODOVINO .....	10
III.2. STORITVE BANKE.....	11
III.3. ORGANIZACIJSKA SHEMA BANKE .....	12
<b>IV. BANČNA SKUPINA DEŽELNA BANKA SLOVENIJE .....</b>	<b>13</b>
<b>V. POROČILO O POSLOVANJU BANKE V LETU 2022 .....</b>	<b>15</b>
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
<b>VI. IZJAVA O UPRAVLJANJU DEŽELNE BANKE SLOVENIJE d. d. ZA POSLOVNO LETO 2022.....</b>	<b>24</b>
VI.1. IZJAVA O UREDITVI NOTRANJEGA UPRAVLJANJA .....	24
VI.2. OPIS GLAVNIH ZNAČILNOSTI NOTRANJIH KONTROL IN UPRAVLJANJA TVEGANJ V POVEZAVI S POSTOPKOM RAČUNOVODSKEGA POROČANJA .....	24
VI.3. PODATKI O DELOVANJU IN KLJUČNIH PRISTOJNOSTIH SKUPŠČINE TER OPIS PRAVIC DELNIČARJEV IN NAČIN NJIHOVEGA URESNIČEVANJA.....	25
VI.4. PODATKI O SESTAVI IN DELOVANJU ORGANOV VODENJA IN NADZORA TER NJIHOVIH KOMISIJ .....	26
VI.5. OPIS POLITIKE RAZNOLIKOSTI.....	28
VI.6. PODATKI PO ŠESTEM ODSTAVKU 70. ČLENA ZAKONA O GOSPODARSKIH DRUŽBAH .....	29
<b>VII. IZJAVA O NEFINANČNEM POSLOVANJU SKUPINE DEŽELNA BANKA SLOVENIJE ZA POSLOVNO LETO 2022 .....</b>	<b>31</b>
VII.1. UVOD .....	31
VII.2. POSLOVNI MODEL .....	31
VII.3. MATERIALNI VIDIKI (okoljski).....	32
VII.4. UPRAVLJANJE S KADRI .....	33
VII.5. NEFINANČNI KAZALNIKI USPEŠNOSTI.....	36
VII.6. PREPREČEVANJE KORUPTIVNIH RAVNANJ IN PREVAR.....	38

VIII.	UPRAVLJANJE TVEGANJ	40
VIII.1.	STRATEGIJA IN PROCESI UPRAVLJANJA TVEGANJ	40
VIII.2.	IZJAVA UPRAVLJALNEGA ORGANA O USTREZNOSTI UREDITVE UPRAVLJANJA TVEGANJ	43
VIII.3.	STRNJENA IZJAVA UPRAVLJALNEGA ORGANA O TVEGANJIH	44
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	52
IX.5.	UPRAVLJANJE S KADRI	53
IX.5.1.	KADROVSKA POLITIKA	53
IX.5.2.	POLITIKA IZBORA	54
IX.5.3.	IZOBRAŽEVANJE IN RAZVOJ ZAPOSLENIH	55
IX.5.4.	POLITIKA PREJEMKOV	55
X.	SLUŽBA NOTRANJE REVIZIJE	59
XI.	DOGODKI PO ZAKLJUČKU POSLOVNEGA LETA 2022	59

# POSLOVNO POROČILO

## I. POMEMBNEJŠI PODATKI IN KAZALNIKI POSLOVANJA

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

Skupina Deželna banka Slovenije		2022	2021	2020
<b>1.</b>	<b>Izkaz finančnega položaja</b> (v tisoč EUR)			
	Bilančna vsota	1.190.575	1.153.007	1.045.380
	Skupni znesek vlog nebančnega sektorja, merjenih po odplačni vrednosti	1.102.981	1.062.812	963.075
	- pravnih in drugih oseb, ki opravljajo dejavnost	186.130	193.959	178.554
	- prebivalstva	916.851	868.853	784.521
	Skupni znesek kreditov nebančnemu sektorju (ki niso v posesti za trgovanje)	761.187	726.379	764.019
	- pravnim in drugim osebam, ki opravljajo dejavnost	527.090	499.762	548.250
	- prebivalstvu	234.097	226.617	215.769
	Celotni kapital	77.358	72.128	68.166
	Popravki oz. prilagoditve vrednosti in rezervacije za kreditne izgube	(15.409)	(17.061)	(19.812)
	Obseg zunajbilančnega poslovanja (B.1. do B.4.)	83.625	76.136	69.093
<b>2.</b>	<b>Izkaz poslovnega izida</b> (v tisoč EUR)			
	Čiste obresti	18.797	15.832	16.552
	Čisti neobrestni prihodki	11.278	12.331	8.624
	Stroški dela, splošni in administrativni stroški	(21.205)	(19.439)	(19.088)
	Amortizacija	(1.290)	(1.255)	(1.375)
	Oslabitev in rezervacije (kreditne izgube)	1.762	(715)	355
	Poslovni izid pred obdavčitvijo iz rednega in ustavljenega poslovanja	8.354	5.787	4.460
	Davek iz dohodka pravnih oseb od poslovnega izida iz rednega in ustavljenega poslovanja	(897)	(1.092)	(1.142)
<b>3.</b>	<b>Izkaz vseobsegajočega donosa</b> (v tisoč EUR)			
	Vseobsegajoči donos poslovnega leta po obdavčitvi	7.757	4.736	3.413
<b>4.</b>	<b>Število poslovalnic</b> (stanje na koncu poslovnega leta)**			
	Število poslovalnic	76	75	78
<b>5.</b>	<b>Število zaposlenih</b> (stanje na koncu poslovnega leta)			
	Število zaposlenih	349	345	353
<b>6.</b>	<b>Delnice</b>			
	Število delničarjev (stanje na koncu poslovnega leta)	206	266	275
	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)	18,238097	17,021438	16,046302
<b>7.</b>	<b>Izbor kazalnikov</b>			
<b>a)</b>	<b>Kapitalska ustreznost</b> (v %)			
	Količnik navadnega lastniškega temeljnega kapitala	15,17	16,31	15,13
	Količnik temeljnega kapitala	15,17	16,31	15,13
	Količnik skupnega kapitala	15,42	16,77	15,86
<b>b)</b>	<b>Kvaliteta sredstev in prevzetih obveznosti</b> (v %)			
	Nedonosne (bilančne in zunajbilančne) izpostavljenosti/Razvrščene bilančne in zunajbilančne izpostavljenosti	1,75	2,23	3,59
	Nedonosni krediti in druga finančna sredstva/Razvrščeni krediti in druga finančna sredstva (brez stanj na računih pri centralni banki in vpoglednih vlog pri bankah)	2,79	3,57	4,94
	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)	2,19	2,80	4,48
	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)	(49,01)	(47,53)	(40,33)
	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)	(49,01)	(47,53)	(40,33)
	Prejeta zavarovanja/Nedonosni krediti in druga finančna sredstva (brez stanj na računih pri centralni banki in vpoglednih vlog pri bankah)	50,57	52,16	59,37
<b>c)</b>	<b>Profitabilnost</b> (v %)			
	Obrestna marža	1,61	1,42	1,60
	Marža finančnega posredništva	2,58	2,52	2,44
	Donos na aktivo po obdavčitvi	0,64	0,42	0,32
	Donos na kapital pred obdavčitvijo	11,23	8,19	6,74
	Donos na kapital po obdavčitvi	10,02	6,64	5,01
<b>d)</b>	<b>Stroški poslovanja</b> (v %)			
	Operativni stroški/Povprečna aktiva	(1,93)	(1,85)	(1,98)
<b>e)</b>	<b>Likvidnost</b>			
	Količnik likvidnostnega kritja (v %)			
	- januar-marec	456,94	354,91	287,05
	- april-junij	442,21	397,35	290,06
	- julij-september	426,46	439,38	295,05
	- oktober-december	410,82	454,52	315,40
<b>f)</b>	<b>Količnik neto stabilnega financiranja</b> (v %)**	174,99	176,20	-
<b>g)</b>	<b>Količnik finančnega vzvoda</b> (v %)**	5,64	5,56	5,75

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 od 30. 12. 2021. Kazalnika v tč. 7. f) Količnik neto stabilnega financiranja in v tč. 7. g) Količnik finančnega vzvoda sta začela veljati začetkom 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.		2022	2021	2020
<b>1.</b>	<b>Izkaz finančnega položaja</b> (v tisoč EUR)			
	Bilančna vsota	1.190.013	1.153.101	1.045.132
	Skupni znesek vlog nebančnega sektorja, merjenih po odplačni vrednosti	1.103.042	1.063.258	963.314
	- pravnih in drugih oseb, ki opravljajo dejavnost	186.191	194.405	178.793
	- prebivalstva	916.851	868.853	784.521
	Skupni znesek kreditov nebančnemu sektorju (ki niso v posesti za trgovanje)	757.563	723.701	761.489
	- pravnim in drugim osebam, ki opravljajo dejavnost	525.784	499.498	550.053
	- prebivalstvu	231.779	224.203	211.436
	Celotni kapital	77.178	72.029	67.903
	Popravki oz. prilagoditve vrednosti in rezervacije za kreditne izgube	(15.400)	(16.732)	(18.382)
	Obseg zunajbilančnega poslovanja (B.1. do B.4.)	84.174	76.785	69.347
<b>2.</b>	<b>Izkaz poslovnega izida</b> (v tisoč EUR)			
	Čiste obresti	18.182	15.431	16.202
	Čisti neobrestni prihodki	11.072	11.859	9.854
	Stroški dela, splošni in administrativni stroški	(20.839)	(19.083)	(18.719)
	Amortizacija	(1.257)	(1.206)	(1.287)
	Oslabitve in rezervacije (kreditne izgube)	1.546	(640)	733
	Poslovni izid pred obdavčitvijo iz rednega in ustavljenega poslovanja	8.277	5.951	6.190
	Davek iz dohodka pravnih oseb od poslovnega izida iz rednega in ustavljenega poslovanja	(895)	(1.092)	(1.138)
<b>3.</b>	<b>Izkaz vseobsegajočega donosa</b> (v tisoč EUR)			
	Vseobsegajoči donos poslovnega leta po obdavčitvi	7.677	4.901	5.062
<b>4.</b>	<b>Število poslovalnic</b> (stanje na koncu poslovnega leta)**			
	Število poslovalnic	76	75	78
<b>5.</b>	<b>Število zaposlenih</b> (stanje na koncu poslovnega leta)			
	Število zaposlenih	343	339	347
<b>6.</b>	<b>Delnice</b>			
	Število delničarjev (stanje na koncu poslovnega leta)	206	266	275
	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)	18,238097	17,021438	16,046302
<b>7.</b>	<b>Izbor kazalnikov</b>			
<b>a)</b>	<b>Kapitalska ustreznost</b> (v %)			
	Količnik navadnega lastniškega temeljnega kapitala	15,11	16,22	15,10
	Količnik temeljnega kapitala	15,11	16,22	15,10
	Količnik skupnega kapitala	15,35	16,68	15,82
<b>b)</b>	<b>Kvaliteta sredstev in prevzetih obveznosti</b> (v %)			
	Nedonosne (bilančne in zunajbilančne) izpostavljenosti/Razvrščene bilančne in zunajbilančne izpostavljenosti	1,70	2,15	3,30
	Nedonosni krediti in druga finančna sredstva/Razvrščeni krediti in druga finančna sredstva (brez stanj na računih pri centralni banki in vpoglednih vlog pri bankah)	2,72	3,45	4,55
	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)	2,14	2,70	4,12
	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)	(50,40)	(48,09)	(39,70)
	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)	(50,40)	(48,09)	(39,70)
	Prejeta zavarovanja/Nedonosni krediti in druga finančna sredstva (brez stanj na računih pri centralni banki in vpoglednih vlog pri bankah)	49,17	51,60	59,98
<b>c)</b>	<b>Profitabilnost</b> (v %)			
	Obrestna marža	1,56	1,39	1,57
	Marža finančnega posredništva	2,51	2,45	2,53
	Donos na aktivo po obdavčitvi	0,63	0,44	0,49
	Donos na kapital pred obdavčitvijo	11,19	8,44	9,44
	Donos na kapital po obdavčitvi	9,98	6,89	7,70
<b>d)</b>	<b>Stroški poslovanja</b> (v %)			
	Operativni stroški/Povprečna aktiva	(1,89)	(1,83)	(1,94)
<b>e)</b>	<b>Likvidnost</b>			
	Količnik likvidnostnega kritja (v %)			
	- januar-marec	454,71	353,49	286,76
	- april-junij	439,69	395,55	290,21
	- julij-september	423,06	437,63	295,29
	- oktober-december	407,14	453,51	315,32
<b>f)</b>	<b>Količnik neto stabilnega financiranja</b> (v %)**	175,53	176,34	-
<b>g)</b>	<b>Količnik finančnega vzvoda</b> (v %)**	5,65	5,56	5,75

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 od 30. 12. 2021. Kazalnika v tč. 7. f) Količnik neto stabilnega financiranja in v tč. 7. g) Količnik finančnega vzvoda sta začela veljati z začetkom uporabe Uredbe (EU) 2019/876 (CRR2), to je dne 28. 6. 2021.

## II. VODSTVO

### II.1. POROČILO UPRAVE BANKE

Leto 2022 je bilo čas sproščanja epidemioloških ukrepov in vračanja v normalne tirnice, tako na družbenem kot na gospodarskem področju. Poslovanje Skupine DBS in vse ostale naše aktivnosti so v drugi polovici leta že spet dobili obseg, kakršnega so imeli pred epidemijo. Smo se pa srečevali z izzivi na drugih področjih, in sicer zaradi inflacije, ki je na večletnem vrhuncu, poslabšale so se svetovne gospodarske razmere, posledično pa so se zaostrovali finančni pogoji. A to nas ni zaustavilo, še več, skozi vse leto smo iskali priložnosti, interne rezerve in rešitve, s katerimi smo razvijali poslovanje, ravni prihodkov pa ohranili.

Agroživilski trg je za našo banko še vedno eden izmed najpomembnejših segmentov. Ostajamo zvesti kmetovalcem, z naprednimi finančnimi storitvami podpiramo njihov razvoj in inovativnost. Ponosni smo, da se zvestoba prenaša iz roda v rod in se za partnerstvo z našo banko odločajo tudi mladi prevzemniki, kar nas izredno veseli. A naš razvoj in konkurenčne storitve usmerjamo tudi v sodelovanje s splošnim prebivalstvom, to pa kaže iz leta v leto stabilna rast tudi v tem segmentu.

V letu 2022 smo razširili poslovno mrežo s ponovnim odprtjem poslovalnice Škocjan, in sicer na pobudo lokalne skupnosti. Gre za edinstven primer javno-zasebnega partnerstva v Sloveniji, ki je plod velike želje tamkajšnjih prebivalcev in banke, da se v občini Škocjan ponovno vzpostavi poslovalnica. Banka je optimizirala nekatere poslovne čase in finančne storitve, ki jih ponuja v 76 poslovalnicah po vsej Sloveniji. Čeprav je vzdrževanje rentabilnosti majhnih poslovalnic zahteven poslovni izziv, menimo, da je fizična prisotnost banke pomembna, saj želimo biti dostopni za vse generacije strank. »Vedno blizu« namreč ostaja naša prihodnja usmeritev in zaveza. Kljub bančnim trendom, da se poslovalnice zapirajo in storitve prenašajo na splet, bomo v naši Skupini z lokalnimi skupnostmi poskušali poiskati alternativne možnosti za ohranjanje celotne mreže poslovalnic.

Leto 2022 je bilo za nas uspešno, kar kaže tudi rezultat iz poslovanja banke. Dosegli smo 8.277 tisoč EUR dobička pred obdavčitvijo in realizirali 11,19-odstotni donos na kapital. Bilančna vsota je v primerjavi z letom 2021 višja za 3 % in je konec leta 2022 znašala 1,19 mrd EUR, to pa potrjuje 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 banka srečuje pri poslovanju, prav tako pa v celoti izpolnjuje in presega kapitalske količnike, ki jih predpisuje 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 2022 znašalo 983.122 tisoč EUR in se je v primerjavi s koncem leta 2021 zvišalo kar za 5 %. 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 2021 se je stanje kreditov, plasiranih gospodinjstvom, povečalo za 2 % in je konec leta 2022 znašalo 363.250 tisoč EUR.

Postavili smo strateške in organizacijske temelje za moderen in konkurenčen razvoj na področju informacijske tehnologije. To nam služi kot osnova za pospešeno digitalizacijo, avtomatizacijo in optimizacijo procesov, čemur bo sledila uvedba napredne analitike in poslovnih odločitev na podlagi informacij. Tehnološka in procesna modernizacija bosta usmerjeni v povečanje zadovoljstva strank ter aplikacije, ki bodo prijaznejše za uporabnika, tako za stranke kot zaposlene v banki. V središče digitalizacije smo postavili komitenta in njegove potrebe ter promptno ponudbo naših storitev ne glede na čas ali lokacijo stranke. Naš cilj je digitalno, finančno in storitveno povezati izjemno bogat in obetaven agrikulturno-trgovsko-finančni ekosistem, ki ga že tradicionalno pokrivamo kot Deželna banka.

Nadzorovanje in obvladovanje finančnih tveganj sodita med prioriteta bančna prizadevanja, zato v banki stalno nadgrajujemo metodologije in pristope za upravljanje tveganj. Izboljšali smo kakovost kreditnega portfelja, zmanjšali obseg nedonosnih izpostavljenosti in minimizirali oslabitve iz tekočih poslov. Dosledno skrbimo 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.

Skupina DBS je stabilna finančna institucija, kar jasno kažeta zvestoba strank in večanje kakovostnega portfelja. To za nas ni samo spodbuda, temveč tudi odgovornost za razvoj in rast v prihodnosti. Vsak dan se trudimo, da bi nadgradili naše storitve, ob tem pa imamo pred seboj potrebe naših strank, saj jim le tako lahko pomagamo pri doseganju njihovih osebnih in poslovnih finančnih ciljev.

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.

V letu 2022 je banka v svoj spekter storitev ponovno vključila vzajemne sklade. Možnosti naložb v vzajemne sklade ponujamo v sodelovanju z DZU Generali Investments d. o. o. S tem našim strankam omogočamo, da skupaj s strokovnjaki sestavijo osebni portfelj, skladen z njihovimi željami in aktualnimi trendi na posameznih kapitalskih trgih.

Že vrsto let ohranjamo status edine banke, ki je pooblaščen agent za prodajo spominskih in zbirateljskih kovancev, ki jih izdaja Banka Slovenije. Zavedamo se, da je numizmatična dejavnost pomemben element kulturne dediščine in grajenja slovenske nacionalne identitete ter pot za trden odnos s segmentom prebivalstva, ki ceni estetsko in simbolno vrednost denarja.

Družbeno odgovornost 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 Agrobiznis, ki ga vodi časnik Finance. Ta projekt spodbuja razvoj podjetništva in inovativnost v kmetijstvu ter prispeva k njegovi širši promociji in s tem ozaveščenosti javnosti o pomenu samooskrbe v Sloveniji. Delujemo trajnostno in lokalno, zato podpiramo lokalna društva ter 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.

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

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

Ljubljana, 4. 4. 2023

UPRAVA BANKE:

članica uprave  
mag. Barbara Cerovšek  
Zupančič

predsednik uprave  
Jure Kvaternik





## 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 2022 deloval v sestavi Ivan Lenart (predsednik), Boštjan Škufca Zaveršek (podpredsednik), Iris Dežman, Jure Kvaternik (do poteka mandata dne 8. 10. 2022), Nikolaj Maver in Gregor Sluga.

Nadzorni svet se je v letu 2022 sestel na 9 rednih sejah in eni izredni. 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. Da bi se izognili nasprotju interesov, so se pri posameznih točkah občasno izločili nekateri člani nadzornega sveta.

Nadzorni svet je v letu 2022 obravnaval zlasti naslednje pomembne zadeve:

### Finančno poslovanje banke

Nadzorni svet je redno obravnaval finančno poslovanje banke in redna poročila banke oziroma odvisnih družb o poslovanju v letu 2022, spremljal dobičkonosnost poslovalnic, podal soglasje k planu za leto 2023 ter potrdil Letno poročilo Skupine Deželna banka Slovenije za leto 2021.

### 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.

### Kadrovske zadeve

Nadzorni svet je imenoval Jureta Kvaternika za predsednika uprave Deželne banke Slovenije d. d. za mandatno obdobje petih let, ki prične teči z začetkom mandata dne 1. 2. 2023.

### Upravljanje banke

Nadzorni svet je preveril letno poročilo banke za poslovno leto 2021, ga potrdil in podal pozitivno stališče k poročilu pooblaščenega revizorja. Skupaj z upravo banke je sklical 39. redno skupščino banke, ki je zasedala dne 27. 5. 2022.

### Notranja revizija banke

Nadzorni svet je v letu 2022 obravnaval letno poročilo o delu Službe notranje revizije za leto 2021 ter polletni poročili o delu za drugo polletje leta 2021 in prvo polovico leta 2022. Tekoče je spremljal kvartalna poročila Službe notranje revizije o neizpolnjenih priporočilih. Dal je soglasje k njenemu načrtu dela za leto 2023.

### 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.

### Notranji akti banke

Nadzorni svet je posodobil poslovnik o delu revizijske komisije z dodatnimi usmeritvami pri delu revizijske komisije ob sodelovanju z zunanjim revizorjem. Kjer tako določajo veljavni predpisi, je nadzorni svet pregledal novele notranjih aktov banke in dal soglasja k njim. Tudi v letu 2022 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. 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 2022 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 11. 4. 2023 nadzornemu svetu predložila Letno poročilo Skupine Deželna banka Slovenije za leto 2022, 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. 2022 ter poslovni izid in denarne tokove za končano leto 2022 v skladu z Mednarodnimi standardi računovodskega poročanja.

Nadzorni svet je na svoji seji dne 26. 4. 2023 potrdil Letno poročilo Skupine Deželna banka Slovenije za leto 2022.

Ljubljana, 26. 4. 2023

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. 2023-04-NS-28 dne 26. 4. 2023 sprejel naslednji

### SKLEP

1. Nadzorni svet DBS d. d. po preučitvi in obravnavi potrjuje revidirano Letno poročilo Skupine Deželna banka Slovenije za leto 2022 ter k njemu nima pripomb.
2. Nadzorni svet daje pozitivno mnenje k poročilu revizijske družbe Mazars d. o. o., Ljubljana, za poslovno leto 2022.

Ljubljana, 26. 4. 2023

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 2022 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:

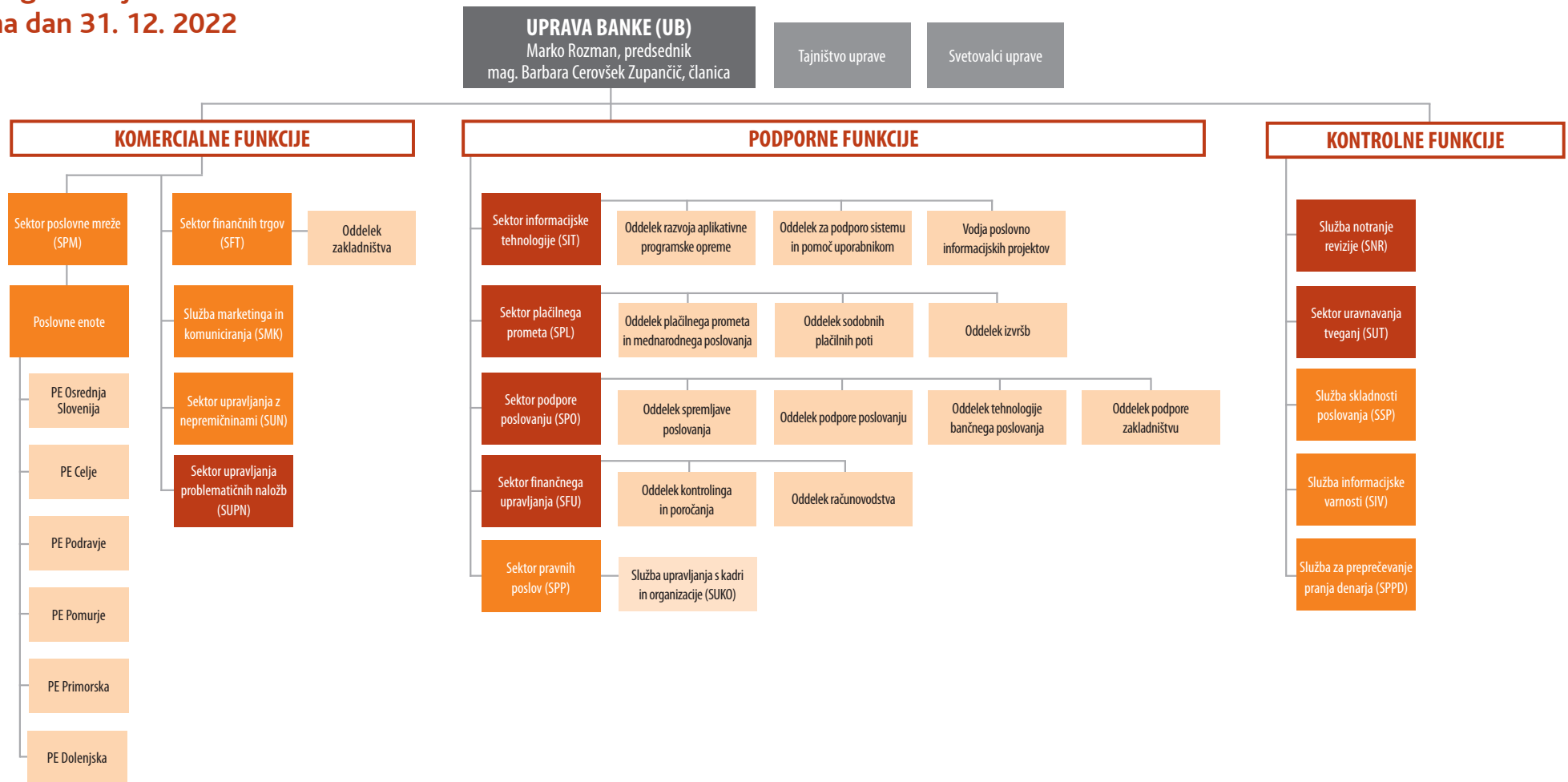
### Vrsta storitve

1. zavarovalno zastopništvo po zakonu, ki ureja zavarovalništvo;
6. druge storitve ali posli:
  - posredovanje finančnega zakupa (lizinga),
  - trženje enot investicijskih skladov.

### III.3. ORGANIZACIJSKA SHEMA BANKE

 Pristojnosti predsednika uprave  
 Pristojnosti članice uprave

#### Organizacijska shema na dan 31. 12. 2022



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

## IV. BANČNA SKUPINA DEŽELNA BANKA SLOVENIJE

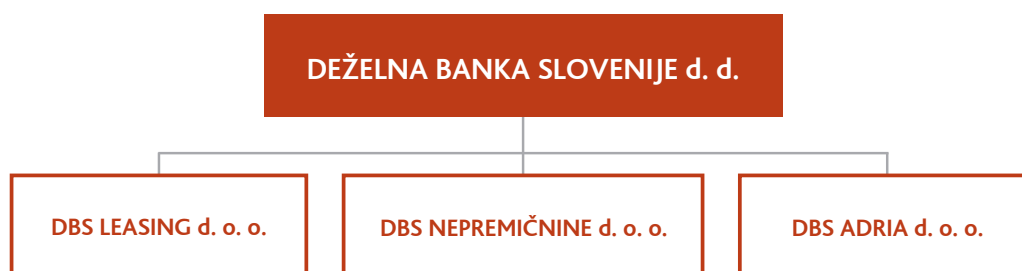
Deželna banka Slovenije d. d. je nadrejena družba Skupine Deželna banka Slovenije (v nadaljevanju Skupina), v katero so bile na dan 31. 12. 2022 vključene odvisna družba DBS Leasing d. o. o., družba za izvajanje lizing dejavnosti (v nadaljevanju DBS Leasing), odvisna družba DBS Nepremičnine d. o. o., 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. 2022

	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. 2022



Pomembnejši podatki o poslovanju odvisnih družb v Skupini v letu 2022

	DBS Leasing d. o. o.		DBS Nepremičnine d. o. o.		DBS Adria d. o. o.	
	2022	2021	2022	2021	2022	2021
Bilančna vsota (v tisoč EUR)	18.361	15.332	1.537	1.539	155	157
Kapital (v tisoč EUR)	3.720	3.278	1.523	1.526	0	0
Poslovni izid pred obdavčitvijo (v tisoč EUR)	436	579	(2)	(13)	(5)	(5)
Davek iz dohodka pravnih oseb (v tisoč EUR)	-	-	(1)	-	-	-
Poslovni izid po obdavčitvi (v tisoč EUR)	436	579	(3)	(13)	(5)	(5)
Donos na sredstva pred obdavčitvijo (v %)	2,48	3,82	(0,13)	(0,84)	(3,21)	(3,14)
Donos na kapital pred obdavčitvijo (v %)	12,21	19,49	(0,13)	(0,84)	-	-
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)	3.060	2.555	-	-	-	-

### 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 2022 je bilo v družbi 6 zaposlenih.

Družba je v poslovnem letu 2022 poslovala z dobičkom v višini 436 tisoč EUR. Njena bilančna vsota se je v letu 2022 povečala za 19,8 %, na 18,4 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 2022 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 2022 izkazala 3 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 2022 je družba izkazala 5 tisoč EUR čiste izgube. Bilančna vsota družbe je konec leta 2022 znašala 155 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 2022

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

Svetovne gospodarske razmere so se v zadnjem četrletju leta 2022 poslabšale, saj se je povpraševanje zaradi visokih cen hitro ohlajalo. Med pomembnejšimi državami so decembra po podatkih PMI največji padec aktivnosti zaznale ZDA, Rusija in Brazilija. Drugod se je kazalnik PMI izboljšal. V zadnji napovedi, objavljeni januarja, je Mednarodni denarni sklad (IMF) po 3,4-odstotni gospodarski rasti v letu 2022 predvideno svetovno gospodarsko rast za leto 2023 zvišal z 2,7 % na 2,9 %. Razlogi so padanje cen energentov, ponovno odpiranje Kitajske, potem ko so tam sprostili stroge protikovidne ukrepe, in uspešno spoprijemanje centralnih bank z inflacijo. Kot največji tveganji IMF izpostavlja nadaljnje stopnjevanje vojne v Ukrajini in morebitno vnovično zaostrovanje ukrepov Kitajske v boju proti covidu-19.

Po ugodnih gospodarskih gibanjih v prvem polletju 2022 se je rast BDP evrskega območja v tretjem in četrtem četrletju upočasnila. Na to kaže tudi povprečna četrletna vrednost kazalnika PMI, ki se je v primerjavi s tretjim četrletjem znižala. V tretjem četrletju so se začeli kazati negativni učinki energetske krize, visoke inflacije in zaostrenih pogojev financiranja.

Po podatkih Eurostata je evrsko območje v letu 2022 doseglo 3,5-odstotno rast BDP. Izhajajoč iz predpostavke, da se bodo geopolitična trenja postopno umirila, je ECB decembra napovedala 0,5-odstotno gospodarsko rast evrskega območja v letu 2023 in 1,9-odstotno v letu 2024. IMF je v januarju evroobmočju za leto 2023 napovedal 0,7-odstotno gospodarsko rast, kar je utemeljeval s tem, da se je Evropa visokim cenam energentov prilagodila hitreje, kot se je pričakovalo.

Na trgu dela evrskega območja je bila dosežena rekordno nizka stopnja brezposelnosti. Nekoliko so se znižali le kazalniki pričakovanega zaposlovanja v podjetjih.

V Sloveniji se je vrednost kazalnika gospodarske klime decembra drugi mesec zapored povišala, a je ostala nižja kot v predhodnem letu. Zaupanje se je povečalo v vseh dejavnostih, le v storitvah je decembra ostalo enako, precej večje pa je bilo tudi med potrošniki. Proizvodnja predelovalnih dejavnosti se je po počasni krepitvi v prvih treh četrletjih 2022 proti koncu leta ustavila. Tudi blagovna menjava z državami EU se je medletno zmanjšala. Na ohranjanje solidnega domačega povpraševanja kažejo anketni kazalniki v trgovini in drugih zasebnih storitvah. Aktivnost v gradbeništvu se je v enajstih mesecih leta 2022 močno okrepila in je novembra preseгла raven iz prejšnjega leta.

Na trgu dela je zaposlenost dosegla novo najvišjo vrednost. Neskladja med ponudbo delovne sile in povpraševanjem po njej so zelo velika, kar se odraža v rekordnem pomanjkanju delavcev, velikem številu prostih delovnih mest in prevladujočem zaposlovanju tujcev.

V tretjem četrletju je bila rast BDP na letni ravni 3,4 %. K temu so največ prispevale končna potrošnja gospodinjstev, investicije v osnovna sredstva in storitvena menjava s tujino. V celotnem letu 2022 je bil BDP za 5,4 % višji kot v letu 2021. K rasti so pozitivno prispevale končna potrošnja in bruto investicije, medtem ko je bil prispevek zunanjetrgovinskega salda negativen.

Inflacija v letu 2022 je bila precej višja kot v predhodnem letu 2021. Letna rast cen je bila 10,3 % (v letu 2021 4,9 %). Cene blaga so se v enem letu povprečno zvišale za 11,5 %, cene storitev pa za 7,7 %. K letni inflaciji so največ, 3,1 odstotne točke, prispevale višje cene hrane in brezalkoholnih pijač. Podražitve električne energije, plina in drugih goriv so inflacijo zvišale za 1,4 odstotne točke, dvig cen stanovanjske in gospodinjne opreme ter tekočega vzdrževanja stanovanj pa za 1 odstotno točko. Višja rast cen je bila povezana s težavami v dobavnih verigah, vojno

<sup>1</sup> Viri:

Urad Republike Slovenije za makroekonomske analize in razvoj (UMAR): Jesenska napoved gospodarskih gibanj 2022, Ekonomsko ogledalo, št. 1/2023.

Banka Slovenije: Pregled makroekonomskih gibanj, januar 2023, Pregled makroekonomskih gibanj z napovedmi, december 2022, Mesečna informacija o poslovanju bank, januar 2023.

Spletne strani.

v Ukrajini in slabšanjem razmer v mednarodnem okolju. Poleg visokih cen surovin in energentov ter nezanesljivosti njihove dobave dodatne stroškovne pritiske povzročajo še težave pri pridelavi hrane. Pričakuje se, da bo rast cen ostala visoka tudi v začetku leta 2023, nato pa bo ob pričakovanem šibkejšem povpraševanju ter stabilizaciji razmer v dobavnih verigah in na svetovnih energetskih trgih postopoma začela popuščati.

Medletna rast posojil nebančnemu sektorju je novembra z 12,0 % ostala visoka, mesečni prirast stanja posojil pa je bil ob šibkejšem tekočem kreditiranju nefinančnih družb in gospodinjstev manjši kot v preteklih mesecih. Kreditiranje nefinančnih družb je bilo medletno višje za 15,7 %. Banke so kreditiranje gospodinjstev krepile predvsem s povečevanjem stanovanjskih posojil. Rast obsega kreditov gospodinjstvom je bila 7,9-odstotna, kar je predvsem posledica visoke (10,5-odstotne) rasti stanovanjskih kreditov, ki pa se je v zadnjih mesecih upočasnila. Rast potrošniških posojil je bila z 0,4 % po dveh letih in pol znova pozitivna. Rast obsega vlog gospodinjstev se je po nekajmesečnem zniževanju novembra povišala na 6,1 %. Vloge nefinančnih družb se krepijo od srede leta 2022. Obrestne mere so se v drugi polovici leta 2022 vidno zvišale tako za posojila nefinančnim družbam kot tudi za posojila gospodinjstvom.

Oktobra zaznано poslabšanje kakovosti dela portfelja bank se je novembra razširilo na več dejavnosti nefinančnih družb, a je skupni delež nedonosnih izpostavljenosti (NPE) ostal majhen (1,2 %). Povečal se je delež nedonosnih izpostavljenosti v gostinstvu in med potrošniškimi posojili.

Bančni sistem je ostal solidno kapitaliziran, stopnja likvidnosti pa dobra.

Prihodnja gibanja v letu 2023 bodo pod vplivom dogodkov, povezanih z rusko vojaško agresijo, ki povečuje geopolitične napetosti, zaradi česar vztrajajo pritiski na cene primarnih surovin. Visoka inflacija je povzročila, da so centralne banke začele dvigovati ključne obrestne mere. V Evrosistemu so v letu 2022 vse tri ključne obrestne mere dvignili za 2,5 odstotne točke. Nadaljnji dvigi se pričakujejo tudi v letu 2023. Napovedan je tudi začetek postopnega zmanjševanja portfelja vrednostnih papirjev v drugem četrtletju 2023.

## 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 poslovati s primernim pozitivnim rezultatom.

Ključne stranke ostajajo v segmentu gospodinjstev in mladih strank ter kmetovalcev. Banka bo izkoriščenost razvejane poslovne mreže povečala tudi s trženjem drugih finančnih storitev vključno z zavarovanji in lizingom kmetijske mehanizacije ter trženjem vzajemnih skladov, s katerim je 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 2022 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 2022 znašale 394.313 tisoč EUR. V primerjavi s koncem leta 2021 so se zvišale za 25.512 tisoč EUR. Zvišanje je bilo predvsem posledica povečevanja izpostavljenosti do občin in na drugi strani uspešnega razreševanja nedonosnih izpostavljenosti.

Banka je v letu 2022 nadaljevala zniževanje nedonosnih izpostavljenosti, ki še vedno ostaja njena pomembna aktivnost. Nedonosne izpostavljenosti so ob koncu leta 2022 znašale 21.188 tisoč EUR, njihov delež pa je bil 1,70 %. Znižanje nedonosnih izpostavljenosti je pomemben pogoj za okrepitev rasti kreditiranja podjetij in s tem pospešitev (zasebnega) naložbenega cikla. Banka je vsak primer obravnavala individualno. Če je ocenila, da je to smiselno, je restrukturirala terjatve do tistih podjetij, za katera je ugotovila, da imajo primeren poslovni model in so sposobna preživeti v konkurenčnem tržnem okolju. Ob tem je sledila slovenskim načelom restrukturiranja, sprejetim v okviru Združenja bank Slovenije, in priporočilom Banke Slovenije. V primerih, ko je presodila, da restrukturiranje ni mogoče oziroma ekonomsko smiselno, je intenzivirala izterjavo.

V letu 2022 banka ni imela pomembnejših neposrednih naložb s katerimi bi se izpostavljala do komitentov s področja ukrajinsko-ruskih konfliktov ali do komitentov katerih poslovanje bi bilo pomembno odvisno od poslov z navedenih območij.

#### Vodenje računov in elektronsko bančništvo za pravne osebe DBS PRONET

Ob koncu leta 2022 je bilo število aktivnih transakcijskih računov pravnih oseb nekoliko višje kot leto poprej. Spletno banko DBS PRONET je uporabljalo 96,16 % pravnih oseb, ki so imele pri banki aktiven transakcijski račun.

#### Plačilni promet

V letu 2022 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 si s tem zagotavlja dostop do centralnobančnega denarja, svojim komitentom pa 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. V letu 2022 se je začel večati obseg plačilnega prometa takojšnjih plačil, v letu 2023 pa je načrtovan prenos procesiranja vseh kreditnih plačil v sisteme za takojšnja plačila.

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. 2022 znašalo 21.200 tisoč EUR in se je v primerjavi s predhodnim letom znižalo za 39 %. 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 2022 znašalo 100.840 tisoč EUR ter se je povečalo za 4 %. Za višja stanja vpoglednih vlog je banka do 31. 7. 2022 zaračunavala opravnino za vodenje.

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

Na poslovanje banke na področju poslovanja z gospodinjstvi so v letu 2022 vplivale zaostrene razmere na trgu in 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 2022 znašalo 983.122 tisoč EUR in se je v primerjavi s koncem leta 2021 zvišalo za 48.117 tisoč EUR oziroma za 5 %. Od tega so zbrana sredstva prebivalstva znašala 916.851 tisoč EUR, večinoma je šlo za vpogledne vloge. Tudi za sredstva gospodinjstev je banka do 31. 7. 2022 zaračunavala opravnino za vodenje.

### Kreditiranje

Stanje kreditov, plasiranih gospodinjstvom, je konec leta 2022 znašalo 363.250 tisoč EUR. V primerjavi s koncem leta 2021 se je povečalo za 8.350 tisoč EUR oziroma za 2 %.

Banki je kljub povečani konkurenci in omejitvam Banke Slovenije na področju kreditiranja prebivalstva v segmentu gospodinjstev uspelo doseči rast ter ohraniti kvaliteto kreditnega portfelja. Na področju stanovanjskih kreditov je bilo na bančnem trgu v letu 2022 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 2022 je banka veliko pozornosti posvetila vidiku varnosti in omejevanju tveganj. S hitro in intenzivno vsakodnevno obravnavo dolžnikov je obseg zapadlih neplačanih terjatev do gospodinjestev ohranila na obvladljivi ravni.

### Transakcijski računi

V letu 2022 je banka nadaljevala aktivno odpiranje transakcijskih računov. To je povezano z navzkrižnim trženjem produktov, saj se ti ponujajo 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 2022 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 2022 so bile realizirane tri izdaje zbirateljskih in spominskih kovancev, in sicer ob 150. obletnici rojstva Jožeta Plečnika, ob 150. obletnici rojstva Matije Jame in ob 35. obletnici programa Erasmus.

### Elektronsko bančništvo za fizične osebe – DBS NET

V letu 2022 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.

Opravljalne so se redne funkcionalne nadgradnje spletne in mobilne banke za boljšo uporabniško izkušnjo strank. Vzporedno pa so se izvajale aktivnosti za celovitejšo prenovu spletnega bančništva, ki se nadaljujejo v letu 2023.

### Posredovanje pri prodaji zavarovalnih polic

Banka je na področju distribucije zavarovalnih produktov v letu 2022 sodelovala z Zavarovalnico Sava, d. d. Nadaljevala je optimiziranje poslovanja na tem področju in razširila nabor zavarovalnih produktov, ki jih trži.

### Trženje vzajemnih skladov

V letu 2022 je banka začela tržiti vzajemne sklade. Na tem področju sodeluje z DZU Generali Investments.

### Bankomatska mreža banke

Konec leta 2022 je bilo v bankomatsko mrežo banke vključenih 21 bankomatov.

### Kartično poslovanje

V letu 2022 se je nadaljeval trend rasti obsega kartičnega poslovanja. Povečalo se je tako število izdanih debetnih kartic Mastercard in predplačniških kartic Mastercard kot tudi plačilnih kartic z odloženim plačilom Mastercard. Kljub temu da banka svojim strankam izdaja kartico Mastercard, ki je široko sprejeta na spletnih prodajnih mestih, kar tudi vpliva na zmanjšanje zanimanja za predplačniško kartico in kartico z odloženim plačilom, je bilo v letu 2022 še vedno zaznati interes za oba produkta. V primerjavi s preteklim letom sicer opažamo upad zanimanja zanj, še zmeraj 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 2022 trženje UPN izvajala preko petih zunanjih izvajalcev.

### V.3.3. POSLOVANJE Z BANKAMI IN DRUGIMI FINANČNIMI INSTITUCIJAMI

Poslovanje z domačimi in tujimi bankami je v letu 2022 obsegalo dane depozite in konverzije, s katerimi je banka zagotavljala likvidnost in uravnavala neto odprte pozicije v tujih valutih.

Banka v letu 2022 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. 2022 izkazala stanje portfelja dolžniških vrednostnih papirjev v skupni vrednosti 171.450 tisoč EUR. V letu 2022 je zapadle in prodane dolžniške vrednostne papirje v skladu s svojo strategijo nadomestila z nakupi novih dolžniških vrednostnih papirjev, predvsem prvovrstnih, ki izpolnjujejo kriterije primernosti finančnega premoženja za zavarovanje terjatev Evrosistema.

V manjšem obsegu ima banka v trgovalnem portfelju lastniške vrednostne papirje v skupni vrednosti 70 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. 2022 znašala 7.957 tisoč EUR. Od tega naložbe v odvisne družbe predstavljajo 66-odstotni delež, naložba v sklad za reševanje bank 32-odstotni delež in preostale naložbe 2-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 2022 neto zmanjšal za 1,8 mio EUR oziroma za 10,20 %. Banka je v izvršilnih in stečajnih postopkih v tem času pridobila za 343 tisoč EUR novih nepremičnin. K zmanjšanju skupnega obsega portfelja je pripomogla učinkovita prodaja, saj je banka v letu 2022 prodala za 2,1 mio EUR nepremičnin in pri prodajah skupno ustvarila pozitiven rezultat.

Tudi v letu 2023 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 2022 je Skupina izkazala 8.354 tisoč EUR dobička iz rednega poslovanja pred davki, kar je za 44 % oziroma 2.567 tisoč EUR več kot v predhodnem letu (2021: 5.787 tisoč EUR). Čisti dobiček poslovnega leta je znašal 7.457 tisoč EUR (2021: 4.695 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 18.797 tisoč EUR in so bile za 2.965 tisoč EUR višje 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 615 tisoč EUR.

Čiste opravnine so znašale 8.752 tisoč EUR in so bile glede na predhodno leto višje za 655 tisoč EUR. Večina čistih opravnin se nanaša na poslovanje banke ter izvira iz prihodkov iz opravnin od plačilnega prometa in za opravljene administrativne storitve.

V letu 2022 so bili realizirani čisti dobički ob odpravi pripoznanja finančnih sredstev in obveznosti, ki niso merjeni po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, v višini 7 tisoč EUR (2021: 285 tisoč EUR).

Čisti dobički iz odprave pripoznanja nefinančnih sredstev so bili izkazani v višini 527 tisoč EUR (2021: 671 tisoč EUR) in se večinoma nanašajo na dobičke iz prodaje nepremičnin banke.

Neto prihodki iz naslova odprave oslabitev finančnih sredstev, merjenih po odplačni vrednosti, in nefinančnih sredstev so znašali 1.023 tisoč EUR. Iz odprave oslabitev za kredite in dolžniške vrednostne papirje je bilo 1.756 tisoč EUR neto prihodkov, kar je za 2.512 tisoč EUR več neto prihodkov kot v predhodnem letu. Iz oslabitev naložbenih nepremičnin je bilo 733 tisoč EUR neto odhodkov. Iz naslova rezervacij je bilo 249 tisoč EUR neto odhodkov, kar je za 532 tisoč EUR več kot v letu 2021.

#### DEŽELNA BANKA SLOVENIJE d. d.

Banka je v letu 2022 poslovala s pozitivnim rezultatom in dosegla 8.277 tisoč EUR dobička pred obdavčitvijo (2021: 5.951 tisoč EUR) ter 7.382 tisoč EUR dobička po obdavčitvi (2021: 4.859 tisoč EUR). Vseobsegajoči donos po obdavčitvi je znašal 7.677 tisoč EUR (2021: 4.901 tisoč EUR). Operativni dobiček pred oslabitvami in rezervacijami ter pred obdavčitvijo je bil 7.158 tisoč EUR (2021: 7.001 tisoč EUR).

Na rezultat so v letu 2022 pozitivno vplivali za 2.751 tisoč EUR višje čiste obresti in za 2.221 tisoč EUR višji neto prihodki iz ukinjenih oslabitev kreditov in dolžniških vrednostnih papirjev ter negativno za 1.259 tisoč EUR nižji dobički iz finančnih sredstev, obvezno merjenih po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje.

V letu 2022 so čiste obresti znašale 18.182 tisoč EUR in so bile za 2.751 tisoč EUR višje kot v predhodnem letu (2021: 15.431 tisoč EUR). Prihodki iz obresti so bili višji za 2.613 tisoč EUR predvsem zaradi višjih obresti kreditov, danih državi in gospodinjstvom, ter iz dolžniških vrednostnih papirjev, medtem ko so bili nižji prihodki iz obresti od kreditov, danih pravnim osebam. Odhodki za obresti so bili za 138 tisoč EUR nižji kot v letu 2021, predvsem zaradi nižjih obresti za vloge gospodinjstev.

Dosežene čiste opravnine v višini 8.808 tisoč EUR so bile za 661 tisoč EUR višje kot v predhodnem letu (2021: 8.147

tisoč EUR). Prihodki iz opravnin so bili višji za 592 tisoč EUR, zvišali pa so se predvsem prihodki iz opravnin od plačilnega prometa in za opravljene administrativne storitve. Odhodki za opravnine so bili za 69 tisoč EUR nižji kot v predhodnem letu.

Neto prihodki iz oslabitev so znašali 1.351 tisoč EUR, oslabitve pa so bile v primerjavi s predhodnim letom nižje za 2.685 tisoč EUR (2021: 1.334 tisoč EUR neto odhodkov). Glede na predhodno leto 2021 so se v letu 2022 neto prihodki iz oslabitev kreditov in dolžniških vrednostnih papirjev povečali za 2.221 tisoč EUR ter so znašali 1.540 tisoč EUR (2021: 681 tisoč EUR neto odhodkov). Iz odprave oslabitev kapitalskih naložb v odvisne družbe je bilo 439 tisoč EUR neto prihodkov (2021: 566 tisoč EUR neto prihodkov). Iz oslabitev naložbenih nepremičnin je bilo 628 tisoč EUR neto odhodkov, ki so bili za 591 tisoč EUR nižji kot v predhodnem letu. V letu 2022 je bilo 232 tisoč EUR neto odhodkov iz rezervacij (2021: 284 tisoč EUR neto prihodkov). Iz ukinjenih rezervacij za zunajbilančne potencialne obveznosti je bilo 6 tisoč EUR neto prihodkov in iz drugih rezervacij 238 tisoč EUR neto odhodkov.

Drugi čisti poslovni dobički so znašali 1.495 tisoč EUR (2021: 1.250 tisoč EUR). Med dobički je bilo 792 tisoč EUR prihodkov iz najemnin.

Banka je v letu 2022 izkazala 22.096 tisoč EUR operativnih stroškov poslovanja (2021: 20.289 tisoč EUR). Stroški dela so znašali 13.463 tisoč EUR in so bili za 1.093 tisoč EUR višji kot v letu 2021. Splošni in administrativni stroški so znašali 5.659 tisoč EUR ter so bili za 116 tisoč EUR višji kot leta 2021. Stroški za vplačila v sklad za reševanje bank in sistem zajamčenih vlog so znašali 1.717 tisoč EUR ter so bili za 547 tisoč EUR višji kot v letu 2021. Stroški amortizacije so znašali 1.257 tisoč EUR, kar je za 51 tisoč EUR več kot leta 2021.

## V.4.2. FINANČNI POLOŽAJ

### SKUPINA DEŽELNA BANKA SLOVENIJE

Bilančna vsota Skupine je konec leta 2022 dosegla 1.190.575 tisoč EUR in se je v letu 2022 povečala za 37.568 tisoč EUR oziroma 3 %. Bilančna vsota odvisnih družb je znašala 20.129 tisoč EUR in predstavlja 1,7 % bilančne vsote Skupine (31. 12. 2021: 1,5 %). Po izločitvi medsebojnih razmerij je bila bilančna vsota Skupine za 562 tisoč EUR oziroma za 0,05 % višja od bilančne vsote banke.

Kreditni in druga finančna sredstva Skupine so konec decembra znašali 764.441 tisoč EUR ter so se povečali za 35.269 tisoč EUR. Krediti, dani bankam, so se zmanjšali in so znašali 1.189 tisoč EUR, medtem ko so se krediti, dani strankam, ki niso banke (skupaj z državo), povečali za 34.808 tisoč EUR in so znašali 761.187 tisoč EUR.

Knjigovodska vrednost opredmetenih sredstev je po stanju 31. 12. 2022 znašala 27.538 tisoč EUR. Naložbe v kapital treh odvisnih družb so bile s konsolidacijo izločene iz kapitalskih naložb Skupine v skupnem znesku 5.243 tisoč EUR.

Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti (skupaj vloge, krediti, podrejene obveznosti in druge finančne obveznosti), so konec decembra 2022 znašale 1.108.934 tisoč EUR. Vloge in krediti od bank ter od centralne banke so se v letu 2022 zmanjšali za 2.511 tisoč EUR in so znašali 55 tisoč EUR. Vloge strank, ki niso banke, skupaj z vlogami države so se povečale za 38.792 tisoč EUR in so znašale 1.105.101 tisoč EUR.

### DEŽELNA BANKA SLOVENIJE d. d.

Bilančna vsota banke je konec leta 2022 znašala 1.190.013 tisoč EUR in se je glede na konec leta 2021 povečala za 36.912 tisoč EUR oziroma 3 %, predvsem zaradi povečanja vlog gospodinjstev.

Vloge pravnih oseb skupaj z državo so se do konca leta 2022 zmanjšale za 9.711 tisoč EUR zaradi zmanjšanja vlog države za 5.954 tisoč EUR in pravnih oseb za 3.757 tisoč EUR. Na strani naložb so se krediti v tem segmentu povečali za 25.512 tisoč EUR.

Vloge gospodinjstev so se v letu 2022 povečale za 48.117 tisoč EUR. Krediti, dani gospodinjstvom, so se povečali za 8.350 tisoč EUR.

Na strani virov, najetih pri bankah in centralni banki, se je stanje do konca leta 2022 zmanjšalo za 2.511 tisoč EUR. Na strani naložb se je povečalo stanje na računih pri centralni banki, ki je skupaj z obvezno rezervo konec decembra znašalo 210.152 tisoč EUR.

Kapitalske naložbe v odvisne družbe so znašale 5.243 tisoč EUR in so se povečale za 439 tisoč EUR. Kapitalska naložba v DBS Leasing se je zaradi odprave oslabitev povečala za 442 tisoč EUR, tako da je konec leta 2022 znašala 3.720 tisoč EUR. Kapitalska naložba v DBS Nepremičnine se je zaradi oslabitev zmanjšala za 3 tisoč EUR, tako da je konec leta 2022 znašala 1.523 tisoč EUR. Pri kapitalski naložbi DBS Adria v letu 2022 ni bilo sprememb in je konec leta 2022 znašala 0 tisoč EUR.

Banka je v letu 2022 za 1.886 tisoč EUR oziroma za 11 % zmanjšala naložbene nepremičnine in za 62 tisoč EUR povečala nepremičnine na zalogi. Skupaj je stanje nepremičnin konec leta 2022 znašalo 15.769 tisoč EUR.

## V.5. DELNIŠKI KAPITAL

Kapital Skupine je na dan 31. 12. 2022 znašal 77.358 tisoč EUR in se je v primerjavi s stanjem 31. 12. 2021 povečal za 5.230 tisoč EUR.

Kapital banke je na dan 31. 12. 2022 znašal 77.178 tisoč EUR in se je v primerjavi s stanjem 31. 12. 2021 povečal za 5.149 tisoč EUR. Za 7.382 tisoč EUR se je povečal iz naslova tekočega poslovnega rezultata in za 295 tisoč EUR na akumuliranem drugem vseobsegajočem donosu, od tega pa se je povečal za 50 tisoč EUR zaradi zmanjšanja izgube iz sprememb poštene vrednosti naložb v lastniške instrumente, merjene po poštenu vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa, in za 245 tisoč EUR zaradi zmanjšanja izgube iz aktuarskih izgub za zaposlenca.

Knjigovodska vrednost delnice banke je na dan 31. 12. 2022 znašala 18,238097 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. 2022

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+ URAVNOTEŽENI	104.716	2,460
Kritni sklad PRVA IN PRVA+ DINAMIČNI	95.304	2,239
<b>Skupaj</b>	<b>3.667.413</b>	<b>86,140</b>

Osnovni kapital banke znaša 17.811.083,54 EUR in je razdeljen na 4.268.248 kosovnih delnic enega razreda. V KDD je vpisanih 4.257.483 kosovnih delnic. Razlika 10.765 delnic je posledica dejstva, da nekateri imetniki delnic v materializirani obliki še niso opravili dematerializacije delnic. Banka je na dan 31. 12. 2022 imela 25.801 ali 0,606 % odkupljenih lastnih delnic.

## VI. IZJAVA O UPRAVLJANJU DEŽELNE BANKE SLOVENIJE d. d. ZA POSLOVNO LETO 2022

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 bančništvu<sup>2</sup>.

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

- 1) določbe veljavnega Zakona o bančništvu, ki opredeljujejo ureditev notranjega upravljanja, zlasti določbe poglavja 3.4 (Sistem upravljanja banke) ter poglavja 6 (Ureditev notranjega upravljanja in ustrezni notranji kapital) v delu zahtev, ki veljajo za banko ali za člane upravljalnega organa;
- 2) Sklep o ureditvi notranjega upravljanja, upravljalnem organu in procesu ocenjevanja ustreznega notranjega kapitala za banke in hranilnice<sup>3</sup> 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;

<sup>2</sup> Zakon o bančništvu (ZBan-3), Uradni list RS, št. 92/21, s spremembami.

<sup>3</sup> 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, preprečevanja pranja denarja, 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.

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 kapitalaska ustreznost, zakonske zahteve v zvezi z njo in rast obsega poslovanja pomembne za dolgoročno uspešnost banke in stalno večanje vrednosti premoženja, vloženega v njeno poslovanje.

Deželna banka Slovenije d. d. ima oblikovano politiko izplačevanja dividende, v kateri je opredeljeno, da si bo prizadevala za naslednje:

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

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

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

### Uprava banke

V letu 2022 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 2022 je nadzorni svet deloval v sestavi:

- Ivan Lenart, predsednik,
- Boštjan Škufca Zaveršek, podpredsednik,
- Nikolaj Maver, član,
- Gregor Sluga, član,
- Jure Kvaternik, član (do poteka mandata dne 8. 10. 2022),
- 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 uprave 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 2022 se je komisija sestala na štirih sejah.

Komisija je do 8. 10. 2022 delovala v sestavi:

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

Komisija od 25. 10. 2022 deluje v sestavi:

- Iris Dežman, predsednica,
- Nikolaj Maver, član,
- Gregor Sluga, 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 2022 se je komisija sestala na štirih sejah.

Komisija je v letu 2022 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 2022 se je komisija sestala na osmih sejah.

Komisija je v letu 2022 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 na dan 31. 12. 2022**

	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 z 38. členom ZBan-3
<b>Uprava banke</b>		
Marko Rozman	0	0
Barbara Cerovšek Zupančič	1	1
<b>Nadzorni svet</b>		
Ivan Lenart	1	1
Nikolaj Maver	3	3
Iris Dežman	0	0
Jure Kvaternik (do 8. 10. 2022)	2	2
Boštjan Škufca Zaveršek	5	5
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. 2022 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.*	668.338 delnic (15,698 %)
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+ URAVNOTEŽENI	104.716 delnic (2,460 %)
• KRITNI SKLAD PRVA IN PRVA+ DINAMIČNI	95.304 delnic (2,239 %)
• KRITNI SKLAD PRVA ZAJAMČENI	45.761 delnic (1,074 %)

Na dan 31. 12. 2022 je imela banka tri delničarje, ki so posredno dosegali delež lastništva nad 5 %, in sicer:

1. Alenka Žnidaršič Kranjc	1.092.492 delnic (25,661 %)
2. KD d. d.	1.021.866 delnic (24,002 %)
3. 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 omejitev 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, 26. 4. 2023

Uprava banke:

Jure Kvaternik  
predsednik uprave

mag. Barbara Cerovšek Zupančič  
članica uprave

Nadzorni svet:

Ivan Lenart  
predsednik nadzornega sveta





## VII. IZJAVA O NEFINANČNEM POSLOVANJU SKUPINE DEŽELNA BANKA SLOVENIJE ZA POSLOVNO LETO 2022

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 ter odvisni družbi DBS Leasing d. o. o. in DBS Nepremičnine 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 celovito rešitev. Tako izkoriščamo vzajemne prednosti ter si prizadevamo za gospodarski, družbeni in kulturni razvoj lokalnih skupnosti. S tem pomembno vplivamo tudi na ohranjanje naravne in kulturne dediščine.

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

Zaradi hitrega tehnološkega napredka, spreminjajočih se zahtev in potreb uporabnikov ter konkurenčnih ponudnikov finančnih storitev se banka aktivno prilagaja spremembam na finančnem trgu. V 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.

Posodabljanje 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 sistemske opreme in računalniške opreme zaposlenih ter s posodobitvijo telefonskega sistema se je trend manjše porabe energije nadaljeval tudi v letu 2022.

Zaposlene spodbujamo tudi k uporabi elektronskih poti za vse vrste komunikacij. Tako smo v letu 2022 večino sestankov, ki so prej potekali 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. Tudi v letu 2022 je del zaposlenih delo opravljal od doma, kar jim je omogočal 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 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 raztezniš vaj za pisarniška delovna mesta ter v interno bančno glasilo redno vključuje prispevke o zdravem načinu življenja.

V letu 2022 je banka večjo pozornost začela namenjati tudi usklajevanju zasebnega in poklicnega življenja. Sprejela je več ukrepov, ki zaposlenim omogočajo, da lažje uravnotežijo privatni in službeni čas.

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 prerezporejanje kadrov, je banka iskala kadre na trgu.

V banki je bilo konec leta 2022 zaposlenih 343 delavcev, štirje več kot v letu 2021. Glede na spol je v banki zaposlenih 78 % žensk in 22 % moških. Povprečna starost zaposlenih v banki je 46,9 leta.

Na sedežu banke je zaposlenih 47 % delavcev – 161 delavcev, v poslovni mreži pa 53 % delavcev – 182 delavcev.

V letu 2022 je banka zaposlila 61 novih sodelavcev, 25 delavcev na sedežu banke in 36 delavcev v poslovni mreži. Banko je zaradi upokojitve, poteka pogodbe o zaposlitvi za določen čas ali sporazumno zapustilo 13 zaposlenih.

V odvisni družbi DBS Leasing d. o. o. je bilo konec leta 2022 zaposlenih 6 delavcev. V letu 2022 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. 2022

Leto	2022	2021	2020
Število zaposlenih*	349	345	353

\* 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. 2022

Stopnja strokovne izobrazbe	Povprečno število zaposlenih		
	DBS Leasing d. o. o.	Deželna banka Slovenije d. d.	Skupaj
VIII/1.	0	11	11
VII.	1	51	52
VI/2.	2	94	96
VI/1.	1	51	52
V.	2	127	129
do IV.	0	2	2
<b>SKUPAJ</b>	<b>6</b>	<b>336</b>	<b>342</b>

### Starostna struktura zaposlenih v Skupini na dan 31. 12. 2022

Starost	Število zaposlenih		
	DBS Leasing d. o. o.	Deželna banka Slovenije d. d.	Skupaj
Mlajši od 30 let	0	23	23
Od 30 do 40 let	1	52	53
Od 40 do 50 let	3	114	117
Od 50 do 60 let	2	132	134
Nad 60 let	0	22	22
<b>SKUPAJ</b>	<b>6</b>	<b>343</b>	<b>349</b>

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. 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 ji 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 Skupine DBS, Politiko sprejemljivosti strank, Politiko izvajanja omejevalnih ukrepov ter drugimi internimi akti na področju PPDFT je vzpostavila robusten sistem 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 jih 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, 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 preverja stranke s postopki po veljavni zakonodaji in sledi načelu izvajanja vrhunškega KYC – spoznaj 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 zastopanost 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 2022 pet 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 najbolje 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 CRM<sup>4</sup>. 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 2022 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, za pomoč pri vstopu v elektronsko banko ali za podatke o nepremičninah, ki jih banka prodaja, ter na 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 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. Pripravljeno 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 ter 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

<sup>4</sup> CRM – customer relationship management (upravljanje odnosov s strankami).

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, skladen in vzdržen 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 (76 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 stani 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 skeniranja in arhiviranja blagajniške dokumentacije ob samem vnosu podatkov v bančne aplikacije;
- dodajanje interaktivnih navodil ob uporabi in vnosu podatkov;
- vpeljava 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 2022, so se nanašale na zunanje prevare in zlorabe. V vseh primerih je banka nemudoma sprejela ustrezne ukrepe za preprečitev morebitnih nadaljnjih negativnih posledic.

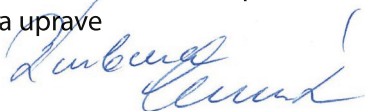
Banka je kot eno redkih podjetij v Sloveniji s FURS podpisala sodelovanje v programu spodbujanja prostovoljnega izpolnjevanja davčnih obveznosti, ker izvaja politiko optimizacije plačila davkov in politiko preprečevanja nagnjenja k agresivnemu davčnemu planiranju ali namernemu povečevanju davčnega tveganja.

Uprava banke:

Jure Kvaternik  
predsednik uprave

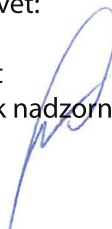


mag. Barbara Cerovšek Zupančič  
članica uprave



Nadzorni svet:

Ivan Lenart  
predsednik nadzornega sveta



Ljubljana, 26. 4. 2023

## VIII. UPRAVLJANJE TVEGANJ

### VIII.1. STRATEGIJA IN PROCESI UPRAVLJANJA TVEGANJ (435. člen Uredbe CRR, točka 1. a)

Učinkovito upravljanje tveganj sodi med najpomembnejše cilje Skupine ter zagotavlja stabilno in varno poslovanje, hkrati pa izboljšuje učinkovitost in konkurenčnost Skupine. Poleg ohranjanja ustreznega kapitalskega in likvidnostnega položaja so ključni cilji upravljanja tveganj zagotavljanje skladnosti s standardi upravljanja tveganj, doseganje primerne kvalitete naložb ter preprečevanje in omejevanje nastanka izgub iz posameznih tveganj. Omenjene cilje Skupina dosega s postavitvijo ter uresničevanjem 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 Skupina izpostavlja pri svojem poslovanju.

Skupina v skladu z določili normativne ureditve kot pomembna bančna tveganja upošteva kreditno, tržno, operativno, obrestno tveganje in tveganje spremembe kreditnega razmika, ki je posledica dejavnosti iz netrgovalne knjige (CSRBB), likvidnostno, kapitalsko, strateško tveganje, tveganje dobičkonosnosti, tveganje ugleda, tveganje upravljanja, tveganja, povezana z naložbenimi nepremičninami, ter tveganje prevelikega finančnega vzvoda.

Za ustrezno upravljanje tveganj ima Skupina vzpostavljeno jasno organizacijsko strukturo z opredeljenimi vlogami in odgovornostmi. Pristojnosti so zasnovane tako, da se preprečuje nastanek nasprotja interesov ter zagotavlja pregleden in dokumentiran postopek sprejemanja poslovnih odločitev.

Temelj okvira upravljanja tveganj predstavlja Strategija prevzemanja in upravljanja tveganj, ki s postavljenimi opozorilnimi in poslovnimi limiti za ključne kazalnike tveganj opredeljuje nagnjenost k prevzemanju tveganj (RAF). Skupina pri poslovanju sledi konzervativnemu pristopu, njena nagnjenost k prevzemanju tveganj pa je opredeljena kot zmerna (tj. nizka do srednja). V skladu s tem so postavljeni tudi limiti za ključne indikatorje tveganj, ki se redno spremljajo, o njih pa se tudi poroča organom upravljanja.

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. Najpomembnejša sta proces ocenjevanja ustrezne notranje likvidnosti (v nadaljevanju proces ILAAP) in proces ocenjevanja ustreznega notranjega kapitala (v nadaljevanju proces ICAAP). Njun cilj je, da prispevata h kontinuiteti Skupine tako, da zagotavljata zadostno raven likvidnosti in kapitala, ki sta usklajena s strategijo Skupine, njenim poslovnim modelom ter Strategijo prevzemanja in upravljanja tveganj. Zadostna raven kapitala Skupini omogoča, da tudi v daljših obdobjih neugodnih gibanj nosi svoja tveganja, absorbira izgube in vzdržno uresničuje svojo razvojno strategijo. V okviru procesa ICAAP torej Skupina določi, koliko notranjega kapitala potrebuje, da bo lahko vzdržno izvajala svojo strategijo.

V okvir celovitega upravljanja tveganj so vključeni naslednji ključni koraki:

- identifikacija in določanje pomembnosti tveganj, ki jim je Skupina izpostavljena;
- ocenjevanje in merjenje materialnih tveganj;
- izvajanje stresnih testov in obratnih stresnih testov;
- alokacija notranjega kapitala in spremljanje porabe;
- ocenjevanje profila tveganosti;
- vzpostavljen limitni sistem s sistemom zgodnjega opozarjanja in opredeljena nagnjenost k prevzemanju tveganj;
- postavitev ukrepov za upravljanje kapitalske in likvidnostne ustreznosti;
- poročanje organom upravljanja.

Skupina ocenjuje, da je **kreditno tveganje** najpomembnejše tveganje, ki mu je izpostavljena pri svojem poslovanju, zato mu namenja posebno pozornost. 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.

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 zagotavljanja 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 poročila<sup>5</sup>, 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.

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 ter opozorilne in RAF-limite;
- 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.

<sup>5</sup> 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.

Druga pomembna tveganja se spremljajo mesečno v okviru analize poslovanja Skupine in se obravnavajo 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 prej omenjenih poročil Skupina pripravlja še vrsto drugih poročil, ki so namenjena seznanjanju upravljalnega organa s posameznimi vrstami tveganj. Sektor uravnavanja tveganj tako med drugim pripravlja celovito analizo tveganj, ki vsebuje analizo kreditnega portfelja in z njim povezanega kreditnega tveganja, analizo tržnih tveganj, likvidnostnega, obrestnega, operativnega in valutnega tveganja, tveganja koncentracije, tveganja dobičkonosnosti ter regulativnega kapitala in kapitalske ustreznosti. Omenjena analiza se pripravlja kvartalno, obravnavajo pa jo uprava, komisija za tveganja in nadzorni svet. Za upravo se pripravljata tudi kvartalno poročilo o izkoriščenosti limitov in kvartalno poročilo o dogodkih iz operativnega tveganja. Predloge limitov velike izpostavljenosti in oseb v posebnem razmerju s Skupino (oziroma njihovih skupin) najmanj enkrat letno 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 prav tako obravnavajo uprava, komisija za tveganja in nadzorni svet, in sicer najmanj letno oziroma po potrebi. V okviru procesov ICAAP in ILAAP upravljalni organ vsako leto 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 v bančni knjigi ter tveganja spremembe kreditnega razmika, ki je posledica dejavnosti iz netrgovalne knjige,
- 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 prevzemanja in upravljanja tveganja prevelikega finančnega vzvoda,
- Politiko poslovanja z osebami v posebnem razmerju z banko,
- Politike odobritve nove storitve, produkta ali pomembnih sprememb,
- 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 Skupina izpostavlja pri svojem poslovanju. Cilji strategije upravljanja tveganj so zagotavljanje stabilnega, varnega poslovanja Skupine 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. To so kazalniki kapitala in kapitalske



ustreznosti, likvidnosti, donosnosti, kakovosti sredstev ter vpliva makroekonomskih razmer. Za vsak kazalnik so določene mejne vrednosti, pri katerih se začnejo interni procesi po načrtu sanacije. Stopnjevanje sanacijskih ukrepov je določeno glede na doseganje rumenih oziroma rdečih mejnih vrednosti, kar Skupini omogoča, da se pravočasno odzove na nastanek dejavnikov, ki bi lahko ogrozili njeno poslovanje. Skupina je na podlagi sprejete strategije tveganj in procesa ICAAP za posamezne kazalnike določila tudi limite opozorilne vrednosti ter poslovne oziroma RAF-limite, s čimer je opredelila svojo nagnjenost k tveganju. Namen omenjenih krovnih kazalnikov je celovito in preudarno upravljanje tveganj. S postavljenimi opozorilnimi in poslovnimi oziroma RAF-limiti Skupina opredeljuje svojo nagnjenost k tveganjem (RAF) ter na ta način omejuje izpostavljenost določenim tveganjem. Poslovni limiti so postavljeni nad rumeno mejo iz načrta sanacije, s tem pa smiselno nadgrajujejo okvir upravljanja in prevzemanja tveganj, katerih temeljni cilj je zagotavljanje stabilnega in varnega poslovanja banke.

## 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:

Jure Kvaternik, 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, 26. 4. 2023

Uprava banke:

Jure Kvaternik  
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 Skupina pri poslovanju uporablja konzervativen pristop. Vnaprej določena skupna raven tveganj predstavlja pomemben del procesa odločanja in je namenjena zagotavljanju, da Skupina posluje z ustrežno donosnostjo tudi v primeru izjemnih razmer.

V bonitetno konsolidacijo Skupine DBS sta poleg banke vključeni še družbi, ki sta v njenem polnem lastništvu, in sicer DBS Leasing in DBS Nepremičnine. Upravljanje tveganj poteka na ravni celotne Skupine, vpliv omenjenih družb na profil tveganosti v letu 2022 pa je bil zmeren oziroma brez pomembnejših učinkov. V tem letu ni bilo poslov znotraj Skupine oziroma s povezanimi strankami, ki bi bistveno vplivali na profil tveganosti Skupine ali porazdelitev tveganj na ravni Skupine.

#### Okvir upravljanja tveganj

Cilja upravljanja tveganj sta zagotavljanje stabilnega in varnega poslovanja Skupine ter skladnosti s standardi upravljanja tveganj in doseganje primerne kvalitete naložb. Skupina ima vzpostavljen okvir celovitega upravljanja tveganj, ki opredeljuje postopke celovitega upravljanja tveganj in v katerega so vključeni naslednji ključni koraki:

- identifikacija in določanje pomembnosti tveganj, ki jim je Skupina izpostavljena;
- ocenjevanje in merjenje materialnih tveganj;
- izvajanje stresnih testov in obratnih stresnih testov;
- alokacija notranjega kapitala in spremljanje porabe;
- ocenjevanje profila tveganosti;
- vzpostavljen limitni sistem s sistemom zgodnjega opozarjanja in opredeljena nagnjenost k prevzemanju tveganj;
- postavitve ukrepov za upravljanje kapitalske in likvidnostne ustreznosti;
- poročanje organom upravljanja.

Skupina kot pomembna bančna tveganja obravnava tveganja, ki so v postopku identifikacije tveganj ocenjena kot pomembna in so vključena v register tveganj. Kot pomembna tveganja je Skupina identificirala naslednja tveganja: kreditno, tržno, operativno, obrestno tveganje in tveganje spremembe kreditnega razmika, ki je posledica dejavnosti iz netrgovalne knjige (CSRBB), likvidnostno, kapitalsko, strateško tveganje, tveganje dobičkonosnosti, tveganje ugleda, tveganje upravljanja, tveganja, povezana z naložbenimi nepremičninami, ter tveganje prevelikega finančnega vzvoda. Vedno bolj pomembna so tudi podnebna in okoljska tveganja, ki pa se ne obravnavajo samostojno, temveč v okviru drugih pomembnih tveganj (npr. kreditnega, operativnega tveganja itd.).

Skupina ima za ocenjevanje in merjenje materialnih tveganj vzpostavljene ustrezne metodologije, prav tako izvaja stresne teste in obratne stresne teste. Cilj rednega stresnega testiranja je preveriti, ali Skupina ohranja ustrezno višino notranjega kapitala in likvidnosti tudi v neugodnih razmerah. Skupina tako vsaj enkrat letno izvede svojim razmeram prilagojen poglobljen pregled ranljivosti, s katerim zajame vsa materialna tveganja na ravni celotne Skupine, ki izhajajo iz njenega poslovnega modela in iz poslovnega okolja v obdobju zaostrenih makroekonomskih pogojev. Redno spremlja razmere in spremembe v okolju, ki lahko pomembno vplivajo na količnike kapitalske ustreznosti in poslovanje, ter na podlagi tega oblikuje ustrezne stresne scenarije. Stresno testiranje je kot pomemben element upravljanja tveganj vključeno v sistem upravljanja tveganj Skupine v okviru

procesov ICAAP in ILAAP ter Načrta reševanja. Poleg notranjega stresnega testiranja Skupina sodeluje tudi v regulatorno opredeljenih stresnih testiranjih.

Za zagotavljanje ustrezne višine notranjega kapitala Skupina v okviru procesa ICAAP razporedi razpoložljivi kapital po tveganjih in poslovnih področjih. Proces razporeditve kapitala se izvaja najmanj enkrat letno, poraba kapitala pa se spremlja kvartalno.

Profil tveganosti je ocena, koliko in katerim tveganjem je Skupina izpostavljena pri svojem poslovanju, ter je rezultat procesa upravljanja tveganj. V okviru procesa ICAAP Skupina najmanj enkrat letno identificira pomembna tveganja in oceni izpostavljenost omenjenim tveganjem, kar je osnova za izdelavo profila tveganosti.

Za celovito upravljanje tveganj je Skupina opredelila ključne kazalnike tveganj in njihove limite, ki predstavljajo izpostavljenost posameznim tveganjem, ki jih Skupina upravlja in prevzema v okviru svojega poslovanja. Cilj limitnega sistema je preventiven, saj je ta namenjen preudarnemu odločanju in omejevanju prevzemanja nesprejemljivo velikih tveganj.

V okviru upravljanja tveganj ima Skupina opredeljene tudi ustrezne ukrepe za obvladovanje oziroma zmanjševanje tveganj, s katerimi zagotavlja kapitalsko in likvidnostno ustreznost. Sprejeti ukrepi so usklajeni s Strategijo prevzemanja in upravljanja tveganj ter sposobnostjo Skupine za prevzemanje tveganj.

Celovito in pravočasno poročanje je pomembno za sprejemanje ustreznih poslovnih odločitev. Skupina ima vzpostavljeno redno poročanje organom odločanja o izpostavljenosti posameznim pomembnim tveganjem, profilu tveganj, izkoriščenosti limitov in drugem.

### Nagnjenost k prevzemanju tveganj

Nagnjenost k prevzemanju tveganj opredeljuje obseg in vrsto tveganj, ki jih je Skupina pripravljena sprejeti za doseg svojih poslovnih ciljev. S Strategijo prevzemanja in upravljanja tveganj ter limitnim sistemom ima Skupina določene jasne meje za prevzemanje tveganj, ki so usklajene s poslovno strategijo.

Okvir nagnjenosti k prevzemanju tveganj določa nabor pomembnih tveganj, nagnjenost k prevzemanju posameznega tveganja in ključne kazalnike tveganj, ki so povezani s kapitalsko ustreznostjo, likvidnostjo, kakovostjo sredstev in dobičkonosnostjo. Za omenjene kazalnike so opredeljeni tako poslovni limiti kot tudi opozorilne vrednosti. Vzpostavljena nagnjenost k prevzemanju tveganj je integrirana v limitni sistem skupaj s sistemom rednega spremljanja in zgodnjega opozarjanja. 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 v okviru rednih poročil pravočasno predstavljena upravljalnemu organu, višjemu vodstvu banke, Službi notranje revizije in Službi skladnosti poslovanja.

Vrednosti ključnih indikatorjev tveganja, ki odražajo povezanost med strateškimi poslovnimi usmeritvami, nagnjenostjo k prevzemanju tveganj in ciljnim profilom tveganosti, na dan 31. 12. 2022:

1. količnik skupnega kapitala (OCR): 15,42 %,
2. količnik navadnega lastniškega temeljnega kapitala (CET1): 15,17 %,
3. količnik finančnega vzvoda: 5,64 %,
4. delež nedonosnih izpostavljenosti (NPE): 1,75 %,
5. količnik likvidnostnega kritja (LCR): 372,76 %,
6. količnik neto stabilnih virov financiranja (NSFR): 174,99 %,
7. donos na kapital (ROE b. t.): 11,24 %,
8. marža finančnega posredništva: 2,58 %,
9. neto izguba iz naslova škodnih dogodkov: 23.634 EUR.

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;
- določala splošne in konkretne cene kreditov praviloma tako, da bodo poleg stroškov odražale tudi tveganost kreditojemalca;
- 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;
- financirala projektov, ki bi bili sporni z vidika dejavnikov ESG.

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;
- 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 ter tveganja spremembe kreditnega razmika, ki je posledica dejavnosti iz netrgovalne knjige (CSRBB)**, bo Skupina:

- vzdrževala takšno obrestno strukturo bilance banke, da bo ustrezno zaščiten 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 procesa ocenjevanja ustreznega notranjega kapitala (ICAAP), 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, pravilnim in pravočasnim obračunavanjem ter plačevanjem dajatev bo skrbela, da bo v čim manjši meri izpostavljena morebitnim davčnim tveganjem.

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

- 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 procesa ocenjevanja ustreznega notranjega kapitala (ICAAP);
- 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 izpostavljenost Skupine 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 sprejetih mednarodnih omejevalnih ukrepov, 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 upravljanja**:

- poslovala tako, da bo tveganje upravljanja minimalno. To pomeni, da bo pri upravljanju banke sprejemala odločitve, ki bodo zagotavljale ustrezno in kontinuirano delovanje Skupine v skladu z njeno strategijo, regulativo ter s sprejetim okvirom tveganj (RAF oziroma t. i. risk appetite framework).

Skupina ne bo:

- izvajala poslovnih praks in dejanj, ki bi lahko povzročili povečanje tveganja upravljanja.

Skupina bo na področju prevzemanja in upravljanja **tveganja, povezanega z naložbenimi nepremičninami**:

- poslovala tako, da bo omenjeno tveganje minimalno. To pomeni, da bo na področju prevzemanja in upravljanja naložbenih nepremičnin delovala kot dober gospodar ter prevzemala in upravljala naložbene nepremičnine v skladu s svojo strategijo in sprejetim okvirom tveganj (RAF).

Skupina ne bo:

- izvajala poslovnih praks in dejanj, ki bi lahko povzročili preveliko tveganje, povezano z naložbenimi nepremičninami;
- prevzemala naložbenih nepremičnin, pri katerih bo ocenila, da to ni ekonomsko upravičeno.

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

- vzdrževala takšno strukturo financiranja, da bo ohranjala ustrezno višino količnika finančnega vzvoda.

### Notranje kontrole

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.

### Načrt sanacije

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



Skupina je na podlagi sprejete strategije tveganj in procesa ICAAP za posamezne kazalnike določila še limite opozorilne vrednosti ter poslovne oziroma RAF-limite, s čimer je opredelila svojo nagnjenost k tveganju. Namen omenjenih krovnih kazalnikov je celovito in preudarno upravljanje tveganj. S postavljenimi opozorilnimi in poslovnimi oziroma RAF-limiti Skupina opredeljuje svojo nagnjenost k tveganjem (RAF) ter na ta način omejuje izpostavljenost določenim tveganjem. Poslovni limiti so postavljeni nad rumeno mejo iz načrta sanacije, s tem pa smiselno nadgrajujejo okvir upravljanja in prevzemanja tveganj, katerih temeljni cilj je zagotavljanje stabilnega in varnega poslovanja Skupine.

Ljubljana, 26. 4. 2023

Uprava banke:

Jure Kvaternik  
predsednik uprave

mag. Barbara Cerovšek Zupančič  
članica uprave

Nadzorni svet:

Ivan Lenart  
predsednik nadzornega sveta



## 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 2022 še naprej obnavljala in selila poslovalnice, te aktivnosti pa bo po planu nadaljevala tudi v prihodnje.

V letu 2022 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 2022 nadaljevala nadgradnjo bančne informacijsko-komunikacijske infrastrukture z zaključkom prehoda infrastrukture zalednega sistema ter 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 je bila zaključena v letu 2022, je nabavila vse usmerjevalnike s stikali ter nadgradila hitrosti linij in vzpostavila rezervno povezovanje z mobilno tehnologijo LTE, s čimer se je bistveno povečala zanesljivost delovanja in je omogočeno rezervno delovanje s polno kapaciteto hitrosti. Nadgrajena je bila tudi kompletna komunikacijska oprema za področje SWIFT, v celoti so bili zamenjani njeni zastareli deli. Prav tako se je v letu 2022 začela nadgradnja lahkih odjemalcev po poslovni mreži, pri čemer jih je bilo do konca leta nadgrajenih oziroma zamenjanih več kot 70 %.

Z nadgradnjo virtualne strežniške infrastrukture smo dosegli večino zastavljenih infrastrukturnih ciljev v letu 2022. Nadgradnja preostanka strežniške infrastrukture je v teku.

Investicije na področju informacijske varnosti so vključevale nakup sistema za upravljanje privilegiranih dostopov zunanjih izvajalcev, ki ga postopoma uvajamo v uporabo.

### IX.2. INFORMATIKA IN BANČNA TEHNOLOGIJA

Na področju razvoja aplikativne programske opreme glavino predstavlja lastni razvoj, s katerim je banka v letu 2022 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 sistema z drugimi sistemi, je potekal v kombinaciji lastnega in zunanjega razvoja.

Banka je v letu 2022 nadaljevala razvojne aktivnosti za prenovu spletne banke, da bi izboljšala uporabniško izkušnjo in razširila funkcionalnosti uporabe aplikacije za stranke. V zalednem delu so bili podprti postopki in procesi, ki jih je zahtevala prenova elektronske banke, spremenjen je sistem prijave strank v spletno banko z uporabo ogrodja Rekono, zasnovan je koncept centralnega vmesnika za upravljanje dokumentov v elektronski obliki v povezavi z elektronsko banko, vključno z predvidenim iskalnikom dokumentov v spletni banki.

V okviru konsolidacije TARGET/T2S se je izvedla nadgradnja modula CLM za prenos sredstev med računi, vključno z obveznimi testi z drugimi bankami. Na področju preprečevanja pranja denarja je banka vzpostavila nov modul za ugotavljanje politično izpostavljenih oseb in potencialnih strank, ki so na sankcijskih listah. V ta namen je bila podprta integracija s spletnim servisom sistema Dow Jones za prevzem in ažuriranje baz politično izpostavljenih oseb in oseb na sankcijskih listah.

Druge večje prilagoditve aplikativne podpore so vključevale razvojne aktivnosti za optimizacijo zalednih procesov na področju kartičnega menedžmenta, prenovu knjiženja na kartičnem računu, pregled uporabnikov elektronske

banke, nadgradnje kreditne aplikacije za izračun kreditne sposobnosti, ukinitvev valute HRK, razvoj modela za pripravo statistik SPI, podporo predčasnih poplačil kreditov pravnih oseb, prenos programov s starih strežnikov v centralno zaledno aplikacijo, razvoj scenarijev za obvladovanje sistema PPFT, dopolnitev spletnih servisov za informativne izračune, dopolnitve ogrodja za poročanje s pripravo NSFR-poročil, vzpostavitev spletnega servisa za izmenjavo podatkov o vinkulacijah, izvedbo anonimizacije osebnih podatkov po GDPR in številne druge manjše prilagoditve.

Na področju infrastrukturne posodobitve bančnega informacijskega sistema je bila izvedena nadgradnja osnovnih razvojnih orodij Oracle Forms in Reports na najnovejšo različico, posodobljene so razvojne postaje, začele so se aktivnosti za nadgradnjo podatkovne baze Oracle na najnovejšo različico, ki bo dokončana v leto 2023.

Banka je v letu 2022 pripravila potrebno infrastrukturo za uvedbo rešitev/storitev Microsoft 365, vključujoč MDM, SPO in Microsoft Teams, ki je že v uporabi ter je predviden kot enotna, integralna platforma za komuniciranje in sodelovanje v letu 2023.

### 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.

Ker so njeni cilji visoka razpoložljivost, odpornost proti kibernetičnim grožnjam in odsotnost varnostnih incidentov, je banka tudi v letu 2022 na področju informacijske in kibernetične varnosti izvedla ocenjevanje tveganja informacijskega sistema in samooceno razvitosti področja informacijsko-komunikacijske tehnologije ter na podlagi tega oblikovala nove in izpopolnjene korektivne ukrepe. Ugotovitve je smiselno udeležila z nadgradnjo tehnične zaščite, vključno z mehanizmi za obvladovanje tveganja uporabe prenosnih naprav. Poleg tega se je redno izvajal proces neodvisnega vrednotenja uveljavljenih in uporabljenih varnostnih kontrol, s čimer banka stremi k zagotavljanju visoke ravni kibernetične odpornosti ter stalnemu prilagajanju ukrepov načelom dobre prakse. Da bi izboljšala svojo pripravljenost na kibernetične grožnje in razumevanje pomena kibernetične odpornosti, je banka v proces stalnih izboljšav sistema upravljanja informacijske varnosti vpeljala postopke za preverjanje odziva na kibernetične incidente. Nadalje je banka sledila strategiji visoke usposobljenosti zaposlenih s področja informacijske in kibernetične varnosti, zato je tudi v letu 2022 stalno izpopolnjevala program usposabljanja zaposlenih in preverjanja njihovih znanj o zaščitnem ravnanju za prepoznavo kibernetičnih groženj. Poleg usposabljanja zaposlenih je opravila tudi več aktivnosti za ozaveščanje strank, ki so bile smiselno prilagojene aktualnim grožnjam in spletnim prevaram. S tem se je še dodatno izboljšala varnost digitalnega bančništva, ki ji banka vselej namenja izdatno pozornost. Več varnostno kritičnih ranljivosti splošno uporabljenih informacijskih rešitev, ki so bile globalno razkrite in prepoznane, je zahtevalo, da je banka še pozorneje spremljala nove pomanjkljivosti, ter vzpodbudilo proces uvedbe novih tehničnih rešitev za hitrejšo prepoznavo kibernetičnih incidentov, ki bo predvidoma zaključen v letu 2023.

Spremljanje realizacije 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 2022, 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 kibernetične varnosti oziroma da je ta vselej upoštevana kot pomemben vidik pri izvajanju posameznega poslovnega procesa.

## IX.4. MARKETING IN KOMUNICIRANJE

Leto 2022 je bilo na marketinškem področju precej bolj aktivno kot predhodno leto, saj so se epidemiološke razmere umirile, posledično pa so se marketinško-prodajne aktivnosti razmahnilo v polnem obsegu.

Usmerjene so bile 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 za stanovanjski kredit, prvo spomladi, drugo jeseni. Z vseslovenskim oglaševanjem po različnih kanalih (televizija, radio, splet, zunanje oglaševanje) smo dosegli preko 60 % ciljne populacije. Banka ves čas 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 76 poslovalnic po vsej Sloveniji. Marketinško smo podprli selitev poslovalnice v Novem mestu in ponovno odprtje poslovalnice v Škocjanu. V Novem mestu smo organizirali dneve odprtih vrat, nanje pa povabili obstoječe in potencialne stranke ter poskrbeli za pogostitev in privlačno okrasitev prostorov v času akcije. V Škocjanu smo pri dogodku ob odprtju poslovalnice sodelovali z lokalno skupnostjo in pripravili otvoritev s pestrim programom za prebivalce okoliških krajev.

Našo tradicionalno zavezanost agroživilskemu trgu utrjujemo s celoletnim oglaševanjem v kmetijski oddaji Ljudje in zemlja ter časopisu Kmečki glas. Ciljna publika obeh medijev je prav agroživilski segment, z rednim oglaševanjem pa jasno sporočamo, da smo na trgu zanj in ga podpiramo na področju finančnih storitev.

Odnos z agroživilskim sektorjem utrjujemo tudi z aktivno prisotnostjo na sejnih, ki so mu namenjeni. Tako smo imeli svojo razstavno stojnico na Gregorjevem sejmu v Novem mestu ter dvakrat (spomladi in jeseni) na kmetijsko-obrtnem sejmu v Komendi. Za banko ključno sejemsko dogajanje je konec avgusta na mednarodnem kmetijsko-živilskem sejmu AGRA v Gornji Radgoni. Tam Skupina DBS predstavi svojo ponudbo na lastnem razstavnem prostoru, s pogostitvijo in neformalnim druženjem pa krepi odnose s svojimi strankami. Na voljo so tudi bančni in lizinski svetovalci za vsa morebitna vprašanja obiskovalcev in potencialnih strank.

Časnik Finance že skoraj desetletje vodi projekt Agrobiznis, ki ga banka podpira več let zapored. To ji zagotavlja celoletno vidnost na njegovem spletnem portalu, aktivno pa sodeluje tudi na glavnem dogodku projekta, konferenci, ki je bila organizirana v marcu. Projekt Agrobiznis ciljno in aktivno spodbuja razvoj podjetništva in inovativnost v kmetijstvu in živilskopredelovalni industriji. Opozarja na podjetja, posameznike oziroma organizacije s 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.

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](http://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 lizinske strani, tako da se obstoječa domena [www.dbs-leasing.si](http://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.

Svojo družbeno odgovorno vlogo banka udejanja s sponzorskimi oziroma donatorskimi aktivnostmi in tako je bilo tudi v letu 2022. 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 ter 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. Na intranetu smo redno objavljali vsa aktualna obvestila v zvezi z epidemijo, prispevke o skrbi za zdravje in druge informacije, za katere je bilo potrebno oziroma smiselno, da se zaposleni sproti seznanjajo z njimi.

Banka je aktivno sodelovala tudi v medbančnem oglaševanju storitve Flik Pay, za katero je bila v jesenskem delu izvedena vseslovenska oglaševalska kampanja.

S pogodbenim partnerjem, kartičnim procesorjem Mastercard, smo v oktobru pripravili veliko nagradno igro »Doživetje v Planici«, ki traja do konca januarja 2023. Vsak mesec smo podelili po tri denarne nagrade, po zaključku žrebanja pa se v naslednjem poročevalskem obdobju, v februarju 2023, razdelijo še tri glavne nagrade, ki so tematsko povezane z imenom akcije (VIP-doživetje v Planici v času svetovnega pokala v poletih in večerja z Michelinovim kuharjem).

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 2022 smo našli preko 510 različnih objav o banki. Največ je bilo prispevkov z vsebinami s področja poslovanja banke, o odprtju poslovalnice v Škocjanu, o DBS kot prvi banki, ki je ukinila plačevanje ležarin za fizične osebe, in o banki kot pooblaščenki za prodajo numizmatičnih izdelkov. Odnosi z mediji so bili korektni, komunikacija z novinarji 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 znanjih 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. 2022 je bilo v banki zaposlenih 343 delavcev, štirje več kot konec predhodnega leta. Banka je selektivno nadomeščala odsotnosti zaposlenih in s trga delovne sile zaposlovala zlasti v primerih, ko v banki ni bilo mogoče najti ustreznega kadra. Banka bo tudi v prihodnje kadrovske 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. 2022

	Ženske	Moški	Skupaj
Število delavcev	267	76	343
Delež zaposlenih (v %)	78	22	100

31. 12. 2021

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

Povprečna starost zaposlenih na dan 31. 12. 2022 je bila 46,9 leta, 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 62 % zaposlenih z najmanj višjo izobrazbo in 38 % zaposlenih s srednjo izobrazbo ali nižjo.

Stopnja fluktuacije v banki je še vedno dokaj visoka, največ zaposlenih pa 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), Vodnikom ECB za ocenjevanje sposobnosti in primernosti 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. 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. V letu 2022 je banka izvedla tudi več lastnih e-izobraževanj.

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 notranje prestrukturira kadrovske sestavo 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 poslovanja, 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 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 prejema 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 prejema, 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 timske 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				7,92		5,00	4,25	4,05
Število identificiranih zaposlenih na višjih vodstvenih položajih				8		6	6	5
Skupni fiksni prejemek (v EUR)	88.901,80	385.959,28		546.699,02		358.766,25	315.443,54	271.637,21
Od tega: fiksni v gotovini	88.901,80	385.959,28		546.699,02		358.766,25	315.443,54	271.637,21
Od tega: fiksni v delnicah in z njimi povezanih instrumentih								
Od tega: fiksni v drugih tipih instrumentov								
Skupni variabilni prejemek (v EUR)		99.480,33		55.530,36		34.120,25	29.803,55	25.815,93
Od tega: variabila v gotovini		99.480,33		55.530,36		34.120,25	29.803,55	25.815,93
Od tega: variabila v delnicah in z njimi povezanih instrumentih								
Od tega: variabila v drugih tipih instrumentov								
Skupni znesek variabilnega prejemka, dodeljen v letu N, ki je bil zadržan (v EUR)								
Dodatne informacije o znesku celotnega variabilnega prejemka								
Število upravičencev do odpravnine								
Skupni znesek odpravnin, izplačanih v letu N, v EUR								
Najvišji znesek odpravnine posamezne osebe v EUR								

Prikazani so obračunani prejemki za leto 2022, 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 4.32. 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 2022 delovala v skladu s potrjenim letnim načrtom dela in izvedla 18 rednih revizijskih pregledov. Vsa notranjerevizijska poročila je obravnavala uprava banke, letno poročilo in polletni poročili 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 kapitalsko tveganje ter tveganja na področju informacijske tehnologije in skladnosti poslovanja. Služba je mesečno spremljala izpolnjevanje danih priporočil. O njem je četrtletno poročala upravi banke, revizijski komisiji in nadzornemu svetu.

Služba notranje revizije je v letu 2022 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 2022 pretežni del časa delovale tri notranje revizorke. Zaposlene v Službi notranje revizije dobro poznajo bančne procese, ključna tveganja in revizijsko stroko ter se redno izobražujejo. Zunanja presoja kakovosti delovanja Službe notranje revizije, ki je bila izvedena po standardih, je potrdila skladnost delovanja službe z Mednarodnimi standardi strokovnega ravnanja pri notranjem revidiranju, njeno neodvisnost in nepristranskost.

## XI. DOGODKI PO ZAKLJUČKU POSLOVNEGA LETA 2022

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

# RAČUNOVODSKO POROČILO



# KAZALO

RAČUNOVODSKO POROČILO .....	60
SEZNAM RAZKRITIJ, KOT JIH PREDPISUJE DEL 8 UREDBE EU 575/2013 .....	64
IZJAVA O ODGOVORNOSTI UPRAVE .....	67
REVIZORJEVO POROČILO .....	68
<b>I. RAČUNOVODSKI IZKAZI NA DAN 31. 12. 2022 .....</b>	<b>72</b>
IZKAZ POSLOVNEGA IZIDA ZA OBDOBJE OD 1. 1. 2022 DO 31. 12. 2022 .....	73
IZKAZ DRUGEGA VSEOBSEGAJOČEGA DONOSA ZA OBDOBJE OD 1. 1. 2022 DO 31. 12. 2022 .....	73
IZKAZ FINANČNEGA POLOŽAJA NA DAN 31. 12. 2022 .....	74
IZKAZ SPREMEMB LASTNIŠKEGA KAPITALA ZA OBDOBJE OD 1. 1. 2022 DO 31. 12. 2022 .....	75
IZKAZ SPREMEMB LASTNIŠKEGA KAPITALA ZA OBDOBJE OD 1. 1. 2021 DO 31. 12. 2021 .....	75
IZKAZ SPREMEMB LASTNIŠKEGA KAPITALA ZA OBDOBJE OD 1. 1. 2022 DO 31. 12. 2022 .....	76
IZKAZ SPREMEMB LASTNIŠKEGA KAPITALA ZA OBDOBJE OD 1. 1. 2021 DO 31. 12. 2021 .....	76
IZKAZ DENARNIH TOKOV ZA OBDOBJE OD 1. 1. 2022 DO 31. 12. 2022 .....	77
<b>II. POJASNILA K RAČUNOVODSKIM IZKAZOM ZA LETO 2022 .....</b>	<b>78</b>
<b>1. OSNOVNI PODATKI .....</b>	<b>79</b>
<b>2. POMEMBNEJŠE RAČUNOVODSKE USMERITVE .....</b>	<b>79</b>
2.1. Temelji za pripravo računovodskih izkazov .....	79
2.2. Uskupinjevanje .....	81
2.3. Pomembnejše računovodske ocene .....	81
2.4. Poročanje po segmentih .....	82
2.5. Prevedba tujih valut .....	82
2.6. Prihodki in odhodki iz obresti .....	83
2.7. Prihodki in odhodki iz opravnin .....	83
2.8. Finančna sredstva .....	83
2.9. Pobot .....	85
2.10. Oslabitve finančnih sredstev .....	85
2.11. Opredmetena osnovna sredstva in neopredmetena sredstva .....	85
2.12. Naložbene nepremičnine .....	86
2.13. Nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo .....	87
2.14. Zaloge .....	87
2.15. Najemi .....	87
2.16. Denar in denarni ustrezniki .....	88
2.17. Rezervacije .....	88
2.18. Rezervacije za odpravnine in jubilejne nagrade .....	89
2.19. Davki .....	89
2.20. Prejeti krediti, depoziti in izdani dolžniški vrednostni papirji .....	90
2.21. Kapital .....	90
2.22. Finančne garancije .....	90
2.23. Poslovanje po pooblastilu .....	90
<b>3. POJASNILA K IZKAZU POSLOVNEGA IZIDA .....</b>	<b>91</b>
3.1. Prihodki in odhodki za obresti .....	91
3.2. Prihodki iz dividend .....	91
3.3. Prihodki in odhodki iz opravnin .....	92

3.4. Čisti dobički/izgube ob odpravi pripoznanja finančnih sredstev in obveznosti, ki niso merjeni po pošteni vrednosti prek poslovnega izida .....	92
3.5. Čisti dobički/izgube iz finančnih sredstev in obveznosti v posesti za trgovanje.....	93
3.6. Čisti dobički/izgube iz finančnih sredstev, obvezno merjenih po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje.....	93
3.7. Čisti dobički/izgube iz tečajnih razlik .....	93
3.8. Čisti dobički/izgube iz odprave pripoznanja nefinančnih sredstev .....	93
3.9. Drugi čisti poslovni dobički/izgube .....	94
3.10. Administrativni stroški .....	94
3.11. Stroški za vplačila v sklad za reševanje in sistem zajamčenih vlog .....	95
3.12. Amortizacija.....	95
3.13. Rezervacije.....	95
3.14. Oslabitve.....	96
3.15. Čisti dobički/izgube iz nekratkoročnih sredstev v posesti za prodajo in z njimi povezanimi obveznostmi .....	96
3.16. Davek iz dohodka pravnih oseb iz rednega poslovanja .....	96
3.17. Dobiček na delnico.....	97
<b>4. POJASNILA K IZKAZU FINANČNEGA POLOŽAJA.....</b>	<b>98</b>
4.1. Denar v blagajni, stanje na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah .....	98
4.2. Finančna sredstva v posesti za trgovanje .....	99
4.3. Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa .....	100
4.4. Dolžniški vrednostni papirji, merjeni po odplačni vrednosti .....	101
4.5. Krediti bankam in centralni banki po odplačni vrednosti .....	102
4.6. Krediti strankam, ki niso banke, merjeni po odplačni vrednosti.....	102
4.7. Druga finančna sredstva .....	103
4.8. Naložbe v kapital odvisnih družb, skupaj obvladovanih družb in pridruženih družb .....	103
4.9. Opredmetena osnovna sredstva .....	104
4.10. Naložbene nepremičnine .....	108
4.11. Neopredmetena sredstva .....	109
4.12. Terjatve za davek od dohodkov pravnih oseb .....	110
4.13. Druga sredstva .....	110
4.14. Nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo in ustavljeno poslovanje .....	111
4.15. Finančne obveznosti v posesti za trgovanje.....	111
4.16. Vloge bank in centralnih bank.....	111
4.17. Vloge strank, ki niso banke.....	111
4.18. Krediti bank in centralnih bank.....	111
4.19. Druge finančne obveznosti.....	112
4.20. Podrejene obveznosti.....	112
4.21. Rezervacije.....	113
4.22. Obveznosti za davek od dohodkov pravnih oseb .....	115
4.23. Druge obveznosti .....	116
4.24. Osnovni kapital.....	116
4.25. Kapitalske rezerve .....	117
4.26. Akumulirani drugi vseobsegajoči donos.....	117
4.27. Rezerve iz dobička .....	118
4.28. Lastni deleži .....	119
4.29. Zadržani dobiček (vključno s čistim dobičkom poslovnega leta) .....	119
4.30. Zunajbilančne obveznosti .....	119
4.31. Poslovanje po pooblastilu.....	120

4.32. Razkritja glede povezanih oseb.....	120
4.33. Sistem prejemkov in pomembni poslovni stiki.....	123
4.34. Dogodki po zaključku poslovnega leta 2022.....	123
<b>5. OBVLADOVANJE TVEGANJ.....</b>	<b>123</b>
5.1. Kreditno tveganje.....	128
5.2. Tržno tveganje.....	152
5.3. Obrestno tveganje in tveganje kreditnega razmika.....	157
5.4. Likvidnostno tveganje.....	159
5.5. Poštena vrednost finančnih sredstev in obveznosti.....	162
5.6. Upravljanje z operativnim tveganjem.....	165
5.7. Upravljanje kapitala.....	166
5.8. Obremenitev sredstev.....	173

## SEZNAM RAZKRITIJ, KOT JIH PREDPISUJE DEL 8 UREDBE EU 575/2013

Člen	Zahteva	Mesto objave v LP	Poglavje
<b>435.</b>	<b>Politika in cilji upravljanja s tveganji</b>		
<b>1</b>	<b>Cilji in politike glede upravljanja tveganj</b>		
	a. strategije in procesi za upravljanje 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 tveganjih, v kateri je kratko in jedrnato opisan celoten profil tveganosti institucije, povezan s poslovno strategijo; ta izjava vključuje: - ključne kazalnike in podatke, ki zunanjim deležnikom zagotavljajo celosten vpogled v način, kako institucija upravlja tveganja, razkrivajo pa tudi, kako je profil tveganosti institucije povezan z ravno sprejemljivega tveganja, ki jo določi upravljalni organ - informacije o poslih znotraj skupine in poslih s povezanimi strankami, ki bi lahko imeli pomemben vpliv na profil tveganosti konsolidirane skupine	POS	VIII.3.
<b>2</b>	<b>Informacija glede ureditve upravljanja</b>		
	a. število direktorskih mest, ki jih zasedajo člani upravljalnega organa	POS	VI.4.
	b. politika zaposlovanja za izbor članov upravljalnega organa ter njihovo dejansko znanje, veščine in izkušnje	POS	IX.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.
<b>3</b>	<b>Izjava o nefinančnem poslovanju</b>	POS	VII.
<b>436.</b>	<b>Področje uporabe</b>		
	a. ime institucije, za katero veljajo zahteve te uredbe	UTK	2.
	b. pregled razlik v podlagi konsolidacije za računovodske in bonitetne namene s kratim opisom zadevnih subjektov in obrazložitvijo, ali so polno konsolidirane, sorazmerno konsolidirane, odbite od kapitala, niti konsolidirane niti odbite	RAČ UTK	5. 2.
<b>437.</b>	<b>Kapital</b>		
	a. celovita uskladitev postavk navadnega lastniškega temeljnega kapitala, postavk dodatnega temeljnega kapitala, postavk dodatnega kapitala ter filtrov in odbitkov v skladu s členi od 32 do 35, 36, 56, 66 ter 79, ki se nanašajo na kapital institucije, z bilanco stanja v revidiranih finančnih izkazih institucije	RAČ	5.7.
	b. ločeno razkritje narave in zneskov: 1. vsakega bonitetnega filtra, ki se uporablja v skladu s členi od 32 do 35 2. vsakega odbitka v skladu s členi 36, 56 in 66 3. postavk, ki niso odbite v skladu s členi 47, 48, 56, 66 in 79	RAČ	5.7.
	c. 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	5.7.
<b>438.</b>	<b>Kapitalske zahteve in zneski tveganju prilagojenih izpostavljenosti</b>		
	d. skupni znesek tveganju prilagojenih izpostavljenosti in pripadajoče skupne kapitalske zahteve, določene v skladu s členom 92, ki se razčlenijo po različnih kategorijah tveganja iz dela 3, ter kjer je ustrezno, pojasnilo učinkov neodbitnih postavk od kapitala zaradi uporabe kapitalskih pragov na izračun kapitala in zneskov tveganju prilagojenih izpostavljenosti	RAČ UTK	5.6. 3
<b>442</b>	<b>Popravki zaradi kreditnega tveganja</b>		
	a. opredelitev zapadlosti in oslABLjenosti za računovodske namene	RAČ	5.1.3.
	b. opis pristopov in metod, sprejetih za določanje posebnih in splošnih popravkov zaradi kreditnega tveganja	RAČ	5.1.3.
	c. razčlenitev vseh izpostavljenosti po preostali zapadlosti, razčlenjenih glede na kategorije izpostavljenosti, in po potrebi dodatne podrobnosti	RAČ	5.1.4.
<b>445</b>	<b>Izpostavljenost tržnemu tveganju</b>		
	ločeno za vsako tveganje in ločeno kapitalska zahteva za posebno obrestno tveganje pozicij v listinjenju	RAČ	5.2.
<b>446</b>	<b>Operativno tveganje</b>		
	institucije razkrijejo pristope za izračun kapitalske zahteve za operativno tveganje, za katere institucija izpolnjuje pogoje; opis metodologije iz člena 312(2), če jo institucija uporablja, vključno z obrazložitvijo ustreznih notranjih in zunanjih dejavnikov, ki jih institucija upošteva v pristopu merjenja, ter v primeru delne uporabe področja obseg uporabe različnih uporabljenih metodologij	RAČ	5.6.
<b>447</b>	<b>Ključne metrike</b>	UTK	3.

<b>448</b>	<b>Izpostavljenost obrestnemu tveganju pri postavkah, ki niso vključene v trgovalno knjigo</b>		
	a. narava tveganja obrestne mere in ključne predpostavke (vključno s predpostavkami o predčasnih odplačilih kreditov in gibanju nezapadlih vlog) ter pogostost merjenja obrestnega tveganja	RAČ	5.3.
	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.
<b>450(1)</b>	<b>Politika prejemkov</b>		
	Za kategorije zaposlenih, katerih dejavnosti imajo pomemben vpliv na profil tveganja:		
	a. informacije o procesu odločanja, ki se uporablja pri določanju politike prejemkov, in število sestankov, ki jih je v poslovnem letu opravil glavni organ za nadzor prejemkov	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, politiki odloga in merilih 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.
	h. združene kvantitativne informacije o prejemkih, razčlenjene glede na višje vodstvo in zaposlene, katerih dejavnosti imajo pomemben vpliv na profil tveganosti institucije, pri čemer je navedeno naslednje: (i) zneski prejemkov za finančno leto, razdeljeni na fiksne in variabilne prejemke, ter število upravičencev (ii) zneski in oblika variabilnih prejemkov, ločeno na gotovino, delnice, z delnicami povezane instrumente ter druge vrste teh prejemkov (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. 4.32.
	j. na zahtevo države članice ali pristojnega organa celoten prejemek vsakega člana upravljalnega organa ali višjega vodstva	RAČ	4.32. d, e
<b>453</b>	<b>Uporaba tehnik za zmanjševanje kreditnih tveganj</b>		
	a. politike in procesi za vrednotenje in upravljanje zavarovanja s premoženjem	RAČ	5.1.2.
	b. opis glavnih vrst zavarovanja s premoženjem, ki jih sprejema institucija	RAČ	5.1.2.
	c. informacije o koncentracijah tržnega ali kreditnega tveganja v okviru prevzetega zmanjševanja kreditnega tveganja	RAČ	5.1.2., 5.2.

Sklopi letnega poročila:

POS = Poslovno poročilo

RAČ = Računovodsko poročilo Skupine Deželna banka Slovenije

UTK = Upravljanje s tveganji in kapitalom

**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. 2022**



## 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. 2022, 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. 2022 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 nezakonnosti.

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

### UPRAVA BANKE:

članica uprave  
mag. Barbara Cerovšek  
Zupančič

predsednik uprave  
Jure Kvaternik



Ljubljana, 4. 4. 2023

# REVIZORJEVO POROČILO

## mazars

### 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 2022, 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 2022 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.

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

#### Ključne revizijske zadeve

Ključne revizijske zadeve so tiste, ki so 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. 2022 znašajo 772 mio EUR oziroma za Skupino 776 mio EUR. Popravki vrednosti kreditov banke in Skupine na dan 31. 12. 2022 znašajo 14,86 mio EUR. Kreditni strankam, ki niso banke, predstavljajo 64% vseh sredstev banke in Skupine.

Oblikovanje zadostnih oslabeitev 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 oslabeitev vrednosti kreditov strankam, obravnavali kot ključno revizijsko zadevo. Pri izračunu oslabeitev banka in Skupina uporabljata model pričakovanih kreditnih izgub v skladu z MSRP 9. Posloводство je

Naši revizijski postopki glede zadostnosti oslabeitev 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 avtoiziacije dostopov; pridobili smo razumevanje kontrolnega okolja in vzpostavljenih notranjih kontrol, ki jih posloводство izvaja pri merjenju oslabeitev, 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 oslabeitev;
- 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: +366 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

• dodatne informacije o oslavitvah kreditov predstavilo v letnem poročilu v točkah 4.6. Krediti strankam, ki niso banke, merjeni po odplačni vrednosti, 3.14. Oslabitve 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.

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

Predpostavke modela temeljijo na informacijah o preteklih dogodkih, 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 poslovodstva.

Pri nedonosnih izpostavljenostih, individualna ocena potrebnih oslabitvev temelji na analizi posameznega kreditjojemalca in tudi na oceni poštene vrednosti zavarovanega premoženja. Višina potrebnih oslabitvev 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 poslovodstvo;
- presoja 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 oslabitvev z modelom določanja pričakovanih kreditnih izgub na podlagi izbranega vzorca;
- presoja 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 utemeljitvev sprememb vhodnih podatkov v modelu v letu 2022, glede na razumevanje poslovanja banke in Skupine ter trenutnih gospodarskih trendov;
- ocenjevanje zadostnosti oslabitvev 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 posojilojemalce ter podlago za merjenje oslabitvev, za katero smo opravili tudi preveritev vhodnih podatkov za namen preveritve pravilnosti izračuna;
- presojo zadostnosti pripoznanih oslabitvev 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 oslabitvev. 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 večšaka (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), oslavitvah 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, sprejmemo

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 poslovske uporabe predpostavke delujočega podjetja, kot podlage računovodenja. Če sprejmemo sklep o obstoju pomembne negotovosti, smo dolžni v revizorjevem poročilu opozoriti na ustrezna razkritja v 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 posele 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 EU št. 537/2014 Evropskega parlamenta in Sveta

#### 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 razkrte v letnem poročilu in računovodskih izkazih, nismo za družbe v Skupini opravili nobenih drugih storitev.

Ljubljana, 4. april 2023

**MAZARS, družba za revizijo, d.o.o.**

mag. Teja Burja  
pooblaščenka revizorka



## **I. Računovodski izkazi na dan 31. 12. 2022**



## IZKAZ POSLOVNEGA IZIDA ZA OBDOBJE OD 1. 1. 2022 DO 31. 12. 2022

v tisoč EUR

Zap. št.	Vsebina	Pojasnila	Skupina DBS		DBS d. d.	
			1-12 2022	1-12 2021	1-12 2022	1-12 2021
1	Prihodki iz obresti		19.698	16.871	19.083	16.470
2	Odhodki za obresti		(901)	(1.039)	(901)	(1.039)
<b>3</b>	<b>Čiste obresti (1 + 2)</b>	3.1.	<b>18.797</b>	<b>15.832</b>	<b>18.182</b>	<b>15.431</b>
4	Prihodki iz dividend	3.2.	33	31	33	31
5	Prihodki iz opravnin (provizij)		10.505	9.920	10.554	9.962
6	Odhodki za opravnine (provizije)		(1.753)	(1.823)	(1.746)	(1.815)
<b>7</b>	<b>Čiste opravnine (provizije) (5 + 6)</b>	3.3.	<b>8.752</b>	<b>8.097</b>	<b>8.808</b>	<b>8.147</b>
8	Čisti dobički/izgube ob odpravi pripoznanja finančnih sredstev in obveznosti, ki niso merjeni po pošteni vrednosti prek poslovnega izida	3.4.	7	285	7	285
9	Čisti dobički/izgube iz finančnih sredstev in obveznosti v posesti za trgovanje	3.5.	202	218	202	218
10	Čisti dobički/izgube iz finančnih sredstev, obvezno merjenih po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje	3.6.	0	1.259	0	1.259
11	Čisti dobički/izgube iz tečajnih razlik	3.7.	2	0	3	1
12	Čisti dobički/izgube iz odprave pripoznanja nefinančnih sredstev	3.8.	527	671	524	668
13	Drugi čisti poslovni dobički/izgube	3.9.	1.736	1.746	1.495	1.250
14	Administrativni stroški	3.10.	(19.488)	(18.269)	(19.122)	(17.913)
15	Stroški v zvezi z vplačili v sklad za reševanje in sistem zajamčenih vlog	3.11.	(1.717)	(1.170)	(1.717)	(1.170)
16	Amortizacija	3.12.	(1.290)	(1.255)	(1.257)	(1.206)
17	Rezervacije	3.13.	(249)	283	(232)	284
18	Oslabitve	3.14.	1.023	(1.965)	1.351	(1.334)
19	Čisti dobički/izgube iz nekratkoročnih sredstev v posesti za prodajo in z njimi povezanimi obveznostmi	3.15.	19	24	0	0
<b>20</b>	<b>DOBIČEK/IZGUBA IZ REDNEGA POSLOVANJA (3 + 4 + vsota (7 do 19))</b>		<b>8.354</b>	<b>5.787</b>	<b>8.277</b>	<b>5.951</b>
21	Davek iz dohodka pravnih oseb iz rednega poslovanja	3.16.	(897)	(1.092)	(895)	(1.092)
<b>22</b>	<b>ČISTI DOBIČEK/IZGUBA IZ REDNEGA POSLOVANJA (20 + 21)</b>		<b>7.457</b>	<b>4.695</b>	<b>7.382</b>	<b>4.859</b>
<b>23</b>	<b>ČISTI DOBIČEK/IZGUBA POSLOVNEGA LETA (22)</b>		<b>7.457</b>	<b>4.695</b>	<b>7.382</b>	<b>4.859</b>
	a) Lastnikov obvladujoče banke		7.457	4.695	7.382	4.859

Pojasnila so sestavni del računovodskih izkazov.

## IZKAZ DRUGEGA VSEOBSEGAJOČEGA DONOSA ZA OBDOBJE OD 1. 1. 2022 DO 31. 12. 2022

v tisoč EUR

Zap. št.	Vsebina	Pojasnila	Skupina DBS		DBS d. d.	
			1-12 2022	1-12 2021	1-12 2022	1-12 2021
<b>1</b>	<b>ČISTI DOBIČEK/IZGUBA POSLOVNEGA LETA PO OBDAVČITVI</b>		<b>7.457</b>	<b>4.695</b>	<b>7.382</b>	<b>4.859</b>
<b>2</b>	<b>DRUGI VSEOBSEGAJOČI DONOS PO OBDAVČITVI (3)</b>		<b>191</b>	<b>41</b>	<b>186</b>	<b>42</b>
<b>3</b>	<b>POSTAVKE, KI NE BODO PRERAZVRŠČENE V POSLOVNI IZID (3.1 + 3.2 + 3.3)</b>		<b>191</b>	<b>41</b>	<b>186</b>	<b>42</b>
3.1	Aktuarski dobički/izgube v zvezi s pokojninskimi načrti z določenimi zaslužki	4.26.	273	(22)	268	(21)
3.2	Dobički/izgube v zvezi s spremembami poštene vrednosti naložb v lastniške instrumente, merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	4.3. b	(74)	72	(74)	72
3.3	Davek iz dohodka pravnih oseb v zvezi s postavkami, ki ne bodo preračunane v poslovni izid		(8)	(9)	(8)	(9)
<b>4</b>	<b>VSEOBSEGAJOČI DONOS POSLOVNEGA LETA PO OBDAVČITVI (1 + 2)</b>		<b>7.648</b>	<b>4.736</b>	<b>7.568</b>	<b>4.901</b>
	a) Lastnikov obvladujoče banke		7.648	4.736	7.568	4.901

Pojasnila so sestavni del računovodskih izkazov.

## IZKAZ FINANČNEGA POLOŽAJA NA DAN 31. 12. 2022

v tisoč EUR

Zap. št.	Vsebina	Pojasnila	Skupina DBS		DBS d. d.	
			2022	2021	2022	2021
1	Denar v blagajni, stanje na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah	4.1.	219.421	212.673	219.421	212.672
2	Finančna sredstva v posesti za trgovanje	4.2.	91	4.859	91	4.859
3	Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	4.3.	2.714	3.118	2.714	3.118
4	Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti		935.891	898.281	932.190	895.535
	- dolžniški vrednostni papirji	4.4.	171.450	169.109	171.450	169.109
	- krediti bankam	4.5.	1.189	1.400	1.189	1.400
	- krediti strankam, ki niso banke	4.6.	761.187	726.379	757.563	723.701
	- druga finančna sredstva	4.7.	2.065	1.393	1.988	1.325
5	Naložbe v kapital odvisnih, pridruženih in skupaj obvladovanih družb	4.8.	0	0	5.243	4.804
6	Opredmetena sredstva		27.538	29.400	26.225	27.899
	- opredmetena osnovna sredstva	4.9.	10.709	10.580	10.600	10.388
	- naložbene nepremičnine	4.10.	16.829	18.820	15.625	17.511
7	Neopredmetena sredstva	4.11.	857	657	774	574
8	Terjatve za davek od dohodkov pravnih oseb	4.12.	2.679	3.037	2.679	3.036
	- terjatve za davek		0	1	0	0
	- odložene terjatve za davek		2.679	3.036	2.679	3.036
9	Druga sredstva	4.13.	1.203	818	676	604
10	Nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo in ustavljeno poslovanje	4.14.	181	164	0	0
<b>11</b>	<b>SKUPAJ SREDSTVA (od 1 do 10)</b>		<b>1.190.575</b>	<b>1.153.007</b>	<b>1.190.013</b>	<b>1.153.101</b>
12	Finančne obveznosti v posesti za trgovanje	4.15.	22	4.822	22	4.822
13	Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti		1.108.934	1.071.960	1.108.984	1.072.359
	- vloge bank in centralnih bank	4.16.	55	511	55	511
	- vloge strank, ki niso banke	4.17.	1.105.101	1.066.309	1.105.162	1.066.756
	- krediti bank in centralnih bank	4.18.	0	2.055	0	2.055
	- druge finančne obveznosti	4.19.	3.778	3.085	3.767	3.037
14	Rezervacije	4.21.	1.913	2.056	1.880	2.034
15	Obveznosti za davek od dohodkov pravnih oseb	4.22.	187	383	186	383
	- obveznosti za davek		186	376	185	376
	- odložene obveznosti za davek		1	7	1	7
16	Druge obveznosti	4.23.	2.161	1.658	1.763	1.474
<b>17</b>	<b>SKUPAJ OBVEZNOSTI (od 12 do 16)</b>		<b>1.113.217</b>	<b>1.080.879</b>	<b>1.112.835</b>	<b>1.081.072</b>
18	Osnovni kapital	4.24.	17.811	17.811	17.811	17.811
19	Kapitalske rezerve	4.25.	31.257	31.257	31.257	31.257
20	Akumulirani drugi vseobsegajoči donos	4.26.	(316)	(616)	(323)	(618)
21	Rezerve iz dobička	4.27.	21.763	19.345	21.763	19.345
22	Lastni deleži	4.28.	(601)	(601)	(601)	(601)
23	Zadržani dobiček/izguba (vključno s čistim dobičkom/izgubo poslovnega leta)	4.29.	7.444	4.932	7.271	4.835
<b>24</b>	<b>KAPITAL LASTNIKOV OBVLADUJOČE BANKE (od 18 do 23)</b>		<b>77.358</b>	<b>72.128</b>	<b>77.178</b>	<b>72.029</b>
25	SKUPAJ KAPITAL (24)		77.358	72.128	77.178	72.029
<b>26</b>	<b>SKUPAJ OBVEZNOSTI IN KAPITAL (17 + 25)</b>		<b>1.190.575</b>	<b>1.153.007</b>	<b>1.190.013</b>	<b>1.153.101</b>

Pojasnila so sestavni del računovodskih izkazov.

**IZKAZ SPREMEMB LASTNIŠKEGA KAPITALA ZA OBDOBJE OD 1. 1. 2022 DO 31. 12. 2022**

Skupina DBS

v tisoč EUR

Ozn. post.	Vsebina	Osnovni kapital	Kapitalske rezerve	Akumulirani drugi vseobsegajoči donos	Rezerve iz dobička	Zadržani dobiček/izguba (vključno s čistim dobičkom/izgubo poslovnega leta)	Lastni deleži (odbitna postavka kapitala)	Kapital lastnikov obvladujoče banke (od 3 do 8)	Skupaj kapital (9)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	<b>ZAČETNO STANJE V POSLOVNEM OBDOBJU (pred prilagoditvijo)</b>	17.811	31.257	(616)	19.345	4.932	(601)	72.128	72.128
2	<b>ZAČETNO STANJE V POSLOVNEM OBDOBJU (1)</b>	17.811	31.257	(616)	19.345	4.932	(601)	72.128	72.128
3	<b>Vseobsegajoči donos poslovnega leta po obdavčitvi</b>	0	0	191	0	7.457	0	7.648	7.648
4	Izplačilo (obračun) dividend	0	0	0	0	(2.417)	0	(2.417)	(2.417)
5	Razporeditev čistega dobička v rezerve iz dobička	0	0	0	2.418	(2.418)	0	0	0
6	Drugi prenosi med sestavinami lastniškega kapitala*	0	0	109	0	(109)	0	0	0
7	Drugo	0	0	0	0	(1)	0	(1)	(1)
8	<b>KONČNO STANJE V POSLOVNEM OBDOBJU (2 + 3 + 4 + 5 + 6 + 7)</b>	17.811	31.257	(316)	21.763	7.444	(601)	77.358	77.358

\* Izgube preko DVD.

**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	<b>ZAČETNO STANJE V POSLOVNEM OBDOBJU (pred prilagoditvijo)</b>	17.811	31.257	(657)	15.097	5.259	(601)	68.166	68.166
2	<b>ZAČETNO STANJE V POSLOVNEM OBDOBJU (1)</b>	17.811	31.257	(657)	15.097	5.259	(601)	68.166	68.166
3	<b>Vseobsegajoči donos poslovnega leta po obdavčitvi</b>	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	<b>KONČNO STANJE V POSLOVNEM OBDOBJU (2 + 3 + 4 + 5 + 6)</b>	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. 2022 DO 31. 12. 2022**

DBS d. d.

v tisoč EUR

Ozn. post.	Vsebina	Osnovni kapital	Kapitalske rezerve	Akumulirani drugi vseobsegajoči donos	Rezerve iz dobička	Zadržani dobiček/izguba (vključno s čistim dobičkom/izgubo poslovnega leta)	Lastni deleži (odbitna postavka kapitala)	Skupaj kapital (od 3 do 8)
1	2	3	4	5	6	7	8	9
<b>1</b>	<b>ZAČETNO STANJE V POSLOVNEM OBDOBJU (pred prilagoditvijo)</b>	<b>17.811</b>	<b>31.257</b>	<b>(618)</b>	<b>19.345</b>	<b>4.835</b>	<b>(601)</b>	<b>72.029</b>
<b>2</b>	<b>ZAČETNO STANJE V POSLOVNEM OBDOBJU (1)</b>	<b>17.811</b>	<b>31.257</b>	<b>(618)</b>	<b>19.345</b>	<b>4.835</b>	<b>(601)</b>	<b>72.029</b>
<b>3</b>	<b>Vseobsegajoči donos poslovnega leta po obdavčitvi</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>186</b>	<b>0</b>	<b>7.382</b>	<b>0</b>	<b>7.568</b>
4	Izplačilo (obračun) dividend	0	0	0	0	(2.417)	0	(2.417)
5	Razporeditev čistega dobička v rezerve iz dobička	0	0	0	2.418	(2.418)	0	0
6	Drugi prenosi med sestavinami lastniškega kapitala*	0	0	109	0	(109)	0	0
7	Drugo	0	0	0	0	(2)	0	(2)
<b>8</b>	<b>KONČNO STANJE V POSLOVNEM OBDOBJU (2 + 3 + 4 + 5 + 6 + 7)</b>	<b>17.811</b>	<b>31.257</b>	<b>(323)</b>	<b>21.763</b>	<b>7.271</b>	<b>(601)</b>	<b>77.178</b>
<b>9</b>	<b>BILANČNI DOBIČEK POSLOVNEGA LETA</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>7.271</b>	<b>0</b>	<b>7.271</b>

\* Izgube preko DVD.

**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
<b>1</b>	<b>ZAČETNO STANJE V POSLOVNEM OBDOBJU (pred prilagoditvijo)</b>	<b>17.811</b>	<b>31.257</b>	<b>(660)</b>	<b>15.097</b>	<b>4.999</b>	<b>(601)</b>	<b>67.903</b>
<b>2</b>	<b>ZAČETNO STANJE V POSLOVNEM OBDOBJU (1)</b>	<b>17.811</b>	<b>31.257</b>	<b>(660)</b>	<b>15.097</b>	<b>4.999</b>	<b>(601)</b>	<b>67.903</b>
<b>3</b>	<b>Vseobsegajoči donos poslovnega leta po obdavčitvi</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>42</b>	<b>0</b>	<b>4.859</b>	<b>0</b>	<b>4.901</b>
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)
<b>7</b>	<b>KONČNO STANJE V POSLOVNEM OBDOBJU (2 + 3 + 4 + 5 + 6)</b>	<b>17.811</b>	<b>31.257</b>	<b>(618)</b>	<b>19.345</b>	<b>4.835</b>	<b>(601)</b>	<b>72.029</b>
<b>8</b>	<b>BILANČNI DOBIČEK POSLOVNEGA LETA</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>4.835</b>	<b>0</b>	<b>4.835</b>

\* Izgube preko DVD.

Pojasnila so sestavni del računovodskih izkazov.

## IZKAZ DENARNIH TOKOV ZA OBDOBJE OD 1. 1. 2022 DO 31. 12. 2022

v tisoč EUR

Oznaka	Vsebina	Skupina DBS		DBS d. d.	
		2022	2021	2022	2021
<b>A.</b>	<b>DENARNI TOKOVI PRI POSLOVANJU</b>				
<b>a)</b>	<b>Prejete obresti</b>	<b>17.654</b>	<b>17.059</b>	<b>17.066</b>	<b>16.627</b>
	Plačane obresti	(1.071)	(1.158)	(1.071)	(1.158)
	Prejete dividende	33	31	33	31
	Prejete provizije	10.507	9.932	10.556	9.975
	Plačane provizije	(1.753)	(1.823)	(1.746)	(1.815)
	Realizirani dobički ob odpravi pripoznanja finančnih sredstev in obveznosti, ki niso merjeni po pošteni vrednosti prek izkaza poslovnega izida	75	316	75	316
	Realizirane izgube ob odpravi pripoznanja finančnih sredstev in obveznosti, ki niso merjeni po pošteni vrednosti prek izkaza poslovnega izida	(31)	(31)	(31)	(31)
	Čisti dobički/izgube iz trgovanja	196	216	196	216
	Plačila zaposlencem in dobaviteljem	(19.160)	(18.113)	(18.764)	(17.794)
	Drugi prejemki	1.813	1.760	1.571	1.264
	Drugi izdatki	(1.943)	(1.444)	(1.936)	(1.439)
	<b>Denarni tokovi pri poslovanju pred spremembami poslovnih sredstev in obveznosti</b>	<b>6.320</b>	<b>6.745</b>	<b>5.949</b>	<b>6.192</b>
<b>b)</b>	<b>(Povečanja)/zmanjšanja poslovnih sredstev (brez denarnih ekvivalentov)</b>	<b>(27.641)</b>	<b>27.769</b>	<b>(26.629)</b>	<b>28.130</b>
	Čisto (povečanje)/zmanjšanje finančnih sredstev v posesti za trgovanje	4.747	(4.756)	4.747	(4.756)
	Čisto (povečanje)/zmanjšanje finančnih sredstev, obvezno merjenih po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje	405	1.258	405	1.258
	Čisto (povečanje)/zmanjšanje kreditov in drugih finančnih sredstev, merjenih po odplačni vrednosti	(31.345)	30.432	(30.672)	30.629
	Čisto (povečanje)/zmanjšanje nekratkoročnih sredstev v posesti za prodajo	(17)	(10)	0	0
	Čisto (povečanje)/zmanjšanje drugih sredstev	(1.431)	845	(1.109)	999
<b>c)</b>	<b>Povečanja/(zmanjšanja) poslovnih obveznosti</b>	<b>35.535</b>	<b>104.207</b>	<b>34.963</b>	<b>104.459</b>
	Čisto povečanje/(zmanjšanje) finančnih obveznosti v posesti za trgovanje	(4.788)	4.793	(4.788)	4.793
	Čisto povečanje/(zmanjšanje) vlog in najetih kreditov, merjenih po odplačni vrednosti	39.602	99.284	39.245	99.533
	Čisto povečanje/(zmanjšanje) drugih obveznosti	721	130	506	133
<b>d)</b>	<b>Denarni tokovi pri poslovanju (a + b + c)</b>	<b>14.214</b>	<b>138.721</b>	<b>14.283</b>	<b>138.781</b>
<b>e)</b>	<b>(Plačani)/vrnjeni davek na dohodek pravnih oseb</b>	<b>(769)</b>	<b>180</b>	<b>(770)</b>	<b>179</b>
<b>f)</b>	<b>Neto denarni tokovi pri poslovanju (d + e)</b>	<b>13.445</b>	<b>138.901</b>	<b>13.513</b>	<b>138.960</b>
<b>B.</b>	<b>DENARNI TOKOVI PRI NALOŽBENJU</b>				
<b>a)</b>	<b>Prejemki pri naložbenju</b>	<b>48.362</b>	<b>34.406</b>	<b>48.282</b>	<b>34.333</b>
	Prejemki pri prodaji opredmetenih sredstev	2.174	6.561	2.094	6.488
	Prejemki pri prodaji naložb v dolžniške vrednostne papirje, merjenih po odplačni vrednosti	46.188	27.845	46.188	27.845
<b>b)</b>	<b>Izdatki pri naložbenju</b>	<b>(49.457)</b>	<b>(47.588)</b>	<b>(49.445)</b>	<b>(47.568)</b>
	(Izdatki pri nakupu opredmetenih sredstev)	(747)	(463)	(747)	(459)
	(Izdatki pri nakupu neopredmetenih sredstev)	(324)	(192)	(312)	(176)
	(Izdatki za nakup dolžniških vrednostnih papirjev, merjenih po odplačni vrednosti)	(48.386)	(46.933)	(48.386)	(46.933)
<b>c)</b>	<b>Neto denarni tokovi pri naložbenju (a + b)</b>	<b>(1.095)</b>	<b>(13.182)</b>	<b>(1.163)</b>	<b>(13.235)</b>
<b>C.</b>	<b>DENARNI TOKOVI PRI FINANCIRANJU</b>				
<b>a)</b>	<b>Izdatki pri financiranju</b>	<b>(5.718)</b>	<b>(900)</b>	<b>(5.718)</b>	<b>(900)</b>
	(Plačane dividende)	(2.418)	(750)	(2.418)	(750)
	(Odplačila podrejenih obveznosti)	(3.300)	(150)	(3.300)	(150)
<b>b)</b>	<b>Neto denarni tokovi pri financiranju (a)</b>	<b>(5.718)</b>	<b>(900)</b>	<b>(5.718)</b>	<b>(900)</b>
<b>D.</b>	<b>Učinki spremembe deviznih tečajev na denarna sredstva in njihove ustreznike</b>	<b>116</b>	<b>476</b>	<b>116</b>	<b>476</b>
<b>E.</b>	<b>Čisto povečanje denarnih sredstev in denarnih ustreznikov (Af + Bc + Cb)</b>	<b>6.632</b>	<b>124.819</b>	<b>6.632</b>	<b>124.825</b>
<b>F.</b>	<b>Denarna sredstva in njihovi ustrezniki na začetku obdobja (Pojasnilo 4.1. b)</b>	<b>212.674</b>	<b>87.379</b>	<b>212.674</b>	<b>87.373</b>
<b>G.</b>	<b>Denarna sredstva in njihovi ustrezniki na koncu obdobja (D + E + F) (Pojasnilo 4.1. b)</b>	<b>219.422</b>	<b>212.674</b>	<b>219.422</b>	<b>212.674</b>

Pojasnila so sestavni del računovodskih izkazov.

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

Ljubljana, 4. 4. 2023

UPRAVA BANKE:

članica uprave  
mag. Barbara Cerovšek  
Zupančič

predsednik uprave  
Jure Kvaternik



## **II. Pojasnila k računovodskim izkazom za leto 2022**



## 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 2022 10,3 % (2021: 4,9 %). 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 upošteevane pri pripravi izkazov za vsa predstavljena leta.

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

#### Spremembe računovodskih usmeritev

Skupina v poslovnem letu 2022 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 obstoječih standardov, ki veljajo v tekočem poslovnem letu

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

- **Spremembe MRS 16 – Nepremičnine, naprave in oprema – izkupiček pred nameravano uporabo:** Spremembe prepovedujejo, da se od nabavne vrednosti opredmetenega osnovnega sredstva odštejejo kakršni koli prihodki od prodaje postavk, ki so nastale med proizvodnjo tega sredstva na lokaciji in v stanju, ki sta potrebna za njegovo delovanje na način, ki ga je načrtovalo poslovodstvo. Namesto tega podjetje pripozna prihodke od prodaje teh postavk in stroške njihove proizvodnje v poslovnem izidu. Spremembe veljajo za letna obdobja poročanja, ki se začnejo 1. januarja 2022 ali pozneje.
- **Spremembe MRS 37 – Kočljive pogodbe – stroški izpolnjevanja pogodbe:** Spremembe določajo, da »stroški izpolnitve« pogodbe obsegajo »stroške, ki so neposredno povezani s pogodbo«. Stroški, ki so neposredno povezani s pogodbo, so lahko bodisi dodatni stroški izpolnjevanja te pogodbe (na primer neposredno delo, material) bodisi razporeditev drugih stroškov, ki so neposredno povezani z izpolnjevanjem pogodbe (denimo razporeditev amortizacije za opredmeteno osnovno sredstvo, ki se uporablja pri izpolnjevanju pogodbe). Spremembe veljajo za letna obdobja poročanja, ki se začnejo 1. januarja 2022 ali pozneje.
- **Spremembe MSRP 3 – Sklicevanje na računovodski okvir:** Spremembe posodablajo zastarelo sklicevanje na konceptualni okvir v MSRP 3, ne da bi bistveno spremenile zahteve standarda. Veljajo za letna obdobja poročanja, ki se začnejo 1. januarja 2022 ali pozneje.
- **Letne izboljšave MSRP Standardov 2018–2020 – MSRP 1, MSRP 9, MSRP 16 in MRS 41:** MSRP 1 – Dopolnilo dovoljuje odvisnemu podjetju, ki uporablja člen D16(a) MSRP 1, da meri kumulativne prevodne razlike z uporabo zneskov, o katerih poroča obvladujoče podjetje, na podlagi datuma obvladujočega prehoda na MSRP. MSRP 9 – Dopolnilo pojasnjuje, katere provizije vključi podjetje, ko uporabi test »10 odstotkov« iz člena B3.3.6. MSRP 9 pri ocenjevanju, ali naj odpravi pripoznanje finančne obveznosti. MSRP 16 – Sprememba ponazoritvenega primera 13, ki je odstranjen kot primer ponazoritve povračila izboljšav najema s strani najemodajalca, da se odpravi morebitna zmeda glede obravnave spodbud za najem. MRS 41 – Sprememba odpravlja zahtevo iz 22. člena MRS 41, da podjetja izključijo denarne tokove obdavčitve pri merjenju poštene vrednosti biološkega sredstva z uporabo tehnike sedanje vrednosti. Vse spremembe veljajo za letna obdobja poročanja, ki se začnejo 1. januarja 2022 ali pozneje.

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

### Standardi in spremembe obstoječih 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 obstoječih standardov, ki jih je sprejela EU, a še niso začele veljati:

- **MSRP 17 skupaj s spremembami – Zavarovalne pogodbe:** MSRP 17 zahteva, da se zavarovalne obveznosti merijo po trenutni vrednosti izpolnitve, ter zagotavlja enotnejši pristop merjenja in predstavljanja za vse zavarovalne pogodbe. Velja za letna obdobja poročanja, ki se začnejo 1. januarja 2023 ali pozneje, vključno z dopolnitvami MSRP 17, ki jih je EU sprejela 9. septembra 2022 in prav tako veljajo za letna obdobja poročanja, ki se začnejo 1. januarja 2023 ali pozneje.
- **Spremembe MRS 1 in MSRP 2 Izjava o praksi – Razkritje računovodskih usmeritev:** Spremembe zahtevajo, da podjetje namesto pomembnih računovodskih usmeritev razkrije svoje bistvene računovodske usmeritve, veljajo pa za letna obdobja poročanja, ki se začnejo 1. januarja 2023 ali pozneje.
- **Sprememba MRS 8 – Opredelitev računovodskih ocen:** Dopolnitve nadomeščajo definicijo spremembe računovodskih ocen z definicijo računovodskih ocen, veljajo pa za letna obdobja poročanja, ki se začnejo 1. januarja 2023 ali pozneje.

- **Spremembe MRS 12 – Odloženi davek v zvezi s sredstvi in obveznostmi, ki izhajajo iz ene same transakcije:** Spremembe pojasnjujejo, da oprostitev začetnega pripoznanja ne velja za transakcije, pri katerih ob začetnem pripoznanju nastanejo enaki zneski odbitnih in obdavčljivih začasnih razlik. Veljajo za letna obdobja poročanja, ki se začnejo 1. januarja 2023 ali pozneje.

#### 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:

- **Sprememba MRS 1** – Razvrstitev obveznosti na kratkoročne ali dolgoročne (odlog datuma uveljavitve): Sprememba prestavlja datum začetka veljavnosti sprememb iz januarja 2020 za eno leto, tako da jih bodo morala podjetja uporabiti za letna obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2024 ali pozneje. Dopolnitev še ni odobrena za uporabo v EU.
- **Sprememba MSRP 10 in MRS 28** – Prodaja ali vložek sredstev med vlagateljem in njegovim pridruženim podjetjem ali skupnim podjetjem: Dopolnitev še ni odobrena za uporabo v EU.
- **Sprememba MRS 16** – Zakupna odgovornost pri prodaji in povratnem najemu: Dopolnitev pojasnjuje, kako prodajalec-najemnik naknadno meri transakcije prodaje in povratnega najema, ki izpolnjujejo zahteve MSRP 15, da se te obračunajo kot prodaja. Dopolnitev še ni odobrena za uporabo v EU.
- **Sprememba MRS 1** – Dolgoročne obveznosti z zavezami: Sprememba pojasnjuje, kakšni so pogoji, ki jih mora podjetje izpolniti v dvanajstih mesecih po poročevalskem obdobju in vplivajo na razvrstitev obveznosti. Dopolnitev še ni odobrena za uporabo v EU.

Družba 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

Odisne 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 poroštvo, 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 razlika 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. 2022 ima enovito poslovanje, zato ne poroča po segmentih.

## 2.5. Prevedba tujih valut

#### (a) Funkcijska in predstavitvena valuta

Postavke, prikazane v računovodskih izkazih, se merijo v valuti izvirnega gospodarskega okolja, v katerem banka in njene odvisne družbe poslujejo. Računovodski izkazji so predstavljeni v evrih, ki so funkcijska in predstavitvena valuta banke in njenih odvisnih družb.

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

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

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

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

## 2.6. Prihodki in odhodki iz obresti

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

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

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

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

Ko je finančno sredstvo oziroma skupina sorodnih finančnih sredstev zmanjšana kot posledica izgube zaradi 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 prejetja pogodbenih denarnih tokov, in
- (b) v skladu s pogodbenimi pogoji finančnega sredstva na določene datume prihaja do denarnih tokov, ki so izključno odplačila glavnice in obresti na neporavnano glavnico.

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

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

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

#### **(d) Merjenje in 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. Priznanje finančnega sredstva se odpravi, ko pogodbene pravice do denarnih tokov potečejo ali če se prenesejo vsa tveganja in koristi, povezane z lastništvom finančne naložbe. Priznanje finančne obveznosti se odpravi zgolj, kadar je obveza, določena v pogodbi, izpolnjena, razveljavljena ali zastarana.

Finančna sredstva, 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 priznanje odpravljeno. Ob odpravi priznanja dolžniškega finančnega instrumenta se kumulativni dobiček ali izguba, priznana v drugem vseobsegajočem donosu, prerazporedi v izkaz poslovnega izida.

Pri odpravi priznanja lastniškega finančnega instrumenta, pri katerem je bila ob začetnem priznanju 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. Oslabitve finančnih sredstev

### 2.10.1. Oslabitve 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 zunajbilančno 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 oslabljeno.

## 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 sedanjih 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.	
	2022 %	2021 %	2022 %	2021 %
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	10,0-33,3	10,0-20,0	10,0-33,3	10,0-20,0
Službena vozila	20,0	12,5-20,0	20,0	12,5-20,0
Druga oprema	9,4-50,0	8,81-50,0	10,0-50,0	10,0-50,0
Pravica iz najema nepremičnin	0,83-100,0	11,21-100,0	0,83-100,0	11,21-100,0

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.	
	2022	2021	2022	2021
(a) Stroški amortizacije za sredstva, ki predstavljajo pravico do uporabe:	424	414	424	414
poslovni prostori	424	414	424	414
(b) Stroški obresti na obveznosti iz najema	26	25	26	25
(c) Stroški, povezani s kratkoročnimi najemi, obračunani z uporabo 6. člena (brez stroškov, povezanih z najemi s trajanjem do enega meseca)	13	12	13	12
(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)	3	2	3	2
(e) Prihodki iz podnajema sredstev, ki predstavljajo pravico do uporabe	2	2	2	2
(f) Skupni denarni odtok za najeme	403	406	403	406
(g) Knjigovodska vrednost sredstev, ki predstavljajo pravico do uporabe, ob koncu poročevalskega obdobja po vrstah sredstva, ki je predmet najema:	1.991	1.785	1.991	1.785
poslovni prostori	1.991	1.785	1.991	1.785

### (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 (2021: 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 utrpi v primeru neplačila dolžnika. Finančne garancije izdaja Skupina drugim bankam, finančnim institucijam in drugim komitentom za zavarovanje dolgov, limitov in drugih bančnih poslov.

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

## 2.23. Poslovanje po pooblastilu

Banka je s 1. februarjem 2019 prenehala opravljati investicijske storitve in posle za stranke, medtem ko še opravlja storitve kreditiranja po pooblastilu. Podrobnosti so predstavljene v pojasnilu 4.31. 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.	
	2022	2021	2022	2021
<b>Prihodki iz obresti</b>				
Finančna sredstva, obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje	0	32	0	32
Dolžniški vrednostni papirji, merjeni po odplačni vrednosti	987	940	987	940
Kreditni bankam	9	(90)	9	(90)
Kreditni strankam, ki niso banke	17.132	15.457	17.272	15.585
Finančni najem (lizing)	755	529	0	0
Druga finančna sredstva	815	3	815	3
<b>SKUPAJ</b>	<b>19.698</b>	<b>16.871</b>	<b>19.083</b>	<b>16.470</b>
<b>Odhodki za obresti</b>				
Vloge strank, ki niso banke	98	243	98	243
Podrejene vloge in krediti	223	313	223	313
Druge finančne obveznosti	26	25	26	25
Obresti iz finančnih sredstev, ki izhajajo iz negativne obrestne mere	554	458	554	458
<b>SKUPAJ</b>	<b>901</b>	<b>1.039</b>	<b>901</b>	<b>1.039</b>
<b>ČISTE OBRESTI</b>	<b>18.797</b>	<b>15.832</b>	<b>18.182</b>	<b>15.431</b>

Skupina je v letu 2022 dosegla za 2.965 tisoč EUR višje čiste obresti in banka za 2.751 tisoč EUR. Skupina je v letu 2022 iz pravice do uporabe pripoznala 26 tisoč EUR odhodkov za obresti (2021: 25 tisoč EUR) in banka 26 tisoč EUR (2021: 25 tisoč EUR).

#### 3.2. Prihodki iz dividend

	Skupina DBS		DBS d. d.	
	2022	2021	2022	2021
Dividende iz finančnih sredstev v posesti za trgovanje (Pojasnilo 4.2. a)	5	14	5	14
Dividende iz finančnih sredstev, merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa (Pojasnilo 4.3. b)	28	17	28	17
<b>SKUPAJ</b>	<b>33</b>	<b>31</b>	<b>33</b>	<b>31</b>



### 3.3. Prihodki in odhodki iz opravnin

	Skupina DBS		DBS d. d.	
	2022	2021	2022	2021
<b>Prihodki iz opravnin</b>				
Plačilni promet	5.298	4.825	5.298	4.825
Posredniško poslovanje	116	131	111	132
Administrativne storitve	4.533	4.432	4.478	4.379
Dana jamstva	193	173	193	173
Poslovanje z vrednostnimi papirji	1	1	1	1
Kreditni posli	342	341	351	349
Storitve odvisnim družbam	0	0	100	86
Menjalniški posli	22	17	22	17
<b>SKUPAJ</b>	<b>10.505</b>	<b>9.920</b>	<b>10.554</b>	<b>9.962</b>
<b>Odhodki za opravnine</b>				
Bančne storitve	578	647	578	647
Poslovanje z vrednostnimi papirji	67	58	67	58
Plačilni promet	1.084	1.099	1.084	1.099
Druge storitve	24	19	17	11
<b>SKUPAJ</b>	<b>1.753</b>	<b>1.823</b>	<b>1.746</b>	<b>1.815</b>
<b>ČISTE OPRAVNINE</b>	<b>8.752</b>	<b>8.097</b>	<b>8.808</b>	<b>8.147</b>

### 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.	
	2022	2021	2022	2021
<b>Čisti dobički/izgube iz finančnih sredstev, merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa</b>	<b>0</b>	<b>273</b>	<b>0</b>	<b>273</b>
Dobički	0	273	0	273
<b>Čisti dobički/izgube iz finančnih sredstev, merjenih po odplačni vrednosti</b>	<b>25</b>	<b>31</b>	<b>25</b>	<b>31</b>
Dobički	25	43	25	43
Izgube	0	12	0	12
<b>Čisti dobički/izgube iz finančnih obveznosti, merjenih po odplačni vrednosti</b>	<b>(18)</b>	<b>(19)</b>	<b>(18)</b>	<b>(19)</b>
Dobički	3	0	3	0
Izgube	21	19	21	19
<b>ČISTI DOBIČKI/IZGUBE</b>	<b>7</b>	<b>285</b>	<b>7</b>	<b>285</b>

V letu 2022 je Skupina realizirala čiste dobičke v višini 7 tisoč EUR (2021: 285 tisoč EUR) in banka v višini 7 tisoč EUR (2021: 285 tisoč EUR).

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

	Skupina DBS		DBS d. d.	
	2022	2021	2022	2021
Čisti dobički ali izgube iz trgovanja z lastniškimi instrumenti	(8)	67	(8)	67
Čisti dobički ali izgube pri nakupu in prodaji tujih valut	210	151	210	151
<b>ČISTI DOBIČKI/IZGUBE</b>	<b>202</b>	<b>218</b>	<b>202</b>	<b>218</b>

### 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.	
	2022	2021	2022	2021
Dobički iz finančnih sredstev, obvezno merjenih po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje - krediti in druga finančna sredstva	0	1.259	0	1.259
<b>ČISTI DOBIČKI/IZGUBE</b>	<b>0</b>	<b>1.259</b>	<b>0</b>	<b>1.259</b>

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

	Skupina DBS		DBS d. d.	
	2022	2021	2022	2021
Pozitivne tečajne razlike	2.682	1.147	2.686	1.149
Negativne tečajne razlike	2.680	1.147	2.683	1.148
<b>ČISTI DOBIČKI/IZGUBE</b>	<b>2</b>	<b>0</b>	<b>3</b>	<b>1</b>

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

	Skupina DBS		DBS d. d.	
	2022	2021	2022	2021
<b>Dobički</b>				
- iz odprave pripoznanja opredmetenih osnovnih sredstev	7	3	3	0
- iz odprave pripoznanja naložbenih nepremičnin	567	760	567	760
- iz odprave pripoznanja drugih sredstev	5	0	6	0
<b>SKUPAJ</b>	<b>579</b>	<b>763</b>	<b>576</b>	<b>760</b>
<b>Izgube</b>				
- iz odprave pripoznanja opredmetenih osnovnih sredstev	6	7	6	7
- iz odprave pripoznanja naložbenih nepremičnin	46	85	46	85
<b>SKUPAJ</b>	<b>52</b>	<b>92</b>	<b>52</b>	<b>92</b>
<b>SKUPAJ ČISTI DOBIČKI/IZGUBE</b>	<b>527</b>	<b>671</b>	<b>524</b>	<b>668</b>

### 3.9. Drugi čisti poslovni dobički/izgube

	Skupina DBS		DBS d. d.	
	2022	2021	2022	2021
<b>Drugi poslovni prihodki</b>				
Prihodki za nebančne storitve	58	97	58	97
Prihodki iz najemnin (Pojasnilo 4.10.)	777	680	792	694
Drugi poslovni prihodki:	978	983	721	473
- iz prejete udeležbe pri ugodnem rezultatu iz zavarovanj	268	248	268	248
- iz dotacij in subvencij	54	16	54	11
- iz nadomestil stroškov za bankomat	45	27	45	27
- iz oprostitve prispevkov za PIZ	34	37	34	37
- iz prejetih škodnih zahtevkov	12	13	12	13
- iz numizmatike	32	55	32	55
- nadomestilo za nezmožnost uporabe iz denacionalizacijske nepremičnine (občina Celje)	198	0	198	0
- prihodki iz naslova zamudnih obresti FURS	213	445	1	0
- ostali poslovni prihodki*	122	142	77	82
<b>SKUPAJ</b>	<b>1.813</b>	<b>1.760</b>	<b>1.571</b>	<b>1.264</b>
<b>Drugi poslovni odhodki</b>				
Odhodki iz naložbenih nepremičnih, danih v poslovni najem	9	0	9	0
Drugi poslovni odhodki:	68	14	67	14
- za kazni, penale, škode in podobno	34	9	34	9
- zaključek najemov	19	0	19	0
- ostali poslovni odhodki	15	5	14	5
<b>SKUPAJ</b>	<b>77</b>	<b>14</b>	<b>76</b>	<b>14</b>
<b>DRUGI ČISTI POSLOVNI DOBIČKI/IZGUBE</b>	<b>1.736</b>	<b>1.746</b>	<b>1.495</b>	<b>1.250</b>

\* Ostali poslovni prihodki: prihodki iz vračil za stavbno zemljišče, prejetih sodnih stroškov, prodaje, državne pomoči za covid-19 ter ostali prihodki.

### 3.10. Administrativni stroški

	Skupina DBS		DBS d. d.	
	2022	2021	2022	2021
<b>Stroški dela</b>				
Bruto plače	9.913	8.798	9.736	8.627
Dajatve za socialno zavarovanje	713	670	700	657
Dajatve za pokojninsko zavarovanje	879	826	862	811
Druge dajatve, odvisne od bruto plač	5	(13)	5	(13)
Odpravnine in odškodnine	76	101	76	101
Nagrade zaposlenim	360	573	360	573
Drugi stroški dela	1.771	1.643	1.724	1.614
<b>SKUPAJ</b>	<b>13.717</b>	<b>12.598</b>	<b>13.463</b>	<b>12.370</b>
<b>Splošni in administrativni stroški</b>				
Stroški materiala	621	590	612	583
Stroški storitev	4.991	4.822	4.893	4.707
Drugi poslovni stroški	159	259	154	253
<b>SKUPAJ</b>	<b>5.771</b>	<b>5.671</b>	<b>5.659</b>	<b>5.543</b>
<b>SKUPAJ</b>	<b>19.488</b>	<b>18.269</b>	<b>19.122</b>	<b>17.913</b>

Med stroški odpravnin in odškodnin je bilo v letu 2022 76 tisoč EUR odpravnin (2021: 101 tisoč EUR), od tega je bilo 71 tisoč EUR odpravnin iz poslovnega razloga (2021: 100 tisoč EUR).

Administrativni stroški Skupine so bili višji za 1.219 tisoč EUR in banke za 1.209 tisoč EUR predvsem zaradi višjih stroškov dela, ob tem pa so bili nižji drugi poslovni stroški Skupine za 100 tisoč EUR in banke za 99 tisoč EUR.

Med stroški storitev Skupine in banke za leto 2022 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 (2021: 56 tisoč EUR).

Za dodatne dogovorjene postopke revidiranja je banka plačala 8 tisoč EUR (2021: 17 tisoč EUR).

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

	Skupina DBS		DBS d. d.	
	2022	2021	2022	2021
Nadomestilo za naloge reševanja BS	10	18	10	18
Drugi poslovni odhodki	1.707	1.152	1.707	1.152
- sklad za jamstvo vlog	1.662	1.108	1.662	1.108
- prispevek v sklad za reševanje bank	45	44	45	44
<b>SKUPAJ</b>	<b>1.717</b>	<b>1.170</b>	<b>1.717</b>	<b>1.170</b>

### 3.12. Amortizacija

	Skupina DBS		DBS d. d.	
	2022	2021	2022	2021
Amortizacija opredmetenih osnovnih sredstev (Pojasnilo 4.9.)	742	723	720	685
Amortizacija pravice do uporabe - nepremičnine (Pojasnilo 4.9.)	424	414	424	414
Amortizacija neopredmetenih sredstev (Pojasnilo 4.11.)	124	118	113	107
<b>SKUPAJ</b>	<b>1.290</b>	<b>1.255</b>	<b>1.257</b>	<b>1.206</b>

Skupina je v letu 2022 iz pravice do uporabe pripoznala 424 tisoč EUR stroška amortizacije (2021: 414 tisoč EUR) in banka 424 tisoč EUR (2021: 414 tisoč EUR).

### 3.13. Rezervacije

	Skupina DBS		DBS d. d.	
	2022	2021	2022	2021
<b>Rezervacije za prevzete obveznosti iz kreditov in dana finančna poroštva</b> (Pojasnili 4.21. a in e)	<b>(6)</b>	<b>(41)</b>	<b>(6)</b>	<b>(41)</b>
Odhodki od oblikovanih rezervacij za prevzete obveznosti iz kreditov in dana finančna poroštva za zunajbilančne obveznosti	362	365	362	365
Prihodki od ukinjenih rezervacij za prevzete obveznosti iz kreditov in dana finančna poroštva za zunajbilančne obveznosti	368	406	368	406
<b>Neto druge rezervacije</b>	<b>255</b>	<b>(242)</b>	<b>238</b>	<b>(243)</b>
<b>Neto rezervacije za pokojnine in pozaposlitvene obveznosti do zaposlencev za določene zasluge</b> (Pojasnili 4.21. b in c)	<b>42</b>	<b>63</b>	<b>40</b>	<b>62</b>
Odhodki od oblikovanih rezervacij za pokojnine in pozaposlitvene obveznosti do zaposlencev za določene zasluge	68	63	66	62
Prihodki iz ukinjenih rezervacij za pokojnine in pozaposlitvene obveznosti do zaposlencev za določene zasluge	26	0	26	0
<b>Neto rezervacije za davčne tožbe in druge pravno nerešene tožbe</b>	<b>47</b>	<b>0</b>	<b>47</b>	<b>0</b>
Odhodki od oblikovanih rezervacij za davčne tožbe in druge pravno nerešene tožbe (Pojasnilo 4.21. d)	47	0	47	0
<b>Neto rezervacije za druge rezervacije</b> (Pojasnilo 4.21. f)	<b>166</b>	<b>(305)</b>	<b>151</b>	<b>(305)</b>
Odhodki od oblikovanih rezervacij za druge rezervacije	316	195	301	195
Prihodki iz ukinjenih rezervacij iz drugih rezervacij	150	500	150	500
<b>NETO REZERVACIJE</b>	<b>249</b>	<b>(283)</b>	<b>232</b>	<b>(284)</b>

Iz rezervacij za zunajbilančne potencialne obveznosti in iz drugih rezervacij je Skupina izkazala 249 tisoč EUR neto odhodkov in banka 232 tisoč EUR neto odhodkov. Banka je izkazala 6 tisoč EUR neto prihodkov iz ukinjenih

rezervacij za zunajbilančne potencialne obveznosti in 150 tisoč EUR prihodkov iz ukinitve rezervacij za IT-stroške za licence Oracle. Dodatno je banka oblikovala 40 tisoč EUR neto odhodkov iz rezervacij za jubilejne nagrade in odpravnine, 47 tisoč EUR rezervacij za pravno nerešene tožbe in 301 tisoč EUR rezervacij za vračilo sorazmernega dela stroškov potrošniških kreditov, ki so bili predčasno odplačani med 1. 1. 2018 in 31. 12. 2022.

### 3.14. Oslabitve

	Skupina DBS		DBS d. d.	
	2022	2021	2022	2021
<b>Neto oslabitve finančnih sredstev, ki niso merjena po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida</b>	<b>(1.756)</b>	<b>756</b>	<b>(1.540)</b>	<b>681</b>
<b>Neto oslabitve dolžniških vrednostnih papirjev</b>	<b>86</b>	<b>18</b>	<b>86</b>	<b>18</b>
Oslabitve dolžniških vrednostnih papirjev	322	27	322	27
Odprava oslabitev dolžniških vrednostnih papirjev	236	9	236	9
<b>Neto oslabitve kreditov in drugih finančnih sredstev</b>	<b>(1.842)</b>	<b>738</b>	<b>(1.626)</b>	<b>663</b>
Oslabitve kreditov in drugih finančnih sredstev	5.752	7.745	5.740	7.702
Odprava oslabitev kreditov in drugih finančnih sredstev	7.594	7.007	7.366	7.039
<b>Neto oslabitve naložb v kapital v odvisne družbe</b> (Pojasnilo 4.8.)	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>(439)</b>	<b>(566)</b>
Oslabitve naložb v kapital odvisnih družb	0	0	3	13
Odprava oslabitev naložb v kapital odvisnih družb	0	0	442	579
<b>Neto oslabitve nefinančnih sredstev</b>	<b>733</b>	<b>1.209</b>	<b>628</b>	<b>1.219</b>
<b>Neto oslabitve (prevrednotenja) naložbenih nepremičnin</b> (Pojasnilo 4.10. b)	<b>733</b>	<b>1.209</b>	<b>628</b>	<b>1.219</b>
Oslabitve (prevrednotenja) naložbenih nepremičnin	775	1.249	670	1.249
Odprava oslabitev (prevrednotenja) naložbenih nepremičnin	42	40	42	30
<b>NETO OSLABITVE</b>	<b>(1.023)</b>	<b>1.965</b>	<b>(1.351)</b>	<b>1.334</b>

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

	Skupina DBS		DBS d. d.	
	2022	2021	2022	2021
Dobički/izgube iz nekratkoročnih sredstev v posesti za prodajo	19	24	0	0
<b>ČISTI DOBIČKI/IZGUBE</b>	<b>19</b>	<b>24</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

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

	Skupina DBS		DBS d. d.	
	2022	2021	2022	2021
Davek iz dobička	580	430	579	430
Odloženi davek (Pojasnilo 4.22. d)	317	662	316	662
<b>SKUPAJ</b>	<b>897</b>	<b>1.092</b>	<b>895</b>	<b>1.092</b>
Dobiček/izguba pred obdavčitvijo	8.354	5.951	8.277	5.951
Davek, izračunan po 19 % davčni stopnji	1.587	1.131	1.573	1.131
Davčno nepriznani prihodki	(197)	(210)	(140)	(172)
Davčno nepriznani odhodki	343	737	298	699
Davčne olajšave in pokrivanje davčne izgube	(836)	(565)	(836)	(565)
<b>SKUPAJ</b>	<b>897</b>	<b>1.092</b>	<b>895</b>	<b>1.092</b>
Efektivna davčna stopnja (v %)	11	18	11	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. 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.	
	2022	2021	2022	2021
Čisti dobiček (v tisoč evrih)	7.457	4.695	7.382	4.859
Vseobsegajoči donos po obdavčitvi (v tisoč evrih)	7.648	4.736	7.568	4.901
Tehtano povprečno število navadnih delnic	4.231.682	4.231.682	4.231.682	4.231.682
Osnovni dobiček na delnico (v evrih na delnico)	1,76	1,11	1,74	1,15
Vseobsegajoči donos po obdavčitvi na delnico (v evrih na delnico)	1,81	1,12	1,79	1,16

Osnovni dobiček Skupine na delnico za leto 2022 znaša 1,76 EUR (2021: 1,11 EUR osnovnega dobička). Vseobsegajoči donos po obdavčitvi na delnico znaša 1,81 EUR (2021: 1,12 EUR). Tehtano povprečno število izdanih navadnih delnic, vpisanih v KDD – Centralni klirinško depotni družbi d. d., za leto 2022 je bilo 4.231.682 (2021: 4.231.682) z odšteti lastnimi delnicami.

Osnovni dobiček banke na delnico za leto 2022 znaša 1,74 EUR (2021: 1,15 EUR osnovnega dobička). Vseobsegajoči donos po obdavčitvi na delnico znaša 1,79 EUR (2021: 1,16 EUR). Tehtano povprečno število izdanih navadnih delnic, vpisanih v KDD – Centralni klirinško depotni družbi d. d., za leto 2022 je bilo 4.231.682 (2021: 4.231.682) z odšteti lastnimi delnicami.

Knjigovodska vrednost delnice banke in Skupine je na dan 31. 12. 2022 znašala 18,238097 EUR (31. 12. 2021: 17,021438 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.	
	2022	2021	2022	2021
<b>Denar</b>				
Denar v blagajni	6.549	6.875	6.549	6.874
Stanje na računih pri centralni banki	210.154	204.599	210.154	204.599
Vpogledne vloge pri bankah	2.740	1.200	2.740	1.200
Popravki vrednosti	(22)	(1)	(22)	(1)
<b>SKUPAJ</b> (Pojasnilo 4.1. b)	<b>219.421</b>	<b>212.673</b>	<b>219.421</b>	<b>212.672</b>

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. 2022 do 31. 12. 2022 so v obdobju povprečno znašale 10.405 tisoč EUR, povprečne presežne rezerve v obdobju pa so bile 131.479 tisoč EUR.

Letna obrestna mera za sredstva na računu obveznih rezerv je v obdobju od 1. 1. 2022 do 26. 7. 2022 znašala 0,00 %, v obdobju od 27. 7. 2022 do 31. 12. 2022 pa se je spreminjala glede na obrestno mero mejnega depozita (od 27. 7. 2022 do 13. 9. 2022 0,50 %; od 14. 9. 2022 do 1. 11. 2022 1,25 %; od 2. 11. 2022 do 20. 12. 2022 2,00 %).

Povprečne presežne rezerve so se do šestkratnika izračunanih obveznih rezerv obrestovale po obrestni meri 0 %, morebiten preostanek presežnih rezerv pa po obrestni meri –0,50 % do 26. 7. 2022. Ker se v razmerah pozitivne obrestne mere mejnega depozita celotne presežne rezerve ne obrestujejo, je Svet ECB ukinil dvostopenjsko obrestovanje presežnih rezerv s 14. 9. 2022, ko je obrestna mera mejnega depozita postala pozitivna, z znižanjem multiplikatorja za izračun olajšave s 6 na 0.

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 2022	Tečajne razlike	Neto povečanje/ (zmanjšanje)	Stanje 31. decembra 2022
Denar v blagajni, stanje na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah (Pojasnilo 4.1. a)	212.674	116	6.632	219.422
<b>SKUPAJ</b>	<b>212.674</b>	<b>116</b>	<b>6.632</b>	<b>219.422</b>

## DBS d. d.

	Stanje 1. januarja 2022	Tečajne razlike	Neto povečanje/ (zmanjšanje)	Stanje 31. decembra 2022
Denar v blagajni, stanje na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah (Pojasnilo 4.1. a)	212.674	116	6.632	219.422
<b>SKUPAJ</b>	<b>212.674</b>	<b>116</b>	<b>6.632</b>	<b>219.422</b>

## 4.2. Finančna sredstva v posesti za trgovanje

## a) Razčlenitev finančnih sredstev v posesti za trgovanje

	Skupina DBS		DBS d. d.	
	2022	2021	2022	2021
Lastniški instrumenti v posesti za trgovanje (Pojasnilo 3.2.)	70	44	70	44
Kreditni, namenjeni trgovanju	21	4.815	21	4.815
<b>SKUPAJ</b>	<b>91</b>	<b>4.859</b>	<b>91</b>	<b>4.859</b>

Med krediti, namenjenimi trgovanju, Skupina izkazuje terjatve iz naslova kupo-prodaje deviz.

## b) Gibanje finančnih sredstev v posesti za trgovanje

	Skupina DBS		DBS d. d.	
	2022	2021	2022	2021
<b>Lastniški instrumenti</b>				
Stanje 1. januarja	44	64	44	64
- pridobitev	82	324	82	324
- prodaja	(48)	(410)	(48)	(410)
- prevrednotenje	(8)	(3)	(8)	(3)
- razlika v ceni	0	69	0	69
<b>Stanje 31. decembra</b>	<b>70</b>	<b>44</b>	<b>70</b>	<b>44</b>
<b>Kreditni</b>				
Stanje 1. januarja	4.815	24	4.815	24
- povečanje	37.221	40.913	37.221	40.913
- tečajne razlike	(16)	19	(16)	19
- prodaja	(41.999)	(36.141)	(41.999)	(36.141)
<b>Stanje 31. decembra</b>	<b>21</b>	<b>4.815</b>	<b>21</b>	<b>4.815</b>
<b>SKUPAJ</b>	<b>91</b>	<b>4.859</b>	<b>91</b>	<b>4.859</b>

### 4.3. 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.	
	2022	2021	2022	2021
<b>Lastniški instrumenti</b>				
Kapitalske naložbe	2.714	3.118	2.714	3.118
Sklad za reševanje bank	2.577	2.697	2.577	2.697
Ostale kapitalske naložbe	137	421	137	421
<b>SKUPAJ</b>	<b>2.714</b>	<b>3.118</b>	<b>2.714</b>	<b>3.118</b>

Banka je v letu 2022 iz naslova prevrednotenj za 20 tisoč EUR zmanjšala stanje naložb v vrednostne papirje, merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa. Stanje sklada za reševanje bank se je v letu 2022 zmanjšalo za 120 tisoč EUR, to je na 2.577 tisoč EUR (2021: 2.697 tisoč EUR).

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

	Skupina DBS		DBS d. d.	
	2022	2021	2022	2021
Stanje 1. januarja	3.118	3.047	3.118	3.047
Prodaja	(331)	0	(331)	0
Prevrednotenja	(73)	71	(73)	71
<b>Stanje 31. decembra</b>	<b>2.714</b>	<b>3.118</b>	<b>2.714</b>	<b>3.118</b>

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

	Skupina DBS		DBS d. d.	
	2022	2021	2022	2021
<b>Lastniški instrumenti</b>				
Kapitalske naložbe				
- Sklad za reševanje bank	2.577	2.697	2.577	2.697
- Ostale kapitalske naložbe skupaj	137	421	137	421
Bankart d. o. o.	33	33	33	33
Las MDD z. b. o.	1	1	1	1
Marles d. d., Limbuš	13	13	13	13
Primorska hranilnica Vipava d. d.	0	241	0	241
Regia Group d. d.	0	45	0	45
Elektro Ljubljana d. d.	88	88	88	88
Zadružna zveza Slovenije, z. o. o.	2	0	2	0
<b>SKUPAJ</b>	<b>2.714</b>	<b>3.118</b>	<b>2.714</b>	<b>3.118</b>

Ker navedene naložbe v lastniške instrumente niso strateške oziroma jih Skupina ne more nadzorovati, so bile po uvedbi MSRP 9 nepreklicno določene kot merjene po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa. Spremembe v pošteni vrednosti teh kapitalskih naložb ne bodo nikoli pripoznane prek izkaza poslovnega izida, kar velja tudi za učinke v primeru prodaje. V letu 2022 je Skupina prejela 28 tisoč EUR dividend, od tega naslednje dividende od naložb, ki jih je imela v posesti konec leta 2022: 23 tisoč EUR od družbe Bankart d. o. o., 4 tisoč EUR od družbe Regia Group d. d. in 1 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.

2022	Skupina DBS		DBS d. d.	
	Poštena vrednost na dan odprave	Kumulativni dobiček od odtujitve	Poštena vrednost na dan odprave	Kumulativni dobiček od odtujitve
Družba				
Primorska hranilnica Vipava d. d.	240.770	24	240.770	24
Regia Group d. d.	90.600	(106)	90.600	(106)
<b>Skupaj</b>	<b>331.370</b>	<b>(82)</b>	<b>331.370</b>	<b>(82)</b>

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

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

	Skupina DBS		DBS d. d.	
	2022	2021	2022	2021
Dolgoročni vrednostni papirji bank	6.177	4.827	6.177	4.827
Dolgoročni vrednostni papirji države	162.919	160.283	162.919	160.283
Dolgoročni dolžniški vrednostni papirji nefinančnih družb	917	3.643	917	3.643
Dolgoročni dolžniški vrednostni papirji drugih finančnih institucij	1.557	389	1.557	389
Popravki vrednosti	(120)	(33)	(120)	(33)
<b>SKUPAJ</b>	<b>171.450</b>	<b>169.109</b>	<b>171.450</b>	<b>169.109</b>

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

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

	Skupina DBS		DBS d. d.	
	2022	2021	2022	2021
Stanje 1. januarja	169.109	149.112	169.109	149.112
Nakupi	60.384	49.013	60.384	49.013
Dospetja	(58.278)	(29.016)	(58.278)	(29.016)
Tečajne razlike	310	18	310	18
Popravki vrednosti	(75)	(18)	(75)	(18)
<b>Stanje 31. decembra</b>	<b>171.450</b>	<b>169.109</b>	<b>171.450</b>	<b>169.109</b>

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

### a) Razčlenitev po vrstah kreditov

	Skupina DBS		DBS d. d.	
	2022	2021	2022	2021
Kreditni domačim bankam	0	205	0	205
Kreditni tujim bankam	1.189	1.195	1.189	1.195
<b>SKUPAJ</b>	<b>1.189</b>	<b>1.400</b>	<b>1.189</b>	<b>1.400</b>

### b) Razčlenitev po ročnosti kreditov

	Skupina DBS		DBS d. d.	
	2022	2021	2022	2021
Kratkoročni krediti	1.189	1.195	1.189	1.195
Dolgoročni krediti	0	205	0	205
<b>SKUPAJ</b>	<b>1.189</b>	<b>1.400</b>	<b>1.189</b>	<b>1.400</b>

Kreditni bankam z originalno zapadlostjo do treh mesecev v višini 0 tisoč EUR (2021: 0 tisoč EUR) so vključeni v izkazu denarnih tokov kot denarni ustrezniki (pojasnilo 4.1. b).

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

### a) Razčlenitev po vrstah kreditov

	Skupina DBS		DBS d. d.	
	2022	2021	2022	2021
Kreditni	741.047	710.711	753.221	721.052
Finančni najem (lizing)	16.250	13.656	0	0
Okvirni krediti	18.751	18.638	19.202	18.989
Popravki vrednosti	(14.861)	(16.626)	(14.860)	(16.340)
<b>SKUPAJ</b>	<b>761.187</b>	<b>726.379</b>	<b>757.563</b>	<b>723.701</b>

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

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

	Skupina DBS		DBS d. d.	
	2022	2021	2022	2021
<b>Bruto terjatve iz naslova finančnega najema</b>				
Zapadle do 1 leta	1.056	1.505	-	-
Zapadle od 1 leta do 5 let	8.166	1.960	-	-
Zapadle nad 5 let	7.028	10.191	-	-
<b>SKUPAJ</b>	<b>16.250</b>	<b>13.656</b>	-	-
Popravki vrednosti	(270)	(501)	-	-
<b>Neto terjatve iz naslova finančnega najema</b>	<b>15.980</b>	<b>13.155</b>	-	-

#### 4.7. Druga finančna sredstva

	Skupina DBS		DBS d. d.	
	2022	2021	2022	2021
Terjatve do kupcev	444	658	365	549
Terjatve za obresti	53	54	53	54
Terjatve za opravnine	122	126	122	126
Terjatve po drugih osnovah	1.635	768	1.631	768
Druge aktivne časovne razmejitev	56	20	54	18
Popravki vrednosti	(245)	(233)	(237)	(190)
<b>SKUPAJ</b>	<b>2.065</b>	<b>1.393</b>	<b>1.988</b>	<b>1.325</b>

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

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

	Skupina DBS		DBS d. d.	
	2022	2021	2022	2021
<b>Dolgoročne naložbe v kapital domačih drugih finančnih družb</b>				
Stanje 1. januarja	0	0	3.278	2.699
Odprava oslabitev	0	0	442	579
<b>Stanje 31. decembra</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>3.720</b>	<b>3.278</b>
<b>Dolgoročne naložbe v kapital domačih nefinančnih družb</b>				
Stanje 1. januarja	0	0	1.526	1.539
Oslabitve	0	0	3	13
<b>Stanje 31. decembra</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>1.523</b>	<b>1.526</b>
<b>Dolgoročne naložbe v kapital tujih nefinančnih družb</b>				
Stanje 1. januarja	0	0	0	0
<b>Stanje 31. decembra</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>SKUPAJ</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>5.243</b>	<b>4.804</b>

Kapitalske naložbe v odvisne družbe so konec leta 2022 znašale 5.243 tisoč EUR in so se povečale za 439 tisoč EUR. Iz odprave oslabitev kapitalske naložbe v DBS Leasing d. o. o. so se povečale za 442 tisoč EUR<sup>1</sup>, iz oslabitve kapitalske naložbe v DBS Nepremičnine d. o. o. pa zmanjšale za 3 tisoč EUR. Konec decembra 2022 je naložba v odvisno družbo DBS Leasing znašala 3.720 tisoč EUR in v odvisno družbo DBS Nepremičnine 1.523 tisoč EUR, pri kapitalski naložbi v DBS Adria pa v letu 2022 ni bilo sprememb in znaša 0 tisoč EUR.

<sup>1</sup> Na pozitivni poslovni izid družbe DBS Leasing v letu 2022 je vplivala pozitivna odločba FURS – z vplivom na preteklo poslovanje odvisne družbe.

## 4.9. Opredmetena osnovna sredstva

### Skupina DBS

2022	Zemljišča in gradbeni objekti	Računalniška oprema	Pohištvo in ostala oprema	Motorna vozila	Osnovna sredstva v pripravi	Skupaj
<b>Osnovna sredstva - brez pravic iz najemov</b>						
<b>Nabavna vrednost</b>						
Stanje 31. decembra 2021	12.899	3.545	9.461	222	114	26.241
Povečanja	0	0	0	0	747	747
Prenos iz osnovnih sredstev v pripravi	3	300	502	37	(842)	0
Zmanjšanja	0	(205)	(467)	(203)	0	(875)
Stanje 31. decembra	12.902	3.640	9.496	56	19	26.113
<b>Popravek vrednosti</b>						
Stanje 1. januarja	5.555	3.229	8.535	127	0	17.446
Zmanjšanja	0	(204)	(456)	(132)	0	(792)
Amortizacija	340	175	202	24	0	741
Stanje 31. decembra	5.895	3.200	8.281	19	0	17.395
<b>Neodpisana vrednost</b>						
Stanje 1. januarja	7.344	316	926	95	114	8.795
Stanje 31. decembra	7.007	440	1.215	37	19	8.718
<b>Pravice iz najemov</b>						
<b>Nabavna vrednost</b>						
Stanje 31. decembra 2021	2.104	0	0	0	0	2.104
Povečanja - nov najem	878	0	0	0	0	878
Zmanjšanja - zaključek najema	(16)	0	0	0	0	(16)
Zmanjšanja - znižanje najema	(568)	0	0	0	0	(568)
Stanje 31. decembra	2.398	0	0	0	0	2.398
<b>Popravek vrednosti</b>						
Stanje 1. januarja	319	0	0	0	0	319
Zmanjšanja - zaključek najema	(9)	0	0	0	0	(9)
Zmanjšanje - znižanje najema	(327)	0	0	0	0	(327)
Amortizacija iz pravice iz najemov	424	0	0	0	0	424
Stanje 31. decembra	407	0	0	0	0	407
<b>Neodpisana vrednost</b>						
Stanje 1. januarja	1.785	0	0	0	0	1.785
Stanje 31. decembra	1.991	0	0	0	0	1.991
<b>Neodpisana vrednost skupaj</b>						
Stanje 1. januarja	9.129	316	926	95	114	10.580
Stanje 31. decembra	8.998	440	1.215	37	19	10.709

Skupina nima zastavljenih nepremičnin za prejeta posojila.

## Skupina DBS

2021	Zemljišča in gradbeni objekti	Računalniška oprema	Pohištvo in ostala oprema	Motorna vozila	Osnovna sredstva v pripravi	Skupaj
<b>Osnovna sredstva - brez pravic iz najemov</b>						
<b>Nabavna vrednost</b>						
Stanje 31. decembra 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
<b>Popravek vrednosti</b>						
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
<b>Neodpisana vrednost</b>						
Stanje 1. januarja	7.376	393	950	203	250	9.172
Stanje 31. decembra	7.344	316	926	95	114	8.795
<b>Pravice iz najemov</b>						
<b>Nabavna vrednost</b>						
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
<b>Popravek vrednosti</b>						
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
<b>Neodpisana vrednost</b>						
Stanje 1. januarja	1.390	0	0	0	0	1.390
Stanje 31. decembra	1.785	0	0	0	0	1.785
<b>Neodpisana vrednost skupaj</b>						
Stanje 1. januarja	8.766	393	950	203	250	10.562
Stanje 31. decembra	9.129	316	926	95	114	10.580



## DBS d. d.

2022	Zemljišča in gradbeni objekti	Računalniška oprema	Pohištvo in ostala oprema	Motorna vozila	Osnovna sredstva v pripravi	Skupaj
<b>Osnovna sredstva - brez pravic iz najemov</b>						
<b>Nabavna vrednost</b>						
Stanje 31. decembra 2021	12.899	3.523	9.250	60	114	25.846
Povečanja	0	0	0	0	747	747
Prenos iz osnovnih sredstev v pripravi	3	300	502	37	(842)	0
Zmanjšanja	0	(205)	(467)	(41)	0	(713)
Stanje 31. decembra	12.902	3.618	9.285	56	19	25.880
<b>Popravek vrednosti</b>						
Stanje 1. januarja	5.555	3.212	8.434	42	0	17.243
Zmanjšanja	0	(204)	(456)	(32)	0	(692)
Amortizacija	340	175	196	9	0	720
Stanje 31. decembra	5.895	3.183	8.174	19	0	17.271
<b>Neodpisana vrednost</b>						
Stanje 1. januarja	7.344	311	816	18	114	8.603
Stanje 31. decembra	7.007	435	1.111	37	19	8.609
<b>Pravice iz najemov</b>						
<b>Nabavna vrednost</b>						
Stanje 31. decembra 2021	2.104	0	0	0	0	2.104
Povečanja - nov najem	878	0	0	0	0	878
Zmanjšanja - zaključek najema	(16)	0	0	0	0	(16)
Zmanjšanja - znižanje najema	(568)	0	0	0	0	(568)
Stanje 31. decembra	2.398	0	0	0	0	2.398
<b>Popravek vrednosti</b>						
Stanje 1. januarja	319	0	0	0	0	319
Zmanjšanja - zaključek najema	(9)	0	0	0	0	(9)
Zmanjšanje - znižanje najema	(327)	0	0	0	0	(327)
Amortizacija iz pravice iz najemov	424	0	0	0	0	424
Stanje 31. decembra	407	0	0	0	0	407
<b>Neodpisana vrednost</b>						
Stanje 1. januarja	1.785	0	0	0	0	1.785
Stanje 31. decembra	1.991	0	0	0	0	1.991
<b>Neodpisana vrednost skupaj</b>						
Stanje 1. januarja	9.129	311	816	18	114	10.388
Stanje 31. decembra	8.998	435	1.111	37	19	10.600

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

## DBS d. d.

2021	Zemljišča in gradbeni objekti	Računalniška oprema	Pohištvo in ostala oprema	Motorna vozila	Osnovna sredstva v pripravi	Skupaj
<b>Osnovna sredstva - brez pravic iz najemov</b>						
<b>Nabavna vrednost</b>						
Stanje 31. decembra 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
<b>Popravek vrednosti</b>						
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
<b>Neodpisana vrednost</b>						
Stanje 1. januarja	7.376	391	837	25	250	8.879
Stanje 31. decembra	7.344	311	816	18	114	8.603
<b>Pravice iz najemov</b>						
<b>Nabavna vrednost</b>						
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
<b>Popravek vrednosti</b>						
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
<b>Neodpisana vrednost</b>						
Stanje 1. januarja	1.390	0	0	0	0	1.390
Stanje 31. decembra	1.785	0	0	0	0	1.785
<b>Neodpisana vrednost skupaj</b>						
Stanje 1. januarja	8.766	391	837	25	250	10.269
Stanje 31. decembra	9.129	311	816	18	114	10.388

## 4.10. Naložbene nepremičnine

### a) Razčlenitev po vrstah

	Skupina DBS		DBS d. d.	
	2022	2021	2022	2021
Dolgoročne naložbe v naložbene nepremičnine				
- zemljišča	4.666	5.537	4.666	5.537
- zgradbe	12.163	13.283	10.959	11.974
<b>SKUPAJ</b>	<b>16.829</b>	<b>18.820</b>	<b>15.625</b>	<b>17.511</b>

### b) Gibanje naložbenih nepremičnin

	Skupina DBS		DBS d. d.	
	2022	2021	2022	2021
Stanje 1. januarja	18.820	23.057	17.511	21.759
Povečanje	215	1.903	215	1.903
Prenos iz zalog	82	0	82	0
Zmanjšanja	(2.111)	(5.606)	(2.111)	(5.607)
Odprava oslabitev (prevrednotenja) (Pojasnilo 3.14.)	42	40	42	30
Oslabitve (prevrednotenja) (Pojasnilo 3.14.)	(775)	(1.249)	(670)	(1.249)
Izgube ob odpravi	(11)	(85)	(11)	(85)
Prihodki ob odpravi	567	760	567	760
<b>Stanje 31. decembra</b>	<b>16.829</b>	<b>18.820</b>	<b>15.625</b>	<b>17.511</b>

Pogodbe za najem nepremičnin se v obdobju najema lahko prekinejo. V letu 2022 je Skupina naložbene nepremičnine oslabila za 775 tisoč EUR (2021: 1.249 tisoč EUR) (pojasnilo 3.14.). Skupina naložbenih nepremičnin nima zastavljenih.

Naložbene nepremičnine se uvrščajo v 3. raven hierarhije poštene vrednosti. Poštena vrednost naložbenih nepremičnin za namen računovodskega poročanja je bila ocenjena s strani notranjih cenilcev vrednosti nepremičnin z licenco in zunanje cenilca na način tržnih primerjav in na donosu zasnovan način.

## 4.11. Neopredmetena sredstva

### Skupina DBS

	2022			2021		
	Neopredmetena osnovna sredstva	Neopredmetena osnovna sredstva v pripravi	Skupaj	Neopredmetena osnovna sredstva	Neopredmetena osnovna sredstva v pripravi	Skupaj
<b>Nabavna vrednost</b>						
Stanje 1. januarja	3.637	38	3.675	3.481	3	3.484
Povečanja	12	312	324	15	176	191
Zmanjšanja	(3)	0	(3)	0	0	0
Prenos iz osnovnih sredstev v pripravi	317	(317)	0	141	(141)	0
Stanje 31. decembra	3.963	33	3.996	3.637	38	3.675
<b>Popravek vrednosti</b>						
Stanje 1. januarja	3.018	0	3.018	2.900	0	2.900
Amortizacija	124	0	124	118	0	118
Zmanjšanja	(3)	0	(3)	0	0	0
Stanje 31. decembra	3.139	0	3.139	3.018	0	3.018
<b>Stanje 1. januarja</b>	<b>619</b>	<b>38</b>	<b>657</b>	<b>581</b>	<b>3</b>	<b>584</b>
<b>Stanje 31. decembra</b>	<b>824</b>	<b>33</b>	<b>857</b>	<b>619</b>	<b>38</b>	<b>657</b>

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.

	2022			2021		
	Neopredmetena osnovna sredstva	Neopredmetena osnovna sredstva v pripravi	Skupaj	Neopredmetena osnovna sredstva	Neopredmetena osnovna sredstva v pripravi	Skupaj
<b>Nabavna vrednost</b>						
Stanje 1. januarja	3.349	38	3.387	3.208	3	3.211
Povečanja	0	312	312	0	176	176
Zmanjšanja	(3)	0	(3)	0	0	0
Prenos iz osnovnih sredstev v pripravi	317	(317)	0	141	(141)	0
Stanje 31. decembra	3.663	33	3.696	3.349	38	3.387
<b>Popravek vrednosti</b>						
Stanje 1. januarja	2.813	0	2.813	2.706	0	2.706
Amortizacija	112	0	112	107	0	107
Zmanjšanja	(3)	0	(3)	0	0	0
Stanje 31. decembra	2.922	0	2.922	2.813	0	2.813
<b>Stanje 1. januarja</b>	<b>536</b>	<b>38</b>	<b>574</b>	<b>502</b>	<b>3</b>	<b>505</b>
<b>Stanje 31. decembra</b>	<b>741</b>	<b>33</b>	<b>774</b>	<b>536</b>	<b>38</b>	<b>574</b>

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

## 4.12. Terjatve za davek od dohodkov pravnih oseb

	Skupina DBS		DBS d. d.	
	2022	2021	2022	2021
Terjatve za odmerjeni davek	0	1	0	0
Odložene terjatve za davek (Pojasnilo 4.22. b)	2.679	3.036	2.679	3.036
<b>SKUPAJ</b>	<b>2.679</b>	<b>3.037</b>	<b>2.679</b>	<b>3.036</b>

Skupina na dan 31. 12. 2022 ne izkazuje terjatev za davek (2021: 1 tisoč EUR). V letu 2022 je banka na podlagi pozitivne davčne osnove za leto 2021 plačevala akontacije davka od dohodkov pravnih oseb v višini 36 tisoč EUR mesečno.

## 4.13. Druga sredstva

### a) Razčlenitev

	Skupina DBS		DBS d. d.	
	2022	2021	2022	2021
Terjatve za vračilo razlike med vstopnim in obračunanim DDV za davčno obdobje	16	0	0	0
Vnaprej plačani in kratkoročno nevracunani stroški	218	193	209	183
Dolgoročno odloženi stroški poslovanja	26	26	26	26
Zaloge materiala	34	114	34	46
Zaloge nepremičnin (Pojasnilo 4.13. b)	159	97	144	82
Zaloge opreme	30	0	30	0
Zaloge kovancev za prodajo	161	161	161	161
Terjatve za dane predujme - oprema	55	0	55	0
Predujmi dobaviteljem za obratna sredstva	503	142	16	22
Terjatve za plačane kavcije, varščine	0	6	0	6
Terjatve za plačane kupnine	0	77	0	77
Drugo	1	3	1	2
Popravki vrednosti	0	(1)	0	(1)
<b>SKUPAJ</b>	<b>1.203</b>	<b>818</b>	<b>676</b>	<b>604</b>

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

### b) Gibanje zalog nepremičnin

	Skupina DBS		DBS d. d.	
	2022	2021	2022	2021
Stanje 1. januarja	97	20	82	0
Povečanje	144	82	144	82
Prenos na naložbene nepremičnine	(82)	0	(82)	0
Zmanjšanje	0	(5)	0	0
<b>Stanje 31. decembra</b> (Pojasnilo 4.13. a)	<b>159</b>	<b>97</b>	<b>144</b>	<b>82</b>

V letu 2022 banka ni oslabilila zalog nepremičnin (2021: 0 tisoč EUR).

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

	Skupina DBS		DBS d. d.	
	2022	2021	2022	2021
Opredmetena osnovna sredstva	181	164	0	0
<b>SKUPAJ</b>	<b>181</b>	<b>164</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

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

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

	Skupina DBS		DBS d. d.	
	2022	2021	2022	2021
Druge finančne obveznosti	22	4.822	22	4.822
<b>SKUPAJ</b>	<b>22</b>	<b>4.822</b>	<b>22</b>	<b>4.822</b>

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

#### 4.16. Vloge bank in centralnih bank

	Skupina DBS		DBS d. d.	
	2022	2021	2022	2021
Vpogledne vloge bank	55	511	55	511
<b>SKUPAJ</b>	<b>55</b>	<b>511</b>	<b>55</b>	<b>511</b>

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

	Skupina DBS		DBS d. d.	
	2022	2021	2022	2021
Vloge na vpogled	1.026.807	934.301	1.026.868	934.748
Kratkoročne vloge	30.425	45.660	30.425	45.660
Dolgoročne vloge	47.869	86.348	47.869	86.348
<b>SKUPAJ</b>	<b>1.105.101</b>	<b>1.066.309</b>	<b>1.105.162</b>	<b>1.066.756</b>

Med dolgoročne vloge so vključene tudi vloge z lastnostmi podrejenih obveznosti banke (pojasnilo 4.20.).

#### 4.18. Krediti bank in centralnih bank

	Skupina DBS		DBS d. d.	
	2022	2021	2022	2021
Dolgoročni krediti bank	0	2.055	0	2.055
<b>SKUPAJ</b>	<b>0</b>	<b>2.055</b>	<b>0</b>	<b>2.055</b>

V letu 2021 so bili med dolgoročnimi krediti bank vključeni tudi krediti z lastnostmi podrejenih obveznosti banke (pojasnilo 4.20.).

## 4.19. Druge finančne obveznosti

	Skupina DBS		DBS d. d.	
	2022	2021	2022	2021
Obveznosti do dobaviteljev	585	477	579	433
Obveznosti iz najema	1.961	1.732	1.961	1.732
Druge obveznosti iz drugih naslovov	224	185	220	183
Obveznosti v obračunu iz poslovnih razmerij	197	48	197	48
Vnaprej vračunani stroški	338	344	337	343
Vnaprej vračunani odhodki	317	207	317	207
Druge dolgoročne obveznosti	5	5	5	5
Drugo	151	87	151	86
<b>SKUPAJ</b>	<b>3.778</b>	<b>3.085</b>	<b>3.767</b>	<b>3.037</b>

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

## 4.20. Podrejene obveznosti

### a) Razčlenitev po postavkah izkaza finančnega položaja

	Skupina DBS		DBS d. d.	
	2022	2021	2022	2021
Vloge strank, ki niso banke - dolgoročne vloge (Pojasnilo 4.17.)	2.120	3.498	2.120	3.498
Kreditni bank in centralnih bank - dolgoročni krediti bank (Pojasnilo 4.18.)	0	2.055	0	2.055
<b>SKUPAJ</b>	<b>2.120</b>	<b>5.553</b>	<b>2.120</b>	<b>5.553</b>

### b) Razčlenitev po sektorjih

	Skupina DBS		DBS d. d.	
	2022	2021	2022	2021
Podrejene obveznosti				
- do bank	0	2.055	0	2.055
- do drugih finančnih institucij	2.120	2.968	2.120	2.968
- do gospodinjstev	0	530	0	530
<b>SKUPAJ</b>	<b>2.120</b>	<b>5.553</b>	<b>2.120</b>	<b>5.553</b>

	Datum vpisa	Znesek	Valuta	Obrestna mera (v %)	Datum zapadlosti
Podrejene obveznosti					
	9. 10. 2015	159	EUR	6,00	10. 10. 2025
	9. 10. 2015	530	EUR	6,00	10. 10. 2025
	9. 10. 2015	848	EUR	6,00	10. 10. 2025
	9. 10. 2015	583	EUR	6,00	10. 10. 2025
<b>SKUPAJ</b>		<b>2.120</b>			

V podrejenih obveznostih so izkazane obveznosti banke iz vpisa podrejenih vlog in kreditov, 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 kapitalске ustreznosti.



## 4.21. Rezervacije

### a) Razčlenitev

	Skupina DBS		DBS d. d.	
	2022	2021	2022	2021
Pokojnine in druge pozaposlitvene obveznosti za določene zasluge (Pojasnili 4.21. b in c)	1.389	1.695	1.371	1.672
Prevzete obveznosti in dana poročstva (Pojasnilo 4.21. e)	161	166	161	167
Skupina 1	108	97	108	98
Skupina 2	40	39	40	39
Skupina 3	13	30	13	30
Pravno nerešene tožbe (Pojasnilo 4.21. d)	47	0	47	0
Druge rezervacije (Pojasnilo 4.21. f)	316	195	301	195
<b>SKUPAJ</b>	<b>1.913</b>	<b>2.056</b>	<b>1.880</b>	<b>2.034</b>

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

	Skupina DBS		DBS d. d.	
	2022	2021	2022	2021
Rezervacije za odpravnine	1.269	1.534	1.254	1.515
Drugi dolgoročni zasluge zaposlenecv	120	161	117	157
<b>SKUPAJ</b> (Pojasnilo 4.21. a)	<b>1.389</b>	<b>1.695</b>	<b>1.371</b>	<b>1.672</b>

Pri aktuarskem izračunu rezervacij za odpravnine in jubilejne nagrade za zaposlene so bile uporabljene naslednje predpostavke: rast povprečne plače v Republiki Sloveniji je predpostavljena v višini 10 % letno v letu 2023 in 1 % letno v nadaljnjih letih; izračun obveznosti za odpravnine je vezan na pokojninsko delovno dobo posameznega zaposlenca; izbrana diskontna obrestna mera za banko znaša 3,91 % letno. Predpostavke o gibanju zaposlovanja in s tem povezanih obveznostih družbe: predpostavlja se, da je fluktuacija zaposlenecv odvisna predvsem od njihove starosti; smrtnost zaposlenih je upoštevana z uporabo tablic smrtnosti slovenske populacije v letu 2007; predpostavlja se, da bodo zaposleni izkoristili pravico do starostne upokojitve in zato za delodajalca obveznost izplačila jubilejne nagrade, ki bi bila po projekciji izplačana kasneje, ne bo nastopila.

Analiza občutljivosti na pomembne aktuarske predpostavke za banko na 31. 12. 2022 je prikazana v spodnji tabeli.

Predpostavka	Odmik	Opis	Skupaj	Odpravnine	DBS d. d.
					2022
					Jubilejne nagrade
Centralni scenarij	0,00 %	stanje	1.371	1.254	117
		stanje	1.426	1.305	121
Diskontna obrestna mera	-0,50 %				
		(razlika)	(55)	(51)	(4)
		stanje	1.321	1.207	114
	0,50 %				
Rast plač		(razlika)	(-51)	(-48)	(-3)
		stanje	1.320	1.206	114
	-0,50 %				
		(razlika)	(-52)	(-49)	(-3)
		stanje	1.427	1.306	121
	0,50 %				
		(razlika)	(55)	(52)	(3)
<b>Trajanje (DBO)</b>			<b>8,0</b>	<b>8,2</b>	<b>6,1</b>

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

	Skupina DBS		DBS d. d.	
	2022	2021	2022	2021
Stanje 1. januarja	1.695	1.676	1.672	1.653
Oblikovane rezervacije med letom	65	78	65	77
Ukinjene rezervacije med letom	(269)	29	(265)	30
Porabljene rezervacije med letom	(102)	(88)	(101)	(88)
<b>Stanje 31. decembra</b> (Pojasnilo 4.21. b)	<b>1.389</b>	<b>1.695</b>	<b>1.371</b>	<b>1.672</b>

Na novo izračunane obveznosti do zaposlencev Skupine znašajo 11.389 tisoč EUR, za kar je bilo treba po stanju 31. 12. 2022 oblikovati rezervacije v višini 65 tisoč EUR. Povečanje obveznosti, ki se nanaša na strošek obdobja v višini 70 tisoč EUR, se oblikuje prek poslovnega izida. Aktuarski primanjkljaj za odpravnine se je oblikoval prek drugega vseobsegajočega donosa v višini 273 tisoč EUR in ukinil v višini 23 tisoč EUR (pojasnilo 4.26.).

Na novo izračunane obveznosti do zaposlencev banke znašajo 1.371 tisoč EUR, za kar je bilo treba po stanju 31. 12. 2022 oblikovati rezervacije v višini 65 tisoč EUR. Povečanje obveznosti, ki se nanaša na strošek obdobja v višini 69 tisoč EUR, se oblikuje prek poslovnega izida. Aktuarski primanjkljaj za odpravnine se je oblikoval prek drugega vseobsegajočega donosa v višini 268 tisoč EUR in odpravil v višini 23 tisoč EUR (pojasnilo 4.26.).

## d) Gibanje rezervacij za davčne tožbe in druge pravno nerešene tožbe

	Skupina DBS		DBS d. d.	
	2022	2021	2022	2021
Stanje 1. januarja	0	0	0	0
Oblikovane rezervacije med letom	47	0	47	0
<b>Stanje 31. decembra</b> (Pojasnilo 4.21. a)	<b>47</b>	<b>0</b>	<b>47</b>	<b>0</b>

## e) Gibanje rezervacij za prevzete obveznosti in dana poroštva

Skupina DBS	2022				2021			
	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	Skupaj	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	Skupaj
Stanje 1. januarja	97	39	30	166	125	38	44	207
prenos v Skupino 1	46	(46)	0	0	9	(9)	0	0
prenos v Skupino 2	(4)	9	(5)	0	(13)	18	(5)	0
prenos v Skupino 3	0	(1)	1	0	0	(1)	1	0
Povečanja zaradi izdaje in pridobitve	5	6	3	14	6	(19)	(9)	(22)
Zmanjšanja zaradi odprave pripoznanja	(11)	(18)	(26)	(55)	(7)	0	(2)	(9)
Spremembe zaradi spremembe kreditnega tveganja (neto)	(25)	51	10	36	(23)	12	1	(10)
<b>Stanje 31. decembra</b>	<b>108</b>	<b>40</b>	<b>13</b>	<b>161</b>	<b>97</b>	<b>39</b>	<b>30</b>	<b>166</b>

DBS d. d.	2022				2021			
	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	Skupaj	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	Skupaj
Stanje 1. januarja	98	39	30	167	154	19	34	207
prenos v Skupino 1	46	(46)	0	0	9	(9)	0	0
prenos v Skupino 2	(4)	9	(5)	0	(13)	18	(5)	0
prenos v Skupino 3	0	(1)	1	0	0	(1)	1	0
Povečanja zaradi izdaje in pridobitve	5	6	3	14	6	0	1	7
Zmanjšanja zaradi odprave pripoznanja	(11)	(18)	(26)	(55)	(7)	0	(2)	(9)
Spremembe zaradi spremembe kreditnega tveganja (neto)	(26)	51	10	35	(51)	12	1	(38)
<b>Stanje 31. decembra</b>	<b>108</b>	<b>40</b>	<b>13</b>	<b>161</b>	<b>98</b>	<b>39</b>	<b>30</b>	<b>167</b>

## f) Gibanje drugih rezervacij

	Skupina DBS		DBS d. d.	
	2022	2021	2022	2021
Stanje 1. januarja	195	500	195	500
Oblikovane rezervacije med letom	316	195	301	195
Ukinjene rezervacije med letom	(195)	(500)	(195)	(500)
<b>Stanje 31. decembra</b> (Pojasnilo 4.21. a)	<b>316</b>	<b>195</b>	<b>301</b>	<b>195</b>

## 4.22. Obveznosti za davek od dohodkov pravnih oseb

## a) Razčlenitev

	Skupina DBS		DBS d. d.	
	2022	2021	2022	2021
Obveznosti za odmerjeni davek	186	376	185	376
Odložene obveznosti za davek	1	7	1	7
<b>SKUPAJ</b>	<b>187</b>	<b>383</b>	<b>186</b>	<b>383</b>

Obveznost za davek od dohodkov pravnih oseb je za leto 2022 izračunana v skladu z Zakonom o davku od dohodkov pravnih oseb (ZDDPO-2) ob upoštevanju 19-odstotne davčne stopnje ter za Skupino znaša 187 tisoč EUR in za banko 186 tisoč EUR.

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

	Skupina DBS		DBS d. d.	
	2022	2021	2022	2021
<b>1. Odložene obveznosti za davek</b>				
Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	1	7	1	7
<b>SKUPAJ</b>	<b>1</b>	<b>7</b>	<b>1</b>	<b>7</b>
<b>2. Odložene terjatve za davek</b>				
Rezervacije za odpravnine in jubilejne nagrade	107	150	107	150
Oslabitev dolžniških vrednostnih papirjev	51	169	51	169
Oslabitev kapitalske naložbe	2.521	2.605	2.521	2.605
Davčna izguba	0	112	0	112
<b>SKUPAJ</b> (Pojasnilo 4.12.)	<b>2.679</b>	<b>3.036</b>	<b>2.679</b>	<b>3.036</b>
<b>Neto odloženi davek</b> (2 - 1)	<b>2.678</b>	<b>3.029</b>	<b>2.678</b>	<b>3.029</b>

Nepokrita davčna izguba Skupine skupaj znaša 19.512 tisoč EUR. Oblikovane so terjatve za vse odložene davke Skupine iz naslova oslabitev kapitalskih naložb, kreditov, finančnega lizinga, neizkoriščenih olajšav, nepriznane amortizacije, rezervacij za zaposlenca in davčne izgube v višini 6.745 tisoč EUR ter oslabitve terjatev za odložene davke v višini 4.066 tisoč EUR.

Nepokrita davčna izguba banke znaša 6.683 tisoč EUR, oblikovane so terjatve za vse odložene davke v višini 4.407 tisoč EUR in oslabitve terjatev za odložene davke v višini 1.728 tisoč EUR. Oblikovane so dolgoročno odložene obveznosti za davek v višini 1 tisoč EUR iz naslova okrepitev lastniških vrednostnih papirjev. Odložene terjatve za davek iz naslova davčne izgube nimajo omejitve koriščenja v prihodnjih davčnih obdobjih.

## c) Gibanje odloženih davkov

	Skupina DBS		DBS d. d.	
	2022	2021	2022	2021
Stanje 1. januarja	3.029	3.700	3.029	3.700
Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	6	(2)	6	(2)
Oslabitev dolžniških vrednostnih papirjev	(118)	(59)	(118)	(59)
Oslabitev kapitalske naložbe	(84)	(107)	(84)	(107)
Rezervacije za odpravnine in jubilejne nagrade	(43)	(5)	(43)	(5)
Davčna izguba	(112)	(498)	(112)	(498)
<b>Stanje 31. decembra</b>	<b>2.678</b>	<b>3.029</b>	<b>2.678</b>	<b>3.029</b>

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

	Skupina DBS		DBS d. d.	
	2022	2021	2022	2021
Druge rezervacije	(21)	(9)	(20)	(9)
Davčna izguba	(112)	(498)	(112)	(498)
Oslabitev kapitalske naložbe	(83)	(108)	(83)	(108)
Oslabitev dolžniških vrednostnih papirjev	(101)	(47)	(101)	(47)
<b>SKUPAJ</b> (Pojasnilo 3.16.)	<b>(317)</b>	<b>(662)</b>	<b>(316)</b>	<b>(662)</b>

Odloženi davki za sredstva in obveznosti so za leto 2022 obračunani po davčni stopnji 19 %, za katero se pričakuje, da se bo uporabljala v obdobju, v katerem se bo posamezna terjatev realizirala.

## 4.23. Druge obveznosti

	Skupina DBS		DBS d. d.	
	2022	2021	2022	2021
Vnaprej plačani in odloženi prihodki	156	113	59	28
Prejeti predujmi	239	81	34	5
Obveznosti za obračunane davke, prispevke in druge dajatve	338	254	259	247
Obveznosti za plače in druga nadomestila	638	557	627	547
Obveznosti za davke in prispevke	306	292	300	286
Vnaprej vračunani stroški	484	361	484	361
<b>SKUPAJ</b>	<b>2.161</b>	<b>1.658</b>	<b>1.763</b>	<b>1.474</b>

## 4.24. Osnovni kapital

## a) Razčlenitev osnovnega kapitala

	Skupina DBS		DBS d. d.	
	Število navadnih delnic	Vpisana vrednost	Število navadnih delnic	Vpisana vrednost
Stanje 31. decembra 2021/1. januarja 2022	4.268.248	17.811	4.268.248	17.811
<b>Stanje 31. decembra 2022</b>	<b>4.268.248</b>	<b>17.811</b>	<b>4.268.248</b>	<b>17.811</b>

Osnovni kapital banke je razdeljen na 4.268.248 navadnih rednih kosovnih delnic razreda A. V centralni register nematerializiranih vrednostnih papirjev pri KDD – Centralni klirinško depotni družbi d. d. je vpisanih 4.257.483 kosovnih delnic. Osnovni kapital banke konec leta 2022 znaša 17.811.083,54 EUR.

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

Naziv delničarja	2022			
	Skupina DBS		DBS d. d.	
	Število delnic	Delež v delniškem kapitalu v KDD	Število delnic	Delež v delniškem kapitalu v KDD
KD Group d. d.	1.021.866	24,002	1.021.866	24,002
Kapitalska zadruga, z. b. o.	894.158	21,002	894.158	21,002
Prva Pokojninska družba, d. d.*	668.338	15,698	668.338	15,698
Skupina Prva d. d.	422.557	9,925	422.557	9,925
Banca Popolare di Cividale S.C.p.A.	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 2022 je bilo v KDD vpisanih 206 imetnikov delnic Deželne banke Slovenije d. d. (2021: 266), od tega 96 domačih pravnih oseb, 105 domačih fizičnih oseb, 2 tuji pravni osebi in 3 fiduciarni računi v tujini. Število imetnikov delnic banke se je v letu 2022 zmanjšalo za 60.

## 4.25. Kapitalske rezerve

	Skupina DBS		DBS d. d.	
	2022	2021	2022	2021
Stanje 1. januarja	31.257	31.257	31.257	31.257
<b>Stanje 31. decembra</b>	<b>31.257</b>	<b>31.257</b>	<b>31.257</b>	<b>31.257</b>

Kapitalske rezerve na dan 31. decembra 2022 in na dan 31. decembra 2021 znašajo 31.257 tisoč EUR ter predstavljajo vplačila, ki presegajo nominalne zneske vplačanih delnic (vplačani presežek kapitala).

## 4.26. Akumulirani drugi vseobsegajoči donos

## a) Razčlenitev akumuliranega drugega vseobsegajočega donosa

	Skupina DBS		DBS d. d.	
	2022	2021	2022	2021
<b>Stanje 1. januarja</b>	<b>(616)</b>	<b>(657)</b>	<b>(618)</b>	<b>(660)</b>
<b>Postavke, ki pozneje ne bodo prerazvrščene v poslovni izid</b>	<b>300</b>	<b>41</b>	<b>295</b>	<b>42</b>
Akumulirani drugi vseobsegajoči donos v zvezi z aktuarskimi dobički/ izgubami iz naslova pokojninskih načrtov z določenimi zaslužki	273	(22)	268	(21)
Akumulirani drugi vseobsegajoči donos v zvezi s spremembami poštene vrednosti naložb v lastniške instrumente, merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa (Pojasnilo 4.3. b)	61	72	61	72
Davek iz dohodka pravnih oseb v zvezi s postavkami, ki pozneje ne bodo prerazvrščene v poslovni izid	(34)	(9)	(34)	(9)
<b>Stanje 31. decembra</b>	<b>(316)</b>	<b>(616)</b>	<b>(323)</b>	<b>(618)</b>

Postavke, ki ne bodo prerazvrščene v poslovni izid, se nanašajo na aktuarski primanjkljaj za odpravnine (pojasnilo 4.21. b) in na presežek iz spremembe poštene vrednosti naložb v lastniške instrumente.

## b) Gibanje akumuliranega drugega vseobsegajočega donosa

	Skupina DBS		DBS d. d.	
	2022	2021	2022	2021
Stanje 1. januarja	(616)	(657)	(618)	(660)
Povečanje aktuarskega primanjkljaja za odpravnine	(23)	(45)	(23)	(45)
Zmanjšanje aktuarskega primanjkljaja za odpravnine	273	14	268	15
Sprememba poštene vrednosti vrednostnih papirjev, merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	(59)	72	(59)	72
Prodaja vrednostnih papirjev merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	109	0	109	0
<b>Stanje 31. decembra</b>	<b>(316)</b>	<b>(616)</b>	<b>(323)</b>	<b>(618)</b>

## 4.27. Rezerve iz dobička

## a) Razčlenitev

	Skupina DBS		DBS d. d.	
	2022	2021	2022	2021
Rezerve za lastne delnice	601	601	601	601
Statutarne rezerve	1.924	1.924	1.924	1.924
Druge rezerve iz dobička	19.238	16.820	19.238	16.820
<b>SKUPAJ</b>	<b>21.763</b>	<b>19.345</b>	<b>21.763</b>	<b>19.345</b>

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

## b) Rezerve za lastne delnice

	Skupina DBS		DBS d. d.	
	2022	2021	2022	2021
Stanje 1. januarja	601	601	601	601
<b>Stanje 31. decembra</b>	<b>601</b>	<b>601</b>	<b>601</b>	<b>601</b>

## c) Statutarne rezerve

	Skupina DBS		DBS d. d.	
	2022	2021	2022	2021
Stanje 1. januarja	1.924	1.924	1.924	1.924
<b>Stanje 31. decembra</b>	<b>1.924</b>	<b>1.924</b>	<b>1.924</b>	<b>1.924</b>

## d) Druge rezerve iz dobička

	Skupina DBS		DBS d. d.	
	2022	2021	2022	2021
Stanje 1. januarja	16.820	12.572	16.820	12.572
Razporeditev po sklepu skupščine	2.418	4.248	2.418	4.248
<b>Stanje 31. decembra</b>	<b>19.238</b>	<b>16.820</b>	<b>19.238</b>	<b>16.820</b>

## 4.28. Lastni deleži

	Skupina DBS		DBS d. d.	
	2022	2021	2022	2021
Odkupljene lastne delnice - navadne	(601)	(601)	(601)	(601)
<b>SKUPAJ</b>	<b>(601)</b>	<b>(601)</b>	<b>(601)</b>	<b>(601)</b>

Lastni deleži so bili pridobljeni zaradi nagrajevanja zaposlenih, obrambe pred sovražnimi prevzemi ter za namene iz 1. in 2. alineje prvega odstavka 247. člena Zakona o gospodarskih družbah.

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

### a) Razčlenitev

	Skupina DBS		DBS d. d.	
	2022	2021	2022	2021
Čisti dobiček poslovnega leta	7.223	4.695	7.382	4.859
Zadržani dobiček	221	237	(111)	(24)
<b>SKUPAJ</b>	<b>7.444</b>	<b>4.932</b>	<b>7.271</b>	<b>4.835</b>

### b) Bilančni dobiček

	DBS d. d.	
	2022	2021
Čisti dobiček poslovnega leta	7.382	4.859
Zadržani dobiček	(111)	(24)
<b>BILANČNI DOBIČEK</b>	<b>7.271</b>	<b>4.835</b>

Bilančni dobiček banke na dan 31. 12. 2022 znaša 7.271 tisoč EUR, sestavljen pa je iz čistega dobička v višini 7.382 tisoč EUR in zadržanega dobička v višini -111 tisoč EUR<sup>2</sup>.

O uporabi bilančnega dobička bo odločala skupščina.

## 4.30. Zunajbilančne obveznosti

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

	Skupina DBS		DBS d. d.	
	2022	2021	2022	2021
Garancije	19.975	15.421	19.975	15.421
Prevzete obveznosti iz odobrenih kreditov	63.650	60.715	64.199	61.364
<b>SKUPAJ</b>	<b>83.625</b>	<b>76.136</b>	<b>84.174</b>	<b>76.785</b>
Rezervacije (Pojasnila 4.21. a in e)	(161)	(166)	(161)	(167)

<sup>2</sup> Od tega je izguba v višini 82 tisoč EUR iz naslova prodaje kapitalskih naložb Primorska hranilnica Vipava in Regia Group ter odprava aktuarske izgube v višini 29 tisoč EUR.



### 4.31. Poslovanje po pooblastilu

Skupina s sredstvi v skupni vrednosti 529 tisoč EUR (2021: 561 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 2022 so opravnine od posredovanja pri sklepanju kreditnih poslov znašale 0 tisoč EUR (2021: 1 tisoč EUR). Skupina je za opravljanje prodaje numizmatičnih vrednosti v letu 2022 zaračunala opravnine v vrednosti 17 tisoč EUR (2021: 27 tisoč EUR).

### Drugo posredniško poslovanje

V okviru drugega posredniškega poslovanja Skupina izkazuje postavke posredovanja pri sklepanju kreditnih poslov za račun strank v višini 529 tisoč EUR (2021: 561 tisoč EUR).

### 4.32. 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	
	2022	2021	2022	2021	2022	2021	2022	2021	2022	2021	2022	2021	2022	2021
<b>Dana posojila in depoziti</b>														
Stanje 1. januarja	6	10	104	216	7	11	1.904	1.777	0	0	5	5	7	8
Povečanje	3	4	120	31	0	0	13.089	7.859	0	0	0	0	42	11
Zmanjšanje	(3)	(8)	(94)	(143)	(5)	(4)	(11.902)	(7.732)	0	0	0	0	(12)	(12)
Stanje 31. decembra	6	6	130	104	2	7	3.091	1.904	0	0	5	5	37	7
Prihodki iz obresti	0	0	1	1	0	0	66	45	0	0	0	0	0	0
Popravki vrednosti	0	0	0	0	0	0	126	74	0	0	0	0	0	0
<b>Prejeti depoziti in posojila</b>														
Stanje 1. januarja	269	153	630	597	30	19	1.150	676	2.140	2.258	188	157	86	45
Povečanje	4.080	4.605	1.685	2.588	73	50	13.040	12.695	833	2.285	548	415	693	271
Zmanjšanje	(4.016)	(4.489)	(1.761)	(2.555)	(60)	(39)	(13.729)	(12.221)	(346)	(2.403)	(519)	(384)	(246)	(230)
Stanje 31. decembra	333	269	554	630	43	30	461	1.150	2.627	2.140	217	188	533	86
Odhodki za obresti	0	0	0	0	0	0	0	0	120	120	0	0	0	0
Izdane garancije	0	0	0	0	0	0	700	0	0	0	0	0	0	0
Prihodki iz prejetih opravil	0	0	2	2	0	0	67	72	1	0	0	0	1	0
Odhodki za dane opravnine	0	0	0	0	0	0	458	445	0	0	0	0	0	0
<b>Prejeti poslovni najem</b>														
Stanje 1. januarja	0	0	0	0	0	0	2	1	0	0	0	0	0	0
Povečanje	0	0	0	0	0	0	23	18	0	0	0	0	0	0
Zmanjšanje	0	0	0	0	0	0	(23)	(17)	0	0	0	0	0	0
Stanje 31. decembra	0	0	0	0	0	0	2	2	0	0	0	0	0	0
Odhodki iz najemnin	0	0	0	0	0	0	23	18	0	0	0	0	0	0
Druge terjatve	0	0	0	0	0	0	0	1	0	0	0	0	0	0
Drugi prihodki	0	0	7	6	0	0	4	0	0	0	0	0	0	0
Druge obveznosti	0	0	0	0	0	0	76	58	0	0	0	0	0	0
Drugi odhodki	0	0	3	0	0	0	339	27	0	0	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	
	2022	2021	2022	2021	2022	2021	2022	2021	2022	2021	2022	2021	2022	2021
<b>Dana posojila in depoziti</b>														
Stanje 1. januarja	6	10	32	133	1	1	1.904	1.777	0	0	5	5	7	8
Povečanje	3	4	121	31	0	0	13.089	7.859	0	0	0	0	42	11
Zmanjšanje	(3)	(8)	(83)	(132)	0	0	(11.902)	(7.732)	0	0	0	0	(12)	(12)
Stanje 31. decembra	6	6	70	32	1	1	3.091	1.904	0	0	5	5	37	7
Prihodki iz obresti	0	0	1	1	0	0	66	45	0	0	0	0	0	0
Popravki vrednosti	0	0	0	0	0	0	126	74	0	0	0	0	0	0
<b>Prejeti depoziti in posojila</b>														
Stanje 1. januarja	269	153	630	597	30	19	1.150	676	2.140	2.258	188	157	86	45
Povečanje	4.080	4.605	1.685	2.588	73	50	13.040	12.695	833	2.285	548	415	693	271
Zmanjšanje	(4.016)	(4.489)	(1.761)	(2.555)	(60)	(39)	(13.729)	(12.221)	(346)	(2.403)	(519)	(384)	(246)	(230)
Stanje 31. decembra	333	269	554	630	43	30	461	1.150	2.627	2.140	217	188	533	86
Odhodki za obresti	0	0	0	0	0	0	0	0	120	120	0	0	0	0
Izdane garancije	0	0	0	0	0	0	700	0	0	0	0	0	0	0
Prihodki iz prejetih opravnin	0	0	2	2	0	0	67	72	1	0	0	0	1	0
Odhodki za dane opravnine	0	0	0	0	0	0	458	445	0	0	0	0	0	0
<b>Prejeti poslovni najem</b>														
Stanje 1. januarja	0	0	0	0	0	0	2	1	0	0	0	0	0	0
Povečanje	0	0	0	0	0	0	23	18	0	0	0	0	0	0
Zmanjšanje	0	0	0	0	0	0	(23)	(17)	0	0	0	0	0	0
Stanje 31. decembra	0	0	0	0	0	0	2	2	0	0	0	0	0	0
Odhodki iz najemnin	0	0	0	0	0	0	23	18	0	0	0	0	0	0
Druge terjatve	0	0	0	0	0	0	0	1	0	0	0	0	0	0
Drugi prihodki	0	0	0	0	0	0	4	0	0	0	0	0	0	0
Druge obveznosti	0	0	0	0	0	0	75	58	0	0	0	0	0	0
Drugi odhodki	0	0	0	0	0	0	332	24	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 in DBS Adria

	Odvisne družbe - DBS Leasing, DBS Nepremičnine, 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	
	2022	2021	2022	2021	2022	2021
<b>Dana posojila in depoziti</b>						
Stanje 1. januarja	11.683	11.360	0	0	0	0
Povečanje	13.801	13.359	0	0	0	0
Zmanjšanje	(11.885)	(13.036)	0	0	0	0
Stanje 31. decembra	13.599	11.683	0	0	0	0
Prihodki iz obresti	113	95	0	0	0	0
Popravki vrednosti	276	215	0	0	0	0
<b>Prejeti depoziti in posojila</b>						
Stanje 1. januarja	446	239	0	0	0	0
Povečanje	7.509	4.962	0	0	0	0
Zmanjšanje	(7.894)	(4.755)	0	0	0	0
Stanje 31. decembra	61	446	0	0	0	0
Prihodki iz prejetih opravnin	146	193	0	0	0	0
<b>Dani poslovni najem</b>						
Stanje 1. januarja	0	0	0	0	0	0
Povečanje	15	14	0	0	0	0
Zmanjšanje	(15)	(14)	0	0	0	0
Stanje 31. decembra	0	0	0	0	0	0
Prihodki iz najemnin	15	14	0	0	0	0
Druge terjatve	1	1	0	0	0	0
Drugi prihodki	9	8	0	0	0	0

## c) Prejemki ključnih delavcev

	Skupina DBS		DBS d. d.	
	2022	2021	2022	2021
Plače in druge kratkoročne ugodnosti	1.479	1.415	1.431	1.369
Variabilni prejemki	204	257	200	256
Variabilni prejemki - odpravnine	0	12	0	12
<b>SKUPAJ</b>	<b>1.683</b>	<b>1.684</b>	<b>1.631</b>	<b>1.637</b>

Prejemki članov uprave in drugih zaposlenih po individualni pogodbi, ki so neposredno podrejeni upravi, 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 200 tisoč EUR vsebuje prejemek v denarju in druge bonitete (uporaba avtomobila, nezgodno zavarovanje in zavarovanje odgovornosti).

Člani uprave banke in drugi zaposleni po individualni pogodbi so na dan 31. 12. 2022 imeli v lasti 1.023 delnic (0,024 % osnovnega kapitala), na dan 31. 12. 2021 pa so imeli v lasti 1.358 delnic (0,032 % osnovnega kapitala).

## d) Prejemki članov nadzornega sveta in njegovih komisij

	Skupina DBS		DBS d. d.	
	2022	2021	2022	2021
Plače in druge kratkoročne ugodnosti	89	88	89	88
<b>SKUPAJ</b>	<b>89</b>	<b>88</b>	<b>89</b>	<b>88</b>

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

## e) Prejemki članov organov vodenja in nadzora v letu 2022

Naziv/Vrsta prejemka	Skupina DBS							DBS d. d.						
	Fiksni prejemki				Variabilni prejemki			Fiksni prejemki				Variabilni prejemki		
	Fiksni prejemki	Povračila stroškov	Zavarovalne premije	Skupaj	Variabilni prejemki	Druge plačila	Skupaj	Fiksni prejemki	Povračila stroškov	Zavarovalne premije	Skupaj	Variabilni prejemki	Druge plačila	Skupaj
Uprava banke	377	3	6	386	91	8	99	377	3	6	386	91	8	99
Nadzorni svet banke	86	3	0	89	0	0	0	86	3	0	89	0	0	0
Vodilni delavci odvisnih družb	45	2	1	48	3	0	3	-	-	-	-	-	-	-
<b>SKUPAJ</b>	<b>508</b>	<b>8</b>	<b>7</b>	<b>523</b>	<b>94</b>	<b>8</b>	<b>102</b>	<b>463</b>	<b>6</b>	<b>6</b>	<b>475</b>	<b>91</b>	<b>8</b>	<b>99</b>

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

## f) Prejemki zaposlenih s posebno naravo dela v letu 2022

Skupina DBS

Naziv/Vrsta prejemka	Število prejemnikov	Fiksni prejemki	Variabilni prejemki	Povračila stroškov	Zavarovalne premije	Skupaj
<b>SKUPAJ PREJEMKI</b>	<b>25</b>	<b>1.411</b>	<b>145</b>	<b>55</b>	<b>27</b>	<b>1.638</b>

DBS d. d.

Naziv/Vrsta prejemka	Število prejemnikov	Fiksni prejemki	Variabilni prejemki	Povračila stroškov	Zavarovalne premije	Skupaj
<b>SKUPAJ PREJEMKI</b>	<b>23</b>	<b>1.365</b>	<b>142</b>	<b>53</b>	<b>26</b>	<b>1.586</b>

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).

### 4.33. 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 2022 je bilo zaposlenim s posebno naravo dela po segmentih poslovanja izplačanih skupno 245 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 2022 v poglavju VI.4., ki je objavljeno na spletni strani banke [www.dbs.si](http://www.dbs.si).

### 4.34. Dogodki po zaključku poslovnega leta 2022

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

## 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 spremlja 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. Profil tveganosti je ocena, koliko je Skupina pri svojem poslovanju izpostavljena tveganjem, in je rezultat procesa upravljanja tveganj.

V zadnjih letih se je bančni sistem soočal z negotovostjo, ki so jo prinesli izbruh pandemije covid-19, geopolitične napetosti, zaostrovanje finančnih pogojev v večini gospodarstev in visoka inflacija. Omenjeni dejavniki imajo pomemben vpliv na poslovanje banke in upravljanje tveganj. Banka redno spremlja razmere ter analizira in sprejema potrebne ukrepe za obvladovanje tveganj. Redno preverja tudi finančni položaj kreditojemalcev, 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 2022 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 2022 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. 2022

Zap. št.	Vsebina	2022		
		Računovodska konsolidacija	Bonitetna konsolidacija	Razlika
1	Denar v blagajni, stanje na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah	219.421	219.421	0
2	Finančna sredstva v posesti za trgovanje	91	91	0
3	Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	2.714	2.714	0
4	Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti	935.891	936.078	(187)
	- dolžniški vrednostni papirji	171.450	171.450	0
	- krediti bankam	1.189	1.189	0
	- krediti strankam, ki niso banke	761.187	761.374	(187)
	- druga finančna sredstva	2.065	2.065	0
5	Opredmetena sredstva	27.538	27.538	0
	- opredmetena osnovna sredstva	10.709	10.709	0
	- naložbene nepremičnine	16.829	16.829	0
6	Neopredmetena sredstva	857	857	0
7	Terjatve za davek od dohodkov pravnih oseb	2.679	2.679	0
	- terjatve za davek	0	0	0
	- odložene terjatve za davek	2.679	2.679	0
8	Druga sredstva	1.203	1.203	0
9	Nekratkoročna sredstva in skupine za odtujitev, v posesti za prodajo in ustavljeno poslovanje	181	28	153
<b>10</b>	<b>SKUPAJ SREDSTVA (od 1 do 9)</b>	<b>1.190.575</b>	<b>1.190.609</b>	<b>(34)</b>
11	Finančne obveznosti v posesti za trgovanje	22	22	0
12	Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	1.108.934	1.108.934	0
	- vloge bank in centralnih bank	55	55	0
	- vloge strank, ki niso banke	1.105.101	1.105.101	0
	- krediti bank in centralnih bank	0	0	0
	- druge finančne obveznosti	3.778	3.778	0
13	Rezervacije	1.913	1.913	0
14	Obveznosti za davek od dohodkov pravnih oseb	187	187	0
	- obveznosti za davek	186	186	0
	- odložene obveznosti za davek	1	1	0
15	Druge obveznosti	2.161	2.162	(1)
<b>16</b>	<b>SKUPAJ OBVEZNOSTI (od 11 do 15)</b>	<b>1.113.217</b>	<b>1.113.218</b>	<b>(1)</b>
17	Osnovni kapital	17.811	17.811	0
18	Kapitalske rezerve	31.257	31.257	0
19	Akumulirani drugi vseobsegajoči donos	(316)	(316)	0
20	Rezerve iz dobička	21.763	21.763	0
21	Lastni deleži	(601)	(601)	0
22	Zadržani dobiček/izguba (vključno s čistim dobičkom/izgubo poslovnega leta)	7.444	7.477	(33)
<b>23</b>	<b>KAPITAL LASTNIKOV OBVLADUJOČE BANKE (od 17 do 22)</b>	<b>77.358</b>	<b>77.391</b>	<b>(33)</b>
24	SKUPAJ KAPITAL (23)	77.358	77.391	(33)
<b>25</b>	<b>SKUPAJ OBVEZNOSTI IN KAPITAL (16 + 24)</b>	<b>1.190.575</b>	<b>1.190.609</b>	<b>(34)</b>

## 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 regulativnega 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 in izračun oportunitetne izgube na posamezni trgovalni poziciji. Za omejevanje tržnega tveganja ima 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 prekoračitev pa se v skladu z navodili o njih poroča odgovornim osebam.

## Obrestno tveganje in tveganje spremembe kreditnega razmika, ki je posledica dejavnosti iz netrgovalne knjige

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 kapitala. Poleg navedenega je banka izpostavljena tudi tveganju spremembe kreditnega razmika, ki je posledica dejavnosti iz netrgovalne knjige in ni pojasnjeno z obrestnim tveganjem v bančni knjigi ali pričakovanim kreditnim tveganjem.



Obrestno tveganje se meri, upravlja, nadzoruje in spremlja v skladu s Politiko prevzemanja in upravljanja obrestnega tveganja v bančni knjigi in tveganja spremembe kreditnega razmika, ki je posledica dejavnosti iz netrgovalne knjige, ter Metodologijo ocenjevanja obrestnega tveganja v bančni knjigi (IRRBB) in tveganja spremembe kreditnega razmika, ki je posledica dejavnosti iz netrgovalne knjige (CSRBB). Za merjenje tveganja spremembe obrestne mere se uporablja analiza vrzeli, s katero se izračunavajo potencialni učinki stresnih scenarijev glede obrestnih mer na neto obrestne prihodke in občutljivost ekonomske vrednosti lastniškega kapitala. Stresni scenariji so usklajeni s smernicami Evropskega bančnega organa (EBA).

Tveganje kreditnega razmika predstavlja izpostavljenost finančnega rezultata ali kapitala Skupine neugodnim spremembam kreditnega razmika. Skupina za merjenje tveganja kreditnega razmika razporedi prihodnje denarne tokove dolžniških vrednostnih papirjev v časovne vrzeli glede na zapadlost, nanje pa aplicira različne spremembe zahtevanega donosa zaradi povečanja kreditnega razmika in izračunava občutljivost ekonomske vrednosti lastniškega kapitala banke.

### 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. Pozorno upravljanje likvidnosti vključuje preudarno upravljanje sredstev in obveznosti do virov sredstev tako z vidika finančnih in denarnih tokov kot tudi z vidika njihove koncentracije. V Politiki prevzemanja in upravljanja likvidnostnega tveganja so opredeljeni načini in postopki za ugotavljanje, merjenje, obvladovanje in spremljanje likvidnostnega tveganja z namenom pravočasnega poravnavanja zapadlih obveznosti.

Da bi zagotovila primerno likvidnost za pričakovane in morebitne denarne odtokove, Skupina testira ustreznost tako imenovanega kriznega načrta. V njegovem okviru se v časovnem razponu treh mesecev redno izvajajo štirje stresni likvidnostni scenariji, ki so podrobno opisani v Metodologiji izvajanja likvidnostnih stresnih scenarijev in izračunavanja kazalnikov likvidnostnega tveganja. Na podlagi stresnih scenarijev se računa največji primanjkljaj likvidnosti do enega meseca, ki je podlaga za določitev minimalnega obsega neobremenjenih likvidnostnih sredstev, s katerimi mora Skupina ves čas razpolagati. Za ugotavljanje strukturnega likvidnostnega položaja Skupina izračunava tudi kazalnike likvidnostnega tveganja in spremlja trende gibanja izbranih kazalnikov strukturne likvidnosti.

V letu 2022 je Skupina v celoti izpolnjevala predpise o minimalnih zahtevah za zagotavljanje ustrezne likvidnostne pozicije, ki kot obvezujoče določajo doseganje regulatornega količnika likvidnostnega kritja LCR. Prav tako je Skupina izpolnjevala regulativno zahtevo glede višine količnika NSFR.

### Operativno tveganje

Operativno tveganje je tveganje izgube zaradi neprimerne ali neuspešne 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 kibernetično 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. Sprejeto ima 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 njih. 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.

## Kapitalsko tveganje

Skupina mora vedno razpolagati s kapitalom, ki je ustrezen obsegu in vrstam storitev, ki jih opravlja, ter tveganjem, ki jim je pri tem izpostavljena oziroma bi jim lahko bila izpostavljena. Tveganje kapitala tako 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 Skupina. Kapitalsko tveganje se spremlja mesečno, in sicer se izračunavajo višina kapitala, kapitalske zahteve ter količniki kapitalskih zahtev. S temi izračuni se vsak mesec seznanjajo člani odbora za upravljanje bilance banke in uprava banke, četrletno pa nadzorni svet ter komisija za tveganja v okviru celovite analize tveganj. Če je to potrebno, se sprejmejo ustrezni ukrepi za obvladovanje oziroma zmanjševanje tveganj, da tako regulativni kapital kot tudi notranji kapital ostaneta ustrezna, Skupina pa dosega primerne višine kapitalskih količnikov. Ukrepi so usklajeni s Strategijo prevzemanja in upravljanja tveganj ter sposobnostjo Skupine za prevzemanje tveganj. V procesu upravljanja, obvladovanja in zmanjševanja kapitalskega tveganja se uporabljajo številni interni akti, med drugim Strategija prevzemanja in upravljanja tveganj, Politika prevzemanja in upravljanja kapitalskega tveganja ter Metodologija procesa ocenjevanja ustreznega notranjega kapitala.

## 5.1. Kreditno tveganje

Najpomembnejše tveganje, ki mu je izpostavljena Skupina, je kreditno tveganje. Povezano je z nesposobnostjo ali nepripravljenostjo dolžnika, da v pogodbenem času izpolni svojo obveznost, zato sta temeljna cilja upravljanja kreditnega tveganja doseganje in ohranjanje ustreznega kreditnega portfelja. Za zagotavljanje teh ciljev ima Skupina:

- ustrezno ločene naloge in pristojnosti med organizacijskimi enotami;
- vzpostavljene postopke za ugotavljanje kreditne sposobnosti komitentov pri odobranju naložb;
- vzpostavljene postopke za redno spremljanje kreditnega portfelja;
- vzpostavljene postopke za prepoznavo in obravnavo problematičnih izpostavljenosti;
- vzpostavljene limite, ki so usklajeni z nagnjenostjo k prevzemanju kreditnega tveganja;
- vzpostavljen proces oblikovanja oslabitev in rezervacij;
- redno poročanje o izpostavljenosti kreditnemu tveganju.

### 5.1.1. Merjenje kreditnega tveganja

#### (a) Posojila in terjatve

Skupina je v letu 2022 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 2022 uporabljala razporejanje v bonitetne razrede po državah izdajateljicah in preostalih izdajateljih, kot ga imajo priznane bonitetne agencije, pri čemer je določila najnižjo še sprejemljivo bonitetno oceno teh papirjev.

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

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

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

#### (a) Zavarovanje

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

Interna pravila zavarovanj opredeljujejo:

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

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

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

Skupina praviloma zavaruje vsa posojila. Največ izpostavljenosti pa je zavarovanih z nepremičninami, ki so ocenjene na podlagi cenitev, ki jih izdelajo pooblaščen cenilci skladno z Mednarodnimi standardi ocenjevanja vrednosti (MSOV), 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	0,18–1,99 %
B	B1, B2, B3	B	srednje kreditno tveganje	2,81–4,19 %
C	C1, C2, C3	C	visoko kreditno tveganje	12,47–27,40 %
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	0,18–1,99 %
B	B1, B2, B3	B	srednje kreditno tveganje	2,81–4,19 %
C	C1, C2, C3	C	visoko kreditno tveganje	12,47–27,40 %
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 priznanja 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. 2022 in na dan 31. 12. 2021.

Razvrščene bilančne izpostavljenosti po bonitetah terjatev in skupinah na dan 31. 12. 2022 in 31. 12. 2021 za Skupino in banko

Skupina DBS	2022					2021				
	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj
Boniteta terjatve A	987.815	53.006	1	0	1.040.822	964.239	27.536	0	0	991.775
Boniteta terjatve B	63.612	25.284	0	0	88.896	63.774	30.374	0	0	94.148
Boniteta terjatve C	2.456	11.860	0	0	14.316	556	8.270	0	0	8.826
Boniteta terjatve D	0	0	128	0	128	0	0	109	0	109
Boniteta terjatve E	0	0	231	0	231	0	0	348	0	348
Boniteta terjatve P	0	0	20.362	0	20.362	0	0	26.178	0	26.178
Bruto knjigovodska vrednost razvrščenih bilančnih izpostavljenosti	1.053.883	90.150	20.722	0	1.164.755	1.028.569	66.180	26.635	0	1.121.384
Popravki vrednosti razvrščenih bilančnih izpostavljenosti	(1.698)	(2.934)	(10.616)	0	(15.248)	(1.530)	(2.701)	(12.666)	0	(16.897)
Neto knjigovodska vrednost razvrščenih bilančnih izpostavljenosti	1.052.185	87.216	10.106	0	1.149.507	1.027.039	63.479	13.969	0	1.104.487

DBS d. d.	2022					2021				
	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj
Boniteta terjatve A	976.265	52.809	1	0	1.029.075	955.371	27.336	0	0	982.707
Boniteta terjatve B	73.867	23.352	0	0	97.219	72.246	28.918	0	0	101.164
Boniteta terjatve C	2.456	11.513	0	0	13.969	556	7.912	0	0	8.468
Boniteta terjatve D	0	0	128	0	128	0	0	107	0	107
Boniteta terjatve E	0	0	226	0	226	0	0	308	0	308
Boniteta terjatve P	0	0	19.754	0	19.754	0	0	25.250	0	25.250
Bruto knjigovodska vrednost razvrščenih bilančnih izpostavljenosti	1.052.588	87.674	20.109	0	1.160.371	1.028.173	64.166	25.665	0	1.118.004
Popravki vrednosti razvrščenih bilančnih izpostavljenosti	(1.874)	(2.768)	(10.596)	0	(15.238)	(1.660)	(2.578)	(12.327)	0	(16.565)
Neto knjigovodska vrednost razvrščenih bilančnih izpostavljenosti	1.050.714	84.906	9.513	0	1.145.133	1.026.513	61.588	13.338	0	1.101.439

## Pomembno povečanje kreditnega tveganja

Skupina za vsa finančna sredstva, ki so predmet zahtev po oslabitvah, 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 oslABLJENE), se posel šteje za kreditno oslABLJEN 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 oslabijo skupinsko, izpostavljenosti, razvrščene v 3. skupino, pa posamično, razen izjem, kot so limiti v tožbi, storitvene in plačilne garancije ter nekreditni posli, ki se tudi v primeru, da so uvrščeni v 3. skupino, oslabijo skupinsko.

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

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

### Spremembe tehnik ocenjevanja in pomembnih predpostavk

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

## Vpliv vrednosti zavarovanj na izračun pričakovanih kreditnih izgub

Skupina v zavarovanje sprejema le nepremičnine, ki so v skladu z internimi pravili zavarovanj in izpolnjujejo pogoje za zmanjševanje kreditnega tveganja, ki so opredeljeni v 4. poglavju CRR. Pri odobrovanju 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.			
	2022		2021		2022		2021	
	Skupaj terjatev za razvrstitev v %	Oslabitve in rezervacije po MSRP terjatev za razvrstitev v %	Skupaj terjatev za razvrstitev v %	Oslabitve in rezervacije po MSRP terjatev za razvrstitev v %	Skupaj terjatev za razvrstitev v %	Oslabitve in rezervacije po MSRP terjatev za razvrstitev v %	Skupaj terjatev za razvrstitev v %	Oslabitve in rezervacije po MSRP terjatev za razvrstitev v %
1. Skupina A	88,1	0,1	87,4	0,1	87,4	0,1	86,9	0,1
2. Skupina B	9,1	2,2	9,5	2,3	9,8	2,1	10,2	2,2
3. Skupina C	1,2	9,8	0,8	10,1	1,2	9,7	0,8	10,0
4. Skupina D	0,0	48,4	0,0	39,0	0,0	48,4	0,0	38,6
5. Skupina E	0,0	98,9	0,0	92,1	0,0	98,9	0,0	91,0
6. Skupina P	1,6	50,7	2,2	47,1	1,6	52,2	2,1	47,6
	100,0	1,2	100,0	1,4	100,0	1,2	100,0	1,4

V letu 2022 se je v primerjavi z letom 2021 skupni znesek terjatev za razvrstitev na ravni Skupine povečal za 4,2 %, skupni znesek oblikovanih rezervacij in oslabitev pa zmanjšal za 9,7 %. Konec leta 2022 je imela Skupina največ terjatev za razvrstitev, in sicer kar 88,1 %, uvrščenih v bonitetno skupino A, sledile so terjatve za razvrstitev v bonitetni skupini komitentov B, ki so predstavljale 9,1 % terjatev za razvrstitev, in terjatve za razvrstitev v bonitetni skupini posamično oslabljenih komitentov (P), ki so predstavljale 1,6 % 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 4,2 %, skupni znesek oblikovanih oslabitev in rezervacij pa zmanjšal za 8 %. Konec leta 2022 je imela banka 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 9,8 % terjatev za razvrstitev, in terjatve za razvrstitev v bonitetni skupini posamično oslabljenih komitentov (P), ki so predstavljale 1,6 % vseh terjatev za razvrstitev. Za slednje so oblikovane oslabitve in rezervacije po MSRP 9 skladno z višino zavarovanj oziroma pričakovanimi prihodnjimi denarnimi tokovi.

### 5.1.4. Posojila in terjatve

Skupina se je skladno s strategijo tudi v letu 2022 bolj usmerila v poslovanje s prebivalstvom in kmeti ter z malimi in srednje velikimi podjetji. Pri tem se je osredotočila predvsem na posle s tistimi strankami, ki poleg kreditne sposobnosti zagotavljajo tudi zadostno zavarovanje s premoženjem, da bi tako čim bolj zmanjšala možno povečanje izpostavljenosti kreditnemu tveganju.

#### (a) Posojila in terjatve, ki niso niti zapadli niti oslabljeni, in skupinsko oslabljena posojila in terjatve

	Skupina DBS				DBS d. d.			
	2022		2021		2022		2021	
	Kreditni strankam	Kreditni bankam	Kreditni strankam	Kreditni bankam	Kreditni strankam	Kreditni bankam	Kreditni strankam	Kreditni bankam
Niti zapadli niti oslabljeni	1.436	1.189	324	1.400	1.436	1.189	324	1.400
Oslabljeni	774.807	0	742.866	0	770.987	0	739.716	0
Kosmati zneski	776.243	1.189	743.190	1.400	772.423	1.189	740.041	1.400
Popravki vrednosti iz oslabitve kreditov	(14.869)	0	(16.628)	0	(14.860)	0	(16.340)	0
<b>Čisti zneski</b>	<b>761.374</b>	<b>1.189</b>	<b>726.562</b>	<b>1.400</b>	<b>757.563</b>	<b>1.189</b>	<b>723.701</b>	<b>1.400</b>

V zgornji tabeli so prikazani zneski črpanih delov kreditov, dani strankam, ki niso banke, in bankam, pri čemer se med kredite, ki niso niti zapadli niti oslabljeni, štejejo vsi tisti posli, katerih zapadlost je v obdobjih, ki so kasnejša od 31. 12. 2022, obenem pa je njihov odstotek oslabitev enak 0. Krediti, katerih znesek oslabitev je večji od 0, so upoštevani med oslabljenimi krediti. Popravki vrednosti so prav tako prikazani zgolj za bilančni del izpostavljenosti.

V poslovnem letu 2022 se je skupna vrednost posojil in terjatev Skupine v primerjavi z letom 2021 povečala za 5 %, pri čemer se je povečal obseg kreditov strankam, obseg kreditov bankam pa se je zmanjšal. Izkazane oslabitve posojil in terjatev so znašale skupaj 14.869 tisoč EUR (2021: 16.628 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 2022 se je skupna vrednost posojil in terjatev banke v primerjavi z letom 2021 povečala za 5 %, pri čemer se je povečal obseg kreditov strankam, obseg kreditov bankam pa se je zmanjšal. Izkazane oslabitve posojil in terjatev so znašale skupaj 14.860 tisoč EUR (2021: 16.340 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.

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 13.597 tisoč EUR (2021: 26.384 tisoč EUR).

V letu 2022 se je v primerjavi z letom 2021 relativno najbolj zmanjšala izpostavljenost do mikro, malih in srednjih podjetij, in sicer za 39,4 % (za 7.056 tisoč EUR). Zmanjšali sta se tudi izpostavljenost do velikih podjetij, in sicer za 100 %, ter izpostavljenost do posameznikov, katerih terjatve so posamično oslabiljene (za 14,4 %).

Razčlenitev celotnega zneska posamično oslabiljenih 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**

2022	Posamezniki	Podjetja		Banke	Skupaj
	Posojila in terjatve	Velika podjetja	MSP*		
Posamično oslabiljena posojila	2.725	0	10.872	0	13.597
- zapadla do 15 dni	0	0	57	0	57
- zapadla od 16 do 30 dni	69	0	0	0	69
- zapadla od 31 do 90 dni	96	0	36	0	132
- zapadla več kot 90 dni	2.560	0	10.779	0	13.339
Oslabitve	702	3.232	6.447	0	10.381
Poštena vrednost zavarovanja s premoženjem	5.469	837	12.431	0	18.737

\* Mikro, mala in srednja podjetja.

2021	Posamezniki	Podjetja		Banke	Skupaj
	Posojila in terjatve	Velika podjetja	MSP*		
Posamično oslabiljena posojila	3.184	5.272	17.928	0	26.384
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.

**DBS d. d.**

2022	Posamezniki	Podjetja		Banke	Skupaj
	Posojila in terjatve	Velika podjetja	MSP*		
Posamično oslabiljena posojila	2.128	0	10.861	0	12.989
- zapadla do 15 dni	0	0	57	0	57
- zapadla od 16 do 30 dni	69	0	0	0	69
- zapadla od 31 do 90 dni	96	0	36	0	132
- zapadla več kot 90 dni	1.963	0	10.768	0	12.731
Oslabitve	695	3.232	6.440	0	10.367
Poštena vrednost zavarovanja s premoženjem	4.707	837	12.431	0	17.975

\* Mikro, mala in srednja podjetja.

2021	Posamezniki	Podjetja		Banke	Skupaj
	Posojila in terjatve	Velika podjetja	MSP*		
Posamično oslabiljena posojila	2.575	5.272	17.605	0	25.452
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.

### Kreditni bankam (posojila in terjatve)

Za izpostavljenosti do bančnega sektorja Skupina v letu 2022 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.

### 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 in vlog na vpogled pri bankah

Skupina DBS	2022					2021				
	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj
Stanje 1. januarja	1.530	2.701	12.666	0	16.897	2.788	1.202	14.616	0	18.606
prenos v Skupino 1	553	(553)	0	0	0	712	(711)	(1)	0	0
prenos v Skupino 2	(218)	403	(185)	0	0	(834)	993	(159)	0	0
prenos v Skupino 3	(1)	(101)	102	0	0	(4)	(142)	146	0	0
Povečanja zaradi izdaje in pridobitve	479	150	122	0	752	721	121	58	0	900
Zmanjšanja zaradi odprave priznanja	(149)	(96)	(1.382)	0	(1.627)	(88)	(120)	(901)	0	(1.109)
Spremembe zaradi spremembe kreditnega tveganja (neto)	(496)	430	176	0	110	(1.765)	1.358	1.372	0	965
Odpisi*	0	0	(883)	0	(883)	0	0	(2.465)	0	(2.465)
<b>Stanje 31. decembra</b>	<b>1.698</b>	<b>2.934</b>	<b>10.616</b>	<b>0</b>	<b>15.248</b>	<b>1.530</b>	<b>2.701</b>	<b>12.666</b>	<b>0</b>	<b>16.897</b>
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	(10)	0	(10)	0	0	(12)	0	(12)

\* 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 2022 ni bilo kreditov, pri katerih bi morali priznati učinke iz modifikacije oziroma sprememb.

DBS d. d.	2022					2021				
	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj
Stanje 1. januarja	1.660	2.578	12.327	0	16.565	2.967	1.118	13.087	0	17.172
prenos v Skupino 1	527	(527)	0	0	0	689	(688)	(1)	0	0
prenos v Skupino 2	(193)	378	(185)	0	0	(798)	954	(156)	0	0
prenos v Skupino 3	(1)	(92)	93	0	0	(2)	(105)	107	0	0
Povečanja zaradi izdaje in pridobitve	501	150	122	0	773	761	119	58	0	938
Zmanjšanja zaradi odprave priznanja	(139)	(91)	(1.090)	0	(1.320)	(82)	(117)	(304)	0	(503)
Spremembe zaradi spremembe kreditnega tveganja (neto)	(481)	372	200	0	91	(1.875)	1.297	1.515	0	937
Odpisi*	0	0	(870)	0	(870)	0	0	(1.979)	0	(1.979)
<b>Stanje 31. decembra</b>	<b>1.874</b>	<b>2.768</b>	<b>10.597</b>	<b>0</b>	<b>15.239</b>	<b>1.660</b>	<b>2.578</b>	<b>12.327</b>	<b>0</b>	<b>16.565</b>
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	(10)	0	(10)	0	0	(12)	0	(12)

\* 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 2022 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	2022					2021				
	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj
Stanje 1. januarja	2	0	0	0	2	98	0	0	0	98
Povečanja zaradi izdaje in pridobitve	6	0	0	0	6	0	0	0	0	0
Spremembe zaradi spremembe kreditnega tveganja (neto)	14	0	0	0	14	(96)	0	0	0	(96)
<b>Stanje 31. decembra</b>	<b>22</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>22</b>	<b>2</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>2</b>

DBS d. d.	2022					2021				
	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj
Stanje 1. januarja	2	0	0	0	2	98	0	0	0	98
Povečanja zaradi izdaje in pridobitve	6	0	0	0	6	0	0	0	0	0
Spremembe zaradi spremembe kreditnega tveganja (neto)	14	0	0	0	14	(96)	0	0	0	(96)
<b>Stanje 31. decembra</b>	<b>22</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>22</b>	<b>2</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>2</b>

## c) Gibanje popravkov vrednosti dolžniških vrednostnih papirjev, merjenih po odplačni vrednosti

Skupina DBS	2022					2021				
	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj
Stanje 1. januarja	33	0	0	0	33	15	0	0	0	15
prenos v Skupino 1	5	(5)	0	0	0	0	0	0	0	0
prenos v Skupino 2	(12)	12	0	0	0	0	0	0	0	0
prenos v Skupino 3	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Povečanja zaradi izdaje in pridobitve	0	0	0	0	0	8	0	0	0	8
Zmanjšanja zaradi odprave pripoznanja	(9)	0	0	0	(9)	0	0	0	0	0
Spremembe zaradi spremembe kreditnega tveganja (neto)	103	(7)	0	0	96	10	0	0	0	10
<b>Stanje 31. decembra</b>	<b>120</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>120</b>	<b>33</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>33</b>

DBS d. d.	2022					2021				
	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj
Stanje 1. januarja	33	0	0	0	33	15	0	0	0	15
prenos v Skupino 1	5	(5)	0	0	0	0	0	0	0	0
prenos v Skupino 2	(12)	12	0	0	0	0	0	0	0	0
prenos v Skupino 3	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Povečanja zaradi izdaje in pridobitve	0	0	0	0	0	8	0	0	0	8
Zmanjšanja zaradi odprave pripoznanja	(9)	0	0	0	(9)	0	0	0	0	0
Spremembe zaradi spremembe kreditnega tveganja (neto)	103	(7)	0	0	96	10	0	0	0	10
<b>Stanje 31. decembra</b>	<b>120</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>120</b>	<b>33</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>33</b>



## d) Gibanje popravkov vrednosti kreditov, merjenih po odplačni vrednosti

Skupina DBS	2022					2021				
	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj
Stanje 1. januarja	1.488	2.701	12.483	0	16.672	2.646	1.200	14.447	0	18.293
prenos v Skupino 1	548	(548)	0	0	0	712	(711)	(1)	0	0
prenos v Skupino 2	(204)	387	(183)	0	0	(834)	991	(157)	0	0
prenos v Skupino 3	(1)	(99)	100	0	0	(4)	(135)	139	0	0
Povečanja zaradi izdaje in pridobitve	472	146	23	0	641	708	121	14	0	843
Zmanjšanja zaradi odprave pripoznanja	(138)	(91)	(1.316)	0	(1.545)	(84)	(120)	(837)	0	(1.041)
Spremembe zaradi spremembe kreditnega tveganja (neto)	(612)	402	157	0	(53)	(1.656)	1.355	1.336	0	1.035
Odpisi*	0	0	(846)	0	(846)	0	0	(2.458)	0	(2.458)
<b>Stanje 31. decembra</b>	<b>1.553</b>	<b>2.898</b>	<b>10.418</b>	<b>0</b>	<b>14.869</b>	<b>1.488</b>	<b>2.701</b>	<b>12.483</b>	<b>0</b>	<b>16.672</b>
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	(10)	0	(10)	0	0	(12)	0	(12)

\* 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.	2022					2021				
	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj
Stanje 1. januarja	1.618	2.578	12.144	0	16.340	2.825	1.116	12.918	0	16.859
prenos v Skupino 1	522	(522)	0	0	0	689	(688)	(1)	0	0
prenos v Skupino 2	(179)	362	(183)	0	0	(798)	952	(154)	0	0
prenos v Skupino 3	(1)	(90)	91	0	0	(2)	(98)	100	0	0
Povečanja zaradi izdaje in pridobitve	494	146	23	0	663	748	119	14	0	881
Zmanjšanja zaradi odprave pripoznanja	(128)	(86)	(1.024)	0	(1.238)	(78)	(117)	(240)	0	(435)
Spremembe zaradi spremembe kreditnega tveganja (neto)	(597)	344	181	0	(72)	(1.766)	1.294	1.479	0	1.007
Odpisi*	0	0	(833)	0	(833)	0	0	(1.972)	0	(1.972)
Druge prilagoditve	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>Stanje 31. decembra</b>	<b>1.729</b>	<b>2.732</b>	<b>10.399</b>	<b>0</b>	<b>14.860</b>	<b>1.618</b>	<b>2.578</b>	<b>12.144</b>	<b>0</b>	<b>16.340</b>
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	(10)	0	(10)	0	0	(12)	0	(12)

\* 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	2022					2021				
	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj
Stanje 1. januarja	7	0	183	0	190	29	2	169	0	200
prenos v Skupino 1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
prenos v Skupino 2	(2)	4	(2)	0	0	0	2	(2)	0	0
prenos v Skupino 3	0	(2)	2	0	0	0	(7)	7	0	0
Povečanja zaradi izdaje in pridobitve	1	0	99	0	100	4	0	44	0	48
Zmanjšanja zaradi odprave pripoznanja	(2)	(1)	(66)	0	(69)	(3)	0	(64)	0	(67)
Spremembe zaradi spremembe kreditnega tveganja (neto)	(1)	35	19	0	53	(23)	3	36	0	16
Odpisi*	0	0	(37)	0	(37)	0	0	(7)	0	(7)
<b>Stanje 31. decembra</b>	<b>3</b>	<b>36</b>	<b>198</b>	<b>0</b>	<b>237</b>	<b>7</b>	<b>0</b>	<b>183</b>	<b>0</b>	<b>190</b>

\* Odpisi zajemajo dokončne odpise in prenose (odpise) terjatev na zunajbilanco v skladu z 32. členom Sklepa o upravljanju kreditnega tveganja v bankah in hranilnicah.

DBS d. d.	2022					2021				
	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj
Stanje 1. januarja	7	0	183	0	190	29	2	169	0	200
prenos v Skupino 1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
prenos v Skupino 2	(2)	4	(2)	0	0	0	2	(2)	0	0
prenos v Skupino 3	0	(2)	2	0	0	0	(7)	7	0	0
Povečanja zaradi izdaje in pridobitve	1	0	99	0	100	4	0	44	0	48
Zmanjšanja zaradi odprave pripoznanja	(2)	(1)	(66)	0	(69)	(3)	0	(64)	0	(67)
Spremembe zaradi spremembe kreditnega tveganja (neto)	(1)	35	19	0	53	(23)	3	36	0	16
Odpisi*	0	0	(37)	0	(37)	0	0	(7)	0	(7)
<b>Stanje 31. decembra</b>	<b>3</b>	<b>36</b>	<b>198</b>	<b>0</b>	<b>237</b>	<b>7</b>	<b>0</b>	<b>183</b>	<b>0</b>	<b>190</b>

\* Odpisi zajemajo dokončne odpise in prenose (odpise) terjatev na zunajbilanco v skladu z 32. členom Sklepa o upravljanju kreditnega tveganja v bankah in hranilnicah.

## f) Gibanje popravkov vrednosti drugih sredstev

Skupina DBS	2022					2021				
	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj
Stanje 1. januarja	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Povečanja zaradi izdaje in pridobitve	0	4	0	0	4	1	0	0	0	1
Zmanjšanja zaradi odprave pripoznanja	0	(4)	0	0	(4)	(1)	0	0	0	(1)
<b>Stanje 31. decembra</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

DBS d. d.	2022					2021				
	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj
Stanje 1. januarja	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Povečanja zaradi izdaje in pridobitve	0	4	0	0	4	1	0	0	0	1
Zmanjšanja zaradi odprave pripoznanja	0	(4)	0	0	(4)	(1)	0	0	0	(1)
<b>Stanje 31. decembra</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

## g) Gibanje rezervacij za prevzete in pogojne zunajbilančne obveznosti

Skupina DBS	2022					2021				
	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj
Stanje 1. januarja	98	39	30	0	167	154	19	34	0	207
prenos v Skupino 1	46	(46)	0	0	0	9	(9)	0	0	0
prenos v Skupino 2	(4)	9	(5)	0	0	(13)	18	(5)	0	0
prenos v Skupino 3	0	(1)	1	0	0	0	(1)	1	0	0
Povečanja zaradi izdaje in pridobitve	5	6	3	0	14	6	0	1	0	7
Zmanjšanja zaradi odprave pripoznanja	(11)	(18)	(26)	0	(55)	(7)	0	(2)	0	(9)
Spremembe zaradi spremembe kreditnega tveganja (neto)	(26)	51	10	0	35	(51)	12	1	0	(38)
<b>Stanje 31. decembra</b>	<b>108</b>	<b>40</b>	<b>13</b>	<b>0</b>	<b>161</b>	<b>98</b>	<b>39</b>	<b>30</b>	<b>0</b>	<b>167</b>

DBS d. d.	2022					2021				
	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj
Stanje 1. januarja	98	39	30	0	167	154	19	34	0	207
prenos v Skupino 1	46	(46)	0	0	0	9	(9)	0	0	0
prenos v Skupino 2	(4)	9	(5)	0	0	(13)	18	(5)	0	0
prenos v Skupino 3	0	(1)	1	0	0	0	(1)	1	0	0
Povečanja zaradi izdaje in pridobitve	5	6	3	0	14	6	0	1	0	7
Zmanjšanja zaradi odprave pripoznanja	(11)	(18)	(26)	0	(55)	(7)	0	(2)	0	(9)
Spremembe zaradi spremembe kreditnega tveganja (neto)	(26)	51	10	0	35	(51)	12	1	0	(38)
<b>Stanje 31. decembra</b>	<b>108</b>	<b>40</b>	<b>13</b>	<b>0</b>	<b>161</b>	<b>98</b>	<b>39</b>	<b>30</b>	<b>0</b>	<b>167</b>

## 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 in vlog na vpogled pri bankah

Skupina DBS	2022					2021				
	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj
Stanje 1. januarja	1.028.569	66.180	26.635	0	1.121.384	965.541	12.638	36.289	0	1.014.468
prenos v Skupino 1	21.942	(21.942)	0	0	0	12.849	(12.739)	(110)	0	0
prenos v Skupino 2	(27.242)	28.132	(890)	0	0	(71.180)	73.247	(2.067)	0	0
prenos v Skupino 3	(99)	(1.686)	1.785	0	0	(386)	(1.743)	2.129	0	0
Novo priznanje finančnih sredstev	929.313	46.544	230	0	976.087	190.618	9.175	234	0	200.027
Zmanjšanja zaradi odprave priznanja	(710.962)	(10.252)	(3.275)	0	(724.489)	(122.620)	(1.533)	(2.830)	0	(126.983)
Odpisi*	0	0	(869)	0	(869)	0	0	(2.467)	0	(2.467)
Ostale spremembe bruto zneskov	(187.637)	(16.827)	(2.894)	0	(207.358)	53.747	(12.866)	(4.542)	0	36.339
<b>Stanje 31. decembra</b>	<b>1.053.883</b>	<b>90.150</b>	<b>20.722</b>	<b>0</b>	<b>1.164.755</b>	<b>1.028.569</b>	<b>66.180</b>	<b>26.635</b>	<b>0</b>	<b>1.121.384</b>

\* Odpisi zajemajo dokončne odpise in prenose (odpise) terjatev na zunajbilanco v skladu z 32. členom Sklepa o upravljanju kreditnega tveganja v bankah in hranilnicah.

DBS d. d.	2022					2021				
	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj
Stanje 1. januarja	1.028.173	64.166	25.665	0	1.118.004	965.267	11.860	33.103	0	1.010.230
prenos v Skupino 1	21.031	(21.031)	0	0	0	12.113	(12.007)	(106)	0	0
prenos v Skupino 2	(24.902)	25.731	(829)	0	0	(68.993)	70.762	(1.769)	0	0
prenos v Skupino 3	(99)	(1.623)	1.722	0	0	(300)	(1.502)	1.802	0	0
Novo priznanje finančnih sredstev	923.253	46.544	190	0	969.987	186.731	9.133	235	0	196.099
Zmanjšanja zaradi odprave priznanja	(710.206)	(10.002)	(2.957)	0	(723.165)	(121.857)	(1.508)	(2.111)	0	(125.476)
Odpisi*	0	0	(870)	0	(870)	0	0	(1.981)	0	(1.981)
Ostale spremembe bruto zneskov	(184.661)	(16.111)	(2.812)	0	(203.584)	55.211	(12.572)	(3.508)	0	39.132
<b>Stanje 31. decembra</b>	<b>1.052.588</b>	<b>87.674</b>	<b>20.109</b>	<b>0</b>	<b>1.160.371</b>	<b>1.028.173</b>	<b>64.166</b>	<b>25.665</b>	<b>0</b>	<b>1.118.004</b>

\* Odpisi zajemajo dokončne odpise in prenose (odpise) terjatev na zunajbilanco v skladu z 32. členom Sklepa o upravljanju kreditnega tveganja v bankah in hranilnicah.

### b) Gibanje bruto vrednosti stanj na računu pri centralni banki in vpoglednih vlog pri bankah

Skupina DBS	2022					2021				
	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj
Stanje 1. januarja	204.599	1.201	0	0	205.800	80.926	0	0	0	80.926
prenos v Skupino 1	1.880	(1.880)	0	0	0	0	0	0	0	0
prenos v Skupino 2	0	0	0	0	0	(4.273)	4.273	0	0	0
prenos v Skupino 3	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Novo priznanje finančnih sredstev	791.349	0	0	0	791.349	150	0	0	0	150
Zmanjšanja zaradi odprave priznanja	(610.233)	0	0	0	(610.233)	(7.920)	0	0	0	(7.920)
Ostale spremembe bruto zneskov	(175.737)	1.715	0	0	(174.022)	135.716	(3.072)	0	0	132.644
<b>Stanje 31. decembra</b>	<b>211.858</b>	<b>1.036</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>212.894</b>	<b>204.599</b>	<b>1.201</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>205.800</b>

DBS d. d.	2022					2021				
	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj
Stanje 1. januarja	204.599	1.201	0	0	205.800	80.926	0	0	0	80.926
prenos v Skupino 1	1.880	(1.880)	0	0	0	0	0	0	0	0
prenos v Skupino 2	0	0	0	0	0	(4.273)	4.273	0	0	0
prenos v Skupino 3	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Novo pripoznanje finančnih sredstev	791.349	0	0	0	791.349	150	0	0	0	150
Zmanjšanja zaradi odprave pripoznanja	(610.233)	0	0	0	(610.233)	(7.920)	0	0	0	(7.920)
Ostale spremembe bruto zneskov	(175.737)	1.715	0	0	(174.022)	135.716	(3.072)	0	0	132.644
<b>Stanje 31. decembra</b>	<b>211.858</b>	<b>1.036</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>212.894</b>	<b>204.599</b>	<b>1.201</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>205.800</b>

## c) Gibanje bruto vrednosti dolžniških vrednostnih papirjev, merjenih po odplačni vrednosti

Skupina DBS	2022					2021				
	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj
Stanje 1. januarja	160.740	8.402	0	0	169.142	149.127	0	0	0	149.127
prenos v Skupino 1	2.042	(2.042)	0	0	0	0	0	0	0	0
prenos v Skupino 2	(1.160)	1.160	0	0	0	(6.287)	6.287	0	0	0
prenos v Skupino 3	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Novo pripoznanje finančnih sredstev	0	0	0	0	0	22.603	0	0	0	22.603
Zmanjšanja zaradi odprave pripoznanja	(47.765)	(5.395)	0	0	(53.160)	(15.699)	0	0	0	(15.699)
Ostale spremembe bruto zneskov	53.099	2.489	0	0	55.588	10.996	2.115	0	0	13.111
<b>Stanje 31. decembra</b>	<b>166.956</b>	<b>4.614</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>171.570</b>	<b>160.740</b>	<b>8.402</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>169.142</b>

DBS d. d.	2022					2021				
	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj
Stanje 1. januarja	160.740	8.402	0	0	169.142	149.127	0	0	0	149.127
prenos v Skupino 1	2.042	(2.042)	0	0	0	0	0	0	0	0
prenos v Skupino 2	(1.160)	1.160	0	0	0	(6.287)	6.287	0	0	0
prenos v Skupino 3	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Novo pripoznanje finančnih sredstev	0	0	0	0	0	22.603	0	0	0	22.603
Zmanjšanja zaradi odprave pripoznanja	(47.765)	(5.395)	0	0	(53.160)	(15.699)	0	0	0	(15.699)
Ostale spremembe bruto zneskov	53.099	2.489	0	0	55.588	10.996	2.115	0	0	13.111
<b>Stanje 31. decembra</b>	<b>166.956</b>	<b>4.614</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>171.570</b>	<b>160.740</b>	<b>8.402</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>169.142</b>

## d) Gibanje bruto vrednosti kreditov, merjenih po odplačni vrednosti

Skupina DBS	2022					2021				
	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj
Stanje 1. januarja	661.825	56.499	26.265	0	744.590	733.067	12.484	35.504	0	781.055
prenos v Skupino 1	18.010	(18.010)	0	0	0	12.844	(12.736)	(108)	0	0
prenos v Skupino 2	(25.733)	26.620	(887)	0	0	(60.537)	62.600	(2.063)	0	0
prenos v Skupino 3	(90)	(1.669)	1.759	0	0	(361)	(1.704)	2.065	0	0
Novo priznanje finančnih sredstev	130.982	45.842	64	0	176.888	162.803	9.134	59	0	171.996
Zmanjšanja zaradi odprave priznanja	(52.031)	(4.070)	(3.024)	0	(59.125)	(97.459)	(1.362)	(2.257)	0	(101.078)
Odpisi*	0	0	(833)	0	(833)	0	0	(2.453)	0	(2.453)
Ostale spremembe bruto zneskov	(60.147)	(21.052)	(2.897)	0	(84.096)	(88.532)	(11.917)	(4.481)	0	(104.930)
<b>Stanje 31. decembra</b>	<b>672.817</b>	<b>84.160</b>	<b>20.447</b>	<b>0</b>	<b>777.424</b>	<b>661.825</b>	<b>56.499</b>	<b>26.265</b>	<b>0</b>	<b>744.590</b>

\* Odpisi zajemajo dokončne odpise in prenose (odpise) terjatev na zunajbilanco v skladu z 32. členom Sklepa o upravljanju kreditnega tveganja v bankah in hranilnicah.

DBS d. d.	2022					2021				
	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj
Stanje 1. januarja	661.560	54.491	25.389	0	741.440	732.824	11.706	32.770	0	777.300
prenos v Skupino 1	17.099	(17.099)	0	0	0	12.109	(12.004)	(104)	0	0
prenos v Skupino 2	(23.394)	24.220	(826)	0	0	(58.352)	60.117	(1.765)	0	0
prenos v Skupino 3	(90)	(1.606)	1.696	0	0	(275)	(1.463)	1.738	0	0
Novo priznanje finančnih sredstev	126.054	45.842	64	0	171.960	159.576	9.097	59	0	168.732
Zmanjšanja zaradi odprave priznanja	(51.367)	(3.838)	(2.802)	0	(58.007)	(96.703)	(1.337)	(1.792)	0	(99.832)
Odpisi*	0	0	(833)	0	(833)	0	0	(1.967)	0	(1.967)
Ostale spremembe bruto zneskov	(57.830)	(20.321)	(2.797)	0	(80.948)	(87.619)	(11.624)	(3.550)	0	(102.793)
<b>Stanje 31. decembra</b>	<b>672.032</b>	<b>81.689</b>	<b>19.891</b>	<b>0</b>	<b>773.612</b>	<b>661.560</b>	<b>54.491</b>	<b>25.389</b>	<b>0</b>	<b>741.440</b>

\* Odpisi zajemajo dokončne odpise in prenose (odpise) terjatev na zunajbilanco v skladu z 32. členom Sklepa o upravljanju kreditnega tveganja v bankah in hranilnicah.

## e) Gibanje bruto vrednosti drugih finančnih sredstev, merjenih po odplačni vrednosti

Skupina DBS	2022					2021				
	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj
Stanje 1. januarja	1.256	76	294	0	1.626	1.898	154	652	0	2.704
prenos v Skupino 1	9	(9)	0	0	0	5	(3)	(2)	0	0
prenos v Skupino 2	(349)	352	(3)	0	0	(82)	86	(4)	0	0
prenos v Skupino 3	(9)	(17)	26	0	0	(7)	(39)	46	0	0
Novo priznanje finančnih sredstev	5.821	426	166	0	6.413	4.803	40	69	0	4.912
Zmanjšanja zaradi odprave priznanja	(811)	(509)	(174)	0	(1.494)	(1.003)	(171)	(356)	0	(1.530)
Odpisi*	0	0	(36)	0	(36)	0	0	(14)	0	(14)
Ostale spremembe bruto zneskov	(4.223)	22	2	0	(4.199)	(4.358)	9	(97)	0	(4.446)
<b>Stanje 31. decembra</b>	<b>1.694</b>	<b>341</b>	<b>275</b>	<b>0</b>	<b>2.310</b>	<b>1.256</b>	<b>76</b>	<b>294</b>	<b>0</b>	<b>1.626</b>

\* Odpisi zajemajo dokončne odpise in prenose (odpise) terjatev na zunajbilanco v skladu z 32. členom Sklepa o upravljanju kreditnega tveganja v bankah in hranilnicah.

DBS d. d.	2022					2021				
	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj
Stanje 1. januarja	1.246	70	200	0	1.516	1.873	154	200	0	2.227
prenos v Skupino 1	9	(9)	0	0	0	5	(3)	(2)	0	0
prenos v Skupino 2	(348)	351	(3)	0	0	(80)	84	(4)	0	0
prenos v Skupino 3	(9)	(17)	26	0	0	(7)	(39)	46	0	0
Novo pripoznanje finančnih sredstev	5.767	426	125	0	6.318	4.334	36	69	0	4.439
Zmanjšanja zaradi odprave pripoznanja	(811)	(492)	(79)	0	(1.382)	(996)	(171)	(102)	0	(1.269)
Odpisi*	0	0	(37)	0	(37)	0	0	(14)	0	(14)
Ostale spremembe bruto zneskov	(4.183)	7	(14)	0	(4.190)	(3.883)	9	7	0	(3.867)
<b>Stanje 31. decembra</b>	<b>1.671</b>	<b>336</b>	<b>218</b>	<b>0</b>	<b>2.225</b>	<b>1.246</b>	<b>70</b>	<b>200</b>	<b>0</b>	<b>1.516</b>

\*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	2022					2021				
	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj
Stanje 1. januarja	148	2	76	0	226	523	0	133	0	656
prenos v Skupino 1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
prenos v Skupino 2	0	0	0	0	0	(1)	1	0	0	0
prenos v Skupino 3	0	0	0	0	0	(18)	0	18	0	0
Novo pripoznanje finančnih sredstev	1.161	276	0	0	1.437	259	1	106	0	366
Zmanjšanja zaradi odprave pripoznanja	(122)	(278)	(76)	0	(476)	(539)	0	(217)	0	(756)
Ostale spremembe bruto zneskov	(630)	0	0	0	(630)	(76)	0	36	0	(40)
<b>Stanje 31. decembra</b>	<b>556</b>	<b>1</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>557</b>	<b>148</b>	<b>2</b>	<b>76</b>	<b>0</b>	<b>226</b>

DBS d. d.	2022					2021				
	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj
Stanje 1. januarja	28	1	77	0	106	517	0	133	0	650
prenos v Skupino 1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
prenos v Skupino 2	0	0	0	0	0	(1)	1	0	0	0
prenos v Skupino 3	0	0	0	0	0	(18)	0	18	0	0
Novo pripoznanje finančnih sredstev	83	277	0	0	360	68	0	107	0	175
Zmanjšanja zaradi odprave pripoznanja	(30)	(277)	(77)	0	(384)	(539)	0	(217)	0	(756)
Ostale spremembe bruto zneskov	(10)	0	0	0	(10)	1	0	36	0	37
<b>Stanje 31. decembra</b>	<b>70</b>	<b>1</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>71</b>	<b>28</b>	<b>1</b>	<b>77</b>	<b>0</b>	<b>106</b>



## g) Gibanje prevzetih in pogojnih zunajbilančnih obveznosti

Skupina DBS	2022					2021				
	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj
Stanje 1. januarja	71.595	4.465	77	0	76.137	67.993	1.003	97	0	69.093
prenos v Skupino 1	1.524	(1.524)	0	0	0	1.034	(1.034)	0	0	0
prenos v Skupino 2	(3.685)	3.720	(35)	0	0	(5.743)	5.796	(53)	0	0
prenos v Skupino 3	(36)	(23)	59	0	0	(14)	(8)	22	0	0
Novo pripoznanje finančnih sredstev	48.963	27.656	21	0	76.640	43.531	2.801	13	0	46.345
Zmanjšanja zaradi odprave pripoznanja	(16.326)	(7.687)	(54)	0	(24.067)	(16.329)	(548)	(11)	0	(16.888)
Ostale spremembe bruto zneskov	(25.042)	(20.042)	(1)	0	(45.085)	(18.877)	(3.545)	9	0	(22.413)
<b>Stanje 31. decembra</b>	<b>76.993</b>	<b>6.565</b>	<b>67</b>	<b>0</b>	<b>83.625</b>	<b>71.595</b>	<b>4.465</b>	<b>77</b>	<b>0</b>	<b>76.137</b>

DBS d. d.	2022					2021				
	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj
Stanje 1. januarja	72.244	4.465	76	0	76.785	68.247	1.003	97	0	69.347
prenos v Skupino 1	1.524	(1.524)	0	0	0	1.034	(1.034)	0	0	0
prenos v Skupino 2	(3.685)	3.720	(35)	0	0	(5.743)	5.796	(53)	0	0
prenos v Skupino 3	(36)	(23)	59	0	0	(14)	(8)	22	0	0
Novo pripoznanje finančnih sredstev	48.964	27.656	21	0	76.641	43.531	2.801	13	0	46.345
Zmanjšanja zaradi odprave pripoznanja	(16.327)	(7.687)	(53)	0	(24.067)	(16.329)	(548)	(11)	0	(16.888)
Ostale spremembe bruto zneskov	(25.142)	(20.042)	(1)	0	(45.185)	(18.482)	(3.545)	8	0	(22.019)
<b>Stanje 31. decembra</b>	<b>77.542</b>	<b>6.565</b>	<b>67</b>	<b>0</b>	<b>84.174</b>	<b>72.244</b>	<b>4.465</b>	<b>76</b>	<b>0</b>	<b>76.785</b>

### 5.1.6. Dolžniški vrednostni papirji in blagajniški zapisi

Za oceno tveganja dolžniških vrednostnih papirjev Skupina uporablja bodisi interno bonitetno oceno izdajatelja bodisi zunanjo bonitetno oceno priznanih bonitetnih agencij. 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 priznane bonitetne agencije na dan 31. 12. 2022 in 31. 12. 2021.

Skupina DBS	2022				2021			
	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	9.614	0	0	9.614	764	0	0	764
AA+	10.246	0	0	10.246	0	0	0	0
AA	17.611	0	0	17.611	15.330	0	0	15.330
AA-	101.773	0	0	101.773	147.608	0	0	147.608
A+	2.164	0	0	2.164	756	0	0	756
A	710	0	0	710	340	0	0	340
A-	704	0	0	704	502	0	0	502
BBB+	574	0	0	574	88	0	0	88
BBB	0	0	0	0	534	0	0	534
BBB-	0	0	0	0	98	0	0	98
Neocenjeni	28.054	0	0	28.054	3.089	0	0	3.089
<b>Skupaj</b>	<b>171.450</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>171.450</b>	<b>169.109</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>169.109</b>

DBS d. d.	2022				2021			
	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	9.614	0	0	9.614	764	0	0	764
AA+	10.246	0	0	10.246	0	0	0	0
AA	17.611	0	0	17.611	15.330	0	0	15.330
AA-	101.773	0	0	101.773	147.608	0	0	147.608
A+	2.164	0	0	2.164	756	0	0	756
A	710	0	0	710	340	0	0	340
A-	704	0	0	704	502	0	0	502
BBB+	574	0	0	574	88	0	0	88
BBB	0	0	0	0	534	0	0	534
BBB-	0	0	0	0	98	0	0	98
Neocenjeni	28.054	0	0	28.054	3.089	0	0	3.089
<b>Skupaj</b>	<b>171.450</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>171.450</b>	<b>169.109</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>169.109</b>

Tako v letu 2022 kot tudi v letu 2021 so največji delež portfelja obveznic predstavljale državne obveznice, in sicer v višini 158,8 mio EUR (konec leta 2021: 159 mio EUR). Poleg državnih obveznic je Skupina v portfelju imela tudi obveznice institucij v višini 6,3 mio EUR. Preostanek portfelja v višini 6,3 mio EUR predstavljajo podjetniške obveznice, ki so jih izdala večja svetovna podjetja. 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 2022 je Skupina pridobila sredstva s priposestovanjem premoženja, ki ga ima v posesti kot jamstvo, in sicer:

	Knjigovodska vrednost			
	Skupina DBS		DBS d. d.	
	2022	2021	2022	2021
Nepremičnine	199	1.921	199	1.921
Premičnine	6	0	6	0
<b>Skupaj</b>	<b>205</b>	<b>1.921</b>	<b>205</b>	<b>1.921</b>

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

V tabeli so prikazane preostale zapadlosti po kategorijah izpostavljenosti.

#### Skupina DBS

Kategorija izpostavljenosti	Preostala zapadlost na dan 31. 12. 2022			Preostala zapadlost na dan 31. 12. 2021		
	do 1 leta	nad 1 letom	SKUPAJ	do 1 leta	nad 1 letom	SKUPAJ
01 Do enot centralne ravni držav ali centralnih bank	228.152	330.695	558.847	253.930	338.118	592.048
02 Do enot regionalne ali lokalne ravni držav	13.919	65.923	79.842	1.637	9.492	11.129
03 Do subjektov javnega sektorja	711	3.310	4.021	2.092	1.298	3.390
04 Do multilateralnih razvojnih bank	746	803	1.549	0	0	0
05 Do mednarodnih organizacij	2.966	2.454	5.420	0	0	0
06 Do institucij	20.914	3.701	24.615	26.333	3.700	30.033
07 Do podjetij	19.016	17.674	36.690	13.878	16.229	30.107
08 Izpostavljenost na drobno	76.278	284.892	361.170	74.655	165.145	239.800
09 Izpostavljenosti, zavarovane s hipotekami na nepremičnine	24.561	144.695	169.256	24.036	264.525	288.561
10 Neplačane izpostavljenosti	4.039	2.705	6.744	6.155	1.535	7.690
11 Postavke, povezane z zelo visokim tveganjem	1.024	1.425	2.449	2.245	524	2.769
14 Izpostavljenost iz naslova naložb v investicijske sklade	0	2.578	2.578	1	2.697	2.698
15 Druge postavke	18.893	935	19.828	19.339	476	19.815
16 Izpostavljenosti iz naslova lastniških instrumentov	206	0	206	3.133	0	3.133
Na dan 31. decembra	411.425	861.790	1.273.215	427.434	803.739	1.231.173

#### DBS d. d.

Kategorija izpostavljenosti	Preostala zapadlost na dan 31. 12. 2022			Preostala zapadlost na dan 31. 12. 2021		
	do 1 leta	nad 1 letom	SKUPAJ	do 1 leta	nad 1 letom	SKUPAJ
01 Do enot centralne ravni držav ali centralnih bank	228.131	330.695	558.826	253.923	338.118	592.041
02 Do enot regionalne ali lokalne ravni držav	13.919	65.923	79.842	1.637	9.492	11.129
03 Do subjektov javnega sektorja	711	3.310	4.021	2.092	1.298	3.390
04 Do multilateralnih razvojnih bank	746	803	1.549	0	0	0
05 Do mednarodnih organizacij	2.966	2.454	5.420	0	0	0
06 Do institucij	20.914	3.701	24.615	26.333	3.700	30.033
07 Do podjetij	17.671	26.874	44.545	12.437	23.679	36.116
08 Izpostavljenost na drobno	75.266	273.458	348.724	73.892	156.205	230.097
09 Izpostavljenosti, zavarovane s hipotekami na nepremičnine	25.716	143.725	169.441	25.140	264.023	289.163
10 Neplačane izpostavljenosti	3.446	2.694	6.140	5.554	1.508	7.062
11 Postavke, povezane z zelo visokim tveganjem	1.024	1.425	2.449	2.239	524	2.763
14 Izpostavljenost iz naslova naložb v investicijske sklade	0	2.578	2.578	1	2.697	2.698
15 Druge postavke	18.774	879	19.653	19.134	461	19.595
16 Izpostavljenosti iz naslova lastniških instrumentov	5.449	0	5.449	7.937	0	7.937
Na dan 31. decembra	414.733	858.519	1.273.251	430.319	801.705	1.232.024

Skupina ob koncu leta 2022 izkazuje 32 % preostale izpostavljenosti do enega leta in 68 % nad enim letom. V letu 2022 so se, absolutno gledano, najbolj znižale vrednosti izpostavljenosti, zavarovanih s hipotekami na nepremičnine, sledijo izpostavljenosti do enot centralne ravni držav ali centralnih bank in izpostavljenosti do institucij, najbolj pa so se povečale izpostavljenosti na drobno, sledijo izpostavljenosti do enot regionalne ali lokalne ravni držav in izpostavljenosti do podjetij. 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 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.

#### Skupina DBS

Kategorija izpostavljenosti		2022		2021	
		Neto vrednost izpostavljenosti	Kapitalska zahteva	Neto vrednost izpostavljenosti	Kapitalska zahteva
01	Do enot centralne ravni držav ali centralnih bank	558.847	541	592.048	585
02	Do enot regionalne ali lokalne ravni držav	79.842	1.278	11.129	178
03	Do subjektov javnega sektorja	4.021	30	3.390	25
04	Do multilateralnih razvojnih bank	1.549	0	0	0
05	Do mednarodnih organizacij	5.420	0	0	0
06	Do institucij	24.615	1.353	30.033	1.850
07	Do podjetij	36.690	2.142	30.107	1.855
08	Izpostavljenost na drobno	361.170	18.617	239.800	11.646
09	Izpostavljenosti, zavarovane s hipotekami na nepremičnine	169.256	6.496	288.561	10.091
10	Neplačane izpostavljenosti	6.744	635	7.690	655
11	Postavke, povezane z zelo visokim tveganjem	2.449	294	2.769	331
14	Izpostavljenost iz naslova naložb v investicijske sklade	2.578	25	2.698	27
15	Druge postavke	19.828	1.028	19.815	1.022
16	Izpostavljenosti iz naslova lastniških instrumentov	206	16	3.133	251
Na dan 31. decembra		1.273.215	32.455	1.231.173	28.517

### 5.1.10. Neto vrednost izpostavljenosti in povprečni znesek izpostavljenosti banke kreditnemu tveganju na dan 31. 12. 2022 in 31. 12. 2021

Spodnja tabela predstavlja neto vrednost izpostavljenosti in povprečni znesek izpostavljenosti banke kreditnemu tveganju na dan 31. 12. 2022 v primerjavi s stanjem na dan 31. 12. 2021, 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		2022		2021	
		Neto vrednost izpostavljenosti	Povprečni znesek izpostavljenosti	Neto vrednost izpostavljenosti	Povprečni znesek izpostavljenosti
01	Do enot centralne ravni držav ali centralnih bank	558.826	572.329	592.041	563.215
02	Do enot regionalne ali lokalne ravni držav	79.842	49.679	11.129	5.683
03	Do subjektov javnega sektorja	4.021	4.677	3.390	5.585
04	Do multilateralnih razvojnih bank	1.549	949	0	0
05	Do mednarodnih organizacij	5.420	3.573	0	0
06	Do institucij	24.615	28.509	30.033	32.229
07	Do podjetij	44.545	43.113	36.116	38.143
08	Izpostavljenost na drobno	348.724	291.011	230.097	228.656
09	Izpostavljenosti, zavarovane s hipotekami na nepremičnine	169.441	227.806	289.163	288.070
10	Neplačane izpostavljenosti	6.140	5.644	7.062	8.226
11	Postavke, povezane z zelo visokim tveganjem	2.449	3.490	2.763	4.127
14	Izpostavljenost iz naslova naložb v investicijske sklade	2.578	2.604	2.698	2.707
15	Druge izpostavljenosti	19.653	19.660	19.594	17.398
16	Izpostavljenosti iz naslova lastniških instrumentov	5.449	5.839	7.937	7.641
Na dan 31. decembra		1.273.251	1.258.884	1.232.023	1.201.680

## 5.2. Tržno tveganje

Skupina ima za upravljanje tržnih tveganj opredeljeno Politiko prevzemanja in upravljanja tržnih tveganj. Skladno s to 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).

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.

Izpostavljenost Skupine tržnim tveganjem je majhna, saj 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.

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 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.

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 ter kredite in druga finančna sredstva, ki so namenjeni trgovanju in vključeni v kapitalsko zahtevo za kreditno tveganje.

	Skupina DBS		DBS d. d.	
	2022	2021	2022	2021
Lastniški finančni instrumenti	6	4	6	4
Kreditni in druga finančna sredstva	2	385	2	385
<b>VSOTA KAPITALSKIH ZAHTEV ZA TRŽNA TVEGANJA</b>	<b>8</b>	<b>389</b>	<b>8</b>	<b>389</b>

Skupina je na dan 31. 12. 2022 imela minimalni obseg trgovalnega portfelja v višini 91 tisoč EUR.

### 5.2.1. Metode merjenja tveganja iz trgovanja z lastniškimi vrednostnimi papirji trgovalnega portfelja

Za merjenje in obvladovanje tržnega tveganja Skupina za svoj trgovni 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. 2022 je vrednost VaR iz naslova tržnega prevrednotenja naložb v lastniške vrednostne papirje znašala 11 tisoč EUR (31. 12. 2021: 5 tisoč 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 trgovne 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. 2022 Skupina v obvezniškem trgovnem 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 2022 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. 2022 in 31. 12. 2021, razvrščeni po valutah, so prikazani v naslednjih tabelah.

## Skupina DBS

VALUTNO TVEGANJE na dan 31. 12. 2022					
Bilančne postavke	EUR	USD	CHF	OSTALO	Skupaj
Denar v blagajni, stanje na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah	216.474	255	409	2.283	219.421
Finančna sredstva v posesti za trgovanje	70	21	0	0	91
Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	2.714	0	0	0	2.714
Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti	927.547	3.028	5.144	359	936.078
- dolžniški vrednostni papirji	163.051	3.027	5.013	359	171.450
- krediti bankam	1.189	0	0	0	1.189
- krediti strankam, ki niso banke	761.243	0	131	0	761.374
- druga finančna sredstva	2.064	1	0	0	2.065
Opredmetena sredstva	27.538	0	0	0	27.538
- opredmetena osnovna sredstva	10.709	0	0	0	10.709
- naložbene nepremičnine	16.829	0	0	0	16.829
Neopredmetena sredstva	857	0	0	0	857
Terjatve za davek od dohodkov pravnih oseb	2.675	0	4	0	2.679
- terjatve za davek	0	0	0	0	0
- odložene terjatve za davek	2.675	0	4	0	2.679
Druge sredstva	1.203	0	0	0	1.203
Nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo in ustavljeno poslovanje	28	0	0	0	28
<b>SKUPAJ SREDSTVA (1)</b>	<b>1.179.106</b>	<b>3.304</b>	<b>5.557</b>	<b>2.642</b>	<b>1.190.609</b>
Finančne obveznosti v posesti za trgovanje	22	0	0	0	22
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	1.097.532	3.289	5.575	2.538	1.108.934
- vloge bank in centralnih bank	55	0	0	0	55
- vloge strank, ki niso banke	1.093.724	3.264	5.575	2.538	1.105.101
- druge finančne obveznosti	3.753	25	0	0	3.778
Rezervacije	1.906	0	0	7	1.913
Obveznosti za davek od dohodkov pravnih oseb	187	0	0	0	187
- obveznosti za davek	186	0	0	0	186
- odložene obveznosti za davek	1	0	0	0	1
Druge obveznosti	2.162	0	0	0	2.162
<b>SKUPAJ OBVEZNOSTI (2)</b>	<b>1.101.809</b>	<b>3.289</b>	<b>5.575</b>	<b>2.545</b>	<b>1.113.218</b>
<b>NEUSKLAJENOST (1) manj (2)</b>	<b>77.297</b>	<b>15</b>	<b>(18)</b>	<b>97</b>	<b>77.391</b>
<b>Zunajbilančne obveznosti</b>	<b>83.008</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>616</b>	<b>83.624</b>

VALUTNO TVEGANJE na dan 31. 12. 2021					
Bilančne postavke	EUR	USD	CHF	OSTALO	Skupaj
Skupaj sredstva	1.143.293	2.989	4.740	2.014	1.153.036
Skupaj obveznosti	1.071.116	2.989	4.758	2.018	1.080.881
<b>NEUSKLAJENOST (1) manj (2)</b>	<b>72.177</b>	<b>0</b>	<b>(18)</b>	<b>(4)</b>	<b>72.155</b>
<b>Zunajbilančne obveznosti</b>	<b>75.518</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>618</b>	<b>76.136</b>

DBS d. d.

**VALUTNO TVEGANJE na dan 31. 12. 2022**

Bilančne postavke	EUR	USD	CHF	OSTALO	Skupaj
Denar v blagajni, stanje na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah	216.474	255	409	2.283	219.421
Finančna sredstva v posesti za trgovanje	70	21	0	0	91
Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	2.714	0	0	0	2.714
Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti	923.635	3.028	5.168	359	932.190
- dolžniški vrednostni papirji	163.051	3.027	5.013	359	171.450
- krediti bankam	1.189	0	0	0	1.189
- krediti strankam, ki niso banke	757.408	0	155	0	757.563
- druga finančna sredstva	1.987	1	0	0	1.988
Naložbe v kapital odvisnih družb, skupaj obvladovanih družb in pridruženih družb	5.243	0	0	0	5.243
Opredmetena sredstva	26.225	0	0	0	26.225
- opredmetena osnovna sredstva	10.600	0	0	0	10.600
- naložbene nepremičnine	15.625	0	0	0	15.625
Neopredmetena sredstva	774	0	0	0	774
Terjatve za davek od dohodkov pravnih oseb	2.675	0	4	0	2.679
- terjatve za davek	0	0	0	0	0
- odložene terjatve za davek	2.675	0	4	0	2.679
Druge sredstva	676	0	0	0	676
<b>SKUPAJ SREDSTVA (1)</b>	<b>1.178.486</b>	<b>3.304</b>	<b>5.581</b>	<b>2.642</b>	<b>1.190.013</b>
Finančne obveznosti v posesti za trgovanje	22	0	0	0	22
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	1.097.582	3.289	5.575	2.538	1.108.984
- vloge bank in centralnih bank	55	0	0	0	55
- vloge strank, ki niso banke	1.093.785	3.264	5.575	2.538	1.105.162
- druge finančne obveznosti	3.742	25	0	0	3.767
Rezervacije	1.873	0	0	7	1.880
Obveznosti za davek od dohodkov pravnih oseb	186	0	0	0	186
- obveznosti za davek	185	0	0	0	185
- odložene obveznosti za davek	1	0	0	0	1
Druge obveznosti	1.763	0	0	0	1.763
<b>SKUPAJ OBVEZNOSTI (2)</b>	<b>1.101.426</b>	<b>3.289</b>	<b>5.575</b>	<b>2.545</b>	<b>1.112.835</b>
<b>NEUSKLAJENOST (1) manj (2)</b>	<b>77.060</b>	<b>15</b>	<b>6</b>	<b>97</b>	<b>77.178</b>
<b>Zunajbilančne obveznosti</b>	<b>83.558</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>616</b>	<b>84.174</b>

**VALUTNO TVEGANJE na dan 31. 12. 2021**

Bilančne postavke	EUR	USD	CHF	OSTALO	Skupaj
Skupaj sredstva	1.143.356	2.989	4.742	2.014	1.153.101
Skupaj obveznosti	1.071.309	2.989	4.756	2.018	1.081.072
<b>NEUSKLAJENOST (1) manj (2)</b>	<b>72.047</b>	<b>0</b>	<b>(14)</b>	<b>(4)</b>	<b>72.029</b>
<b>Zunajbilančne obveznosti</b>	<b>76.167</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>618</b>	<b>76.785</b>

Banka na dan 31. 12. 2022 ne izkazuje kapitalske zahteve za valutna tveganja, saj skupna neto pozicija v tujih valutah ne presega 2 % kapitala banke.

### 5.3. Obrestno tveganje in tveganje spremembe kreditnega razmika

Skupina za obvladovanje obrestnega tveganja uporablja Politiko prevzemanja in upravljanja obrestnega tveganja v bančni knjigi in tveganja spremembe kreditnega razmika, ki je posledica dejavnosti iz netrgovalne knjige. 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 obrestno izpostavljenost, povezano s postavkami v bančni knjigi. Pri tem uporablja 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. 2022 2,5 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, četrtno 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 kvartalno izračunava vpliv različnih obrestnih šokov na ekonomsko vrednost lastniškega kapitala (EVE). Ta 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. Skupina prav tako kvartalno z analizo vrzeli spremlja tudi občutljivost neto obrestnih prihodkov (NII) v prihodnjih 12 mesecih na podlagi dveh standardiziranih stresnih scenarijev v obliki vzporednega premika krivulje donosnosti za +/- 200 bazičnih točk.

Skupina spremlja in ocenjuje tudi izpostavljenosti, ki izhajajo iz tveganja spremembe kreditnega razmika, ta pa je posledica dejavnosti iz netrgovalne knjige (CSRBB). Skupina izračunava kapitalske potrebe kot zmanjšanje EVE iz naslova zvišanja zahtevanega donosa zaradi povečanja kreditnega razmika pri dolžniških vrednostnih papirjih, ki so knjiženi v netrgovalno knjigo.

Naslednji tabeli povzemata izpostavljenost obrestnemu tveganju na dan 31. 12. 2022 in 31. 12. 2021. 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. 2022

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	219.421	30	219.391	16.990	191.842	10.559	0	0	0
Finančna sredstva v posesti za trgovanje	91	91	0	0	0	0	0	0	0
Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	2.714	2.714	0	0	0	0	0	0	0
Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti	936.078	6.597	929.481	279.608	44.465	220.335	194.612	94.474	95.987
- dolžniški vrednostni papirji	171.450	774	170.676	0	869	16.579	21.513	71.100	60.615
- krediti bankam	1.189	0	1.189	0	1.189	0	0	0	0
- krediti strankam, ki niso banke	761.374	3.758	757.616	279.608	42.407	203.756	173.099	23.374	35.372
- druga finančna sredstva	2.065	2.065	0	0	0	0	0	0	0
Druge sredstva	1.203	1.203	0	0	0	0	0	0	0
Nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo in ustavljeno poslovanje	28	28	0	0	0	0	0	0	0
<b>SKUPAJ SREDSTVA</b>	<b>1.159.535</b>	<b>10.663</b>	<b>1.148.872</b>	<b>296.598</b>	<b>236.307</b>	<b>230.894</b>	<b>194.612</b>	<b>94.474</b>	<b>95.987</b>
Finančne obveznosti v posesti za trgovanje	22	22	0	0	0	0	0	0	0
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	1.108.934	4.912	1.104.022	950.240	94.875	16.125	30.499	12.075	208
- vloge bank in centralnih bank	55	0	55	55	0	0	0	0	0
- vloge strank, ki niso banke	1.105.101	1.134	1.103.967	950.185	94.875	16.125	30.499	12.075	208
- druge finančne obveznosti	3.778	3.778	0	0	0	0	0	0	0
Druge obveznosti	2.162	2.162	0	0	0	0	0	0	0
<b>SKUPAJ OBVEZNOSTI</b>	<b>1.111.118</b>	<b>7.096</b>	<b>1.104.022</b>	<b>950.240</b>	<b>94.875</b>	<b>16.125</b>	<b>30.499</b>	<b>12.075</b>	<b>208</b>
<b>Neto izpostavljenost obrestnemu tveganju</b>	<b>48.417</b>	<b>3.567</b>	<b>44.850</b>	<b>(653.642)</b>	<b>141.432</b>	<b>214.769</b>	<b>164.113</b>	<b>82.399</b>	<b>95.779</b>

## 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
Skupaj sredstva	1.119.942	13.540	1.106.402	519.303	24.935	254.209	161.187	61.311	85.457
Skupaj obveznosti	1.078.442	10.867	1.067.575	862.195	101.843	34.150	52.081	17.132	174
<b>Neto izpostavljenost obrestnemu tveganju</b>	<b>41.500</b>	<b>2.673</b>	<b>38.827</b>	<b>(342.892)</b>	<b>(76.908)</b>	<b>220.059</b>	<b>109.106</b>	<b>44.179</b>	<b>85.283</b>

## DBS d. d.

## OBRETNOSTI TVEGANJE na dan 31. 12. 2022

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	219.421	30	219.391	16.990	191.842	10.559	0	0	0
Finančna sredstva v posesti za trgovanje	91	91	0	0	0	0	0	0	0
Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	2.714	2.714	0	0	0	0	0	0	0
Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti	932.190	6.035	926.155	280.168	30.543	220.747	196.306	101.649	96.742
- dolžniški vrednostni papirji	171.450	774	170.676	0	869	16.579	21.513	71.100	60.615
- krediti bankam	1.189	0	1.189	0	1.189	0	0	0	0
- krediti strankam, ki niso banke	757.563	3.273	754.290	280.168	28.485	204.168	174.793	30.549	36.127
- druga finančna sredstva	1.988	1.988	0	0	0	0	0	0	0
Naložbe v kapital odvisnih, pridruženih in skupaj obvladovanih družb	5.243	5.243	0	0	0	0	0	0	0
Druge sredstva	676	676	0	0	0	0	0	0	0
<b>SKUPAJ SREDSTVA</b>	<b>1.160.335</b>	<b>14.789</b>	<b>1.145.546</b>	<b>297.158</b>	<b>222.385</b>	<b>231.306</b>	<b>196.306</b>	<b>101.649</b>	<b>96.742</b>
Finančne obveznosti v posesti za trgovanje	22	22	0	0	0	0	0	0	0
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	1.108.984	4.901	1.104.083	950.301	94.875	16.125	30.499	12.075	208
- vloge bank in centralnih bank	55	0	55	55	0	0	0	0	0
- vloge strank, ki niso banke	1.105.162	1.134	1.104.028	950.246	94.875	16.125	30.499	12.075	208
- druge finančne obveznosti	3.767	3.767	0	0	0	0	0	0	0
Druge obveznosti	1.763	1.763	0	0	0	0	0	0	0
<b>SKUPAJ OBVEZNOSTI</b>	<b>1.110.769</b>	<b>6.686</b>	<b>1.104.083</b>	<b>950.301</b>	<b>94.875</b>	<b>16.125</b>	<b>30.499</b>	<b>12.075</b>	<b>208</b>
<b>Neto izpostavljenost obrestnemu tveganju</b>	<b>49.566</b>	<b>8.103</b>	<b>41.463</b>	<b>(653.143)</b>	<b>127.510</b>	<b>215.181</b>	<b>165.807</b>	<b>89.574</b>	<b>96.534</b>

OBRETNOSTNO 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
Skupaj sredstva	1.121.592	18.051	1.103.541	516.442	24.935	254.209	161.187	61.311	85.457
Skupaj obveznosti	1.078.655	10.637	1.068.018	862.638	101.843	34.150	52.081	17.132	174
<b>Neto izpostavljenost obrestnemu tveganju</b>	<b>42.937</b>	<b>7.414</b>	<b>35.523</b>	<b>(346.196)</b>	<b>(76.908)</b>	<b>220.059</b>	<b>109.106</b>	<b>44.179</b>	<b>85.283</b>

Na dan 31. 12. 2022 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 2022 izviralo predvsem iz neusklajene ročnosti oziroma ponovnega določanja obrestne mere med obrestno občutljivimi naložbami in obveznostmi.

V letu 2023 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 ter tveganja spremembe kreditnega razmika, 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.			
	2022		2021		2022		2021	
	EUR	USD	EUR	USD	EUR	USD	EUR	USD
<b>Sredstva</b>	%		%		%		%	
Denar v blagajni, stanje na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah	1,87	0,01	(0,37)	0,01	1,87	0,01	(0,37)	0,01
Dolžniški vrednostni papirji	0,94	1,64	1,33	2,26	0,94	1,64	1,33	2,26
Kreditni bankam	(0,75)	0,00	0,11	0,00	(0,75)	0,00	0,11	0,00
Kreditni strankam, ki niso banke	3,05	0,00	1,98	0,00	2,97	0,00	1,92	0,00
<b>Obveznosti</b>								
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	0,01	0,04	0,02	0,00	0,01	0,04	0,02	0,00
Podrejene obveznosti	6,00	0,00	5,83	0,00	6,00	0,00	5,83	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 potreben minimalni obseg likvidnostnih rezerv Skupine in je čas od začetnega dne analize do trenutka, ko kumulativna likvidnostna vrzel postane negativna in znaša več, kot so celotna neobremenjena likvidna sredstva Skupine.

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

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

Skupina prav tako vsaj enkrat letno opravi stresno testiranje načrta neprekinjene likvidnosti, ki poteka na osnovi scenarija likvidnostnega šoka, ki ga pripravi Sektor uravnavanja tveganj. Oddelek zakladništva na podlagi tega scenarija pripravi odziv Skupine ter natančno popiše trajanje in izvedbo simuliranega postopka sanacije šoka, vključno z oceno potencialnih finančnih posledic. Z usklajenim poročilom o izvedbi stresnega testiranja načrta neprekinjene likvidnosti se seznanijo likvidnostna komisija.

Celovito se likvidnostno tveganje na ravni Skupine enkrat letno ocenjuje v okviru procesa notranjega presojanja likvidnostne ustreznosti (ILAAP), s katerim se ocenjujeta likvidnost in upravljanje likvidnostnega tveganja.

V letu 2022 je Skupina razpolagala z ustreznim obsegom likvidnostnih rezerv, ki so na voljo za poravnavo vseh obveznosti in za kritje zunajbilančnih obveznosti. Ima ustrezne zaloge 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 dnevniških operacij upravljanja likvidnosti.

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. 2022 znašal 372,76 %. 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. 2022 znašal 174,99 %.

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. 2022 in 31. 12. 2021. Posamezni finančni instrumenti so v tabelo uvrščeni po nediskontiranih vrednostih glede na preostalo pogodbeno zapadlost na dan 31. 12. 2022, ki poleg knjigovodskih vrednosti finančnih sredstev vključujejo tudi pričakovane prihodnje denarne tokove iz naslova obresti.

## Skupina DBS

## LIKVIDNOSTNO TVEGANJE na dan 31. 12. 2022

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	16.990	191.876	10.581	0	0	0	219.447
Finančna sredstva v posesti za trgovanje	91	0	0	0	0	0	91
Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	136	2.578	0	0	0	0	2.714
Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti	10.181	5.625	49.248	118.466	524.971	338.509	1.047.000
- dolžniški vrednostni papirji	0	480	17.217	22.301	74.731	60.763	175.492
- krediti bankam	0	1.189	0	0	0	0	1.189
- krediti strankam, ki niso banke	9.736	2.765	31.875	96.163	450.016	277.699	868.254
- druga finančna sredstva	445	1.191	156	2	224	47	2.065
Druga sredstva	396	72	486	9	15	225	1.203
Nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo in ustavljeno poslovanje	28	0	0	0	0	0	28
<b>SKUPAJ SREDSTVA</b>	<b>27.822</b>	<b>200.151</b>	<b>60.315</b>	<b>118.475</b>	<b>524.986</b>	<b>338.734</b>	<b>1.270.455</b>
Finančne obveznosti v posesti za trgovanje	0	22	0	0	0	0	22
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	954.771	94.891	16.142	30.534	12.589	212	1.109.139
- vloge bank in centralnih bank	55	0	0	0	0	0	55
- vloge strank, ki niso banke	951.052	94.880	16.136	30.534	12.492	212	1.105.306
- druge finančne obveznosti	3.664	11	6	0	97	0	3.778
Druge obveznosti	1.696	356	0	32	78	0	2.162
<b>SKUPAJ OBVEZNOSTI</b>	<b>956.467</b>	<b>95.269</b>	<b>16.142</b>	<b>30.566</b>	<b>12.667</b>	<b>212</b>	<b>1.111.323</b>
<b>Neto izpostavljenost likvidnostnemu tveganju</b>	<b>(928.645)</b>	<b>104.882</b>	<b>44.173</b>	<b>87.909</b>	<b>512.319</b>	<b>338.522</b>	<b>159.132</b>

## 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
Skupaj sredstva	214.839	12.455	85.513	92.518	365.494	424.229	1.195.048
Skupaj obveznosti	863.235	107.203	35.589	55.526	15.768	1.601	1.078.922
<b>Neto izpostavljenost likvidnostnemu tveganju</b>	<b>(648.396)</b>	<b>(94.748)</b>	<b>49.924</b>	<b>36.992</b>	<b>349.726</b>	<b>422.628</b>	<b>116.126</b>

## DBS d. d.

## LIKVIDNOSTNO TVEGANJE na dan 31. 12. 2022

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	16.990	191.876	10.581	0	0	0	219.447
Finančna sredstva v posesti za trgovanje	91	0	0	0	0	0	91
Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	136	2.578	0	0	0	0	2.714
Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti	9.386	6.149	48.694	117.018	522.710	337.206	1.041.163
- dolžniški vrednostni papirji	0	480	17.217	22.301	74.731	60.763	175.492
- krediti bankam	0	1.189	0	0	0	0	1.189
- krediti strankam, ki niso banke	8.941	3.364	31.321	94.717	447.755	276.396	862.494
- druga finančna sredstva	445	1.116	156	0	224	47	1.988
Naložbe v kapital odvisnih družb, skupaj obvladovanih družb in pridruženih družb	5.243	0	0	0	0	0	5.243
Druga sredstva	396	55	0	0	0	225	676
<b>SKUPAJ SREDSTVA</b>	<b>32.242</b>	<b>200.658</b>	<b>59.275</b>	<b>117.018</b>	<b>522.710</b>	<b>337.431</b>	<b>1.269.334</b>
Finančne obveznosti v posesti za trgovanje	0	22	0	0	0	0	22
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	954.832	94.880	16.142	30.534	12.589	212	1.109.189
- vloge bank in centralnih bank	55	0	0	0	0	0	55
- vloge strank, ki niso banke	951.113	94.880	16.136	30.534	12.492	212	1.105.367
- druge finančne obveznosti	3.664	0	6	0	97	0	3.767
Druge obveznosti	1.696	35	0	32	0	0	1.763
<b>SKUPAJ OBVEZNOSTI</b>	<b>956.528</b>	<b>94.937</b>	<b>16.142</b>	<b>30.566</b>	<b>12.589</b>	<b>212</b>	<b>1.110.974</b>
<b>Neto izpostavljenost likvidnostnemu tveganju</b>	<b>(924.286)</b>	<b>105.721</b>	<b>43.133</b>	<b>86.452</b>	<b>510.121</b>	<b>337.219</b>	<b>158.360</b>



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
Skupaj sredstva	218.248	14.007	84.949	91.065	364.144	424.127	1.196.540
Skupaj obveznosti	863.678	107.060	35.587	55.526	15.683	1.601	1.079.135
<b>Neto izpostavljenost likvidnostnemu tveganju</b>	<b>(645.430)</b>	<b>(93.053)</b>	<b>49.362</b>	<b>35.539</b>	<b>348.461</b>	<b>422.526</b>	<b>117.405</b>

Likvidnostni razmik v časovnem intervalu na vpogled je sicer močno negativen, vendar je pri tem treba upoštevati dejstvo, da so v intervalu na vpogled v okviru finančnih obveznosti vključene vse vpogledne vloge, čeprav Skupina pri izračunu količnika likvidnostnega kritja po stanju na dan 31. 12. 2022 (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. 2022 je imela Skupina slabih 374 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

	2022					2021				
	Knjigovod-ska vrednost	Poštena vrednost				Knjigovod-ska vrednost	Poštena vrednost			
		Raven 1	Raven 2	Raven 3	Skupaj		Raven 1	Raven 2	Raven 3	Skupaj
<b>Sredstva</b>										
Dolžniški vrednostni papirji po odplačni vrednosti	171.450	156.058	0	0	156.058	169.109	172.230	0	0	172.230
Kreditni bankam	1.189	0	0	1.189	1.189	1.400	0	0	1.400	1.400
Kreditni strankam, ki niso banke	761.187	0	0	870.131	870.131	726.379	0	0	778.956	778.956
Druga finančna sredstva	2.065	0	0	2.065	2.065	1.393	0	0	1.393	1.393
<b>Skupaj sredstva</b>	<b>935.891</b>	<b>156.058</b>	<b>0</b>	<b>873.385</b>	<b>1.029.443</b>	<b>898.281</b>	<b>172.230</b>	<b>0</b>	<b>781.749</b>	<b>953.979</b>
<b>Obveznosti</b>										
Vloge bank	55	0	0	55	55	511	0	0	511	511
Vloge strank, ki niso banke*	1.105.101	0	0	1.105.101	1.105.101	1.066.309	0	0	1.066.309	1.066.309
Kreditni bank in centralnih bank*	0	0	0	0	0	2.055	0	0	2.055	2.055
Druge finančne obveznosti	3.778	0	0	3.778	3.778	3.085	0	0	3.085	3.085
<b>Skupaj obveznosti</b>	<b>1.108.934</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>1.108.934</b>	<b>1.108.934</b>	<b>1.071.960</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>1.071.960</b>	<b>1.071.960</b>

\* Po Metodologiji za izdelavo rekapitulacije izkaza finančnega položaja so v letih 2022 in 2021 med vloge strank, ki niso banke, in kredite bank vključeni vloge in krediti z lastnostmi podrejenih obveznosti.

DBS d. d.

	2022					2021				
	Knjigovodska vrednost	Poštena vrednost				Knjigovodska vrednost	Poštena vrednost			
		Raven 1	Raven 2	Raven 3	Skupaj		Raven 1	Raven 2	Raven 3	Skupaj
<b>Sredstva</b>										
Dolžniški vrednostni papirji po odplačni vrednosti	171.450	156.058	0	0	156.058	169.109	172.230	0	0	172.230
Kreditni bankam	1.189	0	0	1.189	1.189	1.400	0	0	1.400	1.400
Kreditni strankam, ki niso banke	757.563	0	0	864.385	864.385	723.701	0	0	774.594	774.594
Druga finančna sredstva	1.988	0	0	1.988	1.988	1.325	0	0	1.325	1.325
<b>Skupaj sredstva</b>	<b>932.190</b>	<b>156.058</b>	<b>0</b>	<b>867.562</b>	<b>1.023.620</b>	<b>895.535</b>	<b>172.230</b>	<b>0</b>	<b>777.319</b>	<b>949.549</b>
<b>Obveznosti</b>										
Vloge bank	55	0	0	55	55	511	0	0	511	511
Vloge strank, ki niso banke*	1.105.162	0	0	1.105.162	1.105.162	1.066.756	0	0	1.066.756	1.066.756
Kreditni bank in centralnih bank*	0	0	0	0	0	2.055	0	0	2.055	2.055
Druge finančne obveznosti	3.767	0	0	3.767	3.767	3.037	0	0	3.037	3.037
<b>Skupaj obveznosti</b>	<b>1.108.984</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>1.108.984</b>	<b>1.108.984</b>	<b>1.072.359</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>1.072.359</b>	<b>1.072.359</b>

\* Po Metodologiji za izdelavo rekapitulacije izkaza finančnega položaja so v letih 2022 in 2021 med vloge strank, ki niso banke, in kredite bank vključeni vloge in krediti z lastnostmi podrejenih obveznosti.

#### (a) Kreditni bankam

Ocenjena poštna 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 poštna 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 poštna 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 poštna 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. 2022.

#### (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. 2022 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 poštna vrednost vlog bistveno ne razlikuje od njihove knjigovodske vrednosti.

Poštna 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 poštna 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 poštno 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

2022	Skupina DBS				DBS d. d.			
	Raven 1	Raven 2	Raven 3	Skupaj	Raven 1	Raven 2	Raven 3	Skupaj
<b>Finančna sredstva</b>								
Finančna sredstva v posesti za trgovanje (Pojasnilo 4.2. a)	70	0	21	<b>91</b>	70	0	21	<b>91</b>
Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa (Pojasnilo 4.3. a)	0	0	2.714	<b>2.714</b>	0	0	2.714	<b>2.714</b>
<b>Nefinančna sredstva</b>								
Naložbene nepremičnine (Pojasnilo 4.10. a)	0	0	16.829	<b>16.829</b>	0	0	15.625	<b>15.625</b>
<b>Finančne obveznosti</b>								
Finančne obveznosti v posesti za trgovanje (Pojasnilo 4.15.)	0	0	22	<b>22</b>	0	0	22	<b>22</b>

2021	Skupina DBS				DBS d. d.			
	Raven 1	Raven 2	Raven 3	Skupaj	Raven 1	Raven 2	Raven 3	Skupaj
<b>Finančna sredstva</b>								
Finančna sredstva v posesti za trgovanje (Pojasnilo 4.2. a)	44	0	4.815	<b>4.859</b>	44	0	4.815	<b>4.859</b>
Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa (Pojasnilo 4.3. a)	0	0	3.118	<b>3.118</b>	0	0	3.118	<b>3.118</b>
<b>Nefinančna sredstva</b>								
Naložbene nepremičnine (Pojasnilo 4.10. a)	0	0	18.820	<b>18.820</b>	0	0	17.511	<b>17.511</b>
<b>Finančne obveznosti</b>								
Finančne obveznosti v posesti za trgovanje (Pojasnilo 4.15.)	0	0	4.822	<b>4.822</b>	0	0	4.822	<b>4.822</b>

Poštene vrednosti naložb se ugotavljajo po treh ravneh.

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

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

Raven 3: V raven 3 so vključeni naložbe v netržne lastniške vrednostne papirje (2,6 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.	
	2022	2021	2022	2021
<b>Lastniški instrumenti</b>				
Sklad za reševanje bank	2.577	2.697	2.577	2.697
Kapitalske naložbe po pošteni vrednosti	137	421	137	421
<b>SKUPAJ</b>	<b>2.714</b>	<b>3.118</b>	<b>2.714</b>	<b>3.118</b>

V letu 2022 je stanje sklada za reševanje bank znašalo 2.577 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 137 tisoč EUR, za katere ne obstaja tržna vrednost in ki jih vrednoti po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa.

V letih 2022 in 2021 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:

- nadzorni svet,
- 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 redno poroča o (škodnih) dogodkih iz operativnega tveganja. Za njihovo sistematično spremljanje ima razvito lastno aplikativno podporo, 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 2022 je bilo tako evidentiranih 287 (škodnih) dogodkov iz operativnega tveganja, kar je več kot v letu 2021, ko jih je bilo evidentiranih 277. Skupina je leta 2022 realizirala nižjo neto izgubo kot leta 2021. Leta 2022 je ta znašala 24 tisoč EUR, leta 2021 pa 26 tisoč EUR. Finančni učinki iz naslova covid-19 skupaj znašajo 159 tisoč EUR (od tega 46 tisoč EUR v letu 2022). Skupna evidentirana neto škoda je bila nematerialna glede na kapitalsko zahtevo za operativno tveganje; kapitalska zahteva za operativno tveganje je za Skupino znašala 3.880 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 2022 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 2022 izvedla 7 testiranj NNP I, 32 testiranj NNP II in 25 testiranj NNP III. Opravila je tudi 608 samoiniciativnih testiranj alarmnih sistemov in 152 testiranj varnostnih mehanizmov.

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 2022 znašala 3.880 tisoč EUR (leta 2021 pa 3.905 tisoč EUR).

Tabela: Kapitalske zahteve in zneski tveganju prilagojenih izpostavljenosti za operativno tveganje za Skupino

	Relevantni kazalnik			Kapitalske zahteve	Znesek izpostavljenosti tveganju
	2019	2020	2021		
Bančne dejavnosti, ki so predmet enostavnega pristopa (BIA)	26.446	25.571	25.576	3.880	48.495

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 2022 znašala 3.792 tisoč EUR (leta 2021 pa 3.834 tisoč EUR).

Tabela: Kapitalske zahteve in zneski tveganju prilagojenih izpostavljenosti za operativno tveganje za banko

	Relevantni kazalnik			Kapitalske zahteve	Znesek izpostavljenosti tveganju
	2019	2020	2021		
Bančne dejavnosti, ki so predmet enostavnega pristopa (BIA)	26.028	25.074	24.729	3.792	47.395

## 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 kapitalskega tveganja in v povezavi s politikami upravljanja drugih inherentnih tveganj v Skupini po potrebi sprejema in izvaja:

- ukrepe za povečanje regulativnega 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 zagotavljanje ustreznega regulativnega kapitala v stresnih razmerah.

Poleg izračunavanja kapitalskih zahtev in regulativnega kapitala Skupina ocenjuje tudi kapitalske potrebe ter notranji kapital. Sektor uravnavanja tveganj na podlagi Metodologije procesa ocenjevanja ustreznega notranjega kapitala enkrat letno izvede celovit postopek notranje ocene kapitalskih potreb. V okviru procesa ICAAP ugotavlja, koliko notranjega kapitala potrebuje Skupina, da bi lahko vzdržno uresničevala svojo razvojno strategijo, in izvede alokacijo kapitala po poslovnih področjih. Zadostna raven kapitala Skupini omogoča, da tudi v daljših obdobjih neugodnih gibanj nosi svoja tveganja, absorbira izgube in vzdržno udejanja svojo razvojno strategijo. ICAAP tako omogoča kontinuiran nadzor nad tveganji, ki jih banka sprejema glede na svoje zmožnosti. Proces vključuje oceno kapitalskih potreb za identificirana materialna tveganja, določanje profila tveganosti, alokacijo notranjega kapitala in spremljanje njegove porabe.

Pomemben del procesa ICAAP sta tudi celovito stresno testiranje in načrtovanje kapitala. Cilj rednega stresnega testiranja je preveriti, ali Skupina ohranja ustrezno višino notranjega kapitala tudi v neugodnih razmerah. Stresni testi se izvajajo v skladu s Programom stresnega testiranja in Scenariji stresnega testiranja za potrebe procesa ICAAP.

Da bi lahko pokrila nepričakovane izgube, ki bi lahko nastale ob nepredvidljivih dogodkih v njenem poslovanju, Skupina zagotavlja ustrezen notranji kapital, ki je odvisen od vsakokratnega profila tveganosti Skupine in je v skladu z oceno njenih kapitalskih potreb. Na podlagi rezultatov procesa ICAAP se po potrebi sprejmejo ukrepi za obvladovanje oziroma zmanjševanje tveganj, da tako regulativni kot tudi notranji kapital ostaneta ustrezna, Skupina pa dosega primerne višine kapitalskih količnikov. Sprejeti ukrepi so usklajeni s strategijo prevzemanja in upravljanja tveganj ter sposobnostjo banke za prevzemanje tveganj. Potencialni ukrepi, ki jih Skupina lahko sprejme, če ugotovi primanjkljaj kapitala, so opredeljeni v dokumentu Program stresnega testiranja.

Skupina je za ustrezno obvladovanje kapitalskega tveganja v skladu s pripravljenim Načrtom sanacije Skupine izbrala nabor kvantitativnih kazalnikov, da bi spremljala poslovanje in z njim povezana tveganja Skupine na ključnih področjih, ki lahko vplivajo na njen obstoj. Za vsak kazalnik so določene rumene in rdeče mejne vrednosti, pri katerih se začnejo interni procesi po načrtu sanacije.

Skupina je na podlagi procesa ICAAP za kapitalske kazalnike določila tudi limite opozorilne vrednosti in poslovne oziroma RAF-limite, s čimer je opredelila svojo nagnjenost h kapitalskemu tveganju. Poslovni limiti so postavljeni nad rumeno mejo iz načrta sanacije, s tem pa smiselno nadgrajujejo okvir prevzemanja in upravljanja kapitalskega tveganja. Nabor kazalnikov s sprejetimi mejami je opredeljen v limitnem sistemu ter povzet v Strategiji prevzemanja in upravljanja tveganj.

Za spremljanje kapitalskega tveganja je Skupina izbrala kazalnika količnik navadnega lastniškega temeljnega kapitala (CET 1) in količnik celotne kapitalske zahteve OCR. Kazalniki se spremljajo mesečno na odboru za upravljanje bilance banke, četrtno pa na upravi banke, komisiji za tveganja in nadzornem svetu banke.

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.

Regulativni 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, kapitalske rezerve, rezerve iz dobička, zadržani dobiček ali izguba, akumulirani drugi vseobsegajoči donos, lastne delnice, neopredmetena dolgoročna sredstva in odložene terjatve za davek, ki se nanašajo na prihodnjo dobičkonosnost in ne izhajajo iz začasnih razlik, ter posebna popravka zaradi kreditnega tveganja oziroma preudarnega vrednotenja finančnih sredstev in nezadostno kritje za nedonosne izpostavljenosti. 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 oziroma preudarnega vrednotenja finančnih sredstev in nezadostno kritje za nedonosne izpostavljenosti odbitne postavke od navadnega lastniškega temeljnega kapitala.

Skupina dodatnega lastniškega temeljnega kapitala tako po stanju na dan 31. 12. 2022 kot po stanju na dan 31. 12. 2021 ni imela.

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

Kapital ne sme biti nikoli manjši od zneska osnovnega kapitala, kot ga opredeljuje Uredba EU št. 575/2013, oziroma mora biti vedno najmanj enak vsoti minimalnih kapitalskih zahtev, opredeljeni v omenjeni uredbi.



Izračun kapitala in količnikov kapitalskih zahtev Skupine in banke prikazuje spodnja tabela.

		Skupina DBS		DBS d. d.	
		2022	2021	2022	2021
<b>NAVADNI LASTNIŠKI TEMELJNI KAPITAL: INSTRUMENTI IN REZERVE</b>					
1	Kapitalski instrumenti in z njimi povezan vplačani presežek kapitala	17.811	17.811	17.811	17.811
	od tega: vrsta instrumenta 1	17.811	17.811	17.811	17.811
2	Zadržani dobiček in rezerve iz dobička	21.763	19.345	21.763	19.345
3	Akumulirani drugi vseobsegajoči donos in druge rezerve	30.941	30.641	30.934	30.639
<b>4</b>	<b>Navadni lastniški temeljni kapital pred regulativnimi prilagoditvami</b>	<b>70.515</b>	<b>67.797</b>	<b>70.508</b>	<b>67.795</b>
<b>NAVADNI LASTNIŠKI TEMELJNI KAPITAL: REGULATORNE PRILAGODITVE</b>					
5	Dodatne prilagoditve vrednosti iz naslova poštenega vrednotenja in kreditnega tveganja	(152)	(333)	(139)	(326)
6	Neopredmetena sredstva (zmanjšanja za povezane obveznosti za davek)	(857)	(657)	(774)	(574)
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))	0	(112)	0	(112)
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	(1.610)	(1.703)	(1.514)	(1.613)
10	Navadni lastniški temeljni kapital	68.904	66.094	68.994	66.182
<b>11</b>	<b>TEMELJNI KAPITAL (navadni lastniški temeljni kapital + dodatni temeljni kapital)</b>	<b>68.904</b>	<b>66.094</b>	<b>68.994</b>	<b>66.182</b>
<b>DODATNI KAPITAL: INSTRUMENTI IN REZERVACIJE</b>					
12	Kapitalski instrumenti in z njimi povezan vplačani presežek kapitala	1.111	1.871	1.111	1.871
13	Dodatni kapital pred regulativnimi prilagoditvami	1.111	1.871	1.111	1.871
<b>14</b>	<b>DODATNI KAPITAL</b>	<b>1.111</b>	<b>1.871</b>	<b>1.111</b>	<b>1.871</b>
<b>15</b>	<b>SKUPNI KAPITAL (temeljni kapital + dodatni kapital)</b>	<b>70.015</b>	<b>67.965</b>	<b>70.105</b>	<b>68.053</b>
16	Skupna tveganju prilagojena sredstva	454.186	405.271	456.617	407.924
<b>KAPITALSKI KOLIČNIKI IN BLAŽILNIKI</b>					
<b>17</b>	<b>Navadni lastniški temeljni kapital (v %)</b>	<b>15,17</b>	<b>16,31</b>	<b>15,11</b>	<b>16,22</b>
<b>18</b>	<b>Temeljni kapital (v %)</b>	<b>15,17</b>	<b>16,31</b>	<b>15,11</b>	<b>16,22</b>
<b>19</b>	<b>Skupni kapital (v %)</b>	<b>15,42</b>	<b>16,77</b>	<b>15,35</b>	<b>16,68</b>
20	Navadni lastniški temeljni kapital, ki lahko izpolnjuje zahteve po blažilnikih (v %)	15,17	16,31	15,11	16,22
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)	2.610	2.971	2.610	2.971
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	5.243	4.804
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))	2.679	2.923	2.679	2.923

Regulativni kapital Skupine je na dan 31. 12. 2022 znašal 70.015 tisoč EUR in se je v primerjavi z 31. 12. 2021 povečal za 2.050 tisoč EUR. Kakovostna struktura kapitala se je konec leta 2022 v primerjavi z letom 2021 izboljšala, ker se je odstotek temeljnega lastniškega kapitala v strukturi kapitala povečal na 98,4 % (leta 2021 je znašal 97,2 %). Skupne kapitalske zahteve Skupine so konec leta 2022 znašale 36.335 tisoč EUR, kar je za 3.913 tisoč EUR več kot konec leta 2021. Kapitalske zahteve Skupine za kreditno tveganje so se povečale predvsem zaradi povečanja izpostavljenosti na drobno, izpostavljenosti do enot regionalne ali lokalne ravni držav in izpostavljenosti do države.

Količnik celotne kapitalske zahteve (OCR) je tako na dan 31. 12. 2022 znašal 15,42 %, kar je za 1,35 odstotne točke manj kot 31. 12. 2021 in za 1,67 odstotne točke več, kot je predpisala Banka Slovenije. Količnik navadnega lastniškega temeljnega kapitala (CET 1) pa je na dan 31. 12. 2022 znašal 15,17 %, kar je za 1,14 odstotne točke manj kot 31. 12. 2021.

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 2022 na podlagi procesa SREP predpisala minimalne količnike kapitalskih zahtev, in sicer količnik celotne kapitalske zahteve OCR skupaj s kapitalsko smernico P2G<sup>3</sup> v višini 14,50 %, pri čemer znaša kapitalska smernica 0,75 % (leta 2021 je bila 1 %), količnik kapitalske zahteve TSCR<sup>4</sup> pa v višini 11,25 % (11,50 % za leto 2021). Skupina je tako konec leta 2022 dosegala vse količnike kapitalskih zahtev, ki ji jih je predpisala Banka Slovenije.

Banka Slovenije je na podlagi procesa SREP Skupini za leto 2023 poleg obstoječih kapitalskih zahtev predpisala tudi blažilnik sistemskih tveganj, in sicer 1 % za vse izpostavljenosti na drobno do fizičnih oseb, zavarovane s stanovanjskimi nepremičninami, in 0,5 % za vse druge izpostavljenosti do fizičnih oseb.

Regulativni kapital banke je na dan 31. 12. 2022 znašal 70.105 tisoč EUR in se je v primerjavi z 31. 12. 2021 povečal za 2.052 tisoč EUR. Kakovostna struktura kapitala se je konec leta 2022 v primerjavi z letom 2021 izboljšala, ker se je odstotek temeljnega kapitala v strukturi kapitala povečal na 98,4 % (leta 2021 je znašal 97,2 %). Skupne kapitalske zahteve banke so konec leta 2022 znašale 36.529 tisoč EUR, kar je za 3.895 tisoč EUR več kot konec leta 2021. Kapitalske zahteve banke za kreditno tveganje so se povečale predvsem zaradi povečanja izpostavljenosti na drobno, izpostavljenosti do enot regionalne ali lokalne ravni držav in izpostavljenosti do države.

Količnik celotne kapitalske zahteve OCR je na dan 31. 12. 2022 tako znašal 15,35 %, kar je za 1,33 odstotne točke manj kot 31. 12. 2021. Količnik navadnega lastniškega temeljnega kapitala pa je na dan 31. 12. 2021 znašal 15,11 %, kar je za 1,11 odstotne točke manj kot 31. 12. 2021.

Banka Slovenije za leto 2022 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. 2022 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. 2022 znašala 3.720 tisoč EUR in se ni odbijala od kapitala na podlagi drugega 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. 2022 znašala 1.523 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 drugi 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.

<sup>3</sup> Angl. Pillar 2 guidance.

<sup>4</sup> Angl. total SREP capital requirement.

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

Zap. št.	Vsebina	Bonitetna konsolidacija 2022	Vključevanje v izračun kapitala za namen KU na 31. 12. 2022	Pojasnilo
1	Denar v blagajni, stanje na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah	219.421		
2	Finančna sredstva v posesti za trgovanje	91	(0)	odbitna postavka 34. člen - dodatne prilagoditve vrednosti, 0,1 % knjigovodske vrednosti
3	Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	2.714	(3)	odbitna postavka 34. člen - dodatne prilagoditve vrednosti, 0,1 % knjigovodske vrednosti
4	Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti	936.078		
	- dolžniški vrednostni papirji	171.450		
	- krediti bankam	1.189		
	- krediti strankam, ki niso banke	761.374		
	- druga finančna sredstva	2.065		
5	Opredmetena sredstva	27.538		
	- opredmetena osnovna sredstva	10.709		
	- naložbene nepremičnine	16.829		
6	Neopredmetena sredstva	857	(857)	odbitna postavka 36.b člen v celoti
7	Terjatve za davek od dohodkov pravnih oseb	2.679		
	- terjatve za davek	0		
	- odložene terjatve za davek	2.679		
	od tega tiste, ki so odvisne od bodoče dobičkonosnosti in ne izhajajo iz začasnih razlik	0	0	odbitna postavka 36.c člen - 100 % vrednosti postavke
	od tega tiste, ki so odvisne od bodoče dobičkonosnosti in izhajajo iz začasnih razlik	2.679		
8	Druga sredstva	1.203		
9	Nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo in ustavljeno poslovanje	28		
<b>10</b>	<b>SKUPAJ SREDSTVA</b> (od 1 do 9)	<b>1.190.609</b>		
11	Finančne obveznosti v posesti za trgovanje	22	(0)	odbitna postavka 34. člen - dodatne prilagoditve vrednosti, 0,1 % knjigovodske vrednosti
12	Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	1.108.934		
	- vloge bank in centralnih bank	55		
	- vloge strank, ki niso banke	1.105.101	1.111	vključeno na podlagi 62. in 63. člena
	- druge finančne obveznosti	3.778		
13	Rezervacije	1.913		
14	Obveznosti za davek od dohodkov pravnih oseb	187		
	- obveznosti za davek	186		
	- odložene obveznosti za davek	1		
15	Druge obveznosti	2.162		
<b>16</b>	<b>SKUPAJ OBVEZNOSTI</b> (od 11 do 15)	<b>1.113.218</b>		
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	(316)	(316)	od leta 2018 se vključi 100 % nerealiziranih izgub, 467. člen
	od tega iz naslova nedržavnih lastniških VP	(113)		od leta 2018 se vključi 100 % nerealiziranih izgub, 467. člen
	od tega drugi presežki iz prevrednotenja	(203)		od leta 2018 se vključi 100 % nerealiziranih izgub, 467. člen
20	Rezerve iz dobička	21.763	21.763	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)	7.477		še ne izpolnjuje pogojev za vključitev
	od tega zadržani dobiček	247		
	od tega tekoči dobiček	7.230		
<b>23</b>	<b>KAPITAL LASTNIKOV OBVLADUJOČE BANKE</b> (od 17 do 22)	<b>77.391</b>		
24	SKUPAJ KAPITAL (23)	77.391		
<b>25</b>	<b>SKUPAJ OBVEZNOSTI IN KAPITAL</b> (16 + 24)	<b>1.190.609</b>	<b>70.165</b>	<b>Regulatorni kapital (seštevek kapitala iz IFP)</b>
			(149)	odbitna postavka člen 26(2) in Delegirana uredba št. 183/2014
			(1)	odbitna postavka 36.m člen - v celoti
			<b>70.016</b>	<b>Regulatorni kapital</b>

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

Zap. št.	Vsebina	2022	Vključevanje v izračun kapitala za namen KU na 31. 12. 2022	Pojasnilo iz Uredbe 575/2013
1	Denar v blagajni, stanje na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah	219.421		
2	Finančna sredstva v posesti za trgovanje	91	(0)	odbitna postavka 34. člen - dodatne prilagoditve vrednosti, 0,1 % knjigovodske vrednosti
3	Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	2.714	(3)	odbitna postavka 34. člen - dodatne prilagoditve vrednosti, 0,1 % knjigovodske vrednosti
4	Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti	932.190		
	- dolžniški vrednostni papirji	171.450		
	- krediti bankam	1.189		
	- krediti strankam, ki niso banke	757.563		
	- druga finančna sredstva	1.988		
5	Naložbe v kapital odvisnih družb, skupaj obvladovanih družb in pridruženih družb	5.243	(5)	odbitna postavka 34. člen - dodatne prilagoditve vrednosti, 0,1 % knjigovodske vrednosti
6	Opredmetena sredstva	26.225		
	- opredmetena osnovna sredstva	10.600		
	- naložbene nepremičnine	15.625		
7	Neopredmetena sredstva	774	(774)	odbitna postavka 36.b člen v celoti
8	Terjatve za davek od dohodkov pravnih oseb	2.679		
	- terjatve za davek	0		
	- odložene terjatve za davek	2.679		
	od tega tiste, ki so odvisne od bodoče dobičkonosnosti in ne izhajajo iz začasnih razlik	0	0	odbitna postavka 36.c člen - 100 % vrednosti postavke
	od tega tiste, ki so odvisne od bodoče dobičkonosnosti in izhajajo iz začasnih razlik	2.679		
9	Druga sredstva	676		
<b>10</b>	<b>SKUPAJ SREDSTVA (od 1 do 9)</b>	<b>1.190.013</b>		
11	Finančne obveznosti v posesti za trgovanje	22	(0)	odbitna postavka 34. člen - dodatne prilagoditve vrednosti, 0,1 % knjigovodske vrednosti
12	Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	1.108.984		
	- vloge bank in centralnih bank	55		
	- vloge strank, ki niso banke	1.105.162	1.111	vključeno na podlagi 62. in 63. člena
	- druge finančne obveznosti	3.767		
13	Rezervacije	1.880		
14	Obveznosti za davek od dohodkov pravnih oseb	186		
	- obveznosti za davek	185		
	- odložene obveznosti za davek	1		
15	Druge obveznosti	1.763		
<b>16</b>	<b>SKUPAJ OBVEZNOSTI (od 11 do 15)</b>	<b>1.112.835</b>		
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	(323)	(323)	od leta 2018 se vključi 100 % nerealiziranih izgub, 467. člen
	od tega iz naslova nedržavnih lastniških VP	(113)	(113)	od leta 2018 se vključi 100 % nerealiziranih izgub, 467. člen
	od tega drugi presežki iz prevrednotenja	(211)	(211)	vključeno v celoti; 26. člen
20	Rezerve iz dobička	21.763	21.763	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)	7.271	7.271	še ne izpolnjuje pogojev za vključitev
	od tega zadržani dobiček	(111)		
	od tega tekoči dobiček	7.382		
<b>23</b>	<b>SKUPAJ KAPITAL (od 17 do 22)</b>	<b>77.178</b>		
<b>24</b>	<b>SKUPAJ OBVEZNOSTI IN KAPITAL (16 + 23)</b>	<b>1.190.013</b>	<b>70.236</b>	<b>Regulatorni kapital (seštevek kapitala iz IFP)</b>
			(130)	odbitna postavka člen 26(2) in Delegirana uredba št. 183/2014
			(1)	odbitna postavka 36.m člen - v celoti
			<b>70.105</b>	<b>Regulatorni kapital</b>

## 5.8. Obremenitev sredstev

### (a) Sredstva

#### Skupina DBS

	2022				2021			
	Knjigovodska vrednost obremenjenih sredstev	Poštena vrednost obremenjenih sredstev	Knjigovodska vrednost neobremenjenih sredstev	Poštena vrednost neobremenjenih sredstev	Knjigovodska vrednost obremenjenih sredstev	Poštena vrednost obremenjenih sredstev	Knjigovodska vrednost neobremenjenih sredstev	Poštena vrednost neobremenjenih sredstev
<b>Sredstva institucije poročevalke</b>	<b>4.196</b>	-	<b>1.186.413</b>	-	<b>13.707</b>	-	<b>1.139.329</b>	-
Vloge na vpogled	0	-	216.364	-	0	-	209.011	-
Lastniški instrumenti	0	0	2.784	2.784	0	0	3.163	3.163
Dolžniški vrednostni papirji	3.007	2.370	168.444	153.689	2.512	2.512	166.597	169.718
Kreditni in druga finančna sredstva, razen posojil na vpogled	1.189	-	759.967	-	11.195	-	719.762	-
Druga sredstva	0	-	38.854	-	0	-	40.796	-

#### DBS d. d.

	2022				2021			
	Knjigovodska vrednost obremenjenih sredstev	Poštena vrednost obremenjenih sredstev	Knjigovodska vrednost neobremenjenih sredstev	Poštena vrednost neobremenjenih sredstev	Knjigovodska vrednost obremenjenih sredstev	Poštena vrednost obremenjenih sredstev	Knjigovodska vrednost neobremenjenih sredstev	Poštena vrednost neobremenjenih sredstev
<b>Sredstva institucije poročevalke</b>	<b>4.196</b>	-	<b>1.185.817</b>	-	<b>13.706</b>	-	<b>1.139.395</b>	-
Vloge na vpogled	0	-	216.364	-	0	-	209.011	-
Lastniški instrumenti	0	0	2.784	2.784	0	0	3.163	3.163
Dolžniški vrednostni papirji	3.007	2.370	168.444	153.689	2.512	2.512	166.597	169.718
Kreditni in druga finančna sredstva, razen posojil na vpogled	1.189	-	756.079	-	11.194	-	716.834	-
Druga sredstva	0	-	42.146	-	0	-	43.790	-

## (b) Prejeto zavarovanje s premoženjem

## Skupina DBS

	2022		2021	
	Poštena vrednost obremenjenega prejetega zavarovanja s premoženjem ali izdanih lastnih dolžniških vrednostnih papirjev	Poštena vrednost prejetega zavarovanja s premoženjem ali izdanih lastnih dolžniških vrednostnih papirjev, ki se lahko obremenijo	Poštena vrednost obremenjenega prejetega zavarovanja s premoženjem ali izdanih lastnih dolžniških vrednostnih papirjev	Poštena vrednost prejetega zavarovanja s premoženjem ali izdanih lastnih dolžniških vrednostnih papirjev, ki se lahko obremenijo
<b>Zavarovanje s premoženjem, ki ga je prejela institucija poročevalka</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Lastniški instrumenti	0	0	0	0
Dolžniški vrednostni papirji	0	0	0	0
Kreditni in druga finančna sredstva, razen posojil na vpogled	0	0	0	0
Druge prejete zavarovanja s premoženjem	0	0	0	0
<b>Izdani lastni dolžniški vrednostni papirji razen lastnih kritih obveznic ali s premoženjem zavarovanih vrednostnih papirjev (ABS)</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

## DBS d. d.

	2022		2021	
	Poštena vrednost obremenjenega prejetega zavarovanja s premoženjem ali izdanih lastnih dolžniških vrednostnih papirjev	Poštena vrednost prejetega zavarovanja s premoženjem ali izdanih lastnih dolžniških vrednostnih papirjev, ki se lahko obremenijo	Poštena vrednost obremenjenega prejetega zavarovanja s premoženjem ali izdanih lastnih dolžniških vrednostnih papirjev	Poštena vrednost prejetega zavarovanja s premoženjem ali izdanih lastnih dolžniških vrednostnih papirjev, ki se lahko obremenijo
<b>Zavarovanje s premoženjem, ki ga je prejela institucija poročevalka</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Lastniški instrumenti	0	0	0	0
Dolžniški vrednostni papirji	0	0	0	0
Kreditni in druga finančna sredstva, razen posojil na vpogled	0	0	0	0
Druge prejete zavarovanja s premoženjem	0	0	0	0
<b>Izdani lastni dolžniški vrednostni papirji razen lastnih kritih obveznic ali s premoženjem zavarovanih vrednostnih papirjev (ABS)</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

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

## Skupina DBS

	2022		2021	
	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
Drugi viri obremenitev	1.189	4.196	13.706	13.706
<b>Skupaj</b>	<b>1.189</b>	<b>4.196</b>	<b>13.706</b>	<b>13.706</b>

## DBS d. d.

	2022		2021	
	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
Drugi viri obremenitev	1.189	4.196	13.706	13.706
<b>Skupaj</b>	<b>1.189</b>	<b>4.196</b>	<b>13.706</b>	<b>13.706</b>

## (d) Informacije o pomenu obremenitve

Skupina ima obremenjena sredstva v obliki naložb v dolžniške vrednostne papirje, ki so merjene po odplačni vrednosti, in kot 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. 2022 obremenjena sredstva za potrebe sklada za reševanje bank predstavljajo znesek v višini 2.370 tisoč EUR. Za zavarovanje kartičnih poravnjav in drugih obveznosti do družbe Mastercard ima banka vezan jamstveni depozit pri banki Barclays. Stanje depozita na dan 31. 12. 2022 znaša 1.189 tisoč EUR.



# UPRAVLJANJE S TVEGANJI IN KAPITALOM (razkritja po 3. stebru baselskih standardov)

# KAZALO

UPRAVLJANJE S TVEGANJI IN KAPITALOM.....	176
1. UVOD .....	178
2. PODROČJE UPORABE.....	178
3. KAPITALSKE ZAHTEVE, SKUPNE IZPOSTAVLJENOSTI TVEGANJU IN KLJUČNE METRIKE.....	180
3.1 Kapitalske zahteve in skupne izpostavljenosti tveganju.....	180
3.2 Ključne metrike.....	182

## 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. 2022 – primerjava računovodske in bonitetne konsolidacije

Zap. št.	Vsebina	Računovodska konsolidacija		Bonitetna konsolidacija		Razlika med računovodsko in bonitetno konsolidacijo	
		2022	2021	2022	2021	2022	2021
1	Denar v blagajni, stanje na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah	219.421	212.673	219.421	212.672	0	1
2	Finančna sredstva v posesti za trgovanje	91	4.859	91	4.859	0	0
3	Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	2.714	3.118	2.714	3.118	0	0
4	Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti	935.891	898.281	936.078	898.464	(187)	(183)
	- dolžniški vrednostni papirji	171.450	169.109	171.450	169.109	0	0
	- krediti bankam	1.189	1.400	1.189	1.400	0	0
	- krediti strankam, ki niso banke	761.187	726.379	761.374	726.562	(187)	(183)
	- druga finančna sredstva	2.065	1.393	2.065	1.393	0	0
	Naložbe v kapital odvisnih, pridruženih in skupaj obvladovanih družb	-	-	-	-	0	0
5	Opredmetena sredstva	27.538	29.400	27.538	29.400	0	0
	- opredmetena osnovna sredstva	10.709	10.580	10.709	10.580	0	0
	- naložbene nepremičnine	16.829	18.820	16.829	18.820	0	0
6	Neopredmetena sredstva	857	657	857	657	0	0
7	Terjatve za davek od dohodkov pravnih oseb	2.679	3.037	2.679	3.037	0	0
	- terjatve za davek	0	1	0	1	0	0
	- odložene terjatve za davek	2.679	3.036	2.679	3.036	0	0
8	Druga sredstva	1.203	818	1.203	819	0	(1)
9	Nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo in ustavljeno poslovanje	181	164	28	10	153	154
<b>10</b>	<b>SKUPAJ SREDSTVA (od 1 do 9)</b>	<b>1.190.575</b>	<b>1.153.007</b>	<b>1.190.609</b>	<b>1.153.036</b>	<b>(34)</b>	<b>(29)</b>
11	Finančne obveznosti v posesti za trgovanje	22	4.822	22	4.822	0	0
12	Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	1.108.934	1.071.960	1.108.934	1.071.963	0	(3)
	- vloge bank in centralnih bank	55	511	55	511	0	0
	- vloge strank, ki niso banke	1.105.101	1.066.309	1.105.101	1.066.313	0	(4)
	- krediti bank in centralnih bank	0	2.055	0	2.055	0	0
	- druge finančne obveznosti	3.778	3.085	3.778	3.084	0	1
13	Rezervacije	1.913	2.056	1.913	2.056	0	0
14	Obveznosti za davek od dohodkov pravnih oseb	187	383	187	383	0	0
	- obveznosti za davek	186	376	186	376	0	0
	- odložene obveznosti za davek	1	7	1	7	0	0
15	Druge obveznosti	2.161	1.658	2.162	1.657	(1)	1
<b>16</b>	<b>SKUPAJ OBVEZNOSTI (od 11 do 15)</b>	<b>1.113.217</b>	<b>1.080.879</b>	<b>1.113.218</b>	<b>1.080.881</b>	<b>(1)</b>	<b>(2)</b>
17	Osnovni kapital	17.811	17.811	17.811	17.811	0	0
18	Kapitalske rezerve	31.257	31.257	31.257	31.257	0	0
19	Akumulirani drugi vseobsegajoči donos	(316)	(616)	(316)	(616)	0	0
20	Rezerve iz dobička	21.763	19.345	21.763	19.345	0	0
21	Lastni deleži	(601)	(601)	(601)	(601)	0	0
22	Zadržani dobiček/izguba (vključno s čistim dobičkom/ izgubo poslovnega leta)	7.444	4.932	7.477	4.959	(33)	(27)
<b>23</b>	<b>KAPITAL LASTNIKOV OBVLADUJOČE BANKE (od 17 do 22)</b>	<b>77.358</b>	<b>72.128</b>	<b>77.391</b>	<b>72.155</b>	<b>(33)</b>	<b>(27)</b>
24	SKUPAJ KAPITAL (23)	77.358	72.128	77.391	72.155	(33)	(27)
<b>25</b>	<b>SKUPAJ OBVEZNOSTI IN KAPITAL (16 + 24)</b>	<b>1.190.575</b>	<b>1.153.007</b>	<b>1.190.609</b>	<b>1.153.036</b>	<b>(34)</b>	<b>(29)</b>

## Izkaz poslovnega izida Skupine na dan 31. 12. 2022 – primerjava računovodske in bonitetne konsolidacije

Zap. št.	Vsebina	Računovodska konsolidacija		Bonitetna konsolidacija		Razlika med računovodsko in bonitetno konsolidacijo	
		1-12 2022	1-12 2021	1-12 2022	1-12 2021	1-12 2022	1-12 2021
1	Prihodki iz obresti	19.698	16.871	19.700	16.875	(2)	(4)
2	Odhodki za obresti	(901)	(1.039)	(901)	(1.039)	0	0
<b>3</b>	<b>Čiste obresti (1 + 2)</b>	<b>18.797</b>	<b>15.832</b>	<b>18.799</b>	<b>15.836</b>	<b>(2)</b>	<b>(4)</b>
4	Prihodki iz dividend	33	31	33	31	0	0
5	Prihodki iz opravnin (provizij)	10.505	9.920	10.505	9.920	0	0
6	Odhodki za opravnine (provizije)	(1.753)	(1.823)	(1.753)	(1.822)	0	(1)
<b>7</b>	<b>Čiste opravnine (provizije) (5 + 6)</b>	<b>8.752</b>	<b>8.097</b>	<b>8.752</b>	<b>8.098</b>	<b>0</b>	<b>(1)</b>
8	Čisti dobički/izgube ob odpravi pripoznanja finančnih sredstev in obveznosti, ki niso merjeni po pošteni vrednosti prek poslovnega izida	7	285	7	285	0	0
9	Čisti dobički/izgube iz finančnih sredstev in obveznosti v posesti za trgovanje	202	218	202	218	0	0
10	Čisti dobički/izgube iz finančnih sredstev, obvezno merjenih po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje	0	1.259	0	1.259	0	0
11	Čisti dobički/izgube iz tečajnih razlik	2	0	2	0	0	0
12	Čisti dobički/izgube iz odprave pripoznanja nefinančnih sredstev	527	671	527	671	0	0
13	Drugi čisti poslovni dobički/izgube	1.736	1.746	1.737	1.746	(1)	0
14	Administrativni stroški	(19.488)	(18.269)	(19.486)	(18.268)	(2)	(1)
15	Stroški v zvezi z vplačili v sklad za reševanje in sistem zajamčenih vlog	(1.717)	(1.170)	(1.717)	(1.170)	0	0
16	Amortizacija	(1.290)	(1.255)	(1.290)	(1.255)	0	0
17	Rezervacije	(249)	283	(249)	283	0	0
18	Oslabitve	1.023	(1.965)	1.025	(1.964)	(2)	(1)
19	Čisti dobički/izgube iz nekratkoročnih sredstev v posesti za prodajo in z njimi povezanimi obveznostmi	19	24	19	24	0	0
<b>20</b>	<b>DOBIČEK/IZGUBA IZ REDNEGA POSLOVANJA (3 + 4 + vsota (7 do 19))</b>	<b>8.354</b>	<b>5.787</b>	<b>8.361</b>	<b>5.794</b>	<b>(7)</b>	<b>(7)</b>
21	Davek iz dohodka pravnih oseb iz rednega poslovanja	(897)	(1.092)	(897)	(1.092)	0	0
<b>22</b>	<b>ČISTI DOBIČEK/IZGUBA IZ REDNEGA POSLOVANJA (20 + 21)</b>	<b>7.457</b>	<b>4.695</b>	<b>7.464</b>	<b>4.702</b>	<b>(7)</b>	<b>(7)</b>
<b>23</b>	<b>ČISTI DOBIČEK/IZGUBA POSLOVNEGA LETA (22)</b>	<b>7.457</b>	<b>4.695</b>	<b>7.464</b>	<b>4.702</b>	<b>(7)</b>	<b>(7)</b>

### 3. KAPITALSKE ZAHTEVE, SKUPNE IZPOSTAVLJENOSTI TVEGANJU IN KLJUČNE METRIKE

#### 3.1 Kapitalske zahteve in skupne izpostavljenosti tveganju

Skupina razkriva kapitalske zahteve in skupne izpostavljenosti tveganju na podlagi člena 438 d. Za izračun regulatornih kapitalskih zahtev Skupina uporablja naslednje pristope:

- kreditno tveganje – standardizirani pristop in
- operativno tveganje – enostavni pristop

Banka na podlagi člena 94(1) Uredbe (EU) št. 2019/876 izpolnjuje pogoje glede majhnega obsega trgovalne knjige, zato kapitalske zahteve za postavke trgovalne knjige vključuje v izračun kapitalske zahteve za kreditno tveganje.

Kapitalska zahteva za posamezno tveganje znaša 8 % skupne izpostavljenosti posameznemu tveganju. V spodnji tabeli je prikazana podrobnejša sestava posameznih kapitalskih zahtev in skupne izpostavljenosti tveganju Skupine ob koncu leta 2022 in ob koncu leta 2021.

Tabela: Kapitalske zahteve in skupne izpostavljenosti tveganju Skupine (predloga EU OV1)

		Znesek skupne izpostavljenosti		Skupne kapitalske zahteve
		2022	2021	2022
1	Kreditno tveganje (brez CCR)	405.691	356.458	32.455
2	od tega po standardiziranem pristopu	405.691	356.458	32.455
3	od tega po osnovnem pristopu IRB	0	0	0
4	od tega po pristopu razporejanja	0	0	0
EU 4a	od tega lastniški instrumenti po pristopu enostavnih uteži tveganja	0	0	0
5	od tega po naprednem pristopu IRB	0	0	0
6	Kreditno tveganje nasprotne stranke - CCR	0	0	0
7	od tega po standardiziranem pristopu	0	0	0
8	od tega po metodi notranjih modelov	0	0	0
EU 8a	od tega izpostavljenosti do CNS	0	0	0
EU 8b	od tega prilagoditev kreditnega vrednotenja - CVA	0	0	0
9	od tega drugo CCR	0	0	0
10	Ni relevantno			
11	Ni relevantno			
12	Ni relevantno			
13	Ni relevantno			
14	Ni relevantno			
15	Tveganje poravnave	0	0	0
16	Izpostavljenosti v listinjenju v netrgovalni knjigi (po uporabi omejitve)	0	0	0
17	od tega po pristopu SEC-IRBA	0	0	0
18	od tega po pristopu SEC-ERBA (vključno s pristopom notranjega ocenjevanja)	0	0	0
19	od tega po pristopu SEC-SA	0	0	0
EU 19a	od tega utež 1 250 % / odbitek	0	0	0
20	Pozicijsko, valutno in blagovno tveganje (tržno tveganje)	0	0	0
21	od tega po standardiziranem pristopu	0	0	0
22	od tega po pristopu notranjih modelov	0	0	0
EU 22a	Velika izpostavljenost	0	0	0
23	Operativno tveganje	48.495	48.813	3.880
EU 23a	od tega po enostavnem pristopu	48.495	48.813	3.880
EU 23b	od tega po standardiziranem pristopu	0	0	0
EU 23c	od tega po naprednem pristopu za merjenje	0	0	0
24	Zneski pod pragom za odbitke (utež tveganja 250 %)	0	0	0
25	Ni relevantno			
26	Ni relevantno			
27	Ni relevantno			
28	Ni relevantno			
29	Skupaj	454.186	405.271	36.335

Skupni znesek izpostavljenosti se je leta 2022 v primerjavi z letom 2021 povečal za 12,1 odstotne točke. Povečanje je predvsem posledica povečanja izpostavljenosti iz kreditnega tveganja (za 13,8 odstotne točke). Največje povečanje izhaja iz izpostavljenosti na drobno in iz izpostavljenosti do enot regionalne ali lokalne ravni države.

Izpostavljenost iz operativnega tveganja pa se je leta 2022 v primerjavi z letom 2021 zmanjšala za 0,7 odstotne točke, ker se je zmanjšala osnova za njen izračun (triletno povprečje čistih opravnin, čistih obresti, prihodkov iz dividend in drugih čistih dobičkov iz finančnih poslov).

## 3.2 Ključne metrike

V skladu s členom 447 Dela 8 Uredbe CRR Skupina razkriva ključne metrike, ki so razkrite v predlogi EU KM1. Skupina izračunava kapital in količnike kapitalske zahteve v skladu z zakonodajo. Podrobne zahteve Banke Slovenije in dejanske izračune za Skupino za leto 2022 prikazuje spodnja tabela. Skupina je v letu 2022 izpolnjevala predpisane zahteve glede kapitalskih količnikov in tudi glede višine količnika finančnega vzvoda.

Tabela: Predloga s ključnimi metrikami (predloga EU KM1)

		31. 12. 2022	30. 9. 2022	30. 6. 2022	31. 3. 2022	31. 12. 2021
	<b>Razpoložljivi kapital (zneski)</b>					
1	Navadni lastniški temeljni kapital	68.904	68.549	68.606	66.372	66.094
2	Temeljni kapital	68.904	68.549	68.606	66.372	66.094
3	Skupni kapital	70.016	69.761	69.984	67.981	67.965
	<b>Zneski tveganju prilagojenih izpostavljenosti</b>					
4	Znesek skupne izpostavljenosti tveganju	454.185	450.223	411.111	405.018	405.271
	<b>Kapitalski količniki (kot odstotek zneska tveganju prilagojenih izpostavljenosti)</b>					
5	Količnik navadnega lastniškega temeljnega kapitala (%)	15,17	15,23	16,69	16,39	16,31
6	Količnik temeljnega kapitala (%)	15,17	15,23	16,69	16,39	16,31
7	Količnik skupnega kapitala (%)	15,42	15,49	17,02	16,78	16,77
	<b>Dodatne kapitalske zahteve za obravnavanje tveganj, ki niso tveganje prevelikega finančnega vzvoda (kot odstotek zneska tveganju prilagojenih izpostavljenosti)</b>					
EU 7a	Dodatne kapitalske zahteve za obravnavanje tveganj, ki niso tveganje prevelikega finančnega vzvoda (%)	3,250	3,250	3,250	3,250	3,500
EU 7b	od tega: ki morajo biti sestavljene iz navadnega lastniškega temeljnega kapitala (odstotne točke)	1,828	1,828	1,828	1,828	1,969
EU 7c	od tega: ki morajo biti sestavljene iz temeljnega kapitala (odstotne točke)	2,437	2,437	2,437	2,437	2,625
EU 7d	Skupna kapitalska zahteva v okviru PNPO (%)	11,250	11,250	11,250	11,250	11,500
	<b>Zahteva po skupnem blažilniku in skupna kapitalska zahteva (kot odstotek zneska tveganju prilagojenih izpostavljenosti)</b>					
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 kapitalska zahteva (%)	13,75	13,75	13,75	13,75	14,00
12	Razpoložljivi navadni lastniški temeljni kapital po izpolnitvi skupne kapitalske zahteve v okviru PNPO (%)	4,17	4,24	5,77	5,53	4,81
	<b>Količnik finančnega vzvoda</b>					
13	Mera skupne izpostavljenosti	1.221.571	1.206.952	1.201.259	1.185.578	1.189.313
14	Količnik finančnega vzvoda (%)	5,64	5,68	5,71	5,60	5,56



		31. 12. 2022	30. 9. 2022	30. 6. 2022	31. 3. 2022	31. 12. 2021
	<b>Dodatne kapitalske zahteve za obravnavanje tveganja prevelikega finančnega vzvoda (kot odstotek mere skupne izpostavljenosti)</b>					
EU 14a	Dodatne kapitalske 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 (%)	3,00	3,00	3,00	3,00	0,00
	<b>Zahteva po blažilniku količnika finančnega vzvoda in zahteva za skupni količnik finančnega vzvoda (kot odstotek mere skupne izpostavljenosti)</b>					
EU 14d	Zahteva po blažilniku količnika finančnega vzvoda (%)	0,00	0,00	0,00	0,00	3,00
EU 14e	Zahteva za skupni količnik finančnega vzvoda (%)	3,00	3,00	3,00	3,00	3,00
	<b>Količnik likvidnostnega kritja</b>					
15	Skupaj visokokakovostna likvidna sredstva (HQLA) (tehtana vrednost - povprečje)	366.329	363.568	357.385	346.333	331.041
EU16a	Denarni odlivi - skupna tehtana vrednost	97.464	94.000	90.429	86.880	83.223
EU16b	Denarni prilivi - skupna tehtana vrednost	8.293	8.746	9.611	11.086	10.390
16	Neto denarni odlivi skupaj (prilagojena vrednost)	89.171	85.253	80.818	75.794	72.833
17	Količnik likvidnostnega kritja (%)	410,82	426,46	442,21	456,94	454,52
	<b>Količnik neto stabilnega financiranja</b>					
18	Skupaj razpoložljivo stabilno financiranje	1.078.661	1.063.600	1.059.823	1.044.822	1.038.160
19	Skupaj potrebno stabilno financiranje	616.405	594.286	589.819	585.834	589.194
20	NSFR (%)	174,99	178,97	179,69	178,35	176,20

Količnik skupnega kapitala (OCR) Skupine je na dan 31. 12. 2022 znašal 15,42 %, količnik navadnega lastniškega kapitala (CET 1) pa 15,17 %. V primerjavi z 31. 12. 2021 se je količnik OCR zmanjšal za 1,35 odstotne točke, količnik CET 1 pa za 1,14 odstotne točke. Glavni razlog za padec količnikov je za 48,9 mio EUR višji znesek skupne izpostavljenosti (predvsem zaradi dodatnega obsega kreditiranja fizičnih oseb in občin).

**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.si](mailto:info@dbs.si)Facebook stran: <https://www.facebook.com/DezelnaBankaSlo/>LinkedIn: <https://www.linkedin.com/company/de-elna-banka-slovenije-d.d./>**MREŽA POSLOVALNIC**

NAZIV	NASLOV	TELEFON
<b>Deželna banka Slovenije d. d.</b> <b>PE Osrednja Slovenija</b>	Kolodvorska ulica 9, 1000 Ljubljana	Telefon: 01 472 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.

<b>Deželna banka Slovenije d. d.</b> <b>PE Podravje</b>	Ulica Eve Lovše 15, 2000 Maribor	Telefon: 02 330 28 53
--	-------------------------------------	-----------------------

Poslovalnice: Maribor, Rače, Slovenska Bistrica, Lenart, Ptuj, Markovci, Ormož, Slovenj Gradec, Dravograd, Radlje, Prevalje.

<b>Deželna banka Slovenije d. d.</b> <b>PE Pomurje</b>	Staneta Rozmana 11a, 9000 Murska Sobota	Telefon: 02 521 49 05
---	--	-----------------------

Poslovalnice: Murska Sobota, Lendava, Cankova, Ljutomer, Križevci, Gornja Radgona, Apače, Sv. Jurij ob Ščavnici.

<b>Deželna banka Slovenije d. d.</b> <b>PE Celje</b>	Kocbekova 5, 3000 Celje	Telefon: 03 425 13 61
---	----------------------------	-----------------------

Poslovalnice: Celje, Laško, Slovenske Konjice, Vojnik, Žalec, Vransko, Braslovče, Šentjur, Šmarje pri Jelšah, Imeno, Šoštanj, Velenje, Mozirje, Ljubno ob Savinji, Gornji Grad.

<b>Deželna banka Slovenije d. d.</b> <b>PE Primorska</b>	Tolminskih puntarjev 2, 5000 Nova Gorica	Telefon: 05 330 36 90
---	---	-----------------------

Poslovalnice: Koper, Kozina, Sežana, Dutovlje, Komen, Ilirska Bistrica, Nova Gorica, Tolmin, Kobarid, Idrija, Postojna, Pivka.

<b>Deželna banka Slovenije d. d.</b> <b>PE Dolenjska</b>	Novi trg 9, 8000 Novo mesto	Telefon: 07 393 51 84
---	--------------------------------	-----------------------

Poslovalnice: Novo mesto, Šentjernej, Črnomelj, Metlika, Ivančna Gorica, Brežice, Krško, Kočevje, Ribnica, Velike Lašče, Škocjan.