

Letno poročilo 2022

Banka Sparkasse d.d., in Skupina Sparkasse

Letno poročilo 2022

Banka Sparkasse d.d., in Skupina Sparkasse

Kazalo Vsebine

1. Uvod	5
1.1 Osnovni podatki o obvladujoči banki	5
1.2 Nagovor Uprave	6
1.3 Poročilo predsednika Nadzornega sveta in poročilo o delu nadzornega sveta	8
1.4 Strateške usmeritve banke in skupine	9
1.5 Korporativna in družbena odgovornost	9
1.6 Organi upravljanja v Banki Sparkasse, d. d.	11
1.7 Organizacijska shema	14
1.8 Poslovna mreža	15
1.9 Korespondenčna mreža	16
1.10 Tržne poti	16
2. Poslovno poročilo banke Sparkasse d.d., in Skupine Sparkasse	18
2.1 Pomembnejši podatki in kazalniki poslovanja banke	18
2.2 Makroekonomsko okolje v letu 2022	20
2.3 Poslovanje Banke in Skupine na različnih področjih	21
2.3.1 Predstavitev odvisnih družb v Skupini Sparkasse	21
2.3.2 Poslovanje s prebivalstvom	21
2.3.3 Poslovanje banke z gospodarstvom	22
2.3.4 Plačilni promet	23
2.3.5 Kartično poslovanje	23
2.3.6 Zakladništvo	24
2.4 Zaposleni v Banki Sparkasse, d. d., in Skupini Sparkasse	24
2.5 Informacijska tehnologija	27
2.6 Opis glavnih značilnosti sistema notranjih kontrol in upravljanja tveganj v povezavi s postopkom računovodskega poročanja	29
2.7 Notranja revizija	29
2.8 Upravljanje tveganj	30
2.9 Pojasnilo po 545. členu ZGD-1	32
2.10 Izjava o upravljanju	33
2.11 Izjava Nadzornega sveta k letnemu poročilu Banke Sparkasse, d. d., in Skupine Sparkasse za leto 2022	34
2.12 Dogodki po zaključku poslovnega leta 2022	34

3. Računovodski izkazi Banke Sparkasse, d. d., in Skupine Sparkasse	35
3.1 Revizorjevo poročilo	35
3.2 Izjava o odgovornosti uprave za sestavo letnega poročila za leto 2022	42
3.3 Računovodski izkazi	43
3.4 Osnovni podatki o banki in skupini	49
3.5 Poslovne združitve v letu 2022	49
3.6 Računovodske usmeritve	52
3.7 Ponovna izdaja računovodskih izkazov	62
3.8 Spremembe standardov	63
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	87
3.10.3 Poštena vrednost finančnih sredstev in obveznosti	92
3.11 Upravljanje tveganj in kapitala banke Sparkasse d.d., in Skupine Sparkasse	95
3.11.1 Finančni vzvod	95
3.11.2 Kreditno tveganje	96
3.11.3 Operativno tveganje	138
3.11.4 Likvidnostno tveganje in proces ILAAP	138
3.11.5 Tržna tveganja	140
3.11.6 Upravljanje kapitala in proces ICAAP	141
3.12 Poslovanje s povezanimi osebami	144
3.12.1 Transakcije s povezanimi osebami	145
3.12.2 Zasluzki ključnega ravnateljskega osebja	148
3.12.3 Prejemki članov Uprave in Nadzornega sveta	148
3.13 Dogodki po datumu poročanja	148

1. Uvod

1.1 Osnovni podatki o obvladujoči banki

BANKA SPARKASSE, d. d.

Cesta v Kleče 15
1000 Ljubljana

Reg. št. vl.: 1/44352/00
Okrožno sodišče v Ljubljani
Matična št.: 2211254000
ID za DDV: SI77752252
Osnovni kapital: 10.015.022,00 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

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.

Osnovni kapital Banke znaša 10.015 tisoč EUR in je razdeljen na 240.000 navadnih delnic.

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.

1.2 Nagovor Uprave

Spoštovani deležniki,

naš namen, razlog, zakaj obstajamo, je bil zapisan v ustanovnem dokumentu banke Erste Oesterreichische Spar-Casse leta 1819: da vsakomur omogočimo dostop do blaginje, ne glede na starost, spol, družbeno ozadje ali geografsko poreklo. Ta temeljna ideja, omogočiti vsem finančno neodvisnost in blaginjo, se ohranja že več kot 200 let. Naš slogan #VerjemiVase predstavlja našo obljubo in odgovornost do udejanjanja našega razloga za obstoj.

V letu 2022, v okolju nenehnih tržnih sprememb in nepredvidljivih dogodkov, smo kot Skupina Sparkasse v Sloveniji ostali usmerjeni k svojim strankam in nadalje razvijali Banko na ključnih področjih delovanja. Tako smo v Banki letu 2022 zabeležili odličen rezultat s čistim dobičkom v višini 11,665 milijona EUR (v Skupini 11,137 milijona EUR). Tudi na vseh ostalih področjih smo presegli zastavljene cilje. Dve pomembnejši spremembi v Skupini Sparkasse sta bili nakup Erste Card, d. o. o., ter popolna integracija (pripojitev) hčerinske družbe S-Factoring v Banko. Tako Skupino Sparkasse v Sloveniji po novem sestavljajo matična banka in dve hčerinski družbi (Erste Card, d. o. o., in Sparkasse Leasing S, d. o. o.).

Medtem ko je bančni trg v Sloveniji dosegel 4,85-odstotno rast bilančne vsote, se je ta v Banki Sparkasse povečala za 10,72 % in dosegla 1,742 milijarde EUR. Pri tem smo zabeležili 15,51-odstotno rast depozitov strank in 8,76-odstotno rast kreditov strankam, kar je odraz povečanja kakovosti in pridobivanja novih strank. V letu 2022 se nam je na novo pridružilo kar 4.255 strank in tako smo to leto zabeležili kot eno izmed najuspešnejših let pri pridobivanju novih strank. Da stranke želijo poslovati z nami, dokazujejo zelo dobri rezultati NPS (Net Promoter Score), ki odražajo zadovoljstvo in pripravljenost naših strank, da nas priporočajo drugim. Po rezultatih NPS se med bankami na trgu v vseh segmentih uvrščamo v sam vrh.

Banka in tudi Skupina Sparkasse presegata zastavljene cilje pri zagotavljanju močne kapitalske osnove in visoke likvidnosti. Količnik kapitalske ustreznosti Banke Sparkasse je konec leta 2022 znašal 14,8 %, na ravni Skupine Sparkasse pa je dosegel 14,5 %. Vse to nam omogoča nadaljnjo usmerjenost na trg in ambiciozno rast tudi v prihodnje.

Osredotočenost na operativno poslovanje je prinesla najvišji operativni rezultat¹ v zgodovini Banke, ki je dosegel 14,903 milijona EUR in je bil kar za 36,36 % višji od rezultata preteklega leta. Operativni prihodki Banke so se v primerjavi z letom poprej povečali za 19,64 %, od tega neto obrestni prihodki za 16,77 % in neto provizije za 11,12 %. Čisti dobiček banke pa je dosegel 11,665 milijona EUR (za skupino 11,137 milijona EUR). Poleg Banke

sta tudi hčerinski družbi Sparkasse Leasing S, d. o. o., in Erste Card, d. o. o., poslovali odlično in dosegli zastavljene cilje. Tako smo tudi kot Skupina Sparkasse v Sloveniji zabeležili zelo uspešno poslovno leto.

Leto 2022 je v Banki zaznamovala tudi posebna usmerjenost k trajnostnemu in družbeno odgovornemu delovanju. Skupaj z lastniki iz Avstrije smo sprejeli načrt trajnostnega delovanja in že v letu 2022 podprli veliko družbeno koristnih iniciativ in projektov. V Banki se je aktivirala skupina prostovoljcev, ki se imenuje »Tomorrows« (Jutrišnjiki). Jutrišnjiki aktivno sodelujejo v različnih družbeno koristnih iniciativah in nenehno prinašajo nove ideje in predloge za še bolj trajnostno in družbeno koristno delovanje. Tako smo v lanskem letu sodelovali v iniciativah na področju medgeneracijskega sodelovanja, varstva in zaščite voda, šolskih ekovrtov, psihološke pomoči mladostnikom ter jih podprli, podpisali smo zavezo o pomoči pri obnovi Krasa v projektu Zeleno srce Krasa, pomagali pri skrbi za živali in še mnogo več. Banka postaja iz leta v leto bolj trajnostno naravnana in ponosni smo, da lahko na ta način sodelujemo z okoljem in lokalnimi skupnostmi ter jih podpiramo.

Na področju razvoja in digitalizacije smo v letu 2022 prenovili in digitalizirali veliko internih procesov. Mobilna aplikacija postaja vse bolj pomemben kanal pri dnevnem poslovanju in prav zato smo naredili velik korak naprej z njeno nadgradnjo in dodajanjem novih funkcij, ki poenostavljajo poslovanje našim strankam. Da bi postali še bolj dostopni in poenostavili poslovanje, smo v začetku leta z zaposlenimi izvedli hackaton, v okviru katerega smo izbirali predloge in ideje za nove naloge na področju digitalizacije. Na podlagi zbranih idej smo organizirali projekt sodelovanja z dvema zagonskima podjetjema in dvema študentskima ekipama, ki so v trimesečnem natečaju in programu analizirali trg in pripravili štiri inovativne predloge. Med njimi smo izbrali zmagovalno rešitev, ki je za zdaj še v razvoju. Na ta način poskušamo z inovativnimi pristopi in agilnim delovanjem razumeti potrebe naših strank in jim zagotoviti prilagojene rešitve. Vse to počnemo z namenom, da svojim strankam pomagamo uspešno skrbeti za njihovo »finančno zdravje«, kar je naš cilj in naša vizija. Na trgu nas prepoznajo kot banko, ki ponuja odličen servis pri stanovanjskem financiranju in zato smo na tem področju sredi leta uvedli nov produkt, ki je postal zelo iskan. Poleg tega smo nadaljevali izvajanje zastavljenih iniciativ iz strateškega operativnega načrta Rebound, ki ga spremljamo preko sistema opredeljenih strateških ciljev in ključnih rezultatov.

Leto 2022 pa je bilo tudi izredno pomemben mejnik na področju upravljanja kadrov. Da so naši zaposleni naše največje bogastvo, vemo že dlje časa. Zato smo v začetku leta pripravili novo

¹ Operativni rezultat/Operativni prihodki/Operativni stroški glede na interno spremljavo.

kadrovsko strategijo in jo tudi začeli izvajati. Usmerjena je v stalni razvoj vodstvenega kadra in vseh ostalih zaposlenih, stabilno finančno stanje zaposlenih, poenostavitev in jasnost kadrovskih sistemov, omogočanje odličnega počutja vseh zaposlenih, prenovu in posodobitev našega delovnega okolja ter v jasno opredelitev našega poslanstva. Z nakupom Erste Card, d. o. o., se nam je v Skupini v Sloveniji pridružilo 62 novih sodelavcev; celotna Skupina tako šteje že več kot 360 zaposlenih. Eden od naših glavnih ciljev je postati odličen delodajalec v finančnem sektorju.

Prav naši zaposleni in njihova predanost strankam so ključ do naših uspehov. V Skupini si z različnimi dejavnostmi prizadevamo za delovno okolje, ki je brez diskriminacije in v katerem je cenjeno delo vsakega posameznika; podpiramo raznolikost in vključenost vseh. Prizadevamo si, da je naše delovno okolje prijazno do zdravlja in dobrega počutja vseh zaposlenih. Želimo ustvariti okolje, v katerem se bodo ljudje lahko razvijali, podpirali drug drugega pri soočanju z izzivi, iz sebe in drugih izvabili najboljše ter krepili svojo strokovnost. Krepiti pa nas tudi odlično sodelovanje z našimi lastniki, ki nas podpirajo pri naših uspehih in nam pomagajo s prenašanjem znanja in izkušenj Skupine Erste in Sparkasse, ki so se nabirali 200 let.

Seveda pa prav nič od tega ne bi bilo pomembno, če nam ne bi vedno stale ob strani naše zveste stranke. In prav naše stranke so naše glavno vodilo in motivacija za dobro delovanje. Ob tej priložnosti se želim vsem našim strankam iskreno zahvaliti za izkazano zaupanje, ki je za nas še dodatna spodbuda in zaveza za dobro delo tudi naprej.

V imenu Uprave
Tomaž Šalamon



1.3 Poročilo predsednika Nadzornega sveta in poročilo o delu nadzornega sveta

Nadzorni svet Banke Sparkasse, d. d., je v letu 2022 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 četrtnem letu, 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 in nadzoroval vodenje Banke.

Nadzorni svet je v letu 2022 izvajal naslednje dejavnosti:

- spremljal in obravnaval poslovanje Banke v posameznem četrtnem letu 2022 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 2021;
- obravnaval letno poročilo pooblaščenca za skladnost poslovanja za leto 2021
- obravnaval letno poročilo pooblaščenca za informacijsko varnost;
- obravnaval zaključno letno poročilo Notranje revizije za leto 2021 in ga predložil skupščini delničarjev v potrditev;
- se seznanil s poročilom zunanjega presojevalca o delovanju Notranje revizije Banke Sparkasse;
- obravnaval revidirano Letno poročilo Banke Sparkasse, d. d., in Skupine Sparkasse za leto 2021 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 2021 in ga predložil skupščini delničarjev v potrditev;
- potrdil poslovni načrt Banke Sparkasse za leto 2023;
- obravnaval in potrdil spremembe letnega načrta dela službe Notranja revizija za leto 2022 ter potrdil tudi letni načrt dela službe Notranja revizija za leto 2023;
- spremljal izvajanje politike prejemkov za leto 2021, obravnaval in potrdil politiko prejemkov Banke Sparkasse za leto 2022 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;
- se seznanil z odstopom člana Nadzornega sveta (g. Petra Petschauerja) in predlagal skupščini imenovanje nove članice Nadzornega sveta (ge. Ulrike Resei);
- se seznanil s postopkom iskanja novega člana Uprave Banke Sparkasse;
- se seznanil z novo sestavo Odbora za tveganja, Revizijskega odbora ter Odbora za imenovanja in prejemke;
- podelil soglasje Upravi k novi razdelitvi odgovornosti za področja upravljanja Banke od februarja 2022 dalje;
- postavil merila za doseganje bonusa Uprave za leto 2022;
- spremljal proces izpolnjevanja priporočil združene revizije JST (Joint Supervisory Team);
- se seznanil z dopisi Banke Slovenije, naslovljenimi na Nadzorni svet;
- se seznanil s poročilom Uprave o tožbah in sodnih postopkih, ki potekajo zoper Banko;
- se seznanil s poročilom o delu vodje informacijske varnosti;
- obravnaval in potrdil povečanje največje izpostavljenosti portfelja obveznic Banke Sparkasse;
- potrdil načrt izvajanja strateških iniciativ za doseganje strateško pomembnih ciljev Banke in se seznanil z začetkom izvajanja pomembnejših projektov;
- potrdil politiko raznolikosti in se seznanil s pregledom dejavnosti na področju raznolikosti v Banki Sparkasse;
- se seznanil s kadrovske strategijo Banke Sparkasse;
- se seznanil s strategijo IT podpore poslovanju Banke Sparkasse;
- obravnaval poročila o izvajanju notranjih kontrol v Banki Sparkasse;

- se seznanil s poslovnim poročilom v letu 2022 pripojene družbe Erste Card, d. o. o.;
- spremljal proces integracije hčerinske družbe S Factoring, d. d., v Banko Sparkasse, d. d. in v ta namen sprejel poročilo za vložitev zahteve za pripojitev pri regulatorju;
- se seznanil s predlogom nove slovenske zakonodaje o posojilih v švicarskih frankih in negativni obrestni meri Euribor;
- odobril okvir izpostavljenosti Skupine Banke Sparkasse do Republike Slovenije in se seznanil z letnim pregledom izpostavljenosti Skupine Banke Sparkasse do Republike Slovenije.

Nadzorni svet se vsem sodelavcem Banke Sparkasse, d. d., in Skupine Sparkasse zahvaljuje za opravljeno delo v letu 2022.

mag. Siegfried Huber
predsednik Nadzornega sveta



1.4 Strateške usmeritve banke in skupine

Naše poslanstvo

Povečevanje in zagotavljanje blaginje!

Vsi ljudje imamo pravico do blaginje, ne glede na spol, status, vero, nacionalnost ali starost. Tu smo, da vam na poti do nje pomagamo, vas spremljamo in zagotavljamo veter pod vašimi krili.

Vizija

Dostopnost, neodvisnost in inovativnost.

Z inovativnimi rešitvami želimo svojim strankam ponuditi uporabniško izkušnjo, ki si jo želijo in zaslužijo.

Strategija

Tradicionalno bančništvo se sooča s številnimi izzivi, ključni med njimi so: nestanovitno gospodarsko okolje, geopolitična nestabilnost, digitalizacija poslovanja, povečevanje zahtev regulatorjev. Zato moramo biti banke še posebno pozorne na izboljševanje uporabniške izkušnje, kakovost storitev, delovanje v dobro svojih strank, optimizacijo stroškov in prilagajanje digitalnim zahtevam sodobnega trga.

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

1. ključni projekti za izboljšave na področju sedanjega poslovanja:
 - vzpostavitev sistema in storitev za učinkovito upravljanje »finančnega zdravja« naših strank,
 - optimizacija in digitalizacija procesov,
 - krepitev digitalnih kanalov;
2. razvoj in motivacija ekipe sodelavcev;
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. razvoj ekipe sodelavcev;
3. digitalizacija poslovanja in izboljšanje učinkovitosti;
4. usklajena rast poslovanja s prebivalstvom in poslovanja z gospodarstvom;
5. učinkovito upravljanje tveganj

1.5 Korporativna in družbena odgovornost

Banka Sparkasse se je tudi v letu 2022 trudila zaposlenim omogočiti prijetno delovno okolje in pomagati pri povečanju kakovosti življenja širše družbe s podporo raznovrstnim dobrodelnim projektom in sodelovanjem v njih. Slogan #VerjemiVase predstavlja obljubo in hkrati odgovornost. Obljubo, da bomo izboljševali sebe, svoje produkte, procese in storitve, da bomo v okviru svojega poslovanja po najboljši moči odgovorili na želje strank. Odgovornost za to, da vsako dejanje hkrati prispeva k skupni blaginji ter spodbuja napredek in razvoj. Prav vsak posameznik mora imeti priložnost za uporabo svojih sposobnosti in potencialov, zato smo tudi v preteklem letu poskrbeli za prijetne odnose s svojimi zaposlenimi.

Skrb za sodelavce

V letu 2022 so se ponovno pričela neformalna druženja sodelavcev, saj je bila večina ukrepov za omejevanje pandemije od spomladanskih mesecev naprej v celoti odpravljena.

Povratak v pisarne smo maja obeležili s **popoldanskim druženjem** s sodelavci in manjšim prigrizkom pred Banko. V juniju so se vrstile barve Skupine Sparkasse. Vroči poletni četrtki v avgustu so potekali v znamenju **Ice Cream Madness**, ko so se sodelavci v popoldanskem času hladili s sladoledom.

Od sredine julija do sredine septembra je potekala **nagradna igra za zaposlene**, s katero smo sodelavce spodbujali, naj prekolesarijo vsaj 20 km iz službe ali v službo. V ta namen smo v kleti Banke Sparkasse zagotovili tudi čisto novo kolesarnico. Tako smo poskrbeli za »zdrav duh v zdravem telesu« in aktivno prispevali k zmanjšanju ogljičnega odtisa. Po zaključku nagradne igre je bil izžreban zmagovalec, ki je izpolnil vse pogoje nagradne igre in postal lastnik novega **električnega kolesa Specialized Vado**.

V Športno kulturnem **društvu Spartak** so za člane in vse zaposlene Skupine v oktobru pripravili športno-zabavni **piknik** (rafting, paintball, minigolf, odbojka, adrenalinski park, kolesarjenje, ...) v Kampu Menina. Člani ŠKD Spartak imajo tudi sicer **različne ugodnosti pri športnih dejavnostih** (mesečne subvencije, popust na smučarske karte na smučiščih Krvavec in Kope, prijavnine za teke itn.).

Naši avstrijski kolegi so nam ponovno pripravili tudi čudovit **jesenski večer sodelavcev** (Mitarbeiterabend) na avstrijskem Koroškem, še zadnje tople sončne žarke pa smo uživali na **Autumn Office Party**, ko so se zaposleni ponovno družili na popoldanskem klepetu in prigrizkih pred Banko.

Po dveh letih premora se je december pričel z novoletno zabavo Skupine Sparkasse v slogu devetdesetih let. Otroke zaposlenih je razveselila novoletna predstava, kar je za obisk izkoristil **Dedek Mraz** in jih presenetil z manjšimi darili, sodelavci pa so petke izkoristili za druženje ob toplih napitkih na terasi Banke.

Odgovornost za storitve, produkte in odnos s strankami

Tudi v letu 2022 je Sparkasse postavila stranko na prvo mesto z zagotavljanjem stalnega **merjenja transakcijskega zadovoljstva strank** v procesu odpiranja ali zapiranja osnovnih bančnih produktov.

Raziskava **All Finance**, ki je potekala med uporabniki vseh bank, je pokazala, da so naše stranke hkrati tudi pomembni ambasadorji Banke Sparkasse (NPS – **Net Promoter Score**). Banka je v letu 2022 ohranila za 16 indeksnih točk boljši rezultat od povprečja vseh bank med primarnimi strankami in za 19 indeksnih točk med sekundarnimi strankami. Ohranjanje **odnosa s stranko** je izpostavila raziskava **Brand Performance**. V **analizi spletnega nastopa bančništva** pa je Sparkasse opažena kot redka banka, ki poskuša uporabnikom sporočati podporo s sloganom in vsebinami #VerjemiVase in se tako bistveno razlikuje od ostalih bank. Raziskava za korporativni del strank **Market Vision** je pokazala zelo visok indeks zadovoljstva strank (zanesljivost, zaupanje, odnos svetovalcev) in prikazala Sparkasse kot izjemno primerno banko za podjetja (komplementarno NKBM in NLB) z izredno visoko zvestobo strank.

Povezanost z okoljem

Naše poslanstvo temelji na dejstvu, da imamo vsi ljudje pravico do blaginje, ne glede na spol, status, vero, nacionalnost ali starost.

Svoje poslanstvo udejanjamo s poslovnim delovanjem, donacijami, sponzorstvi in drugimi družbeno odgovornimi dejavnostmi. Kot Skupina smo v letu 2022 prispevali k povečevanju kakovosti življenja družbe s podporo raznovrstnim projektom in sodelovanjem v njih pod sloganom #Verjemivjutri.

Podprli smo organizacije, ki s svojim delom poskušajo omogočiti boljši jutri in neposredno vplivati na kakovost življenja naše družbe. Opravili smo dva kroga zbiranja glasov svojih strank; vsem vključenim organizacijam smo dodelili finančno donacijo, delež posamezne organizacije pa je bil odvisen od deleža glasov, ki so ji ga namenile naše stranke. V prvem krogu donacij smo podprli zavod Zadnje upanje, Slovensko društvo za zaščito voda in Umanotero, v drugem krogu pa smo donacije namenili Zavodu SVSP – Slovenian Vets For Stray Pets, Fundaciji Vrabček upanja in Društvu Šolski ekovrtovi. V duhu medgeneracijskega sodelovanja smo 25 starim staršem in njihovim vnukom/vnukinjam omogočili izlet na morje. Podprli smo Rdeče noske in njihov program Cvetje v jeseni za obisk domov za starejše ter projekt »Hrane ne mečemo stran«, ki ga podpira Etri – Allium, s čimer smo ranljivim skupinam omogočili tople obroke.

Podprli smo tudi projekt Zeleno srce Krasa in se z upanjem na boljši jutri udeležili prve akcije sajenja sadik, s katero bomo v okviru načrta sanacije pomagali pri obnovi gozda na pogorelem goriškem in delno komenskem Krasu.

Poslovna enota Banke Sparkasse v Novem mestu je postala UNICEF-ova varna točka in tako so otroci dobili še eno točko, kamor se lahko obrnejo po pomoč, če se znajdejo v stiski zaradi težav s sovrstniki, družino, so žrtve nasilja, v stiski zaradi pritiskov v šoli, so se izgubili, ne morejo priti domov ali navezati stika s starši ali pa si želijo le sproščenega klepetu in ogleda varne točke. Dodatno smo podprli izobraževanje zaposlenih lokalne šole na področju duševnega zdravlja 33 otrok.

Z donacijo rabljenih igračk, ki smo jih zbirali zaposleni, smo razveselili otroke iz socialno ogroženih družin mesta Maribor, in sicer v Materinskem domu, in otroke, ki praznične dni preživljajo v Pediatrični kliniki Ljubljana.

V Skupini se zavedamo tudi svojega vpliva na okolje, kar povečuje našo družbeno ozaveščenost in skrb za prihodnost. Tako s hibridnim delom vplivamo na nižji ogljični odtis, ki pa ga dosegamo tudi z uporabo električnih skirojev in koles na krajših poslovnih poteh. Z nastavitvijo fiksne temperature smo znižali porabo elektrike in s tem prispevali k manjši porabi. Ne nazadnje smo na trg uvedli digitalno naročilo kartice Diners povsem brez papirja in uvedli brezpapirni PIN, ki si ga posameznik nastavi sam v svojih On-Line storitvah le v nekaj korakih. Z vsem tem smo dokazali, da se odzivamo na potrebe lokalnih skupnosti in širšega družbenega okolja, v katerem smo dejavni.

V Skupini Sparkasse namreč verjamemo vase in zaupamo v boljšo prihodnost, nove ideje, v bogastvo drugačnosti in pestrosti družbe, v kateri živimo.

Banka Sparkasse je pravnoformalno organizirana kot delniška družba; njeni organi upravljanja so Skupščina, Nadzorni svet in Uprava.

1.6 Organi upravljanja v Banki Sparkasse, d. d.



Skupščina

Redna letna skupščina delničarjev Banke je bila v letu 2022 sklicana enkrat in je potekala 18. maja. Na skupščini so se delničarji seznanili z revidiranim letnim poročilom Banke Sparkasse in Skupine Sparkasse za poslovno leto 2021, 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 2021, h kateremu je podal mnenje Nadzorni svet. Na področju 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 z imenovanjem g. Ulrike Resei za članico Nadzornega sveta in z odstopom g. Petra Petschauerja z mesta člana Nadzornega sveta. Skupščina delničarjev Banke odloča tudi o spremembah in dopolnitvah statuta Banke, ki pa se v letu 2022 ni spreminjal.

Nadzorni svet

Nadzorni svet Banke Sparkasse se je v letu 2022 sestel 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,
- mag. Ulrike Resei, članica 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 in Odbora za imenovanja in prejemke. V odbore so imenovani člani Nadzornega sveta. V letu 2022 so članstva v odborih revidirali in na novo imenovali predsednike in člane:

Kreditni odbor:

- mag. Ulrike Resei, predsednica odbora,
- mag. Siegfried Huber, namestnik predsednice odbora,
- dr. Georg Bucher, član odbora.

Revizijski odbor:

- mag. Aida Sivo-Rahimic, predsednica odbora,
- mag. Ulrike Resei, namestnica predsednice odbora,
- mag. Wolfgang Malle, član odbora.

Odbor za tveganja:

- dr. Georg Bucher, predsednik odbora,
- mag. Ulrike Resei, namestnica predsednika odbora,
- ga. Gabriele Semmelrock-Werzer, članica odbora.

Odbor za imenovanja in prejemke:

- mag. Siegfried Huber, predsednik odbora,
- dr. Georg Bucher, namestnik predsednika odbora,
- mag. Hannes Frotzbacher, član odbora.

Kreditni odbor nadzornega sveta je v letu 2022 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.

Revizijski odbor se je v letu 2022 sestel na štirih rednih sejah. Obravnaval je letno poročilo Banke Sparkasse in Skupine Sparkasse za poslovno leto 2021 z mnenjem zunanjega revizorja,

poročila o delu Notranje revizije Banke v tekočem letu in letni načrt dela Notranje revizije za leto 2023, se seznanil s poročili o stopnji izvršljivosti priporočil iz posameznih revizijskih priporočil in z izvajanjem dejavnosti, ki izhajajo iz priporočil tako Banke Slovenije kot tudi koncernske revizije.

Člani Odbora za tveganja so se v letu 2022 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.



Člani Odbora za imenovanja in prejemke so se v letu 2022 prav tako sestali štirikrat. Obravnavali so podaljšanje mandata članu Uprave, redne letne presoje sposobnosti in primernosti za člane Uprave in člane Nadzornega sveta, poročilo o izvajanju politike prejemkov v letu 2021 in merila za ocenjevanje doseganja uspešnosti Uprave v prihodnjem letu.

Uprava

Konec leta 2022 je bila uprava Banke Sparkasse dvočlanska. Predsednik Uprave, g. Tomaž Šalamon, je odgovoren za področje prodaje, kadrov, IT, področje organizacije, strateško pisarno in področje operativnega poslovanja, magister prava Thomas Jurkowsch, član Uprave, za področje upravljanja tveganj, finančno in pravno področje, področje zakladništva, skladnosti, notranje revizije, bančne operative in področje preprečevanja pranja denarja.

20. marca 2023 se je upravi pridružila mag. Bojana Novak kot dodatna članica uprave, kot je pojasnjeno v poglavju 2.12 Dogodki po zaključku poslovnega leta. S tem je banka dobila tričlansko upravo.

Delujoče komisije in odbori v Banki Sparkasse

V Banki Sparkasse so bili v letu 2022 dejavni naslednji odbori in komisije, ki so predstavljeni v nadaljevanju.

Kreditni odbor uprave je pristojen za obravnavo in sprejemanje optimalnih odločitev v zvezi z odobranjem kreditnih poslov in potencialnih obveznosti skladno s pooblastili za odobranje. 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 oddelka Intenzivna obravnava problematičnih naložb se obravnavajo in sprejemajo odločitve o posameznih primerih problematičnih poslov/strank skladno s pooblastili za odobranje. Na seji se obravnavajo predlogi za izvedbo restrukturiranja obstoječih poslov, refinanciranje, ostali s tveganjem povezani predlogi za spremembo poslov ter redna poročila o problematičnih strankah. Poleg tega se na seji potrjujejo parametri tveganja za problematične stranke (individualne oslabitve, razred tveganja, strategija Workout, pristojnost za stranko, presoja majhne verjetnosti

plačila (unlikely-to-pay – UTP)) in odločitve o odpovedi kreditnih poslov. Odločanje o primerih se glede na izpostavljenost stranke in druga merila deli med sejo oddelka Intenzivna obravnava problematičnih naložb, na kateri so prisotni vodja oddelka in sodelavci, odgovorni za posamezne primere, in sejo Uprave, na kateri se obravnavajo primeri z večjo izpostavljenostjo in višjim nezavarovanim zneskom in na kateri je poleg zgoraj naštetih prisotna tudi Uprava.

Odbor za upravljanje bilance stanja (ALCO) se sestaja enkrat

mesečno in četrtno (skupaj s hčerinskima družbama) v razširjeni sestavi. Odbor obravnava redna gradiva različnih oddelkov Banke ali hčerinske družbe, kot so poročila o virih in sredstvih ter doseženih povprečnih obrestnih merah po segmentih in produktih, aktualno poročilo o razmerah na finančnih trgih in stanje lastnega portfelja vrednostnih papirjev (VP), poročila o tehtani aktivni in izkoriščenosti limitov, kapitalski ustreznosti Banke/Skupine ter poročanje o vplivu uvedbe novih produktov in novih predpisov na poslovanje Banke/Skupine. Odbor hkrati redno obravnava tudi splošne likvidnostne razmere, ocenjuje ustreznost sprejetih ukrepov z vidika vpliva na likvidnost in bilanco Banke ter četrtno preverja izjavo o nagnjenosti k prevzemanju tveganj (Risk Appetite Statement – RAS). Odbor deluje kot posvetovalno telo, ki Upravi predlaga sklepe, povezane z upravljanjem bilance Banke ali Skupine.

Likvidnostna komisija (LIKO) je v Banki Sparkasse svetovni organ in organ odločanja, 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 Bančna operativna, ki je pridružen član. Pristojnosti Likvidnostne komisije so podrobno opredeljene v poslovníku. 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 njihovo reševanje. V letu 2022 je Komisija Banke Sparkasse, d. d., obravnavala skupno 90 pritožb, od tega je bilo 41 pritožb neupravičenih in 49 upravičenih. Pri neupravičenih smo zabeležili dve, pri upravičenih pa eno pritožbo pravne osebe.

Strateški svet kanban je bil ustanovljen v letu 2021 hkrati z uvedbo novega procesa upravljanja sprememb v Banki, s katerim je Banka omogočila tudi agilno izvajanje in vodenje projektov in razvojnih nalog. Sestanki Strateškega sveta kanban potekajo vsakih 14 dni z uporabo table kanban, ki omogoča celovit pregled nad vsemi iniciativami Banke. Namen sestankov je zagotavljanje primerne strateške usmerjenosti celotnega portfelja projektov in nalog tako, da redno spremljajo njihovo izvajanje, obravnavajo statusna poročila o napredku, zaključna in revizijska poročila, rešujejo težave v zvezi z viri v ključnih projektih, preverjajo in predlagajo spremembe prednostnih nalog, proračuna ali obsega iniciativ.

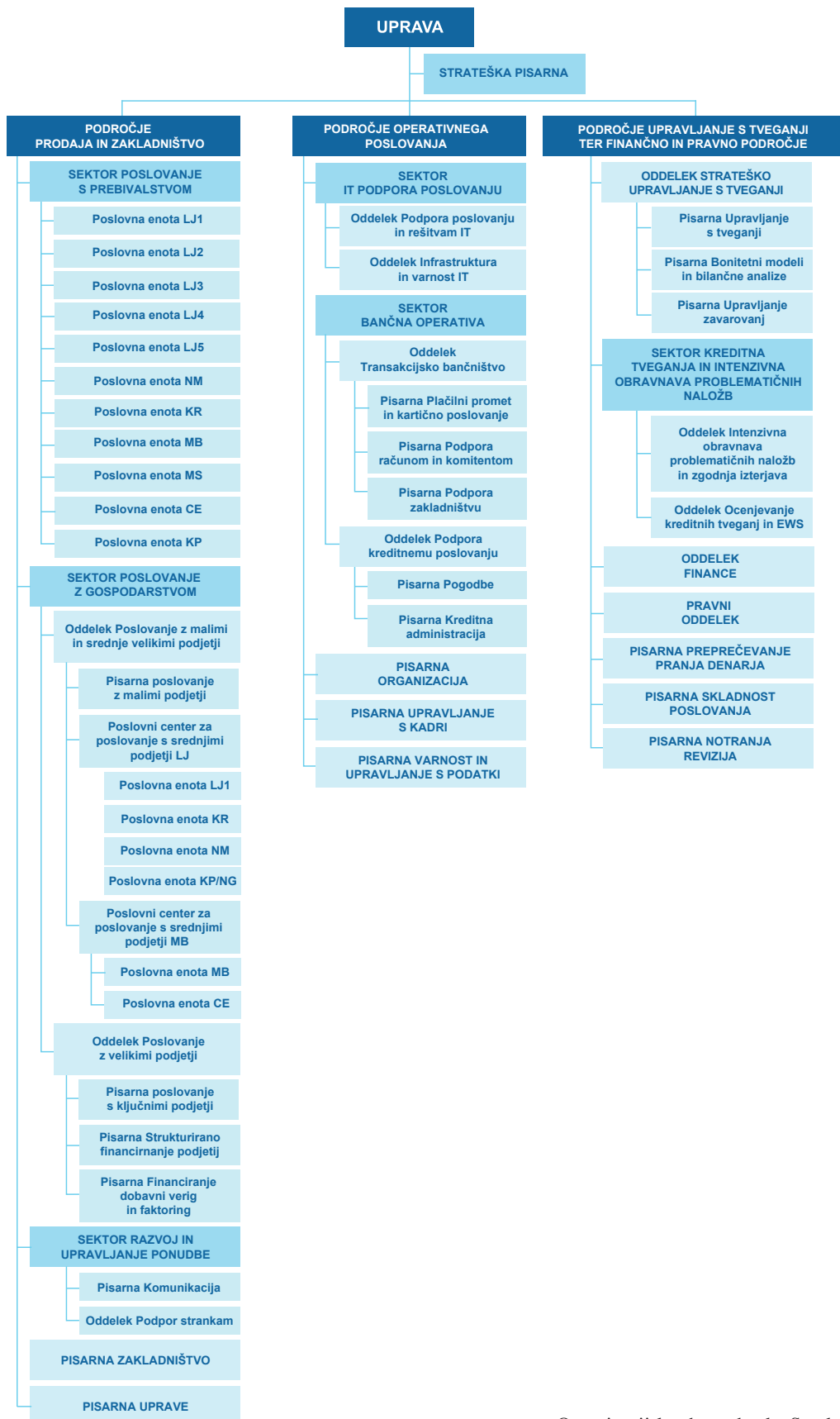
Odbor za upravljanje stroškov je telo, ki na podlagi sprotnega in strukturiranega spremljanja stroškov pravočasno zaznava potrebe

po spremembah na tem področju. Določa smernice za obvladovanje stroškov in odloča o potrebnih dejavnostih za njihovo optimizacijo.

Odbor za operativna tveganja in varnost (LORCO) predstavlja najvišjo organizacijsko raven upravljanja operativnih tveganj ter zagotavljanja in izvajanja splošne 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 ugotavlja kritične poslovne procese. Seje odbora organizira upravljavec operativnih tveganj vsako četrtno, 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 v 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 Kreditna tveganja in intenzivna obravnava problematičnih naložb, vodja oddelka Ocenjevanje kreditnih tveganj in zgodnja zaznava problematičnih naložb, vodja oddelka Intenzivna obravnava problematičnih naložb, vodja sektorja Poslovanje z gospodarstvom in upravljavec sistema zgodnjih opozoril za povečano kreditno tveganje. Na sestankih obravnava stranke, ki so uvrščene na opazovalni seznam, 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 opredeljevanjem standardnih meril za zajemanje strank za ocenjevanje v okviru sistema zgodnjih opozoril za povečano kreditno tveganje, nabora in mejnih vrednosti kazalnikov zaznavanja zgodnjih opozoril za povečano kreditno tveganje, meril za razvrščanje v kategorije opazovalnega seznama 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.

1.7 Organizacijska shema



Organizacijska shema banke Sparkasse na dan 31. 12. 2022

1.8 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 Celje

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

PE Ljubljana – Šmartinska

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

PE Kranj

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

PE Ljubljana – Evropa

Gospodsvetska ulica 2
1000 Ljubljana
telefon: 059 339 960

PE Murska Sobota

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

PE Ljubljana – Bežigrad

Dunajska cesta 47
1000 Ljubljana
Telefon: 01 235 51 65

PE Novo mesto

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

PE Ljubljana – Rudnik

Ukmarjeva ulica 4
1000 Ljubljana
mob. tel.: 040/745 750

PE Koper

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

PE Maribor

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

Svetovalni center

Svetovalni center Šempeter pri Novi Gorici

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

1.9 Korespondenčna mreža

Banka Sparkasse, d. d., je imela v letu 2022 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., Reka

Banka Sparkasse, d.d. ima pri Banki Slovenije odprt poravnalni račun. Banka Sparkasse, d.d. je neposredna udeleženka sistema TARGET 2 in TIPS.

1.10 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 poslovalnici;
- z obiskom mobilnega svetovalca pri stranki;
- z uporabo mobilne banke M.Stik;
- z uporabo elektronske banke Net.Stik ali Net.StikPRO;
- z uporabo telefonske banke Tel.Stik;
- z obiskom spletne strani www.sparkasse.si;
- z uporabo spletnega orodja za klepet (t. i. chat) na spletnih straneh;
- z dvigi na bankomatih.

Tržne poti Banke Sparkasse, d. d.

Delovni čas smo v letu 2022 prilagodili spremenjenim potrebam strank, tako da smo ob sredah v poslovalnicah podaljšali delovni čas za stranke. Po predhodnem dogovoru s svetovalcem omogočamo tudi podaljšan svetovalni čas, saj se del strank zaradi službenih obveznosti ne more oglasiti na Banki v delovnem času poslovalnic.

Zaradi sorazmerno majhne poslovne mreže 11 poslovalnic oddelka 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 trženjskih akcij;
- »Helpdesk« za vprašanja o naši mobilni in elektronski banki;
- odgovori na elektronska sporočila;
- pomoč strankam in reševanje reklamacij.

V letu 2022 smo strankam omogočili oddajo vloge in kreditne dokumentacije preko spleta brez obiska Banke, s čimer smo povečali dostopnost in hitrost obravnave v Banki.

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

2.1 Pomembnejši podatki in kazalniki poslovanja banke

v tisoč EUR

Izkaz finančnega položaja v tisoč EUR	Banka Sparkasse d. d.			Skupina Sparkasse		
	31. 12. 2022	31. 12. 2021	31. 12. 2022	31. 12. 2022	31. 12. 2020	31. 12. 2020
Bilančna vsota	1.741.529	1.572.888	1.294.335	1.772.750	1.581.078	1.398.175
Skupni znesek vlog nebančnega sektorja, merjenih po odplačni vrednosti	1.287.496	1.114.590	901.011	1.286.748	1.113.451	899.978
a.) pravnih in drugih oseb, ki opravljajo dejavnost	525.919	490.404	374.591	525.171	470.536	372.546
b.) prebivalstva	761.577	624.186	526.420	761.577	642.915	527.432
Skupni znesek kreditov nebančnemu sektorju, merjenih po odplačni vrednosti	1.298.951	1.194.347	978.559	1.335.679	1.203.018	1.081.426
a.) pravnim in drugim osebam, ki opravljajo dejavnost	552.307	538.612	411.154	530.131	505.385	469.202
b.) prebivalstvu	746.645	655.735	567.405	805.548	697.633	612.224
Celotni kapital	147.857	139.297	123.709	148.768	146.057	129.876
Popravki oziroma prilagoditve vrednosti in rezervacije za kreditne izgube	26.889	27.912	37.162	30.697	30.181	39.855
Obseg zunajbilančnega poslovanja	167.964	123.104	131.308	324.959	123.104	131.308
Izkaz poslovnega izida	2022	2021	2020	2022	2021	2020
Čiste obresti	28.354	24.476	23.213	31.951	26.905	26.116
Čisti neobrestni prihodki	10.830	8.235	5.888	15.939	10.282	7.869
Stroški dela, splošni in administrativni stroški	-19.851	-18.969	-17.026	-25.808	-21.804	-19.910
Amortizacija	-3.775	-3.345	-3.205	-5.049	-4.568	-4.458
Oslabitve in rezervacije (kreditne izgube)	-253	7.394	-4.594	1.872	7.622	-5.008
Poslovni izid pred obdavčitvijo iz rednega in ustavljenega poslovanja	14.160	17.791	3.493	14.017	18.550	3.826
Davek iz dohodka pravnih oseb od poslovnega izida iz rednega in ustavljenega poslovanja	-2.495	-2.338	-460	-2.904	-2.635	-794
Izkaz vseobsegajočega donosa	2022	2021	2020	2022	2021	2020
Drugi vseobsegajoči donos pred obdavčitvijo	-434	135	34	-434	136	30
Davek iz dohodka pravnih oseb od drugega vseobsegajočega donosa	40	-38	-10	40	-38	-10
Število zaposlenih	31. 12. 2022	31. 12. 2021	31. 12. 2020	31. 12. 2022	31. 12. 2021	31. 12. 2020
	277	264	261	362	309	306
Delnice	31. 12. 2022	31. 12. 2021	31. 12. 2020	31.12.2022	31. 12. 2021	31. 12. 2020
Število delničarjev	3	3	3	3	3	3
Število delnic	240.000	240.000	240.000	240.000	240.000	240.000
Nominalna vrednost delnice oziroma pripadajoči znesek kosovne delnice v osnovnem kapitalu v EUR	41,73	41,73	41,73	41,73	41,73	41,73
Knjigovodska vrednost delnice v EUR	616,07	580,40	515,45	591,50	608,57	541,15

Kazalniki	2022	2021	2020	2022	2021	2020
Kapital						
– količnik navadnega lastniškega temeljnega kapitala	14,77	14,36	15,04	14,54	15,41	14,25
– količnik temeljnega kapitala	14,77	14,36	15,04	14,54	15,41	14,25
– količnik skupnega kapitala	15,31	15,16	16,23	15,07	16,23	15,33
Kvaliteta sredstev in prevzetih obveznosti						
– nedonosne (bilančne in zunajbilančne) izpostavljenosti / razvrščene bilančne in zunajbilančne izpostavljenosti	1,32	0,98	1,90	1,21	1,48	2,40
– nedonosni krediti in druga finančna sredstva / razvrščeni krediti in druga finančna sredstva (brez stanj na računih pri centralni banki in vpoglednih vlog pri bankah)	1,32	1,35	2,65	1,47	1,62	2,67
– 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)	1,32	1,35	2,57	1,47	1,62	2,67
– popravki oz. prilagoditve vrednosti za kreditne izgube / nedonosni krediti in druga finančna sredstva (brez stanj na računih pri centralni banki in vpoglednih vlog pri bankah)	50,93	54,27	55,99	53,29	52,93	54,15
– popravki oz. prilagoditve vrednosti za kreditne izgube / nedonosni krediti in druga finančna sredstva (vključno s stanji na računih pri centralni banki in vpoglednih vlog pri bankah)	51,08	54,33	55,99	54,25	52,99	54,15
– prejeta zavarovanja / nedonosni krediti in druga finančna sredstva (brez stanj na računih pri centralni banki in vpoglednih vlog pri bankah)	42,15	35,50	36,48	36,70	29,22	31,79
Profitabilnost						
– obrestna marža	1,74	1,73	1,83	1,93	1,83	1,89
– marža finančnega posredništva	2,40	2,31	2,29	2,89	2,53	2,46
– donos na aktivo po obdavčitvi	0,71	1,09	0,24	0,67	1,08	0,22
– donos na kapital pred obdavčitvijo	10,07	13,77	2,82	9,89	13,55	2,95
– donos na kapital po obdavčitvi	8,30	11,96	2,45	7,86	11,63	2,34
Stroški poslovanja						
– operativni stroški / povprečna aktiva	1,52	1,64	1,66	1,93	1,79	1,77

2.2 Makroekonomsko okolje v letu 2022

Gospodarska rast

Slovensko gospodarstvo je leto 2022 zaključilo bolje od pričakovanj. Gospodarska rast je znašala 5,4 % letno in presegla napovedi institucij iz druge polovice leta. Medtem ko je bila rast v prvi polovici leta izrazito močna, se je predvsem v zadnjem četrtletju leta 2022 očitno umirila, ko je rast BDP znašala zgolj 0,2 %. Skozi leto se je umirjala rast zasebne potrošnje, v zadnjem četrtletju pa tudi izvoza. Kljub temu so bile razmere nekoliko boljše od napovedi; za evrsko območje so bile za zadnje četrtletje napovedane negativne stopnje rasti, ki se jim je gospodarstvo za las izognilo.

Inflacija

Leto je zaznamovala izredno visoka inflacija kot posledica rasti cen energentov jeseni 2021 in vojne v Ukrajini, ki je v prvi polovici leta 2022 razmere še dodatno poslabšala, kar je sprožilo val podražitev goriv, elektrike, materiala, hrane in končno storitev. Inflacija je v evrskem območju v letu 2022 znašala 9,2 %, potem ko je na medletni ravni v letu že presegala 10,0 %. V Sloveniji je inflacija za leto 2022 z 10,3 % nekoliko višja, pri čemer je najvišjo rast zabeležila rast cen hrane.

Zaposlenost

Zaposlenost aktivnega prebivalstva se je v letu 2022 povečala za 2,0 %, stopnja anketne brezposelnosti pa je novembra 2022 znašala 4,2 % in je bila za 0,5 odstotne točke nižja kot leto pred tem. S pozitivnim trendom so se v letu povečevale obremenitve podjetij zaradi naraščanja stroškov dela in pomanjkanja usposobljenih kadrov.

Obrestne mere

Z namenom zniževanja inflacije so centralne banke spremenile smer monetarne politike in začele z omejevalnimi ukrepi – dvigi obrestnih mer. Prvi je reagiral FED (U.S. Federal Reserve) že marca 2022, ECB (Evropska centralna banka) je sledila julija. ECB je v drugi polovici leta obrestne mere povečala štirikrat in glede na odpornost inflacije so se pričakovanja o rasti obrestnih mer zelo hitro povečevala. To je privedlo do izrazitega dviga obrestne mere 6M Euribor, ki je bila še do junija v negativnem območju, do konca leta pa je narasla na 2,70 %. Dvig obrestnih mer je postopoma, vendar očitno vplival na stroške financiranja in cene novega kreditiranja. ECB je dvignila obrestne mere prvič po letu 2011. Kot odgovor na visoko inflacijo so bile spremembe zelo hitre: ob koncu leta je obrestna mera za financiranje pri ECB znašala 2,50 %, pri čemer je bila še ob polletju 0,0 %.

Kreditni

Kreditna dejavnost je bila v letu 2022 zelo močna. Bilančna vsota bančnega sektorja v Sloveniji se je v letu 2022 po podatkih Banke Slovenije povečala za 4,9 %. Obseg posojil nebančnemu sektorju se je povečal za 10,0 % ob tem, da je v decembru močno upadel, za 310 mio EUR. Medletna rast obsega posojil nefinančnim družbam je znašala 12,8 % in je bila kljub opaznemu upadu ob koncu leta dvakrat višja kot leto pred tem. Tudi obseg kreditiranja gospodinjstev je ob koncu leta upadel, vendar se je v celotnem letu povečal za 0,9 mrd EUR. Obseg stanovanjskih posojil se je na letni ravni povečal za 9,9 %, potrošniških pa za 0,9 %. Dvig obrestnih mer je ob koncu leta močno podražil posojila in je podlaga za napoved občutno nižjega povpraševanja po posojilih v letu 2023 tako na področju gospodarstva kot prebivalstva. Obrestne mere za novo odobrena posojila so se do decembra 2022 v primerjavi z začetkom leta v povprečju zvišale za 2,80 % za posojila s fiksno obrestno mero in 2,1 % za posojila z variabilno obrestno mero.

Depoziti

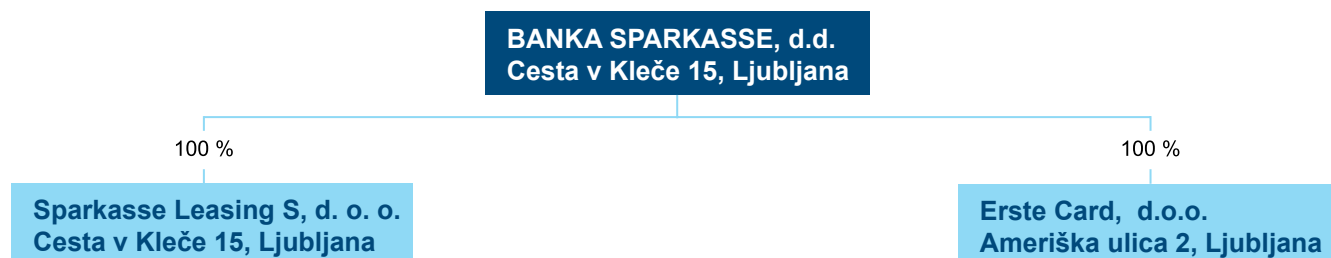
Obseg vlog nebančnega sektorja se je lani povečal za 6,9 % oz. 2,6 mrd EUR, od tega vloge gospodinjstev za 7,6 %, vloge nefinančnih družb pa za 7,9 % (skupaj 3,3 mrd EUR). Vloge prebivalstva so se najhitreje povečevale pomladi in ob koncu leta, medtem ko je bila dinamika pri negospodarskih družbah v prvem polletju negativna, a se je v drugem polletju izrazito obrnila navzgor. Večina sredstev varčevalcev (82 %) ostaja v vpoglednih vlogah.

Rezultati bank

Banke v Sloveniji so v letu 2022 ustvarile za 9,0 % odstotkov več bruto dohodka kot v prejšnjem letu. Večino rasti so predstavljali obrestni prihodki na račun višjih obrestnih mer in povečevanja marže bančnega sistema zaradi počasnejše rasti obrestnih mer za depozite v primerjavi z obrestnimi merami za kredite. Dobiček celotnega bančnega sistema je znašal 540 mio EUR in je bil nekoliko nižji kot leto pred tem, predvsem na račun dodatnih neto oblikovanih rezervacij, ki so zniževale rezultat. Donosnost na kapital na ravni celotnega bančnega sektorja v državi je v letu 2022 dosegla 10,8 %. Likvidnost bančnega sistema je ostala visoka, s količnikom LCR 290 %, kar je sicer nekoliko nižje kot leto pred tem, vendar še vedno v zgornji tretjini držav evrskega območja.

2.3 Poslovanje Banke in Skupine na različnih področjih

2.3.1 Predstavitev odvisnih družb v Skupini Sparkasse



Sparkasse Leasing S, d. o. o.

Družba Sparkasse Leasing S, d. o. o., je v letu 2022 poslovala v segmentu ponudbe financiranja premičnin pravnim in fizičnim osebam, ustvarila skupno realizacijo v višini 37,84 mio EUR nove financirane vrednosti in skupni obseg financirane vrednosti v višini 93,66 mio EUR. Družba je v letu 2022 ciljno spremenila strukturo strank, strukturo portfelja in strukturo deleža novih poslov glede na prodajni kanal. Odstotek realizacije preko lastnega in bančnega prodajnega kanala je presegel 90 %.

Družba Sparkasse Leasing S je uspešno zaključila poslovanje v poslovnem letu 2022. Ob koncu leta je bilančna vsota znašala 95.874 tisoč EUR. Največ (43 %) realizacije lizinga je bilo v letu 2022 ustvarjene na segmentu financiranja tovornih vozil, 30 % na področju lizinga osebnih vozil ter 27 % na področju financiranja opreme in drugih predmetov.

Družba je poslovno leto zaključila s čistim poslovnim izidom 649 tisoč EUR. Kazalnik donosa kapitala (ROE) je tako znašal 7,40 %. V naslednjih letih družba načrtuje ambiciozno rast obsega financiranja.

V letu 2023 bomo trgu prvič v zgodovini družbe odprli digitalno podprte prodajne kanale, ki bodo strankam omogočili enostavnejšo in udobnejšo izkušnjo v procesu urejanja financiranja njihove investicije.

Erste Card, d. o. o.

Družba Erste Card, d. o. o., je 30. junija 2022 postala del Skupine Sparkasse; njena 100-odstotna lastnica je postala Banka Sparkasse, d. d. Podrobnejše informacije o nakupu in finančnih učinkih tega posla so razkrite v poglavju 3.5 Poslovne združitve.

Erste Card, d. o. o., v Sloveniji izdaja osebne in poslovne kartice Diners Club, ki omogočajo precej več ugodnosti kot konkurenčne kartice (ločen limit za obroke in ločen za enkratne nakupe, popusti D-Torek, popusti na prodajnih mestih, nakup na obroke doma, v tujini in na spletu, avtorizacijski center, ki deluje ves dan in vse dni v tednu, D-Bot in še veliko drugega). Kartica Diners Club je najstarejša mednarodna plačilna kartica na svetu. Skladno s franšizno pogodbo z Diners Club International® ima Erste Card, d. o. o., v Sloveniji ekskluzivno pravico sklepanja pogodb o sprejemu kartic na prodajnih mestih in izdaji kartic Diners Club. Erste Card,

d. o. o., je kljub zahtevnim razmeram tudi poslovno leto 2022 zaključila uspešno, in sicer z najvišjim številom kartic in prodajnih mest, odkar družba posluje. Stopnjo aktivnosti članov in prodajnih mest sta delno zaznamovala spremenjeno poslovno okolje in nakupovalne navade potrošnikov na nekaterih področjih, s katerimi smo se vsi srečevali v letu 2022. Beležili smo povečanje prometa na letni ravni za 10,1 % oz. na 172,1 mio EUR, kot posledica pa se je povečala tudi bilančna vsota, in sicer za 6,19 % oz. na 47 mio EUR. Čisti poslovni izid je na dan 31. 12. 2022 znašal 681 tisoč EUR.

S-FACTORING, faktoring družba, d. d.

Po številnih mesecih intenzivnega povezovanja in sodelovanja se je družba S-Factoring z vpisom pripojitve v sodni register 30. novembra 2022 uspešno pripojila k Banki Sparkasse (obračunski datum pripojitve je bil 30. 6. 2022). Družba S-Factoring je tako prenehala obstajati kot samostojna družba in je postala faktoring storitev Banke v okviru ponudbe za poslovne stranke. Podrobnejši opis pripojitve in učinki pripojitve so navedeni v poglavju 3.5 Poslovne združitve. Vse stranke, poslovna razmerja in sklenjeni posli so samodejno prešli na Banko, njihove pravice in obveznosti ostajajo enake. S pripojitvijo pa imajo stranke na voljo še številne druge, dodatne storitve iz široke ponudbe Banke.

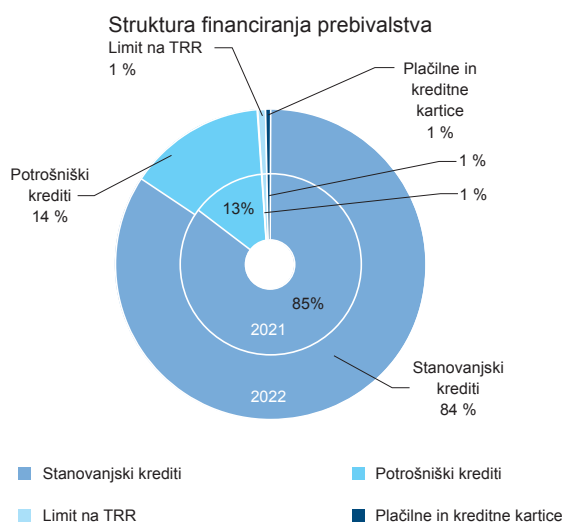
2.3.2 Poslovanje s prebivalstvom

Poslovanje in dosežki banke v letu 2022

Leto 2022 je bilo na področju poslovanja s prebivalstvom eno izmed najuspešnejših. Število strank v skupini fizičnih oseb je konec leta 2022 znašalo 46.723, kar pomeni povečanje za 1.549 novih strank v primerjavi s koncem leta 2021.

V nasprotju z večino ostalih bank, ki krčijo svojo prodajno mrežo, smo v letu 2022 odprli vrata nove poslovne enote. Enota posluje na Ukmarjevi ulici v Ljubljani; v njej smo uvedli tudi nov koncept brezgotovinskega poslovanja.

V letu 2022 smo dosegli rekordno rast obsega kreditov prebivalstvu, ki so konec leta predstavljali že 57,4 % vseh bruto kreditov Banke. Najvišjo rast na področju stanovanjskih kreditov lahko pripišemo tudi razmeram na trgu.



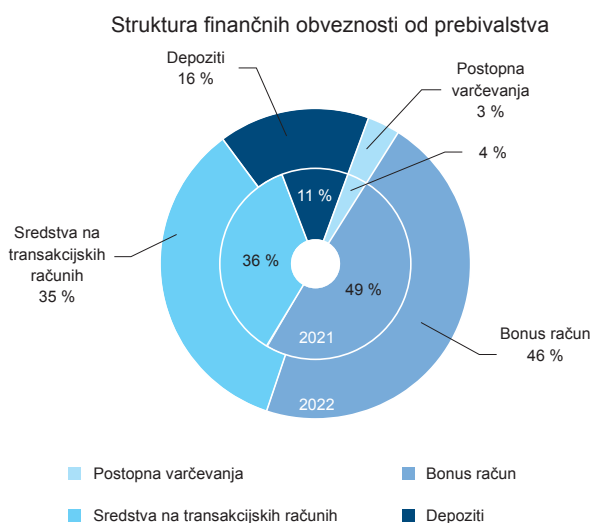
Višina novo odobrenih stanovanjskih kreditov je znašala 178.475 tisoč EUR, kar je za 6,4 % več kot leta 2021. Večjo prodajo smo beležili tudi na področju potrošniških kreditov, in sicer je višina novo odobrenih kreditov znašala 25.954 tisoč EUR, kar pomeni 9,7 % več kot preteklo leto.

Zelo uspešni smo bili tudi pri zbiranju sredstev prebivalstva. Podobno kot v celotnem bančnem sistemu, kjer je bil s skoraj 26 milijardami EUR dosežen rekord pri obsegu denarja (prihrankov) prebivalstva v bankah, smo tudi v Banki beležili visoke stopnje rasti. Skupni obseg sredstev prebivalstva se je povečal za 18,9 %. Najvišjo stopnjo rasti, in sicer 53,9 %, smo dosegli pri varčevalnih sredstvih. Prav tako kot v preteklih letih smo tudi v letu 2022 zabeležili visoko rast stanj na transakcijskih računih, saj se je stanje povečalo za 15,2 %.

V letu 2022 znaša delež vpoglednih vlog 80,9 % in se je znižal iz 85,23 % (2021) kljub temu, da so se vpogledna sredstva v letu 2022 povečala za 12,8 % v primerjavi z letom poprej.

Med glavne dosežke preteklega leta štejemo uvedbo nove različice naše mobilne banke, v kateri smo nadgradili storitev FLIK, omogočili strankam oddajo dodatnih vlog in pregled izpiskov, s čimer smo jim omogočili še boljše uporabniško izkušnjo. Poleg tega smo v preteklem letu strankam omogočili nov produkt – kredit s kombinirano obrestno mero, ki stranki na začetku obdobja odplačevanja omogoča fiksno obrestno mero, v preostalem obdobju do zapadlosti kredita pa spremenljivo. Strankam smo omogočili tudi oddajo vloge za potrošniške in stanovanjske kredite prek spleta.

V letu 2022 smo nadaljevali z digitalizacijo naših procesov, kjer smo v določenih procesih uspešno uvedli tudi podpisovanje



s podpisnimi tablicami in zaključili prehod na avtomatične blagajne v poslovnih enotah, s čimer smo olajšali proces tako strankam kot sebi.

Ponosni smo tudi, da smo v letu 2022 v Skupino Sparkasse sprejeli družbo Erste Card, d. o. o. (glejte tudi poglavje 3.5 Poslovne združitve). To nam omogoča obstoječim in novim strankam ponuditi še boljše storitev s področja kartičnega poslovanja.

Náčrti za leto 2023

V letu 2023 predvidevamo nadaljnjo digitalizacijo in optimizacijo procesov. Dodatno bomo razvijali mobilno banko s storitvami in možnostmi, ki bodo našim strankam še dodatno olajšale dnevno poslovanje. Ker se zavedamo pomembnosti finančnega opismenjevanja prebivalstva, bomo na tem področju tudi dodatno dopolnjevali svoje storitve in izboljšali razgovore, ki jih svetovalci banke opravljajo s strankami.

2.3.3 Poslovanje banke z gospodarstvom

Naše jedro v segmentu gospodarstva ostaja nespremenjeno. To so mala in srednja podjetja (MSP), s poudarkom na družinskem, proizvodno in izvozno naravnanim podjetništvu. V mikro segmentu želimo optimizirati procese, ki bodo zagotavljali enostaven in hiter servis za stranke. V segmentu velikih podjetij pa želimo unovčiti regijsko prisotnost in ponudbo naše Skupine Erste-Sparkasse, kjer imamo veliko prostora za povezovanje in izboljšanje izkušnje strank.

Ukrajina in energetska cenovni šok

Leto 2022 si bomo zapomnili predvsem po tem, da je epidemija s svojimi negativnimi posledicami postopoma izzvenela, vendar se je konec februarja pričela vojna v Ukrajini. Zato smo v prvem četrtletju skrbno pregledali in nadzirali portfelj svojih strank ter poskušali čim bolj realistično predvideti negativni vpliv neposredno

na poslovanje Banke in posredno na različne dobavne verige, v katere smo vključeni s svojo izpostavljenostjo. Na srečo v Banki nismo imeli velikega števila ruskih, beloruskih in ukrajinskih strank, tudi izpostavljenost pri teh strankah je bila zanemarljiva, zato večjih tveganj nismo zaznavali.

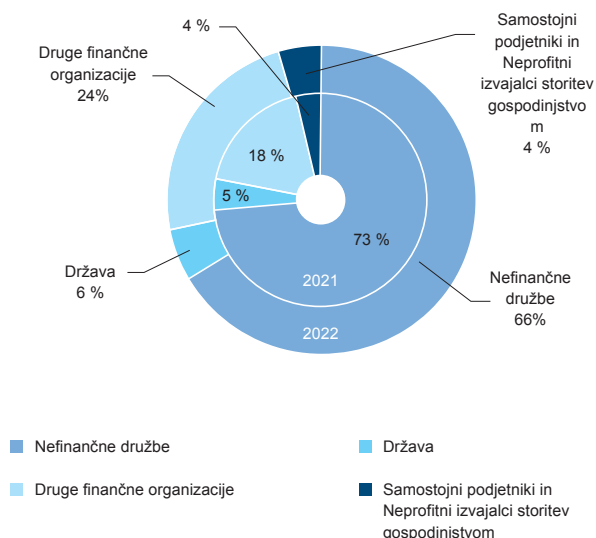
Slika v številkah

Leto 2022 smo zaključili s 545.622 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. Saldo izplačanih kreditov se

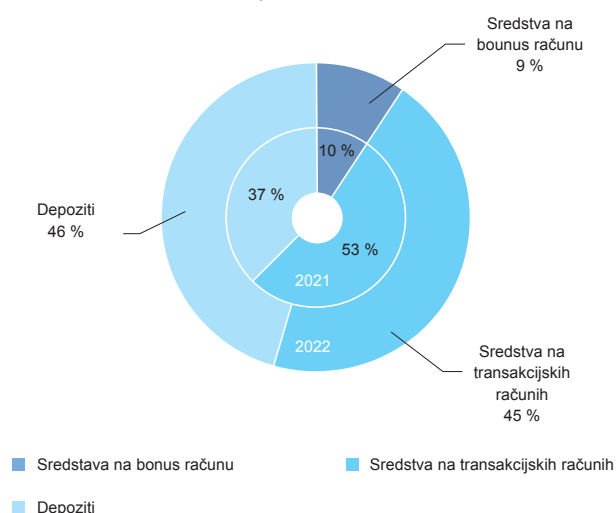
je znižal za 10.473 tisoč EUR, kar pomeni 1,9-odstotni padec, ki je izključno posledica vključitve družbe S-Factoring v Banko, sicer bi saldo izplačanih kreditov v primerjavi z lanskim dosegel približno 5,7-odstotno rast. Obseg kreditov je konec leta 2022 predstavljal 42,6-odstotni delež bruto kreditnega portfelja Banke. V lanskem letu je bilo podaljšanih, obnovljenih ter na novo izplačanih 313 kreditov in 140 limitov v skupnem bruto obsegu 259.157 tisoč EUR.

V letu 2022 smo dosegli za 11,3 % več zbrane pasive kot leto prej in hkrati 7,5 % nad načrtovanim zneskom. V letu 2022 smo sredi leta ukinili strošek presežne likvidnosti (ležarine).

Struktura financiranja poslovnih strank



Struktura finančnih obveznosti od poslovnih strank



Načrti za leto 2023

Stranka bo ostala v središču naše pozornosti. Karkoli bomo razvijali, optimizirali ali spreminjali, bomo počeli izključno zaradi izkušnje in zadovoljstva naših strank.

Močno bomo okrepili prodajne dejavnosti pri obstoječih strankah, ki imajo pri nas le netvegane produkte. Okrepili bomo sodelovanje s segmentom prebivalstva ter družbama Sparkasse Leasing S in Erste Card. V okviru okoljskih, družbenih in upravljaljskih vidikov trajnosti (Environmental, Social and Governance - ESG) bomo posebno pozornost posvetili predvsem obnovljivim virom energije, učinkoviti rabi energije ter tudi kmetijsko-tehničnemu segmentu. Tu bomo izkoristili smernice in dobre prakse naše Skupine ter jih čim prej prenesli v domače poslovno okolje.

2.3.4 Plačilni promet

V letu 2022 je Banka ponovno zabeležila povečanje obsega plačilnega prometa, predvsem s 6,85-odstotnim povečanjem števila prilivnih in odlivnih transakcij, kar je posledica aktivnega naganjanja strank.

Neobrestni prihodki iz naslova plačilnega prometa so se v letu 2022 povečali za 11,52 %. Po odbitku stroškov plačilnega prometa so bili neto neobrestni prihodki iz plačilnega prometa višji za 11,66 % v primerjavi z letom 2021.

S povečanim obsegom plačilnega prometa so se v letu 2022 za 10,31 % povečali tudi stroški iz tega naslova. Porast stroškov se med drugim nanaša na Direktivo o plačilnih storitvah 2 (Payment Service Directive 2 – v nadaljevanju PSD2), uvedbo sistema PRM za spremljavo goljufivih transakcij v plačilnem prometu in uvedbo novega sistema TIPS (TARGET Instant Payment Settlement).

2.3.5 Kartično poslovanje

Na področju kartičnega poslovanja Banka tudi v letu 2022 beleži rast uporabe plačilnih kartic doma in v tujini, tako s kartico Maestro kot tudi kartico Mastercard, kar je posledica sprostitve vseh ukrepov za zaježitev pandemije covid-19.

Banka v letu 2022 ponovno beleži tudi rast števila spletnih transakcij; v primerjavi s prejšnjim letom se je število spletnih transakcij povečalo za 8 %.

2.3.6 Zakladništvo

Banka Sparkasse, d. d., je v letu 2022 pri upravljanju likvidnosti velik pomen namenila povečanju obsega depozitov strank. Dvigovanje obrestnih mer, ki ga je julija 2022 uvedla ECB, poteka in posojila z varabilno obrestno mero so se ustrezno podražila. Portfelj financiranja Banke ohranja stroške financiranja le zmerno višje, ker je bil večinoma preoblikovan v linije s fiksno obrestno mero, zato pa se dražijo financiranje pri ECB in morebitni novi viri z variabilno obrestno mero.

Banka si je tako za leto 2022 zadala cilj, da ne bo iskala dodatnih virov financiranja znotraj Skupine ali pri drugih finančnih institucijah in se bo namesto tega oprla na depozite strank. V skladu s to strategijo smo kot prva banka na trgu julija najprej znižali in potem tudi povsem odpravili likvidnostne provizije za depozite, oktobra 2022 pa smo dvignili ceno depozitov prebivalstva na raven, ki depozitarjem ohranja del vrednosti denarja v času visoke inflacije. Na področju depozitov podjetij smo obrestno mero, ki je naraščala hitreje kot pri depozitih prebivalstva, usklajevali s trgom glede na potrebe. Ob upoštevanju razmerja med depoziti prebivalstva in gospodarstva ostajajo cilj novi depoziti prebivalstva, kjer tudi sredstva Banke v segmentu prebivalstva rastejo najhitreje. Banka je v letu 2022 izboljšala količnik razmerja med krediti in depoziti Banke za 10 odstotnih točk in ohranja strateško usmeritev v samostojnost na področju financiranja Banke

in povečevanja bilance. Financiranje Banke preko TLTRO III je v letu 2022 ostalo nespremenjeno, Banka pa načrtuje poplačilo večine sredstev iz TLTRO v prvi polovici naslednjega leta.

Ustrezni obseg likvidnostnih rezerv je Banka vzdrževala z ustrezno strukturo vrednostnih papirjev. V letu 2022 se je velikost portfelja vrednostnih papirjev povečala na 141 mio EUR. Predvideno dodatno povečanje investicij v obveznice bo izvedeno v skladu s povečevanjem bilance in dvigom obrestnih mer. Struktura vrednostnih papirjev ostaja razmeroma nespremenjena, kar pomeni, da tri četrtine naložb predstavljajo vrednostni papirji, ki izpolnjujejo merila primernosti za zastavo pri Evrosistemu.

Glede obrestne pozicije Banke in dejstva, da je bil lokalni trg stanovanjskih kreditov, ki so kategorija sredstev z najdaljšo ročnostjo, v letu 2022 skoraj v celoti skoncentriran na posojila s fiksno obrestno mero, je Banka septembra predstavila produkt, ki fiksira obrestno mero za obdobje 10 let, po tem pa ta postane spremenljiva. Produkt je naletel na dober odziv strank in postal glavni instrument stanovanjskega financiranja v Banki, z vidika obrestne pozicije pa bistveno skrajšuje fiksiranje obrestne mere v portfelju.

2.4 Zaposleni v Banki Sparkasse, d. d., in Skupini Sparkasse

Banka Sparkasse, d. d., pri poslovanju upošteva načelo zagotavljanja sedanjega in prihodnjega uspeha Banke z zavzetimi zaposlenimi, osredotočenostjo na notranje in zunanje stranke ter vlaganjem v zaposlene. Pri tem se osredotoča na dejavnosti, ki so usmerjene v razvoj voditeljstva in razvoj vsakega posameznega zaposlenega na način, ki podpira strategijo Banke.

V letu 2022 smo zaposlene aktivno vključevali v številne razvojne dejavnosti, kot so strokovna izobraževanja, treningi veščin, učenje na delovnem mestu, razvoj kompetenc in projektnege dela s poudarkom na agilnih pristopih, kar je omogočalo hitrejšo prilagajanje spremembam in uresničevanje strategije Banke.

Banka Sparkasse, d. d., in Skupina Sparkasse smo zaposleni

V letu 2022 smo nadaljevali z razvojem ekip, ki sledijo viziji celotne organizacije. Ekipe so se oblikovale na podlagi notranjih premikov in novih zaposlenih. Pri izbiri novih sodelavcev smo posebno pozornost namenili vrednotam Banke: smo samozavestni (verjamemo vase in v zaupanje), srčni odnosi so ključni

(trudimo se za srčne odnose), smo ustvarjalni (uživamo v ustvarjalnosti), skrbimo za strokovnost, smo družbeno in ekološko odgovorni (družbena in ekološka odgovornost).

Zaposlovanje je bilo usmerjeno predvsem v naslednja področja: krepitev prodajne mreže tako na področju poslovanja s fizičnimi osebami kot na področju poslovanja z gospodarstvom, področje preprečevanja pranja denarja in financiranja terorizma, skladnosti poslovanja ter bančnih operacij.

V Banki Sparkasse smo v letu 2022 zaposlili 42 novih sodelavk in sodelavcev ter se poslovili od 39 zaposlenih. Stopnja fluktuacije je znašala 12,87 %.

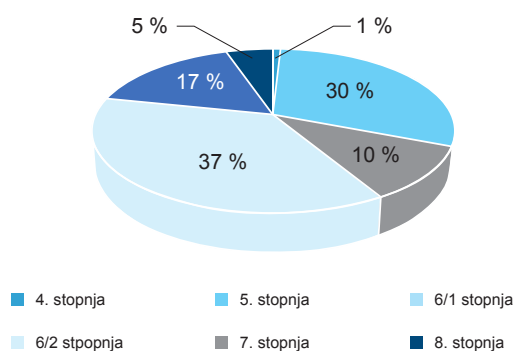
Na dan 31. 12. 2022 je bilo v Skupini Sparkasse zaposlenih 362 sodelavcev, od tega v Banki 277, družbi Leasing S 23 in v družbi Erste Card 62. Povprečna starost zaposlenih je znašala v Banki 41,33 leta, v družbi Leasing S 48,89 in v družbi Erste Card 43,88 leta.

Preglednica 1: Pregled starostne in spolne strukture zaposlenih v Skupini Sparkasse

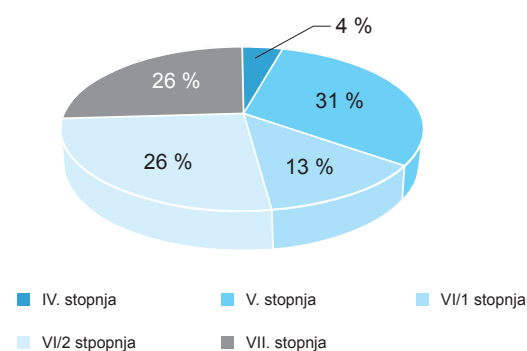
v tisoč EUR

Starost	Skupaj		< 30 let		30–50 let		> 50 let	
	Ž	M	Ž	M	Ž	M	Ž	M
Banka Sparkasse, d. d.	172	105	28	6	119	85	25	14
Sparkasse Leasing S, d. o. o.	15	8	0	0	6	5	9	3
Erste Card, d. o. o.	32	30	1	1	22	22	9	7
Skupaj	219	143	29	7	147	112	43	24

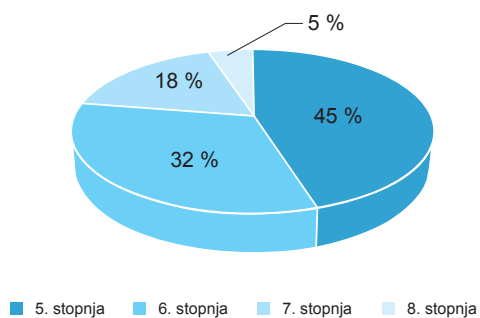
Graf 1: Prikaz izobrazbene strukture v Banki Sparkasse, d. d.



Graf 2: Prikaz izobrazbene strukture v Sparkasse Leasing S, d. o. o.



Graf 3: Prikaz izobrazbene strukture v Erste Card, d. o. o.



Stremimo k stalnemu napredku

V letu 2022 smo pripravili novo strategijo razvoja kadrov (strategija HR), ki se osredotoča predvsem na:

- razvoj voditeljstva,
- razvoj vsakega posameznika,
- opredelitev in uresničevanje odličnega delovnega okolja,
- vlaganje v odlično počutje zaposlenih,
- prenovno nekaterih sistemov HR,
- opredelitev vrednot in poslanstva.

V okviru strategije, ki se bo izvajala tudi v letu 2023, smo izvedli posamezne dejavnosti, ki zajemajo opredelitev vodstvenih kompetenc, izvedbo Vodstvene akademije za vse ravni vođenja za Banko in njene hčerinske družbe ter določitev naslednikov.

Posebna pozornost je bila namenjena ponovnem druženju po pandemiji in krepitvi medosebnih odnosov, zato smo v letu 2022 organizirali številna druženja, piknike in srečanja zaposlenih. K dobremu počutju so prispevale masaže na delovnem mestu in razširitev ponudbe športnih udejstvom, ki smo jo zagotovili skupaj s športnim društvom. Zaposlene smo vključevali tudi v delavnice, ankete in nagradne igre, prek katerih so dejavno sodelovali pri sooblikovanju delovnega okolja, ki si ga želijo.

Konec leta 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 namenjam izobraževanju, ki ga za svoje sodelavce izvajamo interno ter tudi v organizaciji zunanjih inštitucij in Skupine Erste. Poleg treningov prodaje in veščin vodenja smo pozornost usmerjali tudi v druge dele Banke z zagotavljanjem razvoja mehkih veščin, funkcionalnih, bančnih in drugih znanj.

Nekatera izobraževanja smo izvedli tudi na ravni Skupine, s čimer smo tudi krepili medsebojne vezi in sodelovanje. Posameznim ekipam smo zagotovili coaching za podporo pri konkretnih projektih ter usposobili nekaj sodelavcev za pridobitev certifikatov agilnosti »Scrum Master« in »Product Owner«.

Preglednica 2: Prikaz izobraževalnih ur v Skupini Sparkasse

	Število ur	Št. ur/zaposlenega	Št. dni/zaposlenega
Banka Sparkasse, d. d.	6.892	26,21	3,28
Sparkasse Leasing S, d. o. o.	140	6,08	0,75
Erste Card, d. o. o.	728	11,74	1,47
Skupaj	7.760	44,03	5,50

Tudi v letu 2022 smo sodelovali v izobraževalnem programu Best of South East, ki nadarjenim študentom različnih smeri omogoča edinstveno izkušnjo kombinacije študija in dela, ter ga promovirali z aktivnim sodelovanjem fakultet v Sloveniji. 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 2022 smo posebno pozornost namenili odličnemu počutju zaposlenih in varnemu delovnemu okolju. Vsem zaposlenim smo omogočili varno delovno okolje in, kjer so delovni procesi to omogočali, tudi delo od doma.

Raznolikost je v naši DNK

Skupina Sparkasse opredeljuje različnost in vključenost kot sestavni del korporativne strategije, ki se kaže v vseh vidikih delovanja. V letu 2022 je Banka sprejela Politiko raznolikosti in vključevanja, ki natančneje opredeljuje način delovanja. Temelji na naslednjih načelih:

- Raznolikost je v naši DNK.
- #BelieveInYourself – #VerjemiVase.
- Svet je raznolik, zato smo tudi mi.
- Raznolikost spodbuja odličnost.
- Raznolikost kot načelo vključevanja.
- Raznolikost kot del naše podjetniške strategije.

Na področju poslovanja s strankami se politika osredotoča na:

- nediskriminacijo in s tem pravično obravnavo vseh strank,
- dostopnost in vključevanje, pri čemer je najpomembnejše vsem strankam zagotoviti ustrezen dostop do produktov in storitev,
- komunikacijo, ki temelji na spoštovanju, odprtosti in strpnosti, z uporabo vključujočega jezika,
- odprtost in preglednost z delitvijo vsebine in ukrepov te politike z vsemi deležniki.

Predsednik Uprave je odgovorni član Uprave za vprašanja raznolikosti na ravni upravljalnega organa. Imenovali smo tudi lokalnega vodjo za upravljanje raznolikosti, ki je odgovoren za uvajanje iniciativ s področja raznolikosti, opredelitev lokalnih prednostnih nalog, zbiranje podatkov o raznolikosti in tesno sodelovanje z vodjo upravljanja človeških virov na tem področju.

Preglednica 3: Prikaz razmerja ženske/moški po delovnih mestih v Banki na dan 31. 12. 2022

Delovno mesto	Ž v %	M v %
Uprava in raven B-1	44	56
Raven B-2	38	62
Strokovna delovna mesta	65	35

V okviru politike je določen tudi cilj Banke glede razmerja ženske/moški v vodstvu Banke (Uprava in raven vodenja B-1) v naslednjih letih. Prikazan je v preglednici v nadaljevanju:

Ženske v MB in B-1	Cilj 2023 v %	Cilj 2025 v %
	37	37

Raznolikost spolov je upoštevana tudi pri sestavi Nadzornega sveta.

V letu 2022 smo na tem področju večjo pozornost namenili predstavitvi politike vsem zaposlenim, analizi podatkov na tem področju, izobraževanju in ozaveščanju vseh zaposlenih o diskriminaciji ter strateškemu načrtovanju za naslednje obdobje.

Politika prejemkov

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 2022 smo politiko prejemkov Banke Sparkasse uskladili s politiko Erste Group Bank AG, 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 opredelitev identificiranega osebja zajema termin »pomemben vpliv pri odločitvah podjetja«, je primerljiva z opredelitvijo nosilcev ključnih funkcij oziroma nosilcev pomembnega tveganja, ki imajo pomemben vpliv na tveganost poslovanja Banke in so opredeljeni v politiki prejemkov.

Nosilci ključnih funkcij oz. nosilci pomembnega tveganja (»Identified Staff«), ki lahko v okviru svojih delovnih nalog in dejavnosti 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, informacijska varnost) 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 fiksn del dovolj visok, da niti na individualni niti na kolektivni ravni ne nastane potreba po prevzemanju prevelikih tveganj. V nobenem primeru pa variabilni prejemki ne presegajo 100 % fiksnih prejemkov. 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 fiksn 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.

V politiki prejemkov 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 pomembnega tveganja (»Material Risk Takers« – MRT).

Fiksni prejemki odražajo ustrezne strokovne izkušnje, kompetence in organizacijsko odgovornost zaposlenih ter zagotavljajo stabilen vir prihodkov. Variabilni prejemki temeljijo na uspešnosti in kakovosti dela ter spodbujajo preudarno prevzemanje tveganj na dolgi rok in učinkovito upravljanje tveganj. Ključne kazalnike uspešnosti (KPI Banke Sparkasse) in njihove ciljne vrednosti za Upravo določi Nadzorni svet v vsakem posameznem poslovnem letu glede na letni načrt za naslednje leto. Uprava sprejme ločeno odločitev o merilih – KPI, ki veljajo za posamezno poslovno leto za raven vodstva B-1 in za vodje kontrolnih funkcij.

Banka ne zadrži variabilnega dela plačila za nobeno kategorijo zaposlenih, vendar le, če variabilni delež ne presega 50.000 EUR bruto.

Nadzorni svet odloča o (fiksni in variabilni) nagrajevanju Uprave, Uprava pa odloča o (fiksni in variabilni) nagrajevanju vodstvenih delavcev na ravni B-1 in drugih MRT. Vse odločitve so sprejete na podlagi izpolnjevanja predhodno določenih meril in poslovnih ciljev.

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

Bonusi 2022	Izplačano (znesek v EUR)	Vkalkulirano (znesek v EUR)
OPREDELJENI ZAPOSLENI	16.405,00	277.275,79
gotovina	16.405,00	277.275,79
virtualne delnice	0,00	0,00
delnice	0,00	0,00
NEOPREDELJENI ZAPOSLENI	216.540,00	430.607,21

2.5 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.

V zadnjih letih se Banka spreminja v IT podjetje, digitalni kanali postajajo ključni pri sodelovanju med stranko in Banko, zato Banka največje investicije namenja razvoju IT rešitev. Pri tem z uporabo najnaprednejših IT rešitev omogoča strankam vrhunsko uporabniško izkušnjo, zagotavlja podporo procesom ter ob tem skrbi, da so rešitve performančno na najvišji ravni in da so

uvadeni najvišji varnostni standardi. IT tako sodeluje pri skoraj vseh procesih v Banki, rešitve ki jih razvijamo in uporabljamo, pa so zaradi obsega in regulatornih zahtev vedno izvedene na izredno visoki ravni.

V letu 2022 smo izvedli več nadgradenj bančne jedrne IT infrastrukture ter tako povečali stabilnost, varnost in zmogljivosti transakcijskega sistema. S tem smo lahko podprli velik porast uporabe takojšnjih (instant) plačil, ki Banki dajejo zgolj nekaj sekund časa za procesiranje transakcij.

Naše ključne razvojne dejavnosti so skladno s strategijo še naprej usmerjene v razvoj sodobnih storitev za stranke (dopolnitve mobilne banke, nadgradnjo kartičnih in plačilnih storitev), avtomatizacijo bančnih poslovnih procesov (digitalizacija postopkov podpisovanja, digitalizacija kreditnih procesov), uvajanje novega orodja za podporo delu s strankami v poslovalnicah, obnovo in modernizacijo IT infrastrukture, izboljšanje IT varnosti in zagotavljanje skladnosti z regulativo.

Posledično je bil v letu 2022 velik poudarek namenjen tudi varnosti IT sistemov, kjer smo uspeli uvesti serijo varnostnih mehanizmov ter najmodernejših nadzornih sistemov IT. Izreden napredek pa je bil dosežen tudi na področju preprečevanja pranja denarja, saj smo nadgradili sistem za preprečevanje pranja denarja in izboljšali sistem za odkrivanje finančnih zlorab.

Pri razvoju informacijskih sistemov 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.

Organizacija sektorja

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

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

V letu 2022 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. Uvedli smo redne delavnice za usvajanje specifičnih bančnih IT znanj za zaposlene na področju IT, hkrati pa smo uvedli tudi vsebinske IT delavnice za zaposlene zunaj področja IT.

Razvoj aplikativne podpore

V letu 2022 je Banka nadaljevala dejavnosti na področju digitalizacije in izboljševanja uporabniške izkušnje za svoje stranke.

V poslovnih enotah je za nekatere ključne procese uvedla možnost podpisa preko podpisne tablice.

Nadaljevala je z nadgradnjami mobilne banke, ki za stranke postaja ključni kanal za upravljanje osebnih financ. V letu 2022 je mobilna banka dobila dodatne funkcije, kot so funkcije FLIK (zahtevaj plačilo, plačilo na prodajnem mestu), prikaz izpiskov in ostalih dokumentov, sprememba kontaktnih podatkov, limita (kartica, transakcijski račun) in bančnega paketa.

V zalednih procesih je nadaljevala z avtomatizacijo in robotizacijo ročno intenzivnih dejavnosti (predvsem na področjih izdelave statistik, poročil, plačilnega prometa itd.).

Banka je nadaljevala z digitalizacijo ključnih kreditnih procesov s poudarkom na procesu kreditiranja pravnih oseb, v katerem je uvedla namensko orodje za svetovanje. Uporabo DMS in BPM je razširila na dodatne procese, kar zagotavlja boljše obvladovanje procesov in večjo učinkovitost organizacije. Kreditni proces je razširila s samopostrežnim portalom za stranke, s katerim sedaj lahko stranke del kreditnega procesa, vezan na oddajo vloge in dokumentacije, opravijo na daljavo. Uvedla je tudi kredite s kombinirano obrestno mero kot alternativo fiksni in variabilni obrestni meri.

Na področju plačilnega prometa je Banka aktivno izvajala prilagoditve za potrebe medbančnega projekta konsolidacije Target2 ter optimizirala delovanje za prilagajanje povečanemu obsegu takojšnjih plačil.

Eden od ključnih IT projektov je bila tudi vključitev faktoring poslov v Banko, pri čemer je bilo treba povezati in nadgraditi več bančnih sistemov ter jih tesneje povezati s sistemi za upravljanje faktoring poslov.

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

Področje IT infrastrukture in varnosti

Na področju IT infrastrukture smo v letu 2022 izvedli več ključnih nadgradenj varnostnih IT sistemov in tako še dodatno izboljšali njihovo varnost. Osredotočili smo se predvsem na varnejšo oddaljeno povezavo do Banke ter nadgradnjo požarnih pregrad. Nadaljujemo tudi z optimizacijo in stabilizacijo bančnih sistemov, saj želimo čim bolj zmanjšati možnost napak, hkrati pa nadaljujemo z uvajanjem naprednih storitev. Tako smo v letu 2022 prenovili sistem za varnostno skeniranje IT infrastrukture in avtomatizirali nameščanje varnostnih popravkov.

Tudi v prihodnje bomo veliko vlagali v varnost IT sistema; nenehno vlagamo v nadgradnje in posodobitve naših sistemov, saj želimo s tem doseči boljšo varnost tako za zaposlene kot tudi za stranke. Uvajamo naprednejši sistem za boljši nadzor nad storitvami, ki jih Banka nudi strankam. Poleg tega pa se trudimo zmanjševati kompleksnost sistema, s čimer lahko zagotovimo hitrejšo odkrivanje in odpravo napak.

2.6 Opis glavnih značilnosti sistema notranjih kontrol in upravljanja tveganj v povezavi s postopkom računovodskega poročanja

Sistem notranjih kontrol zagotavlja sistematičen nadzor nad vsemi pomembnimi tveganji, ki se uresničuje na podlagi politik, procesov, navodil in ukrepov Skupine Sparkasse. Struktura notranjih kontrol, na katerih temelji izvajanje notranjih kontrolnih dejavnosti, ki se izvajajo na ravni vsake finančne storitve in v okviru dnevnih poslovnih dejavnosti Skupine Sparkasse, vključno s spremljanjem delovanja informacijskih sistemov ter dejavnosti zaposlenih, je učinkovita. Vsaka družba v skupini je odgovorna za identifikacijo, merjenje in upravljanje vseh tveganj, ki vplivajo na njeno poslovanje.

Sistem spremljanja upravljanja tveganj temelji na mesečnih poročilih, ki se obravnavajo v ustreznih organih, pristojnih za spremljanje izpostavljenosti posameznim tveganjem.

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.

Funkcija notranje revizije presoja primernost in učinkovitost sistema upravljanja, sistema obvladovanja tveganj in sistema notranjih kontrol ter tako prispeva k njihovem izboljšanju. Notranja revizija o izidih svojega dela redno poroča Upravi, Nadzornemu svetu in Revizijski komisiji.

Pri letni reviziji računovodskih izkazov neodvisni revizor po lastni presoji prouči notranje kontroliranje, povezano s pripravljanim in poštenim predstavljanjem računovodskih izkazov. V dopisu Revizijski komisiji revizor zbere morebitne ugotovitve o pomanjkljivostih in možnih področjih izboljšav, ki jih opazi med opravljanjem postopkov revidiranja računovodskih izkazov, ter o njih poroča Upravi in Revizijski komisiji.

2.7 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 za kakovostnejše delovanje. Redno in celovito nadzira neoporečnost poslovanja ter poslovne negotovosti in tveganja.

Notranja revizija je funkcionalno podrejena neposredno Upravi banke. Z namenom zagotoviti popolno neodvisnost, tudi od Uprave banke, vodja Notranje revizije vse ugotovitve v revizijskih poročilih sporoča tudi 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 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 učinkovito in kakovostno izvajanje svojih nalog ima Notranja revizija izdelan tudi pravilnik, ki obsega metodološke osnove delovanja, prilagojene smernicam matične družbe. Te se redno preverjajo in posodablajo.

Strokovna usposobljenost notranjih revizorjev je primerna. V Notranji reviziji je bilo v letu 2022 zaposlenih pet notranjih revizorjev (vključno z vodjo), ki imajo izkušnje na področju notranjega in zunanjega revidiranja ter bančništva. Vodja in notranji revizorki so pridobile strokovni naziv preizkušene notranje revizorke, ki ga podeljuje Slovenski inštitut za revizijo. Vodja je dodatno pridobila še mednarodno licenco CRMA — Certification in Risk Management Assurance, ki jo podeljuje Mednarodni inštitut notranjih revizorjev. Notranji revizorji se redno strokovno izpopolnjujejo. Na podlagi stalnega izobraževanja in programa izboljševanja kakovosti notranje revizije se metodologija dela izpopolnjuje z najnovejšimi strokovnimi spoznanji in trendi v bančni in notranjerevizijski stroki.

Notranja revizija deluje v skladu z letnim načrtom dela, ki ga potrdi Uprava banke v soglasju z Nadzornim svetom. Na zahtevo Uprave, Nadzornega sveta ali po lastni presoji opravlja tudi ne-načrtovane revizijske preglede.

Notranja revizija je v letu 2022 delovala v skladu s potrjenim letnim načrtom dela ter izvedla 25 rednih (načrtovanih) in tri nenačrtovane notranjerevizijske preglede. Notranjerevizijske preglede redno na različnih področjih, tako v Banki, kot tudi v hčerinskih družbah, izvajajo tudi matične družbe. Poleg tega Notranja revizija redno spremlja izvajanje priporočil in koordinira različne nadzorniške preglede. V sklopu notranjerevizijskih pregledov je Notranja revizija največ pozornosti namenila preverjanju kreditnih in operativnih tveganj v povezavi s strategijo Banke ter izvedla zakonsko zahtevane preglede. Pregledi so zajeli področja kreditiranja pravnih in fizičnih oseb in ostala področja, povezana s kreditnim poslovanjem, politiko prejemkov, preprečevanje pranja denarja in financiranja terorizma, poročanje regulatorju, obvladovanje 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 ogrozili 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 načel pri notranjem revidiranju. Iz skupne ocene notranjerevizijske dejavnosti je razvidno, da je ugotovljena splošna skladnost s standardi.

2.8 Upravljanje tveganj

Upravljanje tveganj v Banki in Skupini 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.

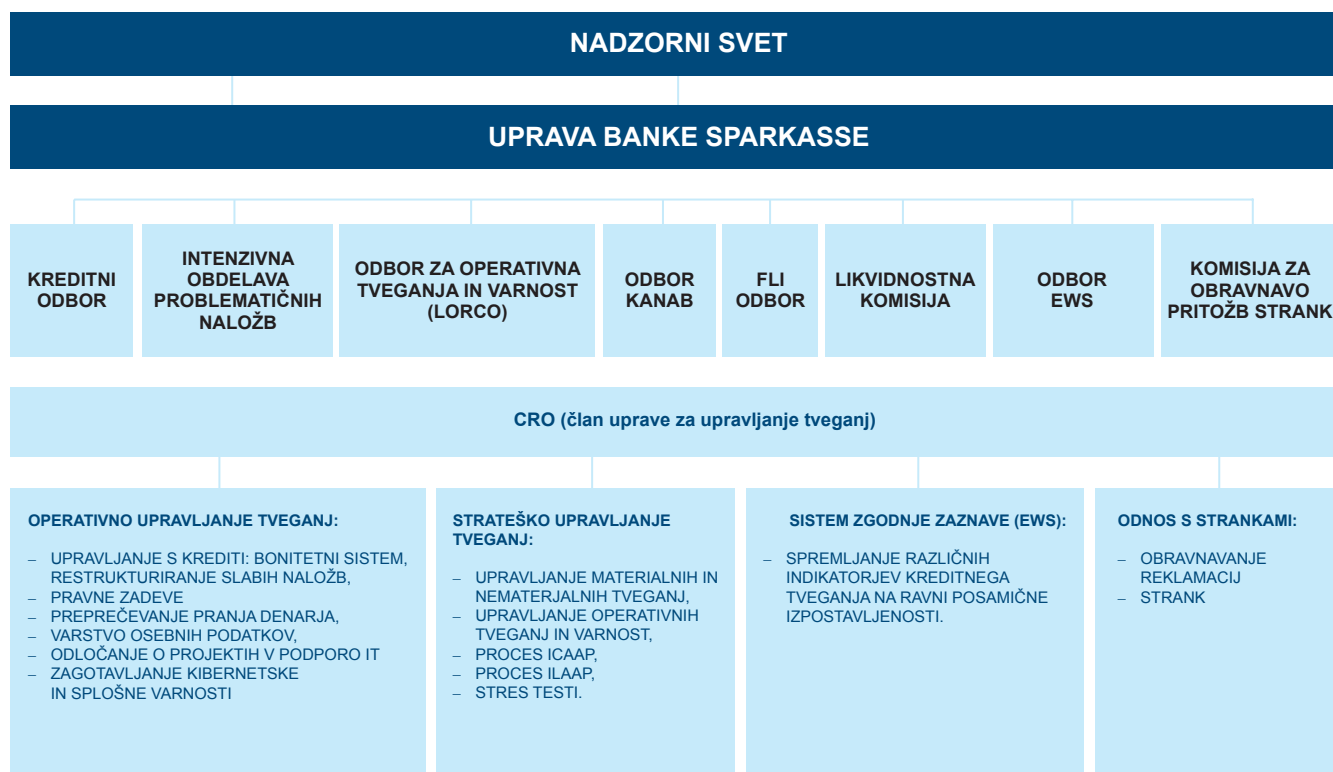
Prevzemanje tveganj temelji na sposobnosti upravljanja tveganj in je sorazmerno značilnostim, obsegu in zapletenosti poslov, ki jih Banka/Skupina opravlja. Uspešno oziroma učinkovito upravljanje tveganj zagotavlja Banki izpolnjevanje vseh regulatornih zahtev in hkrati visoko zastavljenih internih standardov v okviru nadrejene bančne skupine Erste Group.

Organizacija upravljanja tveganj

Jasen organizacijski ustroj in proces odločanja zagotavljata Banki, da se prevzeta tveganja zgodaj ugotovijo, celovito obravnavajo, spremljajo v okviru njenih dnevnih dejavnosti ter pravočasno predstavijo 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

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



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

Organizacija upravljanja tveganj v Skupini Sparkasse skupaj z organi odločanja:

Strategije in politike upravljanja tveganj

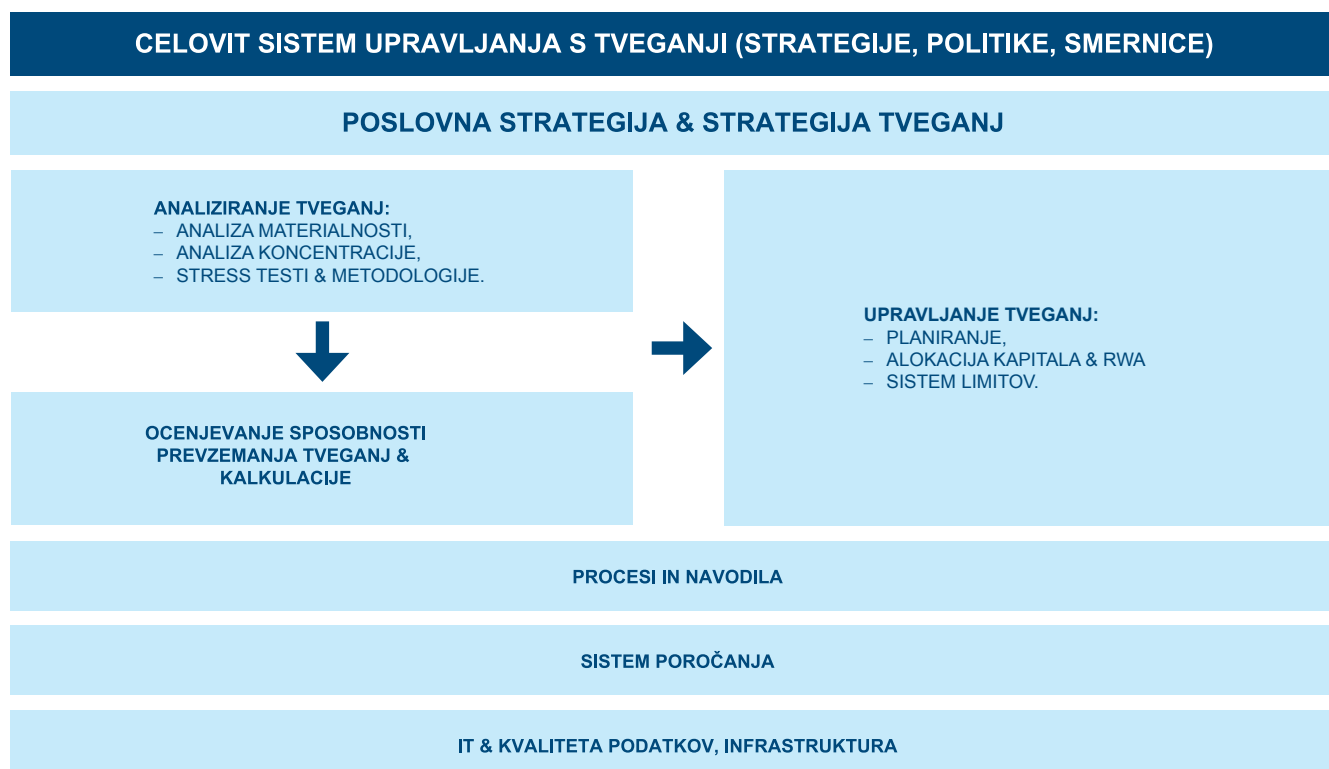
Banka Sparkasse uresničuje primerne, učinkovite in celostne strategije ter politike prevzemanja in upravljanja posameznih tveganj. Glavna tveganja za Banko so kreditno, operativno in likvidnostno tveganje. Banka Sparkasse hkrati upravlja tudi druga tveganja, kot so: tveganje koncentracije, obrestno tveganje, valutno tveganje, makroekonomsko tveganje, strateško tveganje, podnebna, okoljska, družbena in upravljavka tveganja, tveganje ugleda ter ostala tveganja (več o posameznih tveganjih v računovodskem poročilu).

Sistem upravljanja tveganj temelji na načinu upravljanja in priznanja tveganj, ki je značilen za nadrejeno skupino Erste Group 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 ocenjevanje 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 (ERM – elementi):



Sistem upravljanja tveganj oziroma t. i. ERM je zasnovan kot podpora vodstvu Banke za lažje odločanje in vodenje Banke pri tveganjih, ki jih prevzema (portfelj), in pokrivanju teh tveganj (upravljanje kapitala) s ciljem zagotavljanja kapitalske ustreznosti v vsakem trenutku. Ključno komponento v okviru ERM predstavlja ICAAP (Internal Capital Adequacy Assessment Process) – 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 notranjimi zahtevami (nadrejene skupine), so:

- a) pripoznanja in ocenjevanja za Banko pomembnih tveganj:
 - Group Risk Materiality Assessment – t. i. matrika tveganj,
 - Concentration Risk Analysis – analiza tveganja koncentracije,
 - Stress Testing Policy – izvajanje stresnih testov.
- b) ocenjevanja sposobnosti prevzemanja tveganj, vključno z izvajanjem ICAAP kot ključnim elementom tveganj:
 - Risk Exposure – ocenjevanje prevzetih tveganj,
 - Coverage Potential – opredelitev razpoložljivega (ekonomskega) kapitala Banke,
 - načrtovanje tveganj in kapitala.
- c) upravljanje in obvladovanje tveganj:
 - Risk Planing & Forecasting – sistem načrtovanja, sistem spremljanja kazalnikov tveganj,
 - RWA and Capital allocation – optimiziranje kapitalske ustreznosti,
 - 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 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 ter oris načrtov pomembnih poslovnih dejavnosti in opis morebitnih načrtovanih sprememb v poslovni strategiji Banke. Politika obravnava metodologijo za ocenjevanje sposobnosti prevzemanja tveganj, organizacijska pravila za opis in izvajanje procesa upravljanja kapitala, pravila in metodologije za ocenjevanje profila tveganosti Banke, pravila sistema notranjih kontrol in pravila za izvajanje procesa ocenjevanja ustreznega notranjega kapitala.

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

Upravljanje likvidnostnega tveganja je v Banki izrednega pomena in je organizirano kot operativno upravljanje likvidnosti, ki ga izvaja zakladništvo Banke, ter strateško upravljanje, za katerega skrbi pisarna za upravljanje tveganj. Glavne odločitve sprejema Likvidnostna komisija (LIKO) in/ali Odbor ALCO. Banka redno sodeluje z likvidnostno komisijo nadrejene banke (OLC).

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

Podrobnejši opis posameznih vrst tveganj je na voljo v poglavju 3.11. Upravljanje tveganj in kapitala Banke Sparkasse, d.d., in Skupine Sparkasse.

2.9 Pojasnilo po 545. členu ZGD-1

Banka je v okoliščinah, ki so bile znane v trenutku, ko je bil opravljen pravni posel ali storjeno ali opuščeno dejanje, pri vsakem pravnem poslu dobila ustrezno vračilo in s tem, ko je bilo dejanje storjeno ali opuščeno, ni bila prikrajšana.

2.10 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.

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;

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 in

4) smernice lastnikov iz Skupine Erste in Sparkasse.

Hkrati si prizadevamo upoštevati tudi različna neobvezujoča priporočila Banke Slovenije.

Banka Sparkasse, d. d., ima sprejeto Politiko upravljanja Banke Sparkasse, ki določa standard korporativne kulture Banke ter poglavitne usmeritve za upravljanje z upoštevanjem zastavljenih dolgoročnih ciljev in vrednot družbe, ter Politiko upravljanja družb v Skupini Sparkasse, ki pomeni podlago, vzpostavitev ter uresničevanje trdnega in zanesljivega sistema upravljanja odvisnih družb v Skupini.

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 1.6.

Postopek izbora članov upravljalnega organa ter rednega 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, izkušenos in strokovnost, razpoložljivost in druge kompetence posameznega kandidata. Za vsakega kandidata se pripravi individualna presoja primernosti, 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 ima sprejeto Politiko raznolikosti in vključevanja, ki opredeljuje splošne smernice in cilje na področju raznolikosti tudi na ravni upravljalnega organa (več v poglavju 2.4 Zaposleni v Banki Sparkasse, d. d., in Skupini Sparkasse).

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. Bojana Novak
članica uprave



mag. Thomas Jurkowitsch, LL.M
član Uprave



Tomaž Šalamon
predsednik Uprave



V Ljubljani, 21. 4. 2023

2.11 Izjava Nadzornega sveta k letnemu poročilu Banke Sparkasse, d. d., in Skupine Sparkasse za leto 2022

Nadzorni svet je obravnaval pričujoče revidirano Letno poročilo Banke Sparkasse, d. d., in Skupine Sparkasse za leto 2022 ter ugotovil, da Letno poročilo predstavlja celovito vsebino poslovanja Banke v letu 2022. Nadzorni svet se je seznanil tudi z mnenjem pooblaščenega revizijske hiše Pricewaterhousecoopers, d. o. o., Ljubljana, v skladu s katerim računovodski izkazi Banke v vseh pomembnih pogledih pošteno predstavljajo finančno stanje Banke Sparkasse, d. d. in nanj ni imel pripomb.

Nadzorni svet ugotavlja, da so njegovi člani pridobili vse želenе informacije, povezane s poslovanjem Banke Sparkasse, d. d. Glede na mnenje zunanjega revizorja ter poročilo Uprave o računovodskih izkazih za leto 2022 Nadzorni svet Banke Sparkasse, d. d. po končni preveritvi nima pripomb na revidirano Letno poročilo in ga potrjuje. Poročilo bo predstavljeno tudi na skupščini Banke Sparkasse, d. d.

mag. Siegfried Huber
predsednik Nadzornega sveta



Ljubljana, 2. 5. 2023

2.12 Dogodki po zaključku poslovnega leta 2022

Sprememba v upravi

10. januarja 2023 je Nadzorni svet imenoval mag. Bojano Novak za tretjo članico uprave. Njen triletni mandat je začel teči 20. marca 2023, ob pridobitvi dovoljenja za opravljanje funkcije članice uprave s strani regulatorja.

3. Računovodski izkazi Banke Sparkasse, d. d., in Skupine Sparkasse

3.1 Revizorjevo poročilo



Poročilo neodvisnega revizorja

Delničarjem banke 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 banke BANKA SPARKASSE d.d. (»banka«) in njenih odvisnih družb (skupaj imenovanih »Skupina«) na dan 31. 12. 2022, 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 31. 3. 2023.

Kaj smo revidirali

Konsolidirani in ločeni računovodski izkazi Skupine in banke obsegajo naslednje:

- konsolidirani in ločeni izkaz finančnega položaja na dan 31. 12. 2022;
- 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) 5836 000, F: +386 (1) 5836 099, www.pwc.com/si
Matična št.: 5717159, davčna št.: SI35498161

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



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

Nerezizijske storitve, ki smo jih opravili za banko in njene odvisne družbe v obdobju od 1. 1. 2022 do 31. 12. 2022, so razkrite v poglavju 3.10.2., pojasnilo 22 h konsolidiranim in ločenim računovodskim izkazom.

Poudarjena zadeva - Ponovno izdani konsolidirani in ločeni računovodski izkazi

Pričujoči konsolidirani in ločeni računovodski izkazi so bili prvotno izdani dne 31. 3. 2023 skupaj z našim prvotnim revizorjevim poročilom. Opozarjamo na pojasnilo 3.7 h konsolidiranim in ločenim računovodskim izkazom, ki pojasnjuje, da je bila ponovna izdaja potrebna zaradi zahteve po dodatnem podpisniku letnega poročila in računovodskih izkazov. V skladu s slednjim posredujemo pričujoče novo revizorjevo poročilo o ponovno izdanih konsolidiranih in ločenih računovodskih izkazih. Naše mnenje v zvezi s poudarjeno zadevo ni prilagojeno

Naš pristop k revidiranju

Pregled

	Splošna pomembnost Skupine in banke: Skupina - 1.487 tisoč EUR, banka - 1.475 tisoč EUR, kar predstavlja približno 1 % zadevnih neto sredstev.
	- Naš obseg revidiranja je obravnaval približno 87% dobička Skupine in skoraj 95% vrednosti sredstev Skupine. Na preostalem dobičku in sredstvih Skupine smo opravili analitične postopke. - Revizijo smo opravili v dveh poročevalskih enotah v Sloveniji. Na preostalem delu skupine smo opravili analitične postopke. - Revizijska ekipa Skupine je bila vključena v revizijske in ostale analitične postopke v vseh poročevalskih enotah v Skupini. - Ocena popravkov vrednosti za kreditne izgube iz naslova posojil in kreditov strankam (Skupina in banka)

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, da konsolidirani in ločeni računovodski izkazi ne vsebujejo pomembnih napačnih navedb. Napačne navedbe lahko izhajajo iz prevare ali napake. Smatrajo se za pomembne, če bi upravičeno lahko pričakovali, 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.

Splošna pomembnost Skupine in banke	Skupina - 1.487 tisoč EUR Banka - 1.475 tisoč EUR
Določitev pomembnosti	1 % zadevnih neto sredstev Skupine in banke
Utemeljitev uporabljenih primerjalnih meril pri določitvi pomembnosti	Neto sredstva so najpomembnejši kazalnik uspešnosti za ključne deležnike Skupine in banke. 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 Skupine in banke na trgu in druge dejavnike, smo sklenili, da je določitev praga v višini 1 % 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
Ocena popravkov vrednosti za kreditne izgube iz naslova posojil in kreditov strankam (Skupina in banka) 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	Naš pristop k revidiranju je bil sledeč: - Osvežili smo naše razumevanje metodologije izračuna pričakovanih kreditnih izgub, ki sta jo uporabili Skupina in banka, pridobili smo razumevanje prilagoditev modela, izvedenih zaradi ocene posloводства, in ocenili skladnost teh prilagoditev glede na zahteve

kreditov v različne skupine, ki jih opredeljuje MRSP 9, in glede določanja popravkov vrednosti za kreditne izgube.

Preberite si poglavje 3.6 (Računovodske usmeritve), poglavje 3.6 (c) (Uporaba presoj in ocen), poglavje 3.6 (g) (Finančni instrumenti), poglavje 3.10.1 Pojasnilo 4 (Kreditni strankam), poglavje 3.11.2 (Kreditno tveganje) konsolidiranih in ločenih računovodskih izkazov.

Na dan 31. 12. 2022 je vrednost bruto kreditov strankam, ki niso banke, znašala 1.363.007 tisoč EUR za Skupino in 1.322.984 tisoč EUR za banko, popravki vrednosti zaradi oslabilve pa 27.328 tisoč EUR za Skupino in 24.033 tisoč EUR za banko.

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 določata 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:

- določitve časovnih okvirov pričakovanih denarnih tokov; in
- ocene nadomestljive vrednosti pričakovanih denarnih tokov

MSRP 9. Za pomoč pri ocenjevanju smo vključili naše tehnične strokovnjake za kreditno tveganje.

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

- 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 izvornih 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 uskladiitev rezultata 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 bi nam omogočilo podajo mnenja o konsolidiranih računovodskih izkazih kot celoti, upoštevajoč strukturo Skupine, računovodske procese in kontrole ter panogo, v kateri posluje Skupina.

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

Poročanje o drugih informacijah, vključno s poslovnim poročilom

Poslovodstvo 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 ju 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 poslovodstva in pristojnih za upravljanje za konsolidirane in ločene računovodske izkaze

Poslovodstvo 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 poslovodstva potrebno, da omogoči pripravo konsolidiranih in ločenih računovodskih izkazov, ki ne vsebujejo pomembno napačnih navedb zaradi prevare ali napake.

Poslovodstvo je pri pripravi konsolidiranih in ločenih računovodskih izkazov odgovorno za oceno sposobnosti Skupine inbanke, da nadaljujeta kot delujoče podjetje, primerno razkrivanje zadev, povezanih z delujočim podjetjem, in uporabo predpostavke delujočega podjetja, kot podlago za računovodenje, razen če namerava poslovodstvo Skupine in banke 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 predstavitve 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 posle 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.



S pristojnimi za upravljanje se med drugimi zadevami pogovorimo o načrtovanem obsegu in časovnem načrtu revizije in bistvenih revizijskih ugotovitvah, vključno z bistvenimi pomanjkljivostmi pri notranjem kontroliranju, ki jih ugotovimo med revizijo.

Pristojnim za upravljanje prav tako zagotovimo izjavo, da izpolnjujemo ustrezne etične zahteve glede neodvisnosti in z njimi komuniciramo o vseh razmerjih in drugih zadevah, za katere se lahko utemeljeno domneva, da vplivajo na našo neodvisnost, in, kadar je to primerno, o ukrepih, sprejetih z namenom odprave groženj, oziroma o uporabljenih zaščitnih ukrepih.

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 najbistvenejše 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 Skupine in banke smo bili prvič imenovani na skupščini delničarjev banke dne 17. 5. 2017 za poslovno leto, ki se je zaključilo 31.12.2017. Predsednik nadzornega sveta je revizijsko pogodbo podpisal dne 6. 10. 2017. Pogodba je bila sklenjena za 3 leta. Naše imenovanje je bilo obnovljeno s sklepom delničarjev v vmesnih letih, pri čemer skupno obdobje našega neprekinjenega imenovanja v okviru posla za Skupino in banko, kot subjekt javnega interesa, znaša 6 let.

Ključna revizijska partnerja, zadolženi za revizijo, katere rezultat je to poročilo neodvisnega revizorja, sta Damjan Ahčin in Anja Gorenc.

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


Damjan Ahčin
Direktor, pooblaščen revizor

 PricewaterhouseCoopers d.o.o.


Anja Gorenc
Pooblaščen revizorka

21. 4. 2023
Ljubljana, Slovenija

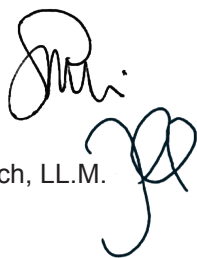
3.2 Izjava o odgovornosti uprave za sestavo letnega poročila za leto 2022

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

Uprava banke potrjuje, da po njenem najboljšem vedenju:

- računovodski izkazi Banke Sparkasse, d. d. in skupine Sparkasse za leto, končano na dan 31. 12. 2022, prikazujejo resničen in pošten prikaz finančnega položaja, poslovnega izida in denarnih tokov, v skladu z Mednarodnimi standardi računovodskega poročanja, kot jih je sprejela EU.,
- poslovno poročilo vključuje pošten prikaz razvoja in izidov poslovanja ter finančnega položaja banke in skupine, vključno z opisom bistvenih vrst tveganja, ki jim je banka in skupina izpostavljena.

Tomaž Šalamon,
predsednik Uprave



mag. Thomas Jurkowitsch, LL.M.
član Uprave



mag. Bojana Novak
članica Uprave



V Ljubljani, 21. 4. 2023.

3.3 Računovodski izkazi

Izkaz finančnega položaja

v tisoč EUR

VSEBINA	Pojasnilo	31. 12. 2022		31. 12. 2021	
		Banka Sparkasse d.d.	Skupina Sparkasse	Banka Sparkasse d.d.	Skupina Sparkasse
Denar v blagajni, stanje na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah	1	248.491	248.863	226.518	226.518
Finančna sredstva merjena po poštenu vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	2	11.392	11.392	12.005	12.005
Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti		1.440.812	1.477.557	1.300.793	1.309.603
Dolžniški vrednostni papirji	2	138.134	138.134	104.391	104.391
Kreditni bankam	3	2	188	3	3
Kreditni strankam, ki niso banke	4	1.298.951	1.335.679	1.194.347	1.203.018
Druga finančna sredstva	9	3.725	3.556	2.052	2.190
Naložbe v kapital odvisnih, pridruženih in skupaj obvladovanih družb	7	12.626	0	6.106	0
Opredmetena osnovna sredstva	5	17.850	22.602	18.439	22.445
Opredmetena osnovna sredstva		16.062	20.812	16.592	20.598
Naložbene nepremičnine		1.787	1.790	1.847	1.847
Neopredmetena sredstva	6	9.298	9.924	8.224	8.541
Terjatve za davek od dohodkov pravnih oseb	8	484	1.657	109	1.214
Terjatve za davek		0	0	0	52
Odložene terjatve za davek		484	1.657	109	1.163
Druga sredstva	9	576	756	694	751
SKUPAJ SREDSTVA		1.741.529	1.772.751	1.572.888	1.581.078
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti		1.588.780	1.617.752	1.429.172	1.430.109
Vloge strank, ki niso banke	11	1.287.496	1.286.748	1.114.590	1.113.451
Kreditni bank in centralnih bank	10	280.954	293.954	303.055	303.055
Kreditni strank, ki niso banke		0	0	0	1
Druge finančne obveznosti	14	20.330	37.050	11.527	13.602
Rezervacije	13	3.096	4.033	2.063	2.313
Druge obveznosti	14	1.796	2.198	2.356	2.599
SKUPAJ OBVEZNOSTI		1.593.672	1.623.983	1.433.591	1.435.021
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	-240	-215	194	151
Rezerve iz dobička	15	35.860	35.918	35.861	28.191
Zadržani dobiček/izguba (vključno s čistim dobičkom/ izgubo poslovnega leta)	15	17.297	17.944	8.302	22.594
SKUPAJ KAPITAL		147.857	148.768	139.297	146.057
SKUPAJ OBVEZNOSTI IN KAPITAL		1.741.529	1.772.751	1.572.888	1.581.078

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	Pojasnilo	2022		2021	
		Banka Sparkasse d.d.	Skupina Sparkasse	Banka Sparkasse d.d.	Skupina Sparkasse
Prihodki iz obresti		31.492	35.223	27.137	30.491
Odhodki za obresti		-3.138	-3.272	-2.661	-3.472
Čiste obresti	17	28.354	31.951	24.476	27.019
Prihodki iz dividend	19	1.829	0	434	0
Prihodki iz opravnin (provizij)		10.058	14.641	8.795	9.837
Odhodki za opravnine (provizije)		-1.378	-1.812	-1.192	-1.242
Čiste opravnine (provizije)	18	8.680	12.829	7.603	8.595
Čisti dobički/izgube iz finančnih sredstev in obveznosti, ki niso merjeni po pošteni vrednosti prek poslovnega izida		443	443	412	412
Čisti dobički/izgube iz finančnih sredstev in obveznosti v posesti za trgovanje		44	44	21	21
Čisti dobički/izgube iz tečajnih razlik		433	581	332	332
Čisti dobički/izgube iz odprave pripoznanja nefinančnih sredstev	21	10	124	3	280
Drugi čisti poslovni dobički/izgube	20	-569	1.959	-663	548
Administrativni stroški	22	-19.851	-25.808	-18.091	-20.925
Stroški v zvezi z vplačili v sklad za reševanje in sistem zajamčenih vlog	22a	-1.144	-1.144	-878	-878
Amortizacija	23	-3.775	-5.049	-3.345	-4.568
Čisti dobički/izgube ob spremembi pogojev odplačevanja finan. sredstev		-41	-41	-93	-93
Rezervacije	24	-2.694	-2.385	-466	-438
Oslabitve finančnih sredstev	25	2.441	513	6.930	7.184
Oslabitve nefinančnih sredstev	25	0	0	-2	-2
DOBIČEK/IZGUBA IZ REDNEGA POSLOVANJA		14.160	14.017	17.791	18.550
Davek iz dohodka pravnih oseb iz rednega poslovanja	8	-2.495	-2.880	-2.338	-2.635
ČISTI DOBIČEK/IZGUBA POSLOVNEGA LETA		11.665	11.137	15.453	15.914
DRUGI VSEOBSEGAJOČI DONOS PO OBDAVČITVI		-434	-366	136	136
Postavke, ki pozneje ne bodo prerazvrščene v poslovni izid		-263	-195	39	39
Aktuarski čisti dobički/izgube v zvezi z pokojninskimi načrti z določenimi zasluži		52	107	39	39
Davek iz dohodka pravnih oseb v zvezi s postavkami, ki ne bodo prerazvrščene v poslovni izid		75	75	0	0
Dobički/izgube v zvezi s spremembami poštene vrednosti naložb v lastniške instrumente, merjeni po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa		-390	-377	0	0
Postavke, ki se lahko pozneje prerazvrstijo v poslovni izid		-171	-171	97	97
Dobički/izgube v zvezi z naložbami v dolžniške finančne instrumente, merjenimi po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa		-211	-211	135	135
Dobički/izgube iz prevrednotenja, izkazani v kapitalu		0	0	135	135
Davek iz dohodka pravnih oseb v zvezi s postavkami, ki se lahko pozneje prerazvrstijo v poslovni izid		40	40	-38	-38
VSEOBSEGAJOČI DONOS POSLOVNEGA LETA PO OBDAVČITVI		11.231	10.770	15.590	16.050

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	Kapitalske rezerve	Druge rezerve	Akumuliran drugi vseobsegajoči donos*	Zadržani dobiček/izguba (vključno s čistim dobičkom/izgubo poslovnega leta)	Skupaj
Začetno stanje 1. 1. 2021	10.015	84.925	25.100	57	3.612	123.709
Vseobsegajoči donos v poslovnem obdobju po obdavčitvi	0	0	7.727	136	7.726	15.589
- 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
Končno stanje 31. 12. 2021	10.015	84.925	35.861	194	8.302	139.297
Začetno stanje 1. 1. 2022	10.015	84.925	35.861	194	8.302	139.297
Vseobsegajoči donos v poslovnem obdobju po obdavčitvi	0	0	0	-434	11.664	11.231
- Drugi vseobsegajoči donos	0	0	0	-434	0	-434
- Dobiček leta	0	0	0	0	11.664	11.664
Prenos iz dobička v rezerve	0	0	0	0	0	0
Dividende	0	0	0	0	-3.863	-3.863
Drugo – učinek pripojitve (Poglavje 3.5)	0	0	0	0	1.194	1.194
Končno stanje 31. 12. 2022	10.015	84.925	35.861	-240	17.297	147.858

VSEBINA	Osnovni kapital	Kapitalske rezerve	Druge rezerve	Akumuliran drugi vseobsegajoči donos*	Zadržani dobiček/izguba (vključno s čistim dobičkom/izgubo poslovnega leta)	Skupaj
Začetno stanje 1. 1. 2021	10.015	85.106	25.157	15	9.583	129.876
Vseobsegajoči donos v poslovnem obdobju po obdavčitvi	0	0	7.727	136	8.188	16.051
- 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
Končno stanje 31. 12. 2021	10.015	85.106	35.918	151	14.867	146.057
Začetno stanje 1. 1. 2022	10.015	85.106	35.918	151	14.867	146.057
Vseobsegajoči donos v poslovnem obdobju po obdavčitvi	0	0	0	-366	11.136	10.770
- Drugi vseobsegajoči donos	0	0	0	-366	0	-366
- Dobiček leta	0	0	0	0	11.136	11.136
Prenos iz dobička v rezerve	0	0	0	0	0	0
Dividende	0	0	0	0	-3.863	-3.863
Učinek nakupa Drugo (Pojasnilo 15)	0	0	0	0	-3.807	-3.807
Drugo	0	0	0	0	-390	-390
Končno stanje 31. 12. 2022	10.015	85.106	35.918	-215	17.943	148.767

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

Izkaz denarnih tokov

VSEBINA	2022		2021	
	Banka Sparkasse d.d.	Skupina Sparkasse	Banka Sparkasse d.d.	Skupina Sparkasse
DENARNI TOKOVI PRI POSLOVANJU				
Čisti poslovni izid pred obdavčitvijo	14.160	14.017	17.791	18.550
Amortizacija	3.775	5.049	3.285	4.568
Čisto (povečanje)/zmanjšanje finančnih sredstev, merjenih po poštenu vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	407	407	16	0
Oslabitev/(odprava oslabitve) kreditov, merjenih po odplačni vred.	-2.456	-528	-6.921	-7.184
Čiste (dobički)/izgube iz tečajnih razlik	-433	-581	-332	-353
Čiste (dobički)/izgube pri prodaji opredmetenih osnovnih sredstev in naložbenih nepremičnin	-10	-124	0	-73
Čisti (dobički)/izgube pri prodaji neopredmetenih sredstev	0	0	-2	-280
Drugi (dobički)/izgube iz naložbenja	-487	-487	227	-412
Denarni tokovi pri poslovanju pred spremembami poslovnih sredstev in obveznosti	14.956	17.753	14.064	14.816
(Povečanja)/zmanjšanja poslovnih sredstev (brez denarnih ekvivalentov)	-101.549	-125.695	-179.980	-81.479
Čisto (povečanje)/zmanjšanje finančnih sredstev, merjenih po poštenu vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	612	-678	132	-135
Čisto (povečanje)/zmanjšanje kreditov, merjenih po odplačni vrednosti	-103.712	-126.464	-179.916	-81.193
Čisto (povečanje)/zmanjšanje drugih sredstev	1.551	1.447	-196	-152
Povečanja/(zmanjšanja) poslovnih obveznosti:	161.429	190.503	269.560	168.953
Čisto povečanje/(zmanjšanje) vlog in najetih kreditov, merjenih po odplačni vrednosti	160.585	191.088	268.578	168.527
Čisto povečanje/(zmanjšanje) drugih obveznosti	844	-585	982	426
Denarni tokovi pri poslovanju (a + b + c)	74.836	82.561	103.644	102.290
(Plačani)/vrnjeni davek na dohodek pravnih oseb	-2.545	-4.345	-292	-794
Neto denarni tokovi pri poslovanju (č + d)	72.291	78.216	103.352	101.497
DENARNI TOKOVI PRI NALOŽBENJU				
Prejemki pri naložbenju	21.897	21.896	27.078	0
Prejemki pri prodaji opredmetenih osnovnih sredstev	41	41	80	0
Prejemki pri prodaji naložb v dolžniške vrednostne papirje, merjenih po odplačni vrednosti	21.856	21.856	26.998	0
Izdatki pri naložbenju	-68.063	-73.135	-34.227	-5.227
(Izdatki pri nakupu opredmetenih osnovnih sredstev in naložbenih nepremičnin)	-1.234	-3.273	-582	-2.044
(Izdatki pri nakupu neopredmetenih dolgoročnih sredstev)	-2.230	-5.701	-3.082	-3.183
Čisti izdatki pri nakupu naložb v kapital pridruženih, skupaj obvladovanih in odvisnih družb) - Poglavje 3.5	-9.000	-8.562	0	0
(Izdatki za nakup dolžniških vrednostnih papirjev, merjenih po odplačni vrednosti)	-55.599	-55.599	-30.563	0
Neto denarni tokovi pri naložbenju	-46.166	-51.238	-7.149	-5.227
DENARNI TOKOVI PRI FINANCIRANJU				
Izdatki pri financiranju	-4.150	-4.212	-252	-319
(Plačane dividende)	-3.863	-3.863	0	0
Odplačila podrejenih obveznosti	0	0	0	0
Druga izplačila povezana s financiranjem - najemi	-287	-349	-252	-319
Neto denarni tokovi pri financiranju	-4.150	-4.212	-252	-319
E. Čisto povečanje denarnih sredstev in denarnih ustreznikov	21.975	22.347	95.951	95.951
F. Denarna sredstva in njihovi ustrezniki na začetku obdobja	226.516	226.516	130.565	130.565
G. Denarna sredstva in njihovi ustrezniki na koncu obdobja	248.491	248.864	226.516	226.516

* 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

	31.12.2022		31. 12. 2021	
	Banka Sparkasse d.d.	Skupina Sparkasse	Banka Sparkasse d.d.	Skupina Sparkasse
Plačane obresti	2.468	3.243	2.284	3.314
Prejete obresti	29.256	32.947	25.487	29.325
Plačane dividende	3.863	3.863	0	0
Prejete dividende	1.829	0	434	0
Skupaj	37.416	40.053	28.206	32.639

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 3.10.1

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, 1000 Ljubljana.

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 leto 2022 sta poleg Banke Sparkasse, d. d., vključeni tudi njeni 100-odstotno odvisni družbi, Sparkasse Leasing S, d. o. o., ter od 30. junija 2022 ERSTE CARD, poslovanje s kreditnimi karticami, d. o. o., medtem ko je bila odvisna družba S-Factoring, faktoring družba, d. d., v letu 2022 pripojena k Banki Sparkasse, d. d. Podrobnejše informacije in učinki omenjenih poslovnih združitve so prikazani v poglavju 3.5 Poslovne združitve.

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 kapitalske 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 Poslovne združitve v letu 2022

Nakup odvisne družbe Erste Card, d. o. o.

Banka Sparkasse je 1. oktobra 2021 z družbo ERSTE CARD CLUB, d. o. o. sklenila pogodbo o nakupu 100 % deleža v kapitalu družbe ERSTE CARD, poslovanje s kreditnimi karticami, d. o. o. (v nadaljevanju: Erste Card, d. o. o.). Nakup je bil zaključen po pridobitvi vseh potrebnih regulatornih dovoljenj ter izpolnitvi vseh pogojev iz kupoprodajne pogodbe, in sicer 21. junij 2022. Kot presečni obračunski datum prevzema je bil upoštevan datum 30. junij 2022.

Realni razpon nakupne cene je bil določen na podlagi zaključenih aktivnosti skrbnega pregleda in ocene vrednosti prevzete družbe. Dogovorjena nakupna cena v skladu z zgoraj nevedeno pogodbo je znašala 9 milijonov EUR in je bila poravnana v denarju.

Družba Erste Card, d. o. o., je v obdobju od 1. julija 2022 do 31. decembra 2022 pripoznala 5.776 tisoč EUR prihodkov in 466 tisoč EUR dobička, medtem ko je v obdobju od 1. januarja 2022 do 30. junija 2022 pripoznala 4.642 tisoč EUR prihodkov in 215 tisoč EUR dobička.

V skladu z računovodsko usmeritvijo je bil nakup obravnavan v okviru transakcij pod skupnim upravljanjem, kar pomeni, da so bila na obračunski datum pripojitve sredstva in obveznosti odvisne družbe prevzeta v konsolidirane računovodske izkaze po njihovi knjigovodski vrednosti na ta dan. Razlika med izvedenim plačilom kupnine v denarju in knjigovodsko vrednostjo pridobljenih neto sredstev, ki po vsebini predstavlja dobro ime, pa je pripoznana v kapitalu med zadržanimi dobički.

Preglednica v nadaljevanju prikazuje pripoznane zneske pridobljenih sredstev in prevzetih obveznosti družbe Erste Card, d. o. o., na datum prevzema, 30. 6. 2022:

	v tisoč EUR
	30. 6. 2022
Denar v blagajni, stanje na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah	438
Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti	41.961
Opredmetena osnovna sredstva	1.318
Neopredmetena sredstva	393
Terjatve za davek od dohodkov pravnih oseb	543
Druga sredstva	2.052
SKUPAJ SREDSTVA	46.705
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	37.546
Rezervacije	912
Obveznosti za davek od dohodkov pravnih oseb	114
Druge obveznosti	2.940
SKUPAJ OBVEZNOSTI	41.512
SKUPAJ PRIDOBLEJENA NETO SREDSTVA	5.193

Preglednici v nadaljevanju prikazujeta izračun dobrega imena ter čiste denarne prejeme:

Izvedeno plačilo v denarju	9.000
Knjigovodska vrednost prevzetih neto sredstev odvisne družbe Erste Card, d. o. o. 30. 6. 2022 (100 %)	5.193
Dobro ime (pripoznano med zadržanimi dobički v kapitalu Pojasnilo 15)	3.807
Izvedeno plačilo v denarju	9.000
Manj: stanje denarja na dan prevzema	438
Čisti denarni prejemi	8.562

Pripojitev odvisne družbe S-Factoring, d. d.

Banka Sparkasse je 31. marca 2022 z odvisno družbo S-Factoring, d. d., podpisala pogodbo o pripojitvi družbe S-Factoring, d. d., in 24. avgusta 2022 dodatek k tej pogodbi, na podlagi česar je bil določen obračunski datum pripojitve 30. 6. 2022. Pripojitev je bila vpisana v sodni register 30. novembra 2022 in s tem datumom je odvisna družba S-factoring prenehala obstajati, pravni naslednik pa je postala Banka Sparkasse, d. d. Vse transakcije, ki so se realizirale v okviru odvisne družbe S-Factoring, d. d., od 1. julija 2022 do vpisa pripojitve v sodni register, 30. novembra 2022, so bile prenesene v računovodske izkaze Banke Sparkasse na dan 30. novembra 2022 (medsebojne transakcije so bile izločene), transakcije v decembru 2022 pa so bile že neposredno pripoznane v računovodski izkazih Banke Sparkasse, d. d., za ta mesec. S-Factoring je v obdobju od 1. julija 2022 do 30. novembra 2022 pripoznal 855 tisoč EUR prihodkov in 331 tisoč EUR dobička, medtem ko

prihodkov in dobička za december 2022 ni mogoče izločiti, saj je bilo njeno poslovanje vključeno v Banko Sparkasse, d. d.

V skladu z računovodsko usmeritvijo je bila pripojitev obravnavana v okviru transakcij pod skupnim upravljanjem, kar pomeni, da so bila na obračunski datum pripojitve sredstva in obveznosti prenesena v računovodske izkaze Banke po njihovi knjigovodski vrednosti na ta dan. Razlika med knjigovodsko vrednostjo naložbe in knjigovodsko vrednostjo pridobljenih neto sredstev pa je pripoznana v kapitalu med zadržanimi dobički.

Preglednica v nadaljevanju prikazuje pripoznane zneske pridobljenih sredstev in prevzetih obveznosti družbe S-factoring, d. d., na obračunski datum pripojitve, 30. 6. 2022 v posamičnih računovodskih izkazih Banke Sparkasse, d. d.:

v tisoč EUR

	Banka Sparkasse d.d.
	30. 6. 2022
Denar v blagajni, stanje na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah	23
Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti	45.407
Opredmetena osnovna sredstva	203
Neopredmetena sredstva	116
Terjatve za davek od dohodkov pravnih oseb	210
Druga sredstva	13
SKUPAJ SREDSTVA	45.972
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti*	41.810
Rezervacije	124
Obveznosti za davek od dohodkov pravnih oseb	68
Druge obveznosti	296
SKUPAJ OBVEZNOSTI	42.298
SKUPAJ PRIDOBILJENA NETO SREDSTVA	3.674

* Znesek predstavlja obveznosti do Banke Sparkasse, d. d., ki je bil v nadaljnjem postopku pripajanja izločen.

Preglednica v nadaljevanju prikazuje učinek pripojitve na kapital Banke Sparkasse, d. d., na dan 30. 6. 2022:

Knjigovodska vrednost naložbe Banke Sparkasse, d. d. 30. 6. 2022 (nabavna vrednost)	2.480
Knjigovodska vrednost prevzetih neto sredstev odvisne družbe S-Factoring, d. d., 30. 6. 2022	3.674
Razlika pripoznana v okviru zadržanih dobičkov banke Sparkasse, d. d. (Pojasnilo 15)	-1.194

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 poglavju 3.10.3 Poštena vrednost finančnih instrumentov.

Računovodski izkazi so pripravljeni na osnovi predpostavke o delujočem podjetju.

Primerjalni računovodski izkazi, končani na dan 31. 12. 2022, so primerljivi z računovodskimi izkazi, končanimi na dan 31. 12. 2021. Obdobje računovodskega poročanja Banke in Skupine 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 pojasnilih zadevnih sredstev in obveznosti ter se nanašajo zlasti na:

- SPPI (Solely Payments of Principal and Interest) oceno finančnih instrumentov – poglavje g) Finančna sredstva – Pomembne računovodske usmeritve;
- oceno poslovnega modela finančnih instrumentov – poglavje g) Finančni instrumenti – Pomembne računovodske usmeritve;
- pošteno vrednost finančnih instrumentov (Pojasnilo 3.10.3 Poštena vrednost finančnih sredstev in obveznosti);
- slabitev finančnih instrumentov – poglavje g) Finančni instrumenti – Pomembne računovodske usmeritve (Poglavje 3.11.2 Kreditno tveganje);

- slabitev nefinančnih sredstev – poglavje h) Opredmetena osnovna sredstva in neopredmetena dolgoročna sredstva in poglavje i) Dolgoročne naložbe v kapital odvisnih družb – Pomembne računovodske usmeritve;
- rezervacije – Poglavje k) Rezervacije (Pojasnilo 13 Rezervacije);
- programe z določenimi zasluži zaposlenih – Poglavje k) Rezervacije, (Pojasnilo 13 Rezervacije);
- obvladovanje odvisnih družb – Poglavje e) Konsolidacija in poslovne združitve – Pomembne računovodske usmeritve (Pojasnilo 7 Odvisne družbe).

Trenutno makroekonomsko okolje povečuje raven negotovosti. Učinki teh negotovosti 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 2022 so bili pripoznani vsi negativni učinki, ki jih je bilo mogoče razumno oceniti. Nastali pa so tudi pozitivni učinki v obliki odprave oslabitev, kot je opisano v poglavju 3.11.2 Kreditno tveganje. Skupina bo še naprej pozorno spremljala dogajanje, možne vplive na poslovanje 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 tečajji 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, izražena 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 kapitalske 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 poštene vrednosti.

Če ni drugače navedeno, so vsi zneski navedeni v tisoč evrih. Preglednice 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 v Skupini, 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 združitev 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 izpogajanem 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 odtujitvi 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 Skupina obračuna transakcijo med družbami, ki tvorijo ekonomsko celoto, po metodi »knjigovodskih vrednosti«, po kateri se na dan poslovne združitve (na obračunski datum) knjigovodske vrednosti sredstev in obveznosti prevzete družbe pripoznajo v posamičnih ali konsolidiranih računovodskih izkazih prevzemne družbe.

Učinki poslovne združitve (na datum obračuna), ki so 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,

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.

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 v Skupini 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 učinkovite 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 učinkovitih obresti. Za finančna sredstva se znesek prilagodi za morebitne popravke zaradi oslabitve.

Učinkovita 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 (Purchased or originated credit-impaired financial assets – 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 (1. stopnja in 2. stopnja, glej del »Oslabitev finančnih instrumentov«);
- z apliciranjem EOM na odplačno vrednost za finančna sredstva, ki so kreditno oslabljena (3. stopnja, 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. Opredelelitev 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 poglavju 3.10.3 Poštena vrednost finančnih sredstev in obveznosti.

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 razvrstitev in naknadno merjenje finančnih sredstev odvisna od naslednjih dveh meril:

i. Poslovni model upravljanja finančnih sredstev – ocena je osredotočena na to, ali je finančno sredstvo del portfelja, v katerem se sredstva upravlja z namenom zbiranja pogodbenih denarnih tokov, in sicer tako za zbiranje pogodbenih denarnih tokov kot za prodajo sredstva, ali so v drugih poslovnih modelih.

ii. 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.

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 zavez. Oslabitev temelji na pričakovanih kreditnih izgubah, katerih merjenje odraža:

- nepristranski in z verjetnostjo tehtani znesek, ki se določi z ovrednotenjem vrste možnih izidov;
- časovno 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 (stopnja 1, stopnja 2 in stopnja 3), kar je podrobneje opredeljeno v poglavju 3.11.2 Kreditno tveganje in točki n) Prihodki in odhodki za obresti.

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 opredelitvi jo neplačila, so navedene v poglavju 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 zavez in finančnih jamstev so prikazani v okviru postavke bilance stanja »Rezervacije«.

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

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

Odpisi

Skupina odpiše finančno sredstvo ali njegov del, če utemeljeno pričakuje, da ne bo izterjala ustreznih denarnih tokov. 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 nevednosti 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 stečajnega postopka, ki poteka. 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 odpravljene 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« (primerjalni 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 prerazvrstitve 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 aliprodaje (vrednotenje po poštenu vrednosti preko drugega vseobsegajočega donosa) in ostali poslovni modeli (vrednotenje po poštenu vrednosti preko izkaza poslovnega izida).

iii. Oslabitev finančnih sredstev

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 navedena v poglavju 3.11.2 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 oslabeitev. 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 določa 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 sestavnih 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 FVOCI, 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 oslabeitve. 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 oslabeitve.

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 oziroma Skupina 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:

v tisoč EUR

Leto	2022	2021
Vozila	20 %	20 %
Komunikacijska oprema	20 %	20 %
Računalniška oprema	12,5–50 %	20 %
Pohištvo, tehnična oprema, varnostna oprema, ostala tehnična oprema	20 %	10–20 %
Ognjevarna oprema	20 %	10 %
Umetniška dela	0 %	0 %
Drobni inventar	100 %	100 %
Vlaganja v tuja osnovna sredstva	10 %	3–16,66 %
Uporabniške pravice, licence	10–20 %	10 %
Programska oprema	12,5–50 %	10–20 %
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 poštenu 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 evrskem območju.

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. 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 (Fair

Value through Other Comprehensive Income – FVOCI), kakor tudi aktuarski dobički/izgube, zmanjšani/povečani za morebiten odloženi 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 in sicer v primerih finančnih sredstev razvrščeni v stopnjo 1 in stopnjo 2 se EOM aplicira na bruto knjigovodsko vrednost finančnega sredstva, v primeru razvrstitve v stopnjo 3 pa na odplačno vrednost finančnega sredstva. Razvrščanje v stopnje kreditnega tveganja je podrobneje opredeljeno v poglavju 3.11.2. *Kreditno tveganje*.

Odhodki za obresti se nanašajo na odhodke za obresti od finančnih obveznosti, merjene po odplačni vrednosti, izračunane z uporabo efektivne 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 petstopensjскому 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 učinkovite 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 začetnega pripoznanja dobrega imena. Odloženi davek, povezan z vrednotenjem finančnih instrumentov, razpoložljivih za prodajo po poštenu vrednosti, je treba izkazati neposredno v vseobsegajočem donosu.

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. 2022 in 31. 12. 2021 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 notranjo 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 da 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 zahteve po pripoznavanju 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 preneajo 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 terjatev 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 pogajanju 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.

3.7 Ponovna izdaja računovodskih izkazov

Ti računovodski izkazi nadomeščajo predhodno izdano različico računovodskih izkazov, ki so bili potrjeni 31. marca 2023. Razlog za ponovno izdajo je izključno formalne narave in je posledica dogodkov po datumu zaključka poslovnega leta, kot je navedeno v poglavju 2.12 Dogodki po zaključku poslovnega leta. Narava sprememb se nanaša na dodatnega podpisnika letnega poročila in računovodskih izkazov v skladu s 60. a členom Zakona o gospodarskih družbah in 5. členom Zakona o bančništvu, ki zahtevata, da letno poročilo podpišejo vsi člani uprave. V zvezi s tem so dodana pojasnila v poglavju 1.6 Organi upravljanja v banki Sparkasse d.d. in Skupini Sparkasse in poglavju 2.12. Dogodki po zaključku poslovnega leta. Prav tako je dodano poglavje 3.7 Ponovna izdaja računovodskih izkazov.

3.8 Spremembe standardov

Standardi in pojasnila, ki začnejo prvič veljati za leto, ki se je končalo 31. decembra 2022

Naslednji spremenjeni standardi so začeli veljati 1. januarja 2022, vendar niso bistveno vplivali na Skupino in Banko:

Standardi oz. pojasnila OMRS, ki prvič stopijo v veljavo za leto, ki se je končalo 31. 12. 2022

Novi standard / Pojasnilo in njegov opis Nabavna vrednost	Datum začetka veljavnosti v Evropski uniji za pripravljavce ob koncu koledarskega leta	Datum veljavnosti - podrobno besedilo	Povezave do EU različice standarda
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 odštetje 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 mora uporabiti MRS 2 za izmero stroška teh predmetov. Strošek ne vključuje 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 delovanja v skladu z namerami poslovanja in predmet amortizacije, preden doseže raven operativne učinkovitosti, ki jo pričakuje poslovanje. 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 se oblikuje posebna rezervacija za kočljivo pogodbo, pripozna izgubo zaradi oslabilosti 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	1. januar 2022	EU datum začetka veljavnosti: Letna obdobja od vključno 1. 1. 2022 naprej	UREDBA KOMISIJE EU (EU) 2021/1080 https://eur-lex.europa.eu/legal-content/EN/TXT/PDF/?uri=CELEX:32021R1080&from=EN

vrste obveznosti in pogojnih obveznosti podjetje, ki uporablja MSRP 3, sklicevati na MRS 37 ali OMSRP 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 morale podjetje takoj po pridobitvi odpraviti pripoznanje takih obveznosti in pripoznati dobiček, ki ne prikazuje gospodarskega dobička. Pojasnjevano 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 bilo izvedenih prilagoditev 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 gornjo izjemo na kumulativne razlike pri prevedbi, da bi zmanjšala stroške za podjetja, ki privikrat 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.	1. januar 2022	EU datum začetka veljavnosti: Letna obdobja od vključno 1. 1. 2022 naprej	UREDBA KOMISIJE EU (EU) 2021/1080 https://eur-lex.europa.eu/legal-content/EN/TXT/PDF/?uri=CELEX:32021R1080&from=EN
Prilagoditve najemnin v zvezi s COVID-19 – Spremembe MSRP 16, (izdane 31. 3. 2021 in veljavne za letna obdobja od vključno 1. 4. 2021 naprej). V maju 2020 je bila izdana sprememba MSRP 16, ki je zagotovila izbirno praktično rešitev, s katero se lahko najemnik odloči, ali prilagoditev najemnine v zvezi s COVID-19, ki je povzročila znižanje plačil najemnin in bi prvotno zapadla 30. 6. 2021 ali pred tem, predstavlja spremembo najema. Sprememba, izdana 31. 3. 2021, je datum praktične rešitve iz 30. 6. 2021 podaljšala na 30. 6. 2022.	1. april 2021	EU datum začetka veljavnosti: Letna obdobja od vključno 1. 4. 2021 naprej	UREDBA KOMISIJE EU (EU) 2021/1421 https://eur-lex.europa.eu/legal-content/EN/TXT/PDF/?uri=CELEX:32021R1421&from=EN

Novi standardi/pojasnila, ki jih je sprejela EU, veljavni od vključno 1. januarja 2023 naprej

Izdani so bili določeni novi računovodski standardi in pojasnila, ki so obvezni za letna obdobja od vključno 1. januarja 2023 naprej in jih Banka/Skupina ni predčasno sprejela. Če ni v nadaljevanju navedeno drugače, se ne pričakuje, da bi relevantni novi standardi in pojasnila znatno vplivali na posamične in konsolidirane računovodske izkaze.

OMRS standardi in spremembe, veljavni od vključno 1. 1. 2023 naprej

Novi standard / Pojasnilo	Datum začetka veljavnosti v Evropski uniji za pripravljavce ob koncu koledarskega leta	Datum veljavnosti	Povezave do EU različice standarda
Spremembe MSRP 17 in sprememba MSRP 4 (izdane 25. 6. 2020 in veljavne za letna obdobja od vključno 1. 1. 2023 naprej). Spremembe vključujejo vrsto pojasnil, namenjenih olajšanju uvedbe MSRP 17 in poenostavitvi nekaterih zahtev standarda in prehoda. Spremembe se nanašajo na osem področij MSRP 17 in niso namenjene spreminjanju temeljnih načel standarda. Uvedene so bile naslednje spremembe MSRP 17: – Datum začetka veljavnosti: Datum začetka veljavnosti MSRP 17 (ki vključuje spremembe) je bil odložen za dve leti, na letna poročevalska obdobja od vključno 1. 1. 2023; prav tako je bil odložen fiksno določeni datum prenehanja veljavnosti začasne oprostitve od uporabe MSRP 9 v MSRP 4, in sicer na letna poročevalska obdobja od vključno 1. 1. 2023. – Pričakovana izterjava denarnih tokov iz naslova pridobitve zavarovanj: Podjetje mora dodeliti del stroškov pridobivanja na s tem povezana pričakovana podaljšanja pogodb in te stroške pripoznati kot sredstvo, dokler ne pripozna podaljšanj pogodb. Podjetja morajo oceniti izterljivost sredstva na vsak poročevalski datum in v pojasnilih k računovodskim izkazom zagotoviti konkretne informacije o sredstvu. – Pogodbeno-storitvena marža, ki jo je mogoče pripisati investicijskim storitvam: Enote kritja je treba opredeliti, upoštevajoč količino ugodnosti in pričakovano obdobje tako zavarovalnega kritja kot tudi investicijskih storitev za pogodbe v sklopu pristopa s spremenljivim plačilom in za druge pogodbe s »storitvami dobička na naložbe« v okviru splošnega modela. Stroške, povezane z naložbenimi dejavnostmi, bi bilo treba vključiti kot denarne tokove v okviru zavarovalne pogodbe, kolikor podjetje opravlja dejavnosti, ki za imetnika police izboljšujejo ugodnosti iz zavarovalnega kritja. – Sklenjene pozavarovalne pogodbe – povrnitev izgub: Ko podjetje pripozna izgubo ob prvotnem pripoznanju kočljive	Spremembe MSRP 17 – 1. 1. 2023 Spremembe MSRP 4 – 1. 1. 2021	EU datum začetka veljavnosti: Letna obdobja od vključno 1. 1. 2023 naprej Letna obdobja od vključno 1. 1. 2021 naprej	Povezave do EU različice standarda https://eur-lex.europa.eu/legal-content/EN/TXT/PDF/?uri=CEX:32021R2036&from=EN UREDBA KOMISIJE EU (EU) 2020/2097 https://eur-lex.europa.eu/legal-content/EN/TXT/PDF/?uri=CELEX:32020R2097&from=EN

skupine zavarovalnih pogodb, na katerih temelji pozavarovanje, ali ob dodajanju kočljivih zavarovalnih pogodb, na katerih temelji pozavarovanje, v skupino, bi morale podjetje prilagoditi pogodbeno-storitveno maržo povezane skupine sklenjenih zavarovalnih pogodb in pripoznati dobiček na sklenjene zavarovalne pogodbe. Znesek izgube, povrnjene iz naslova sklenjene zavarovalne pogodbe, se določi z zmnožkom izgube, pripoznane na zavarovalnih pogodbah, na katerih temelji pozavarovanje, in odstotka terjatev iz naslova zavarovalnih pogodb, na katerih temelji pozavarovanje, za katere podjetje pričakuje, da jih bo povrnilo iz sklenjene zavarovalne pogodbe. Ta zahteva bi veljala le, ko se sklenjena zavarovalna pogodba pripozna pred ali hkrati s pripoznanjem izgube iz naslova zavarovalnih pogodb, na katerih temelji pozavarovanje. – Druge spremembe: Druge spremembe vključujejo izključitev iz področja uporabe za določene pogodbe o kreditnih karticah (ali podobne pogodbe) in nekatere posojilne pogodbe; predstavitev sredstev in obveznosti iz naslova zavarovalnih pogodb v izkazu finančnega položaja v portfeljih namesto skupinah: uporabnost možnosti zmanjševanja tveganj pri zmanjševanju finančnih tveganj s pomočjo sklenjenih zavarovalnih pogodb in neizvedenih finančnih instrumentov po poštenu vrednosti skozi poslovni izid; izbira računovodske usmeritve za spremembo presoje, opravljenih v prejšnjih medletnih računovodskih izkazih pri uporabi MSRP 17; vključitev plačil in prejemkov iz naslova davka na dohodek, s katerimi je mogoče posebej bremeniti imetnika police po določbah zavarovalne pogodbe v denarnih tokovih iz naslova izpolnitve; in izbrane pomoči ob prehodu ter druge manjše spremembe. Skupina ne pričakuje pomembnih učinkov iz tega naslova.	Spremembe MSRP 17 – 1. 1. 2023 Spremembe MSRP 4 – 1. 1. 2021	EU datum začetka veljavnosti: Letna obdobja od vključno 1. 1. 2023 naprej Letna obdobja od vključno 1. 1. 2021 naprej	Povezave do EU različice standarda https://eur-lex.europa.eu/legal-content/EN/TXT/PDF/?uri=CEX:32021R2036&from=EN UREDBA KOMISIJE EU (EU) 2020/2097 https://eur-lex.europa.eu/legal-content/EN/TXT/PDF/?uri=CELEX:32020R2097&from=EN
Spremembe MRS 1 in MSRP Stališče o praksi 2: Razkrivanje računovodskih usmeritev (izdano 12. 2. 2021 in velja za letna obdobja od vključno 1. 1. 2023 naprej). MRS 1 je bil spremenjen tako, da od podjetij zahteva, da names-to bistvenih računovodskih usmeritev razkrijejo pomembne informacije o svojih računovodskih usmeritvah. Sprememba je opredelila pomembne informacije o računovodskih usmeritvah. Sprememba tudi pojasnjuje, da se informacije o računovodskih usmeritvah smatrajo kot pomembne, če brez njih uporabniki računovodskih izkazov ne bi mogli razumeti drugih pomembnih informacij v računovodskih izkazih. V spremembah so podani tudi ponazorilni zgledi informacij o računovodskih usmeritvah, za katere obstaja verjetnost, da se štejejo kot pomembne za računovodske izkaze podjetja. Nadalje sprememba MRS 1 pojasnjuje, da informacij o nepomembnih računovodskih usmeritvah ni treba razkriti. Če do tovrstnega razkritja vseeno pride, slednje ne sme zakriti pomembnih informacij o računovodskih usmeritvah. V podporo tej spremembi je bilo spremenjeno tudi stališče o praksi MSRP 2 »Presoja pomembnosti«, da bi podalo napotke o tem, kako upoštevati koncept pomembnosti pri razkritjih računovodskih usmeritev.	1. januar 2023	EU datum začetka veljavnosti: Letna obdobja od vključno 1. 1. 2023 naprej	UREDBA KOMISIJE EU (EU) 2022/357 https://eur-lex.europa.eu/legal-content/EN/TXT/PDF/?uri=CELEX:32022R0357&from=EN

Spremembe MRS 8: Opredelitev računovodskih ocen (izdano 12. 2. 2021 in velja za letna obdobja od vključno 1. 1. 2023 naprej). Sprememba MRS 8 pojasnjuje, kako naj podjetja razlikujejo spremembe računovodskih usmeritev od sprememb računovodskih ocen.	1. januar 2023	EU datum začetka veljavnosti: Letna obdobja od vključno 1. 1. 2023 naprej	UREDBA KOMISIJE EU (EU) 2022/357 https://eur-lex.europa.eu/legal-content/EN/TXT/PDF/?uri=CELEX:32022R0357&from=EN
Odloženi davek v zvezi s sredstvi in obveznostmi, ki izhajajo iz posamezne transakcije – Spremembe MRS 12 (izdane 7. 5. 2021 in veljavne za letna obdobja od vključno 1. 1. 2023 naprej); Spremembe MRS 12 opredeljujejo, kako se obračunava odloženi davek pri transakcijah, kot so najemi in zahteve za razgradnjo. V določenih okoliščinah so podjetja oproščena pripoznavanja odloženega davka, ko prvič pripoznajo sredstva ali obveznosti. V preteklosti je bilo nekaj negotovosti v zvezi s tem, ali izjema velja za transakcije, kot so najemi in zahteve za razgradnjo – transakcije, za katere se pripoznata tako sredstvo kot obveznost. Spremembe pojasnjujejo, da oprostitev ne velja in da morajo podjetja pri tovrstnih transakcijah pripoznati odloženi davek. Spremembe zahtevajo, da družbe pripoznajo odloženi davek pri transakcijah, ki ob prvotnem pripoznanju povzročijo enake zneske obdavčljivih in odbitnih začasnih razlik.	1. januar 2023	EU datum začetka veljavnosti: Letna obdobja od vključno 1. 1. 2023 naprej	UREDBA KOMISIJE EU (EU) 2022/357 https://eur-lex.europa.eu/legal-content/EN/TXT/PDF/?uri=CELEX:32022R1392&from=EN

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	2.8 Upravljanje tveganj
	(e)	Poslovno poročilo	2.10 Izjava o upravljanju
	(f)	Poslovno poročilo	2.8. Upravljanje tveganj, 3.11 Upravljanje tveganj in kapitala
	2. Informacije o ureditvi upravljanja		
	a) število direktorskih mest, ki jih zasedajo člani upravljalnega organa	Poslovno poročilo	1.6 Organi upravljanja v Banki Sparkasse, d.d.
	b) politika zaposlovanja za izbor članov upravljalnega organa ter njihovo dejansko znanje, veščine in izkušnje	Poslovno poročilo	2.4. Zaposleni v Banki Sparkasse 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	2.4. Zaposleni v Banki Sparkasse in skupini Sparkasse
	d) ali je institucija ustanovila ločen odbor za tveganja in kolikokrat se je odbor sestel	Poslovno poročilo	2.8 Upravljanje tveganj
	e) opis toka informacij glede tveganj do upravljalnega organa	Poslovno poročilo	2.8 Upravljanje tveganj

437	Kapital	Računovodsko poročilo	3.11.6 Upravljanje kapitala in proces ICAAP
438	Kapitalske zahteve	Računovodsko poročilo	3.11.6 Upravljanje kapitala in proces ICAAP
440	Kapitalski blažilniki	Računovodsko poročilo	3.11.6 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	3.11.2 Kreditno tveganje
444	Uporaba ECAI (External Credit Assessment Institutions)	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 Tržna tveganja
450	Politika prejemkov	Poslovno poročilo	2.4. Zaposleni v Banki Sparkasse in skupini Sparkasse
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:	
	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:	
	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
	2. Objava kvantitativnih informacij na ravni članov upravljalnega organa institucije	Banka in Skupina nista pomembni finančni instituciji
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. 2022		31. 12. 2021	
	Banka Sparkasse d.d.	Skupina Sparkasse	Banka Sparkasse d.d.	Skupina Sparkasse
Denar v blagajni	2.742	2.742	2.344	2.344
Stanja denarnih sredstev v centralnih bankah	231.679	231.679	126.030	126.030
Druge vloge na vpogled	14.070	14.442	98.144	98.144
Skupaj denar v blagajni in stanje na računih	248.491	248.863	226.518	226.518

Banka ima zastavljena sredstva pri Banki Slovenije v višini obvezne rezerve in sicer 11.644 tisoč EUR (31. 12. 2021: 9.405 tisoč EUR).

Pojasnilo 1a: 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. 2022		31. 12. 2021	
	Banka Sparkasse d.d.	Skupina Sparkasse	Banka Sparkasse d.d.	Skupina Sparkasse
Denar v blagajni	2.742	2.742	2.344	2.344
Stanja denarnih sredstev v centralnih bankah	231.679	231.679	126.030	126.030
Druge vloge na vpogled	14.070	14.442	98.144	98.144
Skupaj denar v blagajni in stanje na računih	248.491	248.863	226.518	226.518

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 nedenarne postavke. Plačane in prejete obresti so ločeno prikazane v dodatni preglednici k izkazu denarnih tokov in predstavljajo del čistega povečanja kreditov, merjenih po odplačni vrednosti. Obračunane obresti niso pomembno drugačne od plačanih oziroma prejetih obresti.

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. 2022	31. 12. 2021
Lastniški vrednostni papirji	8.396	8.787
Dolžniški vrednostni papirji	2.996	3.218
Država	0	0
Nefinančne družbe	2.996	3.218
Skupaj	11.392	12.005

2b) Dolžniški vrednostni papirji, merjeni po odplačni vrednosti

v tisoč EUR

Banka Sparkasse, d.d.	31. 12. 2022		
	Bruto vrednost	Popravki vrednosti zaradi oslabitve	Neto vrednost
Država	105.794	11	105.783
Banke	14.690	18	14.672
Ostale finančne družbe	0	0	0
Nefinančne družbe	17.998	319	17.679
Skupaj dolžniški vrednostni papirji	138.482	348	138.134

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
Skupaj dolžniški vrednostni papirji	104.443	52	104.391

Pojasnilo 3: Krediti bankam

v tisoč EUR

Banka Sparkasse, d.d.	31. 12. 2022			31. 12. 2021		
	Bruto vrednost	Popravki	Neto vrednost	Bruto vrednost	Popravki	Neto vrednost
Kredit	2	0	2	3	0	3
Banke	2	0	2	3	0	3
Centralne banke	0	0	0	0	0	0
Skupaj	2	0	2	3	0	3

v tisoč EUR

Skupina Sparkasse, d.d.	31. 12. 2022		
	Bruto vrednost	Popravki	Neto vrednost
Kredit	188	0	188
Banke	188	0	188
Centralne banke	0	0	0
Skupaj	188	0	188

Za leto 2021 se je nanašalo samo na Banko.

Pojasnilo 4: Krediti strankam, ki niso banke

v tisoč EUR

Banka Sparkasse, d.d.	31. 12. 2022			31. 12. 2021		
	Bruto vrednost	Popravki	Neto vrednost	Bruto vrednost	Popravki	Neto vrednost
V domači valuti	1.314.414	23.673	1.290.741	1.210.212	26.268	1.183.944
Nefinančne družbe	416.370	14.388	401.982	368.578	15.338	353.240
Država	26.183	43	26.141	30.307	24	30.283
Druge finančne organizacije	103.310	215	103.095	132.355	269	132.086
Prebivalstvo	716.408	7.027	709.382	645.485	8.389	637.096
Samostojni podjetniki	20.485	1.525	18.960	23.512	1.628	21.884
Neprofitni izvajalci storitev gospodinjstvom	327	28	299	419	35	384
Tuje osebe	31.332	449	30.883	9.556	586	8.970
V tuji valuti	8.570	360	8.210	11.039	636	10.403
Nefinančne družbe	59	1	58	628	3	625
Prebivalstvo	8.425	340	8.085	9.902	607	9.295
Samostojni podjetniki	65	20	46	82	25	57
Druge finančne organizacije	0	0	0	53	0	53
Tuje osebe	21	0	21	373	0	373
Skupaj	1.322.984	24.033	1.298.951	1.221.251	26.903	1.194.347

v tisoč EUR

Skupina Sparkasse	31. 12. 2022			31. 12. 2021		
	Bruto vrednost	Popravki vrednosti zaradi oslabitve	Neto vrednost	Bruto vrednost	Popravki vrednosti zaradi oslabitve	Neto vrednost
V domači valuti	1.354.437	26.968	1.327.469	1.221.150	28.535	1.192.615
Nefinančne družbe	493.030	15.735	477.295	460.848	17.485	443.363
- od tega terjatve za finančni najem*	75.234	1.079	74.155	69.635	1.097	68.538
Država	26.215	66	26.149	30.363	24	30.339
Druge finančne organizacije	5.827	230	5.598	9.860	269	9.591
Prebivalstvo	768.540	8.791	759.749	665.448	8.501	656.947
Samostojni podjetniki	29.166	1.670	27.495	23.777	1.628	22.149
Neprofitni izvajalci storitev gospodinjstvom	327	28	299	419	35	384
Tuje osebe	31.332	449	30.883	30.435	593	29.842
V tuji valuti	8.570	360	8.210	11.039	636	10.403
Nefinančne družbe	59	1	58	628	3	625
Prebivalstvo	8.425	340	8.085	9.902	607	9.295
Samostojni podjetniki	65	20	46	82	25	57
Druge finančne organizacije	0	0	0	53	0	53
Tuje osebe	21	0	21	373	0	373
Skupaj	1.363.007	27.328	1.335.679	1.232.189	29.171	1.203.018

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

v tisoč EUR

Banka Sparkasse d.d.	Banka 31. 12. 2022			Skupina 31. 12. 2022		
	Bruto vrednost	Popravki	Neto vrednost	Bruto vrednost	Popravki	Neto vrednost
Vrsta posla						
Potrošniški krediti	97.938	2.643	95.295	145.604	4.781	140.823
Stanovanjski krediti	627.390	4.651	622.739	627.390	4.651	622.739
Transakcijski računi	7.591	443	7.148	7.591	443	7.148
Kartice Mastercard	4.928	319	4.609	4.928	319	4.609
Drugi krediti za poslovno dejavnost	476.334	14.272	462.062	397.569	14.147	383.422
Drugi revolving krediti za poslovno dejavnost	66.203	472	65.731	46.296	433	45.863
Finančna poročstva	252	252	0	252	252	0
Factoring	42.349	982	41.366	42.349	982	41.366
Lizing	0	0	0	91.030	1.321	89.709
Skupaj	1.322.984	24.033	1.298.951	1.363.007	27.328	1.335.679

v tisoč EUR

Banka Sparkasse d.d.	Banka			Skupina		
	31. 12. 2021			31. 12. 2021		
	Bruto vrednost	Popravki	Neto vrednost	Bruto vrednost	Popravki	Neto vrednost
Vrsta posla						
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
Skupaj	1.221.251	-26.903	1.194.347	1.232.190	-29.171	1.203.019

Znižanje popravkov vrednosti zaradi oslabitve je predvsem na račun uvedbe rekalkuliranih verjetnosti neplačil (Probability of Default – PD), nadgradnja obstoječe metode izgube ob neplačilu (LGD – Loss Given Default), ki ločuje LGD zavarovanega in nezavarovanega dela, pri čemer je LGD zavarovanega dela nižji od nezavarovanega, ter pozitivnega razvoja notranjih razredov

tveganja. Podrobnejše informacije v povezavi s kreditnim tveganjem, vključno z informacijami glede zavarovanj in oblikovanja oslabitev, ter ostale informacije v povezavi s kakovostjo kreditnega portfelja so predstavljene v poglavju 3.11.2 Kreditno tveganje. Učinek pripojitve S-Factoringa na popravek vrednosti banke znaša 1.092 tisoč EUR.

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	Nalož. neprem.	Opredmetena na osnovna sredstva skupaj
Nabavna vrednost								
Stanje 1. 1. 2022	10.091	302	0	15.317	2.035	27.745	1.965	29.710
Povečanja	450	0	0	105	581	1.136	0	1.136
Povečanja – učinek pripojitve S-factoringa (poglavje 3.5.)	61	25	0	12	0	98	0	98
Zmanjšanja	0	75	0	1	412	488	0	488
Stanje 31. 12. 2022	10.602	252	0	15.432	2.204	28.489	1.965	30.456
Popravek vrednosti								
Stanje 1. 1. 2022	8.010	114	0	2.293	737	11.154	119	11.270
Amortizacija	609	46	0	394	316	1.364	60	1.424
Povečanja	51	20	0	8	99	178	0	178
Zmanjšanja	0	45	0	0	227	272	0	272
Stanje 31. 12. 2022	8.670	135	0	2.695	925	12.425	179	12.604
Neodpisana vrednost								
Stanje 1. 1. 2022	2.081	188	0	13.023	1.297	16.591	1.847	18.439
Stanje 31. 12. 2022	1.931	117	0	12.737	1.279	16.062	1.787	17.850
Nabavna vrednost								
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
Stanje 31. 12. 2021	10.091	302	0	15.317	2.035	27.745	1.965	29.710
Popravek vrednosti								
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
Stanje 31. 12. 2021	8.010	114	0	2.293	737	11.154	119	11.270
Neodpisana vrednost								
Stanje 1.1.2019	2.395	67	0	13.333	1.312	17.107	1.904	19.012
Stanje 31.12.2019	2.081	188	0	13.023	1.297	16.592	1.847	18.439

Skupina Sparkasse

v tisoč EUR

Skupina Sparkasse d.d.	Oprema	Motorna vozila	Sredstva v pripravi	Zemljišča in zgradbe	Pravica do uporabe	Skupaj	Nalož. neprem.	Opredmetena na osnovna sredstva skupaj
Nabavna vrednost								
Stanje 1. 1. 2022	15.512	386	0	14.086	3.935	33.919	1.965	35.884
Povečanja	1.960	25	508	117	663	3.273	0	3.273
Zmanjšanja	773	110	0	1	470	1.354	0	1.354
Prenos	0	0	0	16	0	16	-16	0
Stanje 31. 12. 2022	16.701	301	508	14.219	4.130	35.859	1.949	37.809
Popravek vrednosti								
Stanje na 1. 1. 2022	10.332	204	0	1.838	947	13.321	118	13.439
Amortizacija	1.621	53	0	396	456	2.526	54	2.580
Povečanja	51	20	0	8	99	178	0	179
Zmanjšanja	355	76	0	0	560	991	0	991
Prenos	0	0	0	13	0	13	-13	0
Stanje 31. 12. 2022	11.649	201	0	2.255	942	15.047	159	15.207
Neodpisana vrednost								
Stanje 1. 1. 2022	5.180	182	0	12.248	2.988	20.598	1.847	22.445
Stanje 31. 12. 2022	5.052	100	508	11.964	3.188	20.812	1.790	22.602
Nabavna vrednost								
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	0	181	3.512	0	3.512
Stanje 31. 12. 2021	15.512	386	0	14.086	3.935	33.918	1.965	35.884
Nabavna vrednost								
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
Stanje 31. 12. 2021	10.332	204	0	1.838	947	13.321	118	13.439
Neodpisana vrednost								
Stanje 1. 1. 2021	5.625	103	0	13.989	2.773	22.489	1.904	24.393
Stanje 31. 12. 2021	5.180	182	0	12.248	2.988	20.598	1.847	22.445

Opredmetena osnovna sredstva Banke po stanju na dan 31. 12. 2022 in 31. 12. 2021 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 premoženjske pravice	Programska oprema	Neopredmetena osnovna sredstva v pripravi	Skupaj
Nabavna vrednost				
Stanje 1. 1. 2022	4.042	39.431	914	44.387
Povečanja	299	3.624	1.629	5.552
Povečanja – učinek pripojitve S-factoringa (poglavje 3.5.)	21	168	0	189
Zmanjšanja	0	0	2.243	2.243
Prenos	1	-28	27	0
Stanje 31. 12. 2022	4.362	43.195	328	47.885
Popravek vrednosti				
Stanje 1. 1. 2022	3.028	33.136	0	36.164
Amortizacija	174	2.177	0	2.351
Povečanja	8	0	0	8
Zmanjšanja	0	66	0	66
Prenos	0	0	0	0
Stanje 31. 12. 2022	3.210	35.378	0	38.588
Neodpisana vrednost				
Stanje 1. 1. 2022	1.014	6.295	914	8.223
Stanje 31. 12. 2022	1.153	7.817	328	9.298
Nabavna vrednost				
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
Stanje 31. 12. 2021	4.042	39.432	915	44.389
Popravek vrednosti				
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
Stanje 31. 12. 2021	3.028	33.135	0	36.163
Neodpisana vrednost				
Stanje 1. 1. 2021	979	5.744	1.176	7.899
Stanje 31. 12. 2021	1.014	6.296	915	8.224

Skupina Sparkasse

v tisoč EUR

Skupina Sparkasse	Dolgoročne premoženjske pravice	Programska oprema	Dobro ime	Ostala neopredmetena sredstva	Neopredmetena osnovna sredstva v pripravi	Skupaj
Nabavna vrednost						
Stanje 1. 1. 2022	4.201	39.444	33	566	916	45.160
<i>Učinek poslovne združitve Erste Card, d.o.o. na 30. 6. 2022</i>	293	37	0	948	183	1.461
Povečanja	339	3.626	0	0	1.736	5.701
Zmanjšanja	2	6	0	24	2.243	2.275
Prenos	1	-28	0	153	-126	0
Stanje 31. 12. 2022	4.832	43.073	33	1.643	466	50.047
Popravek vrednosti						
Stanje 1. 1. 2022	3.367	33.196	0	55	0	36.618
Amortizacija	229	2.178	0	62	0	2.469
Povečanja	341	103	0	690	0	1.134
Zmanjšanja	2	72	0	24	0	98
Stanje 31. 12. 2022	3.935	35.405	0	783	0	40.123
Neodpisana vrednost						
Stanje 1. 1. 2022	834	6.248	33	511	916	8.541
Stanje 31. 12. 2022	897	7.668	33	860	466	9.924
Nabavna vrednost						
Stanje na 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
Stanje 31. 12. 2021	4.201	39.444	33	566	916	45.160
Popravek vrednosti						
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
Stanje 31. 12. 2021	3.367	33.196	0	55	0	36.618
Neodpisana vrednost						
Stanje na 1. 1. 2021	849	5.651	33	495	1.178	8.206
Stanje 31. 12. 2021	834	6.248	33	511	916	8.541

Neopredmetena sredstva na dan 31. 12. 2022 in 31. 12. 2021 na Banki in Skupini niso bila zastavljena. Banka in Skupina sta na datum poročanja preverjali znake oslabilve neopredmetenih sredstev in ugotovili, da takšni znaki ne obstajajo.

Pojasnilo 7: Dolgoročne naložbe v kapital družb

v tisoč EUR

	31. 12. 2022	31. 12. 2021
S-Factoring d. d.	0	2.480
Sparkasse Leasing d. o. o.	3.626	3.626
Erste Card d. o. o.	9.000	0
Skupaj	12.626	6.106

Banka je na dan 31. 12. 2022 presodila, da ne obstajajo znamenja oslabitve naložb v odvisne družbe.

Podatki o odvisnih družbah:

v tisoč EUR

Firma	S-FACTORING, družba za faktoring, d.d.		Sparkasse Leasing S, družba za financiranje d.o.o.		Erste Card, d. o. o.	
Sedež	Cesta v kleče 15, 1000 Ljubljana		Cesta v kleče 15, 1000 Ljubljana		Ameriška ulica 2, 1000 Ljubljana	
	2022	2021	2022	2021	2022	2021
Delež Banke Sparkasse, d. d.	0 %	100 %	100 %	100 %	100 %	0 %
Osnovni kapital	0	700	1.656	1.656	3.100	0
Skupni kapital	0	3.611	8.690	8.843	4.703	0
Poslovni izid	99*	70	649	832	681	961

* Poslovni izid za obdobje 1. 1. 2022 - 30. 6. 2022

Na dan 30. 6. 2022 je Banka pripojila odvisno družbo S-Factoring, d. d., in kupila odvisno družbo Erste Card, d. o. o., kot je podrobneje pojasnjeno v poglavju 3.5 Poslovne združitve.

Pojasnilo 8: Davek od dohodkov pravnih oseb in odloženi davki

Odhodek za davek:

v tisoč EUR

	31. 12. 2022		31. 12. 2021	
	Banka Sparkasse d.d.	Skupina Sparkasse	Banka Sparkasse d.d.	Skupina Sparkasse
Odmerjeni davek	2.544	2.857	2.321	2.501
Odloženi davek	-49	23	17	134
Skupaj	2.495	2.880	2.338	2.635

Banka in njene odvisne družbe na dan 31. 12. 2022 in 31. 12. 2021 niso imela zapadlih neplačanih obveznosti iz naslova davkov.

Primerjava med predpisano in efektivno davčno stopnjo:

v tisoč EUR

	31. 12. 2022		31. 12. 2021	
	Banka Sparkasse d.d.	Skupina Sparkasse	Banka Sparkasse d.d.	Skupina Sparkasse
Dobiček pred obdavčitvijo	14.160	14.017	17.791	18.550
Davek od dohodkov po predpisani davčni stopnji	2.690	2.663	3.380	3.525
19 % od postavk, ki zmanjšujejo davčno osnovo	-379	-656	-99	-428
19 % od postavk, ki povečujejo davčno osnovo	554	1.037	131	532
Pokrivanje davčne izgube	0	-138	-966	-1.100
Koriščenje davčne olajšave	-321	-333	-125	-147
Ostale prilagoditve *	0	283	0	119
Neto oblikovani odloženi davki	-49	32	17	134
Skupaj davek od dohodka	2.495	2.880	2.338	2.635
Efektivna davčna stopnja	18 %	21 %	13 %	14 %

*Ostale prilagoditve pri Skupini Sparkasse v letu 2022 so posledica nakupa odvisne družbe Erste Card na datum prevzema, 30. 6. 2022. Dobiček Skupine pred obdavčitvijo vključuje poslovni izid Erste Card od 1. julija 2022 do 31. decembra 2022, medtem ko je

osnova za izračun davka od dohodka družbe Erste Card dobiček pred obdavčitvijo celotnega obdobja od 1. januarja 2022 do 31. decembra 2022.

Odložene terjatve za davek:

v tisoč EUR

	31. 12. 2022		31. 12. 2021	
	Banka Sparkasse d.d.	Skupina Sparkasse	Banka Sparkasse d.d.	Skupina Sparkasse
Iz finančnih sredstev, merjenih po pošteni vrednosti preko drugega vseobsegajočega donosa	282	725	-37	-37
Iz finančnih sredstev, merjenih po odplačni vrednosti	65	316	10	519
Iz davčne izgube	0	393	0	530
Iz amortizacije	75	146	80	81
Iz rezervacij za zaposlene	62	76	56	69
Skupaj	484	1.656	109	1.163

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	Iz rezervacij za zaposlene
Začetno stanje 1. 1. 2022	-37	10	0	81	56
Povečanje	346	55	0	7	6
Zmanjšanje	27	0	0	13	0
Končno stanje 31. 12. 2022	282	65	0	75	62

Gibanje odloženih terjatev za davek

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	Iz rezervacij za zaposlene
Začetno stanje 1. 1. 2022	-37	519	530	81	69
Povečanje	789	77	0	78	11
Zmanjšanje	27	280	137	13	4
Končno stanje 31. 12. 2022	725	316	393	146	76

Pojasnilo 9: Druga sredstva in druga finančna sredstva

v tisoč EUR

	31. 12. 2022		31. 12. 2021	
	Banka Sparkasse d.d.	Skupina Sparkasse	Banka Sparkasse d.d.	Skupina Sparkasse
Zaloge materiala	48	68	25	25
Usredstvene aktivne časovne razmejitev	388	510	629	681
Terjatve za dane predujme	136	140	38	38
Terjatve za davke, prispevke in druge davščine	4	38	2	8
Druga sredstva	576	756	694	751
Terjatve do kupcev	274	189	108	191
Terjatve iz danih jamstev	68	68	67	67
Druge finančne terjatve	3.383	3.300	1.876	1.932
Druga finančna sredstva	3.725	3.556	2.051	2.190
Skupaj	4.301	4.311	2.746	2.941

Druge terjatve v letu 2022 zajemajo v manjšem deležu terjatve do kupcev v državi in tujini, terjatve v obračunu iz poslov s prebivalstvom v višini 1.172 tisoč EUR, v letu 2021 961 tisoč EUR

ter ostale terjatve iz poslovnih razmerij v znesku 2.355 tisoč EUR v letu 2022 in v letu 2021 917 tisoč EUR¹⁷, ter do centralne ravni države v letu 2022 198 tisoč EUR in v letu 2021 173 tisoč EUR.

Pojasnilo 10: Krediti bank in centralnih bank

a) Razčlenitev po ročnosti in po pogodbeni zapadlosti

v tisoč EUR

	31. 12. 2022	31. 12. 2022	31. 12. 2021	31. 12. 2021
	Banka Sparkasse d.d.	Skupina Sparkasse	Banka Sparkasse d.d.	Skupina Sparkasse
Depoziti čez noč	0	0	0	0
Vezane vloge	280.954	293.954	303.055	303.055
Skupaj	280.954	293.954	303.055	303.055

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

b) Razčlenitev po ročnosti po preostali zapadlosti

v tisoč EUR

	31. 12. 2022	31. 12. 2022	31. 12. 2021	31. 12. 2021
	Banka Sparkasse d.d.	Skupina Sparkasse	Banka Sparkasse d.d.	Skupina Sparkasse
Do 1 meseca	0	0	2.869	2.869
Od 1 do 3 mesecev	3.047	3.047	3.872	3.872
Od 3 do 12 mesecev	64.096	64.096	66.217	66.217
Od 1 leta do 5 let	118.877	131.877	144.473	144.473
Več kot 5 let	94.934	94.934	85.624	85.624
Skupaj	280.954	293.954	303.055	303.055

Pojasnilo 11: Vloge strank, ki niso banke

v tisoč EUR

	31. 12. 2022	31. 12. 2022	31. 12. 2021	31. 12. 2021
	Banka Sparkasse d.d.	Skupina Sparkasse	Banka Sparkasse d.d.	Skupina Sparkasse
Depoziti čez noč	898.016	897.268	838.880	837.741
Vezane vloge	389.480	389.480	275.710	275.710
Skupaj	1.287.496	1.286.748	1.114.590	1.113.451

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

Vloge strank, ki niso banke vključujejo vloge prebivalstva v znesku 741.885 tisoč EUR in vloge pravnih oseb v znesku 545.611 tisoč EUR.

a) Razčlenitev po sektorju

v tisoč EUR

	31. 12. 2022		31. 12. 2021	
	Banka Sparkasse d.d.	Skupina Sparkasse	Banka Sparkasse d.d.	Skupina Sparkasse
V EUR	1.275.682	1.274.934	1.104.112	1.102.973
Nefinančne družbe	371.785	371.785	351.603	351.603
Država	51.419	51.419	39.226	39.226
Druge finančne organizacije	96.651	95.903	74.832	73.693
Prebivalstvo	729.259	729.259	613.281	613.281
Samostojni podjetniki	17.273	17.273	16.476	16.476
Neprofitni izvajalci	2.400	2.400	2.224	2.224
Tuje osebe	6.895	6.895	6.470	6.470
V tuji valuti	11.814	11.814	10.478	10.478
Nefinančne družbe	6.064	6.064	6.013	6.013
Prebivalstvo	5.692	5.692	4.314	4.314
Samostojni podjetniki	30	30	28	28
Neprofitni izvajalci	2	2	2	2
Tuje osebe	26	26	122	122
Skupaj	1.287.496	1.286.748	1.114.590	1.113.451

b) Razčlenitev po ročnosti po preostali zapadlosti

v tisoč EUR

	31. 12. 2022	31. 12. 2022	31. 12. 2021	31. 12. 2021
	Banka Sparkasse d.d.	Skupina Sparkasse	Banka Sparkasse d.d.	Skupina Sparkasse
Do 1 meseca	80.877	80.877	52.049	52.049
Od 1 do 3 mesecev	85.128	85.128	30.694	30.694
Od 3 do 12 mesecev	180.166	180.166	119.027	119.027
Od 1 leta do 5 let	43.169	43.169	73.468	73.468
Več kot 5 let	140	140	472	472
Skupaj	389.480	389.480	275.710	275.710

Pojasnilo 12: Podrejene obveznosti

v tisoč EUR

	31. 12. 2022		31. 12. 2021	
	Banka Sparkasse d.d.	Skupina Sparkasse	Banka Sparkasse d.d.	Skupina Sparkasse
Dolgoročni v EUR				
Tuje banke	10.000	10.000	10.000	10.000
Skupaj	10.000	10.000	10.000	10.000

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

Gibanje podrejenih obveznosti

v tisoč EUR

	31. 12. 2022		31. 12. 2021	
	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
Skupaj	10.000	10.000	10.000	10.000

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

	2022		2021	
	Banka Sparkasse d.d.	Skupina Sparkasse	Banka Sparkasse d.d.	Skupina Sparkasse
Dolgoročni zasluški zaposlencev	500	646	523	647
Prevzete obveznosti in dana poročstva	2.438	3.020	887	887
Druge rezervacije	158	367	652	779
Skupaj	3.096	4.033	2.063	2.313

Dolgoročni zasluški zaposlencev

v tisoč EUR

Banka Sparkasse, d. d.	Rezervacije za odpravnine ob upokojitvi	Rezervacije za jubilejne nagrade	Skupaj
Stanje 31. 12. 2021	420	103	523
Stroški obresti	3	1	4
Stroški tekočega službovanja	46	6	52
Izplačila zaslužkov	0	-6	-6
Aktuarski dobički/izgube	-50	-23	-73
Stanje 31. 12. 2022	419	81	500

v tisoč EUR

Skupina Sparkasse	Rezervacije za odpravnine ob upokojitvi	Rezervacije za jubilejne nagrade	Skupaj
Stanje 31. 12. 2021	528	119	647
Stroški obresti	3	1	4
Stroški tekočega službovanja	57	10	67
Izplačila zaslužkov	0	-8	-8
Aktuarski dobički/izgube	-90	-35	-125
Učinek nakupa Erste Card 30. 6. 2022 (Poglavje 3.5)	39	22	61
Stanje 31. 12. 2022	537	109	646

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 nominalna dolgoročna obrestna mera, ki je enaka 3,6 %. 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 2,75 % do 7 % in načrtovana rast plač za 4 %. Aktuarski dobički in izgube od odpravnin ob upokojitvi so pripoznani v drugem vseobsegajočem donosu (presežek iz prevrednotenja).

Analiza občutljivosti spremembe aktuarskih predpostavk

v tisoč EUR

Parametri	Banka		Skupina	
	Banka Sparkasse d.d.	Skupina Sparkasse	Banka Sparkasse d.d.	Skupina Sparkasse
Znižanje diskontne obrestne mere za 0,5 %	28	3	33	4
Zvišanje diskontne mere za 0,5 %	-25	-2	-30	-3
Povečanje rasti plač za 0,5 %	28	0	33	0
Zmanjšanje rasti plač za 0,5 %	-26	0	-31	0

Gibanje rezervacij brez dolgoročnih zaslužkov zaposlenih

v tisoč EUR

Banka Sparkasse, d. d.	Stanje na dan 31. 12. 2021	Povečanje med letom	Zmanjšanje med letom	Odprava rezervacij	Stanje na dan 31. 12. 2022
Povečanje rasti plač za 0,5 %	887	5.267	3.716	0	2.438
Zmanjšanje rasti plač za 0,5 %	652	1.181	1.083	592	158

v tisoč EUR

Skupina Sparkasse	Stanje na dan 31. 12. 2021	Povečanje med letom	Zmanjšanje med letom	Odprava rezervacij	Stanje na dan 31. 12. 2022
Prevzete obveznosti in dana poročstva	887	5.849	3.716	0	3.020
Druge rezervacije	779	1.263	1.083	592	367

Pojasnilo 14: Druge obveznosti in druge finančne obveznosti

v tisoč EUR

	31. 12. 2022		31. 12. 2021	
	Banka Sparkasse d.d.	Skupina Sparkasse	Banka Sparkasse d.d.	Skupina Sparkasse
Druge pasivne časovne razmejitev	1.218	1.218	157	191
Obveznosti za davke	578	980	2.198	2.359
Obveznosti za davek od dobička	0	0	-2.046	-2.059
Druge obveznosti	1.796	2.198	309	491
Vnaprej vračunani stroški	1.446	4.808	3.451	3.793
Dobavitelji v državi	1.087	12.320	392	839
Dobavitelji v tujini	100	380	269	281
Obveznosti za obračunane davke, prispevke in druge davščine	0	33	0	6
Druge obveznosti iz drugih naslovov	16.064	16.071	5.908	5.908
Obveznosti v obračunu iz poslovnih razmerij	1.630	2.796	1.501	1.480
Obveznosti za prejete predujme	3	603	6	1.207
Obveznosti iz naslova prejemkov zaposlenih	0	45	0	87
Druge finančne obveznosti	20.330	37.050	11.527	13.602

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 v obračunu iz poslovnih razmerij za leto 2022 vključujejo obveznosti iz naslova najemnih pogodb, ki izhajajo iz pravice do uporabe za leto 2022 v višini 1.422 tisoč EUR za Banko in 2.357 tisoč EUR za Skupino in za leto 2021 1.473 tisoč eur za Banko in 2.074 tisoč eur za Skupino.

Obveznosti iz drugih naslovov predstavljajo obveznosti za negativni euribor, obveznosti za predujme ter obveznosti za vračilo stroškov odobritve pri predčasnem odplačilu kreditov.

Preglednica v nadaljevanju prikazuje vpliv omenjenih obveznosti iz najema na izkaz denarnih tokov.

v tisoč EUR

	Banka Sparkasse, d. d.		Skupina	
	1. 1.–31. 12. 2022	1. 1.–31. 12. 2021	1. 1.–31. 12. 2022	1. 1.–31. 12. 2021
Odplačila iz naslova najemnih pogodb	287	252	349	319

Preglednica v nadaljevanju prikazuje analizo obveznosti iz najemnih pogodb po zapadlosti.

v tisoč EUR

	Banka Sparkasse, d. d.		Skupina	
	1. 1.–31. 12. 2022	1. 1.–31. 12. 2021	1. 1.–31. 12. 2022	1. 1.–31. 12. 2021
Obveznost iz najema:				
– do 1 leta	355	287	538	349
– nad 1 letom do 5 let	759	812	1.450	1.234
– nad 5 let	308	374	369	492
Skupaj	1.422	1.473	2.357	2.074

Pojasnilo 15: Kapital in kapitalske rezerve

Kapital Banke in Skupine sestavljajo:

v tisoč EUR

	31. 12. 2022		31. 12. 2021	
	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	35.861	35.918
Nerazporejen dobiček preteklih let	5.633	6.807	576	6.679
Akumulirani vseobsegajoči donos	-240	-215	194	151
Čisti dobiček/izguba poslovnega leta	11.664	11.136	7.726	8.188
Kapital obvladujočih lastnikov	147.857	148.768	139.297	146.057
Kapital neobvladujočih lastnikov	0	0	0	0
Skupaj kapital	147.857	148.768	139.297	146.057

Število izdanih delnic Banke, ki so v lasti treh lastnikov, je 240.000.

Nominalna vrednost delnice je 41,73 EUR. Knjigovodska vrednost delnice na dan 31. 12. 2022 je znašala 616,08 EUR (31. 12. 2021: 580,40 EUR).

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

Nerazporejen dobiček Banke Sparkasse d.d. na dan 31.12.2022 vključuje učinek pripojitve odvisne družbe S-Factoring d.o.o. v višini 1.194 tisoč EUR (slabo ime), kot je pojasnjeno v pojasnilu 3.5 Poslovne združitve. Nerazporejen dobiček preteklih let skupine Sparkasse na dan 31.12.2022 vključuje učinek nakupa Erste Card d.o.o. v znesku 3.807 tisoč EUR (dobro ime), kot je pojasnjeno v poglavju 3.5 Poslovne združitve.

V skladu s sklepom skupščine je bila v letu 2022 izplačana dividenda v višini 3.863 tisoč EUR (v letu 2021: 0 EUR).

Bilančni dobiček Banke Sparkasse, d. d., na dan 31. 12. 2022 je znašal 17.297 tisoč EUR (31. 12. 2021: 8.302 tisoč EUR) in je sestavljen iz nerazporejenega dobička preteklih let v višini 5.633 tisoč EUR (31. 12. 2021: 576 tisoč EUR) in čistega dobička poslovnega leta v višini 11.664 tisoč EUR (31. 12. 2021: 7.726 tisoč EUR). O delitvi bilančnega dobička bo odločala skupščina.

Pojasnilo 16: Potencialne obveznosti in prevzete finančne obveze

Zunajbilančne obveznosti – tvegane zunajbilančne izpostavljenosti:

	31. 12. 2022	31. 12. 2022	31. 12. 2021	31. 12. 2022
	Banka Sparkasse d.d.	Skupina Sparkasse	Banka Sparkasse d.d.	Skupina Sparkasse
Garancije	19.838	19.838	18.578	18.578
Finančne garancije	3.063	3.063	4.464	4.464
Kratkoročne	749	749	2.233	2.233
Dolgoročne	2.314	2.314	2.231	2.231
Ostale garancije	16.775	16.775	14.114	14.114
Kratkoročne	2.612	2.612	1.160	1.160
Dolgoročne	14.163	14.163	12.954	12.954
Prevzete obveznosti iz odobrenih kreditov	148.126	305.121	104.172	104.172
Odobreni krediti	75.668	75.668	48.676	48.676
Kratkoročne	33.329	33.329	49	49
Dolgoročne	42.339	42.339	48.628	48.628
Odobreni okvirni krediti	72.458	229.453	55.496	55.496
Skupaj	167.964	324.959	122.750	122.750

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

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

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

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

	2022		2021	
	Banka Sparkasse d.d.	Skupina Sparkasse	Banka Sparkasse d.d.	Skupina Sparkasse
Prihodki iz obresti in podobni prihodki	31.492	35.223	27.137	30.491
Dolžniški vrednostni papirji	1.329	1.329	933	933
Centralna banka	0	0	0	0
Država	685	685	514	514
Banke	238	238	59	59
Ostale finančne družbe	6	6	10	10
Nefinančne družbe	399	399	350	350
Posojila in krediti	29.438	33.168	25.827	29.181
Centralna banka	660	660		
Država	563	564	594	594
Banke	95	95	68	68
Ostale finančne družbe	100	100	92	92
Nefinančne družbe	10.920	13.083	9.189	11.393
Gospodinjstva	17.101	18.666	15.884	17.033
Drugo	725	725	377	377
Odhodki za obresti in podobni odhodki	3.138	3.272	2.661	3.472
Depoziti	2.849	2.905	2.115	2.909
Centralna banka	0	0	0	0
Država	12	12	2	2
Banke	1.911	1.911	1.636	2.431
Ostale finančne družbe	22	22	18	18
Nefinančne družbe	393	449	91	91
Gospodinjstva	511	511	367	367
Drugo	289	366	546	563
Čiste obresti	28.354	31.951	24.476	27.019

Prikaz prihodkov od obresti, pripoznanih po efektivni obrestni meri:

v tisoč EUR

	2022		2021	
	Banka Sparkasse d.d.	Skupina Sparkasse	Banka Sparkasse d.d.	Skupina Sparkasse
Prihodki iz obresti	31.492	35.223	27.137	30.491
Prihodki iz obresti, pripoznani po efektivni obrestni meri	30.801	34.532	26.760	29.945
Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti preko drugega vseobsegajočega donosa	120	120	120	120
Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti	30.681	34.412	26.641	29.826
Prihodki iz obresti brez uporabe efektivne obrestne mere	691	691	377	546
Prihodki iz lizinga	0	0	0	169
Prihodki iz obresti iz obveznosti	691	691	377	377
Drugo	0	0	0	0
Odhodki iz obresti	3.138	3.272	2.661	3.472
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	2.849	2.905	2.115	2.926
Drugo	11	88	48	47
Odhodki iz obresti od sredstev	278	278	499	499
Čiste obresti	28.354	31.951	24.476	27.019

Pojasnilo 18: Čiste opravnine

v tisoč EUR

	2022		2021	
	Banka Sparkasse d.d.	Skupina Sparkasse	Banka Sparkasse d.d.	Skupina Sparkasse
Prejete opravnine	10.058	14.641	8.795	9.837
Opravnine od danih jamstev	199	199	187	187
Opravnine od kreditnih poslov	2.143	2.506	1.643	1.643
Opravnine od plačilnega prometa	6.232	7.080	6.076	6.076
Opravnine od posredniških poslov	219	219	160	160
Opravnine za druge storitve	1.265	4.637	730	1.772
Dane opravnine	1.378	1.812	1.192	1.242
Opravnine za bančne storitve v državi in tujini	1.172	1.414	943	944
Opravnine za opravljanje posredniških in komisijskih poslov	14	89	25	25
Opravnine za opravljanje plačilnega prometa	0	84	0	0
Opravnine, dane za druge storitve	192	225	225	273
Čiste opravnine	8.680	12.829	7.603	8.595

Pojasnilo 19: Dividende

v tisoč EUR

	2022		2021	
	Banka Sparkasse d.d.	Skupina Sparkasse	Banka Sparkasse d.d.	Skupina Sparkasse
Dividende prejete od odvisnih družb	1.829	0	434	0
Skupaj	1.829	0	434	0

Pojasnilo 20: Drugi čisti poslovni dobički in izgube

v tisoč EUR

	2022		2021	
	Banka Sparkasse d.d.	Skupina Sparkasse	Banka Sparkasse d.d.	Skupina Sparkasse
Dobički	747	3.697	441	1.888
Prihodki za nebančne storitve	520	506	371	428
Drugo	227	3.191	70	1.461
Izgube	1.316	1.738	1.104	1.340
Davki	975	1.408	963	1.094
Članarine	101	110	91	100
Drugo	240	220	51	146
Čisti dobički (izgube)	-569	1.959	-663	548

Pojasnilo 21: Čisti dobiček in (izgube) iz odprave pripoznanja sredstev

v tisoč EUR

	2022		2021	
	Banka Sparkasse d.d.	Skupina Sparkasse	Banka Sparkasse d.d.	Skupina Sparkasse
Prodaja opredmetenih osnovnih sredstev	10	124	3	280

Pojasnilo 22: Administrativni stroški

v tisoč EUR

	2022		2021	
	Banka Sparkasse d.d.	Skupina Sparkasse	Banka Sparkasse d.d.	Skupina Sparkasse
Stroški dela	11.491	14.134	10.983	12.878
Bruto plače	9.268	11.398	8.812	10.343
Dajatve za socialno in pokojninsko zavarovanje	1.199	1.436	1.102	1.344
Druge dajatve, odvisne od bruto plač	52	142	48	57
Drugi stroški dela	972	1.158	1.021	1.135
Stroški materiala in storitev	8.361	11.674	7.108	8.047
Stroški materiala	629	726	413	457
Stroški najemnin	492	524	426	443
Storitve svetovanja, računovodstva in revizije	2.029	2.669	1.409	1.896
Stroški vzdrževanja osnovnih sredstev	2.017	3.046	2.021	2.270
Reklama in reprezentanca	673	1.304	637	682
Upravni stroški	341	427	335	255
Stroški storitev	184	231	45	82
Drugi stroški	1.996	2.747	1.824	1.961
Skupaj	19.852	25.808	18.091	20.925

Zneski, porabljeni za revizorja:

v tisoč EUR

	2022		2021	
	Banka Sparkasse d.d.	Skupina Sparkasse	Banka Sparkasse d.d.	Skupina Sparkasse
Revidiranje letnega poročila	109	144	66	84
Druge storitve dajanja zagotovil	41	42	23	23
Skupaj	150	186	89	107

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

v tisoč EUR

	2022		2021	
	Banka Sparkasse d.d.	Skupina Sparkasse	Banka Sparkasse d.d.	Skupina Sparkasse
Prispevki za sklad za jamstvo vlog	946	946	640	640
Prispevki za sklad za reševanje	198	198	238	238
Skupaj	1.144	1.144	878	878

Pojasnilo 23: Amortizacija

v tisoč EUR

	2022		2021	
	Banka Sparkasse d.d.	Skupina Sparkasse	Banka Sparkasse d.d.	Skupina Sparkasse
Opredmetena osnovna sredstva	1.048	2.064	1.063	2.133
Pravica do uporabe	316	456	235	335
Naložbene nepremičnine	60	60	59	59
Neopredmetena dolgoročna sredstva	2.351	2.469	1.988	2.041
Skupaj	3.775	5.049	3.345	4.568

Pojasnilo 24: Rezervacije

v tisoč EUR

	2022		2021	
	Banka Sparkasse d.d.	Skupina Sparkasse	Banka Sparkasse d.d.	Skupina Sparkasse
Dolgoročne rezervacije za jubilejne nagrade	-16	-23	-13	-10
Dolgoročne rezervacije za odpravnine	49	82	65	75
Dolgoročne rezervacije za zunajbilančne obveznosti	1.605	1.261	-350	-350
Druge dolgoročne rezervacije	1.056	1.065	-168	-153
Skupaj	2.694	2.385	-466	-438

Pojasnilo 25: Oslabitve

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

v tisoč EUR

	2022		2021	
	Banka Sparkasse d.d.	Skupina Sparkasse	Banka Sparkasse d.d.	Skupina Sparkasse
Finančna sredstva, merjena preko drugega vseobsegajočega izida	15	15	-10	-10
Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti	-2.456	-528	-6.921	-7.176
Oslabitve drugih sredstev	0	0	1	2
Finančni najemi	0	0	0	0
Skupaj oslabitve	-2.441	-513	-6.930	-7.184

3.10.3 Poštena vrednost finančnih sredstev in obveznosti

Za vse finančne instrumente se poštena vrednost meri periodično.

Finančni instrumenti, merjeni po poštenu 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 na zunajborznih trgih (Over-the-Counter – OTC).

Hierarhija poštene vrednosti

Finančna sredstva in finančne obveznosti, merjeni po poštenu 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 vrednotenje 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 opazovane 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 poštenu 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 opazovanimi 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 "finančna sredstva merjena po odplačni vrednosti" 2022	Poštena vrednost				Knjigovodska vrednost	Poštena vrednost / Knjigovodska vrednost
		Nivo 1	Nivo 2	Nivo 3		
SREDSTVA						
Finančna sredstva po odplačni vrednosti	1.377.346	104.003	10.161	1.263.182	1.440.812	95,60%
Dolžniški vrednostni papirji	122.412	104.003	10.161	8.248	138.134	88,62%
Banke	13.090	4.920	5.122	3.048	14.672	89,22%
Stranke ki niso banke	109.322	99.083	5.039	5.200	123.462	88,55%
Kreditni in terjatve	1.254.934	0	0	1.254.934	1.302.678	96,33%
Banke	1.844	0	0	1.844	1.844	100,00%
Stranke, ki niso banke in druga sredstva	1.253.090	0	0	1.253.090	1.300.834	96,34%
OBVEZNOSTI						
Finančne obveznosti po odplačni vrednosti	1.576.136	0	0	1.576.191	1.588.778	99,20%
Vloge in krediti bank	272.497	0	0	272.497	280.954	96,99%
Vloge in krediti strank, ki niso banke in druge obveznosti	1.303.639	0	0	1.303.694	1.307.824	99,68%

v tisoč EUR

Hierarhija poštene vrednosti "finančna sredstva po poštene vrednosti skozi IVD" 2022	Hierarhija poštene vrednosti MSRP			Akumulirana sprememba v poštene vrednosti pred obdavčitvijo		
	Raven 1	Raven 2	Raven 3	Raven 1	Raven 2	Raven 3
SREDSTVA						
	0	0	11.392	0	0	-378
Lastniški instrumenti	0	0	8.397	0	0	-399
Dolžniški vrednostni papirji	0	0	2.995	0	0	21
Skupaj sredstva	0	0	11.392	0	0	-378

v tisoč EUR

Hierarhija poštene vrednosti "finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti" 2021	Poštena vrednost				Knjigovodska vrednost	Poštena vrednost / Knjigovodska vrednost
		Raven 1	Raven 2	Raven 3		
SREDSTVA						
Finančna sredstva po odplačni 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 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 %

v tisoč EUR

Hierarhija poštene vrednosti »finančna sredstva po poštene vrednosti skozi IVD« 2021	Hierarhija poštene vrednosti MSRP			Akumulirana sprememba v poštene vrednosti pred obdavčitvijo		
	Raven 1	Raven 2	Raven 3	Raven 1	Raven 2	Raven 3
SREDSTVA						
Finančna sredstva po poštene vrednosti skozi drugi 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

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 oz. institucije za plačilo ali izročitev ali zagotovitev zavarovanja s premoženjem, vključno z obveznostmi iz prejetih sredstev, sprejetih zavez, pogodb o izvedenih finančnih instrumentih ali pogodb o začasni prodaji, glede na kapital banke.

Tveganje prevelikega finančnega vzvoda pomeni tveganje, pogojeno z ranljivostjo institucije zaradi finančnega vzvoda ali pogojnega finančnega vzvoda, zaradi katerega bi lahko bili potrebni 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 2022 je količnik finančnega vzvoda na posamični ravni znašal 7,34 % in se je na letni ravni zmanjšal za 0,42 odstotne točke. Podobno visok količnik finančnega vzvoda je značilen za Skupino Sparkasse (7,26 %), kar kaže na visoko finančno in kapitalsko moč Banke/Skupine. Banka redno spremlja količnik finančnega vzvoda in ima vzpostavljen notranji limit še dopustne izpostavljenosti iz tega naslova.

Preglednica 3.11.1: Finančni vzvod

v tisoč EUR

Predloga Količnik finančnega vzvoda (LR)		Banka Sparkasse	Skupina Sparkasse	Banka Sparkasse	Skupina Sparkasse	Sklic na člene Uredbe (EU)
LRcom		2022	2022	2021	2021	575/2013
1	Bilančne postavke (razen izvedenih finančnih instrumentov, poslov financiranja vrednostnih papirjev in fiduciarnih sredstev, vendar vključno z zavarovanji s premoženjem)	1.730.831	1.753.728	1.567.064	1.545.721	
2	(Zneski sredstev, ki se odbijejo pri določanju temeljnega kapitala)	- 8.072	- 8.690	- 6.747	- 7.065	26 (1) (a) (b), 27 to 30, 36 (1) (f), 42
3	Skupni znesek bilančnih izpostavljenosti (razen izvedenih finančnih instrumentov, poslov financiranja vrednostnih papirjev in fiduciarnih sredstev) (vsota vrstic 1 in 2)	1.722.759	1.745.038	1.560.317	1.538.656	26 (1) (a) (b), 27 to 30, 36 (1) (f), 42
11	Izpostavljenosti iz izvedenih finančnih instrumentov	/	/	/	/	
16	Izpostavljenosti iz poslov financiranja vrednostnih papirjev	/	/	/	/	
19	Druge izpostavljenosti za zunajbilančne postavke	133.662	133.662	243.745	243.745	
	(Izpostavljenosti, izvzete v skladu s členom 429(7) in (14) Uredbe (EU) št. 575/2013 (bilančne in zunajbilančne izpostavljenosti))	/	/	/	/	
20	Temeljni kapital	136.205	136.471	124.823	131.078	499(1) (b), vrstica EU-23 opredelitev, ki zajema predhodne ureditve
22	Količnik finančnega vzvoda	7,34 %	7,26 %	6,92 %	7,35 %	499(2) in (3)
EU-23	Izbira prehodne ureditve za opredelitev mere kapitala	499(1)(a) Uredbe (EU) št. 575/2013	499(1)(a) Uredbe (EU) št. 575/2013	499(1)(a) Uredbe (EU) št. 575/2013	499(1)(a) Uredbe (EU) št. 575/2013	
EU-24	Znesek fiduciarnih postavk, za katere je bilo odpravljeno pripoznanje, v skladu s členom 429(11) Uredbe (EU) št. 575/2013	0	0	0	0	

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

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 (»default«) v roku enega leta (Skupina 1) oziroma kadar koli do končne zapadlosti (Skupina 2).

Med izpostavljenosti v Skupino 1 se razvrstijo izpostavljenosti, pri katerih se ne pojavi noben signal povečanja kreditnega tveganja (Significant Increase in Credit Risk – 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 ustrezno boniteto, realnimi investicijskimi načrti in potrebami po financiranju obratnih sredstev ter zadostnim denarnim tokom. Banka sledi pristopu »know your customer« (poznavanje stranke), 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.

Banka je v letu 2022 sledila naslednjim smernicam:

- izdelava mnenja oddelka za ocenjevanje kreditnih tveganj nadoločeno skupno izpostavljenostjo in blanko deležem;
- določeni so največji limiti izpostavljenosti Skupine Banka Sparkasse do posamezne osebe ali skupine povezanih oseb glede na tveganost in blanko izpostavljenost;
- prednostno se zagotavlja financiranje obstoječih strank s sprejemljivo boniteto (A, B, C, 3, 4, do vključno 5B);

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 aktivne 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 ter omogoča stalno spremljanje razvoja kreditnega tveganja in 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 za 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.

Prikaz bruto knjigovodske vrednosti in knjigovodske vrednosti kategorij izpostavljenosti kreditnemu tveganju

v tisoč EUR

Banka Sparkasse	2022			
	Bruto izpostavljenost	Oslabitve	Akumulirane spremembe poštene vrednosti	Neto izpostavljenost
Sredstva na računih brez centralne banke	14.075	-4	0	14.071
Finančna sredstva, merjena po poštenu vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	3.016	-23	2	2.996
Dolžniški vrednostni papirji	3.016	-23	2	2.996
Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti	1.461.469	-24.382	0	1.437.087
Kreditni bankam	2	0	0	2
Kreditni strankam, ki niso banke	1.322.984	-24.033	0	1.298.951
Dolžniški vrednostni papirji	138.482	-349	0	138.134
Zunajbilančna sredstva	142.743	-2.438	0	140.304
Skupaj 2022	1.621.302	-26.847	2	1.594.458

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
Skupaj 2021	1.549.643	-27.880	205	1.521.968

v tisoč EUR

Skupina Sparkasse	2022			
	Bruto izpostavljenost	Oslabitev	Akumulirane spremembe poštene vrednosti	Neto izpostavljenost
Sredstva na računih brez centralne banke	14.447	-4	0	14.443
Finančna sredstva, merjena po poštenu vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	3.016	-23	2	2.996
Dolžniški vrednostni papirji	3.016	-23	2	2.996
Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti	1.501.677	-27.677	0	1.474.001
Kreditni bankam	188	0	0	188
Kreditni strankam, ki niso banke	1.363.007	-27.328	0	1.335.679
Dolžniški vrednostni papirji	138.482	-349	0	138.134
Zunajbilančna sredstva	142.743	-2.438	0	140.304
Skupaj 2022	1.661.884	-30.142	2	1.631.744

v tisoč EUR

Skupina Sparkasse	2021			
	Bruto izpostavljenost	Oslabitev	Akumulirane spremembe poštene vrednosti	Neto 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
Skupaj 2021	1.560.581	-30.148	205	1.530.638

Prikaz izpostavljenost kreditnemu tveganju po sektorju in finančnem instrumentu

v tisoč EUR

			Po odplačni vrednosti				
Banka Sparkasse	Sredstva na računih brez CB	Dolžniški vrednostni papirji po poštenu vrednosti FVOCI	Kreditni bankam	Kreditni strankam, ki niso banke	Dolžniški vrednostni papirji	Zunajbi-lančne kreditne obveznosti	Izpostavljenost kreditnim tveganjem
Država	0	0	0	26.183	105.794	167	132.145
Finančne institucije in CB	14.075	0	2	0,00	14.690	189	28.956
Druge finančne institucije	0	0	0	103.310	0	11.214	114.524
Nefinančne družbe	0	3.016	0	437.486	17.999	92.428	550.928
Gospodinjstva	0	0	0	756.005	0	38.744	794.749
Skupaj 2022	14.075	3.016	2	1.322.984	138.482	142.743	1.621.302
Skupaj 2021	98.174	3.226	3	1.221.251	104.443	122.751	1.549.848

v tisoč EUR

			Po odplačni vrednosti				
Banka Sparkasse	Sredstva na računih brez CB	Dolžniški vrednostni papirji po poštenu vrednosti FVOCI	Kreditni bankam	Kreditni 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	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
Skupaj 2021	98.174	3.226	3	1.221.251	104.443	122.751	1.549.848

v tisoč EUR

			Po odplačni vrednosti				
Skupina Sparkasse	Sredstva na računih brez CB	Dolžniški vrednostni papirji po poštenu vrednosti FVOCI	Kreditni bankam	Kreditni strankam, ki niso banke	Dolžniški vrednostni papirji	Zunajbi-lančne kreditne obveznosti	Izpostavljenost kreditnim tveganjem
Država	0	0	0	26.215	105.794	167	132.177
Finančne institucije in CB	14.447	0	188	0	14.690	189	29.515
Druge finančne institucije	0	0	0	5.827	0	11.214	17.041
Nefinančne družbe	0	3.016	0	493.089	17.999	92.428	606.532
Gospodinjstva	0	0	0	837.875	0	38.744	876.619
Skupaj 2022	14.447	3.016	188	1.363.007	138.482	142.743	1.661.884

v tisoč EUR

Skupina Sparkasse			Po odplačni vrednosti			Zunajbi- lančne kreditne obveznosti	Izpostavl- jenost kreditnim tveganjem
	Sredstva na računih brez CB	Dolžniški vrednostni papirji po pošteni vred- nosti FVOCI	Kreditni bankam	Kreditni strankam, ki niso banke	Dolžniški vrednostni papirji		
Država	0	0	0	30.363	78.897	492	109.752
Finančne institucije	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
Skupaj 2021	98.174	3.226	3	1.232.189	104.443	122.751	1.560.786

Izpostavljenost kreditnemu tveganju glede na dejavnost in kreditno kvaliteto

v tisoč EUR

Banka Sparkasse, 31. 12. 2022	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj bruto izpostavljenost
Kmetijstvo in lov, gozdarstvo, ribištvo	2.943	118	19	0	3.080
Rudarstvo	3.004	0	0	0	3.004
Predelovalne dejavnosti	69.279	62.344	1.624	0	133.247
Oskrba z električno energijo, plinom in paro	20.675	9.001	0	0	29.675
Oskrba z vodo, ravnanje z odpadki	1.893	7.208	108	0	9.209
Gradbeništvo	33.030	13.123	130	0	46.283
Trgovina, vzdrževanje in popravila motornih vozil	41.728	14.368	4.350	0	60.445
Promet in skladiščenje	18.389	2.180	3.081	0	23.650
Gostinstvo	8.280	11.843	1.543	0	21.666
Informacijske in komunikacijske dejavnosti	2.453	372	0	290	3.115
Finančne in zavarovalniške dejavnosti	105.030	10.020	1	0	115.051
Poslovanje z nepremičninami	61.120	8.812	291	0	70.222
Strokovne, znanstvene in tehnične dejavnosti	13.114	6.922	314	0	20.350
Druge raznovrstne poslovne dejavnosti	4.391	540	1	0	4.932
Dejavnost javne uprave in obrambe	13.379	0	0	0	13.379
Izobraževanje	3.357	325	0	0	3.682
Zdravstvo in socialno varstvo	17.627	5.063	0	0	22.690
Kulturne, razvedrilne in rekreacijske dejavnosti	337	2.723	0	0	3.060
Druge dejavnosti	507	97	38	0	642
Prebivalstvo	647.614	82.318	5.669	0	735.602
	1.068.149	237.375	17.169	290	1.322.984

v tisoč EUR

Banka Sparkasse, 31. 12. 2021	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj bruto izpostavljenost
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 odpadki 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
	1.333.676	199.290	16.883	0	1.549.848

v tisoč EUR

Skupina Sparkasse, 31. 12. 2022	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj bruto izpostavljenost
Kmetijstvo in lov, gozdarstvo, ribištvo	5.081	164	32	0	5.277
Rudarstvo	3.731	147	0	0	3.878
Predelovalne dejavnosti	79.078	63.905	2.032	0	145.015
Oskrba z električno energijo, plinom in paro	20.675	9.001	0	0	29.676
Oskrba z vodo, ravnanje z odpadki in odpadki	3.443	7.239	117	0	10.799
Gradbeništvo	43.415	15.553	209	0	59.177
Trgovina, vzdrževanje in popravila motornih vozil	49.367	15.074	4.576	0	69.018
Promet in skladiščenje	42.557	6.731	3.213	0	52.501
Gostinstvo	8.630	11.962	1.555	0	22.146
Informacijske in komunikacijske dejavnosti	2.816	419	7	290	3.532
Finančne in zavarovalniške dejavnosti	8.125	10.027	1	0	18.153
Poslovanje z nepremičninami	61.876	8.871	291	0	71.038
Strokovne, znanstvene in tehnične dejavnosti	16.118	7.655	341	0	24.114
Druge raznovrstne poslovne dejavnosti	7.423	751	15	0	8.189
Dejavnost javne uprave in obrambe	13.957	0	0	0	13.957
Izobraževanje	3.395	584	0	0	3.979
Zdravstvo in socialno varstvo	17.831	5.067	13	0	22.912
Kulturne, razvedrilne in rekreacijske dejavnosti	483	2.767	1	0	3.251
Druge dejavnosti	676	113	42	0	831
Prebivalstvo	701.484	86.765	7.315	0	795.564
	1.090.162	252.794	19.760	290	1.363.007

v tisoč EUR

Skupina Sparkasse, 31. 12. 2021	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj bruto izpostavljenost
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
	1.325.778	214.582	20.426	0	1.560.786

v tisoč EUR

Banka Sparkasse, 31. 12. 2022	Nizko tveganje	Srednje tveganje	Visoko tveganje	Nedonosne izpostavljenosti	Skupaj bruto izpostavljenost
Kmetijstvo in lov, gozdarstvo, ribištvo	2.978	83	0	19	3.080
Rudarstvo	3.004	0	0	0	3.004
Predelovalne dejavnosti	124.541	6.770	312	1.624	133.247
Oskrba z električno energijo, plinom in paro	25.645	3.996	35	0	29.675
Oskrba z vodo, ravnanje z odpadki	9.101	0	0	108	9.209
Gradbeništvo	41.374	4.693	86	130	46.283
Trgovina, vzdrževanje in popravila motornih vozil	52.607	3.097	391	4.350	60.445
Promet in skladiščenje	18.525	1.035	1.009	3.081	23.650
Gostinstvo	11.242	5.800	3.080	1.543	21.666
Informacijske in komunikacijske dejavnosti	2.794	10	21	290	3.115
Finančne in zavarovalniške dejavnosti	109.941	5.109	0	1	115.051
Poslovanje z nepremičninami	65.458	4.315	158	291	70.222
Strokovne, znanstvene in tehnične dejavnosti	18.485	1.175	376	314	20.350
Druge raznovrstne poslovne dejavnosti	4.828	102	1	1	4.932
Dejavnost javne uprave in obrambe	13.379	0	0	0	13.379
Izobraževanje	3.397	281	3	0	3.682
Zdravstvo in socialno varstvo	17.636	5.032	22	0	22.690
Kulturne, razvedrilne in rekreacijske dejavnosti	1.054	2.005	0	0	3.060
Druge dejavnosti	519	59	26	38	642
Prebivalstvo	672.194	50.027	7.712	5.669	735.602
	1.198.703	93.590	13.231	17.460	1.322.984

v tisoč EUR

Banka Sparkasse, 31. 12. 2021	Nizko tveganje	Srednje tveganje	Visoko tveganje	Nedonosne izpostavljenosti	Skupaj bruto izpostavljenost
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 in 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
	1.393.531	114.836	24.730	16.751	1.549.848

v tisoč EUR

Skupina Sparkasse, 31. 12. 2022	Nizko tveganje	Srednje tveganje	Visoko tveganje	Nedonosne izpostavljenosti	Skupaj bruto izpostavljenost
Kmetijstvo in lov, gozdarstvo, ribištvo	4.656	588	0	33	5.277
Rudarstvo	3.601	277	0	0	3.878
Predelovalne dejavnosti	135.024	7.641	319	2.032	145.015
Oskrba z električno energijo, plinom in paro	25.645	3.996	35	0	29.677
Oskrba z vodo, ravnanje z odpadki in odpadki	10.682	0	0	117	10.799
Gradbeništvo	50.432	8.448	88	209	59.177
Trgovina, vzdrževanje in popravila motornih vozil	59.693	4.260	488	4.576	69.017
Promet in skladiščenje	44.248	3.899	1.141	3.212	52.501
Gostinstvo	11.487	5.959	3.145	1.555	22.145
Informacijske in komunikacijske dejavnosti	3.082	132	21	297	3.532
Finančne in zavarovalniške dejavnosti	13.028	5.120	5	1	18.155
Poslovanje z nepremičninami	66.240	4.349	159	291	71.038
Strokovne, znanstvene in tehnične dejavnosti	21.228	2.149	396	342	24.114
Druge raznovrstne poslovne dejavnosti	7.676	495	4	14	8.189
Dejavnost javne uprave in obrambe	13.956	1	0	0	13.957
Izobraževanje	3.418	553	6	0	3.978
Zdravstvo in socialno varstvo	17.824	5.053	22	13	22.912
Kulturne, razvedrilne in rekreacijske dejavnosti	1.156	2.093	1	1	3.251
Druge dejavnosti	621	138	30	42	831
Prebivalstvo	710.226	69.822	8.202	7.315	795.564
	1.203.923	124.974	14.060	20.050	1.363.007

v tisoč EUR

Skupina Sparkasse, 31. 12. 2021	Nizko tveganje	Srednje tveganje	Visoko tveganje	Nedonosne izpostavljenosti	Skupaj bruto izpostavljenost
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
	1.381.752	132.135	26.602	20.297	1.560.786

Notranji 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. 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 dejavnostih zmanjševanja tveganja.

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

Skupina Sparkasse ima za razvrščanje strank glede na tveganost razvit notranji bonitetni sistem, usklajen na ravni Erste Bank Group. Fizične osebe se razvrščajo v 9 notranjih 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 notranjih 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 vedenja.

Notranja ocena tveganja vsake stranke se posodablja glede na sprotne informacije oziroma najmanj enkrat letno (letni pregled

ocene). Ocene tveganj strank z zaznamimi finančnimi težavami, ki so zato v pristojnosti službe za intenzivno obravnavo, 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 odobravanje 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 ustreznimi 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.

Posebni kreditni aranžmaji

Razred tveganja	Klasifikacija po BS	Vrsta tveganja
A1	A do C	Nizko tveganje
A2	A do C	Nizko tveganje
B1	A do C	Nizko tveganje
B2	A do C	Nizko tveganje
C1	B do C	Srednje tveganje
C2	B do C	Srednje tveganje
D1	C	Srednje tveganje
D2	C	Visoko tveganje
R	D, E	Nedonosne terjatve

Razred tveganja	Klasifikacija po BS	Vrsta tveganja
3	A do C	Nizko tveganje
4A	A do C	Nizko tveganje
4B	A do C	Nizko tveganje
4C	A do C	Nizko tveganje
5A	A do C	Nizko tveganje
5B	A do C	Nizko tveganje
5C	A do C	Nizko tveganje
6A	B do C	Srednje tveganje
6B	B do C	Srednje tveganje
7	C	Srednje tveganje
8	C	Visoko tveganje
R	D, E	Nedonosne terjatve

Razred tveganja	Klasifikacija po BS	Vrsta tveganja
1	A do C	Nizko tveganje
2	A do C	Nizko tveganje
3	A do C	Nizko tveganje
4A	A do C	Nizko tveganje
4B	A do C	Nizko tveganje
4C	A do C	Nizko tveganje
5A	A do C	Nizko tveganje
5B	A do C	Nizko tveganje
5C	A do C	Nizko tveganje
6A	B do C	Srednje tveganje
6B	B do C	Srednje tveganje
7	C	Srednje tveganje
8	C	Visoko tveganje
R	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 izpolnjeno eno ali več meril neplačila iz 178. člena CRR, ki vključujejo malo verjetno popolno poplačilo obresti ali glavnice za pomembno izpostavljenost, 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
Izpostavljenost 31. december 2022	1.198.703	93.590	13.231	17.460	1.322.984
Delež	90,61 %	7,07 %	1,00 %	1,32 %	100,00 %
Izpostavljenost 31. december 2021	1.393.531	114.836	24.730	16.751	1.549.848
Delež	89,91 %	7,41 %	1,60 %	1,08 %	100,00 %

v tisoč EUR

Skupina Sparkasse	Nizko tveganje	Srednje tveganje	Visoko tveganje	Nedonosne izpostavljenosti	Izpostavljenost kreditnim tveganjem
Izpostavljenost 31. december 2022	1.203.923	124.974	14.060	20.050	1.363.007
Delež	88,33 %	9,17 %	1,03 %	1,47 %	100,00 %
Izpostavljenost 31. december 2021	1.381.752	132.135	26.602	20.297	1.560.786
Delež	88,53 %	8,47 %	1,70 %	1,30 %	100,00 %

Izpostavljenost kreditnemu tveganju po bonitetnih skupinah

Banka ugotavlja izpostavljenost po bonitetnih skupinah za namene poročanja Banki Slovenije, zato v nadaljevanju izkazujemo izpostavljenosti zgolj na ravni Banke Sparkasse, d. d.

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

V preglednicah v nadaljevanju Banka ne prikazuje lastniških instrumentov, ki so sicer del finančnih sredstev, merjenih po pošteni vrednosti preko drugega vseobsegajočega donosa, vendar pa po definiciji niso predmet razvrščanja v skupine v skladu z MSRP 9. Na dan 31. 12. 2022 znašajo lastniški instrumenti 8.397 tisoč EUR (na dan 31. 12. 2021: 8.787 tisoč EUR).

v tisoč EUR

Banka Sparkasse	31. 12. 2022				
	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj
Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa					
Bonitetna skupina A	3.016	0	0	0	0
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
Bruto znesek skupaj	3.016	0	0	0	0
Oslabitve skupaj	-21				
Neto znesek skupaj	2.996	0	0	0	0

v tisoč EUR

Banka Sparkasse	31. 12. 2021				
	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj
Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa					
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
Bruto znesek skupaj	3.226	0	0	0	3.226
Oslabitve skupaj	-8	0	0	0	-8
Neto znesek skupaj	3.218	0	0	0	3.218

b.) Dolžniški vrednostni papirji, merjeni po odplačni vrednosti

v tisoč EUR

Banka Sparkasse	31. 12. 2022				
	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj
Dolžniški vrednostni papirji, merjeni po odplačni vrednosti					
Bonitetna skupina A	134.002	4.481	0	0	138.482
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
Bruto znesek skupaj	134.002	4.481	0	0	138.482
Oslabitve skupaj	-54	-294	0	0	-349
Neto znesek skupaj	133.947	4.186	0	0	138.134

Banka Sparkasse	31. 12. 2021				
	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj
Dolžniški vrednostni papirji, merjeni po odplačni vrednosti					
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
Bruto znesek skupaj	102.025	2.418	0	0	104.443
Oslabitve skupaj	-32	-19	0	0	-52
Neto znesek skupaj	101.992	2.398	0	0	104.391

c.) Krediti bankam

v tisoč EUR

Banka Sparkasse	31. 12. 2022				
	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj
Kreditni bankam					
Bonitetna skupina A	2	0	0	0	0
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
Bruto znesek skupaj	2	0	0	0	0
Oslabitve skupaj	0	0	0	0	0
Neto znesek skupaj	2	0	0	0	0

v tisoč EUR

Banka Sparkasse	31. 12. 2021				
	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj
Kreditni bankam					
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
Bruto znesek skupaj	3	0	0	0	3
Oslabitev skupaj	0	0	0	0	0
Neto znesek skupaj	3	0	0	0	3

d.) Kreditni strankam, ki niso banke

v tisoč EUR

Banka Sparkasse	31. 12. 2022				
	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj
Kreditni strankam, ki niso banke					
Bonitetna skupina A	1.037.226	154.804	0	0	1.192.031
Bonitetna skupina B	23.920	43.131	0	0	67.051
Bonitetna skupina C	2.527	43.916	0	0	46.443
Bonitetna skupina D	0	0	9.730	290	10.020
Bonitetna skupina E	0	0	7.440	0	7.440
Bruto znesek skupaj	1.063.674	241.851	17.169	290	1.322.984
Oslabitev skupaj	-2.476	-12.611	-8.724	-221	-24.033
Neto znesek skupaj	1.061.197	229.240	8.445	69	1.298.951

v tisoč EUR

Banka Sparkasse	31. 12. 2021				
	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj
Kreditni strankam, ki niso banke					
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
Bruto znesek skupaj	1.021.506	183.241	16.505	0	1.221.251
Oslabitev skupaj	-2.054	-15.863	-8.987	0	-26.903
Neto znesek skupaj	1.019.451	167.378	7.518	0	1.194.347

e.) Finančne garancije

v tisoč EUR

Banka Sparkasse	31. 12. 2022				
	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj
Finančne garancije					
Bonitetna skupina A	2.678	66	0	0	2.744
Bonitetna skupina B	0	282	0	0	282
Bonitetna skupina C	0	37	0	0	37
Bonitetna skupina D	0	0	0	0	0
Bonitetna skupina E	0	0	0	0	0
Bruto znesek skupaj	2.678	385	0	0	3.063
Oslabitev skupaj	-15	-16			-31
Neto znesek skupaj	2.663	369	0	0	3.032

v tisoč EUR

Banka Sparkasse	31. 12. 2021				
	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj
Finančne garancije Krediti bankam					
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
Bruto znesek skupaj	3.707	757	0	0	4.464
Oslabitev skupaj	-9	-47	0	0	-56
Neto znesek skupaj	3.698	710	0	0	4.408

f.) Druge zunajbilančne obveznosti

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

v tisoč EUR

Banka Sparkasse	31. 12. 2022				
	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj
Druge zunajbilančne obveznosti					
Bonitetna skupina A	85.583	24.637	0	0	110.220
Bonitetna skupina B	800	5.142	0	0	5.942
Bonitetna skupina C	2.472	1.695	0	0	4.166
Bonitetna skupina D	0	0	52	0	52
Bonitetna skupina E	0	0	0	0	0
Bruto znesek skupaj	88.854	31.474	52	0	120.380
Oslabitev skupaj	-352	-1.792	-28		-2.171
Neto znesek skupaj	88.502	29.683	24	0	118.209

v tisoč EUR

Banka Sparkasse	31. 12. 2021				
	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj
Druge zunajbilančne obveznosti					
Bonitetna skupina A	92.314	10.493	0	0	102.807
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	0
Bruto znesek skupaj	105.055	13.233	20	0	118.307
Oslabitev skupaj	-286	-526	-20	0	-831
Neto znesek skupaj	104.769	12.707	0	0	117.476

Kreditni strankam, ki niso banke, po zapadlosti

v tisoč EUR

Banka Sparkasse	2022		2021	
	Bruto znesek	Oslabitev	Bruto znesek	Oslabitev
Nezapadli	1.275.534	-15.883	1.209.328	-20.698
Zapadli do 30 dni	1.448	-115	2.710	-375
Zapadli od 31 do 90 dni	921	-98	1.326	-559
Zapadli več kot 90 dni	45.082	-7.937	7.887	-5.271
Skupaj	1.322.984	-24.033	1.221.251	-26.903

v tisoč EUR

Skupina Sparkasse	2022		2021	
	Bruto znesek	Oslabitev	Bruto znesek	Oslabitev
Nezapadli	1.299.617	-17.373	1.191.213	-21.252
Zapadli do 30 dni	13.162	-356	21.883	-507
Zapadli od 31 do 90 dni	3.305	-194	8.316	-606
Zapadli več kot 90 dni	46.922	-9.405	10.778	-6.806
Skupaj	1.363.007	-27.328	1.232.189	-29.171

Pregled in spremljanje kreditnega tveganja

V Skupini Sparkasse se za kreditno tveganje izvajajo redni mesečni, četrtni, letni pregledi in pregledi po potrebi skladno s politikami in merili 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 (Early Warning System — 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 spremljajo stranke s slabim kreditnim položajem in razpravljajo o preventivnih ukrepih. Spremljanje se izvaja za stranke, pri katerih so bili ugotovljeni signali zgodnjega opozarjanja, tudi če še vedno izpolnjujejo svoje pogodbeno 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 (Fair Value through Profit or Loss – FVPL);
- dolžniški instrumenti po poštenu vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa (FVOCI);
- dolžniški instrumenti po odplačni vrednosti (Amortised Cost

– 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 preraščevanje 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 sta enaki 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

Banka Sparkasse	2022	2021
Bruto znesek nedonosnih kreditov	17.418	16.728
Oslabitev nedonosnih kreditov	-8.930	-9.061
Neto znesek nedonosnih kreditov	8.489	7.667
Bruto znesek kreditov v portfelju	1.322.984	1.221.251
Oslabitev kreditov v portfelju	-24.033	-26.903
Neto znesek kreditov v portfelju	1.298.951	1.194.347
Neto znesek nedonosnih kreditov/neto znesek kreditov v portfelju (%)	0,65 %	0,64 %
Oslabitev nedonosnih terjatev/kreditov v portfelju (%)	0,67 %	0,74 %
Oslabitev nedonosnih terjatev/nedonosne terjatve (%)	51,27 %	54,17 %

v tisoč EUR

Skupina Sparkasse	2022	2021
Bruto znesek nedonosnih kreditov	20.009	20.275
Oslabitve nedonosnih kreditov	-10.729	-10.678
Neto znesek nedonosnih kreditov	9.280	9.596
Bruto znesek kreditov strankam, ki niso banke	1.363.007	1.232.189
Oslabitve kreditov strankam, ki niso banke	-27.328	-29.171
Neto znesek kreditov strankam, ki niso banke	1.335.679	1.203.018
Neto znesek nedonosnih kreditov/neto znesek kreditov v portfelju (%)	0,69 %	0,80 %
Oslabitve nedonosnih terjatev/kreditov strankam, ki niso banke (%)	0,79 %	0,87 %
Oslabitve nedonosnih terjatev/nedonosne terjatve (%)	53,62 %	52,67 %

Prikaz gibanja nedonosnih izpostavljenosti

v tisoč EUR

Banka Sparkasse	2022	2021	Komentar
Nedonosne terjatve ob začetku obdobja	16.728	26.821	
Prirast	2.663	2.059	Terjatve, ki so bile v prejšnjem obdobju donosne
Povečanje/zmanjšanje	-464	-9.405	Neto prirast/zmanjšanje obstoječega portfelja nedonosnih terjatev
Prerazvrstitev med donosne	-260	-705	Prerazvrstitev nedonosnih terjatev med donosne terjatve
Odpisi	-1.204	-2.042	Odpisi nedonosnih terjatev
Nedonosne terjatve ob koncu obdobja	17.463	16.728	

v tisoč EUR

Skupina Sparkasse	2022	2021	Komentar
Nedonosne terjatve ob začetku obdobja	20.275	30.739	
Prirast	2.915	2.295	Terjatve, ki so bile v prejšnjem obdobju donosne
Povečanje/zmanjšanje	-1.579	-10.006	Neto prirast/zmanjšanje obstoječega portfelja nedonosnih terjatev
Prerazvrstitev med donosne	-260	-705	Prerazvrstitev nedonosnih terjatev med donosne terjatve
Odpisi	-1.297	-2.042	Odpisi nedonosnih terjatev
Nedonosne terjatve ob koncu obdobja	20.054	20.275	

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 pošteni 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 notranjih 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 oslabilosti finančnih sredstev ter oblikuje potrebne oslavitve in uravnava že oblikovane oslavitve.

Kreditni portfelj redno spremljajo pristojni strokovni sodelavci iz intenzivne obravnave (IO) v okviru izvedbe izterjave, okviru kontrolnih dejavnosti, spremljanja portfelja ter na osnovi obravnave poročanj oziroma predlogov na sejah IO, kjer se ugotovi, ali obstaja kakšen nepristranski dokaz o oslabilosti finančnega sredstva. Nepristranski dokazi o oslabilosti finančnega sredstva ali skupine sredstev so pomembne informacije, ki kažejo na to, da obstaja verjetnost zmanjšanja izpolnitve pogodbenih obveznosti, in vključujejo podatke o dogodkih, ki jih pridobi Banka, in sicer:

- pomembne finančne težave dolžnika;
- dejansko 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 verjetnost, da bo dolжник šel v stečaj ali začel 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 (Expected Credit Loss – ECL) obstajajo tri glavne stopnje. Stopenjski pristop se uporablja za finančne instrumente v okviru zahtev za oslavitve iz MSRP 9 in tiste, ki niso kategorizirani kot kupljena ali originirana kreditno oslabiljena finančna sredstva (POCI), ki tvorijo samostojno kategorijo. Glede na stanje oslavitve in oceno razvoja kreditnega tveganja se ti finančni instrumenti razvrstijo v eno od treh skupin.

Skupina 1 vključuje finančne instrumente brez kreditne oslavitve ob začetnem pripoznanju in finančne instrumente brez kreditne oslavitve zaradi pomembnega povečanja kreditnega tveganja (SICR) od začetnega pripoznanja, ne glede na njihovo kreditno kakovost. Pri finančnih instrumentih v Skupini 1 se oslavitve 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 oslabiljeni 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 oslavitve.

Skupina 3 vključuje finančne instrumente, ki so na datum poročanja interno razvrščeni v razred tveganja R in imajo oblikovane posebne oslavitve (Skupina 3 oslavitve), ki jih ob začetnem pripoznanju niso imeli. Načeloma finančni instrument pridobi posebne oslavitve, 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 oslavitve 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 oslavitve. Za pomembne izpostavljenosti se opravi individualni izračun oslavitve, ki temelji na ocenjenem denarnem toku in verjetnosti uresničitve posameznega scenarija, za materialno nepomembne izpostavljenosti pa se uporabi vseživljenjska metoda oslavitve »rule based«.

POCI vključuje finančne instrumente, ki so bili ob začetnem pripoznanju kreditno oslabiljeni (Skupina 3 oslavitve), ne glede na to, ali so še vedno kreditno oslabiljeni (Skupina 3 oslavitve) na datum poročanja. Pričakovane kreditne izgube za izpostavljenosti POCI se vedno izračunajo na podlagi življenjske dobe (kumulativne spremembe življenjske dobe oslavitve od začetnega pripoznanja) in odražajo v kreditno prilagojeni efektivni 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 oslavitve, ki povečujejo bruto knjigovodsko vrednost finančnega sredstva POCI.

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

v tisoč EUR

Banka Sparkasse, 31. 12. 2022	Bruto izpostavljenost				Oslabitve			
	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI
Sredstva na računih in krediti bankam	14.075	0	0	0	-4	0	0	0
Banka	14.075	0	0	0	-4.196	0	0	0
od tega krediti bankam	2	0	0	0	0	0	0	0
Kreditni strankam, ki niso banke	1.063.673	241.851	17.169	290	-2.476	-12.611	-8.724	-221
Država	26.183	0	0	0	-43	0	0	0
Druge finančne institucije	103.309	1	0	0	-214	0	0	0
Nefinančne družbe	276.701	150.645	9.850	290	-1.132	-7.863	-5.199	-221
Gospodinjstva	657.480	91.206	7.319	0	-1.088	-4.748	-3.526	0
Dolžniški VP	137.018	4.481	0	0	-77	-294	0	0
Država	105.794	0	0	0	-12	0	0	0
Banke	14.690	0	0	0	-18	0	0	0
Druge finančne institucije	0	0	0	0	0	0	0	0
Nefinančne družbe	16.534	4.481	0	0	-47	-294	0	0
od tega FVOCI	3.016	0	0	0	-23	0	0	0
Druga finančna sredstva	3.714	34	3	0	-23	-1	-2	0
Banke	1.842	0	0	0	0	0	0	0
Država	346	0	0	0	-23	0	0	0
Druge finančne institucije	212	0	0	0	0	0	0	0
Nefinančne družbe	70	28	3	0	0	-1	-2	0
Gospodinjstva	1.244	6	0	0	0	0	0	0

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
Sredstva na računih in krediti bankam	98.178	0	0	0	-30	0	0	0
Banka	98.178	0	0	0	-30	0	0	0
od tega krediti bankam	3	0	0	0	0	0	0	0
Kreditni strankam, ki niso banke	1.021.505	183.241	16.505	0	-2.054	-15.863	-8.987	0
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	584.224	97.724	7.380	0	-518	-6.731	-4.021	0
Dolžniški VP	105.045	2.418	0	0	-40	-19	0	0
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	17.083	407	0	0	-15	-19	0	0
od tega FVOCI	3.021	0	0	0	-7	0	0	0
Druga finančna sredstva	2.057	24	1	0	-27	-2	-1	0
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

Skupina Sparkasse. 31. 12. 2022	Bruto izpostavljenost				Oslabitve			
	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI
Sredstva na računih in krediti bankam	14.636	0	0	0	-4	0	0	0
Banka	14.636	0	0	0	-4	0	0	0
od tega krediti bankam	188	0	0	0	0	0	0	0
Kreditni strankam, ki niso banke	1.085.687	257.270	19.760	290	-3.436	-13.147	-10.524	-221
Država	26.193	0	0	0	-43	0	0	0
Druge finančne institucije	7.162	3	15	0	-239	0	-15	0
Nefinančne družbe	341.219	161.520	10.779	290	-1.496	-8.227	-5.807	-221
Gospodinjstva	711.114	95.748	8.966	0	-1.659	-4.920	-4.702	0
Dolžniški VP	137.018	4.481	0	0	-77	-294	0	0
Država	105.794	0	0	0	-12	0	0	0
Banke	14.690	0	0	0	-18	0	0	0
Druge finančne institucije	0	0	0	0	0	0	0	0
Nefinančne družbe	16.534	4.481	0	0	-47	-294	0	0
od tega FVOCI	3.016	0	0	0	-23	0	0	0
Druga finančna sredstva	3.545	34	3	0	-23	-1	-2	0
Banke	1.842	0	0	0	0	0	0	0
Država	346	0	0	0	-23	0	0	0
Druge finančne institucije	33	0	0	0	0	0	0	0
Nefinančne družbe	70	28	3	0	0	-1	-2	0
Gospodinjstva	1.254	6	0	0	0	0	0	0

v tisoč EUR

Skupna Sparkasse, 31. 12. 2021	Bruto izpostavljenost				Oslabitve			
	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI
Sredstva na računih in krediti bankam	98.178	0	0	0	-30	0	0	0
Banka	98.178	0	0	0	-30	0	0	0
od tega krediti bankam	3	0	0	0	0	0	0	0
Kreditni strankam, ki niso banke	1.013.608	198.530	20.051	0	-2.362	-16.205	-10.604	0
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
Dolžniški VP	105.045	2.418	0	0	-40	-19	0	0
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	17.083	407	0	0	-15	-19	0	0
od tega FVOCI	3.021	0	0	0	-7	0	0	0
Druga finančna sredstva	2.195	25	1	0	-28	-2	-1	0
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

Dolžniški vrednostni papirji po odplačni vrednosti

v tisoč EUR

Banka Sparkasse in Skupina Sparkasse, 31. 12. 2022	Bruto izpostavljenost				
	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj
Dolžniški vrednostni papirji	137.018	4.481	0	0	141.499
Država	105.794	0	0	0	105.794
Banke	14.690	0	0	0	14.690
Druge finančne institucije	0	0	0	0	0
Nefinančne družbe	16.534	4.481	0	0	21.015

v tisoč EUR

Banka Sparkasse in Skupina Sparkasse, 31. 12. 2022	Oslabitve					Neto izpostavljenost
	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj	
Dolžniški vrednostni papirji	-77	-294	0	0	-371	141.127
Država	-12	0	0	0	-12	105.783
Banke	-18	0	0	0	-18	14.672
Druge finančne institucije	0	0	0	0	0	0
Nefinančne družbe	-47	-294	0	0	-342	20.673

v tisoč EUR

Banka Sparkasse in Skupina Sparkasse	Stanje 1. 1. 2022	Povečanje	Odprava pripoznanja	Spremembe zaradi kreditnega tveganja	od tega prehod med S1 in S 2/3	Druge spre- membe	Stanje 31. 12. 2022
Dolžniški vrednostni papirji	-59	-72	7	-247	0	0	-371
Skupina 1	-40	-72	7	28	0	0	-77
Država	-9	-3	1	-1	0	0	-12
Banke	-15	-8	0	5	0	0	-18
Druge finančne institucije	0	0	0	0	0	0	0
Nefinančne družbe	-15	-61	5	24	0	0	-47
Skupina 2	-19	0	0	-275	0	0	-294
Država	0	0	0	0	0	0	0
Banke	0	0	0	0	0	0	0
Druge finančne institucije	0	0	0	0	0	0	0
Nefinančne družbe	-19	0	0	-275	0	0	-294
Skupina 3	0	0	0	0	0	0	0

v tisoč EUR

Banka Sparkasse in Skupina Sparkasse, 31. 12. 2022	Bruto izpostavljenost				
	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj
Dolžniški vrednostni papirji	102.025	2.418	0	0	104.443
Država	76.887	2.011	0	0	78.897
Banke	9.556	0	0	0	9.556
Druge finančne institucije	1.520	0	0	0	1.520
Nefinančne družbe	14.062	407	0	0	14.469

v tisoč EUR

Banka Sparkasse in Skupina Sparkasse, 31. 12. 2022	Oslabitve					
	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj	Neto izpostavljenost
Dolžniški vrednostni papirji	-32	-19	0	0	-52	104.391
Država	-9	0	0	0	-10	78.888
Banke	-15	0	0	0	-15	9.541
Druge finančne institucije	0	0	0	0	0	1.519
Nefinančne družbe	-8	-19	0	0	-27	14.442

v tisoč EUR

Banka Sparkasse in Skupina Sparkasse	Stanje 1. 1. 2021	Povečanje	Odprava pripoznanja	Spremembe zaradi kreditnega tveganja		Druge spre- membe	Stanje 31. 12. 2021
				od tega prehod 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

Kreditni bankam in druga finančna sredstva

v tisoč EUR

Banka Sparkasse in Skupina Sparkasse, 31. 12. 2022	Bruto izpostavljenost				
	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj
Kreditni bankam in druga finančna sredstva					
Banka	1.845	0	0	0	1.845

v tisoč EUR

Banka Sparkasse in Skupina Sparkasse, 31. 12. 2022	Oslabitve				
	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj
Kreditni bankam in druga finančna sredstva					
Banka	0	0	0	0	1.845

v tisoč EUR

	Stanje 1. 1. 2022	Povečanje	Odprava pripoznanja	Spremembe zaradi kreditnega tveganja		Druge spre- membe	Stanje 31. 12. 2022
				od tega prehod med S1 in S 2/3			
Kreditni bankam in druga finančna sredstva							
Skupina 1	0	-2	0	2	0	0	0

v tisoč EUR

Banka Sparkasse, 31. 12. 2021	Bruto izpostavljenost				
	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj
Kreditni bankam in druga finančna sredstva					
Banka	523	0	0	0	523

v tisoč EUR

Banka Sparkasse, 31. 12. 2022	Oslabitve					Neto izpostavljenost
	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj	
Kreditni bankam in druga finančna sredstva						
Banka	0	0	0	0	0	523

v tisoč EUR

	Stanje 1. 1. 2022	Povečanje	Odprava pripoznanja	Spremembe zaradi kreditnega tveganja		Druge spre- membe	Stanje 31. 12. 2021
				od tega prehod med S1 in S 2/3			
Kreditni bankam in druga finančna sredstva							
Skupina 1	-13	0	13	0	0	0	0

Kreditni strankam, ki niso banke, in druga finančna sredstva

v tisoč EUR

Banka Sparkasse, 31. 12. 2022	Bruto izpostavljenost				
	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj
Kreditni strankam, ki niso banke, in druga finančna sredstva	1.065.544	241.885	17.173	290	1.324.892
Država	26.529	0	0	0	26.529
Druge finančne institucije	103.521	1	0	0	103.522
Nefinančne družbe	276.770	150.672	9.854	290	437.586
Gospodinjstva	658.724	91.212	7.319	0	757.255

v tisoč EUR

Banka Sparkasse, 31. 12. 2022	Oslabitev					Neto izpostavljenost
	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj	
Kreditni strankam, ki niso banke, in druga finančna sredstva	-2.499	-12.612	-8.726	-221	-24.058	1.300.834
Država	-65	0	0	0	-65	26.464
Druge finančne institucije	-214	0	0	0	-215	103.307
Nefinančne družbe	-1.132	-7.864	-5.200	-221	-14.418	423.169
Gospodinjstva	-1.088	-4.748	-3.526	0	-9.361	747.894

v tisoč EUR

Banka Sparkasse	Stanje 1. 1. 2022	Povečanje	Odprava priznanja	Spremembe zaradi kreditnega tveganja		Druge spremembe	Stanje 31. 12. 2022	Direktni odpisi v IPI
				od tega prehod med S1 in S 2/3				
Kreditni strankam, ki niso banke, in druga finančna sredstva	-26.934	-3.886	4.795	1.940	49	-24	-24.058	-8
Skupina 1	-2.081	-3.886	529	2.962	0	-24	-2.499	0
Država	-46	-1	0	-19	0	0	-65	0
Druge finančne institucije	-264	0	117	12	0	-80	-214	0
Nefinančne družbe	-1.253	-2.810	356	2.519	0	56	-1.132	0
Gospodinjstva	-518	-1.075	56	450	0	0	-1.088	0
Skupina 2	-15.865	0	1.769	1.461	23	0	-12.612	0
Država	-5	0	5	0	0	0	0	0
Druge finančne institucije	-5	0	0	4	0	0	0	0
Nefinančne družbe	-9.124	0	1.203	57	0	0	-7.864	0
Gospodinjstva	-6.731	0	561	1.400	23	0	-4.748	0
Skupina 3	-8.988	0	2.497	-2.262	27	0	-8.726	-3
Država	0	0	0	0	0	0	0	0
Druge finančne institucije	0	0	0	0	0	0	0	0
Nefinančne družbe	-4.967	0	1.778	-2.011	0	0	-5.200	-1
Gospodinjstva	-4.021	0	719	-251	27	0	-3.526	-2
POCI	0	0	0	-221	0	0	-221	-5

Država	0	0	0	0	0	0	0	0
Druge finančne institucije	0	0	0	0	0	0	0	0
Nefinančne družbe	0	0	0	-221	0	0	-221	0
Gospodinjstva	0	0	0	0	0	0	0	-5

v tisoč EUR

Banka Sparkasse, 31. 12. 2021	Bruto izpostavljenost				
	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj
Kreditni strankam, ki niso banke, in druga finančna sredstva	1.023.042	183.264	16.506	0	1.222.812
Država	30.567	158	0	0	30.725
Druge finančne institucije	132.312	168	0	0	132.480
Nefinančne družbe	274.960	85.211	9.126	0	369.297
Gospodinjstva	585.202	97.727	7.380	0	690.310

v tisoč EUR

Banka Sparkasse, 31. 12. 2021	Oslabitve					Neto izpostavljenost
	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj	
Kreditni bankam in druga finančna sredstva	-2.081	-15.865	-8.988	0	-26.934	1.195.878
Država	-46	-5	0	0	-51	30.674
Druge finančne institucije	-264	-5	0	0	-269	132.211
Nefinančne družbe	-1.253	-9.124	-4.967	0	-15.344	353.953
Gospodinjstva	-518	-6.731	-4.021	0	-11.270	679.040

v tisoč EUR

Banka Sparkasse	Stanje 1. 1. 2021	Povečanje	Odprava pripoznanja	Spremembe zaradi kreditnega tveganja	od tega prehod med S1 in S 2/3	Druge spre- membe	Stanje 31. 12. 2021	Direktni odpisi v IPI
Kreditni strankam, ki niso banke, in druga finančna 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 tisoč EUR

Skupina Sparkasse, 31. 12. 2022	Bruto izpostavljenost				
	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj
Kreditni strankam, ki niso banke, in druga finančna sredstva	1.087.389	257.304	19.764	290	1.364.747
Država	26.538	0	0	0	26.538
Druge finančne institucije	7.195	3	15	0	7.213
Nefinančne družbe	341.289	161.548	10.782	290	513.909
Gospodinjstva	712.367	95.754	8.966	0	817.087

v tisoč EUR

Skupina Sparkasse, 31. 12. 2022	Oslabitve					Neto izpostavljenost
	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj	
Kreditni strankam, ki niso banke, in druga finančna sredstva	-3.459	-13.148	-10.525	-221	-27.354	1.337.394
Država	-66	0	0	0	-66	26.473
Druge finančne institucije	-239	0	-15	0	-254	6.959
Nefinančne družbe	-1.496	-8.228	-5.808	-221	-15.754	498.155
Gospodinjstva	-1.659	-4.920	-4.702	0	-11.280	805.807

v tisoč EUR

Skupina Sparkasse	Stanje 1. 1. 2021	Povečanje	Odprava pripoznanja	Spremembe zaradi kreditnega tveganja	od tega prehod med S1 in S 2/3	Druge spre- membe	Stanje 31. 12. 2022	Direktni odpisi v IPI
Kreditni strankam, ki niso banke, in druga finančna sredstva	-29.499	-3.886	4.795	1.233	-2	-24	-27.330	-100
Skupina 1	-2.578	-3.886	529	2.522	285	-24	-3.436	0
Država	-46	-1	0	-19	0	0	-66	0
Druge finančne institucije	-264	0	117	12	0	-80	-214	0
Nefinančne družbe	-1.513	-2.810	356	2.415	115	56	-1.497	0
Gospodinjstva	-754	-1.075	56	114	170	0	-1.659	0
Skupina 2	-16.283	0	1.769	1.343	-307	0	-13.148	0
Država	-5	0	5	0	0	0	0	0
Druge finančne institucije	-5	0	0	4	0	0	0	0
Nefinančne družbe	-9.468	0	1.203	37	-114	0	-8.228	0
Gospodinjstva	-6.805	0	561	1.302	-193	0	-4.920	0
Skupina 3	-10.638	0	2.497	-2.411	20	0	-10.525	-95
Država	0	0	0	0	0	0	0	0
Druge finančne institucije	-15	0	0	0	0	0	-15	0
Nefinančne družbe	-5.569	0	1.778	-2.017	-2	0	-5.808	-3
Gospodinjstva	-5.054	0	719	-395	22	0	-4.702	-91
POCI	0	0	0	-221	0	0	-221	-5
Država	0	0	0	0	0	0	0	0
Druge finančne institucije	0	0	0	0	0	0	0	0
Nefinančne družbe	0	0	0	-221	0	0	-221	0
Gospodinjstva	0	0	0	0	0	0	0	-5

v tisoč EUR

Skupina Sparkasse, 31. 12. 2021**Bruto izpostavljenost**

	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj
Kreditni strankam, ki niso banke, in druga finančna sredstva	1.015.283	198.554	20.052	0	1.233.890
Država	30.624	158	0	0	30.781
Druge finančne institucije	9.818	168	0	0	9.986
Nefinančne družbe	370.063	100.139	12.383	0	482.585
Gospodinjstva	604.778	98.089	7.669	0	710.537

v tisoč EUR

Skupina Sparkasse, 31. 12. 2021**Oslabitev**

	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj	Neto izpostavljenost
Kreditni strankam, ki niso banke, in druga finančna sredstva	-2.390	-16.207	-10.605	0	-29.203	1.204.687
Država	-46	-5	0	0	-51	30.731
Druge finančne institucije	-264	-5	0	0	-269	9.717
Nefinančne družbe	-1.512	-9.459	-6.529	0	-17.500	465.085
Gospodinjstva	-569	-6.738	-4.076	0	-11.383	699.155

v tisoč EUR

Skupina Sparkasse	Stanje 1. 1. 2021	Povečanje	Odprava pripoznanja	Spremembe zaradi kreditnega tveganja		Druge spre- membe	Stanje 31. 12. 2021	Direktni odpisi v IPI
				od tega prehod med S1 in S 2/3				
Kreditni strankam, ki niso banke, in druga finančna sredstva	-38.314	-2.000	3.502	3.742	21	3.867	-29.203	-10
Skupina 1	-3.344	-2.000	289	2.627	3.373	63	-2.364	-5
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
Skupina 2	-18.266	0	1.320	-1	-2.773	852	-16.094	-5
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
Skupina 3	-14.226	0	1.279	-749	-579	2.952	-10.744	0
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
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

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

v tisoč EUR

Banka Sparkasse, d. d., 31. 12. 2022	Bruto knjigovodska vrednost/nominalna vrednost							
	Prenosi med Skupino 1 in Skupino 2		Prenosi med Skupino 2 in Skupino 3		Prenosi med Skupino 1 in Skupino 3		POCI	
	V Skupino 2 iz Skupine 1	V Skupino 1 iz Skupine 2	V Skupino 3 iz Skupine 2	V Skupino 2 iz Skupine 3	V Skupino 3 iz Skupine 1	V Skupino 1 iz Skupine 3	V neplačila iz plačil	V plačila iz neplačil
Dolžniški VP	4.074	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	4.074	0	0	0	0	0	0	0
Posojila in predujmi	80.160	33.885	2.370	173	331	138	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	87	0	0	0	0	0	0
Nefinančne organizacije	60.688	17.865	1.106	0	33	0	290	0
Gospodinjstva	19.472	15.933	1.264	173	298	138	0	0
Skupaj dolžniški instrumenti	84.234	33.885	2.370	173	331	138	0	0
Prevzete obveznosti za posojila in finančna jamstva	5.650	1.920	0	2	34	1	0	0

v tisoč EUR

Skupina Sparkasse, 31. 12. 2022	Bruto knjigovodska vrednost/nominalna vrednost							
	Prenosi med Skupino 1 in Skupino 2		Prenosi med Skupino 2 in Skupino 3		Prenosi med Skupino 1 in Skupino 3		POCI	
	V Skupino 2 iz Skupine 1	V Skupino 1 iz Skupine 2	V Skupino 3 iz Skupine 2	V Skupino 2 iz Skupine 3	V Skupino 3 iz Skupine 1	V Skupino 1 iz Skupine 3	V neplačila iz plačil	V plačila iz neplačil
Dolžniški VP	4.074	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	4.074	0	0	0	0	0	0	0
Posojila in predujmi	90.054	44.078	2.476	181	477	141	0	0
Centralne banke	0	0	0	0	0	0	0	0
Sektor država	3	3	0	0	0	0	0	0
Kreditne institucije	0	0	0	0	0	0	0	0
Druge finančne organizacije	0	87	0	0	0	0	0	0
Nefinančne organizacije	64.386	19.707	1.209	8	76	0	290	0
Gospodinjstva	25.665	24.280	1.268	173	401	141	0	0
Skupaj dolžniški instrumenti	94.128	44.078	2.476	181	477	141	0	0
Prevzete obveznosti za posojila in finančna jamstva	5.650	1.920	0	2	34	1	0	0

v tisoč EUR

Banka Sparkasse, d. d., 31. 12. 2021	Bruto knjigovodska vrednost/nominalna vrednost							
	Prenosi med Skupino 1 in Skupino 2		Prenosi med Skupino 2 in Skupino 3		Prenosi med Skupino 1 in Skupino 3			POCI
	V Skupino 2 iz Skupine 1	V Skupino 1 iz Skupine 2	V Skupino 3 iz Skupine 2	V Skupino 2 iz Skupine 3	V Skupino 3 iz Skupine 1	V Skupino 1 iz Skupine 3	V neplačila iz plačil	V plačila 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	26.708	24.627	1.608	429	473	146	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	12.749	14.977	739	109	350	0	0	0
Gospodinjstva	13.716	9.650	869	320	123	146	0	0
Skupaj dolžniški instrumenti	1.450	378	1	0	0	1	0	0
Prevzete obveznosti za posojila in finančna jamstva	1.450	378	1	0	0	1	0	0

v tisoč EUR

Skupina Sparkasse, 31. 12. 2021	Bruto knjigovodska vrednost/nominalna vrednost							
	Prenosi med Skupino 1 in Skupino 2		Prenosi med Skupino 2 in Skupino 3		Prenosi med Skupino 1 in Skupino 3			POCI
	V Skupino 2 iz Skupine 1	V Skupino 1 iz Skupine 2	V Skupino 3 iz Skupine 2	V Skupino 2 iz Skupine 3	V Skupino 3 iz Skupine 1	V Skupino 1 iz Skupine 3	V neplačila iz plačil	V plačila 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	146	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	0	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 in finančna jamstva	1.450	378	1	0	0	1	0	0

Merila za pomembno povečano kreditno tveganje (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 presežlo 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) pa 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 oz. nadzor 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 obravnavo 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 covid-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:

$$\text{Oslabitve} = \text{Izpostavljenost} \times \text{PD} \times \text{LGD} \times \text{CCF}$$

CCF (Credit Conversion Factor) v Skupini Sparkasse je enak 1.

PD – verjetnost neplačila

LGD – realizirane izgube

CCF – pretvorbeni delež

Individualni pristop je zahtevan za vse pomembne izpostavljenosti, ki so opredeljene kot nedonosne in razvrščene v Skupino 3 oziroma opredeljene kot POCL. Izračun se opravi na podlagi ocenjenih denarnih tokov, opredeljenih pričakovanih scenarijev končnega izida problematične naložbe in verjetnosti 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 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 (Propability of Default Lifetime – 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.

Leto	2023	2024	2025	Verjetnost 2023 - 2025
Rast BDP				
- Osnovni scenarij	1,2	2,5	2,5	40 %
- Optimistični scenarij	2,3	5,1	5,1	1 %
- Pesimistični scenarij	-0,2	-0,1	-0,1	59 %
Stopnja nezaposlenosti				
- Osnovni scenarij	4,1	4,0	3,9	40 %
- Optimistični scenarij	3,3	3,1	3,0	1 %
- Pesimistični scenarij	5,6	5,5	4,9	59 %
Stopnja inflacije				
- Osnovni scenarij	123,530	125,730	125,730	40 %
- Optimistični scenarij	122,689	124,027	123,603	1 %
- Pesimistični scenarij	125,301	128,082	129,544	59 %
10-letna zamenjava kreditnega tveganja (CDS)				
- Osnovni scenarij	55,0	55,0	55,0	40 %
- Optimistični scenarij	-12	29	52	1 %
- Pesimistični scenarij	122	81	58	59 %
10-letna zamenjava kreditnega tveganja (CDS)				
- Osnovni scenarij	4,000	4,200	4,200	40 %
- Optimistični scenarij	3,423	2,805	1,878	1 %
- Pesimistični scenarij	4,577	5,595	6,522	59 %

Skupina Sparkasse je tudi v letu 2022 dodatno utežila vrednosti v pesimističnem scenariju z lokalnimi stresnimi vrednostmi. Uvedba novih prilagoditev na PD-je je privedla k povečanju portfeljskih oslabitev v višini 3,9 mio EUR.

Scenariji	2021	2022
Pesimistični	51 %	59 %
Osnovni	40 %	40 %
Optimistični	9 %	1 %

Skupina Sparkasse je tudi v letu 2022 dodatno utežila vrednosti v pesimističnem scenariju z lokalnimi stresnimi vrednostmi. Uvedba novih prilagoditev na PD-je je privedla k povečanju portfeljskih oslabitev v višini 3,9 mio EUR.

Verjetnost uresničitve pesimističnega scenarija se je v letu 2022 povečala v primerjavi z letom 2021, pri čemer se je zmanjšala verjetnost optimističnega scenarija.

V letu 2022 smo uvedli nov makro model za izračun učinka FLI na PD-je za segment podjetij. Model je zasnovan tako, da ima visoko stopnjo korelacije med vnosnimi predpostavkami in dejanskim razvojem nedonosnih naložb.

V letu 2022 smo izvedli nov preračun surovih PD-jev, ki so se v primerjavi s predhodnimi zmanjšali.

Učinek uvedbe novega makro modela za podjetja se je odrazil v povečanju oslabitev za 0,5 mio EUR ob hkratnem upoštevanju novih makrogospodarskih predpostavk in novih scenarijev.

Učinek preračunanih surovih PD-jev se je odrazil v sprostitvi oslabitev v višini 3,9 mio EUR.

Poleg sprememb PD-jev in prilagoditev za prihodnje napovedi, je Banka v letu 2022 izboljšala obstoječi model LGD. Pri tem je prešla na ločen LGD za zavarovani in nezavarovani del izpostavljenosti. Uvedba novih LGD-jev se je odrazila v sprostitvi oslabitev v višini 2,1 mio EUR.

Epidemija covida-19

Pandemija covida-19 v letu 2022 ni imela pomembnega vpliva na poslovanje Banke v smislu povečanja kreditnih tveganj. Banka je posledično v celoti odpravila ročno prerazvrstitev v Skupino 2 izpostavljenosti komitentov v panogah, ki so bile ocenjene kot prizadete. Z odpravo ročne prerazvrstitve so se sprostile portfeljske oslabitve v višini približno 1,6 mio EUR. Ukinitve ročne prerazvrstitve je bila usklajena s Skupino.

Energetska kriza v povezavi z ukrajinsko-ruskim konfliktom

Razmere na energetskih trgih in ukrajinsko-ruski konflikt sta povzročila veliko negotovost v svetovnem gospodarstvu in na svetovnih trgih ter s tem določene izzive v poslovanju Skupine

Sparkasse. Strah pred popolno prekinitvijo dobave ruskih energentov, izzivi pri njihovem nadomeščanju in negotovost pri sprejemanju vladnih ukrepov so vodili Banko Sparkasse k oceni prepoznavne potencialno povečanih kreditnih tveganj v portfelju podjetij.

V zvezi s tem smo izvedli več dejavnosti, in sicer:

- stranke smo nagovorili z vprašalnikom o odvisnosti od plina;
- uvedli smo portfeljsko ročno prerazvrstitev komitentov, ki delujejo v cikličnih panogah in imajo PD višji od 250 bazičnih točk, v Skupino 2;
- uvedli smo portfeljsko ročno prerazvrstitev komitentov, ki delujejo v panogah energetike, kovinarstva in kemije skladno s klasifikacijo Skupine, v Skupino 2.

Z vprašalnikom o odvisnosti od plina smo nagovorili stranke v panogah, za katere smo ocenili povečano odvisnost od energentov. Na podlagi odgovorov strank in dodatne ocene upravljalcev kreditnih tveganj smo stranke, pri katerih je bilo zaznano potencialno visoko tveganje vpliva cen energentov oz. odvisnosti od plina na poslovni rezultat, prerazvrstili v Skupino 2. Iz tega naslova je Banka dodano oblikovala približno 0,6 mio EUR portfeljskih oslabitev.

Banka je skladno s Skupino uvedla ročno prerazvrstitev v Skupino 2 za stranke, ki delujejo v cikličnih dejavnostih po klasifikaciji Skupine, in imajo PD večji od 250 bazičnih točk.

Ročno smo v Skupino 2 skladno s smernicami Skupine prerazvrstili tudi stranke, ki delujejo v panogah energetike, kovinarstva in kemije po klasifikaciji Skupine. Iz tega naslova smo skupaj s ciklično prerazvrstitvijo oblikovali za 2,4 mio EUR dodatnih portfeljskih oslabitev.

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 2022 posvečala posebno pozornost. Skupina Sparkasse se zaveda pomembnosti pravočasne zaznave sprememb pri poslovanju posameznega dolžnika in s tem povezane pravočasne obravnave takega dolžnika. Banka ima uvedeno metodologijo zgodnjega odkrivanja povečanega kreditnega tveganja in v ta namen razvit mehanizem za sanacijo strank.

Specializirana oddelka, oddelek za intenzivno obravnavo problematičnih naložb in Pravni oddelek, sta odgovorna za ustrežno obravnavo/upravljanje problematičnih naložb/strank (zgodnja/pozna izterjava, restrukturiranje, dejavnosti workout, oblikovanje individualnih oslabitev, kontroling aktivnosti ter intenzivna obravnava in spremljanje itd.) 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 sestavljata:

- oddelek za intenzivno obravnavo problematičnih naložb,
- Pravni oddelek.

Oddelek za intenzivno obravnavo problematičnih naložb je odgovoren za izvedbo:

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

Pravni oddelek je odgovoren za izvedbo:

- dejavnosti pozne izterjave (90+ DPD) za stranke, ki so v stečajnem postopku, in za odpovedane posle;
- dejavnosti 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., (dejavnosti 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 oslabitev, spremljanje in kontrolne aktivnosti itd.), in sicer skladno s politikami in delovnimi navodili, ki so usklajeni s smernicami Erste Group in zahtevami regulatorja.

Notranje 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/dejavnosti, pravila in merila za izvedbo restrukturiranja in ostalih dejavnosti workout, redne preglede in poročanja, zahtevano

spremljanje in izvedbo kontrolnih dejavnosti, oblikovanje individualnih oslabitev itd.

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.

Restrukturiranje

Restrukturiranje pomeni, da je izpostavljenost (posel) restrukturirala Banka. To vključuje pogodbene spremembe s koncesijami v korist stranke, ki se sooča s finančnimi težavami ali bi se soočala z njimi, če ne bi bila udeležena sprememba pogodbe. Restrukturirane izpostavljenosti so izpostavljenosti, za katere so odobreni ukrepi restrukturiranja. Pogodbene spremembe, odobrene strankam, ki ne vključujejo koncesij v korist stranke, se štejejo za poslovni reprogram in ne sprožijo restrukturiranja.

Glavni namen odobritve ukrepov restrukturiranja (»FB – Forbearance«) je zagotoviti, da bo stranka v finančnih težavah lahko izpolnjevala finančne obveznosti. Izpostavljenosti, ki so ustrezne z vidika restrukturiranja, so vse dolžniške pogodbe, vključno s posojili, lizingi, dolžniškimi vrednostnimi papirji ter preklicne in nepreklicne obveze iz posojil.

Ukrep restrukturiranja se lahko odobri donosnim strankam in strankam v stanju neplačila. V večini primerov je ukrep restrukturiranja kombinacija različnih sestavin restrukturiranja. Ukrep restrukturiranja je lahko kratkoročen ali dolgoročen. Seznam najpogostejših kratkoročnih in dolgoročnih sestavin restrukturiranja je opredeljen v matriki restrukturiranja politike workout in strategije pozne izterjave za področje poslovanja s prebivalstvom.

Restrukturiranje mora biti opredeljeno in ustrezno sistemsko označeno na ravni posameznega posla, za katerega so odobrene koncesije.

Prikaz restrukturiranega portfelja

v tisoč EUR

Banka Sparkasse	31. 12. 2022			31. 12. 2021		
	Donosni krediti	Nedonosni krediti	Skupaj	Donosni krediti	Nedonosni krediti	Skupaj
Bruto krediti	1.305.566	17.418	1.322.984	1.204.522	16.728	1.221.251
od tega restrukturirani bruto krediti	18.216	8.011	26.227	27.437	7.297	34.734
Oslabitve	-15.103	-8.930	-24.033	-17.842	-9.061	-26.903
od tega oslabitve restrukturiranih izpostavljenosti	-2.174	-4.000	-6.174	-4.603	-3.157	-7.760

v tisoč EUR

Skupina Sparkasse	31. 12. 2022			31. 12. 2021		
	Donosni krediti	Nedonosni krediti	Skupaj	Donosni krediti	Nedonosni krediti	Skupaj
Bruto krediti	1.342.998	20.009	1.363.007	1.211.914	20.275	1.232.189
od tega restrukturirani bruto krediti	18.216	8.011	26.227	28.990	7.372	36.362
Oslabitve	-16.599	-10.729	-27.328	-18.493	-10.678	-29.171
od tega oslabitve restrukturiranih izpostavljenosti	-2.174	-4.000	-6.174	-4.715	-3.195	-7.910

v tisoč EUR

Banka Sparkasse	Kreditni fizičnim osebam			Kreditni pravnim osebam			31. 12. 2022
	Brez hipo-tekarnega zavarovanja	Zavarovani s hipoteko	Skupaj	Brez hipo-tekarnega zavarovanja	Zavarovani s hipoteko	Skupaj	Skupaj restrukturirani krediti
Bruto krediti	65.919	669.210	735.129	282.797	305.058	587.855	1.322.984
Oslabitve	-2.616	-5.173	-7.789	-5.230	-11.014	-16.244	-24.033
Neto krediti	63.303	664.037	727.340	277.567	294.044	571.611	1.298.951

Delež restrukturiranih bruto kreditov v vseh bruto kreditih strankam, ki niso banke 1,98 %

Delež restrukturiranih neto kreditov v vseh neto kreditih strankam, ki niso banke 1,54 %

v tisoč EUR

Banka Sparkasse	Kreditni fizičnim osebam			Kreditni pravnim osebam			31. 12. 2022
	Brez hipo-tekarnega zavarovanja	Zavarovani s hipoteko	Skupaj	Brez hipo-tekarnega zavarovanja	Zavarovani s hipoteko	Skupaj	Skupaj restrukturirani krediti
Bruto krediti	341	3.120	3.460	2.968	28.306	31.274	34.734
Oslabitve	-104	-633	-737	-860	-6.163	-7.023	-7.760
Neto krediti	237	2.486	2.723	2.108	22.143	24.251	26.974

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 %

Prikaz restrukturiranega 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.

Banka spremlja panožno koncentracijo na podlagi analiz razpršenosti posameznih naložb med dejavnostmi, opredeljenimi po SKD, ter hkrati ugotavlja delež naložb v najslabšem razredu

tveganja in izračunava indeks tveganosti posamezne dejavnosti. Prav tako Banka na podlagi metodologije, prevzete od Banke Slovenije, izračunava koeficient koncentracije kreditnega portfelja s pomočjo Herfindahl-Hirschmanovega indeksa, s katerim ugotavlja posamično in panožno koncentracijo.

Banka analizira razpršenost svojih naložb tudi po regijah ter ugotavlja delež naložb v najslabšem razredu tveganja ločeno za gospodarstvo in prebivalstvo.

a.) Koncentracija kreditov strankam, ki niso banke

v tisoč EUR

Banka Sparkasse	2022		2021	
	Bruto vrednost	%	Bruto vrednost	%
Top 10 komitentov	182.650	13,81 %	194.984	15,97 %
Top 11–50	140.495	10,62 %	119.148	9,76 %
Top 50–100	81.206	6,14 %	77.273	6,33 %
Ostali	918.634	69,44 %	829.846	67,95 %
Skupaj	1.322.984	100,00 %	1.221.251	100,00 %

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

b.) Koncentracija po tveganosti strank za kredite strankam, ki niso banke

v tisoč EUR

Banka Sparkasse	2022			2021		
	Bruto vrednost	Oslabitev	Oslabitev na bruto vrednost	Bruto vrednost	Oslabitev	Oslabitev na bruto vrednost
Nizko tveganje	1.198.703	-6.184	0,52 %	1.074.556	-5.874	0,55 %
Srednje tveganje	93.590	-6.935	7,41 %	106.450	-7.009	6,58 %
Visoko tveganje	13.231	-1.968	14,88 %	23.517	-4.959	21,09 %
Nedonosne terjatve	17.460	-8.946	51,24 %	16.728	-9.061	54,17 %
Skupaj	1.322.984	-24.033	74,04 %	1.221.251	-26.903	2,20 %

v tisoč EUR

Skupina Sparkasse	2022			2021		
	Bruto vrednost	Oslabitev	Oslabitev na bruto vrednost	Bruto vrednost	Oslabitev	Oslabitev na bruto vrednost
Nizko tveganje	1.203.922	-6.825	0,57 %	1.062.777	-6.116	0,58 %
Srednje tveganje	124.975	-7.715	6,17 %	123.749	-7.259	5,87 %
Visoko tveganje	14.060	-2.042	14,52 %	25.389	-5.118	20,16 %
Nedonosne terjatve	20.051	-10.745	53,59 %	20.275	-10.678	52,67 %
Skupaj	1.363.007	-27.328	2,00 %	1.232.189	-29.171	2,37 %

Iz preglednice zgoraj je razvidno, da se je kakovost portfelja Banke v letu 2022 izboljšala.

c.) Izpostavljenost kreditnemu tveganju po dejavnostih in geografskih območjih

v tisoč EUR

Banka Sparkasse	Kreditni bankam, merjeni po odplačni vrednosti		Kreditni strankam, ki niso banke, merjeni po odplačni vrednosti		Dolžniški vrednos- tni papirji, merjeni po odplačni vred- nosti		Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsega- jočega donosa		Finančne garancije in druge zunajbi- lančne obveznosti	
	2022	2021	2022	2021	2022	2021	2022	2021	2022	2021
Koncentracija po dejavnostih										
1. Kmetijstvo in lov, gozdarstvo, ribištvo	0	0	3.060	643	0	0	0	0	10.940	41
2. Rudarstvo	0	0	2.983	3.033	2.768	3.038	0	0	0	200
3. Predelovalne dejavnosti	0	0	129.826	97.296	1.022	3.292	0	0	4.409	27.126
4. Oskrba z električno energijo, plinom in paro	0	0	29.001	13.050	8.717	5.095	0	0	3.622	5.317
5. Oskrba z vodo, ravnanje z odpadki	0	0	8.760	9.191	1.032	1.051	0	0	0	473
6. Gradbeništvo	0	0	45.307	32.166	0	0	0	0	27.126	24.126
7. Trgovina, vzdrževanje in popravila motornih vozil	0	0	57.381	66.204	0	0	0	0	2.083	6.129
8. Promet in skladiščenje	0	0	22.014	24.604	0	0	0	0	1.700	876
9. Gostinstvo	0	0	19.553	25.514	386	407	0	0	14.031	597
10. Informacijske in komunikacijske dejavnosti	0	0	2.872	1.816	0	0	0	0	3.526	3.870
11. Finančne in zavarovalniške dejavnosti	2	3	114.820	144.652	18.796	15.259	0	8.787	11.436	15.960
12. Poslovanje z nepremičninami	0	0	68.938	61.342	1.559	1.586	0	0	16.288	982
13. Strokovne, znanstvene in tehnične dejavnosti	0	0	19.503	19.395	2.205	0	2.996	3.226	0	4.976
14. Druge raznovrstne poslovne dejavnosti	0	0	4.884	7.549	0	0	0	0	892	2.942
15. Dejavnost javne uprave in obrambe	0	0	13.374	16.767	101.649	72.704	0	0	27	427
16. Izobraževanje	0	0	3.645	4.140	0	0	0	0	0	71
17. Zdravstvo in socialno varstvo	0	0	21.831	23.590	0	0	0	0	4.519	1.949
18. Kulturne, razvedrilne in rekreacijske dejavnosti	0	0	2.776	3.538	0	0	0	0	0	71
19. Druge dejavnosti	0	0	619	720	0	2.011	0	0	4.064	33
20. Prebivalstvo	0	0	727.804	666.040	0	0	0	0	35.639	30.542

v tisoč EUR

Banka Sparkasse	Kreditni bankam, merjeni po odplačni vrednosti		Kreditni strankam, ki niso banke, merjeni po odplačni vrednosti		Dolžniški vrednos- tni papirji, merjeni po odplačni vred- nosti		Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsega- jočega donosa		Finančne garancije in druge zunajbi- lančne obveznosti	
	2022	2021	2022	2021	2022	2021	2022	2021	2022	2021
– zavarovani s hipotekami	0	0	663.931	607.175	0	0	0	0	0	11.444
– nezavarovani	0	0	63.883	58.865	0	0	0	0	0	19.098
Skupaj	2	3	1.298.951	1.221.251	138.134	104.443	2.996	12.013	140.304	122.751
Koncentracija po geografskih območjih										
1. Slovenija	2	0	1.268.047	1.211.322	61.580	53.698	2.996	12.013	140.304	121.923
2. Druge članice EU	0	3	27.167	6.597	76.554	50.744	0	0	0	634
3. Evropa (brez članic EU)	0	0	3.316	2.935	0	0	0	0	0	183
4. Druge države	0	0	421	397	0	0	0	0	0	11
Skupaj	2	3	1.298.951	1.221.251	138.134	104.443	2.996	12.013	140.304	122.751

v tisoč EUR

Skupina Sparkasse	Kreditni bankam, merjeni po odplačni vrednosti		Kreditni strankam, ki niso banke, merjeni po odplačni vrednosti		Dolžniški vrednos- tni papirji, merjeni po odplačni vred- nosti		Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsega- jočega donosa		Finančne garancije in druge zunajbi- lančne obveznosti	
	2022	2021	2022	2021	2022	2021	2022	2021	2022	2021
Koncentracija po dejavnostih										
1. Kmetijstvo in lov, gozdarstvo, ribištvo	0	0	5.231	1.904	0	0	0	0	10.940	41
2. Rudarstvo	0	0	3.847	3.733	2.768	3.038	0	0	0	200
3. Predelovalne dejavnosti	0	0	141.217	136.886	1.022	3.292	0	0	4.409	23.169
4. Oskrba z električno energijo, plinom in paro	0	0	29.001	13.050	8.717	5.095	0	0	3.622	5.317
5. Oskrba z vodo, ravnanje z odpadki in odpadki	0	0	10.343	12.210	1.032	1.051	0	0	0	473
6. Gradbeništvo	0	0	57.965	42.976	0		0	0	27.126	24.126
7. Trgovina, vzdrževanje in popravila motornih vozil	0	0	65.663	86.273	0		0	0	2.083	6.129
8. Promet in skladiščenje	0	0	50.642	54.181	0		0	0	1.700	876
9. Gostinstvo	0	0	20.008	25.833	386	407	0	0	14.031	597

v tisoč EUR

Skupina Sparkasse	Kreditni bankam, merjeni po odplačni vrednosti		Kreditni strankam, ki niso banke, merjeni po odplačni vrednosti		Dolžniški vrednos- tni papirji, merjeni po odplačni vred- nosti		Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsega- jočega donosa		Finančne garancije in druge zunajbi- lančne obveznosti	
	2022	2021	2022	2021	2022	2021	2022	2021	2022	2021
Informacijske in	0	0	3.278	2.658	0		0	0	3.526	3.870
10. komunikacijske dejavnosti										
Finančne in	188	3	17.900	22.171	18.796	15.259	0	8.787	11.436	15.960
11. zavarovalniške dejavnosti										
12. Poslovanje z nepremičninami	0	0	69.749	61.598	1.559	1.586	0	0	16.288	982
13. Strokovne, znanstvene in tehnične dejavnosti	0	0	23.195	22.226	2.205	0	2.996	3.226	0	4.976
14. Druge raznovrstne poslovne dejavnosti	0	0	8.091	11.189	0	0	0	0	892	2.942
15. Dejavnost javne uprave in obrambe	0	0	13.950	17.117	101.649	72.704	0	0	27	427
16. Izobraževanje	0	0	3.931	4.476	0	0	0	0	0	71
17. Zdravstvo in socialno varstvo	0	0	22.046	23.696	0	0	0	0	4.519	1.949
18. Kulturne, razvedrilne in rekreacijske dejavnosti	0	0	2.963	3.711	0	0	0	0	0	71
19. Druge dejavnosti	0	0	800	791	0	2.011	0	0	4.064	33
20. Prebivalstvo	0	0	785.857	685.511	0	0	0	0	35.639	30.542
– zavarovani s hipotekami	0	0	663.931	529.899	0	0	0	0	0	11.444
– nezavarovani	0	0	63.883	155.612	0	0	0	0	0	19.098
Skupaj	188	3	1.335.679	1.232.190	138.134	104.443	2.996	12.013	140.304	122.751
Koncentracija po geografskih območjih	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1. Slovenija	188	0	1.304.775	1.201.383	61.580	53.698	2.996	12.013	140.304	121.923
2. Druge članice EU	0	3	27.167	26.107	76.554	50.744	0	0	0	634
3. Evropa (brez članic EU)	0	0	3.316	4.304	0	0	0	0	0	183
4. Druge države	0	0	421	397	0	0	0	0	0	11
Skupaj	188	3	1.335.679	1.232.191	138.134	104.442	2.996	12.013	140.304	122.751

Banka izkazuje največjo izpostavljenost 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; uvedeno 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 kreditnojemalec 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 notranjo 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 pisarne Upravljanja zavarovanj – 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 2022 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 2022 je Banka veliko pozornost namenjala spremljanju poštene vrednosti zavarovanj.

Vrednost izpostavljenosti po posameznih vrstah zavarovanj

v tisoč EUR

Banka Sparkasse, 31. 12. 2022	Delnice in deleži	Depoziti	Jamstva RS	Nepremič.	Poroštva	Skupaj zavarovanje	Deleži	Vsota bruto
Banke	0	0	0	0	0	0	0,00 %	245.878
Država	0	0	0	2.083	0	2.083	0,10 %	131.840
Druge finančne organizacije	0	15	0	11.127	0	11.142	0,54 %	114.379
Nefinančne družbe	719	1.680	1.505	589.204	0	593.108	28,60 %	514.187
Gospodinjstva	0	1.219	0	1.465.937	0	1.467.157	70,76 %	794.749
Skupaj	719	2.915	1.505	2.068.351	0	2.073.490	100,00 %	1.801.032

v tisoč EUR

Banka Sparkasse, 31. 12. 2022	Delnice in deleži	Depoziti	Jamstva RS	Nepremič.	Poroštva	Skupaj zavarovanje	Deleži	Vsota 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
Skupaj	578	2.306	1.505	1.959.722	0	1.964.110	100,00 %	1.549.848

v tisoč EUR

Skupina Sparkasse, 31. 12. 2022	Delnice in deleži	Depoziti	Jamstva RS	Nepremič.	Poroštva	Ostala zavaro- vanja	Skupaj za- varovanje	Deleži	Vsota bruto
Banke	0	0	0	0	0	0	0	0,00 %	245.878
Država	0	0	0	2.083	0	0	2.083	0,10 %	131.840
Druge finančne organizacije	0	15	0	11.127	0	6	11.148	0,51 %	114.379
Nefinančne družbe	719	1.680	1.505	589.204	0	75.575	668.683	30,89 %	514.187
Gospodinjstva	0	1.219	0	1.465.937	0	15.681	1.482.838	68,50 %	794.749
Skupaj	719	2.915	1.505	2.068.351	0	91.262	2.164.752	100,00 %	1.801.032

v tisoč EUR

Skupina Sparkasse, 31. 12. 2021	Delnice in deleži	Depoziti	Jamstva RS	Nepremič.	Poroštva	Ostala zavaro- vanja	Skupaj za- varovanje	Deleži	Vsota 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 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
Skupaj	578	2.306	1.505	1.959.722	0	90.080	2.054.190	100,00 %	1.560.786

*Ostala zavarovanja so zavarovanja iz naslova lizinških poslov.

Obseg zavarovanj, oslabitev in rezervacij za stanovanjske hipotekarne kredite

v tisoč EUR

Banka Sparkasse			31. 12. 2022		31. 12. 2021	
Hipotekarni krediti LTV			Znesek	Oslabitev	Znesek	Oslabitev
1	do 50 %		222.689	-2.006	206.267	-3.473
2	od 51 do 70 %		203.894	-1.751	183.983	-2.779
3	od 71 do 90 %		159.896	-1.236	139.212	-1.126
4	od 91 do 100 %		12.915	-207	16.710	-236
5	nad 100 %		118.713	-1.859	99.314	-2.179
Skupaj			718.108	-7.060	645.486	-9.793

v tisoč EUR

Banka Sparkasse			31. 12. 2022		31. 12. 2021	
Prevzete nepreklicne obveznosti LTV			Znesek	Oslabitev	Znesek	Oslabitev
1	do 50 %		9.811	-105	7.402	-136
2	od 51 do 70 %		1.688	-11	5.052	-5
3	od 71 do 90 %		1.789	-8	1.846	-10
4	od 91 do 100 %		608	-3	3.451	-2
5	nad 100 %		9.809	-52	11.255	-11
Skupaj			23.704	-179	29.005	-163

v tisoč EUR

Banka Sparkasse			31. 12. 2022		31. 12. 2021	
Prevzete nepreklicne obveznosti LTV			Znesek	Oslabitev	Znesek	Oslabitev
1	do 50 %		2.039	-570	2.038	-584
2	od 51 do 70 %		622	-208	993	-351
3	od 71 do 90 %		727	-273	185	-94
4	od 91 do 100 %		95	-40	0	0
5	nad 100 %		1.006	-542	2.535	-1.098
Skupaj			4.488	-1.633	5.751	-2.127

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 ustrežno 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 Sparkasse Leasing S, d. o. o., in Erste Card, d. o. o., in do konca novembra tudi S-Factoring, d. d., so uvedeni 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 prepoznava 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 (Information Security Management System)), Sistema za upravljanje neprekinjenosti poslovanja (Business Continuity Management – BCM), načrtov za neprekinjeno poslovanje (Business Continuity Plans – BCP) in načrtov za vzpostavitev poslovanja po večjih incidentih (Disaster Recovery Plan – DRP). Dokumentacijo za vse navedene sisteme Banka redno obnavlja in pri tem upošteva tako svoje 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 za, pravilno ukrepanje 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 svoj sistem upravljanja likvidnosti in njenih tveganj, ki je skladen s sistemom upravljanja likvidnostnega tveganja v širši skupini Erste Group Bank. Upravljanje likvidnostnih tveganj je prilagojeno velikosti, naravi in kompleksnosti bančnih poslov ter poslovnemu modelu, ki ga Banka izvaja oz. uresničuje na slovenskem trgu. S tem so opredeljeni temelji za učinkovito izvajanje procesa ILAAP (Internal Liquidity Adequacy Assessment System) oz. samoocene upravljanja likvidnostnega tveganja, enega izmed štirih elementov procesa nadzorniškega pregledovanja in vrednotenja (SREP – Supervisory Review and Evaluation Process) v okviru enotnega evropskega mehanizma nadzora.

Banka redno posodablja in izboljšuje svoj sistem upravljanja likvidnostnega tveganja tako, da redno ugotavlja, meri in obvladuje likvidnostno tveganje, ima vzpostavljeno strategijo in posamične politike ter delovna navodila za upravljanje tveganj, upravlja likvidnost v širši Skupini 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 (Liquidity Coverage Ratio – 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, Net Stable Funding Ratio – NSFR) ter projekcijah tokov likvidnosti. Upravljanje LCR poteka na dnevni ravni v skupini, ki jo sestavljajo pisarna Zakladništvo, zaledja in pisarna Upravljanje s tveganji. Glavne usmeritve in odločitve glede likvidnostne pozicije sprejema Likvidnostna komisija (LIKO).

Upravljanje likvidnostnega tveganja in strukturnega likvidnostnega položaja

Oddelek Strateško upravljanje s tveganji redno mesečno v okviru odbora ALCO (Odbor za upravljanje z bilanco Banke) spremlja

gibanje količnikov likvidnostnega tveganja (LCR, NSFR, SPA, STRL, Top 15 deponentov, LTD, CDS), jih simulira in predlaga upravljanje tako kratkoročne kot strukturne likvidnosti.

Količnik likvidnostnega kritja (LCR) predstavlja minimalni standard za banke in finančne institucije pri merjenju likvidnostnega tveganja, ki ga je baselski odbor predstavil prvič v letu 2010

v okviru Basla III. Količnik meri odpornost bank na likvidnostno tveganje v zelo kratkem obdobju do 30 dni, minimalne regulatorne zahteve pa so v letu 2022 znašale 100%. Iz preglednice spodaj so razvidni rezultati banke po zaporednih četrletjih znotraj 12 mesečnega horizonta v letu 2022. Banka spremlja količnik LCR na posamični podlagi, tehtani LCR pa je na četrletni ravni znašal med 155% in 222%.

Preglednica: Količnik likvidnostnega kritja (LCR)

v tisoč EUR

Obseg konsolidacije: na posamični podlagi		Skupaj tehtana vrednost (povprečje)	Skupaj tehtana vrednost (povprečje)	Skupaj tehtana vrednost (povprečje)	Skupaj tehtana vrednost (povprečje)	Stanje	Stanje
Četrletje, ki se konča na mesec (DD mesec LLLL)		31. 3. 2022	30. 6. 2022	30. 9. 2022	31. 12. 2022	31. 12. 2022	31. 12. 2021
Število podatkovnih točk, uporabljenih za izračun povprečnih vrednosti		12	12	12	12	1	1
21	Likvidnostni blažilnik	138.628	153.795	129.532	132.353	241.068	124.368
22	Skupaj neto likvidnostni odlivi	62.499	84.119	83.650	66.842	132.630	43.667
23	Količnik likvidnostnega kritja (v %)	222 %	183 %	155 %	198 %	182 %	285 %

Kazalnik NSFR oz. neto stabilnega financiranja kaže stabilnost virov sredstev v primerjavi s sredstvi, ki so bila financirana

v določenem letu. Le-ta se je v primerjavi z letom 2021 povečal, in sicer z 120 % na 125 %. Minimalne regulatorne zahteve znašajo 100 %.

Preglednica: Količnik likvidnostnega kritja (LCR)

v tisoč EUR

	Stanje	Stanje
	31. 12. 2022	31. 12. 2021
Potrebno stabilno financiranje	1.086.529	1.078.067
Razpoložljivo stabilno financiranje	1.359.509	1.291.692
Količnik NSFR (%)	125,1 %	119,8 %

Banka izračuna LCR pripravi v skladu z Delegirano uredbo (EU) 2015/61 (LCR DA), spremenjeno z Delegirano uredbo (EU) 2018/1620 kot tudi NSFR v skladu z Uredbo (EU) št. 575/2013 (CRR), spremenjeno z Uredbo (EU) št. 2019/876 (CRR 2). LCR izračun jena voljo na dnevni ravni in se ga mesečno poroča regulatorju, hkrati je LCR del interne izjave o nagnjenosti k tveganju (RAS). NSFR se izračuna mesečno in četrletno poroča regulatorju. NSFR je tudi del izjave RAS.

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, različnih po jakosti in vzroku za krizo, 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) služi kot orodje za izvajanje stresnega testiranja in je metodološko usklajena z Erste Group Bank. Ob danih predpostavkah kriznega scenarija se podrobneje analizira stanje denarnih tokov ter likvidnih sredstev v obdobju do 1 leta. Rezultat analize pokaže likvidnostno vrzel po kriznih razmerah ter hkrati testira obseg likvidnih sredstev oz. čas preživetja in še razpoložljiv obseg proste likvidnosti, s katero banka razpolaga po šoku.

Banka je v letu 2022 razpolagala z relativno visokim deležem visoko likvidnostnih rezerv glede na pretekla leta. Rezultati SPA 2022 so pokazali, da bi banka tudi po stresu/šoku ostala visoko likvidna.

Vsa zgoraj omenjena poročila (LCR, NSFR, SPA) se poročajo operativnemu odboru za likvidnost (LIKO) in Odboru za upravljanje bilance banke (ALCO).

Hčerinski družbi

Obseg poslovanja obeh hčerinskih družb Skupine Sparkasse je z vidika likvidnostnega tveganja majhen. Banka Sparkasse družbama Erste Card in Sparkasse Leasing S zagotavlja dolgoročne vire (strukturno likvidnost), obe družbi pa imata pri Banki odprte račune, preko katerih upravljata dnevno oz. operativno likvidnost.

3.11.5 Tržna tveganja

Tržno tveganje opredeljujemo kot tveganje za potencialne finančne izgube, ki nastanejo zaradi neugodnih sprememb tržnih cen, valutnih tečajev, kreditnih razmikov, obrestnih mer ali sprememb parametrov, ki vplivajo na cene (korelacija, stopnja volatilnosti). V Banki merimo tržna tveganja v bančni knjigi, saj Banka nima trgovne knjige ter ne trguje in nima namena trgovati s finančnimi instrumenti niti za svoj račun niti za račun strank. Primarno in največje tveganje tako predstavlja obrestno tveganje v bančni knjigi. Pisarna 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 trgovne knjige, zato se ocenjevanje obrestnega tveganja nanaša le na obrestno občutljive postavke iz bančne knjige. Skladno s smernicami organa 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 EVE (Economic Value of Equity), in sicer: 1) EVE I – ekonomska vrednost kapitala po obrestnem šoku ± 200 bazičnih točk, ki je konec leta 2022 znašala 0,82 %. 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 2022 znašal 2,45 % 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 2022 je rezultat »padajočega« scenarija (premika obrestne krivulje navzdol za -200 bazičnih točk) predstavljal padec obrestnih prihodkov v primerjavi z načrtovanimi obrestnimi prihodki za $-20,05$ %, kar je razumljiv rezultat v času pospešene rasti obrestnih mer na trgu. Tako EBA kot ECB pripravljata prenovi pravil za merjenje obrestnega tveganja v bankah, ki bodo sledila spremembi denarne politike centralnih bank in tržnim obrestnim krivuljam. Na spremembe merjenja in upravljanja obrestnega tveganja v bančni knjigi se Banka pripravlja skladno z regulatornimi pričakovanji.

Preglednica 3.11.5: Obrestno tveganje v bančni knjigi

Mere tveganja/obdobje	Stanje	Stanje
	31. 12. 2022	31. 12. 2021
Kazalnik MV of Equity Risk	-0,15 %	0,00 %
EVE I	0,82 %	0,00 %
EVE II (rezultat najslabšega scenarija)	2,45 %	1,41 %
EBA NII (potencialni vpliv na neto obrestne prihodke)	-20,05 %	-1,26 %
CET1 v 000 EUR	136.205	124.823
Skupaj kapital Banke v 000 EUR	141.197	131.815

Metoda EVE 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,

vsendar uporabljena zgolj znotraj Erste Group Bank (notranja mera tveganja).

Na podlagi notranjega 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 in notranjega modeliranja vpoglednih vlog. Kljub 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 na obdobje in način 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 (pisarna Upravljanje s tveganji, odbor ALCO).

Valutno tveganje

Banka Sparkasse je imela na dan 31. 12. 2022 odprto devizno pozicijo v višini 0,69 % kapitala Banke. Banka valutno tveganje obvladuje in omejuje odprte devizne pozicije čez noč (950 tisoč EUR za vse tuje valute). Banka pri ocenjevanju valutnega tveganja odprte devizne pozicije 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 2022 znašal 179 tisoč EUR in je bil v primerjavi s koncem leta 2021 (96 tisoč EUR) nekoliko višji. Valutno tveganje je na podlagi nizke izpostavljenosti ocenjeno kot nizko oz. nebitveno tveganje.

Odprto devizno pozicijo dnevno spremljata pisarna Zakladništvo, oddelek zaledja in pisarna Upravljanje s tveganji, 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 zakonsko podlago (uredba CRR) je kapital institucije sestavljen iz treh elementov, ki se razlikujejo po kakovosti in sposobnosti absorpcije ugotovljenih tveganj, in sicer na navadni lastniški temeljni kapital (CET1), dodatni temeljni kapital (AT1) in dodatni kapital (T2). Za izračun kapitalne ustreznosti se sestavine kapitala odražajo v primerjavi s skupnimi kapitalskimi zahtevami. Minimalni kapitalski standardi (kapitalski količniki) so po Uredbi (EU) CRR 575/2013 določeni kot:

- količnik navadnega lastniškega temeljnega kapitala: 4,5 %,
- količnik temeljnega kapitala: 6 %,
- količnik skupnega kapitala: 8 %.

Poleg minimalnih kapitalskih standardov mora institucija izpolnjevati in vsakokrat dosegati kapitalsko ustreznost, ki jo predpiše nadzorni organ v okviru procesa SREP (Supervisory Review and Evaluation Process) – pri tem v letu 2022 ni bilo sprememb:

Individualna in konsolidirana raven		
Steber 1	Dec. 21	Dec. 22
Minimalne CET1 zahteve	4,50 %	4,50 %
Varovalni kapitalski blažilnik	2,50 %	2,50 %
Proticiklični kapitalski blažilnik	0,01 %	0,01 %
GSPI kapitalski blažilnik	0,00 %	0,00 %
Blažilnik sistemskih tveganj (SRB)	0,00 %	0,00 %
Minimalne Tier-1 zahteve	6,00 %	6,00 %
Minimalne zahteve za celotni kapital	8,00 %	8,00 %
SREP (P2R+P2G)	0,00 %	0,00 %
od tega zahteva iz SREP za blažilnik P2R	0,00 %	0,00 %
Skupaj CET1 (vključno z blažilniki)	7,01 %	7,01 %
Skupaj Tier-1 (vključno z blažilniki)	8,51 %	8,51 %
Celotne kapitalske zahteve (vključno z blažilniki)	10,51 %	10,51 %

* Prehodno obdobje implementiranja kapitalskih blažilnikov se je izteklo 1. januarja 2019.

b) Kapitalske zahteve

Pomembna tveganja

Glede na Bankin profil tveganosti predstavljajo kreditna in operativna tveganja za Banko 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 oz. navadni delniški kapital ter delno podrejeni kapital lastnikov. Poleg kreditnih in operativnih tveganj velja za pomembno tudi likvidnostno tveganje, ki ni predmet kapitalskih zahtev.

Ostala tveganja

Za ostala tveganja je značilno, da se redno spremljajo, analizirajo in obravnavajo enako kot pomembna tveganja, vendar po velikosti z njimi niso primerljiva. Za vsa ostala tveganja se zagotavlja pokritost v okviru stebra II oz. pokritost z notranjim kapitalom Banke. Banka redno spremlja in ocenjuje dodatne kapitalske zahteve v okviru naslednjih tveganj:

- obrestnega tveganja v bančni knjigi,
- poslovnega tveganja (ki izvira iz nižjih obrestih prihodkov),
- valutnega tveganja,
- tveganja ugleda in 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 poglavju 3.11.5).

Stresni testi

Pomemben element pri upravljanju kapitalske ustreznosti Banke so stresni testi. Rezultati stresnih testov so koristna informacija za vodstvo, saj rezultati stresa kažejo na moč in ranljivost portfelja banke ter ob tem lahko terjajo od najvišjega vodstva ukrepanje, bodisi v smeri spremembe poslovnega modela banke ali njegove posodobitve bodisi potencialno takojšnjo akumulacijo kapitala. V splošnem Banka izvaja naslednje stresne teste:

- regulatorne stresne teste oz. t. i. mikroobremenitvene stresne teste na podlagi predpostavk regulatorja EBA;
- t. i. celoviti (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 odvisnosti 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 oz. kapitalskih zahtev iz stebra I. Potrebni notranji oz. ekonomski kapital pa opredelimo kot kapital, ki poleg kapitalskih zahtev iz stebra I upošteva tudi vsa ostala tveganja, ki vplivajo ali bi vplivala na poslovanje Banke v prihodnje.

Temeljni kapital Banke Sparkasse oz. Skupine je enak navadnemu lastniškemu kapitalu (CET1). Dodatni kapital (Tier 2 oz. T2) predstavljajo podrejene obveznosti do lastnikov Banke.

Preglednica: Struktura kapitala in kapitalske zahteve na dan 31. 12. 2022 po direktivi EU 575/2013 CRR.

v tisoč EUR

	Banka Sparkasse	Banka Sparkasse	Skupina Sparkasse	Skupina Sparkasse	Sklic na člene
	2022	2021	2022	2021	Uredbe CRR (EU) 575/2013
Skupaj kapital (za namen kapitalske ustreznosti)	141.197	131.815	141.463	138.070	
Temeljni kapital (TIER 1)	136.205	124.823	136.471	131.078	
Navaden lastniški temeljni kapital (CET1)	136.205	124.823	136.471	131.078	
Kapitalski instrumenti CET1	136.205	124.823	136.471	131.078	
Vplačani osnovni kapital	10.015	10.015	10.015	10.015	26 (1) (a) (b), 27 to 30, 36 (1) (f), 42
Kapitalske rezerve (vplačan presežek)	84.925	84.925	85.106	85.106	26 (1) (a) (b), 27 to 30, 36 (1) (f), 42
Zadržani dobiček ali izguba	49.658	36.436	50.362	42.844	
Zadržani dobiček/izguba iz prejšnjih let	41.493	28.709	42.725	34.871	26 (1) (c), 26 (2)
Čista izguba/dobiček poslovnega leta	8.165	7.727	7.637	7.973	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)	-322	194	-961	179	479, 480
Prilagoditve AT1 (bonitetni filtri)	-	-	-	-	467, 468
Dobro ime	-	-	-33	-33	4 (1) (113), 36 (1) (b), 37
Neopredmetena dolgoročna sredstva	-5.534	-5.086	-6.122	-5.370	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	-2.537	-1.662	-1.896	-1.662	469 to 472, 478, 481
Dodatni kapital (TIER 2)	4.992	6.992	4.992	6.992	
Kapitalski instrumenti in podrejeni dolgovi primerni kot Tier 2 kapital	4.992	6.992	4.992	6.992	62 (a), 63 to 65, 66 (a), 67
Tvegana tehtana aktiva	922.034	869.441	938.560	850.609	
Vsota tvegane tehtane aktive za kreditno tveganje (standardiziran pristop)	859.899	814.326	865.616	785.403	92 (3) (a) (f)
Vsota tvegane tehtane aktive za tržna tveganja	-	-	-	-	92 (3) (b) (i) and (c) (i) and (iii), 92 (4) (b)
Vsota tvegane tehtane aktive za tveganje prilagoditve kreditnega vrednotenja	-	-	-	-	92 (3) (d)
Vsota tvegane tehtane aktive za operativno tveganje	62.135	55.115	72.944	65.205	92 (3) (e), 92 (4) (b)
Količnik kapitalske ustreznosti (v %)	15,31 %	15,16 %	15,07 %	16,23 %	
Količnik temeljnega kapitala (v %)	14,77 %	14,36 %	14,54 %	15,41 %	
Količnik najbolj kvalitetnega temeljnega kapitala (v %)	14,77 %	14,36 %	14,54 %	15,41 %	

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 2022 znašal 15,31 %, Skupine Sparkasse pa 15,07 %.

Z dovoljenjem Evropske Centralne Banke (ECB) Banka vključuje 70 % tekočega letnega čistega dobička v letu 2022 v navaden lastniški temeljni kapital CET1.

d) Proces ICAAP

Banka skladno s smernicami basel II in na podlagi metodologije Erste Group Bank redno (četrtletno) izvaja proces ICAAP (Internal Capital Adequacy Assessment Process) – 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 do manj pomembnih, ter seštevek tveganj primerja z razpoložljivim ekonomskim kapitalom v danem obdobju. Banka za učinkovito upravljanje kapitala oz. kapitalske ustreznosti uporablja sistem limitov – semaforiziranih 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 poslovanja Banke (le bančna knjiga), profila tveganosti Banke in sposobnosti spremljanja posameznih tveganj.

Z analizo posameznih tveganj Banka redno letno ocenjuje in ovrednoti pomembnost posameznih tveganj, ki se kaže v obliki matrike tveganj oz. t. i. Risk Materiality Assessment (poglavje 2.8). 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 prevzemanje tveganj.

Banka redno oz. vsaj enkrat letno opredeli svojo pripravljenost do prevzemanj tveganj (Risk Appetite), kjer določi ciljne in limitirane vrednosti po posameznih vrstah tveganj.

3.12 Poslovanje s povezanimi osebami

Povezane osebe Banke in Skupine v skladu z MSRP 24 so ključno ravnateljsko osebe, njihovi ožji družinski člani in odvisne družbe. Ključno ravnateljsko osebe so posamezniki, ki imajo pooblastila in odgovornosti na področjih načrtovanja, usmerjanja in obvladovanja dejavnosti Skupine. Pri Banki so to Uprava in Nadzorni svet banke, pri Skupini pa poleg navedenih tudi direktorji odvisnih družb.

3.12.1 Transakcije s povezanimi osebami

Leto 2022

v tisoč EUR

Vsebina	Uprava	Ključno ravnatel- jsko osebje	Ožji druž. člani uprave in ključnega ravnatel- jskega osebja	Matična banka	Odvisne družbe	Ostala povez. podjetja v skupini	Uprava povez. podjetij	Ključno ravnatel- jsko ose- bje povez. podjetij
	1	2	3	4	5	6	7	8
DENAR V BLAGAJNI IN STANJE NA RAČUNIH PRI CENTRALNI BANKI IN VPOGLEDNE VLOGE PRI BANKAH	0	0	0	13.550	0	0	0	0
FINANČNA SREDSTVA, MERJENA PO POŠTENI VREDNOSTI PREK DRUGEGA VSEOBSEGAJOČEGA DONOSA	0	0	0	0	0	0	0	0
FINANČNA SREDSTVA, MERJENA PO ODPLAČNI VREDNOSTI	39	456	348	33	97.377	183	0	216
Kreditni bankam	0	0	0	0	0	0	0	0
Kreditni strankam, ki niso banke	0	456	0	0	97.359	0	0	190
Druga finančna sredstva	39	0	348	33	18	183	0	26
SKUPAJ SREDSTVA	39	456	348	13.583	97.377	183	0	216
FINANČNE OBVEZNOSTI, MERJENE PO ODPLAČNI VREDNOSTI	18	210	1.578	163.251	748	918	0	483
Vloge bank in centralnih bank	0	0	0	0	0	0	0	0
Vloge strank, ki niso banke	18	210	735	10.000	748	862	0	115
Kreditni bank in centralnih bank	0	0	0	153.251	0	0	0	0
Druge finančne obveznosti	0	0	843	1	0	56	0	368
REZERVACIJE	0	0	0	0	13	0	0	0
SKUPAJ OBVEZNOSTI	18	210	1.578	163.251	761	918	0	483

v tisoč EUR

Vsečina	Ključno ravnatel- jsko osebje	Ožji družins- ki člani uprave in ključnega ravnatel- jskega osebja	Matična banka	Odvisne družbe	Ostala povezana podjetja v skupini	Uprava povezanih podjetij	Ključno ravnatel- jsko osebje povezanih podjetij
	2	3	4	5	6	7	8
Prihodki iz obresti	2	0	-63	746	0	0	0
Odhodki za obresti	0	0	1.860	0	0	0	0
Čiste obresti (1 – 2)	2	0	-1.923	746	0	0	0
Prihodki iz opravnin (provizij)	0	0	21	175	1	0	0
Odhodki za opravnine (provizije)	0	0	93	0	0	0	0
Čiste opravnine (provizije) (5 – 6)	0	0	-72	175	1	0	0
Dividende				1.794	0	0	0
Čisti dobički/izgube iz tečajnih razlik	0	0	0	4	0	0	0
Drugi čisti poslovni dobički/izgube	0	0	0	139	0	0	0
Administrativni stroški	0	0	200	10	225	0	0
Rezervacije	0	0	0	3	0	0	0
Oslabitve	0	0		-15	0	0	0
Dobiček/izguba iz rednega poslovanja	2	0	-2.195	2.860	-224	0	0
Čisti dobiček/izguba iz rednega poslovanja	2	0	-2.195	2.860	-224	0	0

Leto 2021

v tisoč EUR

Vsebina	KLJUČNO RAVNATELJSKO OSEBJE	Matična banka	Odvisne družbe	Ostala povezana podjetja v skupini	Uprava povezanih podjetij	Ožji družinski člani uprave pov- ezanih podjetij	
DENAR V BLAGAJNI IN STANJE NA RAČUNIH PRI CENTRALNI BANKI IN VPOGLEDNE VLOGE PRI BANKAH	0	0	93.601	0	0	0	0
FINANČNA SREDSTVA, MERJENA PO 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
SKUPAJ SREDSTVA	217	0	93.919	122.438	9.295	290	0
FINANČNE OBVEZNOSTI, MERJENE PO 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
REZERVACIJE	0	0	0	32	0	0	0
DRUGE OBVEZNOSTI	0	0	52	0	-144	0	0
SKUPAJ OBVEZNOSTI	136	631	169.337	1.016	-67	183	341

v tisoč EUR

Vsebina	Ključno ravnatel- jsko osebje	Ožji družins- ki člani uprave in ključnega ravnatel- jskega osebja	Matična banka	Odvisne družbe	Ostala povezana podjetja v skupini	Uprava povezanih podjetij
Prihodki iz obresti	2	0	68	352	137	4
Odhodki za obresti	0	1	1.649	0	-23	0
Čiste obresti	2	-1	-1.582	352	160	4
Prihodki iz opravnin (provizij)	1	0	36	51	471	0
Odhodki za opravnine (provizije)	0	0	77	0	0	0
Čiste opravnine (provizije) (5 – 6)	1	0	-41	51	471	0
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
Oslabitev	0	0		297	0	0
Dobiček/izguba iz rednega poslovanja	3	-1	-1.823	729	533	4
Čisti dobiček/izguba iz rednega poslovanja	3	-1	-1.823	729	533	4

3.12.2 Zasluzki ključnega ravnateljskega osebja

v tisoč EUR

Skupina Sparkasse	2022	2021
Kratkoročni zasluzki	755	896
od tega izplačani	591	741
od tega plačljivi za tekoče leto	155	144
od tega plačljivi za pretekla leta	9	11
Pozaposlitveni zasluzki	0	0
Drugi dolgoročni zasluzki	0	0
Odpravnine	28	0
Zasluzki iz naslova delnic	0	0
Skupaj	783	896

Ključno ravnateljsko osebje, vključeno v zgornjo tabelo, 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.	
	2022	2021
Člani uprave	953	929
Člani nadzornega sveta	0	0
Drugi sodelavci z individualno pogodbo	0	0
Skupaj	953	929

3.13 Dogodki po datumu poročanja

Po datumu poročanja ni bilo pomembnih dogodkov, ki bi zahtevali dodatna razkritja ali popravke v računovodskih izkazih za leto 2022.

