

# Letno poročilo 2021

Banka Sparkasse, d. d., in Skupina Sparkasse

## Kazalo vsebine

|          |                                                                                                      |           |
|----------|------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------|
| <b>1</b> | <b>Uvod</b>                                                                                          | <b>4</b>  |
| 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        |
| <b>2</b> | <b>Poslovno poročilo Banke Sparkasse, d. d., in Skupine Sparkasse</b>                                | <b>19</b> |
| 2.1      | Vizija, strategija in cilji Banke Sparkasse, d. d., in Skupine Sparkasse                             | 19        |
| 2.2      | Poslovanje Banke v različnih segmentih                                                               | 20        |
| 2.2.1    | Poslovanje s prebivalstvom                                                                           | 20        |
| 2.2.2    | Poslovanje z gospodarstvom                                                                           | 21        |
| 2.3      | Pomembnejši podatki in kazalniki poslovanja Banke                                                    | 24        |
| 2.3.1    | Plačilni promet                                                                                      | 26        |
| 2.3.2    | Kartično poslovanje                                                                                  | 26        |
| 2.3.3    | Tržne poti                                                                                           | 27        |
| 2.3.4    | Zakladništvo                                                                                         | 27        |
| 2.3.5    | Notranja revizija                                                                                    | 28        |
| 2.3.6    | Informacijska tehnologija                                                                            | 29        |
| 2.4      | Predstavitev Skupine Sparkasse                                                                       | 31        |
| 2.5      | Upravljanje tveganj                                                                                  | 33        |
| 2.6      | Sistem notranjih kontrol                                                                             | 36        |
| 2.7      | Izjava o upravljanju                                                                                 | 37        |
| 2.8      | Poročilo posloводства odvisne družbe po 545. členu ZGD-1                                             | 38        |
| 2.9      | Izjava nadzornega sveta k letnemu poročilu Banke Sparkasse, d. d., in Skupine Sparkasse za leto 2021 | 38        |
| <b>3</b> | <b>Računovodski izkazi banke Sparkasse d.d. in skupine Sparkasse</b>                                 | <b>39</b> |
| 3.1      | Revizorjevo poročilo                                                                                 | 39        |
| 3.2      | Izjava uprave o računovodskih izkazih                                                                | 46        |
| 3.3      | Računovodski izkazi                                                                                  | 47        |
| 3.4      | Osnovni podatki o Banki in Skupini                                                                   | 53        |
| 3.5      | Okolje poslovanja Banke in Skupine                                                                   | 53        |

|        |                                                                              |     |
|--------|------------------------------------------------------------------------------|-----|
| 3.6    | Računovodske usmeritve                                                       | 54  |
| 3.8    | Spremembe standardov                                                         | 65  |
| 3.9    | Razkritja po CRR                                                             | 67  |
| 3.10   | Pojasnila k računovodskim izkazom                                            | 69  |
| 3.10.1 | Pojasnila k izkazu finančnega položaja                                       | 69  |
| 3.10.2 | Pojasnila k postavkam izkaza vseobsegajočega donosa                          | 84  |
| 3.10.3 | Pojasnila k izkazu denarnih tokov                                            | 89  |
| 3.10.4 | Reforma IBOR                                                                 | 89  |
| 3.10.5 | Poštena vrednost finančnih sredstev in obveznosti                            | 90  |
| 3.11   | Upravljanje tveganj in kapitala Banke Sparkasse, d. d., in Skupine Sparkasse | 93  |
| 3.11.1 | Finančni vzvod                                                               | 93  |
| 3.11.2 | Kreditno tveganje                                                            | 94  |
| 3.11.3 | Operativno tveganje                                                          | 134 |
| 3.11.4 | Likvidnostno tveganje in proces ILAAP                                        | 135 |
| 3.11.5 | Tržna tveganja                                                               | 136 |
| 3.11.6 | Upravljanje kapitala in proces ICAAP                                         | 138 |
| 3.12   | Poslovanje s povezanimi osebami                                              | 141 |
| 3.12.1 | Transakcije s povezanimi osebami                                             | 142 |
| 3.12.2 | Zasluzki ključnega ravnateljskega osebja                                     | 144 |
| 3.12.3 | Prejemki članov uprave in nadzornega sveta                                   | 145 |
| 3.13   | Dogodki po datumu poročanja                                                  | 145 |

# 1 Uvod

## 1.1 Nagovor uprave

Spoštovane stranke, poslovni partnerji, lastniki in sodelavci Skupine Sparkasse,

leto 2021 si bomo v Skupini Sparkasse zapomnili kot leto rekordnih rezultatov in pomembnih sprememb. Kljub nadaljevanju pandemije covida-19, ki je vztrajala iz leta poprej in tudi v letu 2021 negativno vplivala na naše delovanje, smo v Banki in obeh hčerinskih družbah presegli zastavljene cilje. Presegli nismo zgolj finančnih ciljev, temveč tudi vse cilje, povezane s transformacijo Banke, ter cilje razvoja ekipe sodelavcev.

Bilančna vsota Banke Sparkasse je v letu 2021 medletno zrasla za 21,52 % in dosegla 1,573 milijarde EUR, medtem ko je rast bilančne vsote slovenskega bančnega sistema znašala 8,09 %. V letu 2021 smo v Banki Sparkasse pridobili kar 4.126 novih strank. Temu primerno smo zabeležili 22,26-odstotno rast obsega kreditov strankam in 23,70-odstotno rast obsega depozitov strank. Količnik kapitalske ustreznosti Banke Sparkasse je konec leta 2021 znašal 15,16 %, na ravni Skupine Sparkasse pa je dosegel 16,24 %. Ustrezna kapitalska osnova in visoka likvidnost sta zagotovilo za uspešno nadaljnjo rast Banke in usmerjenost na trg.

Operativni rezultat poslovanja je dosegel 10.929 tisoč EUR in je bil za 18,30 % višji od preteklega leta, dosežen dobiček pred davki pa je znašal kar 17.791 tisoč EUR, kar predstavlja najvišji dobiček pred davki v zgodovini poslovanja Banke. Tako kot Banka sta tudi obe hčerinski družbi Sparkasse, Leasing S, d. o. o., in S-Factoring, d. d., poslovali pozitivno in dosegli dobičke, ki so bili višji od načrtovanih. Sparkasse Leasing S, d. o. o., je leto zaključil s 1.188 tisoč EUR, S-Factoring, d. d., pa s 121 tisoč EUR dobička pred davki.

V začetku leta 2021 smo začeli z izvedbo t.i. »projekta Rebound«, s katerim smo zastavili pripravo novega 5-letnega strateškega načrta Banke, ki ga je Nadzorni svet potrdil v začetku jeseni. Konec leta smo izvedli tudi reorganizacijo Banke, ki nam na

eni strani omogoča še bolj usmerjeno delo z različnimi segmenti strank, na drugi strani pa učinkovitejšo in varnejšo podporo poslovanju. Na strateško pomembnih področjih smo uvedli sistem naprednega postavljanja strateških ciljev in ključnih rezultatov (OKR – Objectives and Key Results) ter tudi kvartalno spremljanje teh ciljev in rezultatov (QBR – Quarterly Business Review). V sklopu uvajanja agilnih pristopov smo prenovili del prostorov in uvedli sklop strateških bančnih iniciativ kanban ter s tem dodatno podprli uvajanje agilnih pristopov in kulture v Banki. V letu 2021 smo izvedli tudi proces nakupa družbe Erste Card, d. o. o., in uspešno podpisali nakupno pogodbo, sam prenos poslovnega deleža pa se bo zgodil v letu 2022, po prejetju vseh potrebnih soglasij in dovoljenj regulatorjev.

Vsi doseženi rezultati so odraz dolgoročne osredotočenosti na stranko, ki v ospredje postavlja strankine potrebe in odnos Banke do svojih strank. Tej strategiji smo sledili tudi v letu 2021 in usmerjeno razvijali področja, ki strankam olajšajo poslovanje z nami. Tako smo skladno z zastavljeni projektnimi in investicijskimi načrti še naprej vlagali v digitalizacijo poslovanja in na segmentu prebivalstva naredili pomemben korak pri izboljšanju uporabniške izkušnje z aplikacijo za mobilno bančništvo. Mobilna banka M.Stik je postala še varnejša in od lanskega leta naprej vsem našim strankam kot ena izmed redkih aplikacij omogoča tudi funkcijo takojšnjih plačil. S ciljem biti še bolj učinkoviti in prijazni do strank smo investirali tudi v digitalizacijo in robotizacijo internih procesov. V celoti smo digitalizirali proces potrošniških kreditov, dodatno pa uvedli tudi platformo za robotizacijo procesov, ki Banki omogoča višjo učinkovitost in manj ročnega dela. Ponosni smo na dosežene rezultate, ki pa jih ne bi bilo brez zveste in motivirane ekipe sodelavcev; ta se je v letu 2021 še dodatno okrepila. K doseganju rezultata je pripomoglo tudi odlično sodelovanje z lastniki ter bančno skupino Erste Bank in Sparkasse. Vsem deležnikom, še posebej pa našim zvestim strankam bi se rad zahvalil za izkazano zaupanje v letu 2021.

V imenu uprave,  
Tomaž Šalamon



## 1.2 Organi upravljanja v Banki Sparkasse, d. d.

Banka Sparkasse je pravnoformalno organizirana kot delniška družba; njeni organi upravljanja so skupščina, nadzorni svet in uprava.

### Skupščina

Redna letna skupščina delničarjev Banke je bila v letu 2021 sklicana enkrat in je potekala 22. junija. Na skupščini so se delničarji seznanili z revidiranim letnim poročilom Banke Sparkasse in Skupine Sparkasse za poslovno leto 2020, mnenjem nadzornega sveta in zunanjega revizorja k letnemu poročilu ter odločali o uporabi bilančnega dobička. Skupščina je obravnavala in sprejela tudi letno poročilo o notranjem revidiranju v letu 2020, h kateremu je podal mnenje nadzorni svet. S področja ocenjevanja sposobnosti in primernosti članov upravljaljskih organov je skupščina obravnavala in potrdila Pravilnik Banke Sparkasse o ocenjevanju sposobnosti in primernosti članov uprave, članov nadzornega sveta in nosilcev ključnih funkcij ter potrdila redne letne ocene sposobnosti in primernosti članov nadzornega sveta na individualni in kolektivni ravni. Skupščina se je seznanila še z odstopom člana g. Maximiliana Clary und Aldringna iz nadzornega sveta in za njegovega nadomestnega člana v nadzorni svet izvolila g. Hannesa Frotzbacherja. Skupščina delničarjev Banke odloča tudi o spremembah in dopolnitvah statuta Banke, ki pa se v letu 2021 ni spreminjal.

### Nadzorni svet

Nadzorni svet Banke Sparkasse se je v letu 2021 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. Nadzorni svet Banke Sparkasse, d. d., sestavljajo:

- mag. Siegfried Rudolf Huber, predsednik nadzornega sveta,
- Gabriele Semmelrock-Werzer, prva namestnica predsednika nadzornega sveta,
- dr. Georg Bucher, drugi namestnik predsednika nadzornega sveta,
- Peter Josef Petschauer, MBA, član nadzornega sveta,
- mag. Wolfgang Malle, član nadzornega sveta,
- mag. Aida Sivo-Rahimic, članica nadzornega sveta,
- mag. Hannes Frotzbacher, član nadzornega sveta.

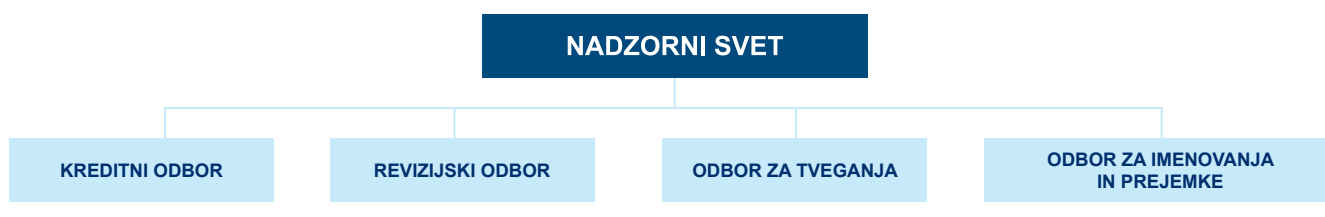
Nadzorni svet spremlja poslovanje Banke tudi v okviru kreditnega odbora, revizijskega odbora, odbora za tveganja ter v letu 2021 na novo vzpostavljenega odbora za imenovanja in prejeme. V odbore so imenovani člani nadzornega sveta.

Kreditni odbor nadzornega sveta je v letu 2021 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 2021 sestal na štirih rednih sejah. Obravnaval je Letno poročilo Banke Sparkasse in Skupine Sparkasse za poslovno leto 2020 z mnenjem zunanjega revizorja, poročila o delu notranje revizije Banke v tekočem letu ter letni načrt dela notranje revizije za leto 2022, 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. Odbor sestavljajo naslednji člani nadzornega sveta: mag. Siegfried Huber, predsednik odbora, mag. Aida Sivo-Rahimic, namestnica predsednika odbora, in mag. Wolfgang Malle, član odbora.

Člani Odbora za tveganja so se v letu 2021 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, letno poročilo o preprečevanju pranja denarja in financiranja terorizma ter letno poročilo o skladnosti. Odbor za tveganja sestavljajo: mag. Siegfried Huber, predsednik odbora, dr. Georg Bucher, namestnik predsednika odbora, in Gabriele Semmelrock-Werzer, članica odbora.

Junija 2021 je nadzorni svet ustanovil Odbor za imenovanja in prejeme, sprejel poslovnik za delovanje odbora in v odbor imenoval naslednje člane: mag. Siegfried Huber, predsednik odbora, dr. Georg Bucher, namestnik predsednika odbora, in mag. Hannes Frotzbacher, član odbora. Odbor za imenovanja in prejeme je prvič zasedal novembra 2021 ter obravnaval podaljšanje mandata članu uprave, redne letne presoje sposobnosti in primernosti za člane uprave in člane nadzornega sveta, poročilo o izvajanju politike prejemkov v letu 2020 in merila za ocenjevanje doseganja uspešnosti uprave v prihodnjem letu.



## Uprava



Mag. Stefan Vavti  
Predsednik uprave



Mag. Thomas Jurkowitsch LL.M.  
Član uprave



Tomaž Šalamon  
Član uprave

Uprava Banke Sparkasse je bila v letu 2021 tričlanska. Predsednik uprave, mag. Stefan Vavti, je bil odgovoren za področje prodaje in zakladništva, magister prava Thomas Jurkowitsch, član uprave, za področje upravljanja tveganj ter finančno in pravno področje, Tomaž Šalamon, član uprave, pa za področje operativnega poslovanja.

Uprava Banke Sparkasse vodi posle v skladu z veljavno zakonodajo ter s skrbnostjo dobrega in vestnega gospodarja. Na sejah 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 2021 dejavni naslednji odbori in komisije, ki so predstavljeni v nadaljevanju.

Kreditni odbor uprave je pristojen za obravnavo in sprejemanje optimalnih odločitev v zvezi z odobravanjem kreditnih poslov in potencialnih obveznosti skladno s pooblastili za odobravanje. Sklicuje se tedensko. Predseduje mu član uprave, odgovoren za področje upravljanja tveganj, finančno in pravno področje v Banki. Kreditni odbor lahko kreditni predlog odobri, zadrži ali zavrne.

Na seji službe Intenzivna obravnava problematičnih naložb se obravnavajo in zagotavljajo odločitve za posamezne primere problematičnih poslov/strank skladno s pooblastili za odobravanje. Na seji se obravnavajo predlogi za izvedbo restrukturiranja obstoječih poslov, refinanciranje, ostali s tveganjem povezani predlogi za spremembo obstoječih poslov ter redna poročila o problematičnih strankah. Poleg tega se na seji potrjujejo parametri tveganja za problematične stranke (individualne oslavitve, razred tveganja, strategija WO (Workout), pristojnost za stranko) in odločitve o odpovedi kreditnih poslov. Seja se sklicuje tedensko, odločanje o primerih pa se glede na izpostavljenost stranke in druga merila deli med sejo službe Intenzivna obravnava problematičnih naložb, na kateri so prisotni vodja službe in sodelavci, odgovorni za posamezne primere, in sejo uprave, na kateri se obravnavajo primeri z večjo izpostavljenostjo in višjim nezavarovanim deležem in na kateri je poleg zgoraj naštetih prisotna še celotna uprava.

Odbor za upravljanje bilance 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, po potrebi pa 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 predlaga upravi sklepe, povezane z upravljanjem bilance Banke.

Likvidnostna komisija (LIKO) je v Banki Sparkasse svetovadni in odločevalski organ, ki ga sestavljajo uprava, strokovni sodelavec iz Oddelka za zakladništvo, upravljavec tržnih tveganj in kapitala,

vodja prodaje za prebivalstvo in vodja prodaje za gospodarstvo. Na sejah kot opazovalec sodeluje vodja sektorja Spremljava poslovanja, ki je pridružen član. Pristojnosti Likvidnostne komisije so podrobno opredeljene v poslovniku. Člani komisije se sestajajo tedensko in obravnavajo poročila o upravljanju likvidnosti Banke, ki vsebujejo podatke o izpolnjevanju obvezne rezerve, likvidnostne kazalnike, načrt denarnih tokov ter gibanje pomembnih kategorij sredstev in naložb, ki vplivajo na uravnavanje likvidnosti Banke. Seznanjajo se s tekočimi spremembami deviznih tečajev in obrestnih mer na denarnem trgu ter 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 svojo reklamacijo, Komisija za obravnavo pritožb strank, ki jo sestavljajo sodelavci iz Sektorjev Poslovanja s prebivalstvom in gospodarstvom, obravnava pritožbe strank ter sprejema ukrepe za reševanje teh pritožb. V letu 2021 je Komisija Banke Sparkasse, d. d., za obravnavo pritožb strank obravnavala skupno 50 pritožb, od tega 48 pritožb potrošnikov, pri katerih je bilo 13 pritožb neupravičenih, 35 pa upravičenih, ter 2 upravičeni pritožbi pravnih oseb. Neupravičenih pritožb pravnih oseb pa ni bilo.

Projektne svet predstavlja način poročanja in odločanja o projektih Banke, ki zahtevajo podporo informacijske tehnologije. Seje Projektne sveta potekajo mesečno v naslednji sestavi: uprava, vodja sektorja IT podpore poslovanju ter vodje sektorjev in služb, kot stalni gostje pa so na sejah prisotni tudi drugi sodelavci; ti se sej udeležujejo bodisi zaradi svojega delovnega mesta ali posebnih nalog, ki jih opravljajo (projektne koordinator IT, pooblaščenec za skladnost in pooblaščenec za operativna tveganja), bodisi jih kot stalne goste določi uprava v Projektne svetu banke Sparkasse (npr. predstavnik Kärntner Sparkasse AG Celovec). Projektne svet obravnava aktualne projekte z namenom tekočega informiranja o poteku projektov Banke, odločanja o obvladovanju tveganja pri projektih ter odločanja o spremembah in ukrepih pri projektih.

V letu 2021 je Banka celovito prenovila proces upravljanja sprememb, ter s tem omogočila tudi agilno izvajanje in vodenje projektov in razvojnih nalog. Projektne svet, je bil z uvedbo novega



procesa upravljanja sprememb preimenovan v t. i. Strateški kanban svet. Sestanki Strateškega kanban sveta potekajo vsakih 14 dni z uporabo kanban table, ki omogoča celovit pregled nad vsemi iniciativami banke. Namen sestankov je zagotavljanje primerne strateške usmerjenosti celotnega portfelja projektov in nalog, na način, da se redno spremlja izvajanje vseh iniciativ, obravnava statusna poročila o izvajanju, zaključna in revizijska poročila, rešuje težave v zvezi z resursi na ključnih projektih, preverja in predlaga spremembe prioritete, proračuna ali obsega iniciativ.

Odbor za upravljanje stroškov je telo, ki na podlagi sprotnega in strukturiranega spremljanja stroškov pravočasno zaznava potrebe po spremembah na tem področju. Določa smernice za obvladovanje stroškov in odloča o potrebnih aktivnostih za njihovo optimizacijo.

Odbor za operativna tveganja in varnost (LORCO) Banke predstavlja najvišjo organizacijsko raven upravljanja operativnih tveganj ter zagotavljanja in izvajanja splošne varnosti in informacijske varnosti v Banki. Odbor pripravlja in preverja strategije za upravljanje operativnih tveganj in izvajanje varnosti v skladu s poslovnimi usmeritvami Banke, ugotavlja morebitna tveganja, preverja izvajanje izobraževanja o varnosti in identificira kritične poslovne procese. Seje odbora četrtletno organizira upravljaivec operativnih tveganj, poleg članov uprave pa se jih udeležujejo sodelavci, ki so odgovorni za informacijsko tehnologijo, informacijsko in splošno varnost ter za mrežo poslovnih enot.

Odbor za upravljanje sistema zgodnjih opozoril za povečano kreditno tveganje (Odbor za EWS) je delovno telo, ki zagotavlja ustrezne organizacijske okvire za učinkovito spremljanje ključnih odločitev ter usmeritev na področju pravočasnega zaznavanja potencialno negativnih dogodkov pri razvoju in poslovanju strank iz gospodarstva, kar Banki omogoča hitro in učinkovito izvajanje preventivnih ukrepov še pred nastankom dejanskih materialnih posledic povečanega kreditnega tveganja. Odbor se sestaja mesečno v naslednji sestavi: član uprave, pristojen za področje tveganj, vodja sektorja Upravljanje kreditov, vodja službe za intenzivno obravnavo problematičnih naložb in kreditnih tveganj, vodja skupine za ocenjevanje kreditnih tveganj, vodja sektorja Poslovanje z gospodarstvom, vodja službe Strateško upravljanje tveganj in upravljaivec sistema zgodnjih opozoril za povečano kreditno tveganje. Na sestankih 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. Med drugim je odbor pristojen za sprejemanje odločitev v zvezi z definiranjem standardnih meril za zajemanje strank za ocenjevanje v okviru sistema zgodnjih opozoril povečanega kreditnega tveganja, nabora in mejnih vrednosti indikatorjev zaznavanja zgodnjih opozoril povečanega kreditnega tveganja, meril za razvrščanje v kategorije opazovalne liste ter standardnih akcijskih načrtov za ukrepanje. Pristojen je tudi za sprejemanje odločitev o prenosu pristojnosti za 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 2021 svoje naloge opravljal v skladu z Zakonom o gospodarskih družbah (ZGD-1), Zakonom o bančništvu (ZBan-3), Statutom Banke Sparkasse, d. d., in Poslovnikom o delu nadzornega sveta.

Sestal se je na štirih rednih sejah, na eni v vsakem četrtletju, na katerih je obravnaval okrog petdeset točk dnevnega reda, pri čemer mu je uprava predložila redna poročila in pripadajočo dokumentacijo. Poleg tega je Nadzorni svet podrobno spremljal poslovanje Banke in nadzoroval vodenje Banke.

Nadzorni svet je v letu 2021 izvajal naslednje aktivnosti:

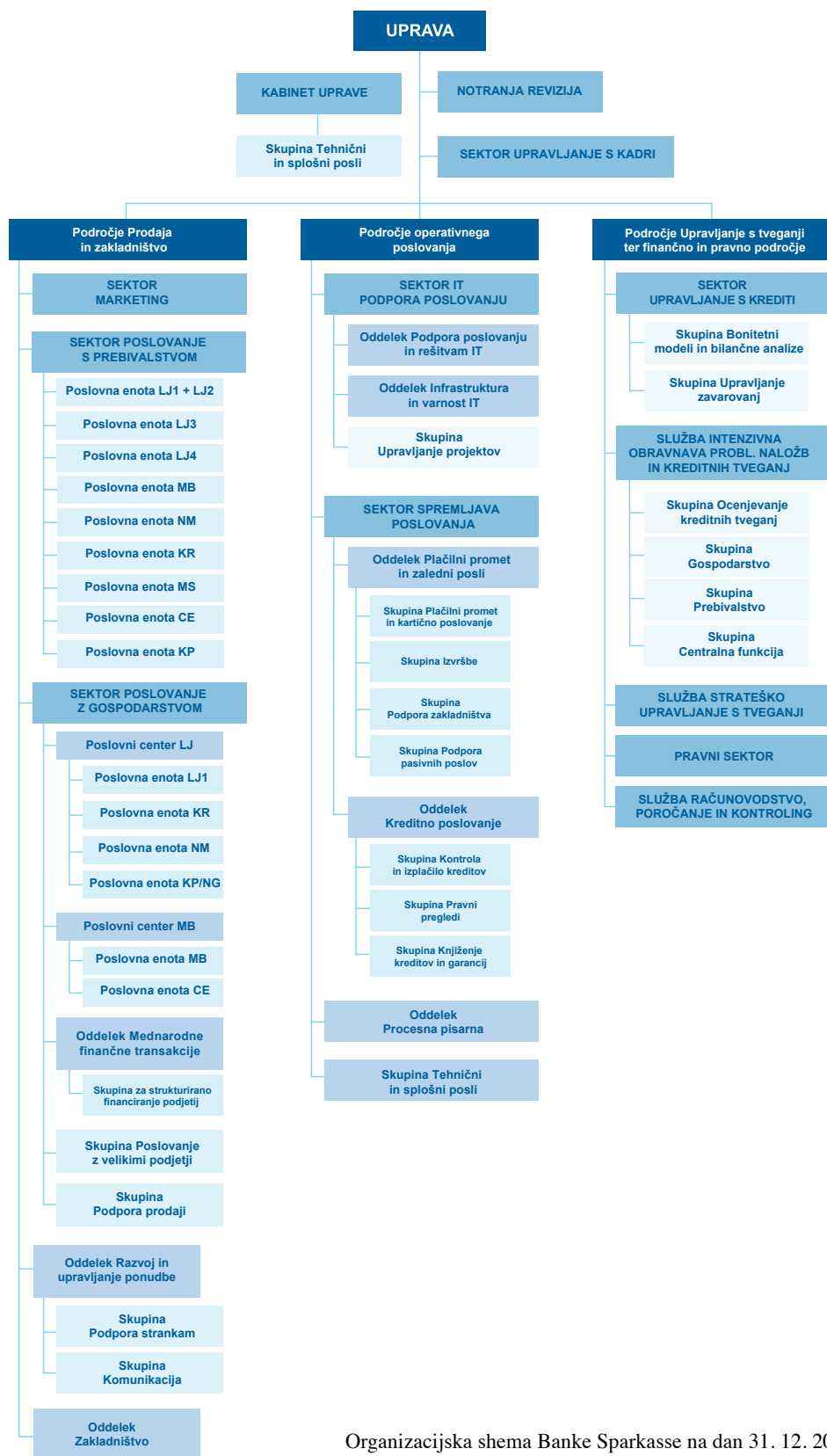
- spremljal in obravnaval poslovanje Banke v posameznem četrtletju leta 2021 tako, da je obravnaval poročila o izvajanju načrta poslovanja, incidentih, pomembnejših projektih in strateških odločitvah ter izdajal soglasja k predloženim poročilom in predlogom uprave Banke;
- se seznanil s kreditnimi primeri, ki presegajo pristojnost uprave in h katerim je Kreditni odbor nadzornega sveta podal pozitivno mnenje;
- obravnaval letno poročilo pooblaščenca za preprečevanje pranja denarja in financiranja terorizma za leto 2020;
- obravnaval letno poročilo pooblaščenca za skladnost poslovanja za leto 2020;
- obravnaval letno poročilo pooblaščenca za informacijsko varnost;
- obravnaval zaključno letno poročilo Notranje revizije za leto 2020 in ga predložil skupščini delničarjev v potrditev;
- obravnaval revidirano Letno poročilo Banke Sparkasse, d. d., in Skupine Sparkasse za leto 2020 z mnenjem zunanjega revizorja ter ugotovil, da letno poročilo celovito predstavlja poslovanje Banke za preteklo poslovno leto;
- podal pozitivno mnenje k poročilu uprave o računovodskih izkazih za leto 2020 ter ga predložil skupščini delničarjev v potrditev;
- obravnaval prispele ponudbe in potrdil revizorja za izvajanje zunanje ocene notranjerevizijske dejavnosti;
- potrdil poslovni načrt Banke Sparkasse za leto 2022;
- obravnaval in potrdil spremembe letnega načrta dela službe Notranja revizija za leto 2021 ter potrdil tudi letni načrt dela službe Notranja revizija za leto 2022;
- obravnaval in potrdil spremembe listine za delo Notranje revizije;
- spremljal izvajanje politike prejemkov za leto 2020, obravnaval in potrdil politiko prejemkov Banke Sparkasse za leto 2021 ter potrdil tudi izplačilo variabilnega dela prejemkov članom uprave Banke;
- se seznanil z osveženimi ocenami sposobnosti in primernosti članov uprave in članov nadzornega sveta Banke Sparkasse za izvajanje njihovih funkcij;
- podelil soglasje upravi k novi razdelitvi odgovornosti za področja upravljanja Banke od januarja 2022 dalje;
- podaljšal mandat v upravi gospodu Thomasu Jurkowitschu;
- podelil soglasje k ponovnemu imenovanju gospe Petre Finžgar za vodjo Notranje revizije v Banki Sparkasse;
- potrdil bonus za upravo za leto 2020 in v začetku leta postavil kriterije za doseganje bonusa za leto 2021, na zadnji seji pa še kriterije za leto 2022;
- spremljal proces izpolnjevanja priporočil združene revizije JST (Joint Supervisory Team) po reviziji poslovanja jeseni 2019;
- se seznanil z dopisi Banke Slovenije, naslovljenimi na nadzorni svet;
- se seznanil s poročilom uprave o tožbah in sodnih postopkih, ki potekajo zoper Banko;
- obravnaval izvajanje digitalne prenove Banke Sparkasse;
- se seznanil z uvedbo agilnih načinov upravljanja v Banki Sparkasse;
- potrdil plan izvajanja strateških iniciativ za doseganje strateško pomembnih ciljev Banke in se seznanil z začetkom izvajanja pomembnejših projektov;
- ustanovil Odbor za prejemke in imenovanja ter potrdil poslovnik za njegovo delovanje;
- obravnaval in potrdil spremembe poslovnikov za nadzorni svet in poslovnika za Kreditni odbor ter
- podal soglasje k odprtju nove poslovne enote Banke v Ljubljani.

Nadzorni svet se vsem sodelavcem Banke Sparkasse, d. d., in Skupine Sparkasse zahvaljuje za opravljeno delo v letu 2021.

mag. Siegfried Huber  
predsednik nadzornega sveta



## 1.4 Organizacijska shema



Organizacijska shema Banke Sparkasse na dan 31. 12. 2021:

## 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  
Matična 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 desetimi 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

##### **PE Ljubljana – Šmartinska**

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

##### **PE Ljubljana – Evropa**

Gospodsvetska ulica 2  
1000 Ljubljana  
telefon: 059 339 960

##### **PE Ljubljana – Bežigrad**

Dunajska cesta 47  
1000 Ljubljana  
Telefon: 01 235 51 65

##### **PE Maribor**

Titova cesta 8  
2000 Maribor  
mob. tel.: 030/612 666

##### **PE Celje**

Ljubljanska cesta 5  
3000 Celje  
mob. tel.: 030/612 667

##### **PE Kranj**

Delavska cesta 26  
4208 Šenčur  
mob. tel.: 030/612 668

##### **PE Murska Sobota**

Slovenska ulica 29  
9000 Murska Sobota  
mob. tel.: 030/612 665

##### **PE Novo mesto**

Otoška cesta 5  
8000 Novo mesto  
mob. tel.: 030/612 664

##### **PE Koper**

Kolodvorska cesta 1  
6000 Koper  
mob. tel.: 030/612 669

#### **Svetovalni center:**

Svetovalni center Šempeter pri Novi Gorici  
Žnidarčičeva 19  
5290 Šempeter pri Novi Gorici  
Telefon: 05 338 34 38



## 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 poravnavni račun. Banka Sparkasse, d. d., je neposredna udeleženka sistemov TARGET 2 in TIPS.

## 1.7 Kadri v Banki Sparkasse, d. d., in Skupini Sparkasse

Pri upravljanju kadrov se v Banki Sparkasse osredotočamo na aktivnosti, ki spodbujajo zavzetost zaposlenih in osredotočenost na interne in zunanje stranke z namenom doseganja dobrih poslovnih rezultatov. Kot strateški partner v poslovanju se osredotočamo na izvajanje aktivnosti, ki podpirajo strategijo Banke in s tem zaposlene v smeri napredka in sprememb.

V letu 2021 smo zaposlene aktivno vključevali v številne razvojne aktivnosti, kot so strokovna izobraževanja, treningi veščin, učenje na delovnem mestu, razvoj kompetenc in projektnega dela s poudarkom na agilnih pristopih, kar je omogočalo hitrejšo prilagajanje spremembam in uresničevanje strategije Banke.

Z izvedbo vodstvenih treningov smo v letu 2021 intenzivneje krepili vodstvene kompetence, še vedno pa smo veliko pozornosti posvečali tudi izpopolnjevanju prodajnih veščin in uvajanju agilnih principov dela. Nekateri programi so bili osredotočeni na našo novo realnost, kot npr. vodenje na daljavo, virtualni zajtrk in druge izvedbe treningov na daljavo (prek spleta).

Zaposlenim smo tudi v letu 2021 omogočali varno delovno okolje, dnevno delo v veliki meri preselili na splet in tako še izboljšali fleksibilnost delovanja.

### Zaposlovanje in karierni razvoj

Pri izboru novih zaposlenih posvečamo posebno pozornost vzpostavljanju ustreznih timov. Zato so pristop do dela, timska usmerjenost, veselje do dela v dinamičnem delovnem okolju ter učinkovitost, odgovornost in etičnost pri delu pomembna merila pri izboru novih sodelavcev.

Ključna področja zaposlovanja so bila usmerjena predvsem v podporo projektu digitalizacije banke, uvedbi robotizacije in v okrepitev prodajne ekipe. V Banki Sparkasse smo v letu 2021 zaposlili 42 novih kolegic in kolegov ter se poslovili od 39 zaposlenih. Stopnja fluktuacije je znašala 12,87 %.

Priložnost za karierni razvoj je dobilo 19 zaposlenih v smislu menjave področja dela ali prevzemanja zahtevnejših delovnih mest; približno tretjina izmed njih je prevzela vodilno delovno mesto.

### Razvoj in izobraževanje

Tudi v letu 2021 je bilo upravljanje kadrov osredotočeno na razvoj in izobraževanje zaposlenih. Nadaljevali smo s strateškim načrtovanjem razvojnih potreb ter z naložbami v zaposlene omogočali napredek in podpirali pot do dobrih poslovnih rezultatov.

Posebna pozornost je bila namenjena vključevanju zaposlenih v številne aktivnosti Banke. Zaposleni so lahko sodelovali v različnih iniciativah kot so: agilni principi projektnega dela, krepitev zavzetosti, razvoj komunikacije, digitalizacija procesov in ukinjanje nepotrebnih aktivnosti, postavljanje ciljev in uresničevanje strategije Banke.

Veliko pozornosti smo namenili postavljanju ciljev in ciljnemu vodenju ter s tem namenom organizirali številne delavnice za vodje vseh ravni v Banki in Skupini Sparkasse v Sloveniji. Proces smo izpopolnili s pilotno uvedbo procesov postavljanja OKR (Objectives and Key Results – cilji in ključni rezultati), s čimer smo postavili temelje strateškim ciljem in merjenju napredka z agilnimi pristopi. S tem smo krepili tudi timsko delo, medorganizacijsko povezanost ciljev in zaposlenih.

S prenovno sistema ciljnega vodenja in posodobitvijo sistema nagrajevanja smo še dodatno izpopolnili temelje za izvajanje vseh področij strateške funkcije upravljanja kadrov ter sledili ciljem odličnosti vodenja posameznikov in timov.

Posameznim ekipam smo zagotovili coaching za podporo na konkretnih projektih ter usposobili nekaj sodelavcev za pridobitev certifikatov agilnosti »Scrum Master« in »Product Owner«. Konec leta 2021 smo ponovno izvedli raziskavo o zavzetosti zaposlenih v Banki Sparkasse, ki predstavlja pomembno orodje za izboljšanje motivacije, zadovoljstva pri delu, rasti in razvoja zaposlenih ter posledično boljše produktivnosti.

Veliko pozornosti namenjamo izobraževanju, ki se ga naši sodelavci udeležujejo v internih izvedbah in tudi v organizaciji zunanjih institucij. V letu 2021 je zaradi pandemije večina strokovnih izobraževanj potekala prek spleta. Poleg treningov prodaje in veščin vodenja smo pozornost usmerjali tudi v druge dele Banke z zagotavljanjem razvoja mehkih veščin, funkcionalnih, bančnih in drugih znanj. Interno smo izvedli različna procesna, produktna, zakonodajna in obnovitvena izobraževanja, namenjena pregledu aktualnosti in novosti v posameznih segmentih poslovanja.

Skupaj smo se zaposleni v Banki Sparkasse v letu 2021 izobraževali 8.562,75 ure. V povprečju pa se je aktivni sodelavec v Banki Sparkasse, d. d., v preteklem letu izobraževal 4,21 dneva oziroma 33,71 ure.



Tudi v letu 2021 smo sodelovali v izobraževalnem programu Best of South East, ki nadarjenim študentom, predvsem s področja ekonomije in prava, omogoča edinstveno izkušnjo kombinacije študija in dela, ter ga promovirali. Ta program že od leta 2008 naprej izvajamo v sodelovanju s Steiermärkische Sparkasse (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.

V letu 2021 smo se še intenzivneje povezali z lastniki in se vključili v razvojni program Kärntner Sparkasse AG. V okviru projekta Banka prihodnosti smo omogočili pridobivanje novih znanj in mednarodnih izkušenj ter kompetenc projektne vodnje, agilnih metod delovanja in mreženja v Skupini Sparkasse.

### Zdravje na delovnem mestu

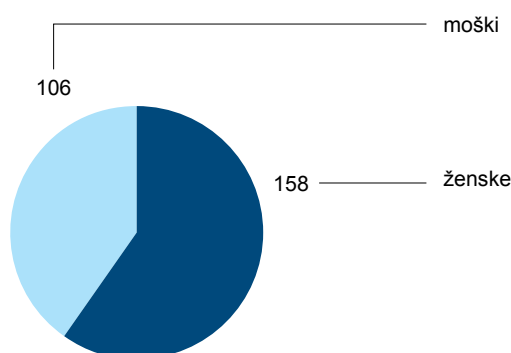
Tudi v letu 2021 je bil velik poudarek na pandemiji covid-19. Spremenjenim pogojem dela smo se hitro in učinkovito prilagajali, tako kot v letu poprej. Poskrbeli smo za ustrezne pogoje za preprečevanje širjenja covid-19, sodelavcem omogočili delo od doma in ozaveščali zaposlene o preventivnih ukrepih. Ob izogibanju druženjem večjega števila oseb smo v programu promocije zdravja na delovnem mestu zaposlenim zagotavljali drobne pakete zdravja.

### Struktura zaposlenih po spolu in izobrazbi

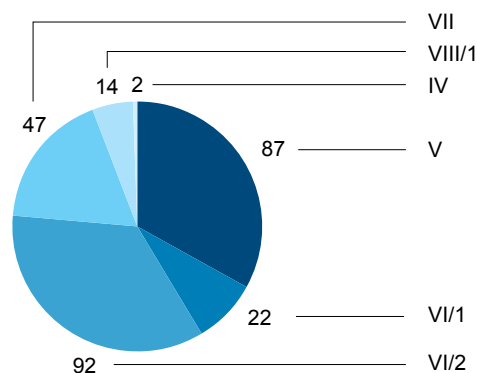
Na dan 31. 12. 2021 je bilo v Banki zaposlenih 264 ljudi, povprečna starost zaposlenih pa je znašala 41,86 leta.

Strukturi zaposlenih Banke Sparkasse, d. d., po spolu in izobrazbi sta razvidni iz prikazov v nadaljevanju:

**Graf 1: Število zaposlenih Banke Sparkasse, d. d., po spolu na dan 31. 12. 2021**



**Graf 2: Izobrazbena struktura zaposlenih Banke Sparkasse, d. d., na dan 31. 12. 2021**



### Politika prejemkov zaposlenih

Politika prejemkov Banke Sparkasse, d. d., sledi zahtevam direktive CRD V (Capital Requirements Directive), smernicam EBA (European Banking Authority) na področju prejemkov, ki so prenesene tudi v Zakon o bančništvu (ZBan-3), ter sklepom in usmeritvam, ki jih je izdala Banka Slovenije.

V letu 2021 smo politiko prejemkov Banke Sparkasse uskladili s politiko Erste Group Bank AG in nadrejene banke oziroma večinske lastnice, Kärntner Sparkasse AG, Avstrija, pri čemer upoštevamo posebnosti 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.

S politiko prejemkov sledimo mednarodnim standardom računovodskega poročanja o razkrivanju povezanih oseb pri določanju ravnateljskega osebja Banke za poročanje v letnih poročilih. Ker definicija identificiranega osebja zajema termin »pomemben vpliv pri odločitvah podjetja«, je primerljiva z definicijo nosilcev ključnih funkcij oziroma nosilcev materialnega tveganja, ki imajo pomemben vpliv na tveganost poslovanja Banke in so opredeljeni 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/direktorji odvisnih družb.

Poslovni uspeh in delovno uspešnost svojih zaposlenih si prizadevamo nagrajevati z ustreznimi variabilnimi bonusi. Pri tem pazimo, da je razmerje med fiksnim in variabilnim delom plače uravnoteženo, pri čemer mora biti predvsem fiksni 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 k doseganju ali preseganju načrtovanih rezultatov dela. Ker fiksni del plače predstavlja dovolj visok delež v celotnih prejemkih zaposlenega, lahko Banka izvaja popolnoma prilagodljivo politiko variabilnega dela plače, vključno z možnostjo neizplačila tega dela plače iz utemeljenih razlogov.

Višino fiksnih in variabilnih sredstev za prejemke načrtujemo v okviru letnih in večletnih načrtov, 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 ter določena merila in način izplačila variabilnega dela prejemkov, tako za vse zaposlene kot tudi za nosilce materialnega tveganja (»Material Risk Takers«).

Prejemki zaposlenih so določeni v skladu z zakonom, Kolektivno pogodbo dejavnosti bančništva Republike Slovenije in internimi akti Banke.

### Kadri v družbi Sparkasse Leasing S, d. o. o.

Konec leta 2021 je bilo v družbi zaposlenih 29 oseb, od teh je bilo 21 žensk in 8 moških. Povprečna starost zaposlenih je bila konec leta 47,61 leta.

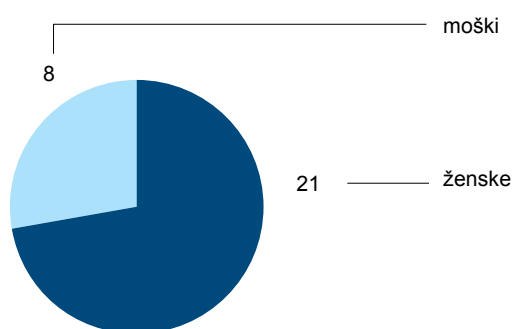
Organiziramo različna izobraževanja s strokovnih področij posameznih zaposlenih. Želimo si, da zaposleni z novimi znanji in izkušnjami dosegajo tako osebne cilje kot tudi cilje podjetja. V letu 2021 smo za zaposlene organizirali tečaj tujega jezika, tečaj ZPPDFT in druga interna izobraževanja.

Skrbimo za dobre odnose med sodelavci in spodbujamo družbeno odgovorne dogodke.

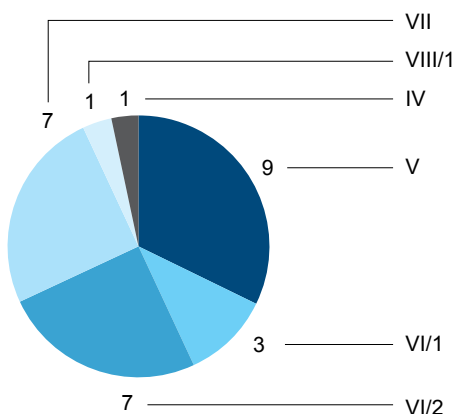
Zavedamo se, da so naši zaposleni ključ do uspešnega poslovanja družbe, zato njihovo delo tudi nagrajimo. Nagrajujemo jih z vplačili dodatnega pokojninskega zavarovanja in izplačilom letnega bonusa na podlagi vnaprej postavljenih ciljev in smernic Skupine. Stremimo k ohranjanju stimulativnega okolja, dobre delovne klime ter zdravih delovnih pogojev. Z namenom preprečevanja okužb s koronavirusom na delovnem mestu pa smo v letu 2021 ohranili delitev zaposlenih v dve skupini, ki se pri delu od doma in delu na sedežu družbe tedensko izmenjujeta.

Naši zaposleni so redno vključeni tudi v vse aktivnosti Športno kulturnega društva Spartak, v katerem lahko člani koristijo ugodnosti na kulturnem in športnem področju. V letu 2021 je društvo zaposlenim omogočilo, da službene opravke opravijo kar s kolegom v lasti društva in tako poskrbijo za zdravje že med delovnim časom.

**Graf 3: Število zaposlenih v Sparkasse Leasing S, d. o. o., po spolu na dan 31. 12. 2021**



**Graf 4: Izobrazbena struktura zaposlenih v Sparkasse Leasing S, d. o. o., na dan 31. 12. 2021**



### Kadri v družbi S-Factoring, d. d.

Družba S-Factoring, d. d., je leto 2021 zaključila s 15 zaposlenimi, pri čemer je bilo ob koncu leta 14 aktivno zaposlenih in 1 zaposlena na daljši bolniški odsotnosti. V družbi je bilo na dan 31. 12. 2021 zaposlenih 60 % žensk in 40 % moških. Povprečna starost zaposlenega je znašala 43,33 leta in se je v primerjavi s preteklim letom povečala za 2,7 leta. Kar več kot 93 % zaposlenih ima zaključeno šesto ali višjo stopnjo izobrazbe.

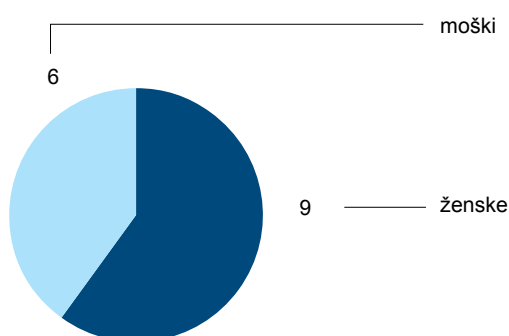
Obseg izobraževanj se je v letu 2021 zaradi razglašene epidemije in s tem povezanih ukrepov nekoliko povečal, in sicer s 3,05 dneva na 3,24 dneva izobraževanj na zaposlenega. Podobno kot v preteklem letu je družba tudi v letu 2021 izvajala interna strokovna izobraževanja v obliki delavnic.

V letu 2021 je družba za izobraževanja namenila 3.624 EUR.

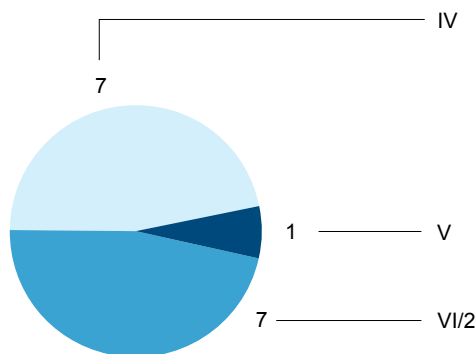
Družba je kot doslej pomemben poudarek namenjala visoki motiviranosti, gibanju in dobremu počutju zaposlenih ter tudi pripadnosti timu. V ta namen si je v letu 2021 prizadevala za ohranjanje dobre poslovne klime, timske pripadnosti, motiviranosti in zavzetosti zaposlenih ter boljše povezanosti sodelavcev, kar je še posebno v času ohranjanja medsebojne razdalje prispevalo k lažji medsebojni komunikaciji in boljšemu sodelovanju zaposlenih.

Strukturi zaposlenih S-Factoring, d. d., po spolu iz izobrazbi sta razvidni iz prikazov v nadaljevanju:

**Graf 3: Število zaposlenih v S-Factoring, d. d., po spolu na dan 31. 12. 2021**



**Graf 4: Izobrazbena struktura zaposlenih v S-Factoring, d. d., na dan 31. 12. 2021**



## 1.8 Korporativna družbena odgovornost

V letu 2021 je Banka Sparkasse dodatno okrepila sporočilo »VermiVase«. V celotni Skupini Erste je ta filozofija, podprta s komunikacijsko platformo, pomembna spodbuda zaposlenim, potencialnim in obstoječim strankam, da vztrajajo in dosegajo stanje blaginje, do katere ima pravico vsak. V tem duhu in za dvig optimizma v času pandemije je poskrbela tudi Banka z odnosom do svojih zaposlenih.

### Skrb za sodelavce

V letu 2021 je pandemija zahtevala večino odpovedi neformalnega druženja sodelavcev na različnih dogodkih. Po sprostitev ukrepov iz pomladnega vala pa so nam naši avstrijski kolegi pripravili čudovit večer sodelavcev na avstrijskem Koroškem (Mitarbeiterabend).

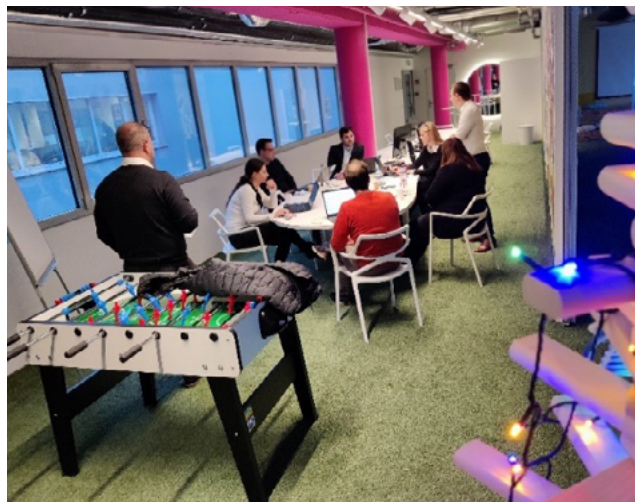


V Športno kulturnem **društvu Spartak** smo se z zastopnikom znane slovenske blagovne znamke Rog dogovorili za dodatno število koles pony. Kolesa so na voljo vsem zaposlenim v poslovnih enotah in na sedežu Banke z namenom promocije blagovne znamke Sparkasse, voženj na sestanke in za vse ostale poti, obenem pa skrbimo za »zdrav duh v zdravem telesu« in aktivno prispevamo k zmanjšanju ogljičnega odtisa.



V letu 2021 smo za člane in vse zaposlene Skupine pripravili športno-zabavno druženje oziroma **piknik** (rafting, kanujski, minigolf, odbojka, adrenalinski park, kolesarjenje, ...) v Kampu Menina ter uredili nakup večjega števila smučarskih vozovnic za smučarska središča Krvavec, Cerklje in Kope. Zaposlenim pa so na voljo tudi subvencije za udeležbo na izbranih oblikah organizirane vadbe.

Poletje je zaposlenim Banke Sparkasse prineslo nove **agilne sobe**, kjer lahko sodelavci v bolj sproščenem okolju razpravljajo o novih idejah.



Ob koncu leta je za motivacijo poskrbel **Božiček**, ki je poerkljaj otroke zaposlenih s predstavo kar prek domačih zaslonov. Sodelavci pa so se družili na oddelčnih božičnih večerjih ali toplih napitkih na **preurejeni terasi** Banke.





### **Odgovornost za storitve, produkte in odnos s strankami**

V letu 2021 je bila prednostna naloga vsekakor omogočanje brezskrbnega in nemotenega poslovanja. Skozi vse leto smo strankam nudili svoje storitve in pomoč, tako osebno kot tudi prek različnih komunikacijskih kanalov. .

Raziskava med uporabniki vseh bank je pokazala, da so naše stranke hkrati tudi pomembni ambasadorji Banke Sparkasse (NPS – **Net Promoter Score**). Uvrščajo nas v sam vrh med bankami in nam hkrati priznavajo za 19 indeksov točk boljši rezultat od povprečja vseh bank. Raziskava **All Finance** je razkrila, da potrošniki vidijo Banko Sparkasse kot **zaupanja** vredno banko, ki slovi po **dobrem odnosu s stranko** in ji trg priznava napredne **digitalne** rešitve za potrošnika. Ob upoštevanju velikosti Banka Sparkasse sodi med bankami v sam vrh po številu uporabnikov aplikacije Flik, ki omogoča takojšnje nakazilo denarja prek številke mobilnega telefona ali elektronskega naslova prejemnika.

Sparkasse postavlja stranko na prvo mesto. V letu 2021 smo za zagotavljanje stalnega **merjenja transakcijskega zadovoljstva strank** uvedli sistem **Artur**, s katerim odpravljamo morebitna ozka grla v procesu odpiranja ali zapiranja produktov.

Finančno opismenjevanje spletnih obiskovalcev z vsebinskim marketingom smo preselili v okvire bančnega **bloga #Verjemivase**, spletno stran pa smo prenovili in poenotili s Skupino Erste Group.

### **Povezanost z okoljem**

V zadnjih 15 letih je Banka Sparkasse donirala že več kot 235.000 EUR različnim organizacijam, ki skrbijo za boljše življenje socialno ogroženih, otrok in družin iz socialno šibkejših okolij. V letu 2021 smo donirali za pomoč potrebnim v času koronakrize prek Društva Lunina vila, ki pomaga duševno prizadetim otrokom. Pomagali pa smo tudi z donacijo socialnemu podjetništvu prek Zavoda SIA (Social Impact Award).

## **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 svojega poslanstva že vrsto let prizadeva za izobraževanje podjetij na področju financiranja prodaje in nabave ter povečevanja prepoznavnosti faktoringa na slovenskem trgu. Strankam je družba v celotnem obdobju epidemije zagotavljala nemoteno uporabo storitev. Z uvedbo aplikacije SF-online jim je omogočila učinkovitejšo podporo in jim s tem olajšala poslovanje. Zaposleni so največji kapital družbe in njena edina trajna konkurenčna prednost, zato družba največjo skrb posveča rasti in razvoju sodelavcev. Tudi v letu 2021 se je osredotočila na izpopolnjevanje strokovnih veščin z notranjim in zunanjim izobraževanjem ter medsebojnim učenjem. Zaposleni so sodelovali tudi na spletnih izobraževanjih, ki jih je organizirala Banka Sparkasse.

Poleg tega se je družba pridružila iniciativam matične banke Sparkasse za krepitev sodelovanja in pripadnosti skupini ter dvig zavzetosti. Sodelavci so se med drugim udeležili skupnih dogodkov »virtualni zajtrk« in »mala terasa«.

Družba je tudi v letu 2021 pomembno skrb posvečala razvoju dobrih odnosov med sodelavci in pripadnosti timu ter sodelavce spodbujala h gibanju in športnim aktivnostim. V avgustu je ob upoštevanju priporočil v zvezi s pandemijo covid-19 izvedla »team building« z obiskom Bele krajine. Dogodka so se udeležili vsi zaposleni družbe, s čimer so izkazali željo po druženju in močno pripadnost družbi in Skupini.

Družba S-Factoring, d. d., vsak dan prispeva svoj delež k ohranitvi čistejšega okolja z ločevanjem odpadkov, uporabo plastenk pa nadomešča s stekleno embalažo. Z delom od doma sta se zmanjšala število prevoženih kilometrov za prihod na delo in poraba papirja ter s tem obremenitev okolja. V okviru svoje dejavnosti družba izvaja odgovorno financiranje ter podpira ekološko usmerjene in ekonomsko upravičene projekte.

## **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 in zaposlenih ter 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 naše skupne vrednote ter s tem prispevamo k prepoznavnosti v družbi.

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

Čeprav so nam posebne razmere v času epidemije v letu 2021 preprečile druženje, smo prek modernih digitalnih medijev ohranjali prijetno vzdušje in stik med zaposlenimi. Virtualni formalni in neformalni sestanki so začasno nadomestili prava druženja.

Skupno druženje ob športnih aktivnostih so tudi letos zamenjali individualni sprehodi v naravi. V pričakovanju boljših epidemioloških razmer smo zaposleni vsak zase ohranjali stik z naravo ter s tem poskrbeli za dobro fizično in psihično počutje.

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

## 2. Poslovno poročilo Banke Sparkasse, d. d., in Skupine Sparkasse

### 2.1 Vizija, strategija in cilji Banke Sparkasse, d. d., in Skupine Sparkasse

#### Vizija

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

#### Strategija

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

V Banki Sparkasse se osredotočamo na projekte, s katerimi odgo-varjamo na izzive trga in pričakovanja strank:

1. Ključni projekti za izboljšave na področju sedanjega poslovanja:
  - prenova IT sistema (CORE, BPM, CRM) ter optimizacija in digitalizacija/robotizacija procesov;
  - okrepitev digitalnih kanalov in vzpostavitev napredne poslovne analitike;
  - odpiranje 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 Bank in Sparkasse Group.

#### Cilji

Ključni cilji do leta 2026 so:

- več kot 67.000 strank;
- CIR, manjši od 63 %;
- rast obsega kreditov po 5 % letno.

#### Pot do ciljev

1. Usmerjenost k stranki in razvoj digitalnih bančnih poti.
2. Prednostna rast poslovanja s prebivalstvom.
3. Rast poslovanja z malimi in srednje velikimi podjetji.
4. Okrepitev položaja pri poslovanju z velikimi podjetji.
5. Digitalizacija poslovanja in izboljšanje učinkovitosti.



## 2.2 Poslovanje Banke v različnih segmentih

### 2.2.1 Poslovanje s prebivalstvom

#### Poslovanje in dosežki v letu 2021

Leto 2021 je bilo na področju poslovanja s prebivalstvom eno izmed najuspešnejših kljub številnim težavam in preprekam zaradi posledic epidemije covid-19. Na spremenjene okoliščine smo bili pripravljeni že v preteklem letu, zato smo se vseskozi osredotočali na svoje stranke.

S ciljem preprečevanja širjenja epidemije smo ohranili sklepanje in spreminjanje določenih produktov brez obiska poslovalnic. Ne glede na izzive, povezane z epidemijo, smo velik poudarek namenili razvoju novih produktov, zadovoljstvu svojih uporabnikov in digitalizaciji procesov. Prav tako smo v prid svojim strankam nekoliko spremenili obratovalni čas poslovalnic, saj smo posamezne dni strankam na voljo že od 8. ure zjutraj in tudi do 17.30.

Kakovost svetovanja ostaja ena od 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 o primernosti oblike financiranja, načina odplačevanja, vrste obrestne mere, zavarovanj ipd. Potrošnika tako na enostaven in pregleden način opremimo z informacijami, s pomočjo katerih lažje sprejme odločitev o najemu posojila in povezanih storitvah. V nasprotju z večino ostalih bank, ki krčijo svojo prodajno mrežo, smo v letu 2021 pričeli s prenovo nove poslovne enote, ki jo odpiramo januarja 2022. Nova poslovalnica bo na Ukmarjevi ulici v Ljubljani, kjer uvajamo nov koncept, in sicer brezgotovinsko poslovanje.

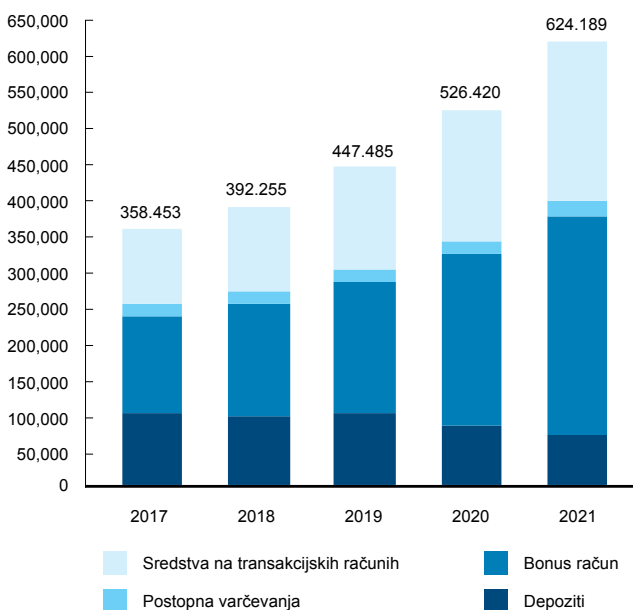
V letu 2021 smo dosegli rekordno rast obsega kreditov prebivalstvu, ki so konec leta predstavljali že 53,68 % vseh kreditov Banke. Bruto obseg kreditov prebivalstva je konec leta 2021 znašal 655.387 tisoč EUR. Najvišjo rast na področju stanovanjskih kreditov je treba pripisati razmeram na trgu.

Višina novo odobrenih stanovanjskih kreditov je znašala 157.978 tisoč EUR, kar je za 59,21 % več kot leta 2020. Večjo prodajo smo beležili tudi na področju potrošniških kreditov, in sicer je višina novo odobrenih kreditov znašala 23.681 tisoč EUR, kar pomeni 38,82 % več kot preteklo leto.

Zelo uspešni smo bili tudi pri zbiranju sredstev prebivalstva.

Podobno kot v celotnem bančnem sistemu, kjer je bil s 23 milijardami EUR dosežen rekord pri obsegu denarja prebivalstva v bankah, smo tudi v Banki beležili visoke stopnje rasti. Skupni obseg sredstev prebivalstva se je povečal za 18,56 %, na 624.189 tisoč EUR. Najvišjo stopnjo rasti, in sicer 28,53 %, smo dosegli pri

**Graf: Struktura finančnih obveznosti do prebivalstva (v tisoč EUR)**



stanju sredstev na bonus računih. Prav tako kot v preteklih letih smo tudi v letu 2021 zabeležili visoko rast stanj na transakcijskih računih, saj se je stanje povečalo za 22,99 %.

Zaradi okolja izjemno nizkih obrestnih mer v kombinaciji z negotovimi razmerami se je ponovno povečal delež vpoglednih sredstev, saj vse več strank ni več pripravljenih držati svojih prihrankov v obliki depozitov. V letu 2021 znaša delež vpoglednih vlog 85,23 %, kar pomeni povečanje za 5,11 odstotne točke v primerjavi z letom 2020 (80,12 %).

V letu 2021 so neto obrestni in neto neobrestni prihodki sektorja za poslovanje s prebivalstvom znašali 18.776 tisoč EUR, kar pomeni povečanje za 13 % v primerjavi z letom 2020. Kljub upadu tržnih obrestnih mer za kredite smo uspeli povečati neto obrestne prihodke za 9,07 % zaradi visoke rasti obsega kreditov, medtem ko so se neobrestni prihodki povečali za 39,71 %. Pri neobrestnih prihodkih je bil največji preskok dosežen pri rasti prihodkov iz naslova kreditnega poslovanja, in sicer 119 %. Visoko rast smo dosegli tudi v ostalih kategorijah neobrestnih prihodkov, in sicer 23,23 % pri plačilnem prometu in 15,50 % pri prihodkih iz transakcijskih računov.

Zaradi razmer na trgu, ki so bile delno še povezane s posledicami epidemije, se število strank ni povečalo skladno s pričakovanji Banke. Število strank iz skupine fizičnih oseb je konec leta 2021 znašalo 45.174, kar pomeni povečanje za 1.443 novih strank v primerjavi s koncem leta 2020.

Med glavnimi dosežki preteklega leta v zvezi s transakcijskim bančništvom izpostavljamo prehod na nove bančne pakete, in sicer mali, srednji in veliki paket. Poleg tega smo na podlagi povratnih informacij od končnih uporabnikov dodatno izboljšali in izpopolnili svetovalno orodje Quick Check, s katerim smo strankam omogočili hiter vpogled v urejenost njihovih osebnih financ ter svetovalcem zagotovili možnost podaje številnih finančnih nasvetov. Ob tem smo v preteklem letu pričeli tudi z vključevanjem storitev Flik v mobilno banko, s čimer smo svojim strankam omogočili še boljše uporabniško izkušnjo za nakazila med uporabniki različnih bank v Sloveniji.

Ponosni smo tudi na velike premike pri prodaji rentnih varčevanj, saj se vsi skupaj zavedamo, da je nujno povečati delež sredstev v pokojninskih shemah s ciljem ohranitve življenjskega standarda po upokojitvi. Povečali smo tudi delež prodaje življenjskih, premoženjskih in nezgodnih zavarovanj ter zavarovanj za brezposelnost, saj smo se celo leto močno osredotočali na navzkrižno prodajo.

## Načrti za leto 2022

Pri poslovanju s prebivalstvom bomo v tesnem sodelovanju z Oddelkom Razvoj in upravljanje ponudbe aktivnosti usmerili na področje digitalizacije preostalih bančnih produktov in storitev ter izboljšave uporabniških izkušenj svojih strank. Postopno bomo v letu 2022 digitalizirali še ostale vrste kreditov ter uvedli možnost podpisovanja tudi s pomočjo podpisnih tablic. Strankam bomo omogočili tudi prehod na nove, prenovljene paketne transakcijske račune in nadaljevali z razvojem mobilne banke, med drugim tudi z možnostjo oddaje različnih vlog in dodatnim vključevanjem storitev na področju plačil Flik, ki strankam omogoča sodoben način plačil in nakazil med uporabniki različnih bank v Sloveniji.

Ker se zavedamo pomena okoljske, družbene in korporativne odgovornosti, bo rdeča nit oglaševanja, razvoja in ponudbe v letu 2022 trajnostni razvoj.

Mobilna banka je po pogostosti uporabe postala najpomembnejši kanal strank za dnevno poslovanje z Banko, zato nenehno spremljamo trende in razvoj na tem področju. To je kanal, ki mu bomo namenjali izjemno velik razvojni poudarek tudi v prihodnje.

V sektorju poslovanja s prebivalstvom bomo tesno sodelovali s sektorjem poslovanja z gospodarstvom ter Oddelkom Razvoj in upravljanje ponudbe pri svetovanju zaposlenim v partnerskih podjetjih in posebnih ponudbah zanje ter financiranju končnih kupcev pri projektnih financiranjih.

Gradili bomo na trdih temeljih, saj se lahko pohvalimo z dobrimi rezultati zadovoljstva svojih strank. Še boljši bomo pri pridobivanju novih strank in navzkrižni prodaji svojih produktov sedanjim strankam, kar bo poleg navezanosti strank na Banko povečalo tudi prihodke iz naslova opravnin.

## 2.2.2 Poslovanje z gospodarstvom

### Poslovanje in dosežki v letu 2021

Žal za leto 2021 ne moremo trditi, da globalna pandemija ni imela neposrednega ali posrednega vpliva na delovanje in rezultate gospodarstva. Čeprav so se slovenska podjetja izjemno dobro operativno prilagodila razmeram, smo predvsem v prvi polovici leta 2021 v Banki še vedno čutili povečano negotovost in previdnost pri dolgoročnem načrtovanju. To se je še posebej odražalo pri nekaterih že načrtovanih investicijah v povečanje proizvodnih zmogljivosti, ki so se zaradi previdnosti investorjev še dodatno zamaknile v prihodnost.

V nekaterih panogah so čutili močan neposredni vpliv omejitvenih ukrepov, predvsem v panogah HORECA (gostinstvo in turizem), dejavnosti druženj, dogodkov in potovanj ter pri strankah s področja umetnosti in kulture. Pri teh ciljnih skupinah smo kot hišna banka pomagali z zagotavljanjem tekoče likvidnosti z limiti in kratkoročnimi krediti povsod tam, kjer je bilo to možno in smotno.

Na drugi strani smo močno čutili pritisk presežne likvidnosti v gospodarstvu in pri prebivalstvu, kar se je delno pokazalo v inflaciji povpraševanja po gradnji stanovanjskih nepremičnin za trg. Podjetja so kot investitorji ali soinvestitorji presežke sredstev poskušala preliti na nepremičninski trg. Posledično smo v zadnjih dveh letih uspešno podprli številne kakovostne stanovanjske projekte, osredotočili smo se na segment srednjega in višjega srednjega cenovnega razreda. V skladu s svojim pogledom na slovenski nepremičninski trg nismo vstopali v segment t. i. luksuznih nepremičnin. Izkušnje so pokazale, da smo najbolj prodorni pri manjših in srednje velikih nepremičninskih projektih, kjer smo večinoma sodelovali z izkušenimi podjetji iz obstoječega portfelja ali z njimi povezanimi osebami.

V drugi polovici leta, še posebno v zadnjem kvartalu 2021, se je okrepilo povpraševanje po kreditiranju vseh vrst. Pričakovanja strank in potencialnih strank iz segmenta gospodarstva so zaznamovale predvsem želje po daljših ročnostih, izjemno nizkih (tudi fiksnih) obrestnih merah in opuščanju splošnega nivoja kreditnih standardov. To smo zaznali že v prvi polovici leta, zato smo komunikacijo in odziv pravočasno prilagodili novim razmeram na trgu. Sledili smo svoji želji in želji avstrijskih lastnikov, da v dumpinške posle ne bomo vstopali; profitabilnost posla, stranke in portfelja je ostala smer, od katere v letu 2021 nismo odstopali.

V celoti obvladljive, a še vedno neobičajne razmere, smo izkoristili tudi za strateški razmislek o svoji nagnjenosti k tveganjem (risk appetite), ciljnih segmentih in tržnih nišah, ki jih želimo nasloviti, novih potencialnih prihodkovnih priložnostih in o osvežitvi svoje ponudbe. Vse te teme smo sistematično umestili na projektni zemljevid, številne teme bomo zaključili prav do konca leta 2022.

Naše jedro v segmentu gospodarstva ostaja nespremenjeno. To so mala in srednje velika podjetja, s poudarkom na družinskem, proizvodno in izvozno naravnanim podjetništvu. Vseeno smo se v letu 2021 odločili, da bomo istočasno razvijali mikro segment podjetništva ter zgradili temelje za kakovosten servis izbranih velikih podjetij. Ocenjujemo, da v teh dveh podsegmentih v preteklosti nismo bili dovolj močno prisotni in da imamo tu priložnost za izboljšave in dodatne prihodke. V mikro segmentu želimo optimizirati procese, ki bodo zagotavljali enostaven in hiter servis za stranke. V segmentu velikih podjetij pa želimo monetizirati regijsko prisotnost in ponudbo naše Skupine Erste-Sparkasse, kjer imamo veliko prostora za povezovanje in izboljšanje izkušnje strank.

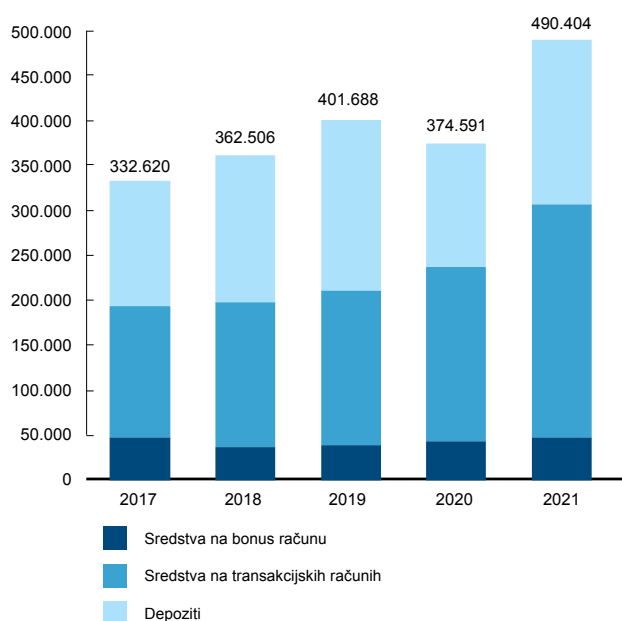
Leto 2021 smo zaključili s 565.612 tisoč EUR bruto kreditov gospodarstvu (strankam, ki niso banke). Zaradi presežne likvidnosti bančnega sistema in velikega pritiska konkurenčnih bank smo se soočali z zelo zaostrenimi konkurenčnimi pogoji na trgu, čemur nismo želeli slediti za vsako ceno. Posledično smo zaznali nekaj

predčasnih izrednih poplačil, vendar smo preudarno nadzirali razmere. Saldo izplačanih kreditov se je povečal za 126.750 tisoč EUR, kar pomeni 28,88-odstotno rast. Ta obseg kreditov je konec leta 2021 predstavljal 46,32-odstotni delež bruto kreditnega portfelja Banke. V lanskem letu je bilo podaljšanih, obnovljenih ter na novo izplačanih 367 kreditov in 131 limitov v skupnem obsegu 341.004 tisoč EUR bruto.

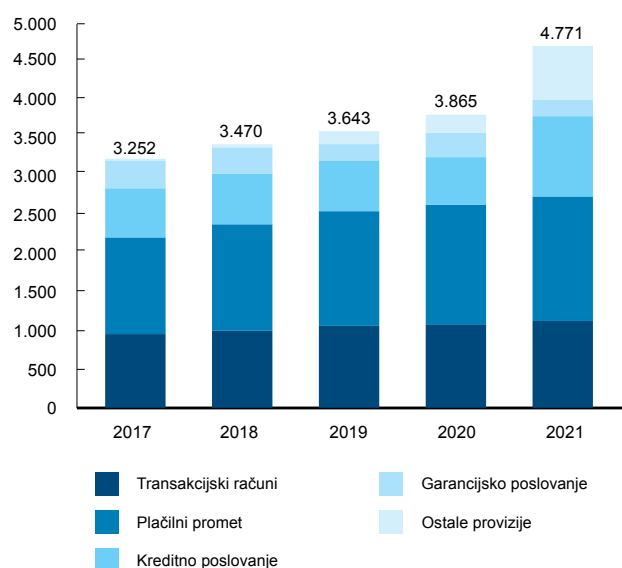
Leto 2021 smo zaključili s 490.404 tisoč EUR sredstev strank iz gospodarstva. Takšen rezultat pomeni 30,92 % več zbrane pasive kot leto prej in hkrati 32,75 % nad načrtovanim zneskom. V letu 2021 smo dvakrat znižali prag za plačevanje stroška presežne likvidnosti (ležarine), nazadnje smo 1. 12. 2021 uvedli prag 100 tisoč EUR za vse stranke iz segmenta gospodarstva.

Podobno kot v preteklih letih smo bili uspešni pri povečevanju obsega opravljenega plačilnega prometa strank preko naše Banke. Glede na upad gospodarske aktivnosti je rezultat izjemen, saj je obseg transakcij narasel za 7,51 %, obseg provizij pa za 4,32 %. Povečanje plačilnega prometa je bilo doseženo zaradi individualnega prilagajanja cen za izvedena plačila, doslednega zavezovanja strank ob sklepanju kreditnih pogodb in spremljanja teh zavez ter spodbujanja mednarodnega plačilnega prometa preko plačil FIT.

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



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



Prihodki sektorja Poslovanje z gospodarstvom so se v letu 2021 povečali za 6,17 %, na 14.548 tisoč EUR. Od skupnih prihodkov je 9.777 tisoč EUR obrestnih prihodkov in 4.771 tisoč EUR neobrestnih prihodkov. Neobrestni prihodki predstavljajo 14,41-odstotni delež v strukturi prihodkov Banke oziroma 32,79-odstotni delež v prihodkih sektorja. Slednji so se v preteklem letu povečali za 4,59 odstotne točke. Strukturo in gibanje višine neobrestnih prihodkov v preteklih letih prikazuje graf v nadaljevanju.

V letu 2021 smo nadaljevali z iniciativami na področju digitalizacije. Rokovanje z internimi dokumenti smo olajšali z uvedbo sistema DMS, uvedli smo novo digitalno podporo za naročanje internih storitev v kreditnem procesu in orodje za spremljanje projektnih iniciativ. Konec leta 2021 smo prvič v produkciji uporabili orodje RPA (Robotic Process Automation), in sicer na področju zaračunavanja stroškov ležarin, kjer smo na eni strani dosegli znižanje stroškov, na drugi pa spodbudili sodelavce k razmisleku, katera področja našega delovanja bi bilo smotrno popolnoma avtomatizirati.

Ena od poglavitnih ambicij v zadnjem letu je bila povečanje neto prodajnega časa svetovalcev; konec leta smo organizacijsko in vsebinsko centralizirali del administrativnih aktivnosti, ki so se izvajale v prodajni sredini. S tem smo centralizirali operativna tveganja in know-how, iz prodaje pa izločili vse neprodajne aktivnosti. To »osredotočenje na stranko« bomo nadaljevali tudi v prihodnjih letih.

## Načrti za leto 2022

Ponosni smo, da nas naše stranke še vedno uvrščajo v vrh zadovoljstva strank s svojo banko. Predvsem izstopata kategoriji a) kakovost svetovanja in b) zaupanje. Stranke ocenjujejo, da naši svetovalci bolje razumejo naravo posla, ki ga želijo izpeljati. Zaradi 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. Naše

stranke zaupajo tradiciji in ljudem, ki to tradicijo predstavljajo. To pomeni predvidljivost na strani financiranja in varnost na strani depozitarjev.

Močno bomo okrepili prodajne aktivnosti pri obstoječih strankah, ki imajo pri nas le pasivne produkte. Za povečevanje zadovoljstva strank bomo oblikovali produktne pakete in tako olajšali izbiro na enem mestu. Intenzivneje bomo iskali priložnosti za dolgoročno investicijsko in projektno financiranje, prvič bomo nagovorili tudi najzahtevnejše stranke, ki pričakujejo storitev strukturiranega financiranja. V sklopu servisiranja najzahtevnejših strank bomo posebno pozornost posvetili tematiki ESG. Izkoristili bomo smernice in dobre prakse svoje skupine ter jih čim prej prenesli v domače poslovno okolje. Posebno pozornost bomo namenili izobraževanju, ozaveščanju in podpori tistega dela gospodarstva, ki bo pomemben za doseganje nacionalnih in evropskih ciljev tega področja.

Največji izziv in najpomembnejši cilj sektorja poslovanja z gospodarstvom ostaja doseganje načrtovane dobičkonosnosti segmenta navkljub pričakovanim nadaljnjim pritiskom nizkih obrestnih marž.

## 2.3 Pomembnejši podatki in kazalniki poslovanja Banke

v tisoč EUR

| Izkaz finančnega položaja           |                                                                                                 | Banka Sparkasse, d. d. |             |             | Skupina Sparkasse |             |             |
|-------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------|-------------|-------------|-------------------|-------------|-------------|
|                                     |                                                                                                 | 2021                   | 2020        | 2019        | 2021              | 2020        | 2019        |
| 1                                   | Bilančna vsota                                                                                  | 1.572.888              | 1.294.335   | 1.262.135   | 1.581.078         | 1.398.175   | 1.373.501   |
| 2                                   | Skupni znesek vlog nebančnega sektorja, merjenih po odplačni vrednosti                          | 1.114.590              | 901.011     | 849.173     | 1.113.451         | 899.978     | 848.417     |
|                                     | a) pravnih in drugih oseb, ki opravljajo dejavnost                                              | 490.404                | 374.591     | 401.688     | 470.536           | 372.546     | 400.932     |
|                                     | b) prebivalstva                                                                                 | 624.186                | 526.420     | 447.485     | 642.915           | 527.432     | 447.485     |
| 3                                   | Skupni znesek kreditov nebančnemu sektorju, merjenih po odplačni vrednosti                      | 1.194.347              | 978.559     | 949.392     | 1.203.018         | 1.081.426   | 1.060.886   |
|                                     | a) pravnim in drugim osebam, ki opravljajo dejavnost                                            | 538.612                | 411.154     | 417.606     | 505.385           | 469.202     | 511.010     |
|                                     | b) prebivalstvu                                                                                 | 655.735                | 567.405     | 531.786     | 697.633           | 612.224     | 549.876     |
| 4                                   | Celotni kapital                                                                                 | 139.297                | 123.709     | 120.650     | 146.057           | 129.876     | 126.690     |
| 5                                   | Popravki oziroma prilagoditve vrednosti in rezervacije za kreditne izgube                       | 27.912                 | 37.162      | 38.951      | 30.181            | 39.855      | 40.535      |
| 6                                   | Obseg zunajbilančnega poslovanja                                                                | 123.104                | 131.308     | 98.359      | 123.104           | 131.308     | 98.359      |
| <b>Izkaz poslovnega izida</b>       |                                                                                                 | <b>2021</b>            | <b>2020</b> | <b>2019</b> | <b>2021</b>       | <b>2020</b> | <b>2019</b> |
| 7                                   | Čiste obresti                                                                                   | 24.476                 | 23.213      | 22.151      | 26.905            | 26.116      | 26.636      |
| 8                                   | Čisti neobrestni prihodki                                                                       | 8.235                  | 5.888       | 5.918       | 10.282            | 7.869       | 6.846       |
| 9                                   | Stroški dela, splošni in administrativni stroški                                                | -18.969                | -17.026     | -16.141     | -21.804           | -19.910     | -19.386     |
| 10                                  | Amortizacija                                                                                    | -3.345                 | -3.205      | -3.175      | -4.568            | -4.458      | -4.343      |
| 11                                  | Oslabitve in rezervacije (kreditne izgube)                                                      | 7.394                  | -4.594      | -1951       | 7.622             | -5.008      | -3.361      |
| 12                                  | Poslovni izid pred obdavčitvijo iz rednega in ustavljenega poslovanja                           | 17.791                 | 3.493       | 5.979       | 18.550            | 3.826       | 7.569       |
| 13                                  | Davek iz dohodka pravnih oseb od poslovnega izida iz rednega in ustavljenega poslovanja         | -2.338                 | -460        | -1.021      | -2.635            | -794        | -1.330      |
| <b>Izkaz vseobsegajočega donosa</b> |                                                                                                 | <b>2021</b>            | <b>2020</b> | <b>2019</b> | <b>2021</b>       | <b>2020</b> | <b>2019</b> |
| 14                                  | Drugi vseobsegajoči donos pred obdavčitvijo                                                     | 135                    | 34          | 41          | 136               | 30          | 24          |
| 15                                  | Davek iz dohodka pravnih oseb od drugega vseobsegajočega donosa                                 | -38                    | -10         | -8          | -38               | -10         | -8          |
| <b>Število zaposlenih</b>           |                                                                                                 | <b>2021</b>            | <b>2020</b> | <b>2019</b> | <b>2021</b>       | <b>2020</b> | <b>2019</b> |
| 16                                  |                                                                                                 | 264                    | 261         | 245         | 309               | 306         | 281         |
| <b>Število poslovalnic</b>          |                                                                                                 | <b>2021</b>            | <b>2020</b> | <b>2019</b> | <b>2021</b>       | <b>2020</b> | <b>2019</b> |
| 17                                  |                                                                                                 | 10                     | 10          | 9           | 14                | 14          | 13          |
| <b>Delnice</b>                      |                                                                                                 | <b>2021</b>            | <b>2020</b> | <b>2019</b> | <b>2021</b>       | <b>2020</b> | <b>2019</b> |
| 18                                  | Število delničarjev                                                                             | 3                      | 3           | 3           | 3                 | 3           | 3           |
| 19                                  | Število delnic                                                                                  | 240.000                | 240.000     | 240.000     | 240.000           | 240.000     | 240.000     |
| 20                                  | 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       |
| 21                                  | Knjigovodska vrednost delnice v EUR                                                             | 580,40                 | 515,45      | 502,71      | 608,57            | 541,15      | 530,23      |

| Kazalniki                                                                                                                                                                                 | 2021  | 2020  | 2019  | 2021  | 2020  | 2019  |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|
| <b>Kapital</b>                                                                                                                                                                            |       |       |       |       |       |       |
| 22 - količnik navadnega lastniškega temeljnega kapitala                                                                                                                                   | 14,36 | 15,04 | 15,70 | 15,41 | 14,25 | 14,71 |
| 23 - količnik temeljnega kapitala                                                                                                                                                         | 14,36 | 15,04 | 15,70 | 15,41 | 14,25 | 14,71 |
| 24 - količnik skupnega kapitala                                                                                                                                                           | 15,16 | 16,23 | 17,11 | 16,23 | 15,33 | 15,97 |
| <b>Kvaliteta sredstev in prevzetih obveznosti</b>                                                                                                                                         |       |       |       |       |       |       |
| 25 - nedonosne (bilančne in zunajbilančne) izpostavljenosti/ razvrščene bilančne in zunajbilančne izpostavljenosti                                                                        | 0,98  | 1,90  | 2,51  | 1,48  | 2,40  | 2,58  |
| 26 - nedonosni krediti in druga finančna sredstva/razvrščeni krediti in druga finančna sredstva (brez stanj na računih pri centralni banki in vpoglednih vlog pri bankah)                 | 1,35  | 2,65  | 3,42  | 1,62  | 2,67  | 2,78  |
| 27 - nedonosni krediti in druga finančna sredstva/razvrščeni krediti in druga finančna sredstva (vključno s stanji na računih pri centralni banki in vpoglednih vlog pri bankah)          | 1,35  | 2,57  | 2,92  | 1,62  | 2,67  | 2,78  |
| 28 - popravki oz. prilagoditve vrednosti za kreditne izgube / nedonosni krediti in druga finančna sredstva (brez stanj na računih pri centralni banki in vpoglednih vlog pri bankah)      | 54,27 | 55,99 | 53,50 | 52,93 | 54,15 | 55,55 |
| 29 - popravki oz. prilagoditve vrednosti za kreditne izgube/nedonosni krediti in druga finančna sredstva (vključno z stanji na računih pri centralni banki in vpoglednih vlog pri bankah) | 54,33 | 55,99 | 53,31 | 52,99 | 54,15 | 55,55 |
| 30 - prejeta zavarovanja/nedonosni krediti in druga finančna sredstva (brez stanj na računih pri centralni banki in vpoglednih vlog pri bankah)                                           | 35,50 | 36,48 | 38,85 | 29,22 | 31,79 | 37,3  |
| <b>Profitabilnost</b>                                                                                                                                                                     |       |       |       |       |       |       |
| 31 - obrestna marža                                                                                                                                                                       | 1,73  | 1,83  | 1,84  | 1,83  | 1,89  | 2,02  |
| 32 - marža finančnega posredništva                                                                                                                                                        | 2,31  | 2,29  | 2,26  | 2,53  | 2,46  | 2,51  |
| 33 - donos na aktivo po obdavčitvi                                                                                                                                                        | 1,09  | 0,24  | 0,41  | 1,08  | 0,22  | 0,5   |
| 34 - donos na kapital pred obdavčitvijo                                                                                                                                                   | 13,77 | 2,82  | 5,01  | 13,55 | 2,95  | 6,65  |
| 35 - donos na kapital po obdavčitvi                                                                                                                                                       | 11,96 | 2,45  | 4,16  | 11,63 | 2,34  | 5,43  |
| <b>Stroški poslovanja</b>                                                                                                                                                                 |       |       |       |       |       |       |
| 36 - operativni stroški/povprečna aktiva                                                                                                                                                  | 1,64  | 1,66  | 1,6   | 1,79  | 1,77  | 1,8   |



### 2.3.1 Plačilni promet

Banka Sparkasse d.d. pošilja domača plačila v plačilni sistem BIPS. Plačilni sistem BIPS omogoča izvrševanje takojšnjih plačil v skladu s SEPA shemo za takojšnja plačila (SCT Inst) med bankami v Sloveniji. V okviru plačilnega sistema BIPS delujejo naslednje rešitve za procesiranje SEPA transakcij:

- BIPS IP – takojšnja plačila v skladu s SEPA shemo SCT Inst med bankami v Sloveniji;
- BIPS T – čezmejna takojšnja plačila v skladu s SEPA shemo SCT Inst izmenjana preko TIPS;
- BIPS IKP – kreditna plačila v skladu s SEPA shemo SCT med bankami v Sloveniji.

Plačilni sistem BIPS deluje vse dni v letu, vse ure v dnevu in omogoča izvrševanje transakcij po principu 24/7/365.

Junija 2021 je Banka Sparkasse t.i. Flik funkcionalnosti iz samostojne Flik Pay aplikacije premaknila v mobilno banko M.Stik. S tem je konsolidirala elemente prepoznave, s katerimi stranke dostopajo do svojih računov, in izboljšala uporabniško izkušnjo pri uporabi takojšnjih plačil (vse fizične osebe s transakcijskim računom in mobilno banko, lahko uporabljajo Flik funkcionalnosti v mobilni banki). Banka Sparkasse še vedno ostaja aktivna članica Flik sheme.

Banka je udeležena tudi v plačilni sistem SIMP-PS, ki omogoča izvrševanje direktnih obremenitev med udeleženci plačilnega sistema. Plačilni sistem je v celoti skladen s SEPA shemami za kreditna plačila in direktne obremenitve. V okviru plačilnega sistema deluje storitev SIMP-PS IDD-C – direktne obremenitve.

Sistemi SEPA:

- SEPA EKP – čezmejna kreditna plačila v skladu s SEPA shemo za kreditna plačila;
- SEPA EDD CORE – čezmejne direktne obremenitve v skladu z osnovno SEPA shemo za direktne obremenitve;

Sistem E-račun

Sistem E-račun omogoča izmenjavo računov in drugih dokumentov v elektronski obliki med udeleženci sistema.

TARGET2 je vseevropski plačilni sistem bruto poravnave v realnem času (BPRČ). Banka v plačilni sistem izvaja nujna plačila in plačila velikih vrednosti, tako za komitente, kot medbančne posle.

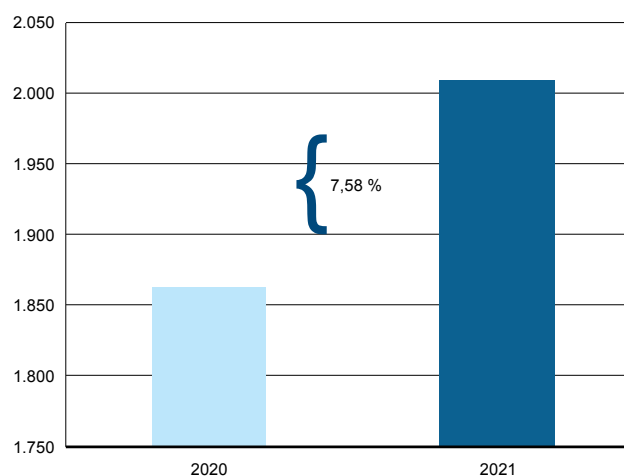
Banka Sparkasse se aktivno pripravlja na vzpostavitev konsolidirane platforme T2/T2S, za lažji dostop do storitev tržnih infrastruktur Evrosistema, kjer bo omogočen enoten standard za izmenjavo sporočil. Uspešen prehod banke bo imel vpliv na več obstoječih in uvedba novih storitev s povečano varnostjo in izboljšano učinkovitostjo. Prehod na novo funkcionalnost je planirana v novembru 2022.

Pomemben dosežek za banko v letu 2021 je priključitev v TIPS. Banka Sparkasse d.d. je v evropsko infrastrukturo TIPS priključena z dnem 31.03.2021, kjer smo se vključili kot prilivna banka.

TIPS (TARGET Instant Payment Settlement) je vseevropska infrastruktura za izvrševanje takojšnjih plačil v evrih. Deluje 24 ur na dan, vse dni v letu. V TIPS smo se v letu 2021 vključili po tem, ko smo izpolnili vse pogoje in smo pristopili k vseevropski shemi takojšnjih plačil (SCTInst).

Plačilni promet s tujino poteka preko korespondenčne mreže bank.

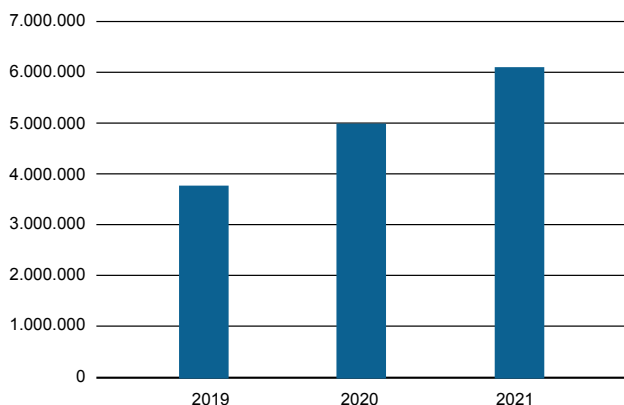
**Graf: Neobrestni prihodki iz plačilnega prometa, 2021 (v tisoč EUR)**



### 2.3.2 Kartično poslovanje

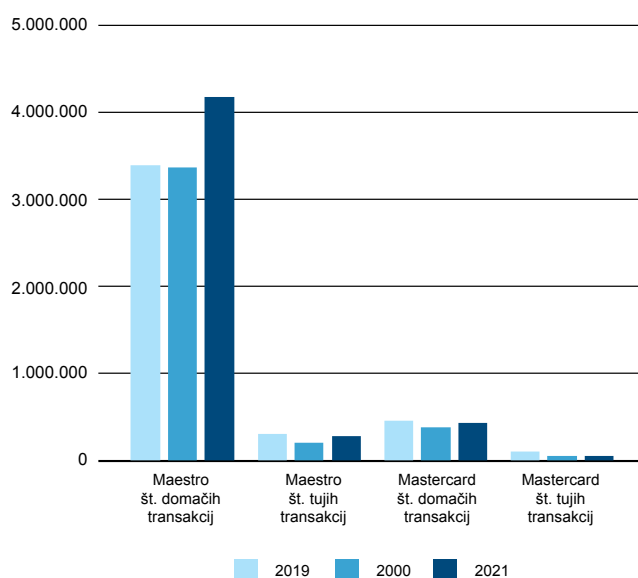
Na področju kartičnega poslovanja Banka tudi v letu 2021 beleži rast uporabe plačilnih kartic na spletu. V primerjavi s prejšnjim letom se je število spletnih transakcij povečalo za 22 %.

**Graf: Število spletnih transakcij**



Banka v letu 2021 ponovno beleži tudi rast števila transakcij doma in v tujini, tako s kartico Mastercard kot tudi kartico Maestro, kar je posledica sprostitev ukrepov za zaježitev pandemije covid-19.

**Graf: Število domačih in tujih transakcij s karticama Maestro in Mastercard**



### 2.3.3 Tržne poti

Svojim strankam prek različnih tržnih poti omogočamo 24-urno komunikacijo z Banko vse 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](http://www.sparkasse.si);
- z uporabo spletnega orodja za klepet (t. i. chat) na spletnih straneh;
- z dvigi na bankomatih;
- preko pogodbenih partnerjev.

### Tržne poti Banke Sparkasse, d. d.

Strankam omogočamo podaljšan svetovalni čas po predhodnem dogovoru s svetovalcem, saj se del strank zaradi službenih obveznosti ne more oglasiti na Banki v delovnem času poslovne enote. Zaradi sorazmerno majhne poslovne mreže poslovalnic skupina Podpora strankam ostaja eden izmed ključnih kanalov Banke za stranke, ki nudi storitve, 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.

V letu 2021 smo še naprej zagotavljali možnost spletnega pogovora, tako da lahko stranka brez telefonskega klica hitro prejme povratno informacijo od Banke. Poleg tega smo nadaljevali z razvojem mobilne banke in omogočili oddajo povpraševanja za potrošniški kredit. Z nenehnim razvojem komunikacijskih poti tako Banko še bolj približujemo svojim strankam.

### 2.3.4 Zakladništvo

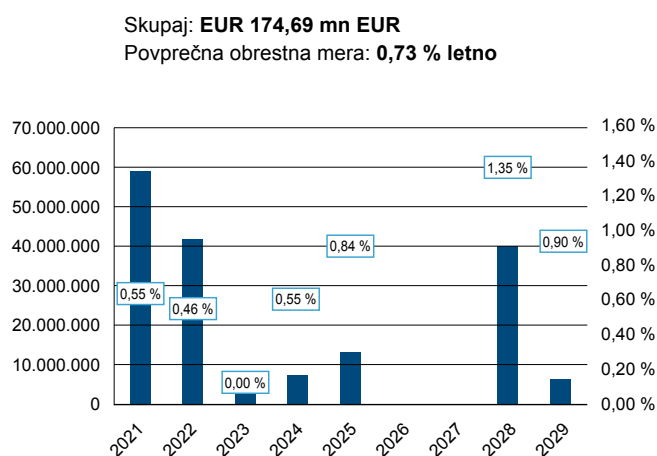
Vloga Oddelka zakladništvo v Banki je načrtovanje in upravljanje likvidnosti, upravljanje naložb Banke v vrednostne papirje, zadolževanje Banke, obvladovanje tržnih tveganj, razvoj produktov ter sooblikovanje poslovne politike in strategije Banke. Primarna zadolžitev je obvladovanje likvidnostnega tveganja v Banki Sparkasse, d. d., ki ga izvaja Oddelek zakladništvo skladno z regulativo, strategijo Banke in smernicami iz poslovnih politik. Oddelek zakladništvo hkrati usmerja in vodi delovno skupino za upravljanje bilance Banke (ALM), ki jo sestavljajo predstavniki Oddelka zakladništvo, Oddelka strateško tveganje, Službe za Računovodstvo, poročanje in kontroling in Sektorjev Poslovanje s prebivalstvom in gospodarstvom. Delovna skupina ima posvetovalno funkcijo, hkrati pa je zadolžena za pripravo predlogov za sprejem na likvidnostnih sejah LIKO ali ALCO.

Likvidnostna komisija (LIKO), ki jo vodi Oddelek zakladništvo, na rednih tedenskih sestankih spremlja, analizira in nadzira likvidnost Banke, razvoj tržnih trendov, naložbeno politiko in spremembe monetarne politike centralne banke. Ob upoštevanju internih predpisov ter na osnovi poročil in predlogov sprejema ukrepe, ki zagotavljajo poslovanje Banke v skladu s smernicami Skupine Kärntner Sparkasse AG in Skupine Erste.

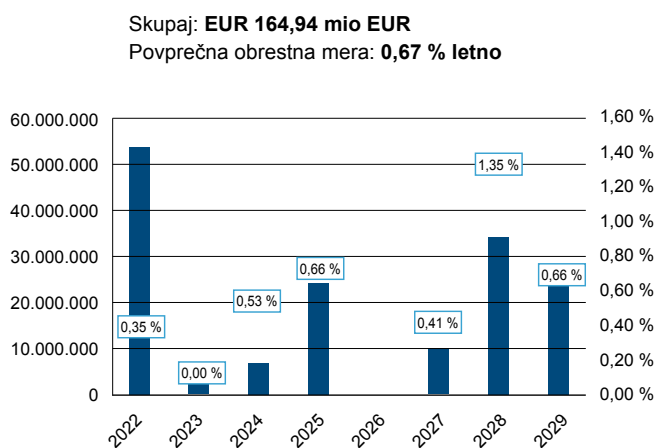
Komisija za upravljanje bilance Banke (ALCO) se sestaja mesečno. Njene naloge so podrobnejše analize tržnih trendov, obvladovanje tržnih tveganj (obrestno tveganje, valutno tveganje) ter strukture aktive in pasive Banke z namenom prilagajanja poslovne politike in strategije Banke.

Banka Sparkasse, d. d., je v letu 2021 pri upravljanju likvidnosti velik pomen namenila optimizaciji virov. V tem letu je izrazito povečala bilanco stanja zaradi rasti kreditiranja, kar je povečalo zahteve po dodatnem financiranju Banke, ki se bodo po načrtih nadaljevale v letu 2022. Dodatne vire je Banka pridobivala na trgu depozitov, preko operacije TLTRO III in tudi s financiranjem znotraj Skupine. Zaradi presežkov denarne likvidnosti je bila pozornost usmerjena k sprejemanju tržnih depozitov daljših ročnosti predvsem nefinančnih družb. Struktura financiranja znotraj Skupine je bila prilagojena tudi potrebam trga, kjer Banka večino dolgoročnih kreditov prebivalstva plasira z nespremenljivo obrestno

**Graf: Zapadlost dolgoročnega financiranja na med-bančnem trgu in cena financiranja na 31. 12. 2020**



**Graf: Zapadlost dolgoročnega financiranja na med-bančnem trgu in cena financiranja na 31. 12. 2021**



mero, zato je bilo za upravljanje obrestne pozicije celotno dolgoročno financiranje zagotovljeno po nespremenljivih obrestnih merah. Hkrati ob povečanju deleža kreditov z nespremenljivo obrestno mero je Banka podaljšala povprečno dobo zapadlosti in nekoliko znižala povprečno ceno financiranja.

Dodatno je Banka v letu 2021 povečala financiranje v operaciji TLTRO III Evrosistema za 40 mio EUR (s 60 mio EUR v letu 2020). Kombinacija vseh treh virov je ugodno vplivala na likvidnostne kazalnike Banke in kazalnik obrestne izpostavljenosti.

Banka je ohranjala ustrezní obseg likvidnostnih rezerv z ustrežno strukturo vrednostnih papirjev. V letu 2021 je velikost portfelja vrednostnih papirjev ostala na približno enaki ravni kot leto pred tem, kar pomeni, da je Banka investirala v dolžniške papirje v obsegu, ki je bil enak zneskom zapadlih vrednostnih papirjev v portfelju. Nizke obrestne mere in programi odkupa obveznic so vse leto 2021 donose obveznic ohranjali na zgodovinsko nizkih ravneh, zato je bilo investiranje v dolžniške vrednostne papirje zavestno omejeno na znesek zapadlih obstoječih naložb v portfelju.

Banka Sparkasse, d. d., je dosledno izpolnjevala bančne obveznosti, ki jih predpisuje regulator, in zagotavljala ustrezne ravni obvezne rezerve, likvidnostnih količnikov ter ravni obrestne in devizne izpostavljenosti v skladu z internimi limiti Skupine in zahtevami regulatorja.

ECB je v letu 2020 ohranila obrestno mero za mejni depozit -0,5 %, kar je dodatno povečalo pritisk presežne likvidnosti na banke. Banka je v letu 2021 večkrat prilagodila obrestno politiko za stranke, poslovnim strankam pa je obračunavala stroške v višini -0,5 % za stanja, ki so presegala 100.000 EUR. Banka strategijo sproti preverja in prilagaja trgu.

### 2.3.5 Notranja revizija

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

Opravlja stalen in celovit nadzor nad poslovanjem Banke in njenih odvisnih družb ter skrbi za varno uresničevanje strategije Banke Sparkasse, d. d. Je neodvisna in usmerjena k sistematičnemu in strokovnemu pristopu za ugotavljanje ustreznosti postopkov obvladovanja tveganj, kakovosti vzpostavljenega kontrolnega sistema, skladnosti poslovanja z zakonodajo in notranjimi pravili, ugotavljanje dejanskega stanja ter k možnostim za izboljšanje obstoječih postopkov v smeri kakovostnejšega delovanja. Prav tako redno in celovito nadzira neoporečnost poslovanja ter poslovne negotovosti in tveganja.

Notranja revizija je za svoje delo odgovorna upravi Banke. Z namenom zagotoviti popolno neodvisnost, tudi od uprave Banke, vodja Notranje revizije vse ugotovitve v revizijskih poročilih sporoča notranji reviziji matične družbe. Za nadzorni svet, upravo

Banke in notranjo revizijo matične družbe pripravlja četrtletna poročila 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 naprej Notranja revizija poroča tudi na sejah Revizijskega odbora.

Pooblastila, odgovornosti, naloge in delovanje Notranje revizije so podrobneje opredeljeni v Listini o delovanju notranje revizije Banke Sparkasse, d. d. Za učinkovitejšo in kakovostno izvajanje svojih nalog ima Notranja revizija izdelan tudi poslovník, in sicer razne metodologije delovanja, ki so prilagojene smernicam matične družbe ter se redno preverjajo in posodablja.

Strokovna usposobljenost notranjih revizorjev je primerna. V Notranji reviziji so bili kljub kadrovskim menjavam v letu 2021 zaposleni štirje notranji revizorji (vključno z vodjo), ki imajo izkušnje na področju notranjega in zunanjega revidiranja ter bančništva. Vodja Notranje revizije je pridobila strokovni naziv preizkušene notranje revizorke, ki ga podeljuje Slovenski inštitut za revizijo, ter mednarodno licenco CRMA - Certification in Risk Management Assurance, ki jo podeljuje Mednarodni inštitut notranjih revizorjev. 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 s 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 20 rednih načrtovanih in eden nenačrtovan notranjerevizijski pregled. Poleg tega je Notranja revizija redno spremljala tudi izvajanje danih priporočil ter koordinirala nadzorniške preglede in preglede, ki jih je izvedla matična družba. 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 področju kreditiranja pravnih in fizičnih oseb ter ostalih področjih, povezanih s kreditnim poslovanjem, na področju politike prejemkov, preprečevanja pranja denarja in financiranja terorizma, poročanja regulatorju, operativnih tveganj na splošnih področjih in na področju zunanjih izvajalcev itd. Notranja revizija pri revidiranju poslovanja ni naletela na večja tveganja ali zelo pomanjkljivo okolje, ki bi lahko ogrozilo obstoj Banke.

Notranja revizija je v letu 2021 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 z razvojem informacijske podpore poslovanju zagotavlja, da Banka nudi svojim strankam sodobne storitve, ki sledijo trendom digitalizacije ter zagotavljajo skladnost z regulatornimi zahtevami in varnostnimi standardi. Zagotavljanje stabilnega in varnega delovanja informacijskega sistema Banke tako z infrastrukturnega kot tudi aplikativnega vidika je ena od ključnih nalog sektorja IT. Z uvedbo takojšnjih (instant) plačil, ki Banki dajejo zgolj nekaj sekund časa za procesiranje transakcij, so se zahteve po razpoložljivosti in zmogljivosti sistemov IT še povečale. Z nadgradnjo jedra bančnega transakcijskega sistema v letu 2021 je bil dosežen velik napredek ravno na področju visoke razpoložljivosti in zmogljivosti sistemov IT.

V letu 2021 smo prenovili strategijo IT in v ospredje postavili moderno infrastrukturo, avtomatizacijo na aplikativni in tudi arhitekturni ravni ter razvoj modernih aplikacij, namenjenih strankam, in avtomatizaciji procesov. Naše ključne razvojne aktivnosti bodo še naprej usmerjene v razvoj sodobnih storitev za stranke (dopolnitve mobilne banke, izpopolnitev kartičnih in plačilnih storitev), avtomatizacijo bančnih poslovnih procesov, uvajanje novega orodja za podporo delu s strankami v poslovalnicah, obnovo IT infrastrukture in zagotavljanje skladnosti z regulativo.

Velik poudarek je bil namenjen tudi varnosti IT sistemov, kjer smo uspeli uvesti serijo varnostnih mehanizmov in najmodernejših nadzornih IT sistemov. Izreden napredek pa je bil dosežen tudi na področju preprečevanja pranja denarja, saj smo uvedli nov sistem za preprečevanje pranja denarja.

Pri razvoju informacijskega sistema sledimo najmodernejšim agilnim standardom, uporabljamo najmodernejša orodja za upravljanje sprememb, izdaj in obvladovanje težav ter s tem procesom dosegamo izredno dobro stroškovno in izvedbeno učinkovitost. S tem smo uspeli izvesti veliko ključnih izboljšav bančnih procesov in povečati zadovoljstvo strank. V letu 2021 smo nadaljevali z velikimi vlaganji v IT, pri čemer smo večje investicije skladno s strategijo namenili za mobilno banko, digitalizacijo procesov podpisovanja, digitalizacijo kreditnih procesov, modernizacijo infrastrukture in za izboljšanje varnosti IT.

#### Organizacija sektorja

Sektor IT podpora poslovanju je umeščen v Področje operativnega poslovanja ter organiziran v dva oddelka in eno skupino:

- Oddelek Infrastruktura in varnost IT skrbi za celotno bančno infrastrukturo in varnost na področju IT;
- Oddelek Podpora poslovanju in rešitvam IT združuje poslovne tehnologe po bančnih področjih, skrbnike aplikativnih rešitev ter podatkovne analitike IT;

- Skupina Upravljanje projektov je do prenove procesa upravljanja sprememb z agilnimi pristopi in projektnim vodenjem poleg rednega upravljanja in obvladovanja projektnih virov skrbela tudi za širjenje projektne metodologije in centralnega spremljanja projektov na ravni Banke. Na podlagi prej omenjenega procesa je v letu 2021 nastalo tudi novo posvetovalno telo, odbor CAB (Change Advisory Board), s čimer je omogočeno agilno izvajanje in vodenje projektov in razvojnih nalog.

V letu 2021 smo veliko vlagali v znanje zaposlenih, saj želimo zagotoviti, da je IT Banke promotor novih tehnologij, da so zaposleni najboljši strokovnjaki na svojih področjih ter da sledijo mednarodnim trendom in novostim na področju IT tehnologij in modernih bančnih servisov.

#### **Razvoj aplikativne podpore**

V letu 2021 se je Banka še naprej osredotočala na digitalizacijo in izboljševanje uporabniške izkušnje za svoje stranke.

Kot ena prvih bank v Sloveniji je tako ponudila možnost pošiljanja takojšnjih plačil (FLIK) v mobilni banki ter potisna plačila za prilive in kartična plačila. Poleg tega je omogočila tudi avtentifikacijo s pomočjo biometričnih podatkov.

V celoti je prenovila spletno stran Banke, ki sedaj temelji na sodobni tehnologiji, uporabljeni v celotni Skupini Erste. Uvedla je tudi sistem za pridobivanje povratnih informacij o zadovoljstvu svojih strank.

Svoje sisteme je prilagodila popolnoma novemu sistemu zaračunavanja provizij, ki ji omogoča uporabnikom prilagojeno obračunavanje paketnih storitev.

S prenovo sistema za zaznavanje sumljivih entitet je dodatno izboljšala upravljanje portfelja strank.

V zalednih procesih je nadaljevala z avtomatizacijo in robotizacijo ročno intenzivnih aktivnosti (predvsem na področjih izdelave statistik, poročil, upravljanja izvršb itd.). Osrednji bančni sistem je povezala z nekaterimi zunanjimi servisi, ki ji omogočajo natančnejše podatke v realnem času. Posebno velik poudarek je namenila digitalizaciji kreditnega procesa, kjer je uvedla dokumentni in procesni sistem, sistem za samodejno generiranje pogodb ter namensko orodje za svetovanje, pri katerem je postavila tudi temelje za elektronsko podpisovanje.

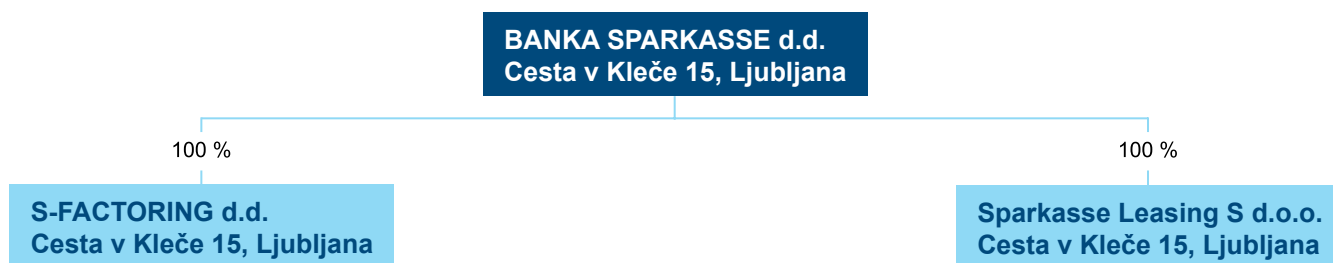
Redno je tudi posodabljala svoje sisteme, s čimer je zagotovila izjemno visoko razpoložljivost internih sistemov in tudi sistemov, namenjenih strankam.

#### **Področje IT infrastrukture in varnosti**

Leta 2021 smo na področju IT infrastrukture ogromno vlagali v nadgradnje in stabilizacijo bančnih IT sistemov. Osredotočili smo se predvsem na stabilizacijo svojega osrednjega sistema, s katerim smo dosegli tudi krajši čas pri obdelavah. Sedaj pa se usmerjamo v optimizacijo in redno »poliranje« sistema, da zmanjšamo možnost napak. Nadaljevali smo zamenjavo stacionarnih računalnikov s prenosnimi ter spremenili koncept dodeljevanja uporabniške IT opreme.

Nenehno vlagamo v nadgradnje in posodobitve svojih sistemov, saj želimo s tem doseči boljšo varnost za zaposlene in tudi za svoje stranke. Uvedli smo dodatni nadzor nad podatkovnimi zbirkami ter s tem izboljšali preglednost delovanja in povečali varnost. Izvedli smo nadgradnjo dostopa do našega omrežja, s čimer smo poenostavili proces dodeljevanja dostopov ter hkrati zagotovili boljši nadzor in povečali varnost bančnih sistemov.

## 2.4 Predstavitev Skupine Sparkasse



### Poslovanje Skupine Sparkasse v letu 2021

#### S-FACTORING, faktoring družba, d. d.

V poslovnem letu 2021 so se nadaljevale spremenljive okoliščine, povezane s vplivom pandemije koronavirusa, ki so povzročale precejšnjo negotovost in spremembe na globalni ravni. Do konca prvega četrtletja, v katerem so rezultati glede na obseg prometa in financiranje strank zaostajali za primerljivim obdobjem prejšnjega leta, smo v nadaljnjih dveh četrtletjih zaznali bistveno izboljševanje s povprečno 40-odstotno rastjo obsega prometa in 37-odstotno rastjo financiranih terjatev. S pričetkom četrtega kvartala so se začeli intenzivno kazati vplivi motenj v dobavnih verigah, kar se odraža v 4-odstotnem upadu obsega prometa v primerjavi z enakim obdobjem preteklega leta. Kljub vsemu pa je družba S-Factoring, d. d., v letu 2021 na letni ravni povečala faktorinški promet za 14,27 %.

V drugi polovici leta 2021 smo od zavarovalnic ponovno pridobili kritja za dobaviteljski faktoring in tako podpisali 6 novih reverznih pogodb. Poleg tega smo uspeli obdržati glavniino obstoječih pogodb prodajnega faktoringa in dodatno podpisali 13 novih pogodb te vrste. Z aktivnim upravljanjem pogodbenih razmerij s svojimi strankami smo uspeli delno kompenzirati upad števila strank in pogodb iz leta 2020, kar je bilo posledica spremenjenih poslovnih politik zavarovalnic, ki so odpovedale zavarovanja za dobaviteljski faktoring. Družba S-Factoring, d. d., je poslovno leto 2021 zaključila s 77 aktivnimi pogodbami, kar pa je še vedno 12,50 % manj kot v preteklem letu.

Tudi pridobivanje novih strank je bilo v letu 2021 zelo oteženo, ker se je povpraševanje podjetij po faktorinškem financiranju zaradi splošnega upada prodaje, nižjega obsega poslovnih terjatev in tudi zaradi motenj v dobavnih verigah zmanjšalo.

V letu 2021 je družba S-Factoring, d. d., odkupila poslovne terjatve v višini 306.889.518 EUR, kar je 14,27 % več kot v letu 2020, vendar smo s tem dosegli 86,38 % načrtovanega letnega obsega. V primerjavi z letom pred pandemijo, tj. letom 2019, pa je faktorinški promet nižji le za 5,31 %.

Izpostavljenost do strank je ob zaključku leta 2021 v primerjavi s preteklim letom, predvsem zaradi višjega stanja odkupljenih terjatev, narasla za 15,34 %, na 42.495.828 EUR. V primerjavi z

letom 2019 pa je bila izpostavljenost do strank manjša za 8,14 %. Ob rasti neto povprečne izpostavljenosti do strank in višjem faktorinškem prometu je družba S-Factoring, d. d., dosegla nekoliko nižje neto prihodke iz poslovanja v primerjavi s preteklim letom ter 18,27 % manj od načrtovanih. Prihodki iz poslovanja so se zmanjšali predvsem zaradi 14,15-odstotnega upada prihodkov od obresti kot posledica nižjih obrestnih mer na trgu. Neto prihodki od provizij pa so se po drugi strani zaradi rasti obsega prometa povečali za 13,37 %.

Družba S-Factoring, d. d., je že ob začetku pandemije uvedla ustrezne varčevalne ukrepe in je v letu 2021 uspela poslovne odhodke znižati za 10,00 % v primerjavi z načrtovanimi. To ji je uspelo že v letu 2020, ko je poslovne odhodke znižala za 9,20 % v primerjavi z načrtovanimi.

Kljub temu, da smo že drugo leto zapovrstjo delovali v spremenljivem poslovnem okolju, polnem izzivov, je družba uspela s pravičnimi poslovnimi odločitvami in že omenjenimi dejstvi dobiček iz poslovanja ohraniti na ravni prejšnjega poslovnega leta.

V skladu z MSRP-9 je družba S-Factoring, d. d., v poslovnem letu 2021 oslabitve znižala za skupno 28.988 EUR glede na leto 2020.

Družba S-Factoring, d. d., je tako predvsem zaradi rezervacij sredstev za potrebe vključitve v Banko Sparkasse, d. d., poslovno leto 2021 zaključila z neto dobičkom v višini 69.877,44 EUR, ROE v višini 1,93 % in CIR v višini 84,11 %.

V letu 2021 je družba svojim strankam v uporabo predala spletno aplikacijo SF-online, ki strankam zagotavlja ažuren in prijazen pregled faktorinškega poslovanja.

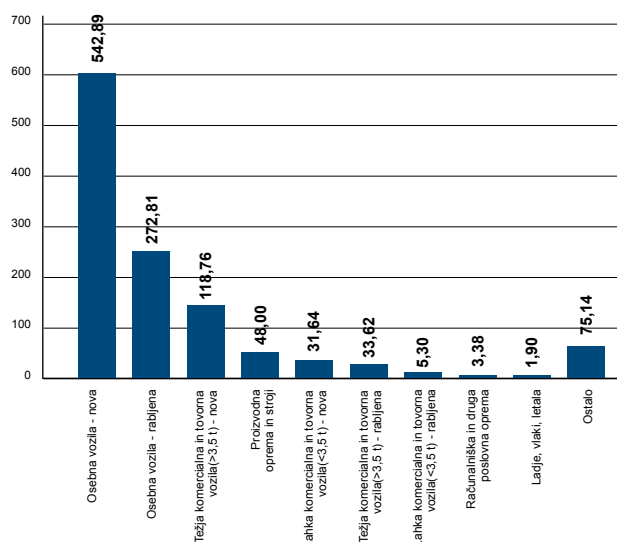
Družba v letu 2022 načrtuje ambiciozno 15-odstotno rast obsega poslovanja, pri čemer bo večino rasti zagotovila preko svojih prodajnih poti in v sodelovanju z Banko Sparkasse, d. d. Prihajajoče poslovno leto 2022 bo v 15-letni zgodovini družbe izjemno, saj bo skladno z odločitvijo lastnika in organov nadzora pred koncem leta prenehala poslovati kot samostojna pravna oseba in bo svoje storitve kvalitetno zagotavljala v obliki integriranega produkta v sklopu celovite bančne ponudbe Banke Sparkasse, d. d.



## Sparkasse Leasing S, d. o. o.

Dejavnost družbe Sparkasse Leasing S, d. o. o., je izvajanje lizinskih storitev na trgu Republike Slovenije. Družba na trgu nastopa skupaj z Banko Sparkasse, d. d., z namenom zagotavljanja celovitih finančnih rešitev skupnim strankam in samostojno. Družba nudi financiranje pravnim in fizičnim osebam v obliki pogodb finančnega in operativnega lizinga. Na ta način financira različne vrste premičnin: tovorna in komercialna vozila, osebna vozila, stroje, gradbeno mehanizacijo, plovila in drugo opremo. Družba Sparkasse Leasing S, d. o. o., deluje tako na sedežu družbe v Ljubljani, Cesta v Kleče 15, kot tudi v poslovni enoti v Celju, Kidričeva ulica 24a, ter poslovni enoti v Šempetru pri Gorici, Žnidarčičeva 19. Pri izvajanju finančnih storitev se zavzema za visoko kakovost svetovanja in zagotavljanje ustreznih produktov glede na namen financiranja. Naša vizija je postati najboljši dolgoročni finančni partner svojim strankam ter v sodelovanju z Banko Sparkasse, d. d., ponuditi storitev visoke kakovosti in prilagodljivosti. Družba trži storitve preko različnih trženjskih kanalov; z neposrednim trženjem končnim kupcem, predvsem podjetjem, trženjem v sodelovanju z bančnimi svetovalci Banke Sparkasse ter s sodelovanjem s posredniki – dobavitelji vozil, strojev in plovil. Pri ustvarjeni realizaciji v letu 2021 je bilo 60 % novih poslov doseženih z neposredno prodajo, 15 % preko bančnih svetovalcev in 25 % preko posrednikov. Pri financiranju strank je bil tudi v letu 2021 glavni produkt finančni lizing premičnin pravnim in fizičnim osebam. Največji obseg poslovanja je družba dosegla na področju financiranja tovornih vozil, velik del realizacije pa predstavlja tudi financiranje osebnih vozil. Poleg klasičnih oblik lizing storitev družba nudi tudi storitev upravljanja voznega parka.

**Graf: Vrednost novih poslov leasing hiš na trgu premičnin v letu 2021 (financirana vrednost v mio EUR do 30. 9. 2021)**



## Pregled dogajanja na trgu v letu 2021

V poslovanju lizinskih družb v Sloveniji je bila v letu 2021 zabeležena rast obsega novih naložb. Vrednost financiranja novih poslov po nabavni vrednosti premičnin in nepremičnin je v prvih devetih mesecih leta 2021 znašala 1.363 mio EUR, kar je 96 % vrednosti iz leta 2020. Prevladovali so posli s premičninami, najbolj z novimi osebnimi vozili, kjer je prodaja z lizingom v prvih devetih mesecih leta 2021 znašala 543 mio EUR, kar je 90 % vrednosti iz leta 2020.

## Poslovanje Sparkasse Leasing S, d. o. o., v letu 2021

Družba Sparkasse Leasing S, d. o. o., je v letu 2021 poslovala v segmentu ponudbe financiranja premičnin pravnim in fizičnim osebam, ustvarila skupno realizacijo v višini 43,37 mio EUR financirane vrednosti, kar je za 7,21 % več kot v letu 2020, in sklenila 1.507 novih lizing pogodb. Po podatkih za prvih devet mesecev leta 2021 je družba dosegla 3,51-odstotni tržni delež. Sodelovanje z Banko Sparkasse je bilo zelo tesno tudi na področju prodaje, saj se je preko bančnih svetovalcev v prodaji realiziralo 15 % vseh poslov.

Družba Sparkasse Leasing S je uspešno zaključila poslovanje v poslovnem letu 2021. Ob koncu leta je bilančna vsota znašala 95.070 tisoč EUR. Največ (40 %) realizacije lizinga je bilo v letu 2021 ustvarjene na segmentu financiranja tovornih vozil, 31 % na področju lizinga osebnih vozil ter 29 % na področju financiranja opreme in drugih predmetov. Na poslovanje je vplivala tudi uvedba novega sistema IT.

Družba je poslovno leto zaključila s čistim poslovnim izidom 832 tisoč EUR. Kazalnik donosa kapitala (ROE) je tako znašal 9,69 %. V naslednjih letih družba načrtuje zmerno rast obsega financiranja.

V družbi bomo v letu 2022 usmerjeni na stranke Skupine Sparkasse in 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 v financiranje tako tovornih vozil in prikolic kakor tudi osebnih vozil. Usmerili se bomo tudi v navezovanje dolgoročnih partnerskih odnosov s pogodbenimi dobavitelji. Vsekakor so in bodo za nas najpomembnejše stranke, s katerimi skupaj gradimo svojo in njihovo prihodnost, zato se veselimo sodelovanja s sedanjiimi strankami in tistimi, ki bodo to še postale.

## 2.5 Upravljanje tveganj

Upravljanje tveganj Skupine Sparkasse temelji na strategijah in politikah upravljanja tveganj s ciljem doseganja optimalnega ravnotežja med nagnjenostjo k tveganju in donosom, kar Banki oziroma Skupini omogoča stabilnost, konkurenčnost ter 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 oziroma učinkovito upravljanje tveganj zagotavlja Banki izpolnjevanje vseh regulatornih zahtev in hkrati visoko zastavljenih internih standardov v okviru nadrejene bančne skupine Erste Group.

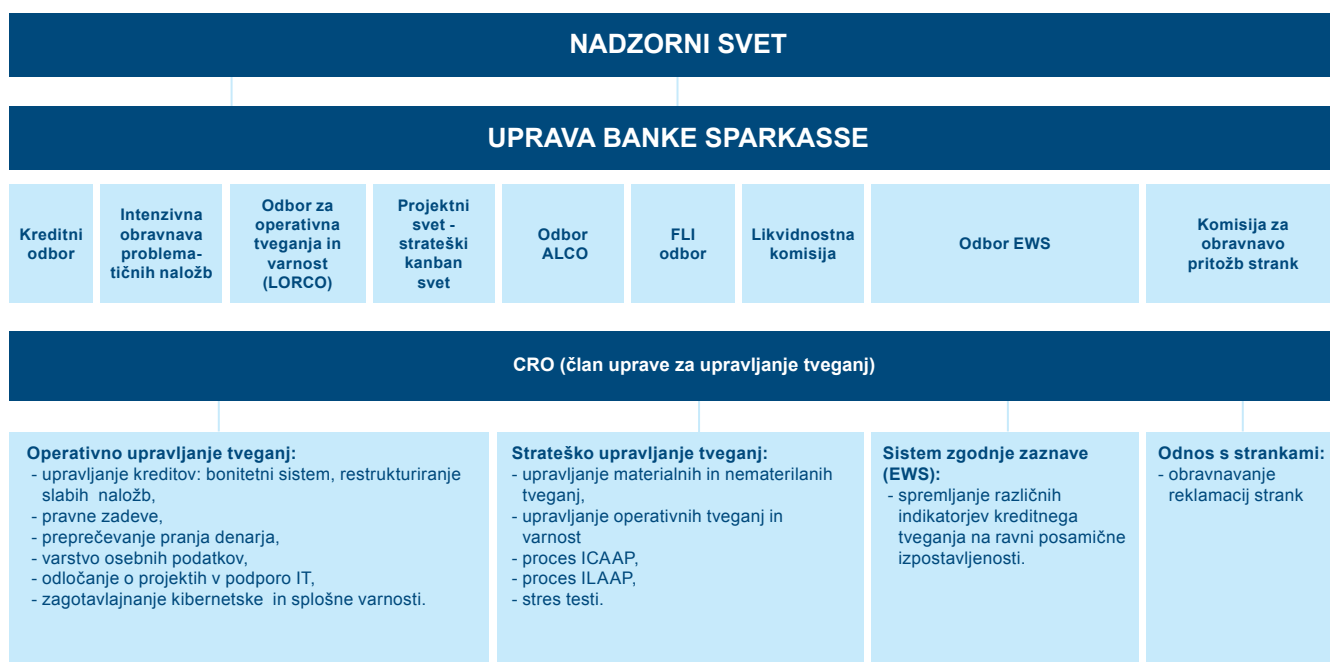
### Organizacija upravljanja tveganj

Jasen organizacijski ustroj in proces odločanja Banki zagotavlja, da so prevzeta tveganja zgodaj ugotovljena, celovito obravnavana, spremljana v okviru njenih dnevnih dejavnosti ter pravočasno predstavljena ustreznim vodstvenim ravnam. 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 in upravljanja tveganj 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, učinkovito obveščanje organov vodenja ali nadzora Banke o pomembnih prevzetih poslovnih tveganjih ter za vzpostavitev in vzdrževanje sistema celovitega upravljanja tveganj.

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



### Strategije in politike upravljanja tveganj

Banka Sparkasse uresničuje primerne, učinkovite in celostne strategije ter politike prevzemanja in upravljanja posameznih tveganj. Glavna tveganja za Banko predstavljajo kreditno, operativno in 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 in 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 Bank. Banka redno uvaja in/ali posodablja politike upravljanja tveganj po posameznih poslovnih področjih ter sočasno izvaja sistem strateškega upravljanja tveganj ERM (*Enterprise Risk Management*). Banka s ciljem izvajanja celovitega upravljanja tveganj po vzoru nadrejene bančne skupine Erste Group Bank pri svojem poslovanju uresničuje:

- smernice za upravljanje tveganj;
- politike posameznih tveganj;
- metodologije za ugotavljanje, spremljanje in ocenjevanja tveganj;
- sistem poročanja o tveganjih.

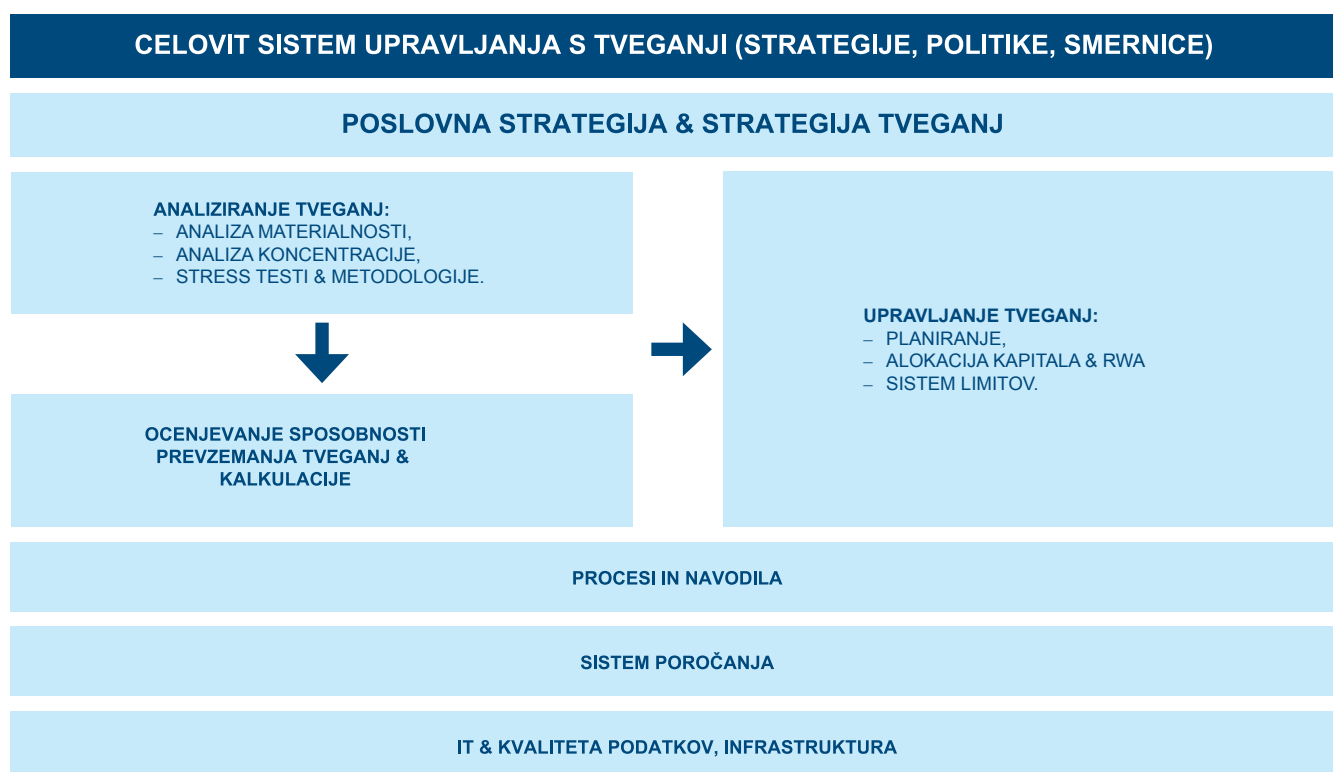
Obseg in kompleksnost uvajanja sistema upravljanja tveganj po vzoru Erste Group Bank sta posledično odvisna od velikosti in narave poslovanja Banke.

Sistem upravljanja tveganj oziroma t. i. ERM je zasnovan kot podpora vodstvu Banke za lažje odločanje in vodenje Banke pri tveganjih, ki jih Banka prevzema (portfelj), in pokrivanju teh tveganj (upravljanje kapitala) s ciljem zagotavljanja kapitalske ustreznosti v vsakem trenutku. V okviru ERM ključno komponento predstavlja ICAAP – proces ocenjevanja ustreznosti notranjega kapitala oziroma drugi steber baselske ureditve.

Elementi, ki omogočajo Banki širši vidik upravljanja in obvladovanja tveganj ter ji zagotavljajo regulatorno skladnost in hkrati ustreznost poslovanja z internimi zahtevami (nadrejene Skupine), so:

- a) priznanja 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;

### Sistem upravljanja tveganj (ERM – elementi):



b) ocenjevanja sposobnosti prevzemanja tveganj, vključno z izvajanjem ICAAP kot ključnim elementom tveganj:

1. *Risk Exposure* – ocenjevanje prevzetih tveganj;
2. *Coverage Potential* – definiranje razpoložljivega (ekonomskega) kapitala Banke;
3. načrtovanje tveganj in kapitala;

c) upravljanje in obvladovanje tveganj:

1. *Risk Planing & Forecasting* – sistem načrtovanja, sistem spremljanja indikatorjev tveganj;
2. *RWA and Capital Allocation* – optimiziranje kapitalске ustreznosti;
3. *Group Risk Limit Frame* – vzpostavitev sistema limitov.

Za Banko oziroma Skupino Sparkasse pomeni sodelovanje pri upravljanju tveganj z nadrejeno bančno skupino vrsto prednosti, zlasti na področju zgodnjega prepoznavanja in spremljanja tveganj (enake metodologije, enoten ali podoben koncept analiziranja tveganj in poročanja o njih itd.).

#### **Kapitalska ustreznost in likvidnostna sposobnost**

Banka Sparkasse opredeljuje postopke upravljanja kapitala v ustrezni politiki, ki obravnava cilje in splošna načela upravljanja kapitala, 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 kapitala, vključno z njegovim opisom, pravila za ocenjevanje profila tveganosti Banke, vključno z metodologijami, pravila sistema notranjih kontrol in pravila za izvajanje procesa ocenjevanja ustreznega notranjega kapitala.

Banka Sparkasse redno mesečno, pa tudi pogostejše 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 kot operativno upravljanje likvidnosti, ki ga izvaja Oddelek zakladništvo Banke, ter strateško upravljanje, za katerega skrbi Služba za strateško upravljanje s tveganji. 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 njeno vzdrževanje z dovolj visoko dnevno likvidnostno rezervo. Poleg obveznih likvidnostnih rezerv ima Banka kadarkoli možnost razpolaganja z dodatnimi likvidnostnimi viri v okviru nadrejene skupine, seveda le, če jih potrebuje oziroma ob predpostavki izrednih likvidnostnih – stresnih razmer. S tem so še dodatno zagotovljeni likvidnost Banke »v vsakem trenutku« ter varnost vlog in sistem izplačil vlagateljem.

## 2.6 Sistem notranjih kontrol

Sistem notranjih kontrol zagotavlja sistematičen nadzor nad vsemi pomembnimi tveganji, 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 in v okviru dnevnih poslovnih dejavnosti Banke, vključno s spremljanjem delovanja informacijskih sistemov ter aktivnostih zaposlenih, je učinkovita. Banka Sparkasse, d. d. zagotavlja delovanje vzpostavljenih notranjih kontrol.

Bistvene ugotovitve iz delovanja notranjih kontrolnih dejavnosti ter pripadajoči ukrepi se ustrezno dokumentirajo in spremljajo. Tako imajo kontrolne dejavnosti v Banki Sparkasse, d. d., tri namene:

- preprečiti nastanek tveganja;
- odkriti nastalo tveganje in
- odpravljati posledice tveganja.

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

- notranji kontrolni sistem (notranje kontrole);
- funkcijo upravljanja tveganj;
- funkcijo skladnosti poslovanja;
- funkcijo upravljanja informacijske varnosti in tveganja za prevare ter
- funkcijo notranje revizije,

s katerimi 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, nadzornih organov, bančne skupine Erste Group Bank AG ter v skladu z mednarodnimi pravili, ki narekujejo obveznost bank glede vzpostavitve in vzdrževanja sistema notranjih kontrol.

Notranje kontrole se izvajajo kot:

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

Mehanizmi notranjih kontrol vključujejo tudi:

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

## 2.7 Izjava o upravljanju

Za doseganje visoke stopnje preglednosti upravljanja Banka Sparkasse, d. d., na podlagi 70. člena Zakona o gospodarskih družbah (ZGD-1) kot del poslovnega dela letnega poročila podaja naslednjo

### IZJAVO O UPRAVLJANJU

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

Pri tem Banka v celoti upošteva akte iz drugega odstavka 9. člena Zakona o bančništvu<sup>1</sup>.

Z namenom krepitve 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) in poglavja 6 (Ureditev notranjega upravljanja in ustrezni notranji kapital), v delu zahtev, ki veljajo za Banko ali za člane upravljalnega organa;
2. Sklep o ureditvi notranjega upravljanja, upravljalnem organu in procesu ocenjevanja ustreznega notranjega kapitala za banke in hranilnice;<sup>2</sup>
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 smernic<sup>3</sup> in
4. smernice lastnikov iz Skupine Erste Bank in Sparkasse.

Hkrati si prizadevamo upoštevati tudi različna neobvezujoča priporočila Banke Slovenije.

Banka Sparkasse, d. d., kot nejavna delniška družba pri svojem poslovanju ne uporablja določil Kodeksa upravljanja javnih delniških družb, ima pa sprejet interni Etični kodeks in poslovni bonton.

Opis glavnih značilnosti sistemov notranjih kontrol in upravljanja tveganj v družbi v povezavi s postopkom računovodskega poročanja, podatki o delovanju skupščine in njenih ključnih pristojnostih, opis pravic delničarjev in načina njihovega uveljavljanja ter podatki o imenovanju, sestavi in delovanju organov vodenja ali nadzora ter njihovih komisij so navedeni v poglavju 1.2.

Postopek izbora članov upravljalnega organa ter rednega (praviloma letnega) ocenjevanja njihove primernosti je določen s Pravilnikom o ocenjevanju sposobnosti in primernosti članov uprave, članov nadzornega sveta in nosilcev ključnih funkcij Banke Sparkasse, d. d. Banka pri izboru članov upravljalnega organa presoja njihovo

primernost na podlagi zakonskih določil (npr. Zakon o gospodarskih družbah, Zakon o bančništvu), določil veljavnih smernic (Smernice organa EBA o ocenjevanju primernosti članov upravljalnega organa in nosilcev ključnih funkcij), podzakonskih in internih aktov (npr. sklepi Banke Slovenije, statut, pravilniki) ter upošteva tudi zanesljivost, izkušnost in strokovnost, razpoložljivost in druge kompetence posameznega kandidata. Za vsakega kandidata se pripravi individualna presoja ustreznosti, ki se predloži v potrditev pristojnemu organu.

Pri oceni kolektivne primernosti, to je oceni, ali je upravljalni organ sestavljen tako, da ima kot celota ustrezno znanje, izkušnje in veščine, ki so potrebni za razumevanje dejavnosti Banke in tveganj, ki jim je izpostavljena, Banka poleg znanja, izkušenj in veščin upošteva tudi druge vidike raznolikosti. Banka nima sprejetega posebnega internega akta za doseganje ciljev raznolikosti pri izboru članov upravljalnega organa, ampak cilje za to področje zajema Pravilnik o ocenjevanju sposobnosti in primernosti članov uprave, članov nadzornega sveta in nosilcev ključnih funkcij Banke Sparkasse, d. d., vključno z upoštevanjem ustrezne zastopnosti spolov v upravljalnih organih, pri čemer je raznolikost spolov upoštevana pri sestavi nadzornega sveta.

S podpisom te izjave se Banka zavezuje 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  
član uprave

Tomaž Šalamon  
predsednik uprave

V Ljubljani, 31. 3. 2022

<sup>1</sup> Zakon o bančništvu (ZBan-3), Uradni list RS, št. 92/21 s spremembami;

<sup>2</sup> Sklep Banke Slovenije o ureditvi notranjega upravljanja, upravljalnem organu in procesu ocenjevanja ustreznega notranjega kapitala za banke in hranilnice, Uradni list RS, št. 115/21;

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



## 2.8 Poročilo posloводства 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 2021, 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 je odvisna družba pri pravnih poslih, sklenjenih in/ali realiziranih v poslovnem letu 2021 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 niti zahtevali niti prejeli nobenih nadomestil od obvladujoče družbe in z njo povezanih družb. Izjavljamo tudi, da odvisna družba v poslovnem letu 2021 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, ki jih je družba pripoznala v računovodskih evidencah za leto 2021.

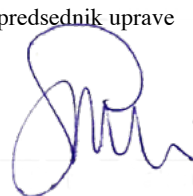
Poročilo o odnosih do povezanih družb za leto 2021, z datumom 31. 3. 2022 ustreza načelom vestnosti in verodostojnosti.

Uprava Banke Sparkasse, d. d.

mag. Thomas Jurkowitsch  
član uprave



Tomaž Šalamon  
predsednik uprave



## 2.9 Izjava nadzornega sveta k letnemu poročilu Banke Sparkasse, d. d., in Skupine Sparkasse za leto 2021

Nadzorni svet je obravnaval pričujoče revidirano letno poročilo Banke Sparkasse, d. d., in Skupine Sparkasse za leto 2021 in ugotovil, da Letno poročilo predstavlja celovito vsebino poslovanja Banke v letu 2021. Nadzorni svet se je seznanil tudi z mnenjem pooblaščen 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 2021 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, 18. 5. 2022

## 3. Računovodski izkazi banke Sparkasse d.d. in skupine Sparkasse

### 3.1 Revizorjevo poročilo



#### Poročilo neodvisnega revizorja

Delničarjem družbe Banka Sparkasse d.d.

#### Poročilo o reviziji konsolidiranih in ločenih računovodskih izkazov

##### Naše mnenje

Po našem mnenju konsolidirani in ločeni računovodski izkazi v vseh pomembnih pogledih pošteno predstavljajo konsolidiran in ločen finančni položaj družbe Banka Sparkasse d.d. (»banka«) in njenih odvisnih družb (skupaj imenovanih »Skupina«) na dan 31. 12. 2021, ter konsolidirano in ločeno finančno uspešnost in konsolidirane in ločene denarne tokove Skupine in banke 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 z dne 8. 3. 2022.

##### Kaj smo revidirali

Konsolidirani in ločeni računovodski izkazi Skupine in banke obsegajo naslednje:

- konsolidirani in ločeni izkaz finančnega položaja na dan 31. 12. 2021;
- konsolidirani in ločeni izkaz celotnega vseobsegajočega donosa za tedaj končano leto;
- konsolidirani in ločeni izkaz sprememb lastniškega kapitala za tedaj končano leto;
- konsolidirani in ločeni izkaz denarnih tokov za tedaj končano leto; in
- pojasnila h konsolidiranim in ločenim računovodskim izkazom, ki vsebujejo tudi bistvene računovodske usmeritve in druge pojasnjevalne informacije.

##### Podlaga za mnenje

Revizijo smo opravili v skladu z Mednarodnimi standardi revidiranja (MSR) in Uredbo (EU) št. 537/2014 Evropskega parlamenta in Sveta z dne 16. aprila 2014 o posebnih zahtevah v zvezi z obvezno revizijo subjektov javnega interesa (»Uredba«). Naša odgovornost na podlagi teh standardov je opisana v poročilu v delu *Revizorjeva odgovornost za revizijo konsolidiranih in ločenih računovodskih izkazov*.

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

##### Neodvisnost

V skladu z Mednarodnim kodeksom etike za računovodske strokovnjake (vključno z Mednarodnimi standardi neodvisnosti), ki ga je izdal Odbor za mednarodne standarde etike za računovodske strokovnjake (Kodeks IESBA), ter etičnimi zahtevami, ki se nanašajo na revizijo konsolidiranih in ločenih računovodskih izkazov v Sloveniji, potrjujemo svojo neodvisnost od Skupine in banke. Potrjujemo, da smo izpolnili druge etične obveznosti v skladu s temi zahtevami in Kodeksom IESBA.

PricewaterhouseCoopers d.o.o.,  
Cesta v Kleče 15, SI-1000 Ljubljana, Slovenija  
T: +386 (1) 6836 000, F: +386 (1) 6836 099, [www.pwc.com/si](http://www.pwc.com/si)  
Matična št.: 5717169, davčna št.: SI35498161

Družba je vpisana v sodni register pri Okrožnem sodišču v Ljubljani pod vložno št. 12156800 s sklepom širg. 200110427 z dne 19. 7. 2001 ter v register revizijskih družb pri Agenciji za javni nadzor nad revidiranjem pod številko RD-A-014/94. Vključna vplatenega osnovnega kapitala je 34.802 EUR. Bezirni zaposleni revizorjev z veljavno licenco za delo je na voljo na sedežu družbe.

Po našem najboljšem vedenju in prepričanju izjavljamo, da so nerezvizijske storitve, ki smo jih opravili za banko in njene odvisne družbe, v skladu z veljavnimi zakoni in predpisi v Sloveniji in da nismo opravili nerezvizijskih storitev, ki so prepovedane po členu 5(1) Uredbe.

Nerezvizijske storitve, ki smo jih opravili za banko in njene odvisne družbe v obdobju od 1. 1. 2021 do 31. 12. 2021, so navedene v poglavju 3.10.2., v Pojasnilu 22 h konsolidiranim in ločenim računovodskim izkazom.

## Naš pristop k revidiranju

### Pregled

|                                                                                     |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |
|-------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|  | <ul style="list-style-type: none"> <li>• Splošna pomembnost za ločene in konsolidirane računovodske izkaze: 1.392 tisoč EUR za banko in 1.461 tisoč EUR za Skupino, kar predstavlja 1 % zadevnih neto sredstev.</li> <li>• Pri oblikovanju splošnega pristopa k revidiranju Skupine smo določili vrsto dela, ki smo ga morali opraviti kot revizijska ekipa Skupine, da bi lahko ugotovili, ali smo pridobili zadostne in ustrezne revizijske dokaze za podlago za naše mnenje o konsolidiranih računovodskih izkazih Skupine kot celote.</li> <li>• Naš obseg revidiranja je obravnaval 100 % prihodkov Skupine in skoraj 100 % vrednosti sredstev Skupine.</li> <li>• Ocena popravkov vrednosti za kreditne izgube iz naslova posojil in kreditov strankam (banka in Skupina).</li> </ul> |
|-------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|

Revidiranje smo oblikovali z določitvijo pomembnosti in oceno tveganj pomembno napačnih navedb v konsolidiranih in ločenih 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 obravnavali tudi tveganje izogibanja sistemu notranjih kontrol s strani posloводства, vključno, med drugim, s preverjanjem, ali obstajajo dokazi pristranskosti, ki bi predstavljali tveganje pomembno napačnih navedb zaradi prevare.

### Pomembnost

Na obseg našega revidiranja je vplivala uporaba pomembnosti. Namen revidiranja je pridobiti sprejemljivo zagotovilo o tem, ali so konsolidirani in ločeni računovodski izkazi brez pomembno napačne navedbe. Napačne navedbe lahko izhajajo iz prevare ali napake. Velja, da so pomembne, če je upravičeno pričakovati, da posamič ali skupaj vplivajo na gospodarske odločitve uporabnikov, sprejete na podlagi konsolidiranih in ločenih računovodskih izkazov.

Po lastni strokovni presoji smo določili kvantitativne prage za pomembnost, vključno s splošno pomembnostjo Skupine in banke za konsolidirane in ločene računovodske izkaze kot celoto, kot je opredeljeno v spodnji tabeli. Skupaj z drugimi kvalitativnimi 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 konsolidirane in ločene računovodske izkaze kot celoto.



|                                                                              |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |
|------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Splošna pomembnost banke in Skupine</b>                                   | 1.392 tisoč EUR za banko in 1.461 tisoč EUR za Skupino.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |
| <b>Določitev pomembnosti</b>                                                 | 1 % neto sredstev banke in Skupine                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |
| <b>Utemeljitev uporabljenih primerjalnih meril pri določitvi pomembnosti</b> | Neto sredstva so najpomembnejši kazalnik uspešnosti in varnosti za ključne deležnike 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 konsolidiranih in ločenih računovodskih izkazov. Upoštevajoč strukturo lastništva, položaj banke in Skupine na trgu in druge dejavnike, smo sklenili, da je določitev praga pomembnosti v višini 1 % neto sredstev ustrezna. |

#### Ključne revizijske zadeve

Ključne revizijske zadeve so tiste, ki so bile po naši strokovni presoji najbistvenejše pri reviziji konsolidiranih in ločenih računovodskih izkazov za tekoče obdobje. Te zadeve so bile obravnavane v okviru našega revidiranja konsolidiranih in ločenih računovodskih izkazov kot celote in pri oblikovanju mnenja o njih, zato ne podajamo ločenega mnenja o teh zadevah.

| Ključna revizijska zadeva                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  | Kako je bila ključna revizijska zadeva obravnavana v naši reviziji                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <p><b>Ocena popravkov vrednosti za kreditne izgube iz naslova posojil in kreditov strankam (banka in Skupina)</b></p> <p>Popravki vrednosti za kreditne izgube iz naslova posojil in kreditov strankam veljajo za ključno revizijsko zadevo, ker so potrebne bistvena presoja in ocene glede razvrščanja posojil in kreditov v različne skupine, ki jih opredeljuje MRSP 9, in glede določanja popravkov vrednosti za kreditne izgube.</p> | <p><b>Naš pristop k revidiranju je bil sledeč:</b></p> <p>Pridobili smo razumevanje metodologije izračuna pričakovanih kreditnih izgub, ki sta jo uporabili banka in Skupina, pridobili smo razumevanje prilagoditev modela, izvedenih zaradi ocene posloводства glede vpliva virusa Covid-19, in ocenili skladnost teh prilagoditev glede na zahteve MSRP 9. Za pomoč pri ocenjevanju smo vključili naše tehnične strokovnjake za področje kreditnega tveganja.</p> |

Glej poglavje 3.6 (Računovodske usmeritve), poglavje 3.6 (c) (Uporaba presoje in ocen), poglavje 3.6 (g) (Finančni instrumenti), poglavje 3.10.1 Pojasnilo 4 (Kreditni strankam), poglavje 3.12.2 (Kreditno tveganje) konsolidiranih in ločenih računovodskih izkazov.

Na dan 31. 12. 2021 so bruto krediti strankam, ki niso banke, znašala 1.221.251 tisoč EUR za banko in 1.232.189 tisoč EUR za Skupino, popravki vrednosti zaradi oslabilve pa 26.903 tisoč EUR za banko in 29.171 tisoč EUR za Skupino.

Popravki vrednosti za kreditne izgube iz naslova posojil in kreditov v skupini 1 in skupini 2, kakor tudi za del posojil in kreditov v skupini 3 z izpostavljenostjo pod denarnim pragom, ki ga določata banka in Skupina, se opredelijo na kolektivni podlagi z uporabo statističnih modelov. Ti modeli vključujejo pretekle izkušnje in presoje posloводства na naslednjih področjih:

- 12-mesečna in doživljenjska verjetnost neplačila (»PD«), vključno z upoštevanjem v prihodnost usmerjenih informacij (»FLI«); in
- tveganje izgube v primeru neplačila (»LGD«).

Popravki vrednosti za kreditne izgube iz naslova posojil in kreditov v skupini 3 z izpostavljenostjo nad denarnim pragom, ki ga določita banka in Skupina, so bili ocenjeni na individualni podlagi, upoštevajoč znanje o vsaki posamezni stranki in oceno nadomestljivih vrednosti. Posloводство je oblikovalo bistvene presoje, ocene in predpostavke z namenom:

- določitev časovnih okvirov pričakovanih denarnih tokov; in
- ocene nadomestljive vrednosti pričakovanih denarnih tokov.

Ocenili smo bistvene notranje kontrole v sklopu upravljanja kreditnih tveganj in poslovnih procesov posojanja ter testirali ključne notranje kontrole, zlasti v zvezi z odobrevanjem posojil in tekočim spremljanjem le-teh.

Ocenili smo delovanje notranjih kontrol in testirali pomembne notranje kontrole na področju ključnih vhodnih podatkov v model vrednotenja, vključno z bonitetami komitentov in vrednotenjem zavarovanja, ter za namen MSRP 9 ocenili neodvisni model za vrednotenje, rezultate vrednotenja in upravljanje modela za vrednotenje.

Na podlagi vzorca smo testirali kritične podatke v izvirnih sistemih ter njihove vnose v orodje za izračun pričakovanih kreditnih izgub (verjetnost neplačila, izguba ob neplačilu, bonitete komitentov). Ocenili smo proces upoštevanja v prihodnost usmerjenih informacij pri oblikovanju ocen.

Ocenili smo, ali je bil izračun ključnih predpostavk (verjetnost neplačila, izguba ob neplačilu, izpostavljenost ob neplačilu) v skladu z našimi pričakovanji.

Analizirali smo občutljivosti in učinke MSRP 9 na določene vidike modela.

Na podlagi vzorca smo testirali pravilno dodelitev skupine glede na veljavne politike. Preverili smo usklajenost rezultatov orodja za izračun pričakovanih kreditnih izgub z računovodskimi evidencami.

Na podlagi vzorca smo testirali ustreznost posameznih popravkov vrednosti za izgubo iz naslova posojil ter ocenili napovedane scenarije in ocenjene pričakovane denarne tokove.

Ocenili smo točnost in popolnost predstavitev in razkritij v konsolidiranih in ločenih računovodskih izkazih.

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 nam omogoča, da izrazimo mnenje o konsolidiranih računovodskih izkazih kot celoti, upoštevajoč strukturo Skupine, računovodske procese in kontrole ter panogo, v kateri posluje Skupina.





Revizijo računovodskih izkazov banke in Skupine je opravila revizijska ekipa Skupine. Revizijska ekipa Skupine je določila pomembnost revizije banke in Skupine, revizijske postopke pa je na vseh odvisnih družbah opravila družba PricewaterhouseCoopers d.o.o.

### Poročanje o drugih informacijah, vključno s poslovnim poročilom

Posloводство je odgovorno za druge informacije. Druge informacije obsegajo poglavji »Uvod« in »Poslovno poročilo« (vendar ne vključujejo konsolidiranih in ločenih računovodskih izkazov in poročila revizorja o njih).

Naše mnenje o konsolidiranih in ločenih računovodskih izkazih ne pokriva drugih informacij, kar vključuje poslovno poročilo, in ne izražamo nobenega sklepa o njihovem zagotovitvi, razen v obsegu, ki je sicer izrecno naveden v našem poročilu.

V zvezi z revizijo konsolidiranih in ločenih računovodskih izkazov je naša odgovornost, da preberemo zgoraj opredeljene druge informacije in presodimo, ali so druge informacije pomembno neskladne s konsolidiranimi in ločenimi računovodskimi izkazi ali našim poznavanjem, pridobljenim med revizijo, ali pa naj bi bile sicer videti pomembno napačno navedene.

V zvezi s poslovnim poročilom smo izvedli tudi postopke, ki jih zahteva slovenski Zakon o gospodarskih družbah. Ti postopki zajemajo presojo, ali je poslovno poročilo skladno s konsolidiranimi in ločenimi računovodskimi izkazi, in ali je bilo poslovno poročilo pripravljeno v skladu z veljavnimi pravnimi zahtevami.

Na podlagi dela, opravljenega v okviru revizije, je naše mnenje sledeče:

- Informacije, podane v poslovnem poročilu za poslovno leto, za katerega so bili pripravljeni konsolidirani in ločeni računovodski izkazi, so v vseh pomembnih pogledih skladne s konsolidiranimi in ločenimi računovodskimi izkazi; in
- poslovno poročilo je pripravljeno v vseh pomembnih pogledih v skladu z zahtevami slovenskega Zakona o gospodarskih družbah.

Poleg tega smo na podlagi poznavanja in razumevanja Skupine in banke in njunih okolij, ki smo ga pridobili tekom revidiranja, dolžni poročati o tem, ali smo v drugih informacijah, ki smo jih pridobili pred datumom tega revizorjevega poročila, zaznali pomembno napačne navedbe. V zvezi s tem ni bilo odkritih pomembno napačnih navedb.

### Odgovornosti posloводства in pristojnih za upravljanje za konsolidirane in ločene računovodske izkaze

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

Posloводство je pri pripravi konsolidiranih in ločenih računovodskih izkazov odgovorno za oceno sposobnosti Skupine in družbe, da nadaljujeta kot delujoče podjetje, primerno razkrivanje zadev, povezanih z delujočim podjetjem, in uporabo predpostavke delujočega podjetja, kot podlago za računovodenje, razen če namerava posloводство podjetje likvidirati ali zaustaviti poslovanje, ali če nima druge možnosti, kot da napravi eno ali drugo.

Pristojni za upravljanje so odgovorni za nadzorovanje postopka računovodskega poročanja Skupine in banke.

#### Revizorjeva odgovornost za revizijo konsolidiranih in ločenih računovodskih izkazov

Naša cilja sta pridobitev sprejemljivega zagotovila, da konsolidirani in ločeni računovodski izkazi kot celota ne vsebujejo pomembno napačnih navedb zaradi prevare ali napake, in izdaja poročila neodvisnega revizorja, ki vključuje naše mnenje. Sprejemljivo zagotovilo je visoka stopnja zagotovila, vendar pa ni garancija, da bo revizija, opravljena v skladu z MSR, vedno odkrila pomembno napačno navedbo, kadar ta obstaja. Napačne navedbe lahko nastanejo zaradi prevare ali napake in velja, da so pomembne, če bi lahko posamično ali skupaj razumno pričakovali, da vplivajo na poslovne odločitve uporabnikov, sprejete na podlagi teh konsolidiranih in ločenih računovodskih izkazov. Kot del revizije v skladu z MSR uporabljamo strokovno presojo in ohranjamo poklicno nezaupljivost med revizijo. Prav tako:

- prepoznamo in ocenimo tveganja pomembno napačnih navedb v konsolidiranih in ločenih računovodskih izkazih zaradi prevare ali napake, oblikujemo in izvajamo revizijske postopke v odziv na taka tveganja in pridobimo revizijske dokaze, ki so zadostni in ustrezni, da zagotavljajo podlago za naše mnenje. Tveganje, da ne bi odkrili pomembno napačne navedbe, ki je posledica prevare, je višje kot tveganje, ki je posledica napake, saj lahko prevara vključuje tajno dogovarjanje, ponarejanje, namerne opustitve, napačne predstavitev ali razveljavitev notranjega kontroliranja;
- Pridobimo razumevanje o notranjem kontroliranju, ki je pomembno za revizijo, da bi oblikovali revizijske postopke, ki so ustrezni v danih okoliščinah, vendar pa ne za izražanje mnenja o učinkovitosti notranjega kontroliranja Skupine in banke;
- Presodimo ustreznost uporabljenih računovodskih usmeritev in sprejemljivost računovodskih ocen in z njimi povezanih razkritij, ki jih pripravi poslovodstvo;
- Ugotavljamo ustreznost uporabe podlage računovodenja za delujoče podjetje s strani poslovodstva in ali na podlagi pridobljenih revizijskih dokazov obstaja pomembna negotovost v povezavi z dogodki ali pogoji, ki lahko vzbudijo bistven dvom glede sposobnosti Skupine in banke, da nadaljujeta kot delujoče podjetje. Če presodimo, da obstaja pomembna negotovost, moramo v revizorjevem poročilu opozoriti na s tem povezana razkritja v konsolidiranih in ločenih računovodskih izkazih ali prilagoditi mnenje, če so taka razkritja neustrezna. Naše presoje temeljijo na revizijskih dokazih, pridobljenih do datuma revizorjevega poročila. Vendar pa nadaljnji dogodki ali okoliščine lahko povzročijo, da Skupina in banka prenehata delovati kot delujoče podjetje;
- Ovrednotimo splošno predstavitev, strukturo in vsebino konsolidiranih in ločenih računovodskih izkazov, vključno z razkritji, in ali konsolidirani in ločeni računovodski izkazi predstavljajo osnovne posele in dogodke na način, ki dosega pošteno predstavitev.
- pridobimo zadostne in ustrezne revizijske dokaze v zvezi z računovodskimi informacijami pravnih subjektov ali poslovnih dejavnosti znotraj Skupine za oblikovanje mnenja o konsolidiranih računovodskih izkazih. Odgovorni smo za usmerjanje, nadzor in izvedbo revidiranja Skupine. Ostajamo izključno odgovorni za naše revizijsko mnenje.





Izmed zadev, o katerih se pogovorimo s pristojnimi za upravljanje, določimo tiste zadeve, ki so bile pri reviziji konsolidiranih in ločenih računovodskih izkazov v sedanjem obdobju najblstvenejše in so ključne revizijske zadeve. Te zadeve opišemo v revizorjevem poročilu, razen če zakon ali predpis preprečuje javno razkritje teh zadev ali kadar se v izjemno redkih okoliščinah odločimo, da zadev ne objavimo v našem poročilu, ker utemeljeno pričakujemo, da bi bile škodljive posledice takega ravnanja večje od javne koristi takšnega sporočanja.

## Poročilo o drugih zakonskih in regulativnih zahtevah

### Imenovanje

Za revizorja letnih ločenih in konsolidiranih računovodskih izkazov banke in Skupine smo bili prvič imenovani s sklepom skupščine delničarjev banke dne 17. 5. 2017, vnovič pa smo bili imenovani s sklepom skupščine delničarjev banke dne 16. 11. 2020. Računovodske izkaze družbe in Skupine smo brez prekinitve revidirali od poslovnega leta, ki se je končalo 31. 12. 2017, torej štiri zaporedna leta.

Pooblaščen revizorja, zadolžena za revizijo, katere rezultat je to poročilo neodvisnega revizorja, sta Damjan Ahčin in Barbara Kočar.

Za in v imenu družbe PricewaterhouseCoopers d.o.o.:

  
Damjan Ahčin

Direktor, Pooblaščen revizor



PricewaterhouseCoopers d.o.o.

6

  
Barbara Kočar

Pooblaščen revizorka

31. 3. 2022

Ljubljana, Slovenija

## 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. 2021, 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 tudi konsistentno uporabljajo,
- poslovne ocene in presoje razumne in preudarne,
- vsakršna materialna odstopanja od uporabljenih računovodskih standardov ustrezno razkrita in pojasnjena.

Uprava je odgovorna za vzdrževanje knjigovodskih listin in zapisov, 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 31. 3. 2022.

Uprava Banke Sparkasse, d. d.

## 3.3 Računovodski izkazi

### Izkaz finančnega položaja

v tisoč EUR

| VSEBINA                                                                                 | Pojasnila<br>3.10.1. | 31. 12. 2021              |                      | 31. 12. 2020              |                      |
|-----------------------------------------------------------------------------------------|----------------------|---------------------------|----------------------|---------------------------|----------------------|
|                                                                                         |                      | Banka<br>Sparkasse, d. d. | Skupina<br>Sparkasse | Banka<br>Sparkasse, d. d. | Skupina<br>Sparkasse |
| Denar v blagajni, stanje na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah | 1                    | 226.518                   | 226.518              | 130.569                   | 130.569              |
| Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa     | 2a                   | 12.005                    | 12.005               | 11.873                    | 11.873               |
| Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti                                        |                      | 1.300.793                 | 1.309.603            | 1.118.216                 | 1.221.226            |
| Dolžniški vrednostni papirji                                                            | 2b                   | 104.391                   | 104.391              | 107.956                   | 107.956              |
| Kreditni bankam                                                                         | 3                    | 3                         | 3                    | 29.996                    | 29.996               |
| Kreditni strankam, ki niso banke                                                        | 4                    | 1.194.347                 | 1.203.018            | 978.559                   | 1.081.426            |
| Druga finančna sredstva                                                                 | 9                    | 2.052                     | 2.190                | 1.705                     | 1.849                |
| Naložbe v kapital odvisnih, pridruženih in skupaj obvladovanih družb                    | 7                    | 6.106                     | 0                    | 6.106                     | 0                    |
| Opredmetena osnovna sredstva                                                            | 5                    | 18.439                    | 22.445               | 19.012                    | 24.394               |
| Opredmetena osnovna sredstva                                                            |                      | 16.592                    | 20.598               | 17.108                    | 22.490               |
| Naložbene nepremičnine                                                                  |                      | 1.847                     | 1.847                | 1.904                     | 1.904                |
| Neopredmetena sredstva                                                                  | 6                    | 8.224                     | 8.541                | 7.899                     | 8.206                |
| Terjatve za davek od dohodkov pravnih oseb                                              | 8                    | 109                       | 1.214                | 162                       | 1.306                |
| Terjatve za davek                                                                       |                      | 0                         | 52                   | 14                        | 52                   |
| Odložene terjatve za davek                                                              |                      | 109                       | 1.163                | 148                       | 1.255                |
| Druga sredstva                                                                          | 9                    | 694                       | 751                  | 498                       | 600                  |
| <b>SKUPAJ SREDSTVA</b>                                                                  |                      | <b>1.572.888</b>          | <b>1.581.078</b>     | <b>1.294.335</b>          | <b>1.398.175</b>     |
| Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti                                      |                      | 1.429.172                 | 1.430.109            | 1.164.077                 | 1.261.455            |
| Vloge strank, ki niso banke                                                             | 11                   | 1.114.590                 | 1.113.451            | 901.011                   | 899.978              |
| Kreditni bank in centralnih bank                                                        | 10                   | 303.055                   | 303.055              | 255.825                   | 351.742              |
| Kreditni strank, ki niso banke                                                          |                      | 0                         | 1                    | 0                         | 2                    |
| Druge finančne obveznosti                                                               | 14                   | 11.527                    | 13.602               | 7.241                     | 9.733                |
| Rezervacije                                                                             | 13                   | 2.063                     | 2.313                | 6.205                     | 6.387                |
| Obveznosti za davek od dohodkov pravnih oseb                                            |                      | 2.047                     | 2.108                | 0                         | 76                   |
| Obveznosti za davek                                                                     |                      | 2.047                     | 2.108                | 0                         | 76                   |
| Druge obveznosti                                                                        | 14                   | 309                       | 491                  | 344                       | 381                  |
| <b>SKUPAJ OBVEZNOSTI</b>                                                                |                      | <b>1.433.591</b>          | <b>1.435.021</b>     | <b>1.170.626</b>          | <b>1.268.299</b>     |
| Osnovni kapital                                                                         | 15                   | 10.015                    | 10.015               | 10.015                    | 10.015               |
| Kapitalske rezerve                                                                      | 15                   | 84.925                    | 85.106               | 84.925                    | 85.106               |
| Akumulirani drugi vseobsegajoči donos                                                   | 15                   | 194                       | 151                  | 57                        | 15                   |
| Rezerve iz dobička                                                                      | 15                   | 35.861                    | 28.191               | 25.100                    | 25.157               |
| Zadržani dobiček/izguba (vključno s čistim dobičkom/izgubo poslovnega leta)             | 15                   | 8.302                     | 22.594               | 3.612                     | 9.583                |
| <b>SKUPAJ KAPITAL</b>                                                                   |                      | <b>139.297</b>            | <b>146.057</b>       | <b>123.709</b>            | <b>129.876</b>       |
| <b>SKUPAJ OBVEZNOSTI IN KAPITAL</b>                                                     |                      | <b>1.572.888</b>          | <b>1.581.078</b>     | <b>1.294.335</b>          | <b>1.398.175</b>     |

Pojasnila k računovodskim izkazom so sestavni del računovodskih izkazov in jih je treba brati v povezavi z njimi.

## Izkaz celotnega vseobsegajočega donosa

v tisoč EUR

| VSEBINA                                                                                                                                 | Pojasnila<br>3.10.2 | 2021                      |                      | 2020                      |                      |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------|---------------------------|----------------------|---------------------------|----------------------|
|                                                                                                                                         |                     | Banka<br>Sparkasse, d. d. | Skupina<br>Sparkasse | Banka<br>Sparkasse, d. d. | Skupina<br>Sparkasse |
| Prihodki iz obresti                                                                                                                     |                     | 27.137                    | 30.491               | 26.282                    | 30.730               |
| Odhodki za obresti                                                                                                                      |                     | 2.661                     | 3.472                | 3.069                     | 4.614                |
| <b>Čiste obresti</b>                                                                                                                    | <b>17</b>           | <b>24.476</b>             | <b>27.019</b>        | <b>23.213</b>             | <b>26.116</b>        |
| Prihodki iz dividend                                                                                                                    | 19                  | 434                       | 0                    | 384                       | 0                    |
| Prihodki iz opravnin (provizij)                                                                                                         |                     | 8.795                     | 9.837                | 7.169                     | 8.064                |
| Odhodki za opravnine (provizije)                                                                                                        |                     | 1.192                     | 1.242                | 1.251                     | 1.314                |
| <b>Čiste opravnine (provizije)</b>                                                                                                      | <b>18</b>           | <b>7.603</b>              | <b>8.595</b>         | <b>5.917</b>              | <b>6.750</b>         |
| Čisti dobički/izgube iz finančnih sredstev in obveznosti, ki niso merjeni po pošteni vrednosti prek poslovnega izida                    |                     | 412                       | 412                  | 419                       | 419                  |
| Čisti dobički/izgube iz finan. sredstev in obveznosti v posesti za trgovanje                                                            |                     | 21                        | 21                   | 0                         | 0                    |
| Čisti dobički/izgube iz tečajnih razlik                                                                                                 |                     | 332                       | 332                  | 379                       | 379                  |
| Čisti dobički/izgube iz odprave pripoznanja nefinančnih sredstev                                                                        | 21                  | 3                         | 280                  | -1.073                    | -840                 |
| Drugi čisti poslovni dobički/izgube                                                                                                     | 20                  | -663                      | 548                  | -242                      | 1.057                |
| Administrativni stroški                                                                                                                 | 22                  | -18.091                   | -20.925              | -17.026                   | -19.910              |
| Stroški v zvezi z vplačili v sklad za reševanje in sistem zajamčenih vlog                                                               |                     | -878                      | -878                 | -783                      | -783                 |
| Amortizacija                                                                                                                            | 23                  | -3.345                    | -4.568               | -3.205                    | -4.458               |
| Čisti dobički/izgube ob spremembi pogojev odplačevanja finan. sredstev                                                                  |                     | 93                        | 93                   | 104                       | 104                  |
| Rezervacije                                                                                                                             | 24                  | 466                       | 438                  | -937                      | -924                 |
| Oslabitve finančnih sredstev                                                                                                            | 25                  | 6.930                     | 7.184                | -3.548                    | -3.976               |
| Oslabitve nefinančnih sredstev                                                                                                          | 25                  | -2                        | -2                   | -109                      | -109                 |
| DOBIČEK/IZGUBA IZ REDNEGA POSLOVANJA                                                                                                    | 26                  | 17.791                    | 18.550               | 3.493                     | 3.825                |
| Davek iz dohodka pravnih oseb iz rednega poslovanja                                                                                     | 8                   | -2.338                    | -2.635               | -460                      | -794                 |
| <b>ČISTI DOBIČEK/IZGUBA POSLOVNEGA LETA</b>                                                                                             | <b>26</b>           | <b>15.453</b>             | <b>15.914</b>        | <b>3.033</b>              | <b>3.031</b>         |
| <b>DRUGI VSEOBSEGAJOČI DONOS PO OBDAVČITVI</b>                                                                                          |                     | <b>136</b>                | <b>136</b>           | <b>24</b>                 | <b>20</b>            |
| Postavke, ki pozneje ne bodo prerazvrščene v poslovni izid                                                                              |                     | 39                        | 39                   | -19                       | -23                  |
| Aktuarski čisti dobički/izgube v zvezi s pokojninskimi načrti z določenimi zaslužki                                                     |                     | 39                        | 39                   | -21                       | -25                  |
| Davek od dohodka pravnih oseb v zvezi s postavkami, ki ne bodo prerazvrščene v poslovni izid                                            |                     | 0                         | 0                    | 2                         | 2                    |
| <b>Postavke, ki se lahko pozneje prerazvrstijo v poslovni izid</b>                                                                      |                     | <b>97</b>                 | <b>97</b>            | <b>43</b>                 | <b>43</b>            |
| Dobički/izgube v zvezi z naložbami v dolžniške finančne instrumente, merjenimi po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa |                     | 135                       | 135                  | 53                        | 53                   |
| Dobički/izgube iz prevrednotenja, izkazani v kapitalu                                                                                   |                     | 135                       | 135                  | 53                        | 53                   |
| Davek od dohodka pravnih oseb v zvezi s postavkami, ki se lahko pozneje prerazvrstijo v poslovni izid                                   |                     | -38                       | -38                  | -10                       | -10                  |
| <b>VSEOBSEGAJOČI DONOS POSLOVNEGA LETA PO OBDAVČITVI</b>                                                                                |                     | <b>15.590</b>             | <b>16.050</b>        | <b>3.058</b>              | <b>3.051</b>         |

Pojasnila k računovodskim izkazom so sestavni del računovodskih izkazov in jih je treba brati v povezavi z njimi.

## Izkaz sprememb lastniškega kapitala

### Banka Sparkasse, d. d.

v tisoč EUR

| VSEBINA                                                      | Osnovni kapital | Kapitalne rezerve | Druge rezerve | Akumuliran drugi vseobsegajoči donos | Zadržani dobiček/ izguba (vključno s čisti dobičkom/izgubo poslovnega leta) | Skupaj         |
|--------------------------------------------------------------|-----------------|-------------------|---------------|--------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------|----------------|
| <b>Začetno stanje 1. 1. 2020</b>                             | <b>10.015</b>   | <b>82.446</b>     | <b>23.198</b> | <b>33</b>                            | <b>4.958</b>                                                                | <b>120.650</b> |
| <b>Vseobsegajoči donos v poslovnem obdobju po obdavčitvi</b> | <b>0</b>        | <b>0</b>          | <b>0</b>      | <b>24</b>                            | <b>3.034</b>                                                                | <b>3.058</b>   |
| - Drugi vseobsegajoči donos                                  | 0               | 0                 | 0             | 24                                   | 0                                                                           | 24             |
| - Dobiček leta                                               | 0               | 0                 | 0             | 0                                    | 3.034                                                                       | 3.034          |
| Prenos iz dobička v rezerve                                  | 0               | 2.479             | 1.902         | 0                                    | -4.381                                                                      | 0              |
| Dividende                                                    | 0               | 0                 | 0             | 0                                    | 0                                                                           | 0              |
| Drugo                                                        | 0               | 0                 | 0             | 0                                    | 0                                                                           | 0              |
| <b>Končno stanje 31. 12. 2020</b>                            | <b>10.015</b>   | <b>84.925</b>     | <b>25.100</b> | <b>57</b>                            | <b>3.612</b>                                                                | <b>123.708</b> |
| <b>Začetno stanje 1. 1. 2021</b>                             | <b>10.015</b>   | <b>84.925</b>     | <b>25.100</b> | <b>57</b>                            | <b>3.612</b>                                                                | <b>123.709</b> |
| <b>Vseobsegajoči donos v poslovnem obdobju po obdavčitvi</b> | <b>0</b>        | <b>0</b>          | <b>7.727</b>  | <b>136</b>                           | <b>7.726</b>                                                                | <b>15.589</b>  |
| - Drugi vseobsegajoči donos                                  | 0               | 0                 | 0             | 136                                  | 0                                                                           | 136            |
| - Dobiček leta                                               | 0               | 0                 | 7.727         | 0                                    | 7.726                                                                       | 15.453         |
| Prenos iz dobička v rezerve                                  | 0               | 0                 | 3.034         | 0                                    | -3.034                                                                      | 0              |
| Dividende                                                    | 0               | 0                 | 0             | 0                                    | 0                                                                           | 0              |
| Drugo                                                        | 0               | 0                 | 0             | 1                                    | -2                                                                          | -1             |
| <b>Končno stanje 31. 12. 2021</b>                            | <b>10.015</b>   | <b>84.925</b>     | <b>35.861</b> | <b>194</b>                           | <b>8.302</b>                                                                | <b>139.297</b> |

| <b>VSEBINA</b>                                               | <b>Osnovni kapital</b> | <b>Kapitalne rezerve</b> | <b>Druge rezerve</b> | <b>Akumuliran drugi vseobsegajoči donos</b> | <b>Zadržani dobiček/ izguba (vključno s čistim dobičkom/izgubo poslovnega leta)</b> | <b>Skupaj</b>  |
|--------------------------------------------------------------|------------------------|--------------------------|----------------------|---------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------|----------------|
| <b>Začetno stanje 1. 1. 2020</b>                             | <b>10.015</b>          | <b>82.626</b>            | <b>25.157</b>        | <b>-5</b>                                   | <b>8.897</b>                                                                        | <b>126.690</b> |
| <b>Vseobsegajoči donos v poslovnem obdobju po obdavčitvi</b> | <b>0</b>               | <b>0</b>                 | <b>0</b>             | <b>20</b>                                   | <b>3.032</b>                                                                        | <b>3.052</b>   |
| - Drugi vseobsegajoči donos                                  | 0                      | 0                        | 0                    | 20                                          | 0                                                                                   | 20             |
| - Dobiček leta                                               | 0                      | 0                        | 0                    | 0                                           | 3.032                                                                               | 3.032          |
| Prenos iz dobička v rezerve                                  | 0                      | 2.492                    | 0                    | 0                                           | -2.492                                                                              | 0              |
| Dividende                                                    | 0                      | 0                        | 0                    | 0                                           | 0                                                                                   | 0              |
| Drugo                                                        | 0                      | -12                      | 0                    | 0                                           | 146                                                                                 | 134            |
| <b>Končno stanje 31. 12. 2020</b>                            | <b>10.015</b>          | <b>85.106</b>            | <b>25.157</b>        | <b>15</b>                                   | <b>9.583</b>                                                                        | <b>129.876</b> |
| <b>Začetno stanje 1. 1. 2021</b>                             | <b>10.015</b>          | <b>85.106</b>            | <b>25.157</b>        | <b>15</b>                                   | <b>9.583</b>                                                                        | <b>129.876</b> |
| <b>Vseobsegajoči donos v poslovnem obdobju po obdavčitvi</b> | <b>0</b>               | <b>0</b>                 | <b>7.727</b>         | <b>136</b>                                  | <b>8.188</b>                                                                        | <b>16.051</b>  |
| - Drugi vseobsegajoči donos                                  | 0                      | 0                        | 0                    | 136                                         | 0                                                                                   | 136            |
| - Dobiček leta                                               | 0                      | 0                        | 7.727                | 0                                           | 8.188                                                                               | 15.915         |
| Prenos iz dobička v rezerve                                  | 0                      | 0                        | 3.034                | 0                                           | -3.034                                                                              | 0              |
| Dividende                                                    | 0                      | 0                        | 0                    | 0                                           | 0                                                                                   | 0              |
| Drugo                                                        | 0                      | 0                        | 0                    | 0                                           | 130                                                                                 | 130            |
| <b>Končno stanje 31. 12. 2021</b>                            | <b>10.015</b>          | <b>85.106</b>            | <b>35.918</b>        | <b>151</b>                                  | <b>14.867</b>                                                                       | <b>146.057</b> |



## Izkaz denarnih tokov

v tisoč EUR

| VSEBINA                                                                                                            | 2021                 |                   | 2020                 |                   |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------|-------------------|----------------------|-------------------|
|                                                                                                                    | Banka Sparkasse d.d. | Skupina Sparkasse | Banka Sparkasse d.d. | Skupina Sparkasse |
| <b>DENARNI TOKOVI PRI POSLOVANJU</b>                                                                               |                      |                   |                      |                   |
| <b>Čisti poslovni izid pred obdavčitvijo</b>                                                                       | <b>17.791</b>        | <b>18.550</b>     | <b>3.493</b>         | <b>3.826</b>      |
| Amortizacija                                                                                                       | 3.285                | 4.568             | 3.204                | 4.458             |
| Čisto (povečanje)/zmanjšanje finančnih sredstev, merjenih po poštenu vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa | 16                   | 0                 | 16                   | 16                |
| Oslabitev/(odprava oslabitve) kreditov, merjenih po odplačni vred.                                                 | -6.921               | -7.184            | 3.428                | 3.484             |
| Slabo ime                                                                                                          | 0                    | 0                 | 0                    | 0                 |
| Čiste (dobički)/izgube iz tečajnih razlik                                                                          | -332                 | -353              | -379                 | -379              |
| Čiste (dobički)/izgube pri prodaji opredmetenih osnovnih sredstev in naložbenih nepremičnin                        | 0                    | -73               | 0                    | 141               |
| Čisti (dobički)/izgube pri prodaji neopredmetenih sredstev                                                         | -2                   | -280              | 0                    | 0                 |
| Drugi (dobički)/izgube iz naložbenja                                                                               | 227                  | -412              | 0                    | 0                 |
| <b>Denarni tokovi pri poslovanju pred spremembami poslovnih sredstev in obveznosti</b>                             | <b>14.064</b>        | <b>14.816</b>     | <b>9.762</b>         | <b>11.546</b>     |
| <b>(Povečanja)/zmanjšanja poslovnih sredstev (brez denarnih ekvivalentov)</b>                                      | <b>-179.980</b>      | <b>-81.479</b>    | <b>-77.185</b>       | <b>-68.861</b>    |
| Čisto (povečanje)/zmanjšanje finančnih sredstev, merjenih po poštenu vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa | 132                  | -135              | -3.064               | -3.125            |
| Čisto (povečanje)/zmanjšanje kreditov, merjenih po odplačni vrednosti *                                            | -179.916             | -81.193           | -74.869              | -66.624           |
| Čisto (povečanje)/zmanjšanje drugih sredstev                                                                       | -196                 | -152              | 749                  | 888               |
| <b>Povečanja/(zmanjšanja) poslovnih obveznosti:</b>                                                                | <b>269.560</b>       | <b>168.953</b>    | <b>29.140</b>        | <b>21.472</b>     |
| Čisto povečanje/(zmanjšanje) vlog in najetih kreditov, merjenih po odplačni vrednosti                              | 268.578              | 168.527           | 28.638               | 20.990            |
| Čisto povečanje/(zmanjšanje) drugih obveznosti                                                                     | 982                  | 426               | 502                  | 482               |
| <b>Denarni tokovi pri poslovanju</b>                                                                               | <b>103.644</b>       | <b>102.290</b>    | <b>-38.283</b>       | <b>-35.843</b>    |
| <b>(Plačani)/vrnjeni davek na dohodek pravnih oseb</b>                                                             | <b>-292</b>          | <b>-794</b>       | <b>661</b>           | <b>530</b>        |
| <b>Neto denarni tokovi pri poslovanju</b>                                                                          | <b>103.352</b>       | <b>101.497</b>    | <b>-37.621</b>       | <b>-35.313</b>    |
| <b>DENARNI TOKOVI PRI NALOŽBENJU</b>                                                                               |                      |                   |                      |                   |
| <b>Prejemki pri naložbenju</b>                                                                                     | <b>27.078</b>        | <b>0</b>          | <b>0</b>             | <b>0</b>          |
| Prejemki pri prodaji opredmetenih osnovnih sredstev                                                                | 80                   | 0                 | 0                    | 0                 |
| Prejemki pri prodaji naložb v dolžniške vrednostne papirje, merjenih po odplačni vrednosti                         | 26.998               | 0                 | 0                    | 0                 |
| <b>Izdatki pri naložbenju</b>                                                                                      | <b>-34.227</b>       | <b>-5.227</b>     | <b>-3.600</b>        | <b>-5.908</b>     |
| (Izdatki pri nakupu opredmetenih osnovnih sredstev in naložbenih nepremičnin)                                      | -582                 | -2.044            | -451                 | -2.521            |
| (Izdatki pri nakupu neopredmetenih dolgoročnih sredstev)                                                           | -3.082               | -3.183            | -3.149               | -3.387            |
| (Izdatki za nakup dolžniških vrednostnih papirjev, merjenih po odplačni vrednosti)                                 | -30.563              | 0                 | 0                    | 0                 |
| <b>Neto denarni tokovi pri naložbenju</b>                                                                          | <b>-7.149</b>        | <b>-5.227</b>     | <b>-3.600</b>        | <b>-5.908</b>     |
| <b>DENARNI TOKOVI PRI FINANCIRANJU</b>                                                                             |                      |                   |                      |                   |
| <b>Izdatki pri financiranju</b>                                                                                    | <b>-252</b>          | <b>-319</b>       | <b>0</b>             | <b>0</b>          |
| (Plačane dividende)                                                                                                | 0                    | 0                 | 0                    | 0                 |
| Odplačila podrejenih obveznosti                                                                                    | 0                    | 0                 | 0                    | 0                 |
| Druga izplačila povezana s financiranjem - najemi                                                                  | -252                 | -319              | 0                    | 0                 |
| <b>Neto denarni tokovi pri financiranju</b>                                                                        | <b>-252</b>          | <b>-319</b>       | <b>0</b>             | <b>0</b>          |
| <b>E. Čisto povečanje denarnih sredstev in denarnih ustreznikov</b>                                                | <b>95.951</b>        | <b>95.951</b>     | <b>-41.221</b>       | <b>-41.221</b>    |
| <b>F. Denarna sredstva in njihovi ustrezniki na začetku obdobja</b>                                                | <b>130.565</b>       | <b>130.565</b>    | <b>171.786</b>       | <b>171.786</b>    |
| <b>G. Denarna sredstva in njihovi ustrezniki na koncu obdobja</b>                                                  | <b>226.516</b>       | <b>226.516</b>    | <b>130.565</b>       | <b>130.565</b>    |

\*Plačane in prejete obresti in dividende, vključene v postavkah Čisto povečanje/(zmanjšanje) vlog in najetih kreditov, merjenih po odplačni vrednosti in Čisto (povečanje)/zmanjšanje kreditov, merjenih po odplačni vrednosti:

**Plačane in prejete obresti in dividende**

v tisoč EUR

|                   | 31. 12. 2021              | 31. 12. 2021         | 31. 12. 2020              | 31. 12. 2020         |
|-------------------|---------------------------|----------------------|---------------------------|----------------------|
|                   | Banka<br>Sparkasse, d. d. | Skupina<br>Sparkasse | Banka<br>Sparkasse, d. d. | Skupina<br>Sparkasse |
| Plačane obresti   | 2.284                     | 3.314                | 2.721                     | 2.721                |
| Prejete obresti   | 25.487                    | 29.325               | 24.754                    | 24.754               |
| Plačane dividende | 0                         | 0                    | 0                         | 0                    |
| Prejete dividende | 434                       | 0                    | 384                       | 0                    |
| <b>Skupaj</b>     | <b>28.206</b>             | <b>32.639</b>        | <b>27.859</b>             | <b>27.475</b>        |

Pojasnila k izkazu denarnih tokov so sestavni del izkaza in jih je treba brati skupaj z izkazom denarnih tokov. Pojasnila so podrobneje opredeljena v poglavju 3.10.3.

## 3.4 Osnovni podatki o Banki in Skupini

Banka Sparkasse, d. d., Ljubljana (v nadaljevanju tudi: Banka), je delniška družba, ki opravlja univerzalne bančne posle. Poslovni naslov Banke je: Banka Sparkasse, d. d., Ljubljana, Cesta v Kleče 15, Ljubljana.

Neposredni delničarji Banke so:

- 70-odstotni: Kärntner Sparkasse AG, Celovec,
- 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.

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 lizingom.

Posamični in konsolidirani računovodski izkazi obsegajo izkaz celotnega vseobsegajočega donosa, izkaz finančnega položaja,

izkaz sprememb lastniškega kapitala, izkaz denarnih tokov, računovodske usmeritve in pojasnila.

V konsolidirane računovodske izkaze Skupine Sparkasse za leti 2020 in 2021 sta poleg Banke Sparkasse, d. d., vključeni tudi njeni odvisni družbi, Sparkasse Leasing S, d. o. o., in S-Factoring, faktoring družba, d. d., ki sta v 100 % lasti Banke in se polno konsolidirata.

Za Skupino Sparkasse veljajo regulativne zahteve slovenskih in evropskih nadzornih organov (Banka Slovenije, Enotni nadzorni mehanizem). Ti predpisi vključujejo predpise, ki se nanašajo na zahteve glede minimalne kapitalске ustreznosti, kategorizacijo izpostavljenosti in prevzetih zunajbilančnih obveznosti, kreditno tveganje, povezano s strankami Skupine, tržno tveganje (vključno z obrestnim in valutnim tveganjem) ter operativno tveganje. Končna nadrejena družba (»ultimate controlling party«) je Erste Group Bank AG, Dunaj. Računovodski izkazi družb v Skupini Sparkasse so vključeni v končne konsolidirane računovodske izkaze Skupine Erste, ki jih pripravlja Erste Group Bank AG, in so pripravljeni v skladu z Mednarodnimi standardi računovodskega poročanja (MSRP/MRS), kot jih je sprejela EU. Ti izkazi so na voljo na sedežu družbe Erste Group Bank AG, Am Belvedere 1, 1100 Wien, Avstrija. Z delnicami Erste Group Bank AG se trguje na borzi vrednostnih papirjev na Dunaju in na borzi vrednostnih papirjev v Pragi in Bukarešti.

## 3.5 Okolje poslovanja Banke in Skupine

Svetovna zdravstvena organizacija je 12. marca 2020 izbruh covid-19 razglasila za svetovno pandemijo. V odgovor na pandemijo je vlada Republike Slovenije sprejela številne ukrepe, s katerimi je poskušala omejiti širjenje in vpliv covid-19, kot so omejitve gibanja, prepovedi potovanja, karantene in omejitve poslovne dejavnosti, vključno z zaprtji. Ti ukrepi so med drugim močno omejili gospodarsko dejavnost v Sloveniji ter negativno vplivali in bi lahko še naprej negativno vplivali na podjetja, udeležence na trgu, stranke Skupine, pa tudi na slovensko in svetovno gospodarstvo.

Uprava sprejema potrebne ukrepe za zagotovitev trajnosti poslovanja Skupine ter podporo svojim strankam in zaposlenim, kot so: zagotavljanje dela od doma za zaposlene;

- spodbujanje k uporabi elektronskih medijev za poslovne sestanke;
- spoštovanje veljavnih ukrepov vlade Republike Slovenije tako pri zaposlenih kot tudi pri poslovanju s strankami;
- povečanje zmogljivosti digitalnih storitev (povečanje

transakcij, opravljenih brez obiskov poslovalnic);

- omogočanje odloga plačila kreditov komitentom do 12 mesecev in ostali ukrepi za olajšanje negativnih učinkov nastalih razmer za kreditogjemalec, kot je opisano v poglavju 3.11.2 Kreditno tveganje.

Prihodnje učinke trenutnih gospodarskih razmer in zgornjih ukrepov je težko napovedati, sedanja pričakovanja in ocene posloводства pa bi se lahko razlikovale od dejanskih rezultatov. Za merjenje pričakovanih kreditnih izgub (»ECL«) Skupina uporablja ustrezne v prihodnost usmerjene informacije, vključno z napovedmi makroekonomskih spremenljivk. Kot pri vsaki gospodarski napovedi, pa tudi pri projekcijah in verjetnosti njihovega nastanka obstaja velika stopnja negotovosti, zato se lahko dejanski rezultati bistveno razlikujejo od napovedanih. Poglavje 3.11.2 Kreditno tveganje vsebuje več informacij o tem, kako je Skupina vključila v prihodnost usmerjene informacije v modele ECL.

## 3.6 Računovodske usmeritve

Povzetek računovodskih usmeritev in podlage, uporabljene pri pripravi računovodskih izkazov, so predstavljene v nadaljevanju. Te usmeritve in podlage so bile, če ni navedeno drugače, uporabljene tudi v predhodnih letih.

### a) Izjava o skladnosti

Posamični in skupinski računovodski izkazi so pripravljeni v skladu z mednarodnimi standardi računovodskega poročanja (v nadaljevanju: MSRP), kot jih je sprejela Evropska unija, v skladu z določili Zakona o gospodarskih družbah ZGD-1 ter ustreznimi določili Zakona o bančništvu oziroma njegovih podzakonskih aktov.

### b) Podlaga za merjenje

Računovodski izkazi so pripravljeni ob upoštevanju izvirne vrednosti, razen finančnih sredstev, ki so prikazana po poštenu vrednosti skozi izkaz drugega vseobsegajočega donosa, za katere je vrednotenje ustrezno prilagojeno na vrednotenje po poštenu vrednosti. Merjenje pošteno vrednosti je opisano v točki h) *Finančna sredstva v nadaljevanju in v Pojasnilu 3.11 Poštena vrednost finančnih instrumentov*.

*Računovodski izkazi so pripravljeni na osnovi predpostavke o delujočem podjetju.*

*Primerjalni računovodski izkazi, končani na dan 31. 12. 2021, so primerljivi z računovodskimi izkazi, končanimi na dan 31. 12. 2020. Obdobje računovodskega poročanja družbe je enako koledarskemu letu.*

### c) Uporaba presoj in ocen

Računovodski izkazi vsebujejo zneske, ki so bili določeni na podlagi presoj ter z uporabo ocen in predpostavk. Uporabljene ocene in predpostavke temeljijo na zgodovinskih izkušnjah in drugih dejavnikih, kot so načrtovanje, pa tudi pričakovanja in napovedi prihodnjih dogodkov, ki se trenutno štejejo za razumne. Kot posledica negotovosti, povezane s temi predpostavkami in ocenami, bi lahko dejanski rezultati v prihodnjih obdobjih privedli do prilagoditev knjigovodskih vrednosti povezanih sredstev ali obveznosti. Najpomembnejše uporabe presoj, predpostavk in ocen so opisane v poglavjih zadevnih sredstev in obveznosti ter se nanašajo zlasti na:

- SPPI oceno finančnih instrumentov – poglavje g) *Finančna sredstva* – pomembne računovodske usmeritve;
- oceno poslovnega modela finančnih instrumentov – poglavje g) *Finančna sredstva* – pomembne računovodske usmeritve);
- pošteno vrednost finančnih instrumentov (*Pojasnilo 3.11. Poštena vrednost finančnih instrumentov*);
- oslabitev finančnih instrumentov – poglavje g) *Finančna sredstva* – Pomembne računovodske usmeritve (*Pojasnilo 3.11.2 Kreditno tveganje*);
- slabitev nefinančnih sredstev – poglavje i) *Opredmetena in neopredmetena sredstva in poglavje j) Dolgoročne naložbe v odvisne družbe* – Pomembne računovodske usmeritve;

- rezervacije – Poglavje m) *Rezervacije*, Pojasnilo 42 *Rezervacije*);
- programe z določenimi zaslužki zaposlenih – Poglavje m) *Rezervacije*, (Pojasnilo 42 *Rezervacije*);
- obvladovanje odvisnih družb – Poglavje e) *Konsolidacija in poslovne združitve* – Pomembne računovodske usmeritve (Pojasnilo 46 *Odvisne družbe*).

Pandemija covid-19 je povečala raven negotovosti. Posledice za gospodarstvo ter ukrepi vlad in regulatorjev bodo verjetno vplivali na finančno uspešnost in položaj Skupine. Možni učinki vključujejo pomembne vplive na pričakovane kreditne izgube, poslovne prihodke in ocene oslabitve drugih nefinančnih sredstev. Do konca leta 2021 so bili pripoznani vsi negativni učinki, ki jih je bilo mogoče razumno oceniti. Nastali pa so tudi pozitivni učinki v obliki odprave oslabitev zaradi umirjanja razmer, kar je prispevalo k pozitivnejšim napovedim makroekonomskih gibanj, kot je opisano v poglavju 3.11 *Kreditno tveganje*. Kljub temu, da se razmere v zvezi s pandemijo trenutno umirja, bo Skupina še naprej pozorno spremljala dogajanje in bo pripoznala morebitne učinke, ko se bodo razmere razvijale naprej.

### d) Predstavitvena in funkcijska valuta ter prevedba tujih valut

Računovodski izkazi so predstavljeni v evrih, ki so funkcijska valuta Banke Sparkasse, d. d., obvladujoče družbe Skupine. Funkcijska valuta je valuta primarnega poslovnega okolja, v katerem družba posluje. Vsaka družba v Skupini ima isto funkcijsko valuto (EUR). Za prevajanje tujih valut se uporabljajo referenčni tečaji Evropske centralne banke.

#### Transakcije in stanja v tuji valuti

Transakcije v tuji valuti so na začetku pripoznane po menjalnem tečaju funkcionalne valute, ki velja na dan posla. Nato se denarna (monetarna) sredstva in obveznosti, izraženi v tuji valuti, preračunajo po menjalnem tečaju funkcionalne valute na dan bilance stanja. Vse nastale tečajne razlike se pripoznajo v izkazu poslovnega izida pod postavko »Čisti dobički/izgube iz tečajnih razlik«. Nedenarne postavke, ki se merijo po izvirni vrednosti v tuji valuti, se preračunajo po menjalnem tečaju na datum začetnega posla, kar pomeni, da ne povzročajo tečajnih razlik. Nedenarne postavke, ki se merijo po poštenu vrednosti (kot so kapitalne naložbe) v tuji valuti, se preračunajo po menjalnem tečaju na dan, ko je poštena vrednost izmerjena, tako da so tečajne razlike del dobičkov ali izgub iz pošteno vrednosti.

Če ni drugače navedeno, so vsi zneski navedeni v tisoč evrih. Tabele v tem poročilu lahko vsebujejo minimalna odstopanja zaradi zaokroževanja.

## e) Konsolidiranje in poslovne združitve

Skupinski računovodski izkazi so sestavljeni iz računovodskih izkazov obvladujoče banke in njenih odvisnih družb.

Za vse odvisne družbe se uporablja metoda popolnega uskupinjevanja od dne, ko Skupina obvladuje odvisno družbo. Iz Skupine so odvisne družbe izključene v trenutku, ko preneha kontrolni vpliv obvladujoče družbe ali družbe v Skupini. Računovodski izkazi družb v Skupini so pripravljeni za isto poročevalsko obdobje kot računovodski izkazi obvladujoče družbe in z uporabo istih računovodskih usmeritev. Ob pripravi skupinskih računovodskih izkazov so izločeni vsi posli, stanja ter nerealizirani dobički in izgube, ki so posledica notranjih poslov znotraj Skupine, in dividende med povezanimi družbami.

Sprememba v lastniškem deležu odvisne družbe, pri kateri ne pride do izgube vpliva, se obračuna v kapitalu. Ob izgubi vpliva v odvisni družbi mora Skupina:

- odpraviti pripoznanje sredstev (vključno z dobrim imenom) in obveznosti odvisne družbe;
- odpraviti pripoznanje knjigovodske vrednosti vseh neobvladujočih deležev;
- odpraviti celoten znesek tečajnih razlik, ki so bile pripoznane v kapitalu;
- pripoznati pošteno vrednost prejetega nadomestila;
- pripoznati pošteno vrednost vseh preostalih naložb;
- pripoznati vse presežke ali primanjkljaje v izkazu poslovnega izida;
- ustrezno prerazvrstiti delež matične družbe v postavkah, ki so bile predhodno pripoznane v drugem vseobsegajočem donosu, v izkaz poslovnega izida ali zadržani dobiček.

### Poslovne združitve in dobro/slabo ime

Poslovne združitve se obračunajo z uporabo prevzemne metode. Stroški v zvezi s prevzemom se določijo v skupni višini nadomestila po poštenu vrednosti na dan prevzema, povečani za znesek vseh neobvladujočih deležev v prevzeti družbi. Za vsako poslovno združitve mora prevzemna družba izmeriti višino neobvladujočega deleža v prevzeti družbi bodisi po poštenu vrednosti bodisi po sorazmernem delu opredeljivih čistih sredstev prevzete družbe. Prevzemna družba pripozna stroške, povezane s prevzemom, med odhodki v postavki »administrativni stroški«.

Ob prevzemu Skupina oceni, ali je razporeditev pridobljenih finančnih sredstev in prevzetih obveznosti skladna s pogodbenimi določili, gospodarskim položajem in pomembnimi okoliščinami na datum prevzema.

Pri poslovni združitvi, izvedeni v več stopnjah, se poštena vrednost prejšnjega prevzemnikovega deleža v lastniškem kapitalu prevzete družbe ponovno izmeri na pošteno vrednost na datum prevzema skozi izkaz poslovnega izida. Znesek pogojnega nadomestila, ki bo predvidoma preneseno na prevzemno družbo, se pripozna po poštenu vrednosti na datum prevzema. Kasnejše spremembe poštene vrednosti pogojnega nadomestila, ki se šteje za

sredstvo ali obveznost, se po MSRP 9 pripoznajo bodisi v izkazu poslovnega izida bodisi kot sprememba drugega vseobsegajočega donosa. Če se pogojno nadomestilo pripozna v kapitalu, se ne sme ponovno izmeriti, vse dokler ni poračunano s kapitalom.

Dobro ime se pri prvotnem merjenju pripozna po nabavni vrednosti, ki je presežek skupnega zneska prenesenega nadomestila in pripoznanega zneska neobvladujočega deleža nad pošteno vrednostjo opredeljivih pridobljenih sredstev in prevzetih obveznosti. Če je nadomestilo nižje od poštene vrednosti opredeljivih neto sredstev prevzete odvisne družbe, se razlika pripozna v izkazu poslovnega izida (dobiček pri izpogajanjem nakupu ali slabo ime). Po prvotnem pripoznanju se dobro ime izmeri po nabavni vrednosti, zmanjšani za nabrano izgubo iz oslabitve. Zaradi preizkusa dobrega imena zaradi oslabitve se od dneva prevzema dobro ime, pridobljeno pri poslovni združitvi, razporedi na vsako denar ustvarjajočo enoto Skupine, za katero se pričakuje, da bodo k njej pritekale koristi od poslovne združitve, ne glede na to, ali so druga sredstva in obveznosti prevzete družbe dodeljeni tem enotam.

Kadar je dobro ime del denar ustvarjajoče enote in se del poslovanja te denar ustvarjajoče enote odtuji, se pri določanju dobička in izgube ob odtutitvi poslovanja dobro ime, ki je povezano s to odtujeno denar ustvarjajočo enoto, pripozna v knjigovodski vrednosti poslovanja odtujene enote. Dobro ime, ki je odsvojeno v teh okoliščinah, se meri na osnovi relativne vrednosti odtujene dejavnosti in dela denar ustvarjajoče enote, ki ga Skupina obdrži. Primerjalni podatki v skupinskih računovodskih izkazih prevzemne družbe se pri poslovnih združitvah ne preračunajo.

### Poslovne združitve družb pod skupnim upravljanjem

Pri obračunavanju poslovnih združitvev družb pod skupnim upravljanjem obračuna Skupina transakcijo med družbami, ki tvorijo ekonomsko celoto, po metodi »knjigovodskih vrednosti« (predecessor values method), po kateri se na dan poslovne združitve (na obračunski datum) knjigovodske vrednosti sredstev in obveznosti prevzete družbe, ki so bile pripoznane v konsolidiranih računovodskih izkazih prve nadrejene družbe, zavezane k pripravi konsolidiranih računovodskih izkazov, pripoznajo v posamičnih ali konsolidiranih računovodskih izkazih prevzemne družbe. V primeru, ko je prevzeta družba obračunana po prevzemni metodi, skladni z MSRP 3, pri prvi konsolidaciji (tj. ob nastopu obvladovanja), se poslovna združitvev družb pod skupnim upravljanjem obravnava kot reorganizacija (ekonomske celote).

Učinki poslovne združitve (na datum obračuna), izračunani kot razlika med:

- knjigovodsko vrednostjo kapitalske naložbe prevzete družbe pri prevzemni družbi in
- prenesenimi sredstvi, prevzetimi obveznostmi ter prenesenim akumuliranim drugim vseobsegajočim donosom prevzete družbe v konsolidiranih računovodskih izkazih prve nadrejene družbe, zavezane k pripravi konsolidiranih računovodskih izkazov,

se evidentirajo v kapitalu (zadržanem dobičku/izgubi) brez učinka na poslovni izid.

Primerjalni podatki v računovodskih izkazih prevzemne družbe se pri poslovnih združitvah družb pod skupnim upravljanjem ne preračunajo.

#### **Odvisne družbe**

Odvisne družbe so družbe, ki jih obvladuje Skupina. Obvladovanje obstaja, ko je Skupina izpostavljena spremenljivemu donosu ali ima pravice do spremenljivega donosa iz svoje udeležbe v podjetju, v katero naloži, ter lahko preko svojega vpliva na to podjetje vpliva na ta donos.

Računovodski izkazi odvisnih družb so vključeni v skupinske računovodske izkaze od datuma, ko se obvladovanje začne, do datuma, ko preneha. Skupina pripozna poslovne združitve postopno po posameznih fazah, morebitni dodatni nakupi deležev pa ne vplivajo na predhodno pripoznano dobro ime.

Datumi poročanja so enaki v celotni Skupini. Vse odvisne družbe so v skupinske računovodske izkaze vključene po metodi popolnega uskupinjevanja.

#### **Posli, izločeni v postopku konsolidiranja**

Medsebojna stanja in medsebojni posli v Skupini, tudi prihodki, odhodki in dividende, se v celoti izločijo. Izločijo se nerealizirani dobički in izgube, ki izhajajo iz poslov znotraj Skupine in so pripoznani v sredstvih. Nerealizirane izgube se izločijo na enak način kot dobički pod pogojem, da ne obstaja dokaz o oslabitvi.

#### **Obračunavanje nakupov, ki niso poslovne združitve**

Pri nakupu Skupina presoja, ali pridobljena sredstva in prevzete obveznosti predstavljajo poslovni subjekt oziroma posel (business). Če sredstva niso pridobljena kot poslovni subjekt ali posel, mora Skupina transakcijo ali drug poslovni dogodek obračunati kot pridobitev sredstev.

Posel pomeni integriran sklop dejavnosti in sredstev, ki se lahko izvajajo in upravljajo z namenom zagotavljanja donosa v obliki dividend, nižjih stroškov ali drugih ekonomskih koristi neposredno vlagateljem ali drugim lastnikom, članom udeležencev. Gre za skupek vložkov, procesov in izločkov. Če nakup ne vključuje ekonomskih virov, kot so zaposleni, strateških sistemov, kot so upravljanje virov in poslovanja, ter rezultatov, kot so dividende ali znižani stroški poslovanja, se takšen nakup opredeli kot pridobitev (nakup) sredstev. V tem primeru Skupina pripozna posamezna sredstva in obveznosti po njihovi relativni poštenu vrednosti na datum nakupa. Takšna transakcija ne povzroči nastanka dobrega imena ali dobička pri izpogajanem nakupu (slabega imena).

#### **f) Denarna sredstva**

Denarna sredstva in njihovi ustrezniki so postavke, ki jih je mogoče zlahka pretvoriti v znane zneske denarja in za katere obstaja nepomembno tveganje sprememb vrednosti. Denarna sredstva in

njihovi ustrezniki vključujejo obvezne rezervne vloge, denar v blagajni in stanje na računih pri centralni banki ter vsa medbančna plasiranja s prvotno zapadlostjo manj kot tri mesece. Sredstva, omejena na obdobje več kot tri mesece po nastanku, so izključena iz denarnih sredstev in njihovih ustreznikov tako v izkazu finančnega položaja kot za namene izkaza denarnih tokov. Denarna sredstva in njihovi ustrezniki se vodijo po odplačni vrednosti.

#### **g) Finančni instrumenti**

##### **Metode merjenja finančnih instrumentov**

Za merjenje finančnih sredstev in finančnih obveznosti se uporabljata dve osnovni metodi merjenja.

##### *i) Odplačna vrednost z uporabo efektivne obrestne mere*

Odplačna vrednost je znesek, po katerem se finančno sredstvo ali finančna obveznost izmeri ob začetnem pripoznanju, zmanjšana za odplačila glavnice, povečana ali zmanjšana za kumulativno amortizacijo razlike med tem začetnim zneskom in zneskom ob zapadlosti z uporabo metode efektivnih obresti. Za finančna sredstva se znesek prilagodi za morebitne popravke zaradi oslabitve.

Efektivna obrestna mera (EOM) je stopnja, ki natančno diskontira ocenjena prihodnja denarna plačila ali prejeme skozi pričakovano življenjsko dobo finančnega sredstva ali finančne obveznosti na bruto knjigovodsko vrednost finančnega sredstva (tj. njegovo odplačno vrednost pred prilagoditvijo za morebitni popravek zaradi oslabitve) ali na odplačno vrednost finančne obveznosti. Ocenjeni denarni tokovi upoštevajo vse pogodbene pogoje finančnega instrumenta, ne upoštevajo pa pričakovanih kreditnih izgub. Izračun vključuje transakcijske stroške, izvirne provizije, ki so sestavni del EOM, ter vse druge premije in popuste na nominalni znesek.

Za kupljena ali nastala kreditno oslabljena finančna sredstva (»POCI«, glej del »Oslabitev finančnih instrumentov«) se uporablja kreditno prilagojena EOM. To je stopnja, ki natančno diskontira ocenjene prihodnje denarne tokove, ki upoštevajo pričakovane kreditne izgube, na odplačno vrednost finančnega sredstva.

EOM se uporablja za pripoznavanje prihodkov in odhodkov iz obresti. Prihodki od obresti se izračunajo na naslednji način:

- z apliciranjem EOM na bruto knjigovodsko vrednost za finančna sredstva, ki niso kreditno oslabljena (Stage 1 in Stage 2, glej del »Oslabitev finančnih instrumentov«);
- z apliciranjem EOM na odplačno vrednost za finančna sredstva, ki so kreditno oslabljena (Stage 3, glej del »Oslabitev finančnih instrumentov«); in
- z apliciranjem kreditno prilagojene EOM na odplačno vrednost za finančna sredstva POCI.

Odhodki za obresti se izračunajo z apliciranjem EOM na odplačno vrednost finančne obveznosti.



## ii) Poštena vrednost

Poštena vrednost je znesek, ki bi bil prejet ob prodaji sredstva ali plačan pri plačilu obveznosti v okviru običajne transakcije med udeleženci na trgu na datum merjenja. Opredelitev velja tudi za merjenje poštene vrednosti nefinančnih sredstev in obveznosti. Podrobnosti o tehnikah vrednotenja, ki se uporabljajo za merjenje poštene vrednosti, in o hierarhiji poštene vrednosti so razkrite v Pojasnilu 3.11 Poštena vrednost finančnih instrumentov.

## Začetno pripoznanje in merjenje

### i) Začetno pripoznanje

Finančni instrumenti se na začetku pripoznajo, ko Skupina postane stranka pogodbenih določil instrumenta. Redni (spot) nakupi in prodaje finančnih sredstev se pripoznajo na datum poravnave.

### ii) Začetno merjenje

Finančni instrumenti se na začetku merijo po poštenu vrednosti, vključno s stroški posla (razen finančnih instrumentov po poštenu vrednosti skozi poslovni izid, za katere se transakcijski stroški pripoznajo neposredno v poslovnem izidu). V večini primerov je poštena vrednost ob začetnem pripoznanju enaka transakcijski ceni, to je ceni, plačani za nastanek ali pridobitev finančnega sredstva, ali ceni, prejeti za izdajo ali nastanek finančne obveznosti.

## Razvrščanje in merjenje finančnih sredstev po začetnem pripoznanju

V skladu z MSRP 9 sta razvrstitve in naknadno merjenje finančnih sredstev odvisna od naslednjih dveh meril:

- Poslovni model upravljanja finančnih sredstev – ocena je osredotočena na to, ali je finančno sredstvo del portfelja, v katerem se sredstva upravljajo z namenom zbiranja pogodbenih denarnih tokov, in sicer tako za zbiranje pogodbenih denarnih tokov kot za prodajo sredstva, ali so v drugih poslovnih modelih.
- Značilnosti denarnih tokov finančnih sredstev – ocena je osredotočena na to, ali pogodbeni pogoji finančnega sredstva na določene datume povzročijo denarne tokove, ki so izključno plačila glavnice in obresti (»SPPI«) na znesek neodplačane glavnice.

Uporaba teh meril vodi do razvrstitve finančnih sredstev v tri kategorije merjenja, ki so opisane v ustreznem pojasnilu v nadaljevanju.

- finančna sredstva po odplačni vrednosti;
- finančna sredstva po poštenu vrednosti skozi drugi vseobsegajoči donos;

finančna sredstva po poštenu vrednosti skozi poslovni izid (Skupina v letih 2020 in 2021 ni imela finančnih sredstev v tej kategoriji merjenja).

## Razvrščanje in merjenje finančnih obveznosti po začetnem pripoznanju

Finančne obveznosti so razvrščene kot merjene po odplačni vrednosti. Dodatne podrobnosti o finančnih obveznostih po odplačni vrednosti so opisane v ustreznih pojasnilih v nadaljevanju.

## Oslabitev finančnih sredstev

Skupina pripozna popravke zaradi oslabitve finančnih sredstev v primeru dolžniških finančnih instrumentov, terjatev iz najema in izpostavljenosti zunajbilančnemu kreditnemu tveganju, ki izhaja iz finančnih jamstev in določenih posojilnih zvez. Oslabitev temelji na pričakovanih kreditnih izgubah, katerih merjenje odraža:

- nepristranski in z verjetnostjo tehtani znesek, ki se določi z ovrednotenjem vrste možnih izidov;
- časovna vrednost denarja ter
- razumne in podprte informacije o preteklih dogodkih, trenutnih razmerah in napovedih prihodnjih gospodarskih razmer, ki so na voljo brez nepotrebnih stroškov ali truda na datum poročanja.

Znesek izgube zaradi oslabitve se pripozna kot popravek vrednosti zaradi oslabitve. Za namen merjenja zneska pričakovane kreditne izgube in pripoznanja prihodkov od obresti Skupina razlikuje med tremi stopnjami oslabitve:

- 1. stopnja (Stage 1) se nanaša na finančne instrumente, pri katerih od začetnega pripoznanja ni bilo zabeleženo bistveno povečanje kreditnega tveganja. Oslabitev se meri v višini 12-mesečne pričakovane kreditne izgube. Prihodki od obresti se pripoznajo po EOM, ki se aplicira na bruto knjigovodsko vrednost finančnega sredstva.
- Finančni instrumenti v 2. stopnji (Stage 2) so od začetnega pripoznanja izpostavljeni znatnemu povečanju kreditnega tveganja. Oslabitev se meri v višini pričakovane vseživljenjske kreditne izgube. Prihodki od obresti se pripoznajo po EOM, ki se aplicira na bruto knjigovodsko vrednost finančnega sredstva (kot za 1. stopnjo).
- Finančna sredstva v 3. stopnji (Stage 3) so kreditno oslabiljena. Oslabitev takih finančnih sredstev se izmeri v višini pričakovane vseživljenjske kreditne izgube. Prihodki od obresti se pripoznajo po EOM, ki se aplicira na odplačno vrednost (tj. čisto knjigovodsko vrednost) finančnega sredstva. Z vidika bilance stanja se obresti razmejijo na podlagi bruto knjigovodske vrednosti finančnih sredstev. Razlika med razmejenimi obrestmi na sredstva in pripoznanimi prihodki od obresti se odraža preko konta popravkov vrednosti (brez vpliva na izgubo zaradi oslabitve).

Podrobnejše informacije o prepoznavanju pomembnega povečanja kreditnega tveganja, vključno s skupinsko oceno, tehnikami ocenjevanja, ki se uporabljajo za merjenje 12-mesečnih in vseživljenjskih pričakovanih kreditnih izgub ter opredelitvijo neplačila, so podane v Pojasnilu 3.11.2 Kreditno tveganje. Pri finančnih sredstvih, merjenih po odplačni vrednosti, je čista knjigovodska vrednost finančnega sredstva, prikazana v bilanci stanja, razlika med bruto knjigovodsko vrednostjo in kumulativnim popravkom vrednosti zaradi oslabitve. Vendar pa se pri finančnih sredstvih, merjenih po FVOCI, popravek vrednosti zaradi oslabitve pripozna v drugem vseobsegajočem donosu v izkazu gibanja kapitala. Popravki vrednosti iz prevzetih posojilnih zvez in finančnih jamstev so prikazani v okviru postavke bilance stanja »Rezervacije«.

Za finančna sredstva, ki so ob začetnem pripoznanju kreditno oslabiljena (finančna sredstva POCI), se pričakovane kreditne izgube v življenjski dobi na začetku odražajo v kreditno prilagojeni EOM. Posledično se popravek zaradi oslabilitve ob začetku ne pripozna. Kasneje se kot popravek zaradi oslabilitve pripoznajo le negativne spremembe pričakovanih vseživljenjskih izgub po začetnem pripoznanju, medtem ko se pozitivne spremembe pripoznajo kot dobički zaradi oslabilitve, ki povečujejo bruto knjigovodsko vrednost finančnih sredstev POCI. Za finančna sredstva POCI niso določene različne stopnje oslabilitve.

V izkazu poslovnega izida so izgube zaradi oslabilitve in njihove razveljavitve (dobički) vseh vrst finančnih instrumentov prikazane v vrstici »Oslabilitve finančnih instrumentov«.

### Odpisi

Skupina odpiše finančno sredstvo ali njegov del, če utemeljeno ne pričakuje, da bo izterjala ustrezne denarne tokove. Ko se izvede odpis, se bruto knjigovodska vrednost sredstva zmanjša hkrati s pripadajočim stanjem popravka vrednosti.

Skupina ima določena merila za odpis neizterljivih stanj pri posojilni dejavnosti. Odpis je lahko posledica odpravnih ukrepov (forbearance measures), pri katerih se banka pogodbeno odpove delu obstoječega stanja, da bi strankam pomagala pri premagovanju finančnih težav in s tem izboljšala možnosti za izterjavo preostalega stanja posojila (običajno se to nanaša na scenarije neomejenega delovanja za pravne osebe). V scenarijih prenehanja poslovanja s pravnimi osebami pa odpise neizterljivih delov izpostavljenosti sprožijo izvršilne dejavnosti, kot je vložitev ali zaključek sodnih postopkov (stečaj, likvidacija, sodni postopek). Drugi vzroki za odpis so lahko posledica odločitev o neizvršbi zaradi nevrednosti terjatve/zavarovanja ali na splošno ocene, da je terjatev ekonomsko izgubljena.

Za fizične osebe se neizterljivost ter čas in zneski odpisa izkristalizirajo med postopkom izterjave, ko postane očitno, da dolgovane zneska ni mogoče izterjati, npr. zaradi tekočega stečajnega postopka. Preostala neizterljiva stanja se po postopku izterjave odpišejo.

### Odprava pripoznanja finančnih instrumentov in sprememba pogojev obstoječega finančnega sredstva

Skupina odpravi pripoznanje finančnega sredstva, ko pogodbene pravice do denarnih tokov potečejo ali ko je finančno sredstvo preneseno in prenos izpolnjuje merila za odpravo pripoznanja (Skupina je prenesla vse pravice in tveganja iz finančnega sredstva). Če Skupina prenese finančno sredstvo, vendar zadrži skoraj vsa tveganja in koristi, se pripoznanje finančnega sredstva ne odpravi.

Pri odpravi pripoznanja finančnega sredstva v celoti se razlika med knjigovodsko vrednostjo sredstva ter vsoto prejetih nadomestil (vključno z novim dobljenim sredstvom, zmanjšano za novo prevzeto obveznost) in nabranih dobičkov ali izgub, ki so bili pripoznani neposredno v drugem vseobsegajočem donosu, pripozna

v izkazu poslovnega izida. To pa ne velja za delnice in deleže, merjene po pošteni vrednosti preko drugega vseobsegajočega donosa, pri katerih se razlika med knjigovodsko vrednostjo sredstva ter vsoto prejetih nadomestil in nabranih dobičkov in izgub, ki so bile pripoznane neposredno v drugem vseobsegajočem donosu, ne pripozna v izkazu poslovnega izida.

Kadar denarni tokovi spremenjenega finančnega sredstva, merjenega po odplačni vrednosti, niso pomembno drugačni, takšna sprememba ne povzroči odprave pripoznanja. V takšnem primeru se ponovno preračuna bruto knjigovodska vrednost tega finančnega sredstva z diskontiranjem spremenjenih denarnih tokov z originalno efektivno obrestno mero. Razlika, ki pri tem nastane, se pripozna v izkazu poslovnega izida kot čisti dobiček ali izguba ob spremembi pogojev odplačevanja finančnih sredstev.

Pripoznanje finančne obveznosti se odpravi, ko je obveza iz te obveznosti izpolnjena, razveljavljena ali poteče. To se običajno zgodi, ko je obveznost poplačana ali odkupljena. V izkazu poslovnega izida je razlika med knjigovodsko vrednostjo odpravljenega finančne obveznosti in plačanim nadomestilom prikazana v vrstici »Drugi dobički/izgube iz finančnih instrumentov, ki se ne merijo po pošteni vrednosti skozi poslovni izid«.

### Pomembne računovodske presoje, predpostavke in ocene

#### i) Ocena pogojev SPPI

Ocena, ali pogodbeni denarni tokovi finančnih sredstev povzročajo denarne tokove, ki so izključno plačila glavnice in obresti (SPPI), je predmet uporabe pomembnih presoj, ki se opirajo na smernice v MSRP 9. Te presoje so ključne pri postopku razvrščanja in merjenja po MSRP 9, saj določajo, ali je treba sredstvo vrednotiti po pošteni vrednosti preko poslovnega izida ali, odvisno od ocene poslovnega modela, po odplačni vrednosti ali pošteni vrednosti preko drugega vseobsegajočega donosa. Pri upoštevanju posebnosti posojil v poslovanju Skupine so pomembna področja presoje predvsem posojila za projektno financiranje in primerjalni test za posojila z značilnostmi obrestne neusklajenosti.

Za posojila za financiranje projektov Skupina ocenjuje, ali predstavljajo osnovne posojilne pogodbe in ne naložbe v financirane projekte. Pri tem se upoštevajo bonitetna ocena, stopnja zavarovanja, obstoječa jamstva in obseg lastniškega financiranja financiranih projektov. Značilnosti neusklajenosti obresti se nanašajo na finančna sredstva s spremenljivo obrestno mero, pri katerih: – se višina referenčne obrestne mere (kot je Euribor) razlikuje od pogostosti ponastavitve obrestnih mer, – časovni zamiki nastanejo zaradi obrestnih mer, določenih pred začetkom obrestnega obdobja, ali kombinacije teh lastnosti. V ta namen je Skupina razvila tako imenovani »benchmark test«, s katerim ocenjuje, ali bi lahko značilnost obrestne neusklajenosti povzročila pogodbene (nediskontirane) denarne tokove, ki se bistveno razlikujejo od referenčnega posla, ki nima značilnosti obrestne neusklajenosti. Za sredstva z neusklajenostjo obrestnih mer, ki je posledica le zakasnenih obrestnih mer (tj. brez časovnih neusklajenosti), se šteje, da je skladnost SPPI izpolnjena na podlagi kvalitativne ocene, če

časovni zamik med določitvijo obrestne mere in začetkom obrestnega obdobja ne presega enega meseca.

#### *ii) Presoja poslovnih modelov*

Za vsako finančno sredstvo, ki je skladno s SPPI, mora Skupina ob začetnem pripoznanju oceniti, ali je del poslovnega modela, pri katerem se sredstva upravljajo za zbiranje pogodbenih denarnih tokov, tj. za zbiranje pogodbenih denarnih tokov kot prodaja sredstva, ali se upravljajo v okviru drugih poslovnih modelov. Posledično je pomemben vidik pri razlikovanju poslovnih modelov pogostost in pomen prodaj sredstev v posameznem poslovnem modelu. Ker razporeditev sredstev v poslovne modele temelji na začetni oceni, se lahko zgodi, da se v naslednjih obdobjih denarni tokovi realizirajo drugače, kot je bilo prvotno pričakovano, in se morda zdi ustrezna drugačna metoda merjenja. V skladu z MSRP 9 takšne naknadne spremembe na splošno ne vodijo do prerazvrstitev ali popravkov napak iz prejšnjih obdobj v zvezi z obstoječimi finančnimi sredstvi. Nove informacije o tem, kako se denarni tokovi uresničujejo, pa lahko kažejo na spremembo poslovnega modela in s tem metode merjenja za novo pridobljena ali na novo nastala finančna sredstva.

V Skupini nekateri dogodki pri prodaji ali drugi odpravi pripoznanja niso v nasprotju s poslovnim modelom v posesti za zbiranje pogodbenih denarnih tokov. Primeri so prodaje zaradi povečanja kreditnega tveganja, prodaje blizu zapadlosti sredstev, redke prodaje, ki jih sproži neponavljajoči se dogodek (kot so spremembe zakonodajnega ali davčnega okolja, večja notranja reorganizacija ali poslovna kombinacija, huda likvidnostna kriza itd.), ali odprave pripoznanja, ki so posledica zamenjav obveznic na podlagi ponudbe izdajatelja. Ostale vrste prodaj, ki se izvajajo v poslovnem modelu »za zbiranje denarnih tokov«, se ocenjujejo za nazaj in če presegajo določene kvantitativne pragove ali kadar se zdi potrebno glede na nova pričakovanja, Skupina izvede propektivni test. Če rezultat pokaže, da knjigovodska vrednost sredstev, za katere se pričakuje, da bodo prodana v pričakovani življenjski dobi portfelja trenutnega poslovnega modela, iz razlogov, ki niso zgoraj navedeni primeri, presega 10 % knjigovodske vrednosti portfelja, bodo morebitni novi nakupi ali nove odobritve sredstev razvrščeni v drug poslovni model.

Pri opredelitvi poslovnega modela Skupina upošteva naslednje informacije:

- kako se ocenjuje uspešnost poslovnega modela in finančnih sredstev, ki so del opazovanega poslovnega modela, ter o tem poroča ključnemu vodstvu podjetja;
- politike in cilje za portfelj finančnih sredstev ter delovanje teh politik v praksi;
- tveganja, ki vplivajo na uspešnost poslovnega modela (in finančna sredstva v tem poslovnem modelu) ter zlasti način upravljanja teh tveganj;
- do kakšnih nadomestil so upravičeni vodje (managerji), ki so odgovorni za te posle (na primer, ali nadomestilo temelji na poštenu vrednosti sredstev, ki jih upravlja podjetje ali na zbranih pogodbenih tokovih);

- pogostost, obseg in časovno razporeditev prodaj v preteklih obdobjih, razloge za prodaje in pričakovanja o prihodnji prodajni dejavnosti.

Na podlagi vsega zgoraj opisanega se finančna sredstva ob začetnem pripoznanju razvrstijo v tri skupine poslovnih modelov: model, v katerem se sredstva hranijo z namenom pridobivanja pogodbenih denarnih tokov (vrednotenje po odplačni vrednosti), model z namenom pridobivanja pogodbenih denarnih tokov in prodaje (vrednotenje po poštenu vrednosti preko drugega vseobsegajočega donosa) in ostali poslovni modeli (vrednotenje po poštenu vrednosti preko izkaza poslovnega izida).

#### *iii) Oslabitev finančnih instrumentov*

Model oslabitve pričakovanih kreditnih izgub je sam po sebi osnovan na presoji, saj zahteva oceno pomembnega povečanja kreditnega tveganja in merjenje pričakovanih kreditnih izgub brez zagotavljanja podrobnih navodil. V zvezi s pomembnim povečanjem kreditnega tveganja je Skupina določila posebna pravila za ocenjevanje, sestavljena iz kvalitativnih informacij in kvantitativnih pragov. Drugo področje zapletenosti se nanaša na oblikovanje skupin podobnih sredstev, ko je treba poslabšanje kreditnega tveganja oceniti na kolektivni osnovi, preden so na voljo specifične informacije na ravni posameznega instrumenta. Merjenje pričakovanih kreditnih izgub vključuje kompleksne modele, ki se opirajo na zgodovinske statistike verjetnosti neplačila in stopenj izgub v primeru neplačil, njihove ekstrapolacije v primeru nezadostnih opazovanj, individualne ocene kreditno prilagojenih denarnih tokov in verjetnosti različnih scenarijev, vključno z informacijami, usmerjenimi v prihodnost. Poleg tega je treba življenjsko dobo instrumentov modelirati glede na življenjsko dobo obnovljivih kreditov.

Podrobna razkritja o prepoznavanju pomembnega povečanja kreditnega tveganja, vključno s skupinsko oceno, tehnikami ocenjevanja, uporabljenimi za merjenje 12-mesečnih in vseživljenjskih pričakovanih kreditnih izgub, ter opredelitvijo neplačila, so podana v Pojasnilu 3.12 Kreditno tveganje, prav tako gibanje popravkov vrednosti iz oslabitev.

#### **Finančna sredstva in finančne obveznosti po odplačni vrednosti**

Finančna sredstva so razvrščena kot merjena po odplačni vrednosti, če so posedovana v poslovnem modelu, katerega cilj je zbiranje pogodbenih denarnih tokov, njihovi pogodbeni denarni tokovi pa predstavljajo izključno plačilo glavnice in obresti na neodplačano glavnico (SPPI).

V bilanci stanja so ta sredstva izkazana po odplačni vrednosti, to je bruto knjigovodski vrednosti brez popravka vrednosti zaradi oslabitve za kreditne izgube. Prikazane so v vrstici »Finančna sredstva po odplačni vrednosti«, »Poslovne in druge terjatve« ter »Denar in denarna sredstva«.

Prihodki od obresti za ta sredstva so izračunani po metodi efektivnih obresti in vključeni v vrstico »Prihodki od obresti« pod »Čisti prihodki od obresti« v izkazu poslovnega izida. Dobički ali izgube zaradi oslabitve so vključeni v vrstico »Oslabitev iz finančnih sredstev«. Dobički in izgube zaradi odprave pripoznanja (kot je prodaja) sredstev so prikazani v vrstici »Dobički/izgube zaradi odprave pripoznanja finančnih sredstev, merjenih po odplačni vrednosti«.

V Skupini Sparkasse predstavljajo finančna sredstva po odplačni vrednosti največjo kategorijo merjenja, ki vključuje dana posojila strankam, medbančno posojanje, depozite pri centralnih bankah, veliko večino naložb v dolžniške vrednostne papirje, zneske v postopku poravnave, poslovne in druge terjatve.

Postavka »Finančne obveznosti po odplačni vrednosti« je nadalje razčlenjena na »Depoziti bank«, »Depoziti strank«, »Izdani dolžniški vrednostni papirji« in »Druge finančne obveznosti«. Nastali odhodki za obresti so izračunani po metodi efektivnih obresti in prikazani v vrstici »Odhodki za obresti« pod »Čisti prihodki od obresti« v izkazu poslovnega izida. Dobički in izgube zaradi odprave pripoznanja so prikazani v vrstici »Drugi dobički/izgube zaradi odprave pripoznanja finančnih instrumentov, ki se ne merijo po poštenu vrednosti skozi poslovni izid«.

#### **Finančna sredstva, merjena po poštenu vrednosti preko drugega vseobsegajočega donosa**

Dolžniški finančni instrumenti se merijo po poštenu vrednosti preko drugega vseobsegajočega donosa (FVOCI), če so njihovi pogodbeni denarni tokovi skladni s SPPI in se vodijo v okviru poslovnega modela, katerega cilj je dosežen tako z zbiranjem pogodbenih denarnih tokov kot s prodajo sredstev. V bilanci stanja so vključeni kot »dolžniški vrednostni papirji« v vrstico »Finančno sredstvo po poštenu vrednosti preko drugega vseobsegajočega donosa«.

Prihodki od obresti za ta sredstva so izračunani po metodi efektivnih obresti in vključeni v vrstico »Prihodki od obresti« pod »Čiste obresti« v izkazu poslovnega izida. Dobički in izgube zaradi oslabitve se pripoznajo v poslovnem izidu v vrstici »Oslabitev finančnih sredstev« z nasprotnim vnosom popravka vrednosti v drugem vseobsegajočem donosu in ne v okviru vrednosti sredstva. Posledično je učinek merjenja, pripoznan v poslovnem izidu, enak kot pri finančnih sredstvih, merjenih po odplačni vrednosti.

Razlika med pošteno vrednostjo, po kateri so sredstva izkazana v bilanci stanja, in komponento odplačne vrednosti se pripozna v akumuliranem drugem vseobsegajočem donosu v kapitalu, v izkazu gibanja kapitala. Sprememba v obdobju je prikazana kot drugi vseobsegajoči donos v izkazu vseobsegajočega donosa v vrstici »Rezerva poštene vrednosti dolžniških instrumentov«, ki vključuje tudi vnos popravka vrednosti zaradi oslabitev. Ko se pripoznanje finančnega sredstva odpravi, se znesek, ki je bil prej nabran v drugem vseobsegajočem donosu, prerazvrsti v poslovni izid in prikaže v vrstici »Drugi dobički/izgube zaradi odprave

pripoznanja finančnih instrumentov, ki se ne merijo po poštenu vrednosti skozi poslovni izid«.

Skupina v to kategorijo merjenja razvršča naložbe v dolžniške vrednostne papirje, kar pomeni, da v to kategorijo merjenja niso vključena posojila. Podobno kot naložbe v dolžniške vrednostne papirje, merjene po odplačni vrednosti, se nanašajo na različne poslovne cilje, kot so izpolnjevanje zahtev notranjega/zunanjega likvidnostnega tveganja in učinkovito plasiranje strukturnega presežka likvidnosti, strateške pozicije, ki jih odloča uprava, vzpostavitev in krepitev odnosov s strankami, nadomestitev posojanja ali drugih dejavnosti za povečanje donosa. Skupna lastnost naložb v dolžniške instrumente po FVOCI je, da je aktivna optimizacija donosa s prodajo sestavni del doseganja ciljev. Prodaja se izvaja z namenom optimizacije likvidnostnega položaja ali realizacije dobičkov ali izgub poštene vrednosti. Posledično se poslovni cilji dosegajo tako z zbiranjem pogodbenih denarnih tokov kot s prodajo teh vrednostnih papirjev.

Za nekatere naložbe v lastniške instrumente, ki niso v posesti za trgovanje, Skupina uporablja možnost njihovega merjenja po FVOCI. Dobički ali izgube iz poštene vrednosti za obdobje so prikazani kot drugi vseobsegajoči donos v vrstici »Rezerva poštene vrednosti kapitalskih instrumentov« izkaza vseobsegajočega donosa. Kumulativni dobički ali izgube so vključeni v postavko »Rezerva poštene vrednosti« v izkazu gibanja kapitala. Znesek, pripoznan v drugem vseobsegajočem donosu, se nikoli ne prerazvrsti v poslovni izid. Vendar pa se ob odpravi pripoznanja naložb v lastniške instrumente po FVOCI znesek, nabran v drugem vseobsegajočem donosu, prenese na zadržani dobiček. Prejete dividende pri teh naložbah so prikazane v vrstici »Prihodki od dividend« izkaza poslovnega izida. V bilanci stanja so finančna sredstva, merjena po poštenu vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa, vključena v vrstico »Finančno sredstvo po poštenu vrednosti skozi drugi vseobsegajoči donos«.

#### **h) Opredmetena osnovna sredstva in neopredmetena dolgoročna sredstva**

##### **Opredmetena osnovna sredstva – nepremičnine, naprave in oprema**

Nepremičnine, naprave in oprema so izkazane po nabavni vrednosti, zmanjšani za amortizacijski popravek vrednosti in nabrano izgubo zaradi oslabitve. Nabavna vrednost vključuje stroške, ki se lahko neposredno pripišejo pridobitvi posameznega opredmetenega osnovnega sredstva. Stroški izposojanja, ki se lahko pripišejo neposredno nakupu, gradnji ali proizvodnji sredstva v pripravi, se pripoznajo kot del nabavne vrednosti takega sredstva.

Nabavno vrednost sestavljajo nakupna cena, uvozne in nevračljive nakupne dajatve ter stroški, ki jih je mogoče pripisati neposredno usposobitvi sredstva za nameravano 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 razpoložljivo za uporabo.

Dobički in izgube pri prodaji ali izločitvi se določijo tako, da se prihodki od prodaje primerjajo s knjigovodsko vrednostjo sredstva. Dobički in izgube pri prodaji so vključeni v izkaz poslovnega izida.

#### Neopredmetena dolgoročna sredstva

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.

Nabavna vrednost vključuje stroške, ki se lahko neposredno pripišejo pridobitvi posameznega neopredmetenega sredstva. Stroški izposojanja, ki se lahko pripišejo neposredno nakupu ali izdelavi sredstva v pripravi, se pripoznajo kot del nabavne vrednosti takega sredstva.

Vsa neopredmetena dolgoročna sredstva imajo določljivo dobo koristnosti.

#### Amortizacija

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. Ocenjene dobe koristnosti se presojajo na vsak datum poročanja. Zemljišča in sredstva v pridobivanju se ne amortizirajo.

Sredstva se amortizirajo z naslednjimi amortizacijskimi stopnjami:

| Leto                                                                | 2021      | 2020       |
|---------------------------------------------------------------------|-----------|------------|
| Vozila                                                              | 20 %      | 20 %       |
| Komunikacijska oprema                                               | 20 %      | 20 %       |
| Računalniška oprema                                                 | 20 %      | 12,5–50 %  |
| Pohištvo, tehnična oprema, varnostna oprema, ostala tehnična oprema | 10–20 %   | 10 %       |
| Ognjevarna oprema                                                   | 10 %      | 5–25 %     |
| Umetniška dela                                                      | 0 %       | 0 %        |
| Drobni inventar                                                     | 100 %     | 100 %      |
| Vlaganja v tuja osnovna sredstva                                    | 16,66–3 % | 16,66–10 % |
| Uporabniške pravice, licence                                        | 10 %      | 10–90 %    |
| Programska oprema                                                   | 10–20 %   | 20–12,5 %  |
| Nepremičnine                                                        | 3 %       | 3 %        |
| Zemljišča                                                           | 0 %       | 0 %        |
| Naložbena nepremičnina                                              | 3 %       | 3 %        |

#### Oslabitev opredmetenih sredstev in neopredmetenih dolgoročnih sredstev

V skladu z MRS 36 Skupina oziroma Banka na vsak datum poročanja oceni, ali obstajajo znamenja oslabitve sredstva ali denar ustvarjajoče enote, ki ji sredstva pripadajo. Če takšna znamenja obstajajo, se opravi test oslabitve in določi nadomestljiva vrednost denar ustvarjajoče enote ali sredstva. Kot nadomestljiva vrednost se šteje poštena vrednost, zmanjšana za stroške prodaje, ali vrednost pri uporabi, in sicer nižja izmed obeh. Kadar je tako ugotovljena nadomestljiva vrednost nižja od knjigovodske vrednosti, se opravi oslabitev sredstva oziroma denar ustvarjajoče enote. Slabitev se izkaže v poslovnem izidu. Izguba zaradi oslabitve, ki je bila pripoznana v preteklih letih, se razveljavi, če nastopijo spremembe pri oceni vrednosti v uporabi ali pošteni vrednosti, zmanjšani za stroške prodaje.

Denar ustvarjajočo enoto predstavlja najnižja skupina sredstev, ki pretežno samostojno in neodvisno od drugih sredstev ali denar ustvarjajočih enot ustvarja denarne pritoke.

#### i) Dolgoročne naložbe v kapital odvisnih družb

Naložbe v kapital odvisnih družb se v skladu z MRS 27 v posamičnih računovodskih izkazih Banke Sparkasse, d. d., izkazujejo po nabavni vrednosti, zmanjšani za morebitne izgube zaradi oslabitve.

V skladu z MRS 36 Banka na vsak datum poročanja oceni, ali obstajajo znamenja oslabitve naložb v odvisne družbe. Če takšna znamenja obstajajo, se opravi test oslabitve in določi nadomestljiva vrednost teh naložb. Kot nadomestljiva vrednost se šteje poštena vrednost, zmanjšana za stroške prodaje, ali vrednost pri uporabi, in sicer nižja izmed obeh. Kadar je tako ugotovljena nadomestljiva vrednost nižja od knjigovodske vrednosti, se opravi oslabitev. Slabitev se izkaže v poslovnem izidu.

#### j) Naložbene nepremičnine

Skupina meri naložbene nepremičnine po modelu nabavne vrednosti, torej po nabavni vrednosti, zmanjšani za amortizacijske popravke in morebitne oslabitve. Pri amortiziranju se uporablja metoda enakomernega časovnega amortiziranja. Pri obračunu amortizacije se uporabljajo enake amortizacijske stopnje kot pri opredmetenih osnovnih sredstvih, kot je predstavljeno v točki h) *Opredmetena osnovna sredstva in neopredmetena dolgoročna sredstva zgoraj*.

Skupina na datum poročanja presoja potrebo po oslabitvi naložbenih nepremičnin na enak način, kot je opisano v točki h) *Opredmetena osnovna sredstva in neopredmetena dolgoročna sredstva zgoraj*.



## **k) Rezervacije**

Rezervacije se pripoznajo, če ima Skupina zaradi preteklega dogodka sedanje obveze, ki jih je mogoče zanesljivo oceniti, in če je verjetno, da bo pri poravnavi obveze potreben odtok dejavnikov. Skupina oblikuje rezervacije za odpravnine in jubilejne nagrade, za zunajbilančne obveznosti, za pravno nerešene tožbe in druge rezervacije.

Skupina pripozna rezervacije za pokojnine in podobne obveznosti, ki odražajo sedanjo vrednost obveznosti za odpravnine ob odhodu v pokoj in jubilejne nagrade. Pri izračunu sedanje vrednosti se uporabi diskontna obrestna mera, enaka tržni donosnosti 10-letnih podjetniških obveznic v evroobmočju. Skupina pripozna rezervacije za vsakega zaposlenega tako, da se upoštevata strošek odpravnine ob upokojitvi, ki mu pripada po pogodbi o zaposlitvi, in strošek vseh pričakovanih jubilejnih nagrad za skupno delovno dobo v družbi do upokojitve. Med drugim se upoštevata tudi fluktuacija zaposlenih v razponu od 0,0 % do 6 % in planirana rast plač za 2,0 %. Stanje obveznosti za Skupino izračunava pooblaščen aktuar. Skupina pripozna oblikovanje in odpravo rezervacij za zaposlene v izkazu poslovnega izida, razen aktuarskih dobičkov/izgub iz naslova odpravnin, ki so pripoznane v izkazu vseobsegajočega donosa.

Skupina pripozna rezervacije za zunajbilančne obveznosti na osnovi tveganosti komitenta in sklenjenega posla. Temeljijo na podobnih ocenah kot ocene oslabitev kreditov.

Rezervacije za tožbe predstavljajo zanesljivo ocenjen znesek obveze na datum poročanja. Rezervacije se ocenijo na osnovi znanih dejstev iz sodnega postopka, preteklih izkušenj s podobnimi tožbami in mnenj pravnih veščakov.

Skupina pripozna rezervacije za reorganizacijo na osnovi načrta prestrukturiranja. Rezervacije za reorganizacijo vključujejo le neposredne izdatke, ki se bodo pojavili pri reorganiziranju.

## **l) Kapital**

Celotni kapital Banke je sestavljen iz vpoklicanega osnovnega kapitala, kapitalskih rezerv, rezerv iz dobička, akumuliranega drugega vseobsegajočega donosa in čistega dobička poslovnega leta.

Osnovni kapital Banke je razdeljen na 240.000 navadnih delnic. Vse delnice so istega razreda. Imetniki delnic imajo glede na sorazmerni delež v osnovnem kapitalu pravico do glasovanja na skupščini, pravico do dividende iz bilančnega dobička, ki je namenjen za izplačilo dividend, in pravico do ustreznega dela premoženja pri likvidaciji ali stečaju banke, kot je določeno z zakonom. Kapitalske rezerve so nastale ob preoblikovanju podružnice Kärntner Sparkasse AG, Celovec, v Banko Sparkasse, d. d., na dan 1. 10. 2006.

Rezerve iz dobička so sestavljene iz prenesenega dobička oziroma izgube. Preneseni čisti dobiček oziroma prenesena čista izguba iz prejšnjih let se pripozna, ko je sprejet sklep o razdelitvi dobička

oziroma pokrivanju izgube posameznega poslovnega leta. O delitvi čistega dobička poslovnega leta oziroma pokrivanju izgube poslovnega leta odloča skupščina Banke na predlog nadzornega sveta in v skladu s statutom Banke.

V akumuliranem drugem vseobsegajočem donosu se evidentirajo akumulirani dobički/izgube iz spremembe poštene vrednosti lastniških in dolžniških finančnih instrumentov, merjenih po poštenu vrednosti preko drugega vseobsegajočega donosa, kakor tudi aktuarski dobički/izgube, zmanjšani/povečani za morebiten odložen davek, ter oslabitve dolžniških instrumentov, merjenih po poštenu vrednosti preko drugega vseobsegajočega donosa.

## **m) Pogojne obveznosti in prevzete finančne obveznosti**

Skupina posluje s finančnimi instrumenti, pri katerih nastane zunajbilančno tveganje, in sicer so to predvsem finančne in storitvene garancije ter kreditne linije.

Prevzete finančne obveznosti za jamstva (garancije) predstavljajo nepreklicne obveze za plačila, če komitent Skupine ne izpolni svojih obveznosti do tretjih oseb.

Prejete opravnine se razmejujejo, tako da se enakomerno pripoznajo v izkazu poslovnega izida v obdobju trajanja posla.

Tveganja, povezana s pogojnimi obveznostmi in prevzetimi finančnimi obveznostmi, se ocenjujejo podobno kot tveganja pri posojilih. Vsako povečanje obveznosti na osnovi ocenjenih izdatkov, ki bodo potrebni za poravnavo obveznosti po pogodbi, se vključi v postavko rezervacije.

## **n) Prihodki in odhodki za obresti**

Prihodki od obresti se nanašajo na prihodke od obresti od finančnih sredstev, merjenih po odplačni vrednosti in po poštenu vrednosti skozi drugi vseobsegajoči donos. Izračunajo se po metodi EOM, kot je opisano v poglavju »Finančni instrumenti – Pomembne računovodske usmeritve«.

Odhodki za obresti se nanašajo na odhodke za obresti od finančnih obveznosti, merjene po odplačni vrednosti, izračunane z uporabo učinkovite obrestne mere, kot je opisano v poglavju »Finančni instrumenti – Pomembne računovodske usmeritve«.

Prihodki od obresti in drugi podobni prihodki po vrstah finančnih instrumentov vključujejo prihodke od obresti na posojila ter terjatve do bank in strank na denarna stanja, dolžniške vrednostne papirje v vseh merilnih kategorijah finančnih sredstev, poslovne in druge terjatve ter na terjatve iz finančnega najema. Odhodki za obresti in drugi podobni odhodki vključujejo obresti, plačane od depozitov strank, depozitov bank, izdanih dolžniških vrednostnih papirjev in drugih finančnih obveznosti v vseh kategorijah merjenja finančnih obveznosti in obresti na obveznosti iz najema.



Prihodki od obresti vključujejo tudi dobičke in izgube zaradi sprememb pogodbenih določil, pripoznane na finančnih sredstvih v 1. stopnji (Stage 1). Nadalje je neamortizirano stanje stroškov odobritve/transakcijskih stroškov ob odpravi pripoznanja sredstev v 1. in 2. stopnji (Stage 1 in Stage 2), upoštevanih v efektivni obrestni meri, prikazano kot prihodek od obresti na datum odprave pripoznanja.

## o) Prihodki in odhodki za opravnine

Skupina ustvarja prihodke od opravnin iz različnih storitev, ki jih ponuja svojim strankam. Določitev časa in zneska pripoznanja dohodka sledi petstopenjskemu modelu MSRP 15.

Prihodki od opravnin se merijo na podlagi nadomestila, določenega v pogodbi s stranko. Skupina pripozna prihodke, ko je storitev opravljena.

Prihodki od provizij za opravljanje storitev v določenem časovnem obdobju se pripoznavajo enakomerno v obdobju, ko se storitve opravljajo. Te provizije vključujejo provizije za garancije in druge provizije iz naslova posojanja denarja, provizije iz naslova vodenja računov, periodične provizije za kartice in podobne provizije.

Prihodki od provizij, ustvarjeni pri opravljanju transakcijskih storitev, kot so transakcije s tujimi valutami, kreditnimi karticami, provizije za dvig ali nastanek koriščenja limita, se pripoznajo ob zaključku posla.

Pogodba s stranko, ki ima za posledico pripoznavanje finančnega instrumenta v računovodskih izkazih Skupine, je lahko delno v obsegu MSRP 9 in delno v obsegu MSRP 15. Če je tako, Skupina najprej uporabi MSRP 9 za ločevanje in merjenje dela pogodbe, ki je v obsegu MSRP 9, in nato uporabi MSRP 15 za preostanek. Prihodki od opravnin, ki so sestavni del efektivne obrestne mere finančnega instrumenta, so obravnavani v skladu z MSRP 9 in vključeni med čiste prihodke od obresti.

Med odhodke za opravnine so vključeni zneski, plačani za storitve drugih, kot so opravnine za opravljanje plačilnega prometa, posredniških in komisijskih poslov, bančne storitve v tujini in drugo.

## p) Odhodek za davek

Odhodek za davek vključuje odmerjeni in odloženi davek. Odhodek za davek se izkaže v izkazu poslovnega izida, razen v delu, ki je povezan s postavkami, izkazanimi neposredno v drugem vseobsegajočem donosu.

### Odmerjeni davek

Terjatve in obveznosti za odmerjeni davek za tekoče in pretekla leta se merijo v znesku, za katerega se pričakuje, da ga bodo povrnil ali plačali davčnim organom. Za izračun zneskov se uporabljajo davčne stopnje in davčni zakoni, ki so v veljavi na datum poročanja.

### Odloženi davki

Odloženi davek se pripozna začasne razlike med davčno vrednostjo sredstev in obveznosti ter njihovo knjigovodsko vrednostjo na dan bilance stanja. Odložene obveznosti za davek se pripoznajo za vse obdavčljive začasne razlike. Odložene terjatve za davek se pripoznajo za vse odbitne začasne razlike in neizkoriščene davčne izgube v obsegu, za katerega je verjetno, da bo na voljo obdavčljivi dobiček, v breme katerega bo mogoče uporabiti odbitne začasne razlike in prenesene neizrabljene davčne izgube. Odloženi davki se ne pripoznajo od začasnih razlik, ki izhajajo iz začasnega pripoznanja dobrega imena.

Knjigovodska vrednost terjatev za odloženi davek se presoja na vsak datum bilance stanja in zmanjša za toliko, kolikor ni več verjetno, da bo na voljo dovolj obdavčljivega dobička, ki bi omogočil uporabo celotne ali dela odložene terjatve za davek. Nepripoznane terjatve za odloženi davek se ponovno ocenijo na datum bilance stanja in pripoznajo v obsegu, za katerega je postalo verjetno, da bo prihodnji obdavčljivi dobiček omogočil povrnitev odložene terjatve za davek. Presoje se opravijo glede na predvidene 3-letne načrte poslovanja.

Terjatve in obveznosti za odloženi davek se merijo po davčnih stopnjah (in davčnih zakonih), ki so bile uveljavljene na dan bilance stanja in se pričakuje, da bodo veljale, ko se začasne razlike odpravijo.

Terjatve za odloženi davek in obveznosti za odloženi davek se pobotajo, če obstaja pravno uveljavljena pravica do pobota in se odloženi davki nanašajo na isti davčni organ.

Odloženi davki so po stanju na dan 31. 12. 2021 in 31. 12. 2020 izračunani po 19-odstotni davčni stopnji.

Skupina in Banka oblikujeta odložene davke na začasne razlike iz naslednjih naslovov:

- različnih amortizacijskih stopenj za poslovne in za davčne namene;
- oslabitve sredstev, ki niso davčno priznane;
- oblikovanih rezervacij za zaslužke zaposlenih;
- nekoriščene olajšave pri izračunu davka od dohodkov pravnih oseb, ki jih lahko koristimo v prihodnjih letih.

## r) Obračunavanje najemov

Pogodba je najemna ali vsebuje najem, če zagotavlja pravico do nadzora nad uporabo opredeljenega sredstva za določeno časovno obdobje v zameno za plačilo.

Nadzor se zagotavlja, kadar ima stranka pravico določati uporabo opredeljenega sredstva in pretežno pridobivati gospodarske koristi od uporabe sredstva.

Sredstvo se običajno identificira na način, da je izrecno določeno v pogodbi, vendar pa se lahko identificira tudi implicitno, kadar je stranki na voljo za uporabo v določenem času.

Najemnikova predpostavljena obrestna mera za izposojanje je obrestna mera, ki bi jo moral najemnik plačati, da bi za podobno dolgo obdobje in na podlagi podobnega jamstva v podobnem gospodarskem okolju pridobil sredstvo podobne vrednosti kot jo ima sredstvo, ki predstavlja pravico do uporabe. Skupina je to stopnjo določila kot interno stopnjo oportunitetnih obrestnih mer.

Trajanje najema je obdobje, v katerem najema ni mogoče odpovedati in v katerem ima najemnik pravico do uporabe sredstva, ki je predmet najema, skupaj z:

- obdobji, za katera velja možnost podaljšanja najema, če je precej gotovo, da bo najemnik to možnost izrabil, in
- obdobji, za katera velja možnost odpovedi najema, če je precej gotovo, da najemnik te možnosti ne bo izrabil.

Skupina opredeljuje trajanje najema kot obdobje, navedeno v pogodbi. Če trajanje najema ni določeno ali je sklenjen za nedoločen čas, Skupina obravnava trajanje najema za obdobje 5 let. Usmeritev temelji na dejstvu, da se načrti Skupine odobrijo za obdobje 5 let. Trajanje najema se podaljšuje po poteku 5 let, razen če obstajajo znaki, da bodo najemi krajši.

Dovoljene izjeme pri pripoznavanju

Skupina se lahko odloči, da zahtevo po pripoznanju iz MSRP 16 ne bo uporabila za:

- kratkoročne najeme (trajanje najema je krajše od 12 mesecev in pogodba ne vsebuje nakupne opcije); izvzetje se naredi za skupino sredstev ter
- najeme, pri katerih je sredstvo, ki je predmet najema, majhne vrednosti. Izvzetje se lahko naredi na osnovi posamične pogodbe. Kot majhno vrednost je Skupina opredelila vrednosti, nižje od 5.000 EUR.

### **Skupina kot najemnik**

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

Vrednost sredstva, ki predstavlja pravico do uporabe, zajema: znesek začetnega merjenja obveznosti iz najema, plačila najemnine, ki so bila izvedena na datum začetka najema ali pred njim, zmanjšana za prejete spodbude za najem, začetne neposredne stroške, ki so nastali najemniku, ter oceno stroškov, ki bodo nastali najemniku pri demontaži ali odstranitvi sredstva, ki je predmet najema, obnovitvi mesta, na katerem se nahaja, ali vrnitvi sredstva, ki je predmet najema, v stanje, kot se zahteva v pogojih najema. Vrednost pravice do uporabe se enakomerno časovno amortizira v skladu z opredeljenim trajanjem najema.

Skupina meri obveznost iz najema kot sedanjo vrednost najemnin, plačljivih v času trajanja najema, diskontiranih po obrestni meri, navedeni zgoraj.

### **Skupina kot najemodajalec**

Najemodajalci razvrstijo vsak najem kot poslovni najem ali finančni najem.

Najem se razvrsti kot finančni najem, če bistveno prenese vsa tveganja in koristi, ki izhajajo iz lastništva osnovnega sredstva. V nasprotnem primeru je najem razvrščen kot poslovni najem.

#### *Poslovni najem*

Če se sredstva oddajo v poslovni najem, se terjatve iz naslova najemnin pripoznajo kot prihodek od najemnin enakomerno v celotnem obdobju najema. Skupina redno prodaja sredstva v poslovnem najemu po prenehanju najema. Ta sredstva se prenesejo v zaloge po knjigovodski vrednosti, ko prenehajo biti v najemu. Sredstva v zalogi se vrednotijo po nižji izmed knjigovodske vrednosti ali čiste iztržljive vrednosti.

#### *Finančni najem*

Kadar se sredstvo odda v finančni najem, Skupina pripozna terjatve iz finančnega najema v višini sedanje vrednosti prihodnjih najemnin. Terjatve iz finančnega najema se na začetku pripoznajo z uporabo diskontne mere, določene ob začetku najema. Razlika med bruto terjatvijo in sedanjo vrednostjo predstavlja finančni prihodek, ki se pripozna v času trajanja najema. Dodatni stroški, ki jih je mogoče neposredno pripisati pogajanjem in dogovoru o najemu, so vključeni v začetno merjenje terjatve iz finančnega najema in zmanjšujejo znesek prihodka, pripoznanega v obdobju trajanja najema. Finančni prihodek od najemov se prikaže v okviru postavke »Prihodki od obresti« v izkazu poslovnega izida. Popravek vrednosti za kreditne izgube se pripozna v skladu s splošnim modelom oslabitev na osnovi pričakovanih izgub iz kreditnega tveganja. Določi se na enak način kot za posojila, merjena po odplačni vrednosti. Ocenjeni prihodnji denarni tokovi odražajo denarne tokove, ki so lahko posledica pridobivanja in prodaje sredstev, ki so predmet najema.

## 3.8 Spremembe standardov

Standardi in pojasnila, ki začnejo prvič veljati za leto, ki se je končalo 31. decembra 2021

Naslednji spremenjeni standardi so začeli veljati 1. 1. 2021, vendar niso bistveno vplivali na Skupino in Banko:

- **Sprememba MSRP 16 Najemi z naslovom Prilagoditve najemnin v zvezi s COVID-19, izdana 28. 5. 2020 in veljavna za letna obdobja od vključno 1. 6. 2020 naprej.** Sprememba najemnikom zagotavlja razbremenitev v obliki neobvezne oprostitev presoje, ali prilagoditev najemnine v zvezi s covidom-19 predstavlja spremembo najema. Najemniki se lahko odločijo, da bodo prilagoditve najemnin obračunavali enako, kot če spremembe najema ne bi bilo. Praktična rešitev se uporablja samo za prilagoditve najemnin, do katerih pride neposredno zaradi pandemije covida-19, in samo, če so izpolnjeni vsi naslednji pogoji: posledica spremembe najemnine je spremenjeno nadomestilo za najem, ki je skoraj enako ali nižje od nadomestila za najem neposredno pred spremembo; znižanje najemnin vpliva samo na plačila, ki bi prvotno zapadla 30. 6. 2021 ali pred tem; ter ni bistvene spremembe drugih pogojev najema.
- **Reforma referenčnih obrestnih mer (IBOR) – druga faza sprememb MSRP 9, MRS 39, MSRP 7, MSRP 4 in MSRP 16 (izdane 27. 8. 2020 in veljavne za letna obdobja od vključno 1. 1. 2021 naprej).** Spremembe druge faze obravnavajo vprašanja, ki izhajajo iz vpeljave reform, vključno z zamenjavo obstoječe referenčne obrestne mere z alternativno referenčno obrestno mero. Spremembe zajemajo naslednja področja:
  - *Obračunavanje spremembe osnove za določitev pogodbenih denarnih tokov zaradi reforme referenčnih obrestnih mer:* Za instrumente, za katere velja merjenje po odplačni vrednosti, spremembe od podjetij zahtevajo, da kot praktično rešitev za obračunavanje spremembe osnove za določitev pogodbenih denarnih tokov, ki jo zahteva reforma referenčnih obrestnih mer, posodobijo efektivno obrestno mero, upoštevajoč navodila odstavka B5.4.5 iz MSRP 9. Posledično se ne pripozna nikakršen takojšnji dobiček ali izguba. Ta praktična rešitev velja le za tako spremembo in le kolikor je nujna kot neposredna posledica reforme referenčnih obrestnih mer, nova podlaga pa je ekonomsko enakovredna prejšnji. Zavarovatelji, ki uveljavljajo začasno oprostitev od MSRP 9, morajo uporabiti enako praktično rešitev. MSRP 16 je bil spremenjen tako, da od najemnikov zahteva, naj uporabijo podobno praktično rešitev pri obračunavanju sprememb najema, ki spreminjajo podlago za določanje prihodnjih plačil najemnin zaradi reforme referenčnih obrestnih mer.

- *Datum izteka veljavnosti pomoči prve faze za nepogodbeno določene sestavine tveganja pri razmerjih varovanja:* Spremembe druge faze zahtevajo, da podjetje za naprej preneha uporabljati pomoči prve faze za nepogodbeno določene sestavine tveganja, ko se spremeni nepogodbeno določena sestavina tveganja ali ko se razmerje varovanja preneha, odvisno od tega, kaj nastopi prej. V spremembah prve faze za sestavine tveganja ni bil podan datum izteka veljavnosti.
- *Dodatnečasne izjeme pri uporabi posebnih zahtev glede obračunavanja varovanja pred tveganjem:* Spremembe druge faze zagotavljajo nekaj dodatnih začasnih pomoči pri uporabi posebnih zahtev MRS 39 in MSRP 9 na področju obračunavanja varovanja pred tveganjem v okviru razmerij varovanja pred tveganjem, na katere neposredno vpliva reforma referenčnih obrestnih mer.
- *Dodatna razkritja MSRP 7, povezana z reformo referenčnih obrestnih mer:* Spremembe zahtevajo razkritje: (i) kako podjetje obvladuje prehod na alternativne referenčne obrestne mere, njegov napredek pri tem in tveganja, ki izhajajo iz prehoda; (ii) kvantitativne informacije o izvedenih in neizvedenih finančnih instrumentih, ki še niso prešli, razčlenjene po pomembni referenčni obrestni meri, in (iii) opis vsakršnih sprememb strategije obvladovanja tveganj zaradi reforme referenčnih obrestnih mer.

### Novi standardi/pojasnila, potrjeni za uporabo v EU

Izdani so bili določeni novi računovodski standardi in pojasnila, ki so obvezni za letna obdobja od vključno 1. 1. 2022 naprej in jih Banka/Skupina ni predčasno sprejela. Če ni v nadaljevanju navedeno drugače, se ne pričakuje, da bi novi standardi in pojasnila znatno vplivali na posamične in konsolidirane računovodske izkaze.

*Prodaja ali prispevanje 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 vključno 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 prispevanjem sredstev med vlagateljem in njegovim pridruženim podjetjem ali skupnim podvigom.

Glavna posledica sprememb je, da se dobiček ali izguba pripoznata v celoti, če se posel med vlagateljem in pridruženim podjetjem ali skupnim podvigom nanaša na prenos sredstva ali sredstev, ki predstavljajo poslovni subjekt. Dobiček ali izguba se pripoznata delno, če se posel med vlagateljem in pridruženim podjetjem ali skupnim podvigom nanaša na sredstva, ki ne predstavljajo poslovnega subjekta, tudi če so v lasti odvisnega podjetja.

Dobički pred nameravano uporabo, Kočljive pogodbe – stroški izpolnjevanja pogodbe, Temeljni okvir za računovodsko poročanje – spremembe ozkega področja uporabe MRS 16, MRS 37 in MSRP 3, in Letne izboljšave MSRP 2018–2020 – spremembe MSRP 1, MSRP 9, MSRP 16 in MRS 41 (izdane 14. 5. 2020 in veljavne za letna obdobja od vključno 1. 1. 2022). Sprememba MRS 16 podjetju prepoveduje odštete kakršnih koli prihodkov od prodaje predmetov od stroška opredmetenega osnovnega sredstva, medtem ko podjetje pripravlja sredstvo za nameravano uporabo. Prihodki od prodaje takih predmetov so skupaj s stroški njihove proizvodnje zdaj pripoznani v poslovnem izidu. Podjetje bo uporabilo MRS 2 za izmero stroška teh predmetov. Strošek ne bo vključeval amortizacije preizkušane sredstva, ker ni pripravljeno za nameravano uporabo. Sprememba MRS 16 pojasnjuje tudi, da podjetje »preizkuša, ali sredstvo pravilno deluje«, ko ocenjuje tehnično in fizično delovanje sredstva.

Finančna uspešnost sredstva za to ocenjevanje ni relevantna. Sredstvo utegne biti torej zmožno za delovanje v skladu z namerami posloводства in predmet amortizacije, preden doseže raven operativne učinkovitosti, ki jo pričakuje posloводство.

Sprememba MRS 37 pojasnjuje pomen »stroškov izpolnitve pogodbe«. Sprememba pojasnjuje, da neposredni stroški izpolnitve pogodbe obsegajo dodatne stroške izpolnitve zadevne pogodbe ter razporeditev drugih stroškov, ki se nanašajo neposredno na izpolnitev. Sprememba pojasnjuje tudi, da podjetje, preden oblikuje posebno rezervacijo za kočljivo pogodbo, pripozna izgubo zaradi oslabilive sredstev, uporabljenih za izpolnitev takšne pogodbe, namesto sredstev, povezanih s takšno pogodbo.

MSRP 3 je bil spremenjen tako, da se nanaša na Temeljni okvir za računovodsko poročanje iz leta 2018 za določitev, kaj predstavlja sredstvo ali obveznost v poslovni združitvi. Pred spremembo se je MSRP 3 nanašal na Temeljni okvir za računovodsko poročanje iz leta 2001. Poleg tega je bila v MSRP 3 dodana nova izjema za obveznosti in pogojne obveznosti. Izjema navaja, da bi se moralo za nekatere vrste obveznosti in pogojnih obveznosti podjetje, ki uporablja MSRP 3, sklicevati na MRS 37 ali OPMSRP 21 in ne na Temeljni okvir 2018. Brez te nove izjeme bi podjetje pripoznalo nekatere obveznosti v poslovni združitvi, ki jih ne bi pripoznalo po MRS 37. Zato bi moralo podjetje takoj po pridobitvi odpraviti pripoznanje takih obveznosti in pripoznati dobiček, ki ne prikazuje gospodarskega dobička. Pojasnjeno je bilo tudi, da pridobitelj ne bi smel pripoznati pogojnih sredstev, kot so opredeljena v MRS 37, na datum pridobitve.

Sprememba MSRP 9 obravnava, katera plačila bi bilo treba vključiti v 10 % test za odpravo pripoznanja finančnih obveznosti. Stroški ali plačila bi bili lahko plačani bodisi tretjim osebam bodisi posojilodajalcu. V sklopu spremembe stroški ali plačila tretjim osebam ne bodo vključeni v 10 % test.

Ponazorilni zgled 13, priložen MSRP 15, je bil spremenjen tako, da je odstranjena ponazoritev plačil najemnika v zvezi z izboljšanjem sredstev v najemu. Razlog za spremembo je odstranitev vsakršne morebitne zmede glede obravnave spodbud za najem. MSRP 1 omogoča oprostitev, če odvisna družba sprejme MSRP kasneje kot njena matična družba. Odvisna družba lahko izmeri svoja sredstva in obveznosti po neodpisanih vrednostih, ki bi bile vključene v konsolidirane računovodske izkaze njene matične družbe, na podlagi datuma prehoda matične družbe na MSRP, če ne bi bile izvedene prilagoditve za konsolidacijske postopke in učinke poslovne združitve, v kateri je matična družba pridobila odvisno družbo. MSRP 1 je bil spremenjen, da bi podjetjem, ki so se odločila za to izjemo iz MSRP 1, omogočil tudi merjenje kumulativnih razlik pri prevedbi z rabo zneskov, o katerih poroča matična družba, na podlagi datuma prehoda matične družbe na MSRP. Sprememba MSRP 1 razširja to izjemo na kumulativne razlike pri prevedbi, da bi zmanjšala stroške za podjetja, ki prvič uporabljajo MSRP. Ta sprememba bo veljala tudi za pridružena podjetja in skupne podvige, ki so se odločili izkoristiti to izjemo iz MSRP 1.

Zahteva, da podjetja pri merjenju poštene vrednosti v sklopu MRS 41 izločijo denarne tokove za obdavčenje, je bila odstranjena. Ta sprememba je namenjena usklajevanju z zahtevo v standardu po diskontiranju denarnih tokov na podlagi po obdavčitvi.

## 3.9 Razkritja po CRR

| Člen | Zahteva                                                                                                                                            | Mesto objave v letnem poročilu | Poglavje                                                  |
|------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------|-----------------------------------------------------------|
| 435  | 1. Cilji in politike upravljanja tveganj                                                                                                           |                                |                                                           |
|      | (a), (b), (c) in (d)                                                                                                                               | Poslovno poročilo              | 2.5 Upravljanje tveganj                                   |
|      | (e)                                                                                                                                                | Poslovno poročilo              | 2.7 Izjava o upravljanju                                  |
|      | (f)                                                                                                                                                | Poslovno poročilo              |                                                           |
|      | 2. Informacije o ureditvi upravljanja                                                                                                              |                                |                                                           |
|      | a) število direktorskih mest, ki jih zasedajo člani upravljalnega organa                                                                           | Poslovno poročilo              | 1.2 Organi upravljanja v Banki Sparkasse, d. d.           |
|      | b) politika zaposlovanja za izbor članov upravljalnega organa ter njihovo dejansko znanje, veščine in izkušnje                                     | Poslovno poročilo              | 1.7 Kadri v Banki Sparkasse, d. d., in Skupini Sparkasse  |
|      | c) politika glede raznolikosti pri izboru članov upravljalnega organa, splošni in konkretni cilji te politike ter v kolikšni meri so bili doseženi | Poslovno poročilo              | 1.7 Kadri v Banki Sparkasse, d. d., in Skupini Sparkasse  |
|      | d) ali je institucija ustanovila ločen odbor za tveganja in kolikokrat se je odbor sestal                                                          | Poslovno poročilo              | 2.5 Upravljanje tveganj                                   |
|      | e) opis toka informacij glede tveganj do upravljalnega organa                                                                                      | Poslovno poročilo              | 2.5 Upravljanje tveganj                                   |
| 437  | Kapital                                                                                                                                            | Računovodsko poročilo          | 3.11.7a Upravljanje kapitala in proces ICAAP              |
| 438  | Kapitalske zahteve                                                                                                                                 | Računovodsko poročilo          | 3.1217b in 7c Kapitalske zahteve in kapitalska ustreznost |
| 440  | Kapitalski blažilniki                                                                                                                              | Računovodsko poročilo          | 3.11.7a Upravljanje kapitala in proces ICAAP              |
| 442  | Popravki zaradi kreditnega tveganja                                                                                                                |                                |                                                           |
|      | (a), (c), (d), (e), (f), (g), (h), (i)                                                                                                             | Računovodsko poročilo          | 3.11.2 Kreditno tveganje                                  |
|      | (b)                                                                                                                                                | Računovodsko poročilo          |                                                           |
| 444  | Uporaba ECAI                                                                                                                                       | Ne opredeljujemo               |                                                           |
| 445  | Izpostavljenost tržnemu tveganju                                                                                                                   | Ne opredeljujemo               |                                                           |
| 446  | Operativno tveganje                                                                                                                                | Računovodsko poročilo          | 3.11.3 Operativno tveganje                                |
| 448  | Izpostavljenost obrestnemu tveganju pri postavkah, ki niso vključene v trgovalno knjigo                                                            | Računovodsko poročilo          | 3.11.5 Obrestno tveganje                                  |
| 450  | Politika prejemkov                                                                                                                                 | Poslovno poročilo              | 1.z Kadri Politika prejemkov                              |
| 451  | Finančni vzvod                                                                                                                                     | Računovodsko poročilo          | 3.11.1 Finančni vzvod                                     |
| 453  | Uporaba tehnik za zmanjševanje kreditnih tveganj                                                                                                   | Računovodsko poročilo          | 3.11.2 Kreditno tveganje                                  |

V skladu s 432. členom Uredbe CRR v letnem poročilu ni razkritij, ki zanje niso zavezujoča:

| Člen | Zahteva iz 8 poglavja Uredbe CRR                                                                                                                                                                                                        | Pojasnilo                                                                                           |
|------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 436  | Pregled razlik v podlagi konsolidacije za računovodske in bonitetne namene                                                                                                                                                              | Banka in Skupina na presečni datum nista zavezani k izvedbi računovodske in bonitetne konsolidacije |
| 437  | Kapital:<br>f) kadar institucije razkrijejo kapitalske količnike, izračunane z uporabo sestavin kapitala, določenih na drugačni osnovi kot v tej uredbi, celovita obrazložitev osnove, na kateri so izračunani ti kapitalski količniki. | Banka in Skupina ne uporabljata drugačnih osnov od tistih, določenih v Uredbi                       |
| 438  | Kapitalske zahteve:<br>d) izračun zneskov tveganju prilagojenih izpostavljenosti za institucije, ki uporabljajo pristop na osnovi notranjih bonitetnih ocen (pristop IRB)                                                               | Banka in Skupina ne uporabljata pristopa na osnovi notranjih bonitetnih ocen                        |
|      | Posebni kreditni aranžmaji in uporaba pristopa enostavnih uteži                                                                                                                                                                         | Banka in Skupina uporabljata samo pristope za kapitalske zahteve, ki jih določa Uredba              |
| 439  | Izpostavljenost kreditnemu tveganju nasprotne stranke (točke od a do i)                                                                                                                                                                 | Banka in Skupina ne sklepata poslov s kreditnimi izvedenimi finančnimi instrumenti                  |
| 441  | Kazalniki splošnega sistemkega pomena                                                                                                                                                                                                   | Banka in Skupina nista sistemsko pomembni finančni instituciji                                      |
| 449  | Izpostavljenost pozicijam v listinjenju<br>2. Objava kvantitativnih informacij na ravni članov upravljalnega organa institucije                                                                                                         | Banka in Skupina ne opravljata poslov listinjenja                                                   |
| 452  | Uporaba pristopa IRB pri kreditnih tveganjih                                                                                                                                                                                            | Banka in Skupina uporabljata standardizirani pristop                                                |
| 454  | Uporaba naprednih pristopov za merjenje operativnega tveganja                                                                                                                                                                           | Banka in Skupina ne uporabljata pristopov AMA                                                       |
| 455  | Uporaba notranjih modelov za tržna tveganja                                                                                                                                                                                             | Banka in Skupina ne uporabljata notranjih modelov za tržna tveganja                                 |



## 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. 2021           |                   | 31. 12. 2020           |                   |
|----------------------------------------------|------------------------|-------------------|------------------------|-------------------|
|                                              | Banka Sparkasse, d. d. | Skupina Sparkasse | Banka Sparkasse, d. d. | Skupina Sparkasse |
| Denar v blagajni                             | 2.344                  | 2.344             | 1.789                  | 1.789             |
| Stanja denarnih sredstev v centralnih bankah | 126.030                | 126.030           | 38.186                 | 38.186            |
| Druge vloge na vpogled                       | 98.144                 | 98.144            | 90.594                 | 90.594            |
| <b>Skupaj</b>                                | <b>226.518</b>         | <b>226.518</b>    | <b>130.569</b>         | <b>130.569</b>    |

Banka ima zastavljena sredstva pri Banki Slovenije v višini obvezne rezerve in sicer 9.405 tisoč EUR.

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

Vrednostni papirji se nanašajo le na Banko Sparkasse, d. d.

2a) Vrednostni papirji, merjeni po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa

v tisoč EUR

|                                     | Banka Sparkasse, d. d. |               |
|-------------------------------------|------------------------|---------------|
|                                     | 31. 12. 2021           | 31. 12. 2020  |
| <b>Lastniški vrednostni papirji</b> | <b>8.787</b>           | <b>8.862</b>  |
| <b>Dolžniški vrednostni papirji</b> | <b>3.218</b>           | <b>3.011</b>  |
| Država                              | 0                      | 0             |
| Nefinančne družbe                   | 3.218                  | 3.011         |
| <b>Skupaj</b>                       | <b>12.005</b>          | <b>11.873</b> |

2b) Dolžniški vrednostni papirji, merjeni po odplačni vrednosti

v tisoč EUR

| Banka Sparkasse, d. d.                     | 31. 12. 2021   |                                     |                |
|--------------------------------------------|----------------|-------------------------------------|----------------|
|                                            | Bruto vrednost | Popravki vrednosti zaradi oslabitve | Neto vrednost  |
| Država                                     | 78.898         | 10                                  | 78.888         |
| Banke                                      | 9.556          | 15                                  | 9.541          |
| Ostale finančne družbe                     | 1.520          | 0                                   | 1.520          |
| Nefinančne družbe                          | 14.469         | 27                                  | 14.442         |
| <b>Skupaj dolžniški vrednostni papirji</b> | <b>104.443</b> | <b>52</b>                           | <b>104.391</b> |

v tisoč EUR

| Banka Sparkasse, d. d.                     | 31. 12. 2020   |                                        |                |
|--------------------------------------------|----------------|----------------------------------------|----------------|
|                                            | Bruto vrednost | Popravki vrednosti<br>zaradi oslabitve | Neto vrednost  |
| Država                                     | 83.175         | 22                                     | 83.153         |
| Banke                                      | 3.028          | 2                                      | 3.026          |
| Ostale finančne družbe                     | 2.553          | 2                                      | 2.551          |
| Nefinančne družbe                          | 19.337         | 111                                    | 19.226         |
| <b>Skupaj dolžniški vrednostni papirji</b> | <b>108.093</b> | <b>137</b>                             | <b>107.956</b> |

**Pojasnilo 3: Krediti bankam**

Kredit bankam se nanašajo samo na Banko Sparkasse, d. d.  
Vsebinsko gre za kratkoročne denarne depozite z zapadlostjo do 30 dni.

v tisoč EUR

| Banka Sparkasse, d. d. | 31. 12. 2021   |          |               | 31. 12. 2020   |           |               |
|------------------------|----------------|----------|---------------|----------------|-----------|---------------|
|                        | Bruto vrednost | Popravki | Neto vrednost | Bruto vrednost | Popravki  | Neto vrednost |
| <b>Kredit</b>          | <b>3</b>       | <b>0</b> | <b>3</b>      | <b>30.008</b>  | <b>13</b> | <b>29.996</b> |
| Banke                  | 3              | 0        | 3             | 30.008         | 13        | 29.996        |
| Centralne banke        | 0              | 0        | 0             | 0              | 0         | 0             |
| <b>Skupaj</b>          | <b>3</b>       | <b>0</b> | <b>3</b>      | <b>30.008</b>  | <b>13</b> | <b>29.996</b> |

**Pojasnilo 4: Krediti strankam, ki niso banke**

v tisoč EUR

| Banka Sparkasse, d. d.                          | 31. 12. 2021     |                                        |                  | 31. 12. 2020     |                                        |                |
|-------------------------------------------------|------------------|----------------------------------------|------------------|------------------|----------------------------------------|----------------|
|                                                 | Bruto vrednost   | Popravki vrednosti<br>zaradi oslabitve | Neto vrednost    | Bruto vrednost   | Popravki vrednosti<br>zaradi oslabitve | Neto vrednost  |
| <b>V EUR</b>                                    | <b>1.210.212</b> | <b>26.268</b>                          | <b>1.183.944</b> | <b>1.001.347</b> | <b>34.983</b>                          | <b>966.364</b> |
| Nefinančne družbe                               | 368.578          | 15.338                                 | 353.240          | 335.227          | 19.884                                 | 315.343        |
| Država                                          | 30.307           | 24                                     | 30.283           | 39.128           | 76                                     | 39.053         |
| Druge finančne organizacije                     | 132.355          | 269                                    | 132.086          | 30.496           | 30                                     | 30.466         |
| Prebivalstvo                                    | 645.485          | 8.389                                  | 637.096          | 564.161          | 12.492                                 | 551.669        |
| Samostojni podjetniki                           | 23.512           | 1.628                                  | 21.884           | 26.149           | 1.766                                  | 24.382         |
| Neprofitni izvajalci storitev<br>gospodinjstvom | 419              | 35                                     | 384              | 1.018            | 394                                    | 624            |
| Tuje osebe                                      | 9.556            | 586                                    | 8.970            | 5.168            | 340                                    | 4.828          |
| V tuji valuti                                   | 11.039           | 636                                    | 10.403           | 12.938           | 744                                    | 12.194         |
| Nefinančne družbe                               | 628              | 3                                      | 625              | 1.132            | 5                                      | 1.127          |
| Prebivalstvo                                    | 9.902            | 607                                    | 9.295            | 11.263           | 708                                    | 10.555         |
| Samostojni podjetniki                           | 82               | 25                                     | 57               | 95               | 29                                     | 66             |
| Druge finančne organizacije                     | 53               | 0                                      | 53               | 94               | 1                                      | 93             |
| Tuje osebe                                      | 373              | 0                                      | 373              | 354              | 0                                      | 354            |
| <b>Skupaj</b>                                   | <b>1.221.251</b> | <b>26.903</b>                          | <b>1.194.347</b> | <b>1.014.285</b> | <b>35.726</b>                          | <b>978.559</b> |

## Skupina Sparkasse

v tisoč EUR

| Skupina Sparkasse                            | 31. 12. 2021     |                                     |                  | 31. 12. 2020     |                                     |                  |
|----------------------------------------------|------------------|-------------------------------------|------------------|------------------|-------------------------------------|------------------|
|                                              | Bruto vrednost   | Popravki vrednosti zaradi oslabitve | Neto vrednost    | Bruto vrednost   | Popravki vrednosti zaradi oslabitve | Neto vrednost    |
| <b>V EUR</b>                                 | <b>1.221.150</b> | <b>28.535</b>                       | <b>1.192.615</b> | <b>1.106.417</b> | <b>37.540</b>                       | <b>1.068.877</b> |
| Nefinančne družbe                            | 460.848          | 17.485                              | 443.363          | 439.706          | 22.281                              | 417.425          |
| - od tega terjatve za finančni najem         | 69.635           | 1.097                               | 68.538           | 91.332           | 5.401                               | 85.931           |
| Država                                       | 30.363           | 24                                  | 30.339           | 39.199           | 77                                  | 39.122           |
| Druge finančne organizacije                  | 9.860            | 269                                 | 9.591            | 12.308           | 32                                  | 12.276           |
| Prebivalstvo                                 | 665.448          | 8.501                               | 656.947          | 583.457          | 12.640                              | 570.817          |
| Samostojni podjetniki                        | 23.777           | 1.628                               | 22.149           | 25.561           | 1.776                               | 23.785           |
| Neprofitni izvajalci storitev gospodinjstvom | 419              | 35                                  | 384              | 1.018            | 394                                 | 624              |
| Tuje osebe                                   | 30.435           | 593                                 | 29.842           | 5.168            | 340                                 | 4.828            |
| <b>V tuji valuti</b>                         | <b>11.039</b>    | <b>636</b>                          | <b>10.403</b>    | <b>13.292</b>    | <b>743</b>                          | <b>12.549</b>    |
| Nefinančne družbe                            | 628              | 3                                   | 625              | 1.132            | 5                                   | 1.127            |
| Prebivalstvo                                 | 9.902            | 607                                 | 9.295            | 11.617           | 708                                 | 10.909           |
| Samostojni podjetniki                        | 82               | 25                                  | 57               | 95               | 29                                  | 66               |
| Druge finančne organizacije                  | 53               | 0                                   | 53               | 94               | 1                                   | 93               |
| Tuje osebe                                   | 373              | 0                                   | 373              | 354              | 0                                   | 354              |
| <b>Skupaj</b>                                | <b>1.232.189</b> | <b>29.171</b>                       | <b>1.203.018</b> | <b>1.119.709</b> | <b>38.283</b>                       | <b>1.081.426</b> |

## Pojasnilo 4a: Krediti strankam, ki niso banke, po vrsti posla

v tisoč EUR

| Banka Sparkasse, d. d.                        | Banka            |                                     |                  | Skupina          |                                     |                  |
|-----------------------------------------------|------------------|-------------------------------------|------------------|------------------|-------------------------------------|------------------|
|                                               | 31. 12. 2021     |                                     |                  | 31. 12. 2021     |                                     |                  |
|                                               | Bruto vrednost   | Popravki vrednosti zaradi oslabitve | Neto vrednost    | Bruto vrednost   | Popravki vrednosti zaradi oslabitve | Neto vrednost    |
| <b>Vrsta posla</b>                            |                  |                                     |                  |                  |                                     |                  |
| Potrošniški krediti                           | 95.413           | -2.870                              | 92.543           | 95.413           | -2.870                              | 92.543           |
| Stanovanjski krediti                          | 561.549          | -6.508                              | 555.041          | 561.549          | -6.508                              | 555.041          |
| Transakcijski računi                          | 6.939            | -332                                | 6.606            | 6.939            | -332                                | 6.606            |
| Kartice Mastercard                            | 4.032            | -111                                | 3.921            | 4.030            | -111                                | 3.919            |
| Drugi krediti za poslovno dejavnost           | 510.400          | -16.198                             | 494.201          | 398.303          | -16.198                             | 382.105          |
| Drugi revolving krediti za poslovno dejavnost | 42.667           | -632                                | 42.035           | 32.537           | -632                                | 31.905           |
| Finančna poročstva                            | 252              | -252                                | 0                | 252              | -252                                | 0                |
| Factoring                                     | 0                | 0                                   | 0                | 43.555           | -1.059                              | 42.496           |
| Lizing                                        | 0                | 0                                   | 0                | 89.613           | -1.209                              | 88.404           |
| <b>Skupaj</b>                                 | <b>1.221.251</b> | <b>-26.903</b>                      | <b>1.194.347</b> | <b>1.232.190</b> | <b>-29.171</b>                      | <b>1.203.019</b> |

Popravki vrednosti zaradi oslabitve so se v primerjavi s preteklim letom znižali predvsem zaradi ugodnejših objavljenih makroekonomskih napovedi, uporabljenih v modelih za ocenjevanje pričakovanih kreditnih izgub za leto 2021. Podrobnejše informacije v povezavi s kreditnim tveganjem, vključno z informacijami glede

zavarovanj, oblikovanja oslabitev, in ostale informacije v povezavi s kvaliteto kreditnega portfelja so predstavljene v Pojasnilu 3.11.2 Kreditno tveganje.

**Pojasnilo 5: Opredmetena osnovna sredstva**

Banka Sparkasse, d. d.

v tisoč EUR

| Banka Sparkasse, d. d.     | Oprema        | Motorna vozila | Sredstva v pripravi | Zemljišča in zgradbe | Pravica do uporabe | Skupaj        | Naložbe- ne ne-premičnine | Opredmetena osnovna sredstva skupaj |
|----------------------------|---------------|----------------|---------------------|----------------------|--------------------|---------------|---------------------------|-------------------------------------|
| <b>Nabavna vrednost</b>    |               |                |                     |                      |                    |               |                           |                                     |
| Stanje 1. 1. 2021          | 9.775         | 153            | 0                   | 15.235               | 1.849              | 27.012        | 1.963                     | 28.975                              |
| Povečanja                  | 315           | 183            | 0                   | 82                   | 317                | 897           | 2                         | 899                                 |
| Zmanjšanja                 | 0             | 34             | 0                   | 0                    | 131                | 165           | 0                         | 165                                 |
| <b>Stanje 31. 12. 2021</b> | <b>10.091</b> | <b>302</b>     | <b>0</b>            | <b>15.317</b>        | <b>2.035</b>       | <b>27.745</b> | <b>1.965</b>              | <b>29.710</b>                       |
| <b>Popravek vrednosti</b>  |               |                |                     |                      |                    |               |                           |                                     |
| Stanje 1. 1. 2021          | 7.380         | 86             | 0                   | 1.902                | 537                | 9.905         | 59                        | 9.964                               |
| Amortizacija               | 629           | 43             | 0                   | 390                  | 235                | 1.297         | 59                        | 1.357                               |
| Zmanjšanja                 | 0             | 15             | 0                   | 0                    | 35                 | 50            | 0                         | 50                                  |
| <b>Stanje 31. 12. 2021</b> | <b>8.010</b>  | <b>114</b>     | <b>0</b>            | <b>2.293</b>         | <b>737</b>         | <b>11.154</b> | <b>119</b>                | <b>11.270</b>                       |
| <b>Neodpisana vrednost</b> |               |                |                     |                      |                    |               |                           |                                     |
| Stanje 1. 1. 2021          | 2.395         | 67             | 0                   | 13.333               | 1.312              | 17.107        | 1.904                     | 19.012                              |
| <b>Stanje 31. 12. 2021</b> | <b>2.081</b>  | <b>188</b>     | <b>0</b>            | <b>13.023</b>        | <b>1.297</b>       | <b>16.591</b> | <b>1.847</b>              | <b>18.439</b>                       |
| <b>Nabavna vrednost</b>    |               |                |                     |                      |                    |               |                           |                                     |
| Stanje 1. 1. 2020          | 9.592         | 191            | 16                  | 19.246               | 1.503              | 30.547        | 3.146                     | 33.693                              |
| Povečanja                  | 966           | 0              | 15                  | 109                  | 346                | 1.436         | 560                       | 1.996                               |
| Zmanjšanja                 | 782           | 38             | 34                  | 5.863                | 0                  | 6.717         | 0                         | 6.717                               |
| Prenos                     | 0             | 0              | 3                   | 1.743                | 0                  | 1.746         | -1.743                    | 3                                   |
| <b>Stanje 31. 12. 2020</b> | <b>9.776</b>  | <b>153</b>     | <b>0</b>            | <b>15.235</b>        | <b>1.849</b>       | <b>27.012</b> | <b>1.963</b>              | <b>28.975</b>                       |
| <b>Popravek vrednosti</b>  |               |                |                     |                      |                    |               |                           |                                     |
| Stanje 1. 1. 2020          | 7.275         | 78             | 0                   | 5.150                | 256                | 12.759        | 1.062                     | 13.821                              |
| Amortizacija               | 563           | 35             | 0                   | 384                  | 281                | 1.263         | 59                        | 1.322                               |
| Povečanja                  | 31            | 0              | 0                   | 0                    | 0                  | 31            | 211                       | 242                                 |
| Zmanjšanja                 | 489           | 27             | 0                   | 530                  | 0                  | 1.046         | 105                       | 1.151                               |
| Prenos                     | 0             | 0              | 0                   | -3.102               | 0                  | -3.102        | -1.168                    | -4.270                              |
| <b>Stanje 31. 12. 2020</b> | <b>7.380</b>  | <b>86</b>      | <b>0</b>            | <b>1.902</b>         | <b>537</b>         | <b>9.905</b>  | <b>59</b>                 | <b>9.964</b>                        |
| <b>Neodpisana vrednost</b> |               |                |                     |                      |                    |               |                           |                                     |
| Stanje 1. 1. 2020          | 2.316         | 113            | 16                  | 14.096               | 1.247              | 17.788        | 2.084                     | 19.872                              |
| Stanje 31. 12. 2020        | 2.395         | 67             | 0                   | 13.333               | 1.312              | 17.107        | 1.904                     | 19.012                              |

## Skupina Sparkasse

v tisoč EUR

| Skupina Sparkasse          | Oprema        | Motorna vozila | Sredstva v pripravi | Zemljišča in zgradbe | Pravica do uporabe | Skupaj        | Naložbene neprem. | Opredmetena osnovna sredstva skupaj |
|----------------------------|---------------|----------------|---------------------|----------------------|--------------------|---------------|-------------------|-------------------------------------|
| <b>Nabavna vrednost</b>    |               |                |                     |                      |                    |               |                   |                                     |
| Stanje 1. 1. 2021          | 15.574        | 265            | 0                   | 15.432               | 3.499              | 34.769        | 1.963             | 36.732                              |
| Povečanja                  | 1.765         | 193            | 0                   | 84                   | 616                | 2.658         | 2                 | 2.660                               |
| Zmanjšanja                 | 1.829         | 73             | 0                   | 1.431                | 181                | 3.512         | 0                 | 3.512                               |
| <b>Stanje 31. 12. 2021</b> | <b>15.512</b> | <b>386</b>     | <b>0</b>            | <b>14.086</b>        | <b>3.935</b>       | <b>33.918</b> | <b>1.965</b>      | <b>35.884</b>                       |
| <b>Popravek vrednosti</b>  |               |                |                     |                      |                    |               |                   |                                     |
| Stanje 1. 1. 2021          | 9.948         | 162            | 0                   | 1.443                | 726                | 12.279        | 59                | 12.338                              |
| Amortizacija               | 1.761         | 57             | 0                   | 394                  | 256                | 2.468         | 59                | 2.528                               |
| Zmanjšanja                 | 1.377         | 15             | 0                   | 0                    | 35                 | 1.427         | 0                 | 1.427                               |
| <b>Stanje 31. 12. 2021</b> | <b>10.332</b> | <b>204</b>     | <b>0</b>            | <b>1.838</b>         | <b>947</b>         | <b>13.321</b> | <b>118</b>        | <b>13.439</b>                       |
| <b>Neodpisana vrednost</b> |               |                |                     |                      |                    |               |                   |                                     |
| Stanje 1. 1. 2021          | 5.625         | 103            | 0                   | 13.989               | 2.773              | 22.489        | 1.904             | 24.393                              |
| <b>Stanje 31. 12. 2021</b> | <b>5.180</b>  | <b>182</b>     | <b>0</b>            | <b>12.248</b>        | <b>2.988</b>       | <b>20.597</b> | <b>1.847</b>      | <b>22.445</b>                       |
| <b>Nabavna vrednost</b>    |               |                |                     |                      |                    |               |                   |                                     |
| Stanje 1. 1. 2020          | 15.479        | 290            | 16                  | 19.443               | 2.364              | 37.592        | 3.146             | 40.738                              |
| Povečanja                  | 2.695         | 13             | 15                  | 109                  | 1.135              | 3.966         | 560               | 4.526                               |
| Zmanjšanja                 | 2.600         | 38             | 34                  | 5.863                | 0                  | 8.535         | 0                 | 8.535                               |
| Prenos                     | 0             | 0              | 3                   | 1.743                | 0                  | 1.746         | -1.743            | 3                                   |
| <b>Stanje 31. 12. 2020</b> | <b>15.574</b> | <b>265</b>     | <b>0</b>            | <b>15.432</b>        | <b>3.499</b>       | <b>34.769</b> | <b>1.963</b>      | <b>36.732</b>                       |
| <b>Popravek vrednosti</b>  |               |                |                     |                      |                    |               |                   |                                     |
| Stanje 1. 1. 2020          | 9.942         | 142            | 0                   | 5.295                | 345                | 15.724        | 1.062             | 16.786                              |
| Amortizacija               | 1.658         | 47             | 0                   | 394                  | 381                | 2.479         | 59                | 2.538                               |
| Povečanja                  | 31            | 0              | 0                   | 0                    | 0                  | 31            | 211               | 242                                 |
| Zmanjšanja                 | 1.682         | 27             | 0                   | 1.144                | 0                  | 2.853         | 105               | 2.958                               |
| Prenos                     | 0             | 0              | 0                   | -3.102               | 0                  | -3.102        | -1.168            | -4.270                              |
| <b>Stanje 31. 12. 2020</b> | <b>9.948</b>  | <b>162</b>     | <b>0</b>            | <b>1.443</b>         | <b>726</b>         | <b>12.279</b> | <b>59</b>         | <b>12.338</b>                       |
| <b>Neodpisana vrednost</b> |               |                |                     |                      |                    |               |                   |                                     |
| Stanje 1. 1. 2020          | 5.537         | 148            | 16                  | 14.148               | 2.019              | 21.868        | 2.084             | 23.952                              |
| <b>Stanje 31. 12. 2020</b> | <b>5.625</b>  | <b>103</b>     | <b>0</b>            | <b>13.989</b>        | <b>2.773</b>       | <b>22.489</b> | <b>1.904</b>      | <b>24.393</b>                       |

Opredmetena osnovna sredstva Banke po stanju na dan 31. 12. 2021 in 31. 12. 2020 niso bila zastavljena. Banka in Skupina sta na datum poročanja preverjali znake oslabitve opredmetenih osnovnih sredstev in ugotovili, da takšni znaki ne obstajajo.

Pojasnilo 6: Neopredmetena sredstva

Banka Sparkasse, d. d.

v tisoč EUR

| Banka Sparkasse, d. d.     | Dolgoročne<br>premoženjske pravice | Programska<br>oprema | Sredstva v<br>pripravi | Skupaj        |
|----------------------------|------------------------------------|----------------------|------------------------|---------------|
| <b>Nabavna vrednost</b>    |                                    |                      |                        |               |
| Stanje 1. 1. 2021          | 3.811                              | 37.089               | 1.176                  | 42.076        |
| Povečanja                  | 241                                | 2.343                | 498                    | 3.082         |
| Zmanjšanja                 | 0                                  | 57                   | 759                    | 816           |
| Prenos                     | -10                                | 57                   | 0                      | 47            |
| <b>Stanje 31. 12. 2021</b> | <b>4.042</b>                       | <b>39.432</b>        | <b>915</b>             | <b>44.389</b> |
| <b>Popravek vrednosti</b>  |                                    |                      |                        |               |
| Stanje 1. 1. 2021          | 2.832                              | 31.343               | 0                      | 34.175        |
| Amortizacija               | 196                                | 1.792                | 0                      | 1.988         |
| Povečanja                  | 3                                  | 0                    | 0                      | 3             |
| Zmanjšanja                 | 3                                  | 0                    | 0                      | 3             |
| <b>Stanje 31. 12. 2021</b> | <b>3.028</b>                       | <b>33.135</b>        | <b>0</b>               | <b>36.163</b> |
| <b>Neodpisana vrednost</b> |                                    |                      |                        |               |
| Stanje 1. 1. 2021          | 979                                | 5.744                | 1.176                  | 7.899         |
| <b>Stanje 31. 12. 2021</b> | <b>1.014</b>                       | <b>6.296</b>         | <b>915</b>             | <b>8.224</b>  |
| <b>Nabavna vrednost</b>    |                                    |                      |                        |               |
| Stanje 1. 1. 2020          | 3.349                              | 34.610               | 970                    | 38.929        |
| Povečanja                  | 462                                | 2.479                | 1.601                  | 4.542         |
| Zmanjšanja                 | 0                                  | 1                    | 1.393                  | 1.394         |
| Prenos                     | 0                                  | 1                    | -2                     | -1            |
| <b>Stanje 31. 12. 2020</b> | <b>3.811</b>                       | <b>37.089</b>        | <b>1.176</b>           | <b>42.076</b> |
| <b>Popravek vrednosti</b>  |                                    |                      |                        |               |
| Stanje 1. 1. 2020          | 2.622                              | 29.671               | 0                      | 32.293        |
| Amortizacija               | 210                                | 1.672                | 0                      | 1.882         |
| <b>Stanje 31. 12. 2020</b> | <b>2.832</b>                       | <b>31.343</b>        | <b>0</b>               | <b>34.175</b> |
| <b>Neodpisana vrednost</b> |                                    |                      |                        |               |
| Stanje 1. 1. 2020          | 728                                | 4.938                | 970                    | 6.636         |
| Stanje 31. 12. 2020        | 979                                | 5.744                | 1.176                  | 7.899         |



## Skupina Sparkasse

v tisoč EUR

| Skupina Sparkasse          | Dolgoročne premoženjske pravice | Programska oprema | Dobro ime | Ostala neopredmetena sredstva | Sredstva v pripravi | Skupaj        |
|----------------------------|---------------------------------|-------------------|-----------|-------------------------------|---------------------|---------------|
| <b>Nabavna vrednost</b>    |                                 |                   |           |                               |                     |               |
| Stanje 1. 1. 2021          | 4.021                           | 37.093            | 33        | 517                           | 1.178               | 42.842        |
| Povečanja                  | 286                             | 2.351             | 0         | 49                            | 497                 | 3.183         |
| Zmanjšanja                 | 96                              | 58                | 0         | 0                             | 799                 | 953           |
| Prenos                     | -10                             | 58                | 0         | 0                             | 40                  | 88            |
| <b>Stanje 31. 12. 2021</b> | <b>4.201</b>                    | <b>39.444</b>     | <b>33</b> | <b>566</b>                    | <b>916</b>          | <b>45.160</b> |
| <b>Popravek vrednosti</b>  |                                 |                   |           |                               |                     |               |
| Stanje 1. 1. 2021          | 3.172                           | 31.442            | 0         | 22                            | 0                   | 34.636        |
| Amortizacija               | 254                             | 1.754             | 0         | 33                            | 0                   | 2.041         |
| Povečanja                  | 3                               | 0                 | 0         | 0                             | 0                   | 3             |
| Zmanjšanja                 | 63                              | 0                 | 0         | 0                             | 0                   | 63            |
| <b>Stanje 31. 12. 2021</b> | <b>3.367</b>                    | <b>33.196</b>     | <b>0</b>  | <b>55</b>                     | <b>0</b>            | <b>36.618</b> |
| <b>Neodpisana vrednost</b> |                                 |                   |           |                               |                     |               |
| Stanje 1. 1. 2021          | 849                             | 5.651             | 33        | 495                           | 1.178               | 8.206         |
| Stanje 31. 12. 2021        | 834                             | 6.248             | 33        | 511                           | 916                 | 8.541         |
| <b>Nabavna vrednost</b>    |                                 |                   |           |                               |                     |               |
| Stanje 1. 1. 2020          | 3.598                           | 34.673            | 33        | 481                           | 980                 | 39.765        |
| Povečanja                  | 423                             | 2.420             | 0         | 36                            | 1.593               | 4.472         |
| Zmanjšanja                 | 0                               | 1                 | 0         | 0                             | 1.393               | 1.394         |
| Prenos                     | 0                               | 1                 | 0         | 0                             | -2                  | -1            |
| <b>Stanje 31. 12. 2020</b> | <b>4.021</b>                    | <b>37.093</b>     | <b>33</b> | <b>517</b>                    | <b>1.178</b>        | <b>42.842</b> |
| <b>Popravek vrednosti</b>  |                                 |                   |           |                               |                     |               |
| Stanje 1. 1. 2020          | 2.947                           | 29.740            | 0         | 0                             | 0                   | 32.687        |
| Amortizacija               | 225                             | 1.702             | 0         | 22                            | 0                   | 1.949         |
| <b>Stanje 31. 12. 2020</b> | <b>3.172</b>                    | <b>31.442</b>     | <b>0</b>  | <b>22</b>                     | <b>0</b>            | <b>34.636</b> |
| <b>Neodpisana vrednost</b> |                                 |                   |           |                               |                     |               |
| Stanje 1. 1. 2020          | 836                             | 4.945             | 33        | 129                           | 980                 | 6.923         |
| Stanje 31. 12. 2020        | 849                             | 5.650             | 33        | 495                           | 1.178               | 8.204         |

Neopredmetena sredstva na dan 31. 12. 2021 in 31. 12. 2020 na Banki in Skupini niso bila zastavljena. Banka in Skupina sta na datum poročanja preverjali znake oslabitve neopredmetenih sredstev in ugotovili, da takšni znaki ne obstajajo.

## Pojasnilo 7: Dolgoročne naložbe v kapital družb

Podatki o odvisnih družbah:

v tisoč EUR

| Firma                         | S-FACTORING, družba za faktoring, d d. |       | Sparkasse Leasing S, družba za financiranje, d. o. o. |       |
|-------------------------------|----------------------------------------|-------|-------------------------------------------------------|-------|
| Sedež                         | Cesta v kleče 15, 1000 Ljubljana       |       | Cesta v kleče 15, 1000 Ljubljana                      |       |
|                               | 2021                                   | 2020  | 2021                                                  | 2020  |
| Delež Banke Sparkasse, d d.   | 100 %                                  | 100 % | 100 %                                                 | 100 % |
| Osnovni kapital               | 700                                    | 700   | 1.656                                                 | 1.656 |
| Skupni kapital                | 3.611                                  | 3.620 | 8.843                                                 | 8.340 |
| Knjigovodska vrednost naložbe | 2.480                                  | 2.480 | 3.626                                                 | 3.626 |
| Poslovni izid                 | 70                                     | 156   | 832                                                   | 356   |

Knjigovodska vrednost naložbe predstavlja znesek, ki je vključen v posamične računovodske izkaze Banke. V skupinskih računovodskih izkazih so ti zneski izločeni.

## Pojasnilo 8: Davek od dohodkov pravnih oseb in odloženi davki

Odhodek za davek:

v tisoč EUR

|                 | 31. 12. 2021           |                   | 31. 12. 2020           |                   |
|-----------------|------------------------|-------------------|------------------------|-------------------|
|                 | Banka Sparkasse, d. d. | Skupina Sparkasse | Banka Sparkasse, d. d. | Skupina Sparkasse |
| Odmerjeni davek | 2.321                  | 2.501             | 302                    | 501               |
| Odloženi davek  | 17                     | 134               | 158                    | 293               |
| <b>Skupaj</b>   | <b>2.338</b>           | <b>2.635</b>      | <b>460</b>             | <b>794</b>        |

Banka in njene odvisne družbe na dan 31. 12. 2021 in 31. 12. 2020 niso imela zapadlih neplačanih obveznosti iz naslova davkov.

Primerjava med predpisano in efektivno davčno stopnjo:

v tisoč EUR

|                                                | 31. 12. 2021           |                   | 31. 12. 2020           |                   |
|------------------------------------------------|------------------------|-------------------|------------------------|-------------------|
|                                                | Banka Sparkasse, d. d. | Skupina Sparkasse | Banka Sparkasse, d. d. | Skupina Sparkasse |
| Dobiček pred obdavčitvijo                      | 17.791                 | 18.550            | 3.494                  | 3.825             |
| Davek od dohodkov po predpisani davčni stopnji | 3.380                  | 3.525             | 664                    | 727               |
| 19 % od postavk, ki zmanjšujejo davčno osnovo  | -99                    | -428              | -81                    | -278              |
| 19 % od postavk, ki povečujejo davčno osnovo   | 131                    | 532               | 219                    | 613               |
| Pokrivanje davčne izgube                       | -965                   | -1.100            | 0                      | 0                 |
| Koriščenje davčne olajšave                     | -125                   | -147              | -513                   | -573              |
| Ostale prilagoditve                            | 0                      | 119               | 13                     | 13                |
| Neto oblikovani odloženi davki                 | 17                     | 134               | 158                    | 293               |
| <b>Skupaj davek od dohodka</b>                 | <b>2.338</b>           | <b>2.635</b>      | <b>460</b>             | <b>794</b>        |
| Efektivna davčna stopnja                       | 13 %                   | 14 %              | 13 %                   | 21 %              |

Odložene terjatve za davek:

v tisoč EUR

|                                                                                           | 31. 12. 2021           |                   | 31. 12. 2020           |                   |
|-------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------|-------------------|------------------------|-------------------|
|                                                                                           | Banka Sparkasse, d. d. | Skupina Sparkasse | Banka Sparkasse, d. d. | Skupina Sparkasse |
| Iz finančnih sredstev, merjenih po pošteni vrednosti preko drugega vseobsegajočega donosa | -37                    | -37               | 13                     | 13                |
| Iz finančnih sredstev, merjenih po odplačni vrednosti                                     | 10                     | 519               | 0                      | 425               |
| Iz davčne izgube                                                                          | 0                      | 530               | 0                      | 666               |
| Iz amortizacije                                                                           | 81                     | 81                | 81                     | 82                |
| Iz rezervacij za zaposlene                                                                | 56                     | 69                | 54                     | 69                |
| <b>Skupaj</b>                                                                             | <b>109</b>             | <b>1.162</b>      | <b>148</b>             | <b>1.255</b>      |

Gibanje odloženih terjatev za davek

v tisoč EUR

| Banka Sparkasse, d. d.            | Iz finančnih sredstev, merjenih po pošteni vrednosti preko drugega vseobsegajočega donosa | Iz finančnih sredstev, merjenih po odplačni vrednosti | Iz davčne izgube | Iz osnovnih sredstev za zaposlene | Iz rezervacij |
|-----------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------|------------------|-----------------------------------|---------------|
| <b>Začetno stanje 1. 1. 2021</b>  | <b>13</b>                                                                                 | <b>0</b>                                              | <b>0</b>         | <b>81</b>                         | <b>54</b>     |
| Povečanje                         | 62                                                                                        | 26                                                    | 0                | 10                                | 2             |
| Zmanjšanje                        | 37                                                                                        | 16                                                    | 0                | 10                                | 0             |
| <b>končno stanje 31. 12. 2021</b> | <b>-37</b>                                                                                | <b>10</b>                                             | <b>0</b>         | <b>81</b>                         | <b>56</b>     |

v tisoč EUR

| Skupina Sparkasse                 | Iz finančnih sredstev, merjenih po pošteni vrednosti preko drugega vseobsegajočega donosa | Iz finančnih sredstev, merjenih po odplačni vrednosti | Iz davčne izgube | Iz osnovnih sredstev za zaposlene | Iz rezervacij |
|-----------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------|------------------|-----------------------------------|---------------|
| <b>Začetno stanje 1. 1. 2021</b>  | <b>13</b>                                                                                 | <b>425</b>                                            | <b>666</b>       | <b>82</b>                         | <b>69</b>     |
| Povečanje                         | 62                                                                                        | 171                                                   | 0                | 10                                | 2             |
| Zmanjšanje                        | 37                                                                                        | 76                                                    | 136              | 10                                | 3             |
| <b>končno stanje 31. 12. 2021</b> | <b>-37</b>                                                                                | <b>519</b>                                            | <b>530</b>       | <b>81</b>                         | <b>69</b>     |

Znesek nepripoznanih davčnih izgub je na dan 31. 12. 2020 znašal 5.077 tisoč EUR in je bil v letu 2021 v celoti porabljen v breme obdavčljivega dobička leta 2021.

**Pojasnilo 9: Druga sredstva in druga finančna sredstva**

v tisoč EUR

|                                                | 31. 12. 2021           |                   | 31. 12. 2020           |                   |
|------------------------------------------------|------------------------|-------------------|------------------------|-------------------|
|                                                | Banka Sparkasse, d. d. | Skupina Sparkasse | Banka Sparkasse, d. d. | Skupina Sparkasse |
| Zaloge materiala                               | 25                     | 25                | 99                     | 99                |
| Aktivne časovne razmejitve                     | 629                    | 681               | 354                    | 418               |
| Terjatve za dane predujme                      | 38                     | 38                | 44                     | 44                |
| Terjatve za davke, prispevke in druge davščine | 2                      | 8                 | 1                      | 39                |
| <b>Druga sredstva</b>                          | <b>694</b>             | <b>751</b>        | <b>498</b>             | <b>600</b>        |
| Terjatve do kupcev                             | 108                    | 191               | 78                     | 179               |
| Terjatve iz danih jamstev                      | 67                     | 67                | 87                     | 87                |
| Druge terjatve                                 | 1.876                  | 1.932             | 1.540                  | 1.583             |
| <b>Druga finančna sredstva</b>                 | <b>2.051</b>           | <b>2.190</b>      | <b>1.705</b>           | <b>1.849</b>      |
| <b>Skupaj</b>                                  | <b>2.746</b>           | <b>2.941</b>      | <b>2.203</b>           | <b>2.448</b>      |

Zaloge materiala so bančne kartice. Odpisov v letu 2021 ni bilo.

Druge terjatve zajemajo v manjši delež terjatve do kupcev v državi in tujini, terjatve v obračunu iz poslov s prebivalstvom v višini 961 tisoč EUR ter ostale terjatve iz poslovnih razmerij v znesku 906 tisoč EUR.

**Pojasnilo 10: Krediti bank in centralnih bank**

**a) Razčlenitev po ročnosti in pogodbeni zapadlosti**

v tisoč EUR

|                  | 31. 12. 2021           | 31. 12. 2021      | 31. 12. 2020           | 31. 12. 2020      |
|------------------|------------------------|-------------------|------------------------|-------------------|
|                  | Banka Sparkasse, d. d. | Skupina Sparkasse | Banka Sparkasse, d. d. | Skupina Sparkasse |
| Depoziti čez noč | 0                      | 0                 | 0                      | 0                 |
| Vezane vloge     | 303.055                | 303.055           | 255.825                | 351.742           |
| <b>Skupaj</b>    | <b>303.055</b>         | <b>303.055</b>    | <b>255.825</b>         | <b>351.742</b>    |

Kreditni bank vključujejo podrejene obveznosti v višini 10.000 tisoč EUR, kot je pojasnjeno v Pojasnilu 12.

**b) Razčlenitev po ročnosti po preostali zapadlosti**

v tisoč EUR

|                    | 31. 12. 2021           | 31. 12. 2021      | 31. 12. 2020           | 31. 12. 2020      |
|--------------------|------------------------|-------------------|------------------------|-------------------|
|                    | Banka Sparkasse, d. d. | Skupina Sparkasse | Banka Sparkasse, d. d. | Skupina Sparkasse |
| Do 1 meseca        | 2.869                  | 2.869             | 3.240                  | 3.240             |
| Od 1 do 3 mesecev  | 3.872                  | 3.872             | 3.703                  | 3.703             |
| Od 3 do 12 mesecev | 66.217                 | 66.217            | 63.127                 | 63.127            |
| Od 1 leta do 5 let | 144.473                | 144.473           | 139.480                | 235.397           |
| Več kot 5 let      | 85.624                 | 85.624            | 46.275                 | 46.275            |
| <b>Skupaj</b>      | <b>303.055</b>         | <b>303.055</b>    | <b>255.825</b>         | <b>351.742</b>    |

## Pojasnilo 11: Vloge strank, ki niso banke

v tisoč EUR

|                  | 31. 12. 2021           | 31. 12. 2021      | 31. 12. 2020           | 31. 12. 2020      |
|------------------|------------------------|-------------------|------------------------|-------------------|
|                  | Banka Sparkasse, d. d. | Skupina Sparkasse | Banka Sparkasse, d. d. | Skupina Sparkasse |
| Depoziti čez noč | 838.880                | 837.741           | 659.072                | 658.039           |
| Vezane vloge     | 275.710                | 275.710           | 241.939                | 241.939           |
| <b>Skupaj</b>    | <b>1.114.590</b>       | <b>1.113.451</b>  | <b>901.011</b>         | <b>899.978</b>    |

Vključuje dobroimetje na transakcijskih računih, depozite in dolgoročne vloge (namensko varčevanje) ter sredstva na bonus računih (vpogledne vloge).

### a) Razčlenitev po sektorju

v tisoč EUR

|                             | 31. 12. 2021           | 31. 12. 2021      | 31. 12. 2020           | 31. 12. 2020      |
|-----------------------------|------------------------|-------------------|------------------------|-------------------|
|                             | Banka Sparkasse, d. d. | Skupina Sparkasse | Banka Sparkasse, d. d. | Skupina Sparkasse |
| <b>V EUR</b>                | <b>1.104.112</b>       | <b>1.102.973</b>  | <b>892.195</b>         | <b>891.162</b>    |
| Nefinančne družbe           | 351.603                | 351.603           | 246.714                | 246.714           |
| Država                      | 39.226                 | 39.226            | 29.235                 | 29.235            |
| Druge finančne organizacije | 74.832                 | 73.693            | 74.023                 | 72.990            |
| Prebivalstvo                | 613.281                | 613.281           | 516.409                | 516.409           |
| Samostojni podjetniki       | 16.476                 | 16.476            | 16.792                 | 16.792            |
| Neprofitni izvajalci        | 2.224                  | 2.224             | 1.829                  | 1.829             |
| Tuje osebe                  | 6.470                  | 6.470             | 7.193                  | 7.193             |
| <b>V tuji valuti</b>        | <b>10.478</b>          | <b>10.478</b>     | <b>8.816</b>           | <b>8.816</b>      |
| Nefinančne družbe           | 6.013                  | 6.013             | 4.927                  | 4.927             |
| Prebivalstvo                | 4.314                  | 4.314             | 3.166                  | 3.166             |
| Samostojni podjetniki       | 28                     | 28                | 59                     | 59                |
| Neprofitni izvajalci        | 2                      | 2                 | 0                      | 0                 |
| Tuje osebe                  | 122                    | 122               | 664                    | 664               |
| <b>Skupaj</b>               | <b>1.114.590</b>       | <b>1.113.451</b>  | <b>901.011</b>         | <b>899.978</b>    |

### b) Razčlenitev po ročnosti po preostali zapadlosti

v tisoč EUR

|                    | 31. 12. 2021           | 31. 12. 2021      | 31. 12. 2020           | 31. 12. 2020      |
|--------------------|------------------------|-------------------|------------------------|-------------------|
|                    | Banka Sparkasse, d. d. | Skupina Sparkasse | Banka Sparkasse, d. d. | Skupina Sparkasse |
| Do 1 meseca        | 890.929                | 889.790           | 707.416                | 706.383           |
| Od 1 do 3 mesecev  | 30.694                 | 30.694            | 30.795                 | 30.795            |
| Od 3 do 12 mesecev | 119.027                | 119.027           | 86.778                 | 86.778            |
| Od 1 leta do 5 let | 73.468                 | 73.468            | 75.494                 | 75.494            |
| Več kot 5 let      | 472                    | 472               | 528                    | 528               |
| <b>Skupaj</b>      | <b>1.114.590</b>       | <b>1.113.451</b>  | <b>901.011</b>         | <b>899.978</b>    |

**Pojasnilo 12: Podrejene obveznosti**

v tisoč EUR

|                  | 31. 12. 2021           |                   | 31. 12. 2020           |                   |
|------------------|------------------------|-------------------|------------------------|-------------------|
|                  | 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            |
| <b>Skupaj</b>    | <b>10.000</b>          | <b>10.000</b>     | <b>10.000</b>          | <b>10.000</b>     |

Podrejene obveznosti so del dolgov do bank (Pojasnilo 10).

**Gibanje podrejenih obveznosti**

v tisoč EUR

|                | 31. 12. 2021           |                   | 31. 12. 2020           |                   |
|----------------|------------------------|-------------------|------------------------|-------------------|
|                | Banka Sparkasse, d. d. | Skupina Sparkasse | Banka Sparkasse, d. d. | Skupina Sparkasse |
| Začetno stanje | 10.000                 | 10.000            | 10.000                 | 10.000            |
| Povečanje      | 0                      | 0                 | 0                      | 0                 |
| Zmanjšanje     | 0                      | 0                 | 0                      | 0                 |
| <b>Skupaj</b>  | <b>10.000</b>          | <b>10.000</b>     | <b>10.000</b>          | <b>10.000</b>     |

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

Podrejeni dolg ni niti zavarovan niti pokrit z garancijo banke, 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 oziroma likvidaciji in ni na razpolago za kritje izgube v času rednega poslovanja Banke. Banka Sparkasse, d. d., ga ne izplača pred potekom pogodbeno določenega roka, razen v primeru prenehanja opravljanja bančnih storitev.

**Pojasnilo 13: Rezervacije**

v tisoč EUR

|                                             | 2021                   |                   | 2020                   |                   |
|---------------------------------------------|------------------------|-------------------|------------------------|-------------------|
|                                             | Banka Sparkasse, d. d. | Skupina Sparkasse | Banka Sparkasse, d. d. | Skupina Sparkasse |
| Dolgoročni zaslužki zaposlencev             | 523                    | 647               | 556                    | 707               |
| Prevzete obveznosti in dana poročstva       | 887                    | 887               | 1.237                  | 1.237             |
| Davčne tožbe in druge pravno nerešene tožbe | 0                      | 0                 | 3.802                  | 3.821             |
| Druge rezervacije                           | 652                    | 779               | 610                    | 622               |
| <b>Skupaj</b>                               | <b>2.063</b>           | <b>2.313</b>      | <b>6.205</b>           | <b>6.387</b>      |

**Dolgoročni zaslužki zaposlencev**

v tisoč EUR

| Banka Sparkasse, d. d.       | Rezervacije za odpravnine ob upokojitvi | Rezervacije za jubilejne nagrade | Skupaj     |
|------------------------------|-----------------------------------------|----------------------------------|------------|
| Stanje 31. 12. 2020          | 442                                     | 114                              | 556        |
| Stroški obresti              | 2                                       | 1                                | 3          |
| Stroški tekočega službovanja | 44                                      | 8                                | 52         |
| Izplačila zaslužkov          | -32                                     | -3                               | -35        |
| Aktuarski dobički/izgube     | -36                                     | -17                              | -53        |
| <b>Stanje 31. 12. 2021</b>   | <b>420</b>                              | <b>103</b>                       | <b>523</b> |



| Skupina Sparkasse            | Rezervacije za odpravnine ob upokojitvi | Rezervacije za jubilejne nagrade | Skupaj     |
|------------------------------|-----------------------------------------|----------------------------------|------------|
| Stanje 31. 12. 2020          | 575                                     | 132                              | 707        |
| Stroški obresti              | 2                                       | 1                                | 3          |
| Stroški tekočega službovanja | 55                                      | 9                                | 64         |
| Izplačila zaslužkov          | -38                                     | -6                               | -44        |
| Aktuarski dobički/izgube     | -66                                     | -17                              | -83        |
| <b>Stanje 31. 12. 2021</b>   | <b>528</b>                              | <b>119</b>                       | <b>647</b> |

Skupina pripozna rezervacije za pokojnine in podobne obveznosti, ki odražajo sedanjo vrednost obveznosti za odpravnine ob odhodu v pokoj in jubilejne nagrade. Pri izračunu sedanje vrednosti se uporabi diskontna obrestna mera, enaka tržni donosnosti 10-letnih podjetniških obveznic v evroobmočju, in je v letu 2021 znašala 0,22 %. Skupina pripozna rezervacije za vsakega zaposlenega tako, da se upoštevata strošek odpravnine ob upokojitvi, ki mu

pripada po pogodbi o zaposlitvi, in strošek vseh pričakovanih jubilejnih nagrad za skupno delovno dobo v družbi do upokojitve. Med drugim se upoštevata tudi fluktuacija zaposlenih v razponu od 0,0 % do 6 % in planirana rast plač za 2,0 %. Aktuarski dobički in izgube od odpravnin ob upokojitvi so pripoznani v drugem vseobsegajočem donosu (presežek iz prevrednotenja).

Analiza občutljivosti spremembe aktuarskih predpostavk

| Parametri                                 | Banka Sparkasse, d. d.                  |                                  | Skupina Sparkasse                       |                                  |
|-------------------------------------------|-----------------------------------------|----------------------------------|-----------------------------------------|----------------------------------|
|                                           | Rezervacije za odpravnine ob upokojitvi | Rezervacije za jubilejne nagrade | Rezervacije za odpravnine ob upokojitvi | Rezervacije za jubilejne nagrade |
| Znižanje diskontne obrestne mere za 0,5 % | 32                                      | 4                                | 37                                      | 5                                |
| Zvišanje diskontne mere za 0,5 %          | -29                                     | -4                               | -35                                     | -5                               |
| Povečanje rasti plač za 0,5 %             | 32                                      | -                                | 38                                      | -                                |
| Zmanjšanje rasti plač za 0,5 %            | -25                                     | -                                | -30                                     | -                                |

Gibanje rezervacij brez dolgoročnih zaslužkov zaposlenih

v tisoč EUR

| Banka Sparkasse, d. d.                      | Stanje na dan 31. 12. 2020 | Povečanje med letom | Zmanjšanje med letom | Prenos med druge finančne obveznosti | Stanje na dan 31. 12. 2021 |
|---------------------------------------------|----------------------------|---------------------|----------------------|--------------------------------------|----------------------------|
| Prevzete obveznosti in dana poročila        | 1.237                      | 2.519               | 2.869                | 0                                    | 887                        |
| Davčne tožbe in druge pravno nerešene tožbe | 3.802                      | 0                   | 356                  | 3.446                                | 0                          |
| Druge rezervacije                           | 610                        | 74                  | 32                   | 0                                    | 652                        |

v tisoč EUR

| Skupina Sparkasse                           | Stanje na dan 31. 12. 2020 | Oblikovane med letom | Poraba rezervacij med letom/prenos | Prenos med druge finančne obveznosti | Stanje na dan 31. 12. 2021 |
|---------------------------------------------|----------------------------|----------------------|------------------------------------|--------------------------------------|----------------------------|
| Prevzete obveznosti in dana poročila        | 1.237                      | 2.518                | 2.868                              | 0                                    | 887                        |
| Davčne tožbe in druge pravno nerešene tožbe | 3.821                      | 0                    | 375                                | 3.446                                | 0                          |
| Druge rezervacije                           | 622                        | 157                  | 0                                  | 0                                    | 779                        |

Rezervacije za davčne tožbe in druge pravno nerešene tožbe so bile v letu 2021 prenesene med druge finančne obveznosti, kot je prikazano v Pojasnilu 14 Druge obveznosti in druge finančne obveznosti.

**Pojasnilo 14: Druge obveznosti in druge finančne obveznosti**

v tisoč EUR

|                                                             | 31. 12. 2021           |                   | 31. 12. 2020           |                   |
|-------------------------------------------------------------|------------------------|-------------------|------------------------|-------------------|
|                                                             | Banka Sparkasse, d. d. | Skupina Sparkasse | Banka Sparkasse, d. d. | Skupina Sparkasse |
| Druge pasivne časovne razmejitve                            | 157                    | 191               | 177                    | 177               |
| Obveznosti za DDV                                           | 2.198                  | 2.359             | 166                    | 203               |
| Obveznosti za davek od dobička                              | -2.046                 | -2.059            | 0                      | 0                 |
| <b>Druge obveznosti</b>                                     | <b>309</b>             | <b>491</b>        | <b>343</b>             | <b>380</b>        |
| Vnaprej vračunani stroški                                   | 3.451                  | 3.793             | 2.931                  | 3.291             |
| Dobavitelji v državi                                        | 392                    | 839               | 582                    | 187               |
| Dobavitelji v tujini                                        | 269                    | 281               | 181                    | 724               |
| Obveznosti za obračunane davke, prispevke in druge davščine | 0                      | 6                 | 17                     | 108               |
| Druge obveznosti iz drugih naslovov                         | 5.908                  | 5.908             | 1.938                  | 1.938             |
| Obveznosti v obračunu iz poslovnih razmerij                 | 1.501                  | 1.480             | 1.537                  | 2.230             |
| Obveznosti za prejete predujme                              | 6                      | 1.207             | 55                     | 1.255             |
| Obveznosti iz naslova prejemkov zaposlenih                  | 0                      | 87                | 0                      | 0                 |
| <b>Druge finančne obveznosti</b>                            | <b>11.527</b>          | <b>13.602</b>     | <b>7.241</b>           | <b>9.733</b>      |

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

Obveznosti iz drugih poslovnih razmerij vključujejo obveznosti iz naslova najemnih pogodb, ki izhajajo iz pravice do uporabe v višini 1.473 tisoč eur za banko in 2.074 tisoč eur za skupino. Spodnja tabela prikazuje vpliv omenjenih obveznosti iz najema na izkaz denarnih tokov.

Druge finančne obveznosti iz drugih naslov so se v letu 2021 povečale zaradi prenosa teh obveznosti iz rezervacij, kot je prikazano v Pojasnilu 13 Rezervacije.

|                                      | Banka Sparkasse d.d. |                 | Skupina         |                 |
|--------------------------------------|----------------------|-----------------|-----------------|-----------------|
|                                      | 1.1.-31.12.2021      | 1.1.-31.12.2020 | 1.1.-31.12.2021 | 1.1.-31.12.2020 |
| Odplačila iz naslova najemnih pogodb | 252                  | 250             | 319             | 310             |

Spodnja tabela prikazuje analizo obveznosti iz najemnih pogodb po zapadlosti.

|                        | Banka Sparkasse d.d. |              | Skupina      |              |
|------------------------|----------------------|--------------|--------------|--------------|
|                        | 31.12.2021           | 31.12.2020   | 31.12.2021   | 31.12.2020   |
| Obveznost iz najema:   |                      |              |              |              |
| – do 1 leta            | 287                  | 252          | 349          | 319          |
| – nad 1 letom do 5 let | 812                  | 877          | 1.234        | 1.329        |
| – nad 5 let            | 374                  | 397          | 492          | 570          |
| <b>Skupaj</b>          | <b>1.473</b>         | <b>1.525</b> | <b>2.074</b> | <b>2.218</b> |

## Pojasnilo 15: Kapital in kapitalske rezerve

Kapital Banke in Skupine sestavljajo:

v tisoč EUR

|                                       | 31. 12. 2021           |                   | 31. 12. 2020           |                   |
|---------------------------------------|------------------------|-------------------|------------------------|-------------------|
|                                       | Banka Sparkasse, d. d. | Skupina Sparkasse | Banka Sparkasse, d. d. | Skupina Sparkasse |
| Osnovni kapital                       | 10.015                 | 10.015            | 10.015                 | 10.015            |
| Kapitalske rezerve                    | 84.925                 | 85.106            | 84.925                 | 85.106            |
| Druge rezerve iz dobička              | 35.861                 | 35.918            | 25.100                 | 25.157            |
| Nerazporejen dobiček preteklih let    | 576                    | 6.679             | 578                    | 6.551             |
| Akumulirani vseobsegajoči donos       | 194                    | 151               | 57                     | 15                |
| Čisti dobiček/izguba poslovnega leta  | 7.726                  | 8.188             | 3.034                  | 3.032             |
| <b>Kapital obvladujočih lastnikov</b> | <b>139.297</b>         | <b>146.057</b>    | <b>123.709</b>         | <b>129.876</b>    |
| Kapital neobvladujočih lastnikov      | 0                      | 0                 | 0                      | 0                 |
| <b>Skupaj kapital</b>                 | <b>139.297</b>         | <b>146.057</b>    | <b>123.709</b>         | <b>129.876</b>    |

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

Nominalna vrednost delnice je 41,73 EUR. Knjigovodska vrednost delnice na dan 31. 12. 2021 je znašala 580,40 EUR (31. 12. 2020: 515,45 EUR).

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

V skladu s sklepom skupščine je Banka v letu 2021 razporedila čisti dobiček leta 2020 v višini 3.034 tisoč EUR v druge rezerve iz dobička.

Na dan 31. 12. 2021 je uprava Banke razporedila 50 % dobička tekočega leta v druge rezerve iz dobička v skladu z določili 230. in 64. člena ZGD.

Bilančni dobiček Banke Sparkasse, d. d., na dan 31. 12. 2021 je znašal 8.302 tisoč EUR (31. 12. 2020: 3.612 tisoč EUR) in je sestavljen iz nerazporejenega dobička preteklih let v višini 576 tisoč EUR (31. 12. 2021: 578 tisoč EUR) ter čistega dobička poslovnega leta po razporeditvi v rezerve v višini 7.726 tisoč EUR (31. 12. 2020: 3.034 tisoč EUR).

## Pojasnilo 16: Potencialne obveznosti in prevzete finančne obveze

Zunajbilančne obveznosti

v tisoč EUR

|                                                  | 31. 12. 2021           |  | 31. 12. 2020           |  |
|--------------------------------------------------|------------------------|--|------------------------|--|
|                                                  | Banka Sparkasse, d. d. |  | Banka Sparkasse, d. d. |  |
| <b>Garancije</b>                                 | <b>18.578</b>          |  | <b>18.576</b>          |  |
| Finančne garancije                               | 4.464                  |  | 2.047                  |  |
| Kratkoročne                                      | 2.233                  |  | 395                    |  |
| Dolgoročne                                       | 2.231                  |  | 1.653                  |  |
| Ostale garancije                                 | 14.114                 |  | 16.529                 |  |
| Kratkoročne                                      | 1.160                  |  | 4.481                  |  |
| Dolgoročne                                       | 12.954                 |  | 12.048                 |  |
| <b>Prevzete obveznosti iz odobrenih kreditov</b> | <b>104.173</b>         |  | <b>112.732</b>         |  |
| Odobreni krediti                                 | 48.676                 |  | 40.187                 |  |
| Kratkoročni                                      | 49                     |  | 164                    |  |
| Dolgoročni                                       | 48.628                 |  | 21.988                 |  |
| Odobreni okvirni krediti                         | 55.496                 |  | 72.545                 |  |
| <b>Skupaj</b>                                    | <b>122.751</b>         |  | <b>131.308</b>         |  |

Znesek potencialnih in prevzetih finančnih obvez je enak pri Banki in Skupini.

Garancija je nepreklicno zagotovilo banke, da bo opravila plačilo, če komitent ne bo sposoben izpolniti svojih obveznosti do tretjih oseb.

Obveze za kredite predstavljajo nečrpane tranše oziroma odobritve za kredite, garancije ali akreditive.

Ocenjevanje kreditnega tveganja v teh primerih je opisano v Pojasnilu 3.11.2. Kreditno tveganje.

### 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

|                                                | 2021                   |                   | 2020                   |                   |
|------------------------------------------------|------------------------|-------------------|------------------------|-------------------|
|                                                | Banka Sparkasse, d. d. | Skupina Sparkasse | Banka Sparkasse, d. d. | Skupina Sparkasse |
| <b>Prihodki iz obresti in podobni prihodki</b> | <b>27.137</b>          | <b>30.491</b>     | <b>26.282</b>          | <b>30.730</b>     |
| <b>Dolžniški vrednostni papirji</b>            | <b>933</b>             | <b>933</b>        | <b>882</b>             | <b>922</b>        |
| Centralna banka                                | 0                      | 0                 | 0                      | 0                 |
| Država                                         | 514                    | 514               | 591                    | 591               |
| Banke                                          | 59                     | 59                | 13                     | 49                |
| Ostale finančne družbe                         | 10                     | 10                | 14                     | 14                |
| Nefinančne družbe                              | 350                    | 350               | 263                    | 268               |
| Posojila in krediti                            | 25.827                 | 29.181            | 25.141                 | 29.548            |
| Centralna banka                                |                        |                   | 0                      | 0                 |
| Država                                         | 594                    | 594               | 674                    | 674               |
| Banke                                          | 68                     | 68                | 41                     | 41                |
| Ostale finančne družbe                         | 92                     | 92                | 109                    | 110               |
| Nefinančne družbe                              | 9.189                  | 11.393            | 9.198                  | 12.193            |
| Gospodinjstva                                  | 15.884                 | 17.033            | 15.119                 | 16.530            |
| <b>Drugo</b>                                   | <b>377</b>             | <b>377</b>        | <b>259</b>             | <b>259</b>        |
| <b>Odhodki za obresti in podobni odhodki</b>   | <b>2.661</b>           | <b>3.472</b>      | <b>3.069</b>           | <b>4.614</b>      |
| <b>Depoziti</b>                                | <b>2.115</b>           | <b>2.909</b>      | <b>2.596</b>           | <b>4.131</b>      |
| Centralna banka                                | 0                      | 0                 | 0                      | 0                 |
| Država                                         | 2                      | 2                 | 5                      | 5                 |
| Banke                                          | 1.636                  | 2.431             | 1.924                  | 3.459             |
| Ostale finančne družbe                         | 18                     | 18                | 20                     | 20                |
| Nefinančne družbe                              | 91                     | 91                | 98                     | 98                |
| Gospodinjstva                                  | 367                    | 367               | 549                    | 549               |
| <b>Drugo</b>                                   | <b>546</b>             | <b>563</b>        | <b>473</b>             | <b>483</b>        |
| <b>Čiste obresti</b>                           | <b>24.476</b>          | <b>27.019</b>     | <b>23.213</b>          | <b>26.116</b>     |

Prikaz prihodkov od obresti, pripoznanih po efektivni obrestni meri:

v tisoč EUR

|                                                                                      | 2021                   |                   | 2020                   |                   |
|--------------------------------------------------------------------------------------|------------------------|-------------------|------------------------|-------------------|
|                                                                                      | Banka Sparkasse, d. d. | Skupina Sparkasse | Banka Sparkasse, d. d. | Skupina Sparkasse |
| <b>Prihodki iz obresti</b>                                                           | <b>27.137</b>          | <b>30.491</b>     | <b>26.282</b>          | <b>30.730</b>     |
| <b>Prihodki iz obresti, pripoznani po efektivni obrestni meri</b>                    | <b>26.760</b>          | <b>29.945</b>     | <b>26.023</b>          | <b>30.423</b>     |
| Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti preko drugega vseobsegajočega donosa | 120                    | 120               | 19                     | 19                |
| Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti                                     | 26.641                 | 29.826            | 26.004                 | 30.404            |
| <b>Prihodki iz obresti brez uporabe efektivne obrestne mere</b>                      | <b>377</b>             | <b>546</b>        | <b>259</b>             | <b>307</b>        |
| Prihodki iz lizinga                                                                  | 0                      | 169               | 0                      | 48                |
| Prihodki iz obresti iz obveznosti                                                    | 377                    | 377               | 259                    | 259               |
| Drugo                                                                                | 0                      | 0                 | 0                      | 0                 |
| <b>Odhodki iz obresti</b>                                                            | <b>2.661</b>           | <b>3.472</b>      | <b>3.069</b>           | <b>4.614</b>      |
| Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti                                   | 2.115                  | 2.926             | 2.596                  | 4.131             |
| Drugo                                                                                | 48                     | 47                | 49                     | 59                |
| Odhodki iz obresti od sredstev                                                       | 499                    | 499               | 424                    | 424               |
| <b>Čiste obresti</b>                                                                 | <b>24.476</b>          | <b>27.019</b>     | <b>23.213</b>          | <b>26.116</b>     |

Pojasnilo 18: Čiste opravnine

v tisoč EUR

|                                                             | 2021                   |                   | 2020                   |                   |
|-------------------------------------------------------------|------------------------|-------------------|------------------------|-------------------|
|                                                             | Banka Sparkasse, d. d. | Skupina Sparkasse | Banka Sparkasse, d. d. | Skupina Sparkasse |
| <b>Prejete opravnine</b>                                    | <b>8.795</b>           | <b>9.837</b>      | <b>7.169</b>           | <b>8.064</b>      |
| Opravnine od danih jamstev                                  | 187                    | 187               | 182                    | 182               |
| Opravnine od kreditnih poslov                               | 1.643                  | 1.643             | 1.057                  | 1.057             |
| Opravnine od plačilnega prometa                             | 6.076                  | 6.076             | 5.658                  | 5.768             |
| Opravnine od posredniških poslov                            | 160                    | 160               | 110                    | 110               |
| Opravnine za druge storitve                                 | 730                    | 1.772             | 162                    | 948               |
| <b>Dane opravnine</b>                                       | <b>1.192</b>           | <b>1.242</b>      | <b>1.251</b>           | <b>1.314</b>      |
| Opravnine za bančne storitve v državi in tujini             | 943                    | 944               | 928                    | 946               |
| Opravnine za opravljanje posredniških in komisijskih poslov | 25                     | 25                | 127                    | 127               |
| Opravnine za opravljanje plačilnega prometa                 | 0                      | 0                 | 0                      | 0                 |
| Opravnine, dane za druge storitve                           | 225                    | 273               | 196                    | 241               |
| <b>Čiste opravnine</b>                                      | <b>7.603</b>           | <b>8.595</b>      | <b>5.917</b>           | <b>6.750</b>      |

**Pojasnilo 19: Dividende**

v tisoč EUR

|                             | 2021                   |                   | 2020                   |                   |
|-----------------------------|------------------------|-------------------|------------------------|-------------------|
|                             | Banka Sparkasse, d. d. | Skupina Sparkasse | Banka Sparkasse, d. d. | Skupina Sparkasse |
| Dividende od odvisnih družb | 434                    | 0                 | 384                    | 0                 |
| <b>Skupaj</b>               | <b>434</b>             | <b>0</b>          | <b>384</b>             | <b>0</b>          |

**Pojasnilo 20: Drugi čisti poslovni dobički in izgube**

v tisoč EUR

|                               | 2021                   |                   | 2020                   |                   |
|-------------------------------|------------------------|-------------------|------------------------|-------------------|
|                               | Banka Sparkasse, d. d. | Skupina Sparkasse | Banka Sparkasse, d. d. | Skupina Sparkasse |
| <b>Dobički</b>                | <b>442</b>             | <b>1.888</b>      | <b>582</b>             | <b>2.149</b>      |
| Prihodki za nebančne storitve | 371                    | 428               | 382                    | 382               |
| Drugo                         | 70                     | 1.461             | 200                    | 1.767             |
| <b>Izgube</b>                 | <b>1.104</b>           | <b>1.340</b>      | <b>825</b>             | <b>1.092</b>      |
| Davki                         | 963                    | 1.094             | 735                    | 844               |
| Članarine                     | 91                     | 100               | 71                     | 80                |
| Drugo                         | 51                     | 146               | 18                     | 168               |
| <b>Čisti dobički (izgube)</b> | <b>-663</b>            | <b>548</b>        | <b>-242</b>            | <b>1.057</b>      |

**Pojasnilo 21: Čisti dobički in (izgube) iz odprave pripoznanja nefinančnih sredstev**

v tisoč EUR

|                                        | 2021                   |                   | 2020                   |                   |
|----------------------------------------|------------------------|-------------------|------------------------|-------------------|
|                                        | Banka Sparkasse, d. d. | Skupina Sparkasse | Banka Sparkasse, d. d. | Skupina Sparkasse |
| Prodaja opredmetenih osnovnih sredstev | 3                      | 280               | -1.073                 | -840              |
| <b>Čisti dobički (izgube)</b>          | <b>3</b>               | <b>280</b>        | <b>-1.073</b>          | <b>-840</b>       |

## Pojasnilo 22: Administrativni stroški

v tisoč EUR

|                                                | 2021                   |                   | 2020                   |                   |
|------------------------------------------------|------------------------|-------------------|------------------------|-------------------|
|                                                | Banka Sparkasse, d. d. | Skupina Sparkasse | Banka Sparkasse, d. d. | Skupina Sparkasse |
| <b>Stroški dela</b>                            | <b>10.983</b>          | <b>12.878</b>     | <b>10.194</b>          | <b>12.018</b>     |
| Bruto plače                                    | 8.812                  | 10.343            | 8.268                  | 9.815             |
| Dajatve za socialno in pokojninsko zavarovanje | 1.102                  | 1.344             | 1.088                  | 1.317             |
| Druge dajatve, odvisne od bruto plač           | 48                     | 57                | 48                     | 57                |
| Drugi stroški dela                             | 1.021                  | 1.135             | 790                    | 829               |
| <b>Stroški materiala in storitev</b>           | <b>7.108</b>           | <b>8.047</b>      | <b>6.832</b>           | <b>7.892</b>      |
| Stroški materiala                              | 413                    | 457               | 402                    | 451               |
| Stroški najemnin                               | 426                    | 443               | 381                    | 410               |
| Storitve svetovanja, računovodstva in revizije | 1.409                  | 1.896             | 1.336                  | 1.877             |
| Stroški vzdrževanja osnovnih sredstev          | 2.021                  | 2.270             | 1.747                  | 2.019             |
| Reklama in reprezentanca                       | 637                    | 682               | 670                    | 713               |
| Upravni stroški                                | 335                    | 255               | 328                    | 202               |
| Stroški storitev                               | 45                     | 82                | 143                    | 259               |
| Drugi stroški                                  | 1.824                  | 1.961             | 1.826                  | 1.962             |
| <b>Skupaj</b>                                  | <b>18.091</b>          | <b>20.925</b>     | <b>17.026</b>          | <b>19.910</b>     |

Zneski, porabljeni za revizorja:

v tisoč EUR

|                                  | 2021                 |                   | 2020                 |                   |
|----------------------------------|----------------------|-------------------|----------------------|-------------------|
|                                  | Banka Sparkasse d.d. | Skupina Sparkasse | Banka Sparkasse d.d. | Skupina Sparkasse |
|                                  | <b>PWC</b>           | <b>PWC</b>        | <b>PWC</b>           | <b>PWC</b>        |
| Revidiranje letnega poročila     | 66                   | 84                | 62                   | 75                |
| Druge storitve dajanja zagotovil | 23                   | 23                | 10                   | 10                |
| <b>Skupaj</b>                    | <b>89</b>            | <b>107</b>        | <b>72</b>            | <b>85</b>         |

## Pojasnilo 22a: Stroški v zvezi z vplačili v sklad za reševanje in sistem zajamčenih vlog

v tisoč EUR

|                                                           | 2021                   |                   | 2020                   |                   |
|-----------------------------------------------------------|------------------------|-------------------|------------------------|-------------------|
|                                                           | Banka Sparkasse, d. d. | Skupina Sparkasse | Banka Sparkasse, d. d. | Skupina Sparkasse |
| Prispevki za Sklad za jamstvo vlog                        | 640                    | 640               | 539                    | 539               |
| Prispevki za Sklad za reševanje in sistem zajamčenih vlog | 238                    | 238               | 244                    | 244               |
| <b>Skupaj</b>                                             | <b>878</b>             | <b>878</b>        | <b>783</b>             | <b>783</b>        |



**Pojasnilo 23: Amortizacija**

v tisoč EUR

|                                   | 2021                   |                   | 2020                   |                   |
|-----------------------------------|------------------------|-------------------|------------------------|-------------------|
|                                   | Banka Sparkasse, d. d. | Skupina Sparkasse | Banka Sparkasse, d. d. | Skupina Sparkasse |
| Opredmetena osnovna sredstva      | 1.063                  | 2.133             | 983                    | 2.098             |
| Pravica do uporabe                | 235                    | 335               | 281                    | 381               |
| Naložbene nepremičnine            | 59                     | 59                | 59                     | 59                |
| Neopredmetena dolgoročna sredstva | 1.988                  | 2.041             | 1.882                  | 1.919             |
| <b>Skupaj</b>                     | <b>3.345</b>           | <b>4.568</b>      | <b>3.205</b>           | <b>4.458</b>      |

**Pojasnilo 24: Rezervacije**

v tisoč EUR

|                                                    | 2021                   |                   | 2020                   |                   |
|----------------------------------------------------|------------------------|-------------------|------------------------|-------------------|
|                                                    | Banka Sparkasse, d. d. | Skupina Sparkasse | Banka Sparkasse, d. d. | Skupina Sparkasse |
| Dolgoročne rezervacije za jubilejne nagrade        | -13                    | -10               | 0                      | 0                 |
| Dolgoročne rezervacije za odpravnine               | 65                     | 75                | -93                    | -93               |
| Dolgoročne rezervacije za zunajbilančne obveznosti | -350                   | -350              | 64                     | 64                |
| Druge dolgoročne rezervacije                       | -168                   | -153              | 966                    | 953               |
| <b>Skupaj odhodki / (prihodki) iz rezervacij</b>   | <b>-466</b>            | <b>-438</b>       | <b>937</b>             | <b>924</b>        |

**Pojasnilo 25: Oslabitve finančnih sredstev**

Proces oblikovanja in izračun slabitev je podrobneje prikazan in pojasnjen v točki 3.11.2 Kreditna tveganja, kjer so prikazani tudi oblikovanja in odprava popravkov vrednosti zaradi oslabitve.

v tisoč EUR

|                                                                | 2021                   |                   | 2020                   |                   |
|----------------------------------------------------------------|------------------------|-------------------|------------------------|-------------------|
|                                                                | Banka Sparkasse, d. d. | Skupina Sparkasse | Banka Sparkasse, d. d. | Skupina Sparkasse |
| Finančna sredstva, merjena preko drugega vseobsegajočega izida | -10                    | -10               | 16                     | 52                |
| Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti               | -6.921                 | -7.176            | 3.532                  | 3.532             |
| Oslabitve drugih sredstev                                      | 1                      | 2                 | 109                    | 109               |
| Finančni najemi                                                | 0                      | 0                 | 0                      | 392               |
| <b>Skupaj oslabitve</b>                                        | <b>-6.930</b>          | <b>-7.184</b>     | <b>3.657</b>           | <b>4.085</b>      |

Pri finančnih sredstvih, merjenih po odplačni vrednosti, je v letu 2021 prišlo do sprostitve oslabitev predvsem zaradi poplačil ter objave in uporabe ugodnejših makroekonomskih napovedi,

ki so vključene v model izračuna pričakovanih oslabitev zaradi kreditnega tveganja, kot je opisano v Pojasnilu 3.11.2 Kreditno tveganje.

### 3.10.3 Pojasnila k izkazu denarnih tokov

#### Pojasnilo 26: Denar in denarni ustrezniki

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

v tisoč EUR

|                                                     | 31. 12. 2021           |                   | 31. 12. 2020           |                   |
|-----------------------------------------------------|------------------------|-------------------|------------------------|-------------------|
|                                                     | Banka Sparkasse, d. d. | Skupina Sparkasse | Banka Sparkasse, d. d. | Skupina Sparkasse |
| Denar v blagajni                                    | 2.344                  | 2.344             | 1.789                  | 1.789             |
| Stanja denarnih sredstev v centralnih bankah        | 126.030                | 126.030           | 38.186                 | 38.186            |
| Druge vloge na vpogled                              | 98.144                 | 98.144            | 90.594                 | 90.594            |
| <b>Skupaj denar v blagajni in stanje na računih</b> | <b>226.518</b>         | <b>226.518</b>    | <b>130.569</b>         | <b>130.569</b>    |

Izkaz denarnih tokov je v delu, ki se nanaša na poslovanje sestavljen po posredni metodi iz podatkov izkaza finančnega položaja in podatkov izkaza poslovnega izida. Pri tem so izločene nederivativne postavke. Plačane in prejete obresti so ločeno prikazane v

dodatni tabeli k izkazu denarnih tokov in predstavljajo del čistega povečanja kreditov merjenih po odplačni vrednosti. Obračunane obresti niso pomembno drugačne od plačanih oziroma prejetih obresti.

### 3.10.4 Reforma IBOR

Na osnovi opravljene analize banka ugotavlja, da reforma IBOR ni imela pomembnega učinka na računovodske izkaze Banke in Skupine Sparkasse za leto, končano 31. 12. 2021.

Uredba (EU) 2016/1011 Evropskega parlamenta in sveta z dne 8. junija 2016 o indeksih, ki se uporabljajo kot referenčne vrednosti v finančnih instrumentih in finančnih pogodbah ali za merjenje uspešnosti investicijskih skladov, in spremembi direktiv 2008/48/ES in 2014/17/EU ter Uredbe (EU) št. 596/2014 (regulativa BMR – Benchmarks Regulation) določa, da banke ali drugi subjekti, ki v okviru svojega poslovanja uporabljajo referenčno vrednost, kot sta na primer EURIBOR in LIBOR CHF, pripravijo in vzdržujejo zanesljive pisne načrte ukrepov, ki bi jih sprejeli, če bi se referenčna vrednost bistveno spremenila ali bi se prenehala zagotavljati. Ti načrti naj bi navajali eno ali več nadomestnih referenčnih vrednosti, na katere bi se bilo mogoče sklicevati, ko bi posamezna referenčna vrednost prenehala obstajati oziroma ne bi bila več objavljena ali bi postala nereprezentativna, ter pojasnilo, zakaj bi bile te referenčne vrednosti primerne zamenjave, odražati pa se morajo tudi v pogodbenih razmerjih s strankami.

V primeru LIBOR CHF je skrbnik indeksa dne 5. marca 2021 objavil, da LIBOR CHF po koncu leta 2021 ne bo več objavljen. Končna rešitev je prišla v obliki izvedbene direktive, ki jo je sprejela Evropska komisija in je kot nadomestno obrestno mero za LIBOR CHF določila obrestno mero Saron Compound Rate. Banka je pravočasno sprejela vse ukrepe, da je z začetkom leta prešla na uporabo nove spremenljive obrestne mere in je o spremembah tudi sproti obveščala stranke.

Pri pogodbah, ki vsebujejo EURIBOR, je situacija drugačna, kajti indeks se še vedno objavlja in banke so dolžne poskrbeti za načrt ukrepanja v primeru prenehanja indeksa. Banka Sparkasse, d. d., ima tak načrt in ga usklajuje ter osvežuje v skladu z veljavnimi načrti v Skupini Erste. Dodatno smo v letu 2021 pozorno spremljali delo Delovne skupine za referenčne obrestne mere, ki je pod okriljem ECB pripravljala predlog nadomestnih obrestnih mer za primer prenehanja objavljanja obrestnih mer EURIBOR. Delovna skupina je svoj predlog objavila spomladi 2021 in ta se uporablja kot osnova za nadomestilo obrestne mere v obstoječih in prihodnjih pogodbah, ki se sklicujejo na EURIBOR.

### 3.10.5 Poštena vrednost finančnih sredstev in obveznosti

Za vse finančne instrumente se poštena vrednost meri periodično.

#### **Finančni instrumenti, merjeni po pošteni vrednosti**

Merjenje poštene vrednosti v Skupini Sparkasse temelji predvsem na zunanjih virih podatkov (borzne cene ali kotacije borznih posrednikov na visoko likvidnih tržnih segmentih). Finančni instrumenti, za katere je poštena vrednost določena na podlagi kotiranih tržnih cen, so pretežno kotirajoče in likvidne obveznice OTC.

#### **Hierarhija poštene vrednosti**

Finančna sredstva in finančne obveznosti, merjeni po pošteni vrednosti, so razvrščeni v tri ravni hierarhije poštene vrednosti MSRP.

##### *Raven 1 hierarhije poštene vrednosti*

Poštena vrednost finančnih instrumentov, ki so razvrščeni v 1. raven hierarhije poštene vrednosti, se določi na podlagi kotiranih cen na delujočih trgih za enaka finančna sredstva in obveznosti. Natančneje, ocenjena poštena vrednost se lahko kvalificira kot raven 1, če se transakcije izvajajo z zadostno pogostostjo, obsegom in doslednostjo cen na stalni osnovi. Sem spadajo državne obveznice ter druge obveznice in skladi, s katerimi se trguje na visoko likvidnih in aktivnih trgih.

##### *Raven 2 hierarhije poštene vrednosti*

Če se za vrednotenje uporablja tržna kotacija, vendar trg zaradi omejene likvidnosti ne velja za aktivnega (izpeljano iz razpoložljivih kazalnikov tržne likvidnosti), je instrument razvrščen kot raven 2. Če tržne cene niso na voljo, se poštena vrednost izmeri z uporabo modelov vrednotenja, ki temeljijo na opazovanih tržnih podatkih. Če so vsi pomembni vhodni podatki v modelu vrednotenja vidni, je instrument razvrščen kot 2. raven hierarhije poštene vrednosti. Za vrednotenja na ravni 2 se običajno uporabljajo krivulje donosnosti, kreditni razmiki in implicitne nestanovitnosti kot opazni tržni parametri. Sem spadajo manj likvidne obveznice in skladi.

##### *Raven 3 hierarhije poštene vrednosti*

V nekaterih primerih poštene vrednosti ni mogoče določiti niti na podlagi dovolj pogostih kotiranih tržnih cen niti na podlagi modelov vrednotenja, ki se v celoti opirajo na opazne tržne podatke. V

teh primerih se posamezni parametri vrednotenja, ki jih ni mogoče opazovati na trgu, ocenijo na podlagi razumnih predpostavk. Če je kateri koli neopazovan vnos v model vrednotenja pomemben ali se uporabljena ponudba cene redko posodablja, je instrument razvrščen kot 3. raven hierarhije poštene vrednosti. Sem spadajo delnice, deleži in sredstva, ki ne kotirajo na borzi.

Prerazvrstitev iz ravni 1 v raven 2 ali raven 3 in obratno se izvede, če finančni instrument ne izpolnjuje več zgoraj opisanih meril za ustrezno raven.

#### **Finančni instrumenti, ki niso izkazani po pošteni vrednosti, za katere so poštene vrednosti razkrite**

Večina finančnih sredstev se vodi po odplačni vrednosti. Za name-ne razkritja je njihova poštena vrednost razkrita na podlagi zgoraj opisane hierarhije poštene vrednosti.

Poštena vrednost posojil strankam in kreditnim institucijam je bila izračunana z diskontiranjem prihodnjih denarnih tokov ob upoštevanju učinkov obresti in kreditnega razmika. Za izračun poštene vrednosti so bila posojila in predujmi razvrščeni v homogene portfelje na podlagi bonitetne metode, bonitetnega razreda, ročnosti in države, v kateri so bila odobrena. Poštene vrednosti dolžniških vrednostnih papirjev po odplačni vrednosti so bodisi vzete neposredno s trga bodisi določene z neposredno opaznimi vhodnimi parametri (t.j. krivulje donosnosti).

Poštena vrednost depozitov in drugih obveznosti, merjena po odplačni vrednosti, je ocenjena ob upoštevanju trenutnega obrestnega okolja ter lastnih kreditnih razmikov. Te postavke so dodeljene ravni 3. Za obveznosti brez pogodbene zapadlosti (npr. vloge na vpogled) predstavlja knjigovodska vrednost najmanjšo pošteno vrednost.

Ker se velika večina finančnih sredstev in obveznosti nanaša na Banko Sparkasse, je v nadaljevanju prikazana hierarhija poštene vrednosti za Banko.

v tisoč EUR

| Hierarhija poštene vrednosti<br>»finančna sredstva, merjena<br>po odplačni vrednosti«, 2021 | Poštena<br>vrednost                  | Knjigovodska<br>vrednost |         |                                                                | Poštena vrednost/<br>knjigovodska<br>vrednost |         |
|---------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------|--------------------------|---------|----------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------|---------|
|                                                                                             | Raven 1                              | Raven 2                  | Raven 3 |                                                                |                                               |         |
| SREDSTVA                                                                                    |                                      |                          |         |                                                                |                                               |         |
| Finančna sredstva po odplačni<br>vrednosti                                                  | 1.313.418                            | 88.857                   | 10.092  | 1.214.469                                                      | 1.300.793                                     | 100,97% |
| Dolžniški vrednostni papirji                                                                | 105.146                              | 88.857                   | 10.092  | 6.197                                                          | 104.391                                       | 100,72% |
| banke                                                                                       | 9.556                                | 0                        | 6.022   | 3.534                                                          | 9.541                                         | 100,16% |
| stranke, ki niso banke                                                                      | 95.590                               | 88.857                   | 4.070   | 2.663                                                          | 94.850                                        | 100,78% |
| Kreditni in terjatve                                                                        | 1.208.272                            | 0                        | 0       | 1.208.272                                                      | 1.196.402                                     | 100,99% |
| banke                                                                                       | 3                                    | 0                        | 0       | 3                                                              | 3                                             | 100,00% |
| stranke, ki niso banke                                                                      | 1.208.269                            | 0                        | 0       | 1.208.269                                                      | 1.196.399                                     | 100,99% |
| OBVEZNOSTI                                                                                  |                                      |                          |         |                                                                |                                               |         |
| Finančne obveznosti po odplačni<br>vrednosti                                                | 1.393.226                            | 0                        | 0       | 1.393.226                                                      | 1.429.172                                     | 97,48%  |
| vloge in krediti bank                                                                       | 301.315                              | 0                        | 0       | 301.315                                                        | 303.055                                       | 99,43%  |
| vloge in krediti strank, ki niso banke                                                      | 1.091.911                            | 0                        | 0       | 1.091.911                                                      | 1.126.117                                     | 96,96%  |
|                                                                                             |                                      |                          |         |                                                                |                                               |         |
| Hierarhija poštene vrednosti<br>»finančna sredstva po poštene<br>vrednosti skozi IVD« 2021  | Hierarhija poštene<br>vrednosti MSRP |                          |         | Akumulirana sprememba v poštene<br>vrednosti pred obdavčitvijo |                                               |         |
|                                                                                             | Raven 1                              | Raven 2                  | Raven 3 | Raven 1                                                        | Raven 2                                       | Raven 3 |
| SREDSTVA                                                                                    |                                      |                          |         |                                                                |                                               |         |
| Finančna sredstva po<br>poštene vrednosti skozi drugi<br>vseobsegajoči donos                | 0                                    | 0                        | 12.005  | 0                                                              | 0                                             | -221    |
| Lastniški instrumenti                                                                       | 0                                    | 0                        | 8.787   | 0                                                              | 0                                             | -9      |
| Dolžniški vrednostni papirji                                                                | 0                                    | 0                        | 3.218   | 0                                                              | 0                                             | -212    |
| Skupaj sredstva                                                                             | 0                                    | 0                        | 12.005  | 0                                                              | 0                                             | -221    |

v tisoč EUR

| Hierarhija poštene vrednosti<br>»finančna sredstva, merjena po<br>odplačni vrednosti«, 2020 | Poštena<br>vrednost                  | Knjigovodska<br>vrednost |         |                                                                | Poštena vrednost/<br>knjigovodska<br>vrednost |         |
|---------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------|--------------------------|---------|----------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------|---------|
|                                                                                             |                                      | Raven 1                  | Raven 2 | Raven 3                                                        |                                               |         |
| SREDSTVA                                                                                    |                                      |                          |         |                                                                |                                               |         |
| Finančna sredstva po odplačni<br>vrednosti                                                  | 1.143.807                            | 101.556                  | 4.762   | 1.037.490                                                      | 1.118.216                                     | 102,29% |
| Dolžniški vrednostni papirji                                                                | 108.981                              | 101.556                  | 4.762   | 2.663                                                          | 107.956                                       | 100,95% |
| banke                                                                                       | 3.045                                | 2.046                    | 999     | 0                                                              | 3.026                                         | 100,63% |
| stranke, ki niso banke                                                                      | 105.936                              | 99.510                   | 3.763   | 2.663                                                          | 104.930                                       | 100,96% |
| Kreditni in terjatve                                                                        | 1.034.827                            | 0                        | 0       | 1.034.827                                                      | 1.010.260                                     | 102,43% |
| banke                                                                                       | 30.225                               | 0                        | 0       | 30.225                                                         | 29.996                                        | 100,76% |
| stranke, ki niso banke                                                                      | 1.004.602                            | 0                        | 0       | 1.004.602                                                      | 980.264                                       | 102,48% |
| OBVEZNOSTI                                                                                  |                                      |                          |         |                                                                |                                               |         |
| Finančne obveznosti po odplačni<br>vrednosti                                                | 1.165.273                            | 0                        | 0       | 1.165.273                                                      | 1.164.077                                     | 100,10% |
| vloge in krediti bank                                                                       | 256.387                              | 0                        | 0       | 256.387                                                        | 255.825                                       | 100,22% |
| vloge in krediti strank, ki niso banke                                                      | 908.886                              | 0                        | 0       | 908.886                                                        | 908.252                                       | 100,07% |
|                                                                                             |                                      |                          |         |                                                                |                                               |         |
| Hierarhija poštene vrednosti<br>»finančna sredstva po poštene<br>vrednosti skozi IVD« 2020  | Hierarhija poštene<br>vrednosti MSRP |                          |         | Akumulirana sprememba v poštene<br>vrednosti pred obdavčitvijo |                                               |         |
|                                                                                             | Raven 1                              | Raven 2                  | Raven 3 | Raven 1                                                        | Raven 2                                       | Raven 3 |
| SREDSTVA                                                                                    |                                      |                          |         |                                                                |                                               |         |
| Finančna sredstva po<br>poštene vrednosti skozi drugi<br>vseobsegajoči donos                | 3.011                                | 0                        | 8.862   | -83                                                            | 0                                             | -66     |
| Lastniški instrumenti                                                                       | 0                                    | 0                        | 8862    | 0                                                              | 0                                             | -66     |
| Dolžniški vrednostni papirji                                                                | 3.011                                | 0                        | 0       | -83                                                            | 0                                             | 0       |
| Skupaj sredstva                                                                             | 3.011                                | 0                        | 8.862   | -83                                                            | 0                                             | -66     |

## 3.11 Upravljanje tveganj in kapitala Banke Sparkasse, d. d., in Skupine Sparkasse

### 3.11.1 Finančni vzvod

Finančni vzvod pomeni relativno velikost sredstev in zunajbilančnih obveznosti ali drugih (pogojnih) obveznosti banke oziroma 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 začasnih 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 nenačrtovani 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 in 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 2021 je količnik finančnega vzvoda na posamični ravni znašal 6,92 % in se je na letni ravni zmanjšal za 1,14 odstotne točke. Podobno visok količnik finančnega vzvoda je značilen za Skupino Sparkasse (7,35 %), 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.

v tisoč EUR

| Predloga LRcom | Količnik finančnega vzvoda (LR) v tisoč EUR                                                                                                                                      | Banka Sparkasse 2021               | Skupina Sparkasse 2021             | Banka Sparkasse 2020               | Skupina Sparkasse 2020             | Sklic na člene Uredbe (EU) 575/2013                                 |
|----------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------|------------------------------------|------------------------------------|------------------------------------|---------------------------------------------------------------------|
| 1              | Bilančne postavke (razen izvedenih finančnih instrumentov, poslov financiranja vrednostnih papirjev in fiduciarnih sredstev, vendar vključno z zavarovanji s premoženjem)        | 1.567.064                          | 1.545.721                          | 1.286.200                          | 1.365.982                          |                                                                     |
| 2              | (Zneski sredstev, ki se odbijejo pri določanju temeljnega kapitala)                                                                                                              | -6.747                             | -7.065                             | -10.463                            | -10.776                            | 26 (1) (a) (b), 27 do 30, 36 (1) (f), 42                            |
| 3              | <b>Skupni znesek bilančnih izpostavljenosti (razen izvedenih finančnih instrumentov, poslov financiranja vrednostnih papirjev in fiduciarnih sredstev) (vsota vrstic 1 in 2)</b> | <b>1.560.317</b>                   | <b>1.538.656</b>                   | <b>1.275.737</b>                   | <b>1.355.206</b>                   | <b>26 (1) (a) (b), 27 do 30, 36 (1) (f), 42</b>                     |
| 11             | Izpostavljenosti iz izvedenih finančnih instrumentov                                                                                                                             | /                                  | /                                  | /                                  | /                                  |                                                                     |
| 16             | Izpostavljenosti iz poslov financiranja vrednostnih papirjev                                                                                                                     | /                                  | /                                  | /                                  | /                                  |                                                                     |
| 19             | <b>Druge izpostavljenosti za zunajbilančne postavke</b>                                                                                                                          | <b>243.745</b>                     | <b>243.745</b>                     | <b>130.076</b>                     | <b>130.076</b>                     |                                                                     |
|                | (Izpostavljenosti, izvzete v skladu s členom 429(7) in (14) Uredbe (EU) št. 575/2013 (bilančne in zunajbilančne izpostavljenosti))                                               | /                                  | /                                  | /                                  | /                                  |                                                                     |
| 20             | Temeljni kapital                                                                                                                                                                 | 124.823                            | 131.078                            | 113.246                            | 119.100                            | 499(1) (b), vrstica EU-23 opredelitev, ki zajema predhodne ureditve |
| 22             | Količnik finančnega vzvoda                                                                                                                                                       | 6,92 %                             | 7,35 %                             | 8,06 %                             | 8,02 %                             | 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 odpravljen pripoznanje, v skladu s členom 429(11) Uredbe (EU) št. 575/2013                                                         | 0                                  | 0                                  | 0                                  | 0                                  |                                                                     |

\* Povzetek predloge razkritij količnika finančnega vzvoda v skladu s točko (b) člena 451(1) Uredbe CRR (EU) 575/2013.

### 3.11.2 Kreditno tveganje

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. Kot tako zavzema največji delež med vsemi tveganji v banki in je njegovo upravljanje bistvena sestavina varnega poslovanja banke.

Kreditno tveganje zajema tako klasično posojilno dejavnost kot tudi investicijsko dejavnost, ki je v pretežni meri osredotočena na investicije v obvezniški portfelj ustrezne kreditne kvalitete.

Kreditno tveganje v Banki se osredotoča tako na izpostavljenosti, ki so že opredeljene kot nedonosne (Skupina 3), kot tudi izpostavljenosti, ki so opredeljene kot donosne, glede na potencialno izgubo ob neplačilu (»defaultu«) v roku enega leta (Skupina 1) oziroma kadarkoli do končne zapadlosti (Skupina 2).

Med izpostavljenosti v Skupino 1 se razvrstijo izpostavljenosti, pri katerih se ne pojavi noben signal povečanja kreditnega tveganja (SICR) od odobritve posla.

Med izpostavljenosti v Skupino 2 se razvrstijo izpostavljenosti, pri katerih je prišlo do zaznave signala povečanja kreditnega tveganja (SICR) od odobritve posla.

Med izpostavljenosti v Skupino 3 se razvrstijo stranke, ki izpolnjujejo pogoje skladno s 178. členom CRR. Te izpostavljenosti se prerazvrstijo med nedonosne izpostavljenosti.

Banka pri upoštevanju kreditnega tveganja upošteva tudi makroekonomske razmere in druge dejavnike, ki bi lahko vplivali na poslovanje, in jih vključi v oceno potencialnih izgub preko »v prihodnost usmerjenih informacij« – FLI (forward looking information).

Operativne kreditne odločitve sprejema kreditni odbor oziroma posamezniki skladno s podeljenimi pooblastili. Skupina Sparkasse ima stroge notranje predpise, kjer so jasno opredeljeni postopki odločanja o odobritvi, spremembi, obnovitvi in refinanciranju kreditov. Pooblastila posameznih bančnih uslužbencev, njihove naloge in kontrole so natančno določeni. Pred odobritvijo vsakega kredita oziroma pred sklenitvijo druge pogodbe, ki je temelj za nastanek izpostavljenosti banke, Banka oceni dolžnikovo sposobnost izpolnjevanja obveznosti do Banke in kakovost zavarovanja terjatev Banke po vrsti in obsegu tega zavarovanja.

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 denarnih 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. Pri financiranju Banka upošteva finančne zmožnosti komitenta v odnosu do pričakovane dobičkonosnosti.

Osrednja zbirka podatkov, ki se uporablja za upravljanje kreditnega tveganja, je podatkovno skladišče Business Intelligence (BI-DWH). Vsi podatki, pomembni za upravljanje kreditnega tveganja, upravljanje uspešnosti ter določanje tveganju prilagojene aktive in regulativnih kapitalskih zahtev, se redno nalagajo v to zbirko podatkov. Podrejene družbe, ki še niso vključene v podatkovno skladišče, redno dostavljajo pakete poročil.

Uporaba BI-DWH je zlasti pomembna za poročanje o kreditnem tveganju. To zagotavlja analizo in uporabo kazalnikov v skladu z enotnimi metodami in segmentacijo v celotni Skupini Erste. Poročanje o kreditnem tveganju obsega redna poročila o kreditnem portfelju Skupine Sparkasse za zunanje in notranje prejemnike in omogoča stalno spremljanje razvoja kreditnega tveganja ter s tem vodstvu omogoča sprejemanje nadzornih ukrepov.

Strateška raven poročanja se v Banki izvaja mesečno in četrtletno v okviru sej odbora ALCO in v okviru rednega poročanja upravljalno nadzornim organom Banke, 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 večravensko obravnavo stranke in posla, povezanega z njo.

- Prva raven predstavlja presojo kreditne sposobnosti; opravi jo komercialni sektor, ki pripravi dokumentacijo o stranki in poslu.
- Druga raven predstavlja presojo kreditne sposobnosti; opravi jo skupina 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 iz 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.



## Prikaz bruto knjigovodske vrednosti in knjigovodske vrednosti kategorij izpostavljenosti kreditnemu tveganju

v tisoč EUR

| Banka Sparkasse                                                                     | 2021                  |                |                                         |                      |
|-------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------|----------------|-----------------------------------------|----------------------|
|                                                                                     | Bruto izpostavljenost | Oslabitve      | Akumulirane spremembe poštene vrednosti | Neto izpostavljenost |
| Sredstva na računih brez centralne banke                                            | 98.174                | -30            | 0                                       | 98.144               |
| Finančna sredstva, merjena po poštenu vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa | 3.021                 | -8             | 205                                     | 3.218                |
| Dolžniški vrednostni papirji                                                        | 3.021                 | -8             | 205                                     | 3.218                |
| Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti                                    | 1.325.696             | -26.955        | 0                                       | 1.298.741            |
| Kreditni bankam                                                                     | 3                     | 0              | 0                                       | 3                    |
| Kreditni strankam, ki niso banke                                                    | 1.221.251             | -26.903        | 0                                       | 1.194.347            |
| Dolžniški vrednostni papirji                                                        | 104.443               | -52            | 0                                       | 104.391              |
| Zunajbilančna sredstva                                                              | 122.751               | -887           | 0                                       | 121.864              |
| <b>Skupaj 2021</b>                                                                  | <b>1.549.643</b>      | <b>-27.880</b> | <b>205</b>                              | <b>1.521.968</b>     |
| <b>Skupaj 2020</b>                                                                  | <b>1.377.356</b>      | <b>-37.170</b> | <b>0</b>                                | <b>1.340.187</b>     |
| Sprememba 2021 – 2020                                                               | 172.287               | 9.290          | 205                                     | 181.781              |
| Sprememba 2021 – 2020 v %                                                           | 112,51 %              | 75,01 %        | 0                                       | 113,56 %             |

v tisoč EUR

| Banka Sparkasse                                                                     | 2020                  |                |                                         |                      |
|-------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------|----------------|-----------------------------------------|----------------------|
|                                                                                     | Bruto izpostavljenost | Oslabitve      | Akumulirane spremembe poštene vrednosti | Neto izpostavljenost |
| Sredstva na računih brez centralne banke                                            | 90.635                | -41            | 0                                       | 90.594               |
| Finančna sredstva, merjena po poštenu vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa | 3.027                 | -16            | 0                                       | 3.011                |
| Dolžniški vrednostni papirji                                                        | 3.027                 | -16            | 0                                       | 3.011                |
| Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti                                    | 1.152.386             | -35.876        | 0                                       | 1.116.511            |
| Kreditni bankam                                                                     | 30.008                | -13            | 0                                       | 29.996               |
| Kreditni strankam, ki niso banke                                                    | 1.014.285             | -35.726        | 0                                       | 978.559              |
| Dolžniški vrednostni papirji                                                        | 108.093               | -137           | 0                                       | 107.956              |
| Zunajbilančna sredstva                                                              | 131.308               | -1.237         | 0                                       | 130.071              |
| <b>Skupaj 2020</b>                                                                  | <b>1.377.356</b>      | <b>-37.170</b> | <b>0</b>                                | <b>1.340.187</b>     |

v tisoč EUR

## Skupina Sparkasse

2021

|                                                                                     | Bruto<br>izpostavljenost | Oslabitev      | Akumulirane<br>spremembe<br>poštene vrednosti | Neto<br>izpostavljenost |
|-------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------|----------------|-----------------------------------------------|-------------------------|
| Sredstva na računih brez centralne banke                                            | 98.174                   | -29,9          | 0                                             | 98.144                  |
| Finančna sredstva, merjena po poštenu vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa | 3.021                    | -8             | 205                                           | 3.218                   |
| Dolžniški vrednostni papirji                                                        | 3.021                    | -8             | 205                                           | 3.218                   |
| Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti                                    | 1.336.635                | -29.223        | 0                                             | 1.307.412               |
| Kreditni bankam                                                                     | 3                        | 0              | 0                                             | 3                       |
| Kreditni strankam, ki niso banke                                                    | 1.232.189                | -29.171        | 0                                             | 1.203.018               |
| Dolžniški vrednostni papirji                                                        | 104.443                  | -52            | 0                                             | 104.391                 |
| Zunajbilančna sredstva                                                              | 122.751                  | -887           | 0                                             | 121.864                 |
| <b>Skupaj 2021</b>                                                                  | <b>1.560.581</b>         | <b>-30.148</b> | <b>205</b>                                    | <b>1.530.638</b>        |
| <b>Skupaj 2020</b>                                                                  | <b>1.482.780</b>         | <b>-39.728</b> | <b>0</b>                                      | <b>1.443.053</b>        |
| Sprememba 2021 – 2020                                                               | 77.801                   | 9.580          | 205                                           | 87.585                  |
| Sprememba 2021– 2020 v %                                                            | 105,25 %                 | 75,89 %        | 0                                             | 106,07 %                |

v tisoč EUR

## Skupina Sparkasse

2020

|                                                                                     | Bruto<br>izpostavljenost | Oslabitev      | Akumulirane<br>spremembe<br>poštene vrednosti | Neto<br>izpostavljenost |
|-------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------|----------------|-----------------------------------------------|-------------------------|
| Sredstva na računih brez centralne banke                                            | 90.635                   | -41            | 0                                             | 90.594                  |
| Finančna sredstva, merjena po poštenu vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa | 3.027                    | -16            | 0                                             | 3.011                   |
| Dolžniški vrednostni papirji                                                        | 3.027                    | -16            | 0                                             | 3.011                   |
| Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti                                    | 1.257.810                | -38.434        | 0                                             | 1.219.377               |
| Kreditni bankam                                                                     | 30.008                   | -13            | 0                                             | 29.995                  |
| Kreditni strankam, ki niso banke                                                    | 1.119.709                | -38.284        | 0                                             | 1.081.426               |
| Dolžniški vrednostni papirji                                                        | 108.093                  | -137           | 0                                             | 107.956                 |
| Zunajbilančna sredstva                                                              | 131.308                  | -1.237         | 0                                             | 130.071                 |
| <b>Skupaj 2020</b>                                                                  | <b>1.482.780</b>         | <b>-39.728</b> | <b>0</b>                                      | <b>1.443.053</b>        |

## Prikaz izpostavljenost kreditnemu tveganju po sektorju in finančnem instrumentu

v tisoč EUR

| Banka Sparkasse                   | Po odplačni vrednosti       |                                                 |               |                                |                              |                                    |                                     |
|-----------------------------------|-----------------------------|-------------------------------------------------|---------------|--------------------------------|------------------------------|------------------------------------|-------------------------------------|
|                                   | Sredstva na računih brez CB | Dolžniški vrednosti poštene vrednosti preko DVD | Kredit bankam | Kredit strankam, ki niso banke | Dolžniški vrednostni papirji | Zunajbi-lančne kreditne obveznosti | Izpostavljenost kreditnim tveganjem |
| Država                            | 0                           | 0                                               | 0             | 30.307                         | 78.897                       | 492                                | 109.696                             |
| Finančne institucije in CB        | 98.174                      | 0                                               | 3             | 0                              | 9.556                        | 166                                | 107.900                             |
| Druge finančne institucije        | 0                           | 0                                               | 0             | 132.408                        | 1.520                        | 15.791                             | 149.718                             |
| Nefinančne družbe                 | 0                           | 3.226                                           | 0             | 369.206                        | 14.469                       | 74.283                             | 461.185                             |
| Gospodinjstva                     | 0                           | 0                                               | 0             | 689.330                        | 0                            | 32.019                             | 721.349                             |
| <b>Skupaj 2021</b>                | <b>98.174</b>               | <b>3.226</b>                                    | <b>3</b>      | <b>1.221.251</b>               | <b>104.443</b>               | <b>122.751</b>                     | <b>1.549.848</b>                    |
| <b>Skupaj 2020</b>                | <b>90.635</b>               | <b>3.027</b>                                    | <b>30.008</b> | <b>1.014.285</b>               | <b>108.093</b>               | <b>131.308</b>                     | <b>1.377.356</b>                    |
| Sprememba 2021 – 2020 v tisoč EUR | 7.539                       | 199                                             | -30.005       | 206.966                        | -3.650                       | -8.557                             | 172.491                             |
| Sprememba 2021 – 2020 v %         | 108,32 %                    | 105,56%                                         | 0,01 %        | 120,41 %                       | 96,62 %                      | 93,48 %                            | 112,52 %                            |

v tisoč EUR

| Banka Sparkasse            | Po odplačni vrednosti       |                                                 |               |                                |                              |                                    |                                     |
|----------------------------|-----------------------------|-------------------------------------------------|---------------|--------------------------------|------------------------------|------------------------------------|-------------------------------------|
|                            | Sredstva na računih brez CB | Dolžniški vrednosti poštene vrednosti preko DVD | Kredit bankam | Kredit strankam, ki niso banke | Dolžniški vrednostni papirji | Zunajbi-lančne kreditne obveznosti | Izpostavljenost kreditnim tveganjem |
| Država                     | 0                           | 0                                               | 0             | 39.128                         | 83.175                       | 401                                | 122.704                             |
| Finančne institucija       | 90.635                      | 0                                               | 30.008        | 0                              | 3.028                        | 0                                  | 123.671                             |
| Druge finančne institucije | 0                           | 0                                               | 0             | 30.590                         | 2.553                        | 8.111                              | 41.254                              |
| Nefinančne družbe          | 0                           | 3.027                                           | 0             | 336.361                        | 19.337                       | 77.934                             | 436.659                             |
| Gospodinjstva              | 0                           | 0                                               | 0             | 608.206                        | 0                            | 44.862                             | 653.068                             |
| <b>Skupaj 2020</b>         | <b>90.635</b>               | <b>3.027</b>                                    | <b>30.008</b> | <b>1.014.285</b>               | <b>108.093</b>               | <b>131.308</b>                     | <b>1.377.356</b>                    |

v tisoč EUR

**Skupina Sparkasse****Po odplačni vrednosti**

|                                      | <b>Sredstva<br/>na računih<br/>brez CB</b> | <b>Dolžniški vred-<br/>nostni papirji po<br/>pošteni vrednosti<br/>preko DVD</b> | <b>Kreditni<br/>bankam</b> | <b>Kreditni<br/>strankam, ki<br/>niso banke</b> | <b>Dolžniški<br/>vrednostni<br/>papirji</b> | <b>Zunajbi-<br/>lančne<br/>kreditne<br/>obveznosti</b> | <b>Izpostavl-<br/>jenost<br/>kreditnim<br/>tveganjem</b> |
|--------------------------------------|--------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------|----------------------------|-------------------------------------------------|---------------------------------------------|--------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------|
| Država                               | 0                                          | 0                                                                                | 0                          | 30.363                                          | 78.897                                      | 492                                                    | 109.752                                                  |
| Finančne institucija in CB           | 98.174                                     | 0                                                                                | 3                          | 0                                               | 9.556                                       | 166                                                    | 107.900                                                  |
| Druge finančne institucije           | 0                                          | 0                                                                                | 0                          | 9.914                                           | 1.520                                       | 15.791                                                 | 27.224                                                   |
| Nefinančne družbe                    | 0                                          | 3.226                                                                            | 0                          | 482.354                                         | 14.469                                      | 74.283                                                 | 574.333                                                  |
| Gospodinjstva                        | 0                                          | 0                                                                                | 0                          | 709.558                                         | 0                                           | 32.019                                                 | 741.577                                                  |
| <b>Skupaj 2021</b>                   | <b>98.174</b>                              | <b>3.226</b>                                                                     | <b>3</b>                   | <b>1.232.189</b>                                | <b>104.443</b>                              | <b>122.751</b>                                         | <b>1.560.786</b>                                         |
| <b>Skupaj 2020</b>                   | <b>90.635</b>                              | <b>3.027</b>                                                                     | <b>30.008</b>              | <b>1.119.709</b>                                | <b>108.093</b>                              | <b>131.308</b>                                         | <b>1.482.780</b>                                         |
| Sprememba 2021 – 2020 v<br>tisoč EUR | 7.539                                      | 199                                                                              | -30.005                    | 112.480                                         | -3.650                                      | -8.557                                                 | 78.005                                                   |
| Sprememba 2021 – 2020 v %            | 108,32 %                                   | 106,57 %                                                                         | 0,01 %                     | 110,05 %                                        | 96,62 %                                     | 93,48 %                                                | 105,26 %                                                 |

v tisoč EUR

**Skupina Sparkasse****Po odplačni vrednosti**

|                            | <b>Sredstva<br/>na računih<br/>brez CB</b> | <b>Dolžniški vred-<br/>nostni papirji po<br/>pošteni vrednosti<br/>preko DVD</b> | <b>Kreditni<br/>bankam</b> | <b>Kreditni<br/>strankam, ki<br/>niso banke</b> | <b>Dolžniški<br/>vrednostni<br/>papirji</b> | <b>Zunajbi-<br/>lančne<br/>kreditne<br/>obveznosti</b> | <b>Izpostavl-<br/>jenost<br/>kreditnim<br/>tveganjem</b> |
|----------------------------|--------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------|----------------------------|-------------------------------------------------|---------------------------------------------|--------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------|
| Država                     | 0                                          | 0                                                                                | 0                          | 39.199                                          | 83.175                                      | 401                                                    | 122.775                                                  |
| Finančne institucija       | 90.635                                     | 0                                                                                | 30.008                     | 0                                               | 3.028                                       | 0                                                      | 123.671                                                  |
| Druge finančne institucije | 0                                          | 0                                                                                | 0                          | 12.308                                          | 2.553                                       | 8.111                                                  | 22.972                                                   |
| Nefinančne družbe          | 0                                          | 3.027                                                                            | 0                          | 440.838                                         | 19.337                                      | 77.934                                                 | 541.136                                                  |
| Gospodinjstva              | 0                                          | 0                                                                                | 0                          | 627.364                                         | 0                                           | 44.862                                                 | 672.226                                                  |
| <b>Skupaj 2020</b>         | <b>90.635</b>                              | <b>3.027</b>                                                                     | <b>30.008</b>              | <b>1.119.709</b>                                | <b>108.093</b>                              | <b>131.308</b>                                         | <b>1.482.780</b>                                         |

## Izpostavljenost kreditnemu tveganju glede na dejavnost in kreditno kvaliteto

v tisoč EUR

| <b>Banka Sparkasse, 31. 12. 2021</b>              | <b>Skupina 1</b> | <b>Skupina 2</b> | <b>Skupina 3</b> | <b>POCI</b> | <b>Skupaj bruto izpostavljenost</b> |
|---------------------------------------------------|------------------|------------------|------------------|-------------|-------------------------------------|
| Kmetijstvo in lov, gozdarstvo, ribištvo           | 531              | 153              | 0                | 0           | 684                                 |
| Rudarstvo                                         | 6.271            | 0                | 0                | 0           | 6.271                               |
| Predelovalne dejavnosti                           | 97.664           | 25.125           | 968              | 0           | 123.757                             |
| Oskrba z električno energijo, plinom in paro      | 18.891           | 4.571            | 0                | 0           | 23.462                              |
| Oskrba z vodo, ravnanje z odplakami in odpadki    | 3.511            | 7.101            | 103              | 0           | 10.715                              |
| Gradbeništvo                                      | 51.605           | 4.539            | 148              | 0           | 56.293                              |
| Trgovina, vzdrževanje in popravila motornih vozil | 56.773           | 11.152           | 4.409            | 0           | 72.333                              |
| Promet in skladiščenje                            | 22.984           | 1.689            | 807              | 0           | 25.480                              |
| Gostinstvo                                        | 1.081            | 21.526           | 3.911            | 0           | 26.519                              |
| Informacijske in komunikacijske dejavnosti        | 4.750            | 632              | 304              | 0           | 5.686                               |
| Finančne in zavarovalniške dejavnosti             | 273.854          | 193              | 1                | 0           | 274.049                             |
| Poslovanje z nepremičninami                       | 53.921           | 9.686            | 303              | 0           | 63.910                              |
| Strokovne, znanstvene in tehnične dejavnosti      | 19.503           | 7.778            | 316              | 0           | 27.597                              |
| Druge raznovrstne poslovne dejavnosti             | 9.373            | 1.064            | 54               | 0           | 10.491                              |
| Dejavnost javne uprave in obrambe                 | 89.898           | 0                | 0                | 0           | 89.898                              |
| Izobraževanje                                     | 3.628            | 583              | 0                | 0           | 4.210                               |
| Zdravstvo in socialno varstvo                     | 25.299           | 240              | 0                | 0           | 25.538                              |
| Kulturne, razvedrilne in rekreacijske dejavnosti  | 342              | 3.266            | 0                | 0           | 3.608                               |
| Druge dejavnosti                                  | 304              | 2.416            | 43               | 0           | 2.764                               |
| Prebivalstvo                                      | 593.492          | 97.574           | 5.516            | 0           | 696.583                             |
|                                                   | <b>1.333.676</b> | <b>199.290</b>   | <b>16.883</b>    | <b>0</b>    | <b>1.549.848</b>                    |

v tisoč EUR

| <b>Banka Sparkasse, 31. 12. 2020</b>              | <b>Skupina 1</b> | <b>Skupina 2</b> | <b>Skupina 3</b> | <b>POCI</b>  | <b>Skupaj bruto izpostavljenost</b> |
|---------------------------------------------------|------------------|------------------|------------------|--------------|-------------------------------------|
| Kmetijstvo in lov, gozdarstvo, ribištvo           | 687              | 262              | 110              | 0            | 1.059                               |
| Rudarstvo                                         | 3.432            | 150              | 0                | 0            | 3.582                               |
| Predelovalne dejavnosti                           | 92.016           | 44.337           | 1.345            | 0            | 137.699                             |
| Oskrba z električno energijo, plinom in paro      | 23.673           | 4.693            | 60               | 0            | 28.426                              |
| Oskrba z vodo, ravnanje z odplakami in odpadki    | 4.358            | 4.593            | 101              | 0            | 9.051                               |
| Gradbeništvo                                      | 45.937           | 4.100            | 833              | 0            | 50.869                              |
| Trgovina, vzdrževanje in popravila motornih vozil | 35.246           | 11.148           | 5.151            | 3.746        | 55.291                              |
| Promet in skladiščenje                            | 24.754           | 2.422            | 1.020            | 0            | 28.197                              |
| Gostinstvo                                        | 8.321            | 17.735           | 4.252            | 0            | 30.309                              |
| Informacijske in komunikacijske dejavnosti        | 9.100            | 266              | 72               | 0            | 9.438                               |
| Finančne in zavarovalniške dejavnosti             | 182.623          | 2.161            | 0                | 0            | 184.785                             |
| Poslovanje z nepremičninami                       | 45.510           | 10.803           | 1.076            | 0            | 57.389                              |
| Strokovne, znanstvene in tehnične dejavnosti      | 13.732           | 15.806           | 791              | 0            | 30.329                              |
| Druge raznovrstne poslovne dejavnosti             | 2.254            | 5.349            | 71               | 0            | 7.673                               |
| Dejavnost javne uprave in obrambe                 | 101.420          | 0                | 0                | 0            | 101.420                             |
| Izobraževanje                                     | 3.976            | 930              | 4                | 0            | 4.909                               |
| Zdravstvo in socialno varstvo                     | 20.681           | 816              | 0                | 0            | 21.497                              |
| Kulturne, razvedrilne in rekreacijske dejavnosti  | 0                | 2.019            | 0                | 0            | 2.019                               |
| Druge dejavnosti                                  | 398              | 2.694            | 413              | 0            | 3.506                               |
| Prebivalstvo                                      | 495.146          | 106.869          | 7.893            | 0            | 609.908                             |
|                                                   | <b>1.113.264</b> | <b>237.153</b>   | <b>23.192</b>    | <b>3.746</b> | <b>1.377.356</b>                    |

v tisoč EUR

| <b>Skupina Sparkasse, 31. 12. 2021</b>            | <b>Skupina 1</b> | <b>Skupina 2</b> | <b>Skupina 3</b> | <b>POCI</b> | <b>Skupaj bruto<br/>izpostavljenost</b> |
|---------------------------------------------------|------------------|------------------|------------------|-------------|-----------------------------------------|
| Kmetijstvo in lov, gozdarstvo, ribištvo           | 1.754            | 175              | 16               | 0           | 1.945                                   |
| Rudarstvo                                         | 6.718            | 253              | 0                | 0           | 6.971                                   |
| Predelovalne dejavnosti                           | 127.848          | 34.152           | 1.347            | 0           | 163.347                                 |
| Oskrba z električno energijo, plinom in paro      | 18.891           | 4.571            | 0                | 0           | 23.462                                  |
| Oskrba z vodo, ravnanje z odpadki                 | 6.513            | 7.119            | 103              | 0           | 13.734                                  |
| Gradbeništvo                                      | 61.931           | 5.006            | 165              | 0           | 67.103                                  |
| Trgovina, vzdrževanje in popravila motornih vozil | 75.769           | 11.980           | 4.654            | 0           | 92.402                                  |
| Promet in skladiščenje                            | 47.046           | 4.602            | 3.409            | 0           | 55.057                                  |
| Gostinstvo                                        | 1.372            | 21.552           | 3.913            | 0           | 26.837                                  |
| Informacijske in komunikacijske dejavnosti        | 5.582            | 643              | 304              | 0           | 6.528                                   |
| Finančne in zavarovalniške dejavnosti             | 151.362          | 205              | 1                | 0           | 151.568                                 |
| Poslovanje z nepremičninami                       | 54.177           | 9.686            | 303              | 0           | 64.166                                  |
| Strokovne, znanstvene in tehnične dejavnosti      | 21.417           | 8.687            | 324              | 0           | 30.428                                  |
| Druge raznovrstne poslovne dejavnosti             | 12.917           | 1.159            | 54               | 0           | 14.131                                  |
| Dejavnost javne uprave in obrambe                 | 90.248           | 0                | 0                | 0           | 90.248                                  |
| Izobraževanje                                     | 3.668            | 879              | 0                | 0           | 4.547                                   |
| Zdravstvo in socialno varstvo                     | 25.403           | 242              | 0                | 0           | 25.645                                  |
| Kulturne, razvedrilne in rekreacijske dejavnosti  | 463              | 3.319            | 0                | 0           | 3.782                                   |
| Druge dejavnosti                                  | 375              | 2.416            | 43               | 0           | 2.834                                   |
| Prebivalstvo                                      | 612.328          | 97.935           | 5.789            | 0           | 716.052                                 |
|                                                   | <b>1.325.779</b> | <b>214.582</b>   | <b>20.426</b>    | <b>0</b>    | <b>1.560.786</b>                        |

v tisoč EUR

| <b>Skupina Sparkasse, 31. 12. 2020</b>            | <b>Skupina 1</b> | <b>Skupina 2</b> | <b>Skupina 3</b> | <b>POCI</b>  | <b>Skupaj bruto<br/>izpostavljenost</b> |
|---------------------------------------------------|------------------|------------------|------------------|--------------|-----------------------------------------|
| Kmetijstvo in lov, gozdarstvo, ribištvo           | 1.295            | 1.370            | 147              | 0            | 2.812                                   |
| Rudarstvo                                         | 4.393            | 177              | 0                | 0            | 4.570                                   |
| Predelovalne dejavnosti                           | 121.907          | 48.649           | 1.764            | 0            | 172.320                                 |
| Oskrba z električno energijo, plinom in paro      | 23.817           | 4.693            | 60               | 0            | 28.570                                  |
| Oskrba z vodo, ravnanje z odpadki                 | 7.138            | 4.618            | 101              | 0            | 11.857                                  |
| Gradbeništvo                                      | 52.863           | 5.974            | 861              | 0            | 59.698                                  |
| Trgovina, vzdrževanje in popravila motornih vozil | 50.929           | 12.294           | 5.526            | 3.746        | 72.496                                  |
| Promet in skladiščenje                            | 45.129           | 7.753            | 3.713            | 0            | 56.596                                  |
| Gostinstvo                                        | 8.464            | 17.821           | 4.252            | 0            | 30.537                                  |
| Informacijske in komunikacijske dejavnosti        | 10.024           | 287              | 72               | 0            | 10.383                                  |
| Finančne in zavarovalniške dejavnosti             | 164.325          | 2.179            | 0                | 0            | 166.504                                 |
| Poslovanje z nepremičninami                       | 45.991           | 10.851           | 1.076            | 0            | 57.918                                  |
| Strokovne, znanstvene in tehnične dejavnosti      | 15.962           | 17.004           | 795              | 0            | 33.761                                  |
| Druge raznovrstne poslovne dejavnosti             | 6.483            | 5.521            | 71               | 0            | 12.075                                  |
| Dejavnost javne uprave in obrambe                 | 101.877          | 0                | 0                | 0            | 101.877                                 |
| Izobraževanje                                     | 3.976            | 1.249            | 4                | 0            | 5.229                                   |
| Zdravstvo in socialno varstvo                     | 20.716           | 828              | 0                | 0            | 21.544                                  |
| Kulturne, razvedrilne in rekreacijske dejavnosti  | 113              | 2.067            | 0                | 0            | 2.180                                   |
| Druge dejavnosti                                  | 485              | 2.694            | 413              | 0            | 3.592                                   |
| Prebivalstvo                                      | 512.870          | 107.180          | 8.213            | 0            | 628.263                                 |
|                                                   | <b>1.198.757</b> | <b>253.209</b>   | <b>27.069</b>    | <b>3.746</b> | <b>1.482.780</b>                        |

v tisoč EUR

| <b>Banka Sparkasse, 31. 12. 2021</b>              | <b>Nizko tveganje</b> | <b>Srednje tveganje</b> | <b>Visoko tveganje</b> | <b>Nedonosne izpostavljenosti</b> | <b>Skupaj bruto izpostavljenost</b> |
|---------------------------------------------------|-----------------------|-------------------------|------------------------|-----------------------------------|-------------------------------------|
| Kmetijstvo in lov, gozdarstvo, ribištvo           | 561                   | 114                     | 9                      | 0                                 | 684                                 |
| Rudarstvo                                         | 6.072                 | 199                     | 0                      | 0                                 | 6.271                               |
| Predelovalne dejavnosti                           | 109.916               | 10.469                  | 2.404                  | 968                               | 123.757                             |
| Oskrba z električno energijo, plinom in paro      | 17.530                | 5.616                   | 316                    | 0                                 | 23.462                              |
| Oskrba z vodo, ravnanje z odpadki                 | 9.423                 | 1.190                   | 0                      | 103                               | 10.715                              |
| Gradbeništvo                                      | 49.877                | 5.642                   | 626                    | 148                               | 56.293                              |
| Trgovina, vzdrževanje in popravila motornih vozil | 62.882                | 3.393                   | 1.595                  | 4.463                             | 72.333                              |
| Promet in skladiščenje                            | 23.249                | 196                     | 1.280                  | 756                               | 25.480                              |
| Gostinstvo                                        | 10.111                | 4.185                   | 8.309                  | 3.914                             | 26.519                              |
| Informacijske in komunikacijske dejavnosti        | 5.280                 | 60                      | 43                     | 304                               | 5.686                               |
| Finančne in zavarovalniške dejavnosti             | 268.548               | 5.500                   | 0                      | 1                                 | 274.049                             |
| Poslovanje z nepremičninami                       | 54.999                | 8.409                   | 199                    | 303                               | 63.910                              |
| Strokovne, znanstvene in tehnične dejavnosti      | 21.751                | 4.969                   | 561                    | 316                               | 27.597                              |
| Druge raznovrstne poslovne dejavnosti             | 4.027                 | 6.363                   | 47                     | 54                                | 10.491                              |
| Dejavnost javne uprave in obrambe                 | 89.898                | 0                       | 0                      | 0                                 | 89.898                              |
| Izobraževanje                                     | 3.764                 | 434                     | 12                     | 0                                 | 4.210                               |
| Zdravstvo in socialno varstvo                     | 19.899                | 5.639                   | 0                      | 0                                 | 25.538                              |
| Kulturne, razvedrilne in rekreacijske dejavnosti  | 1.137                 | 2.472                   | 0                      | 0                                 | 3.608                               |
| Druge dejavnosti                                  | 2.603                 | 83                      | 34                     | 43                                | 2.764                               |
| Prebivalstvo                                      | 632.004               | 49.904                  | 9.297                  | 5.377                             | 696.583                             |
|                                                   | <b>1.393.531</b>      | <b>114.836</b>          | <b>24.730</b>          | <b>16.751</b>                     | <b>1.549.848</b>                    |

v tisoč EUR

| <b>Banka Sparkasse, 31. 12. 2020</b>              | <b>Nizko tveganje</b> | <b>Srednje tveganje</b> | <b>Visoko tveganje</b> | <b>Nedonosne izpostavljenosti</b> | <b>Skupaj bruto izpostavljenost</b> |
|---------------------------------------------------|-----------------------|-------------------------|------------------------|-----------------------------------|-------------------------------------|
| Kmetijstvo in lov, gozdarstvo, ribištvo           | 802                   | 129                     | 18                     | 110                               | 1.059                               |
| Rudarstvo                                         | 3.582                 | 0                       | 0                      | 0                                 | 3.582                               |
| Predelovalne dejavnosti                           | 118.659               | 12.477                  | 5.218                  | 1.345                             | 137.699                             |
| Oskrba z električno energijo, plinom in paro      | 20.709                | 7.071                   | 586                    | 60                                | 28.426                              |
| Oskrba z vodo, ravnanje z odpadki                 | 8.950                 | 0                       | 0                      | 101                               | 9.051                               |
| Gradbeništvo                                      | 42.392                | 7.537                   | 108                    | 833                               | 50.869                              |
| Trgovina, vzdrževanje in popravila motornih vozil | 42.747                | 1.990                   | 1.656                  | 8.898                             | 55.291                              |
| Promet in skladiščenje                            | 24.863                | 2.225                   | 89                     | 1.020                             | 28.197                              |
| Gostinstvo                                        | 17.196                | 4.928                   | 3.932                  | 4.252                             | 30.309                              |
| Informacijske in komunikacijske dejavnosti        | 9.333                 | 34                      | 0                      | 72                                | 9.438                               |
| Finančne in zavarovalniške dejavnosti             | 178.894               | 5.891                   | 0                      | 0                                 | 184.785                             |
| Poslovanje z nepremičninami                       | 47.033                | 8.988                   | 292                    | 1.076                             | 57.389                              |
| Strokovne, znanstvene in tehnične dejavnosti      | 20.525                | 7.907                   | 1.105                  | 791                               | 30.329                              |
| Druge raznovrstne poslovne dejavnosti             | 7.398                 | 180                     | 32                     | 63                                | 7.673                               |
| Dejavnost javne uprave in obrambe                 | 101.420               | 0                       | 0                      | 0                                 | 101.420                             |
| Izobraževanje                                     | 4.556                 | 323                     | 28                     | 4                                 | 4.909                               |
| Zdravstvo in socialno varstvo                     | 10.211                | 11.099                  | 188                    | 0                                 | 21.497                              |
| Kulturne, razvedrilne in rekreacijske dejavnosti  | 1.001                 | 1.018                   | 0                      | 0                                 | 2.019                               |
| Druge dejavnosti                                  | 2.906                 | 136                     | 51                     | 413                               | 3.506                               |
| Prebivalstvo                                      | 543.718               | 47.849                  | 10.467                 | 7.874                             | 609.908                             |
|                                                   | <b>1.206.893</b>      | <b>119.781</b>          | <b>23.769</b>          | <b>26.913</b>                     | <b>1.377.356</b>                    |



v tisoč EUR

| <b>Skupina Sparkasse, 31. 12. 2021</b>            | <b>Nizko tveganje</b> | <b>Srednje tveganje</b> | <b>Visoko tveganje</b> | <b>Nedonosne izpostavljenosti</b> | <b>Skupaj bruto izpostavljenost</b> |
|---------------------------------------------------|-----------------------|-------------------------|------------------------|-----------------------------------|-------------------------------------|
| Kmetijstvo in lov, gozdarstvo, ribištvo           | 1.389                 | 531                     | 9                      | 16                                | 1.945                               |
| Rudarstvo                                         | 6.286                 | 684                     | 0                      | 0                                 | 6.971                               |
| Predelovalne dejavnosti                           | 146.332               | 13.012                  | 2.656                  | 1.347                             | 163.347                             |
| Oskrba z električno energijo, plinom in paro      | 17.530                | 5.616                   | 316                    | 0                                 | 23.462                              |
| Oskrba z vodo, ravnanje z odpadki                 | 12.424                | 1.207                   | 0                      | 103                               | 13.734                              |
| Gradbeništvo                                      | 59.013                | 7.278                   | 647                    | 165                               | 67.103                              |
| Trgovina, vzdrževanje in popravila motornih vozil | 81.106                | 4.965                   | 1.623                  | 4.709                             | 92.402                              |
| Promet in skladiščenje                            | 47.058                | 3.177                   | 1.463                  | 3.358                             | 55.057                              |
| Gostinstvo                                        | 10.398                | 4.206                   | 8.314                  | 3.919                             | 26.837                              |
| Informacijske in komunikacijske dejavnosti        | 6.117                 | 64                      | 43                     | 304                               | 6.528                               |
| Finančne in zavarovalniške dejavnosti             | 146.056               | 5.500                   | 11                     | 1                                 | 151.568                             |
| Poslovanje z nepremičninami                       | 55.215                | 8.449                   | 199                    | 303                               | 64.166                              |
| Strokovne, znanstvene in tehnične dejavnosti      | 23.737                | 5.263                   | 1.104                  | 324                               | 30.428                              |
| Druge raznovrstne poslovne dejavnosti             | 7.400                 | 6.630                   | 47                     | 54                                | 14.131                              |
| Dejavnost javne uprave in obrambe                 | 90.248                | 0                       | 0                      | 0                                 | 90.248                              |
| Izobraževanje                                     | 3.777                 | 461                     | 308                    | 0                                 | 4.547                               |
| Zdravstvo in socialno varstvo                     | 20.003                | 5.641                   | 0                      | 0                                 | 25.645                              |
| Kulturne, razvedrilne in rekreacijske dejavnosti  | 1.197                 | 2.547                   | 38                     | 0                                 | 3.782                               |
| Druge dejavnosti                                  | 2.651                 | 106                     | 34                     | 43                                | 2.834                               |
| Prebivalstvo                                      | 643.816               | 56.795                  | 9.791                  | 5.650                             | 716.052                             |
|                                                   | <b>1.381.752</b>      | <b>132.135</b>          | <b>26.602</b>          | <b>20.297</b>                     | <b>1.560.786</b>                    |

v tisoč EUR

| <b>Skupina Sparkasse, 31. 12. 2020</b>            | <b>Nizko tveganje</b> | <b>Srednje tveganje</b> | <b>Visoko tveganje</b> | <b>Nedonosne izpostavljenosti</b> | <b>Skupaj bruto izpostavljenost</b> |
|---------------------------------------------------|-----------------------|-------------------------|------------------------|-----------------------------------|-------------------------------------|
| Kmetijstvo in lov, gozdarstvo, ribištvo           | 1.019                 | 1.616                   | 29                     | 148                               | 2.812                               |
| Rudarstvo                                         | 4.570                 | 0                       | 0                      | 0                                 | 4.570                               |
| Predelovalne dejavnosti                           | 150.912               | 14.011                  | 5.633                  | 1.764                             | 172.321                             |
| Oskrba z električno energijo, plinom in paro      | 20.844                | 7.080                   | 586                    | 60                                | 28.570                              |
| Oskrba z vodo, ravnanje z odpadki                 | 11.755                | 0                       | 0                      | 101                               | 11.855                              |
| Gradbeništvo                                      | 49.330                | 9.279                   | 227                    | 861                               | 59.697                              |
| Trgovina, vzdrževanje in popravila motornih vozil | 58.164                | 3.401                   | 1.658                  | 9.273                             | 72.496                              |
| Promet in skladiščenje                            | 46.673                | 5.968                   | 242                    | 3.714                             | 56.597                              |
| Gostinstvo                                        | 17.327                | 5.018                   | 3.940                  | 4.252                             | 30.538                              |
| Informacijske in komunikacijske dejavnosti        | 10.219                | 92                      | 0                      | 72                                | 10.383                              |
| Finančne in zavarovalniške dejavnosti             | 160.596               | 5.891                   | 18                     | 0                                 | 166.505                             |
| Poslovanje z nepremičninami                       | 47.457                | 9.092                   | 292                    | 1.076                             | 57.918                              |
| Strokovne, znanstvene in tehnične dejavnosti      | 22.839                | 8.462                   | 1.664                  | 796                               | 33.761                              |
| Druge raznovrstne poslovne dejavnosti             | 11.636                | 343                     | 32                     | 63                                | 12.074                              |
| Dejavnost javne uprave in obrambe                 | 101.877               | 0                       | 0                      | 0                                 | 101.877                             |
| Izobraževanje                                     | 4.556                 | 323                     | 347                    | 4                                 | 5.229                               |
| Zdravstvo in socialno varstvo                     | 10.253                | 11.103                  | 188                    | 0                                 | 21.544                              |
| Kulturne, razvedrilne in rekreacijske dejavnosti  | 1.035                 | 1.099                   | 45                     | 0                                 | 2.180                               |
| Druge dejavnosti                                  | 2.946                 | 183                     | 51                     | 413                               | 3.592                               |
| Prebivalstvo                                      | 556.461               | 52.504                  | 11.103                 | 8.194                             | 628.263                             |
|                                                   | <b>1.290.470</b>      | <b>135.466</b>          | <b>26.055</b>          | <b>30.790</b>                     | <b>1.482.780</b>                    |

## Interni sistem ocenjevanja razredov tveganja

Skupina Sparkasse ima izdelane poslovne strategije in strategije tveganja, ki urejajo politike za posojila in postopke odobritve kreditov. Te politike se redno pregledujejo in prilagajajo, najmanj enkrat letno. Pokrivajo celotno posojilno dejavnost, pri čemer upoštevajo naravo, obseg in stopnjo tveganja transakcij komitentov. Pri odobritvi kreditov se upoštevajo posamezne informacije o kreditni sposobnosti stranke, vrsti kredita, zavarovanju, ostalih poslih in drugih dejavnikih zmanjševanja tveganja.

Vsakemu komitentu se določi razred tveganja, ki temelji na verjetnosti neplačila stranke (PD). Za vsako kreditno izpostavljenost in odločitev o posojilu se komitentu dodeli notranjo oceno tveganja, ki je edinstveno merilo tveganja za neplačilo.

Skupina Sparkasse ima za razvrščanje strank 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 14 internih bonitetnih razredov (1, 2, 3, 4A, 4B, 4C, 5A, 5B, 5C, 6A, 6B, 7, 8 in R), in sicer predvsem na podlagi ocene bilančne analize in obnašanja.

Notranja ocena tveganja vsake stranke se posodablja glede na sprotne informacije oziroma najmanj enkrat letno (letni pregled ocene). Ocene tveganj strank z zaznanimi finančnimi težavami, ki so zato v pristojnosti službe intenzivne obravnave, se pregledujejo pogosteje.

Glavni namen notranjih ocen tveganja je podpora pri odločanju o dajanju posojil in pogojih kreditnih aranžmajev.

Notranje ocene tveganja določajo tudi raven pooblastil za odobranje kreditov v Skupini Sparkasse in postopke spremljanja obstoječih izpostavljenosti.

Na strateški ravni notranje kreditne ocene vplivajo na raven zahtevanih cen, popravkov izgub in tveganju prilagojene aktivne v okviru prvega in drugega stebra.

Notranje ocene tveganja upoštevajo vse razpoložljive pomembne informacije za oceno tveganja neplačila stranke. Za posojilojemalce iz segmenta podjetij notranje ocene tveganja upoštevajo finančno moč stranke, splošne informacije o podjetju in informacije o zunanji kreditni zgodovini, če so na voljo.

Za posojilojemalce iz segmenta fizičnih oseb notranje ocene tveganja temeljijo večinoma na razpoložljivem dohodku, plačilnih navadah v razmerju do Banke ter po potrebi na informacijah iz zunanjega kreditnega urada (SISBON) in splošnih demografskih informacijah. Pravila o zgornji meji ocene tveganja vključujejo tudi skupno gospodarsko enoto, če ta obstaja.

Notranji strokovni sodelavci v sodelovanju s Skupino Erste razvijajo in izboljšujejo notranje modele tveganj in parametre tveganja v sodelovanju z ostalimi relevantnimi oddelki s področja tveganj. Razvoj modelov sledi notranjemu metodološkemu standardu Skupine Erste za celotno Skupino in uporablja ustrezne podatke, ki pokrivajo določen trg.

Modeli se na letni ravni tudi validirajo. Validacija poteka v ustreznih centrih znotraj Skupine Erste, kjer imajo zaposleni ustrezna strokovna znanja s tega področja. Centralna validacija zagotavlja, da se ta opravi neodvisno od posameznih enot Skupine Erste, hkrati pa so upoštevane vse smernice Skupine na tem področju.

## PREBIVALSTVO

| Razred tveganja | PD       | Klasifikacija po BS | Vrsta tveganja     |
|-----------------|----------|---------------------|--------------------|
| A1              | 0,03 %   | A do C              | Nizko tveganje     |
| A2              | 0,15 %   | A do C              | Nizko tveganje     |
| B1              | 0,40 %   | A do C              | Nizko tveganje     |
| B2              | 0,83 %   | A do C              | Nizko tveganje     |
| C1              | 1,64 %   | B do C              | Srednje tveganje   |
| C2              | 2,98 %   | B do C              | Srednje tveganje   |
| D1              | 4,46 %   | Ct                  | Srednje tveganje   |
| D2              | 14,19 %  | C                   | Visoko tveganje    |
| R               | 100,00 % | D, E                | Nedonosne terjatve |

## GOSPODARSTVO

| Razred tveganja | PD       | Klasifikacija po BS | Vrsta tveganja     |
|-----------------|----------|---------------------|--------------------|
| 3               | 0,29 %   | A do C              | Nizko tveganje     |
| 4A              | 0,75 %   | A do C              | Nizko tveganje     |
| 4B              | 1,67 %   | A do C              | Nizko tveganje     |
| 4C              | 1,67 %   | A do C              | Nizko tveganje     |
| 5A              | 3,73 %   | A do C              | Nizko tveganje     |
| 5B              | 3,73 %   | A do C              | Nizko tveganje     |
| 5C              | 7,02 %   | A do C              | Nizko tveganje     |
| 6A              | 7,02 %   | B do C              | Srednje tveganje   |
| 6B              | 11,43 %  | B do C              | Srednje tveganje   |
| 7               | 20,91 %  | C                   | Srednje tveganje   |
| 8               | 41,34 %  | C                   | Visoko tveganje    |
| R               | 100,00 % | D, E                | Nedonosne terjatve |

## POSEBNI KREDITNI ARANŽMAJI

| Razred tveganja | PD       | Klasifikacija po BS | Vrsta tveganja     |
|-----------------|----------|---------------------|--------------------|
| 1               | 0,07 %   | A do C              | Nizko tveganje     |
| 2               | 0,07 %   | A do C              | Nizko tveganje     |
| 3               | 0,07 %   | A do C              | Nizko tveganje     |
| 4A              | 0,33 %   | A do C              | Nizko tveganje     |
| 4B              | 0,50 %   | A do C              | Nizko tveganje     |
| 4C              | 0,72 %   | A do C              | Nizko tveganje     |
| 5A              | 1,22 %   | A do C              | Nizko tveganje     |
| 5B              | 1,91 %   | A do C              | Nizko tveganje     |
| 5C              | 3,81 %   | A do C              | Nizko tveganje     |
| 6A              | 6,85 %   | B do C              | Srednje tveganje   |
| 6B              | 18,04 %  | B do C              | Srednje tveganje   |
| 7               | 25,10 %  | C                   | Srednje tveganje   |
| 8               | 50,88 %  | C                   | Visoko tveganje    |
| R               | 100,00 % | D, E                | Nedonosne terjatve |

### Razvrstitev kategorij tveganja

Za razkritje kakovosti sredstev Skupina Sparkasse vsako stranko uvrsti v eno od naslednjih štirih kategorij tveganja:

**Nizko tveganje.** Običajno gre za domače stranke z uveljavljenimi in precej dolgoletnimi odnosi z Banko ali za velike mednarodno priznane stranke. Zelo dober do zadovoljiv finančni položaj in majhna verjetnost finančnih težav na trgu, na katerem stranke poslujejo. Stranke iz segmenta fizičnih oseb, ki imajo dolgotrajne

odnose z Banko, ali stranke, ki uporabljajo širok nabor produktov Banke. Stranke v tej kategoriji nimajo pomembnih zamud pri plačilih trenutno ali v zadnjih 12 mesecih. Novi posli se običajno sklepajo s strankami v tej kategoriji tveganja.

**Srednje tveganje.** Stranke, ki imajo v svoji kreditni zgodovini morda zamujena plačila ali neizpolnjene obveznosti ali pa se srečujejo s srednjeročnimi težavami pri odplačevanju dolga. Stranke iz segmenta fizičnih oseb z morebitnimi težavami s plačili v preteklosti, zaradi katerih so prejele opomine za zgodnjo izterjavo. Te stranke imajo običajno dobro nedavno plačilno zgodovino.

**Visoko tveganje.** Posojiljemalci, ranljivi za kratkoročna negativna finančna in gospodarska gibanja, pri katerih je izkazana povečana verjetnost, da bo v prihodnosti prišlo do neplačila. V nekaterih primerih so možni ali že sprejeti ukrepi za prestrukturiranje. Takšna posojila se praviloma upravljajo v specializiranem oddelku za upravljanje tveganj.

**Nedonosne izpostavljenosti.** Stranke, pri katerih je izpolnjen en ali več kriterijev neplačila iz 178. člena CRR, ki vključujejo malo verjetno popolno poplačilo obresti ali glavnice za pomembno izpostavljenost, ki zamujajo več kot 90 dni, prestrukturiranje, ki ima za posledico izgubo za posojilodajalca, odpoved posojilne pogodbe, odpis celotne glavnice, dela glavnice oziroma obresti ali začetek insolventnega postopka. Skupina Sparkasse uporablja ta merila za vse segmente strank. Če dolжник ne izpolnjuje obveznosti pri enem poslu, se kot nedonosni razvrstijo tudi njegovi preostali posli.

v tisoč EUR

| Banka Sparkasse                          | Nizko tveganje   | Srednje tveganje | Visoko tveganje | Nedonosne izpostavljenosti | Izpostavljenost kreditnim tveganjem |
|------------------------------------------|------------------|------------------|-----------------|----------------------------|-------------------------------------|
| <b>Izpostavljenost 31. december 2021</b> | <b>1.393.531</b> | <b>114.836</b>   | <b>24.730</b>   | <b>16.751</b>              | <b>1.549.848</b>                    |
| Delež                                    | 89,91 %          | 7,41 %           | 1,60 %          | 1,08 %                     | 100,00 %                            |
| <b>Izpostavljenost 31. december 2020</b> | <b>1.206.892</b> | <b>119.781</b>   | <b>23.769</b>   | <b>26.913</b>              | <b>1.377.355</b>                    |
| Delež                                    | 87,62 %          | 8,70 %           | 1,73 %          | 1,95 %                     | 100,00 %                            |
| Sprememba 2021 – 2020 v tisoč EUR        | 186.639          | -4.945           | 961             | -10.162                    | 172.493                             |
| Sprememba v %                            | 115,46 %         | 95,87 %          | 104,04 %        | 62,24 %                    | 112,52 %                            |

v tisoč EUR

| Skupina Sparkasse                        | Nizko tveganje   | Srednje tveganje | Visoko tveganje | Nedonosne izpostavljenosti | Izpostavljenost kreditnim tveganjem |
|------------------------------------------|------------------|------------------|-----------------|----------------------------|-------------------------------------|
| <b>Izpostavljenost 31. december 2021</b> | <b>1.381.752</b> | <b>132.135</b>   | <b>26.602</b>   | <b>20.297</b>              | <b>1.560.786</b>                    |
| Delež                                    | 88,53 %          | 8,47 %           | 1,70 %          | 1,30%                      | 100,00%                             |
| <b>Izpostavljenost 31. december 2020</b> | <b>1.290.467</b> | <b>135.469</b>   | <b>26.055</b>   | <b>30.790</b>              | <b>1.482.780</b>                    |
| Delež                                    | 87,03 %          | 9,14 %           | 1,76 %          | 2,08%                      | 100,00%                             |
| Sprememba 12/2021 – 12/2020 v tisoč EUR  | 91.286           | -3.334           | 547             | -10.493                    | 78.006                              |
| Sprememba v %                            | 107,07 %         | 97,54 %          | 102,10 %        | 65,92 %                    | 105,26 %                            |

## Izpostavljenost kreditnemu tveganju po bonitetnih skupinah

Banka ugotavlja izpostavljenost po bonitetnih skupinah za name-  
ne poročanja Banki Slovenije, zato v nadaljevanju izkazujemo iz-  
postavljenosti zgolj na nivoju Banke Sparkasse, d. d.

### a.) Finančna sredstva, merjena po poštenu vrednosti prek dru- gega vseobsegajočega donosa

V tabelah v nadaljevanju Banka ne prikazuje lastniških instru-  
mentov, ki so sicer del finančnih sredstev, merjenih po poštenu  
vrednosti preko drugega vseobsegajočega donosa, vendar pa po

definiciji niso predmet razvrščanja v skupine v skladu z MSRP 9.  
Na dan 31. 12. 2021 znašajo lastniški instrumenti 8.787 tisoč EUR  
(na dan 31. 12. 2020: 8.862 tisoč EUR).

v tisoč EUR

| Banka Sparkasse                                                                            | 31. 12. 2021 |           |           |          |              |
|--------------------------------------------------------------------------------------------|--------------|-----------|-----------|----------|--------------|
|                                                                                            | Skupina 1    | Skupina 2 | Skupina 3 | POCI     | Skupaj       |
| <b>Finančna sredstva, merjena po poštenu vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa</b> |              |           |           |          |              |
| Bonitetna skupina A                                                                        | 3.226        | 0         | 0         | 0        | 3.226        |
| Bonitetna skupina B                                                                        | 0            | 0         | 0         | 0        | 0            |
| Bonitetna skupina C                                                                        | 0            | 0         | 0         | 0        | 0            |
| Bonitetna skupina D                                                                        | 0            | 0         | 0         | 0        | 0            |
| Bonitetna skupina E                                                                        | 0            | 0         | 0         | 0        | 0            |
| <b>Bruto znesek skupaj</b>                                                                 | <b>3.226</b> | <b>0</b>  | <b>0</b>  | <b>0</b> | <b>3.226</b> |
| Oslabitev skupaj                                                                           | -8           | 0         | 0         | 0        | -8           |
| <b>Neto znesek skupaj</b>                                                                  | <b>3.218</b> | <b>0</b>  | <b>0</b>  | <b>0</b> | <b>3.218</b> |

v tisoč EUR

| Banka Sparkasse                                                                            | 31. 12. 2020 |           |           |          |              |
|--------------------------------------------------------------------------------------------|--------------|-----------|-----------|----------|--------------|
|                                                                                            | Skupina 1    | Skupina 2 | Skupina 3 | POCI     | Skupaj       |
| <b>Finančna sredstva, merjena po poštenu vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa</b> |              |           |           |          |              |
| Bonitetna skupina A                                                                        | 3.027        | 0         | 0         | 0        | 3.027        |
| Bonitetna skupina B                                                                        | 0            | 0         | 0         | 0        | 0            |
| Bonitetna skupina C                                                                        | 0            | 0         | 0         | 0        | 0            |
| Bonitetna skupina D                                                                        | 0            | 0         | 0         | 0        | 0            |
| Bonitetna skupina E                                                                        | 0            | 0         | 0         | 0        | 0            |
| <b>Bruto znesek skupaj</b>                                                                 | <b>3.027</b> | <b>0</b>  | <b>0</b>  | <b>0</b> | <b>3.027</b> |
| Oslabitev skupaj                                                                           | -16          | 0         | 0         | 0        | -16          |
| <b>Neto znesek skupaj</b>                                                                  | <b>3.011</b> | <b>0</b>  | <b>0</b>  | <b>0</b> | <b>3.011</b> |

### b.) Dolžniški vrednostni papirji, merjeni po odplačni vrednosti

v tisoč EUR

| Banka Sparkasse                                                    | 31. 12. 2021   |              |           |          |                |
|--------------------------------------------------------------------|----------------|--------------|-----------|----------|----------------|
|                                                                    | Skupina 1      | Skupina 2    | Skupina 3 | POCI     | Skupaj         |
| <b>Dolžniški vrednostni papirji, merjeni po odplačni vrednosti</b> |                |              |           |          |                |
| Bonitetna skupina A                                                | 102.025        | 2.011        | 0         | 0        | 104.036        |
| Bonitetna skupina B                                                | 0              | 407          | 0         | 0        | 407            |
| Bonitetna skupina C                                                | 0              | 0            | 0         | 0        | 0              |
| Bonitetna skupina D                                                | 0              | 0            | 0         | 0        | 0              |
| Bonitetna skupina E                                                | 0              | 0            | 0         | 0        | 0              |
| <b>Bruto znesek skupaj</b>                                         | <b>102.025</b> | <b>2.418</b> | <b>0</b>  | <b>0</b> | <b>104.443</b> |
| Oslabitev skupaj                                                   | -32            | -19          | 0         | 0        | -52            |
| <b>Neto znesek skupaj</b>                                          | <b>101.992</b> | <b>2.398</b> | <b>0</b>  | <b>0</b> | <b>104.391</b> |

v tisoč EUR

## Banka Sparkasse

31. 12. 2020

|                                                                    | Skupina 1      | Skupina 2    | Skupina 3 | POCI     | Skupaj         |
|--------------------------------------------------------------------|----------------|--------------|-----------|----------|----------------|
| <b>Dolžniški vrednostni papirji, merjeni po odplačni vrednosti</b> |                |              |           |          |                |
| Bonitetna skupina A                                                | 103.638        | 4.048        | 0         | 0        | 107.686        |
| Bonitetna skupina B                                                | 0              | 407          | 0         | 0        | 407            |
| Bonitetna skupina C                                                | 0              | 0            | 0         | 0        | 0              |
| Bonitetna skupina D                                                | 0              | 0            | 0         | 0        | 0              |
| Bonitetna skupina E                                                | 0              | 0            | 0         | 0        | 0              |
| <b>Bruto znesek skupaj</b>                                         | <b>103.638</b> | <b>4.455</b> | <b>0</b>  | <b>0</b> | <b>108.093</b> |
| Oslabitve skupaj                                                   | -59            | -78          | 0         | 0        | -137           |
| <b>Neto znesek skupaj</b>                                          | <b>103.578</b> | <b>4.377</b> | <b>0</b>  | <b>0</b> | <b>107.956</b> |

## c.) Krediti bankam

v tisoč EUR

## Banka Sparkasse

31. 12. 2021

|                            | Skupina 1 | Skupina 2 | Skupina 3 | POCI     | Skupaj   |
|----------------------------|-----------|-----------|-----------|----------|----------|
| <b>Kreditni bankam</b>     |           |           |           |          |          |
| Bonitetna skupina A        | 3         | 0         | 0         | 0        | 3        |
| Bonitetna skupina B        | 0         | 0         | 0         | 0        | 0        |
| Bonitetna skupina C        | 0         | 0         | 0         | 0        | 0        |
| Bonitetna skupina D        | 0         | 0         | 0         | 0        | 0        |
| Bonitetna skupina E        | 0         | 0         | 0         | 0        | 0        |
| <b>Bruto znesek skupaj</b> | <b>3</b>  | <b>0</b>  | <b>0</b>  | <b>0</b> | <b>3</b> |
| Oslabitve skupaj           | 0         | 0         | 0         | 0        | 0        |
| <b>Neto znesek skupaj</b>  | <b>3</b>  | <b>0</b>  | <b>0</b>  | <b>0</b> | <b>3</b> |

v tisoč EUR

## Banka Sparkasse

31. 12. 2020

|                            | Skupina 1     | Skupina 2 | Skupina 3 | POCI     | Skupaj        |
|----------------------------|---------------|-----------|-----------|----------|---------------|
| <b>Kreditni bankam</b>     |               |           |           |          |               |
| Bonitetna skupina A        | 30.008        | 0         | 0         | 0        | 30.008        |
| Bonitetna skupina B        | 0             | 0         | 0         | 0        | 0             |
| Bonitetna skupina C        | 0             | 0         | 0         | 0        | 0             |
| Bonitetna skupina D        | 0             | 0         | 0         | 0        | 0             |
| Bonitetna skupina E        | 0             | 0         | 0         | 0        | 0             |
| <b>Bruto znesek skupaj</b> | <b>30.008</b> | <b>0</b>  | <b>0</b>  | <b>0</b> | <b>30.008</b> |
| Oslabitve skupaj           | -13           | 0         | 0         | 0        | -13           |
| <b>Neto znesek skupaj</b>  | <b>29.995</b> | <b>0</b>  | <b>0</b>  | <b>0</b> | <b>29.995</b> |

#### d.) Krediti strankam, ki niso banke

v tisoč EUR

| Banka Sparkasse                         | 31. 12. 2021     |                |               |          |                  |
|-----------------------------------------|------------------|----------------|---------------|----------|------------------|
|                                         | Skupina 1        | Skupina 2      | Skupina 3     | POCI     | Skupaj           |
| <b>Kreditni strankam, ki niso banke</b> |                  |                |               |          |                  |
| Bonitetna skupina A                     | 973.354          | 96.621         | 0             | 0        | 1.069.975        |
| Bonitetna skupina B                     | 44.940           | 36.192         | 0             | 0        | 81.132           |
| Bonitetna skupina C                     | 3.212            | 50.427         | 0             | 0        | 53.639           |
| Bonitetna skupina D                     | 0                | 0              | 9.923         | 0        | 9.923            |
| Bonitetna skupina E                     | 0                | 0              | 6.581         | 0        | 6.581            |
| <b>Bruto znesek skupaj</b>              | <b>1.021.506</b> | <b>183.241</b> | <b>16.505</b> | <b>0</b> | <b>1.221.251</b> |
| Oslabitev skupaj                        | -2.054           | -15.863        | -8.987        | 0        | -26.903          |
| <b>Neto znesek skupaj</b>               | <b>1.019.451</b> | <b>167.378</b> | <b>7.518</b>  | <b>0</b> | <b>1.194.347</b> |

v tisoč EUR

| Banka Sparkasse                         | 31. 12. 2020   |                |               |              |                  |
|-----------------------------------------|----------------|----------------|---------------|--------------|------------------|
|                                         | Skupina 1      | Skupina 2      | Skupina 3     | POCI         | Skupaj           |
| <b>Kreditni strankam, ki niso banke</b> |                |                |               |              |                  |
| Bonitetna skupina A                     | 729.074        | 126.797        | 0             | 0            | 855.871          |
| Bonitetna skupina B                     | 47.279         | 37.428         | 0             | 0            | 84.708           |
| Bonitetna skupina C                     | 966            | 45.883         | 27            | 0            | 46.876           |
| Bonitetna skupina D                     | 0              | 0              | 10.241        | 3.746        | 13.988           |
| Bonitetna skupina E                     | 0              | 0              | 12.844        | 0            | 12.844           |
| <b>Bruto znesek skupaj</b>              | <b>777.319</b> | <b>210.109</b> | <b>23.112</b> | <b>3.746</b> | <b>1.014.286</b> |
| Oslabitev skupaj                        | -2.992         | -17.679        | -12.577       | -2.479       | -35.727          |
| <b>Neto znesek skupaj</b>               | <b>774.327</b> | <b>192.430</b> | <b>10.535</b> | <b>1.267</b> | <b>978.559</b>   |

#### e.) Finančne garancije

v tisoč EUR

| Banka Sparkasse            | 31. 12. 2021 |            |           |          |              |
|----------------------------|--------------|------------|-----------|----------|--------------|
|                            | Skupina 1    | Skupina 2  | Skupina 3 | POCI     | Skupaj       |
| <b>Finančne garancije</b>  |              |            |           |          |              |
| Bonitetna skupina A        | 3.513        | 125        | 0         | 0        | 3.638        |
| Bonitetna skupina B        | 179          | 310        | 0         | 0        | 489          |
| Bonitetna skupina C        | 15           | 322        | 0         | 0        | 337          |
| Bonitetna skupina D        | 0            | 0          | 0         | 0        | 0            |
| Bonitetna skupina E        | 0            | 0          | 0         | 0        | 0            |
| <b>Bruto znesek skupaj</b> | <b>3.707</b> | <b>757</b> | <b>0</b>  | <b>0</b> | <b>4.464</b> |
| Rezervacije skupaj         | -9           | -47        | 0         | 0        | -56          |
| <b>Neto znesek skupaj</b>  | <b>3.698</b> | <b>710</b> | <b>0</b>  | <b>0</b> | <b>4.408</b> |

v tisoč EUR

| Banka Sparkasse            | 31. 12. 2020 |            |           |          |              |
|----------------------------|--------------|------------|-----------|----------|--------------|
|                            | Skupina 1    | Skupina 2  | Skupina 3 | POCI     | Skupaj       |
| <b>Finančne garancije</b>  |              |            |           |          |              |
| Bonitetna skupina A        | 524          | 168        | 0         | 0        | 692          |
| Bonitetna skupina B        | 838          | 179        | 0         | 0        | 1.017        |
| Bonitetna skupina C        | 0            | 277        | 0         | 0        | 277          |
| Bonitetna skupina D        | 0            | 0          | 0         | 0        | 0            |
| Bonitetna skupina E        | 0            | 0          | 63        | 0        | 63           |
| <b>Bruto znesek skupaj</b> | <b>1.362</b> | <b>623</b> | <b>63</b> | <b>0</b> | <b>2.047</b> |
| Rezervacije skupaj         | -24          | -42        | -1        | 0        | -67          |
| <b>Neto znesek skupaj</b>  | <b>1.338</b> | <b>581</b> | <b>62</b> | <b>0</b> | <b>1.980</b> |

## f.) Druge zunajbilančne obveznosti

Tabela vključuje druge zunajbilančne obveznosti, kot so storitvene garancije, limiti, neizkoriščeni krediti.

v tisoč EUR

| Banka Sparkasse                       | 31. 12. 2021   |               |           |          |                |
|---------------------------------------|----------------|---------------|-----------|----------|----------------|
|                                       | Skupina 1      | Skupina 2     | Skupina 3 | POCI     | Skupaj         |
| <b>Druge zunajbilančne obveznosti</b> |                |               |           |          |                |
| Bonitetna skupina A                   | 92.294         | 10.493        | 0         | 0        | 102.787        |
| Bonitetna skupina B                   | 9.056          | 1.543         | 0         | 0        | 10.599         |
| Bonitetna skupina C                   | 3.685          | 1.197         | 0         | 0        | 4.882          |
| Bonitetna skupina D                   | 0              | 0             | 20        | 0        | 20             |
| Bonitetna skupina E                   | 0              | 0             | 0         | 0        |                |
| <b>Bruto znesek skupaj</b>            | <b>105.035</b> | <b>13.233</b> | <b>20</b> | <b>0</b> | <b>118.288</b> |
| Rezervacije skupaj                    | -286           | -526          | -20       | 0        | -832           |
| <b>Neto znesek skupaj</b>             | <b>104.749</b> | <b>12.707</b> | <b>0</b>  | <b>0</b> | <b>117.456</b> |

v tisoč EUR

| Banka Sparkasse                       | 31. 12. 2020   |               |           |          |                |
|---------------------------------------|----------------|---------------|-----------|----------|----------------|
|                                       | Skupina 1      | Skupina 2     | Skupina 3 | POCI     | Skupaj         |
| <b>Druge zunajbilančne obveznosti</b> |                |               |           |          |                |
| Bonitetna skupina A                   | 96.366         | 16.440        | 0         | 0        | 112.806        |
| Bonitetna skupina B                   | 8.942          | 4.493         | 0         | 0        | 13.434         |
| Bonitetna skupina C                   | 1.968          | 1.034         | 0         | 0        | 3.002          |
| Bonitetna skupina D                   | 0              | 0             | 18        | 0        | 18             |
| Bonitetna skupina E                   | 0              | 0             | 0         | 0        | 0              |
| <b>Bruto znesek skupaj</b>            | <b>107.275</b> | <b>21.967</b> | <b>18</b> | <b>0</b> | <b>129.260</b> |
| Rezervacije skupaj                    | -408           | -746          | -16       | 0        | -1.170         |
| <b>Neto znesek skupaj</b>             | <b>106.867</b> | <b>21.221</b> | <b>2</b>  | <b>0</b> | <b>128.090</b> |



## Kreditni strankam, ki niso banke, po zapadlosti

v tisoč EUR

| Banka Sparkasse         | 2021             |                | 2020             |                |
|-------------------------|------------------|----------------|------------------|----------------|
|                         | Bruto znesek     | Oslabitve      | Bruto znesek     | Oslabitve      |
| Nezapadli               | 1.209.328        | -20.698        | 994.174          | -27.293        |
| Zapadli do 30 dni       | 2.710            | -375           | 5.262            | -651           |
| Zapadli od 31 do 90 dni | 1.326            | -559           | 1.554            | -391           |
| Zapadli več kot 90 dni  | 7.887            | -5.271         | 13.295           | -7.392         |
| <b>Skupaj</b>           | <b>1.221.251</b> | <b>-26.903</b> | <b>1.014.285</b> | <b>-35.726</b> |

v tisoč EUR

| Skupina Sparkasse       | 2021             |                | 2020             |                |
|-------------------------|------------------|----------------|------------------|----------------|
|                         | Bruto znesek     | Oslabitve      | Bruto znesek     | Oslabitve      |
| Nezapadli               | 1.191.213        | -21.252        | 1.074.750        | -28.126        |
| Zapadli do 30 dni       | 21.883           | -507           | 24.961           | -776           |
| Zapadli od 31 do 90 dni | 8.316            | -606           | 3.607            | -425           |
| Zapadli več kot 90 dni  | 10.778           | -6.806         | 16.391           | -8.957         |
| <b>Skupaj</b>           | <b>1.232.189</b> | <b>-29.171</b> | <b>1.119.709</b> | <b>-38.284</b> |

### Pregled in spremljanje kreditnega tveganja

V Skupini Sparkasse se za kreditno tveganje izvajajo redni mesečni, kvartalni, letni pregledi in pregledi po potrebi skladno s politikami in kriteriji Skupine Erste.

Mesečno se spremljajo limiti na ravni portfelja, sproti pa limiti na ravni komitenta. V primeru preseganja limitov se izvedejo ustrezni ukrepi.

Izjava se standardiziran postopek spremljanja zgodnjega opozarjanja (EWS) za proaktivno prepoznavanje negativnih dogodkov. Zgodnje opozarjanje se izvaja za segment podjetij. Ko se pojavijo signali zgodnjega opozarjanja in so ti tudi potrjeni, se pregledata celotna izpostavljenost in kreditna sposobnost stranke ter sprejmejo ustrezni ukrepi za zmanjševanje tveganja, če se smatra, da so potrebni. Redno potekajo sestanki za pregled seznama opazovanih strank, na katerih se spremljajo stranke s slabim kreditnim položajem, in se razpravlja o preventivnih ukrepih. Spremljanje se izvaja za stranke, pri katerih so bili ugotovljeni signali zgodnjega opozarjanja, tudi če še vedno izpolnjujejo svoje pogodbenne obveznosti odplačevanja.

Neugoden razvoj portfelja nedonosnih posojil in posojil v kategoriji visokega tveganja se spremlja, obravnava in se o njem poroča. V primeru nadaljnjega negativnega razvoja se stranke obravnavajo v specializiranih enotah za reševanje, katerih cilj je čim bolj zmanjšati morebitne izgube.

### Izpostavljenost kreditnemu tveganju

Izpostavljenost kreditnemu tveganju se nanaša na vsoto naslednjih bilančnih postavk:

- denar in denarna sredstva – vloge na odpoklic pri kreditnih institucijah;

- dolžniški instrumenti v posesti za trgovanje;
- dolžniški instrumenti, ki niso namenjeni trgovanju, po poštenu vrednosti prek poslovnega izida (FVPL);
- dolžniški instrumenti po poštenu vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa (FVOCI);
- dolžniški instrumenti po odplačni vrednosti (AC), razen poslovnih in drugih terjatev;
- poslovne in druge terjatve;
- terjatve iz finančnega najema;
- dolžniški instrumenti v posesti za prodajo v skupinah za odtujitev;
- pozitivna poštena vrednost izvedenih finančnih instrumentov, ki se uporabljajo za varovanje pred tveganjem;
- zunajbilančne izpostavljenosti (predvsem finančna jamstva in neizkoriščene obveznosti za posojila).

Izpostavljenost kreditnemu tveganju je enaka bruto knjigovodski vrednosti (ali nominalni vrednosti v primeru zunajbilančnih postavk) brez:

- popravkov za kreditne izgube za finančna sredstva;
- popravkov za kreditne izgube za prevzete obveznosti za posojila in finančna jamstva;
- rezervacij za druge obveznosti;
- kakršnega koli zavarovanja s premoženjem (vključno s prenosom tveganja na garante);
- učinkov pobota;
- drugih kreditnih izboljšav;
- transakcij za zmanjšanje kreditnega tveganja.

### Nedonosne izpostavljenosti in oslabitve

Nedonosne izpostavljenosti so izpostavljenosti, opredeljene skladno s 178. členom CRR. Definicija nedonosne izpostavljenosti in merila za preračun izpostavljenosti med nedonosne so usklajeni s Skupino Erste.

Meja pomembne zamude je opredeljena kot neplačana zapadla terjatev več kot 90 dni v absolutni višini 100 EUR oziroma relativno v višini 1 % skupne črpane izpostavljenosti na ravni stranke.

Navedena absolutna in relativna meja je enaka za segment prebivalstvo in gospodarstvo.

Popravki vrednosti za kreditno tveganje vključujejo popravke vrednosti finančnih sredstev, popravke vrednosti kreditnih izgub za prevzete obveznosti za posojila in finančne garancije (vsi popravki v okviru MSRP 9) ter rezervacije za druge obveznosti.

### Nedonosni krediti strankam, ki niso banke

v tisoč EUR

| <b>Banka Sparkasse</b>                                               | <b>2021</b> | <b>2020</b> |
|----------------------------------------------------------------------|-------------|-------------|
| Bruto znesek nedonosnih kreditov                                     | 16.728      | 26.821      |
| Oslabitve nedonosnih kreditov                                        | -9.061      | -15.028     |
| Neto znesek nedonosnih kreditov                                      | 7.667       | 11.793      |
| Bruto znesek kreditov v portfelju                                    | 1.221.251   | 1.014.285   |
| Oslabitve kreditov v portfelju                                       | -26.903     | -35.726     |
| Neto znesek kreditov v portfelju                                     | 1.194.347   | 978.559     |
| Neto znesek nedonosnih kreditov/neto znesek kreditov v portfelju (%) | 0,64 %      | 1,21 %      |
| Oslabitve nedonosnih terjatev/kreditov v portfelju (%)               | 0,74 %      | 1,48 %      |
| Oslabitve nedonosnih terjatev/nedonosne terjatve (%)                 | 54,17 %     | 56,03 %     |

v tisoč EUR

| <b>Skupina Sparkasse</b>                                             | <b>2021</b> | <b>2020</b> |
|----------------------------------------------------------------------|-------------|-------------|
| Bruto znesek nedonosnih kreditov                                     | 20.275      | 30.739      |
| Oslabitve nedonosnih kreditov                                        | -10.678     | -16.674     |
| Neto znesek nedonosnih kreditov                                      | 9.596       | 14.065      |
| Bruto znesek kreditov strankam, ki niso banke                        | 1.232.189   | 1.119.709   |
| Oslabitve kreditov strankam, ki niso banke                           | -29.171     | -38.284     |
| Neto znesek kreditov strankam, ki niso banke                         | 1.203.018   | 1.081.425   |
| Neto znesek nedonosnih kreditov/neto znesek kreditov v portfelju (%) | 0,80 %      | 1,30 %      |
| Oslabitve nedonosnih terjatev/kreditov strankam, ki niso banke (%)   | 0,87 %      | 1,49 %      |
| Oslabitve nedonosnih terjatev/nedonosne terjatve (%)                 | 52,67 %     | 54,24 %     |

## Prikaz znižanja nedonosnih terjatev

v tisoč EUR

| <b>Banka Sparkasse</b>                       | <b>2021</b>   | <b>2020</b>   |                                                                    |
|----------------------------------------------|---------------|---------------|--------------------------------------------------------------------|
| <b>Nedonosne terjatve ob začetku obdobja</b> | <b>26.821</b> | <b>33.682</b> | <b>Komentar</b>                                                    |
| Prirast                                      | 2.059         | 2.339         | Terjatve, ki so bile v prejšnjem obdobju donosne                   |
| Povečanje/zmanjšanje                         | -9.405        | -6.976        | Neto prirast/zmanjšanje obstoječega portfelja nedonosnih terjatev. |
| Prerazvrstitev med donosne                   | -705          | -421          | Prerazvrstitev nedonosnih terjatev med donosne terjatve            |
| Odpisi                                       | -2.042        | -1.803        | Odpisi nedonosnih terjatev                                         |
| <b>Nedonosne terjatve ob koncu obdobja</b>   | <b>16.728</b> | <b>26.821</b> |                                                                    |

v tisoč EUR

| <b>Skupina Sparkasse</b>                     | <b>2021</b>   | <b>2020</b>   |                                                                    |
|----------------------------------------------|---------------|---------------|--------------------------------------------------------------------|
| <b>Nedonosne terjatve ob začetku obdobja</b> | <b>30.739</b> | <b>37.482</b> | <b>Komentar</b>                                                    |
| Prirast                                      | 2.295         | 2.729         | Terjatve, ki so bile v prejšnjem obdobju donosne                   |
| Povečanje/zmanjšanje                         | -10.006       | -7.198        | Neto prirast/zmanjšanje obstoječega portfelja nedonosnih terjatev. |
| Prerazvrstitev med donosne                   | -705          | -471          | Prerazvrstitev nedonosnih terjatev med donosne terjatve            |
| Odpisi                                       | -2.042        | -1.803        | Odpisi nedonosnih terjatev                                         |
| <b>Nedonosne terjatve ob koncu obdobja</b>   | <b>20.275</b> | <b>30.739</b> |                                                                    |

## Ocenjevanje pričakovanih kreditnih izgub

Splošna načela in standardi za oblikovanje popravkov vrednosti kreditnih izgub so urejeni z notranjimi politikami v Skupini Erste. V skladu z MSRP 9 se oslabitve za kreditne izgube izračunavajo za vse sestavine izpostavljenosti kreditnemu tveganju, ki se merijo po odplačni vrednosti (AC) ali po poštenu vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa. Vključujejo dolžniške vrednostne papirje, posojila in predujme, vloge na zahtevo na nostro računih pri poslovnih bankah ter terjatve iz finančnega najema in poslovne terjatve. Poleg tega se popravki za kreditne izgube izračunavajo za obveznosti za posojila in finančna jamstva, če ustrezajo veljavnim opredelitvam MSRP 9.

Skupina Sparkasse je poleg internih standardov Skupine Erste usklajena tudi s strogimi predpisi Banke Slovenije. Banka ima natančno določen postopek in sprejeto notranjo politiko za oblikovanje 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 oziroma rezervacije) v skladu z mednarodnimi standardi računovodskega poročanja. Razvrščanje v skupine temelji na oceni sposobnosti dolžnika izpolnjevati obveznosti do Banke ob dospelosti.

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

Kreditni portfelj redno spremljajo pristojni strokovni sodelavci IO (intenzivna obravnava) v okviru izvedbe izterjave, v okviru kontrolnih aktivnosti, spremljanja portfelja ter na osnovi obravnave poročanj oziroma predlogov na sejah IO, kjer se ugotovi, ali obstaja kakšen nepristranski dokaz o oslabilenosti finančnega sredstva. Nepristranski dokazi o oslabilenosti 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 kršenje 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 dolжник šel v stečaj ali v finančno reorganizacijo;
- da obstaja merljivo zmanjšanje pričakovanih denarnih tokov skupine finančnih sredstev od začetnega pripoznanja teh sredstev, čeprav zmanjšanje še ne more biti razporejeno na posamezno sredstvo v skupini, vključujoč negativne spremembe pri poravnavanju dolgov v Skupini Sparkasse, nacionalne ali lokalne ekonomske pogoje, ki so povezani z neporavnavanjem finančnih sredstev v Skupini Sparkasse;
- izjemni dogodki: ugotovljene smrti, nesreče, težave v panogi, bolezni in odvisnosti ter drugi dogodki.

### **Razvrščanje izpostavljenosti po skupinah**

Za določitev pričakovane kreditne izgube (ECL) obstajajo tri glavne stopnje. Stopenjski pristop se uporablja za finančne instrumente v okviru zahtev za oslabitve iz MSRP 9 in tiste, ki niso kategorizirani kot kupljena ali originirana kreditno oslabljena finančna sredstva (POCI), ki tvorijo samostojno kategorijo. Glede na stanje oslabitve in oceno razvoja kreditnega tveganja se ti finančni instrumenti razvrstijo v eno od treh skupin.

**Skupina 1** vključuje finančne instrumente brez kreditne oslabitve ob začetnem pripoznanju in finančne instrumente brez kreditne oslabitve zaradi pomembnega povečanja kreditnega tveganja (SICR) o d začetnega pripoznanja, ne glede na njihovo kreditno kakovost. Pri finančnih instrumentih v skupini 1 se oslabitve ocenjujejo v znesku, enakem deležu pričakovane kreditne izgube, ki izhaja iz dogodkov neplačila, možnih v naslednjih 12 mesecih.

**Skupina 2** vključuje finančne instrumente, ki niso individualno oslabljeni in katerih kreditno tveganje se je od začetnega pripoznanja bistveno povečalo, ter finančne instrumente, pri katerih ni podatka o PD ob začetnem pripoznanju. V skupini 2 se popravki vrednosti kreditnih izgub izračunajo kot vseživljenjske oslabitve.

**Skupina 3** vključuje finančne instrumente, ki so na datum poročanja interno razvrščeni v razred tveganja R in imajo oblikovane posebne oslabitve (Skupina 3 oslabitve), ki jih ob začetnem pripoznanju niso imeli. Načeloma finančni instrument pridobi posebne oslabitve, ko stranka ne izpolni svojih obveznosti. Opredelitev neplačila, ki se uporablja v Skupini Erste, je bila razvita v skladu z dokumentom EBA/GL/2016/07 »Smernice o uporabi opredelitve neplačila v skladu s členom 178 Uredbe (EU) 575/2013« in Delegirano uredbo Komisije (EU) 2018/171 z dne 19. oktobra 2017

o dopolnitvi Uredbe (EU) št. 575/2013 Evropskega parlamenta in Sveta v zvezi z regulativnimi tehničnimi standardi za prag pomembnosti zapadlih obveznosti. Opredelitev določa pravila za obravnavo neplačila med skupinami povezanih strank in pojasnjuje pojem tehničnega neplačila.

Skupina Sparkasse pri uporabi opredelitve neplačila na splošno uporablja raven stranke, kar vodi do oslabitve vseh terjatev, tudi če stranka ne izpolni obveznosti le pri eni od več transakcij (»pull effect«). V skupini 3 se popravki vrednosti kreditnih izgub izračunajo kot vseživljenjske oslabitve. Za pomembne izpostavljenosti se naredi individualni izračun oslabitev, ki temelji na ocenjenem denarnem toku in verjetnosti uresničitve posameznega scenarija, za materialno nepomembne izpostavljenosti pa se uporabi vseživljenjska metoda oslabitev »rule base«.

**POCI** vključuje finančne instrumente, ki so bili ob začetnem pripoznanju kreditno oslabljeni (Skupina 3 oslabitve), ne glede na to, ali so še vedno kreditno oslabljeni (Skupina 3 oslabitve) na datum poročanja. Pričakovane kreditne izgube za izpostavljenosti POCI se vedno izračunajo na podlagi življenjske dobe (kumulativne spremembe življenjske dobe oslabitev od začetnega pripoznanja) in odražajo v kreditno prilagojeni učinkovni obrestni meri ob začetnem pripoznanju. Posledično se ne oblikujejo rezervacije za izgube ob začetnem pripoznanju. Pozneje se pripoznajo le negativne spremembe v pričakovanih kreditnih izgubah v življenjski dobi po začetnem pripoznanju, medtem ko se ugodne spremembe pripoznajo kot dobički zaradi spremembe oslabitev, ki povečujejo bruto knjigovodsko vrednost POCI finančnega sredstva.

## Prikaz izpostavljenosti kreditnim tveganjem in gibanje oslabitve po skupinah v Banki Sparkasse in Skupini Sparkasse

v tisoč EUR

| Banka Sparkasse, 31. 12. 2021                | Bruto izpostavljenost |                |               |          | Oslabitve     |                |               |          |
|----------------------------------------------|-----------------------|----------------|---------------|----------|---------------|----------------|---------------|----------|
|                                              | Skupina 1             | Skupina 2      | Skupina 3     | Poci     | Skupina 1     | Skupina 2      | Skupina 3     | Poci     |
| <b>Sredstva na računih in krediti bankam</b> | <b>98.178</b>         | <b>0</b>       | <b>0</b>      | <b>0</b> | <b>-30</b>    | <b>0</b>       | <b>0</b>      | <b>0</b> |
| Banka                                        | 98.178                | 0              | 0             | 0        | -30           | 0              | 0             | 0        |
| od tega krediti bankam                       | 3                     | 0              | 0             | 0        | 0             | 0              | 0             | 0        |
| <b>Kreditni strankam, ki niso banke</b>      | <b>1.021.506</b>      | <b>183.241</b> | <b>16.505</b> | <b>0</b> | <b>-2.054</b> | <b>-15.863</b> | <b>-8.987</b> | <b>0</b> |
| Država                                       | 30.149                | 158            | 0             | 0        | -19           | -5             | 0             | 0        |
| Druge finančne institucije                   | 132.240               | 168            | 0             | 0        | -264          | -5             | 0             | 0        |
| Nefinančne družbe                            | 274.891               | 85.191         | 9.125         | 0        | -1.253        | -9.122         | -4.966        | 0        |
| Gospodinjstva                                | 584.225               | 97.724         | 7.380         | 0        | -518          | -6.731         | -4.021        | 0        |
| <b>Dolžniški VP</b>                          | <b>105.250</b>        | <b>2.418</b>   | <b>0</b>      | <b>0</b> | <b>-41</b>    | <b>-19</b>     | <b>0</b>      | <b>0</b> |
| Država                                       | 76.887                | 2.011          | 0             | 0        | -9            | 0              | 0             | 0        |
| Banke                                        | 9.556                 | 0              | 0             | 0        | -15           | 0              | 0             | 0        |
| Druge finančne institucije                   | 1.520                 | 0              | 0             | 0        | 0             | 0              | 0             | 0        |
| Nefinančne družbe                            | 17.288                | 407            | 0             | 0        | -16           | -19            | 0             | 0        |
| od tega FVOCI                                | 3.226                 | 0              | 0             | 0        | -8            | 0              | 0             | 0        |
| <b>Druga finančna sredstva</b>               | <b>2.057</b>          | <b>24</b>      | <b>1</b>      | <b>0</b> | <b>-27</b>    | <b>-2</b>      | <b>-1</b>     | <b>0</b> |
| Banke                                        | 520                   | 0              | 0             | 0        | 0             | 0              | 0             | 0        |
| Država                                       | 418                   | 0              | 0             | 0        | -27           | 0              | 0             | 0        |
| Druge finančne institucije                   | 72                    | 0              | 0             | 0        | 0             | 0              | 0             | 0        |
| Nefinančne družbe                            | 69                    | 21             | 1             | 0        | 0             | -2             | -1            | 0        |
| Gospodinjstva                                | 977                   | 3              | 0             | 0        | 0             | 0              | 0             | 0        |

v tisoč EUR

| Banka Sparkasse, 31. 12. 2020                | Bruto izpostavljenost |                |               |              | Oslabitve     |                |                |               |
|----------------------------------------------|-----------------------|----------------|---------------|--------------|---------------|----------------|----------------|---------------|
|                                              | Skupina 1             | Skupina 2      | Skupina 3     | Poci         | Skupina 1     | Skupina 2      | Skupina 3      | Poci          |
| <b>Sredstva na računih in krediti bankam</b> | <b>120.643</b>        | <b>0</b>       | <b>0</b>      | <b>0</b>     | <b>-54</b>    | <b>0</b>       | <b>0</b>       | <b>0</b>      |
| Banka                                        | 120.643               | 0              | 0             | 0            | -54           | 0              | 0              | 0             |
| od tega krediti bankam                       | 30.009                | 0              | 0             | 0            | -13           | 0              | 0              | 0             |
| <b>Kreditni strankam, ki niso banke</b>      | <b>777.322</b>        | <b>210.106</b> | <b>23.112</b> | <b>3.746</b> | <b>-2.992</b> | <b>-17.679</b> | <b>-12.577</b> | <b>-2.479</b> |
| Država                                       | 38.799                | 330            | 0             | 0            | -53           | -22            | 0              | 0             |
| Druge finančne institucije                   | 30.473                | 118            | 0             | 0            | -30           | -2             | 0              | 0             |
| Nefinančne družbe                            | 219.403               | 100.931        | 12.280        | 3.746        | -1.509        | -8.280         | -7.621         | -2.479        |
| Gospodinjstva                                | 488.647               | 108.727        | 10.832        | 0            | -1.399        | -9.375         | -4.955         | 0             |
| <b>Dolžniški VP</b>                          | <b>106.664</b>        | <b>4.455</b>   | <b>0</b>      | <b>0</b>     | <b>-74</b>    | <b>-78</b>     | <b>0</b>       | <b>0</b>      |
| Država                                       | 81.155                | 2.020          | 0             | 0            | -8            | -14            | 0              | 0             |
| Banke                                        | 1.000                 | 2.028          | 0             | 0            | 0             | -2             | 0              | 0             |
| Druge finančne institucije                   | 2.553                 | 0              | 0             | 0            | -2            | 0              | 0              | 0             |
| Nefinančne družbe                            | 21.957                | 407            | 0             | 0            | -64           | -62            | 0              | 0             |
| od tega FVOCI                                | 3.027                 | 0              | 0             | 0            | -16           | 0              | 0              | 0             |
| <b>Druga finančna sredstva</b>               | <b>1.684</b>          | <b>21</b>      | <b>3</b>      | <b>0</b>     | <b>-1</b>     | <b>-1</b>      | <b>-1</b>      | <b>0</b>      |
| Banke                                        | 501                   | 0              | 0             | 0            | 0             | 0              | 0              | 0             |
| Država                                       | 293                   | 0              | 0             | 0            | -1            | 0              | 0              | 0             |
| Druge finančne institucije                   | 53                    | 0              | 0             | 0            | 0             | 0              | 0              | 0             |
| Nefinančne družbe                            | 89                    | 21             | 3             | 0            | 0             | -1             | -1             | 0             |
| Gospodinjstva                                | 748                   | 0              | 0             | 0            | 0             | 0              | 0              | 0             |

v tisoč EUR

| Skupina Sparkasse, 31. 12. 2021              | Bruto izpostavljenost |                |               |          | Oslabitve     |                |                |          |
|----------------------------------------------|-----------------------|----------------|---------------|----------|---------------|----------------|----------------|----------|
|                                              | Skupina 1             | Skupina 2      | Skupina 3     | Poci     | Skupina 1     | Skupina 2      | Skupina 3      | Poci     |
| <b>Sredstva na računih in krediti bankam</b> | <b>98.178</b>         | <b>0</b>       | <b>0</b>      | <b>0</b> | <b>-30</b>    | <b>0</b>       | <b>0</b>       | <b>0</b> |
| Banka                                        | 98.178                | 0              | 0             | 0        | -30           | 0              | 0              | 0        |
| od tega krediti bankam                       | 3                     | 0              | 0             | 0        | 0             | 0              | 0              | 0        |
| <b>Kreditni strankam, ki niso banke</b>      | <b>1.013.608</b>      | <b>198.530</b> | <b>20.051</b> | <b>0</b> | <b>-2.362</b> | <b>-16.205</b> | <b>-10.604</b> | <b>0</b> |
| Država                                       | 30.205                | 158            | 0             | 0        | -19           | -5             | 0              | 0        |
| Druge finančne institucije                   | 9.746                 | 168            | 0             | 0        | -264          | -5             | 0              | 0        |
| Nefinančne družbe                            | 369.855               | 100.118        | 12.381        | 0        | -1.511        | -9.457         | -6.528         | 0        |
| Gospodinjstva                                | 603.801               | 98.086         | 7.669         | 0        | -569          | -6.738         | -4.076         | 0        |
| <b>Dolžniški VP</b>                          | <b>105.250</b>        | <b>2.418</b>   | <b>0</b>      | <b>0</b> | <b>-41</b>    | <b>-19</b>     | <b>0</b>       | <b>0</b> |
| Država                                       | 76.887                | 2.011          | 0             | 0        | -9            | 0              | 0              | 0        |
| Banke                                        | 9.556                 | 0              | 0             | 0        | -15           | 0              | 0              | 0        |
| Druge finančne institucije                   | 1.520                 | 0              | 0             | 0        | 0             | 0              | 0              | 0        |
| Nefinančne družbe                            | 17.288                | 407            | 0             | 0        | -16           | -19            | 0              | 0        |
| od tega FVOCI                                | 3.226                 | 0              | 0             | 0        | -8            | 0              | 0              | 0        |
| <b>Druga finančna sredstva</b>               | <b>2.195</b>          | <b>25</b>      | <b>1</b>      | <b>0</b> | <b>-28</b>    | <b>-2</b>      | <b>-1</b>      | <b>0</b> |
| Banke                                        | 520                   | 0              | 0             | 0        | 0             | 0              | 0              | 0        |
| Država                                       | 418                   | 0              | 0             | 0        | -27           | 0              | 0              | 0        |
| Druge finančne institucije                   | 72                    | 0              | 0             | 0        | 0             | 0              | 0              | 0        |
| Nefinančne družbe                            | 208                   | 22             | 1             | 0        | -1            | -2             | -1             | 0        |
| Gospodinjstva                                | 977                   | 3              | 0             | 0        | 0             | 0              | 0              | 0        |

v tisoč EUR

| Skupina Sparkasse, 31. 12. 2020              | Bruto izpostavljenost |                |               |              | Oslabitve     |                |                |               |
|----------------------------------------------|-----------------------|----------------|---------------|--------------|---------------|----------------|----------------|---------------|
|                                              | Skupina 1             | Skupina 2      | Skupina 3     | Poci         | Skupina 1     | Skupina 2      | Skupina 3      | Poci          |
| <b>Sredstva na računih in krediti bankam</b> | <b>120.643</b>        | <b>0</b>       | <b>0</b>      | <b>0</b>     | <b>-54</b>    | <b>0</b>       | <b>0</b>       | <b>0</b>      |
| Banka                                        | 120.643               | 0              | 0             | 0            | -54           | 0              | 0              | 0             |
| od tega krediti bankam                       | 30.009                | 0              | 0             | 0            | -13           | 0              | 0              | 0             |
| <b>Kreditni strankam, ki niso banke</b>      | <b>862.813</b>        | <b>226.162</b> | <b>26.989</b> | <b>3.746</b> | <b>-3.348</b> | <b>-18.265</b> | <b>-14.192</b> | <b>-2.479</b> |
| Država                                       | 38.869                | 330            | 0             | 0            | -53           | -22            | 0              | 0             |
| Druge finančne institucije                   | 12.190                | 118            | 0             | 0            | -30           | -2             | 0              | 0             |
| Nefinančne družbe                            | 304.617               | 116.675        | 15.800        | 3.746        | -1.769        | -8.855         | -9.179         | -2.479        |
| Gospodinjstva                                | 507.137               | 109.038        | 11.189        | 0            | -1.496        | -9.385         | -5.014         | 0             |
| <b>Dolžniški VP</b>                          | <b>106.664</b>        | <b>4.455</b>   | <b>0</b>      | <b>0</b>     | <b>-74</b>    | <b>-78</b>     | <b>0</b>       | <b>0</b>      |
| Država                                       | 81.155                | 2.020          | 0             | 0            | -8            | -14            | 0              | 0             |
| Banke                                        | 1.000                 | 2.028          | 0             | 0            | 0             | -2             | 0              | 0             |
| Druge finančne institucije                   | 2.553                 | 0              | 0             | 0            | -2            | 0              | 0              | 0             |
| Nefinančne družbe                            | 21.957                | 407            | 0             | 0            | -64           | -62            | 0              | 0             |
| od tega FVOCI                                | 3.027                 | 0              | 0             | 0            | -16           | 0              | 0              | 0             |
| <b>Druga finančna sredstva</b>               | <b>1.829</b>          | <b>22</b>      | <b>35</b>     | <b>0</b>     | <b>-2</b>     | <b>-1</b>      | <b>-32</b>     | <b>0</b>      |
| Banke                                        | 501                   | 0              | 0             | 0            | 0             | 0              | 0              | 0             |
| Država                                       | 293                   | 0              | 0             | 0            | -1            | 0              | 0              | 0             |
| Druge finančne institucije                   | 53                    | 0              | 0             | 0            | 0             | 0              | 0              | 0             |
| Nefinančne družbe                            | 234                   | 22             | 35            | 0            | -1            | -1             | -32            | 0             |
| Gospodinjstva                                | 748                   | 0              | 0             | 0            | 0             | 0              | 0              | 0             |

## Dolžniški vrednostni papirji po odplačni vrednosti

v tisoč EUR

| Banka Sparkasse in Skupina Sparkasse, 31. 12. 2021 | Druge spremembe |              |           |          |                | Oslabitve  |            |           |          |            | Neto izpostavljenost |
|----------------------------------------------------|-----------------|--------------|-----------|----------|----------------|------------|------------|-----------|----------|------------|----------------------|
|                                                    | Skupina 1       | Skupina 2    | Skupina 3 | Poci     | Skupaj         | Skupina 1  | Skupina 2  | Skupina 3 | Poci     | Skupaj     |                      |
| <b>Dolžniški vrednostni papirji</b>                | <b>102.025</b>  | <b>2.418</b> | <b>0</b>  | <b>0</b> | <b>104.443</b> | <b>-32</b> | <b>-19</b> | <b>0</b>  | <b>0</b> | <b>-52</b> | <b>104.391</b>       |
| Država                                             | 76.887          | 2.011        | 0         | 0        | 78.897         | -9         | 0          | 0         | 0        | -10        | 78.888               |
| Banke                                              | 9.556           | 0            | 0         | 0        | 9.556          | -15        | 0          | 0         | 0        | -15        | 9.541                |
| Druge finančne institucije                         | 1.520           | 0            | 0         | 0        | 1.520          | 0          | 0          | 0         | 0        | 0          | 1.519                |
| Nefinančne družbe                                  | 14.062          | 407          | 0         | 0        | 14.469         | -8         | -19        | 0         | 0        | -27        | 14.442               |

v tisoč EUR

| Banka Sparkasse in Skupina Sparkasse | Stanje<br>1. 1. 2021 | Povečanje | Odprava<br>pripoznanja | Spremembe zaradi<br>kreditnega tveganja |   | Druge<br>spremembe | Stanje<br>31. 12. 2021 |
|--------------------------------------|----------------------|-----------|------------------------|-----------------------------------------|---|--------------------|------------------------|
|                                      |                      |           |                        | od tega prehod<br>med s1 in s 2/3       |   |                    |                        |
| Dolžniški vrednostni papirji         | -137                 | -23       | 26                     | 83                                      | 0 | 0                  | -52                    |
| Skupina 1                            | -59                  | -23       | 24                     | 26                                      | 0 | 0                  | -32                    |
| Država                               | -8                   | -1        | 1                      | -1                                      | 0 | 0                  | -9                     |
| Banke                                | 0                    | -14       | 0                      | 0                                       | 0 | 0                  | -15                    |
| Druge finančne institucije           | -2                   | 0         | 1                      | 1                                       | 0 | 0                  | 0                      |
| Nefinančne družbe                    | -48                  | -8        | 22                     | 27                                      | 0 | 0                  | -8                     |
| Skupina 2                            | -78                  | 0         | 2                      | 57                                      | 0 | 0                  | -19                    |
| Država                               | -14                  | 0         | 0                      | 14                                      | 0 | 0                  | 0                      |
| Banke                                | -2                   | 0         | 2                      | 0                                       | 0 | 0                  | 0                      |
| Druge finančne institucije           | 0                    | 0         | 0                      | 0                                       | 0 | 0                  | 0                      |
| Nefinančne družbe                    | -62                  | 0         | 0                      | 43                                      | 0 | 0                  | -19                    |
| Skupina 3                            | 0                    | 0         | 0                      | 0                                       | 0 | 0                  | 0                      |

v tisoč EUR

| Banka Sparkasse in Skupina Sparkasse, 31. 12. 2020 | Bruto izpostavljenost |              |           |          |                | Oslabitve  |            |           |          |             | Neto izpostavljenost |
|----------------------------------------------------|-----------------------|--------------|-----------|----------|----------------|------------|------------|-----------|----------|-------------|----------------------|
|                                                    | Skupina 1             | Skupina 2    | Skupina 3 | Poci     | Skupaj         | Skupina 1  | Skupina 2  | Skupina 3 | Poci     | Skupaj      |                      |
| <b>Dolžniški vrednostni papirji</b>                | <b>103.638</b>        | <b>4.455</b> | <b>0</b>  | <b>0</b> | <b>108.093</b> | <b>-59</b> | <b>-78</b> | <b>0</b>  | <b>0</b> | <b>-137</b> | <b>107.956</b>       |
| Država                                             | 81.155                | 2.020        | 0         | 0        | 83.175         | -8         | -14        | 0         | 0        | -22         | 83.153               |
| Banke                                              | 1.000                 | 2.028        | 0         | 0        | 3.028          | 0          | -2         | 0         | 0        | -2          | 3.026                |
| Druge finančne institucije                         | 2.553                 | 0            | 0         | 0        | 2.553          | -2         | 0          | 0         | 0        | -2          | 2.551                |
| Nefinančne družbe                                  | 18.930                | 407          | 0         | 0        | 19.337         | -48        | -62        | 0         | 0        | -111        | 19.226               |



v tisoč EUR

| Banka Sparkasse in Skupina Sparkasse | Stanje<br>1. 1. 2020 | Povečanje  | Odprava<br>pripoznanja | Spremembe zaradi<br>kreditnega tveganja |            | Druge<br>spremembe | Stanje<br>31. 12. 2020 |
|--------------------------------------|----------------------|------------|------------------------|-----------------------------------------|------------|--------------------|------------------------|
|                                      |                      |            |                        | od tega prehod<br>med s1 in s 2/3       |            |                    |                        |
| <b>Dolžniški vrednostni papirji</b>  | <b>-101</b>          | <b>-65</b> | <b>4</b>               | <b>-13</b>                              | <b>-66</b> | <b>37</b>          | <b>-137</b>            |
| <b>Skupina 1</b>                     | <b>-101</b>          | <b>-65</b> | <b>4</b>               | <b>66</b>                               | <b>13</b>  | <b>37</b>          | <b>-59</b>             |
| Država                               | -9                   | -2         | 1                      | 3                                       | 11         | -1                 | -8                     |
| Banke                                | -1                   | 0          | 0                      | 0                                       | 1          | 0                  |                        |
| Druge finančne institucije           | -4                   | 0          | 0                      | 0                                       | 0          | 2                  | -2                     |
| Nefinančne družbe                    | -87                  | -62        | 3                      | 62                                      | 0          | 36                 | -48                    |
| <b>Skupina 2</b>                     | <b>0</b>             | <b>0</b>   | <b>0</b>               | <b>-78</b>                              | <b>-78</b> | <b>0</b>           | <b>-78</b>             |
| Država                               | 0                    | 0          | 0                      | -14                                     | -14        | 0                  | -14                    |
| Banke                                | 0                    | 0          | 0                      | -2                                      | -2         | 0                  | -2                     |
| Druge finančne institucije           | 0                    | 0          | 0                      | 0                                       | 0          | 0                  | 0                      |
| Nefinančne družbe                    | 0                    | 0          | 0                      | -62                                     | -62        | 0                  | -62                    |
| <b>Skupina 3</b>                     | <b>0</b>             | <b>0</b>   | <b>0</b>               | <b>0</b>                                | <b>0</b>   | <b>0</b>           | <b>0</b>               |

**Kreditni bankam in druga finančna sredstva**

v tisoč EUR

| Banka Sparkasse in<br>Skupina Sparkasse,<br>31. 12. 2021 | Bruto izpostavljenost |                |                |      |        | Oslabitve      |                |                |      | Skupaj<br>neto |
|----------------------------------------------------------|-----------------------|----------------|----------------|------|--------|----------------|----------------|----------------|------|----------------|
|                                                          | Skupi-<br>na 1        | Skupi-<br>na 2 | Skupi-<br>na 3 | Poci | Skupaj | Skupi-<br>na 1 | Skupi-<br>na 2 | Skupi-<br>na 3 | Poci | Skupaj         |
| <b>Kreditni bankam in druga finančna sredstva</b>        |                       |                |                |      |        |                |                |                |      |                |
| Banka                                                    | 523                   |                |                |      | 523    | 0              |                |                |      | 0              |
|                                                          |                       |                |                |      |        |                |                |                |      | 523            |

v tisoč EUR

|                                                   | Stanje<br>1. 1. 2021 | Povečanje | Odprava<br>pripoznanja | Spremembe zaradi<br>kreditnega tveganja |   | Druge<br>spremembe | Stanje<br>31. 12. 2021 |
|---------------------------------------------------|----------------------|-----------|------------------------|-----------------------------------------|---|--------------------|------------------------|
|                                                   |                      |           |                        | od tega prehod<br>med s1 in s 2/3       |   |                    |                        |
| <b>Kreditni bankam in druga finančna sredstva</b> |                      |           |                        |                                         |   |                    |                        |
| Skupina 1                                         | -13                  |           | 13                     | 0                                       | 0 | 0                  | 0                      |

v tisoč EUR

| Banka Sparkasse,<br>31. 12. 2020                      | Bruto izpostavljenost |                |                |          |               | Oslabitve      |                |                |          | Skupaj<br>neto |
|-------------------------------------------------------|-----------------------|----------------|----------------|----------|---------------|----------------|----------------|----------------|----------|----------------|
|                                                       | Skupi-<br>na 1        | Skupi-<br>na 2 | Skupi-<br>na 3 | Poci     | Skupaj        | Skupi-<br>na 1 | Skupi-<br>na 2 | Skupi-<br>na 3 | Poci     | Skupaj         |
| <b>Kreditni bankam in druga<br/>finančna sredstva</b> | <b>30.510</b>         | <b>0</b>       | <b>0</b>       | <b>0</b> | <b>30.510</b> | <b>-13</b>     | <b>0</b>       | <b>0</b>       | <b>0</b> | <b>-13</b>     |
| Banka                                                 | 30.510                | 0              | 0              | 0        | 30.510        | -13            | 0              | 0              | 0        | -13            |
|                                                       |                       |                |                |          |               |                |                |                |          | 30.497         |

v tisoč EUR

|                                                   | Stanje<br>1. 1. 2020 | Povečanje | Odprava<br>pripoznanja | Spremembe zaradi<br>kreditnega tveganja |   | Druge<br>spremembe | Stanje<br>31. 12. 2020 |
|---------------------------------------------------|----------------------|-----------|------------------------|-----------------------------------------|---|--------------------|------------------------|
|                                                   |                      |           |                        | od tega prehod<br>med s1 in s 2/3       |   |                    |                        |
| <b>Kreditni bankam in druga finančna sredstva</b> |                      |           |                        |                                         |   |                    |                        |
| Skupina 1                                         | -18                  | -13       | 18                     | 0                                       | 0 | 0                  | -13                    |

## Kreditni strankam, ki niso banke, in druga finančna sredstva

v tisoč EUR

| Banka Sparkasse,<br>31. 12. 2021                                    | Bruto izpostavljenost |                |               |          |                  | Oslabitve     |                |               |          |                | Neto izpostavljenost |
|---------------------------------------------------------------------|-----------------------|----------------|---------------|----------|------------------|---------------|----------------|---------------|----------|----------------|----------------------|
|                                                                     | Skupina 1             | Skupina 2      | Skupina 3     | Poci     | Skupaj           | Skupina 1     | Skupina 2      | Skupina 3     | Poci     | Skupaj         |                      |
| <b>Kreditni strankam, ki niso banke, in druga finančna sredstva</b> | <b>1.023.042</b>      | <b>183.264</b> | <b>16.506</b> | <b>0</b> | <b>1.222.812</b> | <b>-2.081</b> | <b>-15.865</b> | <b>-8.988</b> | <b>0</b> | <b>-26.934</b> | <b>1.195.878</b>     |
| Država                                                              | 30.567                | 158            | 0             | 0        | 30.725           | -46           | -5             | 0             | 0        | -51            | 30.674               |
| Druge finančne institucije                                          | 132.312               | 168            | 0             | 0        | 132.480          | -264          | -5             | 0             | 0        | -269           | 132.211              |
| Nefinančne družbe                                                   | 274.960               | 85.211         | 9.126         | 0        | 369.297          | -1.253        | -9.124         | -4.967        | 0        | -15.344        | 353.953              |
| Gospodinjstva                                                       | 585.202               | 97.727         | 7.380         | 0        | 690.310          | -518          | -6.731         | -4.021        | 0        | -11.270        | 679.040              |

v tisoč EUR

| Banka Sparkasse                                                    | Stanje     | Povečanje | Odprava<br>pripoznanja | Spremembe zaradi<br>kreditnega tveganja |        | Druge<br>spre-<br>membe* | Stanje       | Direktni<br>odpisi v<br>IPI |
|--------------------------------------------------------------------|------------|-----------|------------------------|-----------------------------------------|--------|--------------------------|--------------|-----------------------------|
|                                                                    | 1. 1. 2021 |           |                        | od tega prehod<br>med s1 in s 2/3       |        |                          | 31. 12. 2021 |                             |
| Kreditni strankam, ki niso<br>banke, in druga finančna<br>sredstva | -35.730    | -2.000    | 3.502                  | 3.427                                   | -9     | 3.867                    | -26.934      | -10                         |
| Skupina 1                                                          | -2.994     | -2.000    | 289                    | 2.586                                   | 3.271  | 63                       | -2.055       | -5                          |
| Država                                                             | -55        | -1        | 3                      | 33                                      | 0      | 0                        | -20          | 0                           |
| Druge finančne institucije                                         | -30        | -255      | 12                     | 9                                       | 0      | 0                        | -264         | 0                           |
| Nefinančne družbe                                                  | -1.510     | -989      | 140                    | 1.055                                   | 1.791  | 50                       | -1.253       | 0                           |
| Gospodinjstva                                                      | -1.399     | -755      | 134                    | 1.489                                   | 1.480  | 13                       | -518         | -5                          |
| Skupina 2                                                          | -17.680    | 0         | 1.320                  | -244                                    | -2.725 | 852                      | -15.752      | -5                          |
| Država                                                             | -22        | 0         | 0                      | -26                                     | -6     | 18                       | -31          | 0                           |
| Druge finančne institucije                                         | -2         | 0         | 0                      | -3                                      | -3     | 0                        | -5           | 0                           |
| Nefinančne družbe                                                  | -8.280     | 0         | 411                    | -1.399                                  | -1.334 | 233                      | -9.035       | -2                          |
| Gospodinjstva                                                      | -9.375     | 0         | 910                    | 1.183                                   | -1.382 | 601                      | -6.681       | -3                          |
| Skupina 3                                                          | -12.578    | 0         | 1.279                  | -780                                    | -555   | 2.952                    | -9.127       | 0                           |
| Država                                                             | 0          | 0         | 0                      | 0                                       | 0      | 0                        | 0            | 0                           |
| Druge finančne institucije                                         | 0          | 0         | 0                      | 0                                       | 0      | 0                        | 0            | 0                           |
| Nefinančne družbe                                                  | -7.623     | 0         | 1.096                  | -434                                    | -457   | 1.905                    | -5.056       | 0                           |
| Gospodinjstva                                                      | -4.955     | 0         | 183                    | -346                                    | -98    | 1.047                    | -4.071       | 0                           |
| POCI                                                               | -2.479     | 0         | 613                    | 1.865                                   | 0      | 0                        | 0            | 0                           |
| Država                                                             | 0          | 0         | 0                      | 0                                       | 0      | 0                        | 0            | 0                           |
| Druge finančne institucije                                         | 0          | 0         | 0                      | 0                                       | 0      | 0                        | 0            | 0                           |
| Nefinančne družbe                                                  | -2.479     | 0         | 613                    | 1.865                                   | 0      | 0                        | 0            | 0                           |
| Gospodinjstva                                                      | 0          | 0         | 0                      | 0                                       | 0      | 0                        | 0            | 0                           |

\* V okviru drugih sprememb v zgornji tabeli (nefinančne družbe in gospodinjstva, skupina 3) je zajeto sprostitev slabitev iz naslova odpisov v višini 1.488 tisoč eur in 442 tisoč eur sprostitev slabitev iz naslova prodaje terjatev.

v tisoč EUR

| Banka Sparkasse,<br>31. 12. 2020                                    | Bruto izpostavljenost |                |                |              |                  | Oslabitve      |                |                |               |                | Neto iz-<br>postavljenost |
|---------------------------------------------------------------------|-----------------------|----------------|----------------|--------------|------------------|----------------|----------------|----------------|---------------|----------------|---------------------------|
|                                                                     | Skupi-<br>na 1        | Skupi-<br>na 2 | Skupi-<br>na 3 | Poci         | Skupaj           | Skupi-<br>na 1 | Skupi-<br>na 2 | Skupi-<br>na 3 | Poci          | Skupaj         |                           |
| <b>Kreditni strankam, ki niso banke, in druga finančna sredstva</b> | <b>778.505</b>        | <b>210.127</b> | <b>23.115</b>  | <b>3.746</b> | <b>1.015.493</b> | <b>-2.994</b>  | <b>-17.679</b> | <b>-12.576</b> | <b>-2.479</b> | <b>-35.730</b> | <b>979.763</b>            |
| Država                                                              | 39.092                | 330            | 0              | 0            | 39.422           | -55            | -22            | 0              | 0             | -77            | 39.345                    |
| Druge finančne institucije                                          | 30.526                | 118            | 0              | 0            | 30.644           | -30            | -2             | 0              | 0             | -32            | 30.612                    |
| Nefinančne družbe                                                   | 219.492               | 100.952        | 12.283         | 3.746        | 336.473          | -1.510         | -8.280         | -7.621         | -2.479        | -19.892        | 316.581                   |
| Gospodinjstva                                                       | 489.395               | 108.727        | 10.832         | 0            | 608.954          | -1.399         | -9.375         | -4.955         | 0             | -15.729        | 593.225                   |

v tisoč EUR

| Banka Sparkasse                                                    | Stanje<br>1. 1. 2020 | Pov-<br>ečanje | Odprava<br>pripozna-<br>nja | Spremembe zaradi<br>kreditnega tveganja |        | Druge<br>spre-<br>membe | Stanje<br>31. 12. 2020 | Direktni<br>odpisi v<br>IPI |
|--------------------------------------------------------------------|----------------------|----------------|-----------------------------|-----------------------------------------|--------|-------------------------|------------------------|-----------------------------|
|                                                                    |                      |                |                             | od tega prehod<br>med s1 in s 2/3       |        |                         |                        |                             |
| Kreditni strankam, ki niso<br>banke, in druga finančna<br>sredstva | -33.590              | -2.510         | 4.402                       | -4.376                                  | 0      | 344                     | -35.730                | -191                        |
| Skupina 1                                                          | -2.742               | -2.510         | 306                         | 1.858                                   | 8.426  | 94                      | -2.994                 | -1                          |
| Država                                                             | -66                  | -33            | 35                          | -116                                    | 17     | 126                     | -55                    | 0                           |
| Druge finančne institucije                                         | -23                  | -13            | 4                           | 0                                       | 0      | 3                       | -30                    | 0                           |
| Nefinančne družbe                                                  | -1.923               | -1.480         | 215                         | 1.309                                   | 5.279  | 370                     | -1.510                 | -1                          |
| Gospodinjstva                                                      | -729                 | -984           | 53                          | 666                                     | 3.130  | -404                    | -1.399                 | 0                           |
| Skupina 2                                                          | -12.849              | 0              | 1.435                       | -5.752                                  | -8.036 | -515                    | -17.680                | -8                          |
| Država                                                             | -4                   | 0              | 0                           | -18                                     | -17    | 0                       | -22                    | 0                           |
| Druge finančne institucije                                         | -4                   | 0              | 0                           | 0                                       | 0      | 2                       | -2                     | 0                           |
| Nefinančne družbe                                                  | -6.383               | 0              | 1.141                       | -4.021                                  | -5.157 | 983                     | -8.280                 | -5                          |
| Gospodinjstva                                                      | -6.458               | 0              | 294                         | -1.712                                  | -2.863 | -1.500                  | -9.375                 | -3                          |
| Skupina 3                                                          | -15.521              | 0              | 2.662                       | -483                                    | -390   | 765                     | -12.578                | -182                        |
| Država                                                             | 0                    | 0              | 0                           | 0                                       | 0      | 0                       | 0                      | 0                           |
| Druge finančne institucije                                         | -67                  | 0              | 67                          | 0                                       | 0      | 0                       | 0                      | 0                           |
| Nefinančne družbe                                                  | -9.054               | 0              | 1.301                       | 24                                      | -122   | 107                     | -7.623                 | -178                        |
| Gospodinjstva                                                      | -6.400               | 0              | 1.294                       | -507                                    | -268   | 658                     | -4.955                 | -4                          |
| POCI                                                               | -2.479               | 0              | 0                           | 0                                       | 0      | 0                       | -2.479                 | 0                           |
| Država                                                             | 0                    | 0              | 0                           | 0                                       | 0      | 0                       | 0                      | 0                           |
| Druge finančne institucije                                         | 0                    | 0              | 0                           | 0                                       | 0      | 0                       | 0                      | 0                           |
| Nefinančne družbe                                                  | -2.479               | 0              | 0                           | 0                                       | 0      | 0                       | -2.479                 | 0                           |
| Gospodinjstva                                                      | 0                    | 0              | 0                           | 0                                       | 0      | 0                       | 0                      | 0                           |

v tisoč EUR

| Skupina Sparkasse,<br>31. 12. 2021                                 | Bruto izpostavljenost |                |                |          |                  | Oslabitve      |                |                |          |                | Neto iz-<br>postavljenost |
|--------------------------------------------------------------------|-----------------------|----------------|----------------|----------|------------------|----------------|----------------|----------------|----------|----------------|---------------------------|
|                                                                    | Skupi-<br>na 1        | Skupi-<br>na 2 | Skupi-<br>na 3 | Poci     | Skupaj           | Skupi-<br>na 1 | Skupi-<br>na 2 | Skupi-<br>na 3 | Poci     | Skupaj         |                           |
| <b>Kreditni strankam, ki niso banke in druga finančna sredstva</b> | <b>1.015.283</b>      | <b>198.555</b> | <b>20.052</b>  | <b>0</b> | <b>1.233.890</b> | <b>-2.390</b>  | <b>-16.207</b> | <b>-10.605</b> | <b>0</b> | <b>-29.203</b> | <b>1.204.687</b>          |
| Država                                                             | 30.624                | 158            | 0              | 0        | 30.781           | -46            | -5             | 0              | 0        | -51            | 30.731                    |
| Druge finančne institucije                                         | 9.818                 | 168            | 0              | 0        | 9.986            | -264           | -5             | 0              | 0        | -269           | 9.717                     |
| Nefinančne družbe                                                  | 370.063               | 100.139        | 12.383         | 0        | 482.585          | -1.512         | -9.459         | -6.529         | 0        | -17.500        | 465.085                   |
| <b>Gospodinjstva</b>                                               | <b>604.778</b>        | <b>98.089</b>  | <b>7.669</b>   | <b>0</b> | <b>710.537</b>   | <b>-569</b>    | <b>-6.738</b>  | <b>-4.076</b>  | <b>0</b> | <b>-11.383</b> | <b>699.155</b>            |

v tisoč EUR

| Skupina Sparkasse                                                   | Stanje<br>1. 1. 2021 | Pov-<br>ečanje | Odprava<br>pripoznan-<br>ja | Spremembe zaradi<br>kreditnega tveganja |               | Druge<br>spremembe | Stanje<br>31. 12. 2021 | Direktni<br>odpisi v<br>IPI |
|---------------------------------------------------------------------|----------------------|----------------|-----------------------------|-----------------------------------------|---------------|--------------------|------------------------|-----------------------------|
|                                                                     |                      |                |                             | od tega prehod<br>med s1 in s 2/3       |               |                    |                        |                             |
| <b>Kreditni strankam, ki niso banke, in druga finančna sredstva</b> | <b>-38.314</b>       | <b>-2.000</b>  | <b>3.502</b>                | <b>3.742</b>                            | <b>21</b>     | <b>3.867</b>       | <b>-29.203</b>         | <b>-10</b>                  |
| <b>Skupina 1</b>                                                    | <b>-3.344</b>        | <b>-2.000</b>  | <b>289</b>                  | <b>2.627</b>                            | <b>3.373</b>  | <b>63</b>          | <b>-2.364</b>          | <b>-5</b>                   |
| Država                                                              | -55                  | -1             | 3                           | 33                                      | 0             | 0                  | -20                    | 0                           |
| Druge finančne institucije                                          | -30                  | -255           | 12                          | 9                                       | 0             | 0                  | -264                   | 0                           |
| Nefinančne družbe                                                   | -1.771               | -989           | 140                         | 1.058                                   | 1.887         | 50                 | -1.512                 | 0                           |
| Gospodinjstva                                                       | -1.488               | -755           | 134                         | 1.527                                   | 1.485         | 13                 | -569                   | -5                          |
| <b>Skupina 2</b>                                                    | <b>-18.266</b>       | <b>0</b>       | <b>1.320</b>                | <b>-1</b>                               | <b>-2.773</b> | <b>852</b>         | <b>-16.094</b>         | <b>-5</b>                   |
| Država                                                              | -22                  | 0              | 0                           | -26                                     | -6            | 18                 | -31                    | 0                           |
| Druge finančne institucije                                          | -2                   | 0              | 0                           | -3                                      | -3            | 0                  | -5                     | 0                           |
| Nefinančne družbe                                                   | -8.856               | 0              | 411                         | -1.159                                  | -1.381        | 233                | -9.371                 | -2                          |
| Gospodinjstva                                                       | -9.386               | 0              | 910                         | 1.187                                   | -1.384        | 601                | -6.688                 | -3                          |
| <b>Skupina 3</b>                                                    | <b>-14.226</b>       | <b>0</b>       | <b>1.279</b>                | <b>-749</b>                             | <b>-579</b>   | <b>2.952</b>       | <b>-10.744</b>         | <b>0</b>                    |
| Država                                                              | 0                    | 0              | 0                           | 0                                       | 0             | 0                  | 0                      | 0                           |
| Druge finančne institucije                                          | 0                    | 0              | 0                           | 0                                       | 0             | 0                  | 0                      | 0                           |
| Nefinančne družbe                                                   | -9.212               | 0              | 1.096                       | -407                                    | -478          | 1.905              | -6.618                 | 0                           |
| Gospodinjstva                                                       | -5.014               | 0              | 183                         | -342                                    | -101          | 1.047              | -4.126                 | 0                           |
| <b>POCI</b>                                                         | <b>-2.479</b>        | <b>0</b>       | <b>613</b>                  | <b>1.865</b>                            | <b>0</b>      | <b>0</b>           | <b>0</b>               | <b>0</b>                    |
| Država                                                              | 0                    | 0              | 0                           | 0                                       | 0             | 0                  | 0                      | 0                           |
| Druge finančne institucije                                          | 0                    | 0              | 0                           | 0                                       | 0             | 0                  | 0                      | 0                           |
| Nefinančne družbe                                                   | -2.479               | 0              | 613                         | 1.865                                   | 0             | 0                  | 0                      | 0                           |
| Gospodinjstva                                                       | 0                    | 0              | 0                           | 0                                       | 0             | 0                  | 0                      | 0                           |

v tisoč EUR

| Skupina Sparkasse,<br>31. 12. 2020                                          | Bruto izpostavljenost |                |                |              |                  | Oslabitve      |                |                |               |                | Neto<br>izpostavl-<br>jenost |
|-----------------------------------------------------------------------------|-----------------------|----------------|----------------|--------------|------------------|----------------|----------------|----------------|---------------|----------------|------------------------------|
|                                                                             | Skupi-<br>na 1        | Skupi-<br>na 2 | Skupi-<br>na 3 | Poci         | Skupaj           | Skupi-<br>na 1 | Skupi-<br>na 2 | Skupi-<br>na 3 | Poci          | Skupaj         |                              |
| <b>Kreditni strankam, ki niso<br/>banke, in druga finančna<br/>sredstva</b> | <b>864.140</b>        | <b>226.184</b> | <b>27.024</b>  | <b>3.746</b> | <b>1.121.093</b> | <b>-3.350</b>  | <b>-18.266</b> | <b>-14.224</b> | <b>-2.479</b> | <b>-38.319</b> | <b>1.082.774</b>             |
| Država                                                                      | 39.162                | 330            | 0              | 0            | 39.492           | -54            | -22            | 0              | 0             | -76            | 39.416                       |
| Druge finančne institucije                                                  | 12.243                | 118            | 0              | 0            | 12.361           | -30            | -2             | 0              | 0             | -32            | 12.329                       |
| Nefinančne družbe                                                           | 304.850               | 116.697        | 15.835         | 3.746        | 441.128          | -1.770         | -8.856         | -9.210         | -2.479        | -22.316        | 418.812                      |
| Gospodinjstva                                                               | 507.885               | 109.038        | 11.189         | 0            | 628.112          | -1.496         | -9.385         | -5.014         | 0             | -15.895        | 612.217                      |

v tisoč EUR

| Skupina Sparkasse                                                  | Stanje     | Povečanje | Odprava<br>pripoznanja | Spremembe zaradi                  |        | Druge<br>spremem-<br>be | Stanje<br>31. 12. 2020 | Direktni<br>odpisi v<br>IPI |
|--------------------------------------------------------------------|------------|-----------|------------------------|-----------------------------------|--------|-------------------------|------------------------|-----------------------------|
|                                                                    | 1. 1. 2020 |           |                        | kreditnega tveganja               |        |                         |                        |                             |
|                                                                    |            |           |                        | od tega prehod<br>med s1 in s 2/3 |        |                         |                        |                             |
| Kreditni strankam, ki niso<br>banke, in druga finančna<br>sredstva | -34.700    | -2.516    | 4.402                  | -5.770                            | 0      | 263                     | -38.320                | -191                        |
| Skupina 1                                                          | -3.009     | -2.516    | 306                    | 1.844                             | 8.754  | 25                      | -3.350                 | -1                          |
| Država                                                             | -66        | -32       | 35                     | -116                              | 17     | 126                     | -54                    | 0                           |
| Druge finančne institucije                                         | -23        | -13       | 4                      | 0                                 | 0      | 3                       | -30                    | 0                           |
| Nefinančne družbe                                                  | -2.147     | -1.479    | 215                    | 1.335                             | 5.585  | 307                     | -1.770                 | -1                          |
| Gospodinjstva                                                      | -773       | -992      | 53                     | 625                               | 3.153  | -410                    | -1.496                 | 0                           |
| Skupina 2                                                          | -13.084    | 0         | 1.435                  | -6.097                            | -8.296 | -519                    | -18.266                | -8                          |
| Država                                                             | -4         | 0         | 0                      | -18                               | -17    | 0                       | -22                    | 0                           |
| Druge finančne institucije                                         | -4         | 0         | 0                      | 0                                 | 0      | 2                       | -2                     | 0                           |
| Nefinančne družbe                                                  | -6.611     | 0         | 1.141                  | -4.364                            | -5.414 | 978                     | -8.856                 | -5                          |
| Gospodinjstva                                                      | -6.465     | 0         | 294                    | -1.715                            | -2.865 | -1.500                  | -9.386                 | -3                          |
| Skupina 3                                                          | -16.128    | 0         | 2.662                  | -1.517                            | -458   | 757                     | -14.226                | -182                        |
| Država                                                             | 0          | 0         | 0                      | 0                                 | 0      | 0                       | 0                      | 0                           |
| Druge finančne institucije                                         | -67        | 0         | 67                     | 0                                 | 0      | 0                       | 0                      | 0                           |
| Nefinančne družbe                                                  | -9.608     | 0         | 1.301                  | -1.005                            | -170   | 99                      | -9.212                 | -178                        |
| Gospodinjstva                                                      | -6.453     | 0         | 1.294                  | -512                              | -288   | 658                     | -5.014                 | -4                          |
| POCI                                                               | -2.479     | 0         | 0                      | 0                                 | 0      | 0                       | -2.479                 | 0                           |
| Država                                                             | 0          | 0         | 0                      | 0                                 | 0      | 0                       | 0                      | 0                           |
| Druge finančne institucije                                         | 0          | 0         | 0                      | 0                                 | 0      | 0                       | 0                      | 0                           |
| Nefinančne družbe                                                  | -2.479     | 0         | 0                      | 0                                 | 0      | 0                       | -2.479                 | 0                           |
| Gospodinjstva                                                      | 0          | 0         | 0                      | 0                                 | 0      | 0                       | 0                      | 0                           |

## Prenosi med skupinami oslabiljenosti (na podlagi bruto vrednosti) – dolžniški instrumenti, merjeni po odplačni vrednosti

v tisoč EUR

| Banka Sparkasse, d. d.,<br>31. 12. 2021                | Bruto knjigovodska vrednost/nominalna vrednost |                             |                                         |                             |                                         |                             |                          |                          |
|--------------------------------------------------------|------------------------------------------------|-----------------------------|-----------------------------------------|-----------------------------|-----------------------------------------|-----------------------------|--------------------------|--------------------------|
|                                                        | Prenosi med Skupi-<br>no 1 in Skupino 2        |                             | Prenosi med Skupi-<br>no 2 in Skupino 3 |                             | Prenosi med Skupi-<br>no 1 in Skupino 3 |                             | POCI                     |                          |
|                                                        | V Skupino 2<br>iz Skupine 1                    | V Skupino 1<br>iz Skupine 2 | V Skupino 3<br>iz Skupine 2             | V Skupino 2<br>iz Skupine 3 | V Skupino 3<br>iz Skupine 1             | V Skupino 1<br>iz Skupine 3 | V neplačila<br>iz plačil | V plačila iz<br>neplačil |
| Dolžniški VP                                           | 0                                              | 0                           | 0                                       | 0                           | 0                                       | 0                           | 0                        | 0                        |
| Centralne banke                                        | 0                                              | 0                           | 0                                       | 0                           | 0                                       | 0                           | 0                        | 0                        |
| Sektor država                                          | 0                                              | 0                           | 0                                       | 0                           | 0                                       | 0                           | 0                        | 0                        |
| Kreditne institucije                                   | 0                                              | 0                           | 0                                       | 0                           | 0                                       | 0                           | 0                        | 0                        |
| Druge finančne organizacije                            | 0                                              | 0                           | 0                                       | 0                           | 0                                       | 0                           | 0                        | 0                        |
| Nefinančne organizacije                                | 0                                              | 0                           | 0                                       | 0                           | 0                                       | 0                           | 0                        | 0                        |
| <b>Posojila in predujmi</b>                            | <b>26.708</b>                                  | <b>24.627</b>               | <b>1.608</b>                            | <b>428</b>                  | <b>474</b>                              | <b>146</b>                  | <b>0</b>                 | <b>0</b>                 |
| Centralne banke                                        | 0                                              | 0                           | 0                                       | 0                           | 0                                       | 0                           | 0                        | 0                        |
| Sektor država                                          | 138                                            | 0                           | 0                                       | 0                           | 0                                       | 0                           | 0                        | 0                        |
| Kreditne institucije                                   | 0                                              | 0                           | 0                                       | 0                           | 0                                       | 0                           | 0                        | 0                        |
| Druge finančne organizacije                            | 105                                            | 0                           | 0                                       | 0                           | 0                                       | 0                           | 0                        | 0                        |
| Nefinančne organizacije                                | 12.749                                         | 14.977                      | 739                                     | 109                         | 350                                     | 0                           | 0                        | 0                        |
| Gospodinjstva                                          | 13.716                                         | 9.650                       | 869                                     | 320                         | 123                                     | 146                         | 0                        | 0                        |
| <b>Skupaj dolžniški instrumenti</b>                    | <b>1.450</b>                                   | <b>378</b>                  | <b>1</b>                                | <b>0</b>                    | <b>0</b>                                | <b>1</b>                    | <b>0</b>                 | <b>0</b>                 |
| Prevzete obveznosti za posojila<br>in finančna jamstva | 1.450                                          | 378                         | 1                                       | 0                           | 0                                       | 1                           | 0                        | 0                        |

v tisoč EUR

| Skupina Sparkasse, d. d.,<br>31. 12. 2021              | Bruto knjigovodska vrednost/nominalna vrednost |                             |                                       |                             |                                       |                             |                          |                          |
|--------------------------------------------------------|------------------------------------------------|-----------------------------|---------------------------------------|-----------------------------|---------------------------------------|-----------------------------|--------------------------|--------------------------|
|                                                        | Prenosi med Skupino 1<br>in Skupino 2          |                             | Prenosi med Skupino 2<br>in Skupino 3 |                             | Prenosi med Skupino 1<br>in Skupino 3 |                             | POCI                     |                          |
|                                                        | V Skupino 2<br>iz Skupine 1                    | V Skupino 1<br>iz Skupine 2 | V Skupino 3<br>iz Skupine 2           | V Skupino 2<br>iz Skupine 3 | V Skupino 3<br>iz Skupine 1           | V Skupino 1<br>iz Skupine 3 | V neplačila<br>iz plačil | V plačila<br>iz neplačil |
| Dolžniški VP                                           | 0                                              | 0                           | 0                                     | 0                           | 0                                     | 0                           | 0                        | 0                        |
| Centralne banke                                        | 0                                              | 0                           | 0                                     | 0                           | 0                                     | 0                           | 0                        | 0                        |
| Sektor država                                          | 0                                              | 0                           | 0                                     | 0                           | 0                                     | 0                           | 0                        | 0                        |
| Kreditne institucije                                   | 0                                              | 0                           | 0                                     | 0                           | 0                                     | 0                           | 0                        | 0                        |
| Druge finančne organizacije                            | 0                                              | 0                           | 0                                     | 0                           | 0                                     | 0                           | 0                        | 0                        |
| Nefinančne organizacije                                | 0                                              | 0                           | 0                                     | 0                           | 0                                     | 0                           | 0                        | 0                        |
| Posojila in predujmi                                   | 35.202                                         | 28.869                      | 1.664                                 | 432                         | 731                                   | 157                         | 0                        | 0                        |
| Centralne banke                                        | 0                                              | 0                           | 0                                     | 0                           | 0                                     | 0                           | 0                        | 0                        |
| Sektor država                                          | 138                                            | 0                           | 0                                     | 0                           | 0                                     | 0                           | 0                        | 0                        |
| Kreditne institucije                                   | 0                                              | 0                           | 0                                     | 0                           | 0                                     | 0                           | 0                        | 0                        |
| Druge finančne organizacije                            | 105                                            | 0                           | 0                                     | 0                           | 0                                     | 0                           | 0                        | 0                        |
| Nefinančne organizacije                                | 21.116                                         | 19.178                      | 785                                   | 112                         | 519                                   | 11                          | 0                        | 0                        |
| Gospodinjstva                                          | 13.844                                         | 9.690                       | 879                                   | 320                         | 212                                   | 146                         | 0                        | 0                        |
| Skupaj dolžniški instrumenti                           | 1.450                                          | 378                         | 1                                     | 0                           | 0                                     | 1                           | 0                        | 0                        |
| Prevzete obveznosti za posojila<br>in finančna jamstva | 1.450                                          | 378                         | 1                                     | 0                           | 0                                     | 1                           | 0                        | 0                        |

v tisoč EUR

Banka Sparkasse, d. d.,  
31. 12. 2020

|                                                        | Bruto knjigovodska vrednost/nominalna vrednost |                             |                                       |                             |                                       |                             |                          |                          |
|--------------------------------------------------------|------------------------------------------------|-----------------------------|---------------------------------------|-----------------------------|---------------------------------------|-----------------------------|--------------------------|--------------------------|
|                                                        | Prenosi med Skupino 1<br>in Skupino 2          |                             | Prenosi med Skupino 2<br>in Skupino 3 |                             | Prenosi med Skupino 1<br>in Skupino 3 |                             | POCI                     |                          |
|                                                        | V Skupino 2<br>iz Skupine 1                    | V Skupino 1<br>iz Skupine 2 | V Skupino 3<br>iz Skupine 2           | V Skupino 2<br>iz Skupine 3 | V Skupino 3<br>iz Skupine 1           | V Skupino 1<br>iz Skupine 3 | V neplačila<br>iz plačil | V plačila iz<br>neplačil |
| <b>Dolžniški VP</b>                                    | <b>4.455</b>                                   | <b>0</b>                    | <b>0</b>                              | <b>0</b>                    | <b>0</b>                              | <b>0</b>                    | <b>0</b>                 | <b>0</b>                 |
| Centralne banke                                        | 0                                              | 0                           | 0                                     | 0                           | 0                                     | 0                           | 0                        | 0                        |
| Sektor država                                          | 2.020                                          | 0                           | 0                                     | 0                           | 0                                     | 0                           | 0                        | 0                        |
| Kreditne institucije                                   | 2.028                                          | 0                           | 0                                     | 0                           | 0                                     | 0                           | 0                        | 0                        |
| Druge finančne organizacije                            | 0                                              | 0                           | 0                                     | 0                           | 0                                     | 0                           | 0                        | 0                        |
| Nefinančne organizacije                                | 407                                            | 0                           | 0                                     | 0                           | 0                                     | 0                           | 0                        | 0                        |
| <b>Posojila in predujmi</b>                            | <b>84.774</b>                                  | <b>24.362</b>               | <b>1.437</b>                          | <b>337</b>                  | <b>204</b>                            | <b>1</b>                    | <b>0</b>                 | <b>0</b>                 |
| Centralne banke                                        | 0                                              | 0                           | 0                                     | 0                           | 0                                     | 0                           | 0                        | 0                        |
| Sektor država                                          | 330                                            | 376                         | 0                                     | 0                           | 0                                     | 0                           | 0                        | 0                        |
| Kreditne institucije                                   | 0                                              | 0                           | 0                                     | 0                           | 0                                     | 0                           | 0                        | 0                        |
| Druge finančne organizacije                            | 0                                              | 0                           | 0                                     | 0                           | 0                                     | 0                           | 0                        | 0                        |
| Nefinančne organizacije                                | 60.826                                         | 9.976                       | 444                                   |                             | 73                                    | 0                           | 0                        | 0                        |
| Gospodinjstva                                          | 23.618                                         | 14.010                      | 993                                   | 337                         | 131                                   | 1                           | 0                        | 0                        |
| <b>Skupaj dolžniški instrumenti</b>                    | <b>89.229</b>                                  | <b>24.362</b>               | <b>1.437</b>                          | <b>337</b>                  | <b>204</b>                            | <b>1</b>                    | <b>0</b>                 | <b>0</b>                 |
| Prevzete obveznosti za posojila<br>in finančna jamstva | 7.089                                          | 10.705                      | 0                                     | 0                           | 1                                     | 4                           | 0                        | 0                        |

v tisoč EUR

Skupina Sparkasse, d. d.,  
31. 12. 2020

|                                                        | Bruto knjigovodska vrednost/nominalna vrednost |                             |                                       |                             |                                       |                             |                          |                          |
|--------------------------------------------------------|------------------------------------------------|-----------------------------|---------------------------------------|-----------------------------|---------------------------------------|-----------------------------|--------------------------|--------------------------|
|                                                        | Prenosi med Skupino 1<br>in Skupino 2          |                             | Prenosi med Skupino 2<br>in Skupino 3 |                             | Prenosi med Skupino 1<br>in Skupino 3 |                             | POCI                     |                          |
|                                                        | V Skupino 2<br>iz Skupine 1                    | V Skupino 1<br>iz Skupine 2 | V Skupino 3<br>iz Skupine 2           | V Skupino 2<br>iz Skupine 3 | V Skupino 3<br>iz Skupine 1           | V Skupino 1<br>iz Skupine 3 | V neplačila<br>iz plačil | V plačila iz<br>neplačil |
| <b>Dolžniški VP</b>                                    | <b>4.455</b>                                   | <b>0</b>                    | <b>0</b>                              | <b>0</b>                    | <b>0</b>                              | <b>0</b>                    | <b>0</b>                 | <b>0</b>                 |
| Centralne banke                                        | 0                                              | 0                           | 0                                     | 0                           | 0                                     | 0                           | 0                        | 0                        |
| Sektor država                                          | 2.020                                          | 0                           | 0                                     | 0                           | 0                                     | 0                           | 0                        | 0                        |
| Kreditne institucije                                   | 2.028                                          | 0                           | 0                                     | 0                           | 0                                     | 0                           | 0                        | 0                        |
| Druge finančne organizacije                            | 0                                              | 0                           | 0                                     | 0                           | 0                                     | 0                           | 0                        | 0                        |
| Nefinančne organizacije                                | 407                                            | 0                           | 0                                     | 0                           | 0                                     | 0                           | 0                        | 0                        |
| <b>Posojila in predujmi</b>                            | <b>84.774</b>                                  | <b>24.362</b>               | <b>1.437</b>                          | <b>337</b>                  | <b>204</b>                            | <b>1</b>                    | <b>0</b>                 | <b>0</b>                 |
| Centralne banke                                        | 0                                              | 0                           | 0                                     | 0                           | 0                                     | 0                           | 0                        | 0                        |
| Sektor država                                          | 330                                            | 376                         | 0                                     | 0                           | 0                                     | 0                           | 0                        | 0                        |
| Kreditne institucije                                   | 0                                              | 0                           | 0                                     | 0                           | 0                                     | 0                           | 0                        | 0                        |
| Druge finančne organizacije                            | 0                                              | 0                           | 0                                     | 0                           | 0                                     | 0                           | 0                        | 0                        |
| Nefinančne organizacije                                | 69.911                                         | 13.497                      | 499                                   | 11                          | 372                                   | 0                           | 0                        | 0                        |
| Gospodinjstva                                          | 23.718                                         | 14.080                      | 1.022                                 | 337                         | 358                                   | 9                           | 0                        | 0                        |
| <b>Skupaj dolžniški instrumenti</b>                    | <b>89.229</b>                                  | <b>24.362</b>               | <b>1.437</b>                          | <b>337</b>                  | <b>204</b>                            | <b>1</b>                    | <b>0</b>                 | <b>0</b>                 |
| Prevzete obveznosti za posojila<br>in finančna jamstva | 7.089                                          | 10.705                      | 0                                     | 0                           | 1                                     | 4                           | 0                        | 0                        |



### **Kriteriji pomembno povečanega kreditnega tveganja (SICR) v Skupini Sparkasse**

Ocena pomembnega povečanja kreditnega tveganja (SICR) finančnih instrumentov na datum poročanja od začetnega pripoznanja je eden od ključnih dejavnikov, ki vplivajo na znesek pripoznanih oslabitev na podlagi zahtev MSRP 9. V zvezi s tem so opredeljeni kvantitativni in kvalitativni kazalniki za ocenjevanje SICR, vključno s kazalnikom 30 dni zamude (DPD).

Kvantitativna merila. Kvantitativni kazalniki SICR vključujejo neugodne spremembe v letni verjetnosti neplačila v življenjski dobi ali razreda tveganja, pri čemer se pomembnost ocenjuje glede na kombinacijo relativnih in absolutnih mejnih vrednosti sprememb. Banka ima določene pragove za pomembno povečanje kreditnega tveganja na podlagi odstotne (relativne) in absolutne spremembe PD v primerjavi z začetnim pripoznanjem. Da bi za določen finančni instrument prišlo do SICR, morajo biti preseženi relativni in tudi absolutni pragovi.

Relativno merilo se izračuna kot razmerje med sedanjo letno vrednostjo PD in letno vrednostjo PD ob začetnem pripoznanju. Kršitev pomeni, da je to razmerje doseglo oziroma preseglo določen prag. Ti relativni pragovi za oceno SICR so določeni na ravni segmenta (PD pool) in se nanašajo na verjetnost neplačila (PD) in na oceno tveganja stranke.

Relativni prag spremembe PD za skupino (PD pool) PRK (fizične osebe) znaša 200 %, za PD skupino CORPALL (podjetja) znaša 100 %.

Absolutni prag spremembe PD je za vse skupine 0,5 odstotne točke

Prag spremembe razreda tveganja:

PRK (fizične osebe):

- razred tveganja A1, A2, B1, B2 – sprememba za več kot dva razreda;
- razred tveganja C1, C2 – sprememba za več kot en razred;
- razred tveganja D1, D2 – vsaka sprememba na slabše,

Druge skupine (PD pools):

- razred tveganja 1, 2, 3, 4a, 4b – sprememba za več kot dva razreda;
- razred tveganja 4c, 5a, 5b, 5c, 6a – sprememba za več kot en razred;
- razred tveganja 6b, 7, 8 – vsaka sprememba na slabše.

Za prerazvrstitev izpostavljenosti v skupino 2 morajo biti izpolnjeni vsi trije pogoji: kršitev absolutnega praga, kršitev relativnega praga in kršitev praga spremembe razreda tveganja.

Za prerazvrstitev iz skupine 2 v skupino 1 opazovalno obdobje ni opredeljeno.

**Kvalitativna merila.** Kvalitativni kazalniki SICR vključujejo oznake:

- vse vrste forbearance restrukturiranja;
- pristojnost oddelka za intenzivno obravnavo problematičnih naložb/strank;
- informacije iz sistema zgodnjega opozarjanja (EW2 in EW3);
- oznaka oziroma prepoznanje goljufije.

Kvalitativne kazalnike lahko dodelijo tudi strokovni sodelavci v sektorju Kreditna tveganja in intenzivna obravnav problematičnih naložb.

Poleg kvalitativnih kazalnikov, opredeljenih na ravni stranke, se ocena znatnega povečanja kreditnega tveganja lahko opravi tudi na ravni portfelja, če je povečanje kreditnega tveganja pri posameznih instrumentih ali na ravni stranke na voljo šele z določenim časovnim zamikom oziroma ga je mogoče opazovati izključno na ravni portfelja. Takšen primer je bil izveden v letu 2020 zaradi epidemije covida-19.

**Varovalo Backstop.** Če je na katerikoli izpostavljenosti zamuda plačila daljša od 30 dni, se šteje, da so izpolnjena merila SICR in se izpostavljenost prerazvrsti v skupino 2.

### **Izračunavanje oslabitev**

V Skupini Sparkasse se oslabitve izračunavajo po individualnem ali skupinskem pristopu. Za skupinski pristop se uporablja formula:

$$\text{Oslabitev} = \text{Izpostavljenost} \times \text{PD} \times \text{LGD} \times \text{CCF}$$

CCF v Skupini Sparkasse je enak 1.

PD – verjetnost neplačila

LGD – realizirane izgube

CCF – pretvorbeni delež

Individualni pristop je zahtevan za vse materialno pomembne izpostavljenosti, ki so opredeljene kot nedonosne in so razvrščene v skupino 3 oziroma opredeljene kot POCI. Izračun se naredi na podlagi ocene denarnih tokov, opredeljenih pričakovanih scenarijev končnega izida problematične naložbe in verjetnostjo tega izida. Vsi denarni tokovi se diskontirajo. Denarni tokovi lahko predstavljajo denarni tok iz naslova unovčitve zastavljenega premoženja, denarni tok iz dejavnosti stranke oziroma denarni tok iz dezinvestiranja stranke. Končni izračun oslabitev je tehtano povprečje oslabitev glede na verjetnost posameznega scenarija. Za izpostavljenosti, ki so v skupini 3 in niso materialno pomembne, se oslabitve izračunajo po skupinskem pristopu z upoštevanjem vseživljenjskih verjetnosti neplačila, pri čemer je PD enak 1 (100 %). Meja pomembnosti je določena pri 100.000 EUR.

Skupinski pristop se uporabi pri izpostavljenostih v donosni kategoriji. Za izpostavljenosti v skupini 1 se za izračun uporabi enoletni PD, za izpostavljenosti v skupini 2 se uporabi vseživljenjski PD.

Vseživljenjski PD (PD LT) se oblikuje z opazovanjem preteklih neplačil od začetnega pripoznanja do konca življenjske dobe posojil. Predpostavlja se, da bo verjetnost neplačila enaka za vsa sredstva v isti skupini portfelja (fizične osebe, podjetja, banke itd) in razredu tveganja.

LGD je ocenjen glede na pretekle realizirane izgube za posamezno vrsto naložb.

#### Vključitev »V prihodnost usmerjenih informacij« (FLI) za prilagoditev verjetnosti neplačila (PD)

Verjetnosti neplačila so določene tako, da odražajo tveganje v trenutku in tudi ob upoštevanju v prihodnost usmerjenih informacij (FLI). FLI je dobljena vrednost upoštevanja osnovne napovedi in več alternativnih scenarijev za izbrane makroekonomske spremenljivke. Alternativni scenariji so skupaj z verjetnostmi njihovega nastanka izpeljani kot odstopanje od osnovnih napovedi, pri čemer so osnovne napovedi določene na podlagi informacij domačih oziroma tujih institucij, ki pripravljajo ustrezne napovedi, raziskovalni oddelek Skupine Erste pa določi alternativne scenarije. Ob upoštevanju več scenarijev se »nevtralni« PD-ji prilagodijo z uporabo makro modelov, ki povezujejo ustrezne makroekonomske spremenljivke z dejavniki tveganja. V prihodnost usmerjene informacije so vključene za prva tri leta ocenjevanja popravkov vrednosti. Merjenje parametrov za preostalo življenjsko dobo se takoj v četrtem letu vrne na ciklični pristop.

Tabela: Napovedi makroekonomskih spremenljivk v izračunu oslabitev in rezervacij po scenarijih

| Leto                                                | 2020  | 2021   | 2022   | 2023   | Verjetnost<br>2021–2023 |
|-----------------------------------------------------|-------|--------|--------|--------|-------------------------|
| <b>Rast BDP</b>                                     |       |        |        |        |                         |
| - Osnovni scenarij                                  | -4,2  | 5,2    | 4,8    | 3,1    | 40 %                    |
| - Optimistični scenarij                             | -4,2  | 6,3    | 7,5    | 5,9    | 9 %                     |
| - Pesimistični scenarij                             | -4,2  | -1,9   | -1,2   | 0,2    | 51 %                    |
| <b>Stopnja nezaposlenosti</b>                       |       |        |        |        |                         |
| - Osnovni scenarij                                  | 5,4   | 4,9    | 4,7    | 4,3    | 40 %                    |
| - Optimistični scenarij                             | 5,4   | 4      | 3,7    | 3,4    | 9 %                     |
| - Pesimistični scenarij                             | 5,4   | 6,8    | 7,8    | 8,7    | 51 %                    |
| <b>Stopnja inflacije</b>                            |       |        |        |        |                         |
| - Osnovni scenarij                                  | -0,7  | 1,3    | 1,6    | 1,7    | 40 %                    |
| - Optimistični scenarij                             | -0,7  | 2,3    | 4,2    | 4,4    | 9 %                     |
| - Pesimistični scenarij                             | -0,7  | 0,4    | -0,3   | -0,3   | 51 %                    |
| <b>10-letna zamenjava kreditnega tveganja (CDS)</b> |       |        |        |        |                         |
| - Osnovni scenarij                                  | 97    | 109    | 118    | 123    | 40 %                    |
| - Optimistični scenarij                             | 97    | 66     | 51     | 113    | 9 %                     |
| - Pesimistični scenarij                             | 97    | 185    | 133    | 136    | 51 %                    |
| <b>Dolgoročna obrestna mera (LTIR)</b>              |       |        |        |        |                         |
| - Osnovni scenarij                                  | -0,23 | -0,011 | -0,011 | -0,011 | 40 %                    |
| - Optimistični scenarij                             | -0,23 | -0,519 | -1,539 | -2,379 | 9 %                     |
| - Pesimistični scenarij                             | -0,23 | 0,497  | 1,517  | 2,357  | 51 %                    |

Skupina Sparkasse je tudi v letu 2021 uporabila scenarije s covidom-19 kot dodatni stres za izračun prilagoditev FLI.

| Scenarij     | 2020 | 2021 |
|--------------|------|------|
| Pesimistični | 51 % | 51 % |
| Osnovni      | 40 % | 40 % |
| Optimistični | 9 %  | 9 %  |

Verjetnost uresničitve posameznih scenarijev je bila v letu 2021 enaka kot v letu 2020.

V letu 2021 smo implementirali nov makro model za izračun učinka FLI na PD-je za segment fizičnih oseb. Model je zasnovan tako, da ima visoko stopnjo korelacije med vnosnimi predpostavkami in dejanskim razvojem nedonosnih naložb. Iz naslova uvedbe novega modela in ugodnih makroekonomskih napovedi so se skupinske oslavitve zaradi nižjih PD-jev znižale za 3 mio EUR.

### Epidemija covida-19

Pandemija covida-19 je tudi v letu 2021 povzročala veliko negotovost v svetovnem gospodarstvu in na svetovnih trgih ter s tem nadaljnje izzive v poslovanju Skupine Sparkasse. Pravila glede zagotavljanja medsebojne razdalje in omejitve javnega življenja, vključno z zaprtjem države, ki so jih uvedle vlade, so se izvajala v večjem ali manjšem obsegu tudi v letu 2021 in vplivala na gospodarsko aktivnost v posameznih sektorjih. Vlada Republike Slovenije je še naprej zagotavljala določene ukrepe državne pomoči (npr. državna jamstva, premostitveno financiranje, začasna izplačila plač delavcem, da bi se izognili odpuščanju, sredstva za težke razmere za enoosebna in mikro podjetja) in programe moratorijev. Takšni ukrepi so sicer ublažili negativne gospodarske učinke, vendar prav zato otežujejo pravočasno zaznavanje morebitnega poslabšanja kreditnega portfelja.

Skupina Sparkasse je tudi v letu 2021 nadaljevala aktivni pristop k hitremu reševanju težav strank z urejanjem regulatornih moratorijev in tudi iskanjem rešitev z dvostranskimi dogovori s prizadetimi strankami, hkrati pa je redno preverjala ustreznost metodologije ter prilagajala parametre tveganja pri izračunu oslabeitev in rezervacij.

Velika pozornost je bila posvečena panogam, ki so bile prepoznavne kot panoge, na katere ima epidemija covida-19 znatnejši vpliv na poslovanje. Tudi v letu 2021 so bile stranke iz teh panog preraščene v skupino 2. Panožna opredelitev je bila usklajena z opredelitvijo Skupine Erste.

Tudi Banka Sparkasse, d. d., se je v letu 2021 srečala z izzivi, ki jih je prinesla epidemija covida-19.

Banka konec leta ni imela aktivnih moratorijev v okviru državne sheme.

Ukrepi, ki jih je Banka izvajala v okviru covida-19 v letu 2021, so bili:

- izvedba regulatornih moratorijev;
- izvedba dvostranskih dogovorov s prizadetimi strankami;
- pozornost panogam, ki jih je oziroma jih bo pandemija covida-19 po pričakovanjih najbolj prizadela;
- prilagoditev metodologije razvrščanja strank v skupine po MSRP 9 ter prerazvrstitev komitentov v skupino s povečanim tveganjem na podlagi opredelitve panog, ki jih je prizadel covid-19;

- prilagajanje parametrov tveganja glede na aktualne napovedi razvoja ključnih makroekonomskih kazalnikov.

### Problematične terjatve

Razredom tveganja D2, 8 in R, v katere so razvrščene visoko tvegane in z vidika plačilne discipline problematične stranke, je Banka tudi v letu 2021 posvečala posebno pozornost. Skupina Sparkasse se zaveda pomembnosti pravočasne zaznave sprememb v poslovanju posameznega dolžnika in s tem povezane pravočasne obravnave takega dolžnika. Banka ima vpeljana metodologijo zgodnjega odkrivanja povečanega kreditnega tveganja in v ta namen razvit mehanizem za sanacijo strank.

Specializirani enoti Intenzivna obravnava problematičnih naložb in Pravni sektor sta odgovorni za ustrezno obravnavo/upravljanje problematičnih naložb/strank (zgodnja/pozna izterjava, restrukturiranje, aktivnosti workout, oblikovanje individualnih oslabeitev, kontroliranje aktivnosti ter intenzivna obravnava in spremljanje ...) 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 oziroma je posledično verjetno kršenje določil kreditne pogodbe v prihodnosti.

Enota za izterjavo in workout je sestavljena iz:

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

Služba za intenzivno obravnavo problematičnih naložb je odgovorna za izvedbo:

- aktivnosti zgodnje izterjave (1 DPD < 90 DPD);
- aktivnosti pozne izterjave (90+ DPD) za stranke, ki niso v stečajnem postopku, in aktivne posle (niso odpovedani) v pozni izterjavi;
- aktivnosti workout za stranke, ki niso v stečajnem postopku, in aktivne posle (niso odpovedani) v pristojnosti Službe 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;
- aktivnosti workout za stranke, ki so v stečajnem postopku, in za odpovedane posle.

Enota za izterjavo in 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 oslabeitev, spremljanje in kontrolne aktivnosti ...), in sicer skladno s politikami in delovnimi navodili, ki so usklajeni s smernicami Erste Group in zahtevami regulatorja.

Interne politike in navodila v enoti za izterjavo in 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 aktivnosti workout, redne preglede in poročanja, zahtevano spremljanje in izvedbo kontrolnih aktivnosti, oblikovanje individualnih oslabitev ...

Banka ves čas trajanja pogodbenega razmerja, ki je temelj za nastanek izpostavljenosti, na mesečni ravni spremlja poslovanje dolžnika in kakovost zavarovanja terjatev Banke. Za stranke s področja gospodarstva ima vzpostavljen sistem EWS, ki predstavlja učinkovit mehanizem za zgodnje prepoznavanje povečanega kreditnega tveganja. 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 2021 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 10 mio EUR pri novih odobritvah; v posameznih primerih so možna odstopanja od te meje, ki pa jih mora posamezno potrditi nadzorni svet Banke. Izjemo predstavljajo obstoječe stranke z izpostavljenostjo, višjo od 10 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, do vključno 5B);
- nova financiranja, predvsem za stranke z dobro boniteto (A, B, 3, 4, do vključno 5B) in realnimi investicijskimi načrti oziroma potrebo po financiranju obratnih sredstev.

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

### **Restrukturiranje naložb**

Restrukturiranje pomeni pogodbeno spremembo katerega koli od pogojev odplačevanja posojila stranke, vključno z ročnostjo, obrestno mero, pristojbinami, glavnico dolgovanega zneska ali kombinacijo teh pogojev.

Restrukturiranje je lahko poslovno restrukturiranje (v segmentu poslovanja s prebivalstvom), ponovna pogajanja o komercialnih pogojih (v segmentu podjetij) ali koncesija zaradi finančnih težav v skladu z zahtevami EBA v obeh segmentih.

Poslovno restrukturiranje v segmentu poslovanja s prebivalstvom ali kot ponovna poslovna pogajanja v podjetniškem segmentu je potencialno učinkovito orodje za ohranjanje strank, ki vključuje na primer ponovno določanje cen ali ponudbo dodatnega posojila ali oboje, da se ohrani poslovni odnos.

### **Forbearance restrukturiranje**

Opredelitev »forbearance« je vključena v Uredbo (EU) 2015/227. Za forbearance restrukturiranje se opredeljuje restrukturiranje, če vključuje koncesijo do stranke, ki se sooča s finančnimi težavami pri izpolnjevanju pogodbenih finančnih obveznosti ali se bo z njimi kmalu soočila. Posojilodajalec je v finančnih težavah, če je izpolnjen kateri koli od naslednjih pogojev:

- stranka je v zadnjih treh mesecih več kot 30 dni zamujala s plačilom;
- stranka bi brez odloga plačila zamujala 30 dni ali več;
- stranka ne izpolnjuje svojih obveznosti;
- stranka bi brez odloga zamujala s plačilom.

Dodatna merila za segment podjetij so še:

- padec razreda tveganja;
- stranka je v kategoriji visoko tveganih naložb.

Izpostavljenost forbearance se oceni na ravni posojilne pogodbe in pomeni samo izpostavljenost, za katero so bili podaljšani ukrepi mirovanja, in izključuje vse druge izpostavljenosti, ki jih stranka morda ima, če nanje ni bil razširjen dodaten ukrep.

Dana koncesija stranki pomeni, da je izpolnjen kateri koli od naslednjih pogojev:

- sprememba/refinanciranje pogodbe ne bi bila odobrena, če kupec ne bi bil v finančnih težavah;
- obstaja razlika v korist stranke med spremenjenimi/refinanciranimi pogoji pogodbe in prejšnjimi pogoji pogodbe;
- spremenjena/refinancirana pogodba vključuje ugodnejše pogoje, kot bi jih dobile druge stranke s podobnim profilom tveganja;
- sprememba pogodbe vključuje popoln ali delni odpis dolga z (delnim) odpisom;
- aktiviranje v pogodbo vgrajene klavzule forbearance;
- kakršna koli opustitev bistvene finančne ali nefinančne zaveze.

Ukrepi forbearance so razdeljeni in se o njih poroča kot:

- donosni forbearance;
- nedonosni forbearance.

Donosni forbearance ukrep restrukturiranja je ukrep, izveden pri izpostavljenostih, ki ob začetku ukrepa niso bile opredeljene kot nedonosne izpostavljenosti in pri katerih ukrep ni sprožil prerazvrstitve med nedonosne izpostavljenosti.

Izpostavljenosti z oznako donosni forbearance se delijo na izpostavljenosti z oznako donosni forbearance (PFXX) oziroma donosni forbearance v poizkusni dobi (PFUP).

Nedonosni forbearance ukrep restrukturiranja je ukrep, izveden pri izpostavljenostih, ki so bile ob začetku ukrepa opredeljene kot nedonosne izpostavljenosti oziroma so postale nedonosne zaradi izvedenega ukrepa.

Izpostavljenosti z oznako nedonosni forbearance se delijo na izpostavljenosti z oznako nedonosni forbearance (NPF3) in nedonosni forbearance z ukrepom restrukturiranja (NPE3).

Prerazvrstitev nedonosnih izpostavljenosti z ukrepom forbearance med donosne se lahko izvede pod naslednjimi pogoji:

- preteklo je vsaj eno leto od datuma razvrstitve izpostavljenosti v kategorijo nedonosnih izpostavljenosti s statusom forbearance;
- stranka je redno poravnava pomemben znesek vsaj v polovici obdobja restrukturiranja;
- konec obdobja mirovanja, vključenega v sporazum o prestrukturiranju;
- stranka v skladu z opredelitvijo neplačila ni razvrščena kot neplačnik.

Za segment prebivalstvo mora stranka izpolniti še naslednje pogoje:

- stranka v 12 mesecih pred prerazvrstitvijo nikoli ni zamujala več kot 30 dni;
- stranka na dan prerazvrstitve nima zapadlih obveznosti;
- stranka je odplačala celoten zapadli znesek.

Za segment podjetij:

pomemben znesek je bil plačan z rednimi odplačili; opravljena je bila analiza finančnega razvoja, ki ne vzbuja pomislov glede prihodnjega izpolnjevanja pogojev; stranka nikoli ni zamujala več kot 30 dni in v 12 mesecih pred prerazvrstitvijo ni zamujenega zneska.

#### Prikaz restrukturiranega portfelja

v tisoč EUR

| Banka Sparkasse                                     | 31. 12. 2021    |                   |           | 31. 12. 2020    |                   |           |
|-----------------------------------------------------|-----------------|-------------------|-----------|-----------------|-------------------|-----------|
|                                                     | Donosni krediti | Nedonosni krediti | Skupaj    | Donosni krediti | Nedonosni krediti | Skupaj    |
| Bruto krediti                                       | 1.204.522       | 16.728            | 1.221.251 | 987.464         | 26.821            | 1.014.285 |
| od tega restrukturirani bruto krediti               | 27.437          | 7.297             | 34.734    | 16.804          | 12.764            | 29.568    |
| Oslabitev                                           | -17.842         | -9.061            | -26.903   | -20.699         | -15.028           | -35.726   |
| od tega oslavitve restrukturiranih izpostavljenosti | -4.603          | -3.157            | -7.760    | -2.065          | -7.371            | -9.435    |

v tisoč EUR

| Skupina Sparkasse                                   | 31. 12. 2021    |                   |           | 31. 12. 2020    |                   |           |
|-----------------------------------------------------|-----------------|-------------------|-----------|-----------------|-------------------|-----------|
|                                                     | Donosni krediti | Nedonosni krediti | Skupaj    | Donosni krediti | Nedonosni krediti | Skupaj    |
| Bruto krediti                                       | 1.211.914       | 20.275            | 1.232.189 | 1.088.970       | 30.739            | 1.119.709 |
| od tega restrukturirani bruto krediti               | 28.990          | 7.372             | 36.362    | 17.970          | 12.846            | 30.816    |
| Oslabitev                                           | -18.493         | -10.678           | -29.171   | -21.610         | -16.674           | -38.284   |
| od tega oslavitve restrukturiranih izpostavljenosti | -4.715          | -3.195            | -7.910    | -2.189          | -7.412            | -9.601    |

v tisoč EUR

| Banka Sparkasse                                                                     | Kreditni fizičnim osebam             |                          |              | Kreditni pravnim osebam              |                          |               | 31. 12. 2021 |
|-------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------|--------------------------|--------------|--------------------------------------|--------------------------|---------------|--------------|
|                                                                                     | Brez hipo-<br>teknega<br>zavarovanja | Zavarovani s<br>hipoteko | Skupaj       | Brez hipo-<br>teknega<br>zavarovanja | Zavarovani s<br>hipoteko | Skupaj        |              |
| <b>Bruto krediti</b>                                                                | <b>341</b>                           | <b>3.120</b>             | <b>3.460</b> | <b>2.968</b>                         | <b>28.306</b>            | <b>31.274</b> |              |
| Oslabitev                                                                           | -104                                 | -633                     | -737         | -860                                 | -6.163                   | -7.023        |              |
| <b>Neto krediti</b>                                                                 | <b>237</b>                           | <b>2.486</b>             | <b>2.723</b> | <b>2.108</b>                         | <b>22.143</b>            | <b>24.251</b> |              |
| Delež restrukturiranih bruto kreditov v vseh bruto kreditih strankam, ki niso banke |                                      |                          |              |                                      |                          |               | 2,84 %       |
| Delež restrukturiranih neto kreditov v vseh neto kreditih strankam, ki niso banke   |                                      |                          |              |                                      |                          |               | 2,26 %       |

v tisoč EUR

| Banka Sparkasse                                                                     | Kreditni fizičnim osebam             |                          |              | Kreditni pravnim osebam              |                          |               | 31. 12. 2020                             |
|-------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------|--------------------------|--------------|--------------------------------------|--------------------------|---------------|------------------------------------------|
|                                                                                     | Brez hipo-<br>teknega<br>zavarovanja | Zavarovani s<br>hipoteko | Skupaj       | Brez hipo-<br>teknega<br>zavarovanja | Zavarovani s<br>hipoteko | Skupaj        | Skupaj re-<br>strukturira-<br>ni krediti |
| <b>Bruto krediti</b>                                                                | <b>255</b>                           | <b>4.138</b>             | <b>4.393</b> | <b>4.343</b>                         | <b>20.831</b>            | <b>25.174</b> | <b>29.567</b>                            |
| Oslabitev                                                                           | -49                                  | -855                     | -904         | -1.980                               | -6.551                   | -8.531        | -9.435                                   |
| <b>Neto krediti</b>                                                                 | <b>206</b>                           | <b>3.283</b>             | <b>3.489</b> | <b>2.363</b>                         | <b>14.280</b>            | <b>16.643</b> | <b>20.132</b>                            |
| Delež restrukturiranih bruto kreditov v vseh bruto kreditih strankam, ki niso banke |                                      |                          |              |                                      |                          |               | 2,92 %                                   |
| Delež restrukturiranih neto kreditov v vseh neto kreditih strankam, ki niso banke   |                                      |                          |              |                                      |                          |               | 2,06 %                                   |

### Koncentracija kreditnega portfelja

Banka redno mesečno spremlja kreditni portfelj na podlagi določenih skupin izpostavljenosti in v okviru rednih mesečnih sej odbora ALCO ter na osnovi rednega poročanja upravljalno nadzornim organom Banke opozarja na doseganje kritičnih mej izpostavljenosti, kar je osnova za opredelitev prihodnje kreditne politike Banke.

Panožno koncentracijo Banka spremlja na podlagi analiz razpršenosti posameznih naložb med dejavnostmi, opredeljenimi s SKD, ter hkrati ugotavlja delež naložb v najslabšem razredu tveganja in izračunava indeks tveganosti posamezne dejavnosti. Prav tako

Banka na podlagi metodologije, prevzete po Banki Slovenije, izračunava koeficient koncentracije kreditnega portfelja s pomočjo Herfindahl-Hirschmanovega indeksa, s katerim ugotavlja posamično 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.

#### a.) Koncentracija kreditov strankam, ki niso banke

v tisoč EUR

| Banka Sparkasse   | 2021             |                 | 2020             |                 |
|-------------------|------------------|-----------------|------------------|-----------------|
|                   | Bruto vrednost   | %               | Bruto vrednost   | %               |
| Top 10 komitentov | 194.984          | 15,97 %         | 74.106           | 7,31 %          |
| Top 11–50         | 119.148          | 9,76 %          | 114.306          | 11,27 %         |
| Top 50–100        | 77.272           | 6,33 %          | 74.771           | 7,37 %          |
| Ostali            | 829.845          | 67,95 %         | 751.103          | 74,05 %         |
| <b>Skupaj</b>     | <b>1.221.250</b> | <b>100,00 %</b> | <b>1.014.285</b> | <b>100,00 %</b> |

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

#### b.) Koncentracija, kreditov strankam, ki niso banke, po tveganosti stranke

v tisoč EUR

| Banka Sparkasse    | 2021             |                |                             | 2020             |                |                             |
|--------------------|------------------|----------------|-----------------------------|------------------|----------------|-----------------------------|
|                    | Bruto vrednost   | Oslabitev      | Oslabitev na bruto vrednost | Bruto vrednost   | Oslabitev      | Oslabitev na bruto vrednost |
| Nizko tveganje     | 1.074.556        | -5.874         | 0,55 %                      | 859.116          | -8.318         | -0,97 %                     |
| Srednje tveganje   | 106.450          | -7.009         | 6,58 %                      | 104.904          | -7.584         | -7,23 %                     |
| Visoko tveganje    | 23.517           | -4.959         | 21,09 %                     | 23.433           | -4.786         | -20,42 %                    |
| Nedonosne terjatve | 16.728           | -9.061         | 54,17 %                     | 26.832           | -15.039        | -56,05 %                    |
| <b>Skupaj</b>      | <b>1.221.251</b> | <b>-26.913</b> | <b>2,20 %</b>               | <b>1.014.285</b> | <b>-35.726</b> | <b>-3,52 %</b>              |

v tisoč EUR

| Skupina Sparkasse  | 2021             |                |                             | 2020             |                |                             |
|--------------------|------------------|----------------|-----------------------------|------------------|----------------|-----------------------------|
|                    | Bruto vrednost   | Oslabitev      | Oslabitev na bruto vrednost | Bruto vrednost   | Oslabitev      | Oslabitev na bruto vrednost |
| Nizko tveganje     | 1.062.777        | -6.116         | 0,58%                       | 942.692          | -8.641         | 0,92 %                      |
| Srednje tveganje   | 123.749          | -7.259         | 5,87%                       | 120.588          | -8.003         | 6,64 %                      |
| Visoko tveganje    | 25.389           | -5.118         | 20,16%                      | 25.719           | -4.979         | 19,36 %                     |
| Nedonosne terjatve | 20.275           | -10.678        | 52,67%                      | 30.709           | -16.655        | 54,24 %                     |
| <b>Skupaj</b>      | <b>1.232.189</b> | <b>-29.171</b> | <b>2,37%</b>                | <b>1.119.709</b> | <b>-38.278</b> | <b>3,42 %</b>               |

Iz zgornje tabele je razvidno, da se je kakovost portfelja Banke v letu 2021 izboljšala.



## c.) Izpostavljenost kreditnemu tveganju po dejavnostih in geografskih območjih

v tisoč EUR

| Banka Sparkasse                              |                                                      | Kreditni bankam,<br>merjeni po<br>odplačni vrednosti |               | Kreditni strankam,<br>ki niso banke, mer-<br>jeni po odplačni<br>vrednosti |                  | Dolžniški vrednos-<br>tni papirji, merjeni<br>po odplačni vred-<br>nosti |                | Finančna sredstva,<br>merjena po pošteni<br>vrednosti prek<br>drugega vseobsega-<br>jočega donosa |               | Finančne garancije<br>in druge zunajbi-<br>lančne obveznosti |                |
|----------------------------------------------|------------------------------------------------------|------------------------------------------------------|---------------|----------------------------------------------------------------------------|------------------|--------------------------------------------------------------------------|----------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------|--------------------------------------------------------------|----------------|
|                                              |                                                      | 2021                                                 | 2020          | 2021                                                                       | 2020             | 2021                                                                     | 2020           | 2021                                                                                              | 2020          | 2021                                                         | 2020           |
| <b>Koncentracija po dejavnostih</b>          |                                                      |                                                      |               |                                                                            |                  |                                                                          |                |                                                                                                   |               |                                                              |                |
| 1.                                           | Kmetijstvo in lov,<br>gozdarstvo, ribištvo           | 0                                                    | 0             | 643                                                                        | 1.023            | 0                                                                        | 0              | 0                                                                                                 | 0             | 41                                                           | 35             |
| 2.                                           | Rudarstvo                                            | 0                                                    | 0             | 3.033                                                                      | 3.577            | 3.038                                                                    | 0              | 0                                                                                                 | 0             | 200                                                          | 5              |
| 3.                                           | Predelovalne dejavnosti                              | 0                                                    | 0             | 97.296                                                                     | 97.742           | 3.292                                                                    | 5.861          | 0                                                                                                 | 0             | 23.169                                                       | 34.095         |
| 4.                                           | Oskrba z električno<br>energijo, plinom in paro      | 0                                                    | 0             | 13.050                                                                     | 18.157           | 5.095                                                                    | 5.142          | 0                                                                                                 | 0             | 5.317                                                        | 5.127          |
| 5.                                           | Oskrba z vodo, ravnanje z<br>odplakami in odpadki    | 0                                                    | 0             | 9.191                                                                      | 7.699            | 1.051                                                                    | 1.067          | 0                                                                                                 | 0             | 473                                                          | 285            |
| 6.                                           | Gradbeništvo                                         | 0                                                    | 0             | 32.166                                                                     | 26.376           | 0                                                                        | 0              | 0                                                                                                 | 0             | 24.126                                                       | 24.493         |
| 7.                                           | Trgovina, vzdrževanje in<br>popravila motornih vozil | 0                                                    | 0             | 66.204                                                                     | 47.077           | 0                                                                        | 1.504          | 0                                                                                                 | 0             | 6.129                                                        | 6.710          |
| 8.                                           | Promet in skladiščenje                               | 0                                                    | 0             | 24.604                                                                     | 27.373           | 0                                                                        | 0              | 0                                                                                                 | 0             | 876                                                          | 824            |
| 9.                                           | Gostinstvo                                           | 0                                                    | 0             | 25.514                                                                     | 29.037           | 407                                                                      | 407            | 0                                                                                                 | 0             | 597                                                          | 864            |
| 10.                                          | Informacijske in<br>komunikacijske dejavnosti        | 0                                                    | 0             | 1.816                                                                      | 2.242            | 0                                                                        | 3.744          | 0                                                                                                 | 0             | 3.870                                                        | 3.452          |
| 11.                                          | Finančne in<br>zavarovalniške dejavnosti             | 3                                                    | 30.008        | 144.652                                                                    | 38.183           | 15.259                                                                   | 9.823          | 8.787                                                                                             | 8.862         | 15.960                                                       | 16.136         |
| 12.                                          | Poslovanje z<br>nepremičninami                       | 0                                                    | 0             | 61.342                                                                     | 52.283           | 1.586                                                                    | 1.611          | 0                                                                                                 | 0             | 982                                                          | 3.494          |
| 13.                                          | Strokovne, znanstvene in<br>tehnične dejavnosti      | 0                                                    | 0             | 19.395                                                                     | 21.189           | 0                                                                        | 0              | 3.226                                                                                             | 3.027         | 4.976                                                        | 6.129          |
| 14.                                          | Druge raznovrstne<br>poslovne dejavnosti             | 0                                                    | 0             | 7.549                                                                      | 7.202            | 0                                                                        | 0              | 0                                                                                                 | 0             | 2.942                                                        | 471            |
| 15.                                          | Dejavnost javne uprave in<br>obrambe                 | 0                                                    | 0             | 16.767                                                                     | 24.129           | 72.704                                                                   | 76.914         | 0                                                                                                 | 0             | 427                                                          | 377            |
| 16.                                          | Izobraževanje                                        | 0                                                    | 0             | 4.140                                                                      | 4.840            | 0                                                                        | 0              | 0                                                                                                 | 0             | 71                                                           | 70             |
| 17.                                          | Zdravstvo in socialno<br>varstvo                     | 0                                                    | 0             | 23.590                                                                     | 21.138           | 0                                                                        | 0              | 0                                                                                                 | 0             | 1.949                                                        | 359            |
| 18.                                          | Kulturne, razvedrilne in<br>rekreacijske dejavnosti  | 0                                                    | 0             | 3.538                                                                      | 1.957            | 0                                                                        | 0              | 0                                                                                                 | 0             | 71                                                           | 61             |
| 19.                                          | Druge dejavnosti                                     | 0                                                    | 0             | 720                                                                        | 1.453            | 2.011                                                                    | 2.020          | 0                                                                                                 | 0             | 33                                                           | 28             |
| 20.                                          | Prebivalstvo                                         | 0                                                    | 0             | 666.040                                                                    | 581.607          | 0                                                                        | 0              | 0                                                                                                 | 0             | 30.542                                                       | 28.291         |
|                                              | – zavarovani s hipotekami                            | 0                                                    | 0             | 607.175                                                                    | 529.899          | 0                                                                        | 0              | 0                                                                                                 | 0             | 11.444                                                       | 10.973         |
|                                              | – nezavarovani                                       |                                                      |               | 58.865                                                                     | 51.708           |                                                                          |                |                                                                                                   |               | 19.098                                                       | 17.318         |
| <b>Skupaj</b>                                |                                                      | <b>3</b>                                             | <b>30.008</b> | <b>1.221.251</b>                                                           | <b>1.014.285</b> | <b>104.443</b>                                                           | <b>108.093</b> | <b>12.013</b>                                                                                     | <b>11.889</b> | <b>122.751</b>                                               | <b>131.308</b> |
| <b>Koncentracija po geografskih območjih</b> |                                                      |                                                      |               |                                                                            |                  |                                                                          |                |                                                                                                   |               |                                                              |                |
| 1.                                           | Slovenija                                            |                                                      |               | 1.211.322                                                                  | 1.008.763        | 53.698                                                                   | 57.473         | 12.013                                                                                            | 11.889        | 121.923                                                      | 131.194        |
| 2.                                           | Druge članice EU                                     | 3                                                    | 30.008        | 6.597                                                                      | 4.262            | 50.744                                                                   | 49.116         | 0                                                                                                 | 0             | 634                                                          | 42             |
| 3.                                           | Evropa (brez članic EU)                              |                                                      |               | 2.935                                                                      | 1.062            | 0                                                                        | 1.504          | 0                                                                                                 | 0             | 183                                                          | 61             |
| 4.                                           | Druge države                                         |                                                      |               | 397                                                                        | 198              | 0                                                                        | 0              | 0                                                                                                 | 0             | 11                                                           | 11             |
| <b>Skupaj</b>                                |                                                      | <b>3</b>                                             | <b>30.008</b> | <b>1.221.251</b>                                                           | <b>1.014.285</b> | <b>104.443</b>                                                           | <b>108.093</b> | <b>12.013</b>                                                                                     | <b>11.889</b> | <b>122.751</b>                                               | <b>131.308</b> |

v tisoč EUR

| Skupina Sparkasse                                    | Kreditni bankam, merjeni po odplačni vrednosti |               | Kreditni strankam, ki niso banke, merjeni po odplačni vrednosti |                  | Dolžniški vrednostni papirji, merjeni po odplačni vrednosti |                | Finančna sredstva, merjena po poštenu vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa |               | Finančne garancije in druge zunajbilančne obveznosti |                |
|------------------------------------------------------|------------------------------------------------|---------------|-----------------------------------------------------------------|------------------|-------------------------------------------------------------|----------------|-------------------------------------------------------------------------------------|---------------|------------------------------------------------------|----------------|
|                                                      | 2021                                           | 2020          | 2021                                                            | 2020             | 2021                                                        | 2020           | 2021                                                                                | 2020          | 2021                                                 | 2020           |
| <b>Koncentracija po dejavnostih</b>                  |                                                |               |                                                                 |                  |                                                             |                |                                                                                     |               |                                                      |                |
| 1. Kmetijstvo in lov, gozdarstvo, ribištvo           | 0                                              | 0             | 1.904                                                           | 2.776            | 0                                                           | 0              | 0                                                                                   | 0             | 41                                                   | 35             |
| 2. Rudarstvo                                         | 0                                              | 0             | 3.733                                                           | 4.565            | 3.038                                                       | 0              | 0                                                                                   | 0             | 200                                                  | 5              |
| 3. Predelovalne dejavnosti                           | 0                                              | 0             | 136.886                                                         | 132.364          | 3.292                                                       | 5.861          | 0                                                                                   | 0             | 23.169                                               | 34.095         |
| 4. Oskrba z električno energijo, plinom in paro      | 0                                              | 0             | 13.050                                                          | 18.301           | 5.095                                                       | 5.142          | 0                                                                                   | 0             | 5.317                                                | 5.127          |
| 5. Oskrba z vodo, ravnanje z odpadki                 | 0                                              | 0             | 12.210                                                          | 10.504           | 1.051                                                       | 1.067          | 0                                                                                   | 0             | 473                                                  | 285            |
| 6. Gradbeništvo                                      | 0                                              | 0             | 42.976                                                          | 35.204           | 0                                                           | 0              | 0                                                                                   | 0             | 24.126                                               | 24.493         |
| 7. Trgovina, vzdrževanje in popravila motornih vozil | 0                                              | 0             | 86.273                                                          | 64.282           | 0                                                           | 1.504          | 0                                                                                   | 0             | 6.129                                                | 6.710          |
| 8. Promet in skladiščenje                            | 0                                              | 0             | 54.181                                                          | 55.773           | 0                                                           | 0              | 0                                                                                   | 0             | 876                                                  | 824            |
| 9. Gostinstvo                                        | 0                                              | 0             | 25.833                                                          | 29.266           | 407                                                         | 407            | 0                                                                                   | 0             | 597                                                  | 864            |
| 10. Informacijske in komunikacijske dejavnosti       | 0                                              | 0             | 2.658                                                           | 3.187            | 0                                                           | 3.744          | 0                                                                                   | 0             | 3.870                                                | 3.452          |
| 11. Finančne in zavarovalniške dejavnosti            | 3                                              | 30.008        | 22.171                                                          | 19.903           | 15.259                                                      | 9.823          | 8.787                                                                               | 8.862         | 15.960                                               | 16.136         |
| 12. Poslovanje z nepremičninami                      | 0                                              | 0             | 61.598                                                          | 52.812           | 1.586                                                       | 1.611          | 0                                                                                   | 0             | 982                                                  | 3.494          |
| 13. Strokovne, znanstvene in tehnične dejavnosti     | 0                                              | 0             | 22.226                                                          | 24.621           | 0                                                           | 0              | 3.226                                                                               | 3.027         | 4.976                                                | 6.129          |
| 14. Druge raznovrstne poslovne dejavnosti            | 0                                              | 0             | 11.189                                                          | 11.602           | 0                                                           | 0              | 0                                                                                   | 0             | 2.942                                                | 471            |
| 15. Dejavnost javne uprave in obrambe                | 0                                              | 0             | 17.117                                                          | 24.586           | 72.704                                                      | 76.914         | 0                                                                                   | 0             | 427                                                  | 377            |
| 16. Izobraževanje                                    | 0                                              | 0             | 4.476                                                           | 5.159            | 0                                                           | 0              | 0                                                                                   | 0             | 71                                                   | 70             |
| 17. Zdravstvo in socialno varstvo                    | 0                                              | 0             | 23.696                                                          | 21.185           | 0                                                           | 0              | 0                                                                                   | 0             | 1.949                                                | 359            |
| 18. Kulturne, razvedrilne in rekreacijske dejavnosti | 0                                              | 0             | 3.711                                                           | 2.119            | 0                                                           | 0              | 0                                                                                   | 0             | 71                                                   | 61             |
| 19. Druge dejavnosti                                 | 0                                              | 0             | 791                                                             | 1.540            | 2.011                                                       | 2.020          | 0                                                                                   | 0             | 33                                                   | 28             |
| 20. Prebivalstvo                                     | 0                                              | 0             | 685.510                                                         | 599.960          | 0                                                           | 0              | 0                                                                                   | 0             | 30.542                                               | 28.291         |
| – zavarovani s hipotekami                            | 0                                              | 0             | 529.899                                                         | 529.899          | 0                                                           | 0              | 0                                                                                   | 0             | 11.444                                               | 10.973         |
| – nezavarovani                                       | 0                                              | 0             | 155.611                                                         | 51.708           | 0                                                           | 0              | 0                                                                                   | 0             | 19.098                                               | 17.318         |
| <b>Skupaj</b>                                        | <b>3</b>                                       | <b>30.008</b> | <b>1.232.189</b>                                                | <b>1.119.709</b> | <b>104.443</b>                                              | <b>108.093</b> | <b>12.013</b>                                                                       | <b>11.889</b> | <b>122.751</b>                                       | <b>131.308</b> |
| <b>Koncentracija po geografskih območjih</b>         |                                                |               |                                                                 |                  |                                                             |                |                                                                                     |               |                                                      |                |
| 1. Slovenija                                         |                                                |               | 1.201.381                                                       | 1.094.062        | 53.698                                                      | 57.473         | 12.013                                                                              | 11.889        | 121.923                                              | 131.194        |
| 2. Druge članice EU                                  | 3                                              | 30.008        | 26.107                                                          | 22.882           | 50.744                                                      | 49.116         |                                                                                     |               | 634                                                  | 42             |
| 3. Evropa (brez članic EU)                           |                                                |               | 4.304                                                           | 2.567            | 0                                                           | 1.504          |                                                                                     |               | 183                                                  | 61             |
| 4. Druge države                                      |                                                |               | 397                                                             | 198              | 0                                                           | 0              |                                                                                     |               | 11                                                   | 11             |
| <b>Skupaj</b>                                        | <b>3</b>                                       | <b>30.008</b> | <b>1.232.189</b>                                                | <b>1.119.709</b> | <b>104.443</b>                                              | <b>108.093</b> | <b>12.013</b>                                                                       | <b>11.889</b> | <b>122.751</b>                                       | <b>131.308</b> |

Največjo izpostavljenost izkazuje Banka do predelovalnih dejavnosti ter do dejavnosti finančnih in zavarovalniških storitev.

## 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, vpeljana ima redno letno spremljanje (t. i. monitoring) portfelja nepremičnin.

Banka zmanjšuje kreditno tveganje tudi s finančnimi določili in drugimi pogodbenimi določili, ki jih vključuje v kreditne pogodbe. Gre za izbrane finančne kazalnike, ki jih mora kreditodajalec 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 kapitalske zahteve po standardiziranem pristopu in v skladu z interno politiko upravljanja kapitala. V ta namen redno mesečno pripravlja analize portfelja in oceno potrebnega kapitala.

V okviru sprejete politike zavarovanj, ki je opredeljena tudi s Katalogom zavarovanj, so natančno določeni postopki vrednotenja posameznih vrst zavarovanj. Najpogostejša oblika zavarovanja je zastava nepremičnin, kjer Banka zasleduje konzervativno politiko z upoštevanjem odbitka od tržne vrednosti.

Cenitve nepremičnin, ki se uporabljajo za zavarovanje hipotekarnih kreditov, se v Banki v odvisnosti od vrednosti predmeta vrednotenja izvajajo na dveh ravneh:

- v okviru Sektorja upravljanje kreditov – 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 2021 na področju ocenjevanja vrednosti nepremičnin nadaljevala politiko pridobivanja ustreznih zunanjih cenitev v skladu z mednarodnimi standardi ocenjevanja vrednosti z namenom, da bi zmanjšala kapitalske zahteve iz naslova kreditnih tveganj.

Tudi v letu 2021 je Banka veliko pozornost namenjala spremljanju poštene vrednosti zavarovanj.

### Vrednost izpostavljenosti po posameznih vrstah zavarovanj

v tisoč EUR

| Banka Sparkasse,<br>31. 12. 2021 | Delnice<br>in deleži | Depoziti     | Jamstva<br>RS | Nepremič.        | Poroštva | Skupaj<br>zavarovanje | Deleži          | Vsota<br>bruto   |
|----------------------------------|----------------------|--------------|---------------|------------------|----------|-----------------------|-----------------|------------------|
| Banke                            | 0                    | 0            | 0             | 0                | 0        | 0                     | 0,00 %          | 107.900          |
| Država                           | 0                    | 0            | 0             | 1.737            | 0        | 1.737                 | 0,09 %          | 109.696          |
| Druge finančne organizacije      | 0                    | 0            | 0             | 2.209            | 0        | 2.209                 | 0,11 %          | 149.718          |
| Nefinančne družbe                | 572                  | 1.486        | 1.505         | 594.567          | 0        | 598.130               | 30,45 %         | 461.185          |
| Gospodinjstva                    | 6                    | 819          | 0             | 1.361.209        | 0        | 1.362.034             | 69,35 %         | 721.349          |
| <b>Skupaj</b>                    | <b>578</b>           | <b>2.305</b> | <b>1.505</b>  | <b>1.959.722</b> | <b>0</b> | <b>1.964.110</b>      | <b>100,00 %</b> | <b>1.549.848</b> |

v tisoč EUR

| Banka Sparkasse,<br>31. 12. 2020 | Delnice in<br>deleži | Depoziti     | Jamstva<br>RS | Nepremič.        | Poroštva     | Skupaj<br>zavarovanje | Deleži          | Vsota<br>bruto   |
|----------------------------------|----------------------|--------------|---------------|------------------|--------------|-----------------------|-----------------|------------------|
| Banke                            | 0                    | 0            | 0             | 0                | 0            | 0                     | 0,00 %          | 123.677          |
| Država                           | 0                    | 0            | 0             | 3.988            | 0            | 3.988                 | 0,22 %          | 122.704          |
| Druge finančne organizacije      | 2.406                | 0            | 0             | 1.269            | 0            | 3.675                 | 0,20 %          | 49.254           |
| Nefinančne družbe                | 454                  | 774          | 1.505         | 580.480          | 3.294        | 586.508               | 31,71 %         | 436.659          |
| Gospodinjstva                    | 4                    | 737          | 0             | 1.254.978        | 0            | 1.255.720             | 67,88 %         | 653.068          |
| <b>Skupaj</b>                    | <b>2.864</b>         | <b>1.511</b> | <b>1.505</b>  | <b>1.840.716</b> | <b>3.294</b> | <b>1.849.890</b>      | <b>100,00 %</b> | <b>1.377.356</b> |

v tisoč EUR

| Skupina Sparkasse,<br>31. 12. 2021 | Delnice in<br>deleži | Depoziti     | Jamstva<br>RS | Nepremič.<br>RS  | Poroštva | Ostala<br>zavarovanja | Skupaj<br>zavarovanje | Deleži          | Vsota<br>bruto   |
|------------------------------------|----------------------|--------------|---------------|------------------|----------|-----------------------|-----------------------|-----------------|------------------|
| Banke                              | 0                    | 0            | 0             | 0                | 0        | 0                     | 0                     | 0,00 %          | 107.900          |
| Država                             | 0                    | 0            | 0             | 1.737            | 0        | 0                     | 1.737                 | 0,09 %          | 109.752          |
| Druge finančne<br>organizacije     | 0                    | 0            | 0             | 2.209            | 0        | 10                    | 2.218                 | 0,11 %          | 27.224           |
| Nefinančne družbe                  | 572                  | 1.486        | 1.505         | 594.567          | 0        | 70.101                | 668.232               | 34,52 %         | 574.333          |
| Gospodinjstva                      | 6                    | 819          | 0             | 1.361.209        | 0        | 19.969                | 1.382.003             | 71,39 %         | 741.577          |
| <b>Skupaj</b>                      | <b>578</b>           | <b>2.306</b> | <b>1.505</b>  | <b>1.959.722</b> | <b>0</b> | <b>90.080</b>         | <b>2.054.190</b>      | <b>100,00 %</b> | <b>1.560.786</b> |

v tisoč EUR

| Skupina Sparkasse,<br>31. 12. 2020 | Delnice in<br>deleži | Depoziti     | Jamstva<br>RS | Nepremič.<br>RS  | Poroštva     | Ostala za-<br>varovanja* | Skupaj za-<br>varovanje | Deleži          | Vsota<br>bruto   |
|------------------------------------|----------------------|--------------|---------------|------------------|--------------|--------------------------|-------------------------|-----------------|------------------|
| Banke                              | 0                    | 0            | 0             | 0                | 0            |                          | 0                       | 0,00 %          | 123.671          |
| Država                             | 0                    | 0            | 0             | 3.988            | 0            |                          | 3.988                   | 0,21 %          | 122.775          |
| Druge finančne<br>organizacije     | 2.406                | 0            | 0             | 1.269            | 0            | 13                       | 3.688                   | 0,19 %          | 30.972           |
| Nefinančne družbe                  | 454                  | 774          | 1.505         | 580.480          | 3.294        | 18.903                   | 605.410                 | 31,27 %         | 541.136          |
| Gospodinjstva                      | 4                    | 737          | 0             | 1.254.978        | 0            | 67.016                   | 1.322.735               | 68,33 %         | 672.226          |
| <b>Skupaj</b>                      | <b>2.864</b>         | <b>1.511</b> | <b>1.505</b>  | <b>1.840.715</b> | <b>3.294</b> | <b>85.932</b>            | <b>1.935.821</b>        | <b>100,00 %</b> | <b>1.482.780</b> |

\*Ostala zavarovanja so zavarovanja iz naslova lizinških poslov.

Obseg zavarovanj, oslabitev in rezervacij za stanovanjske hipotekarne kredite

v tisoč EUR

| Banka Sparkasse         | 31. 12. 2021   |               | 31. 12. 2020   |                |
|-------------------------|----------------|---------------|----------------|----------------|
| Hipotekarni krediti LTV | Znesek         | Oslabitev     | Znesek         | Oslabitev      |
| 1 do 50 %               | 206.267        | -3.473        | 147.107        | -3.479         |
| 2 od 51 do 70 %         | 183.983        | -2.779        | 114.514        | -1.818         |
| 3 od 71 do 90 %         | 139.212        | -1.126        | 13.828         | -1.007         |
| 4 od 91 do 100 %        | 16.710         | -236          | 206.379        | -5.500         |
| 5 nad 100 %             | 99.314         | -2.179        | 84.972         | -3.346         |
| <b>Skupaj</b>           | <b>645.486</b> | <b>-9.793</b> | <b>566.800</b> | <b>-15.150</b> |

v tisoč EUR

| Banka Sparkasse                     | 31. 12. 2021  |             | 31. 12. 2020  |             |
|-------------------------------------|---------------|-------------|---------------|-------------|
| Prevzete nepreklicne obveznosti LTV | Znesek        | Oslabitev   | Znesek        | Oslabitev   |
| 1 do 50 %                           | 7.402         | -136        | 2.387         | -69         |
| 2 od 51 do 70 %                     | 5.052         | -5          | 1.266         | -1          |
| 3 od 71 do 90 %                     | 1.846         | -10         | 432           | -1          |
| 4 od 91 do 100 %                    | 3.451         | -2          | 18.738        | -137        |
| 5 nad 100 %                         | 11.255        | -11         | 5.303         | -32         |
| <b>Skupaj</b>                       | <b>29.005</b> | <b>-163</b> | <b>28.125</b> | <b>-240</b> |

v tisoč EUR

| Banka Sparkasse                    |                | 31. 12. 2021 |               | 31. 12. 2020  |               |
|------------------------------------|----------------|--------------|---------------|---------------|---------------|
| Oslabljeni hipotekarni krediti LTV |                | Znesek       | Rezervacije   | Znesek        | Rezervacije   |
| 1                                  | do 50 %        | 2.038        | -584          | 3.325         | -889          |
| 2                                  | od 51 do 70 %  | 993          | -351          | 1.876         | -606          |
| 3                                  | od 71 do 90 %  | 185          | -94           | 909           | -499          |
| 4                                  | od 91 do 100 % | 0            | 0             | 1.270         | -730          |
| 5                                  | nad 100 %      | 2.535        | -1.098        | 4.142         | -1.867        |
| <b>Skupaj</b>                      |                | <b>5.751</b> | <b>-2.127</b> | <b>11.521</b> | <b>-4.592</b> |

### 3.11.3 Operativno tveganje

Banka opredeljuje operativno tveganje kot tveganje za izgubo, ki je posledica neprimernega ali neuspešnega izvajanja notranjih procesov, ravnanj ljudi ali delovanja sistemov oziroma zunanjih dejavnikov. Vključuje tudi pravno tveganje, izključuje pa strateško tveganje in tveganje ugleda.

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 operativnega tveganja 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, ter 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 zmanjšuje z varnostnimi ali organizacijskimi korektivnimi ukrepi.

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 in vsebini poslovanja Banke. Banka je kakovost sistemov v zadnjem letu preizkušala na vajah neprekinjenega poslovanja in kriznega upravljanja.

Za navedene sisteme je Banka izdelala ustrezne analize tveganj, v katere je vključila tudi vse poslovne enote Banke. Banka tudi stalno skrbi za zagotavljanje ustrezne kakovosti protipožarnega varstva in varstva pri delu.

Upravljanje operativnih tveganj je zadolžitev vseh zaposlenih v Banki, pri tem pa so odgovornosti porazdeljene po ravneh upravljanja v organizacijskih in poslovnih enotah Banke. Banka s stalnim izobraževanjem zaposlenih vpliva na njihovo ozaveščenost o nujnosti ustreznega obvladovanja operativnih tveganj in jih usposablja, da bodo pravilno ukrepali v primerih incidentov. Banka redno izvaja tudi preverjanje svoje pripravljenosti za odziv na izredne dogodke.

Banka Sparkasse, d. d., izračunava kapitalsko ustreznost za operativna tveganja z enostavnim pristopom.

### 3.11.4 Likvidnostno tveganje in proces ILAAP

Banka ima vzpostavljen lasten sistem upravljanja likvidnosti in njenih tveganj, ki je skladen s sistemom upravljanja likvidnostnega 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 oziroma uresničuje na slovenskem trgu. S tem so definirani temelji za učinkovito izvajanje procesa ILAAP oziroma samoocene upravljanja likvidnostnega tveganja, enega izmed štirih elementov procesa nadzorniškega pregledovanja in vrednotenja (SREP) znotraj enotnega evropskega mehanizma nadzora.

Banka redno posodablja in izboljšuje svoj sistem upravljanja likvidnostnega tveganja. Z rednim ugotavljanjem, merjenjem in obvladovanjem likvidnostnega tveganja, vzpostavljeno strategijo in posamičnimi politikami ter delovnimi navodili za upravljanje tveganj upravlja likvidnost znotraj širše Skupine in v slovenskem bančnem prostoru, redno izvaja stresne teste ter ima vzpostavljen sistem limitov nagnjenosti k tveganjem.

#### Operativno upravljanje likvidnosti

Banka Sparkasse redno, dnevno spremlja in uravnava tekočo likvidnost ter načrtuje predvidene likvidnostne tokove tako, da redno spremlja:

- količnik likvidnostnega kritja (LCR);
- 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 poročanju o količnikih likvidnosti (LCR, NSFR) in projekcijah tokov likvidnosti. Upravljanje LCR poteka dnevno v sodelovanju z Oddelkom zakladništvo, oddelkom za zaledne posle in službo za strateško upravljanje tveganj. Glavne usmeritve in odločitve glede likvidnostne pozicije sprejema Likvidnostna komisija (LIKO).

#### Upravljanje likvidnostnega tveganja in strukturnega likvidnostnega položaja

Služba za strateško upravljanje tveganj redno mesečno v okviru odbora ALCO (Odbor za upravljanje bilance Banke) spremlja gibanje količnikov likvidnostnega tveganja (količnika likvidnostnega kritja – LCR, stabilnih virov financiranja – NSFR, strukture financiranja – STRL), koncentracije velikih deponentov ter strukturne likvidnostne vrzeli.

Količnik likvidnostnega kritja (LCR) predstavlja minimalni standard za banke in finančne institucije pri merjenju likvidnostnega tveganja, ki ga je baselski odbor prvič predstavil leta 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 2021 znašale 100 %. Iz preglednice v nadaljevanju so razvidni rezultati Banke po zaporednih četrtletjih v 12-mesečnem obdobju v letih 2020 in 2021. Banka spremlja količnik LCR na posamični podlagi, tehtani LCR pa je na četrtletni ravni znašal med 179 % in 233 %.

Količnik likvidnostnega kritja (LCR)

v tisoč EUR

| Obseg konsolidacije:<br>na posamični podlagi                              | Skupaj tehtana vrednost (povprečje) |              |              |              | Stanje       | Stanje       |
|---------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|
| Četrtletje, ki se konča na mesec<br>(DD mesec LLLL)                       | 31. 03. 2021                        | 30. 06. 2021 | 30. 09. 2021 | 31. 12. 2021 | 31. 12. 2021 | 31. 12. 2020 |
| Število podatkovnih točk, uporabljenih<br>za izračun povprečnih vrednosti | 12                                  | 12           | 12           | 12           | 1            | 1            |
| Likvidnostni blažilnik                                                    | 138.628                             | 153.795      | 129.532      | 132.353      | 124.368      | 88.391       |
| Skupaj neto likvidnostni odlivi                                           | 62.499                              | 84.119       | 83.650       | 66.842       | 43.667       | 34.043       |
| <b>Količnik likvidnostnega kritja lcr (v %)</b>                           | <b>222 %</b>                        | <b>183 %</b> | <b>155 %</b> | <b>198 %</b> | <b>285 %</b> | <b>260 %</b> |

Kazalnik NSFR oziroma kazalnik neto stabilnega financiranja meri stabilnost virov sredstev v primerjavi s sredstvi, ki so bila financirana v določenem letu. Ta kazalnik se je v primerjavi z letom 2020 rahlo zmanjšal, in sicer z ravni 127 % na raven 120 %. Minimalne regulatorne zahteve znašajo 100 %.

## Količnik neto stabilnega financiranja (NSFR)

v tisoč EUR

| Obdobje                             | Stanje         | Stanje         |
|-------------------------------------|----------------|----------------|
|                                     | 31. 12. 2021   | 31. 12. 2020   |
| Potrebno stabilno financiranje      | 1.078.067      | 790.516        |
| Razpoložljivo stabilno financiranje | 1.291.692      | 1.003.863      |
| <b>Količnik NSFR (%)</b>            | <b>119,8 %</b> | <b>127,0 %</b> |

### Stresni testi □ SPA

Z izvajanjem stresnih scenarijev (šest scenarijev) Banka redno preverja svojo plačilno sposobnost in solventnost ter testira preživetje likvidnostne krize na podlagi več kriznih scenarijev, ki se med seboj razlikujejo po jakosti in vzroku krize, s testiranjem preživetja likvidnostne krize bodisi zaradi šoka na trgih (sistemska kriza) bodisi zaradi idiosinkratičnega pojava krize ali kombinacije obojega.

Analiza SPA (Survival Period Analysis) se uporablja 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 in likvidnih sredstev v obdobju do enega leta. Rezultat analize pokaže likvidnostno vrzel po kriznih razmerah ter hkrati testira obseg likvidnih sredstev oziroma čas preživetja in še razpoložljiv obseg proste likvidnosti, s katero banka razpolaga po šoku.

Banka je v letu 2021 razpolagala z relativno visokim deležem visokolikvidnostnih rezerv glede na pretekla leta. Rezultati SPA 2021 so pokazali, da bi Banka tudi po stresu/šoku ostala visoko likvidna.

### Hčerinski družbi

Obseg poslovanja obeh hčerinskih družb Skupine Sparkasse je z vidika likvidnostnega tveganja majhen. Banka Sparkasse družbama S-Factoring in Sparkasse Leasing S zagotavlja dolgoročne vire (strukturno likvidnost), obe družbi pa imata odprte račune pri Banki, preko katerih upravljata dnevno oziroma operativno likvidnost.

## 3.11.5 Tržna tveganja

Tržno tveganje opredeljujemo kot tveganje potencialnih finančnih izgub, ki nastanejo zaradi neugodnih sprememb tržnih cen, valutnih tečajev, kreditnih razmikov, obrestnih mer ali sprememb parametrov, ki vplivajo na cene (korelacija, stopnja volatilitnosti). V Banki merimo tržna tveganja v bančni knjigi, saj Banka nima trgvalne knjige in za svoj račun ali za račun strank s finančnimi instrumenti ne trguje ter nima namena trgovati. Primarno in največje tveganje tako predstavlja obrestno tveganje v bančni knjigi. Skupina strateško upravljanje s tveganji redno meri, spremlja in upravlja izpostavljenost tržnim tveganjem. Izpostavljenosti in limiti se spremljajo dnevno (valutno tveganje) in mesečno (obrestno tveganje) ter poročajo odboru ALCO.

### Obrestno tveganje

Banka Sparkasse nima trgvalne 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, izražena s kazalnikom spremembe tržne vrednosti kapitala Banke. Skladno s tem se spremljata dva kazalnika, in sicer: 1) EVE I – ekonomska vrednost kapitala po

obrestnem šoku +/-200 bazičnih točk, ki je konec leta 2021 znašala 0,0 %. EBA predpisuje še sprejemljivo raven do 20 % kapitala Banke; 2) EVE II – ekonomska vrednost kapitala na podlagi šestih scenarijev obrestnega šoka, ki jih predpisuje EBA. Rezultat najslabšega izmed šestih scenarijev je konec leta 2021 znašal 1,41 % kapitala Banke, pri tem pa EBA na podlagi CRR II/CRD V predpisuje še sprejemljivo raven do 15 % kapitala Banke;

- prihodkovni vidik oziroma vpliv sprememb obrestnih mer na neto obrestne prihodke: na podlagi smernic organa EBA se analizira obrestni šok dveh stresnih scenarijev na neto obrestne prihodke Banke (Hull-Whitov model). Konec leta 2021 je rezultat znašal -1,26 % načrtovanih letnih neto obresti Banke.



## Obrestno tveganje v bančni knjigi

| Mere tveganja/obdobje                       | Stanje         | Stanje         |
|---------------------------------------------|----------------|----------------|
|                                             | 31. 12. 2021   | 31. 12. 2020   |
| Kazalnik MV of Equity Risk                  | 0,00 %         | 4,55 %         |
| EVE I                                       | 0,00 %         | 0,27 %         |
| EVE II (rezultat najslabšega scenarija)     | 1,41 %         | 0,27 %         |
| Potencialni vpliv na neto obrestne prihodke | -1,26 %        | -0,08 %        |
| CET1 v tisoč EUR                            | 124.823        | 113.246        |
| <b>Skupaj kapital banke v tisoč EUR</b>     | <b>131.815</b> | <b>122.237</b> |

Metoda EVE (»Economic Value of Equity«) je mera občutljivosti ekonomske vrednosti finančnih instrumentov na spremembo tržnih obrestnih mer in predstavlja sedanjo vrednost prihodnjih neto denarnih tokov ob predpostavki spremembe tržnih obrestnih mer z vplivom na ekonomsko vrednost kapitala banke in na njene neto obresti. V Banki se vrednost potencialnih negativnih ekonomskih učinkov meri na osnovi šestih EVE scenarijev šoka tržnih obrestnih mer in tudi na podlagi enkratnega vpliva spremembe obrestne za 200 bazičnih točk na ekonomske vrednosti pozicije bančne knjige. Metoda MV of Equity Risk je podobna metoda merjenja občutljivosti kot EVE, vendar uporabljena zgolj znotraj Erste Group Bank (interna mera tveganja).

Na podlagi internega scenarija obrestnega šoka (MV of Equity Risk), ki predvideva vzporeden premik obrestne krivulje +/- 1 %, je obrestno tveganje Banke ocenjeno kot nizko. Kljub temu se v okviru stebra II zagotavlja kapital za obrestno tveganje.

Premik obrestne krivulje na ekonomsko vrednost kapitala Banke bi v scenariju premika obrestne krivulje +/- 1% pomenil pozitivni učinek na kapital, kar je rezultat strukture obrestne bilance ter internega modeliranja vpoglednih vlog. 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 tveganj, odbor ALCO).

## Valutno tveganje

Banka Sparkasse je imela na dan 31. 12. 2021 odprto devizno pozicijo v višini 0,5 % kapitala Banke. 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 zanesljivosti napove najvišjo možno letno izgubo iz naslova spremembe deviznih tečajev glede na stanje odprte devizne pozicije v posameznih valutah. Učinek VaR je konec leta 2021 znašal 96 tisoč EUR in je bil v primerjavi s koncem leta 2020 manjši (164 tisoč EUR). Valutno tveganje je tako na podlagi nizke izpostavljenosti ocenjeno kot nizko oziroma nematerialno.

Odprto devizno pozicijo dnevno spremljata Oddelek zakladništvo, oddelek za zaledne posle in služba za strateško upravljanje tveganj, ki po potrebi nemudoma poročata upravi ali pa v obsežnejši obliki enkrat mesečno v okviru Odbora za upravljanje bilance 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 oziroma ga ni, saj hčerinski družbi ne poslujeta v tujih valutah.

### 3.11.6 Upravljanje kapitala in proces ICAAP

#### a) Regulatorni kapital in minimalni standardi

Skladno z zakonodajno podlago (CRR) je kapital institucije sestavljen iz treh 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 kapitalne ustreznosti se sestavine kapitala odražajo v primerjavi s skupnimi kapitalskimi zahtevami. Minimalni kapitalni standardi (kapitalni količniki) so po

Uredbi (EU) 575/2013 – uredba CRR – 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 kapitalno ustreznost, ki jo predpiše nadzorni organ v okviru procesa SREP (Supervisory Review and Evaluation Process) – pri tem v letu 2021 ni bilo sprememb:

#### Individualna in konsolidirana raven

| Steber 1                                                 | Dec 2020       | Dec 2021       |
|----------------------------------------------------------|----------------|----------------|
| Minimalne zahteve CET1                                   | 4,50 %         | 4,50 %         |
| Varovalni kapitalni blažilnik                            | 2,50 %         | 2,50 %         |
| Proticiklični kapitalni blažilnik                        | 0,01 %         | 0,01 %         |
| Kapitalni blažilnik GSPI                                 | 0,00 %         | 0,00 %         |
| Blažilnik sistemskih tveganj (SRB)                       | 0,00 %         | 0,00 %         |
| Minimalne zahteve za Tier 1                              | 6,00 %         | 6,00 %         |
| Minimalne zahteve za celotni kapital                     | 8,00 %         | 8,00 %         |
| <b>SREP (P2R+P2G)</b>                                    | <b>0,00 %</b>  | <b>0,00 %</b>  |
| od tega zahteva iz SREP za blažilnik P2R                 | 0,00 %         | 0,00 %         |
| <b>Skupaj CET1 (vključno z blažilniki)</b>               | <b>7,01 %</b>  | <b>7,01 %</b>  |
| <b>Skupaj Tier 1 (vključno z blažilniki)</b>             | <b>8,51 %</b>  | <b>8,51 %</b>  |
| <b>Celotne kapitalne zahteve (vključno z blažilniki)</b> | <b>10,51 %</b> | <b>10,51 %</b> |

\*Prehodno obdobje implementiranja kapitalnih blažilnikov se je izteklo 1. 1. 2019.

## b) Kapitalske zahteve

### Materialna tveganja

Glede na Bankin profil tveganosti predstavljajo kreditna in operativna tveganja za Banko materialna oziroma pomembna tveganja in so predmet regulatornih kapitalskih zahtev stebra I – 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 oziroma 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 oziroma 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 stresnih 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 3.11.6).

### Stresni testi

Pomemben element pri upravljanju kapitalske ustreznosti Banke imajo stresni testi. Rezultati stresnih testov so koristna informacija za vodstvo, saj kažejo na jakost in ranljivost portfelja banke, ob tem pa lahko terjajo od najvišjega vodstva ukrepanje, bodisi spremembo poslovnega modela banke ali njegovo posodobitev bodisi potencialno takojšno akumulacijo kapitala. V splošnem Banka izvaja naslednje stresne teste:

- regulatorne stresne teste oziroma t.i. mikro-obremenitvene stresne teste na podlagi predpostavk regulatorja EBA;
- t.i. comprehensive stresni test: Banka letno preverja in testira svojo odpornost ob predpostavki negativnih scenarijev, ki bi v bodoče lahko predstavljali stresne razmere za Banko. Tako testira svojo sposobnost delovanja v soodvisnosti od 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 oziroma kapitalskih zahtev iz stebra I. Potreben notranji oziroma ekonomski kapital pa opredelimo kot kapital, ki poleg kapitalskih zahtev iz stebra I upošteva tudi vsa ostala tveganja, ki vplivajo ali bi lahko vplivala na poslovanje Banke v prihodnje. Temeljni kapital Banke Sparkasse oziroma Skupine je enak navadnemu lastniškemu kapitalu (CET1). Dodatni kapital (Tier 2 oziroma T2) predstavljajo podrejene obveznosti do lastnikov Banke. Struktura kapitala in kapitalske zahteve na dan 31. 12. 2021 po direktivi EU 575/2013 CRR:

v tisoč EUR

|                                                                                                            | Banka Sparkasse | Banka Sparkasse | Skupina Sparkasse | Skupina Sparkasse | Sklic na člene                                 |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------|-----------------|-------------------|-------------------|------------------------------------------------|
| Leto                                                                                                       | 2021            | 2020            | 2021              | 2020              | Uredbe CRR (EU) 575/2013                       |
| <b>SKUPAJ KAPITAL (za namen kapitalske ustreznosti)</b>                                                    | <b>131.815</b>  | <b>122.237</b>  | <b>138.070</b>    | <b>128.092</b>    |                                                |
| <b>Temeljni kapital (TIER 1)</b>                                                                           | <b>124.823</b>  | <b>113.246</b>  | <b>131.078</b>    | <b>119.100</b>    |                                                |
| <b>Navaden lastniški temeljni kapital (CET1)</b>                                                           | <b>124.823</b>  | <b>113.246</b>  | <b>131.078</b>    | <b>119.100</b>    |                                                |
| <b>Kapitalski instrumenti CET1</b>                                                                         | <b>124.823</b>  | <b>113.246</b>  | <b>131.078</b>    | <b>119.100</b>    |                                                |
| Vplačani osnovni kapital                                                                                   | 10.015          | 10.015          | 10.015            | 10.015            | 26 (1) (a) (b), 27 do 30, 36 (1) (f), 42       |
| Kapitalske rezerve (vplačan presežek)                                                                      | 84.925          | 84.925          | 85.106            | 85.106            | 26 (1) (a) (b), 27 do 30, 36 (1) (f), 42       |
| <b>Zadržani dobiček ali izguba</b>                                                                         | <b>36.436</b>   | <b>28.711</b>   | <b>42.844</b>     | <b>34.741</b>     |                                                |
| Zadržani dobiček/izguba iz prejšnjih let                                                                   | 28.709          | 25.677          | 34.871            | 31.709            | 26 (1) (c), 26 (2)                             |
| Čista izguba/dobiček poslovnega leta                                                                       | 7.727           | 3.034           | 7.973             | 3.032             | 26 (1) (c), 26 (2)                             |
| Druge rezerve                                                                                              | -               | -               | -                 | -                 | 26 (1) (e)                                     |
| Kapital manjšinskih lastnikov                                                                              | -               | -               | -                 | -                 | 4 (1) (120) 84                                 |
| Presežki iz prevrednotenja (PPK)                                                                           | -               | -               | -                 | -                 | 33 (1) (2) (3)                                 |
| Prilagoditve CET1 (bonitetni filtri)                                                                       | 194             | -453            | 179               | -453              | 479, 480                                       |
| Prilagoditve AT1 (bonitetni filtri)                                                                        | -               | -               | -                 | -                 | 467, 468                                       |
| Dobro ime                                                                                                  | -               | -               | -33               | -33               | 4 (1) (113), 36 (1) (b), 37                    |
| Neopredmetena dolgoročna sredstva                                                                          | -5.086          | -7.899          | -5.370            | -8.174            | 4 (1) (115), 36 (1) (b), 37 (a)                |
| Odložene terjatve za davek, ki se nanašajo na prihodnji dobiček in ne izvirajo iz začasnih razlik          | -               | -               | -                 | -                 | 36 (1) (c), 38                                 |
| Ostali odbitki, izvzetja, prilagoditve in dodatni filtri ter odbitki od temeljnega in dodatnega kapitala I | -1.662          | -2.054          | -1.662            | -2.101            | 469 do 472, 478, 481                           |
| <b>DODATNI KAPITAL (TIER 2)</b>                                                                            | <b>6.992</b>    | <b>8.992</b>    | <b>6.992</b>      | <b>8.992</b>      |                                                |
| Kapitalski instrumenti in podrejeni dolgovi primerni kot Tier 2 kapital                                    | 6.992           | 8.992           | 6.992             | 8.992             | 62 (a), 63 do 65, 66 (a), 67                   |
| <b>TVEGANA TEHTANA AKTIVA</b>                                                                              | <b>869.441</b>  | <b>753.018</b>  | <b>850.609</b>    | <b>835.822</b>    |                                                |
| Vsota tvegane tehtane aktive za kreditno tveganje (standardiziran pristop)                                 | 814.326         | 700.446         | 785.403           | 772.728           | 92 (3) (a) (f)                                 |
| Vsota tvegane tehtane aktive za tržna tveganja                                                             | -               | -               | -                 | -                 | 92 (3) (b) (i) in (c) (i) in (iii), 92 (4) (b) |
| Vsota tvegane tehtane aktive za tveganje prilagoditve kreditnega vrednotenja                               | -               | -               | -                 | -                 | 92 (3) (d)                                     |
| Vsota tvegane tehtane aktive za operativno tveganje                                                        | 55.115          | 52.572          | 65.205            | 63.094            | 92 (3) (e), 92 (4) (b)                         |
| <b>Količnik kapitalske ustreznosti (v %)</b>                                                               | <b>15,16 %</b>  | <b>17,11 %</b>  | <b>16,23 %</b>    | <b>15,89 %</b>    |                                                |
| <b>Količnik temeljnega kapitala (v %)</b>                                                                  | <b>14,36 %</b>  | <b>15,70 %</b>  | <b>15,41 %</b>    | <b>14,63 %</b>    |                                                |
| <b>Količnik najbolj kvalitetnega temeljnega kapitala (v %)</b>                                             | <b>14,36 %</b>  | <b>15,70 %</b>  | <b>15,41 %</b>    | <b>14,63 %</b>    |                                                |

Količnik kapitalske ustreznosti je izračunan kot razmerje med celotnim kapitalom in vsoto tveganju prilagojene aktive, povečane za druga tveganja prilagojene postavke, in mora po zakonu znašati vsaj 8 %. Količnik kapitalske ustreznosti Banke je konec leta 2021 znašal 15,16 %, Skupine Sparkasse pa 16,23 %.

Z dovoljenjem Evropske Centralne Banke (ECB) banka Sparkasse vključuje polovico tekočega letnega čistega dobička za leto 2021 v navaden lastniški temeljni kapital CET1.

#### d) Proces ICAAP

Banka skladno s smernicami Basel II in na podlagi metodologije Erste Group Bank redno (četrtno) 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 oziroma materialnih do manj pomembnih, ter seštevek tveganj primerja z razpoložljivim ekonomskim kapitalom v danem obdobju. Za učinkovito upravljanje kapitala oziroma 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 sta posledično odvisna od velikosti Banke, narave njenega poslovanja (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 oziroma 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 oziroma vsaj enkrat letno opredeli svojo pripravljenost do prevzemanj tveganj (Risk Appetite), kjer določi ciljne in limitirane vrednosti po posameznih vrstah tveganj.

## 3.12 Poslovanje s povezanimi osebami

Povezane osebe Banke in Skupine v skladu z MSRP 24 so ključno ravnateljsko osebje, njihovi ožji družinski člani in odvisne družbe.

Ključno ravnateljsko osebje so posamezniki, ki imajo pooblastila in odgovornosti na področjih načrtovanja, usmerjanja in obvladovanja dejavnosti Skupine. V primeru Banke so to uprava in nadzorni svet Banke, v primeru Skupine pa poleg navedenih tudi direktorji odvisnih družb.

Posli s povezanimi osebami so sklenjeni pod normalnimi tržnimi pogoji.

### 3.12.1 Transakcije s povezanimi osebami

2021

v EUR brez stotinov

| Vsebina                                                                                       | Ključno<br>ravnatel-<br>jsko<br>osebje | Ožji družinski<br>člani uprave<br>in ključnega<br>ravnateljskega<br>osebja | Matična<br>banka | Odvisne<br>družbe | Ostala<br>povezana<br>podjetja v<br>skupini | Uprava<br>povezanih<br>podjetij | Ožji družinski<br>člani up-<br>rave poveza-<br>nih podjetij |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------|------------------|-------------------|---------------------------------------------|---------------------------------|-------------------------------------------------------------|
| Denar v blagajni in stanje na računih<br>pri centralni banki in vpogledne vloge<br>pri bankah | 0                                      | 0                                                                          | 93.601           | 0                 | 0                                           | 0                               | 0                                                           |
| Finančna sredstva, merjena po<br>odplačni vrednosti                                           | 217                                    | 0                                                                          | 318              | 122.438           | 9.295                                       | 290                             | 0                                                           |
| Kreditni strankam, ki niso banke                                                              | 217                                    | 0                                                                          | 0                | 122.438           | 8.972                                       | 290                             | 0                                                           |
| Druga finančna sredstva                                                                       | 0                                      | 0                                                                          | 318              | 0                 | 323                                         | 0                               | 0                                                           |
| <b>SKUPAJ SREDSTVA</b>                                                                        | <b>217</b>                             | <b>0</b>                                                                   | <b>93.919</b>    | <b>122.438</b>    | <b>9.295</b>                                | <b>290</b>                      | <b>0</b>                                                    |
| Finančne obveznosti, merjene po<br>odplačni vrednosti                                         | 136                                    | 631                                                                        | 169.285          | 985               | 77                                          | 183                             | 341                                                         |
| Vloge bank in centralnih bank                                                                 | 0                                      | 0                                                                          | 169.352          | 0                 | 0                                           | 0                               | 0                                                           |
| Vloge strank, ki niso banke                                                                   | 136                                    | 631                                                                        | 0                | 1.002             | 0                                           | 183                             | 341                                                         |
| Kreditni strank, ki niso banke                                                                | 0                                      | 0                                                                          | -71              | 0                 | 0                                           | 0                               | 0                                                           |
| Druge finančne obveznosti                                                                     | 0                                      | 0                                                                          | 4                | -17               | 77                                          | 0                               | 0                                                           |
| <b>Rezervacije</b>                                                                            | <b>0</b>                               | <b>0</b>                                                                   | <b>0</b>         | <b>32</b>         | <b>0</b>                                    | <b>0</b>                        | <b>0</b>                                                    |
| <b>Druge obveznosti</b>                                                                       | <b>0</b>                               | <b>0</b>                                                                   | <b>52</b>        | <b>0</b>          | <b>-144</b>                                 | <b>0</b>                        | <b>0</b>                                                    |
| <b>Skupaj obveznosti</b>                                                                      | <b>136</b>                             | <b>631</b>                                                                 | <b>169.337</b>   | <b>1.016</b>      | <b>-67</b>                                  | <b>183</b>                      | <b>341</b>                                                  |

v EUR brez stotinov

| Vsebina                             | Ključno<br>ravnatel-<br>jsko<br>osebje | Ožji družinski<br>člani uprave<br>in ključnega<br>ravnateljskega<br>osebja | Matična<br>banka | Odvisne<br>družbe | Ostala<br>povezana<br>podjetja v<br>skupini | Uprava<br>povezanih<br>podjetij | Ožji družinski<br>člani uprave<br>in ključnega<br>ravnateljskega<br>osebja poveza-<br>nih podjetij |
|-------------------------------------|----------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------|------------------|-------------------|---------------------------------------------|---------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Prihodki iz obresti                 | 2                                      | 0                                                                          | 68               | 352               | 137                                         | 4                               | 0                                                                                                  |
| Odhodki za obresti                  | 0                                      | 1                                                                          | 1.649            | 0                 | -23                                         | 0                               | 0                                                                                                  |
| <b>Čiste obresti</b>                | <b>2</b>                               | <b>-1</b>                                                                  | <b>-1.582</b>    | <b>352</b>        | <b>160</b>                                  | <b>4</b>                        | <b>0</b>                                                                                           |
| Prihodki iz opravnin (provizij)     | 1                                      | 0                                                                          | 36               | 51                | 471                                         | 0                               | 0                                                                                                  |
| Odhodki za opravnine (provizije)    | 0                                      | 0                                                                          | 77               | 0                 | 0                                           | 0                               | 0                                                                                                  |
| <b>Čiste opravnine (provizije)</b>  | <b>1</b>                               | <b>0</b>                                                                   | <b>-41</b>       | <b>51</b>         | <b>471</b>                                  | <b>0</b>                        | <b>0</b>                                                                                           |
| Dividende                           |                                        |                                                                            |                  | 434               | 0                                           | 0                               | 0                                                                                                  |
| Drugi čisti poslovni dobički/izgube | 0                                      | 0                                                                          | 0                | 158               | 45                                          | 0                               | 0                                                                                                  |
| Administrativni stroški             | 0                                      | 0                                                                          | 201              | 0                 | 148                                         | 0                               | 0                                                                                                  |
| Rezervacije                         | 0                                      | 0                                                                          | 0                | -31               | -4                                          | 0                               | 0                                                                                                  |
| <b>Oslabitve</b>                    | <b>0</b>                               | <b>0</b>                                                                   |                  | <b>297</b>        | <b>0</b>                                    | <b>0</b>                        | <b>0</b>                                                                                           |

v EUR brez stotinov

| Vsebina                                               | Ključno<br>ravnateljsko<br>osebje | Ožji družinski<br>člani uprave in ključnega<br>ravnateljskega osebja | Matična<br>banka | Odvisne<br>družbe | Ostala pov-<br>ezana podjet-<br>ja v skupini | Uprava<br>povezanih<br>podjetij |
|-------------------------------------------------------|-----------------------------------|----------------------------------------------------------------------|------------------|-------------------|----------------------------------------------|---------------------------------|
| Prihodki iz obresti                                   | 2                                 | 0                                                                    | 68               | 352               | 137                                          | 4                               |
| Odhodki za obresti                                    | 0                                 | 1                                                                    | 1.649            | 0                 | -23                                          | 0                               |
| <b>Čiste obresti</b>                                  | <b>2</b>                          | <b>-1</b>                                                            | <b>-1.582</b>    | <b>352</b>        | <b>160</b>                                   | <b>4</b>                        |
| Prihodki iz opravnin (provizij)                       | 1                                 | 0                                                                    | 36               | 51                | 471                                          | 0                               |
| Odhodki za opravnine (provizije)                      | 0                                 | 0                                                                    | 77               | 0                 | 0                                            | 0                               |
| <b>Čiste opravnine (provizije)</b>                    | <b>1</b>                          | <b>0</b>                                                             | <b>-41</b>       | <b>51</b>         | <b>471</b>                                   | <b>0</b>                        |
| Dividende                                             |                                   |                                                                      |                  | 434               | 0                                            | 0                               |
| Drugi čisti poslovni dobički/izgube                   | 0                                 | 0                                                                    | 0                | 158               | 45                                           | 0                               |
| Administrativni stroški                               | 0                                 | 0                                                                    | 201              | 0                 | 148                                          | 0                               |
| Rezervacije                                           | 0                                 | 0                                                                    | 0                | -31               | -4                                           | 0                               |
| Oslabitve                                             | 0                                 | 0                                                                    |                  | 297               | 0                                            | 0                               |
| <b>Dobiček/izguba iz rednega<br/>poslovanja</b>       | <b>3</b>                          | <b>-1</b>                                                            | <b>-1.823</b>    | <b>729</b>        | <b>533</b>                                   | <b>4</b>                        |
| <b>Čisti dobiček/izguba iz rednega<br/>poslovanja</b> | <b>3</b>                          | <b>-1</b>                                                            | <b>-1.823</b>    | <b>729</b>        | <b>533</b>                                   | <b>4</b>                        |

2020:

v EUR brez stotinov

| Vsebina                                                                                          | Uprava     | Ključno<br>ravnatel-<br>jsko<br>osebje | Ožji družinski<br>člani uprave<br>in ključnega<br>ravnateljske-<br>ga osebja | Nadzorni<br>svet | Matična<br>banka | Odvisne<br>družbe | Uprava<br>pov-<br>ezanih<br>podjetij | Ključno<br>ravnateljs-<br>ko osebje<br>povezanih<br>podjetij | Ožji<br>družinski<br>člani uprave<br>povezanih<br>podjetij |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------|------------|----------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------|------------------|------------------|-------------------|--------------------------------------|--------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------|
| Denar v blagajni in stanje<br>na računih pri centralni<br>banki in vpogledne vloge<br>pri bankah | 0          | 0                                      | 0                                                                            | 0                | 87.787           | 0                 | 0                                    | 0                                                            | 0                                                          |
| Finančna sredstva,<br>merjena po odplačni<br>vrednosti                                           | 0          | 231                                    | 0                                                                            | 0                | 30.323           | 18.420            | 316                                  | 0                                                            | 0                                                          |
| Kreditni bankam                                                                                  | 0          | 0                                      | 0                                                                            | 0                | 29.995           | 0                 | 0                                    | 0                                                            | 0                                                          |
| Kreditni strankam, ki niso<br>banke                                                              | 0          | 231                                    | 0                                                                            | 0                | 0                | 18.413            | 316                                  | 0                                                            | 0                                                          |
| Druga finančna<br>sredstva                                                                       | 0          | 0                                      | 0                                                                            | 0                | 328              | 7                 | 0                                    | 0                                                            | 0                                                          |
| <b>Skupaj sredstva</b>                                                                           | <b>0</b>   | <b>231</b>                             | <b>0</b>                                                                     | <b>0</b>         | <b>118.110</b>   | <b>18.420</b>     | <b>316</b>                           | <b>0</b>                                                     | <b>0</b>                                                   |
| Finančne obveznosti,<br>merjene po odplačni<br>vrednosti                                         | 232        | 202                                    | 1.091                                                                        | 231.837          | 151.310          | 1.042             | 69                                   | 86                                                           | 234                                                        |
| Vloge bank in centralnih<br>bank                                                                 | 0          | 0                                      | 0                                                                            | 0                | 151.310          | 0                 | 0                                    | 0                                                            | 0                                                          |
| Vloge strank, ki niso banke                                                                      | 231.837    | 202                                    | 1.091                                                                        | 231.837          | 0                | 1.042             | 69                                   | 86                                                           | 234                                                        |
| Druge obveznosti                                                                                 | 0          | 0                                      | 0                                                                            | 0                | 10               | 0                 | 0                                    | 0                                                            | 0                                                          |
| <b>Skupaj obveznosti</b>                                                                         | <b>232</b> | <b>202</b>                             | <b>1.091</b>                                                                 | <b>231.837</b>   | <b>151.320</b>   | <b>1.042</b>      | <b>69</b>                            | <b>86</b>                                                    | <b>234</b>                                                 |
| <b>Skupaj obveznosti in<br/>kapital</b>                                                          | <b>232</b> | <b>202</b>                             | <b>1.091</b>                                                                 | <b>231.837</b>   | <b>151.320</b>   | <b>1.042</b>      | <b>69</b>                            | <b>86</b>                                                    | <b>234</b>                                                 |



v EUR brez stotinov

| Vsečina                                               | Ključno<br>ravnateljsko<br>osebje | Ožji družinski člani<br>uprave in ključnega<br>ravnateljskega osebja | Matična<br>banka | Odvisne<br>družbe | Uprava<br>povezanih<br>podjetij | Ključno<br>ravnateljsko osebje<br>povezanih podjetij |
|-------------------------------------------------------|-----------------------------------|----------------------------------------------------------------------|------------------|-------------------|---------------------------------|------------------------------------------------------|
| Prihodki iz obresti                                   | 3                                 | 0                                                                    | -83              | 160               | 4                               | 0                                                    |
| Odhodki za obresti                                    | 0                                 | 1                                                                    | 1.840            | 0                 | 0                               | 0                                                    |
| <b>Čiste obresti</b>                                  | <b>3</b>                          | <b>-1</b>                                                            | <b>-1.923</b>    | <b>160</b>        | <b>4</b>                        | <b>0</b>                                             |
| Prihodki iz opravnin<br>(provizij)                    | 0                                 | 0                                                                    | 39               | 52                | 0                               | 0                                                    |
| Odhodki za opravnine<br>(provizije)                   | 0                                 | 0                                                                    | 130              | 0                 | 0                               | 0                                                    |
| <b>Čiste opravnine<br/>(provizije)</b>                | <b>0</b>                          | <b>0</b>                                                             | <b>-91</b>       | <b>52</b>         | <b>0</b>                        | <b>0</b>                                             |
| Dividende                                             | 0                                 | 0                                                                    | 0                | 384               | 0                               | 0                                                    |
| Drugi čisti poslovni dobički/<br>izgube               | 0                                 | 0                                                                    | 0                | 144               | 0                               | 0                                                    |
| Administrativni stroški                               | 0                                 | 0                                                                    | 74               | 0                 | 0                               | 0                                                    |
| Amortizacija                                          | 0                                 | 0                                                                    | 0                | 0                 | 0                               | 0                                                    |
| Rezervacije                                           | 0                                 | 0                                                                    | 0                | -11               | 0                               | 0                                                    |
| Oslabitve                                             | 0                                 | 0                                                                    | 0                | 12                | 0                               | 0                                                    |
| <b>Dobiček/izguba iz<br/>rednega poslovanja</b>       | <b>3</b>                          | <b>0</b>                                                             | <b>-2.088</b>    | <b>738</b>        | <b>4</b>                        | <b>1</b>                                             |
| <b>Čisti dobiček/izguba iz<br/>rednega poslovanja</b> | <b>3</b>                          | <b>0</b>                                                             | <b>-2.088</b>    | <b>738</b>        | <b>4</b>                        | <b>1</b>                                             |

**Razmerja Banke z obvladujočo banko**

Banka Sparkasse, d. d., v letu 2021 z obvladujočo banko ter z njo povezanimi družbami oziroma bankami ni opravila nobenega pravnega posla, na podlagi katerega bi prišlo do oškodovanja Banke.

**3.12.2 Zasluzki ključnega ravnateljskega osebja**

v tisoč EUR

| Skupina Sparkasse                  | 2021       | 2020         |
|------------------------------------|------------|--------------|
| <b>Kratkoročni zasluzki</b>        | <b>896</b> | <b>832</b>   |
| od tega izplačani                  | 741        | 719          |
| od tega plačljivi za tekoče leto   | 144        | 72           |
| od tega plačljivi za pretekla leta | 11         | 41           |
| <b>Pozaposlitvi zasluzki</b>       | <b>0</b>   | <b>0</b>     |
| <b>Drugi dolgoročni zasluzki</b>   | <b>0</b>   | <b>0</b>     |
| <b>Odpravnine</b>                  | <b>0</b>   | <b>171</b>   |
| <b>Zasluzki iz naslova delnic</b>  | <b>0</b>   | <b>0</b>     |
| <b>Skupaj</b>                      | <b>896</b> | <b>1.003</b> |

Ključno ravnateljsko osebje, vključeno v tabelo zgoraj, je opredeljeno na začetku tega poglavja.

### 3.12.3 Prejemki članov uprave in nadzornega sveta

Razkritje je pripravljeno v skladu z 69. členom Zakona o gospodarskih družbah (ZGD-1).

v tisoč EUR

| Prejemki                               | Banka Sparkasse, d. d. |            | Skupina Sparkasse |            |
|----------------------------------------|------------------------|------------|-------------------|------------|
|                                        | 2021                   | 2020       | 2021              | 2020       |
| Člani uprave                           | 619                    | 468        | 930               | 761        |
| Člani nadzornega sveta                 | 0                      | 0          | 0                 | 0          |
| Drugi sodelavci z individualno pogodbo | 0                      | 0          | 0                 | 0          |
| <b>Skupaj</b>                          | <b>619</b>             | <b>468</b> | <b>930</b>        | <b>761</b> |

## 3.13 Dogodki po datumu poročanja

**Zakon o omejitvi in porazdelitvi valutnega tveganja med kreditodajalci in kreditorejmalci kreditov v švicarskih frankih**  
V Uradnem listu RS je bil 11. 2. 2022 objavljen Zakon o omejitvi in porazdelitvi valutnega tveganja med kreditodajalci in kreditorejmalci kreditov v švicarskih frankih (ZOPVTKK). ZOPVTKK je začel veljati 15. dan po objavi v Uradnem listu Republike Slovenije, to je 26. 2. 2022. V roku 60 dni od veljavnosti ZOPVTKK so banke dolžne za vse obstoječe in že zaključene kreditne pogodbe v švicarskih frankih ali z valutno klavzulo v švicarskih frankih pripraviti ustrezno pogodbeno dokumentacijo o ureditvi medsebojnih razmerij, nov amortizacijski načrt in izračun preostanka dolga ter navedeno dokumentacijo kreditorejmalcem vročiti v določenem zakonskem roku.

Zaradi mnenja, da je zakon protiustaven, so banke 28. 2. 2022 na Ustavno sodišče Republike Slovenije vložile pobudo za začetek postopka za oceno ustavnosti tega zakona in predlog za začasno zadržanje izvrševanja. Dne 14. 3. 2022 je ustavno sodišče objavilo sklep, sprejet na seji 10. 3. 2022, da začasno, to je do končne odločitve, zadrži izvrševanje tega zakona.

Banka ocenjuje, da učinek tega zakona, v primeru, da bi bil veljaven, ne bi bistveno vplival na kapitalsko ustreznost Banke ali na predpostavko o delujočem podjetju.

#### Aktualni dogodki v Ukrajini

Na podlagi opravljenih analiz ugotavljamo, da naš portfelj z vidika dogodkov v Ukrajini ni problematičen in naše stranke neposredno niso visoko odvisne od ukrajinskega in/ali ruskega in/ali beloruskega trga. Tveganja bodo seveda še vedno lahko posredna, preko različnih dobavnih verig naših strank, vendar analize tega vpliva še niso dokončane, ker je to odvisno od kompleksnosti posamezne dobavne verige stranke. Dogodek obravnavamo kot nepopravljali dogodek.

