

Letno poročilo 2019

Banka Sparkasse d.d. in Skupina Sparkasse

Kazalo vsebine

1. Uvod	4
1.1 Nagovor uprave	4
1.2 Organi upravljanja v banki Sparkasse d. d.	5
1.3 Poročilo o delu nadzornega sveta	9
1.4 Organizacijska shema	10
1.5 Predstavitev banke in poslovna mreža	11
1.6 Korespondenčna mreža	12
1.7 Kadri v banki Sparkasse d. d. in Skupini Sparkasse	12
1.8 Korporativna družbena odgovornost	16
2. Poslovno poročilo Banke Sparkasse d. d. in Skupine Sparkasse	20
2.1 Vizija, strategija in cilji Banke Sparkasse d. d. ter Skupine Sparkasse	20
2.2 Poslovanje banke v različnih segmentih	21
2.3 Pomembnejši podatki in kazalniki poslovanja banke	25
2.3.1 Plačilni promet	27
2.3.2. Kartično poslovanje	27
2.3.3 Tržne poti	28
2.3.4 Zakladništvo	28
2.4 Predstavitev Skupine Sparkasse	32
2.5 Upravljanje s tveganji	34
2.6 Sistem notranjih kontrol	37
2.7 Dogodki po datumu bilance stanja	38
3. Računovodsko poročilo Banke Sparkasse d. d. in Skupine Sparkasse	42
3.1 Revizorjevo poročilo	42
3.2 Izjava uprave o računovodskih izkazih	49

3.3	Izjava nadzornega sveta k letnemu poročilu Banke Sparkasse d. d. in Skupine Sparkasse za leto 2019	50
3.4	Poročilo posloводства odvisne družbe po 545. členu ZGD-1	51
3.5	Izjava o ureditvi notranjega upravljanja	52
3.6	Osnovni podatki	53
3.7	Računovodski izkazi	54
3.8	Računovodske usmeritve	58
3.9	Izhodišča za predstavitev računovodskih izkazov	66
	3.9.1 Pomembne računovodske usmeritve in ocene	66
	3.9.2 Spremembe računovodskih usmeritev	67
3.10	Pojasnila k računovodskim izkazom	72
	3.10.1 Pojasnila k izkazu finančnega položaja	72
	3.10.2 Pojasnila k postavkam izkaza vseobsegajočega donosa	89
	3.10.3 Pojasnila k izkazu denarnih tokov	94
3.11	Poštena vrednost	95
3.12	Upravljanje s tveganji in kapitalom Banke Sparkasse d. d. in Skupine Sparkasse	97
	3.12.1 Finančni vzvod	97
	3.12.2. Kreditno tveganje	99
	3.12.3 Operativno tveganje	116
	3.12.4 Likvidnostno tveganje in proces ILAAP	116
	3.12.5 Obrestno tveganje	118
	3.12.6 Valutno tveganje	119
	3.12.7 Upravljanje s kapitalom in proces ICAAP	119
3.13	Dogodki po datumu bilance stanja	123
3.14	Poslovanje s povezanimi osebami	126

1. Uvod

1.1 Nagovor uprave

Spoštovani sodelavci, komitenti in lastniki,

Ob solidnem poslovanju je leto 2019 zaznamovano z 20-letnico obstoja banke Sparkasse v Sloveniji in 200-letnico obstoja bančne skupine Erste v Avstriji. Temelj obstoja je ustvarjanje blagostanja za ljudi v okolju, v katerem bančna skupina deluje. Zaposleni v banki Sparkasse in naši komitenti smo skupaj prehodili dobra in manj dobra obdobja v času finančne krize po letu 2009 in tako dokazali, da znamo živeti v duhu temeljev skupine.

Pogoji poslovanja banke v letu 2019 so bili zaradi dobre gospodarske klime solidni. Bruto produkt Slovenije je dosegel rast 2,8 %. Bančni sistem je po podatkih BS dosegel rast kreditnega portfelja v višini 5,8 %. V banki Sparkasse smo zabeležili neto prirast v višini 2.669 novih aktivnih strank. Že v letu 2017 smo si zadali cilj spremeniti procese v smeri zagotavljanja povečanja zadovoljstva strank. V veliki meri nam je v letu 2019 to uspelo. Med investicijami, ki so poleg zavzetosti zaposlenih pripomogle k takšnemu rezultatu, izpostavljamo novo mobilno banko in optimizacijo svojega ključnega produkta, stanovanjskega kredita v segmentu Prebivalstvo. Banka je zaključila leto s slabimi 5 milijoni EUR dobička. Operativni rezultat (razlika med prihodki in odhodki brez stroškov slabitev) je znašal 8,4 milijona EUR in je za 17,2 % nižji kot leto poprej. Nižji operativni rezultat je posledica skupne odločitve z lastniki, da so potrebne močnejše investicije v tehnologijo in znanja. Ne glede na navedeno je dobiček presegel načrtovana pričakovanja. V banki smo ves čas zagotavljali skladnost poslovanja z regulatornimi zahtevami in z obvladovanjem kreditnega tveganja znižali delež slabih kreditov na 3,4 %. V letu 2018 je znašal količnik 6,03 %.

Skupina banke Sparkasse je prav tako poslovala dobro. Družba S Factoring je dosegla obseg prometa v višini 324 milijonov EUR

in poslovni izid v višini 584 tisoč EUR. Obseg prometa pomeni povečanja s slabih 40 milijonov EUR v primerjavi z letom poprej. Poslovni izid izraža dobre količnike uspešnosti v višini ROE 11,08 % in CIR v višini 59,29 %. Podobno dobro je poslovala družba Sparkasse Leasing S. Družba je v letu 2019 izvedla še zadnje korake končne pripojitve družbe Aleasing in leto uspešno zaključila s poslovnim izidom 767 tisoč EUR. Kazalca uspešnosti družbe Sparkasse Leasing S sta znašala ROE 9,27 % in CIR 61,61 %.

Banka je v letu 2019 začela proces digitalizacije. Digitalizacija obsega spremembe produktov, prodajnih kanalov, procesov delovanja in najpomembnejše sprejemanje sprememb kot priložnosti za izboljšave. Obdobje med leti 2012 do 2017 je bilo obdobje stabilizacije. Odgovor, zakaj so te spremembe nujne, je jasen, lažje delo zaposlenih in postavitev stranke v osrčje procesov. Zaposleni in stranke smo v preteklosti že ustvarili veliko dobrih zgodb, ker smo verjeli vase in dajejo dobro osnovo, da nam bo tudi poglavje digitalizacije uspelo.

Banko in skupino čaka v prihodnjih letih izziv sprememb, tako tehnoloških, procesnih kot miselnih. Slednje pomeni, da so nujno potrebne prilagoditve v načinu vodenja, ki je predvsem usmerjen v uporabniško izkušnjo. Konkurenca bank, ponudnikov bančnih storitev t. i. FinTech družb in stroški povečane regulacije ostajajo stalnica, na katero lahko odgovorimo le s povečanjem obsega poslov. Pri načinu vodenja želimo uvesti agilni način vodenja, ki smiselno nadgrajuje začeto poglavje digitalizacije. Ta način prinaša potrebo po spremembi miselnosti, saj za razliko od tradicionalnega »Top-down« načina vključuje vse zaposlene, da proaktivno iščejo rešitve za stranke in proces dela na področju, ki ga kot uporabniki najboljše poznajo.

Verjemi vase in verjamemo v vas.



Mag. Andrej Plos
Predsednik uprave

Predsednik uprave

1.2 Organi upravljanja v banki Sparkasse d.d.

Skupščina

Redna letna skupščina delničarjev banke je v letu 2019 potekala 22. maja. Na skupščini so se delničarji seznanili z revidiranim letnim poročilom banke Sparkasse in Skupine Sparkasse za poslovno leto 2018, mnenjem nadzornega sveta in zunanjega revizorja k letnemu poročilu ter odločali o uporabi bilančnega dobička. Skupščina je obravnavala in sprejela letno poročilo o notranjem revidiranju v letu 2018 z mnenjem nadzornega sveta. Z dnem redne letne skupščine je prenehal mandat dosedanjim članom nadzornega sveta, zato je skupščina ponovno presojala usposobljenost in primernost članov nadzornega sveta in jih imenovala za nov štiriletni mandat.

Nadzorni svet

Nadzorni svet banke Sparkasse se je v letu 2019 sestal na štirih rednih sejah, na katerih je preverjal poslovanje družbe v tekočem letu. V članstvu nadzornega sveta so proporcionalno zastopani vsi lastniki banke, sestavlja ga sedem članov, predstavnikov delničarjev. Maja je iz nadzornega sveta odstopil gospod Sava Dalbokov, na redni skupščini je bila kot nova članica v nadzorni svet imenovana gospa Aida Sivo-Rahimic, strokovna sodelavka za upravljanje s tveganji v Steiermärkische Bank und Sparkassen AG. Nadzorni svet banke Sparkasse d. d. sestavljajo:

- mag. Siegfried Huber, predsednik nadzornega sveta,
- Gabriele Semmelrock-Werzer, prva namestnica predsednika nadzornega sveta,
- dr. Georg Bucher, drugi namestnik predsednika nadzornega sveta,
- Peter Petschauer, MBA, član nadzornega sveta,
- mag. Wolfgang Malle, član nadzornega sveta,
- mag. Aida Sivo-Rahimic, članica nadzornega sveta,
- Maximilian Clary und Aldringen, član nadzornega sveta

Nadzorni svet spremlja poslovanje banke tudi v okviru kreditnega, revizijskega in odbora za tveganja, v katere so imenovani člani nadzornega sveta.

Kreditni odbor nadzornega sveta je v letu 2019 v povprečju vsak drugi teden obravnaval kreditne primere, ki so v skladu s pooblastili v pristojnosti nadzornega sveta, in o teh primerih podal mnenje nadzornemu svetu. Kreditni odbor sestavljajo: Gabriele Semmelrock-Werzer, predsednica odbora, mag. Siegfried Huber, namestnik predsednice odbora in dr. Georg Bucher, član odbora.

Revizijski odbor se je v letu 2019 sestal na štirih rednih sejah. Obravnaval je Letno poročilo banke Sparkasse in Skupine Sparkasse za poslovno leto 2018 z mnenjem zunanjega revizorja, poročila o delu Notranje revizije banke v tekočem letu ter letni načrt dela Notranje revizije za leto 2020, se seznanil s poročili o stopnji izvršljivosti priporočil iz posameznih revizijskih priporočil in z izvajanjem aktivnosti, ki izhajajo iz priporočil tako Banke Slovenije kot tudi koncernske revizije. Seznanil se je s postopkom pregleda in ugotovitvami združene revizijske ekipe JST (Joint Supervisory Team), tekoče spremljal aktivnosti in priporočila zunanjega revizorja (PricewaterhouseCoopers d. o. o.) ter začel postopek za izbiro zunanjega neodvisnega revizorja za poslovna leta 2020–2022. Odbor sestavljajo naslednji člani nadzornega sveta: mag. Siegfried Huber, predsednik odbora, mag. Aida Sivo-Rahimic, namestnica predsednika odbora in mag. Wolfgang Malle, član odbora.

V okviru Odbora za tveganja so se člani v letu 2019 prav tako sestali štirikrat. Obravnavali so poročila z vseh pomembnejših področij tveganj v banki (kreditno, likvidnostno, obrestno in operativno tveganje) v smislu prevzemanja tveganj in priprave strategije za njihovo upravljanje, skladnost banke z veljavno bančno zakonodajo ter letno poročilo o preprečevanju pranja denarja in financiranja terorizma. Odbor za tveganja sestavljajo: mag. Siegfried Huber, predsednik odbora, dr. Georg Bucher, namestnik predsednika odbora in Gabriele Semmelrock-Werzer, članica odbora.



Uprava



Mag. Thomas Jurkowitsch LL.M.
Član uprave



Mag. Andrej Plos
Predsednik uprave

Uprava banke Sparkasse je bila v letu 2019 dvočlanska, jeseni se je prodajnemu področju banke pridružil mag. Stefan Vavti, ki pa je licenco za opravljanje funkcije člana uprave prejel 17. januarja 2020. Predsednik uprave, mag. Andrej Plos, je bil v letu 2019 odgovoren za splošno finančno področje in področje prodaje, mag. Thomas Jurkowitsch, LL.M., član uprave, pa za področje

tveganj in pravne zadeve. Uprava banke Sparkasse vodi posle v skladu z veljavno zakonodajo in s skrbnostjo dobrega in vestnega gospodarja. V okviru seje uprave se sestaja redno enkrat tedensko ali po potrebi in poslovne odločitve sprejema v obliki sklepov uprave z enostavno večino, skladno s poslovnikom.

Delujoče komisije in odbori v banki Sparkasse

V banki Sparkasse so bili v letu 2019 dejavni naslednji odbori in komisije, ki so predstavljeni v nadaljevanju.

Kreditni odbor je svetovalni in odločilni organ, ki je pristojen za zagotavljanje optimalnih odločitev v zvezi z odobravanjem kreditov in potencialnih obveznosti. Sklican je na tedenski ravni in skladno s pooblastili za odobravanje kreditov svetuje in odloča o kreditnih predlogih. Kreditni odbor se deli na kreditni odbor Bonitetnega oddelka, ki ga sestavljajo vodja Bonitetnega oddelka in bonitetni analitiki, ter na kreditni odbor uprave, ki mu predseduje član uprave, odgovoren za področje tveganj v banki. Kreditni odbor ima možnost, da kreditni predlog odobri, zadrži z dodatnimi zahtevami ali pa ga v celoti zavrne.

Seja intenzivne obravnave problematičnih naložb ocenjuje posamezne kreditne primere tako pravnih kot fizičnih oseb in je namenjena reševanju primerov slabih naložb ter predlaganju odločitev za sanacijo strank. Seja intenzivne obravnave sprejema odločitve v zvezi z oblikovanjem posamičnih rezervacij za slabe naložbe in sklepe, ki so lahko bodisi odpoved kredita stranke, predlog za reprogramiranja poslov ali nadaljnja spremljava s strani svetovalca ali strokovnega sodelavca za intenzivno obravnavo. Seja je sklicana tedensko, odločanje o primerih pa se glede na izpostavljenost stranke ter druga merila deli na sejo oddelka Intenzivna obravnav problematičnih naložb, na kateri so prisotni vodja tega oddelka in sodelavci, ki so odgovorni za posamezne primere, pri katerih se prestrukturiranje obravnava, medtem ko se primeri z višjo izpostavljenostjo in višjim nezavarovanim deležem obravnavajo na seji uprave, na kateri je poleg zgoraj naštetih prisotna še celotna uprava.

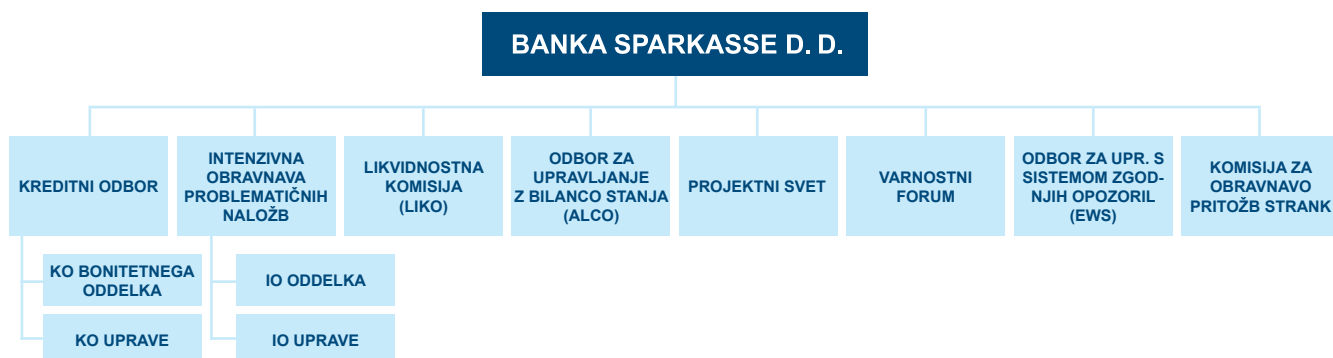
Odbor za upravljanje z bilanco stanja banke (ALCO) se sestaja enkrat mesečno in obravnava tekoče finančne izkaze banke s podrobnejšo razčlenitvijo virov in sredstev, tržno poročilo, poročila o tveganjih (kreditnem, likvidnostnem, obrestnem in valutnem), kapitalsko ustreznost banke in po potrebi tudi nove produkte in

predpise. Odbor obravnava tudi splošne likvidnostne razmere in ocenjuje ustreznost sprejetih ukrepov z vidika vpliva na likvidnost in bilanco banke. Odbor deluje kot posvetovalno telo, ki daje predloge za sklepe uprave, povezane z upravljanjem bilance banke.

Likvidnostna komisija (LIKO) je v banki Sparkasse svetovalni in odločilni organ, ki ga sestavljajo uprava, strokovni sodelavec iz skupine Zakladništvo, vodja segmenta Gradnja in bivanje ter upravljevalci tržnih tveganj in kapitala. Pridružen član se je vodja sektorja Spremljava poslovanja, ki je v vlogi opazovalca. Pristojnosti Likvidnostne komisije so podrobno opredeljene v poslovniku. Člani komisije se sestajajo tedensko in obravnavajo pisno poročilo o upravljanju z likvidnostjo banke, ki vsebuje podatke o izpolnjevanju obvezne rezerve, količniku likvidnosti banke, načrtu denarnih tokov ter gibanju pomembnih kategorij sredstev in naložb, ki vplivajo na uravnavanje likvidnosti banke. Seznanijo se s tekočimi spremembami deviznih tečajev, obrestnih mer na denarnem trgu in z ukrepi centralne banke. Komisija potrjuje predlagane ukrepe, ki vplivajo na uravnavanje likvidnosti banke.

Komisija za obravnavo pritožb strank je drugostopenjsko telo za obravnavanje reklamacij strank. Če se stranka ne strinja z odgovorom banke na njeno reklamacijo, komisija za obravnavo pritožb komitentov v sestavi sodelavcev iz prodajnega sektorja obravnava pritožbe strank ter sprejema ukrepe za rešitev tovrstnih pritožb. V letu 2019 je komisija skupno obravnavala 73 pritožb, od tega 71 pritožb potrošnikov in 2 pritožbi pravnih oseb. V 51 primerih je komisija ugotovila, da je pritožba upravičena in v 22 primerih, da pritožba ni upravičena.

Projektni svet predstavlja način poročanja in odločanja o projektih banke, ki zahtevajo podporo informacijske tehnologije. Seja projektnega sveta potekajo na mesečni ravni v sestavi uprava, vodje sektorja IT podpora poslovanju, IT projektnega koordinatorja, vodij sektorjev, vodij segmentov v področju Prodaja ter vodij hčerinskih podjetij. Kot gostje pa so na sejah prisotni tudi vodje aktualnih ključnih projektov, pooblaščenec za varnost in upravljevalci operativnih tveganj, pooblaščenec za skladnost ter predstavnik največjega delničarja, Kärntner Sparkasse. Projektni



svet obravnava aktualne strateške projekte z namenom tekočega informiranja o poteku projektov, odločanja o obvladovanju tveganja pri projektih, odločanja o spremembah in ukrepih pri projektu. Varnostni forum banke predstavlja najvišjo organizacijsko raven zagotavljanja in izvajanja splošne varnosti in informacijske varnosti v banki. Forum pripravlja in preverja strategije izvajanja varnosti v skladu s poslovnimi usmeritvami banke, ugotavlja morebitna tveganja, preverja izvajanje izobraževanja o varnosti in identificira kritične poslovne procese. Glavni poudarki in osnova za delovanje so uvajanje varnostnih določil, kot jih opredeljujejo standardi in metodologije na področju splošne in informacijske varnosti, uvajanje priporočil nadzornih organov in dobrih praks pri zagotavljanju varnosti, predlaganje in izvajanje konkretnih rešitev pri splošni varnosti in pri varovanju informacij ter operativno reševanje incidentov na področju varovanja informacij. Seje varnostnega foruma četrtletno organizira pooblaščenec za varnosti in upravljavec operativnih tveganj, poleg članov uprave pa se jih udeležujejo sodelavci, ki so odgovorni za informacijsko tehnologijo, za informacijsko in splošno varnost in za mrežo poslovnih enot.

Odbor za upravljanje s sistemom zgodnjih opozoril za povečano kreditno tveganje (Odbor za EWS) je delovno telo, ki zagotavlja ustrezne organizacijske okvirje za učinkovito spremljanje ključnih odločitev ter usmeritev na področju pravočasnega zaznavanja potencialno negativnih dogodkov v razvoju in poslovanju strank s področja gospodarstva, kar banki omogoča hitro in učinkovito izvajanje preventivnih ukrepov še pred nastankom dejanskih materialnih posledic povečanega kreditnega tveganja. Odbor se sestaja mesečno v sestavi član uprave, pristojen za področje tveganj, vodja sektorja Upravljanje s krediti, vodja službe Intenzivna obravnava problematičnih naložb in kreditnih tveganj, vodja Skupine ocenjevanje kreditnih tveganj, vodja sektorja Poslovanje z gospodarstvom, vodja službe Strateško upravljanje s tveganji in upravljavec sistema zgodnjih opozoril za povečano kreditno tveganje. V okviru svojih srečanj obravnava stranke, ki so uvrščene na opazovalno listo, zlasti pa se ukvarja s tistimi strankami, ki so bile na podlagi zaznanih opozoril prepoznane kot potencialno najbolj tvegane stranke. Med drugim je odbor pristojen za

sprejemanje odločitev v zvezi z definiranjem standardnih meril zajema strank za ocenjevanje v okviru sistema zgodnjih opozoril povečanega kreditnega tveganja, nabora in mejnih vrednosti indikatorjev zaznavanja zgodnjih opozoril povečanega kreditnega tveganja, meril razvrščanja v kategorije opazovalne liste ter standardnih akcijskih načrtov ukrepanja. Prav tako je pristojen za sprejetje odločitev o prenosu pristojnosti nad stranko iz prodajnih organizacijskih enot banke v organizacijske enote, ki se ukvarjajo s celovitejšo in intenzivnejšo obravnavo problematičnih strank.

1.3 Poročilo o delu nadzornega sveta

Nadzorni svet banke Sparkasse d. d. je v letu 2019 svoje naloge opravljal v skladu z Zakonom o gospodarskih družbah (ZGD-1), Zakonom o bančništvu (ZBan-2), s Statutom banke Sparkasse d. d. in Poslovnikom o delu nadzornega sveta.

Sestel se je na štirih rednih sejah, na katerih je obravnaval petdeset točk dnevnega reda, pri čemer je uprava nadzornemu svetu predložila redna poročila in pripadajočo dokumentacijo. Poleg tega je nadzorni svet podrobno spremljal poslovanje banke in nadzoroval vodenje banke.

Nadzorni svet je v letu 2019 izvajal naslednje aktivnosti:

- spremljal in obravnaval poslovanje banke v posameznem četrtletju leta 2019 na način, da je obravnaval poročila o izvajanju plana poslovanja, o pomembnejših projektih in strateških odločitvah ter izdajal soglasja k predloženim poročilom in predlogom uprave banke,
- obravnaval kreditne primere, ki presegajo pristojnost uprave,
- obravnaval letno poročilo pooblaščenca za preprečevanje pranja denarja in financiranja terorizma za leto 2018,
- obravnaval letno poročilo pooblaščenca za skladnost poslovanja za leto 2018,
- obravnaval zaključno letno poročilo Notranje revizije za leto 2018 in ga predložil skupščini delničarjev v potrditev,
- obravnaval revidirano Letno poročilo banke Sparkasse d. d. in Skupine Sparkasse za leto 2018 z mnenjem zunanjega revizorja in ugotovil, da letno poročilo predstavlja celovito vsebino o poslovanju banke za preteklo poslovno leto,
- podal pozitivno mnenje k poročilu uprave o računovodskih izkazih za leto 2018 ter ga predložil skupščini delničarjev v potrditev,
- potrdil poslovni načrt banke Sparkasse d. d. za leto 2020,
- potrdil letni načrt dela službe Notranje revizije za leto 2020,
- obravnaval in potrdil politiko prejemkov banke Sparkasse d. d. za leto 2019,
- se seznanil z osveženimi ocenami sposobnosti in primernosti

članov uprave in članov nadzornega sveta banke Sparkasse d. d. za izvajanje njihovih funkcij,

- se seznanil z oceno sposobnosti in primernosti kandidata za novega člana uprave banke Sparkasse d. d. ter imenoval mag. Stefana Vavtija za člana uprave,
- podelil soglasje upravi k novi razdelitvi odgovornosti za področja upravljanje banke med tremi člani uprave,
- potrdil bonus za upravo za leto 2018 in postavil kriterije za doseganje bonusa za leto 2019,
- podelil soglasje k vzpostavitvi nove kontrolne funkcije v banki, pooblaščenca za upravljanje informacijske varnosti,
- spremljal proces izpolnjevanja priporočil združene revizije JST po reviziji poslovanja jeseni 2018,
- obravnaval poročilo uprave o aktivnostih na področju upravljanja z nedonosnimi terjatvami in se seznanil s pismi in smernicami Banke Slovenije s področja upravljanja nedonosnih terjatev,
- potrdil prenovljen Pravilnik za ocenjevanje sposobnosti in primernosti članov uprave, članov nadzornega sveta in nosilcev ključnih funkcij v banki Sparkasse d. d.,
- potrdil nov Pravilnik za obravnavanje konflikta interesov v upravljalnem organu banke Sparkasse d. d.,
- potrdil prenavo poslovnikov upravljalnega organa banke Sparkasse d. d. Poslovnika za upravo, Poslovnika za nadzorni svet, Poslovnika Revizijskega odbora, Poslovnika Odbora za tveganja in Poslovnika Kreditnega odbora,
- se seznanil s poročilom uprave o tožbah in sodnih postopkih, ki potekajo nasproti banki,
- obravnaval in potrdil začetek izvajanja digitalne prenovе banke Sparkasse d. d. ter
- obravnaval nove smernice regulatorja na področju kreditiranja prebivalstva.
-

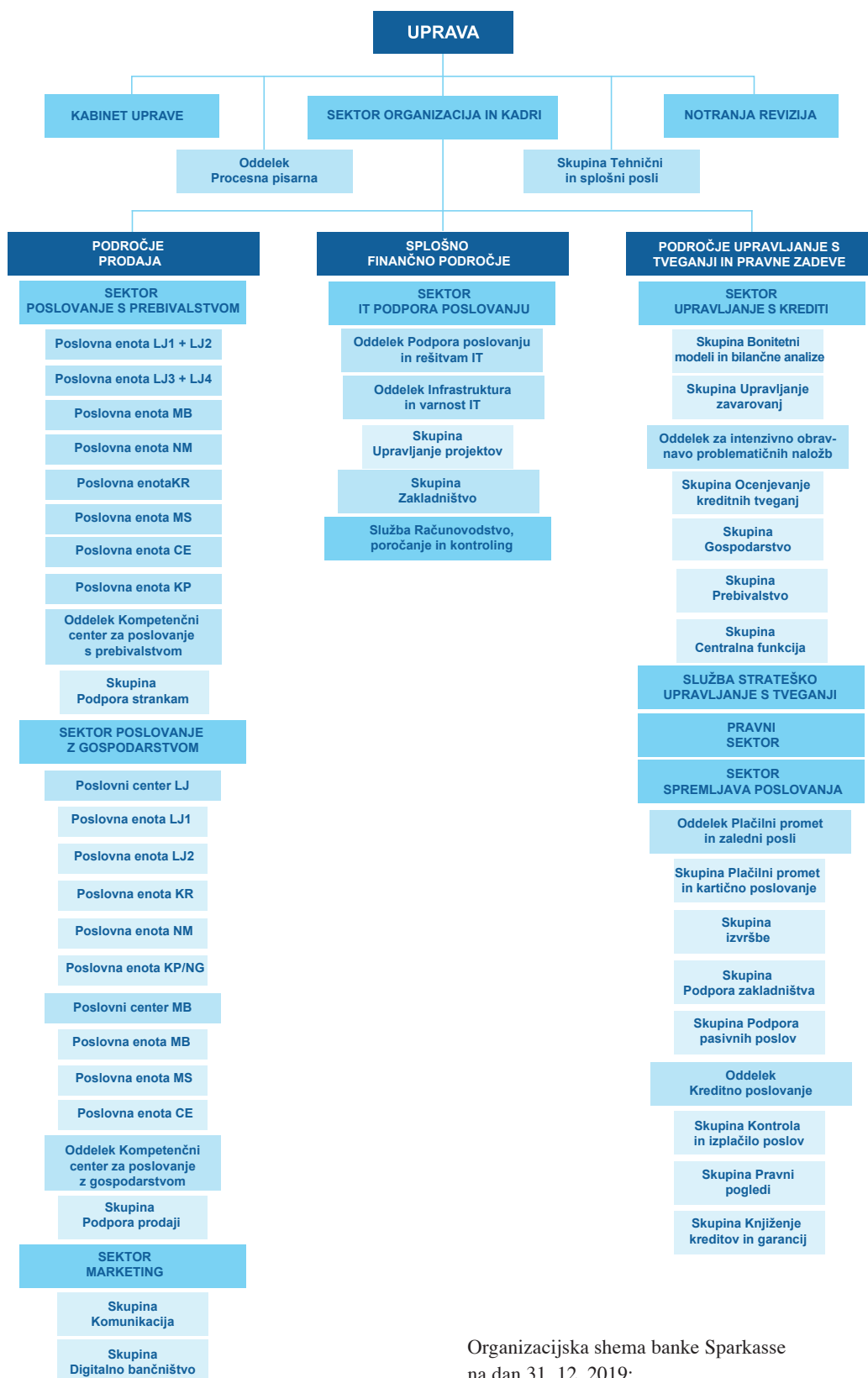
Nadzorni svet se vsem sodelavcem banke Sparkasse d. d. in Skupine Sparkasse zahvaljuje za opravljeno delo v letu 2019.

mag. Siegfried Huber

Predsednik nadzornega sveta



1.4 Organizacijska shema



Organizacijska shema banke Sparkasse
na dan 31. 12. 2019:

1.5 Predstavitev banke in poslovna mreža

BANKA SPARKASSE, d.d.

Cesta v Kleče 15
1000 Ljubljana

Reg. št. vl. 1/44352/00
Okrožno sodišče v Ljubljani
Mat. št.: 2211254
ID za DDV: SI77752252
Osnovni kapital: 10.015.200,00 EUR

Naslov za pošiljanje pošte:
BANKA SPARKASSE, d.d.
p. p. 570
1001 Ljubljana
telefon: 01/583 66 66
faks: 01/583 23 33
info@sparkasse.si
www.sparkasse.si

Poslovna mreža

Banka Sparkasse d.d. posluje z osmimi poslovnimi enotami in enim svetovalnim centrom v osmih večjih mestih po Sloveniji.

Poslovne enote:

PE Ljubljana

Cesta v Kleče 15
1000 Ljubljana
telefon: 01/583 66 66
faks: 01/583 23 33

PE Ljubljana - Šmartinska

Šmartinska ulica 58c
1000 Ljubljana
telefon: 01/549 78 05
faks: 01/549 78 00

PE Ljubljana – Evropa

Gospodsvetska ulica 2
1000 Ljubljana
telefon: 059 339 960
faks: 01/549 78 00

PE Maribor

Titova cesta 8
2000 Maribor
mob. tel.: 030/612 666
faks: 02/235 29 36

PE Celje

Ljubljanska cesta 5
3000 Celje
mob. tel.: 030/612 667
faks: 03/424 45 06

PE Kranj

Delavska cesta 26
4208 Šenčur
mob. tel.: 030/612 668
faks: 01/320 18 96

PE Murska Sobota

Slovenska ulica 29
9000 Murska Sobota
mob. tel.: 030/612 665
faks: 02/512 42 24

PE Novo mesto

Otoška cesta 5
8000 Novo mesto
mob. tel.: 030/612 664
faks: 07/394 23 57

PE Koper

Kolodvorska cesta 1
6000 Koper
mob. tel.: 030/612 669
faks: 05/662 51 82

1.6 Korespondenčna mreža

Banka Sparkasse d. d. ima odprte račune pri naslednjih bankah:

- NLB, d. d., Ljubljana
- Erste Bank der österreichischen Sparkassen AG, Dunaj
- Kärntner Sparkasse AG, Celovec
- Erste&Steiermärkische Bank, d. d., Rijeka

Banka Sparkasse d. d. ima pri Banki Slovenije odprt poravnalni račun.

Banka Sparkasse d. d. je neposredna udeleženka sistema TARGET 2.

1.7 Kadri v banki Sparkasse d.d. in Skupini Sparkasse

V banki Sparkasse »Kar šteje, so ljudje« ni le slogan, temveč nam je resnično pomembno, da zaposlujeemo srčne in zaupanja vredne ljudi, s katerimi ustvarjamo dodano vrednost za delničarje, stranke in zaposlene. Z odprto komunikacijo in pristnim osebnim odnosom stranke postavljamo v center svojega delovanja. Smo iskreni, se medsebojno spoštujemo ter izpolnjujemo obljube.

V banki Sparkasse se zavedamo pomena zdravja in dobrega počutja sodelavcev, saj se zdravi bolje soočamo z izzivi. V ta namen organiziramo različne aktivnosti v okviru Promocije zdravja pri delu, ki so namenjene ozaveščanju in prepoznavanju bolezni, spodbujanju zdravega načina življenja in dobrih medsebojnih odnosov. Tudi letos smo podprli domačo živilsko industrijo z organizacijo Zdravega zajtrka za vse sodelavce banke, z organizacijo sadnih in smuti dni. Izvedli smo tečaje temeljnih postopkov oživljanja in nujenja prve pomoči, organizirali preventivne zdravstvene meritve (merjenje holesterola, krvnega tlaka, krvnega sladkorja in saturacije) ter cepjenje proti sezonski gripi.

Nadaljevali smo tudi s promocijo izobraževalnega programa Best of South East, ki nadarjenim študentom ekonomije in prava omogoča edinstveno izkušnjo kombinacije študija in dela. Ta program že od leta 2008 dalje izvajamo v sodelovanju s Steiermärkische Sparkasse Bank (eno izmed naših lastnic) in Univerzo v Gradcu. Cilj programa je izbranim kandidatom zagotoviti možnosti za usposabljanje in nadaljnje izobraževanje ter mednarodne delovne izkušnje. Poleg tega je cilj programa olajšati vstop udeleženca v poklicno življenje. Kandidati, ki se na podlagi lokalnega (v Sloveniji) ter finalnega (v Gradcu) izbora uvrstijo v program Best of South-East, širijo svoja obzorja in pridobivajo neprecenljive izkušnje. Poleg navedenih prednosti pa program vključuje tudi zagotovljeno namestitve v enem od študentskih domov v Gradcu, mesečno žepnino, oprostitev šolnine in registracijo na Univerzi v Gradcu, intenzivni tečaj nemškega jezika v univerzitetnem jezikovnem centru ter različne družabne in kulturne dogodke čez celo leto.

Svojim zaposlenim nudimo urejeno delovno okolje, redno in stimulatивно plačilo, transparenten sistem nagrajevanja in napredovanja (bonus model) ter vplačevanje v dodatno pokojninsko zavarovanje.

V letu 2019 smo sektorju Upravljanje s kadri prenovili postopka zaposlovanja in on-boardinga. Identificirali smo ključne kadre banke ter naslednike za ključne funkcije. Tudi v letu 2019 so imeli prednost pri napredovanju ključni kadri.

Na razvojnem področju smo opravili analizo poročil 360 povratne informacije, v kateri smo sodelovali konec leta 2018. Poročila smo individualno interpretirali vodjem ter na podlagi rezultatov analize pripravili razvojni program za vse vodje v banki. Z akademijo vodenja smo začeli v 2019 in nadaljujemo v 2020, saj se zavedamo pomembnosti sistematičnega razvoja vodstvenih veščin. V banki Sparkasse veliko pozornosti namenjamo izobraževanju, ki se ga naši zaposleni udeležujejo tako v internih izvedbah kot tudi v organizaciji zunanjih inštitucij. Na področju izobraževanj smo v letu 2019 največ pozornosti posvečali strokovnemu izobraževanju zaposlenih.

V sodelovanju z zunanjimi izvajalci smo organizirali tako imenovana »tailor-made« šolanja, s katerimi smo zadovoljili izobraževalne potrebe svojih zaposlenih, predvsem na področjih prodajnih veščin, zavarovalnega zastopanja, izvršbe in osebnega stečaja ter tujih jezikov.

V sklopu internih izobraževanj smo za sodelavce organizirali različna procesna ter zakonsko določena šolanja. Izobraževanja s področja ZPPDFT, varnosti in operativnih tveganj smo izvajali v mesecih maj in december. Izobraževanje s področja skladnosti poslovanja in varstva osebnih podatkov (GDPR) smo izvedli v mesecu decembru. Organizirali smo tudi več tako imenovanih »osvežitvenih« izobraževanj, namenjenih pregledu aktualnosti in novosti v posameznih segmentih poslovanja. Vedno bolj pa koristimo tudi tradicijo ter širino znanja naših lastnikov in tako smo kar nekaj zaposlenih v letu 2019 napotili na izobraževanje v okviru skupine Erste Bank und Sparkassen.

V povprečju se je aktivni zaposleni v banki Sparkasse d. d. v preteklem letu izobraževal 3,84 dni.

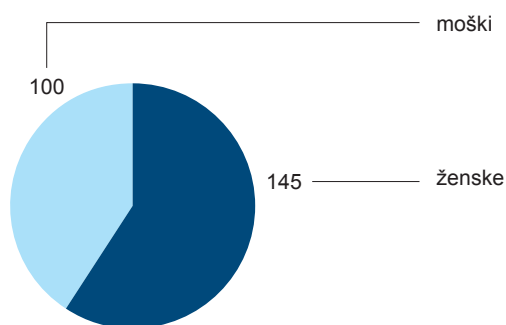
V banki Sparkasse bomo tudi v prihodnosti skrbeli za strokovni in osebni razvoj sodelavcev ter stremeli k čim bolj učinkoviti izrabi sredstev, ki jih namenjamo razvoju, usposabljanju ter izobraževanju naših ljudi.

Na dan 31. 12. 2019 je bilo v banki zaposlenih 245 ljudi, povprečna starost zaposlenih v banki pa je znašala 40,9 leta.

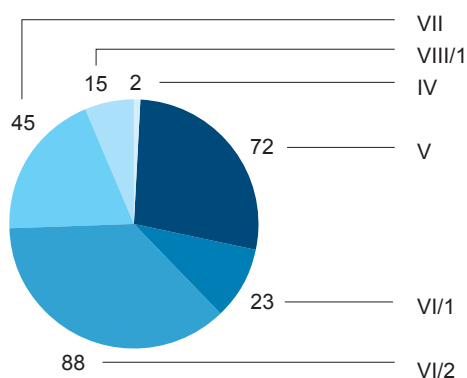
V letu 2019 smo zaposlili 34 novih sodelavk oz. sodelavcev, poslovili pa smo se od 29 zaposlenih.

Kadrovska in izobrazbena struktura banke Sparkasse d. d. sta razvidni iz spodnjih prikazov:

Graf 1: Kadrovska struktura zaposlenih banke Sparkasse d. d. po spolu na dan 31. 12. 2019



Graf 2: Izobrazbena struktura zaposlenih banke Sparkasse d. d. na dan 31. 12. 2019



Politika prejemkov zaposlenih

V banki Sparkasse d. d. smo že v letu 2012 uredili področje prejemkov, pri čemer politika prejemkov banke Sparkasse d. d. tudi v letu 2019 sledi zahtevam direktive CRD IV (Capital Requirements Directive), EBA-smernicam (European Banking Authority) na področju prejemkov, ki so se prenesle tudi v Zakon o bančništvu (ZBan-2), in sklepom ter usmeritvam, ki jih je izdala Banka Slovenije.

V letu 2019 smo politiko prejemkov banke Sparkasse uskladili s politiko Erste Group Bank AG ter EU nadrejene banke oziroma večinske lastnice Kaerntner Sparkasse AG, Avstrija, pri čemer upoštevamo odstopanja slovenske zakonodaje in Kolektivno pogodbo dejavnosti bančništva Republike Slovenije. Plačna politika in politika prejemkov sta skladni s poslovno strategijo, cilji, vrednotami in dolgoročnimi interesi banke ter tveganji. Ker banka Sparkasse d. d. ni pomembna banka za slovenski bančni sistem, nimamo komisije

za prejemke.

S Politiko prejemkov sledimo mednarodnim standardom računovodskega poročanja oziroma MSRP 24 – razkrivanja povezanih oseb v določanju ravnateljskega osebja banke za poročanje v letnih poročilih. Ker definicija identificiranega osebja zajema termin »pomembnega vpliva pri odločitvah podjetja«, je primerljiva z definicijo nosilcev ključnih funkcij oziroma nosilcev materialnega tveganja, ki imajo pomemben vpliv na tveganost poslovanja banke in so definirani v Politiki prejemkov.

Nosilci ključnih funkcij oz. nosilci materialnega tveganja (»Identified staff«), ki lahko v okviru svojih delovnih nalog in aktivnosti pomembno vplivajo na profil tveganosti banke, so: člani nadzornega sveta banke, člani uprave banke, višji vodstveni delavci (B-1), zaposleni na kontrolnih funkcijah (tveganja, skladnost, notranja revizija) ter člani uprav odvisnih družb/direktorji odvisnih družb.

Prizadevamo si, da poslovni uspeh in delovni učinek svojih zaposlenih nagradimo z ustreznimi variabilnimi bonusi. Pri tem pazimo na to, da je razmerje med fiksnim in variabilnim delom plače uravnoteženo, pri čemer mora biti predvsem fiksní delež dovolj visok, da niti na individualni niti na kolektivni ravni ne nastane potreba po prevzemanju prevelikih tveganj. S takšnim razmerjem banka zagotavlja, da višina celotnih prejemkov zaposlenega ni pomembno odvisna od variabilnega dela plače, hkrati pa še vedno predstavlja učinkovit način spodbujanja zaposlenih, da dosegajo ali presegajo načrtovane rezultate dela. Ker fiksní del plače predstavlja dovolj visok delež v celotnih prejemkih zaposlenega, lahko banka izvaja popolnoma prilagodljivo politiko variabilnega dela plače, vključno z možnostjo njegovega neizplačila, če nastopijo utemeljeni razlogi.

Višino fiksnih in variabilnih sredstev za prejemke načrtujemo v okviru letnih in večletnih planov, na osnovi poslovnih ciljev banke, ki jih redno primerjamo s pričakovanimi rezultati banke v določenem obdobju.

V Politiki prejemkov in Pravilniku o plačah so urejena razmerja med fiksnim in variabilnim delom prejemkov in določena merila ter način izplačila variabilnega dela prejemkov, tako za vse zaposlene kot za nosilce materialnega tveganja (»Identified staff«).

Za zaposlene so na osnovi kolektivne pogodbe prejemki določeni v skladu z zakonom, Kolektivno pogodbo dejavnosti bančništva Republike Slovenije in internimi akti banke.

S-Factoring d.d.

Družba S-Factoring d. d. je leto 2019 zaključila z 10 zaposlenimi, pri čemer je ob koncu leta bilo 10 aktivno zaposlenih. V družbi je na dan 31. 12. 2019 bilo zaposlenih 60 % žensk, 40 % pa moških. Povprečna starost zaposlenega znaša 38 let in se je v primerjavi s preteklim letom malo povišala. Kar 90 % zaposlenih ima zaključeno šesto ali višjo stopnjo izobrazbe.

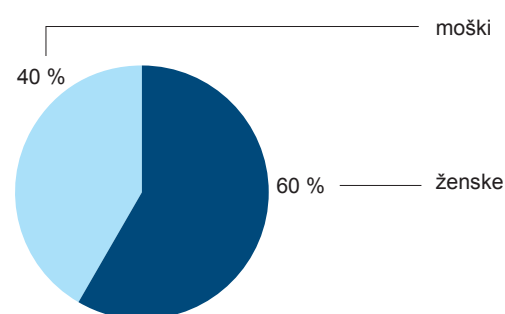
Obseg izobraževanj se je v letu 2019 malo povišal, in sicer iz 4,90 dni izobraževanj na 5,47. Podobno kot v preteklem letu je S-Factoring d. d. tudi v letu 2019 izvajala strokovna interna izobraževanja v obliki delavnic.

V letu 2019 je za izobraževanja namenjenih 8,5 tisoč EUR, pri čemer bo večji poudarek na dvigu učinkovitosti, samoorganizaciji in optimizaciji delovnega časa ter coachingu zaposlenih.

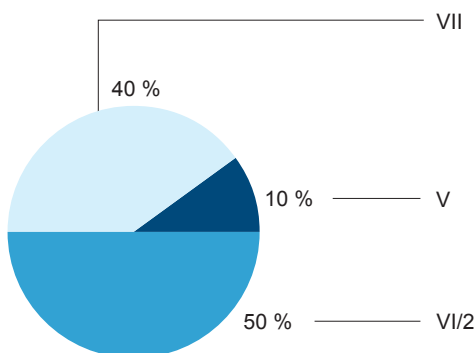
Družba je kot doslej pomemben poudarek namenjala visoki motiviranosti, gibanju ter dobremu počutju zaposlenih, kakor tudi pripadnosti timu. V ta namen je v 2019 družba organizirala »team building« delavnico ter sodelavcem omogočala skupno preživljanje prostega časa in udeležbe na različnih športnih in kulturnih dogodkih, kar je prispevalo k mehkejši medsebojni komunikaciji in boljšemu sodelovanju zaposlenih.

Kadrovska in izobrazbena struktura S-Factoring d. d. sta razvidni iz spodnjih prikazov:

Graf 3: Kadrovska struktura zaposlenih S-Factoring d. d. po spolu na dan 31. 12. 2019



Graf 4: Izobrazbena struktura zaposlenih S-Factoring d. d. na dan 31. 12. 2019



Sparkasse Leasing S d. o. o.

Konec leta 2019 je bilo v družbi zaposlenih 28 oseb, od tega je bilo 20 žensk in 8 moških. V letu 2019 sta nas zapustili 2 osebi, od tega se je ena upokojila, za določen čas smo zaposlili eno osebo. Konec leta je bila povprečna starost zaposlenih 45,24 leta.

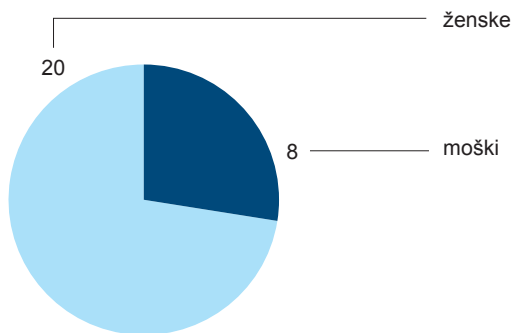
Vlaganje v znanje zaposlenih nam predstavlja investicijo v prihodnost, zato se trudimo, da zaposlenim omogočimo izobraževanja na različnih področjih. Želimo si, da zaposleni z novimi znanji in izkušnjami dosegajo tako osebne cilje kot tudi cilje podjetja, zato organiziramo različna izobraževanja na strokovnih področjih glede na delo posameznika. V letu 2019 smo zaposlene vključili v različna interna izobraževanja, omogočili smo jim tečaj tujega jezika, izobraževanje na področju zavarovalništva, največji del izobraževanj pa smo namenili prodajnemu segmentu.

Zavzemamo se, da zaposleni delajo v varnem in zdravem delovnem okolju, zato redno skrbimo za aktivnosti, ki pozitivno vplivajo na dobro počutje na delovnem mestu. V letu 2019 smo se odločili, da enkrat mesečno zaposlenim ponudimo sadni dan ter večkrat letno, skupaj z banko Sparkasse d. d. in Športno-kulturnim društvom Spartak organiziramo športne dogodke in druge aktivnosti.

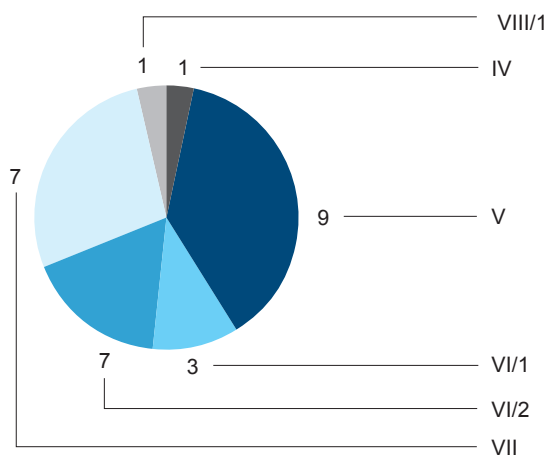
V podjetju skrbimo za dobre medsebojne odnose, zaupanje, komunikacijo in dobrodelnost. Zaposleni so se skupaj s sodelavci PWC-ja konec leta 2019 odločili, da z neobveznimi prispevki pomagajo Društvu za nenasilno komunikacijo ter po svojih močeh ponudijo pomoč potrebnim.

Zavedamo se, da so naši zaposleni ključ do uspešnega poslovanja družbe, zato njihovo delo tudi nagradimo. Nagradimo jih z vplačili dodatnega pokojninskega zavarovanja in izplačilom letnega bonusa, in sicer na podlagi naprej postavljenih ciljev in smernic skupine.

Graf 5: Kadrovska struktura zaposlenih Sparkasse Leasing S d. o. o. po spolu na dan 31. 12. 2019



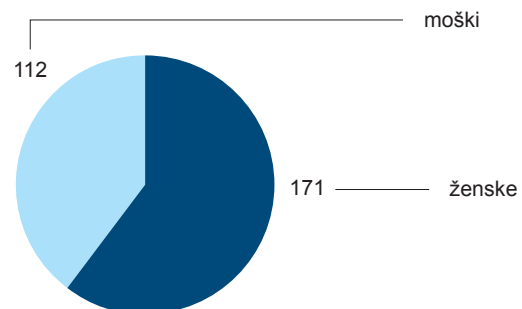
Graf 6: Izobrazbena struktura zaposlenih Sparkasse Leasing S d. o. o. na dan 31. 12. 2019



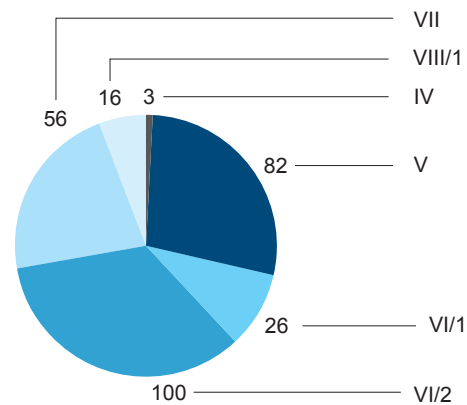
Skupina Sparkasse

Kadrovska in izobrazbena struktura Skupine Sparkasse sta razvidni iz spodnjih prikazov:

Graf 7: Kadrovska struktura zaposlenih v Skupini Sparkasse na dan 31. 12. 2019



Graf 8: Izobrazbena struktura zaposlenih v Skupini Sparkasse, na dan 31. 12. 2019



1.8 Korporativna družbena odgovornost

V letu 2019 je banka Sparkasse d. d. v ospredje svoje komunikacije postavila dva elementa: **slogan »#VerjemiVase«**, ki je zrcalo filozofije celotne skupine Erste Group in priložnostni logotip »Sparkasse 20 let«. Banka je s svojim lastnikom tako poenotila korporativno komunikacijo in opomnila na obletnico obstoja (**200 let skupine Erste Group in 20 let banke Sparkasse v Sloveniji**).

Poslanstvo banke Sparkasse

Ustvariti želimo dodano vrednost za delničarje, stranke in zaposlene. Kot komercialna banka smo glavna banka malim in srednje velikim podjetjem ter fizičnim osebam, ki iščejo prilagodljive bančne rešitve, storitve in osebni pristop.

Družbena odgovornost v Banki Sparkasse d.d.

Skrb za sodelavce

V banki Sparkasse verjamemo, da je treba poleg strokovnega razvoja pozornost namenjati tudi neformalnemu druženju sodelavcev na različnih dogodkih. Večkrat letno organiziramo interne dogodke, ki sodelavcem omogočajo medsebojno spoznavanje in ustvarjanje prijateljstev. V zimskem času smo se na povabilo večinske lastnice Kärntner Sparkasse AG iz Celovca udeležili športnega dogodka **Dan na snegu** v smučarskem središču Mallnitz. Ob koncu leta smo za sodelavce banke in Skupine Sparkasse priredili tradicionalno **novoletno zabavo**. Otroke zaposlenih je v novoletnem času razveselil **obisk Božička**.



Obisk Božička je razveselil množico otrok.

Za redne športne aktivnosti in druženje med sodelavci skrbi Športno-kulturno društvo **Spartak**, ki je konec leta 2019 štelo 138 članov. Organizirali smo eno in večdnevne kolesarske in pohodniške aktivnosti, **jesenski piknik**, se udeležili zimskih in poletnih športnih iger bančnikov Slovenije ter članom omogočili številne ugodnosti.



Piknik sodelavcev je odlična priložnost za krepitev ekipnega duha in kuharskih veščin.

Ob posebnih priložnostih pokažemo sodelavcem, da je njihov prispevek pomemben, dobrodošel in cenjen. Sodelavke banke smo obdarovali za 8. marec, sodelavce, ki so praznovali 10 ali celo 20 let dela v banki, pa je uprava banke povabila na skupno kosilo.

Povezovalni element vseh aktivnosti za zaposlene je usmerjena in načrtovana **interna komunikacija**, v katero smo v 2019 vključevali tudi sodelavce, ki so oddajali **#VerjemiVase misli** in nastopali v **#VerjemiVase** promocijskih spotih. Ker dajemo velik pomen osebni komunikaciji in povratnim informacijam zaposlenih na vseh ravneh, smo nadaljevali s t. i. govorilnimi urami uprave, ko lahko sodelavci obiščejo upravo in se pogovorijo o želeni temi. Četrtno sodelavce obveščamo o poslovnih rezultatih banke, decembra pa smo poročanje o poslovnih rezultatih zavili v novoletno voščilo v obliki video nagovora uprave.

Odgovornost za storitve, produkte in odnos s strankami

Pri delu s strankami se poleg individualne obravnave trudimo s stalnim uvajanjem novosti in izboljševanjem uporabniške izkušnje, z vsakoletnimi srečanji na dogodkih, nagrajevanjem zvestobe s posebnimi prodajnimi akcijami in izboljševanjem ravni storitev.

V letu 2019 smo se poenotili s skupino Erste Group in uvedli **kommunikacijsko platformo #VerjemiVase**. Uvodna komunikacija je nagovarjala potencial v Slovencih z besedami: »Slovenija potrebuje ljudi, ki verjamejo vase in banko, ki verjame vanje.« To pa smo v nadaljevanju še obogatili s produktnim oglaševanjem in **#VerjemiVase** nagovorom.

Poglavitna kampanja leta: **»#Verjemi Vase s stanovanjskim kreditom Sparkasse«** je seznanjala trg z edinstvenim kreditnim kalkulatorjem, prek katerega stranka ugotovi svojo kreditno sposobnost. Z manjšo kampanjo smo opozorili na mobilno banko **M.Stik** kot sodobno digitalno storitev v sklopu **Paketnih računov** in nove obročne plačilne kartice MasterCard.

Zagnali smo **vsebinski portal verjemivase.si**, ki potencialne stranke informira o pomembnih vsebinah na področju osebnih financ, banki pa omogoči več priložnosti za osveščanje strank o pomenu upravljanja osebnih financ za povečevanje osebne blaginje. Pri oblikovanju ponudbe smo pomembne informacije o trgu in ciljnih segmentih pridobivali iz tržnih raziskav All Finance. Na področju merjenja zadovoljstva strank smo nadaljevali z uporabo mednarodnega NPS-indeksa (Net Promotor Score), ki nas je razveselil s povišanjem števila promotorjev banke.

Povezanost z okoljem

Obsežen projekt, ki nas je še bolj povezal z okoljem v letu 2019, je bila otvoritev **nove poslovne enote** v prenovljeni **Palači Evropa**, v kateri je prvič uporabljen koncept kavarne v banki. Z njim želimo bančništvo še bolj približati ljudem in ga postaviti v sproščeno okolje.



V Ljubljani smo večni Kavarni Evropa vdahnili novo življenje s sodobnim konceptom bančništva.

Ambasador projekta **#VerjemiVase** in banke Sparkasse je postal **Alen Kobilica**, uspešen podjetnik in (idejni) vodja **Centra za slepe in slabovidne športnike Vidim cilj**. Delovanje Centra smo podprli z donacijo 10.000 € na novinarski konferenci pred slavnostno otvoritvijo Sparkasse Kavarne Evropa.



Donacija Centru za slepe in slabovidne Vidim cilj.

Banka Sparkasse je v letu 2019 oblikovala tudi poseben sklad **#VerjemiVase** donacije. Prek javnega glasovanja za neprofitno organizacijo, ki najbolje pooseblja **#Verjemivase** filozofijo, smo razdelili sredstva v višini 45.000 € med prejemnike: Slo-Canis, Društvo proti nasilju nad ženskami ter Društvo amputirancev Slovenije.

V zadnjih 14 letih je banka Sparkasse tako donirala že več kot 215.000 EUR različnim organizacijam, ki skrbijo za boljše življenje socialno ogroženih, otrok in družin iz socialno šibkejših okolij.

Družbena odgovornost v podjetju S-Factoring d. d.

Na področju korporativne družbene odgovornosti S-Factoring d. d. sledi obvladujoči družbi in v ospredje svojega delovanja postavlja zadovoljstvo strank ter odgovornost in skrb za sodelavce in okolje, pri čemer povzema vrednote banke Sparkasse d. d. in deluje skladno z njimi.

Družba si v okviru poslanstva že vrsto let prizadeva za izobraževanje podjetij na področju financiranja prodaje in nabave ter rasti prepoznavnosti faktoringa na slovenskem trgu. V letu 2019 je preko obstoječe mreže strank približala različne načine financiranja izvozne prodaje in dobaviteljske verige tudi njihovim poslovnim partnerjem.

V okviru dobrodelne akcije zbiranja sredstev za pomoč invalidnemu otroku, ki je izgubil roko, je družba donirala finančna sredstva in s tem pomagala pri zagotavljanju napredne protetike in tehnologije, ki je potrebna za otrokovo rehabilitacijo, razvoj in življenje.

Zaposleni so največji kapital družbe in edina trajna konkurenčna prednost podjetja, zato družba največjo skrb posveča rasti in razvoju sodelavcev. Na področju odgovornosti do sodelavcev se je družba tudi v letu 2019 osredotočila na nadgradnjo strokovnosti zaposlenih, boljše poznavanje IT-sistema in obvladovanja tveganj z zunanjim in notranjim izobraževanjem ter medsebojnim učenjem. Z namenom zagotavljanja dobre interne komunikacije,

ustrezne poslovne klime in usklajenosti v delovanju k doseganju ciljev družbe je družba v letu 2019 organizirana team building izlet v Prekmurje. Poleg tega se je družba v letu 2019 pridružila iniciativi matične banke Sparkasse in zaposlenim omogoča sodelovanje na izobraževalnih in drugih dejavnostih v okviru zdravja pri delu, ki jih organizira banka Sparkasse. Družba je prav tako pomembno skrb posvečala gradnji dobrih odnosov med sodelavci in pripadnosti timu ter sodelavce spodbujala k aktivnemu druženju, gibanju in športnim aktivnostim. V ta namen je družba tudi v letu 2019 omogočala in spodbujala udeležbo zaposlenih na področju družabnih in športnih dogodkov.

Družba S-Factoring d. d. vsakodnevno prispeva svoj delež k ohranitvi čistejšega okolja z ločevanjem odpadkov, uporabo plastenjk je nadomestila s stekleno embalažo, okoljski vidik pa upošteva tudi pri izbiri poslovnih daril. V okviru svoje dejavnosti družba podpira ekološko usmerjene in ekonomsko upravičene projekte, tako že vrsto let financira recikliranje odpadne tetra pak embalaže in predelavo odpadnih surovin.

Družbena odgovornost v podjetju Sparkasse leasing S d. o. o.

Najpomembnejši dejavnik pri korporativni družbeni odgovornosti v Sparkasse leasingu S d. o. o. so zadovoljstvo strank, zaposlenih in skrb za okolje. V družbi sledimo smernicam skupine Sparkasse in glede na to, da smo s skupino, predvsem z banko Sparkasse d. d., tesno povezani, tudi živimo njene vrednote ter s tem pripomoremo k skupni prepoznavnosti za ljudi in okolje.

Zavedamo se, da so zadovoljni zaposleni tudi ključ do zadovoljnih strank, zato je tudi sodelovanje med zaposlenimi in vodstvom tako pri vpeljavi sprememb in novih pristopov zelo tesno. Med seboj se posvetujemo in iščemo skupne rešitve. Na ta način nadgrajujemo tudi strokovnost in skrbimo za hiter pretok informacij ter spodbujamo medsebojno sodelovanje in učenje.

V družbi ohranjamo stimulativno okolje in dobro delovno klimo. V letu 2019 smo preuredili delovno okolje v poslovni enoti Šempeter pri Gorici, pri čemer smo upoštevali standarde skupine ter sledili usmeritvam, da ustvarimo stimulativno delovno okolje. Verjamemo, da se bodo tako stranke kot zaposleni v naših prostorih odlično počutili. Obenem smo uredili tudi ločevanje odpadkov in iz pisarn izločili koše za smeti ter se odrekli plastenkam in plastični embalaži. Plastenke smo nadomestili z vrči za vodo, zaposlenim smo uredili tudi kuhinjo, kjer si lahko v bolj sproščenem vzdušju izmenjajo informacije. Celotno delovno okolje je v naravnih in stimulativnih barvah.

Za čim boljše počutje in spoznavanje zaposlenih smo izvedli tudi dva »team building« dogodka, kjer smo pomagali zaposlenim vzpostaviti nove vezi in komunikacijske kanale med njimi.

Naši zaposleni so redno vključeni tudi v vse aktivnosti Športno-kulturnega društva Spartak, kjer lahko člani koristijo ugodnosti tako na kulturnem kot na športnem področju. Zaposleni smo v letu

2019 pristopili tudi k dobrodelnemu projektu zbiranja donacij za varno hišo, kjer na mesečnih srečanjih zaposleni po svojih najboljših močeh prispevajo v dobro tistim, ki so pomoči potrebni. Zbrana sredstva bodo donirana Varni hiši.

Naše vrednote so: strokovnost, kakovost, dostopnost, etičnost in sodelovanje.

1. Uvod | 1.1 Nagovor uprave | 1.2 Organi upravljanja | 1.3 Poročilo o delu nadzornega sveta | 1.4 Organizacijska shema | 1.5 Predstavitev banke in poslovna mreža | 1.6 Korespondenčna mreža | 1.7 Kadri | 1.8 **Korporativna družbena odgovornost** | 2. Poslovno poročilo | 2.1 Vizija, strategija in cilji | 2.2 Poslovanje banke v različnih segmentih | 2.3 Pomembnejši podatki in kazalniki poslovanja banke | 2.4 Predstavitev Skupine Sparkasse | 2.5 Upravljanje s tveganji | 2.6 Sistem notranjih kontrol | 3.0 Računovodsko poročilo

2. Poslovno poročilo banke Sparkasse d.d. in Skupine Sparkasse

2.1 Vizija, strategija in cilji banke Sparkasse d.d. ter Skupine Sparkasse

Vizija

Banka Sparkasse bo nudila strankam s področja poslovanja s prebivalstvom in malimi ter srednje velikimi podjetji najboljšo celovito uporabniško izkušnjo.

Strategija

Tradicionalno bančništvo se sooča s številnimi izzivi, ključni med njimi so: digitalizacija poslovanja, krepitev konkurence, tudi iz nefinančnih sektorjev, pritiski na donos, povečevanje zahtev regulatorjev. Zato moramo biti banke še posebej pozorne na izboljševanje uporabniške izkušnje, optimizacijo stroškov in prilagajanje digitalnim zahtevam sodobnega trga.

V banki Sparkasse se osredotočamo na projekte, s katerimi odgovarjamo na izzive trga in pričakovanja strank:

1. Ključni projekti za izboljšave na področju obstoječega poslovanja:
 - prenova IT-sistema (CORE, BPM, CRM) in optimizacija procesov,
 - okrepitev digitalnih kanalov in vzpostavitev napredne poslovne analitike,
 - otvoritve novih poslovnih enot.
2. Razvoj novih produktov in storitev.
3. Razvoj novih segmentov.
4. Nadaljevanje skupnega nastopa Skupine Sparkasse in krepitev povezovanja znotraj skupine Erste Group.
3. Razvoj novih segmentov.
4. Nadaljevanje skupnega nastopa Skupine Sparkasse in krepitev povezovanja znotraj skupine Erste Group.

Cilji

Ključni cilji do leta 2023 so:

- več kot 60.000 strank,
- CIR manjši od 60 %,
- rast volumna kreditov 5 % letno.

Pot do ciljev

1. Prednostna rast pri poslovanju s prebivalstvom.
3. Rast pri poslovanju z malimi in srednje velikimi podjetji.
4. Obdržati položaj pri poslovanju z velikimi podjetji.

2.2 Poslovanje banke v različnih segmentih

2.2.1 Poslovanje z gospodarstvom

Poslovanje in dosežki v letu 2019

Poslovanje s prebivalstvom predstavlja jedro delovanja banke, kar iz leta v leto potrjujemo tudi z doseženimi rezultati. Velik poudarek dajemo razvoju novih produktov, zadovoljstvu naših uporabnikov ter digitalizaciji enostavnih transakcij. Kakovost svetovanja ostaja ena ključnih kompetenc na področju stanovanjskih kreditov, saj kot edina banka potrošnikom omogočamo svetovalne storitve. Vsak potrošnik pred najemom stanovanjskega kredita prejme priporočilo, v katerem mu svetujemo glede primernosti oblike financiranja, načina odplačevanja, vrste obrestne mere, zavarovanj ipd. Potrošnika tako na preprost in pregleden način opremimo z informacijami, s pomočjo katerih lahko lažje sprejme odločitev o najemu posojila in povezanih storitvah. Digitalna izkušnja je vse bolj pomembna, vendar bo za izvajanje svetovalnih storitev in zahtevnejših transakcij tudi v prihodnje zelo pomembna tudi mreža poslovnih enot. V nasprotju z večino ostalih bank, ki krčijo svojo mrežo poslovalnic, smo odprli novo poslovno enoto v Kavarni Evropa, kjer smo uvedli edinstven koncept bančništva, v katerem sta združeni banka in kavarna.

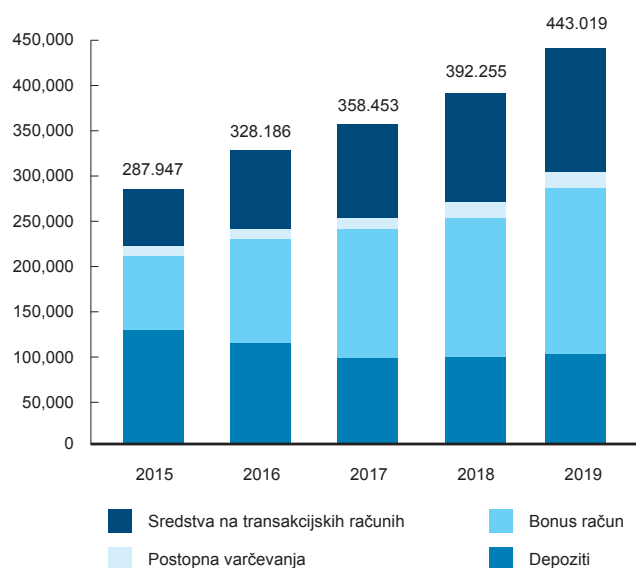
V letu 2019 smo zabeležili izjemen porast kreditov prebivalstvu, ki predstavljajo več kot polovico kreditov banke. Bruto obseg kreditov prebivalstva je konec leta 2019 znašal 528.135 tisoč EUR, kar predstavlja povišanje za 10,89 % v primerjavi s koncem leta 2018. Rast obsega kreditov prebivalstva je posledica večjega obsega novih kreditov, saj smo odobrili 102.057 tisoč EUR novih stanovanjskih kreditov ter 25.720 tisoč EUR novih potrošniških kreditov, kar pomeni 27,99 % več kot v letu 2018. Najvišjo rast smo dosegli pri obsegu novih stanovanjskih kreditov, ki smo jih odobrili kar 37,61 % več kot v letu 2018.

Uspešni smo bili tudi pri zbiranju sredstev prebivalstva. Skupen obseg sredstev prebivalstva se je povišal za 12,94 % na 443.019 tisoč EUR. Najvišjo stopnjo rasti, in sicer 18,55 %, smo dosegli pri stanju sredstev na bonus računih. Prav tako kot v preteklih letih smo tudi v letu 2019 zabeležili visoko rast stanja na transakcijskih računih, saj se je stanje povišalo za 14,50 %.

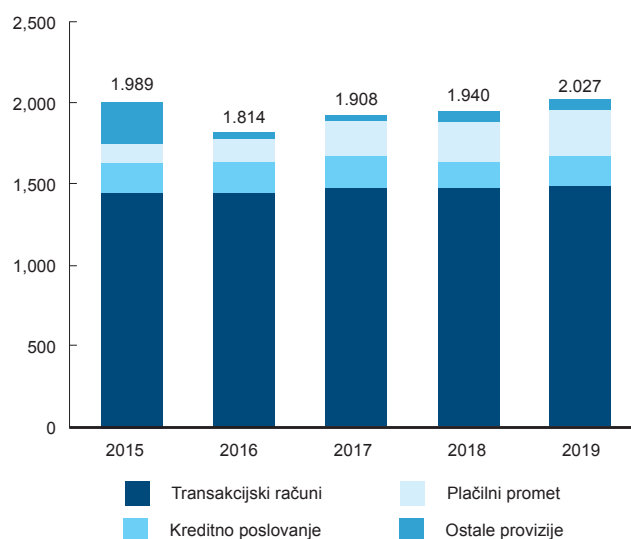
Ne glede na prevladujočo delež vpoglednih sredstev kot posledica okolja nizkih obrestnih mer nam je v letu 2019 ponovno uspelo povečati tudi depozite prebivalstvu, kjer smo beležili rast v višini 2,92 %. S tem smo ohranili trend rasti deleža vpoglednih sredstev, ki se je v enem letu povečal iz 70,49 % na 72,88 %.

Spremembo strukture obveznosti do strank v zadnjih dveh letih prikazujeta spodnja grafa:

Graf Struktura finančnih obveznosti do prebivalstva v letu 2019 (v tisoč EUR)



Graf Čiste odpravnine (provizije), struktura in razvoj (v tisoč EUR)



V letu 2019 so neto obrestni in neto neobrestni prihodki sektorja Poslovanje s prebivalstvom znašali 13.005 tisoč EUR, kar pomeni povečanje za 11,55 % v primerjavi z letom 2018. Kljub upadu tržnih obrestnih mer kreditov nam je uspelo povišati neto obrestne prihodke zaradi visoke rasti obsega kreditov.

Konec leta 2019 je število fizičnih strank znašalo 42.277 in se je povečalo za 2.338 v primerjavi s stanjem konec leta 2018.

Med glavnimi dosežki preteklega leta izpostavljamo razvoj svetovalnega orodja Quick check, s katerim smo strankam omogočili hiter vpogled v urejenost svojih osebnih financ in svetovalcem zagotovili možnost podaje številnih finančnih nasvetov. Uspešno smo zaključili tudi z izobraževalnim modulom za finančne svetovalce za stanovanjske kredite, s čimer smo zagotovili standardno kakovost svetovanja znotraj celotne poslovne mreže in sočasno povečali število razpoložljivih svetovalcev za trženje stanovanjskih kreditov. Zadovoljstvo uporabnikov smo povečali z dopolnitvijo palete bančnih produktov – rentnemu varčevanju smo dodali tudi možnost dodatnega pokojninskega varčevanja in s tem možnost ohranitve standarda ob upokojitvi z izplačilom dodatne rente ter možnost izkoristka davčne olajšave. Strankam z elektronsko banko smo prisluhnili z možnostjo samodejnega naročanja mobilne banke, brez obiska banke.

Načrti za leto 2020

Pri poslovanju s prebivalstvom bomo usmerili svoje aktivnosti v področje izboljšave uporabniških izkušenj naših strank, poenostavitev internih procesov ter uvajanje novih produktov. V prvem četrtletju načrtujemo nadgradnjo mobilne banke, ki bo omogočila strankam dodatne funkcionalnosti in storitve. Mobilna banka zaradi visoke rasti uporabe postaja kanal, ki smo mu in mu bomo namenili izjemno velik razvojni poudarek. Prenove pa bo deležna tudi elektronska banka.

Lansirali bomo nov način plačevanja – FLIK pay, s katerim lahko denar stranke banke brezplačno pošljejo svojemu prijatelju takoj, brez vnosa številke računa bančnega prejemnika in brez obrazcev. Pri podaljšanju limitov strankam bomo strankam standardne predhodne informacije poslali neposredno v elektronsko banko in s tem zmanjšali administrativno poslovanje. Zadovoljstvo z blagajniškimi storitvami bomo povečali z dokončanjem menjave vseh ročnih blagajn s samodejnimi. Velik preskok na področju izboljšave obstoječih procesov bo prehod na novo aplikacijo za kredite, ki bo poenostavila postopek priprave vseh kreditov prebivalstvu in sprostila čas za svetovanje strankam. Tako bomo povečali zadovoljstvo strank kot zaposlenih ter zmanjšali operativno tveganje zaradi enotnega poteka procesa in zmanjšanja ročnih administrativnih vnosov podatkov.

Banka bo nadaljevala s spodbujanjem financiranja skoraj nič-energijskih hiš ter nakupa električnih ter hibridnih vozil z zelenim kreditom. V sektorju Poslovanje s prebivalstvom bomo tesno sodelovali s sektorjem Poslovanja z gospodarstvom pri posebnih

ponudbah zaposlenim v partnerskih podjetjih ter pospeševanju prodaje partnerskih podjetij s subvencioniranimi krediti. Pri projektnih financiranjih, ki jih financira banka, bomo omogočili najem posojil s še posebej posebnimi pogoji financiranja končnih kupcev. Nadgradili bomo obstoječe svetovalno orodje Finanz Check, s katerim se svetovalec poglobljeno posveti vsem finančnim potrebam stranke, prilagojeno na fazo življenjskega cikla posameznika ter upoštevajoč dejanske želje stranke. S pomočjo orodja bo svetovalec stranki izdelal načrt, s pomočjo katerega bo lahko stranka posamezne cilje tudi uresničila.

Tudi v letu 2020 načrtujemo širitev poslovne mreže z odprtjem nove poslovne enote v Ljubljani in tako ponovno ostajamo ena izmed redkih bank, ki namerava povečati svojo prepoznavnost in dostopnost s povečanjem števila svojih poslovnih enot.

2.2.2 Poslovanje z gospodarstvom

Poslovanje in dosežki v letu 2019

Leto 2018 smo zaključili s 482.032 tisoč EUR bruto kreditov go-
Leto 2019 smo zaključili s 454.839 tisoč EUR bruto kreditov gospodarstvu (strankam, ki niso banke). Kljub izredno zaostrenim konkurenčnim pogojem in spremenjenim pričakovanjem razvoja prihodnjih obrestnih mer nam je zaradi neagresivne cenovne politike pri novo sklenjenih kreditnih poslih uspelo doseči 0,02-odstotne točke višjo ponderirano skupno obrestno mero (2,06 % letno) od načrtovane. Na žalost se je ta cenovna politika odrazila v nizkem obsegu novo sklenjenih poslov. Saldo izplačanih kreditov se je znižal za 27.565 tisoč EUR, kar pomeni 5,71-odstotni padec. Ta obseg kreditov je konec leta 2019 predstavljal 46,27-odstotni delež bruto kreditnega portfelja banke. V lanskem letu je bilo podaljšanih, obnovljenih ter na novo izplačanih 395 kreditov in 137 limitov v skupnem obsegu 151.998 tisoč EUR bruto. Obseg odobrenih limitov, ki predstavlja majhen delež aktive sektorja (0,60 %), se je povečal za 29,66 % na 5.634 tisoč EUR.

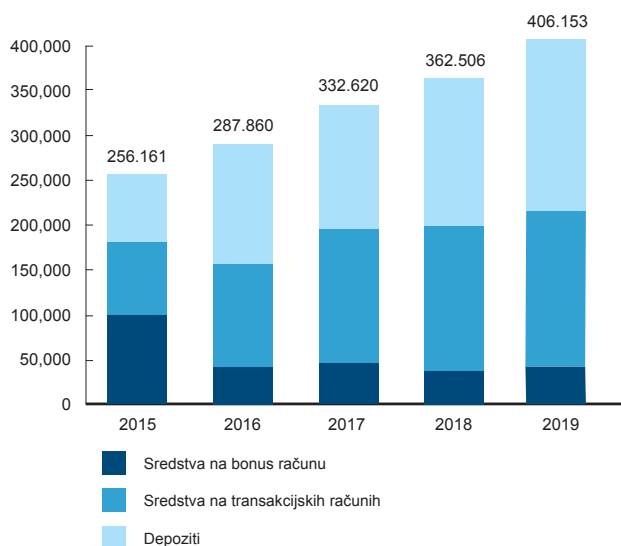
V letu 2019 smo spodbujali sklepanje novih poslov predvsem s privlačno ponudbo Slovenskega podjetniškega sklada, pri večjih poslih pa s sodelovanjem našega večinskega lastnika Kärntner Sparkasse AG. Realizacijo je kljub rasti celotnega trga omejevala konkurenčna ponudba ostalih bank z izredno nizkimi obrestnimi merami, čemur nismo hoteli slediti pod vsakimi pogoji. K nižanju obsega financiranja so izdatno pripomogla izredna poplačila podjetij iz naslova refinanciranja naših kreditov s strani konkurenčnih bank, precejšnji vpliv je imela tudi nižja kreditna izpostavljenost do povezanih podjetij v naši skupini Erste Bank in Sparkasse. S sledenjem politikam upravljanja s tveganji na ravni skupine smo v vseh segmentih poslovanja z gospodarstvom nadaljevali konservativno politiko sprejemanja kreditnega tveganja, kar v določeni meri za stranke ni bilo sprejemljivo.

Naše ciljne stranke v letu 2019 so še vedno bile uspešna majhna in srednje velika podjetja, proizvodna in izvozno naravnana. Posebna pozornost je bila posvečena družinskim podjetjem, deloma tudi projektom gradnje stanovanj, ki jih na trgu še vedno primanjkuje. V primerjavi s preteklimi leti smo povečali število in obseg sindiciranih kreditov, ki smo jih realizirali z našimi lastniki.

Lani nam je uspelo pridobiti 895 novih strank oz. 47 na svetovalca. Ob velikem številu pridobljenih novih strank se je skupno število strank v sektorju Poslovanje z gospodarstvom zvišalo za 0,47 % na 4.286 strank, kar pomeni, da je imel vsak izmed 19 svetovalcev v povprečju 226 aktivnih strank.

Preteklo leto lahko pri zbiranju sredstev strank ocenimo kot uspešno. Končali smo s 406.153 tisoč EUR sredstev strank gospodarstva. Takšen rezultat pomeni 12,04 % več zbrane pasive kot leto prej in hkrati doseganje plana v 99,55 %. Povišanje pasive je bilo najbolj izrazito pri depozitih, medtem ko so bila povišanja dobroimetja na računih in stanja na bonus računih precej manjša. Razlog najdemo v uvedenem strošku ob doseganju visokih stanj na teh produktih. Strukturo in gibanje višine obveznosti do poslovnih strank v preteklih letih prikazuje spodnji graf.

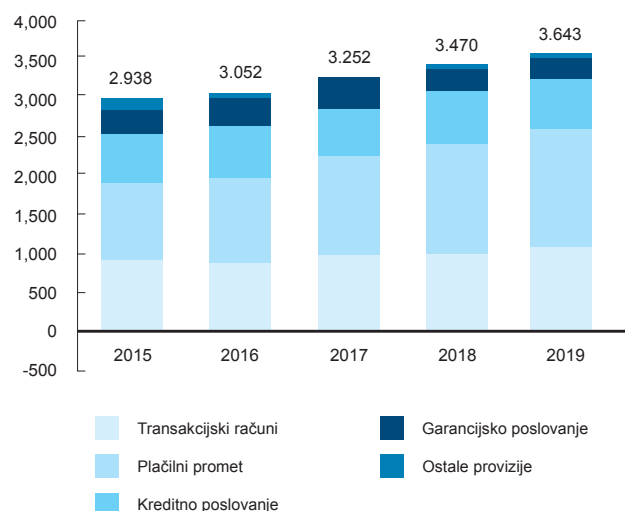
Graf Struktura finančnih obveznosti do poslovnih strank (v tisoč EUR)



Lani nam je uspelo povečati obseg opravljenega plačilnega prometa strank preko naše banke. Obseg transakcij je narasel za 7,45 %, provizije iz tega naslova pa celo za 8,27 %. Povišanje plačilnega prometa je bilo doseženo predvsem zaradi doslednega zavezovanja strank ob sklepanju kreditnih pogodb, spremljanja teh zavez, individualnega prilagajanja cen za izvedena plačila in spodbujanja mednarodnega plačilnega prometa preko FIT-plačil.

Prihodki sektorja Poslovanje z gospodarstvom so se v letu 2019 znižali za 4,8 % na 13.930 tisoč EUR. Od skupnih prihodkov je 10.312 tisoč EUR obrestnih prihodkov in 3.618 tisoč EUR neobrestnih prihodkov. Neobrestni prihodki v strukturi prihodkov banke predstavljajo 12,7-odstotni delež oziroma 26-odstotni delež v prihodkih sektorja. Slednji se je v preteklem letu povišal za 2,29-odstotne točke. Strukturo in gibanje višine neobrestnih prihodkov v preteklih letih prikazuje spodnji graf.

Graf Čiste opravnine (provizije), struktura in razvoj (v tisoč EUR)



Glede bančne ponudbe v preteklem letu večjih sprememb ni bilo. Zaradi potreb trga smo začeli za potrebe financiranja dolgoročnih investicij omejeno ponujati fiksno obrestno mero, za zmanjševanje administrativnih opravil dobrim strankam pa ponujati revolving kredit na 3 leta, mednarodnim strankam smo za lažje obvladovanje denarnih tokov skupine omogočili storitev »payment factory«. Obnovili smo pogodbo s Podjetniškim skladom za leto

2019, trženje tega zanimivega produkta s subvencionirano obrestno mero in dodatno garancijo pa spodbudili z nagradno igro za svetovalce.

Na področju čezmejnega sodelovanja v skupini Erste Bank in Sparkassen smo nadaljevali redne konferenčne klice in organizirali delavnico kompetenčnega centra transakcijsko bančništvo v Ljubljani. Na podlagi predhodnih analiz potencialnih čezmejnih poslov smo izvajali aktivnosti posredovanja kontaktov in odpiranja možnosti za sklepanje poslov bankam v skupini pri podjetjih, ki so s podružnicami prisotna v isti regiji. Ob prejetih povpraševanjih strank, ki presegajo limite zadolževanja pri naši banki, smo znotraj skupine iskali potencialne partnerje za sindiciranje večjih poslov.

Velika projekta, ki sta lani potekala v banki, sta bila sprejetje digitalne strategije in postavljanje novega kreditnega procesa za SME-stranke, ki smo ju izvajali s pomočjo zunanjih svetovalnih družb. V digitalni strategiji smo si zastavili prioritete glede segmentov in produktov, ki jih bomo digitalno podprli, ter časovnico uvajanja podpore. Pri postavljanju novega kreditnega procesa smo zasledovali standardizacijo pri enostavnih manjših poslih, zmanjšanje potrebe po informacijah oz. dokumentaciji, zniževanje števila napak v procesnih korakih, odpravljanje odvečnih kontrol, razbremenitev dela svetovalcev za povečanje prodajnega časa, povečanje zadovoljstva vpletenih v proces ter pohitritev procesa s ciljnim časi za sprejetje odločitve in izplačilo kredita. V okviru rezultatov smo jeseni uvedli nov kreditni proces in novo delovno mesto v skupini neposredne podpore prodaji, hkrati pa uvedli nov način spremljave procesa, kakovosti kreditnih predlogov in zbiranja idej za izboljšave.

Že na začetku leta smo s podporo zunanjih strokovnjakov uspešno zaključili prvi del projekta uvedbe kreditnega predloga za stranke mikro segmenta. S tem predlogom smo za svetovalce zelo poenostavili izvajanje posla skladno s politiko »Group Retail Credit Risk Management Policy« in položili temelje za prehod na avtomatiziran kreditni predlog za ostale segmente.

Načrti za leto 2020

Kljub spodbudni rasti financiranja nefinančnih institucij na slovenskem trgu v preteklem letu je največji izziv in najpomembnejši cilj doseganje zastavljenih obrestnih in neobrestnih prihodkov preko rasti obsega financiranja za 12,04 % na 509.588 tisoč EUR ter povišanje skupnega števila strank za 150 na 4.320 strank. Močno bomo okrepili prodajne aktivnosti pri obstoječih strankah, ki imajo pri nas le pasivne produkte. Glede ponudbe novih storitev bomo intenzivneje tržili možnost dolgoročnejših produktov limitov na računu in revolving kreditov. Procesno se bomo okrepili z novo aplikacijo SME kreditni predlog, ki bo olajšala pripravo kreditnih predlogov in zmanjšala potrebo po kontrolah, kar navsezadnje pomeni hitrejšo izvedbo poslov.

Zaradi pričakovane nadaljnje konsolidacije slovenskega bančnega trga in z vstopom tujega kapitala v konkurenčne banke opažamo, da del podjetniškega trga želi dolgoročno sodelovati z bančnim partnerjem, ki posluje uspešno in ima predvsem stabilno lastniško strukturo. Posledično bomo to konkurenčno prednost, ki izhaja neposredno iz zaupanja in pomeni predvidljivost na strani financiranja, izkoristili s čezmejnimi povezovanjem, izmenjavo dobrih poslovnih praks ter s ponudbo sindiciranih kreditov krepili sodelovanje bank Skupine Sparkasse in Skupine ERSTE.

Na nizko raven obrestnih marž bomo odgovorili s ponudbo financiranja preko Slovenskega podjetniškega sklada. Višanje neobrestnih prihodkov bomo uresničevali s provizijami za posredovanje posla partnerskim podjetjem, individualno ponudbo za menjavo valute, izdajanjem kontragarancij bankam v skupini, zaračunavanjem stroška višjih pozitivnih stanj na pasivi, analitičnim spremljanjem opravljenega plačilnega prometa naših strank, promocijo mednarodnih in FIT-plačil. Načrtovan obseg zbranih sredstev strank v višini 407.940 tisoč EUR ocenjujemo za dosegljiv predvsem zaradi visoke likvidnosti gospodarstva.

2.3 Pomembnejši podatki in kazalniki poslovanja banke*

Izkaz finančnega položaja (v tisoč EUR)	Banka Sparkasse d.d.			Skupina Sparkasse		
	31/12/2019	31/12/2018	31.12.2017*	31/12/2019	31/12/2018	31.12.2017*
Bilančna vsota	1.262.135	1.222.823	1.214.048	1.373.501	1.335.767	1.278.203
Skupni znesek vlog nebančnega sektorja, merjenih po odplačni vrednosti	849.173	754.761	691.073	848.417	753.827	690.243
a.) pravnih in drugih oseb, ki opravljajo dejavnost	401.688	357.840	332.620	400.932	356.906	331.790
b.) prebivalstva	447.485	396.921	358.453	447.485	396.921	358.453
Skupni znesek kreditov nebančnemu sektorju, merjenih po odplačni vrednosti	949.392	925.474	919.847	1.061.879	1.039.230	987.225
a.) pravnim in drugim osebam, ki opravljajo dejavnost	417.606	461.703	488.979	512.003	575.458	556.357
b.) prebivalstvu	531.786	463.772	430.868	549.876	463.772	430.868
Celotni kapital	120.650	117.548	111.790	126.691	122.445	113.796
Popravki oziroma prilagoditve vrednosti in rezervacije za kreditne izgube	38.951	37.588	46.781	40.535	39.371	48.800
Obseg zunajbilančnega poslovanja	98.359	96.605	98.776	98.359	96.605	98.776
Izkaz poslovnega izida	2019	2018	2017	2019	2018	2017
Čiste obresti	22.151	23.723	21.967	26.636	26.865	23.595
Čisti neobrestni prihodki	5.484	5.128	4.105	6.553	6.821	4.897
Stroški dela, splošni in administrativni stroški	-16.141	-16.769	-15.167	-19.386	-19.828	-16.523
Amortizacija	-3.151	-1.878	-1.912	-4.343	-2.618	-1.941
Oslabitve in rezervacije (kreditne izgube)	-1.951	998	2.419	-3.361	1.096	2.164
Poslovni izid pred obdavčitvijo iz rednega in ustavljenega poslovanja	5.979	10.418	11.412	7.569	12.336	12.192
Davek iz dohodka pravnih oseb od poslovnega izida iz rednega in ustavljenega poslovanja	-1.021	-1.934	-2.223	-1.330	-1.150	-2.414
Izkaz vseobsegajočega donosa	2019	2018	2017	2019	2018	2017
Drugi vseobsegajoči donos pred obdavčitvijo	44	-2.305	-157	11	-2.342	-148
Davek iz dohodka pravnih oseb od drugega vseobsegajočega donosa	-8	440	33	-5	440	33
Število zaposlenih	31/12/2019	31/12/2018	31/12/2017	31/12/2019	31/12/2018	31/12/2017
	245	240	233	283	281	255
Delnice	31. 12. 2019	31. 12. 2018	31. 12. 2017	31. 12. 2019	31. 12. 2018	31. 12. 2017
Število delničarjev	3	3	3	3	3	3
Število delnic	240.000	240.000	240.000	240.000	240.000	240.000
Nominalna vrednost delnice oziroma pripadajoči znesek kosovne delnice v osnovnem kapitalu v EUR	41,73	41,73	41,73	41,73	41,73	41,73
Knjigovodska vrednost delnice v EUR	502,71	489,79	465,79	530,23	510,19	474,15

Kazalniki	2019	2018	2017	2019	2018	2017
Kapital						
- količnik navadnega lastniškega temeljnega kapitala	15,70	15,29	14,36	14,63	14,18	13,65
- količnik temeljnega kapitala	15,70	15,29	14,36	14,63	14,18	13,65
- količnik skupnega kapitala	17,11	16,69	15,91	15,89	15,42	15,1
Kvaliteta sredstev in prevzetih obveznosti						
- nedonosne (bilančne in zunajbilančne) izpostavljenosti / razvrščene bilančne in zunajbilančne izpostavljenosti	2,79	3,43	4,61	2,62	3,21	4,46
- nedonosni krediti in druga finančna sredstva / razvrščeni krediti in druga finančna sredstva	3,42	4,44	6,03	3,15	4,04	5,73
- popravki oz. prilagoditve vrednosti za kreditne izgube / nedonosni krediti in druga finančna sredstva	53,50	51,05	55,83	53,06	51,83	56,45
- prejeta zavarovanja / nedonosne izpostavljenosti	38,85	40,17	x	37,3	39,59	x
Profitabilnost						
- obrestna marža	1,84	1,93	1,85	2,02	3,32	1,89
- marža finančnega posredništva	2,26	2,28	2,19	2,51	4,33	2,28
- donos na aktivo po obdavčitvi	0,41	0,69	0,77	0,50	1,38	0,78
- donos na kapital pred obdavčitvijo	5,01	10,92	10,69	6,65	10,33	11,18
- donos na kapital po obdavčitvi	4,16	8,9	8,61	5,43	9,37	8,97
Stroški poslovanja						
- operativni stroški / povprečna aktiva	1,60	1,51	1,44	1,8	2,71	1,48

Kazalniki likvidnosti: količnik likvidnostnega kritja, likvidnostni blažilnik in neto likvidnostni odlivi so prikazani in razloženi v točki 3.12.4.

* Metoda za izračun bilančne vsote za leto 2018 se zaradi sprememb v računovodskih standardih razlikuje od metode uporabljene v preteklih letih. Bilančna vsota za leto 2018 je preračunana skladno z MSRP 9, medtem ko so vsote preteklih let skladne z MRS 39.

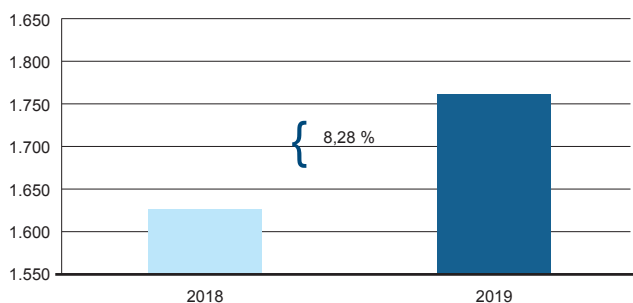
2.3.1 Plačilni promet

V letu 2019 je banka ponovno zabeležila povečanje obsega plačilnega prometa, predvsem s 5,66-odstotnim povečanjem števila prilivnih in odlivnih transakcij, kar je posledica aktivnega naganjanja strank.

Neobrestni prihodki iz naslova plačilnega prometa so se v letu 2019 povečali za 8,28 odstotka. Po odbitku stroškov plačilnega prometa so bili neto neobrestni prihodki iz plačilnega prometa višji za 16,78 % v primerjavi z letom 2018.

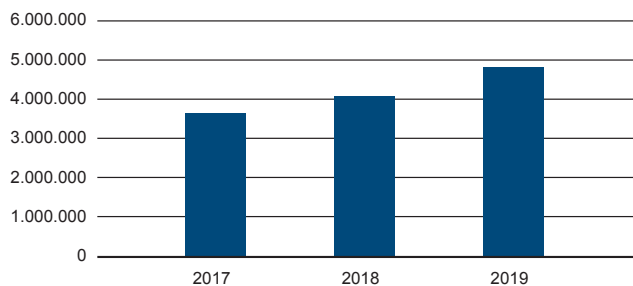
S povečanim obsegom plačilnega prometa so se v letu 2019 za 45,14 % povečali tudi stroški iz tega naslova. Porast stroškov se med drugim nanaša na PSD2, uvedbo sistema PRM za spremljavo goljufivih transakcij v plačilnem prometu ipd. Ker pa se je del stroškov, ki so bili v letu 2018 zajeti v kategoriji plačilni promet, v letu 2019 prenesel med stroške za kanale plačilnega prometa, ki se spremljajo v drugi kategoriji stroškov, so se stroški plačilnega prometa v letu 2019 posledično znižali za 33,52 %.

Neobrestni prihodki (provizije) iz plačilnega wprometa 2019 in 2018 (graf)



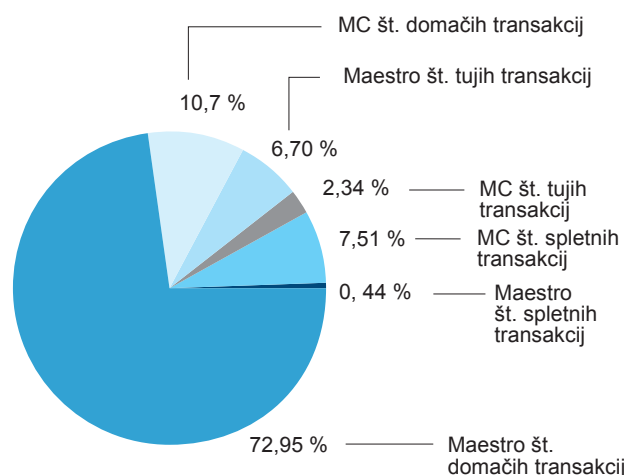
2.3.2 Kartično poslovanje

Število kartičnih transakcij



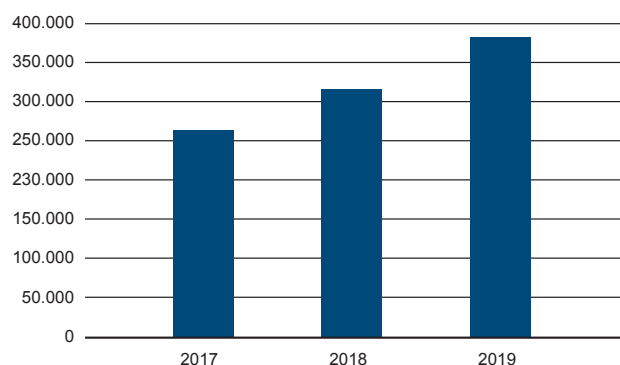
V letu 2019 je banka ponovno zabeležila povečanje števila kartičnih transakcij, in sicer za 15 % več v primerjavi s preteklim letom

Promet s plačilnimi karticami v 2018



Pri uporabi plačilnih kartic je še vedno najbolj uporabljena kartica Maestro, tako doma kot v tujini, prav tako beležimo rast števila transakcij s kartico MasterCard. V letu 2019 smo naredili korak naprej tudi na tem področju, saj smo na začetku leta 2019 uvedli MasterCard kartico s funkcijo obročnega odplačevanja.

Število spletnih transakcij



Banka tudi v letu 2019 beleži konstantno rast uporabe plačilnih kartic na spletu. V primerjavi s preteklim letom se je v letu 2019 število spletnih transakcij povečalo skoraj za 20 %. S tem razlogom posvečamo veliko pozornosti varni uporabi plačilnih kartic.

2.3.3 Tržne poti

Svojim strankam prek različnih tržnih poti omogočamo 24-urno komunikacijo z banko, 7 dni v tednu. Stranka lahko dobi informacije o svojem finančnem stanju ter sklepa posle pri Banki Sparkasse d. d. prek naslednjih tržnih poti:

- z obiskom v poslovni enoti,
- z obiskom svetovalca pri stranki,
- z uporabo mobilne banke M.Stik,
- z uporabo elektronske banke Net.Stik ali Net.StikPRO
- z uporabo telefonske banke Tel.Stik,
- z obiskom spletne strani www.sparkasse.si,
- z dvigi na bankomatih,
- preko pogodbenih partnerjev.

Tržne poti banke Sparkasse d.d.

Strankam omogočamo podaljšani svetovalni čas po predhodnem dogovoru s svetovalcem, saj se del strank zaradi službenih obveznosti ne more oglasiti na banki znotraj delovnega časa poslovne enote.

Zaradi relativne majhnosti poslovne mreže poslovalnic skupina Podpora strankam ostaja eden izmed ključnih kanalov banke proti strankam. Pomembna konkurenčna prednost je v tem, da je poleg klasičnih storitev kontaktnega centra, kot so:

- sprejem klicev strank,
- dogovori za termine s svetovalci,
- splošne informacije o naših produktih/rešitvah,
- izvedba marketinških akcij,
- Helpdesk za vprašanja o naši mobilni in elektronski banki,
- odgovori na elektronska sporočila,
- pomoč strankam in reševanje reklamacij,

skupina odgovorna tudi za svetovanje v virtualni poslovni enoti. V letu 2019 smo nadaljevali z možnostjo spletnega pogovora, tako da lahko stranka brez telefonskega klica hitro prejme povratno informacijo s strani banke. Virtualno tržno pot smo integrirali v obstoječo spletno stran na način, da obiskovalec ne čuti prehoda med spletno stranjo in virtualno poslovno enoto. Preko te poti omogočamo svojim obstoječim in novim strankam na področju poslovanja s prebivalstvom več različnih produktov, s čimer smo banko še bolj približali strankam.

2.3.4 Zakladništvo

Vloga Zakladništva v banki je sestavljena iz štirih med seboj povezanih področij. Ta področja so planiranje, upravljanje s sredstvi banke, zadolževanje in obvladovanje finančnih tveganj. Glavna zadolžitev je obvladovanje li-kvidnostnega tveganja v banki Sparkasse d. d., ki ga skupina Zakladništvo izvaja skladno z zakonsko regulativo, s strategijo banke in smernicami poslovnih politik. Skupina Zakladništvo od druge polovice leta 2019 usmerja in vodi delovno skupino za upravljanje bilance banke (ALM), ki sestoji iz predstavnikov skupine Zakladništvo, Strateška tveganja, Kontroling in Prodaja. Delovna skupina ima posvetovalno funkcijo ter pripravlja predloge za sprejem na likvidnostnih sejah LIKO ali ALCO.

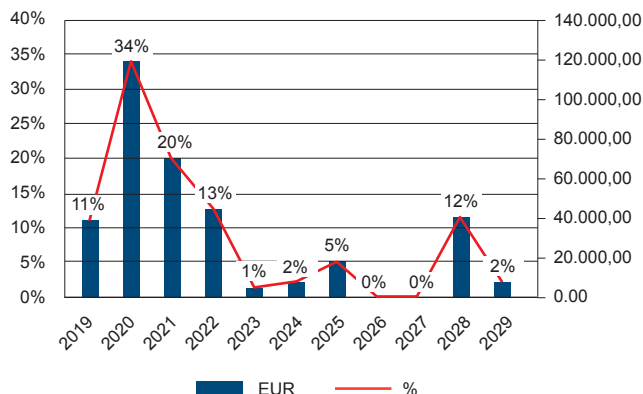
Likvidnostna komisija na rednih tedenskih sestankih spremlja, analizira in nadzira likvidnost banke. Ob upoštevanju vseh predpisov, na osnovi poročil in predlogov sprejema ukrepe, ki zagotavljajo poslovanje banke tako v skladu s smernicami Skupine Kärntner Sparkasse AG kot banke Sparkasse d. d.

Banka Sparkasse d. d. je v letu 2019 pri upravljanju z likvidnostjo velik pomen namenila pridobivanju kratkoročnih virov iz diverzificiranih virov, in sicer po nižjih obrestnih merah. Banka je izvedla delno poplačilo vira ECB (TLTRO II operacije) in se s tem izognila večji koncentraciji zapadlosti v letu 2020. Pozornost pri razbitju koncentracije je bila usmerjena tudi k pridobivanju dolgoročnih depozitov nefinančnih družb, kar ugodno vpliva na likvidnostne kazalnike banke.

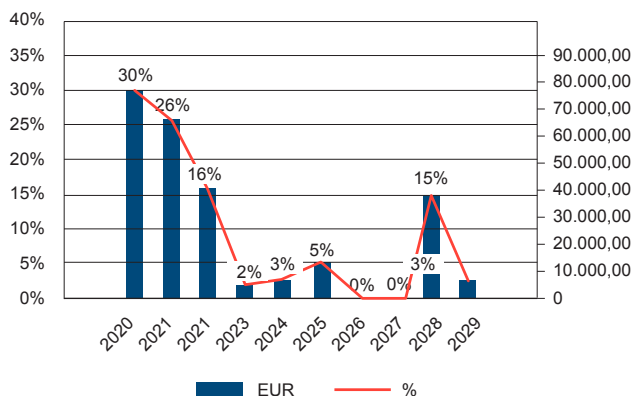
	00:00	08:00	09:00	17:00	19:00	24:00
INTERNET				www.sparkasse.si		
TELEFON				Mobilna banka M.Stik Telefon – Tel. stik Podpora strankam		
SVETOVANJE				Dogovorjeni termini za svetovanje Poslovna enota		
SAMOPOSTREŽNO POSLOVANJE				Bankomat		

Spodaj so prikazane spremembe v ročnosti financiranja banke med leti 2018 in 2019.

Prikaz strukture financiranja banke po ročnosti na dan 31. 12. 2018 (v tisoč EUR)



Prikaz strukture financiranja banke po ročnosti na dan 31. 12. 2019 (v tisoč EUR)



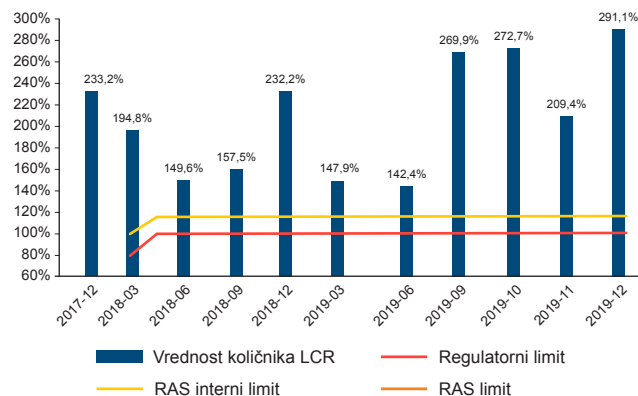
Ustrezni obseg likvidnostnih rezerv je banka vzdrževala z ustrezno strukturo vrednostnih papirjev. V letu 2019 se je portfelj vrednostnih papirjev znižal iz 109 milijonov EUR na 90,25 mio EUR. Zapadlih naložb banka ni nadomeščala zaradi znižanja obsega financiranja iz naslova TLTRO II ter izjemno nizkih donosov vrednostnih papirjev.

Banka Sparkasse d. d. je dosledno izpolnjevala bančne obveznosti, predpisane s strani regulatorja, in zagotavljala ustrezno raven obvezne rezerve glede na veljavno zakonodajo.

V letu 2018 je likvidnostni količnik LCR (količnik likvidnostnega kritja) stopil v veljavo. Banka ga je dolžna izpolnjevati nad

vrednostjo 100 %, kar pomeni, da morajo vsi prilivi ter primerno prosto premoženje pokrivati vse odlive v roku 30 dni.

Graf 4: Prikaz gibanja količnika LCR v letu 2019



Banka v skladu s politiko skupine kazalnik LCR od junija 2019 izračunava dnevno, kar pomeni, da ima odličen pregled nad gibanjem prilivov, odlivov in primerne finančne premoženja.

Zakladništvo dnevno kreira tečajnico banke in uravnava odprti devizni položaj v skladu s predpisanimi limiti.

Banka Sparkasse d. d. se je tudi v letu 2019 financirala pri Banki Slovenije skozi operacijo dolgoročnega refinanciranja (TLTRO), skupno 45 mio EUR. V mesecu aprilu je banka predčasno delno poplačala 50 mio EUR tranše (prej v celoti 65 mio EUR). Banka Sparkasse d. d. je skladno z zahtevami za omenjene vire ustrezno zagotavljala primerno zavarovanje pri Banki Slovenije.

Tudi v letu 2019 je Banka Slovenije obrestovala sredstva TLTRO II avkcije po negativni obrestni meri -0,4 % dnevno, kar pomeni, da se banki glavnice vseh TLTRO II operacij dnevno znižajo (amortizirajo).

ECB je v letu 2019 znižala obrestno mero za mejni depozit iz -0,4 % na trenutnih -0,5 %, kar je dodatno povečalo pritisk presežne likvidnosti na banke. V zadnjem četrtletju 2019 je Banka Slovenije uvedla dvotirni sistem obrestovanja na poravnalnem računu, ki bankam dovoljuje 6-kratnik obvezne rezerve po obrestni meri 0 %. Presežek se še naprej obrestuje -0,5 %.

2.3.5 Notranja revizija

Notranja revizija deluje v skladu z Zakonom o bančništvu, z Mednarodnimi standardi strokovnega ravnanja pri notranjem revidiranju, s Kodeksom poklicne etike notranjih revizorjev ter s Kodeksom načel pri notranjem revidiranju.

Opravlja stalen in celovit nadzor nad poslovanjem banke in njenih odvisnih družb ter skrbi za varno uresničevanje strategije. Je

neodvisna in usmerjena k sistematičnemu in strokovnemu pristopu ugotavljanja ustreznosti postopkov obvladovanja tveganj, kakovosti vzpostavljenega kontrolnega sistema, skladnosti poslovanja z zakonodajo in notranjimi pravili, ugotavljanju dejanskega stanja ter možnostim za izboljšanje obstoječih postopkov v smeri kakovostnejšega delovanja. Prav tako redno in celovito nadzira neoporečnost poslovanja ter poslovnih negotovosti in tveganj.

Notranja revizija je za svoje delo odgovorna upravi banke. Z namenom zagotoviti popolno neodvisnost, tudi do uprave banke, vodja notranje revizije vse ugotovitve v revizijskih poročilih poroča reviziji matične družbe. Za nadzorni svet, upravo banke in notranjo revizijo matične družbe pripravlja četrtletno poročilo o notranjem revidiranju in realizaciji ukrepov za odpravo ugotovljenih pomanjkljivosti oz. nepravilnosti ter letno poročilo o notranjem revidiranju v skladu z zakonodajo. Od leta 2009 dalje notranja revizija poroča tudi na sejah revizijskega odbora.

Pooblastila, odgovornosti, naloge in njeno delovanje so podrobneje opredeljeni v Listini o delovanju notranje revizije banke Sparkasse d. d. Za učinkovitejšo in kakovostno izvajanje svojih nalog ima notranja revizija izdelane tudi druge interne dokumente, in sicer razne metodologije delovanja, ki so prilagojene smernicam matične družbe in se redno preverjajo in ažurirajo.

Strokovna usposobljenost notranjih revizorjev je primerna. V notranji reviziji so bili v letu 2019 zaposleni štirje notranji revizorji (vključno z vodjo), ki imajo izkušnje na področju notranjega in zunanega revidiranja ter bančništva. Vodja notranje revizije ima pridobljen strokovni naziv preizkušena notranja revizorka, ki ga podeljuje Slovenski inštitut za revizijo ter mednarodno licenco CRMA - Certification in Risk Management Assurance, ki jo podeljuje Mednarodni inštitut notranjih revizorjev. En notranji revizor pa je v fazi pridobivanja strokovnega naziva preizkušeni notranji revizor, ki ga podeljuje Slovenski inštitut za revizijo. Notranji revizorji se redno izobražujejo na vseh strokovnih področjih. Na podlagi stalnega izobraževanja in programa izboljševanja kakovosti notranje revizije se stalno razvija metoda dela z najnovejšimi strokovnimi spoznanji in trendi v bančni in notranjerevizijski stroki.

Notranja revizija deluje v skladu z letnim načrtom dela, ki ga potrdi vodstvo v soglasju z nadzornim svetom/revizijskim odborom. Na zahtevo uprave, nadzornega sveta ali po lastni presoji opravlja tudi nenačrtovane revizijske preglede. Večji del dejavnosti poleg dajanja zagotovil predstavlja tudi svetovalno delo. Cilji svetovanja so v skladu s poslovno politiko in strategijo skupine.

Notranja revizija je delovala v skladu s potrjenim letnim načrtom dela, tako je bilo izvedenih 18 rednih načrtovanih in 6 nenačrtovanih notranjerevizijskih pregledov. Poleg tega notranja revizija redno spremljala tudi izvajanje danih priporočil ter koordinirala nadzorniške preglede in preglede, izvedene s strani matične družbe. V sklopu notranjerevizijskih pregledov je notranja revizija

največ pozornosti namenila preverjanju kreditnih in operativnih tveganj v povezavi s strategijo banke ter zakonsko določenimi pregledi, in sicer predvsem na področjih: kreditiranja pravnih in fizičnih oseb ter ostalih področij, povezanih s kreditnim poslovanjem, poročanja nadzorniškemu organu, ICAAP, politike prejemkov, operativnih tveganj, predvsem na področju varstva osebnih podatkov ter informacijske tehnologije itd. Notranja revizija pri revidiranju poslovanja ni naletela na večja tveganja ali na zelo pomanjkljivo okolje, ki bi lahko ogrozilo obstoj banke.

Na podlagi razpoložljivih kadrovskih virov in analize tveganosti posameznih področij je bil pripravljen načrt dela notranje revizije za leto 2020, ki ga je potrdila uprava banke, soglasje pa mu je dal tudi nadzorni svet oziroma revizijski odbor.

Notranja revizija je v letu 2016 pridobila zunanjo oceno kakovosti, ki je vključevala oceno skladnosti delovanja z Mednarodnimi standardi strokovnega ravnanja pri notranjem revidiranju, Kodeksom poklicne etike notranjega revizorja in Kodeksom notranjerevizijskih načel. Iz skupne ocene notranjerevizijske dejavnosti je razvidno, da je ugotovljena splošna skladnost s standardi.

2.3.6 Informacijska tehnologija

Sektor IT podpora poslovanju razvija informacijsko podporo poslovanju, ki je skladna s potrebami naših strank, trendi digitalizacije in zahtevami regulatorjev. Zagotavlja stabilno in varno delovanje informacijskega sistema banke, tako z infrastrukturnega kot tudi aplikativnega vidika, s čimer zagotavljamo visoko razpoložljivost in zanesljivost svojih storitev. Pri razvoju informacijskega sistema sledimo strokovni in izvedbeni učinkovitosti, ki omogoča izboljševanje bančnih procesov in dvig zadovoljstva strank.

V letu 2019 so naše ključne razvojne aktivnosti bile usmerjene v razvoj novih storitev za stranke (instantna plačila, nadgradnjo kartičnih in plačilnih storitev), v avtomatizacijo bančnih poslovnih procesov, v izboljšanje storitev v naših poslovalnicah, v obnovo IT infrastrukture in zagotavljanje skladnosti z regulativo.

Organizacija sektorja

Sektor IT podpora poslovanju je umeščen v Splošno finančno področje in je organiziran v dva oddelka in eno skupino:

- Oddelek Infrastruktura in varnost IT skrbi za celotno bančno IT infrastrukturo in varnost na področju IT,
- Oddelek Podpora poslovanju in rešitvam IT združuje poslovne tehnologe po bančnih področjih, skrbnike aplikativnih rešitev ter IT podatkovne analitike,
- Skupina Upravljanje projektov poleg rednega upravljanja in obvladovanja virov na projektih skrbi tudi za širjenje projektne metodologije in centralnega spremljanja projektov na ravni banke.

Razvoj aplikativne podpore

V letu 2019 je banka z vstopom v prenovljen IKP-sistem in knjiženjem internih plačil v realnem času (24/7) postavila temelje za vstop

v shemo instantnih plačil. Pri vseslovenskem projektu vpeljave instantnih plačil (BIPS) je banka sodelovala aktivno. V roku je zagotovila skladnost z regulativo PSD2, v sklopu katere je tudi ponudila potrebne komunikacijske vmesnike za TPP.

V poslovnih enotah je banka začela vpeljavo avtomatiziranih blagajn, ki zmanjšujejo možnost napak in povečujejo varnost, ter implementirala izboljšano informacijsko podporo za svetovanje manjšim podjetjem pri najemu podjetniškega posojila.

Z željo po večjem zadovoljstvu strank je banka začela pošiljati SMS-sporočila ob ključnih spremembah na računu (potek limita, blokada računa zaradi izvršbe). Stranke banke po novem dobijo tudi celoletni pregled vseh zaračunanih provizij (skladno s PAD direktivo).

Da bi izboljšali učinkovitost banke, smo izvedli večje število nadgradenj v zaledne sisteme banke (predvsem v kreditnem procesu), kjer zaposleni sedaj za določene aktivnosti porabijo manj časa kot pred avtomatizacijo.

Nadaljevali smo prenovu centralnega podatkovnega skladišča in sistemov za poslovno inteligenco Skupine ERSTE in Sparkassen, katerega namen je imeti na enem mestu zbrane ključne podatke o poslovanju celotne skupine. Implementirali smo povsem nov sistem za zgodnje zaznavanje problematičnih posojil (EWS), ki ga zagotavlja skupina ERSTE za večje število bank v skupini. Banka je prenovila tudi sistem poročanja v sistem SISBON, ki sedaj omogoča takojšnje poročanje sprememb v omenjeni sistem.

Redno smo investirali tudi v nadgradnjo varnosti in stabilnosti informacijskih sistemov.

Področje IT infrastrukture in varnosti

V letu 2019 smo na področju IT infrastrukture nadaljevali prenovu in nadgradnje IT infrastrukture.

V prvem polletju 2019 smo prenovili svoje virtualizacijsko okolje na Intelovih strežnikih in s tem povišali njegovo zanesljivost ter stabilnost. Prenovili smo tudi diskovne sisteme, da bi bolje podpirali poslovne procese banke in zagotovili višjo razpoložljivost storitev. Za večjo stabilnost in varnost poslovanja smo prenovili zaščiteni optični obroč med dvema podatkovnima centroma.

Nadgradili smo omrežno infrastrukturo v poslovalnicah zaradi boljše uporabniške izkušnje ter večje stabilnosti delovanja.

Varnost informacijskega sistema je zelo pomemben del naših aktivnosti, zato smo zamenjali varnostna elementa za nadzor elektronske pošte ter nadgradili zaščito za svoje internetne storitve. Hkrati smo nadgradili tudi notranji sistem za zaznavanje varnostnih groženj na osebnih računalnikih.

Zaradi zaveze po konstantnemu izboljševanju svoje infrastrukture smo izvedli tudi zunanji ekspertni pregled spletne varnosti, s katerim smo izboljšali zanesljivost in varnost delovanja.

Nadgrajevali smo sistem za centralno upravljanje revizijskih sledi, s čimer nadaljujemo prakso stalnega nadgrajevanja varnostno nadzoranih sistemov.

Finančna učinkovitost in učinkovitost podpore

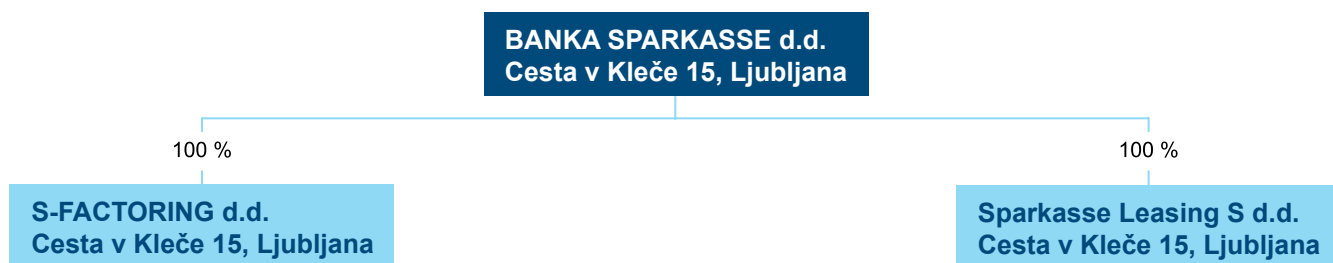
V letu 2019 smo glede na leto 2018 investicije v informacijsko podporo povečali za 20 %. Največji delež investicij v IT sisteme predstavljajo investicije za pokritje zakonskih in regulatornih zahtev ter zahtev lastnikov (okrog 38 %), čeprav se je delež tovrstnih investicij zmanjšal za 6 % glede na leto 2018. Največji delež investicij, ki se nanašajo na pokritje zakonskih in regulatornih zahtev, se s finančnega vidika nanaša na implementacijo novega sistema za zgodnje zaznavanje problematičnih posojil (EWS) ter na investicije v poročilne sisteme.

V letu 2019 največji delež investicij, ki niso vezane na pokritje zakonskih in regulatornih zahtev, še vedno predstavljajo investicije v vzdrževanje in prenovu IT systemske infrastrukture in varnosti, ki obsegajo komunikacijsko opremo, strojno opremo, strežniško programsko opremo ter programsko opremo standardnih delovnih postaj, saj so te v letu 2018 predstavljale kar 30 % vseh investicij v IT sisteme, pri čemer večino investicij predstavlja vložek v prenovu virtualnega okolja, zamenjavo diskovnih sistemov ter investicije, povezane z varnostjo informacijskega sistema.

V letu 2019 smo tako kot v letu 2018 nadaljevali aktivnosti, ki so povezane z dvigom učinkovitosti obstoječega osrednjega bančnega sistema in avtomatizacije, začeli pa smo izvajati tudi aktivnosti, vezane na digitalizacijo procesov. Tovrstnim investicijam smo namenili 7 % vseh investicij v informacijsko podporo.

Tudi v letu 2019 smo precejšen del investicij namenili področju elektronskega in mobilnega bančništva, pri čemer smo v sisteme, vezane na elektronsko in mobilno bančništvo, vložili 5 % vseh vloženih sredstev v investicije na področju informacijske podpore, kar je enak odstotek kot v letu 2018.

2.4 Predstavitev Skupine Sparkasse



Poslovanje Skupine Sparkasse v letu 2018

S-FACTORING družba za factoring d. d.

Za družbo S-Factoring d.d. je bilo leto 2019 kljub precejšnjemu upadu izvoznih naročil v zadnjem četrtletju, poostreni konkurenci in cenovnimi pritiski uspešno predvsem na področju rasti in razvoja poslovanja, medtem ko je družba zaradi enega primera slabe naložbe poslovno leto 2019 končala z negativnim poslovnim izidom.

S-Factoring d.d. je v letu 2019 dosegel 324.091 tisoč EUR faktorinškega prometa, kar je 13,61% več kot v letu 2018 in 12,65% več od načrtovanega. **Terjatve do strank so ob zaključku leta v primerjavi s preteklim letom porastle za 11,32% na 45.268 tisoč EUR**, kar je 7,28% nad načrtovano vrednostjo. Število strank se je ob tem povečalo za 14,45% na skupaj 95, število pogodb pa za 19,78% na 109 sklenjenih pogodb. Od skupno 47 novih sklenjenih pogodb v 2019 je matična Banka Sparkasse družbi S-Factoring d.d. posredovala 4 posle, kar je manj od načrtovanega.

Ob 17,97% rasti povprečne izpostavljenosti do strank in 13,61% rasti faktorinškega prometa je S-Factoring d.d. dosegel skupno 16,83% več neto prihodkov iz poslovanja kot v letu 2018 ter 7,12% več od načrtovanih. Struktura prihodkov se je nekoliko spremenila v prid obrestnih prihodkov. Delež neto provizij v prihodkih iz poslovanja se je znižal na 46,17%, delež obrestnih prihodkov pa se je povečal na 50,20%. Neto marža finančnega posredništva je v letu 2019 družbi S-Factoring d.d. upadla za 0,19 odstotne točke na 3,33%.

Upravní stroški poslovanja so porasli za 10,18% in za neznatnih 0,12% presegli načrtovane. Porast stroškov je bila načrtovana in v prvi vrsti posledica višjih stroškov IT sistema, stroškov poročanja zaradi uvedenega standarda MSRP-9, najema dodatnih poslovnih prostorov in višjih stroškov dela. Prav tako se je v letu 2019 povečal strošek amortizacije zaradi uvedbe standarda MSRP-16.

Dobiček iz poslovanja je v primerjavi s preteklim letom porasel za 28,89% na 584,48 tisoč EUR in načrtovano vrednost presegel za 20,13%.

Na področju obvladovanja tveganj je družba skladno s poslovno strategijo in smernicami Skupine Banke Sparkasse pristopala konzervativno. Kljub tesni spremljavi obstoječih strank in portfelja dolžnikov ter previdnosti ob sklepanju novih poslov je družba **S-Factoring d.d. v letu 2019 beležila dve slabi naložbi, za kateri je družba skladno s standardom MSRP-9 oblikovala individualne oslabitve v višini 1.013,56 tisoč EUR. Skladno z MSRP-9 je družba v letu 2019 oblikovala še dodatnih 26.06 tisoč EUR pavšalnih oslabitev, ki ob koncu leta 2019 skupaj znašajo 66,81 tisoč EUR.** Družba S-Factoring d.d. je v letu 2019 odpisala tudi slabo naložbo iz preteklosti v višini 423,76 tisoč EUR, ki je bila že v preteklih letih v celoti oslabljena. Navedene davčno nepriznane oslabitve in odpis slabe naložbe so vplivali na odložene davke, ki v izkazu uspeha za leto 2019 skupaj znašajo 116,71 tisoč EUR in posledično izboljšujejo poslovni rezultat.

Zaradi višjih stroškov individualnih oslabitev je družba S-Factoring d.d. v letu 2019 beležila izgubo pred obdavčitvijo v višini 208,65 tisoč EUR.

S-Factoring d.d. je tako zaradi navedenih oslabitev predvsem ene slabe naložbe poslovno leto 2019 zaključil s čisto izgubo v višini 140,69 tisoč EUR, donosom na povprečni kapital v višini -3,73% in CIR v višini 60,78%. Družba je sicer v letu 2019 načrtovala neto dobiček v višini 383,84 tisoč EUR in bi ga brez potrebne dodatne individualne oslabitve tudi presegla.

Družba v letu 2020 načrtuje nadaljnjo rast faktorinškega prometa na 340.999 tisoč EUR, pri čemer bo večino rasti družba zagotovila preko svojih prodajnih poti. Družba bo v letu 2020 pospešeno investirala v širitev prodajne ekipe, IT sistem in avtomatizacijo procesov. S tem bo družba strankam zagotavljala hitrejšo odzivnost in najboljše storitev ter uporabniško izkušnjo, hkrati pa krepila svojo pozicijo na trgu. Posledično družba v letu 2020 načrtuje čisti dobiček v višini 302 tisoč EUR.

Sparkasse Leasing S d. o. o.

Poslanstvo družbe Sparkasse Leasing S d. o. o. je izvajanje lizing storitev na trgu Republike Slovenije. Družba na trgu nastopa skupaj z banko Sparkasse d. d. z namenom dodatne ponudbe strankam banke in samostojno. Družba nudi

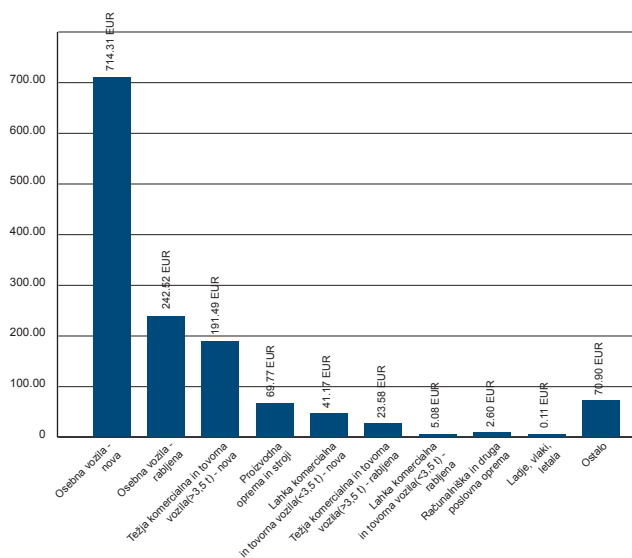
financiranje pravnim in fizičnim osebam v obliki pogodb finančnega in operativnega lizinga. Na navedeni način družba financira različne vrste premičnin: tovorna in komercialna vozila, osebna vozila, stroje, gradbeno mehanizacijo in drugo opremo. Družba Sparkasse Leasing S d. o. o. je zdaj dosegljiva tako na sedežu družbe v Ljubljani, Cesta v Kleče 15, kot tudi v poslovni enoti v Celju, Kidričeva ulica 24 a, ter v poslovni enoti v Šempetru pri Gorici, Žnidarčičeva 19. Pri izvajanju finančnih storitev se družba zavzema za visoko kakovost svetovanja in zagotavljanje ustreznih produktov glede na namen financiranja. Naša vizija je postati najboljši dolgoročni finančni partner podjetij ter v sodelovanju z banko Sparkasse ponuditi storitev visoke kakovosti in prilagodljivosti. Prodajni kanal lizinga so bančni svetovalci, prodajni svetovalci v lizing družbi ter sodelovanje z različnimi dobavitelji. Pri ustvarjeni realizaciji v letu 2019 je bilo 63 % novih poslov doseženo z neposredno prodajo, 21 % preko bančnih svetovalcev in 16 % preko posrednikov. Pri financiranju strank je bil tudi v letu 2019 glavni produkt finančni lizing premičnin pravnim in fizičnim osebam. Poleg klasičnih oblik lizing storitev družba nudi tudi storitev upravljanja voznega parka. Največji obseg poslovanja je družba dosegla na področju financiranja tovornih vozil, velik del realizacije pa predstavlja tudi financiranje osebnih vozil.

Pregled dogajanja na trgu v letu 2019

Poslovanje lizingaških družb v Sloveniji je tudi v letu 2019 beležilo podobno rast kot v letu 2018. Vrednost financiranja novih poslov po nabavni vrednosti tako premičnin kot nepremičnin je v letu 2019 znašala 1.631 mio EUR, kar je 4,2 % manj kot v predhodnem letu. Prevladovali so posli s premičninami, najbolj z novimi osebnimi vozili, kjer je prodaja z lizingom v letu 2019 znašala 714,31 mio EUR.

Vrednost novih poslov lizing hiš na trgu premičnin v letu 2019

Poslovanje družbe Sparkasse leasing S d. o. o. v letu 2019



Družba Sparkasse leasing S d. o. o. je v letu 2019 poslovala v segmentu ponudbe financiranja premičnin tako pravnim osebam kot fizičnim osebam in ustvarila skupno realizacijo v višini 33,8 mio EUR financirane vrednosti.

Po podatkih za leto 2019 skupna lizing družba dosega 2,43-odstotni tržni delež.

Družba Sparkasse Leasing S d. o. o. je v poslovnem letu 2019 uspešno zaključila poslovanje. Ob koncu leta znaša bilančna vsota 87.698 tisoč EUR. Največ (43,7 %) realizacije lizinga je bilo v letu 2019 ustvarjene na segmentu financiranja tovornih vozil, 27,9 % na področju lizinga osebnih vozil ter 28,4 % na področju financiranja opreme in drugih predmetov.

Po uspešni združitvi z družbo Aleasing v letu 2018 je družba v letu 2019 izvajala reorganizacijo, ki je v sklepnih fazi, ter pristopila k poenotenju poslovnih procesov z namenom izboljšanja kakovosti storitev in optimizacije poslovanja.

Družba je poslovno leto zaključila s čistim poslovnim izidom 747 tisoč EUR. Kazalnik donosa kapitala (ROE) pa je 9,27 %. V naslednjih letih družba načrtuje zmerno rast obsega financiranja.

V letu 2019 smo dosegali povprečno obrestno mero na novih poslih v višini 3,46 %, ki se je v primerjavi s preteklim letom (3,89 %) znižala za 0,46-odstotne točke. Najvišjo povprečno obrestno mero (5,52 %) smo v letu 2019 ponovno dosegli na segmentu lizinga osebnih vozil, najnižjo (2,52 %) pa na segmentu financiranja tovornih vozil. V letu 2019 smo sklenili 1.318 novih lizing pogodb. Sodelovanje z banko Sparkasse je bilo zelo tesno tudi na področju prodaje, saj smo preko bančnih svetovalcev v prodaji realizirali 21 % vseh poslov.

V letu 2019 smo skupaj z banko Sparkasse d. d. organizirali dogodek za stranke v Zemonu ter bili prisotni na regijskih dogodkih, ki so bili pomembni predvsem za transportni sektor.

V letu 2020 v Sparkasse leasingu S d. o. o. načrtujemo prodajo lizing storitev v višini 39 mio EUR neto financirane vrednosti. Usmerjeni bomo v stranke Skupine Sparkasse in v nove stranke. Aktivno bomo tržili dodatne bančne produkte tistim strankam, ki sodelujejo z nami le na področju lizinga ter tako dosegali večjo povezanost strank s celotno Skupino Sparkasse. Posel bomo usmerjali tako na financiranje tovornih vozil in prikolic kakor tudi osebnih vozil. Večji poudarek bomo namenili še financiranju prodaje osebnih vozil, strojev in opreme, kjer pričakujemo tudi doseganje višjih obrestnih mer. Usmerjeni bomo tudi v sodelovanje z dobavitelji. Vsekakor so in bodo za nas najpomembnejše stranke, s katerimi skupaj gradimo tako svojo kot njihovo prihodnost, zato se veselimo sodelovanja tako z obstoječimi strankami in tistimi, ki bodo to še postale.

2.5 Upravljanje s tveganji

Banka Sparkasse ima razvit celovit sistem upravljanja tveganj, ki temelji na strategijah in politikah, s ciljem doseganja optimalnega ravnotežja med prevzemanjem tveganj in donosom, kar ji omogoča stabilnost, konkurenčnost in trajnostni razvoj.

Prevzemanje tveganj, tako v banki kot v skupini, temelji na sposobnosti upravljanja tveganj in je sorazmerno značilnostim, obsegu in zapletenosti poslov, ki jih banka/skupina opravlja. Uspešno oz. učinkovito upravljanje tveganj zagotavlja banki izpolnjevanje vseh regulatornih zahtev in hkrati visoko zastavljenih internih standardov v okviru nadrejene bančne skupine Erste Group.

Organizacija upravljanja tveganj

JJasen organizacijski ustroj in odločitveni proces banki zagotavlja, da so prevzeta tveganja zgodaj ugotovljena, celovito obravnavana, spremljana v okviru njenih dnevnih dejavnosti ter pravočasno predstavljena ustreznim vodstvenim ravnem. Učinkovito upravljanje tveganj zmanjša verjetnost nastanka nepričakovanih izgub ter posledično preprečuje ali omejuje nastanek tveganja ugleda banke.

Organi vodenja in nadzora banke na področju upravljanja tveganj so odgovorni za odobritev, pregledovanje in posodobitve strategij

in politik prevzemanja tveganj in upravljanja z njimi ter za zagotavljanje vseh pogojev za celovito in sorazmerno upoštevanje vseh prevzetih tveganj. Višje vodstvo banke je na področju upravljanja tveganj odgovorno za izdelavo in izvajanje strategij in politik prevzemanja in upravljanja tveganj, za učinkovito obveščanje organov vodenja ali nadzora banke o pomembnih prevzetih poslovnih tveganjih ter za vzpostavitev in vzdrževanje sistema celovitega upravljanja tveganj.

Strategije in politike upravljanja tveganj

Banka Sparkasse uresničuje primerne, učinkovite in celostne strategije ter politike prevzemanja posameznih tveganj in upravljanja z njimi. Strateški dokument banke Vizija 2021 ter tekoči poslovni plan sta ključna dokumenta, s katerima banka opredeljuje svoj profil tveganosti ter apetite po sprejemanju teh. Glavna tveganja za banko predstavljajo kreditno, operativno ter likvidnostno tveganje. Banka Sparkasse hkrati upravlja tudi druga tveganja, kot so: tveganje koncentracije (kreditno in likvidnostno), obrestno tveganje, valutno tveganje, makroekonomsko tveganje, strateško tveganje, tveganje ugleda ter ostala tveganja (več o posameznih tveganjih v računovodskem poročilu).

Sistem upravljanja tveganj temelji na načinu upravljanja in priznanja tveganj, ki je značilen za nadrejeno skupino Erste Group

Organizacija upravljanja tveganj v Skupini Sparkasse, skupaj z organi odločanja:



Bank. Banka redno uvaja in/ali posodablja politike upravljanja tveganj po posameznih poslovnih področjih ter sočasno izvaja sistem strateškega upravljanja s tveganji ERM (Enterprise Risk Management). S ciljem izvajanja celovitega upravljanja tveganj po vzoru nadrejene bančne skupine Erste Group Bank banka pri svojem poslovanju uresničuje:

- smernice upravljanja s tveganji,
- politike posameznih tveganj,
- metodologije ugotavljanja, spremljanja in ocenjevanja tveganj,
- sistem poročanja tveganj.

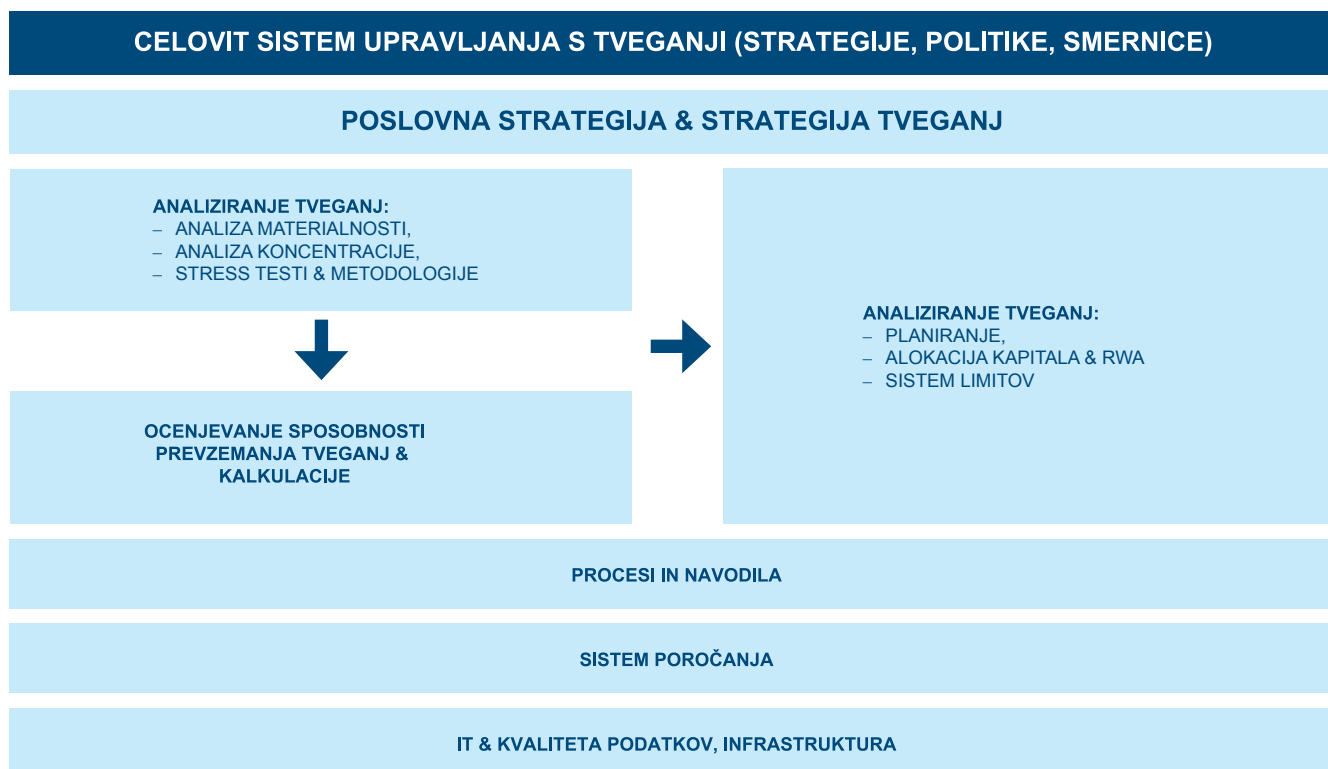
Obseg in kompleksnost uvajanja sistema upravljanja s tveganji po vzoru Erste Group Bank sta posledično odvisna od velikosti in narave poslovanja banke.

ERM je zasnovan kot podpora vodstvu banke za lažje odločanje in vodenje banke pri tveganjih, ki jih banka prevzema (portfelj), in pokritju le-teh (upravljanje kapitala), s ciljem zagotavljanja kapitalske ustreznosti v vsakem trenutku. V okviru ERM ključno komponento predstavlja ICAAP – proces ocenjevanja ustreznosti notranjega kapitala oz. drugi steber baselske ureditve.

Elementi, ki zagotavljajo banki širši vidik upravljanja in obvladovanja tveganj ter zagotavljajo banki regulatorno skladnost ter hkrati ustreznost poslovanja z internimi zahtevami (nadrejene skupine), so naslednji:

- a) Pripoznanja in ocenjevanja za banko relevantnih tveganj
 1. Group Risk Materiality Assessment – t. i. matrika tveganj,
 2. Concentration Risk Analysis – analiza tveganja koncentracije,
 3. Stress testing Policy – izvajanje stresnih testov.
- b) Ocenjevanja sposobnosti prevzemanja tveganj, vključno z izvajanjem ICAAP kot ključnim elementom tveganj:
 1. Risk Exposure – ocenjevanjem prevzetih tveganj,
 2. Coverage Potential – definiranje razpoložljivega (ekonomskega) kapitala banke,
 3. planiranje tveganj in kapitala.
- c) Upravljanje tveganj in obvladovanje le-teh:
 1. Risk Planing&Forecasting – sistem planiranja, sistem spremljanja indikatorjev tveganj,
 2. RWA and Capital allocation – optimiziranje kapitalske ustreznosti,
 3. Group Risk Limit frame – vzpostavitev sistema limitov.

Sistem upravljanja s tveganji (ERM-elementi):



Za banko oz. Skupino Sparkasse predstavlja sodelovanje pri upravljanju tveganj z nadrejeno bančno skupino vrsto prednosti, zlasti na področju zgodnjega prepoznavanja ter spremljanja tveganj (enake metodologije, enoten koncept analiziranja in poročanja tveganj ...).

Kapitalska ustreznost in likvidnostna sposobnost

Banka Sparkasse opredeljuje postopke upravljanja s kapitalom v ustrezni politiki, ki obravnava cilje in splošna načela upravljanja s kapitalom, pristop k upravljanju kapitala, pristop k izvajanju procesa ocenjevanja ustreznega notranjega kapitala in oris načrtov glede pomembnih poslovnih dejavnosti ter opis morebitnih načrtovanih sprememb v poslovni strategiji banke. Politika obravnava metodologijo za ocenjevanje sposobnosti prevzemanja tveganj, organizacijska pravila za izvajanje procesa upravljanja s kapitalom, vključno z njegovim opisom, pravila ocenjevanja profila tveganosti banke, vključno z metodologijami, pravila sistema notranjih kontrol in pravila izvajanja procesa ocenjevanja ustreznega notranjega kapitala.

Banka Sparkasse redno (mesečno), pa tudi pogosteje v okviru odbora ALCO spremlja regulatorno kapitalsko ustreznost in ustrezno višino notranjega kapitala po smernicah skupine Erste Group.

Upravljanje likvidnostnega tveganja je v banki izrednega pomena in je organizirano na operativno upravljanje likvidnosti, ki ga izvaja Zakladništvo banke, ter na strateško, za katerega skrbi sektor Strateških tveganj. Glavne odločitve sprejema likvidnostna komisija (LIKO) in/ali odbor ALCO. Banka redno sodeluje z likvidnostno komisijo nadrejene banke (OLC).

V okviru upravljanja strukturne likvidnosti banka redno preverja in testira svojo likvidnostno sposobnost na daljši rok ter skrbi za vzdrževanje le-te z dovolj visoko dnevno likvidnostno rezervo. Poleg obveznih likvidnostnih rezerv ima banka kadar koli možnost razpolaganja z dodatnimi likvidnostnimi viri v okviru nadrejene skupine, seveda le, če le-te potrebuje oz. ob predpostavki izrednih likvidnostnih – stresnih razmer. S tem je še dodatno zagotovljena likvidnost banke »v vsakem trenutku« ter varnost vlog in sistem izplačil vlagateljev.

2.6 Sistem notranjih kontrol

Sistem notranjih kontrol zagotavlja sistematičen nadzor nad vsemi pomembnimi tveganji banke, ki se uresničuje na podlagi politik, procesov, navodil in ukrepov banke. Struktura notranjih kontrol, na katerih temelji izvajanje notranjih kontrolnih dejavnosti, ki se izvajajo na ravni vsake finančne storitve ter v okviru dnevnih poslovnih dejavnosti banke, vključno s spremljanjem delovanja informacijskih sistemov ter aktivnostmi zaposlenih, je učinkovita. Banka Sparkasse d. d. zagotavlja delovanje vzpostavljenih notranjih kontrol.

Bistvene ugotovitve iz delovanja notranjih kontrolnih dejavnosti ter pripadajoči ukrepi so ustrezno dokumentirani in spremljani. Tako imajo kontrolne dejavnosti v banki Sparkasse d. d. tri namene:

- preprečiti nastanek tveganja,
- odkriti nastalo tveganje ter
- popravljati posledice tveganja.

Sistem notranjih kontrol kot element sistema upravljanja je razdeljen na kontrolne funkcije, in sicer:

- notranje kontrolni sistem (notranje kontrole),
- funkcijo upravljanja s tveganji,
- funkcijo skladnosti poslovanja,
- funkcijo upravljanja informacijske varnosti in
- funkcijo notranje revizije.

Z njimi banka zagotavlja neodvisno in objektivno oceno učinkovitosti in skladnosti ureditve notranjega upravljanja banke na podlagi pregledovanja in ocenjevanja ustreznosti strategij in politik tveganj, procesov, postopkov in metodologij upravljanja tveganj banke.

Sistem notranjih kontrol je postavljen v skladu z zakonodajo in predpisi Republike Slovenije, nadzornimi organi, bančno skupino Erste Group Bank AG ter v skladu z mednarodnimi pravili, ki

narekujejo obveznost bank do vzpostavitve in vzdrževanja sistema notranjih kontrol.

Notranje kontrole se izvajajo kot:

- stalna oblika kontrol (zagotavljajo zaposleni s pravilno, popolno in z dosledno uporabo internih pravil ter s sprotnim pregledovanjem in zagotavljanjem odprave morebitnih nepravilnosti) ter
- občasna oblika kontrol (zagotavlja Notranja revizija, ki neodvisno, redno ter celovito pregleduje in ocenjuje ustreznosti sistema upravljanja, vključno s pregledovanjem kakovosti notranjih kontrol).

Prav tako mehanizmi notranjih kontrol vključujejo:

- nadzorne kontrole ter
- kontrole, ki so vgrajene v vsakodnevne delovne postopke, vključno z informacijskimi sistemi, jasno razmejitvijo odgovornosti, sistemom odobritev in pooblastil, sistemom limitov za omejevanje izpostavljenosti tveganjem ter sistemom logičnih in fizičnih kontrol.

2.7 Dogodki po datumu bilance stanja

Sredi prvega četrtertletja poslovnega leta 2020 je bil potrjen obstoj novega koronavirusa tudi v Evropi, kar je sprožilo prve motnje v poslovanju podjetij in negotove napovedi glede prihodnjih gospodarskih gibanj. Banka meni, da gre v tem primeru za nepričakovan in neprilagojen dogodek, ki je nastopil po datumu bilance stanja. Ker je trenutno stanje še zelo negotovo in hitro spreminjajoče, je izvedba kvalitetne in zanesljive ocene potencialnih vplivov tega dogodka precej otežena. Banka dnevno spremlja razmere in redno ocenjuje morebitne vplive na širše gospodarsko okolje ter njeno poslovanje. Kljub nepredvidljivemu razvoju dogodkov pa je banka že pripravila prvo oceno vpliva epidemije COVID-19 na njeno poslovanje, likvidnost in kapitalsko ustreznost. Uprava ocenjuje, da je izbruh nepopravljali dogodek po bilanci stanja.

Ocena vpliva epidemije COVID-19 na poslovanje Banke Sparkasse

Prvi primer COVID-19 je bil v Sloveniji potrjen 4. marca 2020, do 26. marca 2020 pa je bilo zabeleženih skupaj 562 primerov okužbe in 6 smrtnih primerov. Tako kot druge države je tudi slovenska vlada sprejela vrsto ukrepov za zaježitev širjenja novega koronavirusa in sploščevanje krivulje epidemije. Sprejeti ukrepi za zaježitev širjenja koronavirusa pa bodo imeli v Sloveniji in drugih državah po pričakovanjih izdatne negativne učinke na gospodarsko rast in druge makroekonomske kazalnike, vključno z zasebno potrošnjo, stopnjo brezposelnosti, zaposlenost in inflacijo (vir Banka Slovenije, Analiza učinkov COVID-19 na slovensko gospodarstvo, Ljubljana, marec 2020). Na banke in hranilnice bo prav gotovo v večji meri vplival že sprejeti interventni zakon o odlogu plačila obveznosti kreditodjemalcev za obdobje 12 mesecev (ZIUOPOK) ter njegove spremembe v okviru »mega zakona«, ki se pripravlja in opredeljuje obsežne interventne ukrepe Vlade RS v luči zaježitve epidemije in gospodarske krize. Vpliv vladnih ukrepov ter informacije naših strank, prejetih do konca marca 2020 predstavljajo osnovo za analizo prvih učinkov krize COVID-19 na likvidnost in kapitalsko ustreznost Banke Sparkasse. V ocenah niso upoštevani učinki ukrepov za blažitev gospodarskih posledic epidemije, ki so napovedani ali se že izvajajo s strani denarne in fiskalne politike in katerih vplivi na gospodarske subjekte

ali prebivalstvo se bodo pokazali v nekaj mesecih ali celo kasneje.

a) Vpliv na LCR

Scenarij vključuje do konca marca 2020 zbrane informacije strank o nameri predložitve vloge za opustitev obveznosti do banke kot izhaja iz interventnega zakona Vlade RS. Banka je do konca marca prejela 279 vlog podjetij in 206 vlog prebivalstva za odlog plačil obveznosti bodisi delno bodisi v celoti (obresti in razdolžnina). Scenarij upošteva primanjkljaj rednih prilivov v obdobju 12 mesecev, kolikor največ traja moratorij po interventnem zakonu. V scenariju so upoštevane vse vrste odplačevanja obveznosti (anuitetno, obročno, glede na kapitalizacijo), hkrati pa zanemarija vpliv možnosti dogovora med stranko in banko, da sporazumno oblikujeta moratorij, glede na dolžino ali vrsto zamrznitve plačila (možen je dogovor za krajši moratorij od 12 mesecev in moratorij zgolj na glavnico ipd.). Scenarij torej predvideva izpad denarnih tokov (glavnic in obresti) v obdobju od aprila 2020 do marca 2021 za že prejete vloge komitentov do konca marca 2020, kljub temu, da bo banka v izogib prevelikemu pritisku na obveznosti kreditodjemalcev po izteku moratorijev z njimi poskušala doseči sporazumni dogovor o plačevanju obresti tudi v času moratorija. V skladu z interventnim zakonom se bodo namreč obresti obračunavale in knjižile tudi v času trajanja odloga plačil obveznosti in iz tega vidika odobranje moratorijev ne bi smelo imeti pretiranega vpliva na obseg obrestnih prihodkov banke. Ker vladni ukrepi opredeljujejo tudi možnost najetja likvidnostnega posojila ob podpori jamstvene sheme države (v okviru jamstva SID banke), se v scenariju upoštevajo likvidnostni krediti do podjetij v obsegu, ki je sorazmeren tržnemu deležu banke in višini programa jamstva, ki trenutno znaša 200 mio EUR za slovenski bančni sistem, medtem ko odobritve novih rednih kreditov v scenariju niso upoštevane.

Trenutna primerjava stanja vlog komitentov (vpogledne vloge, depoziti, varčevanja) tako prebivalstva kot podjetij kaže, da so se na mesečni ravni marec/februar le-te celo nekoliko povečale. Vpliv epidemije in strah pred slabšimi gospodarskimi razmerami nista vplivala na predčasne dvige ali razvezave depozitov, panično reakcijo ter dvige vpoglednih vlog, zato v trenutnem scenariju ne predvidevamo nepričakovanih odlivov vlog, ki bi imeli znaten vpliv na likvidnost in LCR.

Tabela 3.12.5 Obrestno tveganje v bančni knjigi

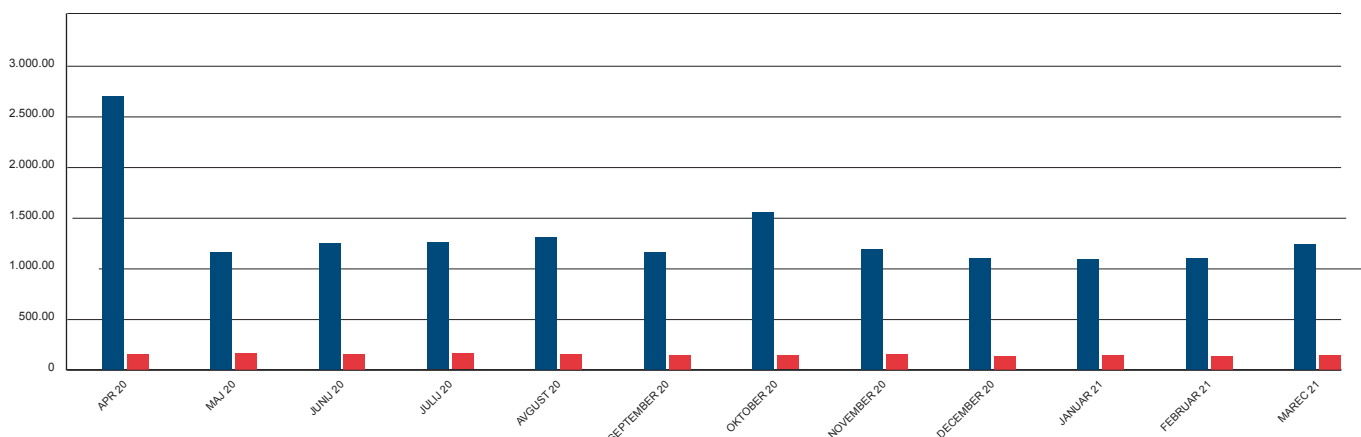
Portfelj	Podjetja	Prebivalstvo
Pristop	Delež portfelja %	Delež portfelja %
Scenarij COVID-19	16,4%	2,6%

Vir: lastni izračun

Delež obveznosti podjetij v portfelju banke, ki so zaprosila za moratorij znaša 16,4% od celotnega zneska obveznosti podjetij. Pri prebivalstvu je znesek precej nižji, kar posledično povezujemo z manjšimi učinki krize na segment prebivalstva oz. s spodbudnimi

vladnimi ukrepi pri učinkih krize na prebivalstvo ter zelo verjetnemu časovnemu zamiku tega segmenta kreditodjemalcev pri oddaji vlog za odobritev moratorijev.

Grafikon 1: ocenjeni mesečni izpad obveznosti kreditojemalcev v 1-letnem obdobju Izpad rednih glavnin in obresti v 12 mesecih



Izpad rednih glavnin in obresti je na mesečni ravni relativno podoben in znaša med 1,2 mio EUR in 1,45 mio EUR, v aprilu 2020 pa je znesek višji, zaradi odloga plačila večjega (celotnega) dolga enega kreditojemalca iz sektorja podjetij, ki zapade konec aprila.

Tabela 2: Povzetek ocenjenih učinkov epidemije COVID-19
Izpad denarnih tokov (glavnin + obresti) po sektorjih, v mio EUR.

v mio EUR

Portfelj v mio EUR	Izpad plačil v letu 2020	Izpad plačil v 12 mesecih
Podjetja	13,1	17,5
Prebivalstvo	0,9	1,2

Vir: lastni izračun

V scenariju zagotavljanja likvidnostnega regulatornega količnika LCR smo ocenili izpad denarnih tokov v 12 mesecih, izpad zgolj v letu 2020 je posledično ocenjen nižje. Trajanje epidemije bo pomembno vplivalo na likvidnost gospodarstva, kar pa je težko napovedovati, zato bodo analize zagotavljanja ustreznega obsega likvidnosti potekale ves čas trajanja epidemije in vse do izteka odobrenih moratorijev. Poleg izpada denarnih tokov ocenjujemo, da lahko na likvidnost banke vplivajo tudi dodatna povpraševanja

po likvidnih kreditih s poroštvom države, in sicer v višini 2 mio EUR v posameznem četrtletju. Država in SID banka sta malim in srednjim ter velikim podjetjem ponudila finančne produkte v skupni višini 200 mio EUR z delnim jamstvom države in črpanjem le teh pri poslovnih bankah. Ker gre za relativno nizek znesek v bančnem sistemu smo odlive oz. povpraševanje prilagodili tržnemu deležu banke in upoštevali dodatne likvidnostne kredite v 1 letnem obdobju v višini 6 mio EUR

Tabela 3: Rezultat količnika likvidnostnega kritja (LCR) ob upoštevanju odloga obveznosti.

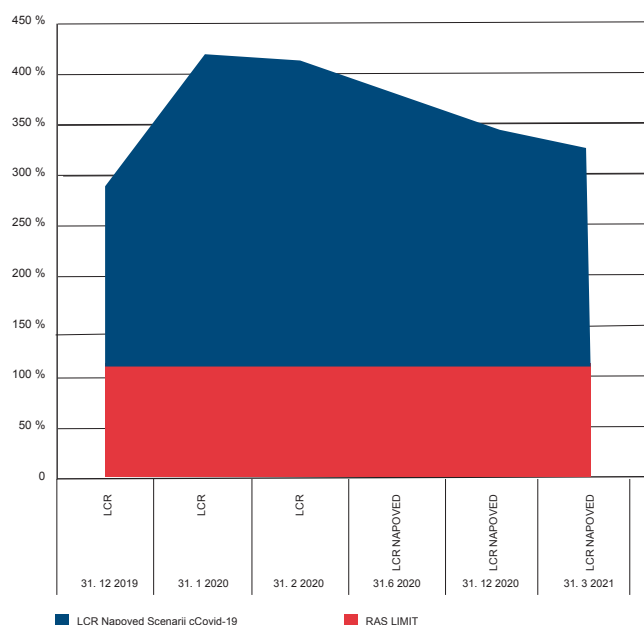
Obdobje	31.12.2019	31.01.2020	29.02.2020	30.06.2020	31.12.2020	31.03.2021
	LCR	LCR	LCR	LCR napoved	LCR napoved	LCR napoved
LCR napoved_ Scenarij Covid-19	291,07%	419,28%	411,50%	382,40%	348,30%	330,80%
RAS Limit	115,00%	115,00%	115,00%	115,00%	115,00%	115,00%

Vir: lastni izračun

Rezultati kažejo upad količnika LCR oz. likvidne aktive banke, saj izpad prilivov iz naslova kreditov neposredno vpliva na saldo imetja na računu banke pri Banki Slovenije. Kumulativni izpad je ocenjen na 18,7 mio EUR v obdobju do konca marca 2021. Če ocenimo tudi dodatno financiranje gospodarstva s poroštvi države, bi se likvidna aktiva kumulativno zmanjšala za 24,7 mio.

Iz spodnjega grafikona vidimo padec likvidnostnega količnika s 411% v februarju na 331% konec marca 2021, kar še vedno pomeni visoko likvidnostno sposobnost banke.

Grafikon 2: simulacija gibanja LCR po vplivu odloga obveznosti komitentov Banka Sparkasse d.d. - LCR ratio



Vir: lastni izračun

b) Stanje strukturne likvidnosti

Banka je konec marca 2020 razpolagala z visokimi stanji primarne, sekundarne in terciarne likvidnostne rezerve, ki obsega:

- 1) Primarna likvidnostna rezerva je predviden povprečen obseg gotovine v blagajni, imetja na poravnalnih računih banke, ki omogočajo pokrivanje določenega dela tekočih obveznosti banke, brez obsežnega poseganja v druge vrste likvidnostnih rezerv: 93,90 mio EUR.
- 2) Sekundarna likvidnostna rezerva je predviden obseg likvidnih vrednostnih papirjev, obseg poslov medbančnega trga in stanja na nostro računih pri poslovnih bankah: 112,90 mio EUR
- 3) Terciarna likvidnostna rezerva predstavlja pogodbeni znesek nečrpane kreditne linije v višini 75,00 mio EUR.

c) Pričakovanja glede kapitalske ustreznosti banke

Na podlagi do zdaj razpoložljivih podatkov različnih institucij se predvideva, da se bo gospodarska aktivnost v Sloveniji letos močno zmanjšala. Napovedana rast BDP za leto 2020 v Sloveniji v obdobju od 18. do 23. marca 2020 znaša od -2,4 % do -6,3 % v blagih (osnovnih) scenarijih in od -7,8 % do -14,0 % v ostrejših (pesimističnih) scenarijih. Izbruh novega koronavirusa predstavlja zelo resen izziv za slovensko gospodarstvo, kar potrjujejo tudi prve ocene (vir Banka Slovenije, Analiza učinkov COVID-19 na slovensko gospodarstvo, Ljubljana, marec 2020). Slabše gospodarske razmere bodo poleg učinkov na likvidnost bank in hranilnic vplivale tudi na kvaliteto njihovih aktiv ter posledično na kapitalsko ustreznost.

Ocenjujemo, da bodo napovedani ukrepi slovenske vlade, EU, MDS in ECB pomembno ublažili obseg in omejili trajanje šokov po tem, ko bo epidemija izzvenela, kvaliteta portfeljev bank pa bo razvidna z zamikom oz. po odpravi ukrepov.

Glede na trenutno znane informacije ocenjujemo, da pomembnejšega vpliva krize v letošnjem letu na tveganjem prilagojeno aktivo (RWA) ne bo, saj zaradi začasnih sprememb kreditnih standardov ne pričakujemo povečanja nedonosnih terjatev, poleg tega se RWA za del izpostavljenosti, ki bo predmet moratorija, ne bo bistveno spremenila in bo ostajala na podobni ravni, saj ne bo prihajalo do rednih odplačil in s tem do znižanja RWA. Sicer se pričakuje določen izpad iz naslova redno odobrenih poslov, ki pa jih bodo deloma nadomestila likvidnostna posojila po COVID-19 zakonu. Nove odobritve bodo sicer prispevale k povišanju RWA, vendar po naši trenutni oceni ne v materialno pomembnem obsegu.

Predvidevamo, da bo poslovni izid in posledično kapital banke ostal stabilen, saj se bodo v skladu z interventnim zakonom obresti obračunavale in knjižile tudi v času moratorijev. Tako pričakujemo relativno stabilne letne obrestne prihodke oz. le-te skladne z razvojem novih poslov. Kapitalska ustreznost s tega vidika nika-
kor ne bo ogrožena.

Banka bo v naslednjih mesecih na podlagi svojega modela vključitve pričakovanega gibanja makroekonomskih spremenljivk v oceno parametrov tveganja opravila ponovno presojo spremenjenih makroekonomskih scenarijev, na osnovi česar se sicer pričakuje zmeren porast portfeljskih oslabitev, kar pa po trenutnih predvidevanjih ravno tako ne bo imelo bistvenega vpliva na rezultat banke.

Kapitalska ustreznost banke je na visoki ravni, trenutne ocene in predvidevanja pa kažejo, da COVID-19 kriza na kapitalsko ustreznost ne bo imela bistvenega vpliva.

3. Računovodsko poročilo Banke Sparkasse d.d. in Skupine Sparkasse

3.1 Revizorjevo poročilo



Poročilo neodvisnega revizorja

Družbenikom Banke Sparkasse d.d.

Poročilo o reviziji posamičnih in konsolidiranih računovodskih izkazov

Naše mnenje

Po našem mnenju so

- konsolidirani računovodski izkazi v vseh pomembnih pogledih pošteno predstavljajo konsolidiran finančni položaj Banke Sparkasse d.d. ("banka") in njenih odvisnih družb (skupaj "skupina") na dan 31. decembra 2019 ter njenega konsolidiranega poslovnega izida in konsolidiranih denarnih tokov za tedaj končano leto v skladu z Mednarodnimi standardi računovodskega poročanja ("MSRP"), kot jih je sprejela Evropska unija; in
- posamični računovodski izkazi v vseh pomembnih pogledih pošteno predstavljajo finančni položaj Banke Sparkasse d.d. ("banka") na dan 31. december 2019 in njenega poslovnega izida in denarnih tokov za tedaj končano leto v skladu z Mednarodnimi standardi računovodskega poročanja ("MSRP"), kot jih je sprejela Evropska unija.

Naše mnenje je skladno z našim dodatnim poročilom za revizijsko komisijo.

Kaj smo revidirali

Posamični in konsolidirani računovodski izkazi, ki so opredeljeni v 3. poglavju letnega poročila, obsegajo:

- posamični in konsolidirani izkaz finančnega položaja na dan 31. december 2019;
- posamični in konsolidirani izkaz celotnega vseobsegajočega donosa za tedaj končano leto;
- posamični in konsolidirani izkaz sprememb lastniškega kapitala za tedaj končano leto;
- posamični in konsolidirani izkaz denarnih tokov za tedaj končano leto;
- pojasnila o posamičnih in konsolidiranih računovodskih izkazih, ki vključujejo pomembne računovodske usmeritve.

Podlaga za mnenje

Revizijo smo opravili v skladu z Mednarodnimi standardi revidiranja ("MSR"). Naše odgovornosti na podlagi teh standardov so podrobneje opisane v našem poročilu v odstavku *Revizorjeva odgovornost za revizijo posamičnih in konsolidiranih računovodskih izkazov*.

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

Neodvisnost

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 posamičnih in konsolidiranih računovodskih izkazov v Sloveniji, potrjujemo svojo neodvisnost od banke in skupine. Potrjujemo, da smo izpolnili druge etične obveznosti v skladu s temi zahtevami in Kodeksom IESBA.

Po našem najboljšem vedenju in prepričanju izjavljamo, da so nerezvizijske storitve, ki smo jih opravili za banko in skupino, v skladu z veljavnimi zakoni in drugimi predpisi, in da nismo opravili nerezvizijskih storitev, ki so prepovedane po členu 5(1) Uredbe (EU) št. 537/2014. Nerezvizijske storitve, ki smo jih opravili za banko in njene odvisne družbe v obdobju od 1. januarja 2019 do 31. decembra 2019, so navedene v poglavju 3.10.2., v Pojasnilu 22 k posamičnim in konsolidiranim računovodskim izkazom.

Naš pristop k revidiranju

Pregled



Revidiranje smo oblikovali z določitvijo pomembnosti in oceno tveganj pomembnih napačnih navedb v posamičnih in konsolidiranih računovodskih izkazih. Upoštevali smo zlasti subjektivne presoje posloводства, na primer v zvezi s pomembnimi računovodskimi ocenami, ki so vključevale predpostavke in upoštevanje negotovih prihodnjih dogodkov. Kot pri vseh drugih naših revidiranjih smo upoštevali tudi tveganje izogibanja sistemu notranjih kontrol, vključno, med drugim, s preverjanjem, ali obstajajo dokazi pristranskosti, ki bi predstavljali tveganje pomembnih napačnih navedb zaradi prevare.

Pomembnost

Na obseg našega revidiranja je vplivala uporaba pomembnosti. Namen revidiranja je pridobiti sprejemljivo zagotovilo, da posamični in konsolidirani računovodski izkazi ne vsebujejo pomembnih napačnih navedb. Napačne navedbe lahko izhajajo iz prevare ali napake. Smatrajo se za pomembne, če je upravičeno pričakovati, da posamič ali skupaj vplivajo na gospodarske odločitve uporabnikov, sprejete na podlagi teh posamičnih in konsolidiranih računovodskih izkazov.

Po lastni strokovni presoji smo določili kvantitativne prage za pomembnost, vključno s pomembnostjo za posamične in konsolidirane računovodske izkaze kot celoto, kot je opredeljeno v spodnji tabeli.



Skupaj z drugimi kvantitativnimi presojami smo določili obseg našega revidiranja ter naravo, časovni okvir in obseg revizijskih postopkov ter ocenili vpliv napačnih navedb, če obstajajo, tako posamično kot združeno, na vsak sklop posamičnih in konsolidiranih računovodskih izkazov kot celoto.

<i>Pomembnost za posamične in konsolidirane računovodske izkaze kot celoto</i>	1.200 tisoč EUR za banko in 1.270 tisoč EUR za skupino.
<i>Določitev pomembnosti</i>	1 % zadevnih neto sredstev.
<i>Utemeljitev uporabljenih primerjalnih meril pri določitvi pomembnosti</i>	Neto sredstva so najpomembnejši ključni kazalnik uspeha banke in skupine. Na podlagi tega se je revizijska ekipa odločila, da za primerjalno merilo pri določitvi pomembnosti uporabi neto sredstva, ker menimo, da to najbolj zanima uporabnike posamičnih in konsolidiranih računovodskih izkazov. Upoštevajoč strukturo lastništva, položaj banke in skupine na trgu in druge dejavnike, smo sklenili, da je določitev 1 % zadevnih neto sredstev ustrezna.

Ključne revizijske zadeve

Ključne revizijske zadeve so tiste zadeve, ki so bile, po naši strokovni presoji, najpomembnejše pri revidiranju posamičnih in konsolidiranih računovodskih izkazov tekočega obdobja. Te zadeve so bile obravnavane v okviru našega revidiranja posamičnih in konsolidiranih računovodskih izkazov kot celote ter pri oblikovanju našega mnenja o le-teh in v zvezi z njimi nismo podali ločenega mnenja.



Ključna revizijska zadeva

Izgube zaradi oslabilitve kreditov strankam, ki niso banke

Popravki so ključna revizijska zadeva, ker je potrebna znatna subjektivna presoja posloводства glede razvrščanja kreditov v različne skupine, ki jih omenja MRSP 9 in glede pripoznanja slabitev.

Glej poglavje 3.6 (Računovodske politike), poglavje 3.9.1 (Pomembne računovodske usmeritve in ocene), poglavje 3.12.2 (Kreditno tveganje) in poglavje 3.10.1, Pojasnilo 4 (Kreditni strankam, ki niso banke).

Na dan 31. decembra 2019 so bruto krediti strankam, ki niso banke, znašali 982.973 tisoč EUR za banko (1.096.626 tisoč EUR za skupino) in popravki 33.581 tisoč EUR za banko (35.741 tisoč EUR za skupino).

Popravki kreditnih izgub za kredite v skupini 1 in skupini 2, kakor tudi za kredite v skupini 3 z izpostavljenostjo pod monetarnim pragom, ki ga določa banka, se opredelijo glede na kolektivni ravni z uporabo statističnih modelov. Ti modeli vključujejo pretekle izkušnje in presoje posloводства na sledečih področjih:

- 12-mesečna in doživljenjska verjetnost neplačila (»PD«), vključno z upoštevanjem informacij o prihodnosti (»FLI«); in
- doživljenjska izguba zaradi neplačila (»LGD«).

Popravki kreditnih izgub za kredite v skupini 3 z izpostavljenostjo nad monetarnim pragom, ki ga je določila banka, so bili ocenjeni na individualni ravni, upoštevajoč znanje o vsaki posamezni stranki in oceno nadomestljivih vrednosti. Posloводство je oblikovalo pomembne presoje, ocene in predpostavke z namenom:

- določitev časovnih okvirov pričakovanih denarnih tokov; in
- ocene zneska pričakovanih denarnih tokov, za katerega se pričakuje, da bo izterjan.

Kako je naše revidiranje obravnavalo ključno revizijsko zadevo

Naš pristop k revidiranju je bil sledeč:

- Pridobili smo razumevanje o ključnih kreditnih procesih banke, ki vključujejo odobritev posojila, spremljanje in zagotavljanje, ter na izbranih vzorcih testirali operativno učinkovitost ključnih kontrol (izbranih na podlagi strokovne presoje) teh procesov.
- Ocenili smo tudi, ali je metodologija slabitev, ki jo uporablja banka, v skladu z zahtevami MSRP 9. Ocenili smo predvsem pristop banke k uporabi kriterijev za pomembno povečanje kreditnega tveganja (»SICR«), definicijo neplačila, verjetnosti neplačila (»PD«), doživljenjske izgube zaradi neplačila (»LGD«) ter upoštevanja informacij o prihodnosti pri izračunu pričakovanih kreditnih izgub (»ECL«).
- Ocenili smo proces upoštevanja informacij o prihodnosti pri oblikovanju ocen.
- Analizirali smo občutljivost izbranih specifičnih modelnih vidikov MSRP 9 za različne spremembe predpostavk.
- S pregledom nastavitve orodja za izračun smo ocenili, ali so ključne komponente izračuna pričakovane kreditne izgube pravilno vključene v modele.
- Na podlagi vzorca smo testirali pravilno dodelitev skupne glede na veljavne politike.
- Na podlagi vzorca smo testirali ustreznost posameznih popravkov za izgubo iz posojil ter ocenili napovedane scenarije in ocenjene pričakovane denarne tokove, vključno z denarnimi tokovi iz naslova zavarovanj.
- Poleg tega so naši strokovnjaki za kvantitativno modeliranje opravili podrobne ponovne izračune za vzorec posojil in rezultate modelov, da bi pridobili zagotovilo, da so pričakovane kreditne izgube (»ECL«) pravilno izračunane in da so v skladu z našimi pričakovanji.

V izvajanje zgoraj navedenih postopkov so bili vključeni strokovnjaki za kreditno tveganje.

Kako smo določili obseg revidiranja skupine

Obseg revidiranja smo določili z namenom opravljanja zadostnega dela, ki bi nam omogočilo podajo mnenja o konsolidiranih računovodskih izkazih kot celoti, upoštevajoč strukturo upravljanja skupine, računovodske procese in kontrole ter industrijo, v kateri posluje skupina.

Naši revizijski postopki so pokrivali skoraj 100 % prihodkov skupine in skoraj 100 % skupnih sredstev. Revidirali smo vse odvisne družbe.

Z izvedbo revizijskih postopkov smo pridobili zadostne in ustrezne revizijske dokaze v zvezi s konsolidiranimi računovodskimi izkazi kot celoto, kar je predstavljalo osnovo za naše mnenje o teh konsolidiranih računovodskih izkazih.

Druge informacije

Za druge informacije je odgovorno posloводство. V skladu s 60. členom Zakona o gospodarskih družbah (ZGD-1), druge informacije obsegajo informacije vključene v 1. poglavju in 2. poglavju letnega poročila (vendar ne vključujejo posamičnih in konsolidiranih računovodskih izkazov in našega revizorjevega poročila o njih).

Naše mnenje o posamičnih in konsolidiranih računovodskih izkazih, ki so opredeljeni v 3. poglavju letnega poročila, ne obsega drugih informacij. V povezavi z opravljeno revizijo posamičnih in konsolidiranih računovodskih izkazov je naša odgovornost prebrati druge informacije in pri tem presoditi, ali so druge informacije pomembno neskladne s posamičnimi in konsolidiranimi računovodskimi izkazi ali našim poznavanjem družbe in skupine, pridobljenim pri revidiranju, ali se kako drugače kažejo kot pomembno napačne.

Poleg naših odgovornosti in poročanja v skladu z MSR v zvezi z letnim poročilom smo prav tako opravili postopke, ki jih zahteva Zakon o gospodarskih družbah (ZGD-1). Ti postopki vključujejo ocenjevanje, ali so bile druge informacije pripravljene skladno z Zakonom o gospodarskih družbah (ZGD-1), predvsem, ali so druge informacije skladne s formalnimi zahtevami in postopki za pripravo drugih informacij.

Na podlagi opravljenega dela v okviru revidiranja je naše mnenje sledeče:

- Informacije, vključene v letno poročilo za poslovno leto, za katerega so bili pripravljeni posamični in konsolidirani računovodski izkazi, so skladne z omenjenimi posamičnimi in konsolidiranimi računovodskimi izkazi; in
- Druge informacije v letnem poročilu so bile pripravljene skladno z zahtevami Zakona o gospodarskih družbah (ZGD-1).

Poleg tega smo na podlagi poznavanja in razumevanja družbe in njenega okolja, ki smo ju pridobili tekom revidiranja, dolžni poročati o tem, ali smo pri drugih informacijah v letnem poročilu zaznali bistvene napačne navedbe. V zvezi s tem ni nič takega, o čemer bi morali poročati.

Odgovornosti posloводства, nadzornega sveta in revizijske komisije v zvezi s posamičnimi in konsolidiranimi računovodskimi izkazi

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

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

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



Revizorjeva odgovornost za revidiranje posamičnih in konsolidiranih računovodskih izkazov

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

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

- Prepoznamo in ocenimo tveganja pomembno napačne navedbe v posamičnih in konsolidiranih računovodskih izkazih, bodisi zaradi prevare ali napake, oblikujemo in izvajamo revizijske postopke kot odzive na ocenjena tveganja ter pridobivamo zadostne in ustrezne revizijske dokaze, ki zagotavljajo podlago za naše mnenje. Tveganje, da ne bomo odkrili pomembne napačne navedbe, ki izvirajo iz prevare, je višje od tistega, povezanega z napako, saj prevara lahko vključuje skrivne dogovore, ponarejanje, namerno opustitev, napačno razlago ali izogibanje notranjih kontrol.
- Pridobimo razumevanje notranjih kontrol, pomembnih za revizijo, z namenom oblikovanja revizijskih postopkov, ki so okoliščinam primerni, vendar ne z namenom izraziti mnenja o učinkovitosti notranjih kontrol banke ali skupine.
- Presodimo ustreznost uporabljenih računovodskih usmeritev in sprejemljivost računovodskih ocen ter z njimi povezanih razkritij poslovanja.
- Na podlagi pridobljenih revizijskih dokazov o obstoju pomembne negotovosti glede dogodkov ali okoliščin, ki zbuja dvom v sposobnost banke ali skupine, 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 posamičnih in konsolidiranih računovodskih izkazih, ali če so taka razkritja neustrezna, prilagoditi mnenje. Naši sklepi temeljijo na revizijskih dokazih, ki smo jih pridobili do datuma poročila revizorja. Vendar lahko prihodnji dogodki ali pogoji povzročijo, da banka ali skupina preneha nadaljevati kot delujoče podjetje.
- Ocenimo splošne predstavitve, strukture in vsebine posamičnih in konsolidiranih računovodskih izkazov, vključno z razkritji, in ali posamični in konsolidirani računovodski izkazi transakcije in dogodke predstavljajo na način, ki omogoča pošteno predstavitev.
- Pridobimo zadostne in ustrezne revizijske dokaze v zvezi z finančnimi informacijami pravnih subjektov ali poslovnih dejavnosti znotraj skupine za oblikovanje mnenja o konsolidiranih računovodskih izkazih. Odgovorni smo za vodenje, nadzor in izvedbo revidiranja skupine. Ostajamo izključno odgovorni za naše revizijsko mnenje.

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

Nadzornemu svetu in revizijski komisiji predložimo izjavo, da smo delovali skladno z veljavnimi etičnimi zahtevami glede neodvisnosti, in jih obveščamo o vseh razmerjih in drugih zadevah, ki bi razumno lahko vplivale na našo neodvisnost, in, kjer je ustrezno, o zadevnih varovalnih ukrepih.



Izmed zadel, o katerih obveščamo nadzorni svet in revizijsko komisijo določimo tiste zadeve, ki so bile najbolj pomembne pri revidiranju posamičnih in konsolidiranih računovodskih izkazov tekočega obdobja in so zato ključne revizijske zadeve. Te zadeve vključimo v naše revizijsko poročilo, razen če zakonodaja ali uredba prepoveduje javno razkritje teh zadel in če, v izjemno redkih primerih, določimo, da zadeva ne bi smela biti vsebovana v našem poročilu, ker je mogoče razumno pričakovati, da bi bile negativne posledice takega početja večje od koristi javnega interesa od takega obveščanja.

Poročilo o drugih pravnih in regulativnih zahtevah

Imenovanje

Za revizorja banke in skupine smo bili prvič imenovani na skupščini banke dne 17. maja 2017. Za revizorja smo bili imenovani za tri zaporedna leta. Računovodske izkaze banke in skupine smo neprekinjeno revidirali od poslovnega leta končanega 31.12.2017, torej tretje leto zapored.

Za PricewaterhouseCoopers d.o.o.

 PricewaterhouseCoopers d.o.o.

Damjan Ančin, FCCA

Direktor, pooblaščen revizor

Žiga Krajnc

Pooblaščen revizor



Ljubljana, 29. maj 2020

3.2 Izjava uprave o računovodskih izkazih



IZJAVA UPRAVE O RAČUNOVODSKIH IZKAZIH IN LETNEM POROČILU BANKE SPARKASSE D.D., LJUBLJANA

Uprava potrjuje računovodske izkaze Banke Sparkasse d.d. za leto končano na dan 31.12.2019 in uporabljene ustrezne računovodske usmeritve ter pojasnila k računovodskim izkazom.

Računovodski izkazi so sestavljeni v skladu z Mednarodnimi standardi računovodskega poročanja, uveljavljenimi v EU.

Odgovornost posloводства je, da so:

- uporabljene računovodske politike ustrezne in se jih tudi konsistentno uporablja,
- poslovne ocene in presoje razumne in preudarne,
- vsakršna materialna odstopanja od uporabljenih računovodskih standardov ustrezno razkrita in pojasnjena.

Uprava je odgovorna vzdrževati knjigovodske listine in zapise, ki razkrivajo finančno stanje Banke Sparkasse d.d.. Uprava tudi potrjuje, da so računovodski izkazi skupaj s pojasnili izdelani na osnovi predpostavke o nadaljnjem poslovanju banke ter v skladu z zakonodajo in predpisi Republike Slovenije. Uprava mora opraviti vse ustrezne postopke za preprečitev oziroma odkritje morebitnih prevar in drugih nepravilnosti.

Davčne oblasti lahko kadarkoli v roku petih let po poteku leta, v katerem je treba davek odmeriti, preverijo poslovanje banke. To lahko posledično povzroči nastanek dodatne obveznosti plačila davka, zamudnih obresti in kazni iz naslova davka od dohodkov pravnih oseb (DDPO) ali drugih davkov ter dajatev. Uprava banke ni seznanjena z okoliščinami, ki bi lahko povzročile morebitno materialno odgovornost iz tega naslova.

Datum sprejema računovodskih izkazov in letnega poročila je 05.05.2020.

Uprava Banke Sparkasse d.d.

mag. Thomas Jurkowitsch, LL.M.
član uprave

mag. Andrej Plos
predsednik uprave

3.3 Izjava nadzornega sveta k letnemu poročilu Banke Sparkasse d.d. in Skupine Sparkasse za leto 2019



3.3 Izjava nadzornega sveta k letnemu poročilu Banke Sparkasse d. d. in Skupine Sparkasse za leto 2019

Nadzorni svet je obravnaval pričujoče revidirano Letno poročilo Banke Sparkasse d. d. in Skupine Sparkasse za leto 2019 in ugotovil, da letno poročilo predstavlja celovito vsebino o poslovanju banke v letu 2019. Nadzorni svet se je seznanil tudi z mnenjem pooblaščenega revizijske hiše Pricewaterhousecoopers d.o.o., Ljubljana, v skladu s katerim računovodski izkazi banke v vseh relevantnih pogledih pošteno predstavljajo finančno stanje banke Sparkasse d. d.

Glede na mnenje zunanjega revizorja ter poročilo uprave o računovodskih izkazih za leto 2019 nadzorni svet skupščini banke Sparkasse d. d. posreduje pozitivno mnenje in priporoča, da skupščina potrdi letno poročilo ter poročilo o delovanju Notranje revizije.

mag. Siegfried Huber
predsednik nadzornega sveta

Ljubljana, 29.05.2020

3.4 Poročilo posloводства odvisne družbe po 545. členu ZGD-1



POROČILO POSLOVODSTVA ODVISNE DRUŽBE PO 545. ČLENU ZGD-1

V tem poročilu izjavljamo, da so bili vsi pravni posli z obvladujočo družbo in z njo povezanimi družbami, ki so bili sklenjeni in/ali realizirani v letu 2019, sklenjeni in/ali realizirani pod pogoji in na način, ki v odvisni družbi velja v primeru sklepanja in realizacije pravnih poslov s tretjimi neodvisnimi osebami.

V skladu z navedenim izjavljamo, da odvisna družba pri pravnih poslih sklenjenih in/ali realiziranih v poslovnem letu 2019 s povezanimi družbami v okoliščinah, ki so nam bile znane v trenutku, ko je bil pravni posel sklenjen in/ali realiziran pri vsakem pravnem poslu dobila ustrezno vračilo in s tem ni bila prikrajšana, zato nismo zahtevali in tudi ne prejeli nobenih nadomestil s strani obvladujoče in z njo povezanih družb. Dodatno izjavljamo, da odvisna družba v poslovnem letu 2019 ni opustila dejanj na pobudo ali v interesu obvladujoče družbe, na podlagi katerih bi bila prikrajšana.

Pregled pravnih poslov, kot je predstavljen v poročilu, je popoln in vključuje vse pravne posle, katere je družba pripoznala v računovodskih evidencah za leto 2019.

Poročilo o odnosih do povezanih družb za leto 2019, z datumom 10.04.2020, ustreza načelom vestnosti in verodostojnosti.

Uprava Banke Sparkasse d.d.

mag. Thomas Jurkowitsch, LL.M.
član uprave

mag. Andrej Plos
predsednik uprave

3.5 Izjava o ureditvi notranjega upravljanja



Za doseganje visoke stopnje transparentnosti upravljanja ter na podlagi izjeme iz 2. točke petega odstavka 70. člena Zakona o gospodarskih družbah, Banka Sparkasse d.d., kot del poslovnega dela letnega poročila, podaja naslednjo

IZJAVO O UREDITVI NOTRANJEGA UPRAVLJANJA

Banka Sparkasse d.d. uresničuje ureditev notranjega upravljanja, vključno s korporativnim upravljanjem, skladno z zakonodajo, veljavno v Republiki Sloveniji, ob hkratnem upoštevanju svojih internih aktov.

Pri tem Banka Sparkasse d.d. v celoti upošteva akte iz drugega odstavka 9. člena Zakona o bančništvu¹.

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

- 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 hranilnice²,
- 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 smernic³ in
- 4) Smernice lastnikov iz Skupine Erste Bank in Sparkassen.

Hkrati si v čim večji možni meri prizadevamo upoštevati tudi različna neobvezujoča priporočila Banke Slovenije.

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

mag. Siegfried Huber
predsednik nadzornega sveta

mag. Thomas Jurkowitsch, LL.M.
član uprave



mag. Andrej Plos
predsednik uprave

V Ljubljani, 10.04.2020

¹ Zakon o bančništvu (ZBan-2), Uradni list RS, št. 25/15, 44/16 – ZRPPB, 77/16 – ZCKR, 41/17, 77/18 – ZTFI-1, 22/19 – ZIUODSOL in 44/19 – odl. US);

² 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, 49/16 68/17, 33/18, 81/18 in 45/19);

³ <https://www.bsi.si/financna-stabilnost/predpisi/seznam-predpisov/ureditev-notranjega-upravljanja>

3.6 Osnovni podatki

Banka Sparkasse, d. d., Ljubljana, je slovenska delniška družba, ki opravlja univerzalne bančne posle. Poslovni naslov banke je: Banka Sparkasse, d. d., Ljubljana, Cesta v Kleče 15, Ljubljana.

Delničarji so 70-odstotni Kärntner Sparkasse AG, Klagenfurt, 26-odstotni Steiermärkische Bank und Sparkassen AG ter 4-odstotni Erste Group Bank AG.

Banka Sparkasse d.d. ima dovoljenje za opravljanje bančnih storitev po 5. členu Zakona o bančništvu (Uradni list RS, št. 25/15 s spremembami; v nadaljevanju ZBan-2). Bančne storitve so storitve sprejemanja depozitov in drugih vračljivih sredstev od javnosti ter dajanje kreditov za svoj račun.

Banka ima dovoljenje za opravljanje vzajemno priznanih in dodatnih finančnih storitev.

Po 5. členu ZBan-2 ima Banka dovoljenje za opravljanje naslednjih vzajemno priznanih finančnih storitev:

1. sprejemanje depozitov in drugih vračljivih sredstev
 2. dajanje kreditov, ki vključuje tudi:
 - potrošniške kredite,
 - hipotekarne kredite,
 - odkup terjatev z regresom ali brez njega (faktoring),
 - financiranje komercialnih poslov, vključno z izvoznim financiranjem na podlagi odkupa z diskontom in brez regresa dolgoročnih nezapadlih terjatev, zavarovanih s finančnim instrumentom (forfeiting)
 3. plačilne storitve
 4. izdajanje in upravljanje drugih plačilnih instrumentov (na primer potovalnih čekov in bančnih menic) v delu, v katerem ta storitev ni vključena v storitev iz prejšnje točke
 5. izdajanje garancij in drugih jamstev
 6. trgovanje za svoj račun ali za račun strank:
 - s tujimi plačilnimi sredstvi, vključno z menjalniškimi posli;
 - trgovanje za svoj račun;
 - z instrumenti denarnega trga
 7. kreditne bonitetne storitve: zbiranje, analiza in posredovanje informacij o kreditni sposobnosti
- Po 6. členu ZBan-2 pa Banka lahko opravlja naslednje dodatne finančne storitve:
1. zavarovalno zastopništvo po zakonu, ki ureja zavarovalništvo
 2. kreditno posredništvo pri potrošniških in drugih kreditih
 3. posredovanje finančnega zakupa (leasinga)

Konsolidirani finančni izkazi Skupine Erste so pripravljani v skladu s standardi (MSRP/MRS), odobrenimi in objavljenimi s strani Upravnega odbora za mednarodne računovodske standarde (IASB), odobrenimi s strani Evropske unije (EU) in na podlagi MRS pravil št. 1606/2002.

Konsolidirane računovodske izkaze je mogoče dobiti pri Kärntner Sparkasse AG, Klagenfurt, Neuer Platz 14, Österreich, kjer se banka Sparkasse, d. d. konsolidira.

Končni konsolidirani računovodski izkazi skupine Erste so zaje- ti v konsolidiranih računovodskih izkazih, ki jih pripravlja Erste Group Bank AG. Ti izkazi so na voljo na naslovu Erste Group Bank AG, Wien, Graben 21, 1010 Wien, Österreich.

Banka ni javna družba in z delnicami ne trguje na organiziranem trgu kapitala.

V konsolidirane računovodske izkaze Skupine Sparkasse so poleg Banke Sparkasse d. d. vključene še družbe, ki sestavljajo bančno skupino. Družbi Sparkasse leasing S d. o. o. in S-Factoring družba za factoring d. d. se polno konsolidirata.

Pri pripravi konsolidiranih računovodskih izkazov smo upoštevali računovodske predpostavke o merilih za konsolidiranje:

- predpostavka enotnega podjetja,
- predpostavka izkazovanja resničnega premoženjskega in finančnega stanja ter poslovnega izida,
- predpostavka popolnosti skupine,
- predpostavka popolnosti vsebine računovodskih izkazov in enotnega zajemanja vanje,
- predpostavka enotnega vrednotenja,
- predpostavka istega datuma,
- predpostavka dosledne stanovitnosti metod konsolidiranja,
- predpostavka jasnosti in preglednosti,
- predpostavka gospodarnosti in
- predpostavka pomembnosti.

Skladno z MRS 1.10 popoln sklop računovodskih izkazov zajema:

- Izkaz finančnega položaja (bilanca stanja)
- Izkaz vseobsegajočega donosa
- Izkaz sprememb lastniškega kapitala
- Izkaz denarnih tokov
- Pojasnila k naštetim izkazom
- Primerjalne informacije za pretekla obdobja

Vsi zneski v računovodskih izkazih in njihovih pojasnilih so izraženi v tisoč evrih, razen če ni drugače navedeno.

Sredstva in obveznosti v tuji valuti in z valutno klavzulo je banka preračunala v evrsko protivrednost po referenčnem tečaju ECB, veljavnem na dan 31.12.2019.

Glavni produkti banke pri poslovanju s prebivalstvom so krediti za gradnjo in bivanje, potrošniški krediti, transakcijski računi in depoziti, pri podjetjih pa investicijski krediti, krediti za obratna sredstva, garancije, transakcijski računi, depoziti ter Bonus računi. V sklopu Skupine Sparkasse se posluje tudi s faktoring posli in leasingom.

3.7 Računovodski izkazi

Izkaz finančnega položaja

v tisoč EUR

Vsebina	Pojasnilo	31. 12. 2019		31. 12. 2018	
		Banka Sparkasse d.d.	Skupina Sparkasse	Banka Sparkasse d.d.	Skupina Sparkasse
Denar v blagajni, stanje na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah	1	136.808	136.807	86.692	86.870
Finančna sredstva merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	2	8.825	8.825	22.548	22.548
Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti		1.082.199	1.193.989	1.096.635	1.210.605
Dolžniški vrednostni papirji	2	95.275	95.275	102.281	102.281
Kreditni bankam	3	34.978	34.978	66.969	66.969
Kreditni strankam, ki niso banke	4	949.392	1.060.886	925.474	1.039.230
Druga finančna sredstva		2.554	2.850	1.911	2.125
Naložbe v kapital odvisnih, pridruženih in skupaj obvladovanih družb	7	6.106	0	6.106	0
Opredmetena osnovna sredstva	5	19.872	23.946	4.081	7.021
Opredmetena osnovna sredstva		17.788	21.862	4.081	7.021
Naložbene nepremičnine		2.084	2.084	0	0
Neopredmetena sredstva	6	6.635	6.903	5.246	5.540
Terjatve za davek od dohodkov pravnih oseb	8	1.292	2.545	1.140	2.598
Terjatve za davek		977	1.068	175	259
Odložene terjatve za davek		315	1.477	965	2.339
Druga sredstva	9	398	486	375	585
SKUPAJ SREDSTVA		1.262.135	1.373.501	1.222.823	1.335.767
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti		1.135.438	1.240.464	1.100.594	1.208.010
Vloge bank in centralnih bank	10	5.002	5.002	2.500	2.500
Vloge strank, ki niso banke	11	849.172	847.978	754.761	753.711
Kreditni bank in centralnih bank	10	274.152	377.404	337.983	445.244
Kreditni strank, ki niso banke		0	438	0	116
Dolžniški vrednostni papirji		0	0	0	0
Druge finančne obveznosti	14	7.112	9.642	5.350	6.439
Rezervacije	13	5.183	5.330	4.255	4.623
Obveznosti za davek od dohodkov pravnih oseb		0	61	0	151
Obveznosti za davek		0	60	0	151
Odložene obveznosti za davek		0	1	0	0
Druge obveznosti	14	864	956	426	538
SKUPAJ OBVEZNOSTI		1.141.485	1.246.811	1.105.275	1.213.322
Osnovni kapital	15	10.015	10.015	10.015	10.015
Kapitalske rezerve	15	82.446	82.626	82.434	82.614
Akumulirani drugi vseobsegajoči donos	15	33	-5	0	-21
Rezerve iz dobička	15	23.198	25.157	16.615	18.651
Zadržani dobiček/izguba (vključno s čistim dobičkom/izgubo poslovnega leta)	15	4.958	8.897	8.484	11.186
SKUPAJ KAPITAL		120.650	126.690	117.548	122.445
SKUPAJ OBVEZNOSTI IN KAPITAL		1.262.135	1.373.501	1.222.823	1.335.767

Pojasnila k izkazu finančnega položaja so sestavni del izkaza finančnega položaja in jih je potrebno brati skupaj z izkazom finančnega položaja. Pojasnila so podrobneje opredeljena v poglavju 3.10.1.

Izkaz celotnega vseobsegajočega donosa

v tisoč EUR

VSEBINA	Pojasnilo	2019		2018	
		Banka Sparkasse d.d.	Skupina Sparkasse	Banka Sparkasse d.d.	Skupina Sparkasse
Prihodki iz obresti		25.407	31.399	26.835	31.324
Odhodki za obresti		3.256	4.763	3.112	4.459
Čiste obresti	17	22.151	26.636	23.723	26.865
Prihodki iz dividend	19	250	0	133	0
Prihodki iz opravnin (provizij)		6.951	8.089	6.408	7.458
Odhodki za opravnine (provizije)		1.467	1.536	1.280	1.323
Čiste opravnine (provizije)	18	5.484	6.553	5.128	6.135
Čisti dobički/izgube iz finančnih sredstev in obveznosti, ki niso merjeni po poštenu vrednosti prek poslovnega izida		16	15	0	0
Čisti dobički/izgube iz tečajnih razlik		294	294	270	270
Čisti dobički/izgube iz odprave pripoznanja nefinančnih sredstev	21	-127	-8	16	99
Drugi čisti poslovni dobički/izgube	20	-823	1.169	-1.203	-330
Administrativni stroški	22	-16.140	-19.386	-16.769	-19.828
Amortizacija	23	-3.175	-4.343	-1.878	-2.618
Rezervacije	24	-871	-658	-2.070	-2.061
Oslabitve	25	-1.080	-2.703	3.068	3.157
Slabo ime		0	0	0	647
DOBIČEK/IZGUBA IZ REDNEGA POSLOVANJA	26	5.979	7.569	10.418	12.336
Davek iz dohodka pravnih oseb iz rednega poslovanja		-1.021	-1.330	-1.934	-1.150
ČISTI DOBIČEK/IZGUBA POSLOVNEGA LETA	26	4.958	6.239	8.484	11.186
DRUGI VSEOBSEGAJOČI DONOS PO OBDAVČITVI		39	20	-241	-275
Postavke, ki pozneje ne bodo prerazvrščene v poslovni izid		3	-16	8	-26
Aktuarski čisti dobički/izgube v zvezi z pokojninskimi načrti z določenimi zaslučki		3	-18	9	-28
Davek iz dohodka pravnih oseb v zvezi s postavkami, ki ne bodo prerazvrščene v poslovni izid		0	2	-1	2
Postavke, ki se lahko pozneje prerazvrstijo v poslovni izid		36	36	-249	-249
Dobički/izgube v zvezi z naložbami v dolžniške finančne instrumente, merjenimi po poštenu vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa		44	44	-306	-306
Dobički/izgube iz prevrednotenja, izkazani v kapitalu		44	44	-306	-306
Davek iz dohodka pravnih oseb v zvezi s postavkami, ki se lahko pozneje prerazvrstijo v poslovni izid		-8	-8	57	57
VSEOBSEGAJOČI DONOS POSLOVNEGA LETA PO OBDAVČITVI		4.997	6.809	8.243	10.911

Pojasnila k izkazu vseobsegajočega donosa so sestavni del izkaza poslovnega izida in jih je potrebno brati skupaj z izkazom vseobsegajočega donosa. Pojasnila so podrobneje opredeljena v poglavju 3. 10. 2.

Izkaz sprememb lastniškega kapitala

Banka Sparkasse d.d.

v tisoč EUR

Vsebina	Osnovni kapital	Kapitalske rezerve	Druge rezerve	Akumuliran drugi vseobsegajoči donos*	Zadržani dobiček/izguba (vključno s čistim dobičkom/izgubo poslovnega leta)	Skupaj
Začetno stanje 1.1.2018	10.015	82.434	8.286	1.866	9.189	111.790
Učinek prehoda IFRS 9	0	0	-857	-1.625	0	-2.482
Začetno stanje (1 + 2)	10.015	82.434	7.429	241	9.189	109.308
Drugi vseobsegajoči donos	0	0	0	-241	0	-241
Dobiček leta	0	0	0	0	8.484	8.484
Prenos iz dobička v rezerve	0	0	9.189	0	-9.189	0
Drugo	0	0	-3	0	0	-3
Končno stanje 31.12.2018	10.015	82.434	16.615	0	8.484	117.548
Začetno stanje 1.1.2019	10.015	82.434	16.615	0	8.484	117.548
Drugi vseobsegajoči donos	0	0	0	33	0	33
Dobiček leta	0	0	0	0	4.958	4.958
Prenos iz dobička v rezerve	0	0	6.484	0	-6.484	0
Dividende	0	0	0	0	-2.000	-2.000
Drugo	0	12	99	0	0	111
Končno stanje 31.12.2019	10.015	82.446	23.198	33	4.958	120.650
	10.015	82.446	23.198	33	4.958	120.650

* kapitalske rezerve drugo - Sparkasse S (osnovni kapital)

*druge rezerve - Sparkasse S (dobiček in rezerve)

Skupina Sparkasse

Vsebina	Osnovni kapital	Kapitalske rezerve	Druge rezerve	Akumuliran drugi vseobsegajoči donos*	Zadržani dobiček/izguba (vključno s čistim dobičkom/izgubo poslovnega leta)	Skupaj
Začetno stanje 1.1.2018	10.015	82.434	9.023	254	9.778	111.504
Drugi vseobsegajoči donos	0	0	0	-275	0	-275
Dobiček leta	0	0	0	0	11.186	11.186
Prenos iz dobička v rezerve	0	0	9.778	0	-9.778	0
Drugo	0	180	-150	0	0	30
Končno stanje 31.12.2018	10.015	82.614	18.651	-21	11.186	122.445
Začetno stanje 1.1.2019	10.015	82.614	18.651	-21	11.186	122.445
Drugi vseobsegajoči donos	0	0	0	16	0	16
Dobiček leta	0	0	0	0	6.239	6.239
Prenos iz dobička v rezerve	0	0	6.506	0	-6.506	0
Dividende	0	0	0	0	-2.000	-2.000
Drugo	0	12	0	0	-22	-10
Končno stanje 31.12.2019	10.015	82.626	25.157	-5	8.897	126.690

Izkaz denarnih tokov

v tisoč EUR

VSEBINA	pojasn.	2019 Banka Sparkasse d.d.	Skupina Sparkasse	2018 Banka Sparkasse d.d.	Skupina Sparkasse
DENARNI TOKOVI PRI POSLOVANJU					
Čisti poslovni izid pred obdavčitvijo		5.979	7.569	10.418	12.337
Amortizacija		3.124	4.308	1.879	2.618
Čisto (povečanje)/zmanjšanje finančnih sredstev, merjenih po poštenu vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa		0	0	5	10
Oslabitev/(odprava oslabitve) kreditov, merjenih po odplačni vred.		1.080	1.709	-3.074	-3.167
Slabo ime		0	0	0	0
Čiste (dobički)/izgube iz tečajnih razlik		-294	-294	-270	-270
Čiste (dobički)/izgube pri prodaji opredmetenih osnovnih sredstev in naložbenih nepremičnin		0	7	-16	-99
Denarni tokovi pri poslovanju pred spremembami poslovnih sredstev in obveznosti		9.889	13.299	8.942	11.429
(Povečanja)/zmanjšanja poslovnih sredstev (brez denarnih ekvivalentov)		-4.500	-2.835	101	-45.691
Čisto (povečanje)/zmanjšanje finančnih sredstev, merjenih po poštenu vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa		14.776	13.852	34.318	32.994
Čisto (povečanje)/zmanjšanje kreditov, merjenih po odplačni vrednosti		-18.501	-15.951	-34.186	-78.981
Čisto (povečanje)/zmanjšanje drugih sredstev		-775	-736	-31	296
Povečanja/(zmanjšanja) poslovnih obveznosti:		36.192	33.578	18.572	64.399
Čisto povečanje/(zmanjšanje) vlog in najetih kreditov, merjenih po odplačni vrednosti		34.842	32.453	16.762	62.976
Čisto povečanje/(zmanjšanje) drugih obveznosti		1.350	1.125	1.810	1.423
Denarni tokovi pri poslovanju (a + b + c)		41.581	44.042	27.615	30.136
(Plačani)/vrnjeni davek na dohodek pravnih oseb		-1.151	-1.491	-1.606	-1.834
Neto denarni tokovi pri poslovanju (č + d)		40.430	42.551	26.009	28.302
DENARNI TOKOVI PRI NALOŽBENJU					
Prejemki pri naložbenju		0	0	37	99
Prejemki pri prodaji opredmetenih osnovnih sredstev		0	0	37	99
Izdatki pri naložbenju		-20.304	-22.604	-4.177	-6.354
(Izdatki pri nakupu opredmetenih osnovnih sredstev in naložbenih nepremičnin)		-17.069	-19.387	-692	-4.253
(Izdatki pri nakupu neopredmetenih dolgoročnih sredstev)		-3.235	-3.217	-2.009	-2.101
(Izdatki pri nakupu naložb v kapital odvisnih, pridruženih in skupaj obvladovanih družb)		0	0	-1.476	0
Neto denarni tokovi pri naložbenju (a - b)		-20.304	-22.604	-4.140	-6.255
DENARNI TOKOVI PRI FINANCIRANJU					
Izdatki pri financiranju		-2.000	-2.000	-15.000	-15.000
(Plačane dividende)		-2.000	-2.000	0	0
Odplačila podrejenih obveznosti		0	0	-15.000	-15.000
Neto denarni tokovi pri financiranju (a - b)		-2.000	-2.000	-15.000	-15.000
D. Učinki spremembe deviznih tečajev na denarna sredstva in njihove ustreznike					
E. Čisto povečanje denarnih sredstev in denarnih ustreznikov (Ae + Bc + Cc)		18.126	17.947	6.869	7.048
F. Denarna sredstva in njihovi ustrezniki na začetku obdobja	28	153.660	153.839	146.791	146.791
G. Denarna sredstva in njihovi ustrezniki na koncu obdobja (D + E + F)	28	171.786	171.786	153.660	153.839

Pojasnila k izkazu denarnih tokov so sestavni del izkaza in jih je potrebno brati skupaj z izkazom denarnih tokov.

Pojasnila so podrobneje opredeljena v poglavju 3. 10. 3.

3.8 Računovodske usmeritve

Pomembnejše računovodske usmeritve, uporabljene pri pripravi računovodskih izkazov, so predstavljene v nadaljevanju. Te usmeritve so bile, če ni navedeno drugače, uporabljene tudi v predhodnih letih. Predstavljene računovodske usmeritve in ocene se uporabljajo v celotni skupini.

Računovodski izkazi banke ter tudi konsolidirani računovodski izkazi so pripravljeni v skladu z Mednarodnimi standardi računovodskega poročanja (v nadaljevanju MSRP), kot jih je sprejela Evropska unija (EU), ter v skladu s predpisi Banke Slovenije.

Posamični in konsolidirani računovodski izkazi obsegajo izkaz poslovnega izida in izkaz vseobsegajočega donosa, izkaz finančnega položaja, izkaz sprememb lastniškega kapitala, izkaz denarnih tokov, pomembnejše računovodske usmeritve ter pojasnila. Odvisne družbe Skupine Sparkasse so v konsolidirane računovodske izkaze vključene po metodi polne konsolidacije. Odvisna družba je polno konsolidirana od dneva pridobitve nadzora oziroma obvladovanja.

Datum poročanja odvisnih družb, je enak datumu poročanja obvladujočega podjetja. V primeru, da je to neizvedljivo, je treba uporabiti najnovejše razpoložljive računovodske izkaze odvisne družbe, pri čemer se naredi prilagoditve za učinke pomembnih transakcij ali dogodkov, ki se zgodijo v vmesnem obdobju med različnimi konci obračunskih obdobji. Vendar pa ta razlika med datumi poročanja ne sme biti daljša od treh mesecev.

Računovodski izkazi so pripravljeni na podlagi predpostavke o nadaljnjem poslovanju in na osnovi izvirnih vrednosti, razen finančnih sredstev in obveznosti, ki so prikazane po pošteni vrednosti skozi izkaz vseobsegajočega donosa, za katere je vrednotenje ustrezno prilagojeno na vrednotenje po pošteni vrednosti.

Razen v primerih, ko to dovoljuje ali zahteva nov standard, so vsi podatki razkriti s primerjalnimi podatki.

a) Poročanje po poslovnih odsekih

V skladu z MSRP 8 Banka ni dolžna poročati po poslovnih odsekih, saj ni izdala dolžniških ali kapitalskih instrumentov, s katerimi bi se trgovalo na javnem trgu (domači ali tuji borzi ali zunajborznem trgu, vključno z lokalnimi ali regionalnimi trgi). Svojih računovodskih izkazov ni predložila ter ni v postopku predložitve komisiji za vrednostne papirje ali drugi upravni organizaciji z namenom izdaje katere koli skupine instrumentov na javnem trgu.

b) Tuje valute

1. Funkcijska in predstavitevna valuta

Postavke, prikazane v računovodskih izkazih, se merijo v valuti gospodarskega okolja, v katerem banka in skupina posluje, tj. v funkcijski valuti. Predstavitevna valuta pa je valuta, v kateri so

predstavljeni računovodski izkazi. Od 1. januarja 2007 dalje je evro funkcijska in predstavitevna valuta banke in skupine.

Predstavitevna valuta Skupine Sparkasse je Evro (EUR) in je enaka funkcijski valuti matične družbe.

2. 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, se pripoznajo v izkazu poslovnega izida.

Postavke sredstev in obveznosti, ki so nominirane v tujih valutah, so v računovodskih izkazih preračunane z uporabo referenčnega tečaja Evropske centralne banke, ki je veljal na dan računovodskih izkazov. Učinki prevedbe so prikazani v izkazu poslovnega izida kot neto dobiček ali izguba iz tečajnih razlik.

c) Denarna sredstva, denarni ustrezniki in izkaz denarnih tokov

Denarna sredstva po računovodskem razumevanju so gotovina, knjižni denar, denar na poti in denarni ustrezniki. Gre za širše obravnavanje denarnih sredstev, pri katerem so med denarna sredstva vključena tudi tista sredstva, ki jih je mogoče hitro oziroma v bližnji prihodnosti pretvoriti v denar kot plačilno sredstvo za poravnavanje dolgov ali za izplačilo s kakšnim drugim namenom neposredno in brez kakršnihkoli omejitev.

Med denarne ustreznike uvrščamo denar v blagajni in stanje na računih pri centralni banki, dolžniške vrednostne papirje, razpoložljive za prodajo, z originalno zapadlostjo od dneva nakupa do treh mesecev ter kredite bankam z originalno zapadlostjo od dneva kreditiranja do treh mesecev. Po MRS 7 so to kratkoročne, hitro unovčljive naložbe, ki jih je mogoče hitro oziroma v bližnji prihodnosti pretvoriti v vnaprej znan znesek denarnih sredstev in pri katerih je tveganje spremembe vrednosti nepomembno.

Pri sestavi izkaza denarnih tokov je bila uporabljena posredna metoda oziroma različica II iz podatkov otvoritvene bilance stanja na dan 1. 1. 2019 in iz bilance stanja na dan 31. 12. 2019, in sicer iz podatkov izkaza poslovnega izida za leto 2019 ter ostalih dodatnih podatkov, ki so potrebni za izračun ter za ustrezno razčlenitev pomembnejših postavk.

d) Finančna sredstva

Finančno sredstvo je vsako sredstvo, ki je:

- a) Gotovina
- b) Lastniški instrument drugega podjetja
- c) Pogodbena pravica:
 - Prejeti denar ali drugo finančno sredstvo od drugega podjetja, ali
 - Izmenjati finančna sredstva ali obveznosti z drugim

podjetjem pod pogoji, ki so potencialno ugodni za podjetje; ali

d) Pogodba, ki bo ali je lahko poravnana iz lastnih kapitalskih instrumentov podjetja in je:

- Neizpeljani finančni instrument, za katerega je podjetje dolžno prejeti spremenljivo število lastnih kapitalskih instrumentov podjetja; ali
- Izpeljan finančni instrument, ki bo ali je lahko poravnan drugače kot z zamenjavo fiksnega zneska denarja ali drugega finančnega sredstva za določeno število lastnih kapitalskih instrumentov podjetja

Razvrščanje in merjenje finančnih sredstev

V okviru Skupine Sparkasse se uporabljajo naslednje kategorije meritev finančnih instrumentov:

- Finančna sredstva ali finančne obveznosti po poštenu vrednosti skozi poslovni izid (PVIPI)
- Finančna sredstva po poštenu vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa (PVIVD)
- Finančna sredstva in finančne obveznosti merjena po odplačni vrednosti (MOV)

Zgoraj navedene kategorije meritev veljajo za vsa bilančna sredstva in obveznosti, ki spadajo v področje uporabe MSRP 9. Razvrščanje finančnih sredstev ob začetnem pripoznanju je odvisno od poslovnega modela in pogodbenih lastnosti denarnih tokov. Pri razvrščanju banka upošteva naslednja pravila.

Po odplačni vrednosti:

V to kategorijo se razvrstijo vsa posojila pravnim in fizičnim osebam, naložbe na medbančnem trgu, naložbe v dolžniške vrednostne papirje ter ostale naložbe. Pogoj za razvrstitev v to kategorijo je uspešno prestan test denarnih tokov. Če omenjeni finančni instrumenti ne prestanejo testa denarnih tokov se razvrstijo v kategorijo po poštenu vrednosti prek poslovnega izida.

Po poštenu vrednosti prek vseobsegajočega donosa:

V to kategorijo banka razvršča dolžniške vrednostne papirje v obsegu, kot je definiran v Politiki upravljanja z likvidnostnim tveganjem. Če omenjeni dolžniški finančni instrumenti ne prestanejo testa denarnih tokov se razvrstijo v kategorijo po poštenu vrednosti prek poslovnega izida.

Po poštenu vrednosti prek izkaza poslovnega izida:

V to kategorijo se uvrščajo finančni instrumenti, ki ne prestanejo testa denarnih tokov in nestratiške naložbe v lastniške vrednostne papirje, instrumenti, ki vsebujejo enega ali več vstavljenih izvedenih finančnih instrumentov, ki lahko pomembno vplivajo na denarne tokove osnovnega gostiteljskega instrumenta.

Izvedeni finančni instrumenti so vedno razvrščeni v kategorijo finančnih instrumentov, po poštenu vrednosti prek poslovnega izida.

Skupina Sparkasse ne uporablja računovodstva za obračunavanje varovanja pred tveganji (»hedge accounting«).

Razvrščanje finančnih sredstev

Razvrstitev finančnih sredstev ob začetnem pripoznanju je odvisna od značilnosti njihovega denarnega toka ali poslovnega modela, na podlagi katerih so bili finančni instrumenti pridobljeni/oblikovani. MSRP 9 ne daje nobenih posebnih navodil glede vrstnega reda testiranja obeh omenjenih značilnosti.

Ocena poslovnega modela

Poslovni model podjetja je določen na ravni, ki odraža, kako se skupine finančnih sredstev upravljajo skupaj za doseganje določenega poslovnega cilja. Poslovni model podjetja ni odvisen od odločitve posloводства o posameznem instrumentu. Zato ta značilnost ne deluje po pristopu klasificiranja posameznega instrumenta in jo je treba definirati na višji ravni agregacije [MSRP 9.B4.1.2). V Skupini je najpogostejša stopnja agregacije primeren portfelj poslovne enote na področju poslovanja stranke in obstoječi nabor naloženih portfeljev ALM.

Nadalje, MSRP 9 izrecno opozarja na dejstvo, da je poslovni model dejansko dejstvo, ki ga je mogoče opazovati po načinu upravljanja podjetja in načinu zagotavljanju informacij njegovemu vodstvu (B4.1.2B). Zato ni podrejen izbiri računovodskih usmeritev ali trditvev, ampak ga je mogoče opazovati skozi dejavnosti, ki jih podjetje opravlja za doseganje cilja poslovnega modela. Glavni kriterij za izdelavo ocen se lahko razvrsti v tri glavne skupine:

- Kako se ocenjuje uspešnost poslovnega modela in finančnih sredstev, ki so del opazovanega poslovnega modela, ter o tem poroča ključnemu vodstvu podjetja
- Tveganja, ki vplivajo na uspešnost poslovnega modela (in finančna sredstva v tem poslovnem modelu) ter zlasti način upravljanja s temi tveganji
- Do kakšnih nadomestil je upravičeno vodstvo podjetja (na primer, ali nadomestilo temelji na poštenu vrednosti sredstev, ki jih upravlja podjetje ali na zbranih pogodbenih tokovih)

Na podlagi vsega opisanega zgoraj, MSRP 9 opredeljuje tri skupine poslovnih modelov: model v katerem se sredstva hranijo z namenom pridobivanja pogodbenih denarnih tokov (hold to collect) z namenom pridobivanja pogodbenih denarnih tokov in prodaje (held to collect and sell) in ostali poslovni modeli. Spodaj so predstavljene nekatere ključne značilnosti vsakega od teh portfeljev:

Poslovni model z namenom pridobivanja pogodbenih denarnih tokov (held-to-collect)

Kot je navedeno v MSRP 9.4.1.2, je primarni cilj tega poslovnega modela posedovanje finančnih sredstev za zbiranje pogodbenih denarnih tokov, ki izhajajo iz njega. V tem pogledu, prodaja ni primarni sestavni del tega poslovnega modela in je dovoljena le v primeru redkih ali nepomembnih transakcij z namenom omejevanja

povečanja kreditnega tveganja ali pa je prodaja izvedena blizu časa zapadlosti finančnega sredstva in ne povzročajo večjih dobičkov ali izgub. Ker strogi količinski pragi, ki bi določali mejo takšne prodaje ne obstajajo, je skupina razvila pristop ocenjevanja, ki v veliki meri temelji na naknadnih informacijah o številu, znesku in razlogih za pretekle prodaje, ob hkratnem upoštevanju bodočih namer in pričakovanj pri upravljanju teh portfeljev.

Nekatere druge pomembne značilnosti poslovnega modela held-to-collect so:

- Uspešnost portfelja temelji na prihodkih iz obresti in ne na podlagi poštene vrednosti
- Običajno so v ta namen kupljena sredstva, ki so izpostavljena gospodarskemu donosu iz obresti (npr. dolžniški instrumenti, ki prinašajo plačilo obresti, vključno z ničelnimi obveznicami)

Poslovni model z namenom pridobivanja pogodbenih denarnih tokov in prodaje (held to collect and sell)

MSRP 9 opredeljuje ta poslovni model kot portfelj v katerem je finančno sredstvo del poslovnega modela, katerega namen je tako zbiranje pogodbenih denarnih tokov kot prodaja finančnih sredstev (MSRP 9.4.1.2A). V okviru te strategije prodaja ni nključna, temveč je sestavni del doseganja cilja poslovnega modela, ki pa se hkrati še vedno osredotoča na zbiranje pogodbenih denarnih tokov. Ker se te vrste portfeljev aktivneje upravlja (pogosto se sredstva proda z namenom zadovoljevanja likvidnostnih potreb ali uravnavanja ujemanja trajanja finančnih sredstev in finančnih obveznosti), kot modele, katerih namen je zgolj zbiranje pogodbenih denarnih tokov, so tipični instrumenti v tem poslovnem modelu dolžniški vrednostni papirji namenjeni trgovanju.

Glavne značilnosti tega poslovnega modela so:

- Cilji poslovanja: izpolnjevanje zahtev notranjega/zunanjega likvidnostnega tveganja in učinkovito umeščanje presežka strukturne likvidnosti, strateški položaji, določeni s strani upravnega odbora, spodbujanje odnosov z strankami, zamenjava kreditnega poslovanja ali drugih dejavnosti za povečanje donosa z bolj aktivno optimizacijo donosov skozi prodajo.
- Pričakovanja pri prodaji so optimizacija likvidnostne pozicije ali realizacija dobička ali izgube poštene vrednosti. Prodaja ne predstavlja prevladujočega vira donosa
- Ocena uspešnosti in nadomestila vodstva poslovnega modela temeljita na pogodbenih denarnih tokovih (NII) in dobičkih/izgubi iz prodaje.

Poslovni model held to collect and sell se trenutno v Skupini uporablja samo za upravljanje finančnih sredstev na poslovnem področju, ki ni namenjeno strankam.

Ostali poslovni modeli

Ostali poslovni modeli vključujejo vsa finančna sredstva, ki se ne hranijo v poslovnih modelih held-to-collect in held to collect and sell. Tipičen primer takšnega portfelja je model zbiranja finančnih sredstev v posesti za trgovanje.

V teoriji, MSRP 9 vsebuje nekatere glavne značilnosti teh tipov modelov:

- Podjetje je primarno osredotočeno na maksimizacijo denarnih tokov skozi prodajo finančnih sredstev. Podjetje se odloča na podlagi poštene vrednosti sredstev in finančna sredstva upravlja z namenom uresničevanja teh poštenih vrednosti. Zbiranje pogodbenih denarnih tokov ni ključni del doseganja ciljev poslovnih modelov tega tipa, ampak je to nključno del njihovega poslovanja [MSRP 9.B4.1.5].
- Portfelj, ki se ga upravlja in katerega uspešnost se ocenjuje na podlagi poštene vrednosti [MSRP 9.B4.1.6]
- Portfelj, ki ustreza opredelitvi v posesti za trgovanje. Finančna sredstva so pridobljena z namenom prodaje ali ponovnega nakupa v bližnji prihodnosti, ali pa so v času začetnega pripoznanja del portfelja v katerem so identificirani finančni instrumenti, ki se upravljajo skupaj in za katere obstajajo dokazi o kratkoročnem dobičku.

Na tem mestu je pomembno omeniti, da se vsa finančna sredstva, izmerjen na podlagi takšnih drugih poslovnih modelov, merijo po poštenu vrednosti prek poslovnega izida, ne glede na značilnosti denarnega toka osnovnih/temeljnih sredstev.

Izključno plačila glavnice in obresti (Solely Payment of Principal and Interest) – SPPI test

MSRP 9 uvaja koncept izključnega plačila glavnice in obresti (SPPI), kot nov pristop ocenjevanja značilnosti denarnih tokov finančnih sredstev. V skladu s tem konceptom je dovoljeno, da se kot MOV ali PVIVD uvrščajo le instrumenti, ki na določene datume povzročijo denarne tokove, ki so zgolj plačila glavnice in obresti na neplačani znesek glavnice (MSRP 9.4.1.2.b). Ocena SPPI ja način ocenjevanja vsakega posamičnega instrumenta, kar pomeni, da se značilnosti denarnih tokov finančnih sredstev ocenjujejo na pogodbeni ravni.

Na splošno so pogodbeni denarni tokovi, ki so izključno plačila glavnice in obresti na neplačani znesek glavnice, skladni z osnovnimi ureditvami posojanja. Pri takšnih ureditvah je najpomembnejši del obresti upoštevanje časovne vrednosti denarja in kreditnega tveganja.

Vendar pa lahko v sklopu takšnega dogovora obresti vključujejo tudi nadomestila za druga osnovna tveganja pri posojanju (na primer likvidnostno tveganje) in stroške (na primer stroški upravljanja), povezane z lastništvom finančnega sredstva v določenem časovnem obdobju. Poleg tega lahko obresti vključujejo stopnjo dobička, ki je skladna z osnovno ureditvijo posojanja.

Obresti = upoštevanje časovne vrednosti denarja + kreditni razmik + stroški upravljanja + nadomestilo za vsa ostala osnovna kreditna tveganja + razumna stopnja dobička

Če zgornja formula ni ustrezno izpolnjena (npr. pogodbeni pogoji predstavljajo izpostavljenost tveganju ali nestanovitnosti pogodbenih denarnih tokov, ki niso povezani z osnovno ureditvijo posojanja, kot na primer izpostavljenost spremembam cen lastniških vrednostnih papirjev ali cen surovin [MSRP 9.B4.1.7]), potem model merjenja MOV/PVIVD ni mogoč in se zato namesto tega uporabi model PVIPI.

Poleg tega se pomembnost kakršnih koli sprememb časovne vrednosti denarja kot dela obresti (npr. neusklajenost med pogostostjo ponovne nastavitve obrestne mere in stopnjo obrestne mere, ali nestandardna osnovna obrestna mera ipd.) oceni z uporabo tako imenovanega 'Primerjalnega preizkusa'.

Primerjalni preizkus ('benchmark test')

Če spremenjeni element časovne vrednosti denarja lahko povzroči pogodbene (nediskontirane) denarne tokove, ki so bistveno drugačni od (nediskontiranih) referenčnih denarnih tokov (benchmark cash flows), potem finančno sredstvo ne izpolnjuje pogoja SPPI. V takem primeru se uporablja model za merjenje PVIPI.

Da bi to ugotovili, mora podjetje upoštevati učinek spremembe časovne vrednosti denarja v vsakem poročevalnem obdobju in kumulativno skozi življenjsko dobo finančnega instrumenta. Razlog za določitev obrestne mere na ta način ni pomemben za analizo [MSRP 9.B4.1.9C].

Pri izbiri para denarnih tokov, ki se jih primerja, mora podjetje upoštevati le razumno možne scenarije, namesto vseh možnih scenarijev [MSRP 9.B4.1.9D].

V skladu z MSRP 9 nov model za pripoznanje izgub zaradi oslabitev zahteva pripoznavanje dovoljenih okvirov kreditnih izgub ("CLA") na podlagi pričakovanih kreditnih izgub ("ECL"). Skupina Sparkasse mora pripoznati ne samo kreditne izgube, ki so že nastale, temveč tudi izgube, za katere se pričakuje, da bodo nastale v prihodnosti. Nanaša se na izpostavljenost kreditnemu tveganju, ki izhaja iz dolžniških instrumentov, razvrščenih po odplačni vrednosti ali PVIVD, terjatev iz najema, pogodb o finančnih poročilih in določenih obvez iz posojil.

MSRP 9 vzpostavlja pristopenjski pristop za oslabitev finančnih sredstev glede na to ali je prišlo do znatnega poslabšanja kreditnega tveganja finančnega sredstva. V teh treh fazah se določi znesek oslabitve, ki jo je treba pripoznati (in tudi znesek prihodkov od obresti):

- Stopnja 1: če se kreditno tveganje finančnega instrumenta ni bistveno povečalo od začetnega pripoznanja, mora izmeriti v višini 12 mesečnih pričakovanih kreditnih izgub
- Stopnja 2: za finančna sredstva za katera še ni zamude z izpolnitvijo plačil, ampak se je kreditno tveganje

od začetnega pripoznanja znatno povečalo, se priznajo pričakovane kreditne izgube za življenjsko dobo instrumenta, tj. ocenjene izgube v času življenjske dobe zaradi neplačil, ki so mogoča v celotnem preostalem življenjskem obdobju instrumentov.

- Stopnja 3: finančno sredstvo doseže 3. stopnjo, če je posebej opredeljeno kot kreditno oslabljeno. Kot pri stopnji 2 je nadomestilo za izgubo enako polni življenjski dobi pričakovanih kreditnih izgub. Na tej stopnji pripoznavanje prihodkov iz obresti temelji na neto knjigovodski vrednoti. Na splošno Skupina Erste razvrsti neplačane izpostavljenosti v Stopnjo 3. S tega vidika lahko tudi neplačane izpostavljenosti izvenbilančnih postavk – zaveze k posojilu in finančne garancije – spadajo v Stopnjo 3, tudi če ne ustvarjajo prihodkov iz obresti.

Na področju modeliranja pričakovanih kreditnih izgub ("ECL") in izračuna posledičnih dovoljenih kreditnih izgub ("CLA") je banka prepoznala številna ključna gonila, in sicer:

a) Definicija "kreditne oslabitve"

V zvezi z uporabo koncepta "kreditne oslabitve" standarda MSRP 9 je banka sprejela pristop usklajevanja le-te z regulativnim konceptom "verjetnosti neplačila" za izpostavljenosti iz naslova posojil. Če neplačilo obstaja že ob začetnem pripoznanju izpostavljenosti (npr. v okviru znatnega preobremenjenega prestrukturiranja), se ta izpostavljenost opredeli kot kupljena ali izvorna kreditna.

b) Kazalniki pomembnega povečanja kreditnega tveganja ("SICR") za izpostavljenosti, ki niso identificirane kot kreditne oslabitve

Preko portfeljev in vrst produktov se definirajo številni kvantitativni in kvalitativni indikatorji za ocenitev SICR, vključno z indikatorjem za 30-dnevno zamudo.

SICR se kvantitativno meri s sklicevanjem na neugodno spremembo, glede na začetno pripoznanje instrumenta, v tekoči 12-mesečni verjetnosti neplačil. Pomembnost spremembe je ocenjena glede na mešanico relativnih in absolutnih pragov sprememb. Na splošno so kazalniki verjetnosti neplačila opredeljeni tako, da odražajo tveganje kot merilo "trenutek v času". Mejne vrednosti se določijo na ravni segmenta verjetnosti neplačila ali na ravni ocenjevanja strank, kot ustreza, in so predmet začetne in tekoče validacije. V kombinaciji s spremembami 12-mesečne verjetnosti neplačil je banka določila tudi kazalnike za spremembo bonitetne ocene in kvantitativne kazalnike za bonitetno oceno "podnaložb" za namen ocenitve SICR.

Kvalitativni kazalniki SICR vključujejo zastarele vrste zastave, zastave za prenos iz dela in informacije iz sistema zgodnjega opozarjanja. Nekateri kvalitativni kazalniki se po svoji naravi zanesljivo in pravočasno opirajo na izkušeno presojo kreditnega tveganja. Poleg kvalitativnih kazalnikov, ki so opredeljeni na ravni

naročnika, se ocena pomembnega povečanja kreditnega tveganja izvaja na ravni portfelja, če je povečanje kreditnega tveganja na posameznem instrumentu ali na ravni naročnika na voljo le z določenim časovnim zamikom ali je opazno le na ravni portfelja.

Uporaba "nizke oprostitve kreditnega tveganja", ki jo dovoljuje MSRP 9 za "investicijski razred" ali druga "premoženjska sredstva z nizkim tveganjem" (in posledično 12 mesecev pričakovane kreditne izgube, ki se izračuna neodvisno od kvantitativnih ukrepov SICR), je omejena na določene vrste dolžniških vrednostnih papirjev in kategorije nasprotne stranke in se izvaja le, če je podprta z zadostnimi dokazi "nizkega tveganja" na lokalni ravni.

c) Modeliranje pričakovanih kreditnih izgub (ECL)

Ključni parametri tveganja, ki se uporabijo za izračun pričakovanih kreditnih izgub – verjetnosti neplačila, izgube v primeru neplačila ("LGD") in izpostavljenosti ob neplačilu ("EAD") – izhajajo iz internih statističnih modelov in tistih od skupine Erste ter drugih preteklih podatkov, ki spodbujajo regulativne modele.

Verjetnost neplačila določa verjetnost, da stranka ne bo izvedla plačila zadevne dolžniške obveznosti. 12-mesečna verjetnost neplačil odraža oceno verjetnosti neplačila v roku enega leta od datuma poročanja, medtem ko doživljenjska verjetnost neplačila odraža ocenjeno verjetnost neplačila do zapadlosti instrumenta in kumulira pogojne spremenljive ocene 12-mesečne verjetnosti neplačil za vsako posamezno leto do zapadlosti. Metode za oceno verjetnosti neplačila, ki jih uporablja banka, so odvisne od segmentacijskih kriterijev, ki jih opredelijo zadevne lokalne enote za obvladovanje strateškega tveganja, in metodologij Skupine Erste. Veljavne metode ocenjevanja vključujejo analizo povprečne stopnje neplačil in interne/eksterne migracijske matrice ter upoštevajo popravke ocene "trenutek v času", kjer je to ustrezno zaradi časovnega okvira preteklih podatkov, uporabljenih za oceno.

Izgube v primeru neplačila predstavljajo stopnjo izgube v primeru neplačila. Segmenti izgub v primeru neplačila, ki jih uporablja banka za izračun pričakovanih kreditnih izgub, so opredeljeni glede na številne skupine proizvodov s podobnimi karakteristikami in stopnjami tveganja, medtem ko so njihove vrednosti izračunane na podlagi preteklih stopenj izterjave neplačanih izpostavljenosti znotraj določene skupine proizvodov.

Izpostavljenost ob neplačilu, ki jo je možno pripisati kateremu koli prihodnjemu letu v času preostale zapadlosti bilančne izpostavljenosti, je ocenjena na podlagi bruto knjigovodske vrednosti trenutne izpostavljenosti, pomnožene z amortizacijskim koeficientom, ki je odvisen od pogodbene sheme odplačila izpostavljenosti. V primeru zunajbilančnih izpostavljenosti s poslabšano kreditno kakovostjo ocena izpostavljenosti ob neplačilu temelji na sedanji nominalni vrednosti izpostavljenosti, pomnoženi s faktorjem kreditne konverzije.

d) Upoštevanje informacij o prihodnosti ("FLP")

Merjenje pričakovanih kreditnih izgub in ocena pomembnega povečanja kreditnega tveganja zahteva upoštevanje informacij o prihodnosti, kar je banka zagotovila z vpeljavo osnovne napovedi in številnih alternativnih scenarijev za izbrane makroekonomske spremenljivke. Te izhajajo, skupaj z verjetnostjo njihovega nastanka, iz odstopanj od osnovnih napovedi, pri čemer osnovne napovedi, z redkimi izjemami, interno opredeli raziskovalni oddelk Skupine Erste. Glede na različne scenarije so "nevtralne" verjetnosti neplačila prilagojene s pomočjo makro modelov, ki zadevne makroekonomske spremenljivke povezujejo z dejavniki tveganja. Tako so nepristranske in z verjetnostjo tehtane pričakovane kreditne izgube pridobljene iz uteži, ki predstavljajo verjetnost nastanka vsakega posameznega makroekonomskega scenarija. Tipične makroekonomske spremenljivke vključujejo realni bruto domači proizvod, stopnjo nezaposlenosti, stopnjo inflacije, indeks proizvodnje kot tudi tržne obrestne mere. Izbira spremenljivk je odvisna tudi od razpoložljivosti zanesljivih napovedi za dani lokalni trg, zato se je banka odločila, da uporabi dve neodvisni makroekonomski spremenljivki za popravek informacij o prihodnosti, tj. bruto domači proizvod in 10-letno zamenjavo kreditnega tveganja.

e) Opredmetena osnovna sredstva in neopredmetena sredstva

Opredmetena osnovna sredstva in neopredmetena dolgoročna sredstva so postavke, ki so v lasti banke ali so vzete v finančni najem. Pridobitve novih opredmetenih osnovnih sredstev in neopredmetenih osnovnih sredstev odobri uprava banke oz. po njenem pooblastilu na podlagi sistema pooblastil druga pooblaščenca oseba. Uprava pridobi soglasje nadzornega sveta za pridobitev osnovnih sredstev po potrebi v skladu s Statutom banke.

Opredmetena osnovna sredstva vključujejo opremo in drobni inventar. Neopredmetena sredstva obsegajo naložbe v računalniške programe in premoženjske pravice.

Opredmetena osnovna sredstva se po začetnem pripoznanju vrednotijo po nabavni vrednosti. Nabavno vrednost sestavljajo nakupna cena, uvozne in nevračljive nakupne dajatve ter stroški, ki jih je mogoče pripisati neposredno njegovi usposobitvi za namenjeno uporabo. Kasneje nastale stroške v zvezi z opredmetenim osnovnim sredstvom izkazujemo kot stroške vzdrževanja ali povečanje nabavne vrednosti sredstva. Opredmeteno osnovno sredstvo se začne amortizirati, ko je sredstvo razpoložljivo za uporabo.

Banka sparkasse ima v lasti nepremičnine kot naložbe z namenom pridobivanja najemnin. Naložbene nepremičnine so ob pripoznanju merjene po nabavni vrednosti, vključno s stroški pridobitve. Po začetnem pripoznanju pa se naložbene nepremičnine vodijo po nabavni vrednosti, zmanjšani za stroške amortizacije. Banka pri amortizaciji naložbenih nepremičnin uporablja stopnje amortizacije kot pri opredmetenih osnovnih sredstvih. Amortizacija naložbenih nepremičnin je v izkazu poslovnega

izida prikazana v postavki “amortizacija“, prihodek od najemnin naložbenih nepremičnin pa je prikazan v postavki “drugi čisti poslovni dobički / izgube“.

Neopredmetena sredstva se ob začetnem pripoznanju ovrednotijo po nabavni vrednosti. Poznejše vrednotenje poteka po modelu nabavne vrednosti, kar pomeni, da se vodijo po nabavni vrednosti, zmanjšani za amortizacijski popravek vrednosti in nabrano izgubo zaradi oslabitve.

Vsa opredmetena osnovna sredstva in neopredmetena dolgoročna sredstva se amortizirajo. Ne amortizirajo se umetnine, ki se izkazujejo zunaj opredmetenih osnovnih sredstev kot naložbene premičnine. Ne amortizira se tudi drobn inventar, katerega doba uporabe je največ eno leto, posamična vrednost po dobaviteljevem računu pa ne presega 500 EUR, ker se v celoti odpiše ob predaji v uporabo v breme stroškov banke. Ostali drobn inventar se obravnava enako kot opredmetena osnovna sredstva banke. V primeru finančnega najema mora biti metoda amortizacije sredstva, ki ga ima banka v finančnem najemu, skladna z metodo amortizacije, ki jo uporablja za lastna sredstva (skladno z MRS 16).

Amortizacija se obračunava po metodi enakomernega časovnega amortiziranja. Banka določa letne amortizacijske stopnje po vrstah sredstev glede na dobo koristnosti opredmetenih osnovnih sredstev oziroma neopredmetenih dolgoročnih sredstev, ki je odvisna od pričakovane fizične obrabe, pričakovanega tehničnega in ekonomskega zastaranja ter pričakovanih zakonskih in drugih omejitev uporabe teh sredstev.

Pomembna opredmetena osnovna sredstva in neopredmetena sredstva se zaradi oslabitve prevrednotijo takoj ob ugotovitvi oslabitve oziroma najpozneje takrat, ko knjigovodska vrednost presega nadomestljivo vrednost za več kot eno tretjino. Pomembna skupina osnovnih sredstev je neto vrednost sredstev posamezne udenarjljive enote, če ta presega 1,00 % kapitala banke.

Sredstva se amortizirajo z naslednjimi amortizacijskimi stopnjami:

	2019	2018
Vozila	20,00%	20,00%
Komunikacijska oprema	20,00%	20,00%
Računalniška oprema	10,00 – 50,00%	10,00 – 50,00%
Pohištvo, tehnična oprema, varnostna oprema, ostala tehnična oprema	10,00 – 40,00%	10,00 – 40,00%
Ognjevarna oprema	5,00 – 25,00 %	5,00 – 25,00 %
Umetniška dela	0,00%	0,00%
Drobni inventar	100,00%	100,00%
Vlaganja v tuja osnovna sredstva	5,86 - 50,00%	5,86 - 50,00%
Uporabniške pravice, licence	10,00 - 90,00%	10,00 - 90,00%
Programska oprema	5,86 - 94,34%	5,86 - 94,34%
Nepremičnine	3,00%	3,00%

Odloženi davek izračunavamo na vsečasne razlike med davčno vrednostjo opredmetenih osnovnih sredstev, neopredmetenih sredstev in rezervacijami ter njihovo knjigovodsko vrednostjo po stopnjah davka, ki bodo veljale v letu, ko se bo časovna razlika odpravila. Najpomembnejše časovne razlike izhajajo od nepriznanih odhodkov za obračunano amortizacijo, ki presega amortizacijo, obračunano po metodi enakomernega časovnega amortiziranja in na podlagi predpisanih stopenj.

Ob prenehanju uporabe opredmetenega osnovnega sredstva ali dolgoročnega neopredmetenega sredstva se sredstvo izloči iz uporabe in izloči iz knjigovodskih evidenc.

f) Dolgoročne naložbe v kapital odvisnih družb

Banka ima v bilanci na presečni datum dve odvisni družbi. V teh je banka edini lastnik.

Banka ima svoje naložbe vrednotene po nakupni metodi. Banka ob vsakem datumu poročanja preveri knjigovodsko vrednost naložb v odvisne družbe z namenom, da ugotovi, ali so prisotni znaki oslabitve. Če takšni znaki obstajajo, se oceni poštena vrednost naložbe v odvisno družbo. Slabitev se izkaže v poslovnem izidu.

Ker ima bilančna vsota podjetij po MRS 1 in MRS 8 pomemben vpliv na računovodske izkaze matične banke na presečni datum, je banka pripravila konsolidirane računovodske izkaze. Konsolidirani računovodski izkazi in pripadajoča pojasnila so prikazana ob posamičnih izkazih in pojasnilih banke.

Banka popolno konsolidira računovodske izkaze odvisnih družb. Pri tem upošteva naslednje predpostavke:

- posamezni računovodski izkazi so sestavljeni na osnovi enotnih računovodskih usmeritev za podobne transakcije,
- postavke v posamičnih računovodskih izkazih so enako razčlenjene in predstavljene,
- posamični računovodski izkazi so sestavljeni za enako poslovno leto.

Popolno konsolidiranje pomeni, da seštevamo računovodske izkaze vseh družb v skupini od postavke do postavke ter izločimo:

- neposredne in posredne finančne naložbe banke v kapital odvisnih podjetij (konsolidiranje kapitala),
- medsebojne terjatve in obveznosti,
- medsebojne prihodke in odhodke,
- neiztržene čiste dobičke in izgube, ki so posledice notranjih poslov znotraj skupine.

Prav tako ponovno obračunamo davke v skladu z MRS 12.

g) Obveznosti do bank in strank, ki niso banke

Finančne obveznosti, vključno s posojili, se na začetku izmerijo po pošteni vrednosti brez transakcijskih stroškov.

Pozneje se izkazuje po odplačni vrednosti, in sicer z metodo efektivne obrestne mere, katero predstavlja začetna vrednost glavnice, zmanjšana za morebitna odplačila, povečana za obračunane obresti obdobja ter morebitne odhodke iz opravnin ob najemu kreditov.

Efektivna obrestna mera je mera, ki natančno diskontira prihodnja vplačila po pričakovani življenjski dobi finančne obveznosti.

Pripoznanje finančne obveznosti se odpravi zgolj takrat, kadar je obveza, določena v pogodbi, izpolnjena, razveljavljena ali zastarana.

Banka v postavki obveznosti do bank izkazuje tudi podrejeni dolg v višini 10 mio EUR. Drugih podrejenih obveznosti banka nima.

h) Kapital

Celoten kapital banke je sestavljen iz vpoklicanega osnovnega kapitala, kapitalskih rezerv, rezerv iz dobička, presežka iz prevrednotenja ter čistega dobička poslovnega leta.

Preneseni čisti dobiček oz. prenesena čista izguba iz prejšnjih let se pripozna, ko je sprejet sklep o razdelitvi dobička oz. pokrivanju izgube posameznega poslovnega leta. O delitvi čistega dobička poslovnega leta oz. pokrivanju izgube poslovnega leta odloča skupščina banke na predlog nadzornega sveta in v skladu s statutom banke.

Presežek iz prevrednotenja vključuje prevrednotenja v zvezi s finančnimi sredstvi merjeno po pošteni vrednosti preko izkaza vseobsegajočega donosa.

i) Zunajbilančna evidenca

Banka in skupina v zunajbilančni evidenci vodita posle, ki zanju predstavljajo potencialno kreditno tveganje (izdane garancije in druga jamstva, odobreni nečrpani krediti in limiti ter okvirni krediti), in posle, ki zanju ne predstavljajo neposrednega tveganja (prejete garancije, poročila, evidenca prejetih zavarovanj za terjatve do komitentov). Tvegano zunajbilančno evidenco banka evidentira z dnem prevzema tveganja, ne tvegano zunajbilančno evidenco pa z dnem nastanka posla. Zunajbilančna evidenca se razknjiži z dnem zapadlosti posla, črpanja odobrenega zneska kredita, limita ali okvirnega kredita ali unovčenja jamstva.

Prevzete finančne obveznosti za izdane garancije, tako finančne kot storitvene, predstavljajo nepreklicno obvezo banke za plačilo, če komitent ne izpolni svojih obveznosti do tretje osebe. Osnovni namen prevzetih in nepreklicnih obveznosti iz naslova odobrenih nečrpanih okvirnih kreditov in kreditnih linij je, skladno s sklenjeno pogodbo, zagotovitev sredstev komitentu banke.

Odobrene garancije so izkazane v višini odobrenega še nečrpanega zneska. Odobreni okvirni krediti so izkazani v višini odobrenega še nečrpanega zneska, ki je povečan za morebitne zneske, ki so

bili sprva črpani, nato pa že vrnjeni. Odobreni krediti, ki še niso bili črpani ali je bilo črpanje delno, so v bilanci stanja izkazani v višini črpanega zneska, nečrpan preostanek pa v izvenbilančni evidenci kot potencialne obveznosti iz odobrenih kreditov.

j) Prihodki in odhodki za obresti

Obrestni prihodki in odhodki se izkazujejo v izkazu vseobsegajočega donosa za vsa sredstva, izmerjena po odplačni vrednosti z uporabo metode efektivne obrestne mere. Metoda efektivne obrestne mere je metoda izračuna odplačne vrednosti sredstva ali obveznosti ter alociranja obrestnih prihodkov in odhodkov za določeno obdobje. Efektivna obrestna mera je tista diskontna stopnja, ki izenači vse tokove, povezane s posameznim finančnim instrumentom. V izračun efektivne obrestne mere se vključujejo vsi pogodbeni tokovi, vključno z vsemi provizijami, transakcijskimi stroški, premijami in diskonti, ne upoštevajo pa se prihodnje kreditne izgube.

Kadar se ugotovi zmanjšanje vrednosti finančnega sredstva kot posledica izgube zaradi oslabitve, se prihodek od obresti pripozna po obrestni meri, ki se uporablja za diskontiranje prihodnjih denarnih tokov ob merjenju izgub zaradi oslabitve.

k) Prihodki in odhodki za opravnine

Nadomestila in opravnine (provizije) se v izkazu pripoznajo, ko je storitev opravljena. Nadomestila in provizije banka dosega na podlagi opravljenih storitev strankam v zvezi z opravljanjem plačilnega prometa, menjave valut, garancijskega poslovanja, posredniških in komisijskih poslov ter drugih storitev v okviru dejavnosti banke.

l) Zasluzki zaposlenih

Banka in skupina zagotavljata zaposlenim naslednje ugodnosti v skladu s kolektivno pogodbo: jubilejne nagrade in odpravnine ob upokojitvi. Ti zasluzki so vključeni med odhodke rezervacij in obveznosti za rezervacije. Rezervacije se oblikujejo na podlagi aktuarskih izračunov neodvisnih aktuarjev vsako leto.

m) Obdavčitev

Obdavčitev se v računovodskih izkazih izkazuje v skladu s trenutno veljavno zakonodajo. Obdavčitev sestoji iz odmerjenega davka in sprememb odloženih davkov.

Odmerjeni davek se izračuna na podlagi obdavčljivega dobička poslovnega leta in z uporabo na dan izkaza finančnega položaja veljavne davčne stopnje, ki je za leto 2019 19,00 %.

Odloženi davki se oblikujejo z uporabo metode obveznosti po bilanci stanja na podlagi začasnih razlik, ki nastanejo med knjigovodsko in davčno vrednostjo sredstev in obveznosti. Določijo se z uporabo davčne stopnje, ki bo veljala ob prodaji sredstva ali

poravnavi obveznosti. Odloženi davki so po stanju na dan 31. 12. 2019 izračunani po 19,00 % davčni stopnji.

Začasne razlike so razlike med knjigovodsko vrednostjo sredstva v bilanci stanja in njegovo davčno vrednostjo. Začasne razlike v banki so odbitne začasne razlike, katerih posledica so zneski, ki se bodo odšteli pri ugotavljanju obdavčljivega dobička v prihodnjih obdobjih, ko se bo knjigovodska vrednost sredstva povrnila.

Skupina in banka sta oblikovali odložene davke na začasne razlike iz naslednjih naslovov:

- različnih amortizacijskih stopenj za poslovne in za davčne namene,
- odhodke prevrednotenja, ki se po 1. odst. 21. člena ZDDPO-2 ne priznajo,
- odhodke prevrednotenja finančnih naložb, ki se ne priznajo po 22. členu ZDDPO-2,
- oblikovanih rezervacij za zaslužke zaposlencev,
- ne korišćene olajšave pri izračunu davka od dohodkov pravnih oseb, ki jih lahko koristimo v prihodnjih letih,
- korišćenja davčne izgube preteklih let.

n) Najemi

Pogodba se šteje kot najem, če vsebuje pravico do nadzora nad uporabo določenega sredstva za točno določeno časovno obdobje, v zameno za plačilo. Kontrola nad sredstvom se šteje takrat, ko ima stranka pravico pridobivati gospodarske koristi in pravico do uporabe sredstva.

Kot trajanje najema se šteje čas, v katerem najema ni možno odpovedati.

Banka in Skupina kot najemodajalec

Kot finančni najem je opredeljen tisti najem, ko najemnik prevzame skoraj vsa tveganja in koristi povezane z lastništvom. V nasprotnem primeru je najem razvrščen kot poslovni najem.

Najemodajalec na datum začetka najema pripozna sredstva, ki so v finančnem najemu, v svojem izkazu finančnega položaja in jih prikaže kot terjatev v znesku, ki je enak čisti naložbi v najem. Razlika med bruto vrednostjo in sedanjo vrednostjo terjatve je pripoznana kot pridobljen finančni prihodek.

V primeru poslovnega najema se knjigovodska vrednost najetega sredstva poveča za začetne direktne stroške, nastale pri posredovanju operativnega najema, in se pripozna v obdobju najema na enaki osnovi kot prihodki od najema. Najemnine so pripoznane kot prihodek v obdobju, v katerem nastanejo.

Banka in Skupina kot najemnik

Najemnik na datum začetka najema pripozna sredstvo, ki predstavlja pravico do uporabe, in obveznost iz najema. Vrednost pravice

do uporabe se enakomerno časovno amortizira v skladu z opredeljenim trajanjem najema. Obveznost iz najema se meri kot sedanja vrednost najemnin, plačljivih v času trajanja najema, diskontiranih po obrestni meri.

o) Poslovne združitve družb pod skupnim upravljanjem

Poslovne kombinacije se obračunavajo po metodi pridobitve. Ob prevzemu poslovanja preuči ali gre za pridobitev deleža podjetja ali gre za pridobitev sredstva ali skupine sredstev. Za poslovno združitve se šteje kadar banka poleg premoženja pridobi tudi integriran niz dejavnosti. Kot pridobitev podjetja upoštevamo niz dejavnosti kot so: število pridobljenih nepremičnin, obseg pridobitve procesov strateškega upravljanja in operativnih procesov ter zahtevnost pridobljenih procesov. Kadar nakup odvisne družbe ne predstavlja podjetja, se obračuna kot nakup skupine sredstev in obveznosti. Stroški pridobitve se razporedijo na sredstva in obveznosti, pridobljene na podlagi njihovih relativnih poštenih vrednosti, dobro ime ali odloženi davek pa se ne pripozna v začetnih časovnih razlikah; vsi neposredno pripisljivi izdatki (npr. pravni in drugi transakcijski stroški) so vključeni v začetne stroške pridobljenih nepremičnin.

Aprila 2019 je banka zaključila transakcijo nakupa 100-odstotnega deleža v podjetju Sparkasse S d.o.o.. Vrednost transakcije pridobitve 100% deleža podjetja je bila 1.020 t. EUR, kar je banka pokrila iz lastnih sredstev.

Kasneje, po prejemu vseh potrebnih soglasij, vključno z dovoljenjem ECB, prejetim dne 30.09.2019, se je banka združila s podjetjem Sparkasse S d.o.o.

Pred prevzemom in pripojitvijo je imela banka najemno pogodbo s podjetjem Sparkasse S d.o.o. za del nepremičnine v lasti Sparkasse S d.o.o. Banka je bila banka večinska najemnica na naslovu Cesta v Kleče 15, ter edina najemnica poslovalnice na Šmartinski cesti 58 v Ljubljani. Sparkasse S d.o.o. pa je svoje poslovanje financiralo iz dolga, ki je bil najet izključno s posojili Banke Sparkasse d.d. v znesku 14.244 t. EUR in je pobotano kot del združitve družbe Sparkasse S d.o.o..

Transakcija pripoznanja 100-odstotnega deleža v podjetju Sparkasse S d.o.o. je bila obravnavana kot pridobitev premoženja. Banka je tako pripoznala dve nepremičnini, pridobljeni v skupni vrednosti 15.144 t. EUR (tj. plačano nadomestilo v višini 1.020 t. EUR ter knjigovodska vrednost posojila, ki je poravnano kot rezultat te transakcije v višini 14.244 k EUR); ti podatki so razvrščeni kot osnovna sredstva in naložena nepremičnina. Banka je z združitvijo pridobila tudi kapital in kapitalske rezerve družbe Sparkasse S d.o.o., v višini 120 t. EUR, ki so izkazane med drugimi kapitalskimi rezervami banke.

S pripojitvijo družbe k banki je banka optimizirala stroške z viri financiranja, ki jih je imela družba Sparkasse S d.o.o., banka pa iz naslova najemnin pridobi nov vir prihodka.

3.9 Izhodišča za predstavitev računovodskih izkazov

Računovodski izkazi banke Sparkasse d. d. in Skupine Sparkasse so sestavljeni v skladu z mednarodnimi standardi računovodskega poročanja in njihovimi pojasnili, kot jih je sprejela Evropska unija (v nadaljevanju MSRP) in OPMSRP-pojasnili ter z upoštevanjem predpisov Banke Slovenije.

Skupina Sparkasse je pri pripravi računovodskih izkazov upoštevala načela časovne neomejenosti delovanja, kontinuiranost delovanja, doslednost pri uporabi računovodskih rešitev, resnične in poštene predstavitve poslovanja ter nastanek poslovnega dogodka.

Pri izbiranju računovodskih usmeritev in odločanju o njihovi uporabi ter pripravljanju računovodskih izkazov upoštevamo zahteve po razumljivosti, ustreznosti, zanesljivosti in primerljivosti.

3.9.1 Pomembne računovodske usmeritve in ocene

Računovodske ocene

Priprava računovodskih izkazov v skladu z MSRP zahteva uporabo določenih ocen in predpostavk, ki vplivajo na vrednost poročanih sredstev in obveznosti ter na razkritje o potencialnih sredstvih in obveznostih na poročevalski datum ter o višini prihodkov in odhodkov v poročevalskem obdobju. Čeprav so uporabljene ocene zasnovane na najboljšem poznavanju tekočih dogodkov in aktivnosti, se lahko dejanski rezultati razlikujejo od ocen. Pomembnejše računovodske usmeritve in ocene so predstavljene v nadaljevanju.

Skupina Sparkasse oblikuje ocene in predpostavke, ki vplivajo na izkazane zneske sredstev, obveznosti, prihodkov ter odhodkov. Ocene se tekoče preverjajo, temeljijo pa na izkušnjah iz preteklosti. Najpomembnejše presoje se nanašajo na razporejanje finančnih instrumentov v skupine. Ocene se uporabljajo za popravke vrednosti kreditov za dobo koristnosti opredmetenih osnovnih sredstev in neopredmetenih dolgoročnih sredstev, potencialne davčne terjatve oz. obveznosti ter za po zaposlitvene zasluge.

Ocena poslovnega modela

Skupina Sparkasse mora za vsako finančno sredstvo, ki je skladno s standardom SPPI, ob začetnem pripoznanju oceniti, ali je del poslovnega modela v katerem se sredstva hranijo z namenom pridobivanja pogodbenih denarnih tokov (t. i. 'held to collect') ali pa z namenom pridobivanja pogodbenih denarnih tokov in prodaje (t. i. 'held to collect and for sale'). Sredstva, ki se hranijo zgolj z namenom pridobivanja pogodbenih denarnih tokov, so MOV, medtem ko so sredstva z namenom pridobivanja pogodbenih denarnih tokov in prodaje merjena po PVIVD.

Eden glavnih vidikov te razvrstitve je pogostost in pomembnost prodaje sredstev v posameznem poslovnem modelu. Ker razporeditev sredstev v poslovne modele temelji na začetni oceni, se

lahko zgodi, da se v kasnejših obdobjih denarni tokovi realizirajo drugače kot je bilo prvotno pričakovano, zaradi česar je naknadno primernejša drugačna metoda merjenja. V skladu z MSRP 9, takšne naknadne spremembe načeloma ne vodijo do prerazvrstitev ali popravkov napak iz preteklih obdobji v zvezi z obstoječimi finančnimi sredstvi. Nove informacije o tem, kako se realizirajo denarni tokovi, lahko le vplivajo na to, da se v prihodnosti določen poslovni model in z njim povezana meritev finančnega sredstva spremeni za novo ustvarjena finančna sredstva.

Pregled značilnosti pogodbenih denarnih tokov instrumentov (test SPPI – izključno plačilo glavnice in obresti na neporavnani znesek glavnice)

Drugi korak pri razvrščanju finančnih sredstev v portfelje, katerih cilj hranijo z namenom pridobivanja pogodbenih denarnih tokov ali pa z namenom pridobivanja pogodbenih denarnih tokov in prodaje, se nanaša na oceno, ali so pogodbeni denarni tokovi izključno plačila glavnice in obresti (SPPI). Ta definicija je ključna za postopek razvrščanja in merjenja po MSRP 9, saj določa ali je treba sredstvo meriti po PVIPI, MOV ali PVIVD.

Če pogodbeno določeni denarni tokovi predstavljajo zgolj plačilo glavnice in obresti, so finančna sredstva MOV. Glavnica predstavlja pošteno vrednost finančnega sredstva ob začetnem pripoznanju, zmanjšano za poznejše spremembe, npr. zaradi odplačila. Obresti morajo zajemati samo nadomestilo za časovno vrednost denarja, kreditno tveganje, druga osnovna tveganja, povezana z dajanjem posojil, in maržo, skladno z osnovnimi lastnostmi posojila. Če bi denarni tokovi povzročili več kot zanemarljivo izpostavljenost tveganju, ki ni v skladu z osnovnimi posojilnimi značilnostmi, se finančno sredstvo obvezno pripozna po poštenu vrednosti prek poslovnega izida (PVIPI). Izjema so lastniška finančna sredstva, ki pa se merijo po PVIVD.

Specifične usmeritve glede kvalificiranja pogodbenih tokov in tipov finančnih sredstev so:

- 1) Pogodbene značilnosti vključujejo izpostavljenost tveganju, ki ni povezano z osnovnim dogovorom posojila – kriterij za SPPI ni izpolnjen
- 2) Finančni vzvodi (opcije, termske pogodbe in pogodbe o zamenjavi) – kriterij za SPPI ni izpolnjen
- 3) Negativne obresti – kriterij SPPI je izpolnjen

MSRP 9 uvaja koncept prilagojene časovne vrednosti denarja. Le-ta mora biti ocenjena, da se lahko določi ali ja kriterij testa SPPI izpolnjen. Cilj je ugotoviti, kako bi lahko bili nediskontirani pogodbeni denarni tokovi različni od nediskontiranih denarnih tokov, ki bi nastali, če element časovne vrednosti denarja ne bi bil spremenjen (t. i. referenčni denarni tokovi ali 'benchmark cash flows'). Če je razlika materialna, kriterij za SPPI ni izpolnjen.

Prilagojeno časovno vrednost denarja je treba upoštevati v vsakem obdobju poročanja in kumulativno skozi življenjsko dobo finančnega sredstva.

Izgube zaradi oslabitev pri kreditih strankam, ki niso banke

Skupina redno presoja in ugotavlja izgube zaradi poslabšanja kvalitete kreditnega portfelja. Pri tem redno preverjamo metodologije in predpostavke, ki jih uporabljamo za ocenjevanje obsega in časa prihodnjih denarnih tokov. Tako lahko zmanjšamo razlike med ocenjenimi izgubami in izgubami, ki jih dejansko utrpimo. Z analizami občutljivosti zagotavljamo dodatne informacije o morebitnih izgubah iz kreditnega tveganja in potrebnih oslabitvah finančnih sredstev. Analize se izvajajo na podlagi različnih scenarijev, ki so podrobno predstavljene v poglavju o kreditnem tveganju

Doba koristnosti opredmetenih osnovnih sredstev in neopredmetenih dolgoročnih sredstev

Doba koristnosti opredmetenih osnovnih sredstev in neopredmetenih dolgoročnih sredstev se določi na osnovi pričakovane izrabe sredstva, pričakovane fizične obrabe sredstva ter tehnične ali komercialne zastarelosti.

Potencialne davčne terjatve oz. obveznosti (odloženi davki)

Banka ocenjuje, da bo v prihodnje na voljo obdavčljiv dobiček, s katerim bo mogoče izrabi začasne razlike med davčnimi in knjigovodskimi vrednostmi sredstev. Za začasne razlike, ki izvirajo iz različnih amortizacijskih stopenj za poslovne in davčne namene, so uporabljene davčne stopnje, ki bodo veljale ob času odprave razlik, torej ob dokončnem amortiziranju sredstva. Odloženi davki so po stanju na dan 31. 12. 2019 izračunani po 19,00 % davčni stopnji.

Po zaposlitveni zaslužki

Strošek po zaposlitvenih zaslužkov se določi z uporabo aktuarskih predpostavk. Aktuarsko ocenjevanje zajema predpostavke glede diskontnih stopenj, pričakovane čiste donosnosti sredstev, zvišanja plač v prihodnosti in podobno.

3.9.2 Spremembe računovodskih usmeritev

Računovodske usmeritve, ki jih je skupina uporabila pri pripravi svojih računovodskih izkazov, so enake kot pri pripravi računovodskih izkazov predhodnega poslovnega leta. Izjema so na novo sprejeti oziroma prenovljeni standardi in pojasnila, ki jih je skupina sprejela za letna obdobja z začetkom 1. januarja 2019 ali kasneje in, ki so opisana v nadaljevanju:

(a) Sprejetje novih oz. spremenjenih standardov in razlag:

MSRP 16 "Najemi (izdano 13. 1. 2016 in velja za letna obdobja od vključno 1. 1. 2019 naprej).

MSRP 16 bo vplival predvsem na računovodenje najemnikov in bo vodil v pripoznavanje skoraj vseh najemov v bilanci stanja. Standard odpravlja trenutno razlikovanje med poslovnimi in

finančnimi najemi in zahteva pripoznavanje sredstva (pravica do uporabe najetega predmeta) in finančno obveznost plačila najemnin za praktično vse najemne pogodbe. Neobvezna oprostitev obstaja za kratkoročne najeme in najeme nizke vrednosti. To bo vplivalo tudi na izkaz poslovnega izida, ker so skupni odhodki običajno višji v prvih letih najema in nižji v poznejših letih. Poleg tega bodo poslovne odhodke nadomestile obresti in amortizacija, zato se bodo spremenile ključne metrike, kot je EBITDA. Denarni tokovi iz poslovanja bodo višji, ker so gotovinska plačila glavnice obveznosti iz najemov uvrščena v financiranje. Samo tisti del plačil, ki odraža obresti, se lahko še naprej prikazuje kot poslovni denarni tokovi. Računovodenje s strani najemodajalcev se ne bo znatno spremenilo. Določene razlike lahko nastanejo zaradi novih navodil glede opredelitve najema.

V skladu z MSRP 16.9 je najem pogodba ali del pogodbe, s katero najemodajalec prenese pravico nadzora nad uporabo določenega sredstva, v določenem časovnem obdobju, v zameno za plačilo. Ključno merilo za obstoj najema ni pravna oblika pogodbenega dogovora, temveč ali dogovor izpolnjuje merila MSRP 16. Pogodba v smislu MSRP 16 je dogovor med dvema ali več strankami, katerega posledica so izvršljive pravice in obveznosti.

V skladu z MSRP 16.9 se ocena, ali pogodba vsebuje enega ali več najemov izvede samo enkrat na začetku vstopa pogodbe v veljavo (začetni datum).

Najemniku je dovoljeno, da ne uporablja pravil MSRP 16 za obračunavanje pravice do sredstev/obveznosti najema za:

- **Kratkoročne najeme:** rok najema je na dan začetka 12 mesecev ali manj. Če obstaja možnost nakupa, se ta izjema ne sme uporabiti. Izvzete se mora nanašati na celoten razred osnovnih sredstev
- **Sredstva z nizko vrednostjo:** posamezna sredstva v najemu, ki v novem stanju niso vredna več kot približno 5 000 USD, vendar pod naslednjimi predpogoji (MSRP 16.B5):
 - Najemnik ima lahko korist od uporabe osnovnega sredstva samostojno ali skupaj z drugimi sredstvi, ki so mu na voljo
 - Osnovno sredstvo ni v veliki meri odvisno ali v močni povezavi z drugimi sredstvi
 - Če najemnik sredstvo nadalje da v najem, ali pričakuje, da bo to storil, se njegova najemnina ne šteje kot sredstvo z nizko vrednostjo (MSRP 16.B7)
 - Izjeme se lahko pogodbeno določene

Učinki zaradi spremenjene definicije najema

Banka Sparkasse d.d. je na datum začetka najema izmerila obveznost iz najema po sedanji vrednosti najemnin, ki na ta dan še niso plačane. Pri izračunu sedanje vrednosti najmanjše vsote najemnin je diskontna mera z najemom povezana obrestna mera, če jo je mogoče določiti, v nasprotnem primeru pa predpostavljena obrestna mera za izposojanje, ki jo mora plačati najemnik. Banka Sparkasse d.d. je za diskontno mero izbrala predpostavljeno obrestno mero za izposojanje.

Najemnine, zajete na začetni datum pri merjenju obveznosti iz najema, ki niso plačane, zajemajo na datum začetka najema naslednja plačila pravice do uporabe sredstva, ki je predmet najema, v obdobju najema:

- a.) nespremenljive najemnine, zmanjšane za terjatve za spodbude za najem;
- b.) spremenljive najemnine, ki so odvisne od indeksa ali stopnje in se na začetku merijo z indeksom ali stopnjo, ki velja na datum začetka najema;
- c.) zneski, za katere se pričakuje, da jih bo najemnik plačal na podlagi jamstev za preostalo vrednost;
- d.) izpolnitvena cena možnosti nakupa, če je precej gotovo, da bo najemnik izrabil to možnost, in
- e.) plačila kazni za odpoved najema, če trajanje najema kaže, da bo najemnik izrabil možnost odpovedi najema.

Razen kratkoročnih najemov in najemov sredstev z nizko vrednostjo, je skupina pripoznala vse pravice do uporabe sredstev in obveznosti iz najemnin, ki so bile pred prehodom na MSRP 16 pripoznane kot poslovni najemi. Razen uporabe predpostavljene obrestne mere sposojanja, je na dan prve uporabe standarda skupina pri večini najemov pripoznala pravico do uporabe sredstev po

knjigovodski vrednosti, kot da je vseskozi veljal standard MSRP 16. Pri nekaterih najemih je skupina pravico do uporabe sredstev pripoznala v znesku, ki je enak višini obveznosti iz najemnin, prilagojen za morebitno predhodno pripoznana predplačila in plačila najemnin. Na dan prve uporabe standarda so obveznosti iz najemnin pripoznane po sedanji vrednosti preostalih plačil najemnin, diskontirani z uporabo predpostavljene obrestne mere sposojanja.

Skupina je uporabila tudi razpoložljive praktične rešitve, pri čemer:

- je za portfelj najemov s precej podobnimi lastnostmi uporabila enotno diskontno stopnjo,
- se je pri svoji oceni, ali je najemna pogodba kočljiva, oprla na lastno presojo tik pred datumom začetne uporabe,
- je za kratkoročne najeme z obdobjem trajanja 12 mesecev od datuma prve uporabe standarda, uporabila izjemo, ki jo omogoča standard,
- je na datum prve uporabe standarda iz merjenja pravice do uporabe sredstev izločila začetne neposredne stroške
- je pri določanju obdobja trajanja najemne pogodbe z opcijo podaljšanja ali odpovedi uporabila spoznanja, ki jih je pridobila potem, ko so se dogodki že zgodili.

Gibanje knjigovodske vrednosti pravic do uporabe sredstev v obračunskem obdobju :

Banka Sparkasse d.d.

MSRP 16	Pisarniški prostori	Parkirišča	Stanovanja	Skupaj
	1	2	3	
Nabavna vrednost				
Stanje 1.1.2019	1.401	47	62	1.510
Povečanja	0	0	0	0
Zmanjšanja	3	0	4	7
Prenos	0	0	0	0
Stanje 31.12.2019	1.398	47	58	1.503
Popravek vrednosti				
Stanje 1.1.2019	0	0	0	0
Amortizacija	243	11	16	270
Povečanje	0	0	0	0
Zmanjšanja	8	1	4	13
Prenos	0	0	0	0
Stanje 31.12.2019	235	10	12	257
Neodpisana vrednost				
Stanje 1.1.2019	1.401	47	62	1.510
Stanje 31.12.2019	1.163	37	46	1.246

Skupina Sparkasse

IFRS16	Pisarniški prostori	Parkirišča	Stanovanja	Skupaj
	1	2	3	
Nabavna vrednost				
Stanje 1.1.2019	2.159	144	62	2.365
Povečanja	0	0	0	0
Zmanjšanja	3	0	4	7
Prenos	0	0	0	0
Stanje 31.12.2019	2.156	144	58	2.358
Popravek vrednosti				
Stanje 1.1.2019	0	0	0	0
Amortizacija	320	20	8	348
Povečanje	0	0	15	15
Zmanjšanja	8	0	4	12
Prenos	0	0	-3	-3
Stanje 31.12.2019	312	20	16	348
Neodpisana vrednost				
Stanje 1.1.2019	2.159	144	62	2.365
Stanje 31.12.2019	1.844	124	42	2.010

Zneski, pripoznani s pravico do uporabe sredstva, razvrščeno med opredmetena osnovna sredstva v izkazu poslovnega izida
Prikaz učinka najemov v letu 2019 na izkaz poslovnega izida:

IFRS16	2019 Banka Sparkasse d.d.	2019 Skupina Sparkasse
Amortizacija Pravice do uporabe sredstva	257	345
Odhodki za obresti na obveznosti iz najema	51	62
Skupaj	308	407

OPMSRP 23 »Negotovost glede obravnav davka iz dobička« (izdano 7. 6. 2017 in veljavno za letna obdobja od vključno 1. 1. 2019 naprej).

Pojasnilo razlaga, kako pripoznati in meriti odložene in odmerjene terjatve in obveznosti za davek od dobička, kjer obstaja negotovost glede davčne obravnave. Obravnava predvsem:

- kako določiti ustrezno obračunsko enoto in da mora biti vsaka negotova davčna obravnava obravnavana ločeno ali skupaj kot skupina, glede na to, kateri pristop bolje predvidi odpravo negotovosti
- da mora podjetje domnevati, da bo davčni organ preučil negotove davčne obravnave in da bo pri tem v celoti seznanjen z vsemi povezanimi informacijami, tj. da tveganja pri odkrivanju ni treba upoštevati
- da mora podjetje odražati učinek negotovosti pri obračunavanju davka od dobička, če ni verjetno, da bo davčni organ potrdil obravnavo
- da mora biti učinek negotovosti merjen z uporabo bodisi najbolj verjetnega zneska bodisi metode pričakovane

vrednosti, odvisno od tega, katera metoda bolje predvideva odpravo negotovosti, in

- da morajo biti opravljene presoje in ocene ponovno pregledane, kadar se okoliščine spremenijo ali kadar obstaja nova informacija, ki vpliva na presoje.

Čeprav ni nobenih novih zahtev po razkritju, so podjetja opozorjena na splošno obveznost zagotavljanja informacij o opravljenih presojah in ocenah pri pripravi računovodskih izkazov. Banka in Skupina ocenjujeta, da vpliv spremembe nimajo vpliva na računovodske izkaze.

Spremembe MRS 28 »Dolgoročne naložbe v pridružena podjetja in skupne podvige« (izdane 12. 10. 2017 in veljavne za letna obdobja od vključno 1. 1. 2019 naprej).

Spremembe pojasnjujejo obračunavanje dolgoročnih obresti v pridruženem podjetju ali skupnem podvigu, ki vsebinsko tvorijo del neto naložbe v pridruženo podjetje ali skupni podvig, v katerega pa ni vključeno obračunavanje kapitala. Podjetja morajo take

obresti obračunati v skladu z MSRP 9 Finančni instrumenti, preden upoštevajo zahteve v zvezi z razporeditvijo izgub in slabitev iz MRS 28 Finančne naložbe v pridružena podjetja in skupne podvige. Banka in Skupina ocenjujeta, da spremembe nimajo vpliva na računovodske izkaze.

Letne izboljšave MSRP v obdobju 2015–2017 – spremembe MSRP 3, MSRP 11, MRS 12 in MRS 23 (izdane 12. 12. 2017 in veljavne za letna obdobja od vključno 1. 1. 2019 naprej). Decembra 2017 so bile dokončno oblikovane naslednje izboljšave:

- MSRP 3 Poslovne združitve - pojasnjuje, da je pridobivanje nadzora nad podjetjem, ki predstavlja skupni projekt, poslovna združitev, ki jo je mogoče doseči v posamičnih fazah.
- MSRP 11 Skupni aranžmaji - pojasnjuje, da oseba, ki pridobiva skupni nadzor nad podjetjem, ki predstavlja skupni projekt, ne bi smela znova meriti svojih prejšnjih deležev v skupnem projektu.
- MSRP 12 Razkrivanje deležev v drugih družbah - pojasnjuje, da bi bilo treba vplive dividend na davek od dobička od finančnih instrumentov, ki so razvrščene pod kapital, pripoznati v skladu s tem, kje so bili pripoznane pretekle transakcije ali dogodki, v katerih je bil ustvarjen bilančni dobiček.

MRS 23 Stroški izposojanja - pojasnjuje, da določeno posojilo, ki ostane zapadlo po tem, ko je z njim povezano sredstvo v pripravi pripravljeno za svoj namen oziroma prodajo, postane del splošnih posojil.

Banka in Skupina ocenjujeta, da spremembe nimajo vpliva na računovodske izkaze.

Spremembe MRS 19 »Sprememba, omejitev ali poravnava programa« (izdane 7. 2. 2018 in veljavne za letna obdobja od vključno 1. 1. 2019 naprej).

Spremembe MRS 19 Zaslužki zaposlenecv pojasnjujejo obračunavanje sprememb, omejitev in poravnave v okviru programov z določenimi zasluži. Potrjujejo, da morajo podjetja:

- izračunati stroške sprotnega službovanja in neto obresti za preostanek poročevalskega obdobja po spremembi, omejitvi ali poravnavi programa z uporabo posodobljenih predpostavk od datuma spremembe
- takoj pripoznati vsakršno zmanjšanje presežka v poslovnem izidu, bodisi kot del stroškov preteklega službovanja bodisi kot dobiček ali izgubo iz poravnave. Povedano drugače, zmanjšanje presežka je treba pripoznati v poslovnem izidu tudi, če ta presežek predhodno ni bil pripoznan zaradi učinka zgornje meje sredstva
- ločeno pripoznati vsakršne spremembe zgornje meje sredstva preko drugega vseobsegajočega donosa.

Banka in Skupina ocenjujeta, da spremembe nimajo vpliva na računovodske izkaze.

(b) Novi standardi in interpretacije, ki še niso bili sprejeti:

Določeni novi računovodski standardi in pojasnila so bili objavljene, vendar še niso obvezni za poročevalska obdobja zaključena 31. 12. 2019 in jih Banka in Skupina ni predčasno sprejela (Evropska unija še ni potrdila vseh naslednjih standardov in pojasnil):

Prodaja ali vložek sredstev med vlagateljem in njegovim pridruženim podjetjem ali skupnim podvigom – Spremembe MSRP 10 in MRS 28 (izdane 11. 9. 2014 in veljavne za letna obdobja od datuma, ki ga določi Upravni odbor za mednarodne računovodske standarde).

Te spremembe se nanašajo na nedoslednost med zahtevami MSRP 10 in zahtevami MRS 28 v zvezi s prodajo in vložkom sredstev med vlagateljem in njegovim pridruženim podjetjem ali skupnim podvigom. Glavna posledica sprememb je, da sta celotni dobiček ali izguba pripoznana, kadar posel, sklenjen med vlagateljem in njegovim pridruženim podjetjem ali skupnim podvigom, zajema prenos sredstva ali sredstev, ki predstavljajo družbo. Delni dobiček ali izguba sta pripoznana, ko posel, sklenjen med vlagateljem in njegovim pridruženim podjetjem ali skupnim podvigom, zajema sredstvo, ki ne predstavlja družbe, četudi se to sredstvo nahaja v podružnici. Banka in Skupina trenutno ocenjuje vpliv sprememb na konsolidirane računovodske izkaze.

Spremembe Temeljnega okvira za finančno poročanje (izdane 29. 3. 2018 in veljavne za letna obdobja od vključno 1. 1. 2020 naprej).

Posodobljen Temeljni okvir vključuje novo poglavje o merjenju; smernice glede poročanja o finančni uspešnosti; izboljšane opredelitve in usmeritve – predvsem opredelitev obveznosti; ter pojasnila pomembnih področij, kot so vloga upravljanja, previdnost in negotovost glede merjenja pri finančnem poročanju.

Opredelitev poslovanja – Dopnila MSRP 3 (izdano 22. 10. 2018 in velja za letna obdobja od vključno 1. 1. 2020 naprej).

Spremembe posodablja opredelitev poslovanja. Poslovanje mora vključevati vložke in vsebinski proces, ki skupaj pomembno prispevajo k sposobnosti ustvarjanja rezultatov. Nova usmeritev zagotavlja okvir za ocenjevanje v primeru, ko sta prisotna vložek in vsebinski proces, vključno s podjetji v zgodnji fazi, ki še niso ustvarila rezultatov. Organizirana delovna sila mora biti prisotna kot pogoj za razvrstitev med poslovne subjekte, če ni rezultatov. Opredelitev termina 'rezultat' je omejena na blago in storitve, zagotovljene strankam, ki ustvarjajo investicijski dohodek in drug dohodek, in izključuje vračila v obliki nižjih stroškov in drugih gospodarskih koristi. Prav tako ni več treba oceniti, ali so udeleženci na trgu sposobni nadomestiti manjkajoče elemente oziroma vključiti pridobljene dejavnosti in sredstva. Podjetje lahko izvede 'test koncentracije'. Pridobljena sredstva ne predstavljajo poslovnega subjekta, če je skoraj celotna poštena vrednost pridobljenih bruto sredstev skoncentrirana v enem samem sredstvu (ali skupini podobnih sredstev).

Opredelitev pomembnosti – Spremembe MRS 1 in MRS 8 (izdano 31. 10. 2018 in velja za letna obdobja od vključno 1. 1. 2020 naprej).

Spremembe pojasnjujejo opredelitev pomembnosti in kako naj se uporablja, in sicer z vključitvijo navodil, ki so bila doslej navedena drugod v MSRP, v opredelitev. Poleg tega so bila pojasnila v zvezi z opredelitvijo izboljšana. Spremembe prav tako zagotavljajo, da je opredelitev pomembnosti dosledna pri vseh standardih MSRP. Informacija je pomembna, če bi opustitev, napačna navedba ali zakrivanje te informacije dejansko lahko vplivalo na odločitve, ki jih primarni uporabniki računovodskih izkazov za splošne namene sprejmejo na podlagi teh računovodskih izkazov in ki zagotavljajo finančne informacije o določenem poročajočem podjetju. Banka in Skupina trenutno ocenjuje vpliv sprememb na konsolidirane računovodske izkaze.

Reforma referenčnih obrestnih mer – Spremembe MSRP 9, MRS 39 in MSRP 7 (izdane 26. 9. 2019 in veljavne za letna obdobja od vključno 1. 1. 2020 naprej).

Spremembe je sprožila zamenjava referenčnih obrestnih mer, kot so LIBOR in druge medbančne obrestne mere (IBOR). Spremembe zagotavljajo začasno oprostitev od uporabe zahtev na področju obračunavanja varovanja pred tveganjem v okviru razmerij varovanja pred tveganjem, na katere neposredno vpliva reforma medbančne obrestne mere. Obračunavanje varovanja denarnih tokov pred tveganjem v sklopu MSRP 9 in MRS 39 zahteva, da so prihodnji varovani denarni tokovi »zelo verjetni«. Kjer so ti denarni tokovi odvisni od medbančne obrestne mere, oprostitev, ki jo omogočajo spremembe, od subjekta zahtevajo predpostavljjanje, da se obrestna mera, na kateri temeljijo varovani denarni tokovi, zaradi reforme ne spremeni. Tako MRS 39 kot tudi MSRP 9 za uporabo obračunavanja varovanja pred tveganjem zahtevajo vnaprejšnjo oceno. Denarni tokovi v sklopu medbančne obrestne mere in nadomestnih mer IBOR naj bi bili po trenutnih pričakovanjih v splošnem enakovredni, kar minimizira vsakršno neučinkovitost, vendar pa se utegne z bližanjem datuma reforme to spremeniti. V okviru sprememb lahko subjekt predpostavlja, da reforma medbančne obrestne mere ne spremeni referenčne obrestne mere, na kateri temeljijo denarni tokovi varovane postavke, instrument za zavarovanje pred tveganji oziroma varovano tveganje. Reforma medbančne obrestne mere lahko povzroči varovanje pred tveganjem izven razpona 80–125 %, ki ga zahteva test retrospektivne učinkovitosti po MRS 39. MRS 39 je bil zato spremenjen, da zagotovi izjemo za test retrospektivne učinkovitosti, tako da varovanje tveganj ni diskontirano v času negotovosti, povezane z medbančno obrestno mero, samo zato, ker retrospektivna učinkovitost pade zunaj tega razpona. Vendar pa bi bilo še vedno treba izpolniti druge zahteve za varovanje tveganj, vključno z vnaprejšnjo oceno. Pri nekaterih varovanjih tveganj je pred tveganjem varovana postavka ali varovano tveganje nepogodbeno opredeljena komponenta tveganja medbančne obrestne mere. Za uporabo obračunavanja varovanja pred tveganjem tako MSRP 9 kot MRS 39 zahtevata, da je odrejeno komponento tveganja mogoče ločeno prepoznati in zanesljivo izmeriti. V okviru sprememb mora biti

komponento tveganja mogoče ločeno prepoznati le pri začetni določitvi varovanja pred tveganjem in ne stalno. V kontekstu makro-varovanja pred tveganji, kjer subjekt pogosto ponastavi razmerje varovanja pred tveganjem, oprostitev velja od takrat, ko je bila pred tveganjem varovana postavka prvotno določena v okviru tega razmerja varovanja pred tveganjem. Vsakršna neučinkovitost varovanja pred tveganjem se bo še naprej beležila v poslovnem izidu pod MRS 39 in MSRP 9. Spremembe opredeljujejo sprožilce za konec oprostitve, kar vključuje tudi odpravljen negotovost, ki izhaja iz reforme referenčnih obrestnih mer. Spremembe od subjektov zahtevajo, da vlagateljem zagotovijo dodatne informacije o njihovih razmerjih varovanja pred tveganjem, na katere te negotovosti neposredno vplivajo, vključno z nominalnim zneskom instrumentov varovanja pred tveganjem, za katere se uporabijo oprostitve, vsakršne pomembnejše predpostavke ali presoje, opravljene pri uporabi oprostitve, in kvalitativna razkritja o tem, kako reforma medbančnih obrestnih mer vpliva na subjekt in kako ta obvladuje proces prehoda. Spremembe ne bodo imele učinka na solo in konsolidirane računovodske izkaze.

Če ni drugače navedeno zgoraj, se ne pričakuje, da bi novi standardi in pojasnila znatno vplivali na solo in konsolidirane računovodske izkaze.

3.10 Pojasnila k računovodskim izkazom

3.10.1 Pojasnila k izkazu finančnega položaja

Pojasnilo 1: Denar v blagajni in stanje na računu pri centralni banki ter vpogledne vloge pri bankah

v tisoč EUR

	31.12.2019		31.12.2018	
	Banka Sparkasse d.d.	Skupina Sparkasse	Banka Sparkasse d.d.	Skupina Sparkasse
Denar v blagajni	3.506	3.506	3.136	3.136
Stanja denarnih sredstev v centralnih bankah	117.257	117.257	60.857	60.857
Druge vloge na vpogled	16.045	16.044	22.699	22.877
Skupaj	136.808	136.807	86.692	86.870

Obvezna rezerva je izračunana v skladu s sklepom o obveznih rezervah Banke Slovenije. Sredstva obvezne rezerve so vključena v podatku poravnalni račun pri Banki Slovenije. Na dan 31. 12. 2019 je bila izračunana obvezna rezerva v višini 7.232 tisoč EUR. Osnovo za obvezno rezervo predstavljajo naslednje obveznosti:

- vloge čez noč,
- vloge z dogovorjeno dospelostjo do 2 let.

Obvezna rezerva se izračuna po stopnji 0,00 % od stanja omenjenih vlog. Presežne rezerve se obračunavajo po stopnji -0,40 %.

Pojasnilo 2: vrednostni papirji, merjeni po odplačni vrednosti in po pošteni vrednosti preko izkaza vseobsegajočega donosa

a) Vrednostni papirji merjeni po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa

v tisoč EUR

	31.12.2019	
	Banka Sparkasse d.d.	Skupina Sparkasse
Lastniški vrednostni papirji	8.825	8.825
Dolžniški vrednostni papirji	0	0
Država	0	0
Ne-finančne družbe	0	0
Skupaj	8.825	8.825

v tisoč EUR

	31. 12. 2018	
	Banka Sparkasse d.d.	Skupina Sparkasse
Lastniški vrednostni papirji	8.786	8.786
Dolžniški vrednostni papirji	13.762	13.762
Država	11.786	11.786
Ne-finančne družbe	1.976	1.976
Skupaj	22.548	22.548

b) Vrednostni papirji merjeni po odplačni vrednosti

	31. 12. 2019	
	Banka Sparkasse d.d.	Skupina Sparkasse
Dolžniški vrednosti papirji	95.275	95.275
Država	68.647	68.647
Banke	3.049	3.049
Ostale finančne družbe	2.580	2.580
Ne-finančne družbe	20.999	20.999
Skupaj	95.275	95.275

	31. 12. 2018	
	Banka Sparkasse d.d.	Skupina Sparkasse
Dolžniški vrednosti papirji	102.281	102.281
Država	73.426	73.426
Banke	3.070	3.070
Ostale finančne družbe	2.610	2.610
Ne-finančne družbe	23.175	23.175
Skupaj	102.281	102.281

Pojasnilo 3: Krediti bankam

Kredite bankam ima v svoji bilanci samo banka Sparkasse.

Banka Sparkasse d.d. in Skupina Sparkasse	31. 12. 2019			31. 12. 2018		
	Bruto vrednost	Popravki	Neto vrednost	Bruto vrednost	Popravki	Neto vrednost
Kredit	34.996	18	34.978	66.997	28	66.969
Banke	34.996	18	34.978	66.997	28	66.969
Centralne banke	0	0	0	0	0	0
Skupaj	34.996	18	34.978	66.997	28	66.969

Pojasnilo 4: Krediti strankam, ki niso banke

Banka Sparkasse d.d.

Banka Sparkasse d.d.	31. 12. 2019			31. 12. 2018		
	Bruto vrednost	Popravki	Neto vrednost	Bruto vrednost	Popravki	Neto vrednost
V domači valuti	967.659	32.796	934.863	941.268	32.253	909.015
Nefinančne družbe	365.225	19.815	345.410	393.984	15.979	378.005
Država	38.587	65	38.522	45.054	49	45.005
Druge finančne organizacije	16.937	91	16.846	9.517	122	9.395
Prebivalstvo	515.098	10.089	505.009	461.672	11.856	449.816
Samostojni podjetniki	27.163	1.638	25.525	25.870	1.886	23.984
Neprofitni izvajalci storitev gospodinjstvom	1.368	787	581	2.688	2.065	623
Tuje osebe	3.281	311	2.970	2.483	296	2.187
V tuji valuti	15.314	785	14.529	17.395	936	16.459
Nefinančne družbe	1.658	19	1.639	2.107	34	2.073
Prebivalstvo	13.037	738	12.299	14.587	870	13.717
Samostojni podjetniki	113	25	88	158	24	134
Druge finančne organizacije	136	3	133	171	8	163
Tuje osebe	370	0	370	372	0	372
Skupaj	982.973	33.581	949.392	958.663	33.189	925.474

Skupina Sparkasse

v tisoč EUR

Skupina Sparkasse	31. 12. 2019			31. 12. 2018		
	Bruto vrednost	Popravki	Neto vrednost	Bruto vrednost	Popravki	Neto vrednost
V domači valuti	1.081.312	34.954	1.046.358	1.056.405	33.634	1.022.771
Nefinančne družbe	493.108	21.972	471.136	518.264	17.360	500.904
Država	38.587	66	38.521	45.054	49	45.005
Druge finančne organizacije	2.707	91	2.616	375	122	253
Prebivalstvo	515.098	10.089	505.009	461.671	11.856	449.815
Samostojni podjetniki	27.163	1.638	25.525	25.870	1.886	23.984
Neprofitni izvajalci storitev gospodinjstvom	1.368	787	581	2.688	2.065	623
Tuje osebe	3.281	311	2.970	2.483	296	2.187
V tuji valuti	15.314	786	14.528	17.395	936	16.459
Nefinančne družbe	1.658	19	1.639	2.107	34	2.073
Prebivalstvo	13.037	739	12.298	14.587	870	13.717
Samostojni podjetniki	113	25	89	158	24	134
Druge finančne organizacije	136	3	133	171	8	163
Tuje osebe	370	0	369	372	0	372
Skupaj	1.096.626	35.741	1.060.886	1.073.800	34.570	1.039.230

Banka in skupina je imela kreditni portfelj po stanju na dan 31. 12. 2019 zavarovan večinoma s hipotekarnim zavarovanjem. Druge vrste zavarovanja, ki jih je banka še imela po stanju na dan 31. 12. 2019, so: zavarovanje z depozitom, zavarovanje s porokom in zavarovanje z odstopom terjatev. Vse našete vrste zavarovanja terjatev, razen hipotekarnega zavarovanja in zavarovanja s porokom, glede na delež pokrivanja izpostavljenosti niso materialna. S

kreditno sposobnim porokom so zavarovani predvsem potrošniški krediti.

Podrobna kreditna tveganja so opisana v poglavju 3.12.2

Pojasnilo 5: Opredmetena osnovna sredstva

Banka Sparkasse d.d.

v tisoč EUR

Banka Sparkasse d.d.	Pisarniška oprema	Računalniška oprema	Motorna vozila	Druga oprema	Opredmetena osnovna sredstva v pripravi	Avansi	Zemljišča in Zgradbe	Naložbene nepremičnine	Najemi po MSRP 16	Skupaj
Nabavna vrednost										
Stanje 1.1.2019	1.151	3.844	179	3.596	0	0	2.347	0	1.510	12.627
01.01.2019	0	0	0	0	0	0	15.306	3.146	0	18.452
priporočitev Sparkasse S										
Povečanja	134	357	35	509	343	6	1.593	0	0	2.977
Zmanjšanja	0	0	23	0	327	0	0	0	7	357
Prenos	0	0	0	0	0	-6	0	0	0	-6
Stanje 31.12.2019	1.285	4.201	191	4.105	16	0	19.246	3.146	1.503	33.693
Popravek vrednosti										
Stanje 1.1.2019	1.106	3.049	68	2.597	0	0	216	0	0	7.036
01.01.2019	0	0	0	0	0	0	4.323	1.038		5.361
priporočitev Sparkasse S										
Amortizacija	21	289	33	214	0	0	484	24	269	1.334
Povečanja	1	0	0	14	0	0	127	0	0	142
Zmanjšanja	0	16	23	0	0	0	0	0	13	52
Prenos	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Stanje 31.12.2019	1.128	3.322	78	2.825	0	0	5.150	1.062	256	13.821
Neodpisana vrednost										
Stanje 1.1.2019	45	795	111	999	0	0	13.114	2.108	1.510	18.682
Stanje 31.12.2019	157	879	113	1.280	16	0	14.096	2.084	1.247	19.872
Nabavna vrednost										
Stanje 1.1.2018	1.151	3.475	207	3.509	0	0	2.347	0	0	10.689
Povečanja	0	549	50	114	0	0	0	0	0	713
Zmanjšanja	0	180	78	7	0	0	0	0	0	265
Prenos	0	0	0	-21	0	0	0	0	0	-21
Stanje 31.12.2018	1.151	3.844	179	3.595	0	0	2.347	0	0	11.116
Popravek vrednosti										
Stanje 1.1.2018	1.092	3.029	93	2.447	0	0	146	0	0	6.807
Amortizacija	14	200	32	157	0	0	70	0	0	473
Povečanja	0	0	0	-1	0	0	0	0	0	-1
Zmanjšanja	0	180	57	7	0	0	0	0	0	244
Prenos	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Stanje 31.12.2018	1.106	3.049	68	2.596	0	0	216	0	0	7.035
Neodpisana vrednost										
Stanje 1.1.2018	59	446	114	1.062	0	0	2.201	0	0	3.882
Stanje 31.12.2018	45	795	111	999	0	0	2.131	0	0	4.081

V tabeli so prikazani tudi učinki pridobitve zemljišča in zgradb, ki jih je banka pridobila s pripojitvijo družbe Sparkasse S.

Skupina Sparkasse

v tisoč EUR

Skupina Sparkasse	Pis. oprema	Rač. oprema	Mot. vozila	Druga opr.	Opred. osn. sred. v pripravi	Avansi	Zgradbe	Prilagod. (A Leasing)	Nalož. neprem.	Najemi po IFRS 6	Skupaj
Nabavna vrednost											
Stanje 1.1.2019	1.643	3.873	278	7.984	0	0	2.663	0	0	2.365	18.806
01.01.2019	0	0	0	0	0	0	15.306	0	3.146	0	18.452
pripojitve Sparkasse S											
Povečanja	173	362	35	2.438	343	6	1.474	112	0	3	4.946
Zmanjšanja	13	2	23	1.091	327	0	0	0	7	0	1.463
Prenos	0	0	0	0	0	-6	0	0	0	-4	-10
Stanje 31.12.2019	1.803	4.233	290	9.331	16	0	19.443	112	3.139	2.364	40.731
Popravek vrednosti											
Stanje 1.1.2019	1.304	3.067	118	4.574	0	0	358	0	0	0	9.421
01.01.2019	0	0	0	0	0	0	4.323	0	1.038	0	5.361
pripojitve Sparkasse S											
Amortizacija	86	278	47	1.159	0	0	502	0	24	348	2.444
Povečanja	1	16	0	14	0	0	112	0	0	8	151
Zmanjšanja	12	16	23	529	0	0	0	0	0	8	588
Prenos	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-3	-3
Stanje 31.12.2019		1.379	3.345	142	5.218	0	0	5.295	0	1.062	345
Neodpisana vrednost											
Stanje 1.1.2019	339	806	160	3.410	0	0	2.305	0	0	2.365	22.476
Stanje 31.12.2019		424	888	148	4.113	16	0	14.148	112	2.077	2.019
Nabavna vrednost											
Stanje 1.1.2018	1.187	3.503	306	3.538	0	0	2.347	0	0	0	10.881
Povečanja	473	551	50	5.029	0	0	316	0	0	0	6.419
Zmanjšanja	17	181	78	562	0	0	0	0	0	0	838
Prenos		0	0	0	-21	0	0	0	0	0	0
Stanje 31.12.2018	1.643	3.873	278	7.984	0	0	2.663	0	0	0	16.441
Popravek vrednosti											
Stanje 1.1.2018	1.125	3.045	125	2.459	0	0	146	0	0	0	6.900
Amortizacija	211	203	50	2.436	0	0	212	0	0	0	3.112
Povečanja	0	0	0	-1	0	0	0	0	0	0	-1
Zmanjšanja		32	181	57	320	0	0	0	0	0	0
Prenos	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Stanje 31.12.2018	1.304	3.067	118	4.574	0	0	358	0	0	0	9.421
Neodpisana vrednost											
Stanje 1.1.2018	62	458	181	1.079	0	0	2.201	0	0	0	3.981
Stanje 31.12.2018	339	806	160	3.410	0	0	2.305	0	0	0	7.020

V nabavni vrednosti opredmetenih osnovnih sredstev so zajeta tudi sredstva, ki so že v celoti amortizirana, vendar so še v uporabi. Opredmetena osnovna sredstva banke po stanju na dan 31.12.2019 niso bila zastavljena.

Pojasnilo 6: Neopredmetena sredstva

Banka Sparkasse d.d.

v tisoč EUR

Banka Sparkasse d.d.	Dolgoročne premoženjske pravice	Programska oprema	Neopredmetena osnovna sredstva v pripravi	Skupaj
Nabavna vrednost				
Stanje 1.1.2019	2.944	32.501	239	35.684
Povečanja	349	2.110	947	3.406
Zmanjšanja	0	0	341	341
Prenos	55	1	124	180
Stanje 31.12.2019	3.348	34.612	969	38.929
Popravek vrednosti				
Stanje 1.1.2019	2.308	28.130	0	30.438
Amortizacija	314	1.536	0	1.850
Povečanje	0	0	0	0
Zmanjšanja	0	4	0	4
Prenos	0	9	0	9
Stanje 31.12.2019	2.622	29.671	0	32.293
Neodpisana vrednost				
Stanje 1.1.2019	636	4.371	239	5.246
Stanje 31.12.2019	726	4.941	969	6.636
Nabavna vrednost				
Stanje 1.1.2018	2.652	30.044	978	33.674
Povečanja	237	2.016	236	2.489
Zmanjšanja	0	6	1.668	1.674
Prenos	55	447	693	1.195
Stanje 31.12.2018	2.944	32.501	239	35.684
Popravek vrednosti				
Stanje 1.1.2018	2.109	26.922	0	29.031
Amortizacija	199	1.208	0	1.407
Stanje 31.12.2018	2.308	28.130	0	30.438
Neodpisana vrednost				
Stanje 1.1.2018	543	3.122	978	4.643
Stanje 31.12.2018	636	4.371	239	5.246

Skupina Sparkasse

v tisoč EUR

Skupina Sparkasse	Dolgoročne premoženjske pravice	Programska oprema	Dobro ime	Ostala neopredmetena sredstva	Neopredmetena osnovna sredstva v pripravi	Skupaj
Nabavna vrednost						
Stanje 1.1.2019	3.499	32.585	33	2	239	36.358
Povečanja	359	2.082	0	11	947	3.399
Zmanjšanja	2	0	0	0	341	343
Prenos	51	1	0	0	124	176
Stanje 31.12.2019	3.907	34.668	33	13	969	39.590
Popravek vrednosti						
Stanje 1.1.2019	2.619	28.199	0	0	0	30.818
Amortizacija	328	1.536	0	0	0	1.864
Povečanje	0	0	0	0	0	0
Zmanjšanja	0	4	0	0	0	4
Prenos	0	9	0	0	0	9
Stanje 31.12.2019	2.947	29.740	0	0	0	32.687
Neodpisana vrednost						
Stanje 1.1.2019	880	4.386	33	2	239	5.540
Stanje 31.12.2019	960	4.928	33	13	969	6.903
Nabavna vrednost						
Stanje 1.1.2018	2.804	30.128	33	2	978	33.945
Povečanja	660	2.016	0	0	236	2.912
Zmanjšanja	20	6	0	0	1.668	1.694
Prenos	55	447	0	0	693	1.195
Stanje 31.12.2018	3.499	32.585	33	2	239	36.358
Popravek vrednosti						
Stanje 1.1.2018	2.172	26.930	0	0	0	29.102
Amortizacija	447	1.269	0	0	0	1.716
Stanje 31.12.2018	2.619	28.199	0	0	0	30.818
Neodpisana vrednost						
Stanje 1.1.2018	632	3.198	33	2	978	4.843
Stanje 31.12.2018	880	4.386	33	2	239	5.540
Stanje 31.12.2018	880	4.386	33	2	239	5.540

Neopredmetena sredstva na dan 31.12.2019 na banki in skupini niso bila zastavljena.

Pojasnilo 7: Dolgoročne naložbe v kapital družb

v tisoč EUR

	S-FACTORING, družba za faktoring, d.d.		Sparkasse Leasing S d. o. o.	
	2019	2018	2019	2018
Sredstva	45.978	41.003	87.698	90.668
Osnovni kapital	700	700	1.656	1.656
Skupni kapital	3.463	3.727	8.372	7.749
Obveznosti	42.515	37.278	79.326	82.919
Prihodki	2.571	1.640	6.532	5.976
Poslovni izid	-141	481	767	1.843
Knjigovodska vrednost naložbe	2.480	2.480	3.626	3.626
Delež Banke Sparkasse d.d.	100%	100%	100%	100%

Podatki o podrejenih družbah:

Pojasnilo 8: Davek od dohodkov pravnih oseb

v tisoč EUR

	31. 12. 2019		31. 12. 2018	
	Banka Sparkasse d.d.	Skupina Sparkasse	Banka Sparkasse d.d.	Skupina Sparkasse
Ugotovljeni davek od dohodka pravnih oseb	379	592	875	1.126
Vplačane akontacije med letom	875	1.141	1.050	1.266
Preveč plačane akontacije	-496	-549	-175	-140

Na podlagi obračuna davka od dohodkov pravnih oseb je bila za leto 2019 ugotovljena davčna osnova v višini 1.993 tisoč EUR. Celotna nepokrita davčna izguba je na 31. 12. 2019 znašala 7.222 tisoč EUR.

Sparkasse Leasing S d. o. o. in S-FACTORING, družba za faktoring, d. d. sta v letu 2019 plačevala akontacije davka od dohodkov pravnih oseb, saj sta v davčnem obračunu za leto 2018 prikazala pozitivno davčno osnovo.

Banka in ostala podjetja Skupine Sparkasse na dan 31. 12. 2019 niso imela zapadlih neplačanih obveznosti iz naslova davkov.

Davek od dohodka pravnih oseb je bil obračunan na osnovi ustvarjenih prihodkov in odhodkov, ki so vključeni v izkaz vseobsegajočega donosa v skladu z veljavno zakonodajo. Davek od dohodkov pravnih oseb je bil obračunan po stopnji 19,00 % od davčne osnove, za izračun odloženih davkov pa smo na podlagi spremembe Zakona o davku od dohodkov pravnih oseb (68/16-ZDDPO-2N) uporabili 19,00 % davčno stopnjo.

v tisoč EUR

	31. 12. 2019		31. 12. 2018	
	Banka Sparkasse d.d.	Skupina Sparkasse	Banka Sparkasse d.d.	Skupina Sparkasse
Odmerjeni davek	379	592	875	1.125
Odloženi davek	642	738	1.059	25
Skupaj	1.021	1.330	1.934	1.150

v tisoč EUR

2019	Banka Sparkasse d.d.			Skupina Sparkasse		
	Bruto vrednost	Davčna stopnja	Davek	Bruto vrednost	Davčna stopnja	Davek
Računovodski dobiček / (izguba) pred obdavčitvijo:	5.979	19 %	1.136	6.972	19 %	1.325
DAVČNI VPLIV ODHODKOV / PRIHODKOV STALNE NARAVE						
Stroški, ki niso davčno priznani	301	19%	57	449	19%	85
Nepriзнan odhodki za obresti od presežka posojil	0	19%	0	447	19%	85
Zmanjšanje odhodkov zaradi transfernih cen	280	19%	53	294	19%	56
Povečanje prihodkov zaradi transfernih cen	502	19%	95	503	19%	96
Davčne olajšave	-1.507	19%	-286	-1.510	19%	-287
Uporaba predhodno nepriznanih davčnih izgub	-3.500	19%	-665	-4.366	19%	-829
Zmanjšanje davčne osnove - rezervacije pripoznane v drugem vseobsegajočem donosu	0	19%	0	0	19%	0
DAVČNI VPLIV ODLOŽENIH DAVKOV (ODHODKOV / PRIHODKOV ZAČASNE NARAVE)						
Nepriзнani odhodki za obračunano amortizacijo, ki presega davčno priznано	181	19%	34	181	19%	34
Povečanje odhodkov za razliko pri amortizaciji, do zneska, obračunanega po metodi enakomernega časovnega amortiziranja in na podlagi predpisanih stopenj	-26	19%	-5	-26	19%	-5
Nepriзнani odhodki za odhodke prevrednotenja terjatev	0		0	1.222	19%	232
Povečanje odhodkov zaradi priznanja odhodkov prevrednotenja	0		0	1	19%	0
Povečanje odhodkov v znesku 50% priznanih rezervacij	20	19%	4	10	19%	2
Izvem prihodkov za porabo rezervacij, ki ob oblikovanju niso bile ali so bile delno priznane kot odhodek	0	19%	0	0	19%	0
Izvem dividend in dohodkov, podobnih dividendam	-238	19%	-45	-238	19%	-45
Izvem prihodkov iz naslova odprave oslabitev, če se predhodna ni upoštevala	0		0	-818	19 %	-155
Zmanjšanje odhodkov za odhodke prevrednotenja finančnih naložb	0		0	0	19 %	0
Seštevek usklajevalnih postavk (z vplivom na davek)	-3.986	0	-757	-3.851	0	-732
Davčni dobiček / izguba	1.993	19 %	379	3.117	19 %	593

v tisoč EUR

2018	Banka Sparkasse d.d.			Skupina Sparkasse		
	Bruto vrednost	Davčna stopnja	Davek	Bruto vrednost	Davčna stopnja	Davek
Računovodski dobiček / (izguba) pred obdavčitvijo:	10.418	19%	1.979	11.979	19%	2.276
DAVČNI VPLIV ODHODKOV / PRIHODKOV STALNE NARAVE						
Stroški, ki niso davčno priznani	55	19%	10	124	19%	24
Nepriznan odhodki za obresti od presežka posojil	0	19%	0	404	19%	77
Zmanjšanje odhodkov zaradi transfernih cen	400	19%	76	478	19%	91
Povečanje prihodkov zaradi transfernih cen	531	19%	101	531	19%	101
Davčne olajšave	-1.077	19%	-205	-1.122	19%	-213
Uporaba predhodno nepriznanih davčnih izgub	-5.680	19%	-1.079	-6.482	19%	-1.232
Zmanjšanje davčne osnove - rezervacije pripoznane v drugem vseobsegajočem donosu	-3	19%	-1	273	19%	52
DAVČNI VPLIV ODLOŽENIH DAVKOV (ODHODKOV / PRIHODKOV ZAČASNE NARAVE)						
Nepriznani odhodki za obračunano amortizacijo, ki presega davčno priznano	96	19%	18	96	19%	18
Povečanje odhodkov za razliko pri amortizaciji, do zneska, obračunanega po metodi enakomernega časovnega amortiziranja in na podlagi predpisanih stopenj	-23	19%	-4	-23	19%	-4
Nepriznani odhodki za odhodke prevrednotenja terjatev				4	19%	1
Povečanje odhodkov zaradi priznanja odhodkov prevrednotenja				-131	19%	-25
Povečanje odhodkov v znesku 50% priznanih rezervacij	21	19%	4	25	19%	5
Izvezem prihodkov za porabo rezervacij, ki ob oblikovanju niso bile ali so bile delno priznane kot odhodek	-2	19%	0	-2	19%	0
Izvezem dividend in dohodkov, podobnih dividendam	-133	19%	-25	-133	19%	-25
Izvezem prihodkov iz naslova odprave oslabitev, če se predhodna ni upoštevala				-1.103	19%	-210
Zmanjšanje odhodkov za odhodke prevrednotenja finančnih naložb				1.006	19%	191
Seštevek usklajevalnih postavk (z vplivom na davek)	-5.815	0	-1.105	-6.055	0	-1.150
Davčni dobiček / izguba	4.603	19%	875	5.924	19%	1.126

Odmerjeni davek predstavlja izračunano obveznost iz poslovanja po zakonsko predpisani stopnji 19,00 %.

v tisoč EUR

	31.12.2019		31.12.2018		Vpliv na P&L		Vpliv na OCI	
	Banka Sparkasse d.d.	Skupina Sparkasse	Banka Sparkasse d.d.	Skupina Sparkasse	Banka Sparkasse d.d.	Skupina Sparkasse	Banka Sparkasse d.d.	Skupina Sparkasse
Odložene terjatve za davek								
Nepriznani odhodki za obračunano amortizacijo, ki presega davčno priznano	74	74	43	43	74	74	0	0
Nepriznani odhodki za oblikovane rezervacije za zaposlene	44	58	42	53	44	58	0	0
Sprememba poštene vrednosti vrednostnih papirjev, razpoložljivih za prodajo	19	19	17	17	0	0	19	19
Slabitev naložb	-6	-6	2	2	-6	-6	0	0
Nepriznani odhodki prevrednotenja terjatev	0	415	0	387	0	415	0	0
Nepriznani odhodki za neizkoriščene olajšave	0	0	0	0	0	0	0	0
Nepriznani odhodki za davčno izgubo	184	995	861	1.837	184	995	0	0
	0	-78	0	0	0	-78	0	0
Skupaj	315	1.477	965	2.339	296	1.458	19	19
Odložene obveznosti za davek								
Sprememba poštene vrednosti vrednostnih papirjev, razpoložljivih za prodajo	0	0	0	0	0	0	0	0
Skupaj	0	0	0	0	0	0	0	0
Neto odloženi davki	315	1.477	965	2.339	296	1.458	19	19

Odloženi davek je izračunan na vsečasne razlike za:

- različne amortizacijske stopnje za poslovne in davčne namene uporabili smo različne davčne stopnje glede na leto, v katerem se bočasna razlika iz tega naslova odpravila;
- odhodke prevrednotenja, ki se po 1. odstavku 21. člena ZDDPO-2 ne priznajo □ uporabili smo 19,00 % davčno stopnjo;
- odhodke prevrednotenja finančnih naložb, ki se ne priznajo po 22. členu ZDDPO-2 □ uporabili smo 19,00 % davčno stopnjo;
- oblikovane rezervacije za zaslužke zaposlenecv □ uporabili smo 19,00 % davčno stopnjo;
- neizkoriščene davčne izgube preteklih let □ uporabili smo 19,00 % davčno stopnjo;
- slabitve vrednosti vrednostnih papirjev, - uporabili smo 19,00 % davčno stopnjo.
-
- slabitve vrednosti vrednostnih papirjev, - uporabili smo 19,00 % davčno stopnjo.

Pojasnilo 9: Druga sredstva in druga finančna sredstva

v tisoč EUR

	31. 12. 2018		31. 12. 2017	
	Banka Sparkasse d.d.	Skupina Sparkasse	Banka Sparkasse d.d.	Skupina Sparkasse
Zaloge materiala	31	42	57	65
Terjatve za dane predujme	5	5	72	72
Terjatve do kupcev	96	216	71	278
Terjatve iz danih jamstev	467	240	110	110
Druge terjatve	1.990	2.396	1.730	1.776
Usredstvene aktivne časovne razmejitve	362	437	246	409
Skupaj	2.951	3.336	2.286	2.710

Zaloge materiala predstavljajo bančne kartice.

Druge terjatve zajemajo terjatve do kupcev v državi in v tujini, terjatve v obračunu iz poslov s prebivalstvom ter ostale terjatve iz poslovnih razmerij

Banka in skupina na 31. 12. 2019 nimata oblikovanih popravkov vrednosti drugih sredstev.

Pojasnilo 10: Dolgovi do bank

a) Razčlenitev po ročnosti in po pogodbeni zapadlosti

v tisoč EUR

	31. 12. 2019		31. 12. 2018	
	Banka Sparkasse d.d.	Skupina Sparkasse	Banka Sparkasse d.d.	Skupina Sparkasse
Depoziti čez noč	0	0	0	0
Vezane vloge	279.154	382.406	340.483	447.744
Skupaj	279.154	382.406	340.483	447.744

b) Razčlenitev po ročnosti po preostali zapadlosti

v tisoč EUR

	31. 12. 2019		31. 12. 2018	
	Banka Sparkasse d.d.	Skupina Sparkasse	Banka Sparkasse d.d.	Skupina Sparkasse
Do 1 meseca	1.382	1.382	1.387	1.585
Od 1 do 3 mesecev	3.686	3.686	7.824	16.825
Od 3 do 12 mesecev	77.836	77.836	19.318	54.821
Od 1 leta do 5 let	124.646	227.898	231.903	294.462
Več kot 5 let	71.604	71.604	80.051	80.051
Skupaj	279.154	382.406	340.483	447.744

Pojasnilo 11: Dolgovi do strank, ki niso banke

a) Razčlenitev po sektorju

v tisoč EUR

	31. 12. 2019		31. 12. 2018	
	Banka Sparkasse d.d.	Skupina Sparkasse	Banka Sparkasse d.d.	Skupina Sparkasse
V domači valuti	840.430	839.674	747.815	746.881
Nefinančne družbe	207.692	208.130	234.980	235.088
Država	65.980	65.980	41.123	40.073
Druge finančne organizacije	107.791	106.597	67.148	67.148
Prebivalstvo	439.636	439.636	388.727	388.735
Samostojni podjetniki	12.888	12.888	6.944	6.944
Neprofitni izvajalci	2.507	2.507	2.639	2.639
Tuje osebe	3.936	3.936	6.254	6.254
V tuji valuti	8.743	8.743	6.946	6.946
Nefinančne družbe	4.788	4.788	3.285	3.285
Prebivalstvo	3.385	3.385	3.528	3.528
Samostojni podjetniki	40	40	17	17
Tuje osebe	530	530	116	116
Skupaj	849.173	848.417	754.761	753.827

V znesku 754.761 tisoč EUR so zajete obveznosti za obresti, razmejene obresti in opravnine v višini 455 tisoč EUR (leta 2017: 442 tisoč EUR).

Skupna povprečna obrestna mera za dolgove do strank, ki niso banke, je v letu 2018 znašala 0,54 % (v letu 2017: 0,15 %).

V znesku 753.827 tisoč EUR so zajete obveznosti za obresti, razmejene obresti in opravnine v višini 455 tisoč EUR (leta 2017: 442 tisoč EUR)

b) Razčlenitev po ročnosti po preostali zapadlosti

v tisoč EUR

	31. 12. 2019		31. 12. 2018	
	Banka Sparkasse d.d.	Skupina Sparkasse	Banka Sparkasse d.d.	Skupina Sparkasse
Do 1 meseca	538.614	537.858	525.263	524.321
Od 1 do 3 mesecev	60.475	60.475	27.544	27.544
Od 3 do 12 mesecev	40.068	40.068	161.536	161.536
Od 1 leta do 5 let	204.940	204.940	39.799	39.806
Več kot 5 let	5.076	5.076	620	620
Skupaj	849.173	848.417	754.761	753.827

Pojasnilo 12: Podrejene obveznosti

v tisoč EUR

	31. 12. 2019		31. 12. 2018	
	Banka Sparkasse d.d.	Skupina Sparkasse	Banka Sparkasse d.d.	Skupina Sparkasse
Dolgoročni v EUR				
Tuje banke	10.000	10.000	10.000	10.000
Skupaj	10.000	10.000	10.000	10.000

Gibanje podrejenih obveznosti

v tisoč EUR

	31. 12. 2019		31. 12. 2018	
	Banka Sparkasse d.d.	Skupina Sparkasse	Banka Sparkasse d.d.	Skupina Sparkasse
Začetno stanje	10.000	10.000	25.000	25.000
Povečanje	0	0	0	0
Zmanjšanje	0	0	15.000	15.000
Skupaj	10.000	10.000	10.000	10.000

Podrejeni dolg je banka pridobila s podpisom kreditne pogodbe s Kärntner Sparkasse AG, Klagenfurt in Steiermärkische Bank und Sparkassen AG, Graz. 10 mio EUR zapade 29. 6. 2025.

Skupna povprečna obrestna mera je v letu 2019 znašala 2,90 % .

Podrejeni dolg ni niti zavarovan niti pokrit z garancijo bank, z njo povezane osebe ali s kakšno drugo obliko pogodbe, ki bi v

pravnem ali ekonomskem pogledu izboljšala stopnjo prioritete izplačila pred drugimi upniki. Za kritje izgube je razpoložljiv šele ob stečaju oz. likvidaciji in ni na razpolago za kritje izgube v času rednega poslovanja banke. S strani banke Sparkasse d. d. ni izplačljiv pred potekom pogodbeno določenega roka, razen v primeru prenehanja opravljanja bančnih storitev.

Pojasnilo 13: Rezervacije

v tisoč EUR

	Banka Sparkasse d.d.			Skupina Sparkasse		
	Rezervacije za odpravnine ob upokojitvi	Rezervacije za jubilejne nagrade	Skupaj	Rezervacije za odpravnine ob upokojitvi	Rezervacije za jubilejne nagrade	Skupaj
Stanje 1.1.2019	345	100	445	453	120	573
Stroški obresti (IPI)	4	1	5	6	1	7
Stroški preteklega službovanja (IPI)*	0	0	0	-2	0	-2
Stroški tekočega službovanja (IPI)	38	11	49	44	12	56
Stroški tekočega službovanja (IPI)	-9	10	45	41	12	53
Izplačila zaslužkov (-)	0	-6	-15	-16	-7	-23
Aktuarski dobički/izgube (IPI)	3	-4	-4	17	-3	14
Aktuarski dob./izgube preko IFP	381	0	3	6	-1	5
Stanje 31.12.2019	381	102	483	508	122	630

Gibanje rezervacij

v tisoč EUR

Banka Sparkasse d. d.	Stanje na dan 31.12.2017	Oblikovane med letom	Poraba rezervacij med letom	Odprava rezervacij med letom	Stanje na dan 31.12.2018	Oblikovane med letom	Poraba rezervacij med letom	Odprava rezervacij med letom	Stanje na dan 31.12.2019
Dolgoročne rezervacije za jubilejne nagrade	101	0	0	1	100	11	9	0	102
Dolgoročne rezervacije za odpravnine ob upokojitvi	312	33	0	0	345	38	2	0	381
Druge dolgoročne rezervacije – bonus	16	0	0	0	16	69	9	0	76
Dolgoročne rezervacije za druge obveznosti	1	3.000	0	0	3.001	450	0	0	3.451
Dolgoročne rezervacije za zunajbilančne obveznosti	1.977	2.612	3.796	0	793	2.929	2.549	0	1.173
Skupaj	2.407	5.645	3.796	1	4.255	3497	2569	0	5.183

v tisoč EUR

Skupina Sparkasse	Stanje na dan 31.12.2017	Oblikovane med letom	Poraba rezervacij med letom	Odprava rezervacij med letom	Stanje na dan 31.12.2018	Oblikovane med letom	Poraba rezervacij med letom	Odprava rezervacij med letom	Stanje na dan 31.12.2019
Dolgoročne rezervacije za jubilejne nagrade	109	0	0	9	100	11	9	0	102
Dolgoročne rezervacije za odpravnine ob upokojitvi	344	33	0	8	369	85	2	0	452
Druge dolgoročne rezervacije – bonus	16	0	0	0	16	69	9	0	76
Dolgoročne rezervacije za druge obveznosti	242	3.127	0	0	3.369	398	0	240	3.527
Dolgoročne rezervacije za zunajbilančne obveznosti	1.977	2.612	3.820	0	769	2.952	2.548	0	1.173
Skupaj	2.688	5.772	3.820	17	4.623	3.515	2.568	240	5.330

V skupini smo rezervacije oblikovale vse članice skupine. Rezervacije so bile oblikovane za odpravnine in jubilejne nagrade. Rezervacije za plačilo odpravnin predstavljajo po zaposlitveni programi zaslužkov zaposlencev, medtem ko jubilejne nagrade spadajo med druge dolgoročne zasluške zaposlenih.

Na dan 31.12.2019 so bile rezervacije izračunane s strani neodvisnega aktuarja. Osnovne predpostavke, ki so upoštevane v izračunu, so: 1-odstotna rast plač, 1-odstotna dolgoročna rast višine jubilejnih nagrad in neobdavčljivih zneskov za odpravnine in jubilejne nagrade, nominalna dolgoročna obrestna mera v višini 0,60 % in fluktuacija zaposlencev po starostnih razredih glede na dosedanje fluktuacijo in realna pričakovanja v prihodnosti. Plačila za jubilejne nagrade in plačila za odpravnine ob upokojitvi ob zapadlosti zmanjšujejo oblikovane rezervacije.

Pojasnilo 14: Druge obveznosti in druge finančne obveznosti

v tisoč EUR

	31.12.2019		31.12.2018	
	Banka Sparkasse d.d.	Skupina Sparkasse	Banka Sparkasse d.d.	Skupina Sparkasse
Vnaprej vračunani stroški	2.137	2.430	1.758	2.028
Dobavitelji v državi	237	1.118	607	962
Dobavitelji v tujini	282	292	126	138
Obveznosti za obračunane davke, prispevke in druge davščine	672	764	180	333
Druge obveznosti iz drugih naslovov	2.971	3.070	2.798	2.853
Obveznosti v obračunu iz poslovnih razmerij	1.427	2.263	7	7
Obveznosti za prejete predujme	58	468	53	411
Druge pasivne časovne razmejitev	192	192	246	246
Skupaj	7.976	10.597	5.775	6.977

Vnaprej vračunani stroški se nanašajo na vračunane stroške za revizijo, telefonske storitve, najemnino, reklamo, stroške vzdrževanja in druge stroške, ki se nanašajo na leto 2019, vendar do dne bilanciranja banka in skupina še nista prejeli računov za te storitve.

Med obveznostmi za obračunane davke, prispevke in druge davščine je obveznost iz naslova davka na dodano vrednost v

višini 82 tisoč EUR ter obveznost za davek na finančne storitve v višini 124 tisoč EUR.

Skupina med obveznostmi za obračunane davke, prispevke in druge davščine prikazuje obveznost iz naslova davka na dodano vrednost v višini 116 tisoč EUR ter obveznost za davek na finančne storitve v višini 126 tisoč EUR.

Pojasnilo 15: Kapital in kapitalne rezerve

Kapital banke in skupine na dan 31.12.2019 sestavljajo:

v tisoč EUR

	31.12.2019		31.12.2018	
	Banka Sparkasse d.d.	Skupina Sparkasse	Banka Sparkasse d.d.	Skupina Sparkasse
Osnovni kapital	10.015	10.015	10.015	10.015
Kapitalne rezerve	82.446	82.626	82.434	82.615
Rezerve iz dobička (vključno z zadržanim dobičkom)	23.198	27.815	16.615	18.651
Presežek iz prevrednotenja	33	-5	0	-21
Čisti dobiček/izguba poslovnega leta	4.958	6.239	8.484	11.186
Kapital obvladujočih lastnikov	120.650	126.690	117.548	122.445
Kapital neobvladujočih lastnikov				
Skupaj kapital	120.650	126.690	117.548	122.445

Število izdanih delnic banke, katerih lastniki so trije, je 240.000.

Lastniška struktura je naslednja:

Kärntner Sparkasse AG, Klagenfurt 70 %
Steiermärkische Bank und Sparkassen AG, Graz: 26 %
ERSTE GROUP BANK AG, Wien: 4 %

Nominalna vrednost delnice je 41,73 EUR. Knjigovodska vrednost delnice na dan 31.12.2019 je znašala 502,71 EUR.

Kapitalske rezerve so nastale ob preoblikovanju podružnice Kärntner Sparkasse AG, Celovec v banko Sparkasse d. d. na dan 1. 10. 2006

Pojasnilo 16: Pogojne obveznosti in prevzete finančne obveze

a) Pravni postopki

Na dan 31. 12. 2019 proti banki potekajo sodni postopki. Postopki so takšne narave, da bo tudi v primeru za banko neugodnega

razpleta banka obremenjena kvečjemu za stroške sodnega postopka in obveznost, ki ne bo imela pomembnega vpliva na poslovni rezultat.

b) Zunajbilančne obveznosti

v tisoč EUR

	31. 12. 2019	31. 12. 2018
	Banka Sparkasse d.d.	Skupina Sparkasse
Garancije	17.692	27.640
Finančne garancije	2.346	8.142
Kratkoročne	428	5.125
Dolgoročne	1.918	3.017
Ostale garancije	15.346	19.498
Kratkoročne	1.484	2.200
Dolgoročne	13.862	17.298
Prevzete obveznosti iz odobrenih kreditov	80.668	68.965
Odobreni krediti	28.917	26.667
Kratkoročne	0	24
Dolgoročne	28.917	26.643
Odobreni okvirni krediti	51.751	42.298
Skupaj	98.360	96.605

BANKA IN SKUPINA	31. 12. 2019	31. 12. 2018
Pogojne obveznosti iz naslova danih jamstev, akreditivov in drugih pogojnih obveznosti (vključno z zastavljenimi sredstvi za obveznosti stranke)	17.692	27.640
Odobreni krediti, limiti in kreditne linije ter druge prevzete obveznosti	80.668	68.964
Pogodbene (nazivne) vrednosti promptnih (spot) poslov	0	0
Pogodbene (nazivne) vrednosti izvedenih finančnih instrumentov	0	0
Druge zunajbilančna evidenca	75.000	74.500
Prejeta zavarovanja	1.786.136	1.718.526
Finančna sredstva banke zastavljena za obveznosti banke in finančna sredstva v skladu finančnega premoženja pri Banki Slovenije	118.587	129.055
Skupaj	2.078.083	2.018.685

Upoštevana je tržna vrednost zavarovanja. Poštena vrednost zavarovanja je pojasnjena pod kreditnimi tveganji.

Med svojimi zunajbilančnimi obveznostmi banka vodi garancije. Garancija je nepreklicno zagotovilo banke, da bo opravila plačilo, če komitent ne bo sposoben izpolniti svojih obveznosti do tretjih oseb. Kreditno tveganje je enako kot pri kreditih.

Obveze za kredite predstavljajo nečrpane tranše oziroma odobritve za kredite, garancije ali akreditive. Čeprav je kreditno tveganje prisotno, se ocenjuje, da je majhno. Izhaja iz možnosti, da bo komitent črpal še nečrpane tranše odobrenega posojila in iz možnosti, da se črpna sredstva ne bodo odplačala do zapadlost

3.10.2 Pojasnila k postavkam izkaza vseobsegajočega donosa

Pojasnilo 17: Prihodki in odhodki iz obresti

Čiste obresti glede na vrsto sredstev in virov sredstev

v tisoč EUR

	2019		2018	
	Banka Sparkasse d.d.	Skupina Sparkasse	Banka Sparkasse d.d.	Skupina Sparkasse
Prihodki iz obresti in podobni prihodki	25.407	31.399	26.835	31.324
Dolžniški vrednostni papirji	938	938	1.055	1.055
Centralna banka	0	0	0	0
Država	570	570	693	693
Banke	13	13	8	8
Ostale finančne družbe	29	29	14	14
Ne-finančne družbe	326	326	340	340
Posojila in krediti	24.228	30.220	24.873	29.362
Centralna banka	0	0	0	0
Država	793	793	916	916
Banke	32	32	17	17
Ostale finančne družbe	21	21	35	35
Ne-finančne družbe	9.292	10.168	11.079	13.779
Gospodinjstva	14.090	19.206	12.826	14.615
Drugo	241	241	907	907
Odhodki za obresti in podobni odhodki	3.256	4.763	3.112	4.459
Depoziti	2.817	4.314	2.732	4.078
Centralna banka	0	0	0	0
Država	17	17	12	12
Banke	1.959	3.456	1.863	3.209
Ostale finančne družbe	8	8	11	11
Ne-finančne družbe	100	100	131	131
Gospodinjstva	733	733	715	715
Drugo	439	449	380	381
Čiste obresti	22.151	26.636	23.723	26.865

v tisoč EUR

	2019		2018	
	Banka Sparkasse d.d.	Skupina Sparkasse	Banka Sparkasse d.d.	Skupina Sparkasse
Prihodki iz obresti	25.407	31.399	26.835	31.324
Finančna sredstva merjena po pošteni vrednosti preko drugega vseobsegajočega donosa	55	55	198	198
Finančna sredstva merjena po odplačni vrednosti	25.111	31.103	25.730	30.219
Prihodki iz obresti iz obveznosti	241	241	907	907
Drugo	0	0	0	0
Odhodki iz obresti	3.256	4.763	3.112	4.459
Finančne obveznosti merjene po odplačni vrednosti	2.817	4.313	2.732	4.078
Drugo	51	62	4	5
Odhodki iz obresti od sredstev	388	388	376	376
Čiste obresti	22.151	26.636	23.723	26.865

Pojasnilo 18: Prihodki in odhodki od opravnin

v tisoč EUR

	2019		2018	
	Banka Sparkasse d.d.	Skupina Sparkasse	Banka Sparkasse d.d.	Skupina Sparkasse
Prejete opravnine	6.951	8.089	6.408	7.458
Opravnine od danih jamstev	272	272	267	267
Opravnine od kreditnih poslov	1.465	1.460	1.338	1.338
Opravnine od plačilnega prometa	4.476	4.476	4.270	4.270
Opravnine od posredniških poslov	124	124	124	125
Opravnine za druge storitve	614	1.757	409	1.458
Dane opravnine	1.467	1.536	1.280	1.323
Opravnine za bančne storitve v državi in v tujini	1.250	1.256	1.041	1.052
Opravnine za opravljanje posredniških in komisijskih poslov	44	44	32	30
Opravnine za opravljanje plačilnega prometa	18	26	18	23
Opravnine, dane za druge storitve	155	210	189	218
Čiste opravnine	5.484	6.553	5.128	6.135

Pojasnilo 19: Dividende

v tisoč EUR

	2019		2018	
	Banka Sparkasse d.d.	Skupina Sparkasse	Banka Sparkasse d.d.	Skupina Sparkasse
Finančna sredstva - kapitalska naložba	250	0	133	0
Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	0	0	0	0
Skupaj	250	0	133	0

Pojasnilo 20: Drugi čisti poslovni dobički in izgube

v tisoč EUR

	2019		2018	
	Banka Sparkasse d.d.	Skupina Sparkasse	Banka Sparkasse d.d.	Skupina Sparkasse
Dobički	1.069	3.105	359	1.411
Prihodki za nebančne storitve	434	412	60	28
Drugo	635	2.693	299	1.383
Izgube	1.892	1.936	1.562	1.741
Davki	803	829	718	745
Članarine	78	87	73	81
Drugo	1.011	1.020	771	915
Čisti dobički (izgube)	-823	1.169	-1.203	-330

Pojasnilo 21: Čisti dobiček in izgube iz odprave pripoznanja sredstev

v tisoč EUR

	2019		2018	
	Banka Sparkasse d.d.	Skupina Sparkasse	Banka Sparkasse d.d.	Skupina Sparkasse
Prodaja opredmetenih osnovnih sredstev	-127	-8	16	99
Odpis opredmetenih osnovnih sredstev	0	0	0	0
Finančna sredstva po poštenu vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	15	15	0	0
Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti	1	0	0	0
Čisti dobički (izgube)	-111	7	16	99

Pojasnilo 22: Administrativni stroški

v tisoč EUR

	2019		2018	
	Banka Sparkasse d.d.	Skupina Sparkasse	Banka Sparkasse d.d.	Skupina Sparkasse
Stroški dela	9.458	11.257	9.349	10.845
Bruto plače	7.646	9.088	7.456	8.655
Dajatve za socialno in pokojninsko zavarovanje	1.017	1.232	999	1.177
Druge dajatve, odvisne od bruto plač	43	50	44	45
Drugi stroški dela	752	887	850	968
Stroški materiala in storitev	6.682	8.130	7.420	8.983
Stroški materiala	378	424	337	381
Stroški najemnin	408	513	1.571	1.741
Storitve svetovanja, računovodstva in revizije	1.433	2.048	1.658	2.304
Stroški vzdrževanja osnovnih sredstev	1.548	1.800	1.364	1.694
Reklama in reprezentanca	745	810	469	522
Upravni stroški	109	235	101	160
Stroški storitev	235	301	1.723	1.945
Drugi stroški	1.826	1.999	197	236
Skupaj	16.140	19.387	16.769	19.828

Med stroški najemnin banke in skupine so zajeti tudi stroški, ki izhajajo iz naslova pogodb za poslovni najem poslovnih prostorov v višini 1.212 tisoč EUR (v letu 2017: 1.200 tisoč EUR).

Stroški revizijskih storitev:

v tisoč EUR

	31. 12. 2019				31. 12. 2018			
	Banka Sparkasse d.d.		Skupina Sparkasse		Banka Sparkasse d.d.		Skupina Sparkasse	
	PWC	Ostali	PWC	Ostali	PWC	Ostali	PWC	Ostali
Revidiranje letnega poročila	59	0	79	0	53	0	70	0
Druge storitve revidiranja	0	11	0	11	66	0	66	0
Drugi nerevizijske storitve	0	0	0	0	0	18	0	44
Skupaj	59	11	79	0	119	18	136	44

Prejemki uprave:

v tisoč EUR

Uprava	2019			2018		
	plača (bruto)	bonus (bruto)	bonitete	plača (bruto)	bonus (bruto)	bonitete
Banka Sprakasse d. d. Predsednik uprave	167	35	14	165	22	15
Banka Sprakasse d. d. član uprave	109	27	17	108	21	16
Banka Sprakasse d. d. član uprave	0	0	0	142	20	1
S-factoring d. o. o. - direktor	92	21	3	90	18	4
Sparkasse leasing S d. o. o. - direktor	72	14	6	71	13	8
Sparkasse leasing S d. o. o. – direktor od 04/2018	69	14	6	54	0	5

Poslovodstvu in zaposlenim po pogodbi s posebnimi pooblastili za obdobje mandata v letu 2019 nismo izplačali nobenih prejemkov. Članom nadzornega sveta v letu 2019 nismo izplačevali sejin, prav tako niso dobili nobenih drugih prejemkov.

Na dan 31.12.2019 je banka izkazovala terjatve do zaposlenih po pogodbah s posebnimi pooblastili za obdobje mandata iz naslova danih posojil v višini 554 tisoč EUR. Pri poslovanju s povezanimi osebami banka upošteva določila zakonodaje in posle obravnava skladno s pravili za odobravanje.

Do članov uprave banke nismo izkazovali nobenih terjatev iz naslova danih posojil.

Pogodba s posebnimi pooblastili za obdobje mandata ni enaka individualni pogodbi o zaposlitvi.

Poslovanje s povezanimi osebami je podrobneje prikazano v poglavju 3.13 Poslovanje s povezanimi osebami.

Banka je imela v letu 2019 v povprečju 233,42 zaposlenih.

Pojasnilo 23: Amortizacija

v tisoč EUR

	2019		2018	
	Banka Sparkasse d.d.	Skupina Sparkasse	Banka Sparkasse d.d.	Skupina Sparkasse
Opredmetena osnovna sredstva	1.300	2.426	471	1.193
Amortizacija naložbenih nepremičnin	24	24	0	0
Neopredmetena dolgoročna sredstva	1.851	1.893	1.407	1.425
Skupaj	3.175	4.343	1.878	2.618

Banka v letu 2019 ni spreminjala dobe koristnosti za opredmetena osnovna sredstva ter za neopredmetena dolgoročna sredstva.

Pojasnilo 24: Rezervacije

v tisoč EUR

	2019		2018	
	Banka Sparkasse d.d.	Skupina Sparkasse	Banka Sparkasse d.d.	Skupina Sparkasse
Dolgoročni zasluški zaposlencev	558	630	461	485
Prevzete obveznosti in dana poročstva	1.173	1.173	793	769
Druge rezervacije	3.451	3.527	3.001	3.369
Skupaj	5.182	5.330	4.255	4.623

Gibanje rezervacij

v tisoč EUR

Banka Sparkasse d.d.	Stanje na dan 31.12.2018	Povečanje med letom	Zmanjšanje med letom	Stanje na dan 31.12.2019
Dolgoročni zasluški zaposlencev	461	109	9	561
Prevzete obveznosti in dana poročstva	793	2.929	2548	1.174
Druge rezervacije	3.001	450	0	3.451
Skupaj	4.255	3.488	2.557	5.186

v tisoč EUR

Skupina Sparkasse	Stanje na dan 31.12.2018	Oblikovane med letom	Poraba rezervacij med letom	Stanje na dan 31.12.2019
Dolgoročni zasluški zaposlencev	485	154	9	630
Prevzete obveznosti in dana poročstva	769	2.953	2549	1.173
Druge rezervacije	3.369	450	292	3.527
Skupaj	4.623	3.557	2.610	5.330

Na dan 31.12.2019 so bile rezervacije za zasluške zaposlencev izračunane s strani neodvisnega aktuarja.

Pojasnilo 25: Oslabitve

v tisoč EUR

	2019		2018	
	Banka Sparkasse d.d.	Skupina Sparkasse	Banka Sparkasse d.d.	Skupina Sparkasse
Finančna sredstva, merjena preko drugega vseobsegajočega izida	0	1.043	5	10
Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti	1.080	1.660	-3.073	-3.167
Finančni najemi	0	0	0	0
Skupaj oslabitve	1.080	2.703	-3.068	-3.157

Proces oblikovanja in izračun slabitev je podrobneje prikazan in pojasnjen v točki 3.12.2 Kreditna tveganja. Prikazana oblikovanja in odprava popravkov vdrugetnosti je prikazana v bruto vrednosti popravkov.

Pojasnilo 26: Dobiček poslovnega leta

v tisoč EUR

	2019		2018	
	Banka Sparkasse d.d.	Skupina Sparkasse	Banka Sparkasse d.d.	Skupina Sparkasse
Dobiček poslovnega leta pred obdavčitvijo	5.979	7.569	10.418	12.336
Čisti dobiček poslovnega leta	4.958	6.239	8.484	11.186

3.10.3 Pojasnila k izkazu denarnih tokov

Pojasnilo 28: Denar in denarni ustrezniki

Denar in denarni ustrezniki v izkazu denarnih tokov vsebujejo stanja spodaj navedenih finančnih sredstev, katerih zapadlost je 90 dni ali manj.

Denarni ustrezniki pri Banki Sparkasse d. d.

v tisoč EUR

	31. 12. 2019	31. 12. 2018
Denar v blagajni in stanje na računih	120.763	63.992
Kreditni z originalno zapadlostjo do 90 dni	51.023	89.668
Skupaj	171.786	153.660

Denarni ustrezniki pri Skupini Sparkasse.

v tisoč EUR

	31. 12. 2019	31. 12. 2018
Denar v blagajni in stanje na računih	120.763	64.171
Kreditni z originalno zapadlostjo do 90 dni	51.023	89.668
Skupaj	171.786	153.839

3.11 Poštena vrednost

Finančna sredstva merjena po poštenu vrednosti

Poštena vrednost finančnih inštrumentov je znesek, za katerega je sredstvo mogoče zamenjati ali poravnati obveznosti. Podlaga za pošteno vrednost so objavljene tržne cene, če so na razpolago. Kadar tržna cena ni na razpolago, se poštena vrednost oceni z modelom diskontiranega denarnega toka ali katerega drugega modela določanja cen.

Poštena vrednost finančnih sredstev in finančnih obveznosti se določi na naslednji način:

- poštena vrednost finančnih sredstev in finančnih obveznosti s standardnimi pogoji in s katerimi se trguje na aktivnih likvidnih trgih, se določi glede na ponudbene cene na trgu,
- poštena vrednost drugih finančnih sredstev in finančnih obveznosti (razen izvedenih finančnih instrumentov), je določena v skladu s splošno sprejetimi modeli oblikovanja cen na podlagi analize diskontiranih denarnih tokov z uporabo cen podobnih kotirajočih instrumentov,
- poštena vrednost izvedenih finančnih instrumentov se izračuna z uporabo ponudbene cene

Krediti so vrednoteni skladno s politiko banke, zato stanje izraža vrednost, za katero banka pričakuje, da bo dobila povrnjeno.

Banka pri vrednotenju uporablja tržne cene, kjer je to le mogoče.

a) Hierarhija poštene vrednosti

Hierarhija poštene vrednosti ima naslednje nivoje:

- Nivo 1 – kotirane cene (neprilagojene) na delujočih trgih za enaka sredstva ali obveznosti; ta nivo vključuje lastniške in dolžniške finančne instrumente, ki kotirajo na borzah, ter izvedene finančne instrumente, s katerimi se trguje na borzah, kot so na primer termnske pogodbe.
- Nivo 2 – ta nivo vključuje izvedene finančne instrumente, s katerimi se trguje na OTC-trgu, trgovana posojila, izdane strukturirane dolžniške vrednostne papirje in lastniški kapital. Viri vhodnih podatkov, kot so krivulja donosnosti LIBOR, EURIBOR ali kreditno tveganje nasprotne stranke, sta Bloomberg in Reuters, za lastniški kapital pa podatki, pridobljeni o zadnjih razpoložljivih transakcijah.
- Nivo 3 – vložki za sredstva ali obveznosti, ki ne temeljijo na zaznavnih tržnih podatkih (neupoštevani vložki); ta nivo vključuje naložbe v lastniški kapital in dolžniške instrumente, katerih vrednost je določena v veliki meri z uporabo teoretičnih vložkov. Ta hierarhija zahteva uporabo opaznih tržnih podatkov, kadar so na voljo.

v tisoč EUR

Hierarhija poštene vrednosti “finančna sredstva merjena po odplačni vrednosti” 2019	poštena vrednost	Level 1	Level 2	Level 3	knjigovodska vrednost	poštena vrednost/ knjigovodska vrednost
SREDSTVA						
finančna sredstva po odplačni vrednosti	1.119.499	88.368	7.008	1.024.123	1.079.773	103,68%
dolžniški vrednostni papirji	95.376	88.368	7.008	0	95.275	100,11%
banke	3.049	2.050	999,251	0	3.049	100,02%
stranke ki niso banke	92.326	86.318	6.009	0	92.226	100,11%
kreditni in terjatve	1.024.123	0	0	1.024.123	984.498	104,02%
banke	34.628	0	0	34.628	34.978	99,00%
stranke ki niso banke	989.495	0	0	989.495	949.520	104,21%
druge terjatve	103	0	0	103	103	100,00%
OBVEZNOSTI						
finančne obveznosti po odplačni vrednosti	-1.131.042	0	0	-1.131.042	-1.128.326	100,24%
vloge in krediti bank	-281.275	0	0	-281.275	-279.154	100,76%
vloge in krediti strank ki niso banke	-849.767	0	0	-849.767	-849.173	100,07%

v tisoč EUR

Hierarhija poštene vrednosti "finančna sredstva merjena po odplačni vrednosti" 2018	poštena vrednost				knjigovodska vrednost	poštena vrednost/ knjigovodska vrednost
		Level 1	Level 2	Level 3		
SREDSTVA						
finančna sredstva po odplačni vrednosti	1.111.037	93.335	7.017	1.010.685	1.094.883	101,48%
dolžniški vrednostni papirji	102.361	93.335	7.017	2.009	102.281	100,08%
banke	3.071	2.072	999	0	3.070	100,02%
stranke ki niso banke	99.290	91.263	6.018	2.009	99.211	100,08%
kreditni in terjatve	1.008.676	0	0	1.008.676	992.602	101,62%
banke	67.029	0	0	67.029	66.969	100,09%
stranke ki niso banke	941.647	0	0	941.647	925.633	101,73%
druge terjatve	71	0	0	71	71	100,00%
OBVEZNOSTI						
finančne obveznosti po odplačni vrednosti	-1.100.615	0	0	-1.100.615	-1.095.244	100,49%
vloge in krediti bank	-340.721	0	0	-340.721	-340.483	100,07%
vloge in krediti strank ki niso banke	-759.894	0	0	-759.894	-754.761	100,68%

3.12 Upravljanje s tveganji in kapitalom Banke Sparkasse d.d. in Skupine Sparkasse

3.12.1 Finančni vzvod

Finančni vzvod pomeni relativno velikost sredstev in zunajbilančnih obveznosti ali drugih (pogojnih) obveznosti banke oz. institucije za plačilo ali izročitev ali zagotovitev zavarovanja s premoženjem, vključno z obveznostmi iz prejetih sredstev, sprejetih zavez, pogodb o izvedenih finančnih instrumentih ali pogodb o začasni prodaji, glede na kapital banke.

Tveganje prevelikega finančnega vzvoda pomeni tveganje pogojeno z ranljivostjo institucije, zaradi finančnega vzvoda ali pogojnega finančnega vzvoda, zaradi katerega bi lahko bili potrebni ne-načrtovani popravni ukrepi poslovnega načrta institucije, vključno s prisilno prodajo sredstev, zaradi česar lahko nastanejo izgube ali prilagoditve vrednotenja za preostala sredstva institucije.

Skladno z izvedbeno Uredbo Komisije (EU) 2016/200 banka Sparkasse na posamični kot konsolidirani podlagi spremlja količnik finančnega vzvoda z uporabo metode izračuna količnika na koncu poročevalskega obdobja. Količnik finančnega vzvoda se izračuna kot mera kapitala, deljena z mero skupne izpostavljenosti in se izrazi kot odstotek. Konec leta 2019 je količnik finančnega vzvoda na posamični ravni znašal 8,23% in se je na letni ravni zmanjšal za 0,17 odstotne točke. Podobno visok količnik finančnega vzvoda je značilen za Skupino Sparkasse (8,09 %), kar kaže na visoko finančno in kapitalsko moč banke/skupine. Banka redno spremlja količnik finančnega vzvoda in ima vzpostavljen interni limit še dopustne izpostavljenosti iz tega naslova.

Predloga Količnik finančnega vzvoda (LR) LRcom		Banka Sparkasse	Skupina Sparkasse	Banka Sparkasse	Skupina Sparkasse	Sklic na člene Uredbe (EU) 575/2013
		2019	2019	2018	2018	
1	Bilančne postavke (razen izvedenih finančnih instrumentov, poslov financiranja vrednostnih papirjev in fiduciarnih sredstev, vendar vključno z zavarovanji s premoženjem)	1.258.828,05	1.346.553,82	1.213.774,43	1.213.774,43	
2	(Zneski sredstev, ki se odbijejo pri določanju temeljnega kapitala)	-7.148,15	-7.415,72	-6.106,50	-7.534,76	26 (1) (a) (b), 27 to 30, 36 (1) (f), 42
3	Skupni znesek bilančnih izpostavljenosti (razen izvedenih finančnih instrumentov, poslov financiranja vrednostnih papirjev in fiduciarnih sredstev) (vsota vrstic 1 in 2)	1.251.679,91	1.339.138,09	1.207.667,93	1.206.239,66	26 (1) (a) (b), 27 to 30, 36 (1) (f), 42
11	Izpostavljenosti iz izvedenih finančnih instrumentov	/	/	/	/	
16	Izpostavljenosti iz poslov financiranja vrednostnih papirjev	/	/	/	/	
19	Druge izpostavljenosti za zunajbilančne postavke	96.694,45	96.694,45	95.802,00	95.802,00	
	(Izpostavljenosti, izvzete v skladu s členom 429(7) in (14) Uredbe (EU) št. 575/2013 (bilančne in zunajbilančne izpostavljenosti))	/	/	/	/	
20	Temeljni kapital	111.013,86	116.200,00	109.441,50	113.793,97	499(1) (b), vrstica EU-23 opredelitev, ki zajema predhodne ureditve
22	Količnik finančnega vzvoda	8,23%	8,09%	8,40%	8,74%	499(2) in (3)
EU-23	Izbira prehodne ureditve za opredelitev mere kapitala	499(1)(a) Uredbe (EU) št. 575/2013	499(1)(a) Uredbe (EU) št. 575/2013	499(1)(a) Uredbe (EU) št. 575/2013	499(1)(a) Uredbe (EU) št. 575/2013	
EU-24	Znesek fiduciarnih postavk, za katere je bilo odpravljeno pripoznanje, v skladu s členom 429(11) Uredbe (EU) št. 575/2013	0	0	0	0	

3.12.2 Kreditno tveganje

Kreditno tveganje Banke Sparkasse d.d.

Kreditno tveganje je opredeljeno kot tveganje finančne izgube, ki nastane kot posledica dolžnikove nezmožnosti, da zaradi kakršnega koli razloga, delno ali v celoti, ne izpolni svoje pogodbene obveznosti do banke.

Ker kreditno tveganje med vsemi tveganji v banki zavzema največji delež, je njegovo upravljanje bistvena sestavina varnega poslovanja banke.

Ciljna skupina banke so mala in srednja podjetja ter prebivalstvo. Banka zagotavlja financiranje obstoječim in novim strankam z ustrežno boniteto, realnimi investicijskimi načrti in potrebami po financiranju obratnih sredstev ter zadostnim denarnim tokom. Banka sledi pristopu »know your customer«, kar pomeni, da financira posle, ki so razumljivi, realni in smiselni. Financiranje izključno na podlagi zavarovanj ni dovoljeno.

Ugotavljanje, merjenje, obvladovanje in spremljanje kreditnega tveganja izvaja banka v skladu s sprejeto Politiko upravljanja s kreditnimi tveganji in opredeljenimi postopki za upravljanje vseh pomembnih dejavnikov in učinkov kreditnega tveganja.

Banka je v letu 2019 nadaljevala z aktivno politiko obvladovanja kreditnega tveganja. Politika kreditiranja je bila selektivna, usmerjena na kreditiranje strank in projektov z nižjo stopnjo tveganja. Banka je bila tudi uspešna pri povišanju zneska hipotekarnih zavarovanj, ki izpolnjujejo pogoje Banke Slovenije za priznanje učinkov zavarovanja z nepremičninami na zmanjšanje kreditnega tveganja (ta hipotekarna zavarovanja so se povečala iz 423.763 tisoč EUR konec leta 2018 na 488.734 tisoč EUR konec leta 2019).

Pri obstoječih, problematičnih naložbah je banka sledila politiki izvedbe vsebinsko smiselnih restrukturiranj oz. izboljšanju položaja banke (izterjava, pridobitev dodatnih zavarovanj ...).

Cilj upravljanja s kreditnim tveganjem je minimiziranje finančne izgube, ki bi nastala kot posledica dolžnikove nezmožnosti izpolniti svoje pogodbene finančne obveznosti do banke, in sicer delno ali v celoti. Cilj banka uresničuje s preudarnim upravljanjem razmerja med tveganjem in donosom ter s skrbjo za kakovost in ustrežno razpršenost kreditnega portfelja, s kreditnimi zavarovanji, ustrežno valutno strukturo in strukturo dospelosti ter strukturo vrst kreditne izpostavljenosti.

Strateška raven poročanja se v banki v okviru ALCO-sej izvaja mesečno in četrtno, in sicer v obliki razširjene analize kreditnega portfelja po različnih segmentih, kar predstavlja osnovo za nadaljnje odločitve o splošni kreditni politiki in potrebnih ukrepih za zmanjševanje kreditnega tveganja.

Z namenom obvladovanja kreditnega tveganja banka zagotavlja več ravensko obravnavo stranke in posla, povezanega z njo.

- Prva raven predstavlja presojo kreditne sposobnosti s strani komercialnega sektorja, ki pripravi dokumentacijo o stranki in poslu.
- Druga raven predstavlja presojo kreditne sposobnosti s strani skupine Ocenjevanje kreditnih tveganj, ki pripravi analizo in bonitetno oceno stranke ter analizo in oceno posla.
- Tretja raven predstavlja oddelek podpore prodaji, ki na podlagi vseh pripravljenih podatkov prvih dveh ravni ponovno pregleda pravilnost dokumentacije in vnosa podatkov. Na tretji ravni se pripravi in po potrebi ustrezno dopolni tudi dokumentacija o zavarovanju posla ter pogodba o poslu.

Banka ima stroge interne predpise, kjer ima jasno opredeljene postopke odločanja o odobritvi, spremembi, obnovitvi in refinanciranju kreditov. Pooblastila posameznih bančnih uslužbencev, njihove naloge in kontrole so natančno določene. Pred odobritvijo vsakega kredita oziroma pred sklenitvijo druge pogodbe, ki je temelj nastanka izpostavljenosti banke, banka oceni dolžnikovo sposobnost izpolnjevanja obveznosti do banke in kakovost zavarovanja terjatev banke po vrsti in obsegu tega zavarovanja.

Banka ima za razvrščanje dolžnikov glede na tveganost razvit interni bonitetni sistem, usklajen na ravni Erste Bank Group. Fizične osebe se razvrščajo v 9 internih bonitetnih razredov (A1, A2, B1, B2, C1, C2, D1, D2 in R), in sicer na podlagi socialno-demografskih značilnosti, kreditne sposobnosti, vedenja na računih pri banki in ocene svetovalca. Pravne osebe in zasebniki se razvrščajo v 12 internih bonitetnih razredov (3, 4A, 4B, 4C, 5A, 5B, 5C, 6A, 6B, 7, 8 in R), in sicer predvsem na podlagi ocene bilančne analize in obnašanja.

Banka je v letu 2019 intenzivno vpeta v projekt vpeljave novega bonitetnega modela za stranke gospodarstva, ki ga je tudi uspešno zaključila.

Problematične terjatve

Razredom tveganja D, 7, 8 in R, v katere so razvrščene visoko tvegane in z vidika plačilne discipline problematične stranke, je banka tudi v letu 2018 posvečala posebno pozornost. Banka se zaveda pomembnosti pravočasne zaznave sprememb v poslovanju posameznega dolžnika in s tem povezane pravočasne obravnave le-tega. Banka ima vpeljeno metodologijo zgodnjega odkrivanja povečanega kreditnega tveganja in v ta namen razvit mehanizem sanacije strank.

Enoti Intenzivna obravnava problematičnih naložb in Pravni sektor sta odgovorni za ustrezno obravnavo/upravljanje problematičnih naložb/strank (zgodnja/pozna izterjava, restrukturiranje, workout aktivnosti, oblikovanje individualnih oslabitev, kontroling

aktivnosti ter intenzivno obravnavo in spremljavo ...) v banki Sparkasse d. d., in sicer:

- za vse stranke, ki so v razredu tveganja R,
- za stranke, ki so v razredu tveganja 8,
- za stranke, ki so v razredu tveganja, boljšem od 8, pri katerih je zaznati poslabšanje poslovanja oz. kjer je posledično verjetno prihodnje kršenje določil kreditne pogodbe.

Enota za Izterjavo & Workout je sestavljena iz:

- Oddelka za intenzivno obravnavo problematičnih naložb,
- Pravnega sektorja.

Oddelek za intenzivno obravnavo problematičnih naložb je odgovoren za izvedbo:

- aktivnosti zgodnje izterjave (1 DPD < 90DPD),
- aktivnosti pozne izterjave (90 DPD+) za stranke, ki niso v stečajnem postopku in aktivne posle (niso odpovedani) v pozni izterjavi,
- Workout aktivnosti za stranke, ki niso v stečajnem postopku in aktivne posle (niso odpovedani) v pristojnosti Oddelka za intenzivno obravnavo problematičnih naložb.

Pravni sektor je odgovoren za izvedbo:

- aktivnosti pozne izterjave (90 DPD+) za stranke, ki so v stečajnem postopku in odpovedane posle,
- Workout aktivnosti za stranke, ki so v stečajnem postopku in za odpovedane posle.

Enota za Izterjavo & Workout je odgovorna za obravnavo problematičnih naložb/strank v banki Sparkasse d. d. (aktivnosti izterjave – telefonski klici, SMS-sporočila, sestanek s stranko, dopisi, restrukturiranje, odpovedi pogodb, prostovoljna prodaja premoženja, izvršbe na premoženje, izterjevalne akcije/kampanje, prodaja terjatev, redni pregledi, oblikovanje individualnih oslabi-
te, spremljava in kontrolne aktivnosti ...), in sicer skladno s politikami in delovnimi navodili, ki so usklajena s smernicami Erste Group in zahteve regulatorja.

Interne politike in navodila v enoti za Izterjavo & Workout določajo odgovornost enote za izterjavo in workout, obseg delovanja, merila za prenos stranke v pristojnost enote, izterjevalna orodja/aktivnosti, pravila in merila za izvedbo restrukturiranja in ostalih workout aktivnosti, redne preglede in poročanja, zahtevano spremljavo in izvedbo kontrol aktivnosti, oblikovanje individualnih oslabi-
te, spremljava in kontrolne aktivnosti ...

Banka ves čas trajanja pogodbenega razmerja, ki je temelj nastanka izpostavljenosti, na mesečni ravni spremlja poslovanje dolžnika in kakovost zavarovanja terjatev banke. Podjetja in zasebniki so zavezani k predložitvi letnih računovodskih izkazov, podatke o računovodskih izkazih pa banka pridobiva tudi iz javno dostopnih baz.

Banka je v letu 2019 sledila naslednjim smernicam:

- obveznost mnenja skupine Ocenjevanje kreditnih tveganj od določene skupne izpostavljenosti in blanko deleža;
- postavljeni so limiti izpostavljenosti glede na tveganost in blanko izpostavljenost;
- največja izpostavljenost skupine do ene stranke v višini 7 mio EUR pri novih odobritvah, v posameznih primerih so možna odstopanja od te meje, ki pa morajo biti posamezno potrjena s strani nadzornega sveta banke. Izjemo predstavljajo obstoječe stranke z izpostavljenostjo, višjo od 7 mio EUR, kar pa zahteva letni pregled poslovanja in poročanje v okviru nadzornega sveta;
- prioriteto se zagotavlja financiranje obstoječih strank s še sprejemljivo boniteto (A, B, C, 3, 4, 5,);
- nova financiranja, predvsem za stranke z dobro boniteto (A, B, 3, 4, 5) in realnimi investicijskimi načrti oziroma potrebo po financiranju obratnih sredstev.

Banka ne financira podjetij in fizičnih oseb izven meja Republike Slovenije.

Pregled izpostavljenosti banke kreditnim tveganjem (bruto / neto prikaz).

v tisoč EUR

	Bruto izpostavljenost	Oslabitve	Neto izpostavljenost
Sredstva na računih brez Centralne banke	16.052	-8	16.045
Kreditni kreditnim institucijam	34.997	-18	34.979
Kreditni strankam, ki niso banke	983.110	-33.529	949.581
Sredstva do dospelosti	0	0	0
Trgovalna sredstva	103	0	103
Sredstva po poštenu vrednosti preko P&L	0	0	0
Sredstva z možnostjo prodaje	95.376	-101	95.275
Pozitivna vrednost finančnih instrumentov	0	0	0
Zabilančna sredstva	97.863	-1.173	96.690
Skupaj 2019	1.227.502	-34.830	1.192.673
Skupaj 2018	1.270.136	-34.099	1.236.038
Sprememba 2019 - 2018	-42.634	-731	-43.365
Sprememba 2019 - 2018 in %	-3%	2%	-4%

Prikaz izpostavljenosti kreditnim tveganjem po Basel III

v tisoč EUR

	Sredstva na računih brez CB	Kreditni bankam	Kreditni strankam, ki niso banke	Do zapadlosti	Naložbe za trgovanje	AFVTPL	Naložbe razpoložljive za prodajo	Pozitivna poštena vrednost izvedenih finančnih instrumentov	Zabilančne kreditne obveznosti	Terjatve do kupcev in pogodbenih sredstev	Izpostavljenost kreditnim tveganjem
v tisoč EUR		At amortised cost			Fair value						
Države	0	0	39.585	66.628	0	0	0	0	603	1	106.816
Institucije	16.052	34.996	1.543	999	0	0	0	0	7.978	1	61.570
Podjetja	0	0	282.760	27.748	0	0	0	0	50.643	76	361.228
Gospodinjstva	0	0	659.222	0	0	0	0	0	38.640	25	697.887
Skupaj 2019	16.052	34.996	983.110	95.376	0	0	0	0	97.863	103	1.227.501
Skupaj 2018	22.710	66.997	958.842	124.922	0	0	0	0	96.594	71	1.270.136
Sprememba 2019 - 2018 v tisoč EUR	-6.658	-32.001	24.268	-29.546	0	0	0	0	1.269	32	-42.635
Sprememba 2019 - 2018 v %	-29,19%	-47,77%	2,53%	100,00%	100,00%	0,00%	0,00%	0,00%	1,31%	45,07%	-3,36%

Na podlagi zgornje tabele lahko ugotovimo, da se je v letu 2019 skupna izpostavljenost do države Institucij in podjetij zmanjšala. Izpostavljenost do gospodinjstev je narasla za 10%.

Prikaz izpostavljenosti kreditnim tveganjem glede na vrsto tveganja

v tisoč EUR

	Nizko tveganje	Srednje tveganje	Visoko tveganje	Nedonosne izpostavljenosti	Izpostavljenost kreditnim tveganjem
Izpostavljenost 31 December 2019	1.026.342	148.423	18.788	33.768	1.227.321
Delež	83,60%	12,10%	1,50%	2,80%	100,00%
Izpostavljenost 31 December 2018	1.055.950	128.060	43.384	42.741	1.270.135
Delež	83,10%	10,10%	3,40%	3,40%	100,00%
Sprememba 12/2019 - 12/2018 v .t EUR	-29.608	20.363	-24.596	-8.973	-42.815
Sprememba v %	-2,80%	15,90%	-56,69%	-20,99%	-3,37%

Prikaz uvrstitve internih razredov tveganja po vrstah tveganja

Interni razred tveganja	Vrsta tveganja
1	Nizko tveganje
B1	Nizko tveganje
A2	Nizko tveganje
A1	Nizko tveganje
2	Nizko tveganje
3	Nizko tveganje
4a	Nizko tveganje
4b	Nizko tveganje
4c	Nizko tveganje
5a	Nizko tveganje
5b	Nizko tveganje
5c	Nizko tveganje
B2	Nizko tveganje
6a	Srednje tveganje
D1	Srednje tveganje
C2	Srednje tveganje
6b	Srednje tveganje
C1	Srednje tveganje
7	Srednje tveganje
8	Visoko tveganje
D2	Visoko tveganje
R	Nedonosne terjatve

Politika oblikovanja oslabitev in rezervacij

Skupina 1 v celotnem portfelju predstavlja 82 % izpostavljenosti, Skupina 2 predstavlja 15 % izpostavljenosti in Skupina 3 predstavlja 3 % izpostavljenosti.

Prikaz izpostavljenosti kreditnim tveganjem in oslabitev po Skupinah

v tisoč EUR

	Bruto izpostavljenost				Oslabitve			
	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI
DRŽAVA	38.087	731	0	0	66	4	0	0
DRUGE FINANČNE INSTITUCIJE	16.865	175	67	0	23	4	67	0
NEFINANČNE DRUŽBE	269.056	77.230	16.497	4.388	1.923	6.383	9.054	2.479
GOSPODINJSTVA	437.662	110.555	12.900	0	729	6.458	6.400	0
SKUPAJ	761.670	188.691	29.464	4.388	2.741	12.849	15.521	2.479

v tisoč EUR

	Bruto izpostavljenost				Oslabitve			
	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI
DOLŽNIŠKI INSTRUMENTI	95.376	0	0	0	101	0	0	0
KREDITNE INSTITUCIJE	34.997	0	0	0	18	0	0	0
SKUPAJ	130.373	0	0	0	119	0	0	0

Prikaz bruto, neto izpostavljenosti po zamudah, oslabitvah in zavarovanosti

v tisoč EUR

	Brez zamude	Z zamudo	Individu- alno oslab- ljeni	Skupinsko oslabljeni	Bruto izpostav- ljenost	Individu- alne osla- bitve	Skupinske oslabitve	Neto izpostav- ljenost	Zavaro- vanja
DRŽAVA	107.972	106	0	108.078	108.078	0	-87	107.991	1.876
KREDITNE INSTITUCIJE	54.104	0	0	54.104	54.104	0	-26	54.078	0
DRUGE FINANČNE INSTITUCIJE	34.338	67	67	34.338	34.405	-67	-51	34.287	1.840
NEFINANČNE DRUŽBE	419.682	25.256	19.668	425.270	444.938	-11.121	-9.686	424.131	233.592
GOSPODINJSTVA	546.869	39.107	10.326	575.651	585.976	-5.146	-8.707	572.123	409.793
Skupaj	1.162.965	64.536	30.061	1.197.441	1.227.501	-16.334	-18.557	1.192.610	647.101

Prikaz premikov izpostavljenosti in oslabitev med Skupinami

v tisoč EUR

Premiki med skupinami	Gibanje izpostavljenosti	Gibanje oslabitev
Skupina1_v_Skupina2	45.351	3.900
Skupina1_v_Skupina3	151	91
Skupina2_v_Skupina1	19.185	150
Skupina2_v_Skupina3	2.763	896
Skupina3_v_Skupina1	0	0
Skupina3_v_Skupina2	1.322	151

Banka ima skladno s strogimi predpisi Banke Slovenije natančno določen postopek in sprejeto notranjo politiko glede oblikovanja individualnih in skupinskih oslabitev. Banka spremlja finančna sredstva in prevzete obveznosti po zunajbilančnih postavkah in jih razvršča v skupine po tveganosti ter ocenjuje višino izgub iz kreditnega tveganja (oslabitev sredstev oz. rezervacije) v skladu z mednarodnimi standardi računovodskega poročanja. Razvrščanje v skupine temelji na oceni sposobnosti dolžnika izpolnjevati obveznosti do banke ob dospelosti in kakovosti zavarovanja.

Banka sproti ocenjuje, ali obstajajo nepristranski dokazi o oslabilosti finančnih sredstev ter oblikuje potrebne oslabitve in uravnava že oblikovane oslabitve.

Kreditni portfelj se redno spremlja s strani pristojnih strokovnih sodelavcev IO v okviru izvedbe izterjave, v okviru kontrol aktivnosti, spremljave portfelja ... ter na osnovi obravnave poročanj oz. predlogov na sejah IO, kjer se ugotovi, ali obstaja kakšen nepristranski dokaz o oslabilosti finančnega sredstva. Nepristranski dokazi o oslabilosti finančnega sredstva ali skupine sredstev so pomembne informacije, ki kažejo na to, da obstaja verjetnost zmanjšanja izpolnitve pogodbenih obveznosti in vključujejo podatke o dogodkih, ki jih pridobi banka, in sicer:

- pomembne finančne težave dolžnika;
- dejansko kršenju pogodbe, kot je kršitev pri plačevanju obresti/glavnice oziroma neizpolnitev drugih pogodbenih določil, tj. zamuda, večja od **90 dni**;
- da zaradi ekonomskih oziroma pravnih razlogov, ki se nanašajo na finančne težave dolžnika, pride do restrukturiranja finančnih sredstev;

- stečaj ali finančna reorganizacija, oziroma da obstaja verjetnost, da bo dolžnik šel v stečaj ali v finančno reorganizacijo;
- da obstaja merljivo zmanjšanje pričakovanih denarnih tokov skupine finančnih sredstev od začetnega pripoznavanja teh sredstev, čeprav zmanjšanje še ne more biti razporejeno na posamezno sredstvo v skupini, vključujoč: negativne spremembe pri poravnavanju dolgov v skupini, nacionalne ali lokalne ekonomske pogoje, ki so povezani z neporavnavanjem finančnih sredstev v skupini;
- izjemni dogodki: ugotovljene smrti, nesreče, težave panoge, boleznin in odvisnosti ter drugi dogodki.

Banka oslabitve izračunava posamično na podlagi ocene prihodnjih denarnih tokov in ob upoštevanju ustreznega hipotekarnega zavarovanja ali skupinsko na podlagi metodologije, ki temelji na pričakovanih izgubah za skupine s podobnimi lastnostmi. V banki so to skupine glede na posamezne produkte banke.

Skupina Erste Bank in Sparkassen redno izvajata validacijo internega modela bonitetnega razvrščanja, po katerem se razvrščajo komitenti v že navedene bonitetne skupine ter s tem ustrezno aktualizira izračun skupinskih oslabitev.

Matrika razporeditev v skupine A do E v povezavi z internim razvrščanjem.

PREBIVALSTVO

Razred tveganja	PD	Klasifikacija po BS
A1	0,07%	A do C
A2	0,27%	A do C
B1	0,60%	A do C
B2	1,07%	A do C
C1	1,85%	B do C
C2	3,00%	B do C
D1	4,25%	C
D2	12,43%	C
R	100,00 %	D, E

GOSPODARSTVO

Razred tveganja	PD	Klasifikacija po BS
Razred tveganja	PD	Klasifikacija po BS
1	0,00%	A do C
2	0,00%	A do C
3	0,32%	A do C
4A	0,70%	A do C
4B	1,36%	A do C
4C	1,36%	A do C
5A	2,76%	A do C
5B	2,76%	A do C
5C	5,01%	A do C
6A	5,01%	B do C
6B	8,06%	B do C
7	14,66%	C
8	29,36%	C
R	100,00%	D, E

POSEBNI KREDITNI ARANŽMAJI

Razred tveganja	PD	Klasifikacija po BS
1	0,11%	A do C
2	0,11%	A do C
3	0,11%	A do C
4A	0,36%	A do C
4B	0,50%	A do C
4C	0,67%	A do C
5A	1,03%	A do C
5B	1,52%	A do C
5C	2,81%	A do C
6A	4,90%	B do C
6B	12,64%	B do C
7	17,60%	C
8	36,56%	C
R	100,00%	D, E

Razvrstitev v razrede A do E je odvisna tudi od števila dni zamude komitenta.

Pregled oslabitev problematičnih naložb kreditov strankam, ki niso banke

	2019	2018
Nedonosne terjatve	33.682	42.562
Oslabitve nedonosnih terjatev	18.011	21.730
Neto izpostavljenost nedonosnih terjatev	15.851	20.832
Kreditni strankam, ki niso banke	983.113	958.842
Celotne oslabitve	33.591	33.209
Neto izpostavljenost	949.522	925.633
Oslabitve nedonosnih terjatev/Kreditni strankam, ki niso banke (%)	1,83%	2,26%
Oslabitve nedonosnih terjatev/Nedonosne terjatve (%)	53,47%	50,84%

Prikaz znižanja nedonosnih terjatev

v tisoč EUR

	2018	2019	Komentar
Nedonosne terjatve ob začetku obdobja	58.150	42.562	Nedonosne terjatve
Prirast	6.019	7.758	Terjatve, ki so bile v prejšnjem obdobju donosne
Povečanje / Zmanjšanje	-15.171	-12.082	Neto prirast / zmanjšanje obstoječega portfelja nedonosnih terjatev
Prerazvrstitev med donosne	-1.158	-1.850	Prerazvrstitev nedonosnih terjatev med donosne terjatve
Odpisi	-5.278	-2.706	Odpisi nedonosnih terjatev
Nedonosne terjatve ob koncu obdobja	42.562	33.682	

Nedonosne terjatve so se v letu 2019 zmanjšale zaradi nizkega prirasta novih problematičnih naložb, učinkovite zgodnje, pozne izterjave, workout aktivnosti in izvedenih restrukturiranj, ter v manjši meri tudi izvedenih odpisov.

Prikaz restrukturiranega portfelja

v tisoč EUR

	Donosne izpostavljenosti s ukrepi restrukturiranja	Nedonosne izpostavljenosti s ukrepi restrukturiranja	Skupaj izpostavljenosti s ukrepi restrukturiranja	Oslabitve	Zavaraovanja*
Krediti strankam, ki niso banke	12.719	13.534	26.253	-9.563	10.202
Dolžniški instrumenti	0	0	0	0	0
Za bilančne terjatve	0	0	0	0	0
Skupaj 2019	12.719	13.534	26.253	-9.563	10.202
Skupaj 2018	9.451	15.561	25.013	-7.213	12.690
Sprememba 2019 - 2018 v tisoč EUR	3.268	-2.027	1.240	-2.350	-2.488
Sprememba 2019 - 2018 v %	34,58%	-13,03%	4,96%	32,58%	-19,61%

* Vračunljiva vrednost zavarovanj predstavlja tisto vrednost, za katero banka pričakuje, da bo dobila povrnjeno.

Koncentracija kreditnega portfelja

Banka redno mesečno spremlja kreditni portfelj na podlagi dol-
Banka redno mesečno spremlja kreditni portfelj na podlagi do-
ločenih skupin izpostavljenosti in v okviru rednih mesečnih sej
ALCO opozarja na doseganje kritičnih mej izpostavljenosti, kate-
rih signal je podlaga za nadaljnjo kreditno politiko banke.

Panožno koncentracijo banka spremlja na podlagi analiz razpr-
šenosti posameznih naložb med dejavnostmi, opredeljenimi s
SKD, ugotavlja delež naložb v najslabšem razredu tveganja in

izračunava indeks tveganosti posamezne dejavnosti. Prav tako
banka na podlagi metodologije, prevzete po Banki Slovenije, iz-
računava koeficient koncentracije kreditnega portfelja s pomočjo
Herfindahl-Hirschmanovega indeksa, s katerim ugotavlja posa-
mično in panožno koncentracijo.

Banka analizira razpršenost svojih naložb tudi glede na regije in
ugotavlja delež naložb v najslabšem razredu tveganja ločeno za
gospodarstvo in prebivalstvo.

Sestava kreditnega portfelja glede na regijo in segment poslovanja

	2019	2018
Ljubljana	46,79%	49,38%
Maribor	19,08%	18,43%
Celje	10,00%	9,93%
Kranj	7,26%	6,64%
Koper	6,75%	6,03%
Murska Sobota	5,58%	5,57%
Novo mesto	4,54%	4,01%

Tudi v letu 2019 je največja izpostavljenost do ljubljanske in ma-
riborske regije.

Prikaz izpostavljenosti kreditnim tveganjem gospodarstva po dejavnosti

	2019	2018
Predelovalne dejavnosti	20,31%	19,28%
Finančne in zavarovalniške storitve	13,36%	15,40%
Trgovina, vzdrževanje in popravila	10,07%	7,80%
Poslovanje z nepremičninami	8,97%	10,29%
Gostinstvo	3,38%	3,26%
Oskrba z električno energijo	5,37%	6,29%
Strokovne, znanstvene in tehnične dejavnosti	5,45%	4,24%
Gradbeništvo	5,90%	5,68%
Promet in skladiščenje	4,59%	3,92%
Dejavnost javne uprave	12,25%	14,00%
Zdravstvo in socialno varstvo	3,75%	3,03%
Druge storitvene dejavnosti	0,42%	0,50%
Kmetijstvo, lov, gozdarstvo	0,70%	0,79%
Informacijske in komunikacijske dejavnosti	1,69%	1,63%
Kulturne, razvedrilne dejavnosti	0,51%	0,46%
Druge raznovrstne poslovne dejavnosti	0,47%	1,06%
Rudarstvo	0,57%	0,37%
Izobraževanje	1,00%	0,87%
Oskrba z vodo	1,23%	1,13%

Največjo izpostavljenost izkazuje banka do predelovalnih
dejavnosti ter do dejavnosti finančne in zavarovalniške storitve.

Koncentracija kreditov strankam, ki niso banke

	2019		2018	
	Kreditni strankam, ki niso banke	%	Kreditni strankam, ki niso banke	%
TOP 10 komitentov	78.686	8,00%	85.144	8,88%
Top 11–50	118.609	12,06%	122.969	12,83%
Top 50–100	82.096	8,35%	86.909	9,06%
Ostali	703.722	71,58%	663.890	69,23%
Skupaj	983.113	100,00%	958.912	100,00%

Banka sledi politiki kreditiranja, usmerjeni k večji razpršenosti naložb, in zniževanju koncentracije kreditnega portfelja.

Koncentracija po tveganosti strank za kredite strankam, ki niso banke

	2018			2017		
	Kreditni strankam, ki niso banke	Oslabitev	Oslabitev/ izpostavljenost	Kreditni strankam, ki niso banke	Oslabitev	Oslabitev/ izpostavljenost
Nizko tveganje	795.946	4.608	0,58%	756.791	4.665	0,62%
Srednje tveganje	137.110	8.534	6,22%	117.297	4.101	3,49%
Visoko tveganje	16.375	2.451	14,97%	42.262	3.823	9,04%
Nedonosne terjatve	33.682	17.998	53,44%	42.562	20.623	48,45%
Skupaj	983.113	33.591	3,42%	958.912	33.212	3,46%

Iz zgornje tabele je razvidno, da se je kakovost portfelja banke v letu 2019 izboljšala

Zmanjševanje kreditnega tveganja in politika zavarovanj

Banka pri zmanjševanju kreditnega tveganja uporablja naslednja zavarovanja:

- poslovne in stanovanjske nepremičnine,
- premičnine (stroji in naprave),
- finančno premoženje (bančne vloge, zastava vrednostnih papirjev),
- garancije in poročstva ter druge oblike zavarovanj.

Velik poudarek na področju zavarovanj je banka namenila spremljanju in zagotavljanju tekočih vrednosti zavarovanj, vpeljano ima redno letno spremljavo (t. i. monitoring) portfelja nepremičnin.

Kreditno tveganje banka zmanjšuje tudi s finančnimi določili in drugimi pogodbenimi določili, ki jih vključuje v kreditne pogodbe. Gre za izbrane finančne kazalnike, ki jih mora kreditjemalec v času trajanja kreditnega razmerja izpolnjevati v dogovorjeni višini. Banka izpolnjevanje omenjenih omejitev redno spremlja.

Banka mora vedno zagotavljati ustrezno višino in kakovost kapitala za izpostavljenost kreditnemu tveganju v skladu s Sklepom Banke Slovenije o izračunu kapitalne zahteve po standardiziranem pristopu in v skladu z interno politiko upravljanja s

kapitalom. V ta namen redno mesečno pripravlja analize portfelja ter oceno potrebnega kapitala.

V okviru sprejete politike zavarovanj, ki je opredeljena s Katalogom zavarovanj, so natančno določeni postopki vrednotenja posameznih vrst zavarovanj. Najpogostejša oblika zavarovanja je zastava nepremičnin, kjer banka zasleduje konservativno politiko z upoštevanjem 50-odstotne tržne vrednosti zavarovanja.

Cenitve nepremičnin, ki služijo za zavarovanje hipotekarnih kreditov, se v banki v odvisnosti od vrednosti predmeta vrednotenja in vrednosti izvajajo v dveh ravneh:

- v okviru Sektorja upravljanje s krediti – izvaja jih strokovni sodelavec za cenitve – upravljavec zavarovanj in
- izven banke – izvaja jih strokovnjak za vrednotenje nepremičnin v skladu z mednarodnimi standardi vrednotenja.

Banka je v letu 2019 na področju ocenjevanja vrednosti nepremičnin nadaljevala politiko v smeri pridobivanja ustreznih zunanjih cenitev v skladu z mednarodnimi standardi ocenjevanja vrednosti z namenom, da bi zmanjšala kapitalne zahteve iz naslova kreditnih tveganj.

Tudi v letu 2019 je banka veliko pozornost namenjala spremljanju poštene vrednosti zavarovanj.

Zavarovanost (upoštevaje pošteno vrednost) kreditnega portfelja

Vrsta zavarovanja	2019		2018	
		%		%
Nezavarovan delež	334.577	34,04%	350.979	36,61%
Zastavna pravica na nepremičnini v poslovne namene	221.325	22,51%	216.624	22,59%
Zastavna pravica na nepremičnini v zasebne namene	406.753	41,37%	371.711	38,76%
Depozit	832	0,08%	1.096	0,11%
Vrednostni papirji	0	0%	0	0%
Ostala zavarovanja	19.625	2,00%	18.524	1,93%
Skupaj krediti strankam, ki niso banke	983.113	100,00%	958.912	100,00%

Vračunljiva vrednost zavarovanj predstavlja tisto vrednost, za katero banka pričakuje, da bo dobila povrnjeno.

Prikaz kreditne izpostavljenosti z zapadlimi terjatvami in pripadajočimi zavarovanji

Banka Sparkasse d. d.	Zapadle terjatve v dnevih					Od tega zavarovanja v tisoč EUR				
	< 30	31 < 60	61 < 90	91 < 180	180 >	< 30	31 < 60	61 < 90	91 < 180	180 >
Kreditni kreditnim institucijam	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Kreditni strankam, ki niso banke	79.457	9.605	2.833	3.930	15.955	56.986	8.169	1.214	2.882	9.191
Dolžniški vrednostni papirji	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Zabilančna sredstva	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Skupaj 2019	79.457	9.605	2.833	3.930	15.955	56.986	8.169	1.214	2.882	9.191

KREDITNO TVEGANJE SKUPINE SPARKASSE

Kreditno tveganje tudi v poslovanju Skupine Sparkasse predstavlja najpomembnejše tveganje. Tveganje nastanka izgube se v okviru skupine v pretežni meri nanaša na matično družbo.

V letu 2019 je bila velika pozornost namenjena področju upravljanja kreditnega tveganja.

Ugotavljanje, merjenje, obvladovanje in spremljanje kreditnega tveganja izvaja skupina v skladu s sprejeto Politiko upravljanja s kreditnimi tveganji in opredeljenimi postopki za upravljanje vseh pomembnih dejavnikov in učinkov kreditnega tveganja.

Upravljanje s kreditnim tveganjem poteka tako na ravni posameznega dolžnika oziroma naložbe kot tudi na ravni celotnega kreditnega portfelja, in sicer tako v okviru posamezne odvisne družbe v skupini kot tudi na ravni celotne skupine.

Banka spremlja kreditno tveganje na ravni svojih odvisnih družb v okviru sodelovanja v njihovih nadzornih svetih in posvetih, na kreditnih odborih, v okviru razširjene ALCO-seje in v okviru sej IO.

Vsi ključni elementi upravljanja s kreditnim tveganjem na ravni Skupine Sparkasse so v okviru odvisnih družb usklajeni z bančnimi.

V procesu odobravanja naložb se upoštevajo pooblastila, ki so usklajena z bančnimi pooblastili za odobravanje kreditnih poslov. Odvisne družbe imajo stroge interne predpise, kjer so jasno opredeljeni postopki odločanja o odobritvi, spremembi, obnovitvi in refinanciranju poslov. Pooblastila posameznih uslužbencev, njihove naloge in kontrole so natančno določene. Pred odobritvijo vsakega posla oziroma pred sklenitvijo druge pogodbe, ki je temelj nastanka izpostavljenosti skupine, le-ta oceni dolžnikovo sposobnost izpolnjevanja obveznosti do skupine in kakovost zavarovanja terjatev skupine po vrsti in obsegu tega zavarovanja.

Z namenom obvladovanja kreditnega tveganja skupine je v okviru skupine zagotovljena več-ravenska obravnava stranke in z njo povezanega posla, upošteva pooblastila za odobravanje na ravni skupine:

- Prva raven predstavlja presojo kreditne sposobnosti s strani odvisne družbe oz. komercialnega sektorja, ki pripravi dokumentacijo o stranki in poslu.
- Druga raven predstavlja presojo kreditne sposobnosti s strani skupine. Ocenjevanje kreditnih tveganj oz. odgovornih za področje kreditnega tveganja v okviru odvisnih družb, ki pripravi analizo in bonitetno oceno stranke ter analizo in oceno posla.
- Tretja raven predstavlja podporo v okviru odvisnih družb, ki na podlagi vseh pripravljenih podatkov prvih dveh ravni ponovno pregleda pravilnost dokumentacije in vnosa podatkov.

Prav tako so z banko usklajeni postopki spremljanja strank. Skupina Sparkasse ves čas trajanja pravnega razmerja, ki je temelj nastanka kreditne izpostavljenosti, spremlja poslovanje dolžnika in kakovost zavarovanja. Odvisne družbe banki na mesečni ravni poročajo o portfelju njihovih strank.

Skupina spoštuje zakonske zahteve največje dopustne izpostavljenosti do posamezne osebe ali skupine povezanih oseb ter interno določene smernice glede višine posameznih izpostavljenosti.

Skupina Sparkasse obvladuje kreditno tveganje:

- z zagotavljanjem kapitala za zadostno kapitalsko pokritost kreditnih tveganj,
- z omejevanjem izpostavljenosti po posameznih komitentih, skupinah povezanih podjetij, dejavnostih in regijah.

Problematične terjatve

Problematične naložbe so se tudi v letu 2019 zmanjšale zaradi nižjega prirasta novih problematičnih naložb, učinkovite zgodnje, pozne izterjave in izvedenih restrukturiranj ter v manjši meri tudi izvedenih odpisov.

Razredom tveganja D, 8 in R, v katere so razvrščene visoko tvegane in z vidika plačilne discipline problematične stranke, je skupina tudi v letu 2019 posvečala posebno pozornost. Skupina se zaveda pomembnosti pravočasne zaznave sprememb v poslovanju posameznega dolžnika in s tem povezane pravočasne obravnave le-tega.

Politika oblikovanja oslabitev in rezervacij

Skupina ima natančno določene postopke in sprejete notranje politike glede oblikovanja individualnih in skupinskih oslabitev. Politike oslabitev posameznih odvisnih družb v skupini sledijo bančnim smernicam pri oblikovanju individualnih oslabitev, politike oblikovanja skupinskih oslabitev pa se razlikujejo od bančne, upoštevajo ZGD in relevantno davčno zakonodajo.

Problematične naložbe skupine se redno spremljajo na ravni banke. Ugotavlja se obstoj nepristranskih dokazov o morebitni oslabiljenosti finančnega sredstva. Nepristranski dokazi o oslabiljenosti finančnega sredstva ali skupine sredstev so pomembne informacije, ki kažejo na to, da obstaja verjetnost zmanjšanja izpolnitve pogodbenih obveznosti. Na izločitev posameznega sredstva iz skupine lahko vplivajo:

- pomembne finančne težave dolžnika;
- dejansko kršenje pogodbe, kot je kršitev pri plačevanju obresti/glavnice oziroma neizpolnitev drugih pogodbenih določil, tj. zamuda, večja od 90 dni;
- restrukturiranje finančnih sredstev, do katerega pride zaradi ekonomskih oziroma pravnih razlogov, ki se nanašajo na finančne težave dolžnika;
- stečaj ali finančna reorganizacija oziroma verjetnost, da bo dolžnik šel v stečaj ali v finančno reorganizacijo;
- obstoj merljivih zmanjšanj pričakovanih denarnih tokov skupine finančnih sredstev od začetnega pripoznavanja teh sredstev, čeprav zmanjšanje še ne more biti razporejeno na posamezno sredstvo v skupini, vključujoč: negativne spremembe pri poravnavanju dolgov v skupini, nacionalne

- ali lokalne ekonomske pogoje, ki so povezani z
neporavnavanjem finančnih sredstev v skupini;
- izjemni dogodki: ugotovljene smrti, nesreče, težave panoge, bolezni, odvisnosti in drugi dogodki.

Prikaz izpostavljenosti Skupine Sparkasse kreditnim tveganjem (bruto / neto prikaz)

v tisoč EUR

	Bruto izpostavljenost	Oslabitve	Neto izpostavljenost
Sredstva na računih brez Centralne banke	16.052	-8	16.045
Kreditni kreditnim institucijam	34.997	-18	34.979
Kreditni strankam, ki niso banke	1.114.674	-35.688	1.078.986
Sredstva do dospelosti	0	0	0
Trgovalna sredstva	103	0	103
Sredstva po pošteni vrednosti preko P&L	0	0	0
Sredstva z možnostjo prodaje	95.376	-101	95.275
Pozitivna vrednost finančnih instrumentov	0	0	0
Zabilančna sredstva	97.863	-1.173	96.690
Skupaj 2019	1.359.066	-36.988	1.322.077
Skupaj 2018	1.396.864	-35.480	1.361.384
Sprememba 2019 - 2018	-37.798	-1.508	-39.307
Sprememba 2019 - 2018 in %	-3%	-4%	3%

Prikaz izpostavljenosti kreditnim tveganjem glede na vrsto tveganja

v tisoč EUR

	Nizko tveganje	Srednje tveganje	Visoko tveganje	Nedonosne izpostavljenosti	Izpostavljenost kreditnim tveganjem
Izpostavljenost 31 December 2019	1.139.105	161.693	20.615	37.482	1.358.895
Delež	83,83%	11,90%	1,52%	2,76%	100,00%
Izpostavljenost 31 December 2018	1.165.515	141.508	45.793	44.048	1.396.864
Delež	83,40%	10,10%	3,30%	3,20%	100,00%
Sprememba 12/2019 - 12/2018 v tisoč EUR	-26.410	20.185	-25.178	-6.566	-37.969
Sprememba v %	-2,27%	14,26%	-54,98%	-14,91%	-2,72%

Prikaz izpostavljenosti kreditnim tveganjem Skupine Sparkasse in oslabitev po Skupinah

v tisoč EUR

	Bruto izpostavljenost				Oslabitve			
	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI
DRŽAVA	38.087	731	0	0	66	4	0	0
DRUGE FINANČNE INSTITUCIJE	16.865	175	67	0	23	4	67	0
NEFINANČNE DRUŽBE	384.721	89.426	20.127	4.388	2.253	6.624	10.637	2.479
GOSPODINJSTVA	437.662	110.555	12.900	0	729	6.458	6.400	0
DOLŽNIŠKI INSTRUMENTI	95.376	0	0	0	101	0	0	0
KREDITNE INSTITUCIJE	34.997	0	0	0	18	0	0	0
SKUPAJ	1.007.708	200.887	33.094	4.388	3.190	13.090	17.104	2.479

Prikaz premikov izpostavljenosti in oslabitev med Skupinami

v tisoč EUR

Premiki med skupinami	Gibanje izpostavljenosti	Gibanje oslabitev
Skupina1_v_Skupina2	46.947	3.901
Skupina1_v_Skupina3	151	91
Skupina2_v_Skupina1	21.307	152
Skupina2_v_Skupina3	2.763	896
Skupina3_v_Skupina1	0	0
Skupina3_v_Skupina2	1.322	151

Prikaz oslabitev problematičnih naložb kreditov strankam, ki niso banke

	2019	2018
Nedonosne terjatve	37.396	43.869
Oslabitve nedonosnih terjatev	19.594	23.037
Neto izpostavljenost nedonosnih terjatev	17.802	20.832
Kreditni strankam, ki niso banke	1.114.677	1.085,64
Celotne oslabitve	35.750	34.590
Neto izpostavljenost	1.078.927	1.051.052
Oslabitve nedonosnih terjatev/Kreditni strankam, ki niso banke (%)	1,76%	2,12%
Oslabitve nedonosnih terjatev/Nedonosne terjatve (%)	52,40%	52,51%

Prikaz znižanja nedonosnih terjatev

v tisoč EUR

	2019	2018	Komentar
Nedonosne terjatve ob začetku obdobja	43.869	59.475	Nedonosne terjatve
Prirast	7.992	6.019	Terjatve, ki so bile v prejšnjem obdobju donosne
Povečanje / Zmanjšanje	-9.749	-15.171	Neto prirast / zmanjšanje obsoječega portfelja nedonosnih terjatev
Prerazvrstitev med donosne	-1.923	-1.176	Prerazvrstitev nedonosnih terjatev med donosne terjatve
Odpisi	-2.707	-5.278	Odpisi nedonosnih terjatev
Nedonosne terjatve ob koncu obdobja	37.482	43.869	

Problematične naložbe so se v letu 2019 zmanjšale zaradi občutno nižjega prirasta novih problematičnih naložb, učinkovite zgodnje, pozne izterjave in izvedenih restrukturiranj ter v manjši meri tudi izvedenih odpisov.

V okviru skupine so se tudi v preteklem letu v okviru banke izvajale aktivnosti restrukturiranja, v okviru odvisnih družb so bile tovrstne aktivnosti minimalne, saj gre za mlado lizing družbo, narava faktoring poslov pa predvideva potrebo po restrukturiranju v skrajnem primeru regresnih zahtevkov, ko je verjetnost poplačila s strani končnega kupca minimalna oz. možnost restrukturiranja osnovne terjatve izčrpana.

Sestava kreditnega portfelja glede na regijo

	2019	2018
Ljubljana	53,07%	55,40%
Maribor	16,82%	16,24%
Celje	8,82%	8,75%
Kranj	6,41%	5,85%
Koper	5,95%	5,31%
Murska Sobota	4,92%	4,91%
Novo mesto	4,01%	3,54%

Največja izpostavljenost je do ljubljanske in mariborske regije.

Prikaz izpostavljenosti kreditnim tveganjem gospodarstva po dejavnosti

	2019	2018
Predelovalne dejavnosti	20,11%	20,54%
Finančne in zavarovalniške dejavnosti	12,19%	13,64%
Trgovina vzdrževanja in popravila	10,42%	8,69%
Poslovanje z nepremičninami	8,27%	8,93%
Gostinstvo	3,13%	2,97%
Oskrba z električno energijo, plinom in paro	4,92%	5,45%
Strokovne, znanstvene in tehnične dejavnosti	5,26%	3,87%
Gradbeništvo	6,37%	5,48%
Promet in skladiščenje	7,77%	6,94%
Dejavnost javne uprave, socialne varnosti in obrambe	11,20%	12,12%
Zdravstvo in socialno varstvo	3,44%	2,63%
Druge storitvene dejavnosti	0,55%	2,64%
Kmetijstvo, lov, gozdarstvo	0,81%	0,79%
Informacijske in komunikacijske dejavnosti	1,71%	1,47%
Kulturne, razvedrilne in rekreacijske dejavnosti	0,52%	0,40%
Druge raznovrstne poslovne dejavnosti	0,44%	0,97%
Rudarstvo	0,64%	0,52%
Izobraževanje	0,97%	0,77%
Oskrba z vodo	1,29%	1,17%

Največjo izpostavljenost (bilančno in izvenbilančno) izkazuje banka do predelovalnih dejavnosti ter do dejavnosti Poslovanje z nepremičninami.

Koncentracija izpostavljenosti (bilančne in zunajbilančne) do največjih komitentov

	2019		2018	
	Kreditni strankam, ki niso banke	%	Kreditni strankam, ki niso banke	%
TOP 10 komitentov	78.686	7,06%	85.144	7,84%
Top 11–50	120.518	10,81%	122.969	11,33%
Top 50–100	91.096	8,17%	86.909	8,01%
Ostali	824.377	73,96%	790.620	72,82%
Skupaj	1.114.677	100,00%	1.085.642	100,00%

Koncentracija po tveganosti strank

	2019			2018		
	Kreditni strankam, ki niso banke	Oslabitev	Oslabitev/izpostavljenost	Kreditni strankam, ki niso banke	Oslabitev	Oslabitev/izpostavljenost
Nizko tveganje	908.709	4.896	0,54%	866.356	4.850	0,56%
Srednje tveganje	150.380	8.710	5,79%	130.745	4.198	3,21%
Visoko tveganje	18.202	2.557	14,05%	44.671	3.918	8,77%
Nedonosne terjatve	37.396	19.581	52,36%	43.870	21.629	49,30%
Skupaj	1.114.687	35.744	3,21%	1.085.642	34.594	3,19%

Iz zgornje tabele je razvidno, da se je kakovost portfelja banke v letu 2019 izboljšala.

Zmanjševanje kreditnega tveganja in politika zavarovanj

Skupina pri zmanjševanju kreditnega tveganja uporablja naslednja zavarovanja:

- poslovne in stanovanjske nepremičnine,
- premičnine (stroji in naprave),
- finančno premoženje (bančne vloge, zastava vrednostnih papirjev),
- garancije in poroštva.

Kreditno tveganje skupina zmanjšuje tudi s finančnimi določili in drugimi pogodbenimi določili, ki jih vključuje v kreditne pogodbe. Gre za izbrane finančne kazalnike, ki jih mora pogodbeni partner v času trajanja kreditnega razmerja izpolnjevati v dogovorjeni višini. Skupina izpolnjevanje omenjenih omejitev redno spremlja.

Skupina mora vedno zagotavljati ustrezno višino in kakovost kapitala za izpostavljenost kreditnemu tveganju v skladu s Sklepom Banke Slovenije o zagotavljanju kapitalske ustreznosti in v skladu z interno politiko upravljanja s kapitalom. V ta namen redno mesečno pripravlja analize portfelja ter oceno potrebnega kapitala.

V okviru sprejete politike zavarovanj, ki je opredeljena s Katalogom zavarovanj, so natančno določeni postopki vrednotenja posameznih vrst zavarovanj. Najpogostejša oblika zavarovanja je zastava nepremičnin, kjer skupina zasleduje konservativno politiko z upoštevanjem 50-odstotne tržne vrednosti zavarovanja.

Zavarovanost kreditnega portfelja skupine, upoštevanje 50-odstotne tržne vrednosti zavarovanja, je naslednja:

Vrsta zavarovanja	2019		2018	
		%		%
Nezavarovan delež	466.141	41,82%	402.361	37%
Zastavna pravica na nepremičnini v poslovne namene	221.325	19,86%	216.624	20%
Zastavna pravica na nepremičnini v zasebne namene	406.753	36,49%	371.711	34%
Depozit	832	0,07%	1.096	0%
Vrednostni papirji	0	0,00%	0	0%
Ostala zavarovanja	19.625	1,76%	93.850	9%
Skupaj	1.114.676	100,00%	1.085.642	100%

Prikaz kreditne izpostavljenosti z zapadlimi terjatvami in pripadajočimi zavarovanji

Skupina Sparkasse	Zapadle terjatve v dnevih					Od tega zavarovanja v tisoč EUR				
	< 30	31 < 60	61 < 90	91 < 180	180 >	< 30	31 < 60	61 < 90	91 < 180	180 >
Krediti kreditnim institucijam	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Kreditni strankam, ki niso banke	103.449	12.951	2.833	3.930	17.022	58.053	8.169	1.214	2.882	9.131
Dolžniški vrednostni papirji	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Zabilančna sredstva	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Skupaj 2019	103.449	12.951	2.833	3.930	17.022	58.053	8.169	1.214	2.882	9.131

3.12.3 Operativno tveganje

Banka Sparkasse d. d. pripisuje obvladovanju operativnih tveganj velik pomen. Operativno tveganje je vključeno v vse poslovne procese banke, njegovo obvladovanje pa predstavlja stalno zadolžitev vseh zaposlenih v banki. Operativno tveganje je neločljivo povezano z vsemi bančnimi produkti, postopki, dejavnostmi, informacijskimi in tehničnimi sistemi, nanj pa vplivajo tako notranji kot zunanji dejavniki. Uresničitev groženj operativnih tveganj ima lahko vpliv in posledice tudi na vse druge oblike tveganj v banki. Banka Sparkasse d.d. ima izdelan okvir upravljanja z operativnim tveganjem z ustrezno politiko ugotavljanja, merjenja, vodenja in obvladovanja operativnih tveganj. Osnovni cilji so preprečevanje, zgodnje prepoznavanje, merjenje, ocenjevanje, spremljanje in zmanjševanje operativnih tveganj.

Na ravni Banke Sparkasse d. d. kot tudi na ravni Skupine Sparkasse, v katero sta vključeni še družbi S-Factoring d.d. in Sparkasse Leasing S d.o.o., so vpeljeni postopki, s katerimi banka spremlja, ali so se grožnje operativnih tveganj uresničile, in poročanje o incidentih in škodah. Banka že od leta 2007 spremlja vse incidente, in sicer ne glede na to, ali so povzročili škodo ali ne, ter jih skladno s baselskimi priporočili beleži v bazi podatkov o incidentih. S spremljanjem vrste in števila incidentov ter spremljanjem ključnih kazalnikov tveganja banka pravočasno prepozna posamezna tveganja in jih z ustreznim odzivom z varnostnimi ali organizacijskimi korektivnimi ukrepi zmanjšuje.

Pri izvajanju politike obvladovanja operativnih tveganj banka izhaja iz že uvedenega Sistema vodenja varnosti informacij (SVVI – ISMS), Sistema za upravljanje neprekinjenosti poslovanja (BCM), načrtov za neprekinjeno poslovanje (BCP) in načrtov za vzpostavitev poslovanja po večjih incidentih (DRP). Dokumentacijo za vse navedene sisteme banka redno obnavlja in pri tem upošteva tako lastne praktične izkušnje kot

spremembe v organizaciji banke in vsebini poslovanja banke. Banka je kakovost sistemov v zadnjem letu preizkušala na va-
jah neprekinjenega poslovanja in kriznega upravljanja.

Za navedene sisteme je banka izdelala ustrezne analize tveganj, v katere je vključila tudi vse poslovne enote banke. Banka prav tako stalno skrbi za zagotavljanje ustrezne kakovosti protipo-
žarnega varstva in varstva pri delu.

Upravljanje z operativnimi tveganji je zadolžitev vseh zaposle-
nih v banki, pri tem pa so odgovornosti porazdeljene po ravneh upravljanja v organizacijskih enotah banke in poslovnih enotah banke. Banka s stalnim izobraževanjem zaposlenih vpliva na njihovo osveščenost o nujnosti ustreznega obvladovanja ope-
rativnih tveganj in jih usposablja, da bodo pravilno ukrepali v primerih incidentov. Banka prav tako redno izvaja preverjanje svoje pripravljenosti za odziv na izredne dogodke.

Banka Sparkasse d. d. izračunava kapitalsko ustreznost za ope-
rativna tveganja z enostavnim pristopom.

3.12.4 Likvidnostno tveganje in proces ILAAP

Banka ima vzpostavljen lasten sistem upravljanja z likvidnostjo in njenimi tveganji, ki je skladen s sistemom upravljanja li-
kvidnostnega tveganja znotraj širše skupine Erste Group Bank. Upravljanje likvidnostnih tveganj je prilagojeno velikosti, naravi in kompleksnosti bančnih poslov ter poslovnemu modelu, ki ga banka izvaja oz. uresničuje na slovenskem trgu. S tem so definira-
ni temelji za učinkovito izvajanje procesa ILAAP oz. samoocene upravljanja likvidnostnega tveganja, enega izmed štirih elemen-
tov procesa nadzorniškega pregledovanja in ovrednotenja (SREP) znotraj enotnega evropskega mehanizma nadzora.

Banka redno posodablja in izboljšuje svoj sistem upravljanja z likvidnostnim tveganjem, s tem ko, redno ugotavlja, meri in obvladuje likvidnostno tveganje, ima vzpostavljeno strategijo

in posamične politike ter delovna navodila upravljanja tveganj, upravlja likvidnost znotraj širše skupine in v slovenskem bančnem prostoru, redno izvaja stres teste ter ima vzpostavljen sistem limitov nagnjenosti k tveganjem.

Operativno upravljanje z likvidnostjo

Banka Sparkasse redno, dnevno spremlja in uravnava tekočo likvidnost ter načrtuje predvidene likvidnostne tokove, tako da redno spremlja:

- količnik likvidnostnega kritja (LCR) in količnik likvidnosti (KL) na dnevni ravni,
- izvedene, napovedane in predvidene prilive in odlive iz depozitnega in kreditnega poslovanja,
- tekoče in predvidene prilive in odlive na medbančnem trgu ter
- tekoče in predvidene spremembe v delu visoko likvidnih sredstev (portfelj vrednostnih papirjev).

Merjenje likvidnostnega položaja banke temelji na poročilih količnikov likvidnosti (LCR, KL, NSFR) ter projekcijah tokov likvidnostni. Upravljanje LCR in KL poteka na dnevni ravni v sodelovanju skupine zakladništva, zaledja in službe strateškega upravljanja s tveganji. Glavne usmeritve in odločitve glede likvidnostne pozicije sprejema likvidnostna komisija (LIKO).

Upravljanje likvidnostnega tveganja in strukturnega likvidnostnega položaja

Služba strateško upravljanje s tveganji redno mesečno v okviru odbora ALCO (Odbor za upravljanje z bilanco banke) spremlja gibanje količnikov likvidnostnega tveganja (količnikov likvidnosti - KL, količnika likvidnostnega kritja - LCR, stabilnih virov financiranja - NSFR), koncentracije velikih deponentov ter strukturne likvidnostne vrzeli.

Tabela 3.12.4 Količnik likvidnostnega kritja (LCR)

Obseg konsolidacije: na posamični podlagi		Skupaj tehtana vrednost (povprečje)	Skupaj tehtana vrednost (povprečje)	Skupaj tehtana vrednost (povprečje)	Skupaj tehtana vrednost (povprečje)
Valuta in enote (v tisoč EUR)					
Četrtoletje, ki se konča na mesec (DD mesec LLLL)		Sunday, 31 March 2019	Sunday, 30 June 2019	Monday, 30 September 2019	Tuesday, 31 December 2019
Število podatkovnih točk, uporabljenih za izračun povprečnih vrednosti		12	12	12	12
21	LIKVIDNOSTNI BLAŽILNIK	90.265	94.879	93.002	98.452
22	SKUPAJ NETO LIKVIDNOSTNI ODLIVI	50.432	50.796	45.167	42.298
23	KOLIČNIK LIKVIDNOSTNEGA KRITJA (v %)	179%	187%	206%	233%

Stres testi - SPA

Z izvajanjem stresnih scenarijev (6 scenarijev) banka redno preverja svojo plačilno sposobnost in solventnost ter testira preživetje likvidnostne krize na podlagi več kriznih scenarijev, različnih po jakosti in vzroku za krizo, s testiranjem preživetja likvidnostne

Količnik likvidnostnega kritja (LCR) predstavlja minimalni standard za banke in finančne institucije pri merjenju likvidnostnega tveganja, ki ga je baselski odbor predstavil prvič v letu 2010 v okviru Basla III. Količnik meri odpornost bank na likvidnostno tveganje v zelo kratkem obdobju do 30 dni, minimalne regulatorne zahteve pa so v letu 2019 znašale 100%. Iz preglednice spodaj so razvidni rezultati banke po zaporednih četrtoletjih znotraj 12 mesečnega horizonta, v letih 2018 in 2019. Banka spremlja količnik LCR na posamični podlagi, tehtani LCR pa je na četrtoletni ravni znašal med 179% do 233%.

V obdobju zapadlosti do 2 let je kumulativna likvidnostna vrzel največja, medtem ko je točka preloma dosežena v obdobju 7-10 let. Izračun oz. prikaz likvidnostne vrzeli bančne knjige vsebuje tudi obveznosti ali terjatve, ki nimajo pogodbene določene zapadlosti in so koncentrirane po zapadlosti skladno z modelom dospetja Erste Group Bank.

Količnik likvidnostnega kritja predstavlja minimalni standard za banke in finančne institucije pri merjenju likvidnostnega tveganja, ki ga je baselski odbor predstavil prvič v letu 2010 v okviru Basla III. Količnik meri odpornost bank na likvidnostno tveganje v zelo kratkem obdobju do 30 dni, minimalne regulatorne zahteve pa so v letu 2018 znašale 100 %. Iz preglednice spodaj so razvidni rezultati banke po zaporednih četrtoletjih znotraj 12 mesečnega horizonta, v letih 2018 in 2019 Banka spremlja količnik LCR na posamični podlagi, povprečni LCR pa je na četrtoletni ravni znašal med 162 % do 175 %.

krize bodisi zaradi šoka na trgih (sistemska kriza) bodisi zaradi idiosinkratičnega pojava krize ali kombinacije obojega.

Analiza SPA (Survival Period Analysis) služi kot orodje za

izvajanje stresnega testiranja in je metodološko usklajena z Erste Group Bank. Ob danih predpostavkah kriznega scenarija se podrobneje analizira stanje denarnih tokov ter likvidnih sredstev v obdobju do 1 leta. Rezultat analize pokaže likvidnostno vrzel po kriznih razmerah ter hkrati testira obseg likvidnih sredstev oz. čas preživetja in še razpoložljiv obseg proste likvidnosti, s katero banka razpolaga po šoku.

Banka je v letu 2019 razpolagala z relativno visokim deležem visoko likvidnostnih rezerv glede na pretekla leta. Rezultati SPA 2019 so pokazali, da bi banka tudi po stresu/šoku ostala visoko likvidna.

3.12.5 Obrestno tveganje

Banka Sparkasse nima trgovalne knjige, zato se ocenjevanje obrestnega tveganja nanaša le na obrestno občutljive postavke iz bančne knjige. Skladno s smernicami EBA in Erste Group Bank se obrestno tveganje spremlja kvartalno, na podlagi širše analize se meri in ocenjuje:

- sprememba tržne vrednosti bilance banke – vpliv obrestnega šoka na sedanjo vrednost bodočih denarnih tokov, izraženim s kazalnikom spremembe tržne vrednosti kapitala banke. Skladno s tem se spremljata 2 kazalnika, in sicer: 1) EVE I – ekonomska vrednost kapitala po obrestnem šoku +/-200 bazičnih točk, ki je konec leta 2019 znašala 3,91%. EBA predpisuje še sprejemljivo raven do 20% kapitala banke. 2) EVE II - ekonomska vrednost kapitala na podlagi 6 scenarijev obrestnega šoka, ki jih predpisuje EBA. Rezultat najslabšega scenarija izmed šestih je konec leta 2019 znašal 4,25% kapitala banka, pri tem pa EBA na podlagi CRR II/CRD V predpisuje še sprejemljivo raven do 15% kapitala banke.
- prihodkovni vidik oz. vpliv sprememb obrestnih mer na neto obrestne prihodke: na podlagi EBA-inih smernic se analizira obrestni šok 2 stresnih scenarijev na neto obrestne prihodke banke (Hull-White model). Konec leta 2019 je rezultat znašal 8,08% planiranih letnih neto obresti banke, kar bi pomenilo za 8,08% potencialno nižje letne neto obresti od napovedanih v primeru uresničitve najbolj neugodnega scenarija.

Hčerinski družbi

Obseg poslovanja obeh hčerinskih družb skupine Sparkasse je z vidika likvidnostnega tveganja nizek. Banka Sparkasse družbama S-Factoring in Sparkasse Leasing S zagotavlja dolgoročne vire (strukturno likvidnost), obe družbi pa imata odprte račune pri banki, preko katerih upravljajo z dnevno oz. operativno likvidnostjo.

Na podlagi internega scenarija obrestnega šoka (MV of Equity Risk), ki predvideva vzporeden premik obrestne krivulje +/-2% po Baslu II, je obrestno tveganje banke ocenjeno kot nizko. Kljub temu, se v okviru stebra II zagotavlja kapital za obrestno tveganje.

Simulacija premika tržnih obrestnih mer za 200 bazičnih točk navzgor na obrestonosno bilanco je konec leta 2019 izkazovala negativni vpliv v višini 4,6 milijona EUR, kazalnik MV of Equity Risk je tako znašal 4,1%. Baselski standardi sicer »priporočajo« doseganje vrednosti do 20%, ko je obrestno tveganje institucije še sprejemljivo in obvladljivo. Tudi navkljub nizki izpostavljenosti obrestnemu tveganju banka ne uporablja izvedenih finančnih instrumentov za varovanje pred obrestnim tveganjem.

Obseg poslovanja hčerinskih družb Sparkasse je z vidika obrestnega tveganja zanemarljiv. Družbe zmanjšujejo obrestno tveganje s čim večjo usklajenostjo aktivnih in pasivnih postavk glede obdobja in načina ponovnega določanja obrestnih mer. Za Skupino Sparkasse je značilno, da je obrestno tveganje banke dovolj dobra ocena za obrestno tveganje Skupine, kar se redno preverja in spremlja (služba strateško upravljanje s tveganji, odbor ALCO).

Tabela 3.12.5 Obrestno tveganje v bančni knjigi

Mere tveganja/obdobje	dec.19	jun.19	dec.18
Kazalnik MV of Equity Risk	4,12%	1,23%	0,00%
EVE I	3,91%	0,69%	na
EVE II (rezultat najslabšega scenarija)	4,25%	0,76%	na
Potencialni vpliv na neto obrestne prihodke	-8,08%	na	na
CET1 v mio EUR	111,01	109,00	109,40
Skupaj kapital banke v mio EUR	121,01	119,00	119,40

Na= podatek še ni bil na voljo

3.12.6 Valutno tveganje

Banka Sparkasse je imela na dan 31.12.2019 odprto devizno pozicijo v višini 1,48% kapitala banke izračunanega po metodologiji Banke Slovenije za namen ugotavljanja kapitalske ustreznosti banke (v letu 2018 je odprta pozicija znašala 0,40%). Banka valutno tveganje obvladuje in limitira odprte devizne pozicije čez noč (950 tisoč EUR za vse tuje valute).

Pri ocenjevanju valutnega tveganja odprte devizne pozicije banka uporablja metodo value at risk (VaR), ki z dovolj veliko stopnjo zaupanja napove najvišjo možno letno izgubo iz naslova spremembe deviznih tečajev, glede na stanje odprte devizne pozicije v posameznih valutah. VaR je konec leta 2019 znašal 170 tisoč

EUR in je bil v primerjavi s koncem leta 2018 višji, ko je znašal 58 tisoč EUR, tveganje na podlagi tega pa je ocenjeno kot nizko oz. nematerialno.

Odprto devizno pozicijo dnevno spremljata skupina zakladništvo, oddelek zaledja ter služba strateško upravljanje s tveganji, ki po potrebi nemudoma poročata upravi ali pa v obsežnejši obliki enkrat mesečno v okviru odbora za upravljanje z bilanco banke. Banka ne uporablja izvedenih finančnih instrumentov za varovanje pred valutnimi tveganji.

Obseg poslovanja hčerinskih družb skupine Sparkasse v tujih valutah je z vidika valutnega tveganja zanemarljiv oz. ga ni, saj hčerinski družbi ne poslujeta v tujih valutah.

3.12.7 Upravljanje s kapitalom in proces ICAAP

a) Regulatorni kapital in minimalni standardi

Skladno z zakonodajno podlago (CRR) je kapital institucije sestavljen iz 3 elementov, ločenih po njihovi kvaliteti in sposobnosti absorpcije ugotovljenih tveganj, in sicer na navadni lastniški temeljni kapital (CET1), dodatni temeljni kapital (AT1) in dodatni kapital (T2). Za namen izračuna kapitalske ustreznosti se sestavine kapitala odrazijo v primerjavi s skupnimi kapitalskimi zahtevami. Minimalni kapitalski standardi (kapitalski količniki) so po Uredbi (EU) CRR 575/2013 določeni kot:

- količnik navadnega lastniškega temeljnega kapitala: 4,5 %,
- količnik temeljnega kapitala: 6 %,
- količnik skupnega kapitala: 8 %.

Poleg minimalnih kapitalskih standardov mora institucija izpolnjevati in vsakokrat dosegati kapitalsko ustreznost, ki jo predpiše nadzorni organ v okviru procesa SREP (Supervisory Review and Evaluation Process).

Tabela 3.12.7 Pregled kapitalskih blažilnikov ter minimalnih kapitalskih zahtev po SREP.

Individualna&konsolidirana raven		
Steber 1	Dec 19	Dec 18
Minimalne CET1 zahteve	4,50%	4,50%
Varovalni kapitalski blažilnik	2,50%	1,88%
Proticiklični kapitalski blažilnik	0,01%	0,01%
GSPI kapitalski blažilnik	0,00%	0,00%
Blažilnik sistemskih tveganj (SRB)	0,00%	0,00%
Minimalne Tier 1 zahteve	6,00%	6,00%
Minimalne zahteve za celoten kapital	8,00%	8,00%
SREP (P2R+P2G)	0,00%	0,00%
od tega zahteva iz SREP za blažilnik P2R	0,00%	0,00%
Skupaj CET 1 (vključno z blažilniki)	7,01%	6,39%
Skupaj Tier 1 (vključno z blažilniki)	8,51%	7,89%
Celotne kapitalske zahteve (vključno z blažilniki)	10,51%	9,89%

b) Kapitalske zahteve

Materialna tveganja

Glede na bankin profil tveganosti, predstavljajo kreditna ter operativna tveganja za banko materialna oz. pomembna tveganja in so predmet regulatornih kapitalskih zahtev I. stebra - za izračun kapitalske zahteve kreditnega tveganja banka uporablja standardiziran pristop, pri operativnem gre za t. i. enostavni pristop. Za obe vrsti tveganj banka zagotavlja regulatorni kapital oz. navadni delniški kapital ter delno podrejeni kapital lastnikov. Poleg kreditnih in operativnih tveganj velja za materialno tudi likvidnostno tveganje, ki ni predmet kapitalskih zahtev.

Ostala tveganja

Za ostala tveganja je značilno, da se redno spremljajo, analizirajo in obravnavajo enako kot materialna tveganja, vendar po velikosti z njimi niso primerljiva. Za vsa ostala tveganja se zagotavlja pokritost v okviru stebra II oz. pokritost z notranjim kapitalom banke. Banka redno spremlja in ocenjuje dodatne kapitalske zahteve v okviru naslednjih tveganj

- obrestnega tveganja v bančni knjigi,
- poslovnega tveganja (ki izvira iz nižjih obrestih prihodkov),
- valutnega tveganja,
- tveganja ugleda ter tveganja udeležbe,
- tveganja izpostavljenosti do naložb v državne dolžniške vrednostne papirje ter
- iz naslova stres testov.

Kapitalske zahteve iz naslova obrestnega tveganja so ocenjene na podlagi kazalnika MVoE – *Market Value of Equity*, ki izkazuje neto spremembo vrednosti obrestne bilance banke, ob predpostavki obrestnega šoka, izraženo v odstotku od razpoložljivega kapitala banke.

Kapitalske zahteve za valutno tveganje so ocenjene na podlagi metodologije VaR - Value at Risk. S politiko upravljanja valutnega tveganja banka preprečuje vsakršno večjo izpostavljenost navedenemu tveganju, tako da omejuje maksimalno odprto pozicijo na 950 tisoč EUR za pomembnejše valute (CHF, USD, GBP, HRK; več v točki 3.12.6).

Stres testi

Pomemben element pri upravljanju kapitalske ustreznosti banke imajo stres testi. Rezultati stres testov predstavljajo managementu koristno informacijo, saj rezultati stresa kažejo na jakost in ranljivost portfelja banke in ob tem lahko terjajo od najvišjega vodstva ukrepanje, bodisi v smeri spremembe poslovnega modela banke ali njegove posodobitve bodisi potencialno takojšno akumulacijo kapitala. V splošnem banka izvaja naslednje stresne teste:

- mikro-obremenitvene stres teste na podlagi predpostavk regulatorja (vsaki 2 leti): v letu 2018 je banka izvajala stresne teste na podlagi predpostavk EBE, ki jih bo v letu 2020 ponovila,
- comprehensive stres test: banka letno preverja in testira svojo odpornost ob predpostavki negativnih scenarijev, ki bi v bodoče lahko predstavljale stresne razmere za banko. Tako testira svojo sposobnost delovanja v soodvisnosti scenarijev kot so: poslabšanje makroekonomskih razmer, povečana valutna tveganja, padec cen nepremičnin, sprememba krivulj obrestnih mer, povečanje nedonosnih terjatev, ki posledično predstavljajo dodatno povečanje tehtane aktive in pričakovanih izgub skozi poslovni izid ter padec kapitalske ustreznosti banke.

c) Kapitalska ustreznost

Regulatorni kapital v osnovi zadošča za kritje kreditnih in operativnih tveganj oz. kapitalskih zahtev iz stebra I. Potrebni notranji oz. ekonomski kapital pa opredelimo kot kapital, ki poleg kapitalskih zahtev iz stebra I upošteva tudi vsa ostala tveganja, ki vplivajo ali bi imela vpliv na poslovanje banke v prihodnje.

Temeljni kapital banke Sparkasse oz. skupine je enak navadnemu lastniškemu kapitalu (CET1). Dodatni kapital (Tier 2 oz. T2) predstavljajo podrejene obveznosti do lastnikov banke.

Temeljni kapital banke Sparkasse oz. skupine je enak navadnemu lastniškemu kapitalu (CET1). Dodatni kapital (Tier 2 oz. T2) predstavljajo podrejene obveznosti do lastnikov banke. Ekonomski oz. notranji kapital je enak njenemu regulatornemu kapitalu.

Tabela 3_12_7: Struktura kapitala in kapitalske zahteve na dan 31.12.2019 po direktivi EU 575/2013 CRR.

v tisoč EUR

	Banka Sparkasse	Banka Sparkasse	Skupina Sparkasse	Skupina Sparkasse	Sklic na člene
	2019	2018	2019	2018	Uredbe CRR (EU) 575/2013
SKUPAJ KAPITAL (za namen kapitalske ustreznosti)	121.013,86	119.441,51	126.200,168	123.793,97	
TEMELJNI KAPITAL (TIER 1)	111.013,86	109.441,51	116.200,17	113.793,97	
NAVADEN LASTNIŠKI TEMELJNI KAPITAL (CET1)	111.013,86	109.441,51	116.200,17	113.793,97	
Kapitalski instrumenti CET1	111.013,86	109.441,51	116.200,17	113.793,97	
Vplačani osnovni kapital	10.015,02	10.015,02	10.015,02	10.015,02	26 (1) (a) (b), 27 to 30, 36 (1) (f), 42
Kapitalske rezerve (vplačan presežek)	82.446,33	82.434,49	82.626,58	82.614,73	26 (1) (a) (b), 27 to 30, 36 (1) (f), 42
Zadržani dobiček ali izguba	25.676,62	23.100,26	30.921,57	27.529,28	
Zadržani dobiček/izguba iz prejšnjih let	23.197,49	16.616,02	27.757,81	18.593,70	26 (1) (c), 26 (2)
Čista izguba/dobiček poslovnega leta	2.479,13	6.484,24	3.163,76	8.935,58	26 (1) (c), 26 (2)
Druge rezerve	-	-	57,53	57,53	26 (1) (e)
Kapital manjšinskih lastnikov	-	-	-	-	4 (1) (120) 84
Presežki iz prevrednotenja (PPK)	-	-	-	-	33 (1) (2) (3)
Prilagoditve CET1 (bonitetni filtri)	-304,71	-1,79	-333,55	-21,42	479, 480
Prilagoditve AT1 (bonitetni filtri)	-	-	-	-	467, 468
Dobro ime	-	-	-32,72	-32,72	4 (1) (113), 36 (1) (b), 37
Neopredmetena dolgoročna sredstva	-6.635,53	-5.245,54	-6.870,38	-5.507,51	4 (1) (115), 36 (1) (b), 37 (a)
Odložene terjatve za davek, ki se nanašajo na prihodnji dobiček in ne izvirajo iz začasnih razlik	-183,87	-860,94	-183,87	-860,94	36 (1) (c), 38
Ostali odbitki, izvetja, prilagoditve in dodatni filtri ter odbitki od temeljnega in dodatnega kapitala I	-	-	-	-	469 to 472, 478, 481
DODATNI KAPITAL (TIER 2)	10.000,00	10.000,00	10.000,00	10.000,00	
Kapitalski instrumenti in podrejeni dolgovi primerni kot Tier 2 kapital	10.000,00	10.000,00	10.000,00	10.000,00	62 (a), 63 to 65, 66 (a), 67
TVEGANA TEHTANA AKTIVA	707.280,09	723.674,86	794.328,14	774.318,38	
Vsota tvegane tehtane aktive za kreditno tveganje (standardiziran pristop)	658.353,57	676.870,55	739.096,02	723.606,91	92 (3) (a) (f)
Vsota tvegane tehtane aktive za tržna tveganja	-	-	-	-	92 (3) (b) (i) and (c) (i) and (iii), 92 (4) (b)
Vsota tvegane tehtane aktive za tveganje prilagoditve kreditnega vrednotenja	-	-	-	-	92 (3) (d)
Vsota tvegane tehtane aktive za operativno tveganje	48.926,52	46.804,31	55.232,12	50.711,47	92 (3) (e), 92 (4) (b)
KOLIČNIK KAPITALSKE USTREZNOSTI (v %)	17,11%	15,91%	15,89%	15,10%	
KOLIČNIK TEMELJNEGA KAPITALA (v %)	15,70%	14,36%	14,63%	13,65%	
KOLIČNIK NAJBOLJ KVALITETNEGA TEMELJNEGA KAPITALA (v %)	15,70%	14,36%	14,63%	13,65%	

Količnik kapitalske ustreznosti je izračunan kot razmerje med celotnim kapitalom in vsoto tveganju prilagojene aktive, povečane za druga tveganja prilagojene postavke in mora zakonsko znašati vsaj 8 %. Količnik kapitalske ustreznosti banke je konec leta 2019 znašal 17,11 %, skupine Sparkasse pa 15,89 %.

Z dovoljenjem Evropske Centralne Banke (ECB) banka Sparkasse vključuje tekoči letni čisti dobiček v letu 2019 v navaden lastniški temeljni kapital CET1.

d) Proces ICAAP

Skladno s smernicami Basel II in na podlagi metodologije Erste Skladno s smernicami Basel II in na podlagi metodologije Erste Group Bank banka redno (četrtletno) izvaja proces ICAAP – proces ocenjevanja ustreznosti notranjega kapitala banke, katerega ključni element je izračun notranjega kapitala po stebru II. Z izračunom banka oceni vsa tveganja, ki jih v danem obdobju prepozna, od pomembnih oz. materialnih do manj pomembnih ter seštevek tveganj primerja z razpoložljivim ekonomskim kapitalom v danem obdobju. Za učinkovito upravljanje kapitala oz. kapitalske ustreznosti banka uporablja sistem limitov – semaforizirane vrednosti,

ki opozarjajo, koliko razpoložljivega kapitala ima banka v danem obdobju še na voljo.

Banka Sparkasse vsa pomembna tveganja prevzema in upravlja skladno z veljavno strategijo in politiko prevzemanja in upravljanja tveganj. Obseg in kompleksnost prevzetih tveganj je posledično odvisno od velikosti banke, narave poslovanja banke (le bančna knjiga), profila tveganosti banke in sposobnosti spremljanja posameznih tveganj.

Z analizo posameznih tveganj banka redno letno ocenjuje in ovrednoti pomembnost posameznih tveganj, ki se kaže v obliki matrike tveganj oz. t. i. Risk Materiality Assessment (poglavje 2.5). Matrika tveganj pojasnjuje tako kvantitativne kot kvalitativne dejavnike, ki vplivajo na že prevzeta ali potencialna tveganja. Z matriko tveganj je tako podan celosten pogled na prevzem tveganj. Banka redno oz. vsaj enkrat letno opredeli svojo pripravljenost do prevzemanj tveganj (Risk Appetite), kjer določi ciljne in limitirane vrednosti po posameznih vrstah tveganj.

3.13 Dogodki po datumu bilance stanja

Sredi prvega četrletja poslovnega leta 2020 je bil potrjen obstoj novega koronavirusa tudi v Evropi, kar je sprožilo prve motnje v poslovanju podjetij in negotove napovedi glede prihodnjih gospodarskih gibanj. Banka meni, da gre v tem primeru za nepričakovan in neprilagojen dogodek, ki je nastopil po datumu bilance stanja. Ker je trenutno stanje še zelo negotovo in hitro spreminjajoče, je izvedba kvalitetne in zanesljive ocene potencialnih vplivov tega dogodka precej otežena. Banka dnevno spremlja razmere in redno ocenjuje morebitne vplive na širše gospodarsko okolje ter njeno poslovanje. Kljub nepredvidljivemu razvoju dogodkov pa je banka že pripravila prvo oceno vpliva epidemije COVID-19 na njeno poslovanje, likvidnost in kapitalsko ustreznost. Uprava ocenjuje, da je izbruh nepopravljali dogodek po bilanci stanja.

Ocena vpliva epidemije COVID-19 na poslovanje Banke Sparkasse

Prvi primer COVID-19 je bil v Sloveniji potrjen 4. marca 2020, do 26. marca 2020 pa je bilo zabeleženih skupaj 562 primerov okužbe in 6 smrtnih primerov. Tako kot druge države je tudi slovenska vlada sprejela vrsto ukrepov za zaježitev širjenja novega koronavirusa in sploščevanje krivulje epidemije. Sprejeti ukrepi za zaježitev širjenja koronavirusa pa bodo imeli v Sloveniji in drugih državah po pričakovanjih izdatne negativne učinke na gospodarsko rast in druge makroekonomske kazalnike, vključno z zasebno potrošnjo, stopnjo brezposelnosti, zaposlenost in inflacijo (vir Banka Slovenije, Analiza učinkov COVID-19 na slovensko gospodarstvo, Ljubljana, marec 2020). Na banke in hranilnice bo prav gotovo v večji meri vplival že sprejeti interventni zakon o odlogu plačila obveznosti kreditojemalcev za obdobje 12 mesecev (ZIUPOK) ter njegove spremembe v okviru »mega zakona«, ki se pripravlja in opredeljuje obsežne interventne ukrepe Vlade RS v luči zaježitve epidemije in gospodarske krize. Vpliv vladnih ukrepov ter informacije naših strank, prejetih do konca marca 2020 predstavljajo osnovo za analizo prvih učinkov krize COVID-19 na likvidnost in kapitalsko ustreznost Banke Sparkasse. V ocenah niso upoštevani učinki ukrepov za blažitev gospodarskih posledic epidemije, ki so napovedani ali se že izvajajo s strani denarne in fiskalne politike in katerih vplivi na gospodarske subjekte

ali prebivalstvo se bodo pokazali v nekaj mesecih ali celo kasneje.

a) Vpliv na LCR

Scenarij vključuje do konca marca 2020 zbrane informacije strank o nameri predložitve vloge za opustitev obveznosti do banke kot izhaja iz interventnega zakona Vlade RS. Banka je do konca marca prejela 279 vlog podjetij in 206 vlog prebivalstva za odlog plačil obveznosti bodisi delno bodisi v celoti (obresti in razdolžnina). Scenarij upošteva primanjkljaj rednih prilivov v obdobju 12 mesecev, kolikor največ traja moratorij po interventnem zakonu. V scenariju so upoštevane vse vrste odplačevanja obveznosti (anuitetno, obročno, glede na kapitalizacijo), hkrati pa zanemarija vpliv možnosti dogovora med stranko in banko, da sporazumno oblikujeta moratorij, glede na dolžino ali vrsto zamrznitve plačila (možen je dogovor za krajši moratorij od 12 mesecev in moratorij zgolj na glavnico ipd.). Scenarij torej predvideva izpad denarnih tokov (glavnice in obresti) v obdobju od aprila 2020 do marca 2021 za že prejete vloge komitentov do konca marca 2020, kljub temu, da bo banka v izogib prevelikemu pritisku na obveznosti kreditojemalcev po izteku moratorijev z njimi poskušala doseči sporazumni dogovor o plačevanju obresti tudi v času moratorija. V skladu z interventnim zakonom se bodo namreč obresti obračunavale in knjižile tudi v času trajanja odloga plačil obveznosti in iz tega vidika odobranje moratorijev ne bi smelo imeti pretiranega vpliva na obseg obrestnih prihodkov banke. Ker vladni ukrepi opredeljujejo tudi možnost najetja likvidnostnega posojila ob podpori jamstvene sheme države (v okviru jamstva SID banke), se v scenariju upoštevajo likvidnostni krediti do podjetij v obsegu, ki je sorazmeren tržnemu deležu banke in višini programa jamstva, ki trenutno znaša 200 mio EUR za slovenski bančni sistem, medtem ko odobritve novih rednih kreditov v scenariju niso upoštevane.

Trenutna primerjava stanja vlog komitentov (vpogledne vloge, depoziti, varčevanja) tako prebivalstva kot podjetij kaže, da so se na mesečni ravni marec/februar le-te celo nekoliko povečale. Vpliv epidemije in strah pred slabšimi gospodarskimi razmerami nista vplivala na predčasne dvige ali razvezave depozitov, panično reakcijo ter dvige vpoglednih vlog, zato v trenutnem scenariju ne predvidevamo nepričakovanih odlivov vlog, ki bi imeli znaten vpliv na likvidnost in LCR.

Tabela 3.12.5 Obrestno tveganje v bančni knjigi

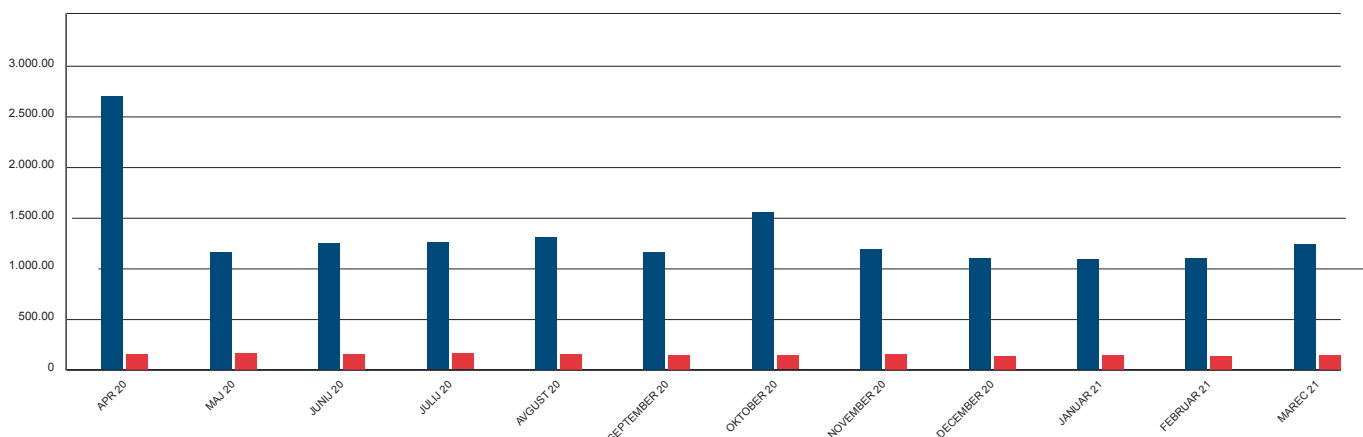
Portfelj	Podjetja	Prebivalstvo
Pristop	Delež portfelja %	Delež portfelja %
Scenarij COVID-19	16,4%	2,6%

Vir: lastni izračun

Delež obveznosti podjetij v portfelju banke, ki so zaprosila za moratorij znaša 16,4% od celotnega zneska obveznosti podjetij. Pri prebivalstvu je znesek precej nižji, kar posledično povezujemo z manjšimi učinki krize na segment prebivalstva oz. s spodbudnimi

vladnimi ukrepi pri učinkih krize na prebivalstvo ter zelo verjetnemu časovnemu zamiku tega segmenta kreditojemalcev pri oddaji vlog za odobritev moratorijev.

Grafikon 1: ocenjeni mesečni izpad obveznosti kreditorejmalcev v 1-letnem obdobju
Izpad rednih glavnin in obresti v 12 mesecih



Izpad rednih glavnin in obresti je na mesečni ravni relativno podoban in znaša med 1,2 mio EUR in 1,45 mio EUR, v aprilu 2020 pa je znesek višji, zaradi odloga plačila večjega (celotnega) dolga enega kreditorejmalca iz sektorja podjetij, ki zapade konec aprila.

Tabela 2: Povzetek ocenjenih učinkov epidemije COVID-19
Izpad denarnih tokov (glavnin + obresti) po sektorjih, v mio EUR.

v mio EUR		
Portfelj v mio EUR	Izpad plačil v letu 2020	Izpad plačil v 12 mesecih
Podjetja	13,1	17,5
Prebivalstvo	0,9	1,2

Vir: lastni izračun

V scenariju zagotavljanja likvidnostnega regulatornega količnika LCR smo ocenili izpad denarnih tokov v 12 mesecih, izpad zgolj v letu 2020 je posledično ocenjen nižje. Trajanje epidemije bo pomembno vplivalo na likvidnost gospodarstva, kar pa je težko napovedovati, zato bodo analize zagotavljanja ustreznega obsega likvidnosti potekale ves čas trajanja epidemije in vse do izteka odobrenih moratorijev. Poleg izpada denarnih tokov ocenjujemo, da lahko na likvidnost banke vplivajo tudi dodatna povpraševanja

po likvidnih kreditih s poroštvom države, in sicer v višini 2 mio EUR v posameznem četrtletju. Država in SID banka sta malim in srednjim ter velikim podjetjem ponudila finančne produkte v skupni višini 200 mio EUR z delnim jamstvom države in črpanjem le teh pri poslovnih bankah. Ker gre za relativno nizek znesek v bančnem sistemu smo odlive oz. povpraševanje prilagodili tržnemu deležu banke in upoštevali dodatne likvidnostne kredite v 1 letnem obdobju v višini 6 mio EUR

Tabela 3: Rezultat količnika likvidnostnega kritja (LCR) ob upoštevanju odloga obveznosti.

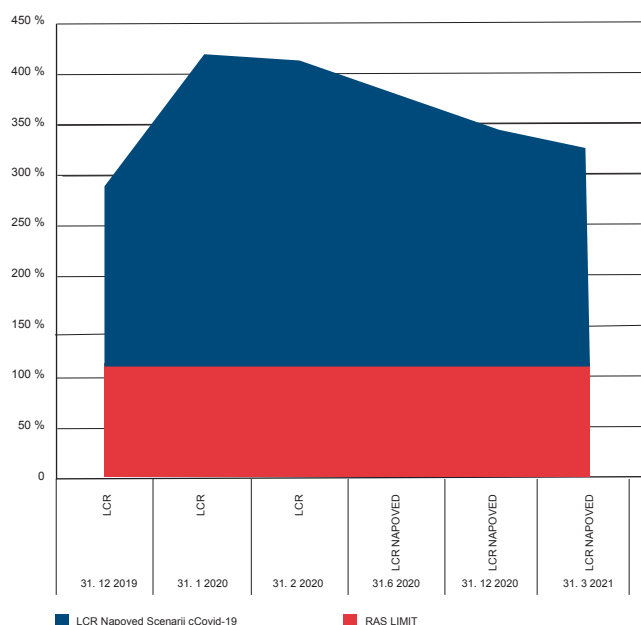
Obdobje	31.12.2019	31.01.2020	29.02.2020	30.06.2020	31.12.2020	31.03.2021
	LCR	LCR	LCR	LCR napoved	LCR napoved	LCR napoved
LCR napoved_ Scenarij Covid-19	291,07%	419,28%	411,50%	382,40%	348,30%	330,80%
RAS Limit	115,00%	115,00%	115,00%	115,00%	115,00%	115,00%

Vir: lastni izračun

Rezultati kažejo upad količnika LCR oz. likvidne aktive banke, saj izpad prilivov iz naslova kreditov neposredno vpliva na saldo imetja na računu banke pri Banki Slovenije. Kumulativni izpad je ocenjen na 18,7 mio EUR v obdobju do konca marca 2021. Če ocenimo tudi dodatno financiranje gospodarstva s poroštvu države, bi se likvidna aktiva kumulativno zmanjšala za 24,7 mio.

Iz spodnjega grafikona vidimo padec likvidnostnega količnika s 411% v februarju na 331% konec marca 2021, kar še vedno pomeni visoko likvidnostno sposobnost banke.

Grafikon 2: simulacija gibanja LCR po vplivu odloga obveznosti komitentov Banka Sparkasse d.d. - LCR ratio



Vir: lastni izračun

b) Stanje strukturne likvidnosti

Banka je konec marca 2020 razpolagala z visokimi stanji primarne, sekundarne in terciarne likvidnostne rezerve, ki obsega:

- 1) Primarna likvidnostna rezerva je predviden povprečen obseg gotovine v blagajni, imetja na poravnalnih računih banke, ki omogočajo pokrivanje določenega dela tekočih obveznosti banke, brez obsežnega poseganja v druge vrste likvidnostnih rezerv: 93,90 mio EUR.
- 2) Sekundarna likvidnostna rezerva je predviden obseg likvidnih vrednostnih papirjev, obseg poslov medbančnega trga in stanja na nostro računih pri poslovnih bankah: 112,90 mio EUR
- 3) Terciarna likvidnostna rezerva predstavlja pogodbeni znesek nečrpne kreditne linije v višini 75,00 mio EUR.

c) Pričakovanja glede kapitalske ustreznosti banke

Na podlagi do zdaj razpoložljivih podatkov različnih institucij se predvideva, da se bo gospodarska aktivnost v Sloveniji letos močno zmanjšala. Napovedana rast BDP za leto 2020 v Sloveniji v obdobju od 18. do 23. marca 2020 znaša od -2,4 % do -6,3 % v blagih (osnovnih) scenarijih in od -7,8 % do -14,0 % v ostrejših (pesimističnih) scenarijih. Izbruh novega koronavirusa predstavlja zelo resen izziv za slovensko gospodarstvo, kar potrjujejo tudi prve ocene (vir Banka Slovenije, Analiza učinkov COVID-19 na slovensko gospodarstvo, Ljubljana, marec 2020). Slabše gospodarske razmere bodo poleg učinkov na likvidnost bank in hranilnic vplivale tudi na kvaliteto njihovih aktiv ter posledično na kapitalsko ustreznost.

Ocenjujemo, da bodo napovedani ukrepi slovenske vlade, EU, MDS in ECB pomembno ublažili obseg in omejili trajanje šokov po tem, ko bo epidemija izzvenela, kvaliteta portfeljev bank pa bo razvidna z zamikom oz. po odpravi ukrepov.

Glede na trenutno znane informacije ocenjujemo, da pomembnejšega vpliva krize v letošnjem letu na tveganjem prilagojeno aktivno (RWA) ne bo, saj zaradi začasnih sprememb kreditnih standardov ne pričakujemo povečanja nedonosnih terjatev, poleg tega se RWA za del izpostavljenosti, ki bo predmet moratorija, ne bo bistveno spremenila in bo ostajala na podobni ravni, saj ne bo prihajalo do rednih odplačil in s tem do znižanja RWA. Sicer se pričakuje določen izpad iz naslova redno odobrenih poslov, ki pa jih bodo deloma nadomestila likvidnostna posojila po COVID-19 zakonu. Nove odobritve bodo sicer prispevale k povišanju RWA, vendar po naši trenutni oceni ne v materialno pomembnem obsegu.

Predvidevamo, da bo poslovni izid in posledično kapital banke ostal stabilen, saj se bodo v skladu z interventnim zakonom obresti obračunavale in knjižile tudi v času moratorijev. Tako pričakujemo relativno stabilne letne obrestne prihodke oz. le-te skladne z razvojem novih poslov. Kapitalska ustreznost s tega vidika nikakor ne bo ogrožena.

Banka bo v naslednjih mesecih na podlagi svojega modela vključitve pričakovanega gibanja makroekonomskih spremenljivk v oceno parametrov tveganja opravila ponovno presojo spremenjenih makroekonomskih scenarijev, na osnovi česar se sicer pričakuje zmeren porast portfeljskih oslabitev, kar pa po trenutnih predvidevanjih ravno tako ne bo imelo bistvenega vpliva na rezultat banke.

Kapitalska ustreznost banke je na visoki ravni, trenutne ocene in predvidevanja pa kažejo, da COVID-19 kriza na kapitalsko ustreznost ne bo imela bistvenega vpliva.

3.14 Poslovanje s povezanimi osebami

Bilanca stanja

v EUR brez stotinov

Vsečina	Uprava	Ključno ravnateljsko osebje	Ožji družinski člani uprave in ključnega ravnateljskega osebja	Matična banka	Odvisne družbe	Ostala povezana podjetja v skupini	Uprava povezanih podjetij	Ključno ravnateljsko osebje poveza- nih podjetij	Ožji družinski člani uprave povezanih podjetij
DENAR V BLAGAJNI IN STANJE NA RAČUNIH PRI CENTRALNI BANKI IN VPOGLEDNE VLOGE PRI BANKAH	0	0	0	11.066.828	0	0	0	0	0
FINANČNA SREDSTVA, MERJENA PO POŠTENI VREDNOSTI PREK DRUGEGA VSEOBSEGAJOČEGA DONOSA	0	0	0	0	0	0	0	0	0
FINANČNA SREDSTVA, MERJENA PO ODPLAČNI VREDNOSTI	0	553.961	664	35.366.213	14.050.473	0	330.519	56.385	0
Kreditni bankam	0	0	0	34.993.819	0	0	0	0	0
Kreditni strankam, ki niso banke	0	553.961	664	0	14.039.459	0	330.519	56.385	0
Druga finančna sredstva	0	0	0	372.394	11.014	0	0	0	0
OPREDMETENA OSNOVNA SREDSTVA	0	0	0	0	0	0	0	0	0
NEOPREDMETENA SREDSTVA	0	0	0	0	0	0	0	0	0
NALOŽBE V KAPITAL ODVISNIH, PRIDRUŽENIH IN SKUPAJ OBVLADOVANIH DRUŽB	0	0	0	0	0	0	0	0	0
TERJATVE ZA DAVEK OD DOHODKOV PRAVNIH OSEB	0	0	0	0	0	0	0	0	0
DRUGA SREDSTVA	0	0	0	0	0	0	0	0	0
SKUPAJ SREDSTVA	0	553.961	664	46.433.041	14.050.473	0	330.519	56.385	0
FINANČNE OBVEZNOSTI, MERJENE PO ODPLAČNI VREDNOSTI	249.943	195.552	315.454	183.561.430	1.149.195	0	102.924	124.468	292.793
Vloge bank in centralnih bank	0	0	0	183.561.430	0	0	0	0	0
Vloge strank, ki niso banke	249.943	195.552	315.454	0	1.149.195	0	102.924	124.468	292.793
Kreditni bank in centralnih bank	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Kreditni strank, ki niso banke	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Druge finančne obveznosti	0	0	0	0	0	0	0	0	0
REZERVACIJE	0	0	0	0	0	0	0	0	0
OBVEZNOSTI ZA DAVEK OD DOHODKOV PRAVNIH OSEB	0	0	0	0	0	0	0	0	0
DRUGE OBVEZNOSTI	0	0	0	-64.611	0	0	0	0	0
SKUPAJ OBVEZNOSTI	249.943	195.552	315.454	183.496.819	1.149.195	0	102.924	124.468	292.793
OSNOVNI KAPITAL	0	0	0	0	0	0	0	0	0
KAPITALSKE REZERVE	0	0	0	0	0	0	0	0	0
AKUMULIRANI DRUGI VSEOBSEGAJOČI DONOS	0	0	0	0	0	0	0	0	0
REZERVE IZ DOBIČKA	0	0	0	0	0	0	0	0	0
ZADRŽANI DOBIČEK/ IZGUBA (vključno s čistim dobičkom/izgubo poslovnega leta)	0	0	0	0	0	0	0	0	0
SKUPA KAPITAL	0	0	0	0	0	0	0	0	0
SKUPAJ OBVEZNOSTI IN KAPITAL	249.943	195.552	315.454	183.496.819	1.149.195	0	102.924	124.468	292.793

Izkaz uspeha

v EUR brez stotinov

Vsebina	Uprava	Ključno ravnateljsko osebje	Ožji družinski člani uprave in ključnega ravnateljskega osebja	Matična banka	Odvisne družbe	Ostala povezana podjetja v skupini	Uprava povezanih podjetij	Ključno ravnateljsko osebje povezanih podjetij	Ožji družinski člani uprave in ključnega ravnateljskega osebja povezanih podjetij
Prihodki iz obresti	0	8.945	10	-150.673	116.852	0	3.770	882	0
Odhodki za obresti	141	209	834	1.855.144	78	0	5	8	188
Čiste obresti	-141	8.736	-824	-2.005.817	116.774	0	3.765	874	-188
Prihodki iz opravnin (provizij)	158	982	354	45.315	55.040	0	222	98	240
Odhodki za opravnine (provizije)	0	0	0	318.567	95	0	0	0	0
Čiste opravnine (provizije)	158	982	354	-273.252	54.945	0	222	98	240
Dividende	0				250.000	0			
"Čisti dobički/izgube iz finančnih sredstev in obveznosti, ki niso merjeni po poštenu vrednosti prek poslovnega izida"	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Čisti dobički/izgube iz finančnih sredstev in obveznosti v posesti za trgovanje	18	16	131	0	-1	0	27	0	15
Čisti dobički/izgube iz tečajnih razlik	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Drugi čisti poslovni dobički/izgube	0	0	0	0	54.332	0	0	0	0
Administrativni stroški	0	0	0	191.265	0	0	0	0	0
Amortizacija	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Rezervacije	0	-7	-3	0	-60.656	0	0	0	0
Oslabitve	0	6	5	0	-2.678	0	-5	-3	0
Pripadajoči dobički/izgube iz naložb v kapital pridruženih in skupaj obvladovanih družb, obračunanih po kap. metodi	0	0	0	0	0	0	0	0	0
DOBIČEK/IZGUBA IZ REDNEGA POSLOVANJA	35	9.735	-341	-2.470.334	539.384	0	4.019	975	67
Davek iz dohodka pravnih oseb iz rednega poslovanja	0	0	0	0	0	0	0	0	0
ČISTI DOBIČEK/IZGUBA IZ REDNEGA POSLOVANJA	35	9.735	-341	-2.470.334	539.384	0	4.019	975	67

