

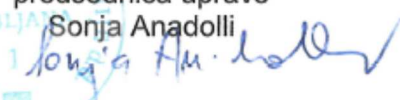
LETNO POROČILO
SKUPINE DEŽELNA BANKA SLOVENIJE
ZA LETO 2017

UPRAVA BANKE:

članica uprave
mag. Barbara Cerovšek
Zupančič

predsednica uprave
Sonja Anadolli





KAZALO

POSLOVNO POROČILO	3
I. POMEMBNEJŠI PODATKI IN KAZALNIKI POSLOVANJA	3
I.1. PODATKI IN KAZALNIKI SKUPINE DEŽELNA BANKA SLOVENIJE	3
I.2. PODATKI IN KAZALNIKI DEŽELNE BANKE SLOVENIJE d. d.	4
II. VODSTVO	5
II.1. UPRAVA BANKE	5
II.1.1. Poročilo uprave	5
II.2. NADZORNI SVET	7
II.2.1. Poročilo nadzornega sveta.....	7
III. PREDSTAVITEV BANKE	10
III.1. KORENINE IN RAZVOJ BANKE SKOZI ZGODOVINO.....	10
III.2. STORITVE BANKE	11
III.3. ORGANIZACIJSKA SHEMA BANKE.....	12
IV. BANČNA SKUPINA DEŽELNA BANKA SLOVENIJE	13
V. POROČILO O POSLOVANJU BANKE V LETU 2017	16
V.1. SPLOŠNO GOSPODARSKO OKOLJE	16
V.2. POSLOVNE USMERITVE BANKE	17
V.3. PREGLED POSLOVANJA BANKE	18
V.3.1. POSLOVANJE S PRAVNIMI OSEBAMI	18
V.3.2. POSLOVANJE Z GOSPODINSTVI IN POSLOVNA MREŽA	19
V.3.3. POSLOVANJE Z BANKAMI IN DRUGIMI FINANČNIMI INSTITUCIJAMI	21
V.3.4. POSLOVANJE Z VREDNOSTNIMI PAPIRJI	21
V.3.5. UPRAVLJANJE Z NEPREMIČNINAMI	21
V.4. FINANČNI REZULTAT IN FINANČNI POLOŽAJ	21
V.4.1. FINANČNI REZULTAT	21
V.4.2. FINANČNI POLOŽAJ	23
V.5. DELNIŠKI KAPITAL	24
VI. IZJAVA O UPRAVLJANJU DEŽELNE BANKE SLOVENIJE d. d. ZA POSLOVNO LETO 2017	26
VI.1. IZJAVA O UREDITVI NOTRANJEGA UPRAVLJANJA.....	26
VI.2. OPIS GLAVNIH ZNAČILNOSTI NOTRANJIH KONTROL IN UPRAVLJANJA TVEGANJ V POVEZAVI S POSTOPKOM RAČUNOVODSKEGA POROČANJA.....	26
VI.3. PODATKI O DELOVANJU IN KLJUČNIH PRISTOJNOSTIH SKUPŠČINE TER OPIS PRAVIC DELNIČARJEV IN NAČIN NJIHOVEGA URESNIČEVANJA.....	27
VI.4. PODATKI O SESTAVI IN DELOVANJU ORGANOV VODENJA IN NADZORA TER NJIHOVIH KOMISIJ	28
VI.5. PODATKI PO 3., 4., 6., 8., 9. TOČKI ŠESTEGA ODSTAVKA 70. ČLENA ZAKONA O GOSPODARSKIH DRUŽBAH.....	31
VII. IZJAVA O NEFINANČNEM POSLOVANJU SKUPINE DEŽELNA BANKA SLOVENIJE ZA POSLOVNO LETO 2017	32
VII.1. POSLOVNI MODEL	32
VII.2. SKRB ZA OKOLJE.....	33
VII.3. UPRAVLJANJE S KADRI.....	33
VII.4. POLITIKA RAZNOLIKOSTI.....	34
VII.5. DELOVNO OKOLJE.....	35
VII.6. SPOŠTOVANJE ČLOVEKOVIH PRAVIC	35
VII.7. PREPREČEVANJE KORUPTIVNIH RAVNANJ IN PREVAR	36
VIII. UPRAVLJANJE TVEGANJ	37
VIII.1. CILJI IN POLITIKE UPRAVLJANJA TVEGANJ	37
VIII.2. IZJAVA UPRAVLJALNEGA ORGANA O USTREZNOSTI UREDITVE UPRAVLJANJA TVEGANJ.....	40
VIII.3. STRNJENA IZJAVA UPRAVLJALNEGA ORGANA O TVEGANJIH.....	41
VIII.4. OPIS TOKA INFORMACIJ GLEDE TVEGANJ DO UPRAVLJALNEGA ORGANA.....	44

IX.	RAZVOJ BANKE	46
IX.1.	INVESTICIJE.....	46
IX.2.	INFORMATIKA IN BANČNA TEHNOLOGIJA.....	46
IX.3.	MARKETING IN KOMUNICIRANJE.....	46
IX.4.	UPRAVLJANJE S KADRI.....	47
IX.4.1.	KADROVSKA POLITIKA.....	47
IX.4.2.	POLITIKA IZBORA.....	48
IX.4.3.	IZOBRAŽEVANJE ZAPOSLENIH.....	49
IX.4.4.	POLITIKA PREJEMKOV.....	49
X.	SLUŽBA NOTRANJE REVIZIJE	54
XI.	DOGODKI PO ZAKLJUČKU POSLOVNEGA LETA 2017	54

POSLOVNO POROČILO

I. POMEMBNEJŠI PODATKI IN KAZALNIKI POSLOVANJA

I.1. PODATKI IN KAZALNIKI SKUPINE DEŽELNA BANKA SLOVENIJE

Skupina Deželna banka Slovenije	2017	2016	2015
1. Izkaz finančnega položaja (v tisoč EUR)			
Bilančna vsota	957.221	876.240	923.160
Skupni znesek vlog nebančnega sektorja, merjenih po odplačni vrednosti	802.603	767.666	780.890
- pravnih in drugih oseb, ki opravljajo dejavnost	146.796	132.046	170.678
- prebivalstva	655.807	635.620	610.212
Skupni znesek kreditov nebančnemu sektorju, merjenih po odplačni vrednosti	710.040	599.627	620.211
- pravnim in drugim osebam, ki opravljajo dejavnost	558.620	456.210	484.302
- prebivalstvu	151.420	143.417	135.909
Celotni kapital	60.982	56.503	53.570
Oslabitev finančnih sredstev in rezervacije	(40.487)	(45.590)	(50.391)
Obseg zunajbilančnega poslovanja (B.1. do B.4.)	68.106	60.852	77.593
2. Izkaz poslovnega izida (v tisoč EUR)			
Čiste obresti	17.505	16.009	19.066
Čisti neobrestni prihodki	15.852	14.891	14.998
Stroški dela, splošni in administrativni stroški	22.844	22.533	22.226
Amortizacija	1.819	2.074	2.308
Oslabitev in rezervacije	3.099	3.124	6.141
Poslovni izid pred obdavčitvijo iz rednega in ustavljenega poslovanja	5.615	3.242	3.507
Davek iz dohodka pravnih oseb od poslovnega izida iz rednega in ustavljenega poslovanja	(858)	(495)	(426)
3. Izkaz vseobsegajočega donosa (v tisoč EUR)			
Vseobsegajoči donos poslovnega leta po obdavčitvi	4.609	2.444	2.434
4. Število zaposlenih (stanje na koncu poslovnega leta)			
Število zaposlenih	588	583	603
5. Delnice			
Število delničarjev (stanje na koncu poslovnega leta)	304	318	322
Število delnic (stanje na koncu poslovnega leta)*	4.228.995	4.228.995	4.228.995
Nominalna vrednost delnice (v EUR)	4,172926	4,172926	4,172926
Knjigovodska vrednost delnice (v EUR)	13,800792	12,932528	12,424950
6. Izbor kazalnikov			
a) Kapitalska ustreznost (v %)			
Količnik navadnega lastniškega temeljnega kapitala	12,81	12,03	11,02
Količnik temeljnega kapitala	14,72	12,03	11,02
Količnik skupnega kapitala	14,72	14,23	13,38
b) Kvaliteta sredstev in prevzetih obveznosti (v %)			
- Oslabitev finančnih sredstev, merjenih po odplačni vrednosti, in rezervacije za prevzete obveznosti/Razvrščene aktivne bilančne in razvrščene zunajbilančne postavke	3,40	4,01	4,39
c) Profitabilnost (v %)			
Obrestna marža	1,83	1,75	2,03
Marža finančnega posredništva	3,48	3,37	3,63
Donos na aktivo po obdavčitvi	0,50	0,30	0,33
Donos na kapital pred obdavčitvijo	9,10	5,82	6,68
Donos na kapital po obdavčitvi	7,71	4,93	5,87
d) Stroški poslovanja (v %)			
Operativni stroški/Povprečna aktiva	2,57	2,68	2,61
e) Likvidnost**			
Količnik likvidnostnega kritja (v %)			
- januar-marec	305,14	-	-
- april-junij	278,85	-	-
- julij-september	262,05	-	-
- oktober-december	240,94	-	-
Likvidnostni blažilnik (v tisoč EUR)			
- januar-marec	166.751	-	-
- april-junij	162.863	-	-
- julij-september	157.161	-	-
- oktober-december	153.580	-	-
Neto likvidnostni odlivi (v tisoč EUR)			
- januar-marec	54.647	-	-
- april-junij	58.405	-	-
- julij-september	59.975	-	-
- oktober-december	63.743	-	-

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

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

** Novi kazalniki iz tč. 6 (e) četrtega odstavka 14. čl. Sklepa o poslovnih knjigah in letnih poročilih bank in hranilnic z veljavnostjo 1. 1. 2018.

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

Deželna banka Slovenije d. d.	2017	2016	2015
1. Izkaz finančnega položaja (v tisoč EUR)			
Bilančna vsota	931.030	845.862	892.393
Skupni znesek vlog nebančnega sektorja, merjenih po odplačni vrednosti	802.871	767.963	781.946
- pravnih in drugih oseb, ki opravljajo dejavnost	147.064	132.343	171.734
- prebivalstva	655.807	635.620	610.212
Skupni znesek kreditov nebančnemu sektorju, merjenih po odplačni vrednosti	710.310	598.785	621.036
- pravnim in drugim osebam, ki opravljajo dejavnost	561.645	458.015	487.791
- prebivalstvu	148.665	140.770	133.245
Celotni kapital	58.363	54.692	52.545
Oslabitev finančnih sredstev in rezervacije	(29.991)	(30.896)	(35.926)
Obseg zunajbilančnega poslovanja (B.1. do B.4.)	68.819	61.794	78.367
2. Izkaz poslovnega izida (v tisoč EUR)			
Čiste obresti	17.813	16.552	19.671
Čisti neobrestni prihodki	8.719	6.915	6.457
Stroški dela, splošni in administrativni stroški	16.441	15.988	15.534
Amortizacija	1.089	1.237	1.396
Oslabitev in rezervacije	4.339	3.300	6.780
Poslovni izid pred obdavčitvijo iz rednega in ustavljenega poslovanja	4.663	2.942	2.418
Davek iz dohodka pravnih oseb od poslovnega izida iz rednega in ustavljenega poslovanja	(857)	(486)	(404)
3. Izkaz vseobsegajočega donosa (v tisoč EUR)			
Vseobsegajoči donos poslovnega leta po obdavčitvi	3.671	2.147	1.350
4. Število zaposlenih (stanje na koncu poslovnega leta)			
Število zaposlenih	348	348	354
5. Delnice			
Število delničarjev (stanje na koncu poslovnega leta)	304	318	322
Število delnic (stanje na koncu poslovnega leta)*	4.229.680	4.229.680	4.229.680
Nominalna vrednost delnice (v EUR)	4,172926	4,172926	4,172926
Knjigovodska vrednost delnice (v EUR)	13,798557	12,930433	12,422937
6. Izbor kazalnikov			
a) Kapitalska ustreznost (v %)			
Količnik navadnega lastniškega temeljnega kapitala	12,77	11,99	10,87
Količnik temeljnega kapitala	12,77	11,99	10,87
Količnik skupnega kapitala	14,68	14,19	13,22
b) Kvaliteta sredstev in prevzetih obveznosti (v %)			
- Oslabitev finančnih sredstev, merjenih po odplačni vrednosti, in rezervacije za prevzete obveznosti/Razvrščene aktivne bilančne in razvrščene zunajbilančne postavke	2,93	3,45	3,76
c) Profitabilnost (v %)			
Obrestna marža	1,93	1,88	2,15
Marža finančnega posredništva	2,87	2,67	2,86
Donos na aktivo po obdavčitvi	0,42	0,28	0,22
Donos na kapital pred obdavčitvijo	8,12	5,48	4,68
Donos na kapital po obdavčitvi	6,63	4,57	3,90
d) Stroški poslovanja (v %)			
Operativni stroški/Povprečna aktiva	1,90	1,95	1,85
e) Likvidnost**			
Količnik likvidnostnega kritija (v %)			
- januar-marec	305,29	-	-
- april-junij	278,41	-	-
- julij-september	261,24	-	-
- oktober-december	239,68	-	-
Likvidnostni blažilnik (v tisoč EUR)			
- januar-marec	166.751	-	-
- april-junij	162.863	-	-
- julij-september	157.161	-	-
- oktober-december	153.163	-	-
Neto likvidnostni odlivi (v tisoč EUR)			
- januar-marec	54.620	-	-
- april-junij	58.498	-	-
- julij-september	60.159	-	-
- oktober-december	63.903	-	-

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

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

** Novi kazalniki iz tč. 6 (e) četrtega odstavka 14. čl. Sklepa o poslovnih knjigah in letnih poročilih bank in hranilnic z veljavnostjo 1. 1. 2018.

II. VODSTVO

II.1. UPRAVA BANKE

II.1.1. Poročilo uprave

Deželna banka Slovenije d. d. je univerzalna, tradicionalna banka, ki je skozi desetletja postala pomemben steber slovenskega kmetijstva in podeželja. Z več kot 80 poslovalnicami, ki predstavljajo tretjo največjo poslovno mrežo v Sloveniji, servisiramo stranke po vsej državi, ki jim hkrati ponujamo vse sodobne tržne poti. Letno tako pridobimo okvirno pet tisoč novih strank in ohranjamo stabilen tržni delež.

Večinsko zadružno lastništvo banke se je kot že vrsto let poprej izkazalo za uspešen poslovni model, ki ga podpirajo stabilni finančni viri in usmerjenost v financiranje v lokalnem okolju. Tako si prizadevamo za gospodarski, družbeni in kulturni razvoj lokalnih skupnosti ter za ohranjanje povezanosti s kmeti, zadrugami, srednjimi in malimi podjetji, združenji, člani zadrug in agroživilskimi podjetji.

Tudi v letu 2017 smo poslovali dobičkonosno, v primerjavi s predhodnim letom nam je uspelo celo izboljšati poslovni rezultat, saj smo ustvarili 4.663 tisoč EUR dobička pred obdavčitvijo.

Zniževanje obrestnih prihodkov v bančnem sistemu se je nadaljevalo tudi v tem letu, naši banki pa je čiste obrestne prihodke uspelo povečati za 8 %, prav tako so se v primerjavi s predhodnim letom povečale čiste opravnine.

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

Bilančna vsota se je v primerjavi z letom 2016 povečala za več kot 10 % na 931 mio EUR, obrestna marža pa je kot že nekaj zadnjih let med najvišjimi v slovenskem bančnem sistemu, in sicer 1,93 %.

V banki skrbno spremljamo in obvladujemo vsa finančna tveganja, ki smo jim izpostavljeni, metodologije in pristope upravljanja tveganj pa stalno nadgrajujemo. Z aktivnim in poglobljenim upravljanjem kreditnega portfelja smo izboljšali njegovo kvaliteto, občutno zmanjšali obseg nedonosnih izpostavljenosti ter minimizirali slabitve iz tekočih poslov. Dosledno skrbimo tudi za ustrezno zavarovanje kreditnih poslov ob sklepanju le-teh in v času trajanja kreditnih razmerij.

Kapitalska ustreznost Skupine v zadostni meri pokriva vsa potencialna tveganja, s katerimi se srečujemo pri poslovanju Skupine DBS, in je na dan 31. 12. 2017 znašala 14,72 %. Izpolnjujemo vse pogoje zahtevanega količnika kapitalske ustreznosti, ki nam jih je Banka Slovenije za Skupino DBS za leto 2017 predpisala na ravni 12,75 %.

Najpomembnejši vir financiranja predstavljajo zbrana sredstva gospodinjstev, ki so se v letu 2017 povečala za 3 %, kredite gospodinjstvom pa smo povečali za 9 %.

Stremimo k zdravi rasti banke in doseganju dobičkonosnosti ter dolgoročnemu uspešnemu poslovanju, zato ves čas sledimo trendom v bančnem poslovanju. Svoj poslovni model usmerjamo k spoznavanju in zadovoljevanju potreb strank, ki jim kljub vse večji globalizaciji in velikim tehnološkim spremembam ponujamo hitro, celovito, varno in cenovno ugodno poslovanje, kar so potrdile tudi analize posameznih medijev, v katerih smo se ponovno uvrščali med cenovno najugodnejše banke.

Med drugim so naša ciljna skupina tudi mladi, ki jim posvečamo kar precej pozornosti, tako s cenovno politiko kot sodobnimi načini poslovanja, saj smo med ugodnejšimi bankami za mlade, svojo ponudbo pa jim predstavljamo tudi v sodelovanju z Zvezo podeželske mladine in študentskim servisom. Za mlade na podeželju uspešno tržimo Paket mladi prevzemnik, saj je v zadnjih letih prišlo do generacijskih premikov na številnih slovenskih kmetijah. V slovenskem kmetijstvu je zavel svež veter z drugačnimi pristopi, podjetnostjo in inovativnostjo mladih, ki imajo veliko agronomskega in podjetniškega znanja ter željo po uresničitvi svojih načrtov. Tu nastopimo mi in skupaj z njimi poiščemo optimalno rešitev.

Ohranili smo našo že tradicionalno funkcijo pooblaščenega agenta za prodajo spominskih in zbirateljskih kovancev.

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

Sponzorska in donatorska sredstva namenjamo podpori različnim kmetijskim, dobrodelnim, kulturnim, izobraževalnim in športnim dogodkom po vsej Sloveniji ter tako podpiramo projekte, v sklopu katerih lahko zasledimo pozitivne vrednote, tradicijo in trud za boljšo kakovost življenja. Kot družbeno odgovorno podjetje poudarjamo povezanost z okoljem in tako prispevamo k razvoju družbe.

Smo aktiven člen v verigi trajnostnega razvoja slovenskega podeželja. S produkti in storitvami sodelujemo v številnih projektih, katerih namen so ustvarjanje višje kakovosti življenja, nova delovna mesta, večja izraba obnovljivih virov, poudarjanje pomembnosti zelenega turizma ter ekološko in lokalno pridelane hrane.

Uprava banke se iskreno zahvaljuje komitentom banke za zaupanje, poslovnim partnerjem za odlično sodelovanje in lastnikom za podporo, saj smo z njimi gradili in ustvarjali uspešno poslovno zgodbo tudi v letu 2017. Zahvala gre tudi članom nadzornega sveta, ki so z rednim spremljanjem poslovanja, predlogi in novimi idejami pripomogli k uresničevanju razvojne strategije banke, ter sodelavkam in sodelavcem za uresničitev zastavljenih ciljev.

Ljubljana, 19. 2. 2018

UPRAVA BANKE:

članica uprave
mag. Barbara Cerovšek
Zupančič

predsednica uprave
Sonja Anadolli

II.2. NADZORNI SVET

II.2.1. Poročilo nadzornega sveta

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

Nadzorni svet Deželne banke Slovenije d. d. je imel konec leta 2017 tri člane. V začetku leta 2017 so nadzorni svet sestavljali predsednik nadzornega sveta Peter Vrisk ter člani Marjan Janžekovič, Bernarda Babič, Nikolaj Maver in Ivan Lenart. Članici nadzornega sveta Bernardi Babič je mandat prenehal dne 28. 8. 2017, članu nadzornega sveta Marjanu Janžekoviču pa je funkcija člana nadzornega sveta prenehala dne 4. 8. 2017.

Nadzorni svet se je v letu 2017 sestal na dvanajstih rednih sejah in eni izredni seji. Poleg tega je imel še eno dopisno sejo. Na sejah je obravnaval redna poročila in druge tekoče zadeve ter pomembna vprašanja, ki so se nanašala na poslovanje banke, in odločal o poslih v svoji pristojnosti.

Nadzorni svet je v letu 2017 obravnaval zlasti naslednje pomembne zadeve oziroma odločal o njih:

Finančno poslovanje banke

Nadzorni svet je redno obravnaval finančno poslovanje banke in razpravljal o njem ter obravnaval redna poročila banke in odvisnih družb o poslovanju v letu 2017. Potrdil je Letno poročilo Deželne banke Slovenije d. d. in Skupine Deželna banka Slovenije za leto 2016, podal soglasje k Planu Deželne banke Slovenije d. d. za leto 2017 in Projekciji poslovanja banke do leta 2022 ter se seznanil s Strategijo upravljanja nedonosnih izpostavljenosti v banki. Podrobno je spremljal aktivnosti uprave za zmanjšanje stroškov poslovanja. Spremljal je dobičkonosnost poslovalnic in obravnaval kazalnike učinkovitosti poslovanja v primerjavi s povprečjem slovenskih bank ter skupino primerljivih bank. Seznanil se je z davčnimi novostmi in njihovim vplivom na poslovanje banke v letu 2017.

Tveganja

Nadzorni svet je obravnaval in potrdil profil tveganosti banke in proces ocenjevanja ustreznega notranjega kapitala (ICAAP), trimesečno je obravnaval podrobnejšo analizo tveganj, obravnaval je poročila uprave o aktivnostih na področju upravljanja nedonosnih terjatev ter poročila o stanju reprogramov danih kreditov in prestrukturiranje družb, spremljal je aktivnosti banke s prezadolženimi, vendar perspektivnimi podjetji, obravnaval je rezultate scenarijev izjemnih situacij in posebno skrb namenil procesu zmanjševanja obsega zapadlih neplačanih terjatev banke. Tekoče je spremljal projekcije kapitalske ustreznosti in izpolnjevanje kapitalske smernice ter druge aktivnosti na področju upravljanja kapitala. Seznanil se je s poročilom neodvisnega revizorja o dodatnem revizijskem pregledu izpolnjevanja pravil o upravljanju tveganj v Deželni banki Slovenije d. d. in Skupini Deželna banka Slovenije. Obravnaval je tudi vprašalnik Banke Slovenije s področja izvajanja funkcije skladnosti poslovanja bank in hranilnic s poudarkom na področju preprečevanja prevar, zlorab in korupcije ter potrdil letno poročilo Službe skladnosti poslovanja.

Upravljanje banke

Skupaj z upravo banke je nadzorni svet 10. 4. 2017 sklical 33. redno skupščino banke, ki se je seznanila z letnim poročilom banke za leto 2016 z vsemi njegovimi sestavinami. Nadzorni svet je poročilo preveril in potrdil ter podal pozitivno stališče k poročilu pooblaščenega revizorja. Sprejel je pozitivno oceno primernosti članic uprave ter pozitivno ocenil strukturo, velikost, sestavo in uspešnost delovanja uprave. Prav tako je potrdil kot ustrezne ocene

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

Notranja revizija banke

Nadzorni svet je obravnaval letno poročilo za leto 2016 in polletna poročila Službe notranje revizije banke. Potrdil je letni načrt dela Službe notranje revizije za leto 2018.

Poslovanje odvisnih družb

Nadzorni svet je redno spremljal finančno poslovanje odvisnih družb.

Notranji akti banke

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

Druge pomembnejše aktivnosti

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

Notranja organiziranost nadzornega sveta

Delo nadzornega sveta v letu 2017 so strokovno podpirale revizijska komisija, komisija za tveganja in komisija za imenovanja. Naloge in pristojnosti posamezne komisije so določene s statutom banke in poslovníkom o delu posamezne komisije. Člani komisij so člani nadzornega sveta. Dne 9. 11. 2017 je nadzorni svet banke po predhodnem dovoljenju Banke Slovenije sprejel sklep o združitvi revizijske komisije in komisije za tveganja. V letu 2017 je imenoval zunanjega strokovnega svetovalca komisije za revizijo in tveganja.

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

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

Uprava banke je dne 26. 2. 2018 nadzornemu svetu predložila Letno poročilo Deželne banke Slovenije d. d. in Skupine Deželna banka Slovenije za leto 2017, 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. 2017 ter poslovni izid in denarne tokove za končano leto 2017 v skladu z Mednarodnimi standardi računovodskega poročanja.

Nadzorni svet je na svoji seji 26. 2. 2018 soglasno potrdil Letno poročilo banke in Skupine Deželna banka Slovenije za leto 2017.

Predsednik nadzornega sveta:
Peter Vrisk

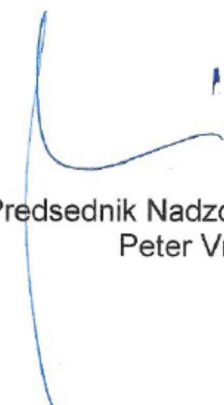
Sklep nadzornega sveta o preveritvi in potrditvi letnega poročila

Na podlagi določil Zakona o gospodarskih družbah in 41. člena Statuta Deželne banke Slovenije d. d. je nadzorni svet DEŽELNE BANKE SLOVENIJE d. d. na 18. redni seji dne 26. 2. 2018 sprejel naslednji

SKLEP

Nadzorni svet Deželne banke Slovenije d. d. na podlagi preveritve potrjuje Letno poročilo SKUPINE DEŽELNA BANKA SLOVENIJE za leto 2017 in daje pozitivno stališče k poročilu revizijske družbe Deloitte revizija d. o. o., Ljubljana, za poslovno leto 2017.

Ljubljana, 26. 2. 2018



Predsednik Nadzornega sveta:
Peter Vrisk

III. PREDSTAVITEV BANKE

III.1. KORENINE IN RAZVOJ BANKE SKOZI ZGODOVINO

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



III.2. STORITVE BANKE

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

Banka je v letu 2017 lahko opravljala naslednje vzajemno priznane finančne storitve po 5. členu ZBan-2:

Vrsta storitve

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

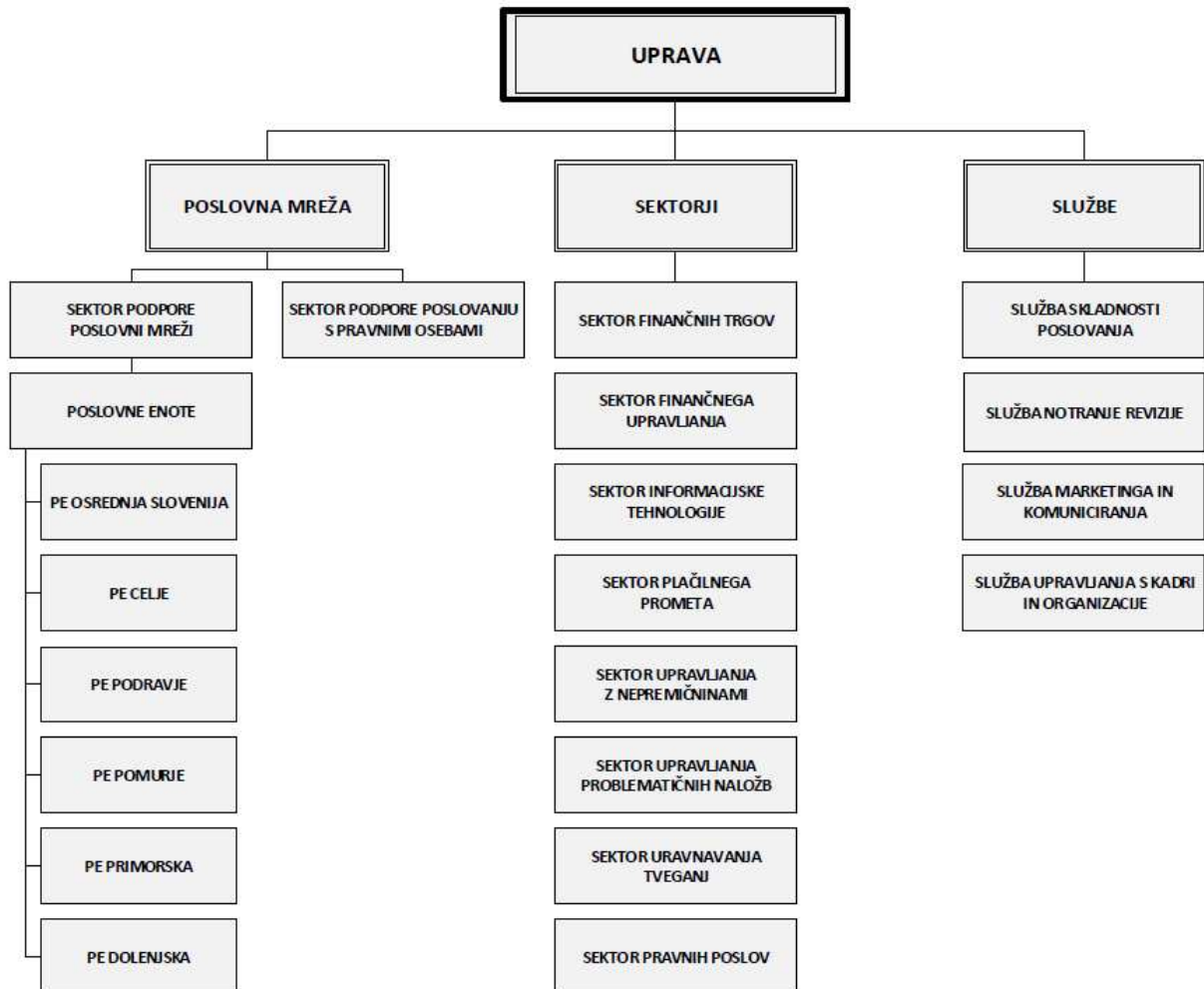
Opravljala je lahko naslednje dodatne finančne storitve po 6. členu ZBan-2:

Vrsta storitve

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

III.3. ORGANIZACIJSKA SHEMA BANKE

Organizacijska shema na dan 31. 12. 2017



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. 2017 vključene odvisna družba DBS Leasing d. o. o., družba za izvajanje lizing dejavnosti (v nadaljevanju DBS Leasing), odvisna družba DBS Nepremičnine d. o. o., družba za trgovanje z lastnimi nepremičninami (v nadaljevanju DBS Nepremičnine), odvisna družba Semenarna Ljubljana, proizvodnja in trgovina, d. o. o. (v nadaljevanju Semenarna) in odvisna družba DBS Adria d. o. o., družba za poslovanje z nepremičninami (v nadaljevanju DBS Adria).

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

Sestava Skupine na dan 31. 12. 2017:

	Razmerje	Delež DBS v %
DBS d. d.	obvladujoča družba	-
DBS Leasing d. o. o.	odvisna družba	100
DBS Nepremičnine d. o. o.	odvisna družba	100
Semenarna Ljubljana, d. o. o.	odvisna družba	100
DBS Adria d. o. o.	odvisna družba	100

Organizacijska shema Skupine DBS na dan 31. 12. 2017



Pomembnejši podatki o poslovanju odvisnih družb v Skupini v letu 2017:

Družbe	DBS Leasing d. o. o.		DBS Nepremičnine d. o. o.		Semenarna Lj., d. o. o.		DBS Adria d. o. o.	
	2017	2016	2017	2016	2017	2016	2017	2016
Bilančna vsota (v tisoč EUR)	10.208	9.889	1.474	1.465	28.268	29.895	173	171
Kapital (v tisoč EUR)	2.691	2.686	1.473	1.464	2.567	870	2	7
Poslovni izid pred obdavčitvijo (v tisoč EUR)	5	(66)	9	(28)	(360)	15	(5)	(5)
Davek iz dohodka pravnih oseb (v tisoč EUR)	-	-	-	-	(4)	(2)	1	1
Poslovni izid po obdavčitvi (v tisoč EUR)	5	(66)	9	(28)	(356)	13	(4)	(4)
Donos na sredstva pred obdavčitvijo (v %)	0,05	(0,66)	0,61	(0,48)	(1,16)	0,05	(2,89)	(3,13)
Donos na kapital pred obdavčitvijo (v %)	0,19	(7,53)	0,61	(1,89)	(6,99)	0,83	-	-
Število zaposlenih (stanje na zadnji dan v obdobju)	5	6	0	0	235	229	0	0
Bilančna vsota/Št. zaposlenih (stanje na zadnji dan v obdobju) (v tisoč EUR)	2.042	1.648	-	-	120	131	-	-

DBS Leasing d. o. o.

Sedež družbe: Kolodvorska ulica 9, 1000 Ljubljana

Matična številka: 2160854

Vrsta dejavnosti: 64.910 Dejavnost finančnega zakupa (lizing)

Osnovni kapital: 3.484 tisoč EUR

Direktor: Srečko Korber

DBS Leasing je univerzalna lizing hiša, ki ponuja predvsem financiranje premičnin (avtomobili, stroji, oprema in gospodarska vozila). Finančno ponudbo banke ter Skupine dopolnjuje predvsem na področju financiranja kmetijske mehanizacije. V poslovanju družbe DBS Leasing sta se tudi v letu 2017 nadaljevala opuščanje poslov nepremičninskega lizinga in usmeritev v lizing premičnin.

Družba je v poslovnem letu 2017 poslovala z dobičkom v višini 5 tisoč EUR. Bilančna vsota družbe se je v letu 2017 povečala za 3 %, na 10.208 tisoč EUR. Večino naložb predstavljajo terjatve iz naslova finančnega najema. Na strani virov glavnino predstavljajo kapital in prejeta posojila lastnika.

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

DBS Nepremičnine d. o. o.

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

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 2017 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 2017 poslovala z dobičkom v višini 9 tisoč EUR.

Semenarna Ljubljana, d. o. o.

Sedež družbe: Dolenjska cesta 242, 1000 Ljubljana
Matična številka: 5005574
Vrsta dejavnosti: 46.210 Trgovina na debelo z žiti, tobakom, semeni in krmo
Osnovni kapital: 7.777 tisoč EUR
Direktor: Aleš Šabeder, 14. 11. 2017 je bil s strani lastnika imenovan prokurist družbe Srečko Korber, ki je bil z dnem 24. 11. 2017 imenovan za glavnega direktorja družbe
Predsednik nadzornega odbora: Peter Vrisk

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

Semenarna je največje semenarsko proizvodno, trgovsko in izvozno podjetje v Sloveniji ter širši regiji s 110-letno tradicijo. Družba je v letu 2017 ustvarila 29,9 mio EUR prihodkov od prodaje, kar je 2 % več kot v preteklem letu ter je posledica boljše prodaje v veleprodaji in maloprodajnih enotah Kalia. V letu 2017 je ustvarila negativen poslovni izid v višini 356 tisoč EUR, kar je posledica izgube pri prodaji nepremičnine v Kaposvarju v višini 461 tisoč EUR. Iz rednega dela je poslovala pozitivno in bi brez izrednih dogodkov ustvarila okoli 100 tisoč EUR dobička. V letu 2016 je njen dobiček znašal 13 tisoč EUR. Družba je v mesecu decembru podpisala predpogodbo za prodajo nepremičnine Ljubljana, ki bo pozitivno vplivala na rezultat družbe v letu 2018.

Družba je 2. februarja 2017 podpisala novo pogodbo o finančnem prestrukturiranju, ki je bila osnova za uspešen zaključek prisilne poravnave. Lastnik je svoje terjatve do družbe v višini 2,1 mio EUR konvertiral v kapital, dve izmed bank upnic pa sta izvedli podreditev svojih terjatev v skupni višini 2,1 mio EUR.

DBS Adria d. o. o.

Sedež družbe: Cvjetno naselje 26, Samobor, Hrvaška

Matična številka: 0103191000 (MBS 080906254)

Vrsta dejavnosti: 68.320 Upravljanje nepremičnin za plačilo ali po pogodbi

Osnovni kapital: 18 tisoč EUR

Direktor: Jožef Berdnik

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

V letu 2017 je družba izkazala 4 tisoč EUR čiste izgube. Bilančna vsota družbe je konec leta 2017 znašala 173 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 2017

V.1. SPLOŠNO GOSPODARSKO OKOLJE¹

Na prehodu v zadnje četrletje leta 2017 in v prihodnjih dveh letih se predvideva nadaljevanje ugodnih gospodarskih gibanj. Za leto 2017 je ocenjena realna rast BDP 4,4 % (2016: 3,1 %). V naslednjih dveh letih se bo gospodarska rast nadaljevala ter se gibala med 3 in 4 %. Glavni dejavnik rasti so izvoz in državne investicije, ki so se v letu 2016 znatno znižale, v letu 2017 pa se pričakuje njihova rast. Rast gospodarske aktivnosti postaja širše osnovana, saj bo postopno naraščal tudi prispevek domače potrošnje. Pričakuje se precejšnja okrepitev trošenja gospodinjstev ob občutnem izboljšanju razmer na trgu dela in visoki ravni zaupanja potrošnikov. Povečujeta se potrošnja trajnih dobrin, ki se krepí že četrto leto, ter potrošnja drugih dobrin in storitev, ki je začela opazneje okrevati v letu 2016. Cene življenjskih potrebščin so se v letu 2017 zvišale kot posledica višjih cen hrane in naftnih derivatov. To je vplivalo na inflacijo, ki je bila ob koncu leta 2017 1,7-odstotna (2016: 0,5-odstotna).

V evrskem območju kazalniki gospodarske aktivnosti in razpoloženja v zadnjem četrletju 2017 nakazujejo nadaljevanje gospodarske rasti, ki naj bi še naprej temeljila predvsem na rasti zasebne potrošnje ob nadaljnjem izboljševanju razmer na trgu dela. Ob višjih dobičkih podjetij, ugodnejših pogojih financiranja in manjši zadolženosti naj bi se nadaljevalo okrevanje investicij. Tudi med pomembnejšimi trgovinskimi partnericami zunaj evrskega območja naj bi se nadaljevala ugodna gospodarska rast. Omejitve za doseganje prihodnje gospodarske rasti so povezane s spremembami v političnem okolju v nekaterih razvitih gospodarstvih (Španija, izstop Velike Britanije iz EU) ter z geopolitičnimi razmerami na Bližnjem vzhodu, v Ukrajini in na Korejskem polotoku.

V Sloveniji so se na prehodu v zadnje četrletje leta 2017 nadaljevale rasti vrednosti kratkoročnih kazalnikov gospodarske aktivnosti. Ob rasti tujega povpraševanja in izboljšani konkurenčnosti se je močno okrepila dodana vrednost v predelovalnih dejavnostih. Pričakujeta se rast cen v gradbeništvu ter rast prodaje in cen v trgovini na drobno. Izvoz ostaja glavni dejavnik okrevanja gospodarstva. Ob povečanju povpraševanja po nepremičninah, rasti razpoložljivega dohodka gospodinjstev in ugodnih pogojih financiranja so se povečale tudi stanovanjske investicije. Razpoloženje v gospodarstvu je v zadnjih treh mesecih leta ostalo na visoki ravni.

Okrevanje na trgu dela se je nadaljevalo tudi ob koncu leta 2017. Nadaljnja rast števila delovno aktivnih je predvsem posledica nadaljevanja široko osnovane gospodarske rasti in ugodnih gospodarskih obetov. V prvih šestih mesecih leta 2017 se je zaposlenost nadalje povečala v večini dejavnosti zasebnega sektorja. Nadaljevala se je tudi rast v zaposlovalnih dejavnostih. Ugodna gibanja zaposlenosti so se nadaljevala tudi v drugi polovici leta. V letu 2016 so se sprostile omejitve pri novem zaposlovanju, kar je vplivalo na rast zaposlenosti v državnem sektorju.

V letu 2017 se je začelo povečevati kreditiranje podjetij, rast obsega kreditov gospodinjstvom se je še okrepila, hkrati pa se krepí tudi posojilna sposobnost posojilojemalcev. Rastejo predvsem dolgoročna posojila, medtem ko je rast kratkoročnih posojil še vedno negativna. Podjetja so se začela v večji meri zadolževati za investiranje in financiranje tekočega poslovanja, manj je refinanciranja obstoječih obveznosti. Pričakuje se, da se bodo podjetja v večji meri kot pred izbruhom finančne krize financirala z lastnimi viri sredstev. Rast posojil gospodinjstvom se postopoma zvišuje, na kar vplivata predvsem rast stanovanjskih posojil in tudi pozitivna rast potrošniških posojil.

Razmere v bančnem sistemu se izboljšujejo, UMAR v napovedi predpostavlja oživitvev podjetniškega kreditiranja. Z rastjo kreditov se je upočasnilo zmanjševanje neto obrestnih

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

prihodkov, čeprav so obrestne mere še precej nizke. Delež nedonosnih terjatev se nadalje zmanjšuje². Poslovni rezultat slovenskega bančnega sistema je nekoliko zaostajal za doseženim v enakem obdobju predhodnega leta. Zaostajanje obrestnih in neobrestnih prihodkov se je v zadnjih mesecih upočasnilo, kar je rezultat postopno večjega obsega posojil in stroškovno ugodne strukture financiranja ter nekoliko ugodnejšega gibanja opravnin. Kapitalska ustreznost slovenskega bančnega sistema ostaja na solidni ravni kljub rahlemu zmanjševanju v zadnjih četrletjih, predvsem zaradi rasti kapitalskih zahtev, ki so posledica večje kreditne aktivnosti. Struktura bančnih virov financiranja se še naprej spreminja v smeri krepitve vlog nebančnega sektorja. Zmanjšale so se obveznosti do tujih bank, še vedno pa naraščajo vloge domačih nebančnih sektorjev, a je njihova ročnostna struktura precej neugodna, saj naraščajo le vloge čez noč. V okolju nizkih obrestnih mer se pričakuje še nadaljnje spreminjanje ročnostne strukture v prid vpoglednih vlog, kar pa zmanjšuje stabilnost strukture virov bank in povečuje pomen učinkovitega upravljanja likvidnosti v prihodnje.

V.2. POSLOVNE USMERITVE BANKE

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

Bančna prednostna tržna usmeritev bo v segment gospodinjestev in mladih strank, agroživilskega sektorja ter malih in srednjih podjetij. Banka bo povečala izkoriščenost poslovne mreže, preko katere bo izvajala okrepljene tržne aktivnosti s celostnim obravnavanjem komitentov, tako fizičnih kot pravnih oseb, ter trženje drugih finančnih storitev vključno z zavarovanji in lizingom kmetijske mehanizacije, poudarek pa bo na povečanju obrestnih in vseh vrst neobrestnih prihodkov. Oblikovala bo ponudbe bančnih produktov za področje financiranja zadružništva, ekološke proizvodnje hrane, obnovljivih virov energije, zelene ekonomije, povečane samooskrbe v prehranski verigi in socialnega podjetništva. Tržila bo zavarovalne storitve s slovenskimi zavarovalnicami. Pri izvajanju storitev bo skrbela za kakovostno in hitro odzivnost. Zagotavljala bo ohranjanje stabilnosti in ustrezne ročnostne strukture virov. Skrbela bo za izboljšanje kvalitete naložb s poudarkom na zagotavljanju primernosti zavarovanj terjatev, varnosti naložb in omejevanju tveganj pri kreditiranju. Učinkovito bo upravljala vse vrste tveganj in skrbela za razpršenost kreditnih izpostavljenosti. Marketinške aktivnosti bo primarno usmerjala v agroživilski segment in podeželje, pri čemer bo komunikacijsko podprla ključne produkte banke in poudarjala izkoriščanje sinergijskih učinkov zadružnega sistema v smislu skupnih promocijskih aktivnosti. Izvajala bo učinkovito izterjavo zapadlih neplačanih terjatev. Skrbela bo za učinkovito upravljanje in pospešeno trženje nepremičnin banke in Skupine. Nadaljevala bo proces racionalizacije poslovnih procesov in služb ter skrbela za izboljšanje učinkovitosti poslovanja v vseh poslovnih segmentih. Dopolnjevala in razvijala bo informacijsko podprtost obstoječih oziroma novih storitev in procesov ter tako izboljševala učinkovitost poslovanja. Nadaljevala bo racionalizacijo stroškov na vseh področjih. Vodila bo smotrno kadrovsko politiko in skrbela za permanentno izobraževanje ter usposabljanje zaposlenih.

Z uresničitvijo zastavljenih ciljev bo DBS d. d. konec leta 2018 ohranila tržni delež med bankami v Sloveniji, po stopnji razvoja in razvejanosti poslovne mreže pa bo ostala med prvimi tremi slovenskimi bankami. Ostala bo vodilna banka na področju servisiranja agroživilskega sektorja in podeželja v državi z bančnimi in drugimi finančnimi storitvami ter distribucijo finančne pomoči EU in države, servisiranja predelovalnih dejavnosti, dejavnosti visoke tehnologije, turizma, z ekologijo povezanih dejavnosti in energetike.

² Delež nedonosnih izpostavljenosti bančnega sistema je na dan 30. 11. 2017 znašal 6,7 % (vir: Banka Slovenije, <http://www.bsi.si>).

V.3. PREGLED POSLOVANJA BANKE

V.3.1. POSLOVANJE S PRAVNIMI OSEBAMI

Kreditiranje pravnih oseb

Zniževanje nedonosnih izpostavljenosti in prestrukturiranje podjetniškega sektorja še vedno ostajata med najpomembnejšimi aktivnostmi ter izzivi poslovanja bank v Sloveniji. Razdolžitev podjetij in znižanje nedonosnih izpostavljenosti sta pomembna pogoja za okrepitev rasti kreditiranja podjetij in s tem za vnovično oživitvev (zasebnega) naložbenega cikla.

Glavna vodila banke pri pridobivanju novih komitentov so dobro poznavanje podjetja, razumevanje njegovega poslovanja, poznavanje tveganj, ki jim je izpostavljena v zvezi s poslovanjem podjetja, ter prepoznavanje njegovih potreb po pridobivanju finančnih virov in drugih bančnih produktov – komplementarno trženje vseh storitev banke s področij poslovanja s pravnimi osebami, zakladništva, storitev posredovanja z vrednostnimi papirji, plačilnega prometa, sodobnih plačilnih poti in zavarovalnih produktov.

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

Naložbe banke v kredite nefinančnim družbam, državi in drugim finančnim družbam so konec leta 2017 znašale 446.403 tisoč EUR. V primerjavi s koncem leta 2016 so se zvišale za 90.568 tisoč EUR, pri čemer največji delež predstavlja povečanje kreditov državi. Banka je tudi v letu 2017 nadaljevala zniževanje nedonosnih izpostavljenosti.

Na področju upravljanja problematičnih naložb je banka v letu 2017 nadaljevala restrukturiranje terjatev do komitentov s primernim poslovnim modelom in tržnim potencialom za nadaljnje poslovanje. V primerih, ko je presodila, da bo večje poplačilo terjatev kot z restrukturiranjem mogoče doseči z novčtivijo zavarovanj, je intenzivirala izterjavo. Banka se je aktivno vključevala v medbančne dogovore pri restrukturiranju komitentov, izpostavljenih do več bank upnic, v skladu s slovenskimi načeli restrukturiranja, sprejetimi v okviru Združenja bank Slovenije, in priporočili Banke Slovenije.

Vodenje računov in elektronsko bančništvo za pravne osebe DBS PRONET

V letu 2017 je banka število aktivnih transakcijskih računov pravnih oseb povečala za 16 %. Ob koncu leta 2017 je spletno banko DBS PRONET uporabljalo skoraj 90 % pravnih oseb, ki so imele pri banki aktiven transakcijski račun.

Plačilni promet

V letu 2017 je banka na področju plačilnega prometa sledila sodobnemu razvoju plačilnega prometa in zakonskim zahtevam. Komitentom poleg posameznih kreditnih plačil zagotavlja še množična plačila SEPA, direktne obremenitve SEPA, kartično poslovanje in izdajanje ter plačevanje e-računov. Vključevanje v sodobne plačilne sisteme izvaja na podlagi vzdrževanja in dograjevanja zahtevne informacijske podpore ter tako svojim komitentom zagotavlja visokokvalitetne storitve. Največ plačilnega prometa za pravne osebe je opravila v internem in domačem plačilnem prometu preko plačilnega sistema SEPA IKP, TARGET2 ter v mednarodnem in čezmejnem plačilnem prometu preko sistema SEPA EKP.

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

Depoziti pravnih oseb

Stanje depozitov pravnih oseb skupaj z državo je na dan 31. 12. 2017 znašalo 109.102 tisoč EUR in se je v primerjavi s predhodnim letom povečalo za 14 %. 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.

V.3.2. POSLOVANJE Z GOSPODINJSTVI IN POSLOVNA MREŽA

Na poslovanje banke na področju poslovanja z gospodinjstvi so v letu 2017 pozitivno vplivali ugodnejše gospodarske razmere in optimizem prebivalstva, kar je spodbujalo ekonomsko aktivnost gospodinjstev – prebivalstva, kmetov in samostojnih podjetnikov.

Zbrana sredstva

Stanje zbranih sredstev gospodinjstev, skupaj s tujimi osebami in neprofitnimi izvajalci storitev gospodinjstev, je konec leta 2017 znašalo 693.769 tisoč EUR in se je v primerjavi s koncem leta 2016 zvišalo za 21.333 tisoč EUR oziroma za 3 %. Od tega znašajo zbrana sredstva prebivalstva 655.807 tisoč EUR. Povečanje zbranih sredstev je bilo doseženo kljub temu, da se obrestne mere še naprej znižujejo.

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

Kreditiranje

Stanje kreditov, plasiranih gospodinjstvom, je konec leta 2017 znašalo 263.907 tisoč EUR. V primerjavi s koncem leta 2016 se je povečalo za 20.957 tisoč EUR oziroma 9 %.

Banki je kljub zahtevnim razmeram in povečani konkurenci na področju kreditnega poslovanja v segmentu gospodinjstev uspelo ohraniti doseženo kvaliteto kreditnega portfelja. Tudi v letu 2017 se je posvetila vidiku varnosti in omejevanju tveganj. S hitro in intenzivno vsakodnevno obravnavo dolžnikov je ohranila obseg zapadlih neplačanih terjatev do gospodinjstev na obvladljivi ravni. Trendom dolgoročnega zadolževanja s fiksnimi obrestnimi merami se je delno prilagodila z dopolnjeno ponudbo stanovanjskih kreditov.

Transakcijski računi

V letu 2017 je banka nadaljevala uresničevanje enega od ključnih ciljev, ki si jih je v preteklih letih postavila na področju delovanja poslovne mreže. Stalno povečevanje števila transakcijskih računov gospodinjstev, predvsem transakcijskih računov s polno funkcionalnostjo, je prioriteta, ki jo v celoti izpolnjuje. Odpiranje računov je povezano z navzkrižnim trženjem produktov, saj se ti tržijo v paketih, ki omogočajo sodelovanje komitentov z banko v večjem obsegu in na več področjih bančne ponudbe. Da bi povečala število transakcijskih računov, je banka nadaljevala akcijske ponudbe: Paket setev, Paket žetev, Paket za dopolnilno dejavnost na kmetiji, Paket mladi prevzemnik ter Paket za samostojne podjetnike, društva in druge pravne osebe zasebnega prava. Banka se je prednostno usmerila k strankam, ki se odločajo za račune s polno funkcionalnostjo, in skupini mladih. Tudi v letu 2017 se nadaljujeta trend rasti in posledično neto prirast transakcijskih računov.

Opravljanje plačilnega prometa preko poslovne mreže

Število vseh obdelanih plačilnih nalogov ostaja na podobnem nivoju kot leto poprej, preko elektronskega poslovanja pa raste, kar je skladno s strategijo banke. Delež nalogov, obdelanih preko elektronskega poslovanja, se je povečal in sedaj predstavlja 50 %. V letu 2017 je banka ohranila višino pobranih opravil na nivoju leta 2016. Na trgu se še vedno pojavljajo javne blagajne in nebančni ponudniki plačilnih storitev, ki omogočajo plačevanje plačilnih nalogov po nizkih cenah. Nekateri izmed teh ponudnikov imajo odprt račun in opravljajo plačilni promet preko banke.

Numizmatika

Banka se je odločila, da nadaljuje prodajo numizmatičnih vrednosti – zbirateljskih in spominskih kovancev, saj njihova prodaja pomembno prispeva k vzdrževanju prepoznavnosti banke v okolju. V letu 2017 sta bili dve izdaji zbirateljskih in spominskih kovancev, tudi za leto 2018 sta predvideni dve izdaji: izdaja spominskega kovanca za 2 EUR ob svetovnem dnevu čebel in izdaja zbirateljskih kovancev ob zaznamovanju 100. obletnice konca prve svetovne vojne.

Trženje vzajemnih skladov

V letu 2017 je banka nadaljevala sodelovanje s KD Skladi, družbo za upravljanje, d. o. o. Obseg poslovanja se skozi vsa leta ohranja na podobnem nivoju.

Elektronsko bančništvo za fizične osebe – DBS NET

V letu 2017 banka še naprej ugotavlja povečanje tako števila transakcijskih računov, s katerimi se posluje elektronsko, kot števila uporabnikov, ki uporabljajo elektronsko banko. Doseženi rezultati so posledica večjega števila mladih strank in aktivnega preusmerjanja obstoječih strank k izvajanju plačilnih storitev preko elektronske banke.

V letu 2017 se je povečalo tudi število uporabnikov mobilne banke mDBS. Letni porast je pričakovan, saj je storitev uporabnikom na razpolago relativno kratek čas.

Posredovanje pri prodaji zavarovalnih polic

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

Bankomatska mreža banke

V bankomatsko mrežo banke je bilo konec leta 2017 vključenih 37 bankomatov, konec leta 2016 pa jih je bilo 38.

Kartično poslovanje

Ob aktivnem trženju širokega nabora storitev v povezavi z vodenjem računov se je nadaljeval trend rasti obsega kartičnega poslovanja. Povečalo se je tako število izdanih debetnih kartic Activa Maestro kot plačilnih kartic z odloženim plačilom Activa MasterCard. V letu 2017 je bilo zaznati tudi povečanje zanimanja za predplačniško kartico.

Trženje univerzalnih plačilnih nalogov (UPN) preko zunanjih izvajalcev

Banka je v letu 2017 trženje UPN izvajala preko osmih zunanjih izvajalcev, od tega v dveh združenih trgovinah. Število zunanjih izvajalcev se v letu 2017 ni spremenilo, a se je v primerjavi z letom 2016 povečal obseg transakcij.

V.3.3. POSLOVANJE Z BANKAMI IN DRUGIMI FINANČNIMI INSTITUCIJAMI

Poslovanje z domačimi in tujimi bankami je v letu 2017 obsegalo prejete kredite in depozite, dane depozite, konverzije in poslovanje z valutnimi izvedenimi finančnimi instrumenti. Del poslovanja z bankami so predstavljali posli, s katerimi je banka uravnavala neto odprte pozicije v tujih valutah.

Banka je v letu 2017 za 4.947 tisoč EUR zmanjšala obseg financiranja na medbančnem trgu z zmanjšanjem obsega najetih kreditov. Na naložbeni strani je bila zanemarljivo izpostavljena do bančnega sektorja.

V.3.4. POSLOVANJE Z VREDNOSTNIMI PAPIRJI

Dolžniški vrednostni papirji

Banka je 31. 12. 2017 izkazala stanje portfelja dolžniških vrednostnih papirjev v skupni vrednosti 123.572 tisoč EUR. V letu 2017 je zapadle dolžniške vrednostne papirje v skladu s svojo strategijo delno nadomestila z nakupi novih dolžniških vrednostnih papirjev, in to izključno prvovrstnih, ki izpolnjujejo kriterije primernosti finančnega premoženja za zavarovanje terjatev Evrosistema.

Banka se je udeleževala avkcij zakladnih menic Republike Slovenije, tako za svoj račun kot za račun strank. Pri nakupih novih dolžniških vrednostnih papirjev se je odločala na podlagi svojih potreb, ki so bile odvisne od strukture ročnosti njenih virov, izpolnjevanja količnika likvidnosti, količnika kapitalske 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. 2017 znašala 13.440 tisoč EUR. Od tega so naložbe v odvisne družbe predstavljale 72-odstotni delež.

V.3.5. UPRAVLJANJE Z NEPREMIČNINAMI

Banka je v letu 2017 zmanjšala obseg naložbenih nepremičnin in zalog. K temu so poleg aktivnega trženja pripomogli tudi oživitvev nepremičninskega trga, bančni sektor z ugodnimi kreditnimi pogoji, dokaj stabilne razmere v gospodarstvu, napovedana visoka gospodarska rast, zgodovinsko nizke obrestne mere ter rast zaposlovanja in plač.

V.4. FINANČNI REZULTAT IN FINANČNI POLOŽAJ

V.4.1. FINANČNI REZULTAT

SKUPINA DEŽELNA BANKA SLOVENIJE

V letu 2017 je Skupina izkazala 5.615 tisoč EUR dobička pred davki, kar je kar za 73 % oziroma 2.373 tisoč EUR več kot v predhodnem letu (2016: 3.242 tisoč EUR). Po obračunu davkov je čisti dobiček znašal 4.757 tisoč EUR (2016: 2.747 tisoč EUR). K dobremu rezultatu je prispeval predvsem izkazani dobiček banke. Z izgubo sta poslovali odvisni družbi Semenarna in DBS Adria.

Čiste obresti Skupine so znašale 17.505 tisoč EUR in so bile za 1.496 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 odhodke financiranja oziroma znižuje čiste obresti Skupine za 308 tisoč EUR.

Čiste opravnine so znašale 6.764 tisoč EUR in so bile glede na predhodno leto višje za 29 tisoč EUR. Večina čistih opravnin se nanaša na poslovanje banke. Konsolidacija Semenarne je povečala odhodke za opravnine za 817 tisoč EUR, ki se nanašajo v glavnem na finančne storitve in storitve plačilnega prometa.

Čisti dobički iz odprave pripoznanja sredstev so bili izkazani v višini 7.690 tisoč EUR (2016: 8.996 tisoč EUR). V to postavko so bili v postopku konsolidacije razporejeni tako prihodki od prodaje blaga, proizvodov in storitev Semenarne kot nefinančni prihodki ter stroški blaga.

Neto odhodki iz naslova oslabitev kreditov in drugih sredstev so znašali 2.277 tisoč EUR, od tega za kredite 1.268 tisoč EUR, kar je za 1.276 tisoč EUR manj kot v predhodnem letu. Iz naslova rezervacij je bilo 822 tisoč EUR neto odhodkov, kar je za 858 tisoč EUR več kot v letu 2016.

DEŽELNA BANKA SLOVENIJE d. d.

Banka je v letu 2017 glede na predhodno leto izboljšala rezultat poslovanja, saj je izkazala 4.663 tisoč EUR dobička pred davki, kar je kar za 58 % oziroma 1.721 tisoč EUR več kot v predhodnem letu (2016: 2.942 tisoč EUR). Po obračunu davkov je čisti dobiček znašal 3.806 tisoč EUR (2016: 2.456 tisoč EUR). Vseobsegajoči donos je znašal 3.671 tisoč EUR. Operativni dobiček pred oslabitvami in rezervacijami ter obdavčitvijo je bil 9.002 tisoč EUR (2016: 6.242 tisoč EUR).

V letu 2017 so čiste obresti znašale 17.813 tisoč EUR in so bile za 1.261 tisoč EUR višje kot v predhodnem letu (2016: 16.552 tisoč EUR). Prihodki iz obresti so bili nižji za 108 tisoč EUR predvsem zaradi nižjih obresti iz vrednostnih papirjev države v posesti do zapadlosti, iz vrednostnih papirjev, razpoložljivih za prodajo in trgovanje, ter od kreditov, danih pravnim osebam in državi. Povečali so se prihodki iz obresti od kreditov, danih gospodinjstvom, in od kreditov, danih bankam in centralni banki. Odhodki za obresti so bili za 1.369 tisoč EUR nižji kot v letu 2016, predvsem zaradi nižjih obresti za vloge gospodinjstev.

Dosežene čiste opravnine v višini 7.560 tisoč EUR so bile za 85 tisoč EUR višje kot v predhodnem letu (2016: 7.475 tisoč EUR). Prihodki iz opravnin so bili višji za 297 tisoč EUR. Povečali so se prihodki od plačilnega prometa, za opravljene administrativne storitve in od poslov z vrednostnimi papirji za stranke. Nižji so bili prihodki od opravnin za dana jamstva, od kreditnih poslov ter od posredniških in komisijskih poslov. Odhodki za opravnine so bili za 212 tisoč EUR višji kot v predhodnem letu.

Glede na predhodno leto so se nekoliko zvišali odhodki za oslabitve naložb. Neto oslabitve so znašale 3.416 tisoč EUR (2016: 3.282 tisoč EUR), od tega za kredite 2.416 tisoč EUR.

V letu 2017 je bilo oblikovanih 923 tisoč EUR neto odhodkov iz rezervacij (2016: 18 tisoč EUR neto odhodkov). Iz rezervacij za zunajbilančne obveznosti je bilo 435 tisoč EUR neto odhodkov in iz drugih rezervacij 488 tisoč EUR odhodkov. Med drugimi rezervacijami je bilo 423 tisoč EUR odhodkov za tožbo za zahtevek za izplačilo zakonsko zahtevane dividende iz leta 2015 ter 65 tisoč EUR odhodkov iz rezervacij za odpravnine in jubilejne nagrade zaposlencev.

Druge čiste poslovne izgube so znašale 1.596 tisoč EUR (2016: 1.356 tisoč EUR čiste izgube). Med dobički je bilo 370 tisoč EUR prihodkov iz najemnin. Med izgubami je bilo 985 tisoč EUR

odhodkov za vplačilo v sklad za jamstvo vlog, 858 tisoč EUR davka na finančne storitve (2016: 819 tisoč EUR) in 20 tisoč EUR prispevka v enotni sklad za reševanje bank.

V letu 2017 je banka izkazala 33 tisoč EUR neto prihodkov, povezanih z denacionalizacijo (2016: 243 tisoč EUR neto prihodkov).

Banka je v letu 2017 izkazala 17.530 tisoč EUR operativnih stroškov poslovanja (2016: 17.225 tisoč EUR). Stroški dela so znašali 11.017 tisoč EUR in so bili za 78 tisoč EUR višji kot v letu 2016. Stroški materiala in storitev so znašali 5.424 tisoč EUR in so bili za 375 tisoč EUR višji kot leta 2016. Povečali so se predvsem stroški reklame, revizijskih storitev in stroški, povezani z nepremičninami. Stroški amortizacije so bili 1.089 tisoč EUR, kar je za 148 tisoč EUR manj kot leta 2016.

V.4.2. FINANČNI POLOŽAJ

SKUPINA DEŽELNA BANKA SLOVENIJE

Bilančna vsota Skupine je konec leta 2017 dosegla 957.221 tisoč EUR in se je v letu 2017 povečala za 80.981 tisoč EUR. Bilančna vsota odvisnih družb je znašala 40.211 tisoč EUR in predstavlja 4 % bilančne vsote Skupine (31. 12. 2016: 5 %). Po izločitvi medsebojnih razmerij je bila bilančna vsota Skupine za 26.191 tisoč EUR oziroma za 3 % višja od bilančne vsote banke. Konsolidacija družbe Semenarna je po stanju 31. 12. 2017 povečala bilančno vsoto Skupine za 25.930 tisoč EUR.

Kreditni Skupine so konec decembra znašali 718.912 tisoč EUR in so se povečali za 111.431 tisoč EUR, krediti, dani bankam, so se znižali za 186 tisoč EUR in so znašali 4.914 tisoč EUR, medtem ko so se krediti, dani strankam, ki niso banke (skupaj z državo), povečali za 110.413 tisoč EUR in so znašali 710.040 tisoč EUR. Konsolidacija družbe Semenarna je povečala kredite Skupine za 1.038 tisoč EUR, večinoma iz naslova terjatev do kupcev.

Knjigovodska vrednost opredmetenih osnovnih sredstev je po stanju 31. 12. 2017 znašala 28.545 tisoč EUR in se je glede na predhodno leto znižala za 5.993 tisoč EUR. Amortizacija se je zmanjšala za 255 tisoč EUR.

Dolgoročne naložbe v kapital odvisnih družb so se v postopku konsolidacije izločile iz kapitalskih naložb v skupnem znesku 9.689 tisoč EUR.

Po konsolidaciji se je opazno povečala postavka druga sredstva, ki je konec leta znašala 13.311 tisoč EUR. Glavno povečanje je zaradi zaloga materiala Semenarne v znesku 8.574 tisoč EUR.

Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti (skupaj vloge, krediti, podrejene obveznosti in druge finančne obveznosti), so konec decembra znašale 890.333 tisoč EUR in so se povečale za 75.035 tisoč EUR. Konsolidacija družbe Semenarna je povečala obveznosti, merjene po odplačni vrednosti, za 21.386 tisoč EUR, v kar so zajeti viri financiranja zunaj Skupine – krediti bank in obveznosti do dobaviteljev. Vloge in krediti od bank ter od centralne banke so se v letu 2017 povečali za 43.333 tisoč EUR in so znašali 69.473 tisoč EUR. Vloge strank, ki niso banke, skupaj z vlogami države in brez podrejenih obveznosti so se povečale za 34.937 tisoč EUR in so znašale 802.603 tisoč EUR. Krediti strank, ki niso banke, so konec decembra znašali 598 tisoč EUR in so se zmanjšali za 796 tisoč EUR.

DEŽELNA BANKA SLOVENIJE d. d.

Bilančna vsota banke je konec decembra 2017 znašala 931.030 tisoč EUR in se je glede na konec leta 2016 povečala za 85.168 tisoč EUR predvsem zaradi povečanja kreditov od centralne banke in vlog gospodinjstev.

Vloge pravnih oseb skupaj z državo so se do konca decembra povečale za 13.575 tisoč EUR. Vloge države so se povečale za 1.598 tisoč EUR in vloge pravnih oseb za 11.977 tisoč EUR. Na strani naložb so se krediti v tem segmentu povečali za 90.568 tisoč EUR.

Vloge gospodinjstev so se v letu 2017 povečale za 21.333 tisoč EUR. Krediti, dani gospodinjstvom, so se povečali za 20.957 tisoč EUR.

Med viri je banka v letu 2017 za 4.788 tisoč EUR zmanjšala vloge in dolgoročne kredite od bank ter povečala kredit od centralne banke za 50.000 tisoč EUR. Na strani naložb pa so se za 4.114 tisoč EUR povečale vloge pri centralni banki in v bankah.

Kapitalske naložbe v odvisne družbe so konec leta 2017 znašale 9.689 tisoč EUR in so se v letu 2017 povečale za 1.860 tisoč EUR. V maju je banka dokapitalizirala odvisno družbo Semenarna v višini 1.850 tisoč EUR, tako je kapitalska naložba konec leta 2017 znašala 5.531 tisoč EUR. Kapitalska naložba v odvisno družbo DBS Leasing se je zaradi odprave oslabitev povečala za 5 tisoč EUR, tako da je konec leta 2017 znašala 2.683 tisoč EUR. Kapitalska naložba v DBS Nepremičnine se je zaradi odprave oslabitev povečala za 9 tisoč EUR in je konec leta 2017 znašala 1.473 tisoč EUR. Kapitalska naložba v DBS Adria se je zaradi oslabitve znižala za 5 tisoč EUR in je konec leta 2017 znašala 2 tisoč EUR.

Banka je v letu 2017 za 6.623 tisoč EUR oziroma za 17 % zmanjšala zaloge nepremičnin in naložbene nepremičnine, ki so konec leta 2017 skupaj znašale 32.171 tisoč EUR (2016: 38.794 tisoč EUR).

V.5. DELNIŠKI KAPITAL

Kapital Skupine je na dan 31. 12. 2017 znašal 60.982 tisoč EUR in se je v primerjavi s stanjem 31. 12. 2016 povečal za 4.479 tisoč EUR.

Kapital banke je na dan 31. 12. 2017 znašal 58.363 tisoč EUR in se je v primerjavi s stanjem 31. 12. 2016 povečal za 3.671 tisoč EUR. Iz naslova tekočega rezultata leta 2017 se je kapital povečal za 3.806 tisoč EUR, od tega za 761 tisoč EUR z oblikovanjem statutarnih rezerv.

Revidirana knjigovodska vrednost delnice banke je na dan 31. 12. 2017 znašala 13,798557 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. 2017:

Naziv delničarja	Število delnic	Delež glede na število vseh delnic v KDD v %
Kapitalska zadruga, z. b. o.	2.023.671	47,532
KD Kapital d. o. o.	377.181	8,859
KD Group d. d.	255.941	6,012
Banca Popolare di Cividale S.C.p.A.	228.289	5,362
ČZD Kmečki glas, d. o. o.	200.000	4,698
SRC d. o. o.	188.022	4,416
BNP Paribas Securities Services S.C.A. - fiduciarni račun	185.110	4,348
Zadružna zveza Slovenije, z. o. o.	171.848	4,036
Raiffeisen Bank International AG (RBI) - fiduciarni račun	106.118	2,493
Adriatic Slovenica d. d. Koper, Kritno premoženje	88.050	2,068
Skupaj	3.824.230	89,824

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. 2017 imela 27.803 ali 0,65 % odkupljenih lastnih delnic.

VI. IZJAVA O UPRAVLJANJU DEŽELNE BANKE SLOVENIJE d. d. ZA POSLOVNO LETO 2017

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

VI.1. IZJAVA O UREDITVI NOTRANJEGA UPRAVLJANJA

Na podlagi izjeme iz 2. točke petega odstavka 70. člena Zakona o gospodarskih družbah Deželna banka Slovenije d. d. kot del poslovnega dela letnega poročila podaja naslednjo izjavo o ureditvi notranjega upravljanja.

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

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

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

- 1) določbe veljavnega Zakona o bančništvu, ki opredeljujejo ureditev notranjega upravljanja, zlasti določbe poglavja 3.4 (Sistem upravljanja banke) ter poglavja 6 (Ureditev notranjega upravljanja in ustrezni notranji kapital) v delu zahtev, ki veljajo za banko ali za člane upravljalnega organa,
- 2) Sklep o ureditvi notranjega upravljanja, upravljalnem organu in procesu ocenjevanja ustreznega notranjega kapitala za banke in hranilnice⁴ ter
- 3) Smernice organa EBA, ki urejajo notranje upravljanje, ocenjevanje primernosti članov upravljalnega organa in nosilcev ključnih funkcij ter politike in prakse prejemkov, na podlagi ustreznih sklepov Banke Slovenije o uporabi teh smernic⁵.

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

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

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

- jasno organizacijsko strukturo z natančno opredeljenimi, preglednimi in doslednimi notranjimi razmerji glede odgovornosti;
- učinkovite postopke za ugotavljanje, merjenje oziroma ocenjevanje, obvladovanje in spremljanje tveganj;
- ustrezen sistem notranjih kontrol, ki vključujejo ustrezne administrativne in računovodske postopke (delovni postopki za zagotavljanje in ohranjanje pravočasnih, celovitih in zanesljivih podatkov, poročanje, limiti za omejevanje izpostavljenosti tveganjem ter fizične in avtomatske kontrole).

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

⁴ Sklep Banke Slovenije o ureditvi notranjega upravljanja, upravljalnem organu in procesu ocenjevanja ustreznega notranjega kapitala za banke in hranilnice, Uradni list RS, št. 73/15, s spremembami.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Uprava banke

V letu 2017 je uprava banke delovala v sestavi:

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

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

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

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

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

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

Nadzorni svet

V letu 2017 je nadzorni svet deloval v sestavi:

- Peter Vrisk, predsednik,
- Marjan Janžekovič, namestnik predsednika (do 4. 8. 2017),
- Ivan Lenart, član,
- Nikolaj Maver, član,
- Bernarda Babič, članica (do 28. 8. 2017).

Nadzorni svet nadzoruje vodenje poslov banke. Člane nadzornega sveta, ki zastopajo interese delničarjev, voli skupščina za dobo štirih let z možnostjo ponovnega imenovanja. Ta lahko člane nadzornega sveta, ki jih je izvolila, odpokliče tudi pred potekom mandatne dobe. Nadzorni svet nadzoruje zlasti izvajanje strateških ciljev banke, določa, sprejema in redno pregleduje strategijo prevzemanja in upravljanja tveganj ter prispeva k vzpostavitvi in uresničevanju stabilne ureditve notranjega upravljanja banke, pri tem pa upošteva politike in ukrepe za preprečevanje nastanka nasprotja interesov.

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

Komisije nadzornega sveta

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

Revizijska komisija opravlja strokovno delo za nadzorni svet na področju zakonitosti poslovanja, notranje revizije in sistema notranjih kontrol ter pri ocenjevanju sestave letnega poročila, spremlja postopek računovodskega poročanja in nadzoruje pravilnost finančnih informacij, sodeluje tudi pri določitvi področij revidiranja in opravlja druge povezane naloge. Komisija se je v letu 2017 sestala na šestih sejah.

Komisija je v letu 2017 delovala v sestavi:

- Marjan Janžekovič, predsednik (do 4. 8. 2017),
- Peter Vrisk, član (do 9. 11. 2017),
- Bernarda Babič, članica (do 28. 8. 2017).

Komisija za tveganja skrbi za učinkovito in preudarno upravljanje tveganj na vseh ravneh banke, spremlja učinkovitost sistemov upravljanja tveganj ter svetuje nadzornemu svetu glede

sedanjih in prihodnjih sprejemljivih tveganj banke. Komisija se je v letu 2017 sestala na šestih sejah.

Komisija je v letu 2017 delovala v sestavi:

- Nikolaj Maver, predsednik (do 9. 11. 2017),
- Peter Vrisk, član (do 9. 11. 2017),
- Ivan Lenart, član (do 9. 11. 2017).

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

Komisija za revizijo in tveganja od dne 9. 11. 2017 deluje v sestavi:

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

Nadzorni svet je dne 9. 11. 2017 za zunanjega svetovalca komisije za revizijo in tveganja imenoval Simona Kolenca.

Komisija za imenovanja je strokovno delovno telo nadzornega sveta za področje imenovanja članov upravljalnega organa, določitve nalog in zahtevanih pogojev za določeno imenovanje, za ocenjevanje primernosti posameznih članov in upravljalnega organa kot celote ter za različne posvetovalne naloge s kadrovskega področja in druge povezane naloge. Komisija se je v letu 2017 sestala na petih sejah.

Komisija je v letu 2017 delovala v sestavi:

- Marjan Janžekovič, predsednik (do 4. 8. 2017),
- Peter Vrisk, član,
- Ivan Lenart, član.

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

	Število direktorskih mest v drugih družbah oziroma organizacijah v skladu z 435 (2) (a) členom Uredbe CRR	Število direktorskih mest v drugih družbah oziroma organizacijah v skladu z 36. členom ZBan-2
Uprava banke		
Sonja Anadolli	2	1
Barbara Cerovšek Zupančič	0	0
Nadzorni svet		
Peter Vrisk	3	1
Nikolaj Maver	3	3
Ivan Lenart	1	1
Marjan Janžekovič (do 4. 8. 2017)	2	1
Bernarda Babič (do 28. 8. 2017)	3	3

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

Pomembna neposredna in posredna imetništva

Na dan 31. 12. 2017 je imela banka štiri delničarje, ki so dosegali kvalificirani delež lastništva (nad 5 %), in sicer:

1. Kapitalska zadruga, z. b. o., Ljubljana	2.023.671 delnic (47,532 %)
2. KD Kapital d. o. o.	377.181 delnic (8,859 %)
3. KD Group d. d.	255.941 delnic (6,012 %)
4. Banca Popolare di Cividale S.C.p.A.	228.289 delnic (5,362 %)

Posebne kontrolne pravice

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

Omejitve glasovalnih pravic

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

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

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

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

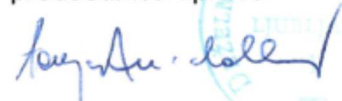
Pooblastila članov posloводства za izdajo ali nakup lastnih delnic

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

Ljubljana, 26. 2. 2018

Uprava banke:

Sonja Anadolli
predsednica uprave



mag. Barbara Cerovšek Zupančič
članica uprave



Nadzorni svet:

Peter Vrisk
predsednik nadzornega sveta



VII. IZJAVA O NEFINANČNEM POSLOVANJU SKUPINE DEŽELNA BANKA SLOVENIJE ZA POSLOVNO LETO 2017

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 in informacij o raznolikosti nekaterih velikih podjetij in skupin.

VII.1. POSLOVNI MODEL

Skupino Deželna banka Slovenije (Skupina) sestavljajo banka in štiri odvisne družbe. Pri uresničevanju strateških usmeritev in ciljev trajnostnega razvoja Skupina deluje enotno.

Dosledno spoštujemo temeljna načela ter vrednote, in sicer:

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

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

Zadružno lastništvo banke predstavlja uspešen poslovni model, saj smo tesno povezani z lokalnim, predvsem ruralnim okoljem. Z zadružnim bančništvom izkoriščamo vzajemne prednosti ter si prizadevamo za gospodarski, družbeni in kulturni razvoj lokalnih skupnosti. Banka pomembno vpliva na ohranjanje naravne in kulturne dediščine. Zadružno bančništvo vlaga v človeški kapital, ki ga za nas predstavljajo komitenti, zaposleni in drugi deležniki.

Banka zagotavlja široko ponudbo bančnih in finančnih storitev prebivalstvu, velikim, srednjim in malim podjetjem, samostojnim podjetnikom, zadrugam in kmetom, pri čemer je poudarek na storitvah za stranke iz agroživilskega sektorja.

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

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

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

VII.2. SKRB ZA OKOLJE

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

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

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

Vsi zaposleni v Skupini upoštevajo okoljevrstvene predpise. Zaposlene spodbujamo k zdravemu odnosu do naravnega okolja, med drugim jim za prihod na delo in vrnitev domov priporočamo uporabo železnice ter krijemo stroške takega prevoza. Da bi zmanjšali porabo papirja in obremenjevanje okolja, smo tiskalniške naprave centralizirali na skupne točke, zaposlene pa spodbujamo k uporabi elektronskih poti za vse vrste komunikacije. Materialni stroški so se znižali s 583 tisoč EUR v letu 2016 na 557 tisoč EUR v letu 2017. V Skupini imamo vzpostavljen sistem ločevanja odpadkov na posebnih otokih in s tem dvigujemo zavest zaposlenih o preprečevanju onesnaževanja naravnega okolja. Ekološko problematične odpadke predajamo v reciklažo ali uničenje za to pooblaščenim organizacijam.

VII.3. UPRAVLJANJE S KADRI

Število zaposlenih v Skupini na dan 31. 12. 2017

Leto	2017	2016	2015
Število zaposlenih*	588	583	603

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

Izobrazbena struktura zaposlenih v Skupini na dan 31. 12. 2017

Stopnja strokovne izobrazbe	Število zaposlenih			Skupaj
	Semenarna Ljubljana, d. o. o.	DBS Leasing d. o. o.	Deželna banka Slovenije d. d.	
VIII/2.	1	0	0	1
VIII/1.	2	0	10	12
VII.	0	0	61	61
VI/2.	45	2	75	122
VI/1.	33	1	46	80
V.	98	2	146	246
do IV.	56	0	10	66
SKUPAJ	235	5	348	588

Starostna struktura zaposlenih v Skupini na dan 31. 12. 2017

Starost	Število zaposlenih			
	Semenarna Ljubljana, d. o. o.	DBS Leasing d. o. o.	Deželna banka Slovenije d. d.	Skupaj
Mlajši od 30 let	14	0	14	28
Od 30 do 40 let	50	2	70	122
Od 40 do 50 let	92	3	97	192
Od 50 do 60 let	77	0	152	229
Nad 60 let	2	0	15	17
SKUPAJ	235	5	348	588

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

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

Podatki v zvezi z upravljanjem s kadri v banki so navedeni v poglavju IX.4. Upravljanje s kadri, str. 47.

VII.4. POLITIKA RAZNOLIKOSTI

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

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

V upravljalnem organu banke so bili ob koncu leta 2017 trije moški in dve ženski. Politika izbora članov upravljalnega organa med drugim določa, da se raznolikost sestave upravljalnega organa kaže v različnih poklicnih izkušnjah, starosti, izobrazbi in strokovnih znanjih ter različnih značilnostih članov upravljalnega organa. Podatki v zvezi s politiko izbora članov upravljalnega organa v banki so navedeni v poglavju IX.4.2. Politika izbora, str. 48.

Povprečna starost zaposlenih v Skupini je nad 46 let, zato želi Skupina v okviru svoje kadrovske politike v prihodnje pridobiti večje število mlajših kadrov, usposobljenih za uspešno delovanje predvsem na področju novih tehnologij in specialističnih znanj. Osnovni cilj pa je izbira kadrov z različnimi znanji, ustreznimi kvalifikacijami in relevantnimi izkušnjami.

VII.5. DELOVNO OKOLJE

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.

Banka je sprejela program promocije zdravja na delovnem mestu, ki zaposlenim omogoča povečanje nadzora nad svojim zdravjem in njegovimi dejavniki. Da bi ohranjala zdrava in varna delovna mesta, ima banka pripravljen načrt ukrepov za promocijo zdravja, ki zaposlenim omogoča triletne oziroma za zahtevnejše funkcije letne zdravniške preglede.

V delovni proces smo vpeljali naslednje ukrepe: gibljiv delovni čas na delovnih mestih, ki omogočajo takšen ukrep, spodbujanje k aktivnim odmorom na delovnem mestu, možnost krajšega obveznega delovnega časa, spodbujanje delavcev k pitju primerne količine brezalkoholnih pijač, udeležba na športnih aktivnostih ŠKD Zadružnik, druženje in skupne aktivnosti na piknikih in ob koncu delovnega leta, udeležba na športnih igrah banke ter na zimskih in poletnih bančnih igrah.

VII.6. SPOŠTOVANJE ČLOVEKOVIH PRAVIC

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

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

VII.7. PREPREČEVANJE KORUPTIVNIH RAVNANJ IN PREVAR

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

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

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

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

Prevare in zlorabe v banki, ki so bile identificirane v letu 2017, so se v večini primerov nanašale na zunanje prevare in zlorabe. Vsi primeri so bili ugotovljeni pravočasno, sprejeti so bili ustrezni ukrepi za preprečitev morebitnih negativnih posledic.

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

Ljubljana, 26. 2. 2018

Uprava banke

Sonja Anadolli
predsednica uprave

mag. Barbara Cerovšek Zupančič
članica uprave



Nadzorni svet

Peter Vrisk
predsednik nadzornega sveta



VIII. UPRAVLJANJE TVEGANJ

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

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

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

Skupina ocenjuje, da je najpomembnejše tveganje, ki mu je izpostavljena pri svojem poslovanju, kreditno tveganje, zato mu namenja posebno pozornost. V ta namen redno spremlja svoje komitente, in sicer s pomočjo številnih poročil, med drugim o izkoriščenosti limitov, zgodnjega opozarjanja na povečano kreditno tveganje (EWS), črne liste, poročil o aktivnostih v zvezi s problematičnimi komitenti, o prezadolženih perspektivnih komitentih, o restrukturiranju terjatev do dolžnikov, o izpolnjevanju zavez iz načrtov finančnih prestrukturiranj poslovnih subjektov. Z nekaterimi izmed naštetih poročil se člani kreditnega odbora in odbora za problematične naložbe, med katerimi sta tudi članici uprave, seznanjajo tedensko, z drugimi pa najmanj kvartalno.

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

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

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

Za zmanjševanje likvidnostnega tveganja je banka sprejela:

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

Razkritje količnika LCR na posamični podlagi

v milijonih EUR

	Obseg konsolidacije (na posamični podlagi)	Skupaj netehtana vrednost (povprečje)	Skupaj tehtana vrednost (povprečje)			
			31. 3. 2017	30. 6. 2017	30. 9. 2017	31. 12. 2017
	Četrletje, ki se konča na					
	Število podatkovnih točk, uporabljenih za izračun povprečnih vrednosti		7	10	12	12
21	LIKVIDNOSTNI BLAŽILNIK		167	163	157	153
22	SKUPAJ NETO LIKVIDNOSTNI ODLIVI		55	58	60	64
23	KOLIČNIK LIKVIDNOSTNEGA KRITJA (v %)		305,29	278,41	261,24	239,68

Razkritje količnika LCR na konsolidirani podlagi

v milijonih EUR

	Obseg konsolidacije (na konsolidirani podlagi)	Skupaj netehtana vrednost (povprečje)	Skupaj tehtana vrednost (povprečje)			
			31. 3. 2017	30. 6. 2017	30. 9. 2017	31. 12. 2017
	Četrletje, ki se konča na					
	Število podatkovnih točk, uporabljenih za izračun povprečnih vrednosti		7	10	12	12
21	LIKVIDNOSTNI BLAŽILNIK		167	163	157	154
22	SKUPAJ NETO LIKVIDNOSTNI ODLIVI		55	58	60	64
23	KOLIČNIK LIKVIDNOSTNEGA KRITJA (v %)		305,14	278,85	262,05	240,94

Večji del drugih tveganj se spremlja redno mesečno v okviru analize poslovanja banke, ki jo pripravijo Sektor finančnega upravljanja, Sektor uravnavanja tveganj in Sektor finančnih trgov ter se obravnava na odboru za upravljanje bilance banke, katerega član je tudi uprava. Poleg tega pa obstaja še vrsta drugih poročil, ki so namenjena seznanjanju upravljalnega organa s posameznimi vrstami tveganj. Sektor uravnavanja tveganj tako med drugim pripravlja celovito analizo tveganj, ki vsebuje tekočo analizo kreditnega portfelja in z njim povezano kreditno tveganje, analize tržnih tveganj, analizo likvidnostnega, obrestnega in valutnega tveganja, tveganja dobičkonosnosti ter regulatornega kapitala in kapitalske ustreznosti. Analizo tveganj, ki se pripravlja kvartalno, obravnavajo uprava, komisija za revizijo in tveganja nadzornega sveta ter nadzorni svet. Za upravo se pripravljajo tudi kvartalno poročilo o izkoriščenosti limitov, kvartalno poročilo o dogodkih iz operativnega tveganja ter predlogi limitov velike izpostavljenosti in oseb v posebnem razmerju s Skupino (oziroma njihovih skupin), in sicer po potrebi, najmanj pa enkrat letno, ko jih obravnavata uprava in nadzorni svet. Poročilo o kapitalski ustreznosti (ICAAP), s katerim se določajo kapitalske potrebe za vsa pomembna tveganja, poročilo o likvidnostni ustreznosti (ILAAP), s katerim se ocenjujeta likvidnost in upravljanje likvidnostnega tveganja, ter poročilo o profilu tveganosti obravnavajo uprava, komisija za revizijo in tveganja nadzornega sveta ter nadzorni svet, in sicer najmanj letno oziroma po potrebi.

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

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

- Strategijo prevzemanja in upravljanja tveganj v Deželni banki Slovenije d. d. ter Strnjeno izjavo upravljalnega organa o tveganjih,
- Politiko prevzemanja in upravljanja kreditnega tveganja v Deželni banki Slovenije d. d. z organizacijo sistema notranjih kontrol,
- Politiko prevzemanja in upravljanja tržnih tveganj v Deželni banki Slovenije d. d. z organizacijo sistema notranjih kontrol,
- Politiko prevzemanja in upravljanja operativnega tveganja v Deželni banki Slovenije d. d. z organizacijo sistema notranjih kontrol,
- Politiko prevzemanja in upravljanja obrestnega tveganja v Deželni banki Slovenije d. d. z organizacijo sistema notranjih kontrol,
- Politiko prevzemanja in upravljanja likvidnostnega tveganja v Deželni banki Slovenije d. d. z organizacijo sistema notranjih kontrol,
- Politiko prevzemanja in upravljanja tveganja skladnosti v Deželni banki Slovenije d. d.,
- Politiko prevzemanja in upravljanja tveganja dobičkonosnosti v Deželni banki Slovenije d. d. z organizacijo sistema notranjih kontrol,
- Politiko razkritij Deželne banke Slovenije d. d.,
- Politiko prevzemanja in upravljanja strateškega tveganja v Deželni banki Slovenije d. d. z organizacijo sistema notranjih kontrol,
- Politiko prevzemanja in upravljanja tveganja izgube ugleda Deželne banke Slovenije d. d. z organizacijo sistema notranjih kontrol,
- Politiko prevzemanja in upravljanja kapitalskega tveganja v Deželni banki Slovenije d. d. z organizacijo sistema notranjih kontrol,
- Politiko Deželne banke Slovenije d. d. v zvezi z uporabo zunanjih izvajalcev,
- Politiko upravljanja finančnega vzvoda v Deželni banki Slovenije d. d.,
- Politiko zagotavljanja integritete v Deželni banki Slovenije d. d.

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

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

Izjava upravljalnega organa o ustreznosti ureditve upravljanja tveganj

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

Sonja Anadolli, predsednica uprave, in mag. Barbara Cerovšek Zupančič, članica uprave,

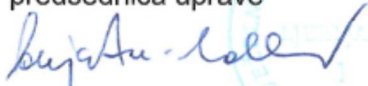
ter nadzorni svet:

Peter Vrisk, predsednik nadzornega sveta,


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

Uprava banke:

Sonja Anadolli
predsednica uprave



mag. Barbara Cerovšek Zupančič
članica uprave



Nadzorni svet:

Peter Vrisk
predsednik nadzornega sveta



Ljubljana, 26. 2. 2018

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

Upravljanje tveganj

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

Banka in Skupina sledita doseganju strateških ciljev v okviru vnaprej določenih nivojev sprejemljivih tveganj. Nivo sprejemljivih tveganj je opredeljen kot zmeren (tj. nizek do srednji), kar pomeni, da banka pri poslovanju sledi konzervativnemu pristopu. Vnaprej določena skupna raven tveganj predstavlja pomemben del procesa odločanja in je namenjena zagotavljanju, da banka in Skupina poslujeta z ustrezno donosnostjo tudi v primeru izjemnih razmer.

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

Banka spremlja profil svoje tveganosti na podlagi kvantitativnih in/ali kvalitativnih ocen merljivih in nemerljivih tveganj, ki jih prevzema v okviru svojega poslovanja. Ključne mere, namenjene spremljavi profila tveganosti banke, so količnik skupnega kapitala, količnik navadnega lastniškega kapitala, kvaliteta sredstev in prevzetih obveznosti ter donosnost na sredstva pred obdavčitvijo.

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

Banka v okviru preudarnega kreditnega procesa vodi konzervativno politiko prevzemanja in upravljanja kreditnega tveganja ter v ta namen:

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

- intenzivira aktivnosti za izterjavo zapadlih neplačanih terjatev in/ali restrukturiranje problematičnih izpostavljenosti;
- ves čas trajanja poslovnega razmerja s komitentom spremlja razmerje med vrednostjo kredita in tržno vrednostjo zavarovanja ter neodvisnost vrednotenja zavarovanj.

Banka se bo praviloma izogibala:

- financiranju prevzemnih aktivnosti ter novim nakupom vrednostnih papirjev, deležev in enot vzajemnih skladov, kjer bo ocenila povečano tveganje;
- novemu financiranju prezadolženih komitentov, komitentov s slabo bonitetno oceno in komitentov, ki ne bodo izkazovali ustrezne kreditne sposobnosti;
- odobravanju kreditov v primeru, da bi bilo izključno ali prevladujoče zavarovanje takšno, pri katerem obstaja močna korelacija med kreditno sposobnostjo kreditojemalca in vrednostjo zavarovanja.

Pri prevzemanju in upravljanju tržnih tveganj banka:

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

Banka ne bo:

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

Pri prevzemanju in upravljanju operativnega tveganja banka:

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

Banka ne bo:

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

Pri prevzemanju in upravljanju obrestnega tveganja banka:

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

Banka na področju prevzemanja in upravljanja likvidnostnega tveganja:

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

Na področju prevzemanja in upravljanja tveganja dobičkonosnosti banka:

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

Banka na področju prevzemanja in upravljanja kapitalskega tveganja:

- vzdržuje obseg regulatornega kapitala v takšni višini, da bi lahko pokrila vsa potencialna tveganja, ki jim je banka izpostavljena glede na izračun interne ocene skladno z Metodologijo izračunavanja interne ocene kapitalskih potreb v Deželni banki Slovenije d. d.;
- bo vzdrževala obseg regulatornega kapitala v takšni višini, da bo zadostila zahtevam regulatorja;
- izplačuje dividende le v primeru preseganja regulatorno in notranje postavljenih vrednosti količnikov kapitalске ustreznosti.

Pri prevzemanju in upravljanju strateškega tveganja banka:

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

Na področju prevzemanja in upravljanja tveganja izgube ugleda:

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

Na področju prevzemanja in upravljanja tveganja finančnega vzvoda banka:

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

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

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

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

Banka je za spremljanje poslovanja in z njim povezanih pomembnih tveganj Skupine, ki lahko vplivajo na njen obstoj, v Načrtu sanacije Skupine DBS določila nabor kvantitativnih

kazalnikov. To so kazalniki kapitala in kapitalske ustreznosti, likvidnosti, donosnosti, kakovosti sredstev in vpliva makroekonomskih razmer. Za vsak kazalnik so določene mejne vrednosti, pri katerih se začnejo interni procesi po načrtu sanacije. Stopnjevanje ukrepov sanacije je določeno v odvisnosti od doseganja rumenih oziroma rdečih mejnih vrednosti in omogoča banki, da se pravočasno odzove na nastanek dejavnikov, ki bi lahko ogrozili njeno poslovanje.

Kvantitativni kazalniki tveganj

Kazalnik	Kategorija	Enota	Meja za zgodnje posredovanje (Rumeni nivo)	Meja za odločanje o sanaciji (Rdeči nivo)
Količnik navadnega temeljnega lastniškega kapitala (CET-1)	Kapital	%	11,95	11,75
Količnik skupnega kapitala (KKU)	Kapital	%	13,20	13,00
Stopnja finančnega vzvoda (SFV)	Kapital	%	4,50	3,50
Količnik likvidnosti prvega razreda (KL1)	Likvidnost		1,10	1,05
Količnik likvidnostnega kritija (LCR)	Likvidnost	%	125,00	110,00
Količnik neto stabilnih virov financiranja (NSFR)	Likvidnost	%	125,00	110,00
Stroški grosističnega financiranja (SGF)	Likvidnost	T EUR	1000	2000
Donos na sredstva (ROA)	Dobičkonosnost	%	0,10	0,02
Donos na kapital pred obdavčitvijo (ROE)	Dobičkonosnost	%	1,50	0,01
Znatne operativne izgube (ZNI)	Dobičkonosnost	T EUR	400	800
Neto obrestna marža (neto OM)	Dobičkonosnost	%	1,80	1,58
Stopnja rasti bruto nedonosnih kreditov (Δ NPL)	Kakovost sredstev	%	5,00	15,00
Stopnja pokritja (SP)	Kakovost sredstev	%	25,00	20,00
Bruto nedonosni krediti/kreditni skupaj (BNK/K skupaj)	Kakovost sredstev	%	20,00	25,00
Sprememba BDP	Makroekonomski kazalniki	%	0,00	-0,20
Posli kreditnih zamenjav, povezani z državnim dolgom (CDS)	Makroekonomski kazalniki	b.t.	150	300

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

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

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

spremljata izpostavljenost tveganjem, profil tveganosti in sposobnost prevzemanja tveganj Skupine.

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

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

IX. RAZVOJ BANKE

IX.1. INVESTICIJE

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

V letu 2017 je banka poleg selitve dveh poslovalnic največ sredstev za investicije namenila področju informacijske tehnologije. Prenovila je del komunikacijske infrastrukture in s tem dosegla dodatno optimizacijo stroškov ter konsolidacijo informacijsko-komunikacijske tehnologije na rezervni lokaciji. Z dodatnimi ukrepi, kot je zaščita pred kibernetičnimi napadi, je okrepila informacijsko varnost in z izvedenimi vročimi vajami potrdila postopke neprekinjenega poslovanja. Inventurni popis je za njegovo večjo mobilnost in učinkovitost podprla s tabličnimi računalniki ter nadgradila aplikativno programsko podporo z elektronskim vročanjem plačilnih list. Optimizirala je stroške vzdrževanja z vzpostavitvijo novega sistema za prikazovanje tečajnic na poslovni mreži, ki je izveden z odprtokodno rešitvijo. Končala je projekt vzpostavitve branja QR UPN-kode na vseh blagajniških mestih poslovne mreže. Izvedla je atestiranje SWIFT KYC in uvedla dodatne ukrepe za povečanje informacijske varnosti tega področja.

IX.2. INFORMATIKA IN BANČNA TEHNOLOGIJA

Interni portal banke smo prenovili z najsodobnejšo različico Microsoft SharePoint Portal Serverja 2016. Aplikacijo CRM smo dopolnili z dodanimi produkti za fizične osebe, po enakem konceptu jo bomo podprli tudi za področje pravnih oseb. Bančno aplikacijo smo optimizirali in dopolnili glede na zakonske in regulatorne zahteve. Izvedli smo prilagoditve za elektronsko izmenjavo podatkov o izvršbah, lastno aplikacijo za model izračuna oslabitev po MSRP 9 in za poročanje po MSRP 9 ter za pripravo na izvajanje takojšnjih plačil.

IX.3. MARKETING IN KOMUNICIRANJE

V banki smo v letu 2017 večino marketinško-prodajnih aktivnosti usmerjali v pridobivanje novih strank ter obstoječe komitente seznanjali z aktualno ponudbo, novostmi in spremembami pri poslovanju banke. Že tradicionalno smo zavezani agroživilskemu segmentu in podeželju, ki jima v skladu s strateškimi cilji banke namenjamo še poseben poudarek. Hkrati smo s poslovno mrežo več kot 80 poslovalnic po vsej Sloveniji ohranjali svojo prepoznavnost kot univerzalna banka in povečevali svoj tržni delež tudi na področju urbanih središč.

Banka za eksterne komuniciranje kot enega izmed kanalov informiranja uporablja svojo spletno stran, na kateri Služba marketinga in komuniciranja dnevno posreduje relevantne informacije v zvezi s poslovanjem banke. Komitenti in potencialni komitenti banke uporabljajo ta kanal in tudi elektronsko banko za posredovanje svojih vprašanj, predlogov, pohval in pritožb banki, banka pa se trudi nanje ažurno in strokovno odgovoriti. Interno komuniciranje v banki poteka na portalu intranet.

V objavah in analizah posameznih medijev in institucij smo obdržali mesto enega ugodnejših ponudnikov bančnih storitev v Sloveniji. V raziskavi časnika Finance smo se po primerjavi stroškov bančnih storitev med bankami uvrstili na 5. mesto, s čimer smo potrdili svojo uvrščenost med ugodnejše ponudnike bančnih storitev. Vsi produkti s področja sodobnih plačilnih poti so med komitenti odlično sprejeti, predvsem brezstična tehnologija, predplačniška kartica in mDBS, ki jo uporablja vse večje število komitentov in jo banka stalno posodablja,

tako zaradi potreb komitentov kot sledenja modernim trendom poslovanja posameznikov in podjetij.

V letu 2017 smo bili že tradicionalno del osrednjega dogodka na področju kmetijstva in agroživilstva v Sloveniji, to je mednarodnega kmetijsko-živilskega sejma Agra v Gornji Radgoni. Za ta dogodek smo v banki oblikovali posebno ponudbo in številne obiskovalce sejma nagradili s priložnostnimi darili. Sejem je tudi pomembna priložnost za banko, saj nam omogoča številna poslovna in individualna srečanja z našimi komitenti. Spomladi in jeseni 2017 smo se predstavili na kmetijsko-obrtnem sejmu v Komendi, dogodku Ženska leta, kot podporniki Gala koncerta Radia Ognjišče ter na številnih drugih lokalnih dogodkih po vsej Sloveniji.

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

V jeseni 2017 smo začeli vseslovensko medijsko kampanjo »Moji zemlji predana«. Z njo smo dosegli večjo prepoznavnost banke ter banko predstavili kot varno in stabilno finančno institucijo v slovenski lasti, pripadno slovenskemu kmetu in podeželju. Ugled in prepoznavnost banke v očeh javnosti sta se izboljšala ter posledično pozitivno vplivala na javno mnenje o vseh članicah Skupine.

Vsakodnevno spremljamo vse objave v različnih slovenskih medijih po Klipingu. Na podlagi objav letno izdelamo analizo medijskega pojavljanja banke in ovrednotimo kazalnike ugleda ter načrtujemo korporativno komunikacijo. V letu 2017 smo evidentirali preko 670 različnih objav, največ z vsebinami s področja poslovanja banke, lastništva DBS ter banke kot pokroviteljice različnih dogodkov in projektov.

IX.4. UPRAVLJANJE S KADRI

IX.4.1. KADROVSKA POLITIKA

Zaradi hitrih sprememb v poslovnem okolju se potrebe banke po človeških sposobnostih in znanju zelo hitro spreminjajo, zato so potrebna stalna prilagajanja. Aktivnosti na področju upravljanja s kadri so v skladu z razvojno strategijo banke medsebojno usklajene in dolgoročne, saj to omogoča banki, da se hitreje prilagaja spremembam.

Banka ima sprejeto Politiko prevzemanja in upravljanja kadrovskega tveganja, ki je prilagojena velikosti banke, upošteva naravo in kompleksnost naših dejavnosti. V okviru tega procesa Služba upravljanja s kadri in organizacije stalno ugotavlja usposobljenost, izobraženost in izkušnost zaposlenih glede na naloge, ki jih opravljajo, definira ključne kadre, predlaga spremembe politike prejemkov ter evidentira kršitve delovnopravne zakonodaje in drugih aktov. Skupaj z upravo in vodstvenimi delavci ocenjuje stopnjo kadrovskega tveganja z rednimi razgovori z zaposlenimi.

Na dan 31. 12. 2017 je bilo v banki zaposlenih 348 delavcev, kar je prav toliko kot konec predhodnega leta. Banka je selektivno nadomeščala odsotnosti zaposlenih in zaposlovala samo v primerih, ko v banki ni bilo mogoče najti ustreznega kadra. Restriktivno kadrovske in plačno politiko ter načrte optimizacije delovnih procesov bo banka nadaljevala tudi v letu 2018.

Izobrazbena struktura zaposlenih:

31. 12. 2017

	do IV.	V.	VI/1.	VI/2.	VII.	VIII/1.	Skupaj
Število delavcev	10	146	46	75	61	10	348
Delež zaposlenih (v %)	3	42	13	22	18	3	100
Povprečno število delavcev	10	150	45	75	61	10	351

31. 12. 2016

	do IV.	V.	VI/1.	VI/2.	VII.	VIII/1.	Skupaj
Število delavcev	10	149	45	73	61	10	348
Delež zaposlenih (v %)	3	43	13	21	18	3	100
Povprečno število delavcev	10	154	45	72	61	10	352

Struktura zaposlenih po spolu:

31. 12. 2017

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

31. 12. 2016

	ženske	moški	Skupaj
Število delavcev	277	71	348
Delež zaposlenih (v %)	80	20	100

Povprečna starost zaposlenih na dan 31. 12. 2017 je bila 46,0 let, pri čemer banka zaposluje 4 % 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 55 % zaposlenih z najmanj višjo izobrazbo in 45 % zaposlenih s srednjo izobrazbo ali nižjo.

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

IX.4.2. POLITIKA IZBORA**Razkritje politike izbora članov upravljalnega organa v Deželni banki Slovenije d. d.**

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

Politika izbora primernih kandidatov upravljalnega organa v Deželni banki Slovenije d. d. določa pogoje za izbor in imenovanje članov upravljalnega organa, ki ga sestavljata uprava banke in nadzorni svet banke. Sestavljen mora biti tako, da ima kot celota ustrezno znanje, veščine in izkušnje, ki so potrebni za poglobljeno razumevanje dejavnosti banke in tveganj, ki jim je banka izpostavljena. Pri sestavi upravljalnega organa je treba doseči komplementarnost in raznolikost kompetenc posameznih članov upravljalnega organa. Raznolikost sestave se kaže v različnih poklicnih izkušnjah, starosti, izobrazbi in strokovnih znanjih ter različnih značilnostih članov upravljalnega organa.

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

Komisija za imenovanja opredeli in priporoči nadzornemu svetu kandidate za člane uprave ter opredeli in priporoči skupščini banke kandidate za člane nadzornega sveta. Opredeli naloge in zahtevane pogoje za določeno imenovanje, pri čemer mora oceniti tudi čas, ki bo predvidoma potreben za izvrševanje funkcije člana upravljalnega organa.

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

IX.4.3. IZOBRAŽEVANJE ZAPOSLENIH

Za ustrezno strokovno usposobljenost so se zaposleni v banki v letu 2017 udeleževali različnih usposabljanj in izobraževanj. Največ izobraževanj je bilo izvedenih zaradi izpopolnjevanja in usposabljanja v skladu s potrebami različnih delovnih procesov, za področja bančnega in finančnega poslovanja, trženja nebančnih produktov, informacijske tehnologije ter zaradi različnih zakonskih sprememb in novosti.

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

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

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

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

IX.4.4. POLITIKA PREJEMKOV

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

Politika je oblikovana na podlagi ZBan-2, Sklepa o ureditvi notranjega upravljanja, upravljalnem organu in procesu ocenjevanja ustreznosti notranjega kapitala za banke in hranilnice ter Delegirane uredbe komisije (EU) št. 604/2014 in Delegirane uredbe (EU) št. 527/2014 na ravni Skupine Deželna banka Slovenije.

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

Cilj politike prejemkov je vzpostaviti okvir prejemkov v družbi z opredelitvijo vrste prejemkov, kriteriji in pravili, na podlagi katerih se izvajajo plačila zaposlenim, ki imajo pomemben vpliv na profil tveganosti banke (v nadaljevanju: zaposleni s posebno naravo dela).

Nadzorni svet je pooblaščen, da odobri politiko prejemkov, potem ko jo sprejme uprava. Pristojnosti komisije za prejemke, ki jih določa ZBan-2, ima v banki nadzorni svet. Izvaja strokovne in neodvisne ocene politik in praks prejemkov, na tej podlagi oblikuje in sprejema predloge za odločitve upravljalnega organa v zvezi s prejemki, ki vplivajo na tveganje in upravljanje tveganj banke, kapitala in likvidnosti banke, ter nadzoruje prejemke višjega vodstva, ki opravlja funkcije uravnavanja tveganj in zagotavljanja skladnosti poslovanja.

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

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

Celotni variabilni prejemki morajo biti na splošno bistveno manjši, kadar je finančna uspešnost banke slaba, oziroma se ne izplačujejo, kadar je negativna, pri čemer se upoštevajo tako trenutni prejemki kot zmanjšanje izplačil predhodno zasluženih zneskov, vključno z dogovori o sistemu malusa ali vračilu sredstev z upoštevanjem zakona, ki ureja delovna razmerja, ali kolektivne pogodbe dejavnosti.

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

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

Politika prejemkov vključuje naslednja temeljna načela:

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

V okviru Politike prejemkov sta ob določenih pogojih predvidena tudi odložitev dela variabilnih prejemkov za posamezno poslovno leto in izplačilo najmanj 50 odstotkov variabilnega dela, ki je sestavljen iz navadnih delnic banke, pri čemer lahko pridobitelj te delnice prenese le z dovoljenjem banke, ki se lahko izda šele po poteku najmanj dveh let od pridobitve. Znatno delež, vendar najmanj 40 odstotkov variabilnega prejemka vsakega posameznika, mora banka odložiti za obdobje treh let. Obdobje odloga, metodo zapadlosti in način izplačila narekujejo zakoni in predpisi.

Banka je, upoštevaje svojo velikost, naravo, obseg in kompleksnost svojih dejavnosti, določila, da skupni variabilni prejemki zaposlenih s posebno naravo dela, ki v posameznem letu ne presegajo zneska 50.000 EUR bruto, ne predstavljajo variabilnega prejemka za namene iz 7. in 8. točke prvega odstavka 170. člena ZBan-2.

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

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

Politika prejemkov jasno razlikuje med merili za določanje:

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

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

Variabilni prejemek zaposlenega s posebno naravo dela lahko znaša največ tri povprečne mesečne bruto plače na zaposlenega v banki v ocenjevalnem poslovnem letu. Variabilni prejemek vsakega posameznika ne sme presegati 100 odstotkov fiksnega prejemka tega posameznika.

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

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

Variabilni del prejemka temelji na kombinaciji ocene uspešnosti zaposlenega in njegove poslovno-organizacijske enote ter splošnega poslovnega rezultata banke.

Merila za ocenjevanje individualne delovne uspešnosti posameznikov

Poleg finančne uspešnosti se upoštevajo tudi nefinančni kriteriji, ki so pomembni za ustvarjanje dolgoročne vrednosti banke, in sicer spoštovanje veljavnih pravil in etičnih standardov, spodbujanje inovacij, pridobljena znanja, osebni razvoj, spoštovanje notranjih kontrol, predanost strategiji in politikam banke, uspešnost obvladovanja tveganj in notranjega nadzora, sodelovanje z drugimi organizacijskimi enotami, še posebej s funkcijami notranjih kontrol, prispevek k 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 poslovnih enot, ki jih nadzorujejo, ter imajo ustrezne pristojnosti in prejemajo prejemke glede na doseganje ciljev, povezanih z njihovimi funkcijami, neodvisno od uspešnosti poslovnih področij, ki jih nadzirajo.

Merila na ravni posamezne organizacijske enote

Komercialne funkcije

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

Kontrolne ali nadzorne funkcije

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

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

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

Metodologija za izračun plač zaposlenih po kolektivni pogodbi, način oblikovanja in razdelitev mase variabilnega dela ter napredovanje in nagrajevanje delavcev so določeni v Pravilniku za delovno uspešnost, napredovanje in nagrajevanje delavcev v Deželni banki Slovenije d. d.

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

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

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

Predpogoj za variabilno nagrajevanje je preseganje finančnih kazalnikov banke.

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

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

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

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

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

V primeru komercialnih funkcij je vpliv kvantitativnih in kvalitativnih meril na skupni odstotek variabilnega nagrajevanja 40 %. V primeru kontrolnih oziroma nadzornih funkcij je vpliv kvalitativnih meril na skupni odstotek variabilnega nagrajevanja 50 %.

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

	Nadzorni svet	Uprava	Investicijsko bančništvo	Bančništvo na drobno	Upravljanje premoženja	Korporativne funkcije	Neodvisne funkcije notranjih kontrol	Drugo
Člani (število zaposlenih)	5	2						
Število identificiranih v FTE			1,00	7,05		3,00	3,00	6,25
Število identificiranih zaposlenih na višjih vodstvenih položajih			1	8		4	4	8
Skupna fiksna nagrada (v EUR)	93.636,35	323.218,79	69.766,92	475.310,38		205.362,98	190.434,33	415.718,02
Od tega: fiksna v gotovini	93.636,35	323.218,79	69.766,92	475.310,38		205.362,98	190.434,33	415.718,02
Od tega: fiksna v delnicah in z njimi povezanih instrumentih								
Od tega: fiksna v drugih tipih instrumentov								
Skupna variabilna nagrada (v EUR)			311,92	2.426,57		1.028,03	1.050,00	2.054,61
Od tega: variabila v gotovini			311,92	2.426,57		1.028,03	1.050,00	2.054,61
Od tega: variabila v delnicah in z njimi povezanih instrumentih								
Od tega: variabila v drugih tipih instrumentov								
Skupni znesek variabilne nagrade, dodeljen v letu N, ki je bil zadržan (v EUR)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

Prikazani so obračunani prejemki za leto 2017, 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 deluje na podlagi Pravilnika delovanja Službe notranje revizije Deželne banke Slovenije d. d., ki opredeljuje pooblastila, odgovornost in delovanje službe, ter na podlagi druge relevantne zakonodaje. Organizirana je kot samostojna in neodvisna organizacijska enota, neposredno podrejena upravi, ki ji zagotavlja njeno neodvisno delovanje ter poročanje nadzornemu svetu in revizijski komisiji.

Nadzorni svet in revizijska komisija oziroma komisija za revizijo in tveganja, ki je bila imenovana na 1. dopisni seji nadzornega sveta dne 9. 11. 2017, sta obravnavala poročilo o delu Službe notranje revizije banke za drugo polletje 2016, letno poročilo za leto 2016 in polletno poročilo za prvo polletje 2017 ter podala soglasje k pripravljenemu načrtu dela za leto 2018.

XI. DOGODKI PO ZAKLJUČKU POSLOVNEGA LETA 2017

V januarju 2018 je delničar KAPITALSKA ZADRUGA, zadruga za pospeševanje gospodarskih koristi članov, z. b. o. prodala 25 % in eno delnico skupini družb SKUPINA PRVA, zavarovalniški holding, d. d. in PRVA OSEBNA ZAVAROVALNICA, d. d. Kupec mora pred izvedbo transakcije pridobiti še dovoljenje nadzornih organov, predvidoma v marcu 2018. Po pridobitvi dovoljenj bo banka pripravila dopolnitev strategije poslovanja, ki bo vključevala sinergije novega lastnika z veljavno strategijo banke.

RAČUNOVODSKO POROČILO

KAZALO

RAČUNOVODSKO POROČILO	55
IZJAVA O ODGOVORNOSTI UPRAVE	61
REVIZORJEVO POROČILO	62
I. SKUPINSKI RAČUNOVODSKI IZKAZI NA DAN 31. 12. 2017	67
SKUPINSKI IZKAZ POSLOVNEGA IZIDA ZA OBDOBJE OD 1. 1. 2017 DO 31. 12. 2017	68
SKUPINSKI IZKAZ DRUGEGA VSEOBSEGAJOČEGA DONOSA ZA OBDOBJE OD 1. 1. 2017 DO 31. 12. 2017	68
SKUPINSKI IZKAZ FINANČNEGA POLOŽAJA NA DAN 31. 12. 2017	69
SKUPINSKI IZKAZ SPREMEMB LASTNIŠKEGA KAPITALA ZA OBDOBJE OD 1. 1. 2017 DO 31. 12. 2017	70
SKUPINSKI IZKAZ SPREMEMB LASTNIŠKEGA KAPITALA ZA OBDOBJE OD 1. 1. 2016 DO 31. 12. 2016	70
SKUPINSKI IZKAZ DENARNIH TOKOV ZA OBDOBJE OD 1. 1. 2017 DO 31. 12. 2017	71
II. POJASNILA K SKUPINSKIM RAČUNOVODSKIM IZKAZOM ZA LETO 2017	72
1. OSNOVNI PODATKI	73
2. POMEMBNEJŠE RAČUNOVODSKE USMERITVE	73
2.1. TEMELJI ZA PRIPRAVO RAČUNOVODSKIH IZKAZOV	73
2.2. USKUPINJEVANJE	79
2.3. POMEMBNEJŠE RAČUNOVODSKE OCENE	80
2.4. POROČANJE PO SEGMENTIH	81
2.5. PREVEDBA TUJIH VALUT	81
2.6. PRIHODKI IN ODHODKI IZ OBRESTI	81
2.7. PRIHODKI IN ODHODKI IZ OPRAVNIN	81
2.8. FINANČNA SREDSTVA	82
2.9. POBOT	83
2.10. OSLABITEV FINANČNIH SREDSTEV	83
2.11. OPREDMETENA OSNOVNA SREDSTVA IN NEOPREDMETENA SREDSTVA	85
2.12. NALOŽBENE NEPREMIČNINE	86
2.13. NEKRATKOROČNA SREDSTVA V POSESTI ZA PRODAJO	86
2.14. ZALOGE	86
2.15. NAJEMI	86
2.16. DENAR IN DENARNI USTREZNIKI	87
2.17. REZERVACIJE	87
2.18. REZERVACIJE ZA ODPRAVNINE IN JUBILEJNE NAGRADE	87
2.19. DAVKI	87
2.20. PREJETI KREDITI, DEPOZITI IN IZDANI DOLŽNIŠKI VREDNOSTNI PAPIRJI	88
2.21. KAPITAL	88
2.22. FINANČNE GARANCIJE	89
2.23. POSLOVANJE PO POOBLASTILU	89
3. POJASNILA K IZKAZU POSLOVNEGA IZIDA	90
3.1. PRIHODKI IN ODHODKI ZA OBRESTI	90
3.2. PRIHODKI IZ DIVIDEND	90
3.3. PRIHODKI IN ODHODKI IZ OPRAVNIN	90
3.4. REALIZIRANI ČISTI DOBIČKI/IZGUBE IZ FINANČNIH SREDSTEV IN OBVEZNOSTI, KI NISO MERJENI PO POŠTENI VREDNOSTI SKOZI IZKAZ POSLOVNEGA IZIDA	91
3.5. ČISTI DOBIČKI/IZGUBE IZ FINANČNIH SREDSTEV IN OBVEZNOSTI, NAMENJENIH TRGOVANJU	91
3.6. ČISTI DOBIČKI/IZGUBE IZ TEČAJNIH RAZLIK	91
3.7. ČISTI DOBIČKI/IZGUBE IZ ODPRAVE PRIPOZNANJA SREDSTEV	92
3.8. DRUGI ČISTI POSLOVNI DOBIČKI/IZGUBE	92
3.9. ADMINISTRATIVNI STROŠKI	93
3.10. AMORTIZACIJA	93
3.11. REZERVACIJE	93
3.12. OSLABITVE	94
3.13. ČISTI DOBIČKI/IZGUBE IZ NEKRATKOROČNIH SREDSTEV V POSESTI ZA PRODAJO IN Z NJIMI POVEZANIMI OBVEZNOSTMI	94
3.14. DAVEK IZ DOHODKA PRAVNIH OSEB IZ REDNEGA POSLOVANJA	94

3.15. DOBIČEK NA DELNICO.....	95
4. POJASNILA K IZKAZU FINANČNEGA POLOŽAJA.....	95
4.1. DENAR V BLAGAJNI, STANJE NA RAČUNIH PRI CENTRALNIH BANKAH IN VPOGLEDNE VLOGE PRI BANKAH ..	95
4.2. FINANČNA SREDSTVA, NAMENJENA TRGOVANJU.....	96
4.3. FINANČNA SREDSTVA, RAZPOLOŽLJIVA ZA PRODAJO	96
4.4. KREDITI BANKAM.....	97
4.5. KREDITI STRANKAM, KI NISO BANKE	97
4.6. DRUGA FINANČNA SREDSTVA.....	98
4.7. FINANČNA SREDSTVA V POSESTI DO ZAPADLOSTI.....	98
4.8. NEKRATKOROČNA SREDSTVA V POSESTI ZA PRODAJO IN USTAVLJENO POSLOVANJE	99
4.9. OPREDMETENA OSNOVNA SREDSTVA	99
4.10. NALOŽBENE NEPREMIČNINE.....	100
4.11. NEOPREDMETENA SREDSTVA	100
4.12. TERJATVE ZA DAVEK OD DOHODKOV PRAVNIH OSEB	101
4.13. DRUGA SREDSTVA	101
4.14. FINANČNE OBVEZNOSTI, NAMENJENE TRGOVANJU.....	101
4.15. VLOGE BANK IN CENTRALNIH BANK.....	101
4.16. VLOGE STRANK, KI NISO BANKE.....	101
4.17. KREDITI BANK IN CENTRALNIH BANK	102
4.18. KREDITI STRANK, KI NISO BANKE	102
4.19. PODREJENE OBVEZNOSTI	102
4.20. DRUGE FINANČNE OBVEZNOSTI.....	103
4.21. REZERVACIJE	104
4.22. OBVEZNOSTI ZA DAVEK OD DOHODKOV PRAVNIH OSEB	105
4.23. DRUGE OBVEZNOSTI	106
4.24. OSNOVNI KAPITAL	106
4.25. KAPITALSKE REZERVE	107
4.26. AKUMULIRANI DRUGI VSEOBSEGAJOČI DONOS	107
4.27. REZERVE IZ DOBIČKA	107
4.28. LASTNI DELEŽI	108
4.29. ZADRŽANI DOBIČEK (VKLUJUČNO S ČISTIM DOBIČKOM/IZGUBO POSLOVNEGA LETA)	108
4.30. ZUNAJBILANČNE OBVEZNOSTI.....	109
4.31. POSLOVANJE PO POOBLASTILU.....	109
4.32. RAZKRITJA GLEDE POVEZANIH OSEB	110
4.33. SISTEM PREJEMKOV IN POMEMBNI POSLOVNI STIKI.....	112
4.34. POMEMBNEJŠI DOGODKI PO DATUMU IZKAZA FINANČNEGA POLOŽAJA.....	113
5. OBVLADOVANJE TVEGANJ V SKUPINI	113
5.1. KREDITNO TVEGANJE	117
5.2. TRŽNO TVEGANJE	123
5.3. LIKVIDNOSTNO TVEGANJE.....	128
5.4. POŠTENA VREDNOST FINANČNIH SREDSTEV IN OBVEZNOSTI	131
5.5. UPRAVLJANJE Z OPERATIVNIM TVEGANJEM.....	133
5.6. UPRAVLJANJE KAPITALA	134
5.7. OBREMENITEV SREDSTEV.....	138
IZJAVA O ODGOVORNOSTI UPRAVE	140
REVIZORJEVO POROČILO	141
III. RAČUNOVODSKI IZKAZI NA DAN 31. 12. 2017.....	146
IZKAZ POSLOVNEGA IZIDA ZA OBDOBJE OD 1. 1. 2017 DO 31. 12. 2017	147
IZKAZ DRUGEGA VSEOBSEGAJOČEGA DONOSA ZA OBDOBJE OD 1. 1. 2017 DO 31. 12. 2017 ..	147
IZKAZ FINANČNEGA POLOŽAJA NA DAN 31. 12. 2017	148
IZKAZ SPREMEMB LASTNIŠKEGA KAPITALA ZA OBDOBJE OD 1. 1. 2017 DO 31. 12. 2017	149
IZKAZ SPREMEMB LASTNIŠKEGA KAPITALA ZA OBDOBJE OD 1. 1. 2016 DO 31. 12. 2016	149
IZKAZ DENARNIH TOKOV ZA OBDOBJE OD 1. 1. 2017 DO 31. 12. 2017	150
IV. POJASNILA K RAČUNOVODSKIM IZKAZOM ZA LETO 2017.....	151
1. OSNOVNI PODATKI	152
2. POMEMBNEJŠE RAČUNOVODSKE USMERITVE	152
2.1. TEMELJI ZA PRIPRAVO RAČUNOVODSKIH IZKAZOV	152
2.2. NALOŽBA V ODVISNE DRUŽBE	158
2.3. POMEMBNEJŠE RAČUNOVODSKE OCENE	158
2.4. POROČANJE PO SEGMENTIH	160

2.5.	PREVEDBA TUJIH VALUT	160
2.6.	PRIHODKI IN ODHODKI IZ OBRESTI	160
2.7.	PRIHODKI IN ODHODKI IZ OPRAVNIN.....	161
2.8.	FINANČNA SREDSTVA	161
2.9.	POBOT	162
2.10.	OSLABITEV FINANČNIH SREDSTEV	162
2.11.	OPREDMETENA OSNOVNA SREDSTVA IN NEOPREDMETENA SREDSTVA.....	164
2.12.	NALOŽBENE NEPREMIČNINE.....	165
2.13.	NEKRATKOROČNA SREDSTVA V POSESTI ZA PRODAJO.....	165
2.14.	ZALOGE	165
2.15.	NAJEMI	166
2.16.	DENAR IN DENARNI USTREZNIKI	166
2.17.	REZERVACIJE	166
2.18.	REZERVACIJE ZA ODPRAVNINE IN JUBILEJNE NAGRADE.....	166
2.19.	DAVKI	166
2.20.	PREJETI KREDITI, DEPOZITI IN IZDANI DOLŽNIŠKI VREDNOSTNI PAPIRJI	167
2.21.	KAPITAL	167
2.22.	FINANČNE GARANCIJE.....	168
2.23.	POSLOVANJE PO POOBLASTILU.....	168
3.	POJASNILA K IZKAZU POSLOVNEGA IZIDA.....	169
3.1.	PRIHODKI IN ODHODKI IZ OBRESTI	169
3.2.	PRIHODKI IZ DIVIDEND.....	169
3.3.	PRIHODKI IN ODHODKI IZ OPRAVNIN.....	169
3.4.	REALIZIRANI ČISTI DOBIČKI/IZGUBE IZ FINANČNIH SREDSTEV IN OBVEZNOSTI, KI NISO MERJENI PO POŠTENI VREDNOSTI SKOZI IZKAZ POSLOVNEGA IZIDA	170
3.5.	ČISTI DOBIČKI/IZGUBE IZ FINANČNIH SREDSTEV IN OBVEZNOSTI, NAMENJENIH TRGOVANJU	170
3.6.	ČISTI DOBIČKI/IZGUBE IZ TEČAJNIH RAZLIK	170
3.7.	ČISTI DOBIČKI/IZGUBE IZ ODPRAVE PRIPOZNANJA SREDSTEV	171
3.8.	DRUGI ČISTI POSLOVNI DOBIČKI/IZGUBE	171
3.9.	ADMINISTRATIVNI STROŠKI	172
3.10.	AMORTIZACIJA.....	172
3.11.	REZERVACIJE	172
3.12.	OSLABITVE.....	173
3.13.	DAVEK IZ DOHODKA PRAVNIH OSEB IZ REDNEGA POSLOVANJA	173
3.14.	DOBIČEK NA DELNICO.....	174
4.	POJASNILA K IZKAZU FINANČNEGA POLOŽAJA	174
4.1.	DENAR V BLAGAJNI, STANJE NA RAČUNIH PRI CENTRALNIH BANKAH IN VPOGLEDNE VLOGE PRI BANKAH	174
4.2.	FINANČNA SREDSTVA, NAMENJENA TRGOVANJU.....	175
4.3.	FINANČNA SREDSTVA, RAZPOLOŽLJIVA ZA PRODAJO	175
4.4.	KREDITI BANKAM.....	176
4.5.	KREDITI STRANKAM, KI NISO BANKE.....	176
4.6.	DRUGA FINANČNA SREDSTVA.....	177
4.7.	FINANČNA SREDSTVA V POSESTI DO ZAPADLOSTI.....	177
4.8.	OPREDMETENA OSNOVNA SREDSTVA	178
4.9.	NALOŽBENE NEPREMIČNINE.....	178
4.10.	NEOPREDMETENA SREDSTVA	179
4.11.	DOLGOROČNE NALOŽBE V KAPITAL ODVISNIH, PRIDRUŽENIH IN SKUPAJ OBVLADOVANIH DRUŽB.....	179
4.12.	TERJATVE ZA DAVEK OD DOHODKOV PRAVNIH OSEB	180
4.13.	DRUGA SREDSTVA	180
4.14.	FINANČNE OBVEZNOSTI, NAMENJENE TRGOVANJU.....	180
4.15.	VLOGE BANK IN CENTRALNIH BANK	181
4.16.	VLOGE STRANK, KI NISO BANKE.....	181
4.17.	KREDITI BANK IN CENTRALNIH BANK	181
4.18.	PODREJENE OBVEZNOSTI	181
4.19.	DRUGE FINANČNE OBVEZNOSTI.....	182
4.20.	REZERVACIJE	183
4.21.	OBVEZNOSTI ZA DAVEK OD DOHODKOV PRAVNIH OSEB.....	184
4.22.	DRUGE OBVEZNOSTI	185
4.23.	OSNOVNI KAPITAL	185
4.24.	KAPITALSKE REZERVE	186
4.25.	AKUMULIRANI DRUGI VSEOBSEGAJOČI DONOS	186
4.26.	REZERVE IZ DOBIČKA	186

4.27. LASTNI DELEŽI	187
4.28. ZADRŽANI DOBIČEK (SKUPAJ S ČISTIM DOBIČKOM POSLOVNEGA LETA)	187
4.29. ZUNAJBILANČNE OBVEZNOSTI	188
4.30. POSLOVANJE PO POOBLASTILU	188
4.31. RAZKRITJA GLEDE POVEZANIH OSEB	189
4.32. SISTEM PREJEMKOV IN POMEMBNI POSLOVNI STIKI	192
4.33. POMEMBNEJŠI DOGODKI PO DATUMU IZKAZA FINANČNEGA POLOŽAJA	193
5. OBVLADOVANJE TVEGANJ	193
5.1. KREDITNO TVEGANJE	196
5.2. TRŽNO TVEGANJE	202
5.3. LIKVIDNOSTNO TVEGANJE	207
5.4. POŠTENA VREDNOST FINANČNIH SREDSTEV IN OBVEZNOSTI	210
5.5. UPRAVLJANJE Z OPERATIVNIM TVEGANJEM	212
5.6. UPRAVLJANJE KAPITALA	213
5.7. OBREMENITEV SREDSTEV	217

Skupina Deželna banka Slovenije

Skupinski računovodski izkazi v skladu z Mednarodnimi standardi računovodskega poročanja za leto, ki se je zaključilo 31. 12. 2017

IZJAVA O ODGOVORNOSTI UPRAVE

Uprava banke potrjuje računovodske izkaze Skupine Deželna banka Slovenije za leto, ki se je končalo 31. 12. 2017 (na straneh od 68 do 71 letnega poročila), upoštevane računovodske usmeritve in pojasnila k računovodskim izkazom (na straneh od 72 do 138 letnega poročila).

Uprava banke je odgovorna za pripravo letnega poročila tako, da to predstavlja resnično in pošteno sliko finančnega stanja Skupine na dan 31. 12. 2017 in rezultatov njenega poslovanja za leto, ki se je končalo na ta dan.

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

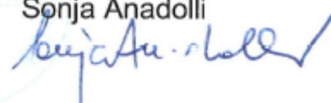
Uprava je odgovorna za vodenje ustreznih evidenc, za izvajanje ustreznih ukrepov za varovanje premoženja banke ter za odkrivanje in preprečevanje prevar ali drugih nepravilnosti oziroma nezakonnosti.

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

UPRAVA BANKE:

članica uprave
mag. Barbara Cerovšek
Zupančič

predsednica uprave
Sonja Anadolli



Ljubljana, 19. 2. 2018

REVIZORJEVO POROČILO



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

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

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

Mnenje

Rev dirali smo konsolidirane računovodske izkaze gospodarske družbe DEŽELNA BANKA SLOVENIJE d.d. in njenih odvisnih družb (v nadaljevanju: 'skupina'), ki vključujejo konsolidiran izkaz finančnega polčzaja na dan 31. decembra 2017, konsolidiran izkaz poslovnega izida, konsolidiran izkaz drugega vseobsegajočega donosa, konsolidiran izkaz sprememb lastniškega kapitala in konsolidiran izkaz denarnih tokov za tedaj končano leto ter pojasnila h konsolidiranim računovodskim izkazom, vključno s povzetkom bistvenih računovodskih usmeritev.

Po našem mnenju priloženi konsolidirani računovodski izkazi v vseh pomembnih pogledih pošteno predstavljajo konsolidirani finančni položaj skupine na dan 31.12.2017 ter njen konsolidirani poslovni izid in konsolidirane denarne tokove za tedaj končano leto v skladu z mednarodnimi standardi računovodskega poročanja (MSRP), kot jih je sprejela Evropska unija (v nadaljevanju 'MSRP').

Osnova za mnenje

Revizijo smo opravili v skladu z mednarodnim standardi revidiranja (MSR). Naše odgovornosti na podlagi teh standardov so podrobneje opisane v odstavku *Revizorjeva odgovornost za revizijo konsolidiranih računovodskih izkazov* našega poročila. V skladu s Kodeksom etike za računovodske strokovnjake, ki ga je izdal Odbor za mednarodne standarde etike za računovodske strokovnjake (Kodeks IESBA), ter etičnimi zahtevami, ki se nanašajo na revizijo računovodskih izkazov v Sloveniji, potrjujemo svojo neodvisnost od skupine in izpolnjevanje vseh drugih etičnih obveznosti v skladu s temi zahtevami in Kodeksom IESBA. Verjamemo, da so pridobljeni revizijski dokazi zadostna in ustrezna podlaga za naše mnenje.

Ključne revizijske zadeve

Ključne revizijske zadeve so tiste zadeve, ki se po naši strokovni presoji najpomembnejše z vidika naše revizije konsolidiranih računovodskih izkazov za tekoče obdobje. Omenjene zadeve smo obravnavali v kontekstu revizije konsolidiranih računovodskih izkazov kot celote in pri sestavi našega mnenja o konsolidiranih računovodskih izkazih kot celoti, zato o njih ne podajamo ločenega mnenja.

Ključne revizijske zadeve	Revizijski postopki v zvezi s ključnimi revizijskimi zadevami
<p><i>Oslabitev kreditnega portfelja</i></p> <p>Oslabitev kreditnega portfelja so razložene v pojasnilu 5.1.3 (računovodske usmeritve) in pojasnilu 4.5 (vrednosti in predpostavke).</p> <p>Odločitev posloводства banke o tem, kdaj in kol ko pripoznati oslabitev iz naslova kreditnega portfelja je podvržena visoki stopnji presoje/ocene. Zaradi pomembnosti teh presoj in višine tako kreditnega portfelja kot slabitev iz</p>	<p>V okviru revizijskih postopkov smo pregledali zasnovano in učinkovitost ključnih kontrol v povezavi z oblikovanjem slabitev kreditnega portfelja:</p> <ul style="list-style-type: none"> - kontrole nad ustrezno klasifikacijo komitentov - kontrole nad ažurnim oblikovanjem posamičnih slabitev - kontrole nad pridobitvijo ažurnih cenitev, ki so podlaga za določanje vrednosti zavarovanj.

Ime Deloitte se nanaša na Deloitte Touche Tohmatsu Limited, pravno osebo, ustanovljeno v skladu z zakonodajo Združenega kraljestva Velike Britanije in Severne Irske (v izvirniku »UK private company limited by guarantee«), in mrežo njenih članic, od katerih je vsaka ločena in samostojna pravna oseba. Podroben opis pravne organiziranosti združenja Deloitte Touche Tohmatsu Limited in njenih članic je na voljo na <http://www2.deloitte.com/si/en/pages/about-deloitte/articles/about-deloitte.html>

Družba članica Deloitte Touche Tohmatsu Limited.

Deloitte Revizija d.o.o. - Družba vpisana pri Okrobnem sodišču v Ljubljani - Matična številka: 1647105000 - ID št. za DDV: SI62560085 - Osnovni kapital: 74.214,90 EUR

<p>tega naslova za konsolidiranje računovodske izkaze, smo to računovodsko oceno obravnavali kot ključno revizijsko zadevo.</p> <p>Na dan 31.12.2017 znaša bruto izpostavljenost kreditnega portfelja 744.519 tisoč EUR, slabitve portfelja pa so pripoznane v višini 34.479 tisoč EUR. Osnova za izračun in pripoznanje slabitev je določena v računovodskih politikah banke in sicer se finančna sredstva iz naslova kreditov in garancij razvrščajo v posamično ali skupinsko oslABLJena sredstva.</p> <p>Pri strankah, kjer ni pripoznanih pomembnih zamud s poravnavo obveznosti, banka oblikuje skupinske oslABLJitve na podlagi razvrščanja strank v bonitetne razrede. Pri izračunavanju potrebe za skupinske slabitve vodstvo banke upošteva dejavnike kot so kakovost posojil, velikost portfelja in ekonomske dejavnike, vključno z analizo pretekle plačilne discipline v teh razredih. OslABLJitve za nastale vendar še ne izkazane izgube (IBNR, Incurred but not reported) se knjižijo na mesečni ravni, temeljijo pa na kakovosti portfelja. IBNR tako predstavljajo splošne oslABLJitve.</p> <p>Posamične oslABLJitve banka oblikuje (na ravni stranke ali posla) ob upoštevanju spodnjih kriterijev:</p> <ul style="list-style-type: none"> • v okviru ocenjevanja denarnih tokov banka presoja tako finančno poslovanje stranke kot tudi njeno preteklo plačilno (ne)disciplino in način odplačevanja; • morebitne kršitve posojilnih pogodb ali pogojev; • stečaj ali druge pravne postopke, ki imajo lahko za posledico izgubo za banko iz te naložbe; • informacije, ki imajo lahko vpliv na izpad prejetih odplačil za banko. <p>Za stranke iz segmenta poslovanja s podjetji, ki pomembno zamujajo s poravnavo obveznosti, se oslABLJitve finančnih sredstev v Banki ocenjujejo posamično, za segmente poslovanja s prebivalstvom pa skupinsko oziroma posamično v primeru, ko Banka oceni izpostavljenost kot pomembno.</p> <p>Banka ocenjuje kvaliteto strank in na podlagi tega oblikuje posebne oslABLJitve in rezervacije. Celoten postopek je urejen z internimi navodili in ima ustrezno informacijsko podporo.</p>	<p>Skladno z metodologijo smo na podlagi vzorca komitentov iz kreditnega portfelja ocenili, ali je pri komitentih prišlo do nastanka dogodka slabitve ter je bila višina slabitev pravočasno identificirana in v ustreznih vrednostih.</p> <p>Za posamično oslABLJene izpostavljenosti smo na podlagi izbranega vzorca iz kreditnega portfelja neodvisno ocenili primernost metodologije slabitev in politik. Pripravili smo neodvisno oceno višine slabitev glede na informacije o posameznem komitentu in uporabljeno metodo oblikovanja slabitev (pričakovani diskontirani denarni tokovi iz poslovanja ali iz unovčenja zavarovanja). Pri presoji ustreznega vrednotenja višine zavarovanj smo po potrebi vključili tudi revizorjeve večake (pooblaščenice cenilce vrednosti). Med opravljanjem postopkov smo bili pozorni na morebitne indikatorje napak oziroma pristranskosti s strani poslovodstva.</p> <p>Za izpostavljenosti, ki so oslABLJene skupinsko, smo pregledali ustreznost metodologije ocenjevanja pričakovanih izgub iz naslova kreditnega tveganja. Proučili smo interne politike, metodologije in delovna navodila. Na podlagi vzorca smo pregledali, ali je banka dosledno izvajala politiko skupinskih oslABLJitev in ali je za posamezne posle uporabljala ustrezne parametre.</p> <p>Pri oceni ustreznosti splošnih ravni oblikovanih skupinskih oslABLJitev smo preverili tudi pravilnost ključnih parametrov kreditnega tveganja. Če pravilnosti ni bilo mogoče oceniti, smo uporabili primerjalne vrednosti (benchmark) ali sistemske parametre.</p>
--	--

Druge informacije

Druge informacije obsegajo informacije v letnem poročilu, razen konsolidiranih računovodskih izkazov in revizorjevega poročila o njih. Druge informacije smo pridobili pred datumom revizorjevega poročila, razen poročila nadzornega sveta, ki bo na voljo kasneje. Za druge informacije je odgovorno poslovodstvo.

Naše mnenje o konsolidiranih računovodskih izkazih se ne nanaša na druge informacije.

Naša odgovornost v povezavi z opravljeno revizijo konsolidiranih računovodskih izkazov je druge informacije prebrati in pri tem presoditi, ali so pomembno neskladne s konsolidiranimi računovodskimi izkazi, zakonskimi zahtevami ali našim poznavanjem, pridobljenim pri revidiranju, oziroma ali se kako drugače kažejo kot pomembno napačne. Prav tako ocenimo, ali so druge informacije v vseh pomembnih pogledih pripravljene v skladu z veljavno zakonodajo in predpisi, predvsem, ali so z njimi skladne z vidika uradnih zahtev in postopka za pripravo drugih informacij v kontekstu pomembnosti, torej ali bi lahko kakršnakoli neskladnost s temi zahtevami vplivala na presojo, ki temelji na teh drugih informacijah.

Na podlagi opravljenih postopkov in v obsegu, v katerem to lahko ocenimo, poročamo o naslednjem:

- Druge informacije, ki opisujejo dejstva, ki so predstavljena tudi v konsolidiranih računovodskih izkazih, so v vseh pomembnih pogledih skladne s konsolidiranimi računovodskimi izkazi.
- Druge informacije so pripravljene v skladu z veljavno zakonodajo oziroma predpisi.

Poleg tega smo dolžni na podlagi našega znanja in razumevanja skupine, ki smo ju pridobili med revizijo, poročati tudi o tem, ali druge informacije vsebujejo kakršnekoli pomembno napačne navedbe dejstev. Na podlagi izvedenih postopkov v povezavi z drugimi informacijami, ki smo jih pridobili, pomembno napačnih navedb dejstev nismo zaznali.

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

Posloводство je odgovorno za pripravo in pošteno predstavitev teh konsolidiranih računovodskih izkazov v skladu z MSRP in za takšen notranji nadzor, ki je po mnenju posloводства potreben za pripravo konsolidiranih računovodskih izkazov, ki ne vsebujejo pomembno napačne navedbe zaradi prevare ali napake.

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

Nadzorni svet in revizijska komisija sta odgovorna za nadzor nad procesom računovodskega poročanja v skupini.

Revizorjeva odgovornost za revizijo konsolidiranih računovodskih izkazov

Naš cilj je pridobiti sprejemljivo zagotovilo o tem, da konsolidirani računovodski izkazi kot celota ne vsebujejo pomembno napačnih navedb zaradi prevare ali napake, in izdati revizorjevo poročilo, ki vključuje naše mnenje. Sprejemljivo zagotovilo je visoka stopnja zagotovila, ki pa ni jamstvo, da bo revizija v skladu z mednarodnimi standardi revidiranja (MSR) vedno odkrila pomembno napačne navedbe, če te obstajajo. Napačne navedbe lahko izhajajo iz prevare ali napake in se smatrajo za pomembne, če je mogoče upravičeno pričakovati, da posamično ali skupaj vplivajo na gospodarske odločitve uporabnikov, sprejete na podlagi teh konsolidiranih računovodskih izkazov.

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

- Prepoznamo in ocenimo tveganja pomembno napačne navedbe v konsolidiranih računovodskih izkazih, bodisi zaradi prevare ali napake, oblikujemo in izvajamo revizijske postopke kot odziv na ocenjena tveganja ter pridobivamo zadostne in ustrezne revizijske dokaze, ki zagotavljajo podlago za naše mnenje. Tveganje, da ne bomo odkrili pomembno napačne navedbe, ki izvira iz prevare, je večje od tveganja neodkritja pomembno napačne navedbe zaradi napake, saj prevara lahko vključuje skrivne dogovore, ponarejanje, namerno opustitev, zavajajoče prikazovanje ali izogibanje notranjim kontrolam.

- Opravimo postopke preverjanja in razumevanja notranjih kontrol, ki so pomembne za revizijo, z namenom oblikovanja revizijskih postopkov, ki so okoliščinam primerni, vendar ne z namenom izraziti mnenje o učinkovitosti notranjih kontrol skupine.
- Presodimo ustreznost uporabljenih računovodskih usmeritev in sprejemljivost računovodskih ocen ter z njimi povezanih razkritij posloводства.
- Na podlagi pridobljenih revizijskih dokazov o obstoju pomembne negotovosti glede dogodkov ali okoliščin, ki zbuja dvom v spodobnost organizacije, da nadaljuje kot delujoče podjetje, sprejmemo sklep o ustreznosti poslovodske uporabe predpostavke delujočega podjetja kot podlage računovodenja. Če sprejmemo sklep o obstoju pomembne negotovosti, smo dolžni v revizorjevem poročilu opozoriti na ustrezna razkritja v konsolidiranih računovodskih izkazih ali, če so takšna razkritja neustrezna, naše mnenje prilagoditi. Revizorjevi sklepi temeljijo na revizijskih dokazih, pridobljenih do datuma izdaje revizorjevega poročila, vendar poznejši dogodki ali okoliščine lahko povzročijo prenehanje organizacije kot delujočega podjetja.
- Ovrednotimo splošno predstavitev, strukturo in vsebino konsolidiranih računovodskih izkazov, vključno z razkritji, in ocenimo, ali konsolidirani računovodski izkazi predstavljajo zadevne posle in dogodke na način, da je dosežena poštena predstavitev.
- Pridobivamo zadostne in ustrezne revizijske dokaze v povezavi z računovodskimi izkazi družb v skupini oziroma njihovimi poslovnimi dejavnostmi, da bi lahko izrazili mnenje o konsolidiranih računovodskih izkazih. Odgovorni smo za vodenje, nadziranje in izvajanje revizije skupine. Revizijsko mnenje je izključno naša odgovornost.

Nadzorni svet in revizijsko komisijo med drugim obveščamo o načrtovanem obsegu in časovnem okviru revizije ter pomembnih revizijskih ugotovitvah, vključno s pomembnimi pomanjkljivostmi notranjih kontrol, ki smo jih zaznali med našo revizijo.

Nadzornemu svetu in revizijski komisiji prav tako posredujemo izjavo o skladnosti z navezujočimi se etičnimi zahtevami glede neodvisnosti in jih obvestimo o vseh razmerjih in drugih zadevah, za katere bi lahko upravičeno pomislili, da lahko okrnijo našo neodvisnost, in, če je to primerno, o vseh varovalih, ki so s tem povezana.

Med zadevami, o katerih obveščamo nadzorni svet in revizijsko komisijo, izberemo tiste, ki so z vidika revizije računovodskih izkazov za tekoče obdobje najpomembnejše, torej predstavljajo ključne revizijske zadeve. Omenjene zadeve opišemo v revizorjevem poročilu, razen če zakonska ali regulatorna določila prepovedujejo javno razkrivanje takšnih zadev oz. če v primeru redkih izrednih okoliščin ugotovimo, da o takšni zadevi v našem poročilu ne bi smeli poročati, ker bi lahko neugodne posledice upravičeno pričakovano pretehtale koristi takšnega razkritja, ki so v javnem interesu.

Druge poročevalske obveznosti v skladu z Uredbo EU št. 537/2014

V skladu s členom 10(2) Uredbe (EU) št. 537/2014 v našem poročilu neodvisnega revizorja navajamo naslednje informacije, ki so zahtevane poleg zahtev mednarodnih standardov revidiranja:

Imenovanje revizorja in trajanje posla

Lastniki skupine so nas na skupščini delničarjev dne 21. marca 2016 (ponovno) imenovali za zakonitega revizorja skupine. Naše opravljanje posla v celoti in neprekinjeno traja 7 let.

Skladnost z dodatnim poročilom revizijski komisiji

Potrjujemo, da je naše revizijsko mnenje o računovodskih izkazih v tem poročilu skladno z dodatnim poročilom revizijski komisiji skupine z dne 26. februar 2018 v skladu s členom 11 Uredbe (EU) št. 537/2014 Evropskega parlamenta in Sveta.

Opravljanje nerevizijskih storitev

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

Poleg obvezne revizije nismo za revidirano družbo ali njene odvisne družbe opravljali nobenih drugih storitev, ki ne bi bile razkrite v letnem poročilu.

DELOITTE REVIZIJA d.o.o.

Katarina Kadurc
Pooblaščenca revizorka



Deloitte.

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

Ljubljana, 26. februar 2018

I. Skupinski računovodski izkazi na dan 31. 12. 2017

SKUPINSKI IZKAZ POSLOVNEGA IZIDA ZA OBDOBJE OD 1. 1. 2017 DO 31. 12. 2017

		v tisoč EUR		
Zap. št.	Vsebina	Pojasnila	1-12 2017	1-12 2016
1	Prihodki iz obresti		19.724	19.888
2	Odhodki za obresti		2.219	3.879
3	Čiste obresti (1 - 2)	3.1.	17.505	16.009
4	Prihodki iz dividend	3.2.	91	9
5	Prihodki iz opravnin (provizij)		9.339	9.113
6	Odhodki za opravnine (provizije)		2.575	2.378
7	Čiste opravnine (provizije) (5 - 6)	3.3.	6.764	6.735
8	Realizirani čisti dobički/izgube iz finančnih sredstev in obveznosti, ki niso merjeni po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	3.4.	2.020	16
9	Čisti dobički/izgube iz finančnih sredstev in obveznosti, namenjenih trgovanju	3.5.	347	143
10	Čisti dobički/izgube iz tečajnih razlik	3.6.	(85)	42
11	Čisti dobički/izgube iz odprave pripoznanja sredstev	3.7.	7.690	8.996
12	Drugi čisti poslovni dobički/izgube	3.8.	(975)	(1.050)
13	Administrativni stroški	3.9.	22.844	22.533
14	Amortizacija	3.10.	1.819	2.074
15	Rezervacije	3.11.	822	(36)
16	Oslabitve	3.12.	2.277	3.160
17	Čisti dobički/izgube iz nekratkoročnih sredstev v posesti za prodajo in z njimi povezanimi obveznostmi	3.13.	20	73
18	DOBIČEK/IZGUBA IZ REDNEGA POSLOVANJA (3 + 4 + 7 + 8 + 9 + 10 + 11 + 12 - 13 - 14 - 15 - 16 + 17)		5.615	3.242
19	Davek iz dohodka pravnih oseb iz rednega poslovanja	3.14.	858	495
20	ČISTI DOBIČEK/IZGUBA IZ REDNEGA POSLOVANJA (18 - 19)		4.757	2.747
21	ČISTI DOBIČEK/IZGUBA POSLOVNEGA LETA (20)		4.757	2.747
	a) Lastnikov obvladujoče banke		4.757	2.747

Pojasnila so sestavni del skupinskih računovodskih izkazov.

SKUPINSKI IZKAZ DRUGEGA VSEOBSEGAJOČEGA DONOSA ZA OBDOBJE OD 1. 1. 2017 DO 31. 12. 2017

		v tisoč EUR		
Zap. št.	Vsebina	Pojasnila	1-12 2017	1-12 2016
1	ČISTI DOBIČEK/IZGUBA POSLOVNEGA LETA PO OBDAVČITVI		4.757	2.747
2	DRUGI VSEOBSEGAJOČI DONOS PO OBDAVČITVI (3 + 4)		(148)	(303)
3	POSTAVKE, KI NE BODO PRERAZVRŠČENE V POSLOVNI IZID (3.1 + 3.2)		(41)	(161)
3.1	Aktuarski dobički/izgube v zvezi z pokojninskimi načrti z določenimi zasluzki	4.26.	(44)	(176)
3.2	Davek iz dohodka pravnih oseb v zvezi s postavkami, ki ne bodo prerazvrščene v poslovni izid		3	15
4	POSTAVKE, KI SE LAHKO POZNEJE PRERAZVRSTIJO V POSLOVNI IZID (4.1 + 4.2)		(107)	(142)
4.1	Dobički/izgube v zvezi s finančnimi sredstvi, razpoložljivimi za prodajo (4.1.1 + 4.1.2)	4.3. b	(134)	(166)
4.1.1	Dobički/izgube iz prevrednotenja, izkazani v kapitalu		(136)	(166)
4.1.2	Prenos dobičkov/izgub v poslovni izid		2	0
4.2	Davek iz dohodka pravnih oseb v zvezi s postavkami, ki se lahko prerazvrstijo v poslovni izid	4.22. c	27	24
5	VSEOBSEGAJOČI DONOS POSLOVNEGA LETA PO OBDAVČITVI (1 + 2)		4.609	2.444
	a) Lastnikov obvladujoče banke		4.609	2.444

Pojasnila so sestavni del skupinskih računovodskih izkazov.

SKUPINSKI IZKAZ FINANČNEGA POLOŽAJA NA DAN 31. 12. 2017

		v tisoč EUR	
Zap. št. Vsebina	Pojasnila	2017	2016
1	Denar v blagajni, stanje na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah	4.1. 29.613	24.687
2	Finančna sredstva, namenjena trgovanju	4.2. 227	0
3	Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	4.3. 3.753	8.348
4	Kredit	718.912	607.481
	- krediti bankam	4.4. 4.914	5.100
	- krediti strankam, ki niso banke	4.5. 710.040	599.627
	- druga finančna sredstva	4.6. 3.958	2.754
5	Finančna sredstva v posesti do zapadlosti	4.7. 123.572	140.941
6	Nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo in ustavljeno poslovanje	4.8. 3.217	179
7	Opredmetena osnovna sredstva	4.9. 28.545	34.538
8	Naložbene nepremičnine	4.10. 29.629	26.442
9	Neopredmetena sredstva	4.11. 834	970
10	Terjatve za davek od dohodkov pravnih oseb	4.12. 5.608	6.076
	- terjatve za davek	0	50
	- odložene terjatve za davek	5.608	6.026
11	Druge sredstva	4.13. 13.311	26.578
12	SKUPAJ SREDSTVA (od 1 do 11)	957.221	876.240
13	Finančne obveznosti, namenjene trgovanju	4.14. 227	0
14	Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	890.333	815.298
	- vloge bank in centralnih bank	4.15. 594	448
	- vloge strank, ki niso banke	4.16. 802.603	767.666
	- krediti bank in centralnih bank	4.17. 68.879	25.692
	- krediti strank, ki niso banke	4.18. 598	1.394
	- podrejene obveznosti	4.19. 11.614	11.615
	- druge finančne obveznosti	4.20. 6.045	8.483
15	Rezervacije	4.21. 3.105	2.336
16	Obveznosti za davek od dohodkov pravnih oseb	4.22. 1.352	1.218
	- obveznosti za davek	177	21
	- odložene obveznosti za davek	1.175	1.197
17	Druge obveznosti	4.23. 1.222	885
18	SKUPAJ OBVEZNOSTI (od 13 do 17)	896.239	819.737
19	Osnovni kapital	4.24. 17.811	17.811
20	Kapitalske rezerve	4.25. 31.257	31.257
21	Akumulirani drugi vseobsegajoči donos	4.26. (390)	(242)
22	Rezerve iz dobička	4.27. 7.230	4.504
23	Lastni deleži	4.28. (657)	(657)
24	Zadržani dobiček/izguba (vključno s čistim dobičkom/izgubo poslovnega leta)	4.29. 5.731	3.830
25	KAPITAL LASTNIKOV OBVLADUJOČE BANKE (od 19 do 24)	60.982	56.503
26	SKUPAJ KAPITAL (25)	60.982	56.503
27	SKUPAJ OBVEZNOSTI IN KAPITAL (18 + 26)	957.221	876.240

Pojasnila so sestavni del skupinskih računovodskih izkazov.

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

v tisoč EUR

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

SKUPINSKI IZKAZ SPREMEMB LASTNIŠKEGA KAPITALA ZA OBDOBJE OD 1. 1. 2016 DO 31. 12. 2016

v tisoč EUR

Ozn. post. Vsečina	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	10
1 ZAČETNO STANJE V POSLOVNEM OBDOBJU	17.811	31.257	61	2.401	2.696	(656)	53.570	53.570
2 Vseobsegajoči donos poslovnega leta po obdavčitvi	0	0	(303)	0	2.747	0	2.444	2.444
3 Razporeditev čistega dobička v rezerve iz dobička	0	0	0	2.103	(2.103)	0	0	0
4 Drugo	0	0	0	0	490	(1)	489	489
5 KONČNO STANJE V POSLOVNEM OBDOBJU (1 + 2 + 3 + 4)	17.811	31.257	(242)	4.504	3.830	(657)	56.503	56.503

Pojasnila so sestavni del skupinskih računovodskih izkazov.

SKUPINSKI IZKAZ DENARNIH TOKOV ZA OBDOBJE OD 1. 1. 2017 DO 31. 12. 2017

		v tisoč EUR	
Oznaka	Vsebina	2017	2016
A.	DENARNI TOKOVI PRI POSLOVANJU		
a)	Prejete obresti	20.821	22.204
	Plačane obresti	(2.899)	(4.956)
	Prejete dividende	91	9
	Prejete provizije	9.352	9.083
	Plačane provizije	(2.575)	(2.378)
	Realizirani dobički iz finančnih sredstev in obveznosti, ki niso merjeni po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	240	167
	Realizirane izgube iz finančnih sredstev in obveznosti, ki niso merjeni po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	(36)	(38)
	Čisti dobički/izgube iz trgovanja	347	143
	Plačila zaposlencem in dobaviteljem	(21.982)	(22.409)
	Drugi prejemki	1.326	1.123
	Drugi izdatki	(2.300)	(2.157)
	Denarni tokovi pri poslovanju pred spremembami poslovnih sredstev in obveznosti	2.385	791
b)	(Povečanja)/zmanjšanja poslovnih sredstev (brez denarnih ekvivalentov)	(109.684)	19.152
	Čisto (povečanje)/zmanjšanje finančnih sredstev, namenjenih trgovanju	(240)	271
	Čisto (povečanje)/zmanjšanje finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo	4.132	1.328
	Čisto (povečanje)/zmanjšanje kreditov	(123.123)	1.413
	Čisto (povečanje)/zmanjšanje nekratkoročnih sredstev v posesti za prodajo	0	1.461
	Čisto (povečanje)/zmanjšanje drugih sredstev	9.547	14.679
c)	Povečanja/(zmanjšanja) poslovnih obveznosti	87.128	(43.532)
	Čisto povečanje/(zmanjšanje) finančnih obveznosti do centralne banke	50.000	(30.400)
	Čisto povečanje/(zmanjšanje) finančnih obveznosti, namenjenih trgovanju	229	3
	Čisto povečanje/(zmanjšanje) vlog in najetih kreditov, merjenih po odplačni vrednosti	36.637	(16.847)
	Čisto povečanje/(zmanjšanje) drugih obveznosti	262	3.712
č)	Denarni tokovi pri poslovanju (a + b + c)	(20.171)	(23.589)
d)	(Plačani)/vrnjeni davek na dohodek pravnih oseb	(249)	(348)
e)	Neto denarni tokovi pri poslovanju (č + d)	(20.420)	(23.937)
B.	DENARNI TOKOVI PRI NALOŽBENJU		
a)	Prejemki pri naložbenju	39.054	80.391
	Prejemki pri prodaji opredmetenih osnovnih sredstev in naložbenih nepremičnin	7.056	8.673
	Prejemki pri prodaji finančnih sredstev v posesti do zapadlosti	31.998	71.718
b)	Izdatki pri naložbenju	(10.353)	(64.293)
	(Izdatki pri nakupu opredmetenih osnovnih sredstev in naložbenih nepremičnin)	(380)	(822)
	(Izdatki pri nakupu neopredmetenih dolgoročnih sredstev)	(83)	(111)
	(Izdatki za nakup finančnih sredstev v posesti do zapadlosti)	(9.890)	(63.360)
c)	Neto denarni tokovi pri naložbenju (a - b)	28.701	16.098
C.	DENARNI TOKOVI PRI FINANCIRANJU		
a)	Prejemki pri financiranju	(2.936)	500
	Prejemki od izdanih podrejenih obveznosti	0	500
b)	Izdatki pri financiranju	0	(2.000)
	(Odplačila podrejenih obveznosti)	0	(2.000)
	(Druga izplačila, povezana s financiranjem)	(2.936)	0
c)	Neto denarni tokovi pri financiranju (a - b)	(2.936)	(1.500)
D.	Učinki spremembe deviznih tečajev na denarna sredstva in njihove ustreznike	(604)	98
E.	Čisto povečanje denarnih sredstev in denarnih ustreznikov (Ae + Bc + Cc)	5.345	(9.339)
F.	Denarna sredstva in njihovi ustrezniki na začetku obdobja (Pojasnilo 4.1. b)	29.581	38.822
G.	Denarna sredstva in njihovi ustrezniki na koncu obdobja (D + E + F) (Pojasnilo 4.1. b)	34.322	29.581

Pojasnila so sestavni del skupinskih računovodskih izkazov.

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

UPRAVA BANKE:

članica uprave
mag. Barbara Cerovšek
Zupancič

predsednica uprave
Sonja Anadolli

Ljubljana, 19. 2. 2018

II. Pojasnila k skupinskim računovodskim izkazom za leto 2017

1. OSNOVNI PODATKI

Skupino Deželna banka Slovenije (Skupina) sestavljajo banka Deželna banka Slovenije d. d. (banka) ter odvisne družbe DBS Leasing d. o. o. (v nadaljevanju DBS Leasing), DBS Nepremičnine d. o. o. (v nadaljevanju DBS Nepremičnine), Semenarna Ljubljana, proizvodnja in trgovina, d. o. o. (v nadaljevanju Semenarna) in DBS Adria d. o. o., družba za poslovanje z nepremičninami (v nadaljevanju DBS Adria).

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

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

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

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

Semenarna je največje semenarsko proizvodno, trgovsko in izvozno podjetje v Sloveniji ter širši regiji. Po dokapitalizaciji Semenarne za denarne vloške v okviru postopka prisilne poravnave v letih 2013 in 2014 je banka v juliju 2014 postala 100-odstotni lastnik družbe Semenarna. Družba se je v juniju 2015 preoblikovala iz delniške družbe v družbo z omejeno odgovornostjo. Semenarna ima tudi odvisne družbe, ki se ne konsolidirajo, ker so bodisi v likvidaciji ali ne poslujejo.

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

Rast indeksa cen življenjskih potrebščin je bila v letu 2017 1,7 % (2016: 0,5 %). Od 1. 1. 2007 dalje je v Sloveniji nacionalna valuta evro, zato je tudi funkcijska in predstavitvena valuta računovodskih izkazov banke. Vsi zneski v računovodskih izkazih in njihovih pojasnilih so izraženi v tisoč EUR, razen če ni navedeno drugače.

2. POMEMBNEJŠE RAČUNOVODSKE USMERITVE

2.1. Temelji za pripravo računovodskih izkazov

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

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

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

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

Spremembe računovodskih usmeritev

Skupina v poslovnem letu 2017 ni sprejela ali uporabila novih računovodskih usmeritev, ki bi se razlikovale glede na prejšnja poslovna obdobja in bistveno vplivale na računovodske izkaze tekočega leta.

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

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

- Spremembe MRS 7 'Izkaz denarnih tokov' – Pobuda za razkritje, ki jih je EU sprejela 6. novembra 2017 (veljajo za letna obdobja, ki se pričnejo 1. januarja 2017 ali pozneje);
- Spremembe MRS 12 'Davki iz dobička' – Pripoznavanje odloženih terjatev za davek iz naslova nerealiziranih izgub, ki jih je EU sprejela 6. novembra 2017 (veljajo za letna obdobja, ki se pričnejo 1. januarja 2017 ali pozneje).

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

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

Na datum odobritve teh računovodskih izkazov so že bili izdani, vendar še niso začeli veljati naslednji novi standardi in spremembe veljavnih standardov, ki jih je izdal OMRS in sprejela EU:

- MSRP 9 'Finančni instrumenti', ki ga je EU sprejela 22. novembra 2016 (velja za letna obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2018 ali pozneje);
- MSRP 15 'Prihodki iz pogodb s kupci' in spremembe MSRP 15 'Datum začetka veljavnosti MSRP 15', ki jih je EU sprejela 22. septembra 2016 (veljajo za letna obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2018 ali pozneje);
- Spremembe MSRP 15 'Prihodki iz pogodb s kupci' – Pojasnila k MSRP 15 'Prihodki iz pogodb' s kupci, ki jih je EU sprejela 31. oktobra 2017 (veljajo za letna obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2018 ali pozneje);
- MSRP 16 'Najemi', ki ga je EU sprejela 31. oktobra 2017 (velja za letna obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2019 ali kasneje);
- Spremembe MSRP 4 'Zavarovalne pogodbe' – Uporaba MSRP 9 'Finančni instrumenti' skupaj z MSRP 4 'Zavarovalne pogodbe', ki jih je EU sprejela 3. novembra 2017 (veljajo za letna obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2018 ali pozneje, oziroma ob prvi uporabi MSRP 9 'Finančni instrumenti').

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

Trenutno se MSRP, kot jih je sprejela EU, bistveno ne razlikujejo od predpisov, ki jih je sprejel Odbor za mednarodne računovodske standarde (OMRS), razen naslednjih novih standardov, sprememb veljavnih standardov in novih pojasnil, ki na dan 31. 12. 2017 (spodaj navedeni datumi začetka veljavnosti veljajo za celoten MSRP) niso bili potrjeni za uporabo v EU:

- *MSRP 14 'Zakonsko predpisani odlog plačila računov'* (velja za letna obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2016 ali pozneje) – Evropska komisija je sklenila, da ne bo pričela postopka potrjevanja tega vmesnega standarda in da bo počakala na izdajo njegove končne verzije;
- *MSRP 17 'Zavarovalne pogodbe'* (velja za letna obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2021 ali pozneje);
- *Spremembe MSRP 2 'Plačilo na podlagi delnic'* – Razvrščanje in merjenje plačilnih transakcij na podlagi delnic (veljajo za letna obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2018 ali pozneje);
- *Spremembe MSRP 9 'Finančni instrumenti'* – Elementi predplačila z negativnim nadomestilom (veljajo za letna obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2019 ali pozneje);
- *Spremembe MSRP 10 'Konsolidirani računovodski izkazi' in MRS 28 'Naložbe v pridružena podjetja in skupne podvige'* – Prodaja ali prispevanje sredstev med vlagateljem in njegovim pridruženim podjetjem oziroma skupnim podvigom ter nadaljnje spremembe (datum pričetka veljavnosti je odložen za nedoločen čas do zaključka raziskovalnega projekta v zvezi s kapitalsko metodo);
- *Spremembe MRS 28 'Naložbe v pridružena podjetja in skupne podvige'* – Dolgoročni deleži v pridruženih podjetjih in skupnih podvigih (veljajo za letna obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2019 ali pozneje);
- *Spremembe MRS 40 'Naložbene nepremičnine'* – Prenos naložbenih nepremičnin (veljajo za letna obdobja, ki se pričnejo 1. januarja 2018 ali pozneje);
- *Spremembe različnih standardov 'Izboljšave MSRP (obdobje 2014–2016)'*, ki izhajajo iz letnega projekta za izboljšanje MSRP (MSRP 1, MSRP 12 in MRS 28), predvsem z namenom odpravljanja neskladnosti in razlage besedila (spremembe MSRP 12 veljajo za letna obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2017 ali pozneje, spremembe MSRP 1 in MRS 28 pa veljajo za letna obdobja, ki se pričnejo 1. januarja 2018);
- *Spremembe različnih standardov 'Izboljšave MSRP (obdobje 2015–2017)'*, ki izhajajo iz letnega projekta za izboljšanje MSRP (MSRP 3, MSRP 11, MRS 12 in MRS 23), predvsem z namenom odpravljanja neskladnosti in razlage besedila (veljajo za letna obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2019 ali pozneje);
- *OPMSRP 22 'Transakcije in predplačilo nadomestila v tuji valuti'* (velja za letna obdobja, ki se pričnejo 1. januarja 2018 ali pozneje);
- *OPMSRP 23 'Negotovost pri obravnavi davka iz dobička'* (velja za letna obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2019 ali pozneje).

Skupina predvideva, da uvedba teh novih standardov in sprememb veljavnih standardov v obdobju začetne uporabe ne bo imela pomembnega vpliva na njene računovodske izkaze, razen uvedbe MSRP 9, kar je pojasnjeno v nadaljevanju pod naslovom Dodatne podrobnosti o posameznih standardih, ki bi lahko pomembneje vplivali na računovodske izkaze v prihodnosti, njihovih spremembah in pojasnilih.

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

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

- *MSRP 9 'Finančni instrumenti'*, ki ga je OMRS izdal 24. julija 2014, je nadomestil MRS 39 'Finančni instrumenti: Pripoznavanje in merjenje'. MSRP 9 vključuje zahteve glede pripoznavanja in merjenja, slabitev, odprave pripoznanja in splošnega obračunavanja varovanja pred tveganji, kar je podrobneje razkrita v naslednjem razdelku.
- *MSRP 15 'Prihodki iz pogodb s kupci'*, ki ga je OMRS objavil 28. maja 2014 (OMRS je 11. septembra 2015 datum veljavnosti MSRP 15 prestavil na 1. januar 2018, 12. aprila 2016 pa je izdal pojasnila k standardu). MSRP 15 določa način in čas pripoznanja prihodkov poročajočega podjetja ter od njega zahteva, da uporabnikom računovodskih izkazov zagotovi bolj informativna in relevantna razkritja. Standard nadomesti MRS 18 'Prihodki' in

MRS 11 'Pogodbe o gradbenih delih' ter številna druga pojasnila, ki se navezujejo na prihodke. Uporaba standarda je obvezna za vsa podjetja, ki poročajo v skladu z MSRP, in velja za skoraj vse pogodbe s strankami; pogloblitve izjeme pri tem pa so pogodbe o najemih, finančnih instrumentih in zavarovanju. Glavno načelo novega standarda je, da pripoznavanje prihodkov opisuje prenos blaga oziroma storitev na stranko v znesku, ki odraža izplačilo (tj. plačilo), ki ga podjetje pričakuje v zameno za omenjeno blago oziroma storitev. Novi standard prinaša tudi izboljšana razkritja prihodkov, navodila za posle, ki doslej niso bili popolnoma obravnavani (na primer: prihodki iz naslova storitev in spremembe pogodb), ter izboljšane smernice za pripoznavanje dogovorov, ki vsebujejo več elementov. Standard bo vplival na komitente in s tem posredno lahko tudi na Skupino.

- *MSRP 16 'Najemi'*, ki ga je OMRS objavil 13. januarja 2016. Najemnik v skladu z MSRP 16 pripozna pravico do uporabe sredstva in obveznosti iz najema. Pravica do uporabe sredstva je obravnavana na podoben način kot druga nefinančna sredstva in se v skladu s tem tudi amortizira. Obveznost iz najema je na začetku vrednotena po sedanji vrednosti najemnin, plačanih v obdobju najema, diskontirani po obrestni meri, sprejeti pri najemu, če jo je mogoče jasno določiti. Če je ni mogoče jasno določiti, mora najemnik uporabiti predpostavljeno obrestno mero izposojanja. Tako kot pri MRS 17, ki ga je nadomestil MSRP 16, najemodajalec najem opredeli kot poslovni ali finančni glede na naravo najema. Najem se razvrsti kot finančni najem, če se z njim prenesejo skoraj vsa tveganja in koristi, povezane z lastništvom sredstva. V nasprotnem primeru gre za poslovni najem. Pri finančnem najemu najemodajalec finančne prihodke pripozna v obdobju najema na podlagi vzorca, ki odraža stalno obdobjno stopnjo donosnosti čiste naložbe. Plačila iz poslovnega najema najemodajalec pripozna kot prihodke na podlagi enakomerne časovne metode, če pa vzorec odraža prej zmanjšanje koristi iz rabe tega sredstva, uporabi drugo sistematično metodo. Skupina bo izvedla ustrezne prilagoditve na nov standard.

Uvedba novega standarda MSRP 9 'Finančni instrumenti'

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

Vpliv, ki ga bo imela začetna uporaba standarda MSRP 9 na računovodske izkaze

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

Po MSRP 9 se spreminjata razvrščanje in merjenje finančnih sredstev, največje spremembe pa MSRP 9 prinaša na področju oslabitev finančnih sredstev. Sedanji model za oblikovanje oslabitev po MRS 39 temelji na konceptu dejanskih izgub, medtem ko model za oblikovanje oslabitev po MSRP 9 temelji na modelu pričakovanih izgub. Skupina je z lastnim razvojem razvila nov model izračuna oslabitev in izvedla potrebne prilagoditve aplikacij.

Razvrščanje in merjenje finančnih sredstev

Skupina bo vsa pripoznana finančna sredstva razvrščala naknadno in merila po odplačni ali po pošteni vrednosti, odvisno od značilnosti denarnih tokov in značilnosti poslovnega modela. Pri tem bo za upravljanje finančnih sredstev uporabljala tri poslovne modele: (1) poslovni model, katerega cilj je posedovanje finančnih sredstev z namenom prejemanja pogodbenih denarnih tokov, ki izhajajo iz finančnega sredstva; (2) poslovni model, katerega cilj se dosega s prejemanjem pogodbenih denarnih tokov, ki izhajajo iz finančnega sredstva in prodajo finančnega sredstva; (3) poslovni model, katerega cilj je trgovanje s finančnim sredstvom. Za

določanje značilnosti pogodbenih denarnih tokov bo Skupina uporabljala test denarnih tokov (SPPI-test) v skladu z navodili za izvajanje testa značilnosti pogodbenih denarnih tokov. Vsako finančno sredstvo oziroma pogodbo bo ob začetnem pripoznanju razvrstila v ustrezno postavko izkaza finančnega položaja. Glede na postavko razvrstitve bo po začetnem pripoznanju finančna sredstva merila po: (a) odplačni vrednosti, (b) pošteni vrednosti preko drugega vseobsegajočega donosa ali (c) pošteni vrednosti preko poslovnega izida. Za izračun odplačne vrednosti finančnih sredstev ali obveznosti ter porazdelitev prihodka in odhodka v zadevnem obdobju bo uporabljala metodo efektivne obrestne mere. Računovodska obravnava izpostavljenosti ob spremembi pogojev odplačevanja oziroma pogodbenih denarnih tokov bo odvisna od doseganja praga pomembne spremembe denarnih tokov na bruto knjigovodsko vrednost finančnega sredstva, pri čemer bo izmerila velikost vpliva vsakokratnih spremenjenih pogojev na bruto knjigovodsko vrednost finančnega instrumenta. Če razlika med novo in staro bruto knjigovodsko vrednostjo ne bo pomembna, se bo računovodska obravnava izvedla z modifikacijo finančnega instrumenta. Učinek iz modifikacije se bo pripoznal kot dobiček ali izguba v izkazu poslovnega izida in kot odmik v okviru bruto knjigovodske vrednosti. Pri začetnem pripoznanju kredita s poslabšano kreditno kakovostjo – POCI, ki je lahko kupljen (slab) kredit z diskontom ali odobren slab kredit, se za izračun kreditnemu tveganju prilagojene efektivne obrestne mere v ocenjene denarne tokove vključijo začetne pričakovane kreditne izgube.

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

- pri finančnih sredstvih stanja na računih pri centralni banki in vpoglednih vlogah pri bankah se razvrstitev in merjenje po odplačni vrednosti v bilančni postavki Denar v blagajni, stanje na računih pri centralni banki in vpogledne vloge pri bankah ne spremenita;
- pri finančnih sredstvih v posesti za trgovanje se razvrstitev in merjenje po pošteni vrednosti v bilančni postavki Finančna sredstva v posesti za trgovanje ne spremenita;
- finančna sredstva v posesti do zapadlosti se v celoti razporedijo na postavko Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti;
- finančna sredstva iz postavke Krediti se razporedijo na kredite v okviru postavke Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti;
- finančna sredstva v okviru postavke Razpoložljiva za prodajo, ki so po stanju 31. 12. 2017 zajemala le kapitalske naložbe v lastniške vrednostne papirje in deleže, merjena po pošteni oziroma nabavni vrednosti, se ob začetnem pripoznanju na dan prehoda na MSRP 9 nepreklicno določijo za merjenje po pošteni vrednosti preko drugega vseobsegajočega donosa ter se razvrstijo v postavko Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti preko drugega vseobsegajočega donosa.

Oslabitev – ocenjevanje pričakovanih kreditnih izgub

Model oslabitev v skladu z MSRP 9

Segmentacija komitentov

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

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

Določitev faze posla

Za namen ocenjevanja kreditnih izgub se finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti – krediti, terjatve iz najema, dolžniška finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti preko drugega vseobsegajočega donosa, ter zunajbilančne izpostavljenosti iz prevzetih kreditnih obveznosti in pogodb o finančnem poroštvu, za katere se uporabljajo zahteve glede oslabitev, na vsak datum poročanja razvrstijo v eno izmed treh faz. V 1. fazo se razvrstijo finančni

instrumenti, za katere velja, da se njihovo kreditno tveganje na datum poročanja ni pomembno povečalo od začetnega pripoznanja oziroma gre za posle z majhnim kreditnim tveganjem na dan poročanja. Za takšne finančne instrumente se oblikuje popravek vrednosti, ki je enak pričakovanim kreditnim izgubam v 12-mesečnem obdobju. V 2. fazi se razvrstijo finančni instrumenti, katerih kreditno tveganje se je od začetnega pripoznanja pomembno povečalo. Popravek vrednosti je v tem primeru enak pričakovanim kreditnim izgubam v celotnem obdobju trajanja. V 3. fazi se razvrstijo finančni instrumenti, za katere obstajajo objektivni dokazi o oslavitvi, popravek vrednosti pa se prav tako oblikuje na osnovi pričakovane vseživljenjske izgube, pri čemer se med pričakovanimi denarnimi tokovi upošteva tudi možnost unovčitve zavarovanj.

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

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

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

Določitev načina oslabitev

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

Skupinsko ocenjevanje pričakovanih kreditnih izgub

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

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

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

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

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

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

Posamično ocenjevanje pričakovanih kreditnih izgub

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

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

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

Skupina je učinek prehoda na MSRP 9 ocenila tako, da je finančna sredstva po stanju na dan 31. 12. 2017 razvrstila po MSRP 9 in za finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti, za katera se uporabljajo zahteve glede oslabitev, ocenila kreditne izgube na dan prehoda na MSRP 9 dne 1. 1. 2018 v skladu z interno metodologijo oslabitev in z uporabo modela oslabitev. Skupni učinek prehoda na MSRP 9 na dan 1. 1. 2018 za bilančne in zunajbilančne izpostavljenosti navedenih finančnih sredstev znaša 705 tisoč EUR odprave oslabitev, pozitiven učinek bo na dan prehoda izkazan na zadržanem dobičku iz prehoda na MSRP 9.

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

Skupni neto učinek prehoda na MSRP 9 na dan 1. 1. 2018 je pozitiven in znaša 519 tisoč EUR pred obdavčitvijo in 420 tisoč EUR po obdavčitvi.

Učinek prehoda na MSRP 9 na kapital in količnike kapitalske ustreznosti

Skupina se je v skladu z Uredbo EU št. 2017/2395 pri upoštevanju učinkov uvedbe MSRP 9 v izračunu regulatornega kapitala odločila za statični pristop, zaradi česar ne bo uporabila prehodne ureditve za zmanjšanje učinka uvedbe MSRP 9 na kapital. Učinki pri vplivu na kapital so bili pozitivni pri zadržanem dobičku ter negativni pri rezervah za pošteno vrednost in posebnih popravkih iz kreditnega tveganja. Zaradi MSRP 9 se regulatorni kapital Skupine po prehodu na dan 1. 1. 2018 poveča za 417 tisoč EUR na 60.368 tisoč EUR. Količnik kapitalske ustreznosti Skupine na CET 1 in Tier 1 se poveča za 0,10 odstotne točke na 12,91 % (31. 12. 2017: 12,81 %), količnik skupnega kapitala pa prav tako za 0,10 odstotne točke na 14,82 % (31. 12. 2017: 14,72 %).

2.2. Uskupinjevanje

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

2.3. Pomembnejše računovodske ocene

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

(a) Oslabitev posojil in terjatev

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

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

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

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

(b) Oslabitev lastniških instrumentov, razpoložljivih za prodajo

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

(c) Finančna sredstva v posesti do zapadlosti

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

(d) Poštena vrednost naložbenih nepremičnin

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

(e) Davki

Skupina obračunava in plačuje davek od dohodka le v Sloveniji. Za oceno ustreznega nivoja davčne obveznosti so potrebne nekatere ocene. Skupina pripoznava obveznosti iz davka od dohodka in odloženega davka, 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. 2017 nima izdanih vrednostnih papirjev, ki bi kotirali na organiziranem trgu kapitala, zato ni zavezana k razkritjem po segmentih.

2.5. Prevedba tujih valut

(a) Funkcijska in predstavitvena valuta

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

(b) Prevedba poslovnih dogodkov in postavk

Transakcije v tuji valuti se pretvorijo v funkcijsko valuto po tečaju na dan posla. Tečajne razlike, ki nastanejo pri poravnavi takšnih transakcij in pri prevedbi denarnih postavk v tujih valutah, se pripoznajo v izkazu poslovnega izida. Tečajne razlike pri lastniških vrednostnih papirjih, razpoložljivih za prodajo, 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

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

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

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

Skupina razpolaga samo s finančnimi sredstvi v posesti za trgovanje.

(b) Posojila in terjatve

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

(c) Finančna sredstva v posesti do zapadlosti

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

(d) Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo

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

(e) Merjenje in pripoznavanje

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

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

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

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

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

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

2.9. Pobot

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

2.10. Oslabitev finančnih sredstev

(a) Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti

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

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

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

Skupina najprej oceni, ali obstajajo nepristranski dokazi o posamezni oslajlitvi za finančno sredstvo, ki je pomembno posamično (skupna izpostavljenost komitenta presega 0,5 % kapitala banke), in posamično ali skupinsko za finančno sredstvo, ki posamično ni pomembno. Če Skupina ugotovi, da ni nepristranskih dokazov o oslajlitvi posameznega finančnega sredstva, posamično pomembnega ali nepomembnega, vključi sredstva v skupino finančnih sredstev, ki so izpostavljena podobnim kreditnim tveganjem, in jih skupinsko presoja glede morebitne oslajljenosti. Sredstva, pri katerih je bila oslajlitev presojana posamično in pri katerih se izguba zaradi oslajlitve pripozna ali ponovno pripozna, se ne vključi v skupinsko preverjanje oslajlitve. Izguba, nastala zaradi oslajlitve, se izmeri kot razlika med knjigovodsko vrednostjo sredstva in sedanjo vrednostjo pričakovanih prihodnjih denarnih tokov (brez prihodnjih kreditnih izgub, ki še niso nastale), diskontiranih po prvotni učinkoviti obrestni meri finančnega sredstva. Knjigovodska

vrednost sredstva se zmanjša s preračunom na kontu popravka vrednosti, izguba zaradi oslabitve pa se pripozna v izkazu poslovnega izida. Če za posojilo ali finančno sredstvo v posesti do zapadlosti v plačilo velja spremenljiva obrestna mera, se za diskontiranje denarnih tokov in ugotavljanje morebitnih izgub zaradi oslabitve uporablja trenutna efektivna obrestna mera, določena s pogodbo.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Če se v naslednjem obdobju velikost izgube zaradi oslabitve zmanjša in se to zmanjšanje nepristransko poveže z dogodkom, ki je nastal potem, ko je bila oslabitev že pripoznana (tak dogodek je na primer izboljšanje bonitetne ocene dolžnika), se prvotno pripoznane izgube zaradi

oslabitve razveljavijo prek konta popravka vrednosti, razveljavljeni znesek pa se pripozna v izkazu poslovnega izida med prihodki iz odprave oslabitve.

(b) Sredstva, razpoložljiva za prodajo

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

2.11. Opredmetena osnovna sredstva in neopredmetena sredstva

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

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

Uporabljene letne stopnje amortizacije so:

	2017 %	2016 %
Gradbeni objekti	2,0-4,0	2,0-4,0
Računalniška oprema	20,0-30,0	20,0-30,0
Programska oprema	10,0-20,0	10,0-20,0
Motorna vozila	12,5-20,0	12,5-20,0
Druga oprema	4,0-50,0	4,0-30,0

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

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

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

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

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

2.12. Naložbene nepremičnine

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

Po pripoznanju Skupina prikazuje naložbene nepremičnine po pošteni vrednosti.

Pri določanju poštene vrednosti naložbenih nepremičnin je 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. Izkazujejo se po nižji od nabavne in čiste iztržljive vrednosti. Enota zaloge se vrednoti po nabavni ceni, ki jo sestavljajo nakupna cena, uvozne dajatve in neposredni stroški nabave. Nakupna cena se zmanjša za dobljene popuste. Za zaloge se uporablja metoda zaporednih cen.

2.15. Najemi

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

(a) Kjer je Skupina najemjemalec

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

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

(b) Kjer je Skupina najemodajalec

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

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

2.16. Denar in denarni ustrezniki

V izkazu denarnih tokov se kot denar in denarni ustrezniki prikazujejo: denar v blagajni in stanje na računih pri centralni banki, posojila bankam z zapadlostjo manj kot 90 dni od dneva pridobitve, zakladne menice in dolžniški vrednostni papirji, razpoložljivi za prodajo, 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 (v letu 2016: 17 %).

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

Najpomembnejše začasne razlike izvirajo iz davčne izgube, oslabitve naložb v odvisne družbe, vrednotenja finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo, in rezervacij.

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

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

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

2.20. Prejeti krediti, depoziti in izdani dolžniški vrednostni papirji

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

2.21. Kapital

(a) Stroški izdaje delnic

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

(b) Dividende iz naslova navadnih delnic

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

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

(c) Lastne delnice

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

2.22. Finančne garancije

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

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

2.23. Poslovanje po pooblastilu

Skupina ponuja svojim strankam, pravnim in fizičnim osebam, storitve upravljanja premoženja ter storitve kreditiranja po pooblastilu. Za te storitve je strankam zaračunana opravnina. Podrobnosti so predstavljene v pojasnilu 4.31. a. Ta sredstva niso vključena v izkazu finančnega položaja Skupine.

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

	2017	2016
Prihodki iz obresti		
Finančna sredstva, namenjena trgovanju	0	1
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	123	190
Kreditni bankam	37	29
Kreditni centralni banki	0	1
Kreditni strankam, ki niso banke	16.312	16.262
Finančna sredstva v posesti do zapadlosti	2.924	3.079
Finančni najem (leasing)	291	285
Druga sredstva	37	41
SKUPAJ	19.724	19.888
Odhodki za obresti		
Vloge in krediti bank	447	735
Kreditni od centralne banke	1	24
Vloge strank, ki niso banke	1.077	2.315
Kreditni strank, ki niso banke	13	43
Potrdila o vlogah	82	128
Podrejene obveznosti	230	244
Podrejene vloge in krediti	336	336
Druge obveznosti	33	54
SKUPAJ	2.219	3.879
ČISTE OBRESTI	17.505	16.009

3.2. Prihodki iz dividend

	2017	2016
Dividende iz finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo	91	9
SKUPAJ	91	9

3.3. Prihodki in odhodki iz opravnin

	2017	2016
Prihodki iz opravnin		
Plačilni promet	4.642	4.433
Posredniško poslovanje	165	169
Administrativne storitve	3.598	3.556
Dana jamstva	317	369
Poslovanje z vrednostnimi papirji	288	237
Kreditni posli	329	349
SKUPAJ	9.339	9.113
Odhodki za opravnine		
Bančne storitve	797	760
Poslovanje z vrednostnimi papirji	154	120
Plačilni promet	931	784
Opravnine franšiznih prodajalnih Semenarne	441	438
Opravnine trgovskih zastopnikov Semenarne	237	268
Druge storitve	15	8
SKUPAJ	2.575	2.378
ČISTE OPRAVINE	6.764	6.735

3.4. Realizirani čisti dobički/izgube iz finančnih sredstev in obveznosti, ki niso merjeni po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida

	2017	2016
Realizirani dobički	133	48
Dobički iz finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo	133	48
Realizirani čisti dobički/izgube iz kreditov	(44)	5
Dobički iz kreditov (tudi iz finančnega leasinga in drugih finančnih sredstev)	107	118
Izgube iz kreditov (tudi iz finančnega leasinga in drugih finančnih sredstev)	151	113
Realizirani čisti dobički/izgube iz finančnih sredstev v posesti do zapadlosti	1.816	0
Dobički iz finančnih sredstev v posesti do zapadlosti	1.816	0
Realizirani čisti dobički/izgube iz finančnih obveznosti, merjenih po odplačni vrednosti	115	(37)
Dobički iz finančnih obveznosti, merjenih po odplačni vrednosti	151	1
Izgube iz finančnih obveznosti, merjenih po odplačni vrednosti	36	38
REALIZIRANI ČISTI DOBIČKI/IZGUBE	2.020	16

V letu 2017 so bili realizirani čisti dobički v višini 2.020 tisoč EUR (2016: 16 tisoč EUR), od tega je bilo 1.816 tisoč EUR dobičkov iz prodaje vrednostnih papirjev države v posesti do zapadlosti, 133 tisoč EUR dobičkov iz prodaje lastniških vrednostnih papirjev, 115 tisoč EUR neto dobičkov iz saldiranih hranilnih vlog in transakcijskih računov ter 44 tisoč EUR neto dobičkov iz kreditov. V letu 2017 je bil prodan nepomemben delež vrednostnih papirjev države v posesti do zapadlosti.

3.5. Čisti dobički/izgube iz finančnih sredstev in obveznosti, namenjenih trgovanju

	2017	2016
Čisti dobički/izgube iz trgovanja z delnicami in deleži	0	2
Čisti dobički/izgube pri nakupu in prodaji tujih valut	326	149
Čisti dobički/izgube iz izvedenih finančnih instrumentov, namenjenih trgovanju	21	(8)
SKUPAJ ČISTI DOBIČKI/IZGUBE	347	143

3.6. Čisti dobički/izgube iz tečajnih razlik

	2017	2016
Pozitivne tečajne razlike	1.146	1.166
Negativne tečajne razlike	1.231	1.124
ČISTI DOBIČKI/IZGUBE	(85)	42

3.7. Čisti dobički/izgube iz odprave pripoznanja sredstev

	2017	2016
Dobički		
- iz odprave pripoznanja opredmetenih osnovnih sredstev	21	35
- iz odprave pripoznanja naložbenih nepremičnin	234	296
- prihodki od prodaje in drugo	29.746	30.109
SKUPAJ	30.001	30.440
Izgube		
- nabavna vrednost prodanega blaga	22.229	21.370
- iz odprave pripoznanja naložbenih nepremičnin	82	0
- iz odprave pripoznanja drugih sredstev, razen sredstev v posesti za prodajo	0	74
SKUPAJ	22.311	21.444
SKUPAJ ČISTI DOBIČKI/IZGUBE	7.690	8.996

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

3.8. Drugi čisti poslovni dobički/izgube

	2017	2016
Drugi poslovni prihodki		
Prihodki za nebančne storitve	117	134
Prihodki iz najemnin (Pojasnilo 4.10. b)	322	148
Prihodki iz denacionalizacije	36	261
Drugi poslovni prihodki	850	564
SKUPAJ	1.325	1.107
Drugi poslovni odhodki		
Davki	22	20
Prispevki	275	249
Članarine in podobno	109	108
Davek od finančnih storitev	862	819
Sklad za jamstvo vlog	985	839
Sklad za reševanje bank	20	20
Drugi poslovni odhodki	27	102
SKUPAJ	2.300	2.157
DRUGI ČISTI POSLOVNI DOBIČKI/IZGUBE	(975)	(1.050)

Prihodki iz denacionalizacije se nanašajo na prejeta sredstva iz denacionalizacijskih postopkov in najemnine, povezane z denacionaliziranimi sredstvi.

Denacionalizacijske pridobitve po vrstah premoženja

	2017			2016		
	Prihodki	Odhodki	Skupaj	Prihodki	Odhodki	Skupaj
Nepremičnine						
- pridobitve - vračilo v naravi	0	0	0	208	0	208
- najemnine	36	0	36	53	0	53
- prevrednotenje naložbene nepremičnine	0	0	0	0	7	(7)
- odvetniške, svetovalne storitve in takse	0	3	(3)	0	11	(11)
SKUPAJ	36	3	33	261	18	243

Skupaj so neposredni in posredni neto prihodki, povezani z denacionalizacijo, v letu 2017 znašali 33 tisoč EUR (2016: 243 tisoč EUR neto prihodkov).

3.9. Administrativni stroški

	2017	2016
Stroški dela		
Bruto plače	11.818	11.811
Dajatve za socialno zavarovanje	852	856
Dajatve za pokojninsko zavarovanje	1.048	1.055
Druge dajatve, odvisne od bruto plač	(7)	10
Odpravnine in odškodnine	78	73
Drugi stroški dela	2.119	2.176
SKUPAJ	15.908	15.981
Splošni in administrativni stroški		
Stroški materiala	557	583
Stroški storitev	6.379	5.969
SKUPAJ	6.936	6.552
SKUPAJ	22.844	22.533

Med stroški storitev za leto 2017 so tudi stroški revizijskih storitev za revizijo računovodskih izkazov družb in konsolidiranih računovodskih izkazov Skupine vključno s prehodom na MSRP 9 v višini 73 tisoč EUR (2016: 58 tisoč EUR) in za druge storitve dajanja zagotovil v višini 9 tisoč EUR (2016: 8 tisoč EUR).

3.10. Amortizacija

	2017	2016
Amortizacija opredmetenih osnovnih sredstev (Pojasnilo 4.9.)	1.594	1.822
Amortizacija neopredmetenih dolgoročnih sredstev (Pojasnilo 4.11.)	225	252
SKUPAJ	1.819	2.074

3.11. Rezervacije

	2017	2016
Neto rezervacije za zunajbilančne obveznosti	305	(141)
Odhodki od oblikovanih rezervacij za zunajbilančne obveznosti (Pojasnilo 4.21. d)	3.078	2.859
Prihodki iz ukinjenih rezervacij za zunajbilančne obveznosti (Pojasnilo 4.21. d)	2.773	3.000
Neto druge rezervacije		
Neto rezervacije za pokojnine in podobne obveznosti do zaposlencev	94	111
Odhodki od oblikovanih rezervacij za pokojnine in podobne obveznosti do zaposlencev	94	111
Neto rezervacije za davčne tožbe in druge pravno nerešene tožbe	423	0
Odhodki od oblikovanih rezervacij za izplačilo dividend za leto 2015 (Pojasnilo 4.21. e)	423	0
Neto rezervacije za druge rezervacije	0	(6)
Prihodki iz ukinjenih rezervacij iz drugih rezervacij	0	6
NETO REZERVACIJE	822	(36)

Med drugimi rezervacijami je bilo 423 tisoč EUR odhodkov za tožbo za zahtevek za izplačilo zakonsko zahtevane dividende iz leta 2015.

3.12. Oslabitve

	2017	2016
Neto oslabitve finančnih sredstev, ki niso merjena po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	1.481	2.544
Neto oslabitve finančnih sredstev, merjenih po nabavni vrednosti	213	0
Oslabitve finančnih sredstev, merjenih po nabavni vrednosti	213	0
Neto oslabitve kreditov	1.153	2.540
Oslabitve kreditov	11.815	11.692
Odprava oslabitev kreditov	10.662	9.152
Neto oslabitve drugih finančnih sredstev	115	4
Oslabitve drugih finančnih sredstev	220	165
Odprava oslabitev drugih finančnih sredstev	105	161
Neto oslabitve drugih sredstev	796	616
Neto oslabitve (prevrednotenja) naložbenih nepremičnin	796	238
Oslabitve (prevrednotenja) naložbenih nepremičnin (Pojasnilo 4.10. b)	1.144	772
Odprava oslabitev (prevrednotenja) naložbenih nepremičnin (Pojasnilo 4.10. b)	348	534
Neto oslabitve (prevrednotenja) drugih sredstev	0	378
Oslabitve (prevrednotenja) zalog nepremičnin	0	378
NETO OSLABITVE	2.277	3.160

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

	2017	2016
Dobički od nekratkoročnih sredstev v posesti za prodajo	20	73
ČISTI DOBIČKI/IZGUBE	20	73

3.14. Davek iz dohodka pravnih oseb iz rednega poslovanja

	2017	2016
Davek iz dobička	402	220
Odloženi davek (Pojasnilo 4.22. d)	456	275
SKUPAJ	858	495
Dobiček/izguba pred obdavčitvijo	5.615	3.242
Davek, izračunan po 19 % davčni stopnji	819	551
Davčno nepriznani prihodki	(52)	(16)
Davčno nepriznani odhodki	617	327
Davčne olajšave	(526)	(367)
SKUPAJ	858	495
Efektivna davčna stopnja (v %)	15	15

* Za leto 2017 je bil izračunan davek po 19 % davčni stopnji (2016: 17 %).
Zadnji davčni pregled je bil v letu 2005 za leto 2004.

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

3.15. Dobiček na delnico

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

	2017	2016
Čisti dobiček (v tisoč evrih)	4.757	2.747
Tehtano povprečno število navadnih delnic	4.228.995	4.228.995
Osnovni in popravljeni dobiček na delnico (v evrih na delnico)	1,124854	0,649563

Osnovni dobiček na delnico znaša za leto 2017 1,124854 EUR (2016: 0,649563 EUR osnovnega dobička). Tehtano povprečno število izdanih navadnih delnic, vpisanih v KDD – Centralni klirinško depotni družbi d. d., za leto 2017 je bilo 4.228.995 z odštetimi lastnimi delnicami in lastnimi delnicami banke v lasti Semenarne (2016: 4.228.995).

Knjigovodska vrednost delnice Skupine je na dan 31. 12. 2017 znašala 13,800792 EUR (31. 12. 2016: 12,932528 EUR) in je izračunana iz knjigovodskega kapitala, zmanjšanega za lastne delnice in deljenega s številom delnic, vpisanih v KDD – Centralni klirinško depotni družbi d. d., zmanjšanim za število lastnih delnic.

Skupina nima izdanih finančnih instrumentov z opcijo zamenljivosti v delnice.

4. POJASNILA K IZKAZU FINANČNEGA POLOŽAJA**4.1. Denar v blagajni, stanje na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah****a) Razčlenitev po vrstah**

	2017	2016
Denar		
Denar v blagajni	8.649	7.605
Stanje na računih pri centralni banki	17.446	12.753
Vpogledne vloge pri bankah	3.518	4.329
SKUPAJ (Pojasnilo 4.1. b)	29.613	24.687

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. 2017 do 31. 12. 2017 so mesečno v povprečju znašale 4.871 tisoč EUR, povprečne mesečne presežne rezerve pa so bile 5.415 tisoč EUR.

Letna obrestna mera za sredstva na računu obveznih rezerv je v obdobju od 1. 1. 2017 do 31. 12. 2017 znašala 0,00 %. Za presežek sredstev na računu obveznih rezerv pa je letna obrestna mera v obdobju od 1. 1. 2017 do 31. 12. 2017 znašala –0,40 %.

b) Gibanje denarnih sredstev in denarnih ustreznikov

	Stanje 1. januarja 2017	Tečajne razlike	Neto povečanje/ (zmanjšanje)	Stanje 31. decembra 2017
Denar v blagajni, stanje na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah (Pojasnilo 4.1. a)	24.687	(302)	5.228	29.613
Kreditni bankam (Pojasnilo 4.4. b)	4.894	(302)	117	4.709
SKUPAJ	29.581	(604)	5.345	34.322

4.2. Finančna sredstva, namenjena trgovanju**a) Razčlenitev finančnih sredstev, namenjenih trgovanju**

	2017	2016
Kreditni, namenjeni trgovanju	227	0
SKUPAJ	227	0

b) Gibanje finančnih sredstev, namenjenih trgovanju

	2017	2016
Delnice in deleži		
Stanje 1. januarja	0	216
- prerazvrstitev	0	(216)
Stanje 31. decembra	0	0
Dolžniški vrednostni papirji		
Stanje 1. januarja	0	42
- prodaja/dospetje	0	(42)
Stanje 31. decembra	0	0
Kreditni*		
Stanje 1. januarja	0	0
- povečanje	22.994	0
- prodaja	(22.767)	0
Stanje 31. decembra	227	0
SKUPAJ	227	0

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

4.3. Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo**a) Razčlenitev vrednostnih papirjev, razpoložljivih za prodajo**

	2017	2016
Delnice in deleži		
- nekotirajoče	3.753	3.987
Obveznice		
- kotirajoče	0	4.361
SKUPAJ	3.753	8.348

Skupina je v letu 2017 znižala stanje naložb v vrednostne papirje, razpoložljive za prodajo, za 4.595 tisoč EUR, od tega je za 4.361 tisoč EUR znižala stanje dolžniških vrednostnih papirjev, za 231 tisoč EUR stanje delnic in deležev po nabavni vrednosti ter za 3 tisoč EUR stanje Sklada za reševanje bank (2016: 2.702 tisoč EUR).

b) Gibanje vrednostnih papirjev, razpoložljivih za prodajo

	2017	2016
Stanje 1. januarja	8.348	9.926
Nakupi	2	102
Konverzija terjatev v kapital	0	608
Prodaja	(2.183)	(744)
Oslabitev kapitalske naložbe	(213)	0
Dospetja	(2.067)	(1.426)
Razlika v ceni	0	48
Sprememba poštene vrednosti (Pojasnilo 4.26.)	(134)	(166)
Stanje 31. decembra	3.753	8.348

4.4. Krediti bankam**a) Razčlenitev po vrstah kreditov**

	2017	2016
Kreditni centralni banki	2.104	2.086
Kreditni domačim bankam	2.810	3.014
SKUPAJ	4.914	5.100

b) Razčlenitev po ročnosti kreditov

	2017	2016
Kratkoročni krediti	4.709	4.894
Dolgoročni krediti	205	206
SKUPAJ	4.914	5.100

Kreditni bankam z originalno zapadlostjo do treh mesecev v višini 4.709 tisoč EUR (2016: 4.894 tisoč EUR) so vključeni v izkazu denarnih tokov kot denarni ustrezniki (pojasnilo 4.1. b).

4.5. Krediti strankam, ki niso banke**a) Razčlenitev po vrstah kreditov**

	2017	2016
Kreditni	714.755	608.494
Finančni najem (leasing)	10.970	10.798
Okvirni kreditni	18.794	18.153
Popravki vrednosti	(34.479)	(37.818)
SKUPAJ	710.040	599.627

b) Gibanje popravkov vrednosti

	2017	2016
Stanje 1. januarja	37.818	44.506
Povečanja (skozi oslavitve)	11.815	11.692
Poplačila (skozi oslavitve)	(10.662)	(8.457)
Prenos v zunajbilanco (brez odpisov)	(3.697)	(4.146)
Odpisi	(892)	(3.149)
Izključene obresti (bilančne terjatve)	0	(2.628)
Konverzija v kapitalske naložbe	97	0
Stanje 31. decembra	34.479	37.818

V letu 2017 so bile v zunajbilanco prenesene 100-odstotno oslABLJENE terjatve v znesku 3.697 tisoč EUR (2016: 4.146 tisoč EUR).

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

	2017	2016
Bruto terjatve iz naslova finančnega najema		
Zapadle do 1 leta	4.698	5.319
Zapadle od 1 leta do 5 let	4.293	3.173
Zapadle nad 5 let	1.979	2.306
SKUPAJ	10.970	10.798
Popravki vrednosti	(3.373)	(3.562)
Neto terjatve iz naslova finančnega najema	7.597	7.236

4.6. Druga finančna sredstva

a) Razčlenitev po vrstah drugih finančnih sredstev

	2017	2016
Terjatve do kupcev	4.697	4.473
Terjatve za obresti	2	2
Terjatve za opravnine	147	134
Terjatve po drugih osnovah	1.951	747
Druge aktivne časovne razmejitev	64	298
Popravki drugih finančnih sredstev	(2.903)	(2.900)
SKUPAJ	3.958	2.754

b) Gibanje popravkov vrednosti drugih finančnih sredstev

	2017	2016
Stanje 1. januarja	2.900	3.195
Povečanja (skozi oslABLITVE)	220	165
Poplačila (skozi oslABLITVE)	(105)	(161)
Prenos v zunajbilanco	(33)	(57)
Odpisi	(79)	(242)
Stanje 31. decembra	2.903	2.900

4.7. Finančna sredstva v posesti do zapadlosti

a) Razčlenitev vrednostnih papirjev v posesti do zapadlosti

	2017	2016
Dolgoročni vrednostni papirji države do zapadlosti	123.572	140.941
SKUPAJ	123.572	140.941

V letu 2017 je bil prodan nepomemben delež vrednostnih papirjev države v posesti do zapadlosti.

b) Gibanje finančnih sredstev v posesti do zapadlosti

	2017	2016
Stanje 1. januarja	140.941	157.090
Nakupi	10.147	68.495
Prodaja	(6.817)	0
Dospetja	(20.699)	(84.644)
Stanje 31. decembra	123.572	140.941

4.8. Nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo in ustavljeno poslovanje

	2017	2016
Opredmetena osnovna sredstva v posesti za prodajo	3.217	179
SKUPAJ	3.217	179

V letu 2017 neodpisana vrednost nepremičnin v posesti za prodajo, zastavljenih za prejeta posojila, znaša 3.039 tisoč EUR.

4.9. Opredmetena osnovna sredstva

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

Neodpisana vrednost nepremičnin, zastavljenih za prejeta posojila, je 10.430 tisoč EUR.

Leto 2016	Zemljišča in gradbeni objekti	Računalniška oprema	Pohištvo in ostala oprema	Motorna vozila	Osnovna sredstva v pripravi	Skupaj
Nabavna vrednost						
Stanje 1. januarja	40.799	3.991	17.064	1.415	0	63.269
Povečanja	1.817	0	0	0	981	2.798
Prenos iz osnovnih sredstev v pripravi	0	228	263	490	(981)	0
Zmanjšanja	(136)	(157)	(139)	(789)	0	(1.221)
Stanje 31. decembra	42.480	4.062	17.188	1.116	0	64.846
Popravek vrednosti						
Stanje 1. januarja	9.963	3.664	14.644	576	0	28.847
Povečanja	295	0	0	0	0	295
Zmanjšanja	(18)	(155)	(60)	(423)	0	(656)
Amortizacija	779	156	682	205	0	1.822
Stanje 31. decembra	11.019	3.665	15.266	358	0	30.308
Neodpisana vrednost						
Stanje 1. januarja	30.836	327	2.420	839	0	34.422
Stanje 31. decembra	31.461	397	1.922	758	0	34.538

4.10. Naložbene nepremičnine**a) Razčlenitev po vrstah**

	2017	2016
Dolgoročne naložbe v naložbene nepremičnine		
- zemljišče	13.215	12.460
- zgradbe	16.414	13.982
SKUPAJ	29.629	26.442

b) Gibanje naložbenih nepremičnin

	2017	2016
Stanje 1. januarja	26.442	15.675
Povečanje	1.045	1.568
Prenos iz zalog	9.447	12.741
Zmanjšanje	(6.383)	(3.304)
Prenos na zaloge	(126)	0
Kreditve (Pojasnilo 3.12.)	348	534
Prevrednotenje (Pojasnilo 3.12.)	(1.144)	(772)
Stanje 31. decembra	29.629	26.442

Pogodbe za operativni najem se v obdobju najema lahko prekinejo. Nepremičnine, ki niso bile prodane v enem letu, so bile v znesku 9.447 tisoč EUR prenesene iz zalog nepremičnin na naložbene nepremičnine.

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

4.11. Neopredmetena sredstva

	2017			2016		
	Neopredmetena osnovna sredstva	Neopredmetena osnovna sredstva v pripravi	Skupaj	Neopredmetena osnovna sredstva	Neopredmetena osnovna sredstva v pripravi	Skupaj
Nabavna vrednost						
Stanje 1. januarja	4.461	0	4.461	4.274	78	4.352
Povečanja	0	89	89	236	31	267
Zmanjšanja	(158)	(89)	(247)	(49)	(109)	(158)
Prenos iz osnovnih sredstev v pripravi	89	0	89	0	0	0
Stanje 31. decembra	4.392	0	4.392	4.461	0	4.461
Popravek vrednosti						
Stanje 1. januarja	3.491	0	3.491	3.240	0	3.240
Amortizacija	225	0	225	252	0	252
Zmanjšanja	(158)	0	(158)	(1)	0	(1)
Stanje 31. decembra	3.558	0	3.558	3.491	0	3.491
Stanje 1. januarja	970	0	970	1.034	78	1.112
Stanje 31. decembra	834	0	834	970	0	970

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

4.12. Terjatve za davek od dohodkov pravnih oseb

	2017	2016
Terjatve za davek	0	50
Odložene terjatve za davek (Pojasnilo 4.22. b)	5.608	6.026
SKUPAJ	5.608	6.076

Nepokrita davčna izguba skupaj znaša 34.819 tisoč EUR, oblikovane so terjatve za odložene davke v višini 10.758 tisoč EUR in oslabitve terjatev za odložene davke v višini 5.150 tisoč EUR.

4.13. Druga sredstva

	2017	2016
Terjatve za vračilo razlike med vstopnim in obračunanim DDV za davčno obdobje	79	44
Vnaprej plačani in kratkoročno nevračunani stroški	569	710
Dolgoročno odloženi stroški poslovanja	193	76
Zaloge materiala	8.190	8.060
Zaloge nepremičnin	3.849	13.566
Zaloge opreme	0	93
Zaloge kovancev za prodajo	153	151
Predujmi dobaviteljem za obratna sredstva	159	208
Predujmi za druge namene	5	40
Terjatve za plačane akontacije drugih davkov, prispevkov in drugih davščin	44	28
Terjatve za plačane kavcije, varščine	4	4
Terjatve za plačane kupnine	64	3.594
Drugo	2	4
SKUPAJ	13.311	26.578

Neodpisana vrednost zalog nepremičnin, zastavljenih za prejeta posojila, je 1.289 tisoč EUR (2016: 0 tisoč EUR). Zaloge nepremičnin se v letu 2017 niso slabile (2016: 378 tisoč EUR) (pojasnilo 3.12.).

4.14. Finančne obveznosti, namenjene trgovanju

	2017	2016
Druge obveznosti, namenjene trgovanju	227	0
SKUPAJ	227	0

4.15. Vloge bank in centralnih bank

	2017	2016
Vpogledne vloge bank	594	448
SKUPAJ	594	448

4.16. Vloge strank, ki niso banke

	2017	2016
Vloge na vpogled	569.658	486.241
Kratkoročne vloge	82.613	95.152
Dolgoročne vloge	150.332	186.273
SKUPAJ	802.603	767.666

4.17. Krediti bank in centralnih bank

	2017	2016
Kratkoročni krediti bank	15.810	19.934
Dolgoročni krediti bank	3.069	5.758
Dolgoročni krediti centralnih bank	50.000	0
SKUPAJ	68.879	25.692

4.18. Krediti strank, ki niso banke

	2017	2016
Dolgoročni krediti strank, ki niso banke	598	1.394
SKUPAJ	598	1.394

4.19. Podrejene obveznosti

a) Razčlenitev

	2017	2016
Podrejene obveznosti		
- do bank	4.116	4.117
- do nefinančnih družb	2.866	2.866
- do drugih finančnih družb	4.102	4.102
- do gospodinjestev	530	530
SKUPAJ	11.614	11.615

	Datum vpisa	Znesek	Valuta	Obrestna mera (v %)	Datum zapadlosti
Podrejene obveznosti					
	20. 12. 2012	2.058	EUR	6m Euribor + 6,00	20. 12. 2019
	20. 12. 2012	184	EUR	8,20	20. 12. 2019
	20. 12. 2012	162	EUR	8,20	20. 12. 2019
	20. 12. 2012	460	EUR	8,20	20. 12. 2019
	20. 12. 2012	276	EUR	8,20	20. 12. 2019
	23. 10. 2013	531	EUR	6,20	3. 11. 2020
	23. 10. 2013	53	EUR	6,20	3. 11. 2020
	23. 10. 2013	85	EUR	6,20	3. 11. 2020
	23. 10. 2013	85	EUR	6,20	3. 11. 2020
	23. 10. 2013	96	EUR	6,20	3. 11. 2020
	23. 10. 2013	32	EUR	6,20	3. 11. 2020
	23. 10. 2013	106	EUR	6,20	3. 11. 2020
	30. 10. 2013	106	EUR	6,20	10. 11. 2020
	30. 10. 2013	712	EUR	6,20	10. 11. 2020
	30. 10. 2013	531	EUR	6,20	10. 11. 2020
	30. 10. 2013	32	EUR	6,20	10. 11. 2020
	30. 10. 2013	319	EUR	6,20	10. 11. 2020
	30. 10. 2013	74	EUR	6,20	10. 11. 2020
	29. 5. 2015	2.058	EUR	6m Euribor + 6,00	31. 5. 2022
	29. 9. 2015	105	EUR	4,70	30. 9. 2021
	29. 9. 2015	52	EUR	4,70	30. 9. 2021
	29. 9. 2015	742	EUR	6,00	30. 9. 2022
	29. 9. 2015	106	EUR	6,00	30. 9. 2022
	30. 9. 2015	530	EUR	6,00	30. 9. 2022
	9. 10. 2015	159	EUR	6,00	10. 10. 2025
	9. 10. 2015	530	EUR	6,00	10. 10. 2025
	9. 10. 2015	848	EUR	6,00	10. 10. 2025
	9. 10. 2015	583	EUR	6,00	10. 10. 2025
SKUPAJ		11.614			

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

4.20. Druge finančne obveznosti

	2017	2016
Obveznosti iz udeležbe v dobičku - dividenda	6	6
Obveznosti za plače in druga nadomestila	931	771
Obveznosti za davke in prispevke	382	372
Obveznosti do dobaviteljev	2.784	2.092
Druge obveznosti iz drugih naslovov	1.304	4.343
Obveznosti v obračunu iz poslovnih razmerij	123	177
Vnaprej vračunani stroški	312	539
Vnaprej vračunani odhodki	96	91
Druge pasivne časovne razmejitev	6	10
Drugo	101	82
SKUPAJ	6.045	8.483

4.21. Rezervacije**a) Razčlenitev**

	2017	2016
Rezervacije za pokojnine in podobne obveznosti do zaposlenecv (Pojasnilo 4.21. b in c)	1.978	1.936
Rezervacije za zunajbilančne obveznosti (Pojasnilo 4.21. d)	704	400
Rezervacije za pravno nerešene tožbe (Pojasnilo 4.21. e)	423	0
SKUPAJ	3.105	2.336

Med drugimi rezervacijami je bilo 423 tisoč EUR odhodkov za tožbo za zahtevek za izplačilo zakonsko zahtevane dividende iz leta 2015.

b) Rezervacije za pokojnine in podobne obveznosti do zaposlenecv

	2017	2016
Rezervacije za odpravnine	1.773	1.722
Drugi dolgoročni zaslužki zaposlenecv	205	214
SKUPAJ	1.978	1.936

Pri aktuarskem izračunu rezervacij za odpravnine in jubilejne nagrade za zaposlenecv so bile uporabljene naslednje predpostavke: rast povprečne plače v Republiki Sloveniji je predpostavljena v višini 2,5 % letno v letu 2018 in 2,5 % letno v nadaljnjih letih; izračun obveznosti za odpravnine je vezan na pokojninsko delovno dobo posameznega zaposlenca; izbrana diskontna obrestna mera znaša 1,15 % 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.

c) Gibanje rezervacij za pokojnine in podobne obveznosti do zaposlenecv

	2017	2016
Stanje 1. januarja	1.936	1.713
Oblikovane rezervacije med letom	138	288
Ukinjene rezervacije	0	(2)
Porabljene rezervacije med letom	(96)	(63)
Stanje 31. decembra	1.978	1.936

Na novo izračunane obveznosti do zaposlenecv znašajo 1.978 tisoč EUR, za kar je bilo treba po stanju 31. 12. 2017 dodatno oblikovati rezervacije v višini 138 tisoč EUR. Povečanje obveznosti za rezervacije za odpravnine, ki se nanaša na strošek obdobja in povečanje obveznosti za jubilejne nagrade v skupni višini 96 tisoč EUR, je bremenilo poslovni izid. Aktuarski primanjkljaj za odpravnine se je oblikoval preko vseobsegajočega donosa v višini 44 tisoč EUR (pojasnilo 4.26.).

d) Gibanje rezervacij za zunajbilančne obveznosti

	2017	2016
Stanje 1. januarja	400	540
Oblikovane rezervacije med letom (Pojasnilo 3.11.)	3.077	2.859
Ukinjene rezervacije med letom (Pojasnilo 3.11.)	(2.773)	(2.999)
Stanje 31. decembra	704	400

e) Gibanje rezervacij za pravno nerešene tožbe

	2017	2016
Stanje 1. januarja	0	44
Porabljene rezervacije med letom	0	(44)
Oblikovane rezervacije med letom za izplačilo dividend za leto 2015	423	0
Stanje 31. decembra	423	0

f) Gibanje drugih rezervacij

	2017	2016
Stanje 1. januarja	0	393
Prenos na kratkoročne obveznosti	0	(393)
Stanje 31. decembra	0	0

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

	2017	2016
Obveznosti za davek	177	21
Odložene obveznosti za davek	1.175	1.197
SKUPAJ	1.352	1.218

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

	2017	2016
1. Odložene obveznosti za davek		
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	0	44
Vrednotenje zemljišč	1.175	1.138
Amortizacija	0	15
SKUPAJ	1.175	1.197
2. Odložene terjatve za davek		
Rezervacije za odpravnine in jubilejne nagrade	207	207
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	0	17
Oslabitev vrednostnih papirjev	168	190
Oslabitev kapitalske naložbe	2.790	2.752
Davčna izguba	2.004	2.467
Vrednotenje objektov	439	393
SKUPAJ (Pojasnilo 4.12.)	5.608	6.026
Neto odloženi davek (2 - 1)	4.433	4.829

Odložene terjatve za davek iz naslova oslabitev kapitalske naložbe, sredstev, kreditov, finančnega lizinga, neizkoriščenih olajšav in davčne izgube so bile oslabiljene skupaj v višini 5.150 tisoč EUR.

c) Gibanje odloženih davkov

	2017	2016
Stanje 1. januarja	4.829	5.074
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo - vrednotenje po poštenu vrednosti (Pojasnilo 4.26.)	27	24
Vrednotenje objektov	46	(24)
Vrednotenje zemljišč	(22)	13
Amortizacija	0	(7)
Oslabitev vrednostnih papirjev	(21)	0
Oslabitev kapitalske naložbe	38	19
Rezervacije za odpravnine in jubilejne nagrade	(1)	14
Davčna izguba	(463)	(284)
Stanje 31. decembra	4.433	4.829

d) Odloženi davki v izkazu poslovnega izida vsebujejo naslednječasne razlike

	2017	2016
Rezervacije za ugodnosti zaposlenih	(3)	(1)
Druge rezervacije	(22)	0
Davčna izguba	(463)	(284)
Amortizacija	(6)	(9)
Oslabitve	38	19
SKUPAJ (Pojasnilo 3.14.)	(456)	(275)

Odloženi davki za sredstva in obveznosti so za leto 2017 obračunani po davčni stopnji, za katero se pričakuje, da se bo uporabljala v obdobju, v katerem se bo posamezna terjatev realizirala, in znaša 19 %.

4.23. Druge obveznosti**a) Razčlenitev po vrstah drugih obveznosti**

	2017	2016
Prejeti predujmi	611	238
Obveznosti za obračunane davke, prispevke in druge dajatve	345	365
Vnaprej plačani in odloženi prihodki	266	282
SKUPAJ	1.222	885

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

	Število navadnih delnic	Vpisana vrednost
Stanje 31. decembra 2016/1. januarja 2017	4.268.248	17.811
Stanje 31. decembra 2017	4.268.248	17.811

Osnovni kapital banke je razdeljen na 4.268.248 navadnih rednih kosovnih delnic razreda A. V centralni register nematerializiranih vrednostnih papirjev pri KDD – Centralni klirinško depotni družbi d. d. je vpisanih 4.257.483 kosovnih delnic. Osnovni kapital banke konec leta 2017 znaša 17.811.083,54 EUR.

b) Delničarji z več kot 5 % osnovnega kapitala

Naziv delničarja	Število delnic	2017
		Delež v delniškem kapitalu v KDD
Kapitalska zadruga, z. b. o., Ljubljana	2.023.671	47,532
KD Kapital d. o. o., Ljubljana	377.181	8,859
KD Group d. d., Ljubljana	255.941	6,012
Banca Popolare di Cividale S.C.p.A., Cividale del Friuli	228.289	5,362

Konec leta 2017 je bilo v KDD vpisanih 304 imetnikov delnic Deželne banke Slovenije d. d. (2016: 318), od tega 101 domača pravna oseba, 198 domačih fizičnih oseb in 5 tujih oseb. Število imetnikov delnic banke se je v letu 2017 zmanjšalo za 14.

4.25. Kapitalske rezerve

	2017	2016
Stanje 1. januarja	31.257	31.257
Stanje 31. decembra	31.257	31.257

4.26. Akumulirani drugi vseobsegajoči donos

	2017	2016
Stanje 1. januarja	(242)	61
Postavke, ki ne bodo prerazvrščene v poslovni izid	(41)	(161)
Akumulirani drugi vseobsegajoči donos v zvezi z aktuarskimi dobički/izgubami iz naslova pokojninskih načrtov z določenimi zasluški	(44)	(176)
Davek iz dohodka pravnih oseb v zvezi s postavkami, ki ne bodo prerazvrščene v poslovni izid	3	15
Postavke, ki se lahko pozneje prerazvrstijo v poslovni izid	(107)	(142)
Akumulirani drugi vseobsegajoči donos v zvezi s finančnimi sredstvi, razpoložljivimi za prodajo (Pojasnilo 4.3. b)	(134)	(166)
Čisti dobički/izgube zaradi sprememb poštene vrednosti finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo	(136)	(166)
Prenos dobičkov/izgub v poslovni izid	2	0
Odloženi davki (Pojasnilo 4.22. c)	27	24
Stanje 31. decembra	(390)	(242)

Postavke, ki ne bodo razvrščene v poslovni izid, se nanašajo na aktuarski primanjkljaj za odpravnine (pojasnilo 4.21. c).

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

	2017	2016
Rezerve za lastne delnice	645	645
Statutarne rezerve	1.924	1.163
Druge rezerve iz dobička	4.661	2.696
SKUPAJ	7.230	4.504

Na podlagi statuta je Skupina prenesla 20 % dobička tekočega leta v znesku 761 tisoč EUR na statutarne rezerve.

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

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

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

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

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

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

b) Rezerve za lastne delnice

	2017	2016
Stanje 1. januarja	645	645
Stanje 31. decembra	645	645

c) Statutarne rezerve

	2017	2016
Stanje 1. januarja	1.163	671
Prenos iz čistega dobička	761	492
Stanje 31. decembra	1.924	1.163

d) Druge rezerve iz dobička

	2017	2016
Stanje 1. januarja	2.696	1.085
Prenos iz čistega dobička	1.965	1.611
Stanje 31. decembra	4.661	2.696

4.28. Lastni deleži

	2017	2016
Odkupljene lastne delnice - navadne	(657)	(657)
SKUPAJ	(657)	(657)

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

a) Razčlenitev

	2017	2016
Čisti dobiček/izguba poslovnega leta	3.996	2.148
Zadržani dobiček	1.735	1.682
SKUPAJ	5.731	3.830

Čisti dobiček tekočega leta znaša 4.757 tisoč EUR, zmanjšan za statutarne rezerve znaša 3.996 tisoč EUR.

b) Bilančni dobiček banke

	2017	2016
Čisti dobiček poslovnega leta	3.806	2.456
Uporaba čistega dobička poslovnega leta:		
- za statutarne rezerve	(761)	(491)
- za druge rezerve iz dobička	-	-
Zadržani dobiček	-	-
BILANČNI DOBIČEK	3.045	1.965

Bilančni dobiček banke na dan 31. 12. 2017 znaša 3.045 tisoč EUR in je sestavljen iz ostanka čistega dobička poslovnega leta 2017 po oblikovanju statutarne rezerv v višini 20 % od čistega dobička. O razdelitvi bilančnega dobička bo odločala skupščina, uprava in nadzorni svet pa predlagata skupščini razporeditev bilančnega dobička v višini 846 tisoč EUR za izplačilo dividend delničarjem za leto 2017 in razporeditev preostanka v višini 2.199 tisoč EUR v druge rezerve iz dobička.

4.30. Zunajbilančne obveznosti

a) Razčlenitev po vrstah potencialnih in prevzetih obveznosti

	2017	2016
Garancije	27.520	24.907
Prevzete obveznosti iz odobrenih kreditov	40.586	35.945
SKUPAJ	68.106	60.852
Rezervacije (Pojasnilo 4.21. a in d)	(704)	(400)

4.31. Poslovanje po pooblastilu

Skupina s sredstvi v skupni vrednosti 118.902 tisoč EUR (2016: 88.258 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 2017 so te opravnine znašale 285 tisoč EUR (2016: 237 tisoč EUR). Skupina je za opravljanje prodaje numizmatičnih vrednosti v letu 2017 zaračunala opravnine v vrednosti 15 tisoč EUR (2016: 17 tisoč EUR).

a) Investicijske in pomožne investicijske storitve pri poslih za stranke

	2017	2016
Prihodki iz opravnin (provizij) v zvezi z investicijskimi in pomožnimi investicijskimi storitvami in posli za stranke	288	237
Sprejemanje, posredovanje in izvrševanje naročil	288	231
Vodenje računov nematerializiranih vrednostnih papirjev strank	0	6
Odhodki iz opravnin (provizij) v zvezi z investicijskimi in pomožnimi investicijskimi storitvami in posli za stranke	124	92
Opravnine v zvezi z družbo KDD in njej podobnimi organizacijami	110	76
Opravnine v zvezi z borzo vrednostnih papirjev in njej podobnimi organizacijami	14	16

	2017	2016
SREDSTVA	117.160	86.269
Terjatve poravnalnega oz. transakcijskih računov za sredstva strank	116.578	85.933
- iz finančnih instrumentov	116.534	85.365
- do KDD oz. obračunskega računa banke za prodane finančne instrumente	25	152
- do drugih poravnalnih sistemov in institucij za prodane finančne instrumente	19	416
Denarna sredstva strank	582	336
- na poravnalnem računu za sredstva strank	582	335
- na transakcijskih računih bank	0	1
OBVEZNOSTI	117.160	86.269
Obveznosti poravnalnega oz. transakcijskih računov za sredstva strank	117.160	86.269
- do strank iz denarnih sredstev in finančnih instrumentov	116.982	85.746
- do KDD oz. obračunskega računa banke za kupljene finančne instrumente	129	77
- do drugih poravnalnih sistemov in institucij za kupljene finančne instrumente	25	417
- do banke oz. poravnalnega računa banke za provizijo, stroške ipd.	24	29

b) Drugo posredniško poslovanje

V okviru drugega posredniškega poslovanja Skupina izkazuje postavke iz drugih poslov za račun strank v višini 1.612 tisoč EUR (2016: 1.989 tisoč EUR) in postavke iz naslova poravnalnega poslovanja s KDD v višini 129 tisoč EUR (2016: 76 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

	Uprava/direktor/ prokurist		Višje vodstvo		Ožji družinski člani uprave/direktorja/prokurista, članov NS		Podjetja, povezana s člani uprave/direktorjem/prokuristom, člani NS in ožjimi družinskimi člani		Delničarji banke* Imetniki kvalificiranega deleža v banki		Člani nadzornega sveta	
	2017	2016	2017	2016	2017	2016	2017	2016	2017	2016	2017	2016
Dana posojila in depoziti												
Stanje 1. januarja	181	164	373	468	52	45	6.288	6.507	0	677	106	17
Povečanje	114	85	105	317	90	64	12.141	14.840	0	76	173	201
Zmanjšanje	(84)	(68)	(197)	(412)	(141)	(57)	(16.400)	(15.059)	0	(753)	(156)	(112)
Stanje 31. decembra	211	181	281	373	1	52	2.029	6.288	0	0	123	106
Prihodki iz obresti	4	4	7	12	1	1	150	259	0	0	2	0
Popravki vrednosti	0	0	0	0	0	0	9	87	0	0	0	0
Prejeti depoziti in posojila												
Stanje 1. januarja	64	35	214	218	76	82	2.038	383	126	8.384	211	122
Povečanje	1.644	557	1.705	1.571	502	274	12.103	17.120	198	60.152	481	477
Zmanjšanje	(1.646)	(528)	(1.670)	(1.575)	(501)	(280)	(12.259)	(15.465)	(314)	(68.410)	(586)	(388)
Stanje 31. decembra	62	64	249	214	77	76	1.882	2.038	10	126	106	211
Odhodki za obresti	0	0	1	2	1	1	76	76	0	306	1	0
Prihodki iz prejetih opravnin	1	1	3	3	1	1	66	66	0	6	1	1
Dani poslovni najem												
Stanje 1. januarja	0	0	0	0	0	0	3	0	0	0	0	0
Povečanje	0	0	0	1	0	0	90	0	0	0	0	0
Zmanjšanje	0	0	0	(1)	0	0	(90)	0	0	0	0	0
Stanje 31. decembra	0	0	0	0	0	0	3	0	0	0	0	0
Prihodki iz najemnin	0	0	0	1	0	0	70	0	0	0	0	0
Prejeti poslovni najem												
Stanje 1. januarja	0	0	0	0	0	0	144	177	0	0	0	0
Povečanje	0	0	0	0	0	0	14	36	0	165	0	0
Zmanjšanje	0	0	0	0	0	0	(157)	(69)	0	(165)	0	0
Stanje 31. decembra	0	0	0	0	0	0	1	144	0	0	0	0
Odhodki iz najemnin	0	0	0	0	0	0	56	69	0	165	0	0
Druge terjatve	0	0	0	0	0	0	12	0	0	0	0	0
Drugi prihodki	0	0	1	1	0	0	281	1	0	0	0	0
Druge obveznosti	0	0	0	0	0	0	41	52	0	3	0	0
Drugi odhodki	0	0	4	0	0	0	894	398	0	59	0	0

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

b) Prejemki ključnih delavcev

	2017	2016
Plače in druge kratkoročne ugodnosti	1.423	1.452
Nagrade	6	0
Odpravnine	0	1
SKUPAJ	1.429	1.453

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

Člani uprave in drugi zaposleni po individualni pogodbi so na dan 31. 12. 2017 imeli v lasti 1.850 delnic (0,04 % osnovnega kapitala), na dan 31. 12. 2016 so imeli v lasti 1.872 delnic (0,04 % osnovnega kapitala).

c) Prejemki članov nadzornega sveta in njegovih komisij

	2017	2016
Plače in druge kratkoročne ugodnosti	118	121
SKUPAJ	118	121

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

d) Prejemki članov organov vodenja in nadzora v letu 2017

Naziv/Vrsta prejemka	Fiksni prejemki	Povračila stroškov	Zavarovalne premije	Druge plačila
Uprava banke	297	2	5	19
- Sonja Anadolli, predsednica uprave	169	1	3	10
- mag. Barbara Cerovšek Zupančič, članica uprave	128	1	2	9
Nadzorni svet banke	89	5	0	0
- Peter Vrisk, predsednik	28	0	0	0
- Marjan Janžekovič, namestnik predsednika (do 4. 8. 2017)	14	1	0	0
- Ivan Lenart, član	17	2	0	0
- Nikolaj Maver, član	18	1	0	0
- Bernarda Babič, članica (do 28. 8. 2017)	12	1	0	0
Nadzorni svet oz. odbor odvisnih družb	24	0	0	0
- Peter Vrisk, predsednik	12	0	0	0
- Sonja Anadolli, namestnica predsednika	12	0	0	0
Vodilni delavci odvisnih družb	143	2	0	3
- Srečko Korber, direktor	17	0	0	0
- Mojca Štajner, direktorica	3	0	0	0
- Aleš Šabeder, direktor (do 14. 11. 2017)	122	2	0	3
- Srečko Korber, od 14. 11. 17 do 23. 11. 17 prokurist, od 24. 11. 17 direktor družbe	1	0	0	0
SKUPAJ	553	9	5	22

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

e) Prejemki zaposlenih s posebno naravo dela v letu 2017

Naziv/Vrsta prejemka	Število prejemnikov	Fiksni prejemki	Variabilni prejemki	Povračila stroškov	Zavarovalne premije	Skupaj
SKUPAJ PREJEMKI	25	1.286	7	48	22	1.363

4.33. Sistem prejemkov in pomembni poslovni stiki*Sistem prejemkov*

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

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

Pomembni poslovni stiki

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

Za leto 2017 so razkritja v skladu z 88. čl. Zban-2 in iz 8. dela Uredbe (EU) št. 575/2013 objavljena na spletnih straneh banke www.dbs.si.

4.34. Pomembnejši dogodki po datumu izkaza finančnega položaja

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

5. OBVLADOVANJE TVEGANJ V SKUPINI

Skupina namenja tveganjem, ki jim je oziroma bi jim pri svojem poslovanju lahko bila izpostavljena, posebno pozornost. V ta namen ima vzpostavljeno neodvisno funkcijo upravljanja tveganj, jasna organizacijska struktura in razmejitev odgovornosti pa zagotavljata njeno učinkovitost. Spremljanje tveganj se izvaja v okviru Sektorja uravnavanja tveganj, ki je med drugim odgovoren za oblikovanje in posodabljanje posameznih strategij ter politik prevzemanja in upravljanja tveganj, za nadzor nad njihovim izvajanjem, za stalno izboljševanje sistema spremljanja in obvladovanja vseh pomembnih vrst tveganj ter za pripravo zunanjih in notranjih poročil. Skupina ima ustanovljen tudi odbor za upravljanje bilance banke in komisijo za tveganja nadzornega sveta, ki skupaj z nadzornim svetom in višjim vodstvom tekoče spremljata izpostavljenost Skupine tveganjem, profil tveganosti Skupine in njeno sposobnost prevzemanja tveganj.

Skupni cilj strategij in politik prevzemanja in upravljanja tveganj je preprečevanje in omejevanje nastanka izgub iz posameznih tveganj. V strategijo upravljanja tveganj so vključeni cilji in splošne usmeritve za prevzemanje in upravljanje posameznih tveganj ter odgovornost nadzornega sveta, uprave banke in višjega vodstva na področju upravljanja tveganj. Za potrebe merjenja izpostavljenosti posameznim vrstam tveganj se v Skupini poleg regulatornih uporabljajo tudi interne metodologije in pristopi, ki omogočajo njihovo podrobnejše spremljanje in upravljanje. Skupina sledi cilju prevzemanja zmernih tveganj.

Tveganja, ki jim je Skupina izpostavljena, se identificirajo na ravni Skupine, način in intenzivnost njihovega upravljanja pa sta odvisna od ocene profila tveganosti Skupine in tveganosti njenega okolja. V okviru profila tveganosti Skupine se tako ocenjujejo področja kreditnega, tržnega, obrestnega, likvidnostnega, operativnega in strateškega tveganja, tveganje izgube ugleda, kapitalsko tveganje, tveganje dobičkonosnosti ter elementi področij kontrolnega okolja. Da bi se izboljšal profil tveganosti Skupine, je višje vodstvo odgovorno, da za tiste elemente tveganj in kontrolnega okolja, ki so slabše ocenjeni, predlaga in izvaja sprejete aktivnosti. Ocena in posodobitev profila tveganosti Skupine se izvajata najmanj enkrat letno, obravnavata pa ju uprava banke in nadzorni svet.

V letu 2017 je Skupina izpolnjevala zahteve kapitalskega sporazuma in druge zahteve regulatornega okvira. Še dodatno je nadgradila upravljanje tveganj, predvsem na področju kreditnega tveganja. Tako je nadaljevala nadgradnjo sistema zgodnjega opozarjanja na povečano kreditno tveganje (EWS) za vse komitente Skupine, izvajala pa je tudi aktivnosti, vezane na implementacijo MSRP 9. Nadzorni svet se je seznanil s profilom tveganosti Skupine in njeno sposobnostjo prevzemanja tveganj ter tekoče spremljal izpostavljenost Skupine tveganjem. Vsi ključni interni akti s področja upravljanja tveganj so bili leta 2017 posodobljeni.

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

Obvladovanje tveganj je bilo predstavljeno za bonitetno konsolidacijo in ne za celotno Skupino. V konsolidacijo za računovodske namene pa sta poleg DBS d. d. in omenjenih dveh odvisnih družb, DBS Leasing d. o. o. in DBS Nepremičnine d. o. o., zajeti tudi odvisni družbi DBS Adria

d. o. o. in Semenarna Ljubljana, d. o. o., ki pa na podlagi 19. člena Uredbe nista vključeni v bonitetno konsolidacijo. Ne glede na to, da obe družbi nista vključeni v bonitetno konsolidacijo, pa ocenjujemo, da nimata pomembnih tveganj in je njun vpliv na Skupino iz naslova obrestnega, likvidnostnega in valutnega tveganja zanemarljiv oziroma nič večji kot za druge sorodne izpostavljenosti. Družba Semenarna, ki se sicer sooča z likvidnostnimi težavami in je v procesu prestrukturiranja, je pa banka, kot edini lastnik oziroma kot obvladujoča družba, v februarju 2018 dala Semenarni patronatsko izjavo, po kateri bo banka vsaj naslednjih 12 mesecev ostala glavni lastnik, zagotavljala finančno in drugo podporo za dejavnost Semenarne in ne bo zahtevala poplačila obveznosti družbe. 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. 2017

Zap. št.	Vsebina	Računovodska konsolidacija 2017	Bonitetna konsolidacija 2017	Razlika
1	Denar v blagajni, stanje na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah	29.613	29.450	163
2	Finančna sredstva, namenjena trgovanju	227	227	0
3	Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	3.753	3.751	2
4	Kredit	718.912	718.042	870
	- krediti bankam	4.914	4.914	0
	- krediti strankam, ki niso banke	710.040	712.277	(2.237)
	- druga finančna sredstva	3.958	851	3.107
5	Finančna sredstva v posesti do zapadlosti	123.572	123.572	0
6	Nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo in ustavljeno poslovanje	3.217	22	3.195
7	Opredmetena osnovna sredstva	28.545	10.624	17.921
8	Naložbene nepremičnine	29.629	29.629	0
9	Neopredmetena sredstva	834	594	240
	Dolgoročne naložbe v kapital odvisnih, pridruženih in skupaj obvladovanih družb	0	5.533	(5.533)
10	Terjatve za davek od dohodkov pravnih oseb	5.608	5.106	502
	- odložene terjatve za davek	5.608	5.106	502
11	Druga sredstva	13.311	4.738	8.573
12	SKUPAJ SREDSTVA (od 1 do 11)	957.221	931.288	25.933
13	Finančne obveznosti, namenjene trgovanju	227	227	0
14	Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	890.333	868.948	21.385
	- vloge bank in centralnih bank	594	579	15
	- vloge strank, ki niso banke	802.603	802.692	(89)
	- krediti bank in centralnih bank	68.879	50.811	18.068
	- krediti strank, ki niso banke	598	0	598
	- podrejene obveznosti	11.614	11.614	0
	- druge finančne obveznosti	6.045	3.252	2.793
15	Rezervacije	3.105	2.834	271
16	Obveznosti za davek od dohodkov pravnih oseb	1.352	177	1.175
	- obveznosti za davek	177	0	177
	- odložene obveznosti za davek	1.175	507	668
17	Druge obveznosti	1.222	507	715
18	SKUPAJ OBVEZNOSTI (od 13 do 17)	896.239	872.693	23.546
19	Osnovni kapital	17.811	17.811	0
20	Kapitalske rezerve	31.257	31.257	0
21	Akumulirani drugi vseobsegajoči donos	(390)	(326)	(64)
22	Rezerve iz dobička	7.230	7.230	0
23	Lastni deleži	(657)	(645)	(12)
24	Zadržani dobiček/izguba (vključno s čistim dobičkom/izgubo poslovnega leta)	5.731	3.268	2.463
25	KAPITAL LASTNIKOV OBVLADUJOČE BANKE (od 19 do 24)	60.982	58.595	2.387
26	SKUPAJ KAPITAL (25)	60.982	58.595	2.387
27	SKUPAJ OBVEZNOSTI IN KAPITAL (18 + 26)	957.221	931.288	25.933

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

Kreditno tveganje

Kreditno tveganje je tveganje nastanka izgube, ki je posledica dolžnikove nezmožnosti, da zaradi katerega koli razloga v dogovorjenem roku v celoti izpolni svoje finančne ali druge pogodbene obveznosti, in to brez unovčevanja zavarovanj. Pri tem Skupina glede na portfelj in strategijo prevzemanja in upravljanja tveganj upošteva, da kreditno tveganje potencialno izhaja tudi iz morebitne prevelike koncentracije izpostavljenosti Skupine. Upravljanje kreditnega tveganja pomeni pravočasno in ustrezno ugotavljanje, merjenje, ocenjevanje, obvladovanje, spremljanje kreditnega tveganja in poročanje o njem. Cilj Skupine je zagotovitev ustreznega prevzemanja in upravljanja kreditnega tveganja v Skupini, ki bo odraz njene pripravljenosti in sposobnosti prevzemanja kreditnega tveganja, upošteva zahteve regulatorja in normativne ureditve s področja bančništva, ter zmožnosti prevzemanja kreditnega tveganja s stališča zagotavljanja ustreznega regulatornega kapitala. Cilji in splošne usmeritve za prevzemanje in upravljanje kreditnega tveganja so predstavljeni v strategiji prevzemanja in upravljanja tveganj Skupine. V procesu obvladovanja kreditnega tveganja Skupina obravnava vse tvegane aktivne bilančne in zunajbilančne postavke Skupine.

Skupina z namenom obvladovanja kreditnega tveganja povečuje razpršenost kreditnega portfelja in izpostavljenost do prebivalstva, kmetov ter malih in srednje velikih podjetij, pri tem pa povečuje kakovost zavarovanj in njihovo primernost. Redno spremlja poslovanje svojih dolžnikov, pri čemer si pomaga tudi s sistemom zgodnjega opozarjanja na povečano kreditno tveganje (EWS), redno izvaja aktivnosti izterjave zapadlih neplačanih terjatev in v primeru presoje, da je dolžnik ob ustreznih ukrepih sposoben uspešno poslovati v prihodnje, restrukturira izpostavljenosti do njega.

Tržna tveganja

Tržno tveganje je tveganje nastanka izgube vrednosti premoženja ali dobičkonosnosti, ki nastane zaradi neugodne spremembe tržnih spremenljivk (cen, obrestnih mer, valutnih tečajev). Tržno tveganje se pojavi, če Skupina izvaja vlogo vzdrževalca trga, trguje ali pa zavzema pozicije v obveznicah, delnicah, tujih valutah, blagu in izvedenih finančnih instrumentih. Skupina ima vzpostavljeno lastno metodologijo in politiko za ugotavljanje, merjenje in upravljanje tržnih tveganj ter določitev obsega izpostavljenosti. Politika upravljanja tržnih tveganj temelji na trenutnih in pričakovanih tržnih razmerah, realiziranih in planiranih finančnih podatkih, veljavnih predpisih in obstoječih sistemih upravljanja s tveganji. Z metodologijo merjenja in uravnavanja tržnega tveganja trgovalnih pozicij v lastniških vrednostnih papirjih Skupina ureja sistem limitov, izračun oportunitetne izgube na posamezni trgovalni poziciji kot osnove pozicijskih stop-loss limitov in izračun tvegane vrednosti (VaR) kot osnove kapitalske potrebe za tržno tveganje. Skupina ima za omejevanje tržnega tveganja vzpostavljen sistem limitov, pri izvajanju funkcije upravljanja tržnih tveganj pa v skladu s pravilnikom o organizaciji sodelujejo tudi ustrezni komisiji, odbor in organizacijske enote.

Valutno tveganje

Valutno tveganje je prisotno, kadar je Skupina neposredno ali posredno izpostavljena gibanju valutnih tečajev na svetovnih trgih, kar v primeru njihovih neugodnih sprememb lahko povzroči izgubo v domači valuti. Izpostavljenost valutnim tveganjem izvira iz neusklajenosti med sredstvi in obveznostmi do virov sredstev v posameznih tujih valutah. Gre predvsem za tveganje potencialne izgube vrednosti instrumenta zaradi spremembe enega ali več valutnih tečajev. Skupina vodi politiko zaprte valutne pozicije. Glede na to se valutne pozicije po posameznih valutah spremljajo dnevno in v primeru prekoračitev se v skladu z navodili o njih poroča odgovornim osebam.

Obrestno tveganje

Obrestno tveganje predstavlja tveganje izgube (tj. zmanjšanje obrestnih prihodkov, povečanje obrestnih odhodkov, zmanjšanje vrednosti finančnih naložb, oportunistna izguba) pri obrestno občutljivih bilančnih in zunabilančnih pozicijah, ki izhaja iz naslova sprememb ravni tržnih obrestnih mer. Spremembe obrestne mere pomembno vplivajo na prihodke in odhodke Skupine, prav tako pa tudi na samo vrednost postavk in s tem na ekonomsko vrednost kapitala. Obrestno tveganje Skupina meri, upravlja, nadzoruje in spremlja v skladu z metodologijo ocenjevanja obrestnega tveganja ter politiko prevzemanja in upravljanja obrestnega tveganja. Za merjenje tveganja spremembe obrestne mere Skupina uporablja analizo vrzeli, s katero izračunava potencialne učinke šok scenarijev glede obrestnih mer na neto obrestne prihodke in občutljivost ekonomske vrednosti bančne knjige. Merjenje obrestnega tveganja se izvaja za celotno bančno knjigo, ločeno po valutah in uporabljenih referenčnih obrestnih merah. V analizi Skupina upošteva tudi porazdelitev vpoglednih vlog v skladu z internim modelom.

Likvidnostno tveganje

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

Za pričakovane (in morebitne) denarne odtokove je treba zagotavljati ustrezne denarne pritoke. Zato Skupina testira ustreznost t. i. kriznega načrta in v časovnem razponu treh mesecev redno izvaja štiri stresne likvidnostne scenarije, ki so podrobno opisani v metodologiji izvajanja likvidnostnih stresnih scenarijev in izračunavanja kazalnikov likvidnostnega tveganja. Na podlagi stresnih scenarijev Skupina računa največji primanjkljaj likvidnosti do enega meseca, ki je podlaga za določitev minimalnega obsega neobremenjenih likvidnostnih sredstev. Skupina z namenom ugotavljanja strukturnega likvidnostnega položaja izračunava tudi nekatere kazalnike likvidnostnega tveganja in spremlja trende gibanja izbranih kazalnikov strukturne likvidnosti.

Operativno tveganje

Operativno tveganje je tveganje izgube kot posledica neprimerne ali neuspešne izvajanja notranjih procesov, ravnanj ljudi ali delovanja sistemov oziroma zunanjih dejavnikov. Vključuje tudi tveganje informacijske tehnologije in pravno tveganje. Operativno tveganje Skupina obvladuje tako, da evidentira in skrbno spremlja (škodne) dogodke iz operativnega tveganja, zmanjšuje frekvenco in učinek istovrstnih škodnih dogodkov iz operativnega tveganja, vzdržuje skupni znesek ovrednotenih škodnih dogodkov na čim nižjem nivoju ter redno pregleduje in posodablja načrt neprekinjenega poslovanja v primeru višje sile oziroma kriznih dogodkov. Skupina ima v ta namen sprejeto politiko prevzemanja in upravljanja operativnega tveganja, v kateri so med drugim opredeljeni načini in postopki za ugotavljanje, merjenje, obvladovanje, spremljanje in zmanjševanje izpostavljenosti operativnemu tveganju ter poročanje o njej. Politika je prilagojena velikosti Skupine, upošteva naravo in kompleksnost njenih dejavnosti, ter načinu izračunavanja kapitalske zahteve. Sistem poročanja o dogodkih iz operativnega tveganja vključuje ukrepe za sanacijo in ukrepe za preprečitev ponovitev teh dogodkov. S poročili o nastalih dogodkih ter ukrepih za njihovo sanacijo se tekoče seznanjata uprava in

notranja revizija, četrtno pa tudi odbor za operativno tveganje. Obvladovanje operativnega tveganja letno revidira tudi Služba notranje revizije.

Kapitalsko tveganje

Kapitalsko tveganje banke je tveganje njene kapitalske ustreznosti. Skupina mora vedno razpolagati s kapitalom, ki je ustrezen obsegu in vrstam storitev, ki jih opravlja, ter tveganjem, ki jim je pri tem izpostavljena oziroma bi jim lahko bila izpostavljena. Tveganje kapitala izhaja iz neustrezne velikosti kapitala, neustrezne sestave kapitala glede na obseg in način poslovanja ali iz težav pri pridobivanju svežega kapitala. Kapitalsko tveganje Skupine se spremlja mesečno, in sicer se izračunavajo višina kapitala, kapitalske zahteve ter količniki kapitalske ustreznosti. S temi izračuni se redno seznanjajo člani odbora za upravljanje bilance banke, uprava banke in nadzorni svet pa najmanj četrtno v okviru celovite analize tveganj. Njihova naloga je tudi spremljanje izvajanja ukrepov za zagotavljanje zakonsko in s strani Banke Slovenije predpisanih količnikov kapitalske ustreznosti. V procesu upravljanja, obvladovanja in zmanjševanja kapitalskega tveganja Skupina uporablja številne interne akte, med drugim strategijo prevzemanja in upravljanja tveganj ter politiko prevzemanja in upravljanja kapitalskega tveganja.

5.1. Kreditno tveganje

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

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

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

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

Glede na tveganost posameznega komitenta, ki je izražena z njegovo bonitetno oceno, in tveganost posameznega posla, na katero vpliva tudi pridobljeno zavarovanje, Skupina oblikuje ustrezne popravke vrednosti zaradi oslabitev za zavarovanje pred kreditnim tveganjem. V skladu s predpisi je Skupina za zmanjševanje kapitalske zahteve za kreditno tveganje v letu 2017 upoštevala le prvovrstna in primerna zavarovanja.

5.1.1. Merjenje kreditnega tveganja

(a) Posojila in terjatve

Skupina je v letu 2017 ugotavljala kreditno tveganje v skladu z veljavnimi predpisi. V ta namen je izdelovala analize kakovosti kreditnega portfelja, v katere je vključevala podatke o:

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

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

(b) Dolžniški vrednostni papirji

Skupina je pri prevzemanju izpostavljenosti kreditnemu tveganju ob nakupih dolžniških vrednostnih papirjev v letu 2017 uporabljala razporejanje v bonitetne razrede po državah izdajateljicah in preostalih izdajateljih, kot ga ima na primer bonitetna agencija Standard & Poor's ali njej enakovredne bonitetne hiše, pri čemer je določila najnižjo še sprejemljivo bonitetno oceno teh papirjev.

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

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

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

(a) Zavarovanje

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

Interna pravila zavarovanj opredeljujejo:

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

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

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

Skupina praviloma zavaruje vsa posojila. Da bi čim bolj zmanjšala izgube zaradi kreditnega tveganja, zahteva od strank dodatna zavarovanja takoj, ko opazi znake poslabšanja njihove kreditne sposobnosti. Največ izpostavljenosti je zavarovanih z nepremičninami, ki so ocenjene na podlagi cenitev, ki jih izdelajo pooblaščen cenilci skladno z Mednarodnimi standardi ocenjevanja vrednosti (MSOV) oziroma skladno z interno metodologijo. Ocenjujemo, da so vrednosti teh zavarovanj ustrezno ocenjene.

(b) Prezete zunajbilančne obveznosti

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

5.1.3. Usmeritve glede oslabitve in oblikovanja rezervacij

V skladu z normativno ureditvijo s področja bančništva in določili Mednarodnih standardov računovodskega poročanja (predvsem MRS 37 in MRS 39) Skupina finančna sredstva in prevzete obveznosti po zunajbilančnih postavkah (v nadaljevanju: izpostavljenosti) razvršča v skupine po tveganosti in po potrebi ocenjuje višino pričakovanih izgub pri teh izpostavljenostih.

Skupina izpostavljenosti deli na i) netvegane s stališča kreditnega tveganja, za katere ne ocenjuje pričakovanih izgub, in ii) tvegane s stališča kreditnega tveganja, za katere ocenjuje pričakovane izgube. Pričakovane izgube Skupina praviloma ocenjuje i) z metodo skupinskega ocenjevanja za plačnike in ii) z metodo posamičnega ocenjevanja za neplačnike. Na podlagi ocene pričakovane izgube Skupina oblikuje ustrezne oslabitve in rezervacije (v nadaljevanju: oslabitve). Izpostavljenosti, ki so zavarovane s prvovrstnimi zavarovanji, ne slabi oziroma zanje ne oblikuje rezervacij.

Skupine za skupinsko ocenjevanje pričakovanih izgub oziroma potrebnih oslabitev so določene glede na podobne značilnosti kreditnega tveganja, ki izhajajo iz posameznih skupin izpostavljenosti. Skupina glede na analizo kreditnega tveganja iz naslova izpostavljenosti ocenjuje pričakovane izgube po posameznih skupinah dolžnikov in zavarovanj.

Stopnja oslabitev se izračuna po posameznih skupinah komitentov in po posameznih bonitetnih skupinah. Izračuna se kot zmnožek verjetnosti neplačila (PD, ang. *probability of default*) in izgube ob neplačilu (LGD, ang. *loss given default*). Pričakovana izguba (EL, ang. *expected loss*) za posamezno izpostavljenost se nato izračuna kot zmnožek stopnje oslabitev in posamezne izpostavljenosti.

Parameter PD je verjetnost prehoda komitenta s statusom plačnik v status neplačnik in je izračunan iz letnih prehodnih matrik. Letni PD se izračuna po posameznih skupinah izpostavljenosti in bonitetnih skupinah.

Parameter LGD se izračuna vsaj za en (najbolj reprezentativen) sklop zavarovanj in za nezavarovane terjatve (med katere se uvrstijo tudi terjatve, zavarovane z zavarovanji, ki se posebej ne obravnavajo pri izračunu LGD za zavarovani del terjatve).

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

Skupina komitente razvršča na podlagi interne metodologije, ki izhaja iz določil veljavne normativne ureditve glede ocenjevanja kreditnega tveganja v bankah. Od vrste komitenta, vrste in višine izpostavljenosti Skupine do komitenta ter razpoložljivosti podatkov o njegovem poslovanju pa je odvisno, kateri nabor kriterijev se bo pri tem uporabil in na kakšen način se bo določila bonitetna ocena. Med pomembnimi dejavniki, ki vplivajo na bonitetno oceno, je zamujanje pri poravnavanju obveznosti do Skupine. Pri tem velja, da je izpostavljenost v

zamudi, če kateri koli znesek glavnice, obresti in provizije ni plačan na dan zapadlosti, izpostavljenost v zamudi s pragom pa pomeni, da dnevi zamude začnejo teči najkasneje s prvim dnevom, ko zapadla izpostavljenost presega 2 % črpane izpostavljenosti do dolžnika ali 50 tisoč EUR, vendar ni manjša kot 200 EUR. Zapadla izpostavljenost je tisti del izpostavljenosti, ki je v zamudi.

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	2017		2016	
	Skupaj terjatev za razvrstitev v %	Oslabitev in rezervacije po MSRP terjatev za razvrstitev (%)	Skupaj terjatev za razvrstitev v %	Oslabitev in rezervacije po MSRP terjatev za razvrstitev (%)
1. Skupina A	76,9	0,1	75,3	0,0
2. Skupina B	12,1	1,4	10,2	1,5
3. Skupina C	1,7	5,2	1,7	6,4
4. Skupina D	0,0	56,2	0,0	69,8
5. Skupina E	0,4	100,0	0,0	98,8
6. Skupina P	8,9	30,4	12,8	28,7
	100,0	3,4	100,0	4,0

V letu 2017 se je v primerjavi z letom 2016 skupni znesek terjatev za razvrstitev povečal za 11,9 %, skupni znesek oblikovanih rezervacij in oslabitev pa znižal za 5,2 %, kar je posledica uspešno zaključenih prestrukturiranj, prejetih poplačil nedonosnih izpostavljenosti pa tudi prenosa 100-odstotno oslabljenih terjatev na zunajbilanco ter odpisa neizterljivih terjatev. Konec leta 2017 je imela Skupina največ terjatev za razvrstitev, in sicer kar 76,9 %, uvrščenih v bonitetno skupino A, sledile so terjatve za razvrstitev v bonitetni skupini komitentov B, ki so predstavljale 12,1 % terjatev za razvrstitev, in terjatve za razvrstitev v bonitetni skupini posamično oslabljenih komitentov (P), ki so predstavljale 8,9 % vseh terjatev za razvrstitev. Za slednje so oblikovane oslabitve in rezervacije po MSRP skladno z višino zavarovanj oziroma pričakovanimi prihodnjimi denarnimi tokovi.

5.1.4. Posojila in terjatve

Skupina se je skladno s strategijo v letu 2017 bolj usmerila v poslovanje s prebivalstvom in kmeti ter z malimi in srednje velikimi podjetji ali skupinami z dobro bonitetno oceno. Pri tem se je osredotočila predvsem na posle s tistimi strankami, ki poleg kreditne sposobnosti zagotavljajo tudi zadostno zavarovanje s premoženjem, da bi tako čim bolj zmanjšala možno povečanje izpostavljenosti kreditnemu tveganju.

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

	2017		2016	
	Kreditni strankam	Kreditni bankam	Kreditni strankam	Kreditni bankam
Niti zapadli niti oslabljeni	277.137	4.914	178.360	5.100
Oslabljeni	435.037	0	422.439	0
Kosmati zneski	743.440	4.914	632.412	5.100
Zmanjšani za popravek vrednosti za oslabitev	(31.163)	0	(30.927)	0
Čisti zneski	712.277	4.914	601.485	5.100

V poslovnem letu 2017 se je skupna vrednost posojil in terjatev v primerjavi z letom 2016 povečala za 17,4 %, pri čemer se je obseg kreditov strankam povečal, obseg kreditov bankam pa nekoliko zmanjšal. Izkazane oslabitve posojil in terjatev so znašale skupaj 31.163 tisoč EUR (2016: 30.927 tisoč EUR).

*(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 in pred upoštevanjem denarnih tokov iz zavarovanja s premoženjem, ki ga ima Skupina, znaša 78.471 tisoč EUR (2016: 103.459 tisoč EUR). V letu 2017 se je v primerjavi z letom 2016 najbolj zmanjšala izpostavljenost do posameznikov, in sicer za 53,9 %, sledilo je zmanjšanje izpostavljenosti do velikih podjetij, in to za 45,0 %, ter izpostavljenosti do mikro, malih in srednjih podjetij, in sicer za 11,4 %, kar je med drugim posledica poplačil nedonosnih izpostavljenosti in tudi prenosa terjatev v zunajbilančno evidenco oziroma njihov odpis.

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

2017	Posamezniki	Podjetja		Banke	Skupaj
	Posojila in terjatve	Velika podjetja	MSP*		
Posamično oslabljena posojila	4.819	14.336	59.316	6.474	84.945
- zapadla do 15 dni	1.252	0	26.883	0	28.135
- zapadla od 16 do 30 dni	53	0	0	0	53
- zapadla od 31 do 90 dni	0	0	2.208	0	2.208
- zapadla več kot 90 dni	3.514	14.336	30.225	0	48.075
Oslabitev	1.339	6.562	17.975	0	25.876
Poštena vrednost zavarovanja s premoženjem	8.367	6.712	59.412	0	74.491

* Mikro, mala in srednja podjetja.

2016	Posamezniki	Podjetja		Banke	Skupaj
	Posojila in terjatve	Velika podjetja	MSP*		
Posamično oslabljena posojila	10.453	26.062	66.944	7.632	111.091
Oslabitev	3.548	10.206	17.969	0	31.723
Poštena vrednost zavarovanja s premoženjem	16.005	13.144	72.745	0	101.894

* Mikro, mala in srednja podjetja.

Kreditni bankam (posojila in terjatve)

Skupni bruto znesek posojil bankam in terjatev do bank je na dan 31. 12. 2017 znašal 6.474 tisoč EUR (2016: 7.632 tisoč EUR), pri čemer ni bilo izkazano nobeno posamično oslabljeno posojilo.

(c) Restrukturirana posojila in terjatve

Skupina obravnava restrukturirana finančna sredstva skladno s Sklepom o ocenjevanju izgub iz kreditnega tveganja bank in hranilnic glede restrukturiranih terjatev kot finančna sredstva, ki nastanejo kot posledica nezmožnosti dolžnika odplačevati dolg pod prvotno dogovorjenimi pogoji, bodisi s spremenjenimi pogoji prvotne pogodbe (z aneksom) bodisi z novo pogodbo, s katero se pogodbeni stranki dogovorita o delnem ali celotnem poplačilu prvotnega dolga. V ta okvir sodijo tudi pogodbe z vgrajeno klavzulo o restrukturiranju. Merila za identifikacijo donosnih in nedonosnih izpostavljenosti ter restrukturiranih in nerestrukturiranih izpostavljenosti, obravnavo in upravljanje restrukturiranih izpostavljenosti, ukrepe prestrukturiranja dolžnika in sistem poročanja v Skupini ureja interni pravilnik o upravljanju z nedonosnimi in restrukturiranimi izpostavljenostmi do dolžnikov.

Bruto vrednost izpostavljenosti, za katero je bil dosežen nov dogovor o pogojih vračanja in ki bi bila sicer lahko zapadla, je na dan 31. 12. 2017 znašala skupaj 64.884 tisoč EUR (2016: 78.557 tisoč EUR).

	2017	2016
Posojila strankam posameznikom in terjatve do teh strank – posojila	64.884	78.557
Skupaj	64.884	78.557

5.1.5. Dolžniški vrednostni papirji in blagajniški zapisi

Za oceno tveganja dolžniških vrednostnih papirjev Skupina uporablja bodisi interno bonitetno oceno izdajatelja bodisi zunanjo bonitetno oceno bonitetnih agencij Standard & Poor's, Moody's in Fitch. Z limitnim sistemom je zagotovljeno investiranje v dolžniške vrednostne papirje boljše kreditne kakovosti.

V spodnji tabeli je prikazana izpostavljenost Skupine iz naslova dolžniških vrednostnih papirjev po boniteti bonitetne agencije S&P na dan 31. 12. 2017 in 31. 12. 2016:

	Dolžniški vrednostni papirji v posesti do zapadlosti	Dolžniški vrednostni papirji, namenjeni trgovanju	Dolžniški vrednostni papirji, razpoložljivi za prodajo	Skupaj
2017				
A	123.572	0	0	123.572
Skupaj dolžniški vrednostni papirji	123.572	0	0	123.572
2016				
A-	0	0	2.201	2.201
A	140.941	0	2.159	143.100
Skupaj dolžniški vrednostni papirji	140.941	0	4.360	145.301

Tako v letu 2017 kot tudi v letu 2016 so največji delež portfelja obveznic predstavljale slovenske državne obveznice, in sicer v višini 123 mio EUR (konec leta 2016: 143 mio EUR). Skupina je med finančna sredstva v posesti do zapadlosti uvrstila obveznice Republike Slovenije. V letu 2017 se je zmanjšal delež dolžniških vrednostnih papirjev, kar je predvsem posledica zapadlosti dolžniškega vrednostnega papirja Republike Slovenije. Skupina v lastnem portfelju ni imela podrejenih in strukturiranih dolžniških vrednostnih papirjev ter dolžniških vrednostnih papirjev, ki imajo bonitetno oceno »neinvesticijskega razreda«.

5.1.6. Priposestvovana zavarovanja s premoženjem

V letu 2017 je Skupina pridobila sredstva s priposestvovanjem premoženja, ki ga ima v posesti kot jamstvo, in sicer:

	Knjigovodska vrednost	
	2017	2016
Nepremičnine	3.987	8.601
Skupaj	3.987	8.601

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

V tabeli so prikazane preostale zapadlosti po kategorijah izpostavljenosti.

Kategorija izpostavljenosti	Preostala zapadlost na dan 31. 12. 2017			Preostala zapadlost na dan 31. 12. 2016		
	do 1 leta	nad 1 letom	SKUPAJ	do 1 leta	nad 1 letom	SKUPAJ
01 Do enot centralne ravni držav ali centralnih bank	28.674	396.036	424.710	46.856	298.037	344.893
02 Do enot regionalne ali lokalne ravni držav	9	4.623	4.632	531	8.355	8.886
03 Do subjektov javnega sektorja	4.292	7.943	12.235	3.731	7.421	11.152
06 Do institucij	38.955	216	39.171	46.666	216	46.882
07 Do podjetij	19.873	11.341	31.214	21.642	14.903	36.545
08 Izpostavljenost na drobno	59.255	112.200	171.455	59.616	104.776	164.392
09 Izpostavljenosti, zavarovane s hipotekami na nepremičnine	30.177	222.430	252.607	23.317	200.326	223.643
10 Neplačane izpostavljenosti	24.042	7.973	32.015	28.661	8.656	37.317
11 Postavke, povezane z zelo visokim tveganjem	1.523	20	1.543	6.756	58	6.814
14 Izpostavljenost iz nasl. naložb v investicijske sklade	0	2.699	2.699	2.702	0	2.702
15 Druge postavke	19.697	386	20.083	19.290	386	19.676
16 Izpostavljenosti iz naslova lastniških instrumentov	8.981	0	8.981	7.097	0	7.097
Na dan 31. decembra	235.478	765.867	1.001.345	266.865	643.134	909.999

Skupina ob koncu leta 2017 izkazuje dobrih 23,5 % preostale izpostavljenosti do enega leta in 76,5 % nad enim letom. V letu 2017 se je najbolj znižala vrednost izpostavljenosti do institucij, najbolj pa so se povečale izpostavljenosti do enot centralne ravni držav ali centralnih bank. Skupina je skladno z notranjo politiko odpravila bilančne izpostavljenosti iz izkaza finančnega položaja in jih vodi v zunajbilančni evidenci. Gre za izpostavljenosti, za katere je Skupina zagotovila celotno pokritje izpostavljenosti s popravki vrednosti oziroma rezervacijami za izgube iz kreditnega tveganja. Te v tabeli po kategorijah izpostavljenosti niso zajete. V prikazane kategorije izpostavljenosti, je vključena bonitetna konsolidacija, osnova za to so računovodski izkazi na tej bonitetni osnovi in ne računovodska konsolidacija bilanc.

5.1.8. Prikaz kapitalske zahteve po kategorijah izpostavljenosti

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

Kategorija izpostavljenosti	2017		2016	
	Neto vrednost izpostavljenosti	Kapitalska zahteva	Neto vrednost izpostavljenosti	Kapitalska zahteva
01 Do enot centralne ravni držav ali centralnih bank	424.710	621	344.893	622
02 Do enot regionalne ali lokalne ravni držav	4.632	74	8.886	141
03 Do subjektov javnega sektorja	12.235	776	11.152	740
06 Do institucij	39.171	2.686	46.882	3.227
07 Do podjetij	31.214	1.807	36.545	2.199
08 Izpostavljenost na drobno	171.455	8.445	164.392	8.024
09 Izpostavljenosti, zavarovane s hipotekami na nepremičnine	252.607	9.410	223.643	8.250
10 Neplačane izpostavljenosti	32.015	2.885	37.317	3.809
11 Postavke, povezane z zelo visokim tveganjem	1.543	181	6.814	803
14 Izpostavljenost iz nasl. naložb v investicijske sklade	2.699	25	2.702	28
15 Druge postavke	20.083	913	19.676	963
16 Izpostavljenosti iz naslova lastniških instrumentov	8.981	719	7.097	569
Na dan 31. decembra	1.001.345	28.542	909.999	29.375

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

5.2. Tržno tveganje

Skupina se pri obvladovanju tržnih tveganj opira na Politiko prevzemanja in upravljanja tržnih tveganj v Deželni banki Slovenije d. d. z organizacijo sistema notranjih kontrol. Skladno s politiko pri upravljanju tržnih tveganj sodelujejo:

- komercialni deli banke (Sektor finančnih trgov),
- sektorji (Sektor finančnega upravljanja, Sektor uravnavanja tveganj),
- odbori in komisije (likvidnostna komisija, naložbena komisija, odbor za upravljanje bilance banke).

Posamezne organizacijske enote, ki sodelujejo pri upravljanju tržnih tveganj, imajo jasno razmejene pristojnosti in odgovornosti. Temeljno načelo, iz katerega pri tem izhaja Skupina, je jasna vsebinska razmejitev delovnih postopkov, ki jih opravljajo:

- komercialni deli banke (front office): izvajanje poslov trgovanja, analiziranje tržnih možnosti oziroma trendov, posredovanje pri trgovanju s finančnimi instrumenti za stranke, investicijsko svetovanje strankam;
- podporni oddelek (back office): pošiljanje in sprejemanje potrditev poslov, izvedba materialne in/ali denarne poravnave, priprava temeljnic za računovodstvo in evidentiranje poslov v evidenco o pozicijah banke, preverjanje popolnosti dokumentacije, prejete od oddelkov trgovanj, preverjanje skladnosti poslov s tržnimi pogoji in dokumentiranosti dovoljenih odstopanj, priprava poročil za višje vodstvo;
- Sektor uravnavanja tveganj: merjenje in analiziranje izpostavljenosti banke zaradi zavzemanja tržnih pozicij, definiranje in spremljava postavljenih limitov, izvajanje stresnih scenarijev, vrednotenje netržnih vrednostnih papirjev, obveščanje višjega vodstva prek odbora za upravljanje bilance banke idr.;
- Sektor finančnega upravljanja: plani, analize, kontroling, poročanje, registri.

Izpostavljenost Skupine tržnim tveganjem je majhna. Skupina je bila v letu 2017 tako kot v letu 2016 izpostavljena predvsem obrestnemu tveganju zaradi sprememb Euriborja, v manjši meri pa tudi valutnemu tveganju. Sicer sledi politiki razpršenosti portfeljev in investiranja v visoko likvidne finančne naložbe iz držav z visoko kreditno kakovostjo, pri čemer se izogiba naložbam s špekulativno bonitetno oceno.

Skupina izračunava kapitalsko zahtevo za tržna tveganja po standardiziranem pristopu v skladu z določili uredbe EU št. 575/2013. Iz spodnje tabele je razvidno, da Skupina konec leta 2017 ni bila izpostavljena tržnim tveganjem in posledično ni izkazovala kapitalskih zahtev za tržna tveganja.

	2017	2016
Lastniški finančni instrumenti	0	0
Dolžniški finančni instrumenti	0	0
VSOTA KAPITALSKIH ZAHTEV ZA TRŽNA TVEGANJA	0	0

Skupina na dan 31. 12. 2017 ni bila izpostavljena tržnim tveganjem, kljub temu pa v nadaljevanju predstavljamo način njihovega spremljanja. Tržna tveganja Skupina spremlja s pomočjo:

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

Za obvladovanje tržnih tveganj je Skupina:

- sprejela Strategijo prevzemanja in upravljanja tveganj, ki vsebuje tudi poglavje o tržnih tveganjih,
- vzpostavila ustrezne notranje kontrole pri izvedbi poslov,
- uvedla kvantitativne analitične metode za merjenje posameznih vrst tržnih in valutnih tveganj skladno s povečevanjem zahtevnosti in obsega trgovanja ter mesečno izdelovanje stresnih testov izjemnih, vendar verjetnih situacij.

Osnova procesov upravljanja tržnih tveganj je razvejan sistem pozicijskih limitov (limit na pozicije v dolžniških oziroma lastniških vrednostnih papirjih, limit na izpostavljenost do posameznih tipov izdajateljev, limite največje dovoljene izgube, limite po posameznih pooblaščenih osebah idr.), katerega ustreznost Skupina redno preverja in ga po potrebi popravlja.

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

Pri portfelju obveznic v trgovalni knjigi Skupina za vsako posamezno pozicijo izračunava njeno trajanje in s tem povezano mero izpostavljenosti izgubi ekonomske vrednosti v primeru obrestnega šoka (t. i. »basis point value«). Spremlja tudi vrednost in časovni razvoj povprečnega trajanja celotnega portfelja obveznic v trgovalni knjigi. Vsi naštetih preračuni se izvajajo enkrat mesečno, njihovi rezultati pa so del ustreznega poročila odboru za upravljanje bilance.

Strog limitni sistem, ki zahteva diverzifikacijo in visoko likvidnost portfelja vrednostnih papirjev ter dobro kreditno kakovost izdajatelja vrednostnih papirjev, zagotavlja majhno naravnost Skupine na prevzemanje tržnega tveganja.

Potencialno povečanje izpostavljenosti Skupine tržnemu tveganju predstavlja povečevanje vrednostnih papirjev zaradi morebitnih unovčevanj zavarovanj pri kreditnih poslih oziroma zaradi konverzij spornih terjatev v lastniške deleže.

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

Za merjenje in obvladovanje tržnega tveganja Skupina za svoj trgovalni portfelj lastniških vrednostnih papirjev uporablja metodo tvegane vrednosti (VaR – »Value at Risk«). Metoda meri potencialno izgubo portfelja za 10-dnevno obdobje ohranjanja pozicije pri 99-odstotnem intervalu zaupanja. Na dan 31. 12. 2017 Skupina v delniškem trgovalnem portfelju ni imela lastniških vrednostnih papirjev.

5.2.2. Metode merjenja tveganja iz trgovanja z dolžniškimi vrednostnimi papirji trgovalnega portfelja

Skupina za merjenje teh tveganj uporablja pristop BPV (»Basis Point Value«), s katerim ocenjuje spremembo tržne vrednosti pozicije trgovalne knjige kot posledico vzporednega premika krivulje donosnosti. BPV je mera občutljivosti vrednosti finančnih instrumentov za tržne obrestne mere, tj. spremembo zahtevane donosnosti na trgu. Na dan 31. 12. 2017 Skupina v obvezniškem trgovalnem portfelju ni imela dolžniških vrednostnih papirjev.

5.2.3. Valutno tveganje

Valutno tveganje se spremlja in upravlja na dnevni ravni. Limiti maksimalne valutne izpostavljenosti so jasno določeni in dnevno nadzorovani.

Za uravnavanje devizne pozicije in valutne izpostavljenosti ter zmanjševanje valutnega tveganja Sektor finančnih trgov izvaja naslednje ukrepe:

- promptno in terminsko kupo-prodajo valut na medbančnem trgu,
- določanje dnevnih podjetniških tečajev in menjalniških tečajev,
- sklepanje kupo-prodaje valut s pravnimi in fizičnimi osebami.

Skupina je v letu 2017 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. 2017 in 31. 12. 2016, razvrščeni po valutah, so prikazani v naslednjih tabelah:

VALUTNO TVEGANJE na dan 31. 12. 2017					
Bilančne postavke	EUR	USD	CHF	OSTALO	Skupaj
Denar v blagajni, stanje na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah	25.449	96	3.516	389	29.450
Finančna sredstva, namenjena trgovanju	0	17	197	13	227
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	3.751	0	0	0	3.751
Kreditni	715.204	1.919	233	686	718.042
- krediti bankam	2.309	1.919	0	686	4.914
- krediti strankam, ki niso banke	712.044	0	233	0	712.277
- druga finančna sredstva	851	0	0	0	851
Finančna sredstva v posesti do zapadlosti	123.572	0	0	0	123.572
Nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo in ustavljeno poslovanje	22	0	0	0	22
Opredmetena osnovna sredstva	10.624	0	0	0	10.624
Naložbene nepremičnine	29.629	0	0	0	29.629
Neopredmetena sredstva	594	0	0	0	594
Dolgoročne naložbe v kapital odvisnih, pridruženih in skupaj obvladovanih družb	5.531	0	0	2	5.533
Terjatve za davek od dohodkov pravnih oseb	5.106	0	0	0	5.106
- odložene terjatve za davek	5.106	0	0	0	5.106
Druga sredstva	4.738	0	0	0	4.738
SKUPAJ SREDSTVA (1)	924.220	2.032	3.946	1.090	931.288
Finančne obveznosti, namenjene trgovanju	227	0	0	0	227
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	862.012	2.038	3.988	910	868.948
- vloge bank in centralnih bank	579	0	0	0	579
- vloge strank, ki niso banke	795.782	2.021	3.979	910	802.692
- krediti bank in centralnih bank	50.811	0	0	0	50.811
- podrejene obveznosti	11.614	0	0	0	11.614
- druge finančne obveznosti	3.226	17	9	0	3.252
Rezervacije	2.834	0	0	0	2.834
Obveznosti za davek od dohodkov pravnih oseb	177	0	0	0	177
- obveznosti za davek	177	0	0	0	177
Druge obveznosti	507	0	0	0	507
SKUPAJ OBVEZNOSTI (2)	865.757	2.038	3.988	910	872.693
NEUSKLAJENOST (1) manj (2)	58.463	(6)	(42)	180	58.595
Zunajbilančne obveznosti	61.375	0	0	0	61.375

VALUTNO TVEGANJE na dan 31. 12. 2016					
Bilančne postavke	EUR	USD	CHF	OSTALO	Skupaj
Skupaj sredstva	839.450	2.470	3.771	1.121	846.812
Skupaj obveznosti	784.714	2.469	3.746	1.026	791.955
NEUSKLAJENOST (1) manj (2)	54.736	1	25	95	54.857
Zunajbilančne obveznosti	61.335	0	0	40	61.375

Skupina na dan 31. 12. 2017 ne izkazuje kapitalske zahteve za valutna tveganja, saj skupna neto pozicija v tujih valutah ne presega 2 % kapitala Skupine.

5.2.4. Obrestno tveganje

Skupina za obvladovanje obrestnega tveganja uporablja Politiko prevzemanja in upravljanja obrestnega tveganja v Deželni banki Slovenije d. d. z organizacijo sistema notranjih kontrol. Pri prevzemanju obrestnega tveganja in njegovem upravljanju v Skupini sodelujejo:

- komercialni deli banke (Poslovna mreža, Sektor finančnih trgov),
- sektorji (Sektor finančnega upravljanja, Sektor uravnavanja tveganj),
- odbori (kreditni odbor, likvidnostna komisija, odbor za upravljanje bilance banke).

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

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

Skupina z GAP-analizo spremlja tako občutljivost neto obrestnih prihodkov v prihodnjih 12 mesecih kot tudi izpostavljenost ekonomske vrednosti bančne knjige ob standardnem obrestnem šoku v obliki vzporednega premika nivoja obrestnih mer za 200 bazičnih točk. Rezultat Skupina uporabi tudi kot podlago pri oblikovanju dodatne kapitalske zahteve za obrestno tveganje v okviru Stebra II, ki jo izračuna kot 6-mesečno povprečje ugotovljenih izpostavljenosti ekonomske vrednosti bančne knjige ob predpostavki standardnega šoka. Za potrebe uravnavanja obrestnega tveganja v bančni knjigi ima Skupina izoblikovan dvostopenjski sistem limitov na posamezno obrestno vrzel. Prvo stopnjo tako predstavlja pozicijski limit na posamezno ugotovljeno vrzel, izračunan po lastni metodologiji, drugo pa limit na skupno izpostavljenost ekonomske vrednosti bančne knjige s kritičnim limitom pri 10 % kapitala Skupine.

Skupina je po stanju 31. 12. 2017 razpolagala z ustreznim obsegom kapitala za kritje potencialnih izgub iz naslova obrestnega tveganja. V primeru nenadnega in nepričakovanega paralelnega premika krivulj donosnosti za 200 bazičnih točk vpliv spremembe obrestne mere nikoli ni presegel 10 % vrednosti kapitala.

Na dan 31. 12. 2017 je vpliv spremembe obrestne mere za 200 bazičnih točk na skupno izpostavljenost ekonomske vrednosti bančne knjige znašal slabih 322 tisoč EUR oziroma 0,5 % regulatornega kapitala banke (2016: 2.371 tisoč EUR). Nižja izpostavljenost ekonomske vrednosti bančne knjige v letu 2017 je predvsem posledica spremenjene metodologije v zvezi z razporeditvijo stalnosti vpoglednih vlog na daljše časovne žepke, in sicer s prejšnjih 5 let na 10 let, pri čemer povprečna ročnost njihove razporeditve ne presega 5 let.

Občutljivost neto obrestnih prihodkov za spremembo obrestne mere na dan 31. 12. 2017:

Scenarij*	Pričakovane čiste obresti	Absolutna sprememba glede na osnovni scenarij	Relativna sprememba glede na osnovni scenarij
Osnovni scenarij	17.998		
Enkraten premik krivulje (+2 %) - šok takoj	24.491	6.494	36,08 %
Enkraten premik krivulje (-2 %) - šok takoj	7.749	(10.249)	(56,94 %)
Premik krivulje (+2 %) - postopoma v obd. 12 mesecev	21.279	3.281	18,23 %
Premik krivulje (-2 %) - postopoma v obd. 12 mesecev	12.895	(5.102)	(28,35 %)
Premik krivulje (+2 %) - šok takoj, samo obresti denarnega trga (EURIBOR)	29.150	11.152	61,97 %
Premik krivulje (-2 %) - šok takoj, samo obresti denarnega trga (EURIBOR)	9.463	(8.535)	(47,42 %)
Premik krivulje (+2 %) - postopoma v obd. 12 mesecev, samo obresti denarnega trga (EURIBOR)	23.608	5.611	31,17 %
Premik krivulje (-2 %) - postopoma v obd. 12 mesecev, samo obresti denarnega trga (EURIBOR)	13.650	(4.348)	(24,16 %)

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

Ob predpostavki, da bi naložbe in obveznosti Skupine na dan 31. 12. 2017 ostale nespremenjene in v posesti Skupine do zapadlosti ter da Skupina ne bi aktivno posegala v strukturo naložb in obveznosti z namenom spreminjanja izpostavljenosti obrestnemu tveganju, bi padec tržnih obrestnih mer za 2 odstotni točki (šok takoj) predstavljal zmanjšanje neto obrestnih prihodkov v enoletnem obdobju za dobrih 10 milijonov evrov (2016: slabih 9 milijonov evrov).

Naslednji tabeli povzemata izpostavljenost obrestnemu tveganju na dan 31. 12. 2017 in 31. 12. 2016. Posamezni finančni instrumenti so v tabelo vključeni po knjigovodski vrednosti in so razvrščeni v časovne pasove po datumu naslednje spremembe obrestne mere ali zapadlosti. Krediti strankam na vpogled (O/N) vključujejo tudi kredite, ki so vezani na 6 mesečni EURIBOR, za katere se obrestne mere ponovno določijo 1. 1. in 1. 7.

Skupina Deželna banka Slovenije – Letno poročilo 2017

OBRETNOSTNO TVEGANJE na dan 31. 12. 2017

Bilančna postavka	SKUPAJ	Neobrestovano	Skupaj obrestovano	Na vpogled	Do 1 meseca	Od 1-3 mesecev	Od 3-12 mesecev	Od 1-5 let	Nad 5 let
Denar v blagajni, stanje na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah	29.450	0	29.450	27.346	0	2.104	0	0	0
Finančna sredstva, namenjena trgovanju	227	227	0	0	0	0	0	0	0
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	3.751	3.751	0	0	0	0	0	0	0
Kreditni	718.042	3.195	714.847	264.648	15.752	193.851	172.873	59.842	7.881
- krediti bankam	4.914	2	4.912	2.109	2.603	0	200	0	0
- krediti strankam, ki niso banke	712.277	2.342	709.935	262.539	13.149	193.851	172.673	59.842	7.881
- druga finančna sredstva	851	851	0	0	0	0	0	0	0
Finančna sredstva v posesti do zapadlosti	123.572	2.754	120.818	0	0	0	3.608	79.410	37.800
Dolgoročne naložbe v kapital odvisnih, pridruženih in skupaj obvladovanih družb	5.533	5.533	0	0	0	0	0	0	0
Druge sredstva	4.738	4.738	0	0	0	0	0	0	0
SKUPAJ SREDSTVA	885.313	20.198	865.115	291.994	15.752	195.955	176.481	139.252	45.681
Finančne obveznosti, namenjene trgovanju	227	227	0	0	0	0	0	0	0
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	868.948	4.795	864.153	529.230	95.294	46.378	102.600	88.347	2.304
- vloge bank in centralnih bank	579	0	579	579	0	0	0	0	0
- vloge strank, ki niso banke	802.692	979	801.713	524.444	95.294	46.378	101.996	33.297	304
- krediti bank in centralnih bank	50.811	0	50.811	207	0	0	604	50.000	0
- podrejene obveznosti	11.614	564	11.050	4.000	0	0	0	5.050	2.000
- druge finančne obveznosti	3.252	3.252	0	0	0	0	0	0	0
Druge obveznosti	507	507	0	0	0	0	0	0	0
SKUPAJ OBVEZNOSTI	869.682	5.529	864.153	529.230	95.294	46.378	102.600	88.347	2.304
Neto izpostavljenost obrestnemu tveganju	15.631	14.669	962	(237.236)	(79.542)	149.577	73.881	50.905	43.377

OBRETNOSTNO TVEGANJE na dan 31. 12. 2016

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	802.780	32.799	769.981	290.962	18.015	101.549	180.714	92.082	86.659
Skupaj obveznosti	789.942	5.868	784.074	453.614	103.306	63.208	126.838	32.320	4.788
Neto izpostavljenost obrestnemu tveganju	12.838	26.931	(14.093)	(162.652)	(85.291)	38.341	53.876	59.762	81.871

Na dan 31. 12. 2017 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 2017 izviralo predvsem iz neuskrajene ročnosti oziroma ponovnega določanja obrestne mere med obrestno občutljivimi naložbami in obveznostmi. V letu 2018 Skupina načrtuje, da bo še nadalje skrbela za usklajenost obrestnih vrzeli s poudarkom na žepkih daljših ročnosti in ohranjala nizko izpostavljenost obrestnemu tveganju.

5.2.5. Povprečne obrestne mere na dan 31. 12.

	2017		2016	
	EUR	USD	EUR	USD
Sredstva		%		%
Denar v blagajni, stanje na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah	0,00	0,03	0,01	0,04
Kreditni bankam	1,16	1,18	0,53	0,30
Kreditni strankam, ki niso banke	2,05	0,00	2,35	0,00
Investicijski dolžniški vrednostni papirji	3,13	0,00	2,99	0,00
Obveznosti				
Kreditni bank in centralnih bank	0,00	0,00	0,76	0,00
Vloge strank, ki niso banke	0,11	0,01	0,20	0,01
Podrejene obveznosti	6,16	0,00	6,19	0,00

5.3. Likvidnostno tveganje

Skupina za obvladovanje likvidnostnega tveganja uporablja Politiko prevzemanja in upravljanja likvidnostnega tveganja v Deželni banki Slovenije d. d. z organizacijo sistema notranjih kontrol. 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 opiše trajanje in izvedbo simuliranega postopka sanacije šoka, vključno z oceno potencialnih finančnih posledic. Z usklajenim poročilom o izvedbi stresnega testiranja načrta neprekinjene likvidnosti se seznanijo likvidnostna komisija.

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

V letu 2017 je Skupina razpolagala z ustreznim obsegom likvidnostnih rezerv, ki so na voljo za poravnavo vseh obveznosti in za kritje zunajbilančnih obveznosti. Razpolaga z ustreznimi zalogami sekundarne likvidnosti (likvidni dolžniški vrednostni papirji, domača posojila, ki so primerna za zastavo pri Evropski centralni banki ipd.), ki bi jih lahko hitro in učinkovito uporabila v primeru, ko bi stresni likvidnostni dogodek, kot je na primer nepričakovano velik obseg dviga denarnih vlog, podrl sistem običajnih dnevnih operacij upravljanja likvidnosti.

Skupina je za spremljanje svojega poslovanja in z njim povezanih pomembnih tveganj, ki lahko vplivajo na njen obstoj, v Načrtu sanacije Skupine DBS določila nabor kvantitativnih kazalnikov. Izbrala je naslednje likvidnostne kazalnike načrta sanacije: količnik likvidnosti prvega razreda (KL-1), količnik likvidnostnega kritja (LCR), količnik neto stabilnih virov financiranja (NSFR) in kazalnik stroškov grosističnega financiranja (SGF). Za vsak omenjeni kazalnik so določene mejne vrednosti, pri katerih se začnejo interni procesi po načrtu sanacije. Nabor kazalnikov s sprejetimi mejami je poleg že omenjenega Načrta sanacije Skupine DBS povzet tudi v Strategiji prevzemanja in upravljanja tveganj v Deželni banki Slovenije d. d.

V letu 2017 je Skupina izpolnjevala predpise Banke Slovenije o minimalnih zahtevah za zagotavljanje ustrezne likvidnostne pozicije. Na dan 31. 12. 2017 je likvidnostni količnik za prvi razred znašal 1,38, na dan 31. 12. 2016 pa 1,27. Spremljava nivoja likvidnostnih količnikov in

sprejemanje ukrepov za njihovo izboljševanje sta v pristojnosti likvidnostne komisije, ki preverja tudi predpostavke, na katerih temeljijo odločitve v zvezi z zagotavljanjem likvidnosti Skupine.

Skupina redno izračunava količnik likvidnostnega kritja LCR, ki je opredeljen kot razmerje med zalogo visokokvalitetnih likvidnih sredstev in pričakovanimi skupnimi neto denarnimi odlivi v obdobju naslednjih 30 dni. Kazalnik je regulatorno določen in mora od leta 2018 znašati najmanj 100 %. Količnik likvidnostnega kritja je na dan 31. 12. 2017 znašal 208 %.

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

Naslednji tabeli povzemata izpostavljenost Skupine likvidnostnemu tveganju na dan 31. 12. 2017 in 31. 12. 2016. Posamezni finančni instrumenti so v tabelo vključeni po nediskontiranih vrednostih glede na preostalo pogodbeno zapadlost na dan 31. 12. 2017, ki poleg knjigovodske vrednosti finančnih sredstev vključujejo tudi pričakovane prihodnje denarne tokove iz naslova obresti.

LIKVIDNOSTNO TVEGANJE na dan 31. 12. 2017

Bilančna postavka	Na vpogled	Do 1 meseca	Od 1-3 mesecev	Od 3-12 mesecev	Od 1-5 let	Nad 5 let	Skupaj
Denar v blagajni, stanje na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah	27.346	0	2.105	0	0	0	29.451
Finančna sredstva, namenjena trgovanju	227	0	0	0	0	0	227
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	3.751	0	0	0	0	0	3.751
Kreditni	30.894	7.392	25.845	97.726	221.713	414.181	797.751
- krediti bankam	2.109	2.606	0	12	243	0	4.970
- krediti strankam, ki niso banke	27.934	4.786	25.845	97.714	221.470	414.181	791.930
- druga finančna sredstva	851	0	0	0	0	0	851
Finančna sredstva v posesti do zapadlosti	0	631	2.220	4.456	86.960	40.625	134.892
Dolgoročne naložbe v kapital odvisnih, pridruženih in skupaj obvladovanih družb	5.533	0	0	0	0	0	5.533
Druga sredstva	4.074	52	0	612	0	0	4.738
SKUPAJ SREDSTVA	71.825	8.075	30.170	102.794	308.673	454.806	976.343
Finančne obveznosti, namenjene trgovanju	227	0	0	0	0	0	227
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	527.837	95.826	46.786	103.290	95.595	2.799	872.133
- vloge bank in centralnih bank	579	0	0	0	0	0	579
- vloge strank, ki niso banke	524.552	95.402	46.501	102.565	34.358	346	803.724
- krediti bank in centralnih bank	0	0	207	604	50.000	0	50.811
- podrejene obveznosti	0	0	0	119	11.195	2.453	13.767
- druge finančne obveznosti	2.706	424	78	2	42	0	3.252
Druge obveznosti	502	5	0	0	0	0	507
SKUPAJ OBVEZNOSTI	528.566	95.831	46.786	103.290	95.595	2.799	872.867
Neto izpostavljenost likvidnostnemu tveganju	(456.741)	(87.756)	(16.616)	(496)	213.078	452.007	103.476

LIKVIDNOSTNO TVEGANJE na dan 31. 12. 2016

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	85.965	10.437	28.409	114.518	257.358	392.428	889.115
Skupaj obveznosti	449.248	104.048	64.892	128.941	39.459	7.939	794.527
Neto izpostavljenost likvidnostnemu tveganju	(363.283)	(93.611)	(36.483)	(14.423)	217.899	384.489	94.588

Likvidnostni razmik v časovnem intervalu na vpogled je sicer močno negativen, vendar je pri tem treba upoštevati dejstvo, da so v intervalu na vpogled v okviru finančnih obveznosti vključene vse vpogledne vloge, čeprav centralna banka v regulativi na področju izračuna likvidnostne pozicije priznava 60-odstotno stabilnost vlog. Skupina pri simulaciji likvidnostnih stresnih scenarijih vpogledne vloge 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. 2017 je imela Skupina 316 mio EUR neobremenjenih likvidnostnih rezerv oziroma prostega finančnega premoženja, primerne za pridobitev sredstev pri ECB, ki bistveno presegajo likvidnostni primanjkljaj v primeru šok scenarijev.

Skupina bo tudi v prihodnje zagotavljala najmanj potreben obseg likvidnostnih sredstev, ocenjen glede na stresne scenarije, v obliki visokokvalitetnih dolžniških vrednostnih papirjev. Poleg tega bo pozornost namenjala novi likvidnostni regulativi, in sicer pri spremljanju kazalnikov LCR in NSFR ter izpolnjevanju njunih predpisanih vrednosti.

5.4. Poštena vrednost finančnih sredstev in obveznosti

5.4.1. Finančna sredstva, ki niso merjena po pošteni vrednosti

	2017					2016				
	Knjigovodska vrednost	Raven 1	Raven 2	Poštena vrednost Raven 3	Skupaj	Knjigovodska vrednost	Raven 1	Raven 2	Poštena vrednost Raven 3	Skupaj
Sredstva										
Kreditni bankam	4.914	0	0	4.914	4.914	5.100	0	0	5.100	5.100
Kreditni strankam, ki niso banke	710.040	0	0	737.702	737.702	599.627	0	0	602.187	602.187
Dolžniški vrednostni papirji v posesti do zapadlosti	123.572	133.911	0	0	133.911	140.941	153.655	0	0	153.655
Skupaj sredstva	838.526	133.911	0	742.616	876.527	745.668	153.655	0	607.287	760.942
Obveznosti										
Vloge bank	594	0	0	594	594	448	0	0	448	448
Vloge strank, ki niso banke	802.603	0	0	802.603	802.603	767.666	0	0	767.666	767.666
Kreditni bank in centralnih bank	68.879	0	0	68.879	68.879	25.692	0	0	25.692	25.692
Kreditni strank, ki niso banke	598	0	0	598	598	1.394	0	0	1.394	1.394
Podrejene obveznosti	11.614	0	0	11.614	11.614	11.615	0	0	11.615	11.615
Skupaj obveznosti	884.288	0	0	884.288	884.288	806.815	0	0	806.815	806.815

(a) Kreditni bankam

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

(b) Kreditni strankam, ki niso banke

Kreditni in avansi so prikazani v neto znesku, tj. zmanjšani za opravljene slabitve. Izračunana poštena vrednost kreditov strankam, ki niso banke, temelji na diskontiranju simuliranih prihodnjih denarnih tokov do zapadlosti, ki so zmanjšani za opravljene oslabitve, pri čemer smo za diskontno krivuljo upoštevali brezakuponsko krivuljo, na dan 31. 12. 2017, ki predstavlja najboljši približek tržnim obrestnim meram.

(c) Dolžniški vrednostni papirji v posesti do zapadlosti

Dolžniške vrednostne papirje v posesti do zapadlosti Skupina izkazuje v knjigovodskih evidencah po odplačni vrednosti. Poštena vrednost dolžniških vrednostnih papirjev v posesti do zapadlosti je po stanju na dan 31. 12. 2017 preračunana na podlagi tržnih cen papirjev na trgih, na katerih ti papirji kotirajo.

(d) Depoziti in prejeta posojila

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

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

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

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

5.4.2. Finančna in nefinančna sredstva, ki so merjena po poštenu vrednosti

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

2017	Raven 1	Raven 2	Raven 3	Skupaj
Finančna sredstva				
Finančna sredstva, namenjena trgovanju (Pojasnilo 4.2. a)	0	0	227	227
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo (Pojasnilo 4.3. a)	0	0	3.751	3.751
Nefinančna sredstva				
Naložbene nepremičnine (Pojasnilo 4.10. a)	0	0	29.629	29.629
Finančne obveznosti				
Finančne obveznosti, namenjene trgovanju (Pojasnilo 4.14.)	0	0	227	227
2016	Raven 1	Raven 2	Raven 3	Skupaj
Finančna sredstva				
Finančna sredstva, namenjena trgovanju (Pojasnilo 4.2. a)	0	0	0	0
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo (Pojasnilo 4.3. a)	0	0	8.348	8.348
Nefinančna sredstva				
Naložbene nepremičnine (Pojasnilo 4.10. a)	0	0	26.442	26.442
Finančne obveznosti				
Finančne obveznosti, namenjene trgovanju (Pojasnilo 4.14.)	0	0	0	0

Poštene vrednosti naložb se ugotavljajo po treh ravneh:

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

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

Raven 3: V raven 3 so vključene naložbe v netržne lastniške vrednostne papirje (od 4 mio EUR teh naložb 2,7 mio EUR predstavlja naložba v Sklad za reševanje bank), obveznice, terjatve oziroma obveznosti iz naslova kupo-prodaje deviz in naložbene nepremičnine po poštenu vrednosti. Vrednost lastniških vrednostnih papirjev, za katere ne obstajajo tekoče tržne cene, se ocenjuje z metodo primerljivih konkurentov, ki temelji na primerjavi ključnih kazalnikov, pridobljenih iz sistema Bloomberg in drugih zanesljivih virov. 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, razpoložljiva za prodajo – razčlenitev

	2017	2016
Delnice in deleži	3.751	3.987
Sklad za reševanje bank	2.699	2.702
Kapitalske naložbe po nabavni vrednosti	1.052	1.285
Obveznice	0	4.361
Lithuania	0	2.202
Republika Slovenija	0	2.159
SKUPAJ	3.751	8.348

V letu 2017 je stanje Sklada za reševanje bank znašalo 2.699 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 1,1 mio EUR, za katere ne obstaja tržna vrednost in ki jih vrednoti po nabavni vrednosti.

V letih 2017 in 2016 ni bilo prenosov med ravnmi vrednotenja.

5.5. Upravljanje z operativnim tveganjem

Skupina za obvladovanje operativnega tveganja uporablja Politiko prevzemanja in upravljanja operativnega tveganja v Deželni banki Slovenije d. d. z organizacijo sistema notranjih kontrol.

Pri izvajanju funkcije upravljanja operativnega tveganja v Skupini sodelujejo:

- uprava banke,
- višje vodstvo,
- Sektor uravnavanja tveganj,
- Služba skladnosti poslovanja,
- varnostni inženir,
- odbori ter komisije (odbor za operativno tveganje, varnostni odbor, odbor za upravljanje bilance banke).

Skupina je za spremljanje svojega poslovanja in z njim povezanih pomembnih tveganj, ki lahko vplivajo na njen obstoj, v Načrtu sanacije določila nabor kvantitativnih kazalnikov. Za spremljanje operativnega tveganja je izbrala kazalnik znatne operativne izgube. Kazalnik se spremlja mesečno na odboru za upravljanje bilance banke. Nabor kazalnikov s sprejetimi mejami je opredeljen v Načrtu sanacije, povzet pa tudi v Strategiji prevzemanja in upravljanja tveganj v Deželni banki Slovenije d. d. Obvladovanje operativnega tveganja se na ravni Skupine enkrat letno ocenjuje tudi v okviru procesa ocenjevanja ustreznega notranjega kapitala (proces ICAAP).

V Skupini se redno poročanje o (škodnih) dogodkih iz operativnega tveganja izvaja od 1. 4. 2007 naprej. Skupina ima lastno aplikativno podporo za njihovo sistematično spremljanje, ki se redno posodablja in dopolnjuje. V skladu z novim Sklepom o ureditvi notranjega upravljanja, upravljalnem organu in procesu ocenjevanja ustreznega notranjega kapitala za banke in hranilnice ima vsak zaposleni Skupine možnost prijave (škodnega) dogodka v bazo škodnih dogodkov. V letu 2017 je bilo tako evidentiranih 284 (škodnih) dogodkov iz operativnega tveganja, kar je več kot v letu 2016, ko jih je bilo evidentiranih 229. Kljub temu pa

je Skupina leta 2017 realizirala nižjo neto izgubo kot leta 2016. Leta 2017 je ta znašala 13,8 tisoč EUR, leta 2016 pa 37,6 tisoč EUR, kar kaže na to, da Skupina izboljšuje zavedanje o operativnem tveganju in zmanjšuje izgubo iz tega naslova. Skupna poročana neto škoda je bila glede na kapitalsko zahtevo za operativno tveganje relativno nizka.

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

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 2017 znašala 4.049 tisoč EUR.

Skupina je v letu 2017 v informativne namene izračunala kapitalsko zahtevo tudi po standardiziranem pristopu

5.6. Upravljanje kapitala

Skupina za obvladovanje kapitalskega tveganja uporablja Politiko prevzemanja in upravljanja kapitalskega tveganja v Deželni banki Slovenije d. d. z organizacijo sistema notranjih kontrol. Pri izvajanju funkcije upravljanja kapitalskega tveganja v Skupini sodelujejo:

- uprava banke,
- komisija za revizijo in tveganja nadzornega sveta,
- nadzorni svet,
- vsa komercialna področja Skupine,
- Sektor uravnavanja tveganj, Sektor finančnega upravljanja,
- odbori in komisije (odbor za upravljanje bilance banke, kreditni odbor, odbor za problematične naložbe, odbor za upravljanje z nepremičninami).

Skupina v zvezi z obvladovanjem kapitalskega tveganja in v povezavi s politikami upravljanja drugih inherentnih tveganj v Skupini po potrebi sprejema in izvaja:

- ukrepe za povečanje regulatornega kapitala Skupine,
- ukrepe za znižanje tveganjem prilagojenih postavk, vključno z ukrepi za izboljšanje kakovosti kreditnega in tržnega portfelja,
- ukrepe za izboljšanje profila tveganosti Skupine in
- ukrepe za zniževanje zahtev glede ustreznega regulatornega kapitala.

Skupina je za spremljanje poslovanja in z njim povezanih pomembnih tveganj Skupine, ki lahko vplivajo na njen obstoj, v Načrtu sanacije določila nabor kvantitativnih kazalnikov. Za spremljanje kapitalskega tveganja je izbrala kazalnika količnik navadnega lastniškega temeljnega kapitala in količnik skupnega kapitala, spremlja pa se tudi stopnja finančnega vzvoda. Kazalniki se spremljajo mesečno na odboru za upravljanje bilance banke, četrletno pa na upravi banke, komisiji za revizijo in tveganja nadzornega sveta ter nadzornem svetu banke. Nabor kazalnikov s sprejetimi mejami je opredeljen v Načrtu sanacije, povzet pa tudi v Strategiji prevzemanja in upravljanja tveganj v Deželni banki Slovenije d. d.

Obvladovanje kapitalskega tveganja se na ravni Skupine enkrat letno ocenjuje tudi v okviru procesa ocenjevanja ustreznega notranjega kapitala (proces ICAAP).

Upravljanje kapitala pomeni stalen proces določanja in vzdrževanja zadostnega obsega in kakovosti kapitala. Skupina mora vedno razpolagati z zadostno višino kapitala in kapitalsko ustreznostjo, ki je zakonsko predpisana in odvisna od obsega in vrste storitev, ki jih Skupina

opravlja, ter tveganj, ki jim je izpostavljena pri opravljanju storitev. Pri določanju višine in kategorij kapitala Skupina upošteva zakonska določila v zvezi s kapitalom, ki jih od 1. 1. 2014 naprej predpisujejo Uredba (CRR), Direktiva (CRD), EBA-smernice ter zahteve Banke Slovenije.

Regulatorni kapital Skupine sestavljata temeljni kapital in dodatni kapital. Temeljni kapital po Uredbi sestavljata navadni lastniški temeljni kapital in dodatni temeljni kapital. V izračun navadnega lastniškega temeljnega kapitala se vključijo: vplačani kapitalski instrumenti, ki izpolnjujejo pogoje za vključitev v navadni lastniški temeljni kapital, kapitalne rezerve, rezerve iz dobička, zadržani dobiček ali izguba, akumulirani drugi vseobsegajoči donos, lastne delnice, neopredmetena dolgoročna sredstva in odložene terjatve za davek, ki se nanašajo na prihodnjo dobičkonosnost in ne izhajajo iz začasnih razlik, ter posebna popravka zaradi kreditnega tveganja¹ in preudarnega vrednotenja finančnih sredstev v bančni in trgovalni knjigi, ki so merjena po pošteni vrednosti². 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 razlik³, posebna popravka zaradi kreditnega tveganja ter preudarnega vrednotenja finančnih sredstev v bančni in trgovalni knjigi, ki so merjena po pošteni vrednosti, odbitne postavke od navadnega lastniškega temeljnega kapitala.

Skupina dodatnega temeljnega kapitala tako po stanju na dan 31. 12. 2017 kot po stanju na dan 31. 12. 2016 ni imela.

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

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

¹ Skupina je morala posebne popravke zaradi kreditnega tveganja na zahtevo Banke Slovenije naknadno izračunati in vključiti v izračun regulatornega kapitala že za leto 2015.

² Kot odbitna postavka od kapitala se upošteva od leta 2016 naprej.

³ Za to odbitno postavko se pri izračunu upošteva prehodno obdobje. V letu 2016 se tako odšteva v višini 60 % stanja, v letu 2017 pa v višini 80 % stanja.

Izračun kapitala in količnikov kapitalne ustreznosti Skupine prikazuje spodnja tabela.

	2017	2016	
NAVADNI LASTNIŠKI TEMELJNI KAPITAL: INSTRUMENTI IN REZERVE			
1	Kapitalski instrumenti in z njimi povezan vplačani presežek kapitala od tega: vrsta instrumenta 1	17.811	17.811
2	Zadržani dobiček in rezerve iz dobička	6.626	4.630
3	Akumulirani drugi vseobsegajoči donos in druge rezerve	30.996	31.080
4	Navadni lastniški temeljni kapital pred regulativnimi prilagoditvami	55.434	53.521
NAVADNI LASTNIŠKI TEMELJNI KAPITAL: REGULATORNE PRILAGODITVE			
5	Dodatne prilagoditve vrednosti iz naslova poštenega vrednotenja in kreditnega tveganja	(424)	(320)
6	Neopredmetna sredstva (zmanjšanja za povezane obveznosti za davek)	(594)	(695)
7	Odložene terjatve za davek, ki se nanašajo na prihodnji dobiček, razen tistih, ki izhajajo iz začasnih razlik (zmanjšanje za povezane obveznosti za davek, če so izpolnjeni pogoji iz člena 38(3))	(1.600)	(1.479)
8	Neposredni in posredni deleži institucije v lastnih instrumentih navadnega lastniškega temeljnega kapitala	(645)	(645)
9	Skupne regulativne prilagoditve navadnega lastniškega temeljnega kapitala	(3.263)	(3.138)
10	Navadni lastniški temeljni kapital	52.170	50.382
11	TEMELJNI KAPITAL (navadni lastniški temeljni kapital + dodatni temeljni kapital)	52.170	50.382
DODATNI KAPITAL: INSTRUMENTI IN REZERVACIJE			
12	Kapitalski instrumenti in z njimi povezan vplačani presežek kapitala	7.781	9.229
13	Dodatni kapital pred regulativnimi prilagoditvami	7.781	9.229
14	DODATNI KAPITAL	7.781	9.229
15	SKUPNI KAPITAL (temeljni kapital + dodatni kapital)	59.951	59.611
16	Skupna tveganju prilagojena sredstva	407.369	418.898
KAPITALSKI KOLIČNIKI IN BLAŽILNIKI			
17	Navadni lastniški temeljni kapital (v %)	12,81	12,03
18	Temeljni kapital (v %)	12,81	12,03
19	Skupni kapital (v %)	14,72	14,23
20	Navadni lastniški temeljni kapital, ki lahko izpolnjuje zahteve po blažilnikih (v %)	12,81	12,03
21	Zahteva po posamezni instituciji lastnem blažilniku (v %)	1,250	0,625
22	od tega: zahteva po varovalnem kapitalnem blažilniku (v %)	1,250	0,625
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)	2.995	2.998
24	Odložene terjatve za davek, ki izhajajo iz začasnih razlik (znesek pod pragom 10 %, zmanjšan za povezane obveznosti za davek, če so izpolnjeni pogoji iz člena 38(3))	3.106	3.111

Regulatorni kapital Skupine je na dan 31. 12. 2017 znašal 59.951 tisoč EUR in se je v primerjavi z 31. 12. 2016 povečal za 340 tisoč EUR. Kakovostna struktura kapitala se je konec leta 2017 v primerjavi z letom 2016 izboljšala, ker se je odstotek temeljnega kapitala v strukturi kapitala povečal na 87,0 % (leta 2016 je znašal 84,5 %). Skupne kapitalne zahteve Skupine so konec leta 2017 znašale 32.590 tisoč EUR, kar je za 922 tisoč EUR manj kot konec leta 2016. Kapitalne zahteve Skupine za kreditno tveganje so se zmanjšale zaradi zmanjšanja izpostavljenosti do institucij, poleg tega pa je Skupina tudi v letu 2017 nadaljevala aktivnosti za zniževanje kapitalnih zahtev (urejanje hipotek za namene primernosti za zniževanje kapitalnih zahtev, zmanjševanje neplačanih izpostavljenosti in izpostavljenosti z zelo visokim tveganjem). Skupini so se v letu 2017 tako kot že v letu 2016 najbolj zmanjšale neplačane izpostavljenosti. Zaradi večjega zmanjšanja kapitalnih zahtev (predvsem iz naslova kreditnega tveganja), kot je bilo zmanjšanje kapitala, se je količnik kapitalne ustreznosti Skupine izboljšal. Količnik skupnega kapitala je na dan 31. 12. 2017 tako znašal 14,72 %, kar je za 0,49 odstotne točke več kot 31. 12. 2016 in za 1,97 odstotne točke več, kot je predpisala Banka Slovenije. Količnik temeljnega kapitala in količnik navadnega lastniškega temeljnega kapitala pa sta na dan 31. 12.

2017 znašala 12,81 %, kar je za 0,78 odstotne točke več kot 31. 12. 2016 in za 0,53 odstotne točke več, kot je bilo predpisano s strani Banke Slovenije.

Ocenjujemo, da Skupina glede na interno oceno kapitalskih potreb dosega takšen količnik kapitalske ustreznosti, ki je primeren za obvladovanje tveganja potencialnih izgub. Banka in Skupina bosta tudi v prihodnje zagotavljali takšno višino kapitala, ki bo zagotavljala ustrezno poslovanje banke in Skupine. Banka Slovenije je za leto 2017 banki in Skupini na podlagi procesa ICAAP/SREP predpisala minimalne količnike kapitalske ustreznosti, in sicer količnik kapitalske ustreznosti 12,75 % (leta 2016 13,1 %), količnik kapitalske ustreznosti na temeljni kapital pa 11,5 % (leta 2016 je ta zahteva znašala 10,5 %). Skupina je konec leta 2017 tako dosegala vse količnike kapitalske ustreznosti, ki ji jih je predpisala Banka Slovenije.

Banka Slovenije je za leto 2018 Skupini na podlagi procesa ICAAP/SREP predpisala nove minimalne količnike kapitalske ustreznosti, in sicer količnik kapitalske ustreznosti v višini 13,38 %, količnik kapitalske ustreznosti na temeljni kapital pa v višini 11,5 %.

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

Zap. št.	Vsebina	Bonitetna konsolidacija	Vključevanje v izračun kapitala za namen KU na 31. 12. 2017	Polna vključitev (brez upoštevanja prehodnih določb)	Pojasnilo
		2017			
1	Denar v blagajni, stanje na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah	29.450			
2	Finančna sredstva, namenjena trgovanju	227	(0)	(0)	odbitna postavka 34. člen - dodatne prilagoditve vrednosti, 0,1 % knjigovodske vrednosti
3	Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	3.751	(4)	(4)	odbitna postavka 34. člen - dodatne prilagoditve vrednosti, 0,1 % knjigovodske vrednosti
4	Kredit	718.042			
	- krediti bankam	4.914			
	- krediti strankam, ki niso banke	712.277			
	- druga finančna sredstva	851			
5	Finančna sredstva v posesti do zapadlosti	123.572			
6	Nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo in ustavljeno poslovanje	22			
7	Opremetena osnovna sredstva	10.624			
8	Naložbene nepremičnine	29.629			
9	Neopremetena sredstva	594	(594)	(594)	odbitna postavka 36.b člen v celoti
10	Dolgoročne naložbe v kapital odvisnih, pridruženih in skupaj obvladovanih družb	5.533			
11	Terjatve za davke od dohodkov pravnih oseb	5.106			
	- odložene terjatve za davke od tega tiste, ki so odvisne od bodoče dobičkonosnosti in ne izhajajo iz začasnih razlik	2.000	(1.600)	(2.000)	odbitna postavka 36.c člen - 80 % vrednosti postavke v prehodnem obdobju
	od tega tiste, ki so odvisne od bodoče dobičkonosnosti in izhajajo iz začasnih razlik	3.106			
12	Druga sredstva	4.738			
13	SKUPAJ SREDSTVA (od 1 do 12)	931.288			
14	Finančne obveznosti, namenjene trgovanju	227	(0)	(0)	odbitna postavka 34. člen - dodatne prilagoditve vrednosti, 0,1 % knjigovodske vrednosti
15	Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	868.948			
	- vloge bank in centralnih bank	579			
	- vloge strank, ki niso banke	802.692			
	- krediti bank in centralnih bank	50.811			
	- krediti strank, ki niso banke	0			
	- podrejene obveznosti	11.614	7.781	7.781	vključeno na podlagi 62. in 63. člena
	- druge finančne obveznosti	3.252			
16	Rezervacije	2.834			
17	Obveznosti za davke od dohodkov pravnih oseb	177			
	- obveznosti za davke	177			
18	Druge obveznosti	507			
19	SKUPAJ OBVEZNOSTI (od 14 do 18)	872.693			
20	Osnovni kapital	17.811	17.811	17.811	vključeno v celoti; 26. člen
21	Kapitalske rezerve	31.257	31.257	31.257	vključeno v celoti; 26. člen
22	Akumulirani drugi vseobsegajoči donos	(326)			
	od tega iz naslova državnih dolžniških VP	0	0	0	se ne vključuje v kapital po diskreciji BS, 467. člen (prehodno obdobje)
	od tega iz naslova nedržavnih lastniških VP	(1)	(1)	(1)	v letu 2017 se vključuje 80 % nerealiziranih izgub, 467. člen (prehodno obdobje)
	od tega drugi presežki iz prevrednotenja	(325)	(260)	(325)	v letu 2017 se vključuje 80 % nerealiziranih izgub, 467. člen (prehodno obdobje)
23	Rezerve iz dobička	7.230	6.626	6.626	vključeno v celoti; 26. člen
24	Lastni deleži	(645)	(645)	(645)	odbitna postavka 36.f člen - v celoti
25	Zadržani dobiček/izguba (vključno s čistim dobičkom/izgubo)	3.268			
	od tega zadržani dobiček	157			
	od tega tekoči dobiček	3.111	3.872	3.872	še ne izpolnjuje pogojev za vključitev
26	KAPITAL LASTNIKOV OBVLADUJOČE BANKE (od 20 do 25)	58.595			
27	SKUPAJ KAPITAL (26)	58.595			
28	SKUPAJ OBVEZNOSTI IN KAPITAL (19 + 27)	931.288	60.370	59.905	
Regulatorni kapital (seštevek kapitala iz IFP)					
odbitna postavka člen 26(2) in Delegirana uredba št. 183/2014					
(419) (419)					
59.951 59.486 Regulatorni kapital					

5.7. Obremenitev sredstev*(a) Sredstva*

	2017			
	Knjigovodska vrednost obremenjenih sredstev	Poštena vrednost obremenjenih sredstev	Knjigovodska vrednost neobremenjenih sredstev	Poštena vrednost neobremenjenih sredstev
	010	040	060	090
Sredstva institucije poročevalke	63.222	-	868.066	-
Lastniški instrumenti	0	0	3.751	3.489
Dolžniški vrednostni papirji	3.222	3.222	120.350	130.689
Druga sredstva	0	-	64.858	-

(b) Prejeto zavarovanje s premoženjem

	2017	
	Poštena vrednost obremenjenega prejetega zavarovanja s premoženjem ali izdanih lastnih dolžniških vrednostnih papirjev	Poštena vrednost prejetega zavarovanja s premoženjem ali izdanih lastnih dolžniških vrednostnih papirjev, ki se lahko obremenijo
	010	040
Zavarovanje s premoženjem, ki ga je prejela institucija poročevalka	0	0
Lastniški instrumenti	0	0
Dolžniški vrednostni papirji	0	0
Druga prejeta zavarovanja s premoženjem	0	0
Izdani lastni dolžniški vrednostni papirji razen lastnih kritih obveznic ali s premoženjem zavarovanih vrednostnih papirjev (ABS)	0	0

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

	2017	
	Povezane obveznosti, pogojne obveznosti ali posojeni vrednostni papirji	Sredstva, prejeta zavarovanja s premoženjem in izdani lastni dolžniški vrednostni papirji, razen kritih obveznic in s premoženjem zavarovanih vrednostnih papirjev, ki so obremenjeni
	010	030
Knjigovodska vrednost izbranih finančnih obveznosti	50.000	50.000

(d) Informacije o pomenu obremenitve

Skupina ima obremenjena sredstva v obliki naložb v dolžniške vrednostne papirje, ki so razpoložljivi za prodajo ali pa hranjeni do dospelja, in netržno premoženje (posojila državi).

Sklad finančnega premoženja nima obremenjenih sredstev, ker je Skupina odplačala vse svoje obveznosti.

Deželna banka Slovenije d. d.

**Računovodski izkazi v skladu z Mednarodnimi standardi
računovodskega poročanja za leto, ki se je zaključilo
31. 12. 2017**

IZJAVA O ODGOVORNOSTI UPRAVE

Uprava banke potrjuje računovodske izkaze Deželne banke Slovenije d. d. za leto, ki se je končalo 31. 12. 2017 (na straneh od 147 do 150 letnega poročila), upoštevane računovodske usmeritve in pojasnila k računovodskim izkazom (na straneh od 151 do 218 letnega poročila).

Uprava banke je odgovorna za pripravo letnega poročila tako, da to predstavlja resnično in pošteno sliko finančnega stanja banke na dan 31. 12. 2017 in rezultatov njenega poslovanja za leto, ki se je končalo na ta dan.

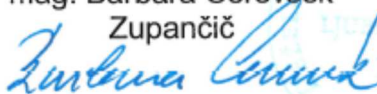
Uprava banke potrjuje, da so bile ustrezne računovodske usmeritve dosledno upoštevane in da so bile ocene pri pripravi računovodskih izkazov narejene v skladu s pravično vrednostjo. Uprava banke prav tako potrjuje, da so bili računovodski izkazi izdelani na podlagi predpostavke o nadaljnjem poslovanju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

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

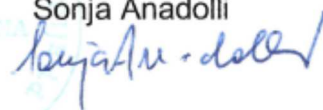
Davčna uprava lahko kadar koli izvede davčno inšpekcijo za tekoče poročevalsko obdobje v naslednjih petih letih ter na osnovi le-te zahteva dodatne ocene in kazni. Uprava ne ve za nobene okoliščine, ki bi lahko bile razlog za potencialno materialno obveznost v zvezi s tem.

UPRAVA BANKE:

članica uprave
mag. Barbara Cerovšek
Zupančič



predsednica uprave
Sonja Anadolli



Ljubljana, 19. 2. 2018

REVIZORJEVO POROČILO



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

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

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

Mnenje

Revidirali smo računovodske izkaze gospodarske družbe DEŽELNA BANKA SLOVENIJE d.d. (v nadaljevanju 'družba'), ki vključujejo izkaz finančnega položaja na dan 31. decembra 2017, izkaz poslovnega izida, izkaz vseobsegajočega donosa, izkaz gibanja kapitala in izkaz denarnih tokov za tedaj končano leto ter pojasnila k računovodskim izkazem, vključno s povzetkom bistvenih računovodskih usmeritev.

Po našem mnenju priloženi računovodski izkazi v vseh pomembnih pogledih pošteno predstavljajo finančni položaj družbe na dan 31.12.2017 ter njen poslovni izid in denarne tokove za tedaj končano leto v skladu z mednarodnimi standardi računovodskega poročanja (MSRP), kot jih je sprejela Evropska unija (v nadaljevanju 'MSRP').

Osnova za mnenje

Revizijo smo opravili v skladu z mednarodnim standardi revidiranja (MSR). Naše odgovornosti na podlagi teh standardov so podrobneje opisane v odstavku *Revizorjeva odgovornost za revizijo računovodskih izkazov* našega poročila. V skladu s Kodeksom etike za računovodske strokovnjake, ki ga je izdal Odbor za mednarodne standarde etike za računovodske strokovnjake (Kodeks IESBA), ter etičnimi zahtevami, ki se nanašajo na revizijo računovodskih izkazov v Sloveniji, potrjujemo svojo neodvisnost od družbe in izpolnjevanje vseh drugih etičnih obveznosti v skladu s temi zahtevami in Kodeksom IESBA. Verjamemo, da so pridobljeni revizijski dokazi zadostna in ustrezna podlaga za naše mnenje.

Ključne revizijske zadeve

Ključne revizijske zadeve so tiste zadeve, ki so po naši strokovni presoji najpomembnejše z vidika naše revizije računovodskih izkazov za tekoče obdobje. Omenjene zadeve smo obravnavali v kontekstu revizije računovodskih izkazov kot celote in pri sestavi našega mnenja o računovodskih izkazih kot celoti, zato o njih ne podajamo ločenega mnenja.

Ključne revizijske zadeve	Revizijski postopki v zvezi s ključnimi revizijskimi zadevami
<p>Oslabitev kreditnega portfelja</p> <p>Os labitve kreditnega portfelja so razložene v po:asnilu 5.1.3 (računovodske usmeritve) in po:asnilu 4.5 (vrednosti in predpostavke).</p> <p>Odločitev posloводства banke o tem, kdaj in koliko pripoznati oslabitev iz naslova kreditnega portfelja je podvržena visoki stopnji presoje/ocene. Zaradi pomembnosti teh presoj in višine tako kreditnega portfelja kot slabitev iz tega naslova za računovodske izkaze, smo to</p>	<p>V okviru revizijskih postopkov smo pregledali zasnovo in učinkovitost ključnih kontrol v povezani v oblikovanjem slabitev kreditnega portfelja:</p> <ul style="list-style-type: none"> - kontrole rad ustrezno klasifikacijo komitenta - kontrole rad ažurnim oblikovanjem posamičnih slabitev - kontrole rad pridobitvijo ažurnih cenitev, ki so podlaga za določanje vrednosti zavarovanj. <p>Skladno z metodologijo smo na podlagi vzorca komitentov iz kreditnega portfelja ocenili, ali je pri komitentih prišlo do</p>

Ime Deloitte se nanaša na Deloitte Touche Tohmatsu Limited, pravno osebo, ustanovljeno v skladu z zakonodajo Združenega kraljestva Velike Britanije in Severne Irske (v izvirniku «UK private company limited by guarantee»), in mrežo njenih članic, od katerih je vsaka ločena in samostojna pravna oseba. Podroben opis pravne organiziranosti združenja Deloitte Touche Tohmatsu Limited in njenih članic je na voljo na <http://www2.deloitte.com/ssi/en/pages/about-deloitte/a-titles/about-deloitte.html>

Družba članica Deloitte Touche Tohmatsu Limited.

Deloitte Revizija d.o.o. - Družba vpisana pri Okrožnem sodišču v Ljubljani - Matična številka: 1647105000 - ID št. za DDV: S62560085 - Osnovni kapital: 74.214,30 EUR

<p>računovodsko oceno obravnavali kot ključno revizijsko zadevo.</p> <p>Na dan 31.12.2017 znaša bruto izpostavljenost kreditnega portfelja 737.282 tisoč EUR, slabitev portfelja pa so pripoznane v višini 26.837 tisoč EUR. Osnova za izračun in pripoznanje slabitev je določena v računovodskih politikah banke in sicer se finančna sredstva iz naslova kreditov in garancij razvrščajo v posamično ali skupinsko oslabiljena sredstva.</p> <p>Pri strankah, kjer ni pripoznanih pomembnih zamud s poravnavo obveznosti, banka oblikuje skupinske oslabilte na podlagi razvrščanja strank v bonitetne razrede. Pri izračunavanju potrebe za skupinske slabitve vodstvo banke upošteva dejavnike kot so kakovost posojil, veljavnost portfelja in ekonomske dejavnike, vključno z analizo preteklih plačilne discipline v teh razredih. Oslabilte za nastale vendar še ne izkazane izgube (IBNR, Incurred but not reported) se krjijo na mesečni ravni, temeljijo pa na kakovosti portfelja. IBNR tako predstavljajo splošne oslabilte.</p> <p>Posamične oslabilte banka oblikuje (na ravni stranke ali posla) ob upoštevanju spodnjih kriterijev:</p> <ul style="list-style-type: none"> • v okviru ocenjevanja denarnih tokov banka presoja tako finančno poslovanje stranke kot tudi njeno preteklo plačilno (ne)disciplino in način odplačevanja; • morebitne kršitve posojilnih pogojev ali pogojev; • stečaj ali druge pravne postopke, ki imajo lahko za posledico izgubo za banko iz te naložbe; • informacije, ki imajo lahko vpliv na izpad prejetih odplačil za banko. <p>Za stranke iz segmenta poslovanja s podjetji, ki pomembno zamujajo s poravnavo obveznosti, se oslabilte finančnih sredstev v Banki ocenjujejo posamično, za segmente poslovanja s prebivalstvom pa skupinsko oziroma posamično v primeru, ko Banka oceni izpostavljenost kot pomembno.</p> <p>Banka ocenjuje kvaliteto strank in na podlagi tega oblikuje potrebne oslabilte in rezervacije. Celoten postopek je urejen z internimi navodili in ima ustrezn informacijsko podporo.</p>	<p>nastanka dogodka slabitve ter je bila višine slabitev pravočasno identificirana in v ustreznih vrednostih.</p> <p>Za posamično oslabilte izpostavljenosti smo na podlagi izbranega vzorca iz kreditnega portfelja neodvisno ocenili primernost metodologije slabitev in politik. Pripravili smo neodvisno oceno višine slabitev glede na informacije o posameznem komitentu in uporabljeno metodo oblikovanja slabitev (pričakovani diskontirani denarni tokovi iz poslovanja ali iz unovčenja zavarovanja). Pri presoji ustreznega vrednotenja višine zavarovanj smo po potrebi vključili tudi revizorjeve veščake (pooblaščenice vrednosti). Med opravljanjem postopkov smo bili pozorni na morebitne indikatorje, ki pa oziroma pristranskosti s strani poslovođstva.</p> <p>Za izpostavljenosti, ki so oslabilte skupinsko, smo pregledali ustreznost metodologije ocenjevanja pričakovanih izgub iz naslova kreditnega tveganja. Proučili smo interne politike, metodologije in delovna navodila. Na podlagi vzorca smo pregledali, ali je banka dosledno izvajala politiko skupinskih oslabiltev in ali je za posamezne posle uporabljala ustrezne parametre.</p> <p>Pri oceni ustreznosti splošnih ravni oblikovanih skupinskih oslabiltev smo preverili tudi pravilnost ključnih parametrov kreditnega tveganja. Če pravilnosti ni bilo mogoče oceniti, smo uporabili primerjalne vrednosti (benchmark) ali sistemske parametre.</p>
--	---

Druge informacije

Druge informacije obsegajo informacije v letnem poročilu, razen računovodskih izkazov in revizorjevega poročila o njih. Druge informacije smo pridobili pred datumom revizorjevega poročila, razen poročila nadzornega sveta, ki bo na voljo kasneje. Za druge informacije je odgovorno poslovođstvo.

Naše mnenje o računovodskih izkazih se ne nanaša na druge informacije.

Naša odgovornost v povezavi z opravljeno revizijo računovodskih izkazov je druge informacije prebrati in pri tem presoditi, ali so pomembno neskladne z računovodskimi izkazi, zakonskimi zahtevami ali našim poznavanjem, pridobljenim pri revidiranju, oziroma ali se kako drugače kažejo kot pomembno napačne. Prav tako ocenimo, ali so druge informacije v vseh pomembnih pogledih pripravljene v skladu z veljavno zakonodajo in predpisi, predvsem, ali so z njimi skladne z vidika uradnih zahtev in postopka za pripravo drugih informacij v kontekstu pomembnosti, torej ali bi lahko kakršnakoli neskladnost s temi zahtevami vplivala na presoje, ki temeljijo na teh drugih informacijah.

Na podlagi opravljenih postopkov in v obsegu, v katerem to lahko ocenimo, poročamo o naslednjem:

- Druge informacije, ki opisujejo dejstva, ki so predstavljena tudi v računovodskih izkazih, so v vseh pomembnih pogledih skladne z računovodskimi izkazi.
- Druge informacije so pripravljene v skladu z veljavno zakonodajo oziroma predpisi.

Poleg tega smo dolžni na podlagi našega znanja in razumevanja družbe, ki smo ju pridobili med revizijo, poročati tudi o tem, ali druge informacije vsebujejo kakršnekoli pomembno napačne navedbe dejstev. Na podlagi izvedenih postopkov v povezavi z drugimi informacijami, ki smo jih pridobili, pomembno napačnih navedb dejstev nismo zaznali.

Odgovornosti posloводства, nadzornega sveta in revizijske komisije za računovodske izkaze

Posloводство je odgovorno za pripravo in pošteno predstavitev teh računovodskih izkazov v skladu z MSRP in za takšen notranji nadzor, ki je po mnenju posloводства potreben za pripravo računovodskih izkazov, ki ne vsebujejo pomembno napačne navedbe zaradi prevare ali napake.

Posloводство je pri pripravi računovodskih izkazov odgovorno za oceno sposobnosti družbe, da nadaljuje kot delujoče podjetje, za razkritje zadev, povezanih z delujočim podjetjem, in uporabo predpostavke delujočega podjetja kot podlago za računovodenje, razen če namerava družbo likvidirati ali zaustaviti poslovanje oziroma nima druge realne možnosti, kot da napravi eno ali drugo.

Nadzorni svet in revizijska komisija sta odgovorna za nadzor nad procesom računovodskega poročanja v družbi.

Revizorjeva odgovornost za revizijo računovodskih izkazov

Naš cilj je pridobiti sprejemljivo zagotovilo o tem, da računovodski izkazi kot celota ne vsebujejo pomembno napačnih navedb zaradi prevare ali napake, in izdati revizorjevo poročilo, ki vključuje naše mnenje. Sprejemljivo zagotovilo je visoka stopnja zagotovila, ki pa ni jamstvo, da bo revizija v skladu z mednarodnimi standardi revidiranja (MSR) vedno odkrila pomembno napačne navedbe, če te obstajajo. Napačne navedbe lahko izhajajo iz prevare ali napake in se smatrajo za pomembne, če je mogoče upravičeno pričakovati, da posamično ali skupaj vplivajo na gospodarske odločitve uporabnikov, sprejete na podlagi teh računovodskih izkazov.

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

- Prepoznamo in ocenimo tveganja pomembno napačne navedbe v računovodskih izkazih, bodisi zaradi prevare ali napake, oblikujemo in izvajamo revizijske postopke kot odziv na ocenjena tveganja ter pridobivamo zadostne in ustrezne revizijske dokaze, ki zagotavljajo podlago za naše mnenje. Tveganje, da ne bomo odkrili pomembno napačne navedbe, ki izvirajo iz prevare, je večje od tveganja neodkritja pomembno napačne navedbe zaradi napake, saj prevara lahko vključuje skrivne dogovore, ponarejanje, namerno opustitev, zavajajoče prikazovanje ali izogibanje notranjim kontrolam.
- Opravimo postopke preverjanja in razumevanja notranjih kontrol, ki so pomembne za revizijo, z namenom oblikovanja revizijskih postopkov, ki so okoliščinam primerni, vendar ne z namenom izraziti mnenje o učinkovitosti notranjih kontrol družbe.

- Presodimo ustreznost uporabljenih računovodskih usmeritev in sprejemljivost računovodskih ocen ter z njimi povezanih razkritij posloводства.
- Na podlagi pridobljenih revizijskih dokazov o obstoju pomembne negotovosti glede dogodkov ali okoliščin, ki zbujejo dvom v spodobnost organizacije, da nadaljuje kot delujoče podjetje, sprejmemo sklep o ustreznosti poslovodske uporabe predpostavke delujočega podjetja kot podlage računovodenja. Če sprejmemo sklep o obstoju pomembne negotovosti, smo dolžni v revizorjevem poročilu opozoriti na ustreznost razkritja v računovodskih izkazih ali, če so takšna razkritja neustrezna, naše mnenje prilagoditi. Revizorjevi sklepi temeljijo na revizijskih dokazih, pridobljenih do datuma izdaje revizorjevega poročila, vendar poznejši dogodki ali okoliščine lahko povzročijo prenehanje organizacije kot delujočega podjetja.
- Ovrednotimo splošno predstavitev, strukturo in vsebino računovodskih izkazov, vključno z razkritji, in ocenimo, ali računovodski izkazi predstavljajo zadevne posle in dogodke na način, da je dosežena poštena predstavitev.

Nadzorni svet in revizijsko komisijo med drugim obveščamo o načrtovanem obsegu in časovnem okviru revizije ter pomembnih revizijskih ugotovitvah, vključno s pomembnimi pomanjkljivostmi notranjih kontrol, ki smo jih zaznali med našo revizijo.

Nadzornemu svetu in revizijski komisiji prav tako posredujemo izjavo o skladnosti z navezujočimi se etičnimi zahtevami glede neodvisnosti in jih obvestimo o vseh razmerjih in drugih zadevah, za katere bi lahko upravičeno pomislili, da lahko okrnijo našo neodvisnost, in, če je to primerno, o vseh varovalih, ki so s tem povezana.

Med zadevami, o katerih obveščamo nadzorni svet in revizijsko komisijo, izberemo tiste, ki so z vidika revizije računovodskih izkazov za tekoče obdobje najpomembnejše, torej predstavljajo ključne revizijske zadeve. Omenjene zadeve opišemo v revizorjevem poročilu, razen če zakonska ali regulatorna določila prepovedujejo javno razkivanje takšnih zadev oz. če v primeru redkih izrednih okoliščin ugotovimo, da o takšni zadevi v našem poročilu ne bi smeli poročati, ker bi lahko neugodne posledice upravičeno pričakovano pretehtale koristi takšnega razkritja, ki so v javnem interesu.

Druge poročevalske obveznosti v skladu z Uredbo EU št. 537/2014

V skladu s členom 10(2) Uredbe (EU) št. 537/2014 v našem poročilu neodvisnega revizorja navajamo naslednje informacije, ki so zahtevane poleg zahtev mednarodnih standardov revidiranja:

Imenovanje revizorja in trajanje posla

Lastniki družbe so nas na skupščini delničarjev dne 21. marca 2016 (ponovno) imenovali za zaknitega revizorja družbe. Naše opravljanje posla v celoti in neprekinjeno traja 7 let.

Skladnost z dodatnim poročilom revizijski komisiji

Potrjujemo, da je naše revizijsko mnenje o računovodskih izkazih v tem poročilu skladno z dodatnim poročilom revizijski komisiji družbe z dne 26. februar 2018 v skladu s členom 11 Uredbe (EU) št. 537/2014 Evropskega parlamenta in Sveta.

Opravljanje nerevizijskih storitev

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

Poleg obvezne revizije nismo za revidirano družbo ali njene odvisne družbe opravljali nobenih drugih storitev, ki ne bi bile razkrite v letnem poročilu.

DELOITTE REVIZIJA d.o.o.

Katarina Kadunc
Pooblaščenca revizorka



Ljubljana, 26. februar 2018

Deloitte.

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

III. Računovodski izkazi na dan 31. 12. 2017

IZKAZ POSLOVNEGA IZIDA ZA OBDOBJE OD 1. 1. 2017 DO 31. 12. 2017

			v tisoč EUR	
Zap. št.	Vsebina	Pojasnila	1-12 2017	1-12 2016
1	Prihodki iz obresti		19.596	19.704
2	Odhodki za obresti		1.783	3.152
3	Čiste obresti (1 - 2)	3.1.	17.813	16.552
4	Prihodki iz dividend	3.2.	91	9
5	Prihodki iz opravnin (provizij)		9.310	9.013
6	Odhodki za opravnine (provizije)		1.750	1.538
7	Čiste opravnine (provizije) (5 - 6)	3.3.	7.560	7.475
8	Realizirani čisti dobički/izgube iz finančnih sredstev in obveznosti, ki niso merjeni po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	3.4.	2.102	35
9	Čisti dobički/izgube iz finančnih sredstev in obveznosti, namenjenih trgovanju	3.5.	347	143
10	Čisti dobički/izgube iz tečajnih razlik	3.6.	(83)	15
11	Čisti dobički/izgube iz odprave pripoznanja sredstev	3.7.	298	594
12	Drugi čisti poslovni dobički/izgube	3.8.	(1.596)	(1.356)
13	Administrativni stroški	3.9.	16.441	15.988
14	Amortizacija	3.10.	1.089	1.237
15	Rezervacije	3.11.	923	18
16	Oslabitve	3.12.	3.416	3.282
17	DOBIČEK/IZGUBA IZ REDNEGA POSLOVANJA (3 + 4 + 7 + 8 + 9 + 10 + 11 + 12 - 13 - 14 - 15 - 16)		4.663	2.942
18	Davek iz dohodka pravnih oseb iz rednega poslovanja	3.13.	857	486
19	ČISTI DOBIČEK/IZGUBA IZ REDNEGA POSLOVANJA (17 - 18)		3.806	2.456
20	ČISTI DOBIČEK/IZGUBA POSLOVNEGA LETA (19)		3.806	2.456

Pojasnila so sestavni del računovodskih izkazov.

IZKAZ DRUGEGA VSEOBSEGAJOČEGA DONOSA ZA OBDOBJE OD 1. 1. 2017 DO 31. 12. 2017

			v tisoč EUR	
Zap. št.	Vsebina	Pojasnila	1-12 2017	1-12 2016
1	ČISTI DOBIČEK/IZGUBA POSLOVNEGA LETA PO OBDAVČITVI		3.806	2.456
2	DRUGI VSEOBSEGAJOČI DONOS PO OBDAVČITVI (3 + 4)		(135)	(309)
3	POSTAVKE, KI NE BODO PRERAZVRŠČENE V POSLOVNI IZID (3.1 + 3.2)			
3.1	Aktuarski dobički/izgube v zvezi z pokojninskimi načrti z določenimi zasluzki	4.25.	(28)	(167)
3.2	Davek iz dohodka pravnih oseb v zvezi s postavkami, ki ne bodo prerazvrščene v poslovni izid		3	15
4	POSTAVKE, KI SE LAHKO POZNEJE PRERAZVRSTIJO V POSLOVNI IZID (4.1 + 4.2)		(107)	(142)
4.1	Dobički/izgube v zvezi s finančnimi sredstvi, razpoložljivimi za prodajo (4.1.1 + 4.1.2)	4.3. b	(134)	(166)
4.1.1	Dobički/izgube iz prevrednotenja, izkazani v kapitalu		(136)	(166)
4.1.2	Prenos dobičkov/izgub v poslovni izid		2	0
4.2	Davek iz dohodka pravnih oseb v zvezi s postavkami, ki se lahko pozneje prerazvrstijo v poslovni izid	4.21. c	27	24
5	VSEOBSEGAJOČI DONOS POSLOVNEGA LETA PO OBDAVČITVI (1 + 2)		3.671	2.147

Pojasnila so sestavni del računovodskih izkazov.

IZKAZ FINANČNEGA POLOŽAJA NA DAN 31. 12. 2017

		v tisoč EUR		
Zap. št.	Vsebina	Pojasnila	2017	2016
1	Denar v blagajni, stanje na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah	4.1.	29.450	24.115
2	Finančna sredstva, namenjena trgovanju	4.2.	227	0
3	Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	4.3.	3.751	8.348
4	Kreditni		715.918	604.631
	- krediti bankam	4.4.	4.914	5.100
	- krediti strankam, ki niso banke	4.5.	710.310	598.785
	- druga finančna sredstva	4.6.	694	746
5	Finančna sredstva v posesti do zapadlosti	4.7.	123.572	140.941
6	Opredmetena osnovna sredstva	4.8.	9.728	10.440
7	Naložbene nepremičnine	4.9.	29.629	26.442
8	Neopredmetena sredstva	4.10.	576	678
9	Dolgoročne naložbe v kapital odvisnih, pridruženih in skupaj obvladovanih družb	4.11.	9.689	7.829
10	Terjatve za davek od dohodkov pravnih oseb	4.12.	5.106	5.614
	- terjatve za davek		0	39
	- odložene terjatve za davek		5.106	5.575
11	Druge sredstva	4.13.	3.384	16.824
12	SKUPAJ SREDSTVA (od 1 do 11)		931.030	845.862
13	Finančne obveznosti, namenjene trgovanju	4.14.	227	0
14	Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti		869.086	788.709
	- vloge bank in centralnih bank	4.15.	579	420
	- vloge strank, ki niso banke	4.16.	802.871	767.963
	- krediti bank in centralnih bank	4.17.	50.811	5.758
	- podrejene obveznosti	4.18.	11.614	11.615
	- druge finančne obveznosti	4.19.	3.211	2.953
15	Rezervacije	4.20.	2.822	1.941
16	Obveznosti za davek od dohodkov pravnih oseb	4.21.	177	66
	- obveznosti za davek		177	22
	- odložene obveznosti za davek		0	44
17	Druge obveznosti	4.22.	355	454
18	SKUPAJ OBVEZNOSTI (od 13 do 17)		872.667	791.170
19	Osnovni kapital	4.23.	17.811	17.811
20	Kapitalske rezerve	4.24.	31.257	31.257
21	Akumulirani drugi vseobsegajoči donos	4.25.	(335)	(200)
22	Rezerve iz dobička	4.26.	7.230	4.504
23	Lastni deleži	4.27.	(645)	(645)
24	Zadržani dobiček/izguba (vključno s čistim dobičkom/izgubo poslovnega leta)	4.28.	3.045	1.965
25	SKUPAJ KAPITAL (od 19 do 24)		58.363	54.692
26	SKUPAJ OBVEZNOSTI IN KAPITAL (18 + 25)		931.030	845.862

Pojasnila so sestavni del računovodskih izkazov.

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

v tisoč EUR

Ozn. post. Vsebina	Osnovni kapital	Kapitalske rezerve	Akumulirani drugi vseobsegajoči donos	Rezerve iz dobička	Zadržani dobiček/izguba (vključno s čistim dobičkom /izgubo poslovnega leta)	Lastni deleži (odbitna postavka kapitala)	Skupaj kapital (od 3 do 8)
1	2	3	4	5	6	7	8
1 ZAČETNO STANJE V POSLOVNEM OBDOBJU	17.811	31.257	(200)	4.504	1.965	(645)	54.692
2 Vseobsegajoči donos poslovnega leta po obdavčitvi	0	0	(135)	0	3.806	0	3.671
3 Razporeditev čistega dobička v rezerve iz dobička	0	0	0	2.726	(2.726)	0	0
4 KONČNO STANJE V POSLOVNEM OBDOBJU (1 + 2 + 3)	17.811	31.257	(335)	7.230	3.045	(645)	58.363
5 BILANČNI DOBIČEK POSLOVNEGA LETA	0	0	0	0	3.045	0	3.045

IZKAZ SPREMEMB LASTNIŠKEGA KAPITALA ZA OBDOBJE OD 1. 1. 2016 DO 31. 12. 2016

v tisoč EUR

Ozn. post. Vsebina	Osnovni kapital	Kapitalske rezerve	Akumulirani drugi vseobsegajoči donos	Rezerve iz dobička	Zadržani dobiček/izguba (vključno s čistim dobičkom /izgubo poslovnega leta)	Lastni deleži (odbitna postavka kapitala)	Skupaj kapital (od 3 do 8)
1	2	3	4	5	6	7	8
1 ZAČETNO STANJE V POSLOVNEM OBDOBJU	17.811	31.257	109	2.401	1.612	(645)	52.545
2 Vseobsegajoči donos poslovnega leta po obdavčitvi	0	0	(309)	0	2.456	0	2.147
3 Razporeditev čistega dobička v rezerve iz dobička	0	0	0	2.103	(2.103)	0	0
4 KONČNO STANJE V POSLOVNEM OBDOBJU (1 + 2 + 3)	17.811	31.257	(200)	4.504	1.965	(645)	54.692
5 BILANČNI DOBIČEK POSLOVNEGA LETA	0	0	0	0	1.965	0	1.965

Pojasnila so sestavni del računovodskih izkazov.

IZKAZ DENARNIH TOKOV ZA OBDOBJE OD 1. 1. 2017 DO 31. 12. 2017

		v tisoč EUR	
Oznaka	Vsebina	2017	2016
A.	DENARNI TOKOVI PRI POSLOVANJU		
a)	Prejete obresti	20.688	22.010
	Plačane obresti	(2.448)	(4.229)
	Prejete dividende	91	9
	Prejete provizije	9.324	8.929
	Plačane provizije	(1.750)	(1.538)
	Realizirani dobički iz finančnih sredstev in obveznosti, ki niso merjeni po poštenu vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	198	101
	Realizirane izgube iz finančnih sredstev in obveznosti, ki niso merjeni po poštenu vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	(36)	(38)
	Čisti dobički/izgube iz trgovanja	347	138
	Plačila zaposlencem in dobaviteljem	(16.168)	(16.275)
	Drugi prejemki	534	391
	Drugi izdatki	(2.130)	(1.956)
	Denarni tokovi pri poslovanju pred spremembami poslovnih sredstev in obveznosti (Povečanja)/zmanjšanja poslovnih sredstev (brez denarnih ekvivalentov)	8.650	7.542
b)	(Povečanja)/zmanjšanja poslovnih sredstev (brez denarnih ekvivalentov)	(112.645)	12.182
	Čisto (povečanje)/zmanjšanje finančnih sredstev, namenjenih trgovanju	(240)	271
	Čisto (povečanje)/zmanjšanje finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo	4.134	1.376
	Čisto (povečanje)/zmanjšanje kreditov	(127.522)	3.074
	Čisto (povečanje)/zmanjšanje drugih sredstev	10.983	7.461
c)	Povečanja/(zmanjšanja) poslovnih obveznosti	81.683	(42.467)
	Čisto povečanje/(zmanjšanje) finančnih obveznosti do centralne banke	50.000	(30.400)
	Čisto povečanje/(zmanjšanje) finančnih obveznosti, namenjenih trgovanju	229	3
	Čisto povečanje/(zmanjšanje) vlog in najetih kreditov, merjenih po odplačni vrednosti	31.588	(12.400)
	Čisto povečanje/(zmanjšanje) drugih obveznosti	(133)	330
č)	Denarni tokovi pri poslovanju (a + b + c)	(22.312)	(22.743)
d)	(Plačani)/vrnjeni davek na dohodek pravnih oseb	(249)	(336)
e)	Neto denarni tokovi pri poslovanju (č + d)	(22.560)	(23.079)
B.	DENARNI TOKOVI PRI NALOŽBENJU		
a)	Prejemki pri naložbenju	38.501	80.588
	Prejemki pri prodaji opredmetenih osnovnih sredstev in naložbenih nepremičnin	6.503	8.125
	Prejemki pri prodaji naložb v kapital pridruženih, skupaj obvladovanih in odvisnih družb	0	745
	Prejemki pri prodaji finančnih sredstev v posesti do zapadlosti	31.998	71.718
b)	Izdatki pri naložbenju	(10.187)	(65.881)
	(Izdatki pri nakupu opredmetenih osnovnih sredstev in naložbenih nepremičnin)	(232)	(376)
	(Izdatki pri nakupu neopredmetenih dolgoročnih sredstev)	(65)	(109)
	(Izdatki pri nakupu naložb v kapital pridruženih, skupaj obvladovanih in odvisnih družb)	0	(2.036)
	(Izdatki za nakup finančnih sredstev v posesti do zapadlosti)	(9.890)	(63.360)
c)	Neto denarni tokovi pri naložbenju (a - b)	28.314	14.707
C.	DENARNI TOKOVI PRI FINANCIRANJU		
a)	Prejemki pri financiranju	0	500
	Prejemki od izdanih podrejenih obveznosti	0	500
b)	Izdatki pri financiranju	0	(2.000)
	(Odplačila podrejenih obveznosti)	0	(2.000)
c)	Neto denarni tokovi pri financiranju (a - b)	0	(1.500)
D.	Učinki spremembe deviznih tečajev na denarna sredstva in njihove ustreznike	(604)	98
E.	Čisto povečanje denarnih sredstev in denarnih ustreznikov (Ae + Bc + Cc)	5.754	(9.872)
F.	Denarna sredstva in njihovi ustrezniki na začetku obdobja (Pojasnilo 4.1. b)	29.009	38.783
G.	Denarna sredstva in njihovi ustrezniki na koncu obdobja (D + E + F) (Pojasnilo 4.1. b)	34.159	29.009

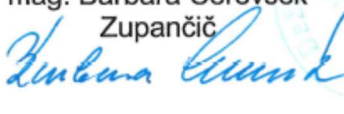
Pojasnila so sestavni del računovodskih izkazov.

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

UPRAVA BANKE:

članica uprave
mag. Barbara Cerovšek
Zupančič

predsednica uprave
Sonja Anadolli




Ljubljana, 19. 2. 2018

IV. Pojasnila k računovodskim izkazom za leto 2017

1. OSNOVNI PODATKI

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

Deželna banka Slovenije d. d. ima v lasti odvisne družbe DBS Leasing d. o. o. (v nadaljevanju DBS Leasing), DBS Nepremičnine d. o. o. (v nadaljevanju DBS Nepremičnine), Semenarna Ljubljana, proizvodnja in trgovina, d. o. o. (v nadaljevanju Semenarna) in DBS Adria d. o. o. (v nadaljevanju DBS Adria). Skupinski računovodski izkazi so predstavljeni na straneh od 68 do 71 letnega poročila.

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

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

Rast indeksa cen življenjskih potrebščin je bila v letu 2017 1,7 % (2016: 0,5 %). Od 1. 1. 2007 dalje je v Sloveniji nacionalna valuta evro, zato je tudi funkcijska in predstavitvena valuta računovodskih izkazov banke. Vsi zneski v računovodskih izkazih in njihovih pojasnilih so izraženi v tisoč EUR, razen če ni navedeno drugače.

2. POMEMBNEJŠE RAČUNOVODSKE USMERITVE

2.1. Temelji za pripravo računovodskih izkazov

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

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

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

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

Spremembe računovodskih usmeritev

Banka v poslovnem letu 2017 ni sprejela ali uporabila novih računovodskih usmeritev, ki bi se razlikovale glede na prejšnja poslovna obdobja in bistveno vplivale na računovodske izkaze tekočega leta.

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

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

- *Spremembe MRS 7 'Izkaz denarnih tokov'* – Pobuda za razkritje, ki jih je EU sprejela 6. novembra 2017 (veljajo za letna obdobja, ki se pričnejo 1. januarja 2017 ali pozneje);
- *Spremembe MRS 12 'Davki iz dobička'* – Pripoznavanje odloženih terjatev za davek iz naslova nerealiziranih izgub, ki jih je EU sprejela 6. novembra 2017 (veljajo za letna obdobja, ki se pričnejo 1. januarja 2017 ali pozneje).

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

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

Na datum odobritve teh računovodskih izkazov so že bili izdani, vendar še niso začeli veljati naslednji novi standardi in spremembe veljavnih standardov, ki jih je izdal OMRS in sprejela EU:

- *MSRP 9 'Finančni instrumenti'*, ki ga je EU sprejela 22. novembra 2016 (velja za letna obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2018 ali pozneje);
- *MSRP 15 'Prihodki iz pogodb s kupci'* in spremembe MSRP 15 'Datum začetka veljavnosti MSRP 15', ki jih je EU sprejela 22. septembra 2016 (veljajo za letna obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2018 ali pozneje);
- *Spremembe MSRP 15 'Prihodki iz pogodb s kupci'* – Pojasnila k MSRP 15 'Prihodki iz pogodb s kupci', ki jih je EU sprejela 31. oktobra 2017 (veljajo za letna obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2018 ali pozneje);
- *MSRP 16 'Najemi'*, ki ga je EU sprejela 31. oktobra 2017 (velja za letna obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2019 ali kasneje);
- *Spremembe MSRP 4 'Zavarovalne pogodbe'* – Uporaba MSRP 9 'Finančni instrumenti' skupaj z MSRP 4 'Zavarovalne pogodbe', ki jih je EU sprejela 3. novembra 2017 (veljajo za letna obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2018 ali pozneje oziroma ob prvi uporabi MSRP 9 'Finančni instrumenti').

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

Trenutno se MSRP, kot jih je sprejela EU, bistveno ne razlikujejo od predpisov, ki jih je sprejel Odbor za mednarodne računovodske standarde (OMRS), razen naslednjih novih standardov, sprememb veljavnih standardov in novih pojasnil, ki na dan 31. 12. 2017 (spodaj navedeni datumi začetka veljavnosti veljajo za celoten MSRP) niso bili potrjeni za uporabo v EU:

- *MSRP 14 'Zakonsko predpisani odlog plačila računov'* (velja za letna obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2016 ali pozneje) – Evropska komisija je sklenila, da ne bo pričela postopka potrjevanja tega vmesnega standarda in da bo počakala na izdajo njegove končne verzije;
- *MSRP 17 'Zavarovalne pogodbe'* (velja za letna obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2021 ali pozneje);
- *Spremembe MSRP 2 'Plačilo na podlagi delnic'* – Razvrščanje in merjenje plačilnih transakcij na podlagi delnic (veljajo za letna obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2018 ali pozneje);
- *Spremembe MSRP 9 'Finančni instrumenti'* – Elementi predplačila z negativnim nadomestilom (veljajo za letna obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2019 ali pozneje);
- *Spremembe MSRP 10 'Konsolidirani računovodski izkazi' in MRS 28 'Naložbe v pridružena podjetja in skupne podvige'* – Prodaja ali prispevanje sredstev med vlagateljem in njegovim pridruženim podjetjem oziroma skupnim podvigom ter nadaljnje spremembe (datum

pričetka veljavnosti je odložen za nedoločen čas do zaključka raziskovalnega projekta v zvezi s kapitalsko metodo);

- *Spremembe MRS 28 'Naložbe v pridružena podjetja in skupne podvige'* – Dolgoročni deleži v pridruženih podjetjih in skupnih podvigih (veljajo za letna obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2019 ali pozneje);
- *Spremembe MRS 40 'Naložbene nepremičnine'* – Prenos naložbenih nepremičnin (veljajo za letna obdobja, ki se pričnejo 1. januarja 2018 ali pozneje);
- *Spremembe različnih standardov 'Izboljšave MSRP (obdobje 2014–2016)'*, ki izhajajo iz letnega projekta za izboljšanje MSRP (MSRP 1, MSRP 12 in MRS 28), predvsem z namenom odpravljanja neskladnosti in razlage besedila (spremembe MSRP 12 veljajo za letna obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2017 ali pozneje, spremembe MSRP 1 in MRS 28 pa veljajo za letna obdobja, ki se pričnejo 1. januarja 2018);
- *Spremembe različnih standardov 'Izboljšave MSRP (obdobje 2015–2017)'*, ki izhajajo iz letnega projekta za izboljšanje MSRP (MSRP 3, MSRP 11, MRS 12 in MRS 23), predvsem z namenom odpravljanja neskladnosti in razlage besedila (veljajo za letna obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2019 ali pozneje);
- *OPMSRP 22 'Transakcije in predplačilo nadomestila v tuji valuti'* (velja za letna obdobja, ki se pričnejo 1. januarja 2018 ali pozneje);
- *OPMSRP 23 'Negotovost pri obravnavi davka iz dobička'* (velja za letna obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2019 ali pozneje).

Banka predvideva, da uvedba teh novih standardov in sprememb veljavnih standardov v obdobju začetne uporabe ne bo imela pomembnega vpliva na njene računovodske izkaze, razen uvedbe MSRP 9, kar je pojasnjeno v nadaljevanju pod naslovom Dodatne podrobnosti o posameznih standardih, ki bi lahko pomembneje vplivali na računovodske izkaze v prihodnosti, njihovih spremembah in pojasnilih.

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

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

- *MSRP 9 'Finančni instrumenti'*, ki ga je OMRS izdal 24. julija 2014, je nadomestil MRS 39 'Finančni instrumenti: Pripoznavanje in merjenje'. MSRP 9 vključuje zahteve glede pripoznavanja in merjenja, slabitev, odprave pripoznanja in splošnega obračunavanja varovanja pred tveganji, kar je podrobneje razkrita v naslednjem razdelku.
- *MSRP 15 'Prihodki iz pogodb s kupci'*, ki ga je OMRS objavil 28. maja 2014 (OMRS je 11. septembra 2015 datum veljavnosti MSRP 15 prestavil na 1. januar 2018, 12. aprila 2016 pa je izdal pojasnila k standardu). MSRP 15 določa način in čas pripoznanja prihodkov poročajočega podjetja ter od njega zahteva, da uporabnikom računovodskih izkazov zagotovi bolj informativna in relevantna razkritja. Standard nadomesti MRS 18 'Prihodki' in MRS 11 'Pogodbe o gradbenih delih' ter številna druga pojasnila, ki se navezujejo na prihodke. Uporaba standarda je obvezna za vsa podjetja, ki poročajo v skladu z MSRP, in velja za skoraj vse pogodbe s strankami; poglobitve izjeme pri tem pa so pogodbe o najemih, finančnih instrumentih in zavarovanju. Glavno načelo novega standarda je, da pripoznavanje prihodkov opisuje prenos blaga oziroma storitev na stranko v znesku, ki odraža izplačilo (tj. plačilo), ki ga podjetje pričakuje v zameno za omenjeno blago oziroma storitev. Novi standard prinaša tudi izboljšana razkritja prihodkov, navodila za posle, ki doslej niso bili popolnoma obravnavani (na primer: prihodki iz naslova storitev in spremembe pogodb), ter izboljšane smernice za pripoznavanje dogovorov, ki vsebujejo več elementov. Standard bo vplival na komitente in s tem posredno lahko tudi na banko.
- *MSRP 16 'Najemi'*, ki ga je OMRS objavil 13. januarja 2016. Najemnik v skladu z MSRP 16 pripozna pravico do uporabe sredstva in obveznosti iz najema. Pravica do uporabe sredstva je obravnavana na podoben način kot druga nefinančna sredstva in se v skladu s tem tudi amortizira. Obveznost iz najema je na začetku vrednotena po sedanji vrednosti najemnin,

plačanih v obdobju najema, diskontirani po obrestni meri, sprejeti pri najemu, če jo je mogoče jasno določiti. Če je ni mogoče jasno določiti, mora najemnik uporabiti predpostavljeno obrestno mero izposojanja. Tako kot pri MRS 17, ki ga je nadomestil MSRP 16, najemodajalec najem opredeli kot poslovni ali finančni glede na naravo najema. Najem se razvrsti kot finančni najem, če se z njim prenesejo skoraj vsa tveganja in koristi, povezane z lastništvom sredstva. V nasprotnem primeru gre za poslovni najem. Pri finančnem najemu najemodajalec finančne prihodke pripozna v obdobju najema na podlagi vzorca, ki odraža stalno obdobjno stopnjo donosnosti čiste naložbe. Plačila iz poslovnega najema najemodajalec pripozna kot prihodke na podlagi enakomerne časovne metode, če pa vzorec odraža prej zmanjšanje koristi iz rabe tega sredstva, uporabi drugo sistematično metodo. Banka bo izvedla ustrezne prilagoditve na nov standard.

Uvedba novega standarda MSRP 9 'Finančni instrumenti'

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

Vpliv, ki ga bo imela začetna uporaba standarda MSRP 9 na računovodske izkaze

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

Po MSRP 9 se spreminjata razvrščanje in merjenje finančnih sredstev, največje spremembe pa MSRP 9 prinaša na področju oslabitev finančnih sredstev. Sedanji model za oblikovanje oslabitev po MRS 39 temelji na konceptu dejanskih izgub, medtem ko model za oblikovanje oslabitev po MSRP 9 temelji na modelu pričakovanih izgub. Banka je z lastnim razvojem razvila nov model izračuna oslabitev in izvedla potrebne prilagoditve aplikacij.

Razvrščanje in merjenje finančnih sredstev

Banka bo vsa pripoznana finančna sredstva razvrščala naknadno in merila po odplačni vrednosti ali po pošteni vrednosti, odvisno od značilnosti denarnih tokov in značilnosti poslovnega modela. Pri tem bo za upravljanje finančnih sredstev uporabljala tri poslovne modele: (1) poslovni model, katerega cilj je posedovanje finančnih sredstev z namenom prejemanja pogodbenih denarnih tokov, ki izhajajo iz finančnega sredstva; (2) poslovni model, katerega cilj se dosega s prejemanjem pogodbenih denarnih tokov, ki izhajajo iz finančnega sredstva, in prodajo finančnega sredstva; (3) poslovni model, katerega cilj je trgovanje s finančnim sredstvom. Za določanje značilnosti pogodbenih denarnih tokov bo banka uporabljala test denarnih tokov (SPPI-test) v skladu z navodili za izvajanje testa značilnosti pogodbenih denarnih tokov. Vsako finančno sredstvo oziroma pogodbo bo ob začetnem pripoznanju razvrstila v ustrezno postavko izkaza finančnega položaja. Glede na postavko razvrstitve bo po začetnem pripoznanju finančna sredstva merila po: (a) odplačni vrednosti, (b) pošteni vrednosti preko drugega vseobsegajočega donosa, ali (c) pošteni vrednosti preko poslovnega izida. Za izračun odplačne vrednosti finančnih sredstev ali obveznosti ter porazdelitev prihodka in odhodka v zadevnem obdobju bo uporabljala metodo efektivne obrestne mere. Računovodska obravnava izpostavljenosti ob spremembi pogojev odplačevanja oziroma pogodbenih denarnih tokov bo odvisna od doseganja praga pomembne spremembe denarnih tokov na bruto knjigovodsko vrednost finančnega sredstva, pri čemer bo izmerila velikost vpliva vsakokratnih spremenjenih pogojev na bruto knjigovodsko vrednost finančnega instrumenta. Če razlika med novo in staro bruto knjigovodsko vrednostjo ne bo pomembna, se bo računovodska obravnava izvedla z modifikacijo finančnega instrumenta. Učinek iz modifikacije se bo pripoznal kot

dobiček ali izguba v izkazu poslovnega izida in kot odmik v okviru bruto knjigovodske vrednosti. Pri začetnem pripoznanju kredita s poslabšano kreditno kakovostjo – POCl, ki je lahko kupljen (slab) kredit z diskontom ali odobren slab kredit, se za izračun kreditnemu tveganju prilagojene učinkovite obrestne mere v ocenjene denarne tokove vključijo začetne pričakovane kreditne izgube.

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

- pri finančnih sredstvih stanja na računih pri centralni banki in vpoglednih vlogah pri bankah, se razvrstitev in merjenje po odplačni vrednosti v bilančni postavki Denar v blagajni, stanje na računih pri centralni banki in vpogledne vloge pri bankah ne spremenita;
- pri finančnih sredstvih v posesti za trgovanje se razvrstitev in merjenje po pošteni vrednosti v bilančni postavki Finančna sredstva v posesti za trgovanje ne spremenita;
- finančna sredstva v posesti do zapadlosti se v celoti razporedijo na postavko Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti;
- finančna sredstva iz postavke Krediti se razporedijo na kredite v okviru postavke Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti;
- finančna sredstva v okviru postavke Razpoložljiva za prodajo, ki so po stanju 31. 12. 2017 zajemala le kapitalske naložbe v lastniške vrednostne papirje in deleže, merjena po pošteni oziroma nabavni vrednosti, se ob začetnem pripoznanju na dan prehoda na MSRP 9 nepreklicno določijo za merjenje po pošteni vrednosti preko drugega vseobsegajočega donosa ter se razvrstijo v postavko Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti preko drugega vseobsegajočega donosa.

Oslabitve – ocenjevanje pričakovanih kreditnih izgub

Model oslabitev v skladu z MSRP 9

Segmentacija komitentov

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

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

Določitev faze posla

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

Za kupljena ali izdana finančna sredstva, ki imajo že ob začetnem pripoznanju poslabšano kreditno kakovost, se vselej izračunavajo vseživljenjske pričakovane kreditne izgube, in sicer

tudi v primeru, da finančno sredstvo preide iz nedonosnih med donosne izpostavljenosti. Banka na dan 31. 12. 2017 v svojem portfelju nima tovrstnih sredstev.

Za razvrstitev posameznega finančnega instrumenta v eno izmed faz se v banki upoštevajo naslednji kriteriji:

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

Določitev načina oslabitev

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

Skupinsko ocenjevanje pričakovanih kreditnih izgub

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

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

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

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

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

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

Posamično ocenjevanje pričakovanih kreditnih izgub

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

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

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

Banka je učinek prehoda na MSRP 9 ocenila tako, da je finančna sredstva po stanju na dan 31. 12. 2017 razvrstila po MSRP 9 in za finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti, za katera se uporabljajo zahteve glede oslabitev, ocenila kreditne izgube na dan prehoda na MSRP 9 dne 1. 1. 2018 v skladu z interno metodologijo oslabitev in z uporabo modela oslabitev. Skupni učinek prehoda na MSRP 9 na dan 1. 1. 2018 za bilančne in zunajbilančne izpostavljenosti navedenih finančnih sredstev znaša 784 tisoč EUR odprave oslabitev, pozitiven učinek bo na dan prehoda izkazan na zadržanem dobičku iz prehoda na MSRP 9.

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

Skupni neto učinek prehoda na MSRP 9 na dan 1. 1. 2018 je pozitiven in znaša 598 tisoč EUR pred obdavčitvijo in 484 tisoč EUR po obdavčitvi.

Učinek prehoda na MSRP 9 na kapital in količnike kapitalske ustreznosti

Banka se je v skladu z Uredbo EU št. 2017/2395 pri upoštevanju učinkov uvedbe MSRP 9 v izračunu regulatornega kapitala odločila za statični pristop, zaradi česar ne bo uporabila prehodne ureditve za zmanjšanje učinka uvedbe MSRP 9 na kapital. Učinki pri vplivu na kapital so bili pozitivni pri zadržanem dobičku ter negativni pri rezervah za pošteno vrednost in posebnih popravkih iz kreditnega tveganja. Zaradi MSRP 9 se regulatorni kapital banke po prehodu na dan 1. 1. 2018 poveča za 480 tisoč EUR na 60.277 tisoč EUR. Količnik kapitalske ustreznosti banke na CET 1 in Tier 1 se poveča za 0,12 odstotne točke na 12,89 % (31. 12. 2017: 12,77 %), količnik skupnega kapitala pa prav tako za 0,12 odstotne točke na 14,80 % (31. 12. 2017: 14,68 %).

2.2. Naložba v odvisne družbe

Odvisne družbe

Skupina ima štiri odvisne družbe. Novembra 2005 je banka ustanovila odvisno družbo DBS Leasing, ki je v 100-odstotni lasti banke. V aprilu 2013 je banka z odkupom postala 100-odstotni lastnik družbe DBS Nepremičnine, ki jo je na začetku leta 2013 ustanovila družba DBS Leasing.

V januarju 2014 je banka s konverzijo terjatev v kapital izvedla prevzem Semenarne in postala njen večinski lastnik. V juliju 2014 je banka z odkupom delnic postala 100-odstotni lastnik Semenarne. Družbo DBS Adria je banka ustanovila v aprilu 2014 in je v 100-odstotni lasti banke.

Naložbe v odvisne družbe so merjene po nabavni vrednosti.

2.3. Pomembnejše računovodske ocene

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

(a) Oslabitev posojil in terjatev

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

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

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

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

(b) Oslabitev lastniških instrumentov, razpoložljivih za prodajo

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

(c) Finančna sredstva v posesti do zapadlosti

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

(d) Poštena vrednost naložbenih nepremičnin

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

(e) Oslabitev naložb v odvisne družbe

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

(f) Davki

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

2.4. Poročanje po segmentih

Banka po stanju 31. 12. 2017 nima izdanih vrednostnih papirjev, ki bi kotirali na organiziranem trgu kapitala, zato ni zavezana k razkritjem po segmentih.

2.5. Prevedba tujih valut

(a) Funkcijska in predstavitvena valuta

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

(b) Prevedba poslovnih dogodkov in postavk

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

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

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

2.6. Prihodki in odhodki iz obresti

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

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

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

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

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

nedonosne terjatve, pri katerih glede na ocenjene pričakovane denarne tokove ne pričakuje več poplačila.

2.7. Prihodki in odhodki iz opravnin

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

2.8. Finančna sredstva

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

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

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

Banka razpolaga samo s finančnimi sredstvi v posesti za trgovanje.

(b) Posojila in terjatve

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

(c) Finančna sredstva v posesti do zapadlosti

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

(d) Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo

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

(e) Merjenje in pripoznavanje

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

Finančna sredstva, razen finančnih instrumentov po pošteni vrednosti preko izkaza poslovnega izida, se začetno izmerijo po pošteni vrednosti, povečani za transakcijske stroške. Finančna sredstva po pošteni vrednosti preko izkaza poslovnega izida se vrednotijo po pošteni vrednosti, stroški posla pa so prikazani v izkazu poslovnega izida. Pripoznanje finančnega sredstva se

odpravi, ko pogodbene pravice do denarnih tokov potečejo ali če se prenesejo vsa tveganja in koristi, povezane z lastništvom finančne naložbe. Pripoznanje finančne obveznosti se odpravi zgolj, kadar je obveza, določena v pogodbi, izpolnjena, razveljavljena ali zastarana.

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

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

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

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

2.9. Pobot

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

2.10. Oslabitev finančnih sredstev

(a) Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti

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

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

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

Banka najprej oceni, ali obstajajo nepristranski dokazi o posamezni oslabilitvi za finančno sredstvo, ki je pomembno posamično (skupna izpostavljenost komitenta presega 0,5 % kapitala banke), in posamično ali skupinsko za finančno sredstvo, ki posamično ni pomembno. Če banka ugotovi, da ni nepristranskih dokazov o oslabilitvi posameznega finančnega sredstva, posamično pomembnega ali nepomembnega, vključi sredstva v skupino finančnih sredstev, ki so izpostavljena podobnim kreditnim tveganjem, in jih skupinsko presoja glede morebitne

oslabiljenosti. Sredstva, pri katerih je bila oslabilitev presojana posamično in pri katerih se izguba zaradi oslabilitve pripozna ali ponovno pripozna, se ne vključijo v skupinsko preverjanje oslabilitve.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

(b) Sredstva, razpoložljiva za prodajo

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

2.11. Opredmetena osnovna sredstva in neopredmetena sredstva

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

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

Uporabljene letne stopnje amortizacije so:

	2017	2016
	%	%
Gradbeni objekti	2,0-4,0	2,0-4,0
Računalniška oprema	20,0-30,0	20,0-30,0
Programska oprema	10,0-20,0	10,0-20,0
Motorna vozila	12,5-20,0	12,5-20,0
Druga oprema	4,0-50,0	4,0-30,0

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

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

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

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

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

2.12. Naložbene nepremičnine

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

Po pripoznanju banka prikazuje naložbene nepremičnine po pošteni vrednosti.

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

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

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

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

2.13. Nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo

Nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo so tista, katerih knjigovodska vrednost bo poravnana predvsem s prodajo in ne z nadaljnjo uporabo. Ta pogoj je izpolnjen le tedaj, kadar je prodaja zelo verjetna in je sredstvo na razpolago za takojšnjo prodajo v trenutnem stanju. Nekratkoročno sredstvo je razporejeno v omenjeno skupino v primeru, če obstaja pisno izražena namera lastnika, da bo sredstvo prodal. Prodaja mora biti izpeljana v roku enega leta od razvrstitve sredstva. Nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo se vodijo po knjigovodski vrednosti pred razvrstitvijo ali po 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. Izkazujejo se po nižji od nabavne in čiste iztržljive vrednosti. Enota zaloge se vrednoti po nabavni ceni, ki jo sestavljajo nakupna cena, uvozne dajatve in neposredni stroški nabave. Nakupna cena se zmanjša za dobljene popuste. Za zaloge se uporablja metoda zaporednih cen.

2.15. Najemi

(a) Kjer je banka najemodajalec

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

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

(b) Kjer je banka najemodajalec

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

2.16. Denar in denarni ustrezniki

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

2.17. Rezervacije

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

2.18. Rezervacije za odpravnine in jubilejne nagrade

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

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

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

2.19. Davki

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

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

Tekoči davek od dohodka pravnih oseb je obračunan v skladu z Zakonom o davku od dohodkov pravnih oseb v višini 19 % od ugotovljene davčne osnove (2016: 17 %).

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

Najpomembnejšečasne razlike izvirajo iz davčne izgube, oslabitve naložb v odvisne družbe, vrednotenja finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo, in rezervacij. Najmanj enkrat letno se preveri ocena višine 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.

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

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

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

2.20. Prejeti krediti, depoziti in izdani dolžniški vrednostni papirji

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

2.21. Kapital

(a) Stroški izdaje delnic

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

(b) Dividende iz naslova navadnih delnic

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

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

(c) Lastne delnice

Če banka z nakupom pridobi lastne delnice, se dano nadomestilo prikaže kot znižanje kapitala. V primeru poznejše prodaje delnic se 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 banka drugim bankam, finančnim institucijam in drugim komitentom za zavarovanje dolgov, limitov in drugih bančnih poslov.

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

2.23. Poslovanje po pooblastilu

Banka ponuja svojim strankam, pravnim in fizičnim osebam, storitve upravljanja premoženja ter storitve kreditiranja po pooblastilu. Za te storitve je strankam zaračunana opravnina. Podrobnosti so predstavljene v pojasnilu 4.30 a. Ta sredstva niso vključena v izkazu finančnega položaja banke.

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

	2017	2016
Prihodki iz obresti		
Finančna sredstva, namenjena trgovanju	0	1
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	123	190
Kreditni bankam	37	29
Kreditni centralni banki	0	1
Kreditni strankam, ki niso banke	16.508	16.400
Finančna sredstva v posesti do zapadlosti	2.924	3.079
Druga sredstva	4	4
SKUPAJ	19.596	19.704
Odhodki za obresti		
Vloge in krediti bank	24	66
Kreditni bank in centralnih bank	1	24
Vloge strank, ki niso banke	1.077	2.300
Potrdila o vlogah	82	128
Podrejene obveznosti	230	244
Podrejene vloge in krediti	336	336
Druge obveznosti	33	54
SKUPAJ	1.783	3.152
ČISTE OBRESTI	17.813	16.552

3.2. Prihodki iz dividend

	2017	2016
Dividende iz finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo	91	9
SKUPAJ	91	9

3.3. Prihodki in odhodki iz opravnin

	2017	2016
Prihodki iz opravnin		
Plačilni promet	4.658	4.449
Posredniško poslovanje	157	163
Administrativne storitve	3.543	3.434
Dana jamstva	317	369
Poslovanje z vrednostnimi papirji	288	237
Storitve odvisnim družbam	18	12
Kreditni posli	329	349
SKUPAJ	9.310	9.013
Odhodki za opravnine		
Bančne storitve	784	756
Poslovanje z vrednostnimi papirji	154	120
Plačilni promet	803	656
Druge storitve	9	6
SKUPAJ	1.750	1.538
ČISTE OPRAVNINE	7.560	7.475

3.4. Realizirani čisti dobički/izgube iz finančnih sredstev in obveznosti, ki niso merjeni po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida

	2017	2016
Realizirani čisti dobički/izgube iz finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo	133	48
Dobički iz finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo	133	48
Realizirani čisti dobički/izgube iz kreditov	38	24
Dobički iz kreditov (tudi iz finančnega leasinga in drugih finančnih sredstev)	65	52
Izgube iz kreditov (tudi iz finančnega leasinga in drugih finančnih sredstev)	27	28
Realizirani čisti dobički/izgube iz finančnih sredstev v posesti do zapadlosti	1.816	0
Dobički iz finančnih sredstev v posesti do zapadlosti	1.816	0
Realizirani čisti dobički/izgube iz finančnih obveznosti, merjenih po odplačni vrednosti	115	(37)
Dobički iz finančnih obveznosti, merjenih po odplačni vrednosti	151	1
Izgube iz finančnih obveznosti, merjenih po odplačni vrednosti	36	38
REALIZIRANI ČISTI DOBIČKI/IZGUBE	2.102	35

V letu 2017 so bili realizirani čisti dobički v višini 2.102 tisoč EUR (2016: 35 tisoč EUR), od tega je bilo 1.816 tisoč EUR dobičkov iz prodaje vrednostnih papirjev države v posesti do zapadlosti, 133 tisoč EUR dobičkov iz prodaje lastniških vrednostnih papirjev, 115 tisoč EUR neto dobičkov iz saldiranih hranilnih vlog in transakcijskih računov ter 38 tisoč EUR neto dobičkov iz kreditov. V letu 2017 je bil prodan nepomemben delež vrednostnih papirjev države v posesti do zapadlosti.

3.5. Čisti dobički/izgube iz finančnih sredstev in obveznosti, namenjenih trgovanju

	2017	2016
Čisti dobički/izgube iz trgovanja z delnicami in deleži	0	2
Čisti dobički/izgube pri nakupu in prodaji tujih valut	326	149
Čisti dobički/izgube iz izvedenih finančnih instrumentov, namenjenih trgovanju	21	(8)
SKUPAJ ČISTI DOBIČKI/IZGUBE	347	143

3.6. Čisti dobički/izgube iz tečajnih razlik

	2017	2016
Pozitivne tečajne razlike	1.145	1.141
Negativne tečajne razlike	1.228	1.126
ČISTI DOBIČKI/IZGUBE	(83)	15

3.7. Čisti dobički/izgube iz odprave pripoznanja sredstev

	2017	2016
Dobički		
- iz odprave pripoznanja opredmetenih osnovnih sredstev	0	2
- iz odprave pripoznanja naložbenih nepremičnin	234	296
- iz odprave pripoznanja drugih sredstev, razen sredstev v posesti za prodajo	150	370
SKUPAJ	384	668
Izgube		
- iz odprave pripoznanja opredmetenih osnovnih sredstev	4	0
- iz odprave pripoznanja naložbenih nepremičnin	82	0
- iz odprave pripoznanja drugih sredstev, razen sredstev v posesti za prodajo	0	74
SKUPAJ	86	74
ČISTI DOBIČKI/IZGUBE	298	594

3.8. Drugi čisti poslovni dobički/izgube

	2017	2016
Drugi poslovni prihodki		
Prihodki za nebančne storitve	24	31
Prihodki iz najemnin (Pojasnilo 4.9. b)	334	161
Prihodki iz denacionalizacije	36	261
Drugi poslovni prihodki	140	147
SKUPAJ	534	600
Drugi poslovni odhodki		
Davki	17	11
Prispevki	151	115
Članarine in podobno	95	98
Davek od finančnih storitev	858	819
Sklad za jamstvo vlog	985	839
Sklad za reševanje bank	20	20
Drugi poslovni odhodki	4	54
SKUPAJ	2.130	1.956
DRUGI ČISTI POSLOVNI DOBIČKI/IZGUBE	(1.596)	(1.356)

Prihodki iz denacionalizacije se nanašajo na prejeta sredstva iz denacionalizacijskih postopkov in najemnine, povezane z denacionaliziranimi sredstvi. Sredstva so začetno pripoznana po pošteni vrednosti.

Denacionalizacijske pridobitve po vrstah premoženja

	2017			2016		
	Prihodki	Odhodki	Skupaj	Prihodki	Odhodki	Skupaj
Nepremičnine						
- pridobitve - vračilo v naravi	0	0	0	208	0	208
- najemnine	36	0	36	53	0	53
- prevrednotenje naložbene nepremičnine	0	0	0	0	7	(7)
- odvetniške, svetovalne storitve in takse	0	3	(3)	0	11	(11)
SKUPAJ	36	3	33	261	18	243

Skupaj so neposredni in posredni neto prihodki, povezani z denacionalizacijo, v letu 2017 znašali 33 tisoč EUR (2016: 243 tisoč EUR neto prihodkov).

3.9. Administrativni stroški

	2017	2016
Stroški dela		
Bruto plače	8.257	8.138
Dajatve za socialno zavarovanje	593	591
Dajatve za pokojninsko zavarovanje	730	727
Druge dajatve, odvisne od bruto plač	(10)	7
Odpravnine in odškodnine	3	22
Drugi stroški dela	1.444	1.454
SKUPAJ	11.017	10.939
Splošni in administrativni stroški		
Stroški materiala	452	467
Stroški storitev	4.972	4.582
SKUPAJ	5.424	5.049
SKUPAJ	16.441	15.988

Med stroški storitev za leto 2017 so tudi stroški revizijskih storitev za revidiranje letnega poročila v višini 66 tisoč EUR (2016: 50 tisoč EUR). Med stroški storitev za leto 2017 so tudi stroški revizijskih storitev za revizijo računovodskih izkazov družbe in konsolidiranih računovodskih izkazov Skupine vključno s prehodom na MSRP 9 v višini 58 tisoč EUR (2016: 42 tisoč EUR) in za druge storitve dajanja zagotovil v višini 8 tisoč EUR (2016: 8 tisoč EUR).

3.10. Amortizacija

	2017	2016
Amortizacija opredmetenih osnovnih sredstev (Pojasnilo 4.8.)	923	1.051
Amortizacija neopredmetenih dolgoročnih sredstev (Pojasnilo 4.10.)	166	186
SKUPAJ	1.089	1.237

3.11. Rezervacije

	2017	2016
Neto rezervacije za zunajbilančne obveznosti	435	(63)
Odhodki od oblikovanih rezervacij za zunajbilančne obveznosti (Pojasnilo 4.20. d)	4.206	3.105
Prihodki iz ukinjenih rezervacij za zunajbilančne obveznosti (Pojasnilo 4.20. d)	3.771	3.168
Neto druge rezervacije	488	81
Neto rezervacije za pokojnine in podobne obveznosti do zaposlencev	65	81
Odhodki od oblikovanih rezervacij za pokojnine in podobne obveznosti do zaposlencev	65	81
Neto rezervacije za davčne tožbe in druge pravno nerešene tožbe	423	0
Odhodki od oblikovanih rezervacij za izplačilo dividend za leto 2015 (Pojasnilo 4.20. e)	423	0
NETO REZERVACIJE	923	18

Med drugimi rezervacijami je bilo 423 tisoč EUR odhodkov za tožbo za zahtevek za izplačilo zakonsko zahtevane dividende iz leta 2015.

3.12. Oslabitve

	2017	2016
Neto oslabitve finančnih sredstev, ki niso merjena po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	2.629	2.562
Neto oslabitve finančnih sredstev, merjenih po nabavni vrednosti	213	0
Oslabitve finančnih sredstev, merjenih po nabavni vrednosti	213	0
Neto oslabitve kreditov	2.298	2.565
Oslabitve kreditov	13.296	11.956
Odprava oslabitev kreditov	10.998	9.391
Neto oslabitve drugih finančnih sredstev	118	(3)
Oslabitve drugih finančnih sredstev	209	153
Odprava oslabitev drugih finančnih sredstev	91	156
Neto oslabitve naložb v kapital odvisnih družb (Pojasnilo 4.11.)	(9)	108
Oslabitve naložb v kapital odvisnih družb	5	108
Odprava oslabitev naložb v kapital odvisnih družb	14	0
Neto oslabitve drugih sredstev	796	612
Neto oslabitve (prevrednotenja) naložbenih nepremičnin (Pojasnilo 4.9. b)	796	238
Oslabitve (prevrednotenja) naložbenih nepremičnin	1.144	772
Odprava oslabitev (prevrednotenja) naložbenih nepremičnin	348	534
Neto oslabitve (prevrednotenja) drugih sredstev	0	374
Oslabitve (prevrednotenja) zalog nepremičnin (Pojasnilo 4.13. b)	0	374
NETO OSLABITVE	3.416	3.282

3.13. Davek iz dohodka pravnih oseb iz rednega poslovanja

	2017	2016
Davek iz dobička	402	220
Odloženi davek (Pojasnilo 4.21. d)	455	266
SKUPAJ	857	486
Dobiček/izguba pred obdavčitvijo	4.663	2.942
Davek, izračunan po 19 % davčni stopnji	886	500
Davčno nepriznani prihodki	(45)	(2)
Davčno nepriznani odhodki	541	338
Davčne olajšave	(525)	(350)
SKUPAJ	857	486
Efektivna davčna stopnja (v %)	18	17

* Za leto 2017 je bil izračunan davek po 19 % davčni stopnji (2016: 17 %).
Zadnji davčni pregled je bil v letu 2005 za leto 2004.

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

3.14. Dobiček na delnico

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

	2017	2016
Čisti dobiček (v tisoč evrih)	3.806	2.456
Tehtano povprečno število navadnih delnic	4.229.680	4.229.680
Osnovni in popravljeni dobiček na delnico (v evrih na delnico)	0,899832	0,580659

Osnovni dobiček na delnico znaša za leto 2017 0,899832 EUR (2016: 0,580659 EUR osnovnega dobička). Tehtano povprečno število izdanih navadnih delnic, vpisanih v KDD – Centralni klirinško depotni družbi d. d., za leto 2017 je bilo 4.229.680 z odštetimi lastnimi delnicami (2016: 4.229.680).

Knjigovodska vrednost delnice banke je na dan 31. 12. 2017 znašala 13,798557 EUR (31. 12. 2016: 12,930433 EUR) in je izračunana iz knjigovodskega kapitala, zmanjšanega za lastne delnice in deljenega s številom delnic, vpisanih v KDD – Centralni klirinško depotni družbi d. d., zmanjšanim za število lastnih delnic.

Banka nima izdanih finančnih instrumentov z opcijo zamenljivosti v delnice.

4. POJASNILA K IZKAZU FINANČNEGA POLOŽAJA**4.1. Denar v blagajni, stanje na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah****a) Razčlenitev po vrstah**

	2017	2016
Denar		
Denar v blagajni	8.612	7.577
Stanje na računih pri centralni banki	17.320	12.209
Vpogledne vloge pri bankah	3.518	4.329
SKUPAJ (Pojasnilo 4.1. b)	29.450	24.115

Banka je izpolnila obveznost glede obvezne rezerve s sredstvi na poravnalnem računu. Izračun obveznih rezerv je prilagojen sistemu ECB. Višina obvezne rezerve je izračunana v skladu s predpisi – 0 % za vloge z dogovorjeno dospelostjo več kot 2 leti, vloge na odpoklic z odpovednim rokom več kot 2 leti, repo posle in za dolžniške vrednostne papirje z dogovorjeno dospelostjo več kot 2 leti ter 1 % za vloge čez noč, vloge z dogovorjeno dospelostjo do 2 let, vloge na odpoklic z odpovednim rokom do 2 let in za dolžniške vrednostne papirje z dogovorjeno dospelostjo do 2 let.

Banka mora v povprečju na računu dnevno zagotavljati znesek, izračunan za posamezno obdobje. Obvezne rezerve za obdobje izpolnjevanja od 1. 1. 2017 do 31. 12. 2017 so mesečno v povprečju znašale 4.871 tisoč EUR, povprečne mesečne presežne rezerve pa so bile 5.415 tisoč EUR.

Letna obrestna mera za sredstva na računu obveznih rezerv je v obdobju od 1. 1. 2017 do 31. 12. 2017 znašala 0,00 %. Za presežek sredstev na računu obveznih rezerv pa je letna obrestna mera v obdobju od 1. 1. 2017 do 31. 12. 2017 znašala –0,40 %.

b) Gibanje denarnih sredstev in denarnih ustreznikov

	Stanje 1. januarja 2017	Tečajne razlike	Neto povečanje/ (zmanjšanje)	Stanje 31. decembra 2017
Denar v blagajni, stanje na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah (Pojasnilo 4.1. a)	24.115	(302)	5.637	29.450
Kreditni bankam (Pojasnilo 4.4. b)	4.894	(302)	117	4.709
SKUPAJ	29.009	(604)	5.754	34.159

4.2. Finančna sredstva, namenjena trgovanju**a) Razčlenitev finančnih sredstev, namenjenih trgovanju**

	2017	2016
Kreditni, namenjeni trgovanju	227	0
SKUPAJ	227	0

b) Gibanje finančnih sredstev, namenjenih trgovanju

	2017	2016
Delnice in deleži		
Stanje 1. januarja	0	216
- prerazvrstitev	0	(216)
Stanje 31. decembra	0	0
Dolžniški vrednostni papirji		
Stanje 1. januarja	0	42
- prodaja/dospetje	0	(42)
Stanje 31. decembra	0	0
Kreditni*		
Stanje 1. januarja	0	0
- povečanje	22.994	0
- prodaja	(22.767)	0
Stanje 31. decembra	227	0
SKUPAJ	227	0

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

4.3. Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo**a) Razčlenitev vrednostnih papirjev, razpoložljivih za prodajo**

	2017	2016
Delnice in deleži		
- nekotirajoče	3.751	3.987
Obveznice		
- kotirajoče	0	4.361
SKUPAJ	3.751	8.348

Banka je v letu 2017 znižala stanje naložb v vrednostne papirje, razpoložljive za prodajo, za 4.597 tisoč EUR, od tega je za 4.361 tisoč EUR znižala stanje dolžniških vrednostnih papirjev, za 233 tisoč EUR stanje delnic in deležev po nabavni vrednosti ter za 3 tisoč EUR stanje Sklada za reševanje bank (2016: 2.702 tisoč EUR).

b) Gibanje vrednostnih papirjev, razpoložljivih za prodajo

	2017	2016
Stanje 1. januarja	8.348	9.926
Nakupi	0	102
Konverzija terjatev v kapital	0	608
Prodaja	(2.183)	(744)
Oslabitev kapitalske naložbe	(213)	0
Dospetja	(2.067)	(1.426)
Razlika v ceni	0	48
Sprememba poštene vrednosti (Pojasnilo 4.25.)	(134)	(166)
Stanje 31. decembra	3.751	8.348

4.4. Krediti bankam**a) Razčlenitev po vrstah kreditov**

	2017	2016
Kreditni centralni banki	2.104	2.086
Kreditni domačim bankam	2.810	3.014
SKUPAJ	4.914	5.100

b) Razčlenitev po ročnosti kreditov

	2017	2016
Kratkoročni krediti	4.709	4.894
Dolgoročni krediti	205	206
SKUPAJ	4.914	5.100

Kreditni bankam z originalno zapadlostjo do treh mesecev v višini 4.709 tisoč EUR (2016: 4.894 tisoč EUR) so vključeni v izkazu denarnih tokov kot denarni ustrezniki (pojasnilo 4.1. b).

4.5. Krediti strankam, ki niso banke**a) Razčlenitev po vrstah kreditov**

	2017	2016
Kreditni	717.583	608.892
Okvirni krediti	19.700	18.735
Popravki vrednosti	(26.973)	(28.842)
SKUPAJ	710.310	598.785

b) Gibanje popravkov vrednosti

	2017	2016
Stanje 1. januarja	28.842	33.967
Povečanja (skozi oslabitve)	13.296	11.956
Poplačila (skozi oslabitve)	(10.998)	(9.391)
Ukinjene oslabitve v zunajbilanci	312	695
Prenos v zunajbilanco (brez odpisov)	(3.697)	(4.146)
Odpisi	(780)	(2.255)
Izključene obresti (bilančne terjatve)	(435)	(1.984)
Konverzija v kapitalske naložbe	336	0
Povečanje iz prisilne poravnave	97	0
Stanje 31. decembra	26.973	28.842

V letu 2017 so bile v zunajbilanco prenesene 100-odstotno oslABLJENE terjatve v znesku 3.697 tisoč EUR (2016: 4.146 tisoč EUR).

4.6. Druga finančna sredstva

a) Razčlenitev po vrstah drugih finančnih sredstev

	2017	2016
Terjatve do kupcev	125	50
Terjatve za obresti	0	2
Terjatve za opravnine	147	134
Terjatve po drugih osnovah	567	387
Terjatve v obračunu iz poslov s prebivalstvom	11	286
Druge aktivne časovne razmejitve	40	0
Popravki drugih finančnih sredstev	(196)	(113)
SKUPAJ	694	746

b) Gibanje popravkov vrednosti drugih finančnih sredstev

	2017	2016
Stanje 1. januarja	113	183
Povečanja (skozi oslABLITVE)	209	153
Poplačila (skozi oslABLITVE)	(90)	(156)
Prenos v zunajbilanco	(33)	(57)
Odpisi	(3)	(10)
Stanje 31. decembra	196	113

4.7. Finančna sredstva v posesti do zapadlosti

a) Razčlenitev vrednostnih papirjev v posesti do zapadlosti

	2017	2016
Dolgoročni vrednostni papirji države do zapadlosti	123.572	140.941
SKUPAJ	123.572	140.941

V letu 2017 je bil prodan nepomemben delež vrednostnih papirjev države v posesti do zapadlosti.

b) Gibanje finančnih sredstev v posesti do zapadlosti

	2017	2016
Stanje 1. januarja	140.941	157.090
Nakupi	10.147	68.495
Prodaja	(6.817)	0
Dospetja	(20.699)	(84.644)
Stanje 31. decembra	123.572	140.941

4.8. Opredmetena osnovna sredstva

2017	Zemljišča in gradbeni objekti	Računalniška oprema	Pohištvo in ostala oprema	Motorna vozila	Osnovna sredstva v pripravi	Skupaj
Nabavna vrednost						
Stanje 1. januarja	12.542	3.283	11.359	97	0	27.281
Povečanja	0	0	0	0	216	216
Prenos iz osnovnih sredstev v pripravi	52	44	121	0	0	217
Zmanjšanja	0	(40)	(504)	0	(216)	(760)
Stanje 31. decembra	12.594	3.287	10.976	97	0	26.954
Popravek vrednosti						
Stanje 1. januarja	3.887	2.927	10.020	7	0	16.841
Zmanjšanja	0	(40)	(499)	0	0	(539)
Amortizacija	334	131	446	12	0	923
Stanje 31. decembra	4.221	3.018	9.968	19	0	17.226
Neodpisana vrednost						
Stanje 1. januarja	8.655	356	1.339	90	0	10.440
Stanje 31. decembra	8.373	269	1.008	78	0	9.728

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

2016	Zemljišča in gradbeni objekti	Računalniška oprema	Pohištvo in ostala oprema	Motorna vozila	Osnovna sredstva v pripravi	Skupaj
Nabavna vrednost						
Stanje 1. januarja	12.542	3.204	11.314	34	0	27.094
Povečanja	0	0	0	0	377	377
Prenos iz osnovnih sredstev v pripravi	0	225	53	99	(377)	0
Zmanjšanja	0	(146)	(8)	(36)	0	(190)
Stanje 31. decembra	12.542	3.283	11.359	97	0	27.281
Popravek vrednosti						
Stanje 1. januarja	3.554	2.947	9.443	4	0	15.948
Zmanjšanja	0	(144)	(8)	(6)	0	(158)
Amortizacija	333	124	585	9	0	1.051
Stanje 31. decembra	3.887	2.927	10.020	7	0	16.841
Neodpisana vrednost						
Stanje 1. januarja	8.988	257	1.871	30	0	11.146
Stanje 31. decembra	8.655	356	1.339	90	0	10.440

4.9. Naložbene nepremičnine**a) Razčlenitev po vrstah**

	2017	2016
Dolgoročne naložbe v naložbene nepremičnine		
- zemljišče	13.215	12.460
- zgradbe	16.414	13.982
SKUPAJ	29.629	26.442

b) Gibanje naložbenih nepremičnin

	2017	2016
Stanje 1. januarja	26.442	15.675
Povečanje	1.045	1.568
Prenos iz zalog	9.447	12.741
Zmanjšanje	(6.383)	(3.304)
Prenos na zaloge	(126)	0
Krepitev (Pojasnilo 3.12.)	348	534
Prevrednotenje (Pojasnilo 3.12.)	(1.144)	(772)
Stanje 31. decembra	29.629	26.442

Pogodbe za operativni najem se v obdobju najema lahko prekinejo. Nepremičnine, ki niso bile prodane v enem letu, so bile v znesku 9.447 tisoč EUR prenesene iz zalog nepremičnin na naložbene nepremičnine.

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

4.10. Neopredmetena sredstva

	2017			2016		
	Neopredmetena osnovna sredstva	Neopredmetena osnovna sredstva v pripravi	Skupaj	Neopredmetena osnovna sredstva	Neopredmetena osnovna sredstva v pripravi	Skupaj
Nabavna vrednost						
Stanje 1. januarja	3.282	0	3.282	3.173	0	3.173
Povečanja	65	65	130	109	0	109
Zmanjšanja	(148)	(65)	(213)	0	0	0
Stanje 31. decembra	3.199	0	3.199	3.282	0	3.282
Popravek vrednosti						
Stanje 1. januarja	2.604	0	2.604	2.418	0	2.418
Amortizacija	166	0	166	186	0	186
Zmanjšanja	(147)	0	(147)	0	0	0
Stanje 31. decembra	2.623	0	2.623	2.604	0	2.604
Stanje 1. januarja	678	0	678	755	0	755
Stanje 31. decembra	576	0	576	678	0	678

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

4.11. Dolgoročne naložbe v kapital odvisnih, pridruženih in skupaj obvladovanih družb

	2017	2016
Dolgoročne naložbe v kapital domačih drugih finančnih družb		
Stanje 1. januarja	2.678	749
Dokapitalizacija	0	2.000
Oslabitev	0	(71)
Odprava oslabitev	5	0
Stanje 31. decembra	2.683	2.678
Dolgoročne naložbe v kapital domačih nefinančnih družb		
Stanje 1. januarja	5.144	5.173
Dokapitalizacija	1.850	0
Oslabitev	0	(29)
Odprava oslabitev	10	0
Stanje 31. decembra	7.004	5.144
Dolgoročne naložbe v kapital tujih nefinančnih družb		
Stanje 1. januarja	7	0
Dokapitalizacija	0	15
Oslabitev	(5)	(8)
Stanje 31. decembra	2	7
SKUPAJ	9.689	7.829

Kapitalske naložbe v odvisne družbe so konec leta 2017 znašale 9.689 tisoč EUR in so se povečale za 1.860 tisoč EUR. V maju je banka dokapitalizirala odvisno družbo Semenarna

Ljubljana, d. o. o. v višini 1.850 tisoč EUR, tako da je konec leta 2017 ta naložba znašala 5.531 tisoč EUR. Kapitalska naložba v odvisno družbo DBS Leasing d. o. o. se je v decembru povečala za 5 tisoč EUR zaradi odprave oslabitev, tako da je konec leta 2017 znašala 2.683 tisoč EUR. Kapitalska naložba v DBS Nepremičnine d. o. o. se je v decembru povečala za 9 tisoč EUR zaradi odprave oslabitev in je konec leta 2017 znašala 1.473 tisoč EUR. Kapitalska naložba v DBS Adria d. o. o. se je v decembru oslabila za 5 tisoč EUR in je konec leta 2017 znašala 2 tisoč EUR.

4.12. Terjatve za davek od dohodkov pravnih oseb

	2017	2016
Terjatve za davek	0	39
Odložene terjatve za davek (Pojasnilo 4.21. b)	5.106	5.575
SKUPAJ	5.106	5.614

Banka je v letu 2017 plačevala akontacije davka od dohodkov pravnih oseb v višini 20 tisoč EUR mesečno zaradi pozitivne davčne osnove za leto 2016. Nepokrita davčna izguba znaša skupaj 20.345 tisoč EUR, oblikovane so terjatve za odložene davke v višini 7.450 tisoč EUR in oslabitve terjatev za odložene davke v višini 2.345 tisoč EUR.

4.13. Druga sredstva

a) Razčlenitev

	2017	2016
Vnaprej plačani in kratkoročno nevračunani stroški	540	660
Dolgoročno odloženi stroški poslovanja	25	23
Zaloge nepremičnin (Pojasnilo 4.13. b)	2.542	12.259
Zaloge opreme	0	93
Zaloge kovancev za prodajo	153	151
Predujmi za druge namene	5	41
Terjatve do davčne uprave za več plačane druge davke	51	0
Terjatve za plačane kavcije, varščine	2	2
Terjatve za plačane kupnine	64	3.594
Drugo	2	1
SKUPAJ	3.384	16.824

b) Gibanje zalog nepremičnin

	2017	2016
Stanje 1. januarja	12.259	21.840
Povečanje	3.704	9.399
Prenos iz naložbenih nepremičnin na zaloge	126	0
Prenos na naložbene nepremičnine	(9.730)	(12.733)
Zmanjšanje	(3.817)	(5.873)
Prevrednotenje	0	(374)
Stanje 31. decembra	2.542	12.259

V letu 2017 banka ni slabila zaloge nepremičnin (2016: 374 tisoč EUR) (pojasnilo 3.12.).

4.14. Finančne obveznosti, namenjene trgovanju

	2017	2016
Druge obveznosti, namenjene trgovanju	227	0
SKUPAJ	227	0

4.15. Vloge bank in centralnih bank

	2017	2016
Vpogledne vloge bank	579	420
SKUPAJ	579	420

4.16. Vloge strank, ki niso banke

	2017	2016
Vloge na vpogled	569.885	486.497
Kratkoročne vloge	82.629	95.152
Dolgoročne vloge	150.357	186.314
SKUPAJ	802.871	767.963

4.17. Krediti bank in centralnih bank

	2017	2016
Dolgoročni krediti bank	811	5.758
Dolgoročni krediti centralnih bank	50.000	0
SKUPAJ	50.811	5.758

4.18. Podrejene obveznosti**a) Razčlenitev**

	2017	2016
Podrejene obveznosti		
- do bank	4.116	4.117
- do nefinančnih družb	2.866	2.866
- do drugih finančnih družb	4.102	4.102
- do gospodinjestev	530	530
SKUPAJ	11.614	11.615

	Datum vpisa	Znesek	Valuta	Obrestna mera (v %)	Datum zapadlosti
Podrejene obveznosti					
	20. 12. 2012	2.058	EUR	6m Euribor + 6,00	20. 12. 2019
	20. 12. 2012	184	EUR	8,20	20. 12. 2019
	20. 12. 2012	162	EUR	8,20	20. 12. 2019
	20. 12. 2012	460	EUR	8,20	20. 12. 2019
	20. 12. 2012	276	EUR	8,20	20. 12. 2019
	23. 10. 2013	531	EUR	6,20	3. 11. 2020
	23. 10. 2013	53	EUR	6,20	3. 11. 2020
	23. 10. 2013	85	EUR	6,20	3. 11. 2020
	23. 10. 2013	85	EUR	6,20	3. 11. 2020
	23. 10. 2013	96	EUR	6,20	3. 11. 2020
	23. 10. 2013	32	EUR	6,20	3. 11. 2020
	23. 10. 2013	106	EUR	6,20	3. 11. 2020
	30. 10. 2013	106	EUR	6,20	10. 11. 2020
	30. 10. 2013	712	EUR	6,20	10. 11. 2020
	30. 10. 2013	531	EUR	6,20	10. 11. 2020
	30. 10. 2013	32	EUR	6,20	10. 11. 2020
	30. 10. 2013	319	EUR	6,20	10. 11. 2020
	30. 10. 2013	74	EUR	6,20	10. 11. 2020
	29. 5. 2015	2.058	EUR	6m Euribor + 6,00	31. 5. 2022
	29. 9. 2015	105	EUR	4,70	30. 9. 2021
	29. 9. 2015	52	EUR	4,70	30. 9. 2021
	29. 9. 2015	742	EUR	6,00	30. 9. 2022
	29. 9. 2015	106	EUR	6,00	30. 9. 2022
	30. 9. 2015	530	EUR	6,00	30. 9. 2022
	9. 10. 2015	159	EUR	6,00	10. 10. 2025
	9. 10. 2015	530	EUR	6,00	10. 10. 2025
	9. 10. 2015	848	EUR	6,00	10. 10. 2025
	9. 10. 2015	583	EUR	6,00	10. 10. 2025
SKUPAJ		11.614			

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

4.19. Druge finančne obveznosti

	2017	2016
Obveznosti iz udeležbe v dobičku - dividenda	6	6
Obveznosti za plače	656	512
Obveznosti za davke in prispevke	276	275
Obveznosti do dobaviteljev	503	376
Druge obveznosti iz drugih naslovov	1.154	924
Obveznosti v obračunu iz poslovnih razmerij	123	177
Vnaprej vračunani stroški	296	511
Vnaprej vračunani odhodki	96	91
Sredstva za nakazila v tujino	56	76
Drugo	45	5
SKUPAJ	3.211	2.953

4.20. Rezervacije**a) Razčlenitev**

	2017	2016
Rezervacije za pokojnine in podobne obveznosti do zaposlencev (Pojasnilo 4.20. b in c)	1.451	1.428
Rezervacije za zunajbilančne obveznosti (Pojasnilo 4.20. d)	948	513
Rezervacije za pravno nerešene tožbe (Pojasnilo 4.20. e)	423	0
SKUPAJ	2.822	1.941

Med drugimi rezervacijami je bilo 423 tisoč EUR odhodkov za tožbo za zahtevek za izplačilo zakonsko zahtevane dividende iz leta 2015.

b) Rezervacije za pokojnine in podobne obveznosti do zaposlencev

	2017	2016
Rezervacije za odpravnine	1.249	1.217
Drugi dolgoročni zaslužki zaposlencev	202	211
SKUPAJ	1.451	1.428

Pri aktuarskem izračunu rezervacij za odpravnine in jubilejne nagrade za zaposlence so bile uporabljene naslednje predpostavke: rast povprečne plače v Republiki Sloveniji je predpostavljena v višini 2,5 % letno v letu 2018 in 2,5 % letno v nadaljnjih letih; izračun obveznosti za odpravnine je vezan na pokojninsko delovno dobo posameznega zaposlenca; izbrana diskontna obrestna mera znaša 1,15 % letno. Predpostavke o gibanju zaposlovanja in s tem povezanih obveznostih družbe: predpostavlja se, da je fluktuacija zaposlencev odvisna predvsem od njihove starosti; smrtnost zaposlenih je upoštevana z uporabo tablic smrtnosti slovenske populacije v letu 2007; predpostavlja se, da bodo zaposleni izkoristili pravico do starostne upokojitve in zato za delodajalca obveznost izplačila jubilejne nagrade, ki bi bila po projekciji izplačana kasneje, ne bo nastopila.

c) Gibanje rezervacij za pokojnine in podobne obveznosti do zaposlencev

	2017	2016
Stanje 1. januarja	1.428	1.199
Oblikovane rezervacije med letom	96	264
Porabljene rezervacije med letom	(73)	(35)
Stanje 31. decembra	1.451	1.428

Na novo izračunane obveznosti do zaposlencev znašajo 1.451 tisoč EUR, za kar je bilo treba po stanju 31. 12. 2017 dodatno oblikovati rezervacije v višini 96 tisoč EUR. Povečanje obveznosti iz odpravnin, ki se nanaša na strošek obdobja v višini 58 tisoč EUR in jubilejne nagrade v višini 7 tisoč EUR, je bremenilo poslovni izid, medtem ko se je del, ki se nanaša na aktuarski primanjkljaj za odpravnine, oblikoval preko vseobsegajočega donosa v višini 31 tisoč EUR (pojasnilo 4.25.).

d) Gibanje rezervacij za zunajbilančne obveznosti

	2017	2016
Stanje 1. januarja	513	577
Oblikovane rezervacije med letom (Pojasnilo 3.11.)	4.206	3.105
Ukinjene rezervacije med letom (Pojasnilo 3.11.)	(3.771)	(3.169)
Stanje 31. decembra	948	513

f) Gibanje rezervacij za pravno nerešene tožbe

	2017	2016
Stanje 1. januarja	0	0
Oblikovane rezervacije med letom za izplačilo dividend za leto 2015	423	0
Stanje 31. decembra	423	0

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

	2017	2016
Obveznosti za davek	177	22
Odložene obveznosti za davek	0	44
SKUPAJ	177	66

Obveznost za davek od dohodkov pravnih oseb je za leto 2017 izračunana v višini 177 tisoč EUR v skladu z Zakonom o davku od dohodkov pravnih oseb (ZDDPO-2) ob upoštevanju 19-odstotne davčne stopnje.

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

	2017	2016
1. Odložene obveznosti za davek		
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	0	44
SKUPAJ	0	44
2. Odložene terjatve za davek		
Rezervacije za odpravnine in jubilejne nagrade	148	152
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	0	16
Oslabitev vrednostnih papirjev	168	190
Oslabitev kapitalske naložbe	2.790	2.753
Davčna izguba	2.000	2.464
SKUPAJ (Pojasnilo 4.12.)	5.106	5.575
NETO ODLOŽENI DAVEK (2 - 1)	5.106	5.531

Za leto 2017 so bile odpravljene oslabitve odloženih terjatev za davke iz naslova oslabitve vrednostnih papirjev v višini 4 tisoč EUR.

c) Gibanje odloženih davkov

	2017	2016
Stanje 1. januarja	5.531	5.757
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo - vrednotenje po pošteni vrednosti (Pojasnilo 4.25.)	27	24
Oslabitev vrednostnih papirjev	(21)	0
Oslabitev kapitalske naložbe	38	19
Rezervacije za odpravnine in jubilejne nagrade	(5)	16
Davčna izguba	(464)	(285)
Stanje 31. decembra	5.106	5.531

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

	2017	2016
Rezervacije za ugodnosti zaposlenih	(7)	0
Druge rezervacije	(22)	0
Davčna izguba	(464)	(285)
Oslabitve kapitalske naložbe	38	19
SKUPAJ (Pojasnilo 3.13.)	(455)	(266)

Odloženi davki za sredstva in obveznosti so za leto 2017 obračunani po davčni stopnji, za katero se pričakuje, da se bo uporabljala v obdobju, v katerem se bo posamezna terjatev realizirala, in znaša 19 %.

4.22. Druge obveznosti**a) Razčlenitev po vrstah drugih obveznosti**

	2017	2016
Prejeti predujmi	5	107
Obveznosti za obračunane davke, prispevke in druge dajatve	285	290
Vnaprej plačani in odloženi prihodki	65	57
SKUPAJ	355	454

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

	Število navadnih delnic	Vpisana vrednost
Stanje 31. decembra 2016/1. januarja 2017	4.268.248	17.811
Stanje 31. decembra 2017	4.268.248	17.811

Osnovni kapital banke je razdeljen na 4.268.248 navadnih rednih kosovnih delnic razreda A. V centralni register nematerializiranih vrednostnih papirjev pri KDD – Centralni klirinško depotni družbi d. d. je vpisanih 4.257.483 kosovnih delnic. Osnovni kapital banke konec leta 2017 znaša 17.811.083,54 EUR.

b) Delničarji z več kot 5 % osnovnega kapitala

	2017	
	Število delnic	Delež v delniškem kapitalu v KDD
Naziv delničarja		
Kapitalska zadruga, z. b. o., Ljubljana	2.023.671	47,532
KD Kapital d. o. o., Ljubljana	377.181	8,859
KD Group d. d., Ljubljana	255.941	6,012
Banca Popolare di Cividale S.C.p.A., Cividale del Friuli	228.289	5,362

Konec leta 2017 je bilo v KDD vpisanih 304 imetnikov delnic Deželne banke Slovenije d. d. (2016: 318), od tega 101 domača pravna oseba, 198 domačih fizičnih oseb in 5 tujih oseb. Število imetnikov delnic banke se je v letu 2017 zmanjšalo za 14.

4.24. Kapitalske rezerve

	2017	2016
Stanje 1. januarja	31.257	31.257
Stanje 31. decembra	31.257	31.257

4.25. Akumulirani drugi vseobsegajoči donos

	2017	2016
Stanje 1. januarja	(200)	109
Postavke, ki ne bodo prerazvrščene v poslovni izid	(28)	(167)
Akumulirani drugi vseobsegajoči donos v zvezi z aktuarskimi dobički/izgubami iz naslova pokojninskih načrtov z določenimi zasluški	(31)	(182)
Davek iz dohodka pravnih oseb v zvezi s postavkami, ki ne bodo prerazvrščene v poslovni izid	3	15
Postavke, ki se lahko pozneje prerazvrstijo v poslovni izid	(107)	(142)
Akumulirani drugi vseobsegajoči donos v zvezi s finančnimi sredstvi, razpoložljivimi za prodajo (Pojasnilo 4.3. b)	(134)	(166)
Dobički/izgube iz prevrednotenja, izkazani v kapitalu	(136)	(166)
Prenos dobičkov/izgub v poslovni izid	2	0
Odloženi davki (Pojasnilo 4.21. c)	27	24
Stanje 31. decembra	(335)	(200)

Postavke, ki ne bodo razvrščene v poslovni izid, se nanašajo na aktuarski primanjkljaj za odpravnine (pojasnilo 4.21. c).

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

	2017	2016
Rezerve za lastne delnice	645	645
Statutarne rezerve	1.924	1.163
Druge rezerve iz dobička	4.661	2.696
SKUPAJ	7.230	4.504

Na podlagi statuta je banka prenesla 20 % dobička tekočega leta v znesku 761 tisoč EUR na statutarne rezerve. Zakonske in druge rezerve iz dobička se lahko oblikujejo samo iz zneskov čistega dobička poslovnega leta in prenesenega dobička.

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

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

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

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

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

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

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

b) Rezerve za lastne delnice

	2017	2016
Stanje 1. januarja	645	645
Stanje 31. decembra	645	645

c) Statutarne rezerve

	2017	2016
Stanje 1. januarja	1.163	671
Prenos iz čistega dobička	761	492
Stanje 31. decembra	1.924	1.163

d) Druge rezerve iz dobička

	2017	2016
Stanje 1. januarja	2.696	1.085
Prenos iz čistega dobička	1.965	1.611
Stanje 31. decembra	4.661	2.696

4.27. Lastni deleži

	2017	2016
Odkupljene lastne delnice - navadne	(645)	(645)
SKUPAJ	(645)	(645)

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

4.28. Zadržani dobiček (skupaj s čistim dobičkom poslovnega leta)

a) Razčlenitev

	2017	2016
Čisti dobiček poslovnega leta	3.045	1.965
SKUPAJ	3.045	1.965

b) Bilančni dobiček

	2017	2016
Čisti dobiček poslovnega leta	3.806	2.456
Uporaba čistega dobička poslovnega leta:		
- za statutarne rezerve	(761)	(491)
- za druge rezerve iz dobička	-	-
Zadržani dobiček	-	-
BILANČNI DOBIČEK	3.045	1.965

Čisti dobiček tekočega leta znaša 3.806 tisoč EUR. Bilančni dobiček banke na dan 31. 12. 2017 znaša 3.045 tisoč EUR in je sestavljen iz ostanka čistega dobička poslovnega leta 2017 po oblikovanju statutarnih rezerv v višini 20 % od čistega dobička. O razdelitvi bilančnega dobička bo odločala skupščina, uprava in nadzorni svet pa predlagata skupščini razporeditev bilančnega dobička v višini 846 tisoč EUR za izplačilo dividend delničarjem za leto 2017 in razporeditev preostanka v višini 2.199 tisoč EUR v druge rezerve iz dobička.

4.29. Zunajbilančne obveznosti

a) Razčlenitev po vrstah potencialnih in prevzetih obveznosti

	2017	2016
Garancije	28.093	25.388
Prevzete obveznosti iz odobrenih kreditov	40.726	36.406
SKUPAJ	68.819	61.794
Rezervacije (Pojasnilo 4.20. a in d)	(948)	(513)

4.30. Poslovanje po pooblastilu

Banka s sredstvi v skupni vrednosti 118.902 tisoč EUR (2016: 88.258 tisoč EUR) upravlja v tujem imenu in za tuj račun. Sredstva v upravljanju se vodijo ločeno od sredstev banke. Prihodki in odhodki iz poslovanja v tujem imenu in za tuj račun pripadajo nalogodajalcu oziroma bremenijo nalogodajalca, zato pri takšnem poslovanju za banko ne nastane nobena obveznost. Za opravljanje svojih storitev banka zaračunava opravnino nalogodajalcu. V letu 2017 so te opravnine znašale 285 tisoč EUR (2016: 237 tisoč EUR). Banka je za opravljanje prodaje numizmatičnih vrednosti v letu 2017 zaračunala opravnine v vrednosti 15 tisoč EUR (2016: 17 tisoč EUR).

a) Investicijske in pomožne investicijske storitve pri poslih za stranke

	2017	2016
Prihodki iz opravnin (provizij) v zvezi z investicijskimi in pomožnimi investicijskimi storitvami in posli za stranke	288	237
Sprejemanje, posredovanje in izvrševanje naročil	288	231
Vodenje računov nematerializiranih vrednostnih papirjev strank	0	6
Odhodki iz opravnin (provizij) v zvezi z investicijskimi in pomožnimi investicijskimi storitvami in posli za stranke	124	92
Opravnine v zvezi z družbo KDD in njej podobnimi organizacijami	110	76
Opravnine v zvezi z borzo vrednostnih papirjev in njej podobnimi organizacijami	14	16

	2017	2016
SREDSTVA	117.160	86.269
Terjatve poravnalnega oz. transakcijskih računov za sredstva strank	116.578	85.933
- iz finančnih instrumentov	116.534	85.365
- do KDD oz. obračunskega računa banke za prodane finančne instrumente	25	152
- do drugih poravnalnih sistemov in institucij za prodane finančne instrumente	19	416
Denarna sredstva strank	582	336
- na poravnalnem računu za sredstva strank	582	335
- na transakcijskih računih bank	0	1
OBVEZNOSTI	117.160	86.269
Obveznosti poravnalnega oz. transakcijskih računov za sredstva strank	117.160	86.269
- do strank iz denarnih sredstev in finančnih instrumentov	116.982	85.746
- do KDD oz. obračunskega računa banke za kupljene finančne instrumente	129	77
- do drugih poravnalnih sistemov in institucij za kupljene finančne instrumente	25	417
- do banke oz. poravnalnega računa banke za provizijo, stroške ipd.	24	29

b) Drugo posredniško poslovanje

V okviru drugega posredniškega poslovanja banka izkazuje postavke iz drugih poslov za račun strank v višini 1.612 tisoč EUR (2016: 1.989 tisoč EUR) in postavke iz naslova poravnalnega poslovanja s KDD v višini 129 tisoč EUR (2016: 76 tisoč EUR).

4.31. Razkritja glede povezanih oseb

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

a) Obseg bančnih poslov s povezanimi strankami

	Uprava		Višje vodstvo		Ožji družinski člani uprave, članov NS		Podjetja, povezana s člani uprave, člani NS in ožjimi družinskimi člani		Delničarji banke* imetniki kvalificiranega deleža)		Člani nadzornega sveta	
	2017	2016	2017	2016	2017	2016	2017	2016	2017	2016	2017	2016
Dana posojila in depoziti												
Stanje 1. januarja	48	61	373	457	52	45	6.288	6.507	0	677	106	17
Povečanje	6	6	105	328	90	64	12.141	14.840	0	76	173	201
Zmanjšanje	(17)	(19)	(197)	(412)	(141)	(57)	(16.400)	(15.059)	0	(753)	(156)	(112)
Stanje 31. decembra	37	48	281	373	1	52	2.029	6.288	0	0	123	106
Prihodki iz obresti	1	1	7	12	1	1	150	259	0	0	2	0
Popravki vrednosti	0	0	0	0	0	0	9	87	0	0	0	0
Prejeti depoziti in posojila												
Stanje 1. januarja	63	35	214	218	76	82	2.038	364	126	8.384	211	122
Povečanje	1.318	459	1.705	1.572	502	274	12.103	17.121	198	60.152	481	477
Zmanjšanje	(1.366)	(431)	(1.670)	(1.576)	(501)	(280)	(12.259)	(15.447)	(314)	(68.410)	(586)	(388)
Stanje 31. decembra	15	63	249	214	77	76	1.882	2.038	10	126	106	211
Odhodki za obresti	0	0	1	2	1	1	76	76	0	306	1	0
Izdane garancije	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Prihodki iz prejetih opravnin	0	0	3	3	1	1	66	66	0	6	1	1
Dani poslovni najem												
Stanje 1. januarja	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Povečanje	0	0	0	1	0	0	51	0	0	0	0	0
Zmanjšanje	0	0	0	(1)	0	0	(51)	0	0	0	0	0
Stanje 31. decembra	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Prihodki iz najemnin	0	0	0	1	0	0	42	0	0	0	0	0
Prejeti poslovni najem												
Stanje 1. januarja	0	0	0	0	0	0	144	1	0	0	0	0
Povečanje	0	0	0	0	0	0	15	212	0	165	0	0
Zmanjšanje	0	0	0	0	0	0	(158)	(69)	0	(165)	0	0
Stanje 31. decembra	0	0	0	0	0	0	1	144	0	0	0	0
Odhodki iz najemnin	0	0	0	0	0	0	56	69	0	165	0	0
Drugi prihodki	0	0	0	1	0	0	0	1	0	0	0	0
Druge obveznosti	0	0	0	0	0	0	41	52	0	3	0	0
Drugi odhodki	0	0	4	0	0	0	237	398	0	59	0	0

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

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

	Odvisne družbe - DBS Leasing, DBS Nepremičnine, Semenarna, DBS Adria		Odvisne družbe - povezane osebe - Uprava/direktor/prokurist		Odvisne družbe - povezane osebe - Podjetja, povezana s člani uprave/direktorjem/prokuristom, člani NS in ožjimi družinskimi člani	
	2017	2016	2017	2016	2017	2016
Dana posojila in depoziti						
Stanje 1. januarja	7.941	8.048	132	103	0	0
Povečanje	17.987	23.242	109	79	0	0
Zmanjšanje	(16.395)	(23.349)	(67)	(50)	0	0
Stanje 31. decembra	9.533	7.941	174	132	0	0
Prihodki iz obresti	220	164	3	3	0	0
Popravki vrednosti	1.608	664	0	0	0	0
Prejeti depoziti in posojila						
Stanje 1. januarja	299	1.058	1	0	0	19
Povečanje	6.765	6.562	327	99	0	0
Zmanjšanje	(6.794)	(7.321)	(280)	(98)	0	(19)
Stanje 31. decembra	270	299	48	1	0	0
Odhodki za obresti	1	1	0	0	0	0
Izdane garancije	573	481	0	0	0	0
Prihodki iz prejetih opravnin	44	34	1	0	0	0
Dani poslovni najem						
Stanje 1. januarja	0	0	0	0	0	0
Povečanje	12	12	0	0	0	0
Zmanjšanje	(12)	(12)	0	0	0	0
Stanje 31. decembra	0	0	0	0	0	0
Prihodki iz najemnin	12	12	0	0	0	0
Prejeti poslovni najem						
Stanje 1. januarja	0	3	0	0	0	0
Povečanje	4	20	0	0	0	0
Zmanjšanje	(4)	(23)	0	0	0	0
Stanje 31. decembra	0	0	0	0	0	0
Odhodki iz najemnin	4	0	0	0	0	0
Drugi prihodki	12	3	0	0	0	0
Druge obveznosti	12	13	0	0	0	0
Drugi odhodki	13	23	0	0	0	0

c) Prejemki ključnih delavcev

	2017	2016
Plače in druge kratkoročne ugodnosti	1.276	1.314
Nagrade	5	0
Odpravnine	0	1
SKUPAJ	1.281	1.315

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

Člani uprave in drugi zaposleni po individualni pogodbi so na dan 31. 12. 2017 imeli v lasti 1.850 delnic (0,04 % osnovnega kapitala), na dan 31. 12. 2016 so imeli v lasti 1.872 delnic (0,04 % osnovnega kapitala).

d) Prejemki članov nadzornega sveta in njegovih komisij

	2017	2016
Plače in druge kratkoročne ugodnosti	94	97
SKUPAJ	94	97

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

c) Prejemki članov organov vodenja in nadzora v letu 2017

Naziv/Vrsta prejema	Fiksni prejemki	Povračila stroškov	Zavarovalne premije	Druge plačila
Uprava banke	297	2	5	19
- Sonja Anadolli, predsednica uprave	169	1	3	10
- mag. Barbara Cerovšek Zupančič, članica uprave	128	1	2	9
Nadzorni svet banke	89	5	0	0
- Peter Vrisk, predsednik	28	0	0	0
- Marjan Janžekovič, namestnik predsednika (do 4. 8. 2017)	14	1	0	0
- Ivan Lenart, član	17	2	0	0
- Nikolaj Maver, član	18	1	0	0
- Bernarda Babič, članica (do 28. 8. 2017)	12	1	0	0
SKUPAJ	386	7	5	19

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

f) Prejemki zaposlenih s posebno naravo dela v letu 2017

Naziv/Vrsta prejema	Število prejemnikov	Fiksni prejemki	Variabilni prejemki	Povračila stroškov	Zavarovalne premije	Skupaj
SKUPAJ PREJEMKI	23	1.266	7	48	22	1.343

4.32. Sistem prejemkov in pomembni poslovni stiki*Sistem prejemkov*

Sistem prejemkov v banki sloni na Politiki prejemkov zaposlenih s posebno naravo dela (v nadaljevanju: politika prejemkov), ki določa temelje plačevanja in nagrajevanja delavcev, ki v okviru svojih delovnih nalog in aktivnosti pomembno vplivajo na profil tveganosti, bodisi s prevzemanjem dodatnih tveganj, sodelovanjem pri njihovem obvladovanju oziroma izvajanju kontrol in nadzora. Predpogoj za variabilno nagrajevanje je pozitiven rezultat banke v ocenjevalnem obdobju in preseganje vseh temeljnih ciljev. Za to leto ni bilo določenih sredstev za izplačilo variabilnega dela prejemkov zaposlenim s posebno naravo dela.

Pomembni poslovni stiki

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

4.33. Pomembnejši dogodki po datumu izkaza finančnega položaja

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

5. OBVLADOVANJE TVEGANJ

Banka namenja tveganjem, ki jim je oziroma bi jim pri svojem poslovanju lahko bila izpostavljena, posebno pozornost. V ta namen ima vzpostavljeno neodvisno funkcijo upravljanja tveganj, jasna organizacijska struktura in razmejitev odgovornosti pa zagotavljata njeno učinkovitost. Spremljanje tveganj se izvaja v okviru Sektorja uravnavanja tveganj, ki je med drugim odgovoren za oblikovanje in posodabljanje posameznih strategij ter politik prevzemanja in upravljanja tveganj, za nadzor nad njihovim izvajanjem, za stalno izboljševanje sistema spremljanja in obvladovanja vseh pomembnih vrst tveganj ter za pripravo zunanjih in notranjih poročil. Banka ima oblikovan tudi odbor za upravljanje bilance banke in komisijo za tveganja nadzornega sveta, ki skupaj z nadzornim svetom in višjim vodstvom tekoče spremljata izpostavljenost banke tveganjem, profil tveganosti banke in njeno sposobnost prevzemanja tveganj.

Skupni cilj strategij in politik prevzemanja in upravljanja tveganj je preprečevanje in omejevanje nastanka izgub iz posameznih tveganj. V strategijo upravljanja tveganj so vključeni cilji in splošne usmeritve za prevzemanje in upravljanje posameznih tveganj ter odgovornost nadzornega sveta, uprave banke in višjega vodstva na področju upravljanja tveganj. Za potrebe merjenja izpostavljenosti posameznim vrstam tveganj se v banki poleg regulatornih uporabljajo tudi interne metodologije in pristopi, ki omogočajo njihovo podrobnejše spremljanje in upravljanje. Banka sledi cilju prevzemanja zmernih tveganj.

Tveganja, ki jim je banka izpostavljena, se identificirajo na ravni banke, način in intenzivnost njihovega upravljanja pa sta odvisna od ocene profila tveganosti banke in tveganosti njenega okolja. V okviru profila tveganosti banke se tako ocenjujejo področja kreditnega, tržnega, obrestnega, likvidnostnega, operativnega in strateškega tveganja, tveganje izgube ugleda, kapitalsko tveganje, tveganje dobičkonosnosti ter elementi področij kontrolnega okolja. Da bi se izboljšal profil tveganosti banke, je višje vodstvo odgovorno, da za tiste elemente tveganj in kontrolnega okolja, ki so slabše ocenjeni, predlaga in izvaja sprejete aktivnosti. Ocena in posodobitev profila tveganosti banke se izvajata najmanj enkrat letno, obravnavata pa jo uprava banke in nadzorni svet.

V letu 2017 je banka izpolnjevala zahteve kapitalskega sporazuma in druge zahteve regulatornega okvira. Še dodatno je nadgradila upravljanje tveganj, predvsem na področju kreditnega tveganja. Tako je nadaljevala nadgradnjo sistema zgodnjega opozarjanja na povečano kreditno tveganje (EWS) za vse komitente banke, izvajala pa je tudi aktivnosti, vezane na implementacijo MSRP 9. Nadzorni svet se je seznanil s profilom tveganosti banke in njeno sposobnostjo prevzemanja tveganj ter tekoče spremljal izpostavljenost banke tveganjem. Vsi ključni interni akti s področja upravljanja tveganj so bili leta 2017 prenovljeni.

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

Kreditno tveganje

Kreditno tveganje je tveganje nastanka izgube, ki je posledica dolžnikove nezmožnosti, da zaradi katerega koli razloga v dogovorjenem roku v celoti izpolni svoje finančne ali druge pogodbene obveznosti v celoti, in to brez unovčevanja zavarovanj. Pri tem banka glede na portfelj in strategijo prevzemanja in upravljanja tveganj upošteva, da kreditno tveganje v banki potencialno izhaja tudi iz morebitne prevelike koncentracije izpostavljenosti banke. Upravljanje

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

Banka z namenom obvladovanja kreditnega tveganja povečuje razpršenost kreditnega portfelja in izpostavljenost do prebivalstva, kmetov ter malih in srednje velikih podjetij, pri tem pa povečuje kakovost zavarovanj in njihovo primernost. Redno spremlja poslovanje svojih dolžnikov, pri čemer si pomaga tudi s sistemom zgodnjega opozarjanja na povečano kreditno tveganje (EWS), redno izvaja aktivnosti izterjave zapadlih neplačanih terjatev in v primeru presoje, da je dolžnik ob ustreznih ukrepih sposoben uspešno poslovati v prihodnje, restrukturira izpostavljenosti do njega.

Tržna tveganja

Tržno tveganje je tveganje nastanka izgube vrednosti premoženja ali dobičkonosnosti, ki nastane zaradi neugodne spremembe tržnih spremenljivk (cen, obrestnih mer, valutnih tečajev). Tržno tveganje se pojavi, če banka izvaja vlogo vzdrževalca trga, trguje ali pa zavzema pozicije v obveznicah, delnicah, tujih valutah, blagu in izvedenih finančnih instrumentih. Banka ima vzpostavljeno lastno metodologijo in politiko za ugotavljanje, merjenje in upravljanje tržnih tveganj ter določitev obsega izpostavljenosti. Politika upravljanja tržnih tveganj temelji na trenutnih in pričakovanih tržnih razmerah, realiziranih in planiranih finančnih podatkih, veljavnih predpisih in obstoječih sistemih upravljanja s tveganji. Z metodologijo merjenja in uravnavanja tržnega tveganja trgovalnih pozicij v lastniških vrednostnih papirjih banka ureja sistem limitov, izračun oportunitetne izgube na posamezni trgovalni poziciji kot osnove pozicijskih stop-loss limitov in izračun tvegane vrednosti (VaR) kot osnove kapitalske potrebe za tržno tveganje. Banka ima za omejevanje tržnega tveganja vzpostavljen sistem limitov, pri izvajanju funkcije upravljanja tržnih tveganj pa v skladu s pravilnikom o organizaciji sodelujejo tudi ustrezni komisiji, odbor in organizacijske enote.

Valutno tveganje

Valutno tveganje je prisotno, kadar je banka neposredno ali posredno izpostavljena gibanju valutnih tečajev na svetovnih trgih, kar v primeru njihovih neugodnih sprememb lahko povzroči izgubo v domači valuti. Izpostavljenost valutnim tveganjem izvira iz neusklajenosti med sredstvi in obveznostmi do virov sredstev v posameznih tujih valutah. Gre predvsem za tveganje potencialne izgube vrednosti instrumenta zaradi spremembe enega ali več valutnih tečajev. Banka vodi politiko zaprte valutne pozicije. Glede na to se valutne pozicije po posameznih valutah spremljajo dnevno in v primeru prekoračitev se v skladu z navodili o njih poroča odgovornim osebam.

Obrestno tveganje

Obrestno tveganje predstavlja tveganja izgube (tj. zmanjšanje obrestnih prihodkov, povečanje obrestnih odhodkov, zmanjšanje vrednosti finančnih naložb, 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 banke, prav tako na samo vrednost postavk in s tem na ekonomsko vrednost kapitala. Obrestno tveganje banka meri, upravlja, nadzoruje in spremlja v skladu z metodologijo ocenjevanja obrestnega tveganja ter politiko prevzemanja in upravljanja obrestnega tveganja. Za merjenje tveganja spremembe obrestne mere banka uporablja analizo vrzeli, s katero izračunava

potencialne učinke šok scenarijev glede obrestnih mer na neto obrestne prihodke in občutljivost ekonomske vrednosti bančne knjige. Merjenje obrestnega tveganja se izvaja za celotno bančno knjigo, ločeno po valutah in uporabljenih referenčnih obrestnih merah. V analizi banka upošteva tudi porazdelitev vpoglednih vlog v skladu z internim modelom.

Likvidnostno tveganje

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

Za pričakovane (in morebitne) denarne odtokove je treba zagotavljati ustrezne denarne pritoke. Zato banka testira ustreznost t. i. kriznega načrta in v časovnem razponu treh mesecev redno izvaja štiri stresne likvidnostne scenarije, ki so podrobno opisani v metodologiji izvajanja likvidnostnih stresnih scenarijev in izračunavanja kazalnikov likvidnostnega tveganja. Na podlagi stresnih scenarijev banka računa največji primanjkljaj likvidnosti banke do enega meseca, ki je podlaga za določitev minimalnega obsega neobremenjenih likvidnostnih sredstev. Banka z namenom ugotavljanja strukturnega likvidnostnega položaja izračunava tudi nekatere kazalnike likvidnostnega tveganja in spremlja trende gibanja izbranih kazalnikov strukturne likvidnosti.

Operativno tveganje

Operativno tveganje je tveganje izgube kot posledica neprimerne ali neuspešne izvajanja notranjih procesov, ravnanj ljudi ali delovanja sistemov oziroma zunanjih dejavnikov. Vključuje tudi tveganje informacijske tehnologije in pravno tveganje. Operativno tveganje banka obvladuje tako, da evidentira in skrbno spremlja (škodne) dogodke iz operativnega tveganja, zmanjšuje frekvenco in učinek istovrstnih škodnih dogodkov iz operativnega tveganja, vzdržuje skupni znesek ovrednotenih škodnih dogodkov na čim nižjem nivoju ter redno pregleduje in posodablja načrt neprekinjenega poslovanja v primeru višje sile oziroma kriznih dogodkov. Banka ima v ta namen sprejeto politiko prevzemanja in upravljanja operativnega tveganja, v kateri so med drugim opredeljeni načini in postopki za ugotavljanje, merjenje, obvladovanje, spremljanje in zmanjševanje izpostavljenosti operativnemu tveganju ter poročanje o njej. Politika je prilagojena velikosti banke, upošteva naravo in kompleksnost njenih dejavnosti ter načinu izračunavanja kapitalske zahteve. Sistem poročanja o dogodkih iz operativnega tveganja vključuje ukrepe za sanacijo in ukrepe za preprečitev ponovitev teh dogodkov. S poročili o nastalih dogodkih ter ukrepih za njihovo sanacijo se tekoče seznanjata uprava in notranja revizija, četrletno pa tudi odbor za operativno tveganje. Obvladovanje operativnega tveganja letno revidira tudi Služba notranje revizije.

Kapitalsko tveganje

Kapitalsko tveganje banke je tveganje njene kapitalske ustreznosti. Banka mora vedno razpolagati s kapitalom, ki je ustrezen obsegu in vrstam storitev, ki jih opravlja, ter tveganjem, ki jim je pri tem izpostavljena oziroma bi jim lahko bila izpostavljena. Tveganje kapitala izhaja iz neustrezne velikosti kapitala, neustrezne sestave kapitala glede na obseg in način poslovanja ali iz težav pri pridobivanju svežega kapitala. Kapitalsko tveganje banke se spremlja mesečno,

in sicer se izračunavajo višina kapitala, kapitalske zahteve ter količniki kapitalske ustreznosti. S temi izračuni se redno seznanjajo člani odbora za upravljanje bilance banke, uprava banke in nadzorni svet pa najmanj četrletno v okviru celovite analize tveganj. Njihova naloga je tudi spremljanje izvajanja ukrepov za zagotavljanje zakonsko in s strani Banke Slovenije predpisanih količnikov kapitalske ustreznosti. V procesu upravljanja, obvladovanja in zmanjševanja kapitalskega tveganja banka uporablja številne interne akte, med drugim strategijo prevzemanja in upravljanja tveganj ter politiko prevzemanj in upravljanja kapitalskega tveganja.

5.1. Kreditno tveganje

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

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

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

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

Glede na tveganost posameznega komitenta, ki je izražena z njegovo bonitetno oceno, in tveganost posameznega posla, na katero vpliva tudi pridobljeno zavarovanje, banka oblikuje ustrezne popravke vrednosti zaradi oslabitev za zavarovanje pred kreditnim tveganjem. V skladu s predpisi je banka za zmanjševanje kapitalske zahteve za kreditno tveganje v letu 2017 upoštevala le prvovrstna in primerna zavarovanja.

5.1.1. Merjenje kreditnega tveganja

(a) Posojila in terjatve

Banka je v letu 2017 ugotavljala kreditno tveganje v skladu z veljavnimi predpisi. V ta namen je izdelovala analize kakovosti kreditnega portfelja, v katere je vključevala podatke o:

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

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

(b) Dolžniški vrednostni papirji

Banka je pri prevzemanju izpostavljenosti kreditnemu tveganju ob nakupih dolžniških vrednostnih papirjev v letu 2017 uporabljala razporejanje v bonitetne razrede po državah izdajateljicah in preostalih izdajateljih, kot ga ima na primer bonitetna agencija Standard & Poor's ali njej enakovredne bonitetne hiše, pri čemer je določila najnižjo še sprejemljivo bonitetno oceno teh papirjev.

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

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

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

(a) Zavarovanje

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

Interna pravila zavarovanj opredeljujejo:

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

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

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

Banka praviloma zavaruje vsa posojila. Da bi čim bolj zmanjšala izgube zaradi kreditnega tveganja, zahteva od strank dodatna zavarovanja takoj, ko opazi znake poslabšanja njihove kreditne sposobnosti. Največ izpostavljenosti je zavarovanih z nepremičninami, ki so ocenjene na podlagi cenitev, ki jih izdelajo pooblaščenilci skladno z Mednarodnimi standardi ocenjevanja vrednosti (MSOV) oziroma skladno z interno metodologijo. Ocenjujemo, da so vrednosti teh zavarovanj ustrezno ocenjene.

(b) Prevzete zunajbilančne obveznosti

Garancije in akreditivi predstavljajo za banko enako kreditno tveganje kot posojila, prav tako neizkoriščeni deli odobrenih kreditov. Banka spremlja tudi roke zapadlosti prevzetih posojilnih

obveznosti, saj pomenijo predvsem dolgoročne prevzete obveznosti na splošno višjo stopnjo kreditnega tveganja kot kratkoročne prevzete obveznosti.

5.1.3. Usmeritve glede oslabitve in oblikovanja rezervacij

V skladu z normativno ureditvijo s področja bančništva in določili Mednarodnih standardov računovodskega poročanja (predvsem MRS 37 in MRS 39) banka finančna sredstva in prevzete obveznosti po zunajbilančnih postavkah (v nadaljevanju: izpostavljenosti) razvršča v skupine po tveganosti in po potrebi ocenjuje višino pričakovanih izgub pri teh izpostavljenostih.

Banka izpostavljenosti deli na i) netvegane s stališča kreditnega tveganja, za katere ne ocenjuje pričakovanih izgub, in ii) tvegane s stališča kreditnega tveganja, za katere ocenjuje pričakovane izgube. Pričakovane izgube banka praviloma ocenjuje i) z metodo skupinskega ocenjevanja za plačnike in ii) z metodo posamičnega ocenjevanja za neplačnike. Na podlagi ocene pričakovane izgube banka oblikuje ustrezne oslabitve in rezervacije (v nadaljevanju: oslabitve). Izpostavljenosti, ki so zavarovane s prvovrstnimi zavarovanji, banka ne slabi oziroma zanje ne oblikuje rezervacij.

Skupine za skupinsko ocenjevanje pričakovanih izgub oziroma potrebnih oslabitev so določene glede na podobne značilnosti kreditnega tveganja, ki izhajajo iz posameznih skupin izpostavljenosti. Banka glede na analizo kreditnega tveganja iz naslova izpostavljenosti ocenjuje pričakovane izgube po posameznih skupinah dolžnikov in zavarovanj.

Stopnja oslabitev se izračuna po posameznih skupinah komitentov in po posameznih bonitetnih skupinah. Izračuna se kot zmnožek verjetnosti neplačila (PD, ang. *probability of default*) in izgube ob neplačilu (LGD, ang. *loss given default*). Pričakovana izguba (EL, ang. *expected loss*) za posamezno izpostavljenost se nato izračuna kot zmnožek stopnje oslabitev in posamezne izpostavljenosti.

Parameter PD je verjetnost prehoda komitenta s statusom plačnik v status neplačnik in je izračunan iz letnih prehodnih matrik. Letni PD se izračuna po posameznih skupinah izpostavljenosti in bonitetnih skupinah.

Parameter LGD se izračuna vsaj za en (najbolj reprezentativen) sklop zavarovanj in za nezavarovane terjatve (kamor se uvrstijo tudi terjatve, zavarovane z zavarovanji, ki se posebej ne obravnavajo pri izračunu LGD za zavarovani del terjatve).

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

Banka komitente razvršča na podlagi interne metodologije, ki izhaja iz določil veljavne normativne ureditve glede ocenjevanja kreditnega tveganja v bankah. Od vrste komitenta, vrste in višine izpostavljenosti banke do komitenta ter razpoložljivosti podatkov o njegovem poslovanju pa je odvisno, kateri nabor kriterijev se bo pri tem uporabil in na kakšen način se bo določila bonitetna ocena. Med pomembnimi dejavniki, ki vplivajo na bonitetno oceno, je zamujanje pri poravnavanju obveznosti do banke. Pri tem velja, da je izpostavljenost v zamudi, če kateri koli znesek glavnice, obresti in provizije ni plačan na dan zapadlosti, izpostavljenost v zamudi s pragom pa pomeni, da dnevi zamude začnejo teči najkasneje s prvim dnevom, ko zapadla izpostavljenost presega 2 % črpane izpostavljenosti do dolžnika ali 50 tisoč EUR, vendar ni manjša kot 200 EUR. Zapadla izpostavljenost je tisti del izpostavljenosti, ki je v zamudi.

Delež terjatev za razvrstitev v celotnih terjatvah za razvrstitev po bonitetnih razredih ter delež izkazanih oslabitev in rezervacij po MSRP v celotnih terjatvah za razvrstitev po bonitetnih razredih banke prikazuje spodnja preglednica:

Bonitetna skupina	2017		2016	
	Skupaj terjatev za razvrstitev v %	Oslabitev in rezervacije po MSRP terjatev za razvrstitev (%)	Skupaj terjatev za razvrstitev v %	Oslabitev in rezervacije po MSRP terjatev za razvrstitev (%)
1. Skupina A	77,0	0,1	75,5	0,0
2. Skupina B	12,7	1,5	10,8	1,5
3. Skupina C	1,6	5,2	1,7	6,3
4. Skupina D	0,0	56,1	0,0	69,9
5. Skupina E	0,0	99,7	0,0	98,3
6. Skupina P	8,6	30,2	12,0	25,8
	100,0	2,9	100,0	3,4

Konec leta 2017 je v primerjavi s koncem leta 2016 moč opaziti veliko znižanje zneska terjatev za razvrstitev, tako po obsegu kot deležu, pri posamično oslabljenih terjatvah, kar je posledica uspešno zaključenih prestrukturiranj, prejetih poplačil nedonosnih izpostavljenosti pa tudi prenosa 100-odstotno oslabljenih terjatev na zunajbilanco in odpisa neizterljivih terjatev. Konec leta 2017 je imela banka največ terjatev za razvrstitev, in sicer kar 77,0 %, uvrščenih v bonitetno skupino A, sledile so terjatve za razvrstitev v bonitetni skupini komitentov B, ki so predstavljale 12,7 % terjatev za razvrstitev, in terjatve za razvrstitev v bonitetni skupini posamično oslabljenih komitentov (P), ki so predstavljale 8,6 % vseh terjatev za razvrstitev. Za slednje so oblikovane oslavitve in rezervacije po MSRP skladno z višino zavarovanj oziroma pričakovanimi prihodnjimi denarnimi tokovi.

5.1.4. Posojila in terjatve

Banka se je skladno s sprejeto strategijo v letu 2017 bolj usmerila v poslovanje s prebivalstvom in kmeti ter z malimi in srednje velikimi podjetji ali skupinami z dobro bonitetno oceno. Pri tem se je osredotočila predvsem na posle s tistimi strankami, ki poleg kreditne sposobnosti zagotavljajo tudi zadostno zavarovanje s premoženjem, da bi tako čim bolj zmanjšala možno povečanje izpostavljenosti kreditnemu tveganju.

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

	2017		2016	
	Kreditni strankam	Kreditni bankam	Kreditni strankam	Kreditni bankam
Niti zapadli niti oslabljeni	277.137	4.914	178.360	5.100
Oslabljeni	432.981	0	420.347	0
Kosmati zneski	737.283	4.914	627.627	5.100
Zmanjšani za popravek vrednosti za oslavitve	(26.973)	0	(28.842)	0
Čisti zneski	710.310	4.914	598.785	5.100

V poslovnem letu 2017 se je skupna vrednost posojil in terjatev v primerjavi z letom 2016 povečala za 17,3 %, pri čemer se je obseg kreditov strankam povečal, obseg kreditov bankam pa nekoliko zmanjšal. Izkazane oslavitve posojil in terjatev so znašale skupaj 26.973 tisoč EUR (2016: 28.842 tisoč EUR).

(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 in pred upoštevanjem denarnih tokov iz zavarovanja s premoženjem, ki ga ima banka, znaša 75.692 tisoč EUR (2016: 96.168 tisoč EUR). V letu 2017 se je v primerjavi z letom 2016 najbolj zmanjšala izpostavljenost do posameznikov, in sicer za 54,8 %, sledilo je zmanjšanje izpostavljenosti do velikih podjetij, in to za 45,0 %, ter izpostavljenosti do

mikro, malih in srednjih podjetij, in sicer za 6,1 %, kar je med drugim posledica poplačil nedonosnih izpostavljenosti in tudi prenosa terjatev v zunajbilančno evidenco oziroma njihov odpis.

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

2017	Posamezniki		Podjetja	Banke	Skupaj
	Posojila in terjatve	Velika podjetja	MSP*		
Posamično oslabljena posojila	4.157	14.324	57.211	6.474	82.166
- zapadla do 15 dni	1.252	8.322	26.855	0	36.429
- zapadla od 31 do 90 dni	0	0	2.206	0	2.206
- zapadla več kot 90 dni	2.905	6.002	28.150	0	37.057
Oslabitev	1.330	6.555	16.949	0	24.834
Poštena vrednost zavarovanja s premoženjem	7.284	6.712	57.916	0	71.912

* Mikro, mala in srednja podjetja.

2016	Posamezniki		Podjetja	Banke	Skupaj
	Posojila in terjatve	Velika podjetja	MSP*		
Posamično oslabljena posojila	9.186	26.055	60.927	7.632	103.800
Oslabitev	2.998	10.204	13.458	0	26.660
Poštena vrednost zavarovanja s premoženjem	14.726	13.144	67.222	0	95.092

* Mikro, mala in srednja podjetja.

Kreditni bankam (posojila in terjatve)

Skupni bruto znesek posojil bankam in terjatev do bank je na dan 31. 12. 2017 znašal 6.474 tisoč EUR (2016: 7.632 tisoč EUR), pri čemer ni bilo izkazano nobeno posamično oslajeno posojilo.

(c) Restrukturirana posojila in terjatve

Banka obravnava restrukturirana finančna sredstva skladno s Sklepom o ocenjevanju izgub iz kreditnega tveganja bank in hranilnic glede restrukturiranih terjatev kot finančna sredstva, ki nastanejo kot posledica nezmožnosti dolžnika odplačevati dolg pod prvotno dogovorjenimi pogoji, bodisi s spremenjenimi pogoji prvotne pogodbe (z aneksom) bodisi z novo pogodbo, s katero se pogodbeni stranki dogovorita o delnem ali celotnem poplačilu prvotnega dolga. V ta okvir sodijo tudi pogodbe z vgrajeno klavzulo o restrukturiranju. Merila za identifikacijo donosnih in nedonosnih izpostavljenosti ter restrukturiranih in nerestrukturiranih izpostavljenosti, obravnavo in upravljanje restrukturiranih izpostavljenosti, ukrepe prestrukturiranja dolžnika in sistem poročanja v banki ureja pravilnik o upravljanju z nedonosnimi in restrukturiranimi izpostavljenostmi do dolžnikov.

Bruto vrednost izpostavljenosti, za katero je bil dosežen nov dogovor o pogojih vračanja in ki bi bila sicer lahko zapadla, je na dan 31. 12. 2017 znašala 64.884 tisoč EUR (2015: 78.557 tisoč EUR).

	2017	2016
Posojila strankam posameznikom in terjatve do teh strank		
- posojila	64.884	78.557
Skupaj	64.884	78.557

5.1.5. Dolžniški vrednostni papirji in blagajniški zapisi

Za oceno tveganja dolžniških vrednostnih papirjev banka uporablja bodisi interno bonitetno oceno izdajatelja bodisi zunanjo bonitetno oceno bonitetnih agencij Standard & Poor's, Moody's in Fitch. Z limitnim sistemom je zagotovljeno investiranje v dolžniške vrednostne papirje boljše kreditne kakovosti.

V spodnji tabeli je prikazana izpostavljenost banke iz naslova dolžniških vrednostnih papirjev po boniteti bonitetne agencije S&P na dan 31. 12. 2017 in 31. 12. 2016:

	Dolžniški vrednostni papirji v posesti do zapadlosti	Dolžniški vrednostni papirji, namenjeni trgovanju	Dolžniški vrednostni papirji, razpoložljivi za prodajo	Skupaj
2017				
A	123.572	0	0	123.572
Skupaj dolžniški vrednostni papirji	123.572	0	0	123.572
2016				
A-	0	0	2.201	2.201
A	140.941	0	2.159	143.100
Skupaj dolžniški vrednostni papirji	140.941	0	4.360	145.301

Tako v letu 2017 kot tudi v letu 2016 so največji delež portfelja obveznic predstavljale slovenske državne obveznice, in sicer v višini 123 mio EUR (konec leta 2015: 143 mio EUR). Banka je med finančna sredstva v posesti do zapadlosti uvrstila obveznice Republike Slovenije. V letu 2017 se je zmanjšal delež dolžniških vrednostnih papirjev, kar je predvsem posledica zapadlosti dolžniškega vrednostnega papirja Republike Slovenije. Banka v lastnem portfelju ni imela podrejenih in strukturiranih dolžniških vrednostnih papirjev ter dolžniških vrednostnih papirjev, ki imajo bonitetno oceno »neinvesticijskega razreda«.

5.1.6. Priposestovana zavarovanja s premoženjem

V letu 2017 je banka pridobila sredstva s priposestovanjem premoženja, ki ga ima v posesti kot jamstvo, in sicer:

	Knjigovodska vrednost	
	2017	2016
Nepremičnine	3.987	8.601
Skupaj	3.987	8.601

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

V tabeli so prikazane preostale zapadlosti po kategorijah izpostavljenosti.

Kategorija izpostavljenosti	Preostala zapadlost na dan 31. 12. 2017			Preostala zapadlost na dan 31. 12. 2016		
	do 1 leta	nad 1 letom	SKUPAJ	do 1 leta	nad 1 letom	SKUPAJ
01 Do enot centralne ravni držav ali centralnih bank	28.666	396.036	424.702	46.801	298.037	344.838
02 Do enot regionalne ali lokalne ravni držav	9	4.623	4.632	531	8.355	8.886
03 Do subjektov javnega sektorja	4.292	7.939	12.231	3.730	7.418	11.148
06 Do institucij	38.955	216	39.171	46.667	216	46.883
07 Do podjetij	18.482	15.466	33.948	20.615	18.153	38.768
08 Izpostavljenost na drobno	59.290	107.283	166.573	59.145	100.934	160.079
09 Izpostavljenosti, zavarovane s hipotekami na nepremičnine	31.294	221.747	253.041	23.424	199.180	222.604
10 Neplačane izpostavljenosti	23.124	7.851	30.975	28.660	8.656	37.316
11 Postavke, povezane z zelo visokim tveganjem	914	20	934	6.150	0	6.150
14 Izpostavljenost iz naslova naložb v investicijske sklade	0	2.699	2.699	2.702	0	2.702
15 Druge postavke	18.782	380	19.162	18.486	381	18.867
16 Izpostavljenosti iz naslova lastniških instrumentov	13.137	0	13.137	11.238	0	11.238
Na dan 31. decembra	236.945	764.260	1.001.205	268.149	641.330	909.479

Banka ob koncu leta 2017 izkazuje 23,7 % preostale izpostavljenosti do enega leta in 76,3 % nad enim letom. V letu 2017 se je najbolj znižala vrednost izpostavljenosti do institucij, najbolj pa so se povečale izpostavljenosti do enot centralne ravni držav ali centralnih bank. Banka je skladno z notranjo politiko odpravila bilančne izpostavljenosti iz izkaza finančnega položaja in jih vodi v zunajbilančni evidenci. Gre za izpostavljenosti, za katere je banka zagotovila celotno pokritje izpostavljenosti s popravki vrednosti oziroma rezervacijami za izgube iz kreditnega tveganja. Te v tabeli po kategorijah izpostavljenosti niso zajete. V prikazane kategorije

izpostavljenosti, je vključena bonitetna konsolidacija, osnova za to so računovodski izkazi na tej bonitetni osnovi in ne računovodska konsolidacija bilanc.

5.1.8. Prikaz kapitalske zahteve po kategorijah izpostavljenosti

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

Kategorija izpostavljenosti	2017		2016	
	Neto vrednost izpostavljenosti	Povprečni znesek izpostavljenosti	Neto vrednost izpostavljenosti	Povprečni znesek izpostavljenosti
01 Do enot centralne ravni držav ali centralnih bank	424.702	431.859	344.838	372.306
02 Do enot regionalne ali lokalne ravni držav	4.632	5.834	8.886	12.505
03 Do subjektov javnega sektorja	12.231	11.584	11.148	12.177
06 Do institucij	39.171	43.469	46.883	36.670
07 Do podjetij	33.948	35.555	38.768	42.099
08 Izpostavljenost na drobno	166.573	163.520	160.079	159.526
09 Izpostavljenosti, zavarovane s hipotekami na nepremičnine	253.041	240.929	222.604	214.089
10 Neplačane izpostavljenosti	30.975	32.081	37.316	48.086
11 Postavke, povezane z zelo visokim tveganjem	934	4.575	6.150	6.681
14 Izpostavljenost iz naslova naložb v investicijske sklade	2.699	2.698	2.702	2.703
15 Druge izpostavljenosti	19.162	18.794	18.867	31.332
16 Izpostavljenosti iz naslova lastniških instrumentov	13.137	12.638	11.238	10.031
Na dan 31. decembra	1.001.205	1.003.536	909.479	948.205

Dinamika višine kapitalskih zahtev za kreditno tveganje je sledila spremembi strukture neto izpostavljenosti po kategorijah.

5.2. Tržno tveganje

Banka se pri obvladovanju tržnih tveganj opira na Politiko prevzemanja in upravljanja tržnih tveganj v Deželni banki Slovenije d. d. z organizacijo sistema notranjih kontrol. Skladno s politiko pri upravljanju tržnih tveganj sodelujejo:

- komercialni deli banke (Sektor finančnih trgov),
- sektorji (Sektor finančnega upravljanja, Sektor uravnavanja tveganj),
- odbori in komisije (likvidnostna komisija, naložbena komisija, odbor za upravljanje bilance banke).

Posamezne organizacijske enote, ki sodelujejo pri upravljanju tržnih tveganj, imajo jasno razmejene pristojnosti in odgovornosti. Temeljno načelo, iz katerega pri tem izhaja banka, je jasna vsebinska razmejitev delovnih postopkov, ki jih opravljajo:

- komercialni deli banke (front office): izvajanje poslov trgovanja, analiziranje tržnih možnosti oziroma trendov, posredovanje pri trgovanju s finančnimi instrumenti za stranke, investicijsko svetovanje strankam;
- podporni oddelek (back office): pošiljanje in sprejemanje potrditev poslov, izvedba materialne in/ali denarne poravnave, priprava temeljnic za računovodstvo in evidentiranje poslov v evidenco o pozicijah banke, preverjanje popolnosti dokumentacije, prejete od oddelkov trgovanj, preverjanje skladnosti poslov s tržnimi pogoji in dokumentiranosti dovoljenih odstopanj, priprava poročil za višje vodstvo;
- Sektor uravnavanja tveganj: merjenje in analiziranje izpostavljenosti banke zaradi zavzemanja tržnih pozicij, definiranje in spremljanje postavljenih limitov, izvajanje stresnih scenarijev, vrednotenje netržnih vrednostnih papirjev, obveščanje višjega vodstva prek odbora za upravljanje bilance banke idr.;
- Sektor finančnega upravljanja: plani, analize, kontroling, poročanje, registri.

Izpostavljenost banke tržnim tveganjem je majhna. Banka je bila v letu 2017 tako kot v letu 2016 izpostavljena predvsem obrestnemu tveganju zaradi sprememb Euriborja, v manjši meri tudi valutnemu tveganju. Sicer sledi politiki razpršenosti portfeljev in investiranja v visoko likvidne

finančne naložbe iz držav z visoko kreditno kakovostjo, pri čemer se izogiba naložbam s špekulativno bonitetno oceno.

Banka izračunava kapitalsko zahtevo za tržna tveganja po standardiziranem pristopu v skladu z določili uredbe EU št. 575/2013. Iz spodnje tabele je razvidno, da banka konec leta 2017 ni bila izpostavljena tržnim tveganjem in posledično ni izkazovala kapitalskih zahtev za tržna tveganja.

	2017	2016
Lastniški finančni instrumenti	0	0
Dolžniški finančni instrumenti	0	0
VSOTA KAPITALSKIH ZAHTEV ZA TRŽNA TVEGANJA	0	0

Banka na dan 31. 12. 2017 ni bila izpostavljena tržnim tveganjem, kljub temu pa v nadaljevanju predstavljamo način njihovega spremljanja. Tržna tveganja banka spremlja s pomočjo:

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

Za obvladovanje tržnih tveganj je banka:

- sprejela Strategijo prevzemanja in upravljanja tveganj, ki vsebuje tudi poglavje o tržnih tveganjih,
- vzpostavila ustrezne notranje kontrole pri izvedbi poslov,
- uvedla kvantitativne analitične metode za merjenje posameznih vrst tržnih in valutnih tveganj skladno s povečevanjem zahtevnosti in obsega trgovanja ter mesečno izdelovanje stresnih testov izjemnih, vendar verjetnih situacij.

Osnova procesov upravljanja tržnih tveganj je razvejan sistem pozicijskih limitov (limit na pozicije v dolžniških oziroma lastniških vrednostnih papirjih, limit na izpostavljenost do posameznih tipov izdajateljev, limite največje dovoljene izgube, limite po posameznih pooblaščenih osebah idr.), katerega ustreznost banka redno preverja in ga po potrebi popravlja.

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

Pri portfelju obveznic v trgovalni knjigi banka za vsako posamezno pozicijo izračunava njeno trajanje in s tem povezano mero izpostavljenosti izgubi ekonomske vrednosti v primeru obrestnega šoka (t. i. »basis point value«). Spremlja tudi vrednost in časovni razvoj povprečnega trajanja celotnega portfelja obveznic v trgovalni knjigi. Vsi naštetih preračuni se izvajajo enkrat mesečno, njihovi rezultati pa so del ustreznega poročila odboru za upravljanje bilance banke.

Strog limitni sistem, ki zahteva diverzifikacijo in visoko likvidnost portfelja vrednostnih papirjev ter dobro kreditno kakovost izdajatelja vrednostnih papirjev, zagotavlja majhno naravnost banke na prevzemanje tržnega tveganja.

Potencialno povečanje izpostavljenosti banke tržnemu tveganju predstavlja povečevanje vrednostnih papirjev zaradi morebitnih unovčevanj zavarovanj pri kreditnih poslih oziroma zaradi konverzij spornih terjatev v lastniške deleže.

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

Za merjenje in obvladovanje tržnega tveganja banka za svoj trgovalni portfelj lastniških vrednostnih papirjev uporablja metodo tvegane vrednosti (VaR – »Value at Risk«). Metoda meri potencialno izgubo portfelja za 10-dnevno obdobje ohranjanja pozicije pri 99-odstotnem intervalu zaupanja. Na dan 31. 12. 2017 banka v delniškem trgovalnem portfelju ni imela lastniških vrednostnih papirjev.

5.2.2. Metode merjenja tveganja iz trgovanja z dolžniškimi vrednostnimi papirji trgovalnega portfelja

Banka za merjenje teh tveganj uporablja pristop BPV (»Basis Point Value«), s katerim ocenjuje spremembo tržne vrednosti pozicije trgovalne knjige kot posledico vzporednega premika krivulje donosnosti. BPV je mera občutljivosti vrednosti finančnih instrumentov za tržne obrestne mere, tj. spremembo zahtevane donosnosti na trgu. Na dan 31. 12. 2017 banka v obvezniškem trgovalnem portfelju ni imela dolžniških vrednostnih papirjev.

5.2.3. Valutno tveganje

Valutno tveganje se spremlja in upravlja na dnevni ravni. Limiti maksimalne valutne izpostavljenosti so jasno določeni in dnevno nadzorovani.

Za uravnavanje devizne pozicije in valutne izpostavljenosti ter zmanjševanje valutnega tveganja Sektor finančnih trgov izvaja naslednje ukrepe:

- promptno in terminsko kupo-prodajo valut na medbančnem trgu,
- določanje dnevnih podjetniških tečajev in menjalniških tečajev,
- sklepanje kupo-prodaje valut s pravnimi in fizičnimi osebami.

Banka je v letu 2017 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. 2017 in 31. 12. 2016, razvrščeni po valutah, so prikazani v naslednjih tabelah:

VALUTNO TVEGANJE na dan 31. 12. 2017					
Bilančne postavke	EUR	USD	CHF	OSTALO	Skupaj
Denar v blagajni, stanje na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah	25.449	96	3.516	389	29.450
Finančna sredstva, namenjena trgovanju	0	17	197	13	227
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	3.751	0	0	0	3.751
Kreditni	713.046	1.919	267	686	715.918
- krediti bankam	2.309	1.919	0	686	4.914
- krediti strankam, ki niso banke	710.043	0	267	0	710.310
- druga finančna sredstva	694	0	0	0	694
Finančna sredstva v posesti do zapadlosti	123.572	0	0	0	123.572
Opredmetena osnovna sredstva	9.728	0	0	0	9.728
Naložbene nepremičnine	29.629	0	0	0	29.629
Neopredmetena sredstva	576	0	0	0	576
Dolgoročne naložbe v kapital odvisnih, pridruženih in skupaj obvladovanih družb	9.687	0	0	2	9.689
Terjatve za davek od dohodkov pravnih oseb	5.106	0	0	0	5.106
- odložene terjatve za davek	5.106	0	0	0	5.106
Druge sredstva	3.384	0	0	0	3.384
SKUPAJ SREDSTVA (1)	923.928	2.032	3.980	1.090	931.030
Finančne obveznosti, namenjene trgovanju	227	0	0	0	227
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	862.149	2.039	3.988	910	869.086
- vloge bank in centralnih bank	579	0	0	0	579
- vloge strank, ki niso banke	795.961	2.021	3.979	910	802.871
- krediti bank in centralnih bank	50.811	0	0	0	50.811
- podrejene obveznosti	11.614	0	0	0	11.614
- druge finančne obveznosti	3.184	18	9	0	3.211
Rezervacije	2.822	0	0	0	2.822
Obveznosti za davek od dohodkov pravnih oseb	177	0	0	0	177
- obveznosti za davek	177	0	0	0	177
Druge obveznosti	355	0	0	0	355
SKUPAJ OBVEZNOSTI (2)	865.730	2.039	3.988	910	872.667
NEUSKLAJENOST (1) manj (2)	58.198	(7)	(8)	180	58.363
Zunajbilančne obveznosti	68.819	0	0	0	68.819

VALUTNO TVEGANJE na dan 31. 12. 2016					
Bilančne postavke	EUR	USD	CHF	OSTALO	Skupaj
Skupaj sredstva	838.500	2.470	3.771	1.121	845.862
Skupaj obveznosti	783.929	2.469	3.746	1.026	791.170
NEUSKLAJENOST (1) manj (2)	54.571	1	25	95	54.692
Zunajbilančne obveznosti	61.754	0	0	0	61.754

Banka na dan 31. 12. 2017 ne izkazuje kapitalske zahteve za valutna tveganja, saj skupna neto pozicija v tujih valutah ne presega 2 % kapitala banke. Krediti strankam na vpogled (O/N) vključujejo tudi kredite, ki so vezani na 6 mesečni EURIBOR, za katere se obrestne mere ponovno določijo 1. 1. in 1. 7.

5.2.4. Obrestno tveganje

Banka za obvladovanje obrestnega tveganja uporablja Politiko prevzemanja in upravljanja obrestnega tveganja v Deželni banki Slovenije d. d. z organizacijo sistema notranjih kontrol. Pri prevzemanju obrestnega tveganja in njegovem upravljanju v banki sodelujejo:

- komercialni deli banke (Poslovna mreža, Sektor finančnih trgov),
- sektorji (Sektor finančnega upravljanja, Sektor uravnavanja tveganj),
- odbori (kreditni odbor, likvidnostna komisija, odbor za upravljanje bilance banke).

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

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

Banka z GAP-analizo spremlja tako občutljivost neto obrestnih prihodkov v prihodnjih 12 mesecih kot tudi izpostavljenost ekonomske vrednosti bančne knjige ob standardnem obrestnem šoku v obliki vzporednega premika nivoja obrestnih mer za 200 bazičnih točk. Rezultat banka uporabi tudi kot podlago pri oblikovanju dodatne kapitalske potrebe za obrestno tveganje v okviru Stebra II, ki jo izračuna kot 6-mesečno povprečje ugotovljenih izpostavljenosti ekonomske vrednosti bančne knjige ob predpostavki standardnega šoka. Za potrebe uravnavanja obrestnega tveganja v bančni knjigi ima banka izoblikovan dvostopenjski sistem limitov na posamezno obrestno vrzel. Prvo stopnjo tako predstavlja pozicijski limit na posamezno ugotovljeno vrzel, izračunan po lastni metodologiji, drugo pa limit na skupno izpostavljenost ekonomske vrednosti bančne knjige s kritičnim limitom pri 10 % kapitala banke.

Banka je po stanju na dan 31. 12. 2017 razpolagala z ustreznim obsegom kapitala za kritje potencialnih izgub iz naslova obrestnega tveganja. V primeru nenadnega in nepričakovanega paralelnega premika krivulj donosnosti za 200 bazičnih točk vpliv spremembe obrestne mere nikoli ni presegel 10 % vrednosti kapitala.

Na dan 31. 12. 2017 je vpliv spremembe obrestne mere za 200 bazičnih točk na skupno izpostavljenost ekonomske vrednosti bančne knjige znašal slabih 257 tisoč EUR oziroma 0,4 % regulatornega kapitala banke (2016: 2.371 tisoč EUR). Nižja izpostavljenost ekonomske vrednosti bančne knjige v letu 2017 je predvsem posledica spremenjene metodologije v zvezi z razporeditvijo stalnosti vpoglednih vlog na daljše časovne žepke, in sicer s prejšnjih 5 let na 10 let, pri čemer povprečna ročnost njihove razporeditve ne presega 5 let.

Občutljivost neto obrestnih prihodkov na spremembo obrestne mere na dan 31. 12. 2017:

Scenarij*	Pričakovane čiste obresti	Absolutna sprememba glede na osnovni scenarij	Relativna sprememba glede na osnovni scenarij
Osnovni scenarij	17.813		
Enkraten premik krivulje (+2 %) - šok takoj	24.265	6.452	36,22 %
Enkraten premik krivulje (-2 %) - šok takoj	7.606	(10.207)	(57,30 %)
Premik krivulje (+2 %) - postopoma v obd. 12 mesecev	21.071	3.258	18,29 %
Premik krivulje (-2 %) - postopoma v obd. 12 mesecev	12.734	(5.079)	(28,51 %)
Premik krivulje (+2 %) - šok takoj, samo obresti denarnega trga (EURIBOR)	28.899	11.086	62,24 %
Premik krivulje (-2 %) - šok takoj, samo obresti denarnega trga (EURIBOR)	9.345	(8.468)	(47,54 %)
Premik krivulje (+2 %) - postopoma v obd. 12 mesecev, samo obresti denarnega trga (EURIBOR)	23.388	5.575	31,30 %
Premik krivulje (-2 %) - postopoma v obd. 12 mesecev, samo obresti denarnega trga (EURIBOR)	13.501	(4.312)	(24,21 %)

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

Ob predpostavki, da bi naložbe in obveznosti banke na dan 31. 12. 2017 ostale nespremenjene in v posesti banke do zapadlosti ter da banka ne bi aktivno posegala v strukturo naložb in obveznosti z namenom spreminjanja izpostavljenosti obrestnemu tveganju, bi padec tržnih obrestnih mer za 2 odstotni točki (šok takoj) predstavljal zmanjšanje neto obrestnih prihodkov v enoletnem obdobju za dobrih 10 milijonov evrov (2016: slabih 9 milijonov evrov).

Naslednji tabeli povzemata izpostavljenost obrestnemu tveganju na dan 31. 12. 2017 in 31. 12. 2016. Posamezni finančni instrumenti so v tabelo vključeni po knjigovodski vrednosti in so razvrščeni v časovne pasove po datumu naslednje spremembe obrestne mere ali zapadlosti.

Skupina Deželna banka Slovenije – Letno poročilo 2017

OBRETNOSTNO TVEGANJE na dan 31. 12. 2017

Bilančna postavka	SKUPAJ	Neobrestovano	Skupaj obrestovano	Na vpogled	Do 1 meseca	Od 1-3 mesecev	Od 3-12 mesecev	Od 1-5 let	Nad 5 let
Denar v blagajni, stanje na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah	29.450	0	29.450	27.346	0	2.104	0	0	0
Finančna sredstva, namenjena trgovanju	227	227	0	0	0	0	0	0	0
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	3.751	3.751	0	0	0	0	0	0	0
Kreditni	715.918	3.030	712.888	261.122	16.948	194.222	172.873	59.842	7.881
- krediti bankam	4.914	2	4.912	2.109	2.603	0	200	0	0
- krediti strankam, ki niso banke	710.310	2.334	707.976	259.013	14.345	194.222	172.673	59.842	7.881
- druga finančna sredstva	694	694	0	0	0	0	0	0	0
Finančna sredstva v posesti do zapadlosti	123.572	2.754	120.818	0	0	0	3.608	79.410	37.800
Dolgoročne naložbe v kapital odvisnih, pridruženih in skupaj obvladovanih družb	9.689	9.689	0	0	0	0	0	0	0
Druge sredstva	3.384	3.384	0	0	0	0	0	0	0
SKUPAJ SREDSTVA	885.991	22.835	863.156	288.468	16.948	196.326	176.481	139.252	45.681
Finančne obveznosti, namenjene trgovanju	227	227	0	0	0	0	0	0	0
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	869.086	4.754	864.332	529.409	95.294	46.378	102.600	88.347	2.304
- vloge bank in centralnih bank	579	0	579	579	0	0	0	0	0
- vloge strank, ki niso banke	802.871	979	801.892	524.623	95.294	46.378	101.996	33.297	304
- krediti bank in centralnih bank	50.811	0	50.811	207	0	0	604	50.000	0
- podrejene obveznosti	11.614	564	11.050	4.000	0	0	0	5.050	2.000
- druge finančne obveznosti	3.211	3.211	0	0	0	0	0	0	0
Druge obveznosti	355	355	0	0	0	0	0	0	0
SKUPAJ OBVEZNOSTI	869.668	5.336	864.332	529.409	95.294	46.378	102.600	88.347	2.304
Neto izpostavljenost obrestnemu tveganju	16.323	17.499	(1.176)	(240.941)	(78.346)	149.948	73.881	50.905	43.377

OBRETNOSTNO TVEGANJE na dan 31. 12. 2016

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	802.688	35.387	767.301	283.249	19.127	101.549	181.021	93.609	88.746
Skupaj obveznosti	789.163	5.615	783.548	453.088	103.306	63.208	126.838	32.320	4.788
Neto izpostavljenost obrestnemu tveganju	13.525	29.772	(16.247)	(169.839)	(84.179)	38.341	54.183	61.289	83.958

Na dan 31. 12. 2017 je bila največja izpostavljenost banke v evrski valuti, medtem ko so izpostavljenosti v tujih valutah zanemarljive oziroma nematerialne. Obrestno tveganje banke je v letu 2017 izviralo predvsem iz neusklajenosti ročnosti oziroma ponovnega določanja obrestne mere med obrestno občutljivimi naložbami in obveznostmi. V letu 2018 banka načrtuje, da bo še nadalje skrbela za usklajenost obrestnih vrzeli s poudarkom na žepkih daljših ročnosti in ohranjala nizko izpostavljenost obrestnemu tveganju.

5.2.5. Povprečne obrestne mere na dan 31. 12.

	EUR	2017 USD	EUR	2016 USD
Sredstva		%		%
Denar v blagajni, stanje na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah	0,00	0,03	0,01	0,04
Kreditni bankam	1,16	1,18	0,53	0,30
Kreditni strankam, ki niso banke	2,05	0,00	2,35	0,00
Investicijski dolžniški vrednostni papirji	3,13	0,00	2,99	0,00
Obveznosti				
Kreditni bank in centralnih bank	0,00	0,00	0,76	0,00
Vloge strank, ki niso banke	0,11	0,01	0,20	0,01
Podrejene obveznosti	6,16	0,00	6,19	0,00

5.3. Likvidnostno tveganje

Banka za obvladovanje likvidnostnega tveganja uporablja Politiko prevzemanja in upravljanja likvidnostnega tveganja v Deželni banki Slovenije d. d. z organizacijo sistema notranjih kontrol. Pri izvajanju funkcije upravljanja likvidnostnega tveganja v banki sodelujejo:

- uprava banke,
- komercialni deli banke (Sektor finančnih trgov),
- oddelki in sektorji (Sektor finančnega upravljanja, Sektor uravnavanja tveganj, Sektor plačilnega prometa, Oddelek zakladništva),
- odbori in komisije (likvidnostna komisija, odbor za upravljanje bilance banke).

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

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

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

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

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

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

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

V letu 2017 je banka razpolagala z ustreznim obsegom likvidnostnih rezerv, ki so na voljo za poravnavo vseh obveznosti in za kritje zunajbilančnih obveznosti. Razpolaga z ustreznimi zalogami sekundarne likvidnosti (likvidni dolžniški vrednostni papirji, domača posojila, ki so primerna za zastavo pri Evropski centralni banki, ipd.), ki bi jih lahko hitro in učinkovito uporabila v primeru, ko bi stresni likvidnostni dogodek, kot je na primer nepričakovano velik obseg dviga denarnih vlog, podrl sistem običajnih dnevnih operacij upravljanja likvidnosti.

Banka je za spremljanje svojega poslovanja in z njim povezanih pomembnih tveganj, ki lahko vplivajo na njen obstoj, v Načrtu sanacije Skupine DBS določila nabor kvantitativnih kazalnikov. Izbrala je naslednje likvidnostne kazalnike načrta sanacije: količnik likvidnosti prvega razreda (KL-1), količnik likvidnostnega kritja (LCR), količnik neto stabilnih virov financiranja (NSFR) in kazalnik stroškov grosističnega financiranja (SGF). Za vsak omenjeni kazalnik so določene mejne vrednosti, pri katerih se začnejo interni procesi po načrtu sanacije. Nabor kazalnikov s sprejetimi mejami je poleg v Načrtu sanacije Skupine DBS povzet tudi v Strategiji prevzemanja in upravljanja tveganj v Deželni banki Slovenije d. d.

V letu 2017 je banka izpolnjevala predpise Banke Slovenije o minimalnih zahtevah za zagotavljanje ustrezne likvidnostne pozicije. Na dan 31. 12. 2017 je likvidnostni količnik za prvi razred znašal 1,38, na dan 31. 12. 2016 pa 1,27. Spremljava nivoja likvidnostnih količnikov in sprejemanje ukrepov za njihovo izboljševanje sta v pristojnosti likvidnostne komisije, ki preverja tudi predpostavke, na katerih temeljijo odločitve v zvezi z zagotavljanjem likvidnosti banke.

Banka redno izračunava količnik likvidnostnega kritja LCR, ki je opredeljen kot razmerje med zalogo visokokvalitetnih likvidnih sredstev in pričakovanimi skupnimi neto denarnimi odlivi v obdobju naslednjih 30 dni. Kazalnik je regulatorno določen in mora od leta 2018 znašati najmanj 100 %. Količnik likvidnostnega kritja je na dan 31. 12. 2017 znašal 212 %.

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

Naslednji tabeli povzemata izpostavljenost banke likvidnostnemu tveganju na dan 31. 12. 2017 in 31. 12. 2016. Posamezni finančni instrumenti so v tabelo vključeni po nediskontiranih vrednostih glede na preostalo pogodbeno zapadlost na dan 31. 12. 2017, ki poleg knjigovodske vrednosti finančnih sredstev vključujejo tudi pričakovane prihodnje denarne tokove iz naslova obresti.

LIKVIDNOSTNO TVEGANJE na dan 31. 12. 2017

Bilančna postavka	Na vpogled	Do 1 meseca	Od 1-3 mesecev	Od 3-12 mesecev	Od 1-5 let	Nad 5 let	Skupaj
Denar v blagajni, stanje na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah	27.346	0	2.105	0	0	0	29.451
Finančna sredstva, namenjena trgovanju	227	0	0	0	0	0	227
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	3.751	0	0	0	0	0	3.751
Kreditni	30.694	7.323	25.640	96.944	219.805	415.198	795.604
- krediti bankam	2.109	2.606	0	12	243	0	4.970
- krediti strankam, ki niso banke	27.891	4.717	25.640	96.932	219.562	415.198	789.940
- druga finančna sredstva	694	0	0	0	0	0	694
Finančna sredstva v posesti do zapadlosti	0	631	2.220	4.456	86.960	40.625	134.892
Dolgoročne naložbe v kapital odvisnih, pridruženih in skupaj obvladovanih družb	0	0	0	0	0	9.689	9.689
Druge sredstva	2.720	52	0	612	0	0	3.384
SKUPAJ SREDSTVA	64.738	8.006	29.965	102.012	306.765	465.512	976.998
Finančne obveznosti, namenjene trgovanju	227	0	0	0	0	0	227
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	527.796	95.826	46.786	103.290	95.595	2.799	872.092
- vloge bank in centralnih bank	579	0	0	0	0	0	579
- vloge strank, ki niso banke	524.552	95.402	46.501	102.565	34.358	346	803.724
- krediti bank in centralnih bank	0	0	207	604	50.000	0	50.811
- podrejene obveznosti	0	0	0	119	11.195	2.453	13.767
- druge finančne obveznosti	2.665	424	78	2	42	0	3.211
Druge obveznosti	350	5	0	0	0	0	355
SKUPAJ OBVEZNOSTI	528.373	95.831	46.786	103.290	95.595	2.799	872.674
Neto izpostavljenost likvidnostnemu tveganju	(463.635)	(87.825)	(16.821)	(1.278)	211.170	462.713	104.324

LIKVIDNOSTNO TVEGANJE na dan 31. 12. 2016

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	84.306	9.296	28.229	113.719	255.345	397.700	888.595
Skupaj obveznosti	449.094	104.005	64.721	128.703	38.914	7.729	793.166
Neto izpostavljenost likvidnostnemu tveganju	(364.788)	(94.709)	(36.492)	(14.984)	216.431	389.971	95.429

Likvidnostni razmik v časovnem intervalu na vpogled je sicer močno negativen, vendar je pri tem treba upoštevati dejstvo, da so v intervalu na vpogled v okviru finančnih obveznosti vključene vse vpogledne vloge, čeprav centralna banka v regulativi na področju izračuna likvidnostne pozicije priznava 60-odstotno stabilnost vlog. Banka pri simulaciji likvidnostnih stresnih scenarijih vpogledne vloge in vloge na odpoklic v časovnem intervalu na vpogled razporedi po časovnih žepkih glede na njihovo stalnost/nestalnost, izračunano na podlagi notranjega modela. Poleg že navedenega se pri simulaciji likvidnostnih stresnih scenarijev upoštevajo dejanski in potencialni prihodnji denarni tokovi na podlagi analiz o črpanju zunajbilančnih poslov, dejanskega deleža poplačil iz naslova kreditov in deleža obnavljanja depozitov.

Na podlagi pripravljenih analiz banka ocenjuje, da zaradi pozicij v zunajbilančnih postavkah ni posebej izpostavljena likvidnostnemu tveganju, zato te niso bile vključene v zgornjo tabelo.

Na dan 31. 12. 2017 je imela banka 316 mio EUR neobremenjenih likvidnostnih rezerv oziroma prostega finančnega premoženja, primerne za pridobitev sredstev pri ECB, ki bistveno presega likvidnostni primanjkljaj v primeru šok scenarijev.

Banka bo tudi v prihodnje zagotavljala najmanj potreben obseg likvidnostnih sredstev, ocenjen glede na stresne scenarije, v obliki visokokvalitetnih dolžniških vrednostnih papirjev. Poleg tega bo pozornost namenjala likvidnostni regulativi, in sicer pri spremljanju kazalnikov LCR in NSFR ter izpolnjevanju njihovih predpisanih vrednosti.

5.4. Poštena vrednost finančnih sredstev in obveznosti

5.4.1. Finančna sredstva, ki niso merjena po pošteni vrednosti

	2017					2016				
	Knjigovodska vrednost	Poštena vrednost				Knjigovodska vrednost	Poštena vrednost			
		Raven 1	Raven 2	Raven 3	Skupaj		Raven 1	Raven 2	Raven 3	Skupaj
Sredstva										
Kreditni bankam	4.914	0	0	4.914	4.914	5.100	0	0	5.100	5.100
Kreditni strankam, ki niso banke	710.310	0	0	737.972	737.972	598.785	0	0	601.344	601.344
Dolžniški vrednostni papirji v posesti do zapadlosti	123.572	133.911	0	0	133.911	140.941	153.655	0	0	153.655
Skupaj sredstva	838.796	133.911	0	742.886	876.797	744.826	153.655	0	606.444	760.099
Obveznosti										
Vloge bank	579	0	0	579	579	420	0	0	420	420
Vloge strank, ki niso banke	802.871	0	0	802.871	802.871	767.963	0	0	767.963	767.963
Kreditni bank in centralnih bank	50.811	0	0	50.811	50.811	5.758	0	0	5.758	5.758
Podrejene obveznosti	11.614	0	0	11.614	11.614	11.615	0	0	11.615	11.615
Skupaj obveznosti	865.875	0	0	865.875	865.875	785.756	0	0	785.756	785.756

(a) Kreditni bankam

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

(b) Kreditni strankam, ki niso banke

Kreditni in avansi so prikazani v neto znesku, tj. zmanjšani za opravljene slabitve. Izračunana poštena vrednost kreditov strankam, ki niso banke, temelji na diskontiranju simuliranih prihodnjih denarnih tokov do zapadlosti, ki so zmanjšani za opravljene oslabitve, pri čemer smo za diskontno krivuljo upoštevali brezkuponsko krivuljo, na dan 31. 12. 2017, ki predstavlja najboljši približek tržnim obrestnim meram.

(c) Dolžniški vrednostni papirji v posesti do zapadlosti

Dolžniške vrednostne papirje v posesti do zapadlosti banka izkazuje v knjigovodskih evidencah po odplačni vrednosti. Poštena vrednost dolžniških vrednostnih papirjev v posesti do zapadlosti je po stanju na dan 31. 12. 2017 preračunana na podlagi tržnih cen papirjev na trgih, na katerih ti papirji kotirajo.

(d) Depoziti in prejeta posojila

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

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

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

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

5.4.2. Finančna in nefinančna sredstva, ki so merjena po pošteni vrednosti

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

2017	Raven 1	Raven 2	Raven 3	Skupaj
Finančna sredstva				
Finančna sredstva, namenjena trgovanju (Pojasnilo 4.2. a)	0	0	227	227
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo (Pojasnilo 4.3. a)	0	0	3.751	3.751
Nefinančna sredstva				
Naložbene nepremičnine (Pojasnilo 4.9. a)	0	0	29.629	29.629
Finančne obveznosti				
Finančne obveznosti, namenjene trgovanju (Pojasnilo 4.14.)	0	0	227	227
2016	Raven 1	Raven 2	Raven 3	Skupaj
Finančna sredstva				
Finančna sredstva, namenjena trgovanju (Pojasnilo 4.2. a)	0	0	0	0
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo (Pojasnilo 4.3. a)	0	0	8.348	8.348
Nefinančna sredstva				
Naložbene nepremičnine (Pojasnilo 4.9. a)	0	0	26.442	26.442
Finančne obveznosti				
Finančne obveznosti, namenjene trgovanju (Pojasnilo 4.14.)	0	0	0	0

Poštene vrednosti naložb se ugotavljajo po treh ravneh:

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

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

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

ocenjevalci vrednosti, ti pa cenitev opravijo skladno z Mednarodnimi standardi ocenjevanja vrednosti (MSOV).

Raven 3: Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo – razčlenitev

	2017	2016
Delnice in deleži	3.751	3.987
Sklad za reševanje bank	2.699	2.702
Kapitalske naložbe po nabavni vrednosti	1.052	1.285
Obveznice	0	4.361
Lithuania	0	2.202
Republika Slovenija	0	2.159
SKUPAJ	3.751	8.348

V letu 2017 je stanje Sklada za reševanje bank znašalo 2.699 tisoč EUR. V skladu z Zakonom o organu in skladu za reševanje bank je banka v letu 2016 v sklad vplačala denarna sredstva v višini 2.702 tisoč EUR. Vplačana sredstva upravlja Banka Slovenije v skladu s Sklepom o naložbeni politiki in stroških upravljanja sklada za reševanje bank. Banka Slovenije banko redno mesečno obvešča o vrednosti bančne naložbe, kar je podlaga za vrednotenje naložbe v banki in zaradi česar banka naložbo uvršča v raven 3. Poleg tega Skupina v raven 3 uvršča še kapitalske naložbe v višini 1,1 mio EUR, za katere ne obstaja tržna vrednost in ki jih vrednoti po nabavni vrednosti.

V letih 2017 in 2016 ni bilo prenosov med ravnmi vrednotenja.

5.5. Upravljanje z operativnim tveganjem

Banka za obvladovanje operativnega tveganja uporablja Politiko prevzemanja in upravljanja operativnega tveganja v Deželni banki Slovenije d. d. z organizacijo sistema notranjih kontrol. Pri izvajanju funkcije upravljanja operativnega tveganja v banki sodelujejo:

- uprava banke,
- višje vodstvo,
- Sektor uravnavanja tveganj,
- Služba skladnosti poslovanja,
- varnostni inženir,
- odbori ter komisije (odbor za operativno tvegaje, varnostni odbor, odbor za upravljanje bilance banke).

Banka je za spremljanje svojega poslovanja in z njim povezanih pomembnih tveganj, ki lahko vplivajo na njen obstoj, v Načrtu sanacije določila nabor kvantitativnih kazalnikov. Za spremljanje operativnega tveganja je izbrala kazalnik znatne operativne izgube. Kazalnik se spremlja mesečno na odboru za upravljanje bilance banke. Nabor kazalnikov s sprejetimi mejami je opredeljen v Načrtu sanacije, povzet pa tudi v Strategiji prevzemanja in upravljanja tveganj v Deželni banki Slovenije d. d. Obvladovanje operativnega tveganja se na ravni banke enkrat letno ocenjuje tudi v okviru procesa ocenjevanja ustreznega notranjega kapitala (proces ICAAP).

V banki se redno poročanje o (škodnih) dogodkih iz operativnega tveganja izvaja od 1. 4. 2007 naprej. Banka je razvila lastno aplikativno podporo za njihovo sistematično spremljanje, ki se redno posodablja in dopolnjuje. V skladu z novim Sklepom o ureditvi notranjega upravljanja, upravljalnem organu in procesu ocenjevanja ustreznega notranjega kapitala za banke in hranilnice ima vsak zaposleni banke možnost prijave (škodnega) dogodka v bazo škodnih dogodkov. V letu 2017 je bilo tako evidentiranih 284 (škodnih) dogodkov iz operativnega tveganja, kar je več kot v letu 2016, ko jih je bilo evidentiranih 229. Kljub temu pa je banka leta 2017 realizirala nižjo neto izgubo kot leta 2016. Leta 2017 je ta znašala 13,8 tisoč EUR, leta

2016 pa 37,6 tisoč EUR, kar kaže na to, da banka izboljšuje zavedanje o operativnem tveganju in zmanjšuje izgubo iz tega naslova. Skupno poročana neto škoda je bila glede na kapitalsko zahtevo za operativno tveganje relativno nizka.

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

Banka je v letu 2017 redno posodabljala načrte neprekinjenega poslovanja NNP I (alternativno izvajanje storitev v primeru krajših ali daljših prekinitev v poslovanju na ustaljen način), NNP II (delovanje banke v primeru naravnih katastrof, vlomov, ropov, potresov, izpada komunikacijskih povezav in električnega napajanja, in sicer najmanj v polletnih ciklikih) in NNP III (delovanje rezervnega računalniškega centra in obnova podatkov). Načrti NNP I, NNP II in NNP III se redno testirajo, s poročilom o vseh testiranjih se enkrat letno seznanita odbor za operativno tveganje in uprava banke. Banka je v letu 2017 izvedla 13 testiranj NNP I, 21 testiranj NNP II in 6 testiranj NNP III.

Banka izračunava in poroča kapitalsko zahtevo za operativno tveganje po enostavnem pristopu. Kapitalna 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 kapitalna zahteva banke za operativno tveganje v letu 2017 znašala 3.975 tisoč EUR.

Banka je v letu 2017 v informativne namene izračunala kapitalsko zahtevo tudi po standardiziranem pristopu.

5.6. Upravljanje kapitala

Banka za obvladovanje kapitalnega tveganja uporablja Politiko prevzemanja in upravljanja kapitalnega tveganja v Deželni banki Slovenije d. d. z organizacijo sistema notranjih kontrol. Pri izvajanju funkcije upravljanja kapitalnega tveganja v banki sodelujejo:

- uprava banke,
- komisija za revizijo in tveganja nadzornega sveta,
- nadzorni svet,
- vsa komercialna področja banke,
- Sektor uravnavanja tveganj, Sektor finančnega upravljanja,
- odbori in komisije (odbor za upravljanje bilance banke, kreditni odbor, odbor za problematične naložbe, odbor za upravljanje z nepremičninami).

Banka v zvezi z obvladovanjem kapitalnega tveganja in v povezavi s politikami upravljanja drugih inherentnih tveganj v banki po potrebi sprejema in izvaja:

- ukrepe za povečanje regulatornega kapitala banke,
- ukrepe za znižanje tveganjem prilagojenih postavk, vključno z ukrepi za izboljšanje kakovosti kreditnega in tržnega portfelja,
- ukrepe za izboljšanje profila tveganosti banke in
- ukrepe za zniževanje zahtev glede ustreznega regulatornega kapitala.

Banka je za spremljanje svojega poslovanja in z njim povezanih pomembnih tveganj, ki lahko vplivajo na njen obstoj, v Načrtu sanacije določila nabor kvantitativnih kazalnikov. Za spremljanje kapitalnega tveganja je izbrala kazalnika količnik navadnega lastniškega temeljnega kapitala in količnik skupnega kapitala, spremlja pa se tudi stopnja finančnega vzvoda. Kazalniki se spremljajo mesečno na odboru za upravljanje z bilanco banke, četrletno pa na upravi banke, komisiji za revizijo in tveganja ter nadzornem svetu banke. Nabor

kazalnikov s sprejetimi mejami je opredeljen v Načrtu sanacije, povzet pa tudi v Strategiji prevzemanja in upravljanja tveganj v Deželni banki Slovenije d. d.

Obvladovanje kapitalskega tveganja se na ravni banke enkrat letno ocenjuje tudi v okviru procesa ocenjevanja ustreznega notranjega kapitala (proces ICAAP).

Upravljanje kapitala pomeni stalen proces določanja in vzdrževanja zadostnega obsega in kakovosti kapitala. Banka mora vedno razpolagati z zadostno višino kapitala in kapitalsko ustreznostjo, ki je zakonsko predpisana in odvisna od obsega in vrste storitev, ki jih banka opravlja, ter tveganj, ki jim je izpostavljena pri opravljanju storitev. Pri določanju višine in kategorij kapitala banka upošteva zakonska določila v zvezi s kapitalom, ki jih od 1. 1. 2014 naprej predpisujejo Uredba (CRR), Direktiva (CRD), EBA-smernice ter zahteve Banke Slovenije.

Regulatorni kapital banke sestavljata temeljni kapital in dodatni kapital. Temeljni kapital po Uredbi sestavljata navadni lastniški temeljni kapital in dodatni temeljni kapital. V izračun navadnega lastniškega temeljnega kapitala se vključijo: vplačani kapitalski instrumenti, ki izpolnjujejo pogoje za vključitev v navadni lastniški temeljni kapital, kapitalske rezerve, rezerve iz dobička, zadržani dobiček ali izguba, akumulirani drugi vseobsegajoči donos, lastne delnice, neopredmetena dolgoročna sredstva in odložene terjatve za davek, ki se nanašajo na prihodnjo dobičkonosnost in ne izhajajo iz začasnih razlik, ter posebna popravka zaradi kreditnega tveganja⁴ in preudarnega vrednotenja finančnih sredstev v bančni in v trgovalni knjigi, ki so merjena po pošteni vrednosti⁵. 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 razlik⁶, posebna popravka zaradi kreditnega tveganja ter preudarnega vrednotenja finančnih sredstev v bančni in trgovalni knjigi, ki so merjeni po pošteni vrednosti, odbitne postavke od navadnega lastniškega temeljnega kapitala.

Banka dodatnega temeljnega kapitala tako po stanju na dan 31. 12. 2017 kot po stanju na dan 31. 12. 2016 ni imela.

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

Kapital ne sme biti nikoli manjši od zneska osnovnega kapitala, kot ga opredeljuje Zakon o bančništvu, oziroma mora biti vedno najmanj enak vsoti minimalnih kapitalskih zahtev. Izračun kapitala in količnikov kapitalske ustreznosti banke prikazuje spodnja tabela.

⁴ Banka je morala posebne popravke zaradi kreditnega tveganja na zahtevo Banke Slovenije naknadno izračunati in vključiti v izračun regulatornega kapitala že za leto 2015.

⁵ Kot odbitna postavka od kapitala se upošteva od leta 2016 naprej.

⁶ Za to odbitno postavko se pri izračunu upošteva prehodno obdobje. V letu 2016 se tako odšteva v višini 60 % stanja, v letu 2017 pa v višini 80 % stanja.

	2017	2016	
NAVADNI LASTNIŠKI TEMELJNI KAPITAL: INSTRUMENTI IN REZERVE			
1	Kapitalski instrumenti in z njimi povezan vplačani presežek kapitala	17.811	17.811
	od tega: vrsta instrumenta 1	17.811	17.811
2	Zadržani dobiček in rezerve iz dobička	6.469	4.504
3	Akumulirani drugi vseobsegajoči donos in druge rezerve	30.989	31.075
4	Navadni lastniški temeljni kapital pred regulativnimi prilagoditvami	55.269	53.390
NAVADNI LASTNIŠKI TEMELJNI KAPITAL: REGULATORNE PRILAGODITVE			
5	Dodatne prilagoditve vrednosti iz naslova poštenega vrednotenja in kreditnega tveganja	(431)	(318)
6	Neopredmetena sredstva (zmanjšanja za povezane obveznosti za davek)	(576)	(678)
7	Odložene terjatve za davek, ki se nanašajo na prihodnji dobiček, razen tistih, ki izhajajo iz začasnih razlik (zmanjšanje za povezane obveznosti za davek, če so izpolnjeni pogoji iz člena 38(3))	(1.600)	(1.479)
8	Neposredni in posredni deleži institucije v lastnih instrumentih navadnega lastniškega temeljnega kapitala	(645)	(645)
9	Skupne regulativne prilagoditve navadnega lastniškega temeljnega kapitala	(3.253)	(3.119)
10	Navadni lastniški temeljni kapital	52.017	50.270
11	TEMELJNI KAPITAL (navadni lastniški temeljni kapital + dodatni temeljni kapital)	52.017	50.270
DODATNI KAPITAL: INSTRUMENTI IN REZERVACIJE			
12	Kapitalski instrumenti in z njimi povezan vplačani presežek kapitala	7.781	9.229
13	Dodatni kapital pred regulativnimi prilagoditvami	7.781	9.229
14	DODATNI KAPITAL	7.781	9.229
15	SKUPNI KAPITAL (temeljni kapital + dodatni kapital)	59.797	59.499
16	Skupna tveganju prilagojena sredstva	407.311	419.427
KAPITALSKI KOLIČNIKI IN BLAŽILNIKI			
17	Navadni lastniški temeljni kapital (v %)	12,77	11,99
18	Temeljni kapital (v %)	12,77	11,99
19	Skupni kapital (v %)	14,68	14,19
20	Navadni lastniški temeljni kapital, ki lahko izpolnjuje zahteve po blažilnikih (v %)	12,77	11,99
21	Zahteva po posamezni instituciji lastnem blažilniku (v %)	1,250	0,625
22	od tega: zahteva po varovalnem kapitalskem blažilniku (v %)	1,250	0,625
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)	2.995	2.998
24	Neposredni in posredni deleži institucije v instrumentih navadnega lastniškega temeljnega kapitala subjektov finančnega sektorja, kadar ima institucija v teh subjektih pomembno naložbo (znesek pod pragom 10 %, zmanjšan za sprejemljive kratke pozicije)	4.155	4.141
25	Odložene terjatve za davek, ki izhajajo iz začasnih razlik (znesek pod pragom 10 %, zmanjšan za povezane obveznosti za davek, če so izpolnjeni pogoji iz člena 38(3))	3.106	3.111

Regulatorni kapital banke je na dan 31. 12. 2017 znašal 59.797 tisoč EUR in se je v primerjavi z 31. 12. 2016 povečal za 298 tisoč EUR. Kakovostna struktura kapitala se je konec leta 2017 v primerjavi z letom 2016 izboljšala, ker se je odstotek temeljnega kapitala v strukturi kapitala povečal na 87,0 % (leta 2016 je znašal 84,5 %). Skupne kapitalske zahteve banke so konec leta 2017 znašale 32.585 tisoč EUR, kar je za 969 tisoč EUR manj kot konec leta 2016. Kapitalske zahteve banke za kreditno tveganje so se zmanjšale zaradi zmanjšanja izpostavljenosti do institucij, poleg tega pa je banka tudi v letu 2017 nadaljevala aktivnosti za zniževanje kapitalskih zahtev (urejanje hipotek za namene primernosti za zniževanje kapitalskih zahtev, zmanjševanje neplačanih izpostavljenosti in izpostavljenosti z zelo visokim tveganjem). Banki so se v letu 2017 tako kot že v letu 2016 najbolj zmanjšale neplačane izpostavljenosti. Zaradi povečanja kapitala in zmanjšanja kapitalskih zahtev (predvsem iz naslova kreditnega tveganja) se je količnik kapitalske ustreznosti banke izboljšal. Količnik skupnega kapitala je na dan 31. 12. 2017 tako znašal 14,68 %, kar je za 0,49 odstotne točke več kot 31. 12. 2016 in za 1,93 odstotne točke več, kot je predpisala Banka Slovenije. Količnik temeljnega kapitala in

količnik navadnega lastniškega temeljnega kapitala pa sta na dan 31. 12. 2017 znašala 12,77 %, kar je za 0,78 odstotne točke več kot 31. 12. 2016 in za 1,27 odstotne točke več, kot je bilo predpisano s strani Banke Slovenije.

Ocenjujemo, da banka glede na interno oceno kapitalskih potreb dosega takšen količnik kapitalske ustreznosti, ki je primeren za obvladovanje tveganja potencialnih izgub. Banka in Skupina bosta tudi v prihodnje zagotavljali takšno višino kapitala, ki bo zagotavljala ustrezno poslovanje banke in Skupine. Banka Slovenije je za leto 2017 Skupini na podlagi procesa ICAAP/SREP predpisala minimalne količnike kapitalske ustreznosti, in sicer količnik kapitalske ustreznosti 12,75 % (leta 2016 13,1 %), količnik kapitalske ustreznosti na temeljni kapital pa 11,5 % (leta 2016 je ta zahteva znašala 10,5 %). Banka je konec leta 2017 tako dosegala vse količnike kapitalske ustreznosti, ki ji jih je predpisala Banka Slovenije.

Banka Slovenije je za leto 2018 Skupini na podlagi procesa ICAAP/SREP predpisala nove minimalne količnike kapitalske ustreznosti, in sicer količnik kapitalske ustreznosti v višini 13,38 %, količnik kapitalske ustreznosti na temeljni kapital pa v višini 11,50 %.

Po stanju na dan 31. 12. 2017 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. 2017 znašala 2.683 tisoč EUR in se ni odbijala od kapitala na podlagi 2. odstavka 49. člena Uredbe, temveč se je upoštevala pri izračunu kapitalske zahteve za kreditno tveganje. Kapitalska naložba v DBS Nepremičnine d. o. o. je na dan 31. 12. 2017 znašala 1.473 tisoč EUR. V skladu s 1. in 18. točko 4. člena Uredbe se ta družba šteje za družbo za pomožne storitve ter je v skladu s 1. in 27. c točko 4. člena Uredbe vključena med subjekte finančnega sektorja, pri izračunu kapitala in kapitalskih zahtev za kreditno tveganje pa se enako kot za DBS Leasing d. o. o. uporablja omenjeni 2. odstavek 49. člena Uredbe.

V skladu z Uredbo 575/2013 je imela banka 100-odstotni naložbi v kvalificirani delež tudi zunaj finančnega sektorja, in sicer v DBS Adria d. o. o. v višini 2 tisoč EUR in v družbi Semenarna Ljubljana, d. o. o. v višini 5.531 tisoč EUR. Naložbi nista bili vključeni v bonitetno konsolidacijo, od kapitala pa se nista odbijali na osnovi 89. člena Uredbe. Zato sta bili vključeni v izračun kapitalske zahteve za kreditno tveganje.

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

Zap. št.	Vsebina	2017	Vključevanje v izračun kapitala za namen KU na 31. 12. 2017	Polna vključitev (brez upoštevanja prehodnih določb)	Pojasnilo iz Uredbe 575/2013
1	Denar v blagajni, stanje na računih pri centralnih bankah in v pogledne vloge pri bankah	29.450			
2	Finančna sredstva, namenjena trgovanju	227	(0)	(0)	odbitna postavka 34. člen - dodatne prilagoditve vrednosti, 0,1 % knjigovodske vrednosti
3	Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	3.751	(4)	(4)	odbitna postavka 34. člen - dodatne prilagoditve vrednosti, 0,1 % knjigovodske vrednosti
4	Kreditni	715.918			
	- krediti bankam	4.914			
	- krediti strankam, ki niso banke	710.310			
	- druga finančna sredstva	694			
5	Finančna sredstva v posesti do zapadlosti	123.572			
6	Opređmetena osnovna sredstva	9.728			
7	Naložbene nepremičnine	29.629			
8	Neopređmetena sredstva	576	(576)	(576)	odbitna postavka 36.b člen v celoti
9	Dolgoročne naložbe v kapital odvisnih, pridruženih in skupaj obvladovanih družb	9.689			
10	Terjatve za davke od dohodkov pravnih oseb	5.106			
	- odložene terjatve za davke	5.106			
	od tega tiste, ki so odvisne od bodoče dobičkonosnosti in ne izhajajo iz začasnih razlik	2.000	(1.600)	(2.000)	odbitna postavka 36.c člen - 80 % vrednosti postavke v prehodnem obdobju
	od tega tiste, ki so odvisne od bodoče dobičkonosnosti in izhajajo iz začasnih razlik	3.106			
11	Druge sredstva	3.384			
12	SKUPAJ SREDSTVA (od 1 do 11)	931.030			
13	Finančne obveznosti, namenjene trgovanju	227	(0)	(0)	odbitna postavka 34. člen - dodatne prilagoditve vrednosti, 0,1 % knjigovodske vrednosti
14	Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	869.086			
	- vloge bank in centralnih bank	579			
	- vloge strank, ki niso banke	802.871			
	- krediti bank in centralnih bank	50.811			
	- podrejene obveznosti	11.614	7.781	7.781	vključeno na podlagi 62. in 63. člena
	- druge finančne obveznosti	3.211			
15	Rezervacije	2.822			
16	Obveznosti za davke od dohodkov pravnih oseb	177			
	- obveznosti za davke	177			
17	Druge obveznosti	355			
18	SKUPAJ OBVEZNOSTI (od 13 do 17)	872.667			
19	Osnovni kapital	17.811	17.811	17.811	vključeno v celoti; 26. člen
20	Kapitalske rezerve	31.257	31.257	31.257	vključeno v celoti; 26. člen
21	Akumulirani drugi vseobsegajoči donos	(335)			
	od tega iz naslova državnih dolžniških VP	0	0	0	se ne vključuje v kapital po diskreciji BS, 467. člen (prehodno obdobje)
	od tega iz naslova nadržavnih lastniških VP	(1)	(1)	(1)	v letu 2017 se vključijo le 80 % nerealiziranih izgub, 467. člen (prehodno obdobje)
	od tega drugi presežki iz prevrednotenja	(334)	(268)	(334)	v letu 2017 se vključijo le 80 % nerealiziranih izgub, 467. člen (prehodno obdobje)
22	Rezerve iz dobička	7.230	6.469	6.469	vključeno v celoti; 26. člen
23	Lastni deleži	(645)	(645)	(645)	odbitna postavka 36.f člen - v celoti
24	Zadržani dobiček/izguba (vključno s čistim dobičkom/izgubo poslovnega leta)	3.045			
	od tega zadržani dobiček				vključeno v celoti; 26. člen
	od tega tekoči dobiček	3.045	3.806	3.806	še ne izpolnjuje pogojev za vključitev
25	SKUPAJ KAPITAL (od 19 do 24)	58.363			
26	SKUPAJ OBVEZNOSTI IN KAPITAL (18 + 25)	931.030			
			60.223	59.757	Regulatorni kapital (seštevek kapitala iz IFP)
			(426)	(426)	odbitna postavka člen 26(2) in Delegirana uredba št. 183/2014
			59.797	59.330	Regulatorni kapital

5.7. Obremenitev sredstev

(a) Sredstva

	2017			
	Knjigovodska vrednost obremenjenih sredstev	Poštena vrednost obremenjenih sredstev	Knjigovodska vrednost neobremenjenih sredstev	Poštena vrednost neobremenjenih sredstev
	010	040	060	090
010 Sredstva institucije poročevalke	63.222	-	867.808	-
030 Lastniški instrumenti	0	0	3.751	3.489
040 Dolžniški vrednostni papirji	3.222	3.222	120.350	130.689
120 Druga sredstva	0	-	66.725	-

(b) Prejeto zavarovanje s premoženjem

	2017	
	Poštena vrednost obremenjenega prejetega zavarovanja s premoženjem ali izdanih lastnih dolžniških vrednostnih papirjev	Poštena vrednost prejetega zavarovanja s premoženjem ali izdanih lastnih dolžniških vrednostnih papirjev, ki se lahko obremenijo
	010	040
130 Zavarovanje s premoženjem, ki ga je prejela institucija poročevalka	0	0
150 Lastniški instrumenti	0	0
160 Dolžniški vrednostni papirji	0	0
230 Druga prejeta zavarovanja s premoženjem	0	0
240 Izdani lastni dolžniški vrednostni papirji razen lastnih kritih obveznic ali s premoženjem zavarovanih vrednostnih papirjev (ABS)	0	0

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

	2017	
	Povezane obveznosti, pogojne obveznosti ali posojeni vrednostni papirji	Sredstva, prejeta zavarovanja s premoženjem in izdani lastni dolžniški vrednostni papirji, razen kritih obveznic in s premoženjem zavarovanih vrednostnih papirjev, ki so obremenjeni
	010	030
010 Knjigovodska vrednost izbranih finančnih obveznosti	50.000	50.000

(d) Informacije o pomenu obremenitve

Banka ima obremenjena sredstva v obliki naložb v dolžniške vrednostne papirje, ki so razpoložljivi za prodajo ali pa hranjeni do dospelja, in netržno premoženje (posojila državi).

Sklad finančnega premoženja nima obremenjenih sredstev, ker je banka odplačala vse svoje obveznosti.

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

KAZALO

UPRAVLJANJE S TVEGANJI IN KAPITALOM	219
1. UVOD	221
2. PODROČJE UPORABE	221
3. KAPITAL.....	223
3.1. KAPITALSKA USTREZNOST SKUPINE	223
3.2. USKLADITVE POSTAVK Z RAČUNOVODSKIMI IZKAZI.....	224
3.3. PODROBEN PRIKAZ ELEMENTOV REGULATORNEGA KAPITALA	225
3.4. KAPITALSKI INSTRUMENTI, VKLJUČENI V KAPITAL.....	226
4. KAPITALSKI BLAŽILNIKI	232
5. KAPITALSKE ZAHTEVE	234
5.1. POVZETEK PRISTOPA K OCENJEVANJU NOTRANJEGA KAPITALA, POTREBNEGA ZA TEKOČE IN NAČRTOVANE DEJAVNOSTI	234
5.2. REZULTAT PROCESA OCENJEVANJA USTREZNEGA NOTRANJEGA KAPITALA BANKE	235
5.3. KAPITALSKE ZAHTEVE	235
6. POPRAVKI ZARADI KREDITNEGA TVEGANJA.....	236
6.1. SKUPNI ZNESEK IZPOSTAVLJENOSTI KREDITNEMU TVEGANJU PRED ZAVAROVANJEM S PREMOŽENJEM, KI GA IMA SKUPINA, ALI DRUGIMI IZBOLJŠAVAMI KREDITNE KAKOVOSTI	236
6.2. KONCENTRACIJA TVEGANJ FINANČNIH SREDSTEV, KI SO IZPOSTAVLJENA KREDITNEMU TVEGANJU.....	236
7. FINANČNI VZVOD	238
8. SEZNAM RAZKRITIJ	241

1. UVOD

Evropske banke so zavezane k razkrivanju številnih informacij, kar naj bi deležnikom omogočilo natančnejšo oceno tveganj, ki so jim banke izpostavljene pri svojem poslovanju. Tako so obvezna razkritja s področja tveganj in kapitalске ustreznosti določena v Delu 8 evropske Uredbe o bonitetnih zahtevah za kreditne institucije in investicijska podjetja (Uredba EU 575/2013) ter so neposredno zavezujoča za vse države članice. Nekatera od predpisanih razkritij za Skupino niso relevantna, ker so vezana na različne pristope k izračunu kapitalskih zahtev ali ker se nanašajo na posle, ki jih Skupina ne opravlja, zato v nadaljevanju niso razkrita.

Pri izračunu kapitalskih zahtev Skupina uporablja naslednje pristope:

- kreditno tveganje – standardizirani pristop,
- tržna tveganja – standardizirani pristop,
- operativno tveganje – enostaven pristop.

2. PODROČJE UPORABE

Skupina je v skladu s kapitalsko zakonodajo zavezana k objavi razkritij glede upravljanja s tveganji in kapitalom na konsolidirani ravni. Na ravni Skupine je v izračunih upoštevana bonitetna konsolidacija, v katero so vključene DBS d. d. ter odvisni družbi DBS Leasing d. o. o. in DBS Nepremičnine d. o. o. V okviru bonitetne konsolidacije so odvisne družbe vključene po metodi polne konsolidacije.

V računovodsko konsolidacijo pa so vključene DBS d. d., DBS Leasing d. o. o., DBS Nepremičnine d. o. o., DBS Adria d. o. o. in Semenarna Ljubljana, d. o. o.

V spodnji tabeli so prikazani seznam družb Skupine, njihove glavne lastnosti in način konsolidacije. Več podrobnosti o posameznih družbah je navedenih v poslovnem delu letnega poročila v poglavju IV.

Odvisne družbe	Dejavnost	Delež glasovalnih pravic Skupine	Sedež	Metoda konsolidacije za računovodsko poročanje	Metoda bonitetne konsolidacije
DBS Leasing d. o. o.	Finance	100 %	Republika Slovenija	Polna	Polna
DBS Nepremičnine d. o. o.	Trgovanje z lastnimi nepremičninami	100 %	Republika Slovenija	Polna	Polna
Semenarna Ljubljana d. o. o.	Trgovina na debelo	100 %	Republika Slovenija	Polna	-
DBS Adria d. o. o.	Upravljanje nepremičnin	100 %	Republika Hrvaška	Polna	-

Izkaz finančnega položaja Skupine na dan 31. 12. 2017 – primerjava računovodske in bonitetne konsolidacije

Zap. št.	Vsebina	Računovodska konsolidacija		Bonitetna konsolidacija		Razlika med računovodsko in bonitetno konsolidacijo	
		2017	2016	2017	2016	2017	2016
1	Denar v blagajni, stanje na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah	29.613	24.687	29.450	24.115	163	572
2	Finančna sredstva, namenjena trgovanju	227	0	227	0	0	0
3	Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	3.753	8.348	3.751	8.348	2	0
4	Kredit	718.912	607.481	718.042	607.506	870	(25)
	- krediti bankam	4.914	5.100	4.914	5.100	0	0
	- krediti strankam, ki niso banke	710.040	599.627	712.277	601.485	(2.237)	(1.858)
	- druga finančna sredstva	3.958	2.754	851	921	3.107	1.833
5	Finančna sredstva v posesti do zapadlosti	123.572	140.941	123.572	140.941	0	0
6	Nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo in ustavljeno poslovanje	3.217	179	22	26	3.195	153
7	Opredmetena osnovna sredstva	28.545	34.538	10.624	11.244	17.921	23.294
8	Naložbene nepremičnine	29.629	26.442	29.629	26.442	0	0
9	Neopredmetena sredstva	834	970	594	695	240	275
	Dolgoročne naložbe v kapital odvisnih, pridruženih in skupaj obvladovanih družb	0	0	5.533	3.688	(5.533)	(3.688)
10	Terjatve za davek od dohodkov pravnih oseb	5.608	6.076	5.106	5.625	502	451
	- terjatve za davek	0	50	0	50	0	0
	- odložene terjatve za davek	5.608	6.026	5.106	5.575	502	451
11	Druge sredstva	13.311	26.578	4.738	18.182	8.573	8.396
12	SKUPAJ SREDSTVA (od 1 do 11)	957.221	876.240	931.288	846.812	25.933	29.428
13	Finančne obveznosti, namenjene trgovanju	227	0	227	0	0	0
14	Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	890.333	815.298	868.948	789.313	21.385	25.985
	- vloge bank in centralnih bank	594	448	579	420	15	28
	- vloge strank, ki niso banke	802.603	767.666	802.692	767.864	(89)	(198)
	- krediti bank in centralnih bank	68.879	25.692	50.811	5.758	18.068	19.934
	- krediti strank, ki niso banke	598	1.394	0	625	598	769
	- podrejene obveznosti	11.614	11.615	11.614	11.615	0	0
	- druge finančne obveznosti	6.045	8.483	3.252	3.031	2.793	5.452
15	Rezervacije	3.105	2.336	2.834	1.947	271	389
16	Obveznosti za davek od dohodkov pravnih oseb	1.352	1.218	177	66	1.175	1.152
	- obveznosti za davek	177	21	177	22	0	(1)
	- odložene obveznosti za davek	1.175	1.197	0	44	1.175	1.153
17	Druge obveznosti	1.222	885	507	629	715	256
18	SKUPAJ OBVEZNOSTI (od 13 do 17)	896.239	819.737	872.693	791.955	23.546	27.782
19	Osnovni kapital	17.811	17.811	17.811	17.811	0	0
20	Kapitalske rezerve	31.257	31.257	31.257	31.257	0	0
21	Akumulirani drugi vseobsegajoči donos	(390)	(242)	(326)	(192)	(64)	(50)
22	Rezerve iz dobička	7.230	4.504	7.230	4.504	0	0
23	Lastni deleži	(657)	(657)	(645)	(645)	(12)	(12)
24	Zadržani dobiček/izguba (vključno s čistim dobičkom/izgubo poslovnega leta)	5.731	3.830	3.268	2.122	2.463	1.708
25	KAPITAL LASTNIKOV OBVLADUJOČE BANKE (od 19 do 24)	60.982	56.503	58.595	54.857	2.387	1.646
26	SKUPAJ KAPITAL (25)	60.982	56.503	58.595	54.857	2.387	1.646
27	SKUPAJ OBVEZNOSTI IN KAPITAL (18 + 26)	957.221	876.240	931.288	846.812	25.933	29.428

Izkaz poslovnega izida Skupine na dan 31. 12. 2017 – primerjava računovodske in bonitetne konsolidacije

Zap. št.	Vsebina	Računovodska konsolidacija		Bonitetna konsolidacija		Razlika med računovodsko in bonitetno konsolidacijo	
		1-12 2017	1-12 2016	1-12 2017	1-12 2016	1-12 2017	1-12 2016
1	Prihodki iz obresti	19.724	19.888	19.786	19.886	(62)	2
2	Odhodki za obresti	2.219	3.879	1.788	3.195	431	684
3	Čiste obresti (1 - 2)	17.505	16.009	17.998	16.691	(493)	(682)
4	Prihodki iz dividend	91	9	91	9	0	0
5	Prihodki iz opravnin (provizij)	9.339	9.113	9.372	9.139	(33)	(26)
6	Odhodki za opravnine (provizije)	2.575	2.378	1.758	1.542	817	836
7	Čiste opravnine (provizije) (5 - 6)	6.764	6.735	7.614	7.597	(850)	(862)
8	Realizirani čisti dobički/izgube iz finančnih sredstev in obveznosti, ki niso merjeni po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	2.020	16	2.102	15	(82)	1
9	Čisti dobički/izgube iz finančnih sredstev in obveznosti, namenjenih trgovanju	347	143	347	143	0	0
10	Čisti dobički/izgube iz tečajnih razlik	(85)	42	(83)	13	(2)	29
11	Čisti dobički/izgube iz odprave pripoznanja sredstev	7.690	8.996	300	621	7.390	8.375
12	Drugi čisti poslovni dobički/izgube	(975)	(1.050)	(1.358)	(1.063)	383	13
13	Administrativni stroški	22.844	22.533	16.774	16.369	6.070	6.164
14	Amortizacija	1.819	2.074	1.240	1.443	579	631
15	Rezervacije	822	(36)	930	15	(108)	(51)
16	Oslabitve	2.277	3.160	3.358	3.199	(1.081)	(39)
17	Čisti dobički/izgube iz nekratkoročnih sredstev v posesti za prodajo in z njimi povezanimi obveznostmi	20	73	20	73	0	0
18	DOBIČEK/IZGUBA IZ REDNEGA POSLOVANJA (3 + 4 + 7 + 8 + 9 + 10 + 11 + 12 - 13 - 14 - 15 - 16 + 17)	5.615	3.242	4.729	3.073	886	169
19	Davek iz dohodka pravnih oseb iz rednega poslovanja	858	495	857	486	1	9
20	ČISTI DOBIČEK/IZGUBA IZ REDNEGA POSLOVANJA (18 - 19)	4.757	2.747	3.872	2.587	885	160
21	ČISTI DOBIČEK/IZGUBA POSLOVNEGA LETA (20)	4.757	2.747	3.872	2.587	885	160

3. KAPITAL

3.1. Kapitalska ustreznost Skupine

Skupina mora v skladu z Uredbo EU št. 575/2013 (člen 492.2) razkriti tri različne količnike kapitalske ustreznosti, katerih minimalne vrednosti⁷ so naslednje:

- količnik navadnega lastniškega temeljnega kapitala: 4,5 % oziroma 5,75 % z upoštevanim varovalnim kapitalskim blažilnikom,
- količnik temeljnega kapitala: 6 % in
- količnik skupnega kapitala: 8 %.

V skladu s členoma 437 d in e Uredbe so v spodnji tabeli prikazani elementi kapitala v obliki, ki jo predpisuje Izvedbeni tehnični standard EBA, objavljen kot Izvedbena uredba Komisije (EU) št. 1423/2013 z dne 20. 12. 2014, ter uresničeni količniki kapitalske ustreznosti.

Skupina izračunava kapital in količnike kapitalske ustreznosti v skladu z zakonodajo. V letu 2017 so se količniki kapitalske ustreznosti v primerjavi z letom 2016 izboljšali. Skupina je dosegala tudi vse zahteve, ki jih je v okviru procesa SREP za leto 2017 predpisala Banka Slovenije.

⁷ Nadzorni organ ima diskrecijsko pravico, da v okviru procesa ICAAP/SREP banki ali bančni skupini predpiše višje zahteve za navedene količnike kapitalske ustreznosti.

Prikaz elementov regulatornega kapitala in kapitalske ustreznosti:

	2017	2016	Sklic na člen Uredbe (EU) št. 575/2013	
NAVADNI LASTNIŠKI TEMELJNI KAPITAL: INSTRUMENTI IN REZERVE				
1	Kapitalski instrumenti in z njimi povezan vplačani presežek kapitala od tega: vrsta instrumenta 1	17.811	17.811	26(1), 27, 28, 29, 26(3), seznam EBA 26(3), seznam EBA
2	Zadržani dobiček in rezerve iz dobička	6.626	4.630	26(1)(c)
3	Akumulirani drugi vseobsegajoči donos in druge rezerve	30.996	31.080	26(1)
4	Navadni lastniški temeljni kapital pred regulativnimi prilagoditvami	55.434	53.521	
NAVADNI LASTNIŠKI TEMELJNI KAPITAL: REGULATORNE PRILAGODITVE				
	Dodatne prilagoditve vrednosti iz naslova poštenega vrednotenja in kreditnega tveganja	(424)	(320)	26(2), 34, 105, Delegirana uredba 183/2014
5	Neopredmetena sredstva (zmanjšanja za povezane obveznosti za davek)	(594)	(695)	36(1)(b), 37, 472(4)
6	Odložene terjatve za davek, ki se nanašajo na prihodnji dobiček, razen tistih, ki izhajajo iz začasnih razlik (zmanjšanje za povezane obveznosti za davek, če so izpolnjeni pogoji iz člena 38(3))	(1.600)	(1.479)	36(1)(c), 38, 472(5)
7	Neposredni in posredni deleži institucije v lastnih instrumentih navadnega lastniškega temeljnega kapitala	(645)	(645)	36(1)(f), 42, 472(8)
8	Skupne regulativne prilagoditve navadnega lastniškega temeljnega kapitala	(3.263)	(3.138)	
9	Navadni lastniški temeljni kapital	52.170	50.382	
10	TEMELJNI KAPITAL (navadni lastniški temeljni kapital + dodatni temeljni kapital)	52.170	50.382	
DODATNI KAPITAL: INSTRUMENTI IN REZERVACIJE				
11	Kapitalski instrumenti in z njimi povezan vplačani presežek kapitala	7.781	9.229	62, 63
12	Dodatni kapital pred regulativnimi prilagoditvami	7.781	9.229	62, 63
13	DODATNI KAPITAL	7.781	9.229	
14	SKUPNI KAPITAL (temeljni kapital + dodatni kapital)	59.951	59.611	
15	Skupna tveganju prilagojena sredstva	407.369	418.898	
KAPITALSKI KOLIČNIKI IN BLAŽILNIKI				
16	Navadni lastniški temeljni kapital (v %)	12,81	12,03	
17	Temeljni kapital (v %)	12,81	12,03	
18	Skupni kapital (v %)	14,72	14,23	
19	Navadni lastniški temeljni kapital, ki lahko izpolnjuje zahteve po blažilnikih (v %)	12,81	12,03	
20	Zahteva po posamezni instituciji lastnem blažilniku	1,250	0,625	440
21	od tega: zahteva po varovalnem kapitalskem blažilniku	1,250	0,625	440
22	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)	2.995	2.998	36(1)(h), 45, 46, 472(10), 56(c), 59, 60, 475(4), 66(c), 69, 70, 477(4)
23	Odložene terjatve za davek, ki izhajajo iz začasnih razlik (znesek pod pragom 10 %, zmanjšan za povezane obveznosti za davek, če so izpolnjeni pogoji iz člena 38(3))	3.106	3.111	36(1)(c), 38, 48, 470, 472(5)

3.2. Uskladitve postavk z računovodskimi izkazi

Osnovo za izračun regulatornega kapitala in kapitalskih količnikov predstavljajo izkazi Skupine. Razkritje o uskladitvi postavk kapitala z računovodskimi izkazi je pripravljeno v skladu s členi 437 a in f ter 447 e Uredbe EU št. 575/2013. Kapital Skupine je sestavljen iz glavnine elementov kapitala iz izkaza finančnega položaja in podrejenega dolga, dodatno pa ga zmanjšujejo odbitne postavke. V spodnji tabeli je prikazano, v kolikšnem obsegu se posamezne postavke iz izkaza finančnega položaja Skupine vključujejo v izračun regulatornega kapitala. Poleg zneskov, ki so bili dejansko vključeni v regulatorni kapital po izračunu za konec leta 2017 (druga kolona), so prikazani tudi zneski teh postavk v polnem obsegu, torej takšni, kot bi bili upoštevani v izračunu kapitala, če ne bi bilo olajšav iz prehodnega obdobja (tretja kolona).

Kapital Skupine, kot ga trenutno upoštevamo v izračunu kapitalske ustreznosti, je zaradi postopnega uvajanja nekaterih določb za 465 tisoč EUR višji, kot bi bil, če bi bile vse zahteve že polno uveljavljene. Razlika izhaja predvsem iz dveh odbitnih postavk, in sicer za odloženi davek, ki se v letu 2017 odbija v višini 80 %, ob polni uveljavitvi pa se bo v celotni višini, in zaradi akumuliranega vseobsegajočega donosa, kjer so drugi prihodki iz prevrednotenja vključeni v višini 80 %, ob polni uveljavitvi pa bodo vključeni v celoti.

Uskladitev postavk izkaza finančnega položaja in kapitala za namen kapitalske ustreznosti Skupine na dan 31. 12. 2017.

Zap. št.	Vsebina	Bonitetna konsolidacija	Vključevanje v izračun kapitala za namen KU na 31. 12. 2017	Polna vključitev (brez upoštevanja prehodnih določb)	Pojasnilo
		2017			
1	Denar v blagajni, stanje na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah	29.450			
2	Finančna sredstva, namenjena trgovanju	227	(0)	(0)	odbitna postavka 34. člen - dodatne prilagoditve vrednosti, 0,1 % knjigovodske vrednosti
3	Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	3.751	(4)	(4)	odbitna postavka 34. člen - dodatne prilagoditve vrednosti, 0,1 % knjigovodske vrednosti
4	Kreditni	718.042			
	- krediti bankam	4.914			
	- krediti strankam, ki niso banke	712.277			
	- druga finančna sredstva	851			
5	Finančna sredstva v posesti do zapadlosti	123.572			
6	Nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo in ustavljeno poslovanje	22			
7	Opredmetena osnovna sredstva	10.624			
8	Naložbene nepremičnine	29.629			
9	Neopredmetena sredstva	594	(594)	(594)	odbitna postavka 36.b člen v celoti
10	Dolgoročne naložbe v kapital odvisnih, pridruženih in skupaj obvladovanih družb	5.533			
11	Terjatve za davek od dohodkov pravnih oseb	5.106			
	- odložene terjatve za davek	5.106			
	od tega tiste, ki so odvisne od bodoče dobičkonosnosti in ne izhajajo iz začasnih razlik	2.000	(1.600)	(2.000)	odbitna postavka 36.c člen - 80 % vrednosti postavke v prehodnem obdobju
	od tega tiste, ki so odvisne od bodoče dobičkonosnosti in izhajajo iz začasnih razlik	3.106			
12	Druga sredstva	4.738			
13	SKUPAJ SREDSTVA (od 1 do 12)	931.288			
14	Finančne obveznosti, namenjene trgovanju	227	(0)	(0)	odbitna postavka 34. člen - dodatne prilagoditve vrednosti, 0,1 % knjigovodske vrednosti
15	Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	868.948			
	- vloge bank in centralnih bank	579			
	- vloge strank, ki niso banke	802.692			
	- krediti bank in centralnih bank	50.811			
	- podrejene obveznosti	11.614	7.781	7.781	vključeno na podlagi 62. in 63. člena
	- druge finančne obveznosti	3.252			
16	Rezervacije	2.834			
17	Obveznosti za davek od dohodkov pravnih oseb	177			
	- obveznosti za davek	177			
18	Druge obveznosti	507			
19	SKUPAJ OBVEZNOSTI (od 14 do 18)	872.693			
20	Osnovni kapital	17.811	17.811	17.811	vključeno v celoti; 26. člen
21	Kapitalske rezerve	31.257	31.257	31.257	vključeno v celoti; 26. člen
22	Akumulirani drugi vseobsegajoči donos	(326)			
	od tega iz naslova državnih dolžniških VP	0	0	0	se ne vključuje v kapital po diskreciji BS, 467. člen (prehodno obdobje)
	od tega iz naslova nedržavnih lastniških VP	(1)	(1)	(1)	v letu 2017 se vključijo le 80 % nerealiziranih izgub, 467. člen (prehodno obdobje)
	od tega drugi presežki iz prevrednotenja	(325)	(260)	(325)	v letu 2017 se vključijo le 80 % nerealiziranih izgub, 467. člen (prehodno obdobje)
23	Rezerve iz dobička	7.230	6.626	6.626	vključeno v celoti; 26. člen
24	Lastni deleži	(645)	(645)	(645)	odbitna postavka 36.f člen - v celoti
25	Zadržani dobiček/izguba (vključno s čistim dobičkom/izgubo poslovnega leta)	3.268			
	od tega zadržani dobiček	157			vključeno v celoti; 26. člen
	od tega tekoči dobiček	3.111	3.872	3.872	še ne izpolnjuje pogojev za vključitev
26	KAPITAL LASTNIKOV OBVLADUJOČE BANKE (od 20 do 25)	58.595			
27	SKUPAJ KAPITAL (26)	58.595			
28	SKUPAJ OBVEZNOSTI IN KAPITAL (19 + 26)	931.288			
			60.370	59.905	Regulatorni kapital (seštevek kapitala iz IFP)
			(419)	(419)	odbitna postavka člen 26(2) in Delegirana uredba št. 183/2014
			59.951	59.486	Regulatorni kapital

3.3. Podroben prikaz elementov regulatornega kapitala

V skladu s členoma 437 d in e Uredbe EU št. 575/2013 prikazujemo podroben prikaz elementov regulatornega kapitala. Obliko predpisuje Izvedbeni tehnični standard EBA, objavljen kot Izvedbena uredba Komisije (EU) št. 1423/2013 z dne 20. 12. 2014 (priloga VI – prikaz postavk v prehodnem obdobju).

Prikaz razlik med računovodskim kapitalom in kapitalom za izračun kapitalske ustreznosti Skupine na dan 31. 12. 2017

Postavka v IFP		Postavka v izračunu regulatornega kapitala	
Osnovni kapital	17.811	17.811	Vplačani kapitalski instrumenti
Kapitalske rezerve	31.257	31.257	Kapitalske rezerve
Akumuliran drugi vseobsegajoči donos	(326)	(261)	Akumuliran drugi vseobsegajoči donos
Rezerve iz dobička vključno z zadržanim dobičkom	7.387	6.626	Rezerve in zadržani dobiček
Lastni deleži	(645)	(645)	Lastne delnice
Čisti dobiček poslovnega leta	3.111	0	Čisti dobiček poslovnega leta
		(1.600)	Odložene terjatve za davek, ki se nanašajo na prihodnji dobiček in ne izhajajo iz začasnih razlik
		(594)	Neopredmetena dolgoročna sredstva
		(419)	Posebni popravki zaradi kreditnega tveganja
		(4)	Preudarno vrednotenje finančnih sredstev v bančni in trgovalni knjigi
		52.170	Navadni lastniški temeljni kapital (CET 1)
		0	Dodatni temeljni kapital (AT 1)
		52.170	Skupaj temeljni kapital
		7.781	Dodatni kapital (T2)
Skupaj računovodski kapital	58.595	59.951	Skupaj regulatorni kapital

3.4. Kapitalski instrumenti, vključeni v kapital

Regulatorni kapital banke je bil v letu 2017 sestavljen iz navadnega lastniškega temeljnega kapitala in kapitalskih instrumentov, ki so izpolnjevali pogoje za vključitev v dodatni kapital, za kar je banka prejela ustrezne odločbe Banke Slovenije. Banka na dan 31. 12. 2017 ni imela kapitalskih instrumentov, ki bi izpolnjevali zahteve za vključitev v dodatni temeljni kapital. Glavne značilnosti kapitalskih instrumentov, ki so vključeni v temeljni in dodatni kapital, so razkrite v spodnjih tabelah, in sicer na podlagi členov 437 b in c Uredbe EU št. 575/2013.

Glavne značilnosti navadnih delnic Skupine so prikazane v spodnji tabeli.

Glavne značilnosti navadnega kapitala	
Izdajatelj	DEŽELNA BANKA SLOVENIJE d. d., Ljubljana
Edinstvena oznaka (koda CUSIP, koda ISIN ali Bloomberg oznaka)	Oznaka delnic je SZBR, ISIN koda je SI0021110083
Zakonodajca, ki ureja instrument	slovenska
Regulativna osnova	
Pravila iz uredbe o kapitalskih zahtevah v prehodnem obdobju	navadni lastniški temeljni kapital
Pravila iz uredbe o kapitalskih zahtevah po prehodnem obdobju	navadni lastniški temeljni kapital
Sprejemljivi na posamični/(sub)konsolidirani podlagi	na posamični in na konsolidirani podlagi
Vrsta instrumenta (vrste določijo posamezna jurisdikcija)	navadna delnica
Znesek, priznan v regulativnem kapitalu (na zadnji datum poročanja)	vplačan kapital: 17.811 tisoč EUR
Nominalni znesek instrumenta	kosovne delnice. Številko: 4.268.248
Cena izdaje	N. R.
Cena odkupa	N. R.
Računovodska razvrstitev	lastniški kapital
Prvotni datum izdaje	16. 4. 1990 (vpis banke v sodni register)
Stalni ali z določenim rokom zapadlosti	stalni
Prvotni datum zapadlosti	ni zapadlosti
Odpoklic izdajatelja na podlagi predhodne nadzorniške odobritve	Ne
Poljubni datum odpoklica, pogojni datumi odpoklica in odkupni znesek	N. R.
Naknadni datumi odpoklica, če so potrebni	N. R.
Kuponske obrestne mere/dividende	
Fiksna ali spremenljiva dividenda/kuponska obrestna mera	dividenda
Kuponska obrestna mera in vsak z njo povezan indeks	N. R.
Obstoj možnosti neizplačila donosov	Da
Popolna diskrecijska pravica, delna diskrecijska pravica ali obvezni (glede na časovno razporeditev)	N. R.
Popolna diskrecijska pravica, delna diskrecijska pravica ali obvezni (glede na znesek)	N. R.
Možnost povečanja ali druge spodbude za odkup	Da
Nekumulativni ali kumulativni	N. R.
Konvertibilni ali nekonvertibilni	N. R.
Če so konvertibilni, kateri so sprožilni dogodki konverzije	N. R.
Če so konvertibilni, ali so v celoti ali delno	N. R.
Če so konvertibilni, kakšna je stopnja konverzije	N. R.
Če so konvertibilni, ali je konverzija obvezna ali izbirna	N. R.
Če so konvertibilni, navedite vrsto dokumenta, v katerega se konvertirajo	N. R.
Če so konvertibilni, navedite izdajatelja instrumenta, v katerega se konvertirajo	N. R.
Značilnosti odpisa	Ne
V primeru odpisa, kateri so sprožilni dogodki	N. R.
V primeru odpisa, ali se odpišejo v celoti ali delno	N. R.
V primeru odpisa, ali je stalen ali začasen	N. R.
V primeru začasnega odpisa, opis mehanizma za zvišanje vrednosti	N. R.
Položaj v hierarhiji podrejenosti pri likvidaciji (navedite vrsto instrumenta, ki je tik pred zadevnim instrumentom)	prvi instrument za pokrivanje izgube, podrejen vsem ostalim instrumentom
Neskladne preoblikovane značilnosti	Ne
Če neskladne značilnosti obstajajo, jih navedite	N. R.

Vstavite "N. R.", če vprašanje ni relevantno

Glavne značilnosti dodatnega kapitala Skupine so prikazane v naslednjih šestih tabelah. V izračun regulatornega kapitala se vključujejo v skladu z zapadanjem pogodb.

Dodatni kapital, vplačan v letu 2012, z zapadlostjo 20. 12. 2019

Glavne značilnosti dodatnega kapitala	
Izdajatelj	DEŽELNA BANKA SLOVENIJE d. d., Ljubljana
Edinstvena oznaka (koda CUSIP, koda ISIN ali Bloomberg oznaka)	N. R.
Zakonodajna, ki ureja instrument	slovenska
Regulativna osnova	
Pravila iz uredbe o kapitalskih zahtevah v prehodnem obdobju	dodatni kapital
Pravila iz uredbe o kapitalskih zahtevah po prehodnem obdobju	dodatni kapital
Sprejemljivi na posamični/(sub)konsolidirani podlagi	na posamični in na konsolidirani podlagi
Vrsta instrumenta (vrste določi posamezna jurisdikcija)	EU575/2013, Člen 63
Znesek, pripoznan v regulativnem kapitalu (na zadnji datum poročanja)	Instrumenti dodatnega kapitala
Nominalni znesek instrumenta	2.000 tisoč EUR/1.000 tisoč EUR
Cena izdaje	N. R.
Cena odkupa	N. R.
Računovodska razvrstitev	podrejene obveznosti
Prvotni datum izdaje	20. 12. 2012
Stalni ali z določenim rokom zapadlosti	določeni rok zapadlosti
Prvotni datum zapadlosti	20. 12. 2019
Odpoklic izdajatelja na podlagi predhodne nadzorniške odobritve	Ne
Poljubni datum odpoklica, pogojni datumi odpoklica in odkupni znesek	N. R.
Naknadni datumi odpoklica, če so potrebni	N. R.
Kuponske obrestne mere/dividende	
Fiksna ali spremenljiva dividenda/kuponska obrestna mera	6-mesečni Euribor + 6 % / 8,20 %
Kuponska obrestna mera in vsak z njo povezan indeks	N. R.
Obstoj možnosti neizplačila donosov	N. R.
Popolna diskrecijska pravica, delna diskrecijska pravica ali obvezni (glede na časovno razporeditev)	N. R.
Popolna diskrecijska pravica, delna diskrecijska pravica ali obvezni (glede na znesek)	N. R.
Možnost povečanja ali druge spodbude za odkup	Ne
Nekumulativni ali kumulativni	N. R.
Konvertibilni ali nekonvertibilni	Nekonvertibilni
Če so konvertibilni, kateri so sprožilni dogodki konverzije	N. R.
Če so konvertibilni, ali so v celoti ali delno	N. R.
Če so konvertibilni, kakšna je stopnja konverzije	N. R.
Če so konvertibilni, ali je konverzija obvezna ali izbirna	N. R.
Če so konvertibilni, navedite vrsto dokumenta, v katerega se konvertirajo	N. R.
Če so konvertibilni, navedite izdajatelja instrumenta, v katerega se konvertirajo	N. R.
Značilnosti odpisa	Ne
V primeru odpisa, kateri so sprožilni dogodki	N. R.
V primeru odpisa, ali se odpišejo v celoti ali delno	N. R.
V primeru odpisa, ali je stalen ali začasen	N. R.
V primeru začasnega odpisa, opis mehanizma za zvišanje vrednosti	N. R.
Položaj v hierarhiji podrejenosti pri likvidaciji (navedite vrsto instrumenta, ki je tik pred zadevnim instrumentom)	podrejeno vsem nepodrejenim upnikom
Neskladne preoblikovane značilnosti	Ne
Če neskladne značilnosti obstajajo, jih navedite	N. R.

Vstavite "N. R.", če vprašanje ni relevantno

Dodatni kapital, vplačan v letu 2013, z zapadlostjo 3. 11. 2020

Glavne značilnosti dodatnega kapitala	
Izdajatelj	DEŽELNA BANKA SLOVENIJE d. d., Ljubljana
Edinstvena oznaka (koda CUSIP, koda ISIN ali Bloomberg oznaka)	N. R.
Zakonodaja, ki ureja instrument	slovenska
Regulativna osnova	
Pravila iz uredbe o kapitalskih zahtevah v prehodnem obdobju	dodatni kapital
Pravila iz uredbe o kapitalskih zahtevah po prehodnem obdobju	dodatni kapital
Sprejemljivi na posamični/(sub)konsolidirani podlagi	na posamični in na konsolidirani podlagi
Vrsta instrumenta (vrste določi posamezna jurisdikcija)	EU575/2013, Člen 63
Znesek, pripoznan v regulativnem kapitalu (na zadnji datum poročanja)	Instrumenti dodatnega kapitala
Nominalni znesek instrumenta	930 tisoč EUR
Cena izdaje	N. R.
Cena odkupa	N. R.
Računovodska razvrstitev	podrejene obveznosti
Prvotni datum izdaje	23. 10. 2013
Stalni ali z določenim rokom zapadlosti	določeni rok zapadlosti
Prvotni datum zapadlosti	3. 11. 2020
Odpoklic izdajatelja na podlagi predhodne nadzorniške odobritve	Ne
Poljubni datum odpoklica, pogojni datumi odpoklica in odkupni znesek	N. R.
Naknadni datumi odpoklica, če so potrebni	N. R.
Kuponske obrestne mere/dividende	
Fiksna ali spremenljiva dividenda/kuponska obrestna mera	6,20 %
Kuponska obrestna mera in vsak z njo povezan indeks	N. R.
Obstoj možnosti neizplačila donosov	N. R.
Popolna diskrecijska pravica, delna diskrecijska pravica ali obvezni (glede na časovno razporeditev)	N. R.
Popolna diskrecijska pravica, delna diskrecijska pravica ali obvezni (glede na znesek)	N. R.
Možnost povečanja ali druge spodbude za odkup	Ne
Nekumulativni ali kumulativni	N. R.
Konvertibilni ali nekonvertibilni	Nekonvertibilni
Če so konvertibilni, kateri so sprožilni dogodki konverzije	N. R.
Če so konvertibilni, ali so v celoti ali delno	N. R.
Če so konvertibilni, kakšna je stopnja konverzije	N. R.
Če so konvertibilni, ali je konverzija obvezna ali izbirna	N. R.
Če so konvertibilni, navedite vrsto dokumenta, v katerega se konvertirajo	N. R.
Če so konvertibilni, navedite izdajatelja instrumenta, v katerega se konvertirajo	N. R.
Značilnosti odpisa	Ne
V primeru odpisa, kateri so sprožilni dogodki	N. R.
V primeru odpisa, ali se odpišejo v celoti ali delno	N. R.
V primeru odpisa, ali je stalen ali začasen	N. R.
V primeru začasnega odpisa, opis mehanizma za zvišanje vrednosti	N. R.
Položaj v hierarhiji podrejenosti pri likvidaciji (navedite vrsto instrumenta, ki je tik pred zadevnim instrumentom)	podrejeno vsem nepodrejenim upnikom
Neskladne preoblikovane značilnosti	Ne
Če neskladne značilnosti obstajajo, jih navedite	N. R.

Vstavite "N. R.", če vprašanje ni relevantno

Dodatni kapital, vplačan v letu 2013, z zapadlostjo 10. 11. 2020

Glavne značilnosti dodatnega kapitala	
Izdajatelj	DEŽELNA BANKA SLOVENIJE d. d., Ljubljana
Edinstvena oznaka (koda CUSIP, koda ISIN ali Bloomberg oznaka)	N. R.
Zakonodaja, ki ureja instrument	slovenska
Regulativna osnova	
Pravila iz uredbe o kapitalskih zahtevah v prehodnem obdobju	dodatni kapital
Pravila iz uredbe o kapitalskih zahtevah po prehodnem obdobju	dodatni kapital
Sprejemljivi na posamični/(sub)konsolidirani podlagi	na posamični in na konsolidirani podlagi
Vrsta instrumenta (vrste določi posamezna jurisdikcija)	EU575/2013, Člen 63
Znesek, pripoznan v regulativnem kapitalu (na zadnji datum poročanja)	Instrumenti dodatnega kapitala
Nominalni znesek instrumenta	1.670 tisoč EUR
Cena izdaje	N. R.
Cena odkupa	N. R.
Računovodska razvrstitev	podrejene obveznosti
Prvotni datum izdaje	30. 10. 2013
Stalni ali z določenim rokom zapadlosti	določeni rok zapadlosti
Prvotni datum zapadlosti	10. 11. 2020
Odpoklic izdajatelja na podlagi predhodne nadzorniške odobritve	Ne
Poljubni datum odpoklica, pogojni datumi odpoklica in odkupni znesek	N. R.
Naknadni datumi odpoklica, če so potrebni	N. R.
Kuponske obrestne mere/dividende	
Fiksna ali spremenljiva dividenda/kuponska obrestna mera	6,20 %
Kuponska obrestna mera in vsak z njo povezan indeks	N. R.
Obstoj možnosti neizplačila donosov	N. R.
Popolna diskrecijska pravica, delna diskrecijska pravica ali obvezni (glede na časovno razporeditev)	N. R.
Popolna diskrecijska pravica, delna diskrecijska pravica ali obvezni (glede na znesek)	N. R.
Možnost povečanja ali druge spodbude za odkup	Ne
Nekumulativni ali kumulativni	N. R.
Konvertibilni ali nekonvertibilni	Nekonvertibilni
Če so konvertibilni, kateri so sprožilni dogodki konverzije	N. R.
Če so konvertibilni, ali so v celoti ali delno	N. R.
Če so konvertibilni, kakšna je stopnja konverzije	N. R.
Če so konvertibilni, ali je konverzija obvezna ali izbirna	N. R.
Če so konvertibilni, navedite vrsto dokumenta, v katerega se konvertirajo	N. R.
Če so konvertibilni, navedite izdajatelja instrumenta, v katerega se konvertirajo	N. R.
Značilnosti odpisa	Ne
V primeru odpisa, kateri so sprožilni dogodki	N. R.
V primeru odpisa, ali se odpišejo v celoti ali delno	N. R.
V primeru odpisa, ali je stalen ali začasen	N. R.
V primeru začasnega odpisa, opis mehanizma za zvišanje vrednosti	N. R.
Položaj v hierarhiji podrejenosti pri likvidaciji (navedite vrsto instrumenta, ki je tik pred zadevnim instrumentom)	podrejeno vsem nepodrejenim upnikom
Neskladne preoblikovane značilnosti	Ne
Če neskladne značilnosti obstajajo, jih navedite	N. R.

Vstavite "N. R.", če vprašanje ni relevantno

Dodatni kapital, vplačan v letu 2015, z zapadlostjo 30. 9. 2021

Glavne značilnosti dodatnega kapitala	
Izdajatelj	DEŽELNA BANKA SLOVENIJE d. d., Ljubljana
Edinstvena oznaka (koda CUSIP, koda ISIN ali Bloomberg oznaka)	N. R.
Zakonodaja, ki ureja instrument	slovenska
Regulativna osnova	
Pravila iz uredbe o kapitalskih zahtevah v prehodnem obdobju	dodatni kapital
Pravila iz uredbe o kapitalskih zahtevah po prehodnem obdobju	dodatni kapital
Sprejemljivi na posamični/(sub)konsolidirani podlagi	na posamični in na konsolidirani podlagi
Vrsta instrumenta (vrste določi posamezna jurisdikcija)	EU575/2013, Člen 63
Znesek, pripoznan v regulativnem kapitalu (na zadnji datum poročanja)	Instrumenti dodatnega kapitala
Nominalni znesek instrumenta	150 tisoč EUR
Cena izdaje	N. R.
Cena odkupa	N. R.
Računovodska razvrstitev	podrejene obveznosti
Prvotni datum izdaje	29. 9. 2015
Stalni ali z določenim rokom zapadlosti	določeni rok zapadlosti
Prvotni datum zapadlosti	30. 9. 2021
Odpoklic izdajatelja na podlagi predhodne nadzorniške odobritve	Ne
Poljubni datum odpoklica, pogojni datumi odpoklica in odkupni znesek	N. R.
Naknadni datumi odpoklica, če so potrebni	N. R.
Kuponske obrestne mere/dividende	
Fiksna ali spremenljiva dividenda/kuponska obrestna mera	4,70 %
Kuponska obrestna mera in vsak z njo povezan indeks	N. R.
Obstoj možnosti neizplačila donosov	N. R.
Popolna diskrecijska pravica, delna diskrecijska pravica ali obvezni (glede na časovno razporeditev)	N. R.
Popolna diskrecijska pravica, delna diskrecijska pravica ali obvezni (glede na znesek)	N. R.
Možnost povečanja ali druge spodbude za odkup	Ne
Nekumulativni ali kumulativni	N. R.
Konvertibilni ali nekonvertibilni	Nekonvertibilni
Če so konvertibilni, kateri so sprožilni dogodki konverzije	N. R.
Če so konvertibilni, ali so v celoti ali delno	N. R.
Če so konvertibilni, kakšna je stopnja konverzije	N. R.
Če so konvertibilni, ali je konverzija obvezna ali izbirna	N. R.
Če so konvertibilni, navedite vrsto dokumenta, v katerega se konvertirajo	N. R.
Če so konvertibilni, navedite izdajatelja instrumenta, v katerega se konvertirajo	N. R.
Značilnosti odpisa	Ne
V primeru odpisa, kateri so sprožilni dogodki	N. R.
V primeru odpisa, ali se odpišejo v celoti ali delno	N. R.
V primeru odpisa, ali je stalen ali začasen	N. R.
V primeru začasnega odpisa, opis mehanizma za zvišanje vrednosti	N. R.
Položaj v hierarhiji podrejenosti pri likvidaciji (navedite vrsto instrumenta, ki je tik pred zadevnim instrumentom)	podrejeno vsem nepodrejenim upnikom
Neskladne preoblikovane značilnosti	Ne
Če neskladne značilnosti obstajajo, jih navedite	N. R.

Vstavite "N. R.", če vprašanje ni relevantno

Dodatni kapital, vplačan v letu 2015, z zapadlostjo 30. 9. 2022

Glavne značilnosti dodatnega kapitala	
Izdajatelj	DEŽELNA BANKA SLOVENIJE d. d., Ljubljana
Edinstvena oznaka (koda CUSIP, koda ISIN ali Bloomberg oznaka)	N. R.
Zakonodaja, ki ureja instrument	slovenska
Regulativna osnova	
Pravila iz uredbe o kapitalskih zahtevah v prehodnem obdobju	dodatni kapital
Pravila iz uredbe o kapitalskih zahtevah po prehodnem obdobju	dodatni kapital
Sprejemljivi na posamični/(sub)konsolidirani podlagi	na posamični in na konsolidirani podlagi
Vrsta instrumenta (vrste določi posamezna jurisdikcija)	EU575/2013, Člen 63
Znesek, pripoznan v regulativnem kapitalu (na zadnji datum poročanja)	Instrumenti dodatnega kapitala
Nominalni znesek instrumenta	2.000 tisoč EUR/1.300 tisoč EUR
Cena izdaje	N. R.
Cena odkupa	N. R.
Računovodska razvrstitev	podrejene obveznosti
Prvotni datum izdaje	29. 5. 2015
Stalni ali z določenim rokom zapadlosti	določeni rok zapadlosti
Prvotni datum zapadlosti	30. 9. 2022
Odpoklic izdajatelja na podlagi predhodne nadzorniške odobritve	Ne
Poljubni datum odpoklica, pogojni datumi odpoklica in odkupni znesek	N. R.
Naknadni datumi odpoklica, če so potrebni	N. R.
Kuponske obrestne mere/dividende	
Fiksna ali spremenljiva dividenda/kuponska obrestna mera	6-mesečni Euribor + 6 % / 6,00 %
Kuponska obrestna mera in vsak z njo povezan indeks	N. R.
Obstoj možnosti neizplačila donosov	N. R.
Popolna diskrecijska pravica, delna diskrecijska pravica ali obvezni (glede na časovno razporeditev)	N. R.
Popolna diskrecijska pravica, delna diskrecijska pravica ali obvezni (glede na znesek)	N. R.
Možnost povečanja ali druge spodbude za odkup	Ne
Nekumulativni ali kumulativni	N. R.
Konvertibilni ali nekonvertibilni	Nekonvertibilni
Če so konvertibilni, kateri so sprožilni dogodki konverzije	N. R.
Če so konvertibilni, ali so v celoti ali delno	N. R.
Če so konvertibilni, kakšna je stopnja konverzije	N. R.
Če so konvertibilni, ali je konverzija obvezna ali izbirna	N. R.
Če so konvertibilni, navedite vrsto dokumenta, v katerega se konvertirajo	N. R.
Če so konvertibilni, navedite izdajatelja instrumenta, v katerega se konvertirajo	N. R.
Značilnosti odpisa	Ne
V primeru odpisa, kateri so sprožilni dogodki	N. R.
V primeru odpisa, ali se odpišejo v celoti ali delno	N. R.
V primeru odpisa, ali je stalen ali začasen	N. R.
V primeru začasnega odpisa, opis mehanizma za zvišanje vrednosti	N. R.
Položaj v hierarhiji podrejenosti pri likvidaciji (navedite vrsto instrumenta, ki je tik pred zadevnim instrumentom)	podrejeno vsem nepodrejenim upnikom
Neskladne preoblikovane značilnosti	Ne
Če neskladne značilnosti obstajajo, jih navedite	N. R.

Vstavite "N. R.", če vprašanje ni relevantno

Dodatni kapital, vplačan v letu 2015, z zapadlostjo 10. 10. 2025

Glavne značilnosti dodatnega kapitala	
Izdajatelj	DEŽELNA BANKA SLOVENIJE d. d., Ljubljana
Edinstvena oznaka (koda CUSIP, koda ISIN ali Bloomberg oznaka)	N. R.
Zakonodaja, ki ureja instrument	slovenska
Regulativna osnova	
Pravila iz uredbe o kapitalskih zahtevah v prehodnem obdobju	dodatni kapital
Pravila iz uredbe o kapitalskih zahtevah po prehodnem obdobju	dodatni kapital
Sprejemljivi na posamični/(sub)konsolidirani podlagi	na posamični in na konsolidirani podlagi
Vrsta instrumenta (vrste določi posamezna jurisdikcija)	EU575/2013, Člen 63
Znesek, pripoznan v regulativnem kapitalu (na zadnji datum poročanja)	Instrumenti dodatnega kapitala
Nominalni znesek instrumenta	2.000 tisoč EUR
Cena izdaje	N. R.
Cena odkupa	N. R.
Računovodska razvrstitev	podrejene obveznosti
Prvotni datum izdaje	9. 10. 2015
Stalni ali z določenim rokom zapadlosti	določeni rok zapadlosti
Prvotni datum zapadlosti	10. 10. 2025
Odpoklic izdajatelja na podlagi predhodne nadzorniške odobritve	Ne
Poljubni datum odpoklica, pogojni datumi odpoklica in odkupni znesek	N. R.
Naknadni datumi odpoklica, če so potrebni	N. R.
Kuponske obrestne mere/dividende	
Fiksna ali spremenljiva dividenda/kuponska obrestna mera	6,00 %
Kuponska obrestna mera in vsak z njo povezan indeks	N. R.
Obstoj možnosti neizplačila donosov	N. R.
Popolna diskrecijska pravica, delna diskrecijska pravica ali obvezni (glede na časovno razporeditev)	N. R.
Popolna diskrecijska pravica, delna diskrecijska pravica ali obvezni (glede na znesek)	N. R.
Možnost povečanja ali druge spodbude za odkup	Ne
Nekumulativni ali kumulativni	N. R.
Konvertibilni ali nekonvertibilni	Nekonvertibilni
Če so konvertibilni, kateri so sprožilni dogodki konverzije	N. R.
Če so konvertibilni, ali so v celoti ali delno	N. R.
Če so konvertibilni, kakšna je stopnja konverzije	N. R.
Če so konvertibilni, ali je konverzija obvezna ali izbirna	N. R.
Če so konvertibilni, navedite vrsto dokumenta, v katerega se konvertirajo	N. R.
Če so konvertibilni, navedite izdajatelja instrumenta, v katerega se konvertirajo	N. R.
Značilnosti odpisa	Ne
V primeru odpisa, kateri so sprožilni dogodki	N. R.
V primeru odpisa, ali se odpišejo v celoti ali delno	N. R.
V primeru odpisa, ali je stalen ali začasen	N. R.
V primeru začasnega odpisa, opis mehanizma za zvišanje vrednosti	N. R.
Položaj v hierarhiji podrejenosti pri likvidaciji (navedite vrsto instrumenta, ki je tik pred zadevnim instrumentom)	podrejeno vsem nepodrejenim upnikom
Neskladne preoblikovane značilnosti	Ne
Če neskladne značilnosti obstajajo, jih navedite	N. R.

Vstavite "N. R.", če vprašanje ni relevantno

4. KAPITALSKI BLAŽILNIKI

Razkritje podrobnosti o kapitalskih blažilnikih je opredeljeno v členih 440 a in b Uredbe EU št. 575/2013 ter Delegirani uredbi Komisije EU št. 1555/2015. Evropska kapitalska zakonodaja je že z letom 2016 uvedla sistem kapitalskih blažilnikov, ki predstavljajo dodatno zahtevo pri določanju potrebne višine kapitala. Banke morajo tako s svojim najkvalitetnejšim kapitalom – navadnim lastniškim temeljnim kapitalom – poleg zahtev, ki izhajajo iz tveganj 1. in 2. baselskega stebra, izpolnjevati tudi zahteve iz naslova kapitalskih blažilnikov.

(a) Varovalni kapitalski blažilnik

V letu 2017 je morala Skupina izpolnjevati varovalni kapitalski blažilnik, ki je znašal 1,25 % (leta 2016 pa 0,625 %) in ga je v skladu z zahtevo Banke Slovenije morala pokrivati z navadnim lastniškim temeljnim kapitalom.

(b) Proticiklični kapitalski blažilnik

Banka Slovenije je z letom 2016 uvedla tudi proticiklični kapitalski blažilnik. Delegirana uredba Komisije (EU) 2015/155 z dne 28. 5. 2015 je določila obliko obrazcev, ki se razkrijejo v letnem poročilu. Namen proticikličnega kapitalskega blažilnika je zagotoviti, da ima banka v obdobjih naraščanja posojil na razpolago dovolj kapitala, ki ga lahko porabi v stresnih obdobjih oziroma ob manj ugodnih pogojih za kreditiranje. Kadar je opredeljena stopnja blažilnika višja od 0 % ali če se zviša že uveljavljena stopnja, se nova stopnja blažilnika začne uporabljati 12 mesecev po objavi. Vrednost blažilnika se lahko giblje med 0 % in 2,5 % zneska skupne izpostavljenosti tveganjem. Vrednost blažilnika za izpostavljenosti v Sloveniji, ki se uporablja od 1. 1. 2017,

znaša 0 %. Pri opredelitvi višine blažilnika je Banka Slovenije upoštevala metodologijo Baselskega odbora za bančni nadzor (BCBS) in Evropskega odbora za sistemska tveganja (ESRB) ter oceno stanja kreditnega cikla v Sloveniji. Za izpostavljenosti v drugih državah Evropskega gospodarskega prostora se uporabijo stopnje blažilnika, kot so navedene na spletni strani ESRB, in se četrletno osvežujejo, medtem ko se za kreditne izpostavljenosti držav, ki niso navedene na tej strani in jih ni določila niti Banka Slovenije niti pristojni organ posameznih držav, uporabi stopnja blažilnika 0 %.

Obveznost razkrivanja podatkov o geografski razporeditvi kreditnih izpostavljenosti, ustreznih za izračun proticikličnega kapitalskega blažilnika, kapitalskih zahtev in stopenj banki lastnega proticikličnega kapitalskega blažilnika, je četrletna. Podatki morajo biti javno objavljeni vsaj enkrat letno v letnem poročilu, razkrivajo pa se od 1. 1. 2016 dalje.

Izračun banki lastnega proticikličnega blažilnika se izvede na posamični in na konsolidirani ravni, in sicer tako, da banka opravi geografsko razporeditev izpostavljenosti, ki so predmet izračuna kapitalskih zahtev za kreditno tveganje po standardiziranem pristopu, in določi posebno tveganje ali tveganje neplačila ter migracije za izpostavljenosti iz trgovalne knjige in kapitalskih zahtev iz naslova listinjenja.

Stopnja banki lastnega proticikličnega kapitalskega blažilnika je sestavljena iz tehtanega povprečja stopenj proticikličnega blažilnika, ki se uporabljajo v državah, v katerih so ustrezne kreditne izpostavljenosti te institucije.

Spodnja tabela prikazuje geografsko razporeditev kreditnih izpostavljenosti, ustreznih za izračun proticikličnega blažilnika, za Skupino leta 2017.

	Splošna kreditna izpostavljenost		Izpostavljenost v trgovalni knjigi		Izpostavljenost v listinjenju		Kapitalske zahteve				Utež kapitalske zahteve	Stopnja proticikličnega kapitalskega blažilnika
	Vrednost izpostavljenosti standardizirani pristop (SA)	Vrednost izpostavljenosti za pristop na osnovi notranjih bonitetnih ocen (IRB)	Vrednost izpostavljenosti v trgovalni knjigi	Vrednost izpostavljenosti v trgovalni knjigi za notranje modele	Vrednost izpostavljenosti standardizirani pristop (SA)	Vrednost izpostavljenosti na osnovi notranjih bonitetnih ocen (IRB)	Od tega: splošne kreditne izpostavljenosti	Od tega: izpostavljenosti v trgovalni knjigi	Od tega: izpostavljenosti v listinjenju	Skupaj		
Razčlenitev po državah	010	020	030	040	050	060	070	080	090	100	110	120
ARGENTINA	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0,00	0,0
AVSTRJA	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0,00	0,0
BELGIJA	5	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0,00	0,0
BOSNA IN HERCEGOVINA	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0,00	0,0
BOLGARIJA	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0,00	0,0
HRVAŠKA	173	0	0	0	0	0	14	0	0	14	0,06	0,0
DANSKA	9	0	0	0	0	0	9	0	0	9	0,03	0,0
FRANCIJA	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0,00	0,0
NEMČIJA	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0,00	0,0
MADŽARSKA	3	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0,00	0,0
ITALIJA	148	0	0	0	0	0	12	0	0	12	0,05	0,0
NIZOZEMSKA	23	0	0	0	0	0	2	0	0	2	0,01	0,0
SAINT KITTS IN NEVIS	16	0	0	0	0	0	1	0	0	1	0,00	0,0
SRBIJA	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0,00	0,0
SLOVAŠKA	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0,00	0,0
SLOVENIJA	304.181	0	0	0	0	0	24.334	0	0	24.334	99,80	0,0
ŠVIČA	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0,00	0,0
ZDRUŽENI ARABSKI EMIRATI	202	0	0	0	0	0	16	0	0	16	0,07	0,0
UKRAJINA	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0,00	0,0
MAKEDONIJA, NEKDANJA JUGOSL. REP.	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0,00	0,0
ZDRUŽ. KRALJ. VEL. BRIT. IN SEV. IRSKE	40	0	0	0	0	0	3	0	0	3	0,01	0,0
ZDRUŽENE DRŽAVE AMERIKE	7	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0,00	0,0
KOSOVO	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0,00	0,0

Spodnja tabela prikazuje geografsko razporeditev kreditnih izpostavljenosti, ustreznih za izračun proticikličnega blažilnika, za Skupino leta 2016.

	Splošna kreditna izpostavljenost				Izpostavljenost v trgovalni knjigi				Izpostavljenost v listinjenju				Kapitalske zahteve				
	Vrednost izpostavljenosti za osnovni notranji standardizirani pristop (SA)		Vrednost izpostavljenosti za pristop na osnovi notranjih bonitetnih ocen (IRB)		Vsota dolge in kratke pozicije v trgovalni knjigi za notranje modele		Vrednost izpostavljenosti za osnovni notranji standardizirani pristop (SA)		Vrednost izpostavljenosti za pristop na osnovi notranjih bonitetnih ocen (IRB)		Od tega: splošne izpostavljenosti v trgovalni knjigi		Od tega: izpostavljenosti v listinjenju		Skupaj	Uteži kapitalске zahteve	Stopnja proticikličnega kapitalskega blažilnika
	010	020	030	040	050	060	070	080	090	100	110	120					
Razčlenitev po državah	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0,00	0,00	
ARGENTINA	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0,00	0,00	
AVSTRILJA	2	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0,00	0,00	
BELGIJA	6	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0,00	0,00	
BOSNA IN HERCEGOVINA	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0,00	0,00	
BOLGARIJA	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0,00	0,00	
KITAJSKA	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0,00	0,00	
HRVAŠKA	180	0	0	0	0	0	0	0	0	14	0	0	0	14	0,06	0,00	
CIPER	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0,00	0,00	
DANSKA	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0,00	0,00	
FRANCIJA	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0,00	0,00	
NEMČIJA	1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0,00	0,00	
MADŽARSKA	6	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0,00	0,00	
ITALIJA	216	0	0	0	0	0	0	0	0	17	0	0	17	0,07	0,00		
LITVA	9	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0,00	0,00	
NIZOZEMSKA	26	0	0	0	0	0	0	0	0	2	0	0	2	0,01	0,00		
SAINT KITTS IN NEVIS	26	0	0	0	0	0	0	0	0	2	0	0	2	0,01	0,00		
SRBIJA	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0,00	0,00	
SLOVAŠKA	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0,00	0,00	
SLOVENIJA	307.107	0	0	0	0	0	0	0	0	24.569	0	0	24.569	99,70	0,00		
ŠPANIJA	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0,00	0,00	
ZDRUŽENI ARABSKI EMIRATI	489	0	0	0	0	0	0	0	0	39	0	0	39	0,16	0,00		
MAKEDONIJA, NEKDANJA JUGOSL. REP.	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0,00	0,00		
ZDRUŽ. KRALJ. VEL. BRIT. IN SEV. IRSKE	2	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0,00	0,00		
ZDRUŽENE DRŽAVE AMERIKE	4	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0,00	0,00		
KOSOVO	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0,00	0,00		

Znesek posamezni instituciji lastnega proticikličnega blažilnika prikazuje spodnja tabela, iz katere je razvidno, da je lastni proticiklični blažilnik Skupine leta 2017 znašal 0 EUR (enako tudi leta 2016).

	2017	2016
Znesek skupne izpostavljenosti tveganjem	407.369	418.898
Stopnja posamezni instituciji lastnega proticikličnega blažilnika	0	0
Zahteva za posamezni instituciji lasten proticiklični blažilnik	0	0

5. KAPITALSKE ZAHTEVE

5.1. Povzetek pristopa k ocenjevanju notranjega kapitala, potrebnega za tekoče in načrtovane dejavnosti

Pristop k ocenjevanju notranjega kapitala, potrebnega za tekoče in načrtovane dejavnosti, je treba razkriti na podlagi 438 a člena Uredbe EU št. 575/2013. Skupina v procesu določanja ustrezne višine notranjega kapitala (proces ICAAP) upošteva zahteve Uredbe (CRR), priporočila Banke Slovenije in dobro bančno prakso.

Za izračunavanje interne ocene kapitalskih potreb oziroma ustreznosti notranjega kapitala Skupina uporablja lastno metodologijo, podprto z ustreznimi internimi navodili za izvajanje stresnih testov, s pomočjo katerih ocenjuje kapitalске potrebe tako imenovanega Stebra II baselskega kapitalskega sporazuma in jih vključuje v zbirno oceno tveganj. Pri tem upošteva kapitalsko potrebo za kreditno tveganje, ki ni vključena v izračun kapitalске zahteve za kreditno tveganje v okviru Stebra I (tveganje poslabšanja kakovosti kreditnega portfelja zaradi spremenjenih gospodarskih razmer, tveganje koncentracije in preostalo tveganje iz naslova zavarovanj), ter potrebo za obrestno, likvidnostno, tržno likvidnostno tveganje, tržno tveganje trgovanja z lastniškimi vrednostnimi papirji, kapitalsko tveganje, tveganje izgube ugleda, tveganje dobičkonosnosti, strateško tveganje, tveganje upravljanja banke, potrebe za naložbene nepremičnine in dodatne potrebe iz naslova zagotavljanja zahtev Banke Slovenije. Skupina enkrat letno pripravi izračun stresnih testov v skladu z navodili Banke Slovenije oziroma EBA in ga vključi v izračun interne ocene kapitalskih potreb. Ob vsakokratnem izračunu kapitalске ustreznosti se oceni tudi vpliv načrtovanega obsega dejavnosti Skupine na kapital in kapitalске količnike v prihodnje. Skupina o oceni ustreznega notranjega kapitala in kapitalски ustreznosti vsak mesec poroča odboru za upravljanje bilance banke, vsako četrletje pa tudi upravi, komisiji za revizijo in tveganja nadzornega sveta ter nadzornemu svetu.

Skupina vzdržuje ustrezno višino, vrsto in razporeditev potrebnega kapitala glede na njen profil tveganosti, kar ji zagotavlja sposobnost izpolnjevanja vseh njenih obveznosti. Profil tveganosti se ocenjuje enkrat letno, posebna pozornost pa je namenjena tudi ocenjevanju področij notranjih kontrol.

Skupina v skladu s smernicami EBA izvaja tudi proces ILAAP, v okviru katerega se izvaja celovita presoja obvladovanja likvidnostnega tveganja, ki vključuje kvalitativne in kvantitativne elemente presoje.

5.2. Rezultat procesa ocenjevanja ustreznega notranjega kapitala banke

Rezultat procesa ocenjevanja ustreznega notranjega kapitala Skupine se razkriva na podlagi 438 b člena Uredbe. Banka Slovenije je za leto 2017 Skupini na podlagi procesa ICAAP/SREP predpisala nove minimalne količnike kapitalске ustreznosti, in sicer količnik kapitalске ustreznosti v višini 12,75 % (13,1 % leta 2016), količnik kapitalске ustreznosti na navadni lastniški temeljni kapital⁸ pa je povečala na 11,5 % (le-ta vključuje tudi varovalni kapitalški blažilnik v višini 1,25 %). Leta 2016 je ta zahteva za Skupino znašala 10,5 %.

5.3. Kapitalске zahteve

Skupina razkriva kapitalске zahteve na podlagi členov 438 c, e in f ter člena 445 Uredbe 575/2013. Za izračun regulatornih kapitalških zahtev Skupina uporablja naslednje pristope:

- kreditno tveganje – standardizirani pristop,
- tržna tveganja – standardizirani pristop,
- operativno tveganje – enostavni pristop.

Kapitalška zahteva za posamezno tveganje znaša 8 % skupne izpostavljenosti posameznemu tveganju. V spodnji tabeli je prikazana podrobnejša sestava posameznih kapitalških zahtev Skupine ob koncu leta 2017 in ob koncu leta 2016.

Tabela: Kapitalске zahteve Skupine

	2017	2016
Kapitalška zahteva za kreditno tveganje	28.541	29.375
Izpostavljenost do enot centralne ravni držav ali centralnih bank	621	622
Izpostavljenost do enot regionalne ali lokalne ravni držav	74	141
Izpostavljenost do subjektov javnega sektorja	776	740
Izpostavljenost do institucij	2.686	3.227
Izpostavljenost do podjetij	1.807	2.199
Izpostavljenosti do bančništva na drobno	8.445	8.024
Izpostavljenosti, zavarovane s hipotekami na nepremičnine	9.410	8.250
Neplačane izpostavljenosti	2.885	3.809
Postavke, povezane z zelo visokim tveganjem	181	803
Kolektivni naložbeni podjemi (KNP)	25	28
Lastniški instrumenti	719	569
Druge postavke	913	963
Kapitalška zahteva za tveganje prilagoditve kreditnega vrednotenja	0	0
Kapitalška zahteva za tržna tveganja	0	0
Kapitalška zahteva za dolžniške finančne instrumente	0	0
Kapitalška zahteva za lastniške finančne instrumente	0	0
Kapitalška zahteva za blago	0	0
Kapitalška zahteva za valutno tveganje	0	0
Kapitalška zahteva za operativno tveganje	4.049	4.137
Skupaj kapitalске zahteve	32.590	33.512
Skupaj izpostavljenost tveganju (RWA)	407.369	418.898

⁸ Navadni lastniški temeljni kapital in temeljni kapital sta za Skupino enaka, ker Skupina nima dodatnega temeljnega kapitala.

6. POPRAVKI ZARADI KREDITNEGA TVEGANJA

Politika kreditnega tveganja Skupine izhaja iz določil normativne ureditve, ki opredeljujejo zahteve in priporočila glede prevzemanja, merjenja in obvladovanja kreditnega tveganja v bankah, vključno z zavarovanji finančnih sredstev in prevzetih obveznosti, ter težnje Skupine, da kreditno tveganje učinkovito in racionalno upravlja in obvladuje. Politika kreditnega tveganja je prilagojena velikosti Skupine, upošteva naravo in kompleksnost njenih dejavnosti.

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

Spodnja tabela predstavlja skupni znesek izpostavljenosti, neto vrednost izpostavljenosti in povprečni znesek izpostavljenosti Skupine kreditnemu tveganju na dan 31. 12. 2017 v primerjavi s stanjem na dan 31. 12. 2016, in to brez upoštevanja kakršnih koli zavarovanj s premoženjem, ki jih ima Skupina, ali drugih priloženih izboljšav kreditne kakovosti. Prikaz je razčlenjen na različne vrste kategorij izpostavljenosti.

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

Tabela: Skupni znesek izpostavljenosti, neto vrednost izpostavljenosti in povprečni znesek izpostavljenosti Skupine kreditnemu tveganju na dan 31. 12. 2017 in 31. 12. 2016

Kategorija izpostavljenosti	2017			2016		
	Skupna vrednost izpostavljenosti	Neto vrednost izpostavljenosti	Povprečni znesek izpostavljenosti	Skupna vrednost izpostavljenosti	Neto vrednost izpostavljenosti	Povprečni znesek izpostavljenosti
01 Do enot centralne ravni držav ali centralnih bank	424.710	424.710	431.905	344.893	344.893	372.399
02 Do enot regionalne ali lokalne ravni držav	4.674	4.632	5.834	8.913	8.886	12.505
03 Do subjektov javnega sektorja	12.561	12.235	11.589	11.263	11.152	12.182
06 Do institucij	39.176	39.171	43.472	46.897	46.882	36.670
07 Do podjetij	34.857	31.214	32.679	42.348	36.545	37.789
08 Izpostavljenost na drobno	173.561	171.455	167.873	167.448	164.392	163.439
09 Izpostavljenosti, zavarovane s hipotekami na nepremičnine	255.791	252.607	240.797	226.664	223.643	215.498
10 Neplačane izpostavljenosti	52.268	32.015	33.032	55.435	37.317	48.133
11 Postavke, povezane z zelo visokim tveganjem	4.744	1.543	5.164	11.234	6.814	7.321
14 Izpostavljenost iz nasl. naložb v investicijske sklade	2.699	2.699	2.698	2.702	2.702	2.703
15 Druge postavke	20.083	20.083	19.659	19.677	19.676	32.237
16 Izpostavljenosti iz naslova lastniških instrumentov	8.981	8.981	8.493	7.097	7.097	7.315
Na dan 31. decembra	1.034.105	1.001.345	1.003.195	944.571	909.999	948.191

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

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

(a) Geografska porazdelitev izpostavljenosti

V naslednji tabeli so izpostavljenosti Skupine ob koncu leta 2017 in 2016 razčlenjene po njihovi knjigovodski vrednosti, in sicer po kategorijah izpostavljenosti in geografskih področjih. Nasprotne stranke so razporejene na podlagi države domicila svojih nasprotnih strank. Tabela vključuje tudi znesek oslabljenih izpostavljenosti in znesek zapadlih izpostavljenosti. Iz tabele jasno izhaja, da Skupina opravlja svoje posle pretežno v Sloveniji medtem ko izpostavljenost do drugih držav izhaja predvsem iz poslov zakladništva in investicijskega bančništva.

7. FINANČNI VZVOD

Zahteva po razkritju finančnega vzvoda je opredeljena v 451. členu Uredbe EU št. 575/2013 in Izvedbeni uredbi Komisije EU št. 200/2016. Izračunava se od 1. januarja 2014 skladno z določili iz Uredbe in Direktive o kapitalskih zahtevah (CRR/CRD IV) oziroma od januarja 2015 skladno z dopolnitvami glede izračuna, objavljenimi v Delegirani uredbi Komisije (EU) 2015/62, razkriva pa se od 1. 1. 2015 naprej.

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

Skupina je od 1. 1. 2014 do 31. 12. 2017 v skladu s prehodnimi določbami količnik finančnega vzvoda izračunavala ob koncu vsakega četrtletja. Namen količnika finančnega vzvoda je omejitev velikosti bančnih bilanc s posebnim poudarkom na izpostavljenostih, ki niso tehtane v okviru obstoječih izračunov kapitalskih zahtev.

Količnik finančnega vzvoda je konec leta 2017 za Skupino znašal 5,40 % (ob upoštevanju prehodnih določb) oziroma 5,35 % (polna uveljavitev – brez upoštevanja prehodnih določb) in je tako presegal prag 3 %, ki ga je določil Baselski odbor za bančni nadzor (BCBS).

Izračun količnika finančnega vzvoda:

	2017	2016
Količnik FV - ob uporabi opredelitve temeljnega kapitala brez prehodnih določb (v %)	5,35	5,64
Količnik FV - ob uporabi opredelitve temeljnega kapitala s prehodnimi določbami (v %)	5,40	5,75

Količnik finančnega vzvoda se razkriva v skladu z Izvedbeno uredbo Komisije (EU) 2016/200 z dne 15. 2. 2016, prikazan pa je v tabelah LRSum, LRCom, LRSpl in LRQua.

Razpredelnica LRSum: Povzetek uskladitve računovodskih sredstev in mere skupne izpostavljenosti za izračun količnika finančnega vzvoda

LRSum	Povzetek uskladitve računovodskih sredstev in mere skupne izpostavljenosti za izračun količnika finančnega vzvoda	2017	2016
1	Vsa sredstva glede na objavljene računovodske izkaze	931.288	846.811
2	Prilagoditev za subjekte, ki so konsolidirani za računovodske namene, vendar niso vključeni v obseg regulativne konsolidacije	34.623	29.042
3	(Prilagoditev za fiduciarna sredstva, priznana v bilanci stanja v skladu z veljavnim računovodskim okvirom, vendar izključena iz mere skupne izpostavljenosti za izračun količnika finančnega vzvoda v skladu s členom 429(13) Uredbe (EU) št. 575/2013)	0	0
4	Prilagoditev za izvedene finančne instrumente	0	0
5	Prilagoditev za posle financiranja vrednostnih papirjev	0	0
6	Prilagoditev za zunajbilančne postavke (tj. konverzija v kreditne nadomestitvene vrednosti zunajbilančnih izpostavljenosti)	34.623	29.042
EU-6a	(Prilagoditev za izpostavljenosti znotraj skupine, ki so izvzete iz mere skupne izpostavljenosti za izračun količnika finančnega vzvoda v skladu s členom 429(7) Uredbe (EU) št. 575/2013)	0	0
EU-6b	(Prilagoditev za izpostavljenosti, ki so izvzete iz mere skupne izpostavljenosti za izračun količnika finančnega vzvoda v skladu s členom 429(14) Uredbe (EU) št. 575/2013)	0	0
7	Druge prilagoditve	0	0
8	Mera skupne izpostavljenosti za izračun količnika finančnega vzvoda	965.911	875.853

Predloga LRCom: Količnik finančnega vzvoda – usklajeno razkritje

LRCom: Količnik finančnega vzvoda - usklajeno razkritje	2017	2016
Bilančne izpostavljenosti (razen izvedenih finančnih instrumentov, poslov financiranja vrednostnih papirjev)		
Bilančne postavke (razen izvedenih finančnih instrumentov, poslov financiranja vrednostnih papirjev in fiduciarnih sredstev, vendar vključno z zavarovanji s premoženjem) (Zneski sredstev, ki se odbijejo pri določanju temeljnega kapitala)	932.384 (3.244)	846.802 (3.812)
Skupni znesek bilančnih izpostavljenosti (razen izvedenih finančnih instrumentov, poslov financiranja vrednostnih papirjev in fiduciarnih sredstev)	929.140	842.989
Izpostavljenosti iz poslov financiranja vrednostnih papirjev		
Bruto sredstva iz poslov financiranja vrednostnih papirjev (brez priznanja pobota) po prilagoditvi za računovodske posle, knjižene kot prodaja	5.238	5.754
Izpostavljenost iz naslova kreditnega tveganja nasprotnne stranke za sredstva iz poslov financiranja vrednostnih papirjev	1.231	1.335
Skupni znesek izpostavljenosti iz poslov financiranja vrednostnih papirjev	6.469	7.090
Druge zunajbilančne izpostavljenosti		
Zunajbilančne izpostavljenosti pri bruto hipotetičnem znesku (Prilagoditev za konverzijo v kreditne nadomestitvene vrednosti)	67.773 (37.471)	60.868 (35.094)
Druge izpostavljenosti za zunajbilančne postavke	30.302	25.774
Kapital in mera skupne izpostavljenosti		
Temeljni kapital	52.170	49.382
Mera skupne izpostavljenosti za izračun količnika finančnega vzvoda	965.911	875.853
Količnik finančnega vzvoda		
Količnik finančnega vzvoda (v %)	5,40	5,64

Predloga LRSpI: Razporeditev bilančnih izpostavljenosti (razen izvedenih finančnih instrumentov, poslov financiranja vrednostnih papirjev in izvzetih izpostavljenosti)

Razdelitev bilančnih izpostavljenosti (razen izvedenih finančnih instrumentov in poslov financiranja vrednostnih papirjev in izvzetih izpostavljenosti)		
LRSpI: izpostavljenosti)	2017	2016
EU-1 Skupni znesek bilančnih izpostavljenosti (razen izvedenih finančnih instrumentov, poslov financiranja vrednostnih papirjev in izvzetih izpostavljenosti, od katerih:	932.384	846.802
EU-2 Izpostavljenosti v trgovalni knjigi	227	0
EU-3 Izpostavljenosti v netrgovalni knjigi, od katerih:	932.157	846.802
Izpostavljenosti, ki se obravnavajo kot izpostavljenosti do enot centralne ravni države	431.102	356.019
EU-6 Izpostavljenosti do enot regionalne ravni držav, multilateralnih razvojnih bank, mednarodnih organizacij in subjektov javnega sektorja, ki se ne obravnavajo kot enote centralne ravni države	4.514	6.485
EU-7 Institucije	39.025	46.492
EU-8 Izpostavljenosti, zavarovane s hipotekami na nepremičnine	237.355	210.785
EU-9 Izpostavljenosti na drobno	137.369	129.443
EU-10 Izpostavljenosti do podjetij	15.179	22.184
EU-11 Neplačane izpostavljenosti	31.547	36.858
EU-12 Druge izpostavljenosti (npr. lastniški kapital, listinjenje in druga sredstva iz naslova nekreditnih obveznosti)	36.067	38.536

Razlaga LRQua**Opis procesov, ki se uporabljajo za upravljanje tveganja prevelikega finančnega vzvoda**

Skupina je v letu 2017 v skladu s prehodnimi določbami količnik finančnega vzvoda izračunavala mesečno skupaj z izračunom kapitala, kapitalskih zahtev, potreb in količnikov kapitalske ustreznosti. Z izboljšanjem količnika kapitalske ustreznosti na temeljni kapital se izboljša tudi količnik finančnega vzvoda. Gibanje količnika finančnega vzvoda mesečno spremlja odbor za upravljanje bilance banke (ALCO-odbor), četrletno pa tudi uprava, komisija za revizijo in tveganja nadzornega sveta ter nadzorni svet. Finančni vzvod se enkrat letno ocenjuje tudi v okviru procesa ocenjevanja ustreznega notranjega kapitala (proces ICAAP), v okviru Načrta sanacije pa se med naborom kazalnikov spremlja tudi stopnja finančnega vzvoda. Za leto 2017 je bila minimalna vrednost količnika finančnega vzvoda določena pri 3 %, kar je

tudi prag, ki ga je določil Baselski odbor za bančni nadzor (BCBS). V primeru nedoseganja predpisane ravni finančnega vzvoda se ustrezni ukrepi sprejmejo najprej na odboru za upravljanje bilance, potem pa še na upravi in nadzornem svetu. Količnik finančnega vzvoda se lahko izboljša tako, da se poveča temeljni kapital ali pa da se zmanjša tveganju prilagojena aktiva.

Opis dejavnikov, ki so vplivali na količnik finančnega vzvoda v obdobju, na katero se nanaša razkriti količnik finančnega vzvoda

V letu 2017 se je mesečna vrednost količnika finančnega vzvoda gibala med 5,17 % in 5,40 % ter je bila višja od predpisane. Zaradi naraščanja temeljnega kapitala in zmanjševanja tveganju prilagojene aktive je vrednost količnika finančnega vzvoda po četrtletjih naraščala.

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

Člen	Zahteva	Mesto objave v LP	Poglavje
435.	Politika in cilji upravljanja s tveganji		
1	Cilji in politike tveganj		
	a. strategije in procesi za upravljanje tveganj	POS	VIII.1
	b. struktura in organizacija ustrezne funkcije za upravljanje tveganj, vključno z informacijami o njeni hierarhiji in statusu, ali druge ustrezne ureditve	POS	VIII.1
	c. obseg in narava poročanja o tveganjih in sistemih merjenja	POS	VIII.1
	d. politike za varovanje pred tveganjem in njegovo zmanjševanje ter strategije in procesi za spremljanje stalne učinkovitosti varovanj pred tveganji in zmanjševanj tveganj	POS	VIII.1
	e. izjava upravljalnega organa o ustreznosti ureditev upravljanja tveganj institucije, ki zagotavlja, da vzpostavljeni sistemi za upravljanje tveganj ustrezajo profilu in strategiji institucije	POS	VIII.2
	f. strnjena izjava upravljalnega organa o tveganju, v kateri je kratko in jedrnatopisan celoten profil tveganosti institucije, povezan s poslovno strategijo; ta izjava vključuje ključne kazalnike in podatke, ki zunanjim zainteresiranim stranem zagotavljajo celosten vpogled v način, kako institucija upravlja tveganja, razkrivajo pa tudi, kako je profil tveganosti institucije povezan z ravno sprejemljivega tveganja, ki jo določi upravljalni organ.	POS	VIII.3
2	Informacija glede ureditve upravljanja		
	a. število direktorskih mest, ki jih zasedajo člani upravljalnega organa	POS	VI.4
	b. politika zaposlovanja za izbor članov upravljalnega organa ter njihovo dejansko znanje, veščine in izkušnje	POS	IX.4
	c. politika glede raznolikosti pri izboru članov upravljalnega organa, splošni in konkretni cilji politike ter v kolikšni meri so bili doseženi	POS	IX.4
	d. ali je institucija ustanovila ločen odbor za tveganja ali ne ter kolikokrat se je odbor za tveganja sestal	POS	VIII.4
	e. opis toka informacij glede tveganj do upravljalnega organa	POS	VIII.4
3	Izjava o nefinančnem poslovanju	POS	VII.
436.	Področje uporabe		
	a. ime institucije, za katero veljajo zahteve te uredbe	UTK	2.
	b. pregled razlik v podlagi konsolidacije za računovodske in bonitetne namene s kratim opisom zadevnih subjektov in obrazložitvijo, ali so polno konsolidirane, sorazmerno konsolidirane, odbite od kapitala, niti konsolidirane niti odbite	RAČ UTK	5. 2.
	c. vse trenutne ali predvidene pomembne praktične ali pravne ovire za takojšnji prenos kapitala ali poravnavo obveznosti med nadrejeno osebo in podrejenimi družbami	/	/
	d. zbirni znesek, za katerega je dejanski kapital nižji od zahtevanega v vseh podrejenih družbah, ki niso vključene v konsolidacijo, in ime ali imena teh podrejenih družb	/	/
	e. po potrebi okoliščine za uporabo določb členov 7 (odstopanje od uporabe bonitetnih zahtev na posamični podlagi) in 9 (metoda individualne konsolidacije)	/	/
437.	Kapital		
	a. celovita uskladitev postavk navadnega lastniškega temeljnega kapitala, postavk dodatnega temeljnega kapitala, postavk dodatnega kapitala ter filtrov in odbitkov v skladu s členi 32 do 35, 36, 56, 66 ter 79, ki se nanašajo na kapital institucije, z bilanco stanja v revidiranih finančnih izkazih institucije	RAČ UTK	5.6. 3.2.
	b. opis glavnih značilnosti instrumentov navadnega lastniškega temeljnega kapitala in instrumentov dodatnega temeljnega kapitala ter instrumentov dodatnega kapitala, ki jih izda institucija	UTK	3.4.

	c. vsa določila in pogoji za vse instrumente navadnega lastniškega temeljnega kapitala, instrumente dodatnega temeljnega kapitala ter instrumente dodatnega kapitala	UTK	3.4.
	d. ločeno razkritje narave in zneskov: 1. vsakega bonitetnega filtra, ki se uporablja v skladu s členi 32 do 35 2. vsakega odbitka v skladu s členi 36, 56 in 66 3. postavk, ki niso odbite v skladu s členi 47, 48, 56, 66 in 79	RAČ UTK	5.6. 3.2.
	e. opis vseh omejitev, ki se uporabljajo za izračun kapitala v skladu s to uredbo, ter instrumentov, bonitetnih filtrov in odbitkov, za katere veljajo te omejitve	RAČ UTK	5.6. 3.2.
	f. kadar institucije razkrijejo kapitalske količnike, izračunane z uporabo sestavin določenih na drugačni osnovi kot v tej uredbi, celovita obrazložitev osnove, na kateri so izračunani ti kapitalski količniki	/	/
438	Kapitalske zahteve		
	a. povzetek pristopa institucije k ocenjevanju ustreznosti njenega notranjega kapitala za podporo obstoječih in prihodnjih dejavnosti	UTK	5.1.
	b. na zahtevo zadevnega pristojnega organa rezultat procesa ocenjevanja ustreznega notranjega kapitala institucije, vključno s sestavo pribitkov iz zahtev po dodatnem kapitalu, na podlagi procesa nadzorniškega pregledovanja iz točke (a) člena 104(1) Direktive 2013/36/EU	UTK	5.2.
	c. SA-pristop za institucije, ki izračunavajo zneske tveganju prilagojenih izpostavljenosti v skladu s poglavjem 2 naslova II dela 3, 8 % zneskov tveganju prilagojenih izpostavljenosti za vsako kategorijo izpostavljenosti iz člena 112 (= po SA-kategorijah)	UTK	5.3.
	d. IRB-pristop	/	/
	e. kapitalske zahteve, izračunane v skladu s točkama (b) in (c) člena 92(3); (1) pozicijsko tveganje; (2) velike izpostavljenosti, ki presegajo omejitve iz členov 395 do 401, če je instituciji dovoljeno preseganje teh omejitev; (3) valutno tveganje; (4) tveganje poravnave; (5) tveganje spremembe cen blaga	UTK	5.3.
	f. kapitalske zahteve, izračunane v skladu s poglavji 2, 3 in 4 naslova III dela 3 in ločeno razkrite (operativna tveganja)	RAČ	5.5.
439	Izpostavljenost kreditnemu tveganju nasprotne stranke	/	/
	Kapitalski blažilniki		
440	Proticiklični blažilniki: a. geografska porazdelitev njenih kreditnih izpostavljenosti, ustreznih za izračun proticikličnih kapitalskih blažilnikov	UTK	4.
	b. znesek posamezni instituciji lastnega proticikličnega kapitalskega blažilnika	UTK	4.
441	GSPI-blažilniki: 1. institucije, opredeljene kot GSPI v skladu s členom 131 Direktive 2013/36EU na letni ravni razkrivajo vrednosti kazalnikov, uporabljenih za določanje rezultatov institucij v skladu z določitevno metodologijo iz navedenega člena	/	/
442	Popravki zaradi kreditnega tveganja		
	a. opredelitev zapadlosti in oslabilnosti za računovodske namene	RAČ	5.1.3.
	b. opis pristopov in metod, sprejetih za določanje posebnih in splošnih popravkov zaradi kreditnega tveganja	RAČ	5.1.3.
	c. skupni znesek izpostavljenosti po računovodskih pobotih in brez upoštevanja učinkov iz naslova zmanjšanja kreditnega tveganja ter povprečni znesek izpostavljenosti skozi obdobje, razčlenjen na različne vrste kategorij izpostavljenosti	UTK	6.1.
	d. geografska porazdelitev izpostavljenosti, razčlenjenih v pomembna območja po pomembnih kategorijah izpostavljenosti in po potrebi tudi dodatne podrobnosti	UTK	6.2.
	e. porazdelitev izpostavljenosti glede na gospodarsko panogo ali vrsto nasprotne stranke, razčlenjenih po kategorijah izpostavljenosti, vključno s prikazom izpostavljenosti do MSP, in po potrebi dodatne podrobnosti	UTK	6.2.

	f. razčlenitev vseh izpostavljenosti po preostali zapadlosti, razčlenjenih glede na kategorije izpostavljenosti, in po potrebi dodatne podrobnosti	RAČ	5.1.4.
	g. glede na pomembno gospodarsko panogo ali vrsto nasprotne stranke znesek: <ul style="list-style-type: none"> – oslavljenih izpostavljenosti in zapadlih izpostavljenosti, navedenih ločeno – posebnih in splošnih popravkov zaradi kreditnega tveganja – oblikovanih posebnih in splošnih popravkov zaradi kreditnega tveganja v obdobju poročanja 	UTK	6.2.
	h. znesek oslavljenih izpostavljenosti in zapadlih izpostavljenosti, navedenih ločeno in razčlenjenih glede na pomembnejša geografska območja, če je to praktično izvedljivo, vključno z zneski posebnih in splošnih popravkov zaradi kreditnega tveganja v zvezi z vsakim geografskim območjem	UTK	6.2.
	i. prikaz sprememb posebnih in splošnih popravkov zaradi kreditnega tveganja za oslajljene izpostavljenosti, navedenih ločeno; informacije obsegajo: <ul style="list-style-type: none"> – opis vrste posebnih in splošnih popravkov zaradi kreditnega tveganja – začetna stanja – zneske popravkov zaradi kreditnega tveganja v obdobju poročanja – zneske ocenjenih prihodnjih izgub od izpostavljenosti v obdobju poročanja, morebitne druge popravke, vključno s popravki iz naslova sprememb v menjalnih tečajih, poslovnih združitvah, nakupov in prodaj podrejenih družb ter prenosa med popravki zaradi kreditnega tveganja – končna stanja 	UTK	6.2.
	Posebni popravki zaradi kreditnega tveganja in poplačila, evidentirani neposredno v izkazu poslovnega izida, se razkrijejo ločeno.	/	/
443	Neobremenjena sredstva	RAČ	5.7.
444	Uporaba ECAI	/	/
445	Izpostavljenost tržnemu tveganju		
	ločeno za vsako tveganje in ločeno kapitalska zahteva za posebno obrestno tveganje pozicij v listinjenju	RAČ	5.2.
446	Operativno tveganje		
	Institucije razkrijejo pristope za izračun kapitalske zahteve za operativno tveganje, za katere institucija izpolnjuje pogoje; opis metodologije iz člena 312(2), če jo institucija uporablja, vključno z obrazložitvijo ustreznih notranjih in zunanjih dejavnikov, ki jih institucija upošteva v pristopu merjenja ter v primeru delne uporabe področja obseg uporabe različnih uporabljenih metodologij	RAČ	5.5.
447	Izpostavljenosti iz naslova lastniških instrumentov, ki niso vključeni v trgovalno knjigo		
	a. razlikovanje med izpostavljenostmi glede na njihove namene, vključno z razlogi v zvezi s kapitalskimi dobički in strateškimi razlogi, ter pregled uporabljenih računovodskih tehnik in metodologij vrednotenja, vključno s ključnimi predpostavkami in praksami, ki vplivajo na vrednotenje, ter kakršnimi koli pomembnimi spremembami teh praks	RAČ	4.3.a,b, 2.3.b, 5.4.2.
	b. vrednost v bilanci stanja, poštena vrednost za tiste, s katerimi se trguje na borzi, primerjava s tržno ceno, če se ta pomembno razlikuje od poštene vrednosti	RAČ	2.3.b, 5.4.2
	c. vrste, narava in zneski izpostavljenosti, s katerimi se trguje na borzi, izpostavljenosti iz naslova lastniških instrumentov nejavnih družb v dovolj razpršenih portfeljih in druge izpostavljenosti	RAČ	4.3.a
	d. kumulativno realizirani dobički ali izgube, ki izhajajo iz prodaj in likvidacij v zadevnem obdobju	RAČ	4.3.b
	e. skupni znesek nerealiziranih dobičkov ali izgub, skupni znesek latentnih dobičkov ali izgub iz prevrednotenja in katerega koli od teh zneskov, ki je vključen v temeljni ali dodatni kapital	UTK	3.2.
448	Izpostavljenost obrestnemu tveganju pri postavkah, ki niso vključene v trgovalno knjigo		

	a. narava tveganja obrestne mere in ključne predpostavke (vključno s predpostavkami o predčasnih odplačilih kreditov in gibanju nezapadlih vlog) ter pogostost merjenja obrestnega tveganja	RAČ	5.2.4.
	b. spremembe v donosih, ekonomska vrednost ali drugo ustrezno merilo, ki ga uporablja vodstvo v primeru naglega zvišanja ali znižanja obrestne mere v skladu z metodo vodstva za merjenje obrestnega tveganja, razčlenjeno glede na valuto	RAČ	5.2.4.
449	Listinjenje	/	/
450	Politika prejemkov		
	za kategorije zaposlenih, katerih dejavnosti imajo pomemben vpliv na profil tveganja:	POS	IX.4.4.
	a. informacije o procesu odločanja, ki se uporablja pri določanju politike prejemkov, in število sestankov, ki jih je v poslovnem letu opravil glavni organ za nadzor prejemkov, vključno z, če je to primerno, informacijami o sestavi in pooblastilih komisije za prejemke, zunanjem svetovalcu, katerega storitve so se uporabljale pri določanju politike prejemkov, in vlogi relevantnih zainteresiranih strani		
	b. informacije o povezavi med plačilom in uspešnostjo	POS	IX.4.4.
	c. najpomembnejše značilnosti zasnove sistema prejemkov, vključno z informacijami o merilih, uporabljenih za merjenje uspešnosti in prilagoditev zaradi tveganja, politiko odloga in merili za dodelitev pravice do izplačila	POS	IX.4.4.
	d. razmerje med fiksnimi in variabilnimi prejemki, določeno v skladu s členom 94(1)(g) Direktive 36/2013	POS	IX.4.4.
	e. informacije o merilih uspešnosti, na katerih temelji pravica do delnic, opcij ali variabilnih sestavin prejemkov	POS	IX.4.4.
	f. glavni parametri in utemeljitev za vsako shemo variabilnih sestavin in druge nedenarne ugodnosti	POS	IX.4.4.
	g. združene kvantitativne informacije o prejemkih, razčlenjene po področju poslovanja	POS	IX.4.4.
	h. združene kvantitativne informacije o prejemkih, razčlenjene glede na višje vodstvo in zaposlene, katerih dejavnosti imajo pomemben vpliv na profil tveganosti institucije, pri čemer je navedeno naslednje: (i) zneski prejemkov za finančno leto, razdeljeni na fiksne in variabilne prejemke, in število upravičencev (ii) zneski in oblika variabilnih prejemkov, ločeno na gotovino, delnice, z delnicami povezane instrumente ter druge vrste teh prejemkov (iii) zneski neporavnanih odloženih prejemkov, ločeno na del z dodeljeno pravico do izplačila in del brez nje (iv) zneski odloženih prejemkov, dodeljeni v finančnem letu, izplačani in zmanjšani s prilagoditvijo glede na uspešnost (v) novi pogodbeno vnaprej dogovorjeni variabilni prejemki in odpravnine v finančnem letu ter število upravičencev do teh plačil (vi) zneski odpravnin, dodeljenih med finančnim letom, število upravičencev in najvišja takšna dodelitev posamezni osebi	POS	IX.4.4.
	i. število posameznikov, ki se jim izplača 1 milijon EUR ali več na finančno leto, za izplačilo med 1 milijonom EUR in 5 milijoni EUR razdeljeno na obroke po 500.000 EUR ter za izplačilo 5 milijonov EUR ali več razdeljeno na obroke po 1 milijon EUR	POS	/
	j. na zahtevo države članice ali pristojnega organa celoten prejemek vsakega člana upravljalnega organa ali višjega vodstva	RAČ	4.32.d, e
451	Finančni vzvod		
	a. količnik finančnega vzvoda in kako institucija uporablja člen 499(2) in (3)	UTK	7.
	b. razčlenitev mere skupne izpostavljenosti in usklajenost te mere z zadevnimi informacijami, razkritimi v objavljenih računovodskih izkazih	UTK	7.
	c. kadar je to ustrezno, znesek fiduciarnih postavk, za katere je bilo odpravljeno pripoznanje, v skladu s členom 429(11)	UTK	7.

	d. opis procesov, ki se uporabljajo za upravljanje tveganj prekomernega finančnega vzvoda	UTK	7.
	e. opis dejavnikov, ki so vplivali na količnik finančnega vzvoda v obdobju, na katero se nanaša razkriti količnik finančnega vzvoda	UTK	7.
452	Uporaba pristopa IRB pri kreditnih tveganjih	/	/
453	Uporaba tehnik za zmanjševanje kreditnih tveganj		
	a. politike in procesi za bilančni in zunajbilančni pobot ter navedba obsega, v katerem ga uporabljajo	/	/
	b. politike in procesi za vrednotenje in upravljanje zavarovanja s premoženjem	RAČ	5.1.2.
	c. opis glavnih vrst zavarovanja s premoženjem, ki jih sprejema institucija	RAČ	5.1.2.
	d. glavne vrste izdajateljev jamstva in nasprotnih strank pri izvedenih finančnih instrumentih ter njihova kreditna kakovost	/	/
	e. informacije o koncentracijah tržnega ali kreditnega tveganja v okviru prevzetega zmanjševanja kreditnega tveganja	RAČ	5.1.2., 5.2.
	f. za institucije, ki izračunavajo zneske tveganju prilagojenih izpostavljenosti v skladu s standardiziranim pristopom ali pristopom IRB, ne zagotavljajo pa lastnih ocen LGD ali konverzijskih faktorjev glede na kategorijo izpostavljenosti, ločeno za vsako kategorijo izpostavljenosti, skupna vrednost izpostavljenosti (po bilančnem ali zunajbilančnem pobotu, če se uporabljata), ki jo krijejo – po uporabi prilagoditev za nestanovitnost – primerno zavarovanje s finančnim premoženjem in druga primerna zavarovanja s premoženjem	/	/
	g. za institucije, ki izračunavajo zneske tveganju prilagojenih izpostavljenosti v skladu s standardiziranim pristopom ali pristopom IRB, ločeno za vsako kategorijo izpostavljenosti, skupna izpostavljenost (po bilančnem ali zunajbilančnem pobotu, če se uporabljata), ki je krita z jamstvi ali kreditnimi izvedenimi finančnimi instrumenti; za kategorijo izpostavljenosti iz naslova lastniških instrumentov ta zahteva velja za vse pristope iz člena 155	/	/
454	Uporaba naprednih pristopov za merjenje operativnega tveganja	/	/
455	Uporaba notranjih modelov za tržna tveganja	/	/
492	Prehodne določbe za razkritja o kapitalu		
3	V obdobju od 1. 1. 2014 do 31. 12. 2017 institucije razkrijejo dodatne informacije o kapitalu: a. naravo in učinek posameznih filtrov in odbitkov, ki se uporabljajo v skladu s členi 467 do 470, 474, 476 in 479, na navadni lastniški temeljni kapital, dodatni temeljni kapital, dodatni kapital in kapital b. zneske manjšinskih deležev in instrumentov dodatnega temeljnega kapitala in dodatnega kapitala ter z njimi povezane zadržane dobičke in vplačane presežke kapitala, izdane s strani podrejenih družb, ki so zajeti v konsolidirani navadni lastniški temeljni kapital, dodatni temeljni kapital, dodatni kapital in kapital v skladu z oddelkom 4 poglavja 1 c. učinek posameznih filtrov in odbitkov, ki se uporabljajo v skladu s členom 481, na navadni lastniški temeljni kapital, dodatni temeljni kapital, dodatni kapital in kapital d. naravo in znesek postavk, ki se štejejo za postavke navadnega lastniškega temeljnega kapitala, postavke temeljnega kapitala in postavke dodatnega kapitala, z uporabo odstopanj, določenih v oddelku 2 poglavja 2	UTK	3.2.
4	V obdobju od 1. 1. 2014 do 31. 12. 2021 institucije razkrijejo znesek instrumentov, ki se štejejo za instrumente navadnega lastniškega temeljnega kapitala, dodatnega temeljnega kapitala in dodatnega kapitala z uporabo člena 484 (kapitalski instrumenti, ki po novi zakonodaji ne izpolnjujejo več zahtev za vključitev v kapital, njihova izločitev pa je lahko postopna).	UTK	3.4.

Sklopi letnega poročila:

POS = Poslovno poročilo

RAČ = Računovodsko poročilo Skupine Deželna banka Slovenije

UTK = Upravljanje s tveganji in kapitalom

DEŽELNA BANKA SLOVENIJE d. d.

Kolodvorska ulica 9, 1000 Ljubljana

tel.: 01 4727 100

faks: 01 4727 405

teleks: 39154 ZBANKA SI

Swift: SZKBSI2X

<http://www.dbs.si/>

e-pošta: info@dbs.si

UPRAVA

Predsednica uprave

Sonja Anadolli

tel.: 01 4727 120

Članica uprave

mag. Barbara Cerovšek Zupančič

tel.: 01 4727 438

Svetovalci uprave

Simon Petrič

tel.: 01 4727 119

Teodor Žepič

tel.: 01 4727 102

Marija Glavač

tel.: 02 5214 902

SEKTORJI IN SLUŽBE, PODREJENI UPRAVI

Tajništvo uprave

Tina Lazar

tel.: 01 4727 111

faks: 01 4727 405

tina.lazar@dbs.si

Služba notranje revizije

Boža Ušaj

direktorica

tel.: 01 4727 114

faks: 01 4727 405

boza.usaj@dbs.si

Sektor uravnavanja tveganj

Marko Rozman

direktor

tel.: 01 4727 335

faks: 01 4727 417

marko.rozman@dbs.si

Služba marketinga in komuniciranja

Saša Vidmar

vodja

tel.: 01 4727 473

faks: 01 4727 405

sasa.vidmar@dbs.si

Služba skladnosti poslovanja

Edi Abram

vodja

tel.: 01 4727 130

faks: 01 4727 418

edi.abram@dbs.si

Služba upravljanja s kadri in organizacija

Teodor Žepič

vodja

tel.: 01 4727 102

faks: 01 4727 418

teodor.zepic@dbs.si

Sektor podpore poslovanju s pravnimi osebami

Helena Čampelj

direktorica

tel.: 01 4727 113

faks: 01 4727 406

helena.campelj@dbs.si

Sektor podpore poslovni mreži

Helena Čampelj

direktorica

tel.: 01 4727 113

faks: 01 4727 406

helena.campelj@dbs.si

Sektor finančnih trgov

Elizabeta Tavčer Jurček

direktorica

tel.: 01 4727 170

faks: 01 4727 407

elizabeta.tavcerjurcek@dbs.si

Sektor finančnega upravljanja

Mateja Tavčar

direktorica

tel.: 01 4727 330

faks: 01 4727 412

mateja.tavcar@dbs.si

Sektor plačilnega prometa

Tatjana Bole Pirc

direktorica

tel.: 01 4727 234

faks: 01 4727 411

tatjana.bolepirc@dbs.si

Sektor upravljanja problematičnih naložb

Jožef Berdnik

direktor

tel.: 01 4727 296

faks: 01 4727 406

jozef.berdnik@dbs.si

Sektor upravljanja z nepremičninami

Mojca Štajner

direktorica

tel.: 01 4727 489

faks: 01 4727 418

mojca.stajner@dbs.si

Sektor informacijske tehnologije

Dejan Tomažič

direktor

tel.: 01 4727 335

faks: 01 4727 410

dejan.tomazic@dbs.si

Sektor pravnih poslov

Maša Grgurevič Alčin

direktorica

tel.: 01 4727 486

faks: 01 4727 425

masa.grgurevicalcin@dbs.si

POSLOVNA MREŽA BANKE

Banka s poslovno mrežo deluje po vsej Sloveniji in je v letu 2017 poslovala v okviru 6 poslovnih enot s skupno 81 poslovalnicami.

Poslovne enote banke

Poslovna enota Osrednja Slovenija

Srečko Korber

direktor

Kolodvorska ulica 9, 1000 Ljubljana

tel.: 01 4727 283

faks: 01 4727 424

srecko.korber@dbs.si

Poslovna enota Celje

Jure Ročnik

direktor

Kocbekova 5, 3000 Celje

tel.: 03 4251 361

faks: 03 4251 364

jure.rocnik@dbs.si

Poslovna enota Podravje

Aleš Viher

direktor

Ulica Eve Lovše 15, 2000 Maribor

tel.: 02 3302 853

faks: 02 3302 858

ales.viher@dbs.si

Poslovna enota Pomurje

Mihael Janžekovič

direktor

Staneta Rozmana 11a, 9000 Murska
Sobota

tel.: 02 5449 243

faks: 02 5214 906

mihael.janzekovic@dbs.si

Poslovna enota Primorska

Tomaž Slokar

direktor

Tolminskih puntarjev 2, 5000 Nova Gorica

tel.: 05 3303 695

faks: 05 3303 698

tomaz.slokar@dbs.si

Poslovna enota Dolenjska

mag. Drago Cerovšek

direktor

Šentjernejska 6, 8000 Novo mesto

tel.: 07 3935 184

faks: 07 3935 185

drago.cerovsek@dbs.si