



LETNO POROČILO 2016

Banka Sparkasse d. d. in Skupina Sparkasse

Kazalo vsebine

1. Uvod	5	3. Računovodsko poročilo banke Sparkasse d. d. in Skupine Sparkasse	45
1.1 Nagovor uprave	6	3.1 Revizorjevo poročilo	46
1.2 Organi upravljanja v banki Sparkasse d. d.	7	3.2 Izjava uprave o računovodskih izkazih	48
1.3 Poročilo o delu nadzornega sveta	10	3.3 Izjava nadzornega sveta k letnemu poročilu banke Sparkasse d. d. in Skupine Sparkasse za leto 2016	49
1.4 Organizacijska shema	12	3.4 Poročilo posloводства odvisne družbe po 545. členu ZGD-1	50
1.5 Predstavitev banke in poslovna mreža	13	3.5 Izjava o ureditvi notranjega upravljanja	51
1.6 Korespondenčna mreža	14	3.6 Osnovni podatki	52
1.7 Kadri v banki Sparkasse d. d. in Skupini Sparkasse	14	3.7 Računovodski izkazi	53
1.8 Korporativna družbena odgovornost	18	3.8 Računovodske usmeritve	57
2. Poslovno poročilo banke Sparkasse d. d. in Skupine Sparkasse	23	3.9 Izhodišča za predstavitev računovodskih izkazov	62
2.1 Vizija, strategija in cilji banke Sparkasse d. d. ter Skupine Sparkasse	24	3.9.1 Pomembne računovodske usmeritve in ocene	62
2.2 Poslovanje banke v različnih segmentih	24	3.9.2 Spremembe računovodskih usmeritev	62
2.2.1 Poslovanje s prebivalstvom	25	3.10 Pojasnila k računovodskim izkazom	69
2.2.2 Poslovanje z gospodarstvom	27	3.10.1 Pojasnila k izkazu finančnega položaja	69
2.3 Pomembnejši podatki in kazalniki poslovanja banke	29	3.10.2 Pojasnila k postavkam izkaza vseobsegajočega donosa	92
2.3.1 Plačilni promet	31	3.10.3 Pojasnila k izkazu denarnih tokov	96
2.3.2 Kreditno poslovanje	31	3.11 Poštena vrednost	97
2.3.3 Depozitno poslovanje	32	3.12 Upravljanje s tveganji in kapitalom banke Sparkasse d. d. in Skupine Sparkasse	100
2.3.4 Kartično poslovanje	33	3.12.1 Finančni vzvod	100
2.3.5 Tržne poti	34	3.12.2 Kreditno tveganje	102
2.3.6 Zakladništvo	35	3.12.3 Operativno tveganje	116
2.3.7 Notranja revizija	35	3.12.4 Likvidnostno tveganje	117
2.3.8 Informacijska tehnologija	36	3.12.5 Obrestno tveganje	119
2.4 Predstavitev Skupine Sparkasse	38	3.12.6 Valutno tveganje	120
2.5 Upravljanje s tveganji	40	3.12.7 Upravljanje s kapitalom in ICAAP proces	123
2.6 Sistem notranjih kontrol	42	3.13 Dogodki po datumu bilance stanja	126
		3.14 Poslovanje s povezanimi osebami	126



V banki Sparkasse se zavedamo, da je zadovoljstvo strank na prvem mestu, zato se s pristnimi osebnimi kontakti in veliko mero prilagodljivosti trudimo graditi dolgoročne odnose. Zadovoljstvo strank preverjamo z raziskavami in veseli nas, da z vsakoletnimi dogodki prispevamo h poglobitvi poslovnih odnosov in izmenjavi mnenj. Enega izmed takšnih družabnih dogodkov pripravimo v mesecu septembru kot tradicionalno pogostitev s skrbno izbrano hrano in pijačo ter bogato vsebino.

1. Uvod

1.1 Nagovor uprave

Spoštovani lastniki, sodelavci in komitenti!

Dinamično leto 2016 je poleg spodbudnih gospodarskih kazalcev v Sloveniji tudi za banko Sparkasse d. d. prineslo veliko dobrega. V banki smo sledili zastavljeni viziji v letu 2013, da bomo postali lokalni specialist za poslovanje s prebivalstvom, malimi in srednjimi podjetji. Po letih 2013 in 2014, ki sta bili leti prestrukturiranja, smo v letu 2015 preoblikovali interne postopke na način, da prednostno sledimo potrebam komitentov. Podatki za leto 2016 kažejo, da nam je to v veliki meri uspelo. Zabeležili smo 5,85-odstotno rast kreditnega portfelja z dobrim obvladovanjem tveganj. Kreditni portfelj strank je porasel za 55 mio EUR in banka je leto zaključila z 9.329 tisoč EUR dobička po davkih.

Banka je v opazovanem obdobju odobrila za 260.729 tisoč EUR bruto novih kreditov in povečala depozite strank za 71.938 tisoč EUR neto prirasta. Ob tem je banki uspelo znižati raven slabih kreditov (po EBA definiciji) iz 96.726 tisoč EUR na 73.105 tisoč EUR v celotnem portfelju banke. Banka je prav tako zagotavljala ustrezno operativno in regulatorno likvidnostno stanje. Kapitalska ustreznost banke je ob koncu leta znašala 15,62 %, kar je za 7,62 odstotne točke več, kot je predpisano.

V banki smo sprejeli odločitev, da je treba obnoviti strateške dokumente. V letu 2013 smo spisali osrednji strateški dokument Vizija 2017. Okoliščine, ki smo jih takrat predvidevali, so na nekaterih delih ostale podobne, na drugih spet ne. Makroekonomske okoliščine, ki smo jih vgradili v ta dokument, so se v nekaterih točkah udejanjile – največ odstopanj je bilo pri ravni obrestnih mer, ki vsled politike ECB dosega zgodovinsko nizke ravni. Z optimiziranjem ravni likvidnostne rezerve ter upravljanjem z obrestnim tveganjem smo znatno znižali obrestne odhodke.

Banka bo še naprej ostala usmerjena v svoje ključne segmente prebivalstva, mala in srednje velika podjetja. Novost bo v spremembi organiziranosti prodaje in izboljšavi naših ključnih produktov: krediti, transakcijski računi, depoziti in plačilni sistemi. Ocenjujemo, da bosta v prihodnosti za naše komitente ključni komponenti zadovoljstva hitrost izvedbe posla in cena. Na operativni ravni želimo zvišati operativni rezultat, to je razliko med prihodki in stroški banke.

Leto 2016 je bilo leto prizadevanj, ko smo zaposleni banke Sparkasse dokazali, da smo usposobljeni bančni strokovnjaki. Bili smo ena redkih bančnih institucij v Sloveniji, ki je pokazala pozitivno rast kreditnega portfelja. Ob tem gre zahvala tudi našim komitentom, ki nam zaupajo in skupaj z nami uresničujejo svoje osebne ter poslovne cilje. Na nas ostaja, da ta odnos ohranjamo in dnevno izboljšujemo.



Mag. Thomas Jurkowsch LL.M.
Član uprave



Mag. Andrej Plos
Član uprave



Boštjan Hazabent, MBA
Član uprave

1.2 Organi upravljanja v banki Sparkasse d. d.

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

Skupščina

V letu 2016 je bila dvakrat sklicana skupščina delničarjev banke Sparkasse. V maju je potekala redna letna skupščina, na kateri so se delničarji seznanili z letnim poročilom banke Sparkasse in Skupine Sparkasse za poslovno leto 2015 ter z mnenjem zunanjega revizorja kot tudi mnenjem nadzornega sveta k letnemu poročilu. Skupščina je obravnavala še letno poročilo o delu Notranje revizije v letu 2015 in revizijsko hišo Ernst & Young revizija, poslovno svetovanje, d. o. o., iz Ljubljane imenovala za zunanjega revizorja tudi za revidiranje izkazov poslovnega leta 2018.

Zaradi odstopa dveh članov nadzornega sveta se je skupščina sestala nato še v septembru in odločala o imenovanju nadomestnih članov v nadzorni svet ter skladno z Zakonom o gospodarskih družbah podelila mandate novima predstavnikoma iz Kärntner Sparkasse AG in Erste Group Bank AG.

Nadzorni svet

Nadzorni svet banke Sparkasse se je v letu 2016 sestel na štirih rednih sejah, na katerih je preverjal poslovanje družbe v tekočem letu.

Nadzorni svet banke Sparkasse d. d. ob zaključku leta 2016 sestavlja sedem članov, predstavnikov delničarjev:

- mag. Siegfried Huber, predsednik nadzornega sveta,
- Gabriele Semmelrock-Werzer, prva namestnica predsednika nadzornega sveta,
- dr. Georg Bucher, drugi namestnik predsednika nadzornega sveta,
- Peter Petschauer, MBA, član nadzornega sveta,
- mag. Wolfgang Malle, član nadzornega sveta,

- Sava Dalbokov, MBA, član nadzornega sveta in
- Maximilian Clary und Aldringen, član nadzornega sveta.

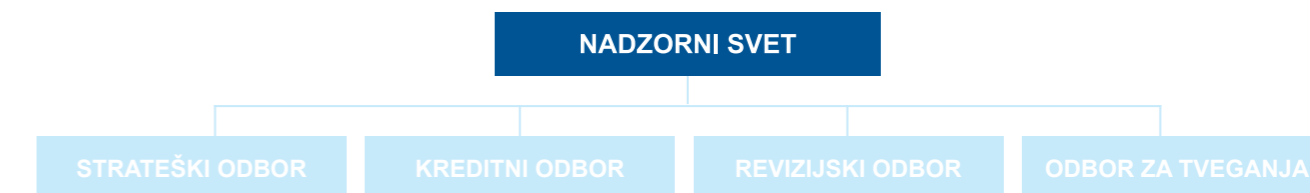
Nadzorni svet spremlja poslovanje banke tudi v okviru strateškega, kreditnega, revizijskega odbora in odbora za tveganja, v katere so imenovani člani nadzornega sveta.

Nadzorni svet banke Sparkasse d. d. - sestava in naloge

Namen strateškega odbora je priprava strateških usmeritev in sklepov, ki jih v nadaljevanju obravnava nadzorni svet, ter sklepov glede naložb banke. Zastopajo ga: Gabriele Semmelrock-Werzer, predsednica, dr. Georg Bucher, namestnik in Maximilian Clary und Aldringen, član.

Kreditni odbor je tudi v letu 2016 redno tedensko obravnaval kreditne primere, ki so v skladu s pooblastili v pristojnosti nadzornega sveta in o teh primerih podal mnenje nadzornemu svetu. Kreditni odbor sestavljajo: Gabriele Semmelrock-Werzer, predsednica, mag. Siegfried Huber, namestnik in dr. Georg Bucher, član.

Revizijski odbor se je v letu 2016 sestel na štirih rednih sejah. Obravnaval je Letno poročilo banke Sparkasse in Skupine Sparkasse za poslovno leto 2015 z mnenjem zunanjega revizorja, poročila o delu Notranje revizije banke Sparkasse v tekočem letu ter letni načrt dela Notranje revizije za leto 2017, se seznanil s stopnji izvršljivosti priporočil iz posameznih revizijskih priporočil in z izvajanjem aktivnosti, ki izhajajo iz priporočil tako Banke Slovenije kot tudi koncernske revizije, ter obravnaval poročilo o učinkovitosti notranjih kontrol v banki. V smislu spremljanja postopka računovodskega poročanja je obravnaval poročila o napredku na projektu uvedbe MSRP9 v banki. Seznanil se je še z izsledki drugih revizijskih pregledov, ki so potekali v banki



(davčni pregled poslovanja, revizija sistema Sisbon, pregled Informacijskega pooblaščenca Republike Slovenije, zunanja presoja dela notranje revizije). V revizijskem odboru nadzornega sveta so: mag. Siegfried Huber, predsednik, Sava Dalbokov, MBA, namestnik in mag. Wolfgang Malle, član.

Skladno z evropskimi smernicami korporativnega upravljanja je nadzorni svet novembra 2015 ustanovil odbor za tveganja, ki se je v letu 2016 prav tako sestel na štirih rednih sejah. V okviru odbora

za tveganja so obravnavana vsa pomembnejša področja 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, posebna pozornost pa je namenjena sistemu notranjega upravljanja.

Uprava banke Sparkasse d. d. v letu 2016



Mag. Thomas Jurkowsch LL.M.
Član uprave



Mag. Andrej Plos
Predsednik uprave



Boštjan Hazabent, MBA
Član uprave

Upravi banke Sparkasse d. d. se je februarja 2016 pridružil nov član uprave, gospod Boštjan Hazabent, MBA, ki je prevzel področje prodaje. V letu 2016 so banko Sparkasse tako zastopali gospod mag. Andrej Plos, predsednik uprave, odgovoren za splošno finančno področje, gospod Boštjan Hazabent, MBA, član uprave, odgovoren za prodajno področje, in gospod mag. Thomas

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

Delujoče komisije in odbori v banki Sparkasse d. d.

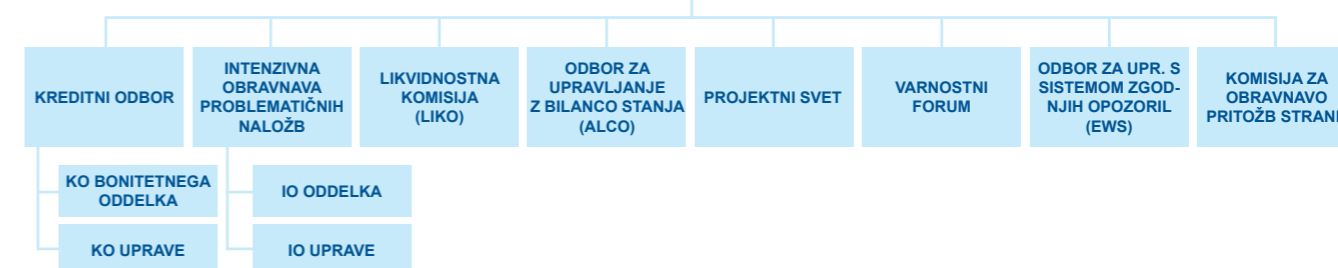
V banki Sparkasse so dejavni naslednji odbori in komisije, ki so predstavljeni v nadaljevanju.

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

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

Odbor za upravljanje z bilanco stanja banke (ALCO) se sestaja enkrat mesečno in obravnava tekoče finančne izkaze banke s podrobnejšo razčlenitvijo virov in sredstev, tržno poročilo, poročila o tveganjih (kreditnem, likvidnostnem, obrestnem in valutnem), kapitalsko ustreznost banke in po potrebi tudi nove produkte in predpise. Odbor obravnava tudi splošne likvidnostne razmere in ocenjuje ustreznost sprejetih ukrepov z vidika vpliva na likvidnost in bilanco banke. Odbor deluje kot posvetovalno telo, ki daje predloge za sklepe uprave povezane z upravljanjem bilance banke. Likvidnostna komisija (LIKO) je v banki Sparkasse svetovadni in odločilni organ, ki ga sestavljajo uprava, strokovni sodelavec iz skupine Zakladništvo, vodja segmenta Gradnja in bivanje ter upravljavec tržnih tveganj in kapitala. Pridružen član seje je vodja sektorja Spremljava poslovanja, ki je v vlogi opazovalca. Pristojnosti Likvidnostne komisije so podrobno opredeljene v poslovniku. Člani komisije se sestajajo tedensko in obravnavajo pisno poročilo o upravljanju z likvidnostjo banke, ki vsebuje podatke o izpolnjevanju obvezne rezerve, količniku likvidnosti banke, načrtu denarnih tokov ter gibanju pomembnih kategorij sredstev in naložb, ki vplivajo na uravnavanje likvidnosti banke. Seznanijo se s tekočimi spremembami deviznih tečajev, obrestnih mer na denarnem trgu in z ukrepi centralne banke. Komisija potrjuje predlagane ukrepe, ki vplivajo na uravnavanje likvidnosti banke. Komisija za obravnavo pritožb strank obravnava morebitne reklamacije posameznih strank na II. pritožbeni stopnji. Na osnovi ponovne pritožbe stranke komisija v sestavi vodij prodajnih sektorjev ter pravnih svetovalcev ponovno obravnava reklamacije, ki se po že podanem odgovoru ponovno vrnejo v banko ter sprejema ukrepe za rešitev tovrstnih pritožb. V letu 2016 je komisija skupno obravnavala 92 pritožb, od tega je v 72 primerih sprejela odločitev, da je bila pritožba upravičena in v 20 primerih, da pritožba ni upravičena.

BANKA SPARKASSE D. D.



Projektne svet predstavlja način poročanja in odločanja o projektih banke, ki zahtevajo podporo informacijske tehnologije. Seje projektnega sveta potekajo na mesečni ravni v sestavi uprava, vodje sektorja IT podpora poslovanju, IT projektnega koordinatorja, vodij sektorjev, vodij segmentov v področju Prodaja ter vodij hčerinskih podjetij. Kot gostje pa so na sejah prisotni tudi vodje aktualnih ključnih projektov, pooblaščenec za varnost in upravljavec operativnih tveganj, pooblaščenec za skladnost ter predstavnik Kärntner Sparkasse. Projektne svet obravnava aktualne strateške projekte z namenom tekočega informiranja o poteku projektov, odločanja o obvladovanju tveganja pri projektih, odločanja o spremembah in ukrepih pri projektu.

Varnostni forum banke predstavlja najvišjo organizacijsko raven zagotavljanja in izvajanja splošne varnosti in informacijske varnosti v banki. Forum pripravlja in preverja strategije izvajanja varnosti v skladu s poslovnimi usmeritvami banke, ugotavlja morebitna tveganja, preverja izvajanje izobraževanja o varnosti in identificira kritične poslovne procese. Glavni poudarki in osnova za delovanje so uvajanje varnostnih določil, kot jih opredeljujejo standardi in metodologije na področju splošne in informacijske varnosti, uvajanje priporočil nadzornih organov in dobrih praks pri zagotavljanju varnosti, predlaganje in izvajanje konkretnih rešitev pri splošni varnosti in pri varovanju informacij ter operativno reševanje incidentov na področju varovanja informacij. Četrletno jih organizira pooblaščenec za varnost in upravljavec operativnih tveganj, poleg članov uprave pa se ga udeležujejo sodelavci, ki so odgovorni za informacijsko tehnologijo, za informacijsko in splošno varnost in za mrežo poslovnih enot.

Odbor za upravljanje s sistemom zgodnjih opozoril za povečano kreditno tveganje (Odbor za EWS) je nov delovni organ banke, ki je bil ustanovljen v letu 2016 na podlagi smernic skupine Erste in priporočil Banke Slovenije. Njegov osnovni namen je zagotoviti ustrezne organizacijske okvirje za učinkovito sprejemanje ključnih odločitev ter usmeritev na področju pravočasnega zaznavanja potencialno negativnih dogodkov v razvoju in poslovanju strank iz področja gospodarstva, kar banki omogoča hitro in učinkovito izvajanje preventivnih ukrepov še pred nastankom dejanskih materialnih posledic povečanega kreditnega tveganja. Odbor se sestaja najmanj četrletno v sestavi član uprave, pristojen za področje tveganj kot predsedujoči odboru, vodja sektorja Upravljanje s krediti, vodja segmenta Poslovanje z velikimi podjetji, vodja segmenta Poslovanje z mikro, malimi in srednje velikimi podjetji, vodja Oddelka za intenzivno obravnavo problematičnih naložb in Upravljavec sistema zgodnjih opozoril za povečano kreditno tveganje. V okviru svojih srečanj obravnava stranke, ki so uvrščene na opazovalno listo, še posebej pa se ukvarja s tistimi strankami, ki so bile na podlagi zaznanih opozoril prepoznane kot potencialno najbolj tvegane stranke. Med drugim je odbor pristojen za

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

1.3 Poročilo o delu nadzornega sveta

Nadzorni svet banke Sparkasse d. d. je v letu 2016 svoje naloge opravljal v skladu z Zakonom o gospodarskih družbah, Zakonom o bančništvu, s Statutom banke Sparkasse d. d. in Poslovníkom o delu nadzornega sveta.

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

Nadzorni svet je v letu 2016 izvajal naslednje aktivnosti:

- spremljal in obravnaval poslovanje banke v posameznem četrletju leta 2016 na način, da je obravnaval poročila izvajanja plana poslovanja, o pomembnejših projektih in strateških odločitvah ter izdajal soglasja k predloženim poročilom in predlogom uprave banke,
- obravnaval kreditne primere, ki presegajo pristojnost uprave,
- obravnaval letno poročilo pooblaščenca za preprečevanje pranja denarja in financiranja terorizma za leto 2015,
- obravnaval letno poročilo pooblaščenca za skladnost poslovanja za leto 2015,
- obravnaval zaključno letno poročilo Notranje revizije za leto 2015 in ga predložil skupščini delničarjev v potrditev,
- obravnaval revidirano Letno poročilo banke Sparkasse d. d. in Skupine Sparkasse za leto 2015 z mnenjem zunanjega revizorja in ugotovil, da letno poročilo predstavlja celovito vsebino o poslovanju banke za preteklo poslovno leto,
- podal pozitivno mnenje k poročilu uprave o

- računovodskih izkazih za leto 2015 ter ga predložil skupščini delničarjev v potrditev,
- ob odstopu članov nadzornega sveta predlagal skupščini imenovanje novih članov,
- se seznanil z rezultati ocen primernosti novih članov nadzornega sveta in osvežil ocene primernosti obstoječih članov za izvajanje njihove funkcije v nadzornem svetu banke Sparkasse d. d.,
- imenoval nove člane v strateški, kreditni in revizijski odbor,
- soglašal s predlogom uprave za imenovanje revizijske hiše Ernst & Young revizija, poslovno svetovanje, d. o. o., za zunanjega revizorja dodatno še za poslovno leto 2018,
- potrdil poslovni načrt banke Sparkasse d. d. za leto 2017,
- potrdil letni načrt dela službe Notranje revizije za leto 2017,
- spremljal izvajanje strateškega projekta banke Vizija 2017 banke Sparkasse d. d.,
- obravnaval in potrdil politiko prejemkov banke Sparkasse d. d. za leti 2015 in 2016,
- se seznanil z oceno primernosti članov uprave banke Sparkasse d. d. in vsebino aneksov k njihovim pogodbam o zaposlitvi,
- potrdil bonus za upravo za leto 2015 in postavil merila za doseganje bonusa za leti 2016 in 2017,
- obravnaval poročilo uprave o aktivnostih na področju upravljanja z nedonosnimi terjatvami in se seznanil s pismi in smernicami Banke Slovenije s področja upravljanja nedonosnih terjatev,
- se seznanil z vsebinami srečanja banke s skupno nadzorniško skupino (Joint Supervisory Team), ki je potekalo januarja 2016,
- podelil soglasje upravi k prenovi notranje organizacijske strukture banke, ki je stopila v veljavo z majem 2016,
- na predlog uprave banke obravnaval in potrdil zvišanje pooblastil uprave za odobravanje poslov in potrdil s tem povezane spremembe poslovnika nadzornega sveta in kreditnega odbora,
- se seznanil z mnenjem Banke Slovenije o ločeni sestavi revizijske komisije in komisije za tveganja ter vezano na to imenoval nove člane v revizijski odbor,
- podelil soglasje upravi k prodaji delnic Gorenjske banke d. d.,
- podelil soglasje upravi k zvišanju obsega naložb

- v vrednostne papirje za vzdrževanje likvidnostnih rezerv banke Sparkasse d. d.,
- podelil soglasje upravi k predlogu o pridobitvi udeležb na drugih podjetjih,
- se seznanil z uvedbo novih koncernskih smernic skupine Erste Bank und Sparkassen in
- obravnaval druga poročila uprave glede odprtih zadev v razmerju do regulatornih institucij.

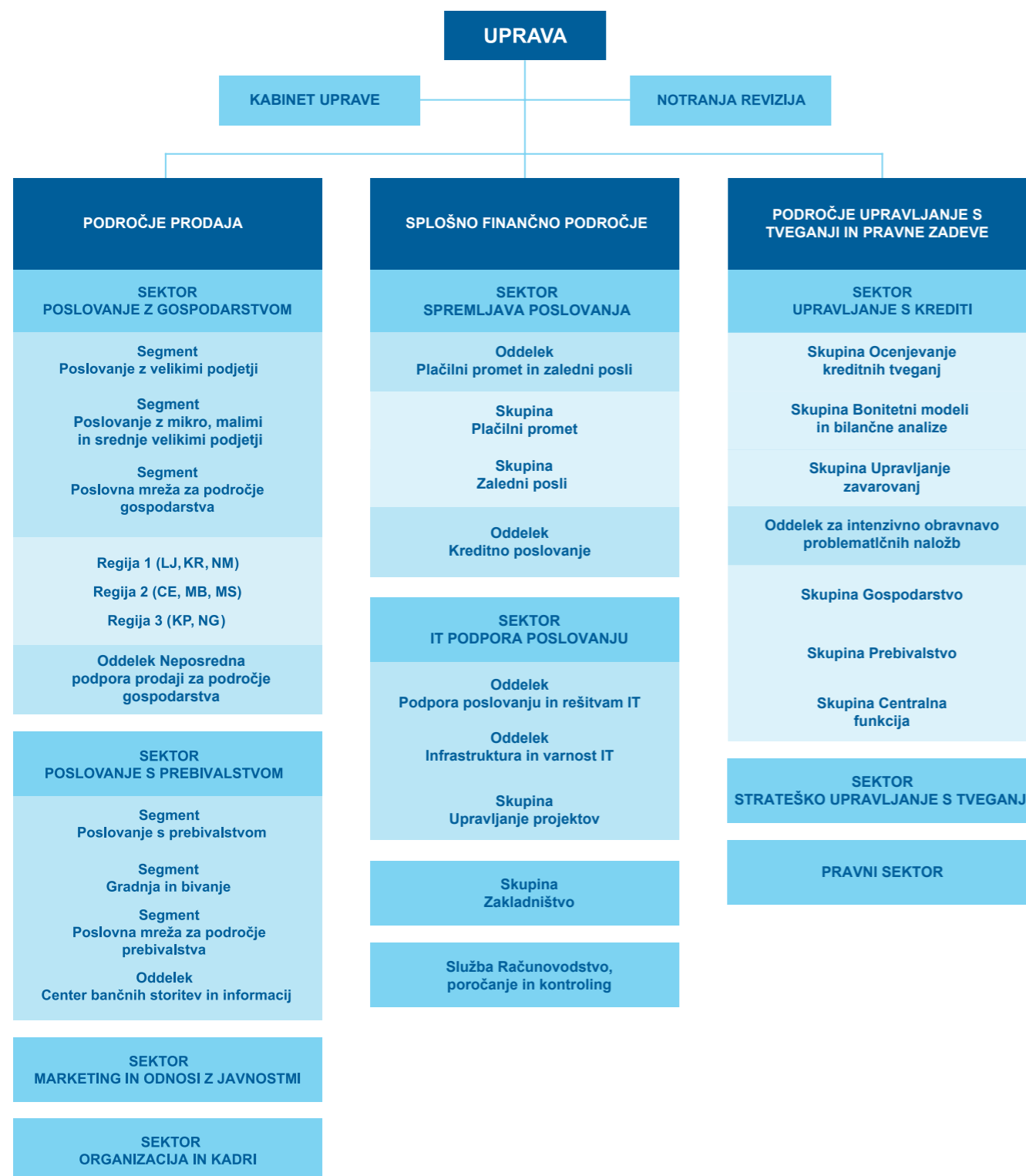
Nadzorni svet se vsem sodelavcem banke Sparkasse d. d. zahvaljuje za opravljeno delo v letu 2016.



mag. Siegfried Huber
Predsednik nadzornega sveta

1.4 Organizacijska shema

Organizacijska shema banke Sparkasse na dan 31. 12. 2016:



1.5 Predstavitev banke in poslovna mreža

BANKA SPARKASSE, d. d.

Cesta v Kleče 15
1000 Ljubljana

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

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

Poslovna mreža

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

Poslovne enote:

PE Ljubljana

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

PE Ljubljana - Šmartinska

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

PE Maribor

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

PE Celje

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

PE Kranj

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

PE Murska Sobota

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

PE Novo mesto

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

PE Koper

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

Svetovalni center Nova Gorica

Sedejeva ulica 2a
5000 Nova Gorica
tel.: 05/338 34 38
faks: 05/338 34 40

1.6 Korespondenčna mreža

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

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

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

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

Na dan 31. 12. 2016 je bilo v banki zaposlenih 234 ljudi, od tega 139 žensk ter 95 moških, povprečna starost zaposlenih v banki pa je znašala 39,5 let.

Leto 2016 smo začeli s kadrovskimi spremembami v upravi banke. Konec leta 2015 se je poslovil g. Aleksander Klemenčič, član uprave, zadolžen za Splošno finančno področje. V februarju 2016 se nam je pridružil g. Boštjan Hazabent, MBA, ki je kot član uprave prevzel vodenje področja Prodaja. G. mag. Andrej Plos, predsednik uprave, je prevzel vodenje Splošno finančnega področja, g. mag. Thomas Jurkowitsch, LL.M., pa je ostal član uprave, odgovoren za področje Upravljanje s tveganji in pravne zadeve.

Z reorganizacijo 1. 5. 2016 smo z namenom optimizacije notranjih procesov preoblikovali nekatere organizacijske enote, ki jih v nadaljevanju podrobneje opisujemo. Ukinili smo sektor Finance v dotedanji obliki ter pripadajoča oddelka Zaledje in Pasivni posli. Hkrati smo v dotedanji obliki ukinili tudi oddelek Aktivni posli in Bonitetni oddelek. V Splošno finančnem področju smo na novo oblikovali sektor Spremljava poslovanja, znotraj le-tega pa oddelka Kreditno poslovanje ter Plačilni promet in zaledni posli. Dotedanji oddelek Računovodstvo, poročanje in kontroling smo iz ukinjenega sektorja Finance preoblikovali v Službo za računovodstvo, poročanje in kontroling. Premaknili smo tudi skupino Zakladništvo iz sektorja Poslovanje z gospodarstvom neposredno v Splošno finančno področje. Dotedanji Bonitetni oddelek smo preoblikovali v 3 skupine, neposredno podrejene sektorju Upravljanje s krediti, in sicer v skupino Ocenjevanje kreditnih tveganj, skupino Bonitetni modeli in bilančne analize ter skupino Upravljanje zavarovanj.

Na področju izobraževanj smo v letu 2016 največ pozornosti posvečali strokovnemu izobraževanju zaposlenih ter izobraževanju na področju komunikacije. V povprečju se je aktivni zaposleni

v banki Sparkasse d. d. v preteklem letu izobraževal 3,8 dni.

V sklopu internih izobraževanj smo za sodelavce organizirali različna procesna ter zakonsko določena šolanja. Izobraževanja s področja ZPPDFT, varnosti in operativnih tveganj ter skladnosti poslovanja, FATCA in CRS smo izvajali v mesecih januar, maj, november in december. Šolanja s področja SISBON smo izvajali v juliju in septembru. Na temo varovanja osebnih podatkov smo izvedli e-izobraževanje v mesecu marcu, delavnico na temo upravljanja neprekinjenosti poslovanja pa v septembru. Organizirali smo tudi več tako imenovanih »osvežitvenih« izobraževanj, namenjenih pregledu aktualnosti in novosti v posameznih segmentih poslovanja. Vedno bolj pa uporabljamo tudi tradicijo ter širino znanja lastnikov in tako smo kar nekaj zaposlenih v letu 2016 napotili na izobraževanje v okviru skupine Erste Bank und Sparkassen.

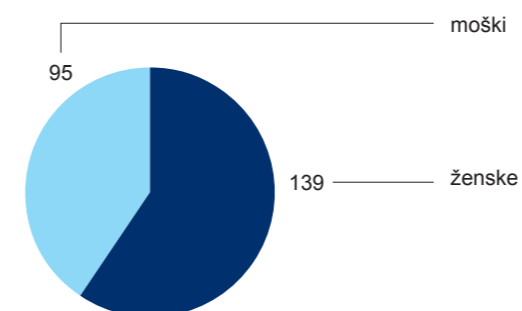
V sodelovanju z zunanjimi izvajalci smo organizirali šolanja po meri, s katerimi smo zadovoljili izobraževalne potrebe svojih zaposlenih, predvsem na področjih komunikacije in tujih jezikov.

Sodelavcem smo sofinancirali tudi izobraževanja za pridobitev strokovnih nazivov in/ali licenc za opravljanje poslov zavarovalnega posredovanja ter trženja enot investicijskih skladov. Zaradi potreb delovnega procesa, širitve sposobnosti za delo na delovnem mestu ter pridobivanja in poglobljanja znanja za uspešno opravljanje dela smo jih napotili na različne zunanje strokovne seminarje.

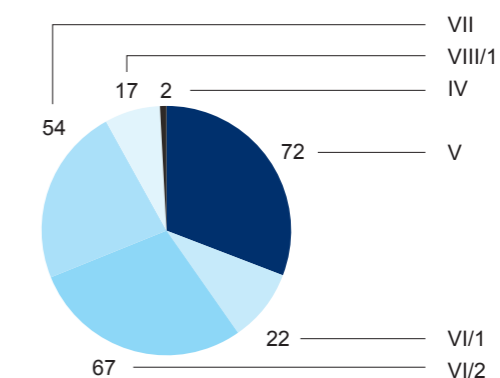
V banki Sparkasse bomo tudi v prihodnosti skrbeli za strokovni in osebni razvoj sodelavcev ter stremeli k čim bolj učinkoviti izrabi sredstev, ki jih namenjamo razvoju, usposabljanju ter izobraževanju svojih ljudi.

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

Kadrovska struktura na dan 31. 12. 2016: delitev po spolu



Izobrazbena struktura na dan 31. 12. 2016



Politika prejemkov zaposlenih

V banki Sparkasse d. d. smo že v letu 2012 uredili področje prejemkov, pri čemer politika prejemkov banke Sparkasse d. d. tudi v letu 2016 sledi zahtevam direktive CRD IV (Capital Requirements Directive), EBA-smernicam (European Banking Authority) na področju prejemkov, ki so se prenesle tudi v Zakon o bančništvu (ZBan-2) in sklepom in usmeritvam, ki jih je izdala Banka Slovenije.

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

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

Nosilci ključnih funkcij oz. nosilci materialnega tveganja (»Identified staff«), ki lahko v okviru svojih delovnih nalog in aktivnosti pomembno vplivajo na profil tveganosti banke, so: člani uprave, člani nadzornega sveta, višje vodstvo (2. raven), pooblaščenec za skladnost ter vodja Oddelka za intenzivno obravnavo problematičnih naložb.

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

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

V Politiki prejemkov in Pravilniku o plačah so urejena razmerja med fiksnim in variabilnim delom prejemkov in določena merila ter način izplačila variabilnega dela prejemkov, tako za zaposlene kot za nosilce materialnega tveganja (»Identified staff«). Za zaposlene so na osnovi kolektivne pogodbe prejemki določeni v skladu z zakonom, Kolektivno pogodbo dejavnosti bančništva Republike Slovenije in internimi akti banke.

S-Factoring d. d.

Družba S-Factoring d. d. je leto 2016 zaključila z 12 zaposlenimi, pri čemer je bilo na dan 31. 12. 2016 zaposlenih 50 % žensk in 50 % moških. Povprečna starost zaposlenega znaša 36,3 let in se je v primerjavi s preteklim letom zvišala za 4,06 %, kar 92 % zaposlenih pa ima zaključeno šesto ali višjo stopnjo izobrazbe.

Družbo je v tretjem četrtletju zapustila ena prodajna svetovalka, ki smo jo nadomestili z novim sodelavcem v mesecu oktobru.

Obseg izobraževanj se je v letu 2016 nekoliko znižal iz 6,56 na 6,40 dni izobraževanj na zaposlenega. Družba je na tem področju največji poudarek v 2016 namenjala nadgradnji strokovnosti zaposlenih ter nadaljevala z aktivnostmi za izboljšanje poslovne in prodajne komunikacije ter boljšemu sodelovanju med segmenti in

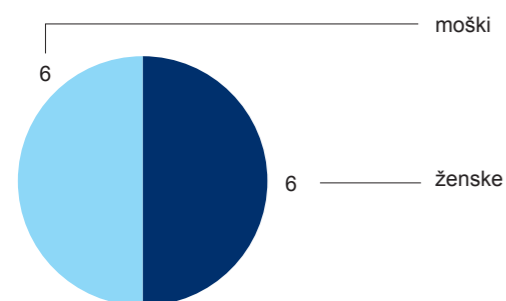
vzpostavitvi dobre delovne klime. Podobno kot v preteklem letu je S-Factoring d. d. tudi v letu 2016 izvajal strokovna interna izobraževanja v obliki »lunch & learn« delavnic.

V letu 2017 je za izobraževanja namenjenih približno enako sredstev kot v letu 2016, pri čemer bo večji poudarek na uspešnem zaključevanju poslov, samoorganizaciji in optimizaciji delovnega časa ter coachingu zaposlenih.

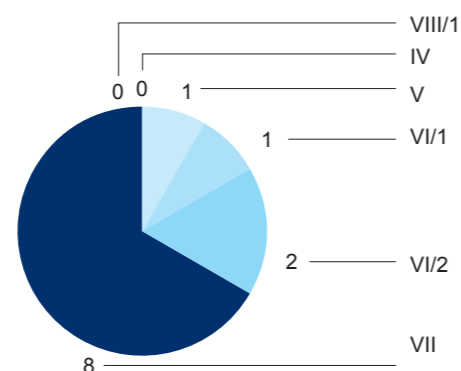
Družba je kot doslej pomemben poudarek namenjala visoki motiviranosti, gibanju ter dobremu počutju zaposlenih, kakor tudi pripadnosti timu. V ta namen je v 2016 družba organizirala »team building« delavnico ter sodelavcem omogočala skupno preživljanje prostega časa in udeležbe na različnih športnih in kulturnih dogodkih, kar je prispevalo k mehkejši medsebojni komunikaciji in boljšemu sodelovanju zaposlenih.

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

Kadrovska struktura na dan 31. 12. 2016: delitev po spolu



Izobrazbena struktura na dan 31. 12. 2016



Sparkasse Leasing S d. o. o.

V družbi Sparkasse Leasing S je bilo v letu 2016 zaposlenih 9 oseb za nedoločen čas, od tega 7 žensk in 2 moška. Z novo zaposlitvijo smo v letu 2016 nadomestili eno sodelavko v prodaji. Sodelavci družbe so razporejeni na naslednja interna področja:

- Prodaja,
- Podpora prodaji in spremljava (service center),
- Računovodstvo.

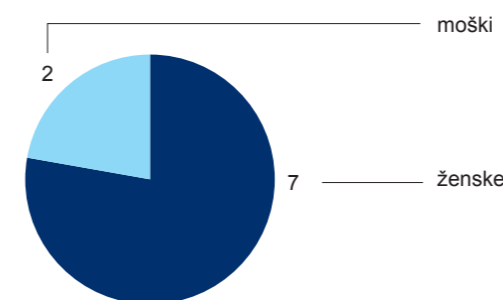
Zavedamo se, da so naši zaposleni ključ do uspešnega poslovanja družbe. Želimo imeti ekipo, ki deluje konstruktivno in strokovno

ter ima ustrezne izkušnje in v tej smeri zaposlene tudi razvijamo. Sodelavcem smo v letu 2016 omogočili izobraževanje na področju tujih jezikov ter izobraževanje na temo komunikacije.

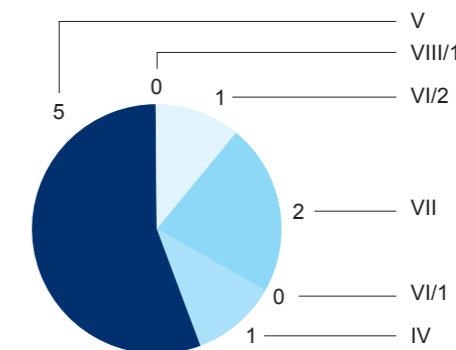
Z zaposlenimi redno organiziramo aktivnosti, ki pozitivno vplivajo na počutje in čim boljše sodelovanje na delovnem mestu. V Skupini Sparkasse je lizing družba tesno povezana z banko Sparkasse d. d. Prirejamo skupne športne in druge aktivnosti preko skupnega športno-kulturnega društva Spartak. Na ta način so zaposleni v lizing družbi deležni vseh ugodnosti in aktivnosti, ki jih nudi društvo. Vsako leto pripravimo tudi skupni zajtrk, skladno z uvajanjem zdravja in dobrega počutja na delovnem mestu.

Kadrovska in izobrazbena struktura Sparkasse Leasing S d. o. o. sta razvidni iz spodnjih prikazov:

Kadrovska struktura na dan 31. 12. 2016: delitev po spolu



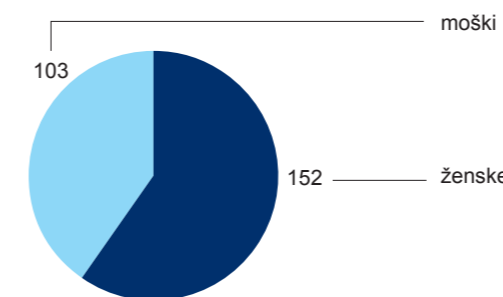
Izobrazbena struktura na dan 31. 12. 2016



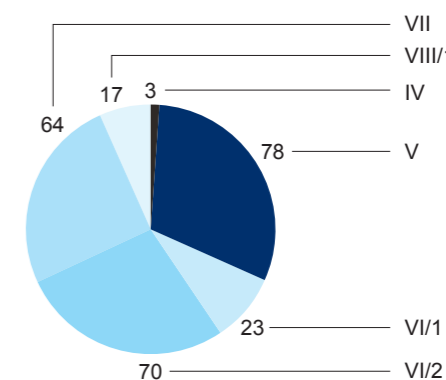
Skupina Sparkasse

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

Kadrovska struktura na dan 31. 12. 2016: delitev po spolu



Izobrazbena struktura na dan 31. 12. 2016



1.8 Korporativna družbena odgovornost

Banka Sparkasse d. d. deluje na slovenskem trgu pod sloganom: »Kar šteje, so ljudje.« Sprememba pozicijskega slogana na začetku leta 2016 sporoča, da banka Sparkasse v središče svojega delovanja vedno postavlja ljudi – svoje sodelavce, stranke in ljudi v okolju, ki so najbolj potrebni pomoči.

Poslanstvo banke Sparkasse

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

Vrednote banke Sparkasse

Zaupanje

Zaupamo, zato nam zaupajo drugi. Izpolnjujemo obljube, smo iskreni in se medsebojno spoštujemo.

Profesionalnost

Z nenehnim razvojem znanja, ljudi in poslovanja odgovorno in strokovno ustvarjamo dodano vrednost. Pri delu smo natančni in točni.

Ustvarjalnost

Navdih iščemo v majhnih stvarih in velikih idejah. S kreativnostjo ustvarjamo napredek in postavljamo trende v bančništvu.

Srčnost

Predani smo odprti komunikaciji in pristnim osebnim odnosom. Nasmeh z veseljem podarjamo in sprejemamo.

Ekološka odgovornost

Vsak dan naredimo nekaj za naravo. Spodbujamo okolju prijazne rešitve in krepimo ekološko zavest.

Družbena odgovornost v banki Sparkasse d. d.

Skrb za sodelavce

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

Z različnimi aktivnostmi želimo sodelavcem pokazati, da je njihov prispevek pomemben, dobrodošel in cenjen. Sodelavke banke smo obdarovali za 8. marec, jubilarji (sodelavci, ki so 10 let zaposleni v banki) so se novembra srečali z upravo banke.

Poleg internih dogodkov za redne športne aktivnosti in druženje med sodelavci skrbi Športno-kulturno društvo Spartak, ki je konec leta 2016 štelo 122 članov. Organizirali smo več različnih tekaških, kolesarskih in pohodniških aktivnosti, jesenski piknik, se udeležili Športnih iger bančnikov Slovenije ter članom omogočili številne ugodnosti pri nakupih ali članstvih.

V banki Sparkasse se zavedamo pomena zdravja in dobrega počutja sodelavcev, saj se zdravi bolje soočamo z izzivi. V ta namen organiziramo različne aktivnosti v okviru Promocije zdravja na delovnem mestu, ki so namenjene osveščanju in prepoznavanju bolezni, spodbujanju zdravega načina življenja in dobrih medsebojnih odnosov.

Povezovalni element vseh aktivnosti za zaposlene je usmerjena in načrtovana interna komunikacija. Izvajamo redne mesečne kolegije vodstvene ekipe, četrletne kolegije Skupine Sparkasse, interne sestanke organizacijskih enot, sestanke projektnih skupin, sestavljenih iz različnih oddelkov ipd. Velik pomen dajemo osebni komunikaciji in povratni informaciji zaposlenih na vseh ravneh.

Odgovornost za storitve, produkte in odnos s strankami

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

Septembra smo objavili prenovljeno spletno stran banke, ki sledi najnovjšim oblikovnim in komunikacijskim trendom. Glavno vodilo pri pripravi vsebine je bila čim bolj prijazna uporabniška izkušnja, ki tako strankam banke kot naključnim obiskovalcem na preprost in razumljiv način približa delovanje banke in predstavi njene storitve.

S sredstvi, pridobljenimi ob sodelovanju z Evropsko investicijsko banko (EIB), lahko predvsem malim in srednje velikim podjetjem zagotavljamo posojila pod ugodnejšimi pogoji. Obstoječim in novim strankam – samostojnim podjetnikom, samostojnim poklicem in društvom – pa ponujamo ugodnejše pogoje poslovanja z banko. Banka Sparkasse že od leta 2014 naprej podpira družbeno bančništvo in nudi ugodne pogoje financiranja ter vodenja transakcijskega računa ustanovam in podjetjem, ki delujejo in ustvarjajo pozitiven vpliv na področjih socialnega varstva, zdravstva, izobraževanja, ekologije, kulture, dobrodelnosti ipd.

Na strani poslovanja s prebivalstvom smo nadaljevali ponudbo »Paketov dobrodošlice« z ugodnejšimi pogoji za nove stranke. Obstoječim (in tudi novim) strankam smo ponudili posebne ugodnosti v okviru prodajne akcije »Pripelji prijatelja« in akcije za spodbujanje uporabe plačilne kartice MasterCard. Z različnimi ugodnostmi za stranke smo uspešno nadaljevali trženje Diners Club kartice in na začetku poletja skupaj z njimi pripravili tudi posebno ponudbo s številnimi ugodnostmi za nove stranke banke. Pri oblikovanju ponudbe želimo v prihodnje bolj spoznati pričakovanja ciljnih segmentov in potrebe trga, zato smo v letu 2016 izpeljali dve raziskavi, ki sta nam v pomoč pri oblikovanju in nadgradnji ponudbe.

Mnenje strank je za nas zelo pomembno, zato že nekaj let strankam, ki so pol leta stranke naše banke, pošiljamo ankete o zadovoljstvu. V kontekstu obravnave novih strank je zelo pomemben »Pozdravni klic«, ki ga izvajajo sodelavci Centra bančnih storitev in informacij – vsako novo stranko po desetih dneh pokličejo in ji ponudijo dodano pomoč ter informacije, prav tako pa zabeležijo njeno mnenje o začetnem sodelovanju z banko.

Povezanost z okoljem

Prizadevanja za varstvo okolja smo kot prva banka v Sloveniji odgovorno umestili že z uvedbo Zelenega kredita leta 2009 in Energetskega kredita leta 2011. Tako prenašamo vrednoto ekološke odgovornosti tudi v svoje poslovanje. Ekološko odgovornost izvajamo in živimo pri vsakodnevnem delu v pisarnah oz. poslovnih enotah.

V skrbi za okolje se zavedamo tudi velikega pomena izobraževanja, zato se je banka Sparkasse že peto leto zapored pridružila Steiermaerkische Sparkasse Bank in Univerzi v Gradcu pri organizaciji in promociji programa Best of South-East, ki je namenjen nadarjenim in motiviranim študentom ter diplomantom držav Jugovzhodne Evrope. V letu 2016 je možnost prakse pridobila tudi Slovenka, ki je doštudirala na Univerzi v Gradcu.

Fundacija Privatstiftung Kärntner Sparkasse iz Celovca je leta 2016 namenila 5.000 evrov za donacijo banke Sparkasse d. d. društvu staršev otrok z rakom Jonatan Prijatelj. K oddaji predlogov za donacijo so bili povabljeni vsi sodelavci banke Sparkasse, ki se tudi sicer večkrat letno samoiniciativno organizirajo in sodelujejo pri različnih dobrodelnih akcijah. Povezali so se z lokalnimi društvi, pripravili številne predloge in se nato skupno odločili za pomoč družinam, ki se spopadajo s hudo boleznijo pri svojih otrocih.

V zadnjih 11 letih je banka Sparkasse donirala več kot 150.000 EUR za pomoč otrokom in družinam iz socialno šibkejših okoliš: podprla je delovanje dobrodelnih organizacij Anin sklad, Mala hiša na Kozjanskem, Anina Zvezdica, Fundacija Leona Štuklja, Petka za nasmeh in pomagala družinam ob naravnih nesrečah.

Družbena odgovornost v podjetju S-Factoring d. d.

Pri korporativni družbeni odgovornosti S-Factoring d. d. sledi obvladujoči družbi in v ospredje svojega delovanja postavlja zadovoljstvo strank ter odgovornost in skrb za sodelavce in okolje, pri čemer pa tudi povzema in živi vrednote banke Sparkasse d. d.

Družba si v okviru svojega poslanstva že več let prizadeva za izobraževanje podjetij na področju financiranja prodaje, obvladovanja prodajnih tveganj in rasti prepoznavnosti faktoringa na slovenskem trgu. V letu 2016 je s tem namenom soorganizirala poslovni zajtrk za podjetnike in jim približala načine za obvladovanje tveganj v izvozni prodaji. Ob tem so gostujoči direktorji večjih in znanih slovenskih izvoznikov predstavili svoje izkušnje in prakso na tem področju, kar se je izkazalo za odličen način širjenja znanj, izkušenj ter ustreznih rešitev med slovenskimi podjetji.

Zaposleni so največji kapital družbe in edina trajna konkurenčna prednost podjetja, zato družba največjo skrb posveča rasti in razvoju sodelavcev. Na področju odgovornosti do sodelavcev se je družba v letu 2016 osredotočila na nadgradnjo strokovnosti in organizacijsko komunikacijskih veščin zaposlenih z zunanjim in notranjim izobraževanjem ter medsebojnim učenjem. Prav tako je družba posvečala pomembno skrb gradnji poslovnih odnosov med sodelavci in pripadnici timu ter sodelavce spodbujala k aktivnemu druženju, gibanju in športnim aktivnostim. V ta namen je družba omogočala in spodbujala udeležbo zaposlenih na področju družabnih in športnih dogodkov ter sponzorirala Športno-kulturno društvo Spartak.

Družba S-Factoring d. d. vsakodnevno prispeva svoj delež k ohranitvi čistejšega okolja z ločevanjem odpadkov in skrbnim zbiranjem časopisnega in reklamnega papirja, ki ga odvaža v okoliške šole. V okviru svoje dejavnosti družba podpira ekološko usmerjene in ekonomsko upravičene projekte ter tako že vrsto let financira recikliranje odpadne tetra pak embalaže in predelavo le-te v papir za sanitarno uporabo.

Prav tako pa je družba v okviru svojih zmožnosti tudi v letu 2016 v duhu družbene odgovornosti prispevala Lions klubu Ljubljana z namenom, da ublaži materialno in socialno stisko otrok in njihovih družin.

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

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

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

Naši zaposleni so redno vključeni tudi v vse aktivnosti društva Športno-kulturnega društva Spartak, v katerem lahko člani koristijo ugodnosti tako na kulturnem kot na športnem področju. Sparkasse Leasing S je tudi v letu 2016 sponzoriral delovanje društva.

Redno smo se udeleževali dogodkov, kjer so bile prisotne naše stranke, predvsem na tematiko glede transportnega sektorja. Za svoje obstoječe in nove stranke, ki so bile prisotne na dogodkih, smo pripravili tudi posebno ponudbo za financiranje.

Kot lizing družba smo bili prisotni tudi s strokovnim člankom v časopisu Delo, kamor smo bili povabljeni k oddaji svojega mnenja o gibanju in spremembah trga na lizing področju. S tem smo tudi pripomogli k osveščanju širše javnosti, kako lizing družbe pristopamo k financiranju ter kako naj se stranke pripravijo na pridobitev lizing financiranja.



Vsakdanjik hitro mineva, zato smo na našem družabnem dogodku leta 2011 za oddih poskrbeli na poseben, tradicionalen način. Stranke smo povabili na najprijetnejši del trgatve, na pogostitev in nastope folklornih skupin, ki so ustvarile pristno primorsko vzdušje.

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

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

Vizija

Banka Sparkasse bo postala lokalni specialist za mala in srednje velika podjetja ter fizične osebe na slovenskem trgu do leta 2017.

Strategija

Z letom 2017 se izteka obdobje 5-letne strategije, ki smo jo zapisali v dokumentu Vizija 2017. Do vzpostavitve novih strateških ciljev, kjer bo ključna vloga prenova procesov, ostanejo v veljavi povzetki iz Vizije 2017.

Razviti želimo edinstvene zmogljivosti, kot so individualna obravnava, inovacije izdelkov ter prilagodljiv pristop pri poslovanju z malimi in srednje velikimi podjetji ter prebivalstvom.

V banki smo v ta namen pri prodaji bančnih produktov:

- prilagodili pogoje posla glede na finančne zmožnosti in poslovni model komitentov,
- prilagodili vrsto produkta, ki poslovnemu modelu ustreza,
- izobrazili prodajalce v leasing in factoring poslih s ciljem, da prilagodljive rešitve ponudimo na enem mestu,
- povečali število aktivnih komitentov.

Ključni kazalniki poslovanja 2016

V letu 2016 je banka izpolnjevala vse regulatorne zahteve, zagotavljala zadostne kapitalske in likvidnostne rezerve in ob koncu leta dosegala količnik temeljnega kapitala v višini 13,32 % in količnik skupnega kapitala v višini 15,62 %.

2.2 Poslovanje banke v različnih segmentih

Makroekonomska okolje ter vpliv na gospodarske družbe in potrošnike¹

Ob nadaljnjem izboljšanju razmer na trgu dela se je ob koncu leta zaupanje potrošnikov še povečalo, kar se je odrazilo na nadaljnji rasti trošenja gospodinjstev. Nadaljevala se je rast nakupov trajnih dobrin (osebnih avtomobilov in opreme za stanovanja), ki se krepijo že dlje časa, ter poltrajnih dobrin in storitev, ki so se začele občutneje krepiti leta 2016. Med slednjimi so se povečali predvsem izdatki za storitve, povezane s preživljanjem prostega

Banki je kljub znatnim pritiskom na znižanje aktivnih obrestnih mer uspelo obdržati obrestno maržo v višini 1,82 %. Obvladovanje stroškov je bila dnevna naloga, ki smo jo v veliki meri izpolnili. Kazalec stroškovne učinkovitosti (CIR) je znašal 63,24 % in je bil v skladu z načrtovanim (63,75 %). Banka je dosegla in preseгла kazalnik profitabilnosti donos kapitala po obdavčitvi (ROE), ki je znašal 9,45 %; prav tako je banka uspešno upravljala kazalnik trajnostne rasti LTD (Loan-to-deposit), ki prikazuje razmerje med krediti strank in vlogami strank. Ta je ob koncu leta znašal 145,54 %.

Cilj

Trajnostna rast s točko preloma v letu 2015 in min. 6 % ROE v letu 2017.

Pot do cilja

1. Prednostna rast pri poslovanju z malimi in srednje velikimi podjetji.
2. Selektivna rast pri poslovanju z mikro podjetji.
3. Obdržati položaj pri poslovanju s fizičnimi osebami, s poudarkom na zaposlenih v MSP.
4. Obdržati položaj ali selektivno izstopati pri poslovanju z velikimi podjetji.

časa doma in v tujini. Zaradi visoke rasti prodaje v tujini se je rast industrijske proizvodnje v 2016 okrepila (6,6 %) in s tem dosegla eno izmed najvišjih rasti v EU. Najbolj so ravni izpred leta presegle srednje nizko tehnološko zahtevne kovinska in gumarska industrija ter tehnološko zahtevnejša proizvodnja IKT-opreme in električnih naprav, ki so precej povečale predvsem prodajo na tujih trgih. Proizvodnja je bila višja kot pred letom tudi v večini nizko tehnološko zahtevnih panog (najbolj v tekstilni in pohištveni

industriji), v katerih je rast prodaje doma in v tujini ostala skromnejša.

V prvih desetih mesecih leta 2016 se je ob nadaljnji krepitvi tuje-ga povpraševanja in izvozne konkurenčnosti rast izvoza nadalje povečala (5,4 %). Večja kot leto prej je bila tudi rast uvoza (4,3 %). Izvozu, kot še naprej ključnemu dejavniku gospodarske rasti, se vedno bolj pridružujejo potrošnja gospodinjstev in investicije. Večji je bil izvoz večine panog, k rasti je največ prispeval izvoz motornih vozil. Realni uvoz je bil v prvih desetih mesecih 2016 pod vplivom krepitve potrošnje gospodinjstev, zasebnih podjetniških investicij in proizvodnje predelovalnih dejavnosti za 4,3 % večji kot pred letom. Rast uvoza je temeljila na uvozu tehničnih, s trgovino povezanih poslovnih storitev, transportnih storitev in trošenja prebivalcev Slovenije v tujini.

Vrednost opravljenih gradbenih del je po rasti v drugem četrtletju v naslednjih mesecih ostala na podobni ravni. Aktivnost v prvih desetih mesecih 2016 je bila precej nižja kot pred letom, kar je povezano predvsem z nižjimi državnimi investicijami. Ob nadaljnji relativno visoki prodaji so se cene stanovanjskih nepremičnin v tretjem četrtletju še povečale in bile za 5 % višje kot pred letom. Povišanje cen rabljenih stanovanj, ki predstavljajo okoli dve tretjini vseh prodaj, je bilo največje v Ljubljani. Zaradi višjega deleža prodaje nadstandardno opremljenih stanovanj so bile višje kot pred letom tudi cene novih stanovanj, katerih prodano število je ostalo nizko. Medletno višje so bile tudi cene hiš, predvsem rabljenih, katerih prodaja se povečuje tretje leto zapored.

Cene življenjskih potrebščin so bile konec leta 2016 medletno višje (0,5 %) predvsem zaradi rasti cen surovin in storitev. Padec cen energentov, ki je največ prispeval k padcu cen v letu 2015, se je v drugi polovici leta začel zmanjševati. Konec leta so bile cene energentov podobne kot pred letom. Pod vplivom višjih cen surovin so se zvišale cene hrane (predvsem nepredelane). Ob nadaljnji krepitvi zasebne potrošnje in velikem obisku tujih turistov so bile višje predvsem cene storitev, povezane s preživljanjem prostega časa. Cene trajnega in poltrajnega blaga so ostale medletno nižje.

Ob koncu 2016 je bilo v evidenci brezposelnih prijavljenih 99.615 oseb, kar je 11,9 % manj kot ob koncu 2015. Pričakovanja podjetij glede nadaljnega zaposlovanja so se še izboljšala in bila konec leta najvišja od začetka krize. Rast povprečne bruto plače je bila v prvih desetih mesecih 2016 najvišja v zadnjih petih letih, a še vedno precej počasnejša kot pred krizo. V zasebnem sektorju jo povezuje s krepitvijo gospodarske aktivnosti, v javnem pa predvsem z napredovanjem javnih uslužbencev in vrnitvijo plačne lestvice. Plača v javnih družbah je ostala blizu visokih ravni preteklih let.

Financiranje z bančnimi krediti je kljub gospodarski rasti ostalo skromno. Zadolževanje podjetij v tujini narašča predvsem v obliki kratkoročnih posojil. Medletno odplačevanje dolgoročnih posojil pa se je zaradi visokega mesečnega priliva oktobra precej upočasnilo. ECB je konec leta 2016 ohranila nespremenjene obrestne

mere in z namenom zagotavljanja cenovne stabilnosti podaljšala izvajanje programa nakupa vrednostnih papirjev, dokler se inflacija ne bo približala srednjeročnemu inflacijskemu cilju.

Javnofinančni primanjkljaj po denarnem toku se je v prvih desetih mesecih leta 2016 glede na enako obdobje leta 2015 prepolovil. To odraža zlasti izboljšanje gospodarskih razmer, spremembo v tokovih sredstev z EU in ohranjanje nekaterih ukrepov za zadrževanje odhodkov. Presežek, ki ne vključuje izdatkov za obresti, se je medletno povečal za trikrat.

Število strank

V letu 2016 smo pridobili 3.298 novih strank, in sicer 613 pravnih in 2.685 fizičnih oseb. S konstantnimi ukrepi smo pristopili k aktivaciji strank, ki ne uporabljajo produktov banke in s tem izboljšali odstotek aktivnih strank. Konec leta 2016 je število strank znašalo 48.017 in sicer 4.253 pravnih in 43.764 fizičnih strank.

2.2.1 Poslovanje s prebivalstvom

Poslovanje in dosežki v letu 2016

V letu 2016 smo se dogovorili za nadaljnje korake pri optimizaciji procesa stanovanjskih kreditov, ki bodo pomembno vplivali na zadovoljstvo s kakovostjo nasveta obstoječih in novih strank. Preoblikovali in poenostavili smo pakete dobrodošlice za zaposlene v posameznih podjetjih ter nagradili najboljše uporabnike plačilnih kartic. Prisotni smo bili na sejmu Dom in na dnevih odprtih vrat naših pogodbenih partnerjev. Izvedli smo več ključnih raziskav, s katerimi bomo izboljšali obstoječe in oblikovali nove produkte po meri strank.

V sektorju Poslovanje s prebivalstvom smo pridobili 2.685 novih strank - fizičnih oseb, število strank sektorja pa je ob koncu leta znašalo 43.764. V primerjavi s koncem predhodnega leta se je število strank sektorja zmanjšalo za 250, in sicer predvsem na račun zapiranja produktov banke, ki jih stranke niso uporabljale.

Po več zaporednih letih upadanja bruto obsega kreditov prebivalstva se je bruto obseg kreditov prebivalstva povišal za 0,09 % v primerjavi s koncem leta 2015 in je znašal 429,13 mio EUR. Pozitiven trend opazamo pri odobravanju novih kreditov, saj smo odobrili 41,16 mio EUR novih stanovanjskih kreditov ter 8,80 mio EUR potrošniških kreditov, kar pomeni 18,16 % več kot v letu 2015. Prav rast obsega potrošniških kreditov je bila odločilna pri rasti obsega skupnega obsega kreditov prebivalstva.

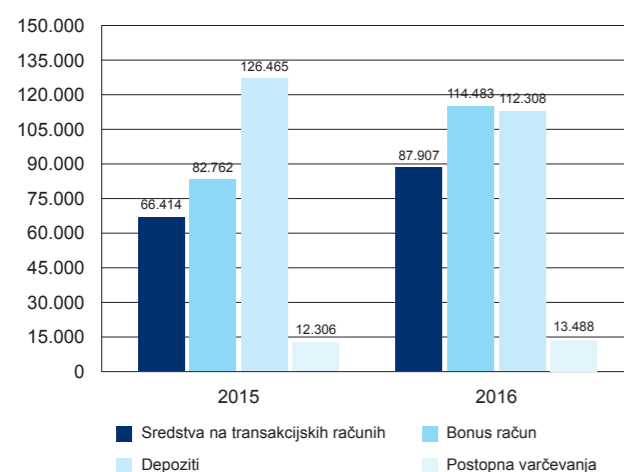
Nadaljevali smo večletni pozitiven razvoj pri zbiranju sredstev prebivalstva. Skupen obseg sredstev prebivalstva se je povišal za 13,97 % na 328.186 tisoč EUR. Najvišjo stopnjo rasti, in sicer 26,00 %, smo dosegli pri stanju na bonus računih. Tako kot v preteklih letih smo tudi v letu 2016 beležili rast sredstev na transakcijskih računih prebivalstva. Obseg se je namreč povišal za 22,19 %. Edini varčevalni produkt z negativnim trendom je depozit, kjer je

¹ Urad RS za makroekonomske analize in razvoj (UMAR): Ekonomsko ogledalo št. 1/2017 in Pregled uresničevanja Jesenske napovedi gospodarskih gibanj 2016.

prišlo do padca za 1,47 %. Struktura sredstev strank se po naši oceni spreminja zaradi relativno nizkih obrestnih mer, saj stranke ob takih ravnih obrestnih mer niso pripravljene vezati svojih sredstev za daljše obdobje in jih imajo raje nevezane. Enak trend opažamo tudi v celotnem bančnem sistemu v Sloveniji.

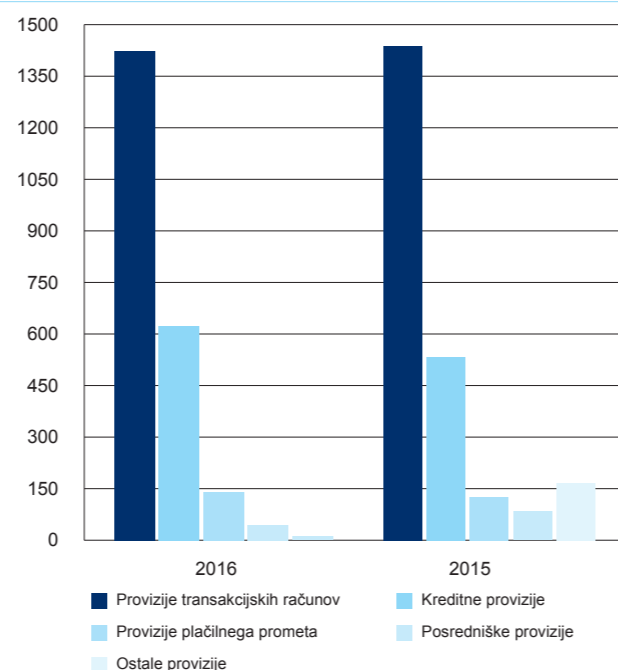
Spremembo strukture finančnih obveznosti do strank v zadnjih dveh letih prikazuje spodnji graf:

Struktura finančnih obveznosti do prebivalstva v letu 2016 in 2015



V letu 2016 so se prihodki sektorja Poslovanje s prebivalstvom povečali za 6,38 % na 11.658 tisoč EUR. V strukturi prihodkov je bilo 9.403 tisoč EUR neto obrestnih prihodkov in 2.255 tisoč EUR neto provizijskih prihodkov. V strukturi prihodkov iz naslova provizij smo najvišjo rast dosegli pri kreditnih provizijah, in sicer 18,23 %, ter pri provizijah iz naslova plačilnega prometa, kjer je bila rast 13,6 %. Strukturo ne-obrestnih prihodkov (provizij) v zadnjih dveh letih prikazuje spodnja tabela.

Struktura ne-obrestnih prihodkov (provizij) v letu 2016 in 2015 (v tisoč EUR)



Načrti za leto 2017

V sektorju Poslovanje s prebivalstvom bo ključni poudarek na pridobivanju novih strank in rasti obsega financiranja strank. Postavili smo si zelo visoke cilje, ki jih za razliko od predhodnih let ne nameravamo doseči z veliko razpršenimi aktivnostmi, temveč z manj zelo osredotočenimi aktivnostmi. V ta namen bo eden izmed ključnih dogodkov prav lansiranje novega produkta – Udobnega Popolnega računa. V prvem četrtletju leta 2017 bomo s ciljem višanja zadovoljstva strank uvedli lojalnostni program, ki ga bomo izvedli s pomočjo našega pogodbenega partnerja in kjer bodo ugodnosti za stranke odvisne od poslovnega sodelovanja z banko.

Pri stanovanjskih kreditih nameravamo narediti zelo pomemben korak pri doseganju cilja – postati najboljša banka po kakovosti svetovanja pri najemu stanovanjskega kredita. Vsakemu interesentu za stanovanjski kredit bomo namreč nudili svetovanje s pomočjo posebnega svetovalnega orodja Dom Check in mu izdali tudi priporočilo pri najemu kredita ob upoštevanju njegovih potreb, želja in poznavanja njegovih finančnih okoliščin.

Z vidika višanja zadovoljstva naših strank bomo pilotno uvedli univerzalnega svetovalca za stranke, ki so samostojni podjetniki. Do zdaj smo namreč finančne želje samostojnih podjetnikov reševali z ločenim svetovalcem za pravne osebe in osebnim finančnim svetovalcem za področje osebnih financ. Prepričani smo, da bo navedeni pristop poleg zadovoljstva stranke povečal tudi uspešnost navzkrižne prodaje. V svoji največji poslovni enoti nameravamo uvesti tudi nov koncept poslovne enote, ki temelji na dobrem počutju in zadovoljstvu stranke.

2.2.2 Poslovanje z gospodarstvom

Poslovanje in dosežki v letu 2016

V letu 2016 nam je uspelo povišati saldo izplačanih kreditov za 52.173 tisoč EUR, kar pomeni krepko, 11,08-odstotno rast. Sklepanje novih poslov smo dodatno spodbujali s privlačno ponudbo Slovenskega podjetniškega sklada, regionalnih razvojnih skladov in Evropske investicijske banke. Dodatno smo s prilagoditvijo pogojev aktivirali del neizkoriščenih okvirnih kreditov. Manj kot leto prej je bilo izrednih poplačil podjetij iz naslova zmanjšanja obsega poslovanja ali menjave lastništva naših kreditojemalcev s prihodom novih lastnikov iz tujine. S sledenjem politikam upravljanja s tveganji na ravni skupine Erste smo nadaljevali konservativno politiko sprejemanja kreditnega tveganja.

Naše ciljne stranke so bile v letu 2016 stranke iz realnega gospodarstva, predvsem uspešna majhna in srednje velika podjetja, proizvodna in izvozno naravnana. Dodatna usmeritev in posebna pozornost je bila posvečena družinskim podjetjem. Ciljnim strankam smo pripravili ponudbo za poplačilo vseh obstoječih kreditnih obveznosti, kjer smo na ta način postali hišna banka. Za takšno poplačilo se je ob zgodovinsko nizki ravni aktivnih obrestnih mer odločilo precej podjetij. Postali smo člani in se začeli udeleževati dogodkov Slovensko-nemške gospodarske zbornice. Poslali smo štiri e-maile strankam na temo kreditov Evropske investicijske banke, garancij in ugodnosti za s. p.-je, samostojne poklice in društva. Večjo prenovno je doživela spletna stran banke in brošura s predstavitvijo storitev za gospodarstvo, kjer je na novo predstavljena vsebina naše ponudbe.

Skupno število strank v sektorju Poslovanje z gospodarstvom se je povečalo za 1,00 % na 4.253 strank. Lani nam je uspelo pridobiti kar 613 novih strank oz. 27,5 na svetovalca. Pri obstoječih strankah smo utrjevali položaj in krepili poslovni odnos s širjenjem sklenjenih produktov, kar se je poznalo tudi v dvigu količnika navzkrižne prodaje iz 1,77 na 1,81 vrste produkta na stranko.

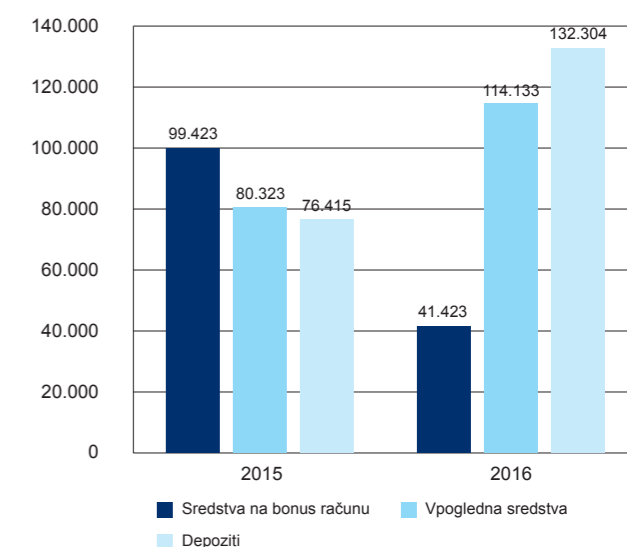
Leto 2016 smo zaključili s 523.046 tisoč EUR bruto kreditov gospodarstvu (strankam, ki niso banke). Ta obseg je konec leta 2016 predstavljal 55,11-odstotni delež bruto kreditnega portfelja banke. Lani je bilo podaljšanih, obnovljenih ter na novo izplačanih 464 kreditov in 166 limitov v skupnem obsegu 211.003 tisoč EUR bruto. Obseg limitov, ki predstavlja majhen delež aktive sektorja (0,71 %), se je povečal za 7,68 % na 3.721 tisoč EUR.

Preteklo leto je bilo zelo uspešno tudi pri zbiranju sredstev strank. Končali smo z 287.860 tisoč EUR sredstev strank gospodarstva. Takšen rezultat pomeni 12,37 % več zbrane pasive kot leto prej oz. preseganje plana za 16,07 %. Kljub nižanju obrestnih mer skozi celo leto je visoka likvidnost v sistemu privedla do povišanja sredstev predvsem na TRR in depozitu, za varčevanje na bonus računu pa se je proti koncu leta odločalo vedno manj strank zaradi dodatno uvedenega nadomestila za vodenje sredstev. Vidno je

višanje vpoglednih sredstev na TRR v primerjavi z depoziti tudi zaradi vse manjše razlike med obrestnimi merami vpoglednih in vezanih vlog, tako da izredno nizki donosi ne odtehtajo več odrekanja razpoložljivosti sredstev s fiksno vezavo.

Strukturo obveznosti do poslovnih strank v zadnjih dveh letih prikazuje spodnji graf.

Struktura finančnih obveznosti do poslovnih strank v letu 2016 in 2015

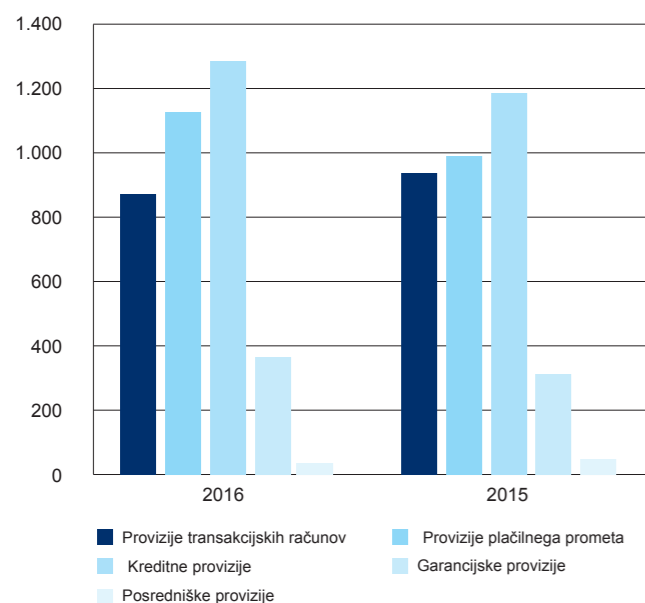


Podobno preteklim letom smo uspešno dosegli zastavljen cilj povečanja obsega plačilnega prometa. Obseg transakcij je narasel za 24,56 %. Za povišanje ne-obrestnih prihodkov so bila uvedena in oglaševana FIT-plačila v okviru skupine garancijski okvir. V preteklem letu smo s pomočjo garancijskega okvirja zvišali volumen izdanih garancij za 5.917 tisoč EUR oz. za 30,94 %.

Prihodki sektorja Poslovanje z gospodarstvom so se v letu 2016 znižali za 3,63 % na 12.467 tisoč EUR. Od skupnih prihodkov je 8.780 tisoč EUR obrestnih prihodkov in 3.687 tisoč EUR ne-obrestnih prihodkov. Pri novo sklenjenih kreditnih poslih je dosežena ponderirana skupna obrestna mera 2,20 % letno, leto prej 2,62 %. Nižja obrestna mera je posledica nižje ravni Euriborja kot v predhodnem letu, nižje splošne ravni aktivnih obrestnih mer na slovenskem trgu, veliko pa tudi zaradi sklepanja večjih poslov z manj tveganimi strankami. Ne-obrestni prihodki v strukturi prihodkov banke predstavljajo 14,11-odstotni delež oziroma 29,57-odstotni delež v prihodkih sektorja. Slednjega nam je v preteklem letu uspelo povečati za 2,61 odstotne točke.

Strukturo ne-obrestnih prihodkov (provizij) v zadnjih dveh letih prikazuje spodnji graf:

Struktura ne-obrestnih prihodkov (provizij) v letu 2016 in 2015 (v tisoč EUR)



V banki smo poleg prodajnih aktivnosti veliko energije usmerjali v implementiranje novih politik v način dela v banki in pregledovanje aktualnosti oz. razkorakov že vpeljanih politik. Aktivno smo sodelovali v projektni skupini uvedbe EWS-procesa, in sicer pri prenovi kreditnega predloga za mikro stranke in prilagoditvi procesa za izvedbo garancijskih okvirjev.

Močno smo okrepili sodelovanje v skupini Erste Group. Za krepitev sodelovanja in izmenjavo informacij deluje pet kompetenčnih centrov, ustanovljene so delovne skupine za poenotenje produktov in procesov ter skupno izobraževanje svetovalcev na Hrvaškem. Za namen izpeljave zadanih nalog in izmenjave informacij so bili izvedeni redni sestanki ter konferenčni klici bank skupine Erste Bank in Sparkassen v regiji Jugovzhodne Evrope. Na podlagi

predhodnih analiz potencialnih čezmejnih poslov smo izvajali aktivnosti posredovanja kontaktov in odpiranja možnosti bankam v Erste skupini pri podjetjih, ki so s podružnicami prisotna v isti regiji. Sodelovali smo pri organizaciji izobraževalnega dogodka za stranke z naslovom »Dolžniški finančni instrumenti« v banki Sparkasse, ki je bil pripravljen skupaj z Erste & Steiermärkische iz Hrvaške. Dve svetovalki sta se udeležili izobraževanja v Erste & Steiermärkische v Zagrebu na podlagi iniciative »Job rotation«. Znotraj skupine smo iskali potencialne partnerje za sindiciranje večjih poslov. Podobno kot prejšnja leta smo bili aktivni s posredovanjem informacij in usmerjanjem strank bankam skupine Erste Bank in Sparkassen preko International deska.

Načrti za leto 2017

Glede na padanje volumna financiranja nefinančnih institucij na slovenskem trgu v preteklih letih je največji izziv in najpomembnejši cilj doseganje zastavljenih obrestnih prihodkov preko rasti obsega financiranja za 5,15 % na 550.000 tisoč EUR ter pridobivanje novih strank. Na nizko raven obrestnih marž bomo odgovorili s ponudbo financiranja preko pogodbenih partnerjev EIB (Evropska investicijska banka), Slovenskega podjetniškega sklada in Regionalnih razvojnih agencij. Planiran obseg zbranih sredstev strank v višini 274.000 tisoč EUR ocenjujemo za dosegljiv, in sicer predvsem zaradi izredne likvidnosti v gospodarstvu.

Glede ponudbe novih storitev bomo skušali okrepiti storitev upravljanja z denarnimi sredstvi, saj je na trgu kar nekaj povpraševanja velikih skupin podjetij. V teku sta tudi večja projekta prenove ter avtomatizacije TRR in kreditnega procesa. S ponudbo sindiciranih kreditov, čezmejnem posredovanjem posla in izmenjavo dobrih poslovnih praks bomo v zadovoljstvo svojih strank krepili sodelovanje bank skupine Erste Group.

S planirano reorganizacijo v prodaji odpravljamo meje med segmenti. Cilj je povečati kakovost naših storitev z večjo odzivnostjo, hitrejšim in bolj samostojnim odločanjem, pa tudi poenostaviti interne procese ter organizacijo dela v poslovnih enotah. Pri svetovalcih bomo krepili znanja z izobraževanjem pogajalskih veščin, obvladovanja kreditnega tveganja, šolanjem tujih jezikov. Letos začnemo projekt specializacije svetovalcev za področji projektnega financiranja in energetskih projektov, da bodo slednji še boljše svetovali pri zahtevnejših naložbenih primerih.

2.3 Pomembnejši podatki in kazalniki poslovanja banke

Izkaz finančnega položaja (v tisoč EUR)	Banka Sparkasse			Skupina Sparkasse		
	31.12.2016	31.12.2015	31.12.2014	31.12.2016	31.12.2015	31.12.2014
Bilančna vsota	1.166.404	1.089.172	1.037.226	1.224.757	1.130.619	1.071.009
Skupni znesek vlog nebančnega sektorja, merjenih po odplačni vrednosti	616.046	544.108	449.361	615.520	542.416	448.620
a.) pravnih in drugih oseb, ki opravljajo dejavnost	287.860	256.161	190.038	287.335	254.469	189.297
b.) prebivalstva	328.186	287.947	259.323	328.185	287.947	259.323
Skupni znesek kreditov nebančnemu sektorju, merjenih po odplačni vrednosti	896.566	836.485	883.999	958.477	881.572	917.855
a.) pravnim in drugim osebam, ki opravljajo dejavnost	485.586	427.625	465.196	547.497	472.712	499.053
b.) prebivalstvu	410.980	408.860	418.802	410.980	408.860	418.802
Celotni kapital	102.725	92.665	73.501	104.133	93.220	73.720
Oslabitev finančnih sredstev in rezervacije	54.796	67.827	83.201	56.563	69.540	84.671
Obseg zunajbilančnega poslovanja	104.670	78.372	57.370	99.568	78.372	57.369
Izkaz poslovnega izida (v tisoč EUR)	2016	2015	2014	2016	2015	2014
Čiste obresti	20.258	20.385	20.435	21.987	21.575	21.402
Čisti neobrestni prihodki	6.384	4.615	4.987	7.440	5.308	5.602
Stroški dela, splošni in administrativni stroški	-15.237	-14.990	-14.197	-16.531	-16.124	-15.057
Amortizacija	-1.613	-2.041	-2.101	-1.634	-2.074	-2.136
Oslabitev in rezervacije	1.121	-49	-14.029	693	-311	-14.337
Poslovni izid pred obdavčitvijo iz rednega in ustavljenega poslovanja	10.912	7.920	-4.905	11.955	8.378	-4.528
Davek iz dohodka pravnih oseb od poslovnega izida iz rednega in ustavljenega poslovanja	-1.583	-1.379	704	-1.739	-1.501	623

Izkaz finančnega položaja (v tisoč EUR)	Banka Sparkasse			Skupina Sparkasse		
	31. 12. 2016	31.12. 2015	31.12. 2014	31. 12. 2016	31.12. 2015	31.12. 2014
Izkaz vseobsegajočega donosa (v tisoč EUR)	2016	2015	2014	2016	2015	2014
Drugi vseobsegajoči donos pred obdavčitvijo	942	-452	1.939	943	-452	1.941
Davek iz dohodka pravnih oseb od drugega vseobsegajočega donosa	-210	75	-330	-207	75	-329
Število zaposlenih	31. 12. 2016	31. 12. 2015	31. 12. 2014	31. 12. 2016	31. 12. 2015	31. 12. 2014
	234	226	215	255	247	228
Delnice	31. 12. 2016	31. 12. 2015	31. 12. 2014	31. 12. 2016	31. 12. 2015	31. 12. 2014
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 v EUR	41,72	41,72	41,72	41,73	41,73	41,73
Knjigovodska vrednost delnice v EUR	428,02	386,10	306,25	433,89	388,42	307,17
Kazalniki (v %)	2016	2015	2014	2016	2015	2014
Kapital						
- količnik navadnega lastniškega temeljnega kapitala	13,32	13,00	9,37	12,67	12,54	9,37
- količnik temeljnega kapitala	13,32	13,00	9,37	12,67	12,54	9,37
- količnik skupnega kapitala	15,62	16,24	11,71	14,83	15,64	11,28
Kvaliteta sredstev in prevzetih obveznosti						
- oslabitve finančnih sredstev merjenih po odplačni vrednosti in rezervacije za prevzete obveznosti / razvrščene aktivne bilančne in razvrščene zunajbilančne postavke	4,66	5,58	7,20	4,66	5,58	7,20
Profitabilnost						
- obrestna marža	1,82	1,93	1,97	1,91	1,97	2,01
- marža finančnega posredništva	2,39	2,36	2,45	2,55	2,46	2,54
- donos na sredstva po obdavčitvi	0,84	0,62	-0,40	0,89	0,63	-0,37
- donos na kapital pred obdavčitvijo	11,05	9,36	-6,35	12,13	9,89	-5,85
- donos na kapital po obdavčitvi	9,45	7,73	-5,43	10,37	8,12	-5,05
Stroški poslovanja						
- operativni stroški / povprečna aktiva	1,51	1,61	1,57	1,58	1,66	1,62
Likvidnost						
- likvidna sredstva / kratkoročne finančne obveznosti do nebančnega sektorja, merjene po odplačni vrednosti	16,48	17,22	17,32	16,47	17,20	17,25
- likvidna sredstva / povprečna aktiva	6,71	6,35	5,25	6,48	6,15	5,13

2.3.1 Plačilni promet

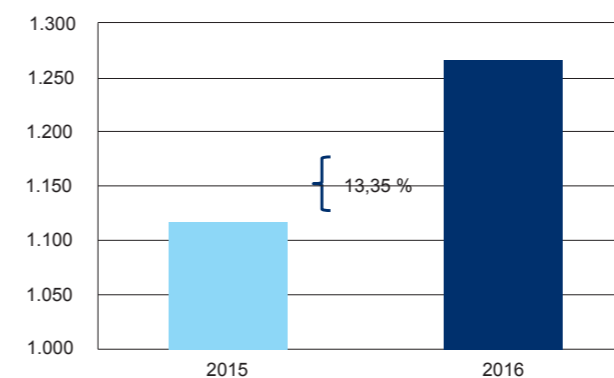
V letu 2016 je banka ponovno zabeležila povečanje obsega plačilnega prometa, predvsem s 13,40-odstotnim povečanjem števila prilivnih in odlivnih transakcij, kar je posledica aktivnega nago-varjanja strank.

Ne-obrestni prihodki iz naslova plačilnega prometa so se v letu 2016 povečali za 13,35 odstotka. Po odbitku stroškov plačilnega prometa so bili neto ne-obrestni prihodki iz plačilnega prometa višji za 29,62 % v primerjavi z letom 2015.

S povečanim obsegom plačilnega prometa so se za 3,51 % povečali tudi stroški iz tega naslova.

Ne-obrestni prihodki (provizije) iz plačilnega prometa 2016 in 2015

Ne-obrestni prihodki (provizije) iz plačilnega prometa 2016 in 2015



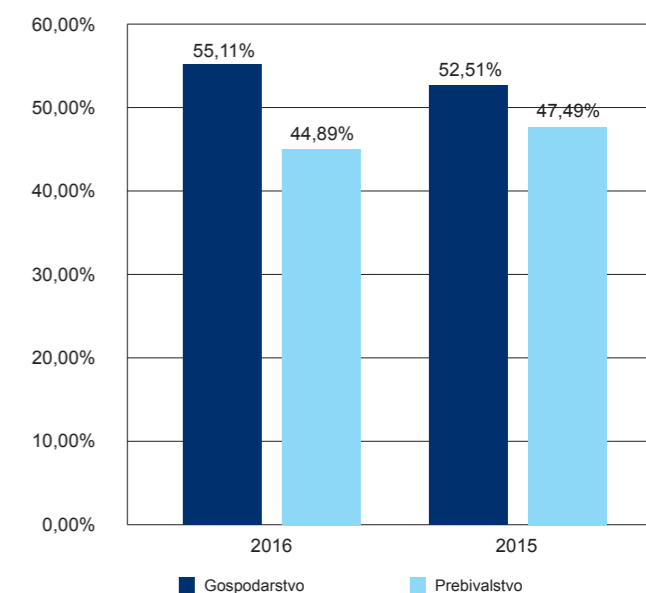
2.3.2 Kreditno poslovanje

Bilančna vsota banke Sparkasse je na dan 31. 12. 2016 znašala 1.166.404 tisoč EUR, kar predstavlja povečanje za 7,09 % oz. 77.232 tisoč EUR v primerjavi s stanjem na dan 31. 12. 2015.

Izpostavljenost do strank, ki niso banke, je v letu 2016 dosegla 949.112 tisoč EUR bruto kreditov, kar predstavlja 5,85-odstotno rast glede na preteklo leto.

V strukturi izpostavljenosti še vedno prevladuje poslovanje z gospodarstvom, in sicer 55,11 %, poslovanje s prebivalstvom pa dosega 44,89 %.

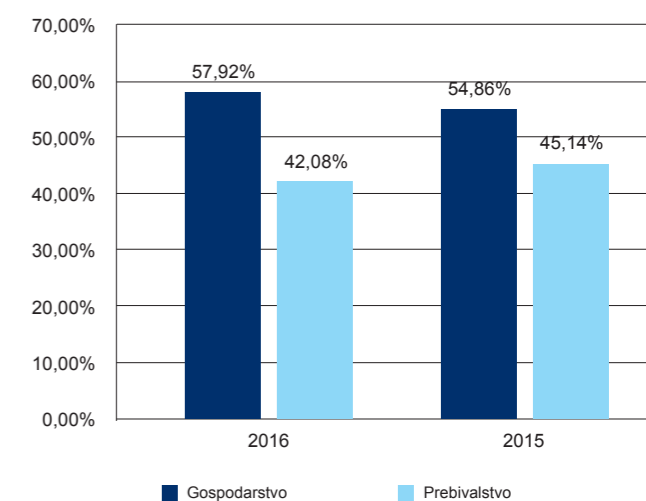
Struktura izpostavljenosti strank, ki niso banke v letu 2016 in 2015 za banko Sparkasse d. d.



Bilančna vsota Skupine Sparkasse je na dan 31. 12. 2016 znašala 1.224.757 tisoč EUR, kar predstavlja povečanje za 8,33 % oz. 94.138 tisoč EUR v primerjavi s stanjem na dan 31. 12. 2015.

Bruto izpostavljenost Skupine Sparkasse do strank, ki niso banke, znaša 1.012.611 tisoč EUR.

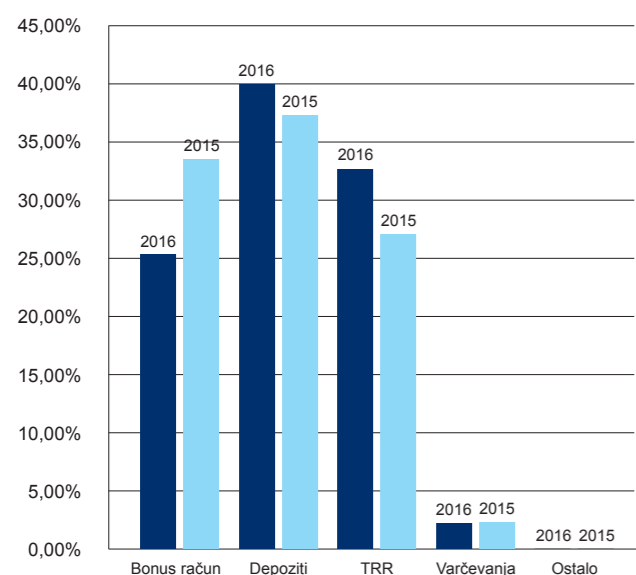
Struktura izpostavljenosti strank, ki niso banke v letu 2016 in 2015 za Skupino Sparkasse



2.3.3 Depozitno poslovanje

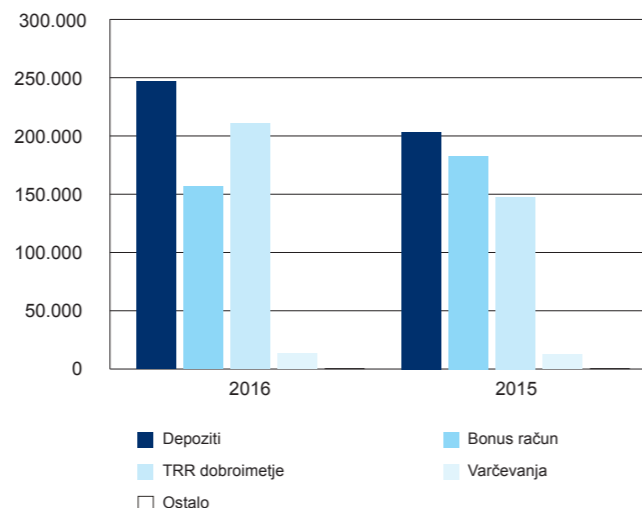
Banka Sparkasse je imela konec leta 2016 obveznosti do strank, ki niso banke, v skupni vrednosti 616.046 tisoč EUR, kar predstavlja 13,22-odstotno rast glede na leto 2015 oz. povečanje obveznosti za 71.938 tisoč EUR.

Struktura pasive v letih 2016-2015 (Banka Sparkasse d. d.)



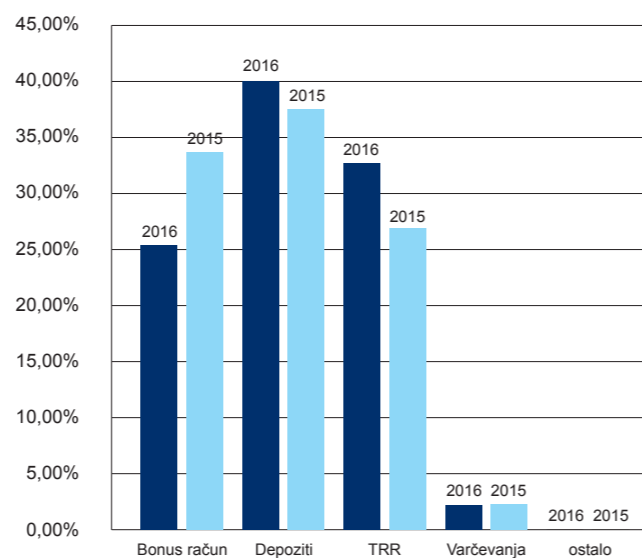
39,87 % obveznosti do strank je vezanih v depozitih in 25,31 % na Bonus računih, 2,19 % obveznosti do strank je plasiranih na namensko in premijsko stanovanjsko varčevanje, preostanek (32,63 %) pa predstavlja dobroimetje na računih.

Finančne obveznosti do strank banke Sparkasse v letih 2016-2015 (v tisoč EUR)

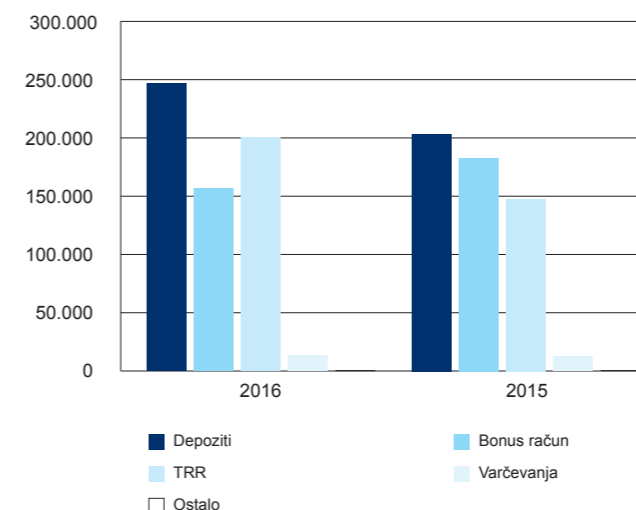


Konec leta 2016 je imela Skupina Sparkasse obveznosti do strank, ki niso finančne institucije, v skupni vrednosti 615.520 tisoč EUR, kar predstavlja 13,48-odstotno rast glede na leto 2015 oz. povečanje za 73.104 tisoč EUR.

Struktura pasive v letih 2016-2015 (Skupina Sparkasse)



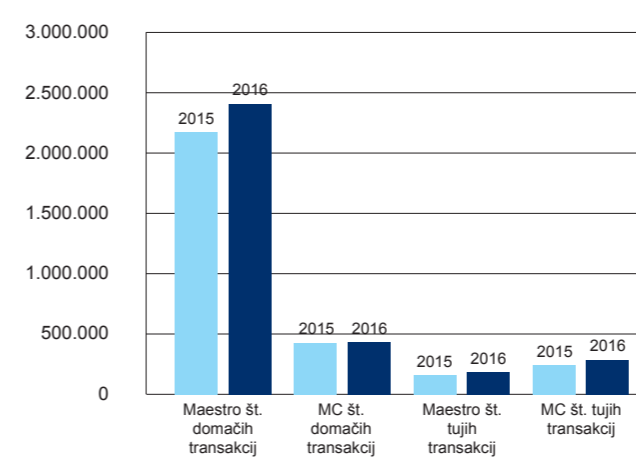
Finančne obveznosti do strank Skupine Sparkasse v letih 2016-2015 (v tisoč EUR)



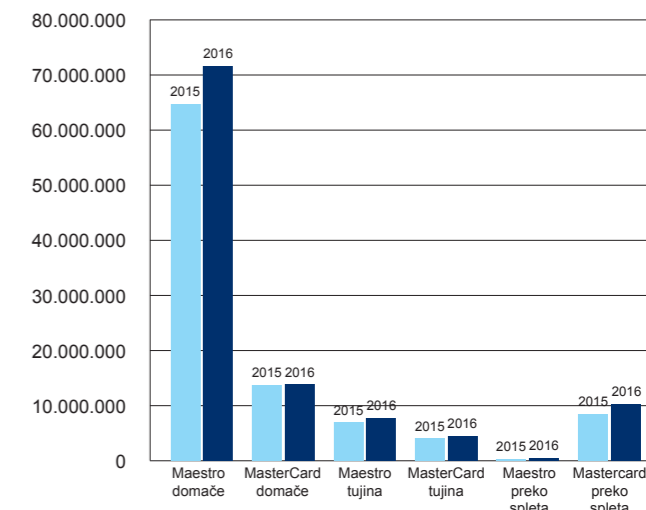
2.3.4 Kartično poslovanje

V zadnjih letih beležimo konstantno rast prometa s plačilnimi karticami. To nas zavezuje, da v največji možni meri zagotovimo varno uporabo tega plačilnega instrumenta in krepiamo zaupanje svojih komitentov.

Število kartičnih transakcij

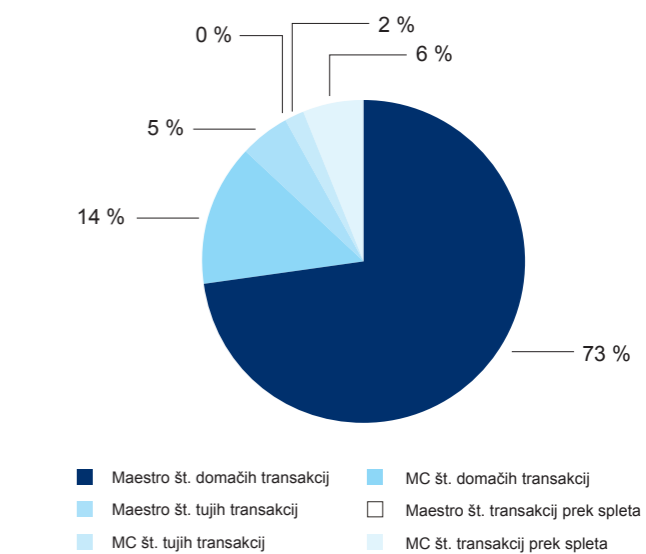


Vrednost kartičnih transakcij



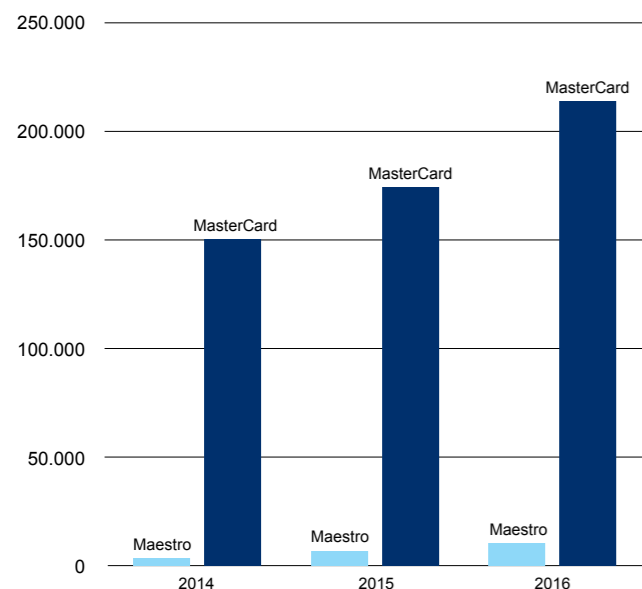
Glavnina prometa je še vedno narejena z debetno BA Maestro kartico, kar tudi dokazuje, da so jo naši komitentov dobro sprejeli. Kartica je uporabna vedno in povsod.

Promet s plačilnimi karticami v 2016



Leta 2016 je bila naša pozornost še posebej usmerjena spletnim transakcijam, kjer smo beležili več kot 20-odstotno rast. Zavedamo se, da je trend brezgotovinskega plačevanja prav v virtualnih plačilnih karticah, zato spremljamo novosti na trgu. Naši načrti so, da gremo v korak s časom.

Število spletnih transakcij



2.3.5 Tržne poti

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

- z obiskom v poslovni enoti,
- z obiskom svetovalca pri stranki,

- z uporabo elektronske banke Net.Stik ali Net. StikPRO z uporabo telefonske banke Tel.Stik,
- z obiskom spletne strani www.sparkasse.si,
- z obiskom virtualne poslovne enote www.online.sparkasse.si,
- z dvigi na bankomatih,
- preko pogodbenih partnerjev.

Tržne poti banke Sparkasse d. d.

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

Zaradi relativne majhnosti poslovne mreže poslovalnic ostaja Center bančnih storitev in informacij (CBSI) eden izmed ključnih kanalov banke do strank. Pomembna konkurenčna prednost je v tem, da je poleg klasičnih storitev kontaktnega centra, kot so:

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

CBSI odgovoren tudi za svetovanje našim »online strankam« v virtualni poslovni enoti. Prek tržne poti www.online.sparkasse.si omogočamo svojim obstoječim in novim strankam na področju poslovanja s prebivalstvom več različnih produktov, s čimer smo banko še bolj približali strankam.

Tržne poti banke Sparkasse d. d.



2.3.6 Zakladništvo

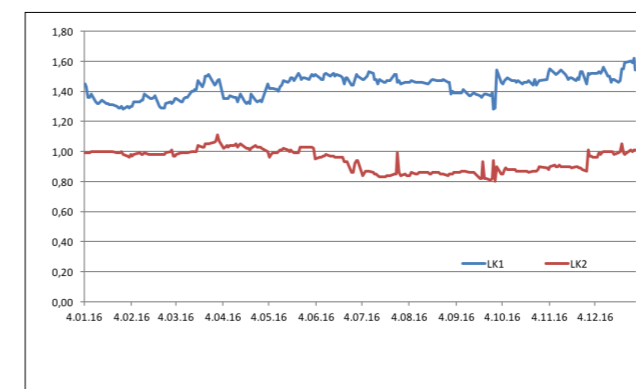
Upravljanje operativne likvidnosti v smislu uravnavanja denarnih tokov in virov financiranja, ki ga v skladu z upravljanjem likvidnostnega tveganja v banki Sparkasse d. d. izvaja skupina Zakladništvo, deluje skladno z zakonsko regulativo, s strategijo banke in smernicami poslovnih politik.

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

V letu 2016 smo pri upravljanju z likvidnostjo velik pomen namenili stabilnosti in varnosti poslovanja, predvsem z ohranjanjem ustreznega obsega primarnih in sekundarnih likvidnostnih rezerv s kakovostno strukturo vrednostnih papirjev. V portfelju vrednostnih papirjev za uravnavanje likvidnosti je banka uvrstila tudi nekatere mednarodne podjetniške obveznice z najvišjo bonitetno oceno. V letu 2016 se je portfelj vrednostnih papirjev za namen uravnavanja likvidnosti zvišal na 120 milijonov EUR. Banka Sparkasse d. d. je v sodelovanju z Erste & Steiermaerkische Bank d. d., Rijeka, v februarju 2016 organizirala posvet na temo izdaje zadolžnic in ostalih podjetniških obveznic, ki se ga je udeležilo veliko institucionalnih vlagateljev.

Dosledno smo izpolnjevali bančne obveznosti in zagotavljali predpisano raven obvezne rezerve glede na veljavno zakonodajo. Poudarek je bil na spremljavi likvidnostnega položaja in upravljanju denarnih tokov ter spremljavi gibanja vrednosti kazalnikov likvidnosti, med katerimi je banka v preteklem letu presegala izpolnjevanje količnika likvidnosti v predpisani vrednosti 1,00.

Gibanje količnikov prvega (LK1) in drugega (LK2) razreda banke Sparkasse d. d. v letu 2016



Poleg tega Zakladništvo dnevno regulira tečajno politiko banke in uravnava odprti devizni položaj v skladu s predpisanimi limiti.

Kljub zahtevnim razmeram, ki vladajo na finančnih trgih, smo skladno s svojo srednjeročno usmeritvijo in strategijo banke in skupine Erste zagotavljali dolgoročno refinanciranje kreditnega poslovanja banke pri vseh svojih lastnikih. Banka se je v letu 2016 z operacijo dolgoročnega refinanciranja (TLTRO) financirala pri Banki Slovenije, in sicer v znesku 85 mio EUR. Banka Slovenije je septembra 2016 banki Sparkasse d. d. odobrila uporabo dodatnega bonitetnega vira (ICAS), s čimer je slednja pridobila možnost uporabe kreditov primernih poslovnih subjektov kot jamstvo za operacije Evrosistema.

Banka je v letu 2016 nadaljevala s financiranjem naložb majhnih in srednje velikih podjetij ter naložb v javnem sektorju na področjih energetike, varovanja okolja, zdravstva in izobraževanja v skladu z zavezami iz naslova dolgoročnega posojila, pridobljenega pri Evropski investicijski banki (Luksemburg) v prejšnjem letu.

2.3.7 Notranja revizija

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

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

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

Pooblastila, odgovornosti, naloge in njeno delovanje so podrobneje opredeljeni v Listini o delovanju notranje revizije banke Sparkasse d. d., ki jo je sprejela uprava banke v soglasju z revizijsko

komisijo/nadzornim svetom. V letu 2016 je bila ponovno preverjena usklajenost Listine o delovanju notranje revizije z Mednarodnimi standardi strokovnega ravnanja pri notranjem revidiranju.

Za učinkovitejšo in kakovostno izvajanje svojih nalog ima notranja revizija izdelane tudi druge interne dokumente, in sicer različne metodologije delovanja, ki so prilagojene smernicam matične družbe in se redno preverjajo in posodablajo.

Strokovna usposobljenost notranjih revizorjev je primerna. V notranji reviziji so bili v letu 2016 zaposleni trije notranji revizorji (vključno z vodjo), ki imajo dolgoletne izkušnje na področju notranjega in zunanjega revidiranja ter bančništva. Vodja notranje revizije ima pridobljen strokovni naziv preizkušena notranja revizorka, ki ga podeljuje Slovenski inštitut za revizijo ter mednarodno licenco CRMA – Certification in Risk Management Assurance, ki jo podeljuje Mednarodni inštitut notranjih revizorjev. En notranji revizor je v fazi pridobivanja strokovnega naziva preizkušeni notranji revizor, ki ga podeljuje Slovenski inštitut za revizijo. Notranji revizorji se redno izobražujejo na vseh strokovnih področjih. Na podlagi stalnega izobraževanja in programa izboljševanja kakovosti notranje revizije se stalno razvija metoda dela z najnovejšimi strokovnimi spoznanji in trendi v bančni in notranjerevizijski stroki.

Profil tveganja banke je specifičen glede na vrsto dejavnosti, ki jo opravlja. V prvi vrsti gre za prevlado kreditnega tveganja, ki mu je bilo v vseh letih delovanja namenjeno največ pozornosti. Notranja revizija skrbi, da se ne oslabi kontrolno okolje in s tem doseganje zastavljenih ekonomskih ciljev. Področja, ki jim notranja revizija namenja čedalje večji pomen, so poslovno in operativno tveganje.

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

V letu 2016 je notranja revizija zaradi kadrovskih sprememb prilagodila letni načrt dela, in sicer sta bila dva notranjerevizijska pregleda prestavljena v leto 2017, en notranjerevizijski pregled pa je bil izveden s strani revizije matične družbe.

Notranja revizija je delovala v skladu s potrjenim spremenjenim letnim načrtom dela, tako je bilo izvedenih 23 rednih načrtovanih in 3 izredni nenačrtovani notranjerevizijski pregledi ter 16 neformalnih svetovalnih oziroma pomožnih poslov. Poleg tega je notranja revizija redno spremljala tudi izvajanje danih priporočil ter koordinirala nadzorniške preglede in preglede, izvedene s strani matične družbe.

V sklopu notranjerevizijskih pregledov je notranja revizija največ pozornosti namenila preverjanju kreditnih in operativnih tveganj

ter zakonsko določenim pregledom, in sicer predvsem na področjih: kreditiranja pravnih in fizičnih oseb ter ostalih področij, povezanih s kreditnim poslovanjem, poročanja nadzorniškemu organom, gotovinskega poslovanja, politike prejemkov, nabavne funkcije, pregleda zunanjih izvajalcev, plačilnega prometa, poslovanja finančnih skladov, pregleda testiranja pred produkcijo itd. Notranja revizija pri revidiranju poslovanja ni naletela na večja tveganja ali na zelo pomanjkljivo okolje, ki bi lahko ogrozilo obstoj banke.

Na podlagi analize tveganosti posameznih področij je bil pripravljen načrt dela notranje revizije za leto 2017, ki ga je potrdila uprava banke, soglasje pa mu je dal tudi nadzorni svet oziroma revizijski odbor.

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

2.3.8 Informacijska tehnologija

Vloga informacijske tehnologije v banki

Glavna naloga sektorja IT podpora poslovanju je zagotoviti stabilno in varno delovanje informacijskega sistema banke ter zagotavljati strokovno učinkovit razvoj informacijske infrastrukture banke z avtomatizacijo in digitalizacijo poslovnih procesov. Zato smo v letu 2016 ključne aktivnosti sektorja usmerili na zaključek konsolidacije jedra bančnega informacijskega sistema, na prenovo plačilnega prometa in kartičnega poslovanja ter na pričetek obnove strojne opreme, na kateri teče osrednji bančni informacijski sistem. S tem bomo svojim strankam omogočili dvig ravni storitev ob zagotavljanju visoke stroškovne učinkovitosti.

Poseben poudarek dajemo stalnemu dvigovanju varnosti poslovanja. Z rednim varnostnim preverjanjem elektronskih kanalov in kartičnega poslovanja ter z dvigovanjem varnosti ter zanesljivosti delovanja celotnega bančnega informacijskega sistema svojim strankam zagotavljamo varno bančno okolje za njihovo celostno poslovanje.

Organizacija sektorja

Sektor IT podpora poslovanju je umeščen v Splošno finančno področje in pokriva področja IT-podpore. Organiziran je v dva oddelka in eno skupino:

- **Oddelek infrastruktura in varnost IT, ki skrbi za celotno bančno IT-infrastrukturo in varnost na področju IT,**
- **Oddelek podpora poslovanju in rešitvam IT, ki združuje poslovne tehnologe po bančnih področjih kot tudi skrbnike aplikativnih rešitev ter podatkovne analitike IT,**

- **Skupina upravljanje projektov, ki poleg rednega upravljanja obvladovanja virov na projektih skrbi tudi za širjenje projektne metodologije in centralnega spremljanja projektov na ravni banke.**

Razvoj aplikativne podpore

V letu 2016 smo največjo pozornost posvetili zaključku prenove plačilnega prometa in kartičnega poslovanja. Modul plačilnega prometa je zdaj konsolidiran in poenoten ter omogoča boljši nadzor nad obdelavo plačil ter zanesljiveše delovanje. To je tudi dobra osnova za uvedbo novih storitev, ki se v plačilnih sistemih pričakujejo v letih 2017 in 2018.

Pri podpori kartičnega poslovanja smo oblikovali enoten nadzorni sistem, ki omogoča enovit pregled nad vsemi kartičnimi transakcijami naših strank, ki temelji na standardu PCI DSS. S tem smo dvignili preglednost in varnost poslovanja, kar bo v naslednjih letih tudi omogočilo uvajanje novih storitev.

Na področju upravljanja s tveganji je bil razvoj aplikativne podpore usmerjen k vpeljavi in poenotenju s smernicami skupine Erste Bank in Sparkassen. S tem namenom je bila v redno uporabo uvedena podpora EWS za zgodnjo zaznavo problematičnih naložb, izvedene pa so bile tudi določene nadgradnje aplikativne podpore KRIMI za izračun razredov tveganj za pravne osebe.

Znotraj jedra bančnega informacijskega sistema smo posodobili sistem za upravljanje zalednih obdelav, s čimer smo preprečili konflikte med posameznimi obdelavami. S tem smo pohitrili svoje dnevne in mesečne obdelave ter zagotovili hitrejšo obdelavo paketnih plačilnih transakcij, kot so SEPA direktne obremenitve ali bremenitve oz. odobritve kartičnih računov.

Banka sodeluje tudi pri prenovi centralnega podatkovnega skladišča in sistemov za poslovno inteligenco (SPRING) skupine Erste Bank in Sparkassen, katerega namen je imeti na enem mestu zbrane ključne podatke o poslovanju celotne skupine. V letu 2016 se je nadaljeval razvoj vmesnikov za posredovanje podatkov, ki se bo zaključil v letu 2017.

Banka je tudi začela z aktivnostmi za podporo novih IFRS 9 standardov za obračunavanje bančne kreditne izpostavljenosti. Lokalni projekt se izvaja usklajeno s projektom na ravni skupine Erste Bank in Sparkassen, saj želi skupina zagotoviti enotno implementacijo IFRS 9 standarda med vsemi njenimi članicami.

V letu 2016 smo tudi oblikovali plan razvoja IT-infrastrukture v naslednjih petih letih, ki bo dal osrednji poudarek dvigu učinkovitosti banke z avtomatizacijo in digitalizacijo poslovnih procesov.

Področje IT-infrastrukture in varnosti

V letu 2016 smo na področju IT-infrastrukture nadaljevali z izboljšavo varnosti in zanesljivosti sistemov IT ter z rednimi posodobitvami IT-infrastrukture. Začeli smo cikel obnove osnovne strojne opreme osrednjega bančnega informacijskega sistema, ki se bo zaključila v letu 2017. Z obnovo želimo doseči znižanje števila IT-platform, ki jih banka uporablja, in hkrati dvig zanesljivosti ter varnosti ob znižanju stroškov.

Nadgrajevali smo sistem za centralno upravljanje revizijskih sledi in dogodkov na IT-sistemih, s čimer nadaljujemo prakso stalnega nadgrajevanja varnostno nadzornih sistemov. Izvedli smo tudi zunanje varnostne preglede elektronskih kanalov, s katerimi preverjamo njihovo odpornost proti novim varnostnim grožnjam ter sprožimo ustrezne nadgradnje. Celostno smo nadgradili sistem za preprečitev okužb z zlonamerno programsko kodo in uvedli sistem za centralni nadzor mobilnih naprav.

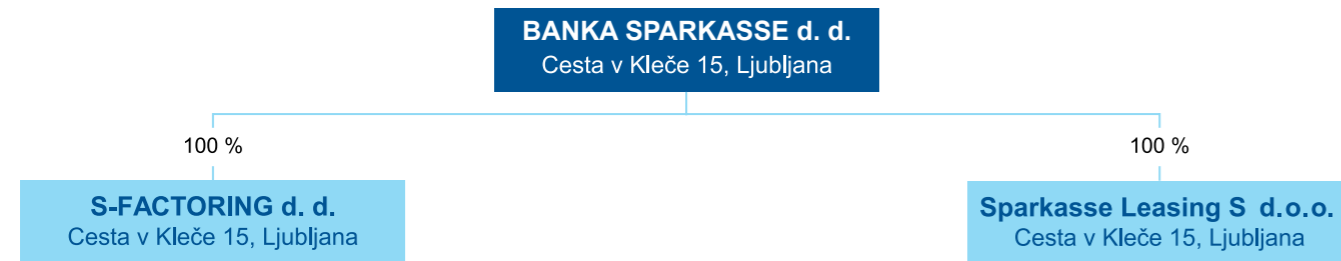
Finančna učinkovitost in učinkovitost podpore

V letu 2016 smo glede na leto 2015 ohranili višino sredstva za investicije v informacijsko podporo na isti ravni, pri čemer največji delež investicij v IT-sisteme predstavljajo investicije za pokritje zakonskih in regulatornih zahtev ter zahtev lastnikov (kar okrog 44 %), sledijo pa investicije v razvoj in konsolidacijo jedra bančnega informacijskega sistema (okrog 20 %).

Investicije na področju plačilnega prometa predstavljajo okrog 5 % sredstev, vloženih v investicije na področju informacijske podpore v letu 2016. Enak delež zajemajo tudi investicije v posodobitve kartičnih sistemov.

Investicije na področju infrastrukture in varnosti IT, ki obsegajo tako komunikacijsko kot strojno opremo, strežniško programsko opremo ter programsko opremo standardnih delovnih postaj, so v letu 2016 predstavljale 30 % vseh investicij, saj smo začeli cikel prenove osnovne strojne opreme, na kateri teče bančni informacijski sistem.

2.4 Predstavitev Skupine Sparkasse



Poslovanje Skupine Sparkasse v letu 2016

S-FACTORING, faktoring družba d. d.

Leto 2016 je v slovensko okolje prineslo večjo mero optimizma. Pozitivni trendi v svetovnem gospodarstvu in visoka rast izvoza so najbolj vplivali na ponovno rast slovenskega bruto družbenega proizvoda. Ob rasti zaposlovanja in pozitivni klimi potrošnikov se je okrepila tudi domača potrošnja, kar je ugodno vplivalo na poslovanje družb z domačimi kupci. Pozitivni trend je opazen tudi v poslovnih izkazih mnogih podjetij, ki so v primerjavi s preteklim letom ponovno izboljšala poslovanje in donosnost ter znižala zadolženost. Nadaljnje razdolževanje slovenskega gospodarstva in primanjkljaj investicij na eni strani ter visoka likvidnost bančništva na drugi strani je terjalo nadaljnje upadanje kreditov strankam, kar se je odrazilo v izrazito povečani konkurenci in nadaljnjem padcu obrestnih mer na slovenskem bančnem trgu. K temu je še dodatno pripomogla politika nizkih obrestnih mer Evropske centralne banke, ki ob negativnem euriborju dodatno znižuje marže in donosnost finančnih ustanov. Navedeno je pomembno vplivalo tudi na ponudbo in cene faktorinškega financiranja. Slovenski faktorinški trg se je pričel znatno spreminjati. Nekateri faktorji so upadli, medtem ko faktoring zelo aktivno ponujajo določene banke. Le-te so postale resna konkurenca faktorjem, saj storitve faktoringa običajno nudijo po nizkih cenah.

Za družbo S-Factoring d. d. je bilo leto 2016 kljub poostreni konkurenci in cenovnimi pritiski zelo uspešno. Na spremenjene razmere se je družba ustrezno pripravila in razširila ponudbo z reverznim faktoringom za financiranje nabave blaga in storitev slovenskih podjetij ter povečala prodajne in marketinške aktivnosti. Z osredotočenjem na manjša ter izvozno usmerjena podjetja z bonitetno dobrimi kupci ter po možnosti z zavarovanimi terjatvami je S-Factoring d. d. uspel povečati faktorinški promet za kar 18,26 % in ob tem okrepil vodilno mesto po prometu med slovenskimi faktorji. Družba je v letu 2016 veliko pozornosti namenila tudi izboljšavam in pohitritvam procesov ter s tem k dvigu kakovosti storitev za stranke, v zaključku leta pa je pričela prenoviti spletno stran, ki bo sledila najnovejšim trendom in na podlagi smernic

Skupine banke Sparkasse uporabnikom postregla z odlično izkušnjo.

S-Factoring d. d. je v letu 2016 dosegel 221.122 tisoč EUR faktorinškega prometa, kar je kar 18,26 % več kot v letu 2015 in 4,10 % več od načrtovanega. Tradicionalno najboljši je bilo zadnje četrtletje, ko je družba odkupila za rekordnih 61.793 tisoč EUR terjatev. Še pomembnejši dosežek je predstavljala 30-odstotno rast povprečne neto izpostavljenosti do strank na 27.505 tisoč EUR. Terjatve do strank so ob zaključku leta v primerjavi s preteklim letom porasle za 29 % na 35.641 tisoč EUR, kar pa je 33 % nad načrtovano vrednostjo. Portfelj strank se je ob tem povečal za 6,15 % na skupaj 69 sklenjenih pogodb. Pri tem je kakovost portfelja strank in dolžnikov ostala zelo dobra, delež »slabih« naložb je kljub navedeni rasti upadel na 1,19 %, pokritost slabih naložb z oslabitvami pa znaša 126 %.

Ob 30-odstotni rasti povprečne izpostavljenosti je S-Factoring d. d. dosegel skupno 32,79 % več neto prihodkov kot v letu 2015 ter 18,10 % več od načrtovanih.

Največjo rast je S-Factoring d. d. beležil na področju neto obrestnih prihodkov, ki so za 47,69 % presegli vrednosti iz 2015 in za 31,64 % presegli načrtovane. Neobrestni prihodki oziroma neto provizije so porasle za 20,24 % in za 6,73 % presegle načrtovane. Struktura prihodkov se je ponovno izboljšala, saj se je delež provizij v strukturi iz 54,28 % znižal na 49,15 %, delež obrestnih prihodkov pa iz 45,72 % zvišal na 50,85 %. Razlog za večjo rast obrestnih prihodkov v primerjavi z zaračunanimi provizijami je predvsem v doseženi rasti obsega poslovanja s podjetji, ki imajo daljše plačilne roke do kupcev in zavarovane terjatve ter posledično nižjo provizijo. Drugi razlog pa je padec cen na trgu, ki je terjati spremembe efektivne obrestne mere do strank, le-to pa je pomenilo tudi zniževanje pogodbениh provizij pri obstoječih in novih strankah.

Upravni stroški poslovanja so ob aktivni politiki celovitega obvladovanja stroškov porasli za 17,73 % in presegli načrtovane za 7,64 %. Porast stroškov je v prvi vrsti posledica precej višjega stroška premij za zavarovanje terjatev, večjega vložka v marketing in oblikovane rezervacije za izplačilo bonusa zaposlenim. Vse navedeno pa predstavlja vložek v zagotavljanje nadaljnje obvladljive rasti poslovanja, boljšega obvladovanja tveganj in visoke motivacije zaposlenih ter posledično doseganja pričakovanih donosov v prihodnosti.

Na področju obvladovanja tveganj je družba kljub rasti obsega poslovanja pristopala konservativno. S tesno spremljavo obstoječih strank in portfelja dolžnikov ter skrbnostjo in previdnostjo ob sklepanju novih poslov S-Factoring d. d. tudi v letu 2016 ni beležil nobenih novih primerov slabih naložb, kljub temu pa je bilo po konservativnem pristopu oblikovanih za 110 tisoč EUR dodatnih oslabitev za namen pokrivanja neporavnanih terjatev do strank. V letu 2016 je Skupina Sparkasse začela projekt zagotavljanja standardom MSRP9, ki bo družbi z letom 2018 narekoval novo politiko oslabitev naložb, zato je družba že v letu 2016 začela oblikovati dodatne pavšalne oslabitve. Družba je v decembru 2016 z naslova zaključka prodaje nepremičnine, na kateri je imela vpisano zastavno pravico, prejela del kupnine v višini 35 tisoč EUR, s čimer je zaključila dolgoletni izterjevalni postopek ter odpisala slabo naložbo iz leta 2009.

Dobiček pred obdavčitvijo je v primerjavi s preteklim letom porasel za 57,46 % na 509 tisoč EUR ter načrtovano vrednost presegel za 63,41 %.

S-Factoring d. d. je tako kljub poostrenemu konkurenčnemu okolju in padcu obrestnih mer na trgu ob dobrem obvladovanju tveganj poslovno leto 2016 zaključil s čistim dobičkom v višini 425.893,29 EUR, donosom na povprečni kapital v višini 14,30 % in CIR v višini 57,36 %.

Družba v letu 2017 kljub težkim razmeram načrtuje rast faktorinškega prometa na 233.750 tisoč EUR, pri čemer bo vsaj ena tretjina od ciljnih 36 novih strank posredovana s strani prodajne mreže banke Sparkasse d. d., ostalo pa bo družba zagotovila preko svojih prodajnih poti. Ob 11,00-odstotni rasti poprečne izpostavljenosti S-Factoring d. d. načrtuje 4,47-odstotno rast prihodkov ter čisti dobiček v višini 304 tisoč EUR. S tem bo S-Factoring d. d. nadalje utrjeval svoj položaj na trgu in nadalje krepil vlogo vodilnega ponudnika faktoringa v Sloveniji.

Sparkasse Leasing S d. o. o.

Poslanstvo družbe je trženje lizing storitev na trgu Republike Slovenije. Družba na trgu nastopa skupaj z banko Sparkasse d. d., in sicer z namenom dodatne ponudbe njenim strankam ali samostojno, s čimer pripomore pri pridobivanju strank v Skupini Sparkasse in omogoča celovito ponudbo z visoko kakovostjo svetovanja ter ustreznimi produkti glede na namen financiranja. Naša vizija je postati najboljši dolgoročni finančni partner podjetij, skupaj z

banko Sparkasse, s ponudbo storitev visoke kakovosti in prilagodljivostjo. Prodajni kanal lizinga so bančni svetovalci in prodajni svetovalci v lizing družbi. Pri ustvarjeni realizaciji je razmerje med bančno prodajo in lastno prodajo lizinga približno 50 : 50. Pri financiranju strank je bil tudi v letu 2016 glavni produkt finančni lizing premožnin pravnim osebam.

Poslovanje lizingnih družb v Sloveniji je v letu 2016 beležilo rast, ki je bila med najvišjimi na trgu Evropske unije. Vrednost financiranja novih poslov se je v prvih devetih mesecih 2016 medletno povečala za 9,6 %, in sicer na 712 mio EUR, kar je posledica nadaljevanja pozitivnega trenda na področju premožninskih poslov in pozitivnega premika na trgu nepremičnin. Pozitiven trend se tako v tem segmentu poslovanja lizing družb nadaljuje, čeprav rahlo bolj umirjeno kot v enakem obdobju leta 2015, ko so zabeležili 11,6-odstotno rast. Na trgu je bil sicer že v prvi četrtini leta 2016 opazen padec obrestnih mer pri ponudbi financiranja s strani konkurence. Trend padanja obrestnih mer, predvsem na segmentu tovornih vozil, se je nadaljeval vse do konca leta.

Poslovno leto 2016 je bilo za Sparkasse Leasing S uspešno, zabeležili smo najvišjo raven prodaje (neto financirane vrednosti) od ustanovitve družbe dalje, ki je znašala 23.118 tisoč EUR in je bila v primerjavi z letom 2015 višja za 14 %. Največ (71 %) realizacije lizinga je bilo v letu 2016 ustvarjene na segmentu prodaje tovornih vozil, 22,6 % na področju lizinga opreme in 6,4 % na področju lizinga osebnih vozil. Na področju financiranja tovornih vozil je bil letni načrt financiranja prodaje presežen za 73 % ter pri financiranju prodaje strojev in opreme za 9 %. Pri financiranju prodaje osebnih vozil je bil letni načrt dosežen v višini 34 %, vendar slednje v letu 2016 ni bila strateško pomembna panoga, saj družba po svojih poslovnih politikah ne ponuja financiranja fizičnim osebam in financiranja zalog, kjer se realizira največ prodaje osebnih vozil. Najvišjo povprečno obrestno mero (3,42 %) smo dosegali na segmentu lizinga osebnih vozil, najnižjo (2,86 %) pa na segmentu prodaje tovornih vozil. Padec obrestne mere v primerjavi s preteklim letom se je odrazil v višini 0,49 % pri financiranju novih poslov.

Največ financiranja je bilo ustvarjenega v prvem in drugem četrtletju. Izpostavljenost do strank je konec leta 2016 znašala 44.281 tisoč EUR in se je v primerjavi z letom prej povišala za 30 %. V letu 2016 na področju zaposlitev ni bilo večjih sprememb. Stanje po številu zaposlenih konec leta je ostalo nespremenjeno, sicer pa smo znotraj leta nadomestili odhod sodelavke, zadolžene za prodajo. Družba je poslovno leto 2016 zaključila z dobičkom v višini 534 tisoč EUR. Kazalnik razmerja med stroški in prihodki CIR je znašal 55,75 %, kazalnik donosa kapitala ROE pa 16,80 %. V letu 2016 smo skupaj z banko Sparkasse d. d. organizirali dogodek za stranke v Zemonu ter bili prisotni na regijskih dogodkih, ki so bili pomembni predvsem za transportni sektor.

V letu 2017 načrtujemo prodajo lizinga neto financirane vrednosti v višini 22.200 tisoč EUR. Usmerjeni bomo v stranke Skupine

Sparkasse in bomo aktivno tržili dodatne produkte tistim strankam, ki sodelujejo z nami le na področju lizinga ter tako dosegali večjo povezanost strank s celotno Skupino Sparkasse. Večina prodaje bo tudi letos usmerjena v financiranje tovornih vozil. Večji poudarek bomo namenili še financiranju prodaje osebnih vozil, kmetijske in gozdarske opreme, kjer pričakujemo tudi doseganje višjih marž. Usmerili se bomo tudi v sodelovanje z dobavitelji in z njimi sklenili pogodbe za posredovanje. Predvsem za dejavnosti sezonskega značaja bomo ponudili prilagojeno financiranje v smislu četrtnih, polletnih izjemoma tudi letnih obrokov. Z omejeno ponudbo bomo oslabili vpliv padanja marž na trgu in dosegali pozitiven učinek na dobičkonosnost podjetja.

2.5 Upravljanje s tveganji

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

Prevzemanje tveganj tako v banki kot v skupini temelji na sposobnostih upravljanja s tveganji ter je sorazmerno značilnostim, obsegu in zapletenosti poslov, ki jih banka/skupina opravlja. Uspešno oz. učinkovito upravljanje s tveganji, skupaj s sistemom notranjih kontrol, zagotavlja banki doseganje vseh regulatornih zahtev in hkrati visoko zastavljenih internih standardov v okviru širše bančne skupine Erste Group.

Organizacija upravljanja s tveganji

Jasen organizacijski ustroj in odločitveni proces banki zagotavlja, da so tveganja, ki jih prevzema v okviru svojega poslovanja, zgotovljena, celovito obravnavana, spremljana v okviru njenih dnevni dejavnosti ter pravočasno predstavljena ustreznim vodstvenim ravnam. Učinkovito upravljanje s tveganji zmanjša verjetnost nastanka nepričakovanih izgub ter posledično preprečuje nastanek tveganja ugleda iz naslova teh izgub.

Organ vodenja in nadzora banke, uprava banke in nadzorni svet so odgovorni za odobritev, pregledovanje in posodobitve strategij in politik prevzemanja tveganj in upravljanja s tveganji ter za zagotavljanje vseh pogojev za celovito in sorazmerno upoštevanje vseh prevzetih tveganj. Uprava banke je na področju upravljanja s tveganji odgovorna za izdelavo in izvajanje strategij in politik prevzemanja tveganj in upravljanja s tveganji, za obveščanje organov vodenja ali nadzora banke o pomembnih prevzetih poslovnih tveganjih ter za vzpostavitev in vzdrževanje sistema upravljanja.

Strategije in politike upravljanja s tveganji

Banka Sparkasse uresničuje primerne, učinkovite in celostne strategije ter politike prevzemanja posameznih tveganj in upravljanja z njimi. Strateški dokument banke Vizija 2021 ter tekoči poslovni načrt sta glavna dejavnika, s katerim banka opredeljuje svoj profil tveganosti ter apetite po sprejemanju tveganj. Glavna tveganja za banko predstavljajo kreditno, operativno ter likvidnostno tveganje. Banka Sparkasse hkrati upravlja tudi druga tveganja, kot so: tveganje koncentracije (kreditno in likvidnostno), obrestno tveganje, valutno tveganje, makroekonomsko tveganje, strateško tveganje, tveganje ugleda ter ostala tveganja (več o posameznih tveganjih v računovodskem poročilu). V letu 2016 se je nadaljeval proces prilagajanja oz. posodobitev posameznih strategij in politik pri upravljanju s tveganji po vzoru nadrejene skupine Erste Group (projekt Risk Governance). S projektom Risk Governance banka uvaja in/ali posodablja obstoječe strategije in politike po posameznih poslovnih področjih ter sočasno uvaja sistem strateškega upravljanja s tveganji - ERM (Enterprise Risk Management). S ciljem vzpostavitve celovitega upravljanja tveganj po vzoru nadrejene bančne skupine Erste Group banka posodablja:

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

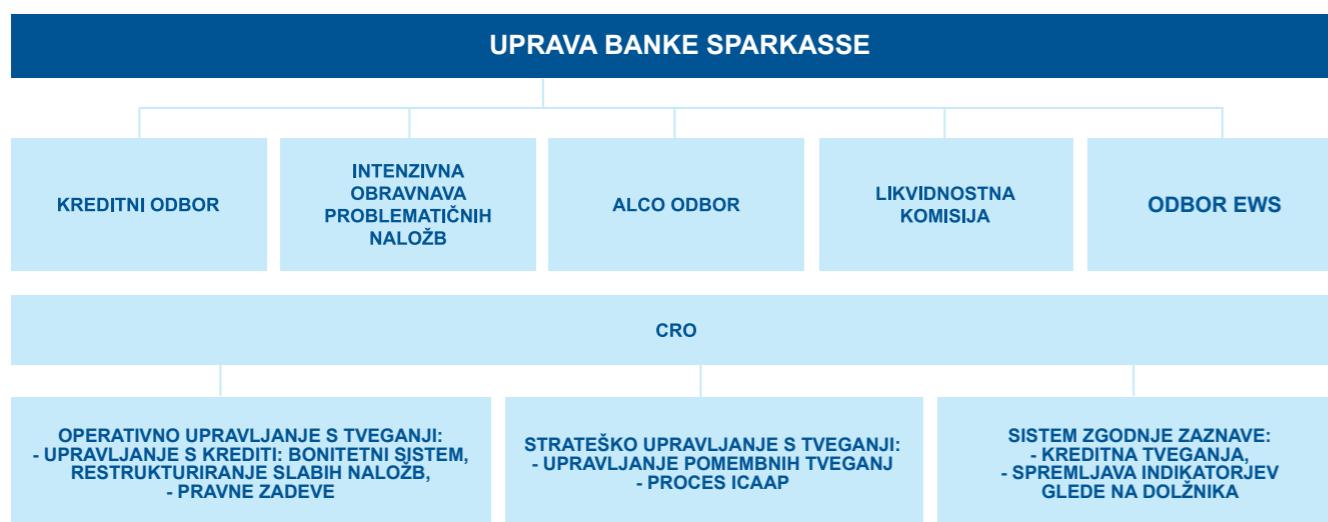
Obseg in kompleksnost uvajanja sistema upravljanja s tveganji po vzoru Erste Group je posledično odvisno od velikosti in narave poslovanja banke.

Sistem upravljanja s tveganji (ERM-elementi):

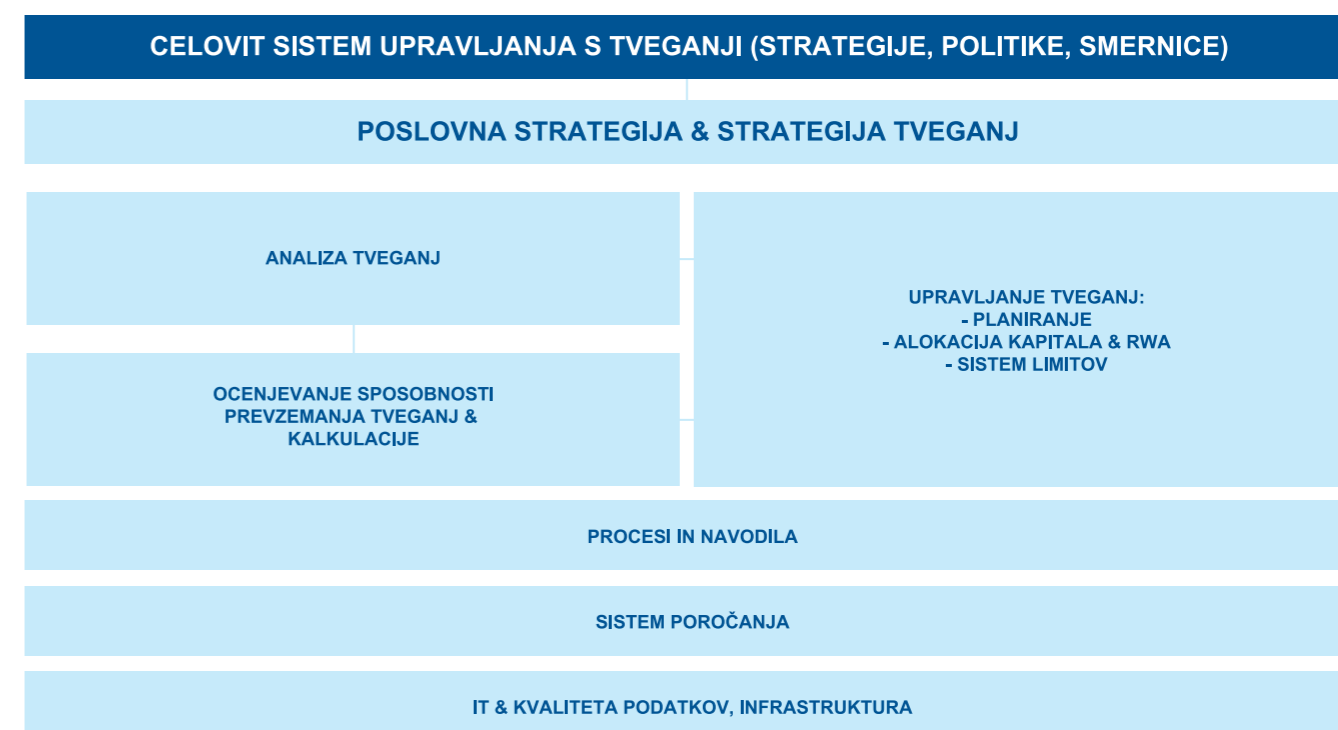
ERM je zasnovan kot podpora vodstvu banke za lažje odločanje in vodenje banke pri tveganjih, ki jih banka prevzema (portfelj) in pokritju le-teh (upravljanje kapitala), s ciljem zagotavljanja kapitalne ustreznosti v vsakem trenutku. V okviru ERM ključno komponento predstavlja ICAAP – proces ocenjevanja ustreznosti notranjega kapitala oz. steber II baselske ureditve. Elementi, ki zagotavljajo banki širši vidik upravljanja in obvladovanja tveganj ter zagotavljajo banki regulatorno skladnost ter hkrati ustreznost poslovanja z internimi zahtevami (nadrejene skupine), so naslednji:

- a) Pripoznanja in ocenjevanja za banko relevantnih tveganj:
 1. Group Risk Materiality Assessment - t. i. matrika tveganj,
 2. Concentration Risk Analysis – analiza tveganja koncentracije,
 3. Stress testing Policy – izvajanje stresnih testov.
- b) Ocenjevanja sposobnosti prevzemanja tveganj, vključno z izvajanjem ICAAP kot ključnim elementom:
 1. Risk Exposure – ocenjevanjem prevzetih tveganj,

Organizacija upravljanja s tveganji in organi odločanja:



Sistem upravljanja s tveganji (ERM – elementi):



2. Coverage Potential – definiranje razpoložljivega (ekonomskega) kapitala banke,
3. MREL (maximum risk exposure limit) – vzpostavitev sistema limitov, spremljanja in poročanja.

c) Upravljanje tveganj in obvladovanje le-teh:

1. Risk Planing&Forecasting – sistem planiranja,
1. RWA and Capital allocation – optimiziranje kapitalске ustreznosti,
1. Group Risk Limit frame – vzpostavitev sistema limitov.

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

Kapitalska ustreznost in likvidnostna sposobnost

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

Banka Sparkasse redno (mesečno), pa tudi pogosteje v okviru odbora ALCO spremlja regulatorno kapitalsko ustreznost in ustrezno višino notranjega kapitala po smernicah skupine Erste Group. Upravljanje likvidnostnega tveganja je v banki izrednega pomena in je organizirano na operativno upravljanje likvidnosti, ki ga izvaja zakladništvo banke, in na strateško upravljanje z likvidnostnim tveganjem, za katerega skrbi sektor Strateških tveganj. Glavne odločitve sprejema likvidnostna komisija (LIKO) in/ali odbor ALCO. Banka redno sodeluje z likvidnostno komisijo nadrejene banke (OLC).

Konec leta 2016 je bilo likvidnostno tveganje banke relativno nizko oz. je banka razpolagala z visokim deležem likvidnostnih rezerv. Količnik likvidnosti (KL) je znašal 1,54. Poleg t. i. regulatorne likvidnosti ima banka kadarkoli možnost razpolaganja z dodatnimi likvidnostnimi viri v okviru nadrejene skupine, seveda le, če le-te potrebuje oz. ob predpostavki izrednih likvidnostnih – stresnih razmer. S tem je še dodatno zagotovljena likvidnost banke »v vsakem trenutku« ter varnost vlog in izplačil z vidika komitentov. V okviru upravljanja strukturne likvidnosti banka redno preverja in testira svojo likvidnostno sposobnost na daljši rok ter skrbi za vzdrževanje le-te z dovolj visoko dnevno likvidnostno rezervo.

2.6 Sistem notranjih kontrol

Struktura notranjih kontrol, na katerih temelji izvajanje notranjih kontrolnih dejavnosti, ki se izvajajo na ravni vsake finančne storitve ter v okviru dnevnih poslovnih dejavnosti banke, vključno s spremljanjem delovanja informacijskih sistemov ter aktivnostih zaposlenih, je učinkovita. Banka Sparkasse d. d. zagotavlja delovanje vzpostavljenih notranjih kontrol. Bistvene ugotovitve iz delovanja notranjih kontrolnih dejavnosti ter pripadajoči ukrepi so ustrezno dokumentirani in spremljani. Tako imajo kontrolne dejavnosti v banki Sparkasse d. d. tri namene:

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

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

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


Sistem notranjih kontrol je postavljen v skladu z zakonodajo in predpisi Republike Slovenije, nadzornimi organi, bančno skupino Erste Group Bank AG ter v skladu z mednarodnimi pravili, ki narokujejo obveznost bank do vzpostavitve in vzdrževanja sistema notranjih kontrol.

Notranje kontrole se izvajajo kot:

- **stalna oblika kontrol (stalni nadzor) ter**
- **občasna oblika kontrol (notranjerevizijski nadzor).**

Stalni nadzor zagotavljajo zaposleni s pravilno, popolno in z dosledno uporabo internih pravil ter s sprotnim pregledovanjem in zagotavljanjem odprave morebitnih nepravilnosti.

Občasni nadzor zagotavlja Notranja revizija, ki neodvisno, redno ter celovito pregleduje in ocenjuje ustreznosti sistema upravljanja, vključno s pregledovanjem kakovosti notranjih kontrol.



Najlepše je v
Vipavski dolini

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

V skoraj 17 letih delovanja na slovenskem trgu smo s strankami stkali vezi, ki jih vežejo tradicija in ambicija za prihodnost. Septembra 2014 smo 15. obletnico praznovali s pogostitvijo v stilu primorske Osmice, kjer smo poleg dobrot in vin Vipavske doline okusili še specialitete Krasa, Istre ter Goriških Brd.

3.1 Revizorjevo poročilo



POROČILO NEODVISNEGA REVIZORJA

Delničarjem gospodarske družbe Banka Sparkasse, d.d.

Mnenje

Revidirali smo priložene posamične računovodske izkaze Banke Sparkasse, d.d. (v nadaljevanju "banka") in skupinske računovodske izkaze Skupine Sparkasse (v nadaljevanju "skupina"), ki vključujejo izkaz finančnega položaja in skupinski izkaz finančnega položaja na dan 31. decembra 2016, izkaz celotnega vseobsegajočega donosa in skupinski izkaz celotnega vseobsegajočega donosa, izkaz sprememb lastniškega kapitala in skupinski izkaz sprememb lastniškega kapitala ter izkaz denarnih tokov in skupinski izkaz denarnih tokov za tedaj končano leto ter povzetek bistvenih računovodskih usmeritev in druge pojasnjevalne informacije.

Po našem mnenju so priloženi posamični in skupinski računovodski izkazi v vseh pomembnih pogledih poštena predstavitev finančnega stanja banke in skupine na dan 31. decembra 2016 in njunega poslovnega izida in denarnih tokov za tedaj končano leto v skladu z mednarodnimi standardi računovodskega poročanja, kot jih je sprejela Evropska unija.

Podlaga za mnenje

Revizijo smo opravili v skladu z mednarodnimi standardi revidiranja. Naše odgovornosti na podlagi teh pravil so opisane v tem poročilu v odstavku *Revizorjeva odgovornost za revizijo posamičnih in skupinskih računovodskih izkazov*. V skladu s *Kodeksom etike za računovodske strokovnjake*, ki ga je izdal Odbor za mednarodne standarde etike za računovodske strokovnjake (Kodeks IESBA) ter etičnimi zahtevami, ki se nanašajo na revizijo posamičnih in skupinskih računovodskih izkazov v Sloveniji, potrjujemo svojo neodvisnost od družbe in skupine in, da smo izpolnili vse druge etične zahteve v skladu s temi zahtevami in Kodeksom IESBA.

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

Druge informacije

Druge informacije obsegajo informacije v letnem poročilu družbe in skupine, razen posamičnih in skupinskih računovodskih izkazov in našega mnenja o teh računovodskih izkazih. Poslovodstvo je odgovorno za te druge informacije.

Naše mnenje o posamičnih in skupinskih računovodskih izkazih ne vključuje drugih informacij in zato o njih ne izražamo nikakršnega zagotovila ali sklepa.

V zvezi z revizijo posamičnih in skupinskih računovodskih izkazov je naša odgovornost, da te druge informacije preberemo in presodimo, ali so pomembno neskladne s posamičnimi in skupinskimi računovodskimi izkazi ali našim poznavanjem, pridobljenim pri revidiranju, ali kako drugače zgledajo pomembno napačne. Poleg tega je naša odgovornost da ocenimo, ali so bile druge informacije v vseh pomembnih pogledih pripravljene v skladu z veljavnim zakonom ali predpisi in predvsem, ali so te druge informacije usklajene z zakonom ali predpisi glede formalnih zahtev in postopkov za pripravo drugih informacij z vidika pomembnosti in, ali bi neskladnost s temi zahtevami lahko vplivala na presoje, zasnovane na teh drugih informacijah.

Na podlagi opravljenih postopkov poročamo, kolikor lahko ocenimo, da:

- so druge informacije, ki opisujejo dejstva predstavljena v posamičnih in skupinskih računovodskih izkazih, v vseh pomembnih pogledih usklajene s posamičnimi in skupinskimi računovodskimi izkazi; in
- da so druge informacije pripravljene v skladu z veljavnim zakonom in predpisi.

Poleg tega je naša odgovornost da, na podlagi našega poznavanja in razumevanja banke in skupine, ki smo ju pridobili med revizijo, poročamo o tem, ali druge informacije vsebujejo pomembno napačno navedbo. Na podlagi opravljenih postopkov v zvezi z drugimi informacijami nismo ugotovili nobenih pomembnih napačnih navedb.

Odgovornost poslovodstva, nadzornega sveta in revizijske komisije za posamične in skupinske računovodske izkaze

Poslovodstvo je odgovorno za pripravo in pošteno predstavitev posamičnih in skupinskih 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 posamičnih in skupinskih računovodskih izkazov, ki ne vsebujejo pomembno napačne navedbe zaradi prevare ali napake.

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



Nadzorni svet je odgovoren za nadzor nad pripravo posamičnih in skupinskih računovodskih izkazov in za potrditev revidiranega letnega poročila.

Revizijska komisija je odgovorna za nadzor nad pripravo posamičnih in skupinskih računovodskih izkazov.

Revizorjeva odgovornost za revizijo posamičnih in skupinskih računovodskih izkazov

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

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

► prepoznamo in ocenimo tveganja pomembno napačne navedbe v posamičnih in skupinskih računovodskih izkazih, bodisi zaradi napake ali prevare, oblikujemo in izvajamo revizijske postopke kot odzive na ocenjena tveganja ter pridobivamo zadostne in ustrezne revizijske dokaze, ki zagotavljajo podlago za naše mnenje. Tveganje, da ne bomo odkrili napačne navedbe, ki izvira iz prevare, je višje od tistega, povezanega z napako, saj prevara lahko vključuje skrivne dogovore, ponarejanje, namerno opustitev, napačno razlago ali izogibanje notranjih kontrol;

► pridobimo razumevanje notranjih kontrol, pomembnimi za revizijo z namenom oblikovanja revizijskih postopkov, ki so okoliščinam primerni, vendar ne z namenom izraziti mnenje o učinkovitosti notranjih kontrol družbe;

► presodimo ustreznost uporabljenih računovodskih usmeritev in sprejemljivost računovodskih ocen ter z njimi povezanih razkritij poslovodstva;

► na podlagi pridobljenih revizijskih dokazov o obstoju pomembne negotovosti glede dogodkov in okoliščin, ki zbujejo dvom v sposobnost banke in skupine, da nadaljuje kot delujoče podjetje, sprejmemo sklep o ustreznosti poslovodske uporabe predpostavke delujočega podjetja, kot podlage računovodenja. Če sprejmemo sklep o obstoju pomembne negotovosti, smo dolžni v revizorjevem poročilu opozoriti na ustrezna razkritja v posamičnih in skupinskih računovodskih izkazih ali, če so taka razkritja neustrezna, prilagoditi mnenje. Revizorjevi sklepi temeljijo na revizijskih dokazih pridobljenih do datuma izdaje revizorjevega poročila. Vendar kasnejši dogodki ali okoliščine lahko povzročijo prenehanje banke in skupine kot delujočega podjetja;

► ovrednotimo splošno predstavitev, strukturo, vsebino posamičnih in skupinskih računovodskih izkazov vključno z razkritji, in ali posamični in skupinski računovodski izkazi predstavljajo zadevne posle in dogodke na način, da je dosežena poštena predstavitev;

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


Ljubljana, 31.3.2017

Janez Uranič
Direktor
Ernst & Young d.o.o.
Dunajska 111, Ljubljana

ERNST & YOUNG
Revizija, poslovno
svetovanje d.o.o., Ljubljana 1

Primož Kovačič
Pooblaščen revizor

3.2 Izjava uprave o računovodskih izkazih

SPARKASSE 

BANKA SPARKASSE d.d.
SI-1001 Ljubljana, p.p. 570
www.sparkasse.si

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

Uprava potrjuje računovodske izkaze in letno poročilo Banke Sparkasse d.d. za leto končano na dan 31.12.2016 in uporabljene ustrezne računovodske usmeritve ter pojasnila k računovodskim izkazom.

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

Odgovornost posloводства je, da so:


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

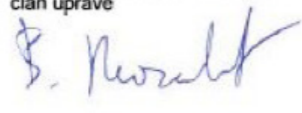
Uprava je odgovorna vzdrževati knjigovodske listine in zapise, ki razkrivajo finančno stanje Banke Sparkasse d.d.. Uprava tudi potrjuje, da so računovodski izkazi skupaj s pojasnili izdelani na osnovi predpostavke o nadaljnjem poslovanju banke ter v skladu z zakonodajo in predpisi Republike Slovenije.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


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

Datum sprejema računovodskih izkazov in letnega poročila je 31.01.2017.

Uprava Banke Sparkasse d.d.

mag. Thomas Jurkowitsch, LL.M.
član uprave 

Boštjan Hazabent, MBA
član uprave 

mag. Andrej Plos
predsednik uprave 

3.3 Izjava nadzornega sveta k letnemu poročilu banke Sparkasse d. d. in Skupine Sparkasse za leto 2016

SPARKASSE 

BANKA SPARKASSE d.d.
SI-1001 Ljubljana, p.p. 570
www.sparkasse.si

**IZJAVA NADZORNEGA SVETA K LETNEMU POROČILU BANKE SPARKASSE IN
SKUPINE SPARKASSE ZA LETO 2016**

Nadzorni svet je obravnaval pričujoče revidirano letno poročilo banke Sparkasse d. d. in Skupine Sparkasse za leto 2016. Ugotovil je, da letno poročilo predstavlja celovito vsebino o poslovanju banke za leto 2016. Nadzorni svet se je seznanil tudi z mnenjem pooblaščenega revizijske hiše Ernst & Young, v skladu s katerim računovodski izkazi banke v vseh relevantnih pogledih pošteno predstavljajo finančno stanje banke Sparkasse d. d.

Glede na mnenje zunanega revizorja ter poročilo uprave o računovodskih izkazih za leto 2016 nadzorni svet skupščini banke Sparkasse d. d. posreduje pozitivno mnenje in priporoča, da skupščina potrdi letno poročilo ter poročilo o delovanju Notranje revizije.


mag. Siegfried Huber
predsednik nadzornega sveta

Ljubljana, maj 2017

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

SPARKASSE

BANKA SPARKASSE d.d.
SI-1001 Ljubljana, p.p. 570
www.sparkasse.si

POROČILO POSLOVODSTVA ODVISNE DRUŽBE PO 545. ČLENU ZGD-1

V tem poročilu izjavljamo, da so bili vsi pravni posli z obvladujočo družbo in z njo povezanimi družbami, ki so bili sklenjeni in/ali realizirani v letu 2016, sklenjeni in/ali realizirani pod pogoji in na način, ki v odvisni družbi velja v primeru sklepanja in realizacije pravnih poslov s tretjimi neodvisnimi osebami.

V skladu z navedenim izjavljamo, da odvisna družba pri pravnih poslih sklenjenih in/ali realiziranih v poslovnem letu 2016 s povezanimi družbami v okoliščinah, ki so nam bile znane v trenutku, ko je bil pravni posel sklenjen in/ali realiziran pri vsakem pravnem poslu dobila ustrezno vračilo in s tem ni bila prikrajšana, zato nismo zahtevali in tudi ne prejeli nobenih nadomestil s strani obvladujoče in z njo povezanih družb. Dodatno izjavljamo, da odvisna družba v poslovnem letu 2016 ni opustila dejanj na pobudo ali v interesu obvladujoče družbe, na podlagi katerih bi bila prikrajšana.

Pregled pravnih poslov, kot je predstavljen v poročilu je popoln in vključuje vse pravne posle, katere je družba pripoznala v računovodskih evidencah za leto 2016.

Poročilo o odnosih do povezanih družb za leto 2016, z datumom 10. februar 2017, ustreza načelom vestnosti in verodostojnosti.

Uprava Banke Sparkasse d.d.

mag. Thomas Jurkowitsch, LL.M.
član uprave

Boštjan Hazabent, MBA
član uprave

mag. Andrej Plos
predsednik uprave

Ljubljana, 10. 2. 2017

3.5 Izjava o ureditvi notranjega upravljanja

SPARKASSE

BANKA SPARKASSE d.d.
SI-1001 Ljubljana, p.p. 570
www.sparkasse.si

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

IZJAVO O UREDITVI NOTRANJEGA UPRAVLJANJA

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

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

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

- določbe veljavnega Zakona o bančništvu, ki opredeljujejo ureditev notranjega upravljanja, zlasti določbe poglavja 3.4 (Sistem upravljanja banke), ter poglavja 6 (Ureditev notranjega upravljanja in ustreznosti notranji kapital), v delu zahtev, ki veljajo za banko ali za člane upravljalnega organa,
- Sklep o ureditvi notranjega upravljanja, upravljalnem organu in procesu ocenjevanja ustreznega notranjega kapitala za banke in hranilnice²,
- Smernice organa EBA, ki urejajo notranje upravljanje, ocenjevanje primernosti članov upravljalnega organa in nosilcev ključnih funkcij ter politike in prakse prejemkov, na podlagi ustreznih sklepov Banke Slovenije o uporabi teh smernic³ in
- Smernice lastnikov iz Skupine Erste Bank und Sparkassen.

Hkrati si v čim večji možni meri prizadevamo upoštevati tudi neobvezujoča priporočila iz pisma Banke Slovenije (oznaka 38.20-0288/15-TR z dne 23.10.2015).

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

Banka Sparkasse d.d.

mag. Siegfried Huber
predsednik nadzornega sveta

mag. Thomas Jurkowitsch, LL.M.
član uprave

Boštjan Hazabent, MBA
član uprave

mag. Andrej Plos
predsednik uprave

V Ljubljani, Marec 2017

¹ Zakon o bančništvu (ZBan-2), Uradni list RS, št. 25/15 in 44/16;
² Sklep Banke Slovenije o ureditvi notranjega upravljanja, upravljalnem organu in procesu ocenjevanja ustreznega notranjega kapitala za banke in hranilnice, Uradni list RS, št. 73/15 in 49/16;
³ <http://www.bsi.si/zakoni-in-predpisi.asp?Mapaid=1906>

3.6 Osnovni podatki

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

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

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

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

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

V konsolidirane računovodske izkaze Skupine Sparkasse so poleg banke Sparkasse d. d. vključene še družbe, ki sestavljajo bančno skupino. Družbi Sparkasse Leasing S d. o. o. in S-FACTORING, faktoring družba d. d. se polno konsolidirata.

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

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

Sredstva in obveznosti v tuji valuti in z valutno klavzulo je banka preračunala v evrsko protivrednost po referenčnem tečaju ECB, veljavnem na dan 31. 12. 2016.

Glavni produkti banke pri poslovanju s prebivalstvom so krediti za gradnjo in bivanje, potrošniški krediti, transakcijski računi in depoziti, pri podjetjih pa investicijski krediti, krediti za obratna sredstva, garancije, transakcijski računi, depoziti ter Bonus računi.

3.7 Računovodski izkazi

Izkaz finančnega položaja

v tisoč EUR

Vsebina	Pojasnilo	31.12.2016		31.12.2015	
		BANKA	SKUPINA	BANKA	SKUPINA
Denar v blagajni in stanje na računih pri centralni banki in vpogledne vloge pri bankah	1	66.492	66.492	85.917	85.917
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	2	124.773	124.773	97.041	97.041
Kredit		959.901	1.022.340	889.348	934.608
Kredit bankam	3	60.000	60.000	50.000	50.000
Kredit strankam, ki niso banke	4	896.566	958.477	836.485	881.572
Druga finančna sredstva	9	3.335	3.863	2.863	3.036
Opredmetena osnovna sredstva	5	4.072	4.151	4.234	4.289
Neopredmetena dolgoročna sredstva	6	3.600	3.669	3.167	3.247
Dolgoročne naložbe v kapital odvisnih, pridruženih in skupaj obvladovanih družb	7	4.630	0	4.630	0
Terjatve za davek od dohodkov pravnih oseb	8	2.712	3.062	4.350	4.618
Terjatve za davek		0	41	0	0
Odložene terjatve za davek		2.712	3.021	4.350	4.618
Druga sredstva	9	224	270	485	899
SKUPAJ SREDSTVA		1.166.404	1.224.757	1.089.172	1.130.619
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti		1.060.895	1.117.118	993.597	1.033.732
Vloge bank in centralnih bank	10	30.040	30.040	30.020	30.020
Vloge strank, ki niso banke	11	616.027	615.455	544.074	542.141
Kredit bank in centralnih bank	10	373.971	429.960	380.031	421.745
Kredit strank, ki niso banke	11	19	65	34	275
Podrejene obveznosti	12	36.000	36.000	36.000	36.000
Druge finančne obveznosti	14	4.838	5.598	3.438	3.551
Rezervacije	13	2.250	2.429	1.806	1.943
Obveznosti za davek od dohodkov pravnih oseb	8	68	160	612	664
Obveznosti za davek		68	160	350	401
Odložene obveznosti za davek		0	0	262	262
Druge obveznosti	14	466	917	492	1.060
SKUPAJ OBVEZNOSTI		1.063.679	1.120.624	996.507	1.037.399
Osnovni kapital	15	10.015	10.015	10.015	10.015
Kapitalske rezerve	15	82.434	82.434	82.434	82.434
Akumulirani drugi vseobsegajoči donos		1.990	1.994	1.258	1.258
Rezerve iz dobička		-1.043	-526	-7.583	-7.364
Zadržani dobiček/izguba (vključno s čistim dobičkom/izgubo poslovnega leta)		9.329	10.216	6.541	6.877
Kapital lastnikov obvladujoče banke		102.725	104.133	92.665	93.220
Skupaj kapital	15	102.725	104.133	92.665	93.220
SKUPAJ OBVEZNOSTI IN KAPITAL		1.166.404	1.224.757	1.089.172	1.130.619

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

Izkaz celotnega vseobsegajočega donosa

v tisoč EUR

VSEBINA	Pojasnilo	2016		2015	
		BANKA	SKUPINA	BANKA	SKUPINA
Prihodki iz obresti	17	24.365	26.639	26.869	28.637
Odhodki za obresti	17	4.107	4.651	6.484	7.062
Čiste obresti		20.258	21.988	20.385	21.575
Prihodki iz dividend		5	5	4	4
Prihodki iz opravnin (provizij)	18	6.676	7.751	6.845	7.534
Odhodki za opravnine (provizije)	18	1.030	1.068	1.074	1.100
Čiste opravnine (provizije)		5.646	6.683	5.771	6.434
Realizirani dobički/izgube iz finančnih sredstev in obveznosti, ki niso merjene po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	2	1.724	1.724	0	0
Čisti dobički/izgube iz tečajnih razlik		223	222	212	212
Čisti dobički/izgube iz odprave pripoznanja sredstev brez nekratkoročnih sredstev v posesti za prodajo	20	5	5	4	-1
Drugi čisti poslovni dobički/izgube	19	-1.220	-1.199	-1.376	-1.337
Administrativni stroški	21	-15.237	-16.531	-14.990	-16.124
Amortizacija	22	-1.613	-1.635	-2.041	-2.074
Rezervacije	23	-436	-443	-352	-397
Oslabitve	24	1.557	1.136	-303	-86
DOBIČEK/IZGUBA IZ REDNEGA POSLOVANJA		10.912	11.955	7.920	8.378
Davek iz dohodka pravnih oseb iz rednega poslovanja	8	-1.583	-1.739	-1.379	-1.501
ČISTI DOBIČEK/IZGUBA POSLOVNEGA LETA	25	9.329	10.216	6.541	6.877
a) Lastnikov obvladujoče banke		9.329	10.216	6.541	6.877
DRUGI VSEOBSEGAJOČI DONOS PO OBDAVČITVI		732	736	-377	-377
Postavke, ki pozneje ne bodo prerazvrščene v poslovni izid		-6	-2	-22	-22
Aktuarski čisti dobiček/izgube v zvezi z pokojninskimi načrti z določenimi zasluški		-7	-6	-24	-24
Davek iz dohodka pravnih oseb v zvezi s postavkami, ki pozneje ne bodo prerazvrščene v poslovni izid		1	4	2	2
Postavke, ki se lahko pozneje prerazvrstijo v poslovni izid		738	738	-355	-355
Dobički/izgube v zvezi s finančnimi sredstvi, razpoložljivimi za prodajo		949	949	-428	-428
Dobički/izgube iz prevrednotenja, izkazanih v kapitalu		1.351	1.351	-428	-428
Davek iz dohodka pravnih oseb v zvezi s postavkami, ki bodo lahko pozneje prerazvrščene v poslovni izid		-211	-211	73	73
VSEOBSEGAJOČI DONOS POSLOVNEGA LETA PO OBDAVČITVI		10.061	10.952	6.164	6.500
a) Lastnikov obvladujoče banke		10.061	10.952	6.164	6.500

Pojasnila k izkazu celotnega vseobsegajočega donosa so sestavni del izkaza poslovnega izida in jih je treba brati skupaj z izkazom celotnega vseobsegajočega donosa. Pojasnila so podrobneje opredeljena v poglavju 3.10.2.

Izkaz sprememb lastniškega kapitala

v tisoč EUR

BANKA	Osnovni kapital	Kapitalske rezerve	Presežek iz prevrednotenja v zvezi s finančnimi sredstvi, razpoložljivimi za prodajo	Rezerve iz dobička	Zadržani dobiček/izguba (vključno s čistim dobičkom/izgubo poslovnega leta)	Skupaj kapital	
STANJE 01. 01. 2016	10.015	82.434	1.258	-7.583	6.541	92.665	
Vseobsegajoči donos poslovnega leta po obdavčitvi	0	0	732	0	9.329	10.061	
Vpis (ali vplačilo) novega kapitala	0	13.000	0	0	0	13.000	
STANJE 31. 12. 2016	10.015	82.434	1.258	-7.583	6.541	92.665	
STANJE 01. 01. 2015	10.015	82.434	1.635	-16.382	-4.201	73.501	
Vseobsegajoči donos poslovnega leta po obdavčitvi	0	0	-377	0	6.541	6.164	
Vpis (ali vplačilo) novega kapitala	0	13.000	0	0	0	13.000	
Poravnava izgube prejšnjih let	0	-13.000	0	8.799	4.201	0	
STANJE 31. 12. 2015	10.015	82.434	1.258	-7.583	6.541	92.665	
SKUPINA	Osnovni kapital	Kapitalske rezerve	Presežek iz prevrednotenja v zvezi s finančnimi sredstvi, razpoložljivimi za prodajo	Rezerve iz dobička	Zadržani dobiček (vključno s čistim dobičkom/izgubo poslovnega leta)	Kapital lastnikov obvladujoče banke	Skupaj kapital
STANJE 01. 01. 2016	10.015	82.434	1.258	-7.364	6.877	93.220	93.220
Vseobsegajoči donos poslovnega leta po obdavčitvi	0	0	736	0	10.216	10.952	10.952
Poravnava izgube prejšnjih let	0	0	0	6.877	-6.877	0	0
Drugo	0	0	0	-39	0	-39	-39
STANJE 31. 12. 2016	10.015	82.434	1.994	-526	10.216	104.133	104.133
STANJE 01. 01. 2015	10.015	82.434	1.635	-16.459	-3.905	73.720	73.720
Vseobsegajoči donos poslovnega leta po obdavčitvi	0	0	-377	0	6.877	6.500	6.500
Vpis (ali vplačilo) novega kapitala	0	13.000	0	0	0	13.000	13.000
Poravnava izgube prejšnjih let	0	-13.000	0	9.095	3.905	0	0
STANJE 31. 12. 2015	10.015	82.434	1.258	-7.364	6.877	93.220	93.220

Izkaz denarnih tokov

v tisoč EUR

VSEBINA	Pojasnilo	2016		2015	
		BANKA	SKUPINA	BANKA	SKUPINA
DENARNI TOKOVI PRI POSLOVANJU					
Čisti poslovni izid pred obdavčitvijo		10.912	11.955	7.920	8.378
Amortizacija		1.613	1.635	2.041	2.073
Oslabitev/(odprava oslabitve) kreditov		-1.408	-666	-303	-86
Čiste (dobički)/izgube iz tečajnih razlik		-223	-222	-212	-211
Čiste (dobički)/izgube pri prodaji opredmetenih osnovnih sredstev in naložbenih nepremičnin		-5	-5	-4	1
Druge prilagoditve čistega poslovnega izida pred obdavčitvijo		-8	0	25	25
Denarni tokovi pri poslovanju pred spremembami poslovnih sredstev in obveznosti		10.881	12.697	9.467	10.180
(Povečanja)/zmanjšanja poslovnih sredstev (brez denarnih ekvivalentov)		-91.303	-108.855	30.507	18.577
Čisto (povečanje)/zmanjšanje finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo		-32.640	-32.638	-19.645	-19.645
Čisto (povečanje)/zmanjšanje kreditov		-58.923	-76.846	49.231	37.617
Čisto (povečanje)/zmanjšanje drugih sredstev		260	629	921	605
Povečanja/(zmanjšanja) poslovnih obveznosti:		67.694	83.660	22.480	29.824
Čisto povečanje/(zmanjšanje) vlog in najetih kreditov, merjenih po odplačni vrednosti		67.296	83.385	22.920	29.895
Čisto povečanje/(zmanjšanje) drugih obveznosti		398	275	-440	-71
Denarni tokovi pri poslovanju (a + b + c)		-12.728	-12.498	62.454	58.581
(Plačani)/vrnjeni davek na dohodek pravnih oseb		-670	-865	0	-107
Neto denarni tokovi pri poslovanju (č + d)		-13.398	-13.363	62.454	58.474
DENARNI TOKOVI PRI NALOŽBENJU					
Prejemki pri naložbenju		5.861	5.861	4	11
Prejemki pri prodaji opredmetenih osnovnih sredstev in naložbenih nepremičnin		11	11	4	11
Prejemki pri prodaji finančnih sredstev v posesti do zapadlosti		5.850	5.850	0	0
Izdatki pri naložbenju		-1.890	-1.925	-8.025	-4.052
(Izdatki pri nakupu opredmetenih osnovnih sredstev in naložbenih nepremičnin)		-323	-352	-2.565	-2.580
(Izdatki pri nakupu neopredmetenih dolgoročnih sredstev)		-1.567	-1.573	-1.460	-1.472
(Izdatki pri nakupu naložb v kapital odvisnih, pridruženih in skupaj obvladovanih družb)		0	0	-4.000	0
Neto denarni tokovi pri naložbenju (a - b)		3.971	3.936	-8.021	-4.041
DENARNI TOKOVI PRI FINANCIRANJU					
Prejemki pri financiranju		0	0	23.000	23.000
Prejemki od izdanih podrejenih obveznosti		0	0	10.000	10.000
Prejemki od izdaje delnic in drugih kapitalskih instrumentov		0	0	13.000	13.000
Neto denarni tokovi pri financiranju (a - b)		0	0	23.000	23.000
D. Učinki spremembe deviznih tečajev na denarna sredstva in njihove ustreznike					
E. Čisto povečanje denarnih sredstev in denarnih ustreznikov (Ae + Bc + Cc)		-9.427	-9.427	77.433	77.433
F. Denarna sredstva in njihovi ustrezniki na začetku obdobja		135.918	135.918	58.485	58.485
G. Denarna sredstva in njihovi ustrezniki na koncu obdobja (D + E + F)	26	126.491	126.491	135.918	135.918

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

3.8 Računovodske usmeritve

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

Računovodski izkazi banke ter tudi konsolidirani računovodski izkazi so pripravljene v skladu z Mednarodnimi standardi računovodskega poročanja, kot jih je sprejela EU, ter v skladu s predpisi Banke Slovenije in ZGD.

Računovodski izkazi so pripravljene na osnovi izvornih vrednosti, razen naslednjih sredstev in obveznosti, ki so prikazane po poštenu vrednosti.

a) Tuje valute

1. Funkcijska in predstavitvena valuta

Postavke, prikazane v računovodskih izkazih, se merijo v valuti gospodarskega okolja, v katerem banka in skupina posluje, tj. v funkcijski valuti. Predstavitvena valuta pa je valuta, v kateri so predstavljeni računovodski izkazi. Od 1. januarja 2007 dalje je evro funkcijska in predstavitvena valuta banke in skupine.

2. Prevedba poslovnih dogodkov in postavk

Transakcije v tuji valuti se pretvorijo v funkcijsko valuto po tečaju na dan posla. Tečajne razlike, ki nastanejo pri poravnavi takšnih transakcij in pri prevedbi denarnih postavk, se pripoznajo v izkazu poslovnega izida.

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

b) Denarna sredstva, denarni ustrezniki in izkaz denarnih tokov

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

Med denarne ustreznike uvrščamo denar in stanje na računih pri centralni banki, dolžniške vrednostne papirje, razpoložljive za prodajo, z originalno zapadlostjo od dneva nakupa do treh mesecev ter kredite bankam z originalno zapadlostjo od

dneva kreditiranja do treh mesecev. Po MRS 7 so to kratkoročne, hitro unovčljive naložbe, ki jih je mogoče hitro oziroma v bližnji prihodnosti pretvoriti v vnaprej znan znesek denarnih sredstev in pri katerih je tveganje spremembe vrednosti nepomembno.

Pri sestavi izkaza denarnih tokov je bila uporabljena posredna metoda oziroma različica II iz podatkov otvoritvene bilance stanja na dan 1. 1. 2016 in iz bilance stanja na dan 31. 12. 2016, in sicer iz podatkov izkaza poslovnega izida za leto 2016 ter ostalih dodatnih podatkov, ki so potrebni za izračun ter za ustrezno razčlenitev pomembnejših postavk.

c) Finančna sredstva

Pripoznavanje finančnega sredstva

Finančna sredstva so v bilanci banke pripoznana po datumu sklenitve posla. Izmerjena so po poštenu vrednosti. Če gre za finančno sredstvo, ki ni podano po poštenu vrednosti skozi poslovni izid, mora banka prišteti tudi stroške posla, ki izhajajo neposredno iz poslovanja.

Skladno z začetnim pripoznanjem v bilanci stanja se finančna sredstva razdelijo v naslednje kategorije:

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

Nakupi in prodaje finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo, se pripoznajo na datum trgovanja, torej na datum, ko se banka obveže, da bo finančno sredstvo kupila ali prodala. Pozneje se merijo po poštenu vrednosti. Poštena vrednost je praviloma cena teh finančnih naložb na delujočem trgu.

V skladu z MRS 39 razvršča banka med naložbe, razpoložljive za prodajo, tudi naložbe v vrednostne papirje. V te vrednostne papirje banka investira, da bi izpolnila predpise nacionalnega regulatorja in jih vrednostno prilagodila zahtevam.

Vse finančne naložbe, razpoložljive za prodajo, so na bilančni presečni dan izmerjene po poštenu vrednosti.

- **Posojila in terjatve so finančna sredstva z določenimi ali določljivimi plačili, s katerimi se ne trguje na aktivnem trgu, razen:**

- tistih, ki jih banka namerava prodati v kratkem času in ki so razvrščena v kategorijo finančnih sredstev v posesti za trgovanje ter tistih, ki jih banka ob pridobitvi razvrsti v kategorijo finančnih naložb po poštenu vrednosti preko izkaza poslovnega izida;
- tistih, ki jih banka ob pridobitvi razvrsti v kategorijo finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo;
- tistih, pri katerih lastnik ne dobi povrnjene večine vrednosti začetne naložbe iz razlogov, ki niso kreditno poslabšanje.

Postavka vključuje kredite bankam, kredite strankam, ki niso banke, ter vloge bankam. Krediti bankam predstavljajo vse vrste naložb, ki izvirajo iz bančnih poslov z domačimi in tujimi bankami, in sicer ne glede na njihovo namembnost in rok vračila. Krediti strankam, ki niso banke, predstavljajo vse vrste terjatev do domačih in tujih strank, ki niso banke ne glede na namembnost in rok vračila.

Kredit in vloge se pripoznajo takrat, ko je denar posredovan stranki in se izkazuje po odplačni vrednosti. Dani krediti so v aktivi bilance stanja na dan bilanciranja prikazani v vrednosti neodplačane glavnice, zmanjšani za morebitne oslabitve.

Razvrstitev je odvisna od narave in namena finančnih sredstev in se določi ob začetnem pripoznanju.

Merjenje finančnih sredstev

Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo, se vrednotijo po poštenu vrednosti. Posojila in terjatve se merijo po odplačni vrednosti z uporabo efektivne obrestne mere. Odplačna vrednost posojila je znesek, s katerim se posojilo izmeri ob začetnem pripoznanju, zmanjšan za odplačila glavnice in za morebitni diskont, pri čemer se vsi zneski amortizirajo po metodi veljavne efektivne obrestne mere in na koncu zmanjšajo za morebitno oslabitev posojila.

Dobički in izgube iz naslova vrednotenja po poštenu vrednosti se pri finančnih sredstvih, razpoložljivih za prodajo, prikažejo neposredno v kapitalu in se prenesejo v izkaz poslovnega izida, ko je sredstvo prodano ali oslabljeno. Takrat se kumulativni dobički ali izgube, ki so bili predhodno prikazani v kapitalu, pripoznajo v izkazu poslovnega izida.

Obresti iz naslova efektivne obrestne mere in tečajne razlike pri denarnih sredstvih, razpoložljivih za prodajo, se pripoznajo v izkazu poslovnega izida.

Odprava pripoznanja finančnega sredstva

Banka odpravi pripoznanje finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo, kadar prenese tveganja in koristi iz finančnega sredstva na drugo osebo v celoti, s čimer tudi ne obvladuje več pogodbenih pravic, ki se nanašajo na to finančno sredstvo.

Banka odpravi pripoznanje posojil, kadar prenese tveganja in

koristi iz posojila na drugo osebo v celoti ali kadar koristi delno ali v celoti ugasnejo zaradi izpolnitve, s čimer banka ne poseduje več pogodbenih pravic, ki se nanašajo na posojilo. V primeru posojil se pripoznanje odpravi delno ob delnem odplačilu, popolnoma pa ob dokončnem poplačilu posojila. Pri odpravi pripoznanja posojila se razlika med knjigovodsko vrednostjo in vsoto prejetih nadomestil, zmanjšano za prevzete obveznosti in nabrane dobičke ali izgube, ki so bile pripoznane, pripozna v izkazu poslovnega izida. Odprava pripoznanja se upošteva po datumu plačila.

d) Oslabitve finančnih sredstev

Na vsak dan bilance stanja banka oceni, ali obstaja nepristranski dokaz o oslabitvi finančnega sredstva oziroma skupine finančnih sredstev. Finančno sredstvo oziroma skupina finančnih sredstev je oslabljena in izgube nastanejo le, če obstaja nepristranski dokaz o oslabitvi kot posledica enega ali več dogodkov, ki so nastali po začetnem pripoznanju sredstva in imajo vpliv na prihodnje denarne tokove.

1. Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo

Pri finančnih sredstvih, razpoložljivih za prodajo, se pri ugotavljanju, ali je prišlo do oslabitve, upošteva pomembno ali dolgotrajno padanje poštene vrednosti vrednostnega papirja pod njegovo nabavno ceno. Če obstajajo taki dokazi oslabitve, se kumulativna izguba izloči iz kapitala in pripozna v izkazu poslovnega izida. Če se poštena vrednost naknadno poveča in se to povečanje lahko neposredno poveže z dogodkom, ki je nastal po pripoznanju oslabitve v dobičku ali izgubi, se izgube zaradi oslabitve odpravijo skozi izkaz poslovnega izida.

2. Posojila in terjatve

Banka redno spremlja kakovost kreditnega portfelja in ocenjuje izgube iz kreditnega tveganja. Če obstajajo nepristranski dokazi, da je prišlo do izgube pri kreditih, se znesek oslabitve izmeri kot razlika med knjigovodsko vrednostjo sredstva in sedanjo vrednostjo prihodnjih denarnih tokov, ugotovljeno na osnovi izvirne efektivne obrestne mere.

Nepristranski dokazi o oslabitvi finančnega sredstva ali skupine sredstev so pomembne informacije, ki kažejo na to, da obstaja verjetnost zmanjšanja izpolnitve pogodbenih obveznosti. Na izločitev posameznega sredstva iz skupine lahko vplivajo:

- pomembne finančne težave dolžnika,
- zamuda, daljša od 90 dni,
- gospodarske razmere v državi ali lokalnem okolju, kot npr. brezposelnost, padec cen nepremičnin pri hipotekah, neugodne spremembe v plačilni valuti,
- sprememba statusa posojilojemalca: stečaj, prisilna poravnava, izbris podjetja,
- izjemni dogodki: ugotovljene smrti, nesreče, težave panoge, bolezni, alkoholizem, droge in druge odvisnosti itn.

Potrebno posamičnega ocenjevanja ugotavljamo po komitetu, kar pomeni, da moramo v primeru ugotovitve potrebe posamičnega ocenjevanja ugotoviti vse obveznosti komitenta in jih ocenjevati individualno.

V primeru rednega plačila in ustreznega hipotekarnega zavarovanja opredelimo finančna sredstva in jih razvrstimo v določene skupine. Skupinsko ocenjevanje poteka mesečno na osnovi veljavnih odstotkov za določeno skupino. Odstotke preverjamo letno. Več o politiki oblikovanja slabitev je pojasnjeno v poglavju kreditnega tveganja.

e) Opredmetena osnovna sredstva in neopredmetena sredstva

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

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

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

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

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

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

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

Sredstva se amortizirajo z naslednjimi amortizacijskimi stopnjami:

	LETO 2016
Software, Hardware	4 – 6 let
Pohištvo (preproge, table ...)	4 – 10 let
Tehnična in varnostna oprema, kuhinjska in sanitarna oprema	4 – 7 let
Ostala tehnična oprema (kopirni stroj, sesalniki za prah, radio ...)	4 – 7 let
Vozila	4 – 8 let
Uporabniške pravice	10 – 15 let
Obnovljene lastne in tuje stavbe	15 – 50 let
Ostale stavbe	30 – 50 let

Odloženi davek izračunavamo na vsečasne razlike med davčno vrednostjo opredmetenih osnovnih sredstev, neopredmetenih sredstev in rezervacijami ter njihovo knjigovodsko vrednostjo po stopnjah davka, ki bodo veljale v letu, ko se bo začela razlika odpravila. Najpomembnejše časne razlike izhajajo iz nekoriščene davčne izgube preteklih let.

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

f) Dolgoročne naložbe v kapital odvisnih družb

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

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

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

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

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

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

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

Prav tako ponovno obračunamo davke v skladu z MRS 12.

g) Obveznosti do bank in strank, ki niso banke

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

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

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

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

Banka v postavki obveznosti do bank izkazuje tudi podrejeni dolg v višini 36 mio EUR. Drugih podrejenih obveznosti banka nima.

h) Kapital

Celoten kapital banke je sestavljen iz vpoklicanega osnovnega kapitala, kapitalskih rezerv, rezerv iz dobička (zaradi nepokrite izgube preteklih let so v letu 2015 negativne), presežka iz prevrednotenja ter čistega dobička poslovnega leta (v letu 2015 je banka izkazala čisti dobiček).

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

Presežek iz prevrednotenja vključuje prevrednotenja v zvezi s finančnimi sredstvi razpoložljivimi za prodajo.

i) Zunajbilančna evidenca

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

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

Odobrene garancije so izkazane v višini odobrenega še nečrpanega zneska. Odobreni okvirni krediti so izkazani v višini odobrenega še nečrpanega zneska, ki je povečan za morebitne zneske, ki so bili sprva črpani, nato pa že vrnjeni. Odobreni krediti, ki še niso bili črpani ali je bilo črpanje delno, so v bilanci stanja izkazani v višini črpanega zneska, nečrpan preostanek pa v izvenbilančni evidenci kot potencialne obveznosti iz odobrenih kreditov.

j) Prihodki in odhodki za obresti

Obrestni prihodki in odhodki se izkazujejo v izkazu vseobsegajočega donosa za vsa sredstva, izmerjena po odplačni vrednosti z uporabo metode efektivne obrestne mere. Metoda efektivne obrestne mere je metoda izračuna odplačne vrednosti sredstva ali obveznosti ter alociranja obrestnih prihodkov in odhodkov za določeno obdobje. Efektivna obrestna mera je tista diskontna

stopnja, ki izenači vse tokove, povezane s posameznim finančnim instrumentom. V izračun efektivne obrestne mere se vključujejo vsi pogodbeni tokovi, vključno z vsemi provizijami, transakcijskimi stroški, premijami in diskonti, ne upoštevajo pa se prihodnje kreditne izgube.

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

k) Prihodki in odhodki za opravnine

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

l) Zasluzki zaposlenih

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

m) Obdavčitev

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

Odmerjeni davek se izračuna na podlagi obdavčljivega dobička poslovnega leta in z uporabo na dan izkaza finančnega položaja veljavne davčne stopnje.

Odloženi davki se oblikujejo z uporabo metode obveznosti po bilanci stanja na podlagi začasnih razlik, ki nastanejo med knjigovodsko in davčno vrednostjo sredstev in obveznosti. Določijo se z uporabo davčne stopnje, ki bo veljala ob prodaji sredstva ali poravnavi obveznosti. V letu 2016 je stopila v veljavo sprememba zakonodaje – od 1. 1. 2017 dalje se davčna stopnja poviša iz 17 % na 19 %. Zato so se odloženi davki po stanju 31. 12. 2016 izračunali z uporabo 19-odstotne davčne stopnje.

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

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

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

n) Najem

1. Finančni najem – Skupina kot najemodajalec
Sedanja vrednost sredstev, ki so dana v finančni najem, se pripozna kot terjatev in je vključena v postavko posojil. Razlika med bruto vrednostjo in sedanjo vrednostjo terjatve se pripozna kot finančni prihodek. Prihodek najema se pripozna v času trajanja najema.

2. Finančni najem – Skupina kot najemnik
Opredmetena osnovna sredstva, pridobljena s finančnim najemom, so izkazana po pošteni vrednosti ali po sedanji vrednosti minimalnih plačil do konca najema, zmanjšani za nabrano amortizacijo in izgubo zaradi oslabitev, in sicer po tisti, ki je nižja. Ta opredmetena osnovna sredstva se amortizirajo v dobi koristnosti sredstva.

3. Operativni najem – Skupina kot najemodajalec
Pri operativnem najemu se na najemnika prenesejo vsa tveganja in koristi, ki so povezane z lastništvom sredstva. Knjigovodska vrednost sredstva se poveča za začetne neposredne stroške (tiste, ki nastanejo pri posredovanju operativnega najema). Najemnine so pripoznane kot prihodek v obdobju, v katerem nastanejo.

4. Operativni najem – Skupina kot najemnik
Najemnine so pripoznane kot odhodek v obdobju, v katerem nastanejo.

3.9 Izhodišča za predstavitev računovodskih izkazov

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

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

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

3.9.1 Pomembne računovodske usmeritve in ocene

Računovodske ocene

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

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

Izgube zaradi oslabitev pri kreditih strankam, ki niso banke

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

Doba koristnosti opredmetenih osnovnih sredstev in neopredmetenih dolgoročnih sredstev

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

Potencialne davčne terjatve oz. obveznosti (odloženi davki)

Banka ocenjuje, da bo v prihodnje na voljo obdavčljiv dobiček, s katerim bo mogoče izrabi začasne razlike med davčnimi in knjigovodskimi vrednostmi sredstev. Začasne razlike, ki izvirajo iz različnih amortizacijskih stopenj za poslovne in davčne namene, so uporabljene davčne stopnje, ki bodo veljale ob času odprave razlik, torej ob dokončnem amortiziranju sredstva.

Pozaposlitveni zasluzki

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

3.9.2 Spremembe računovodskih usmeritev

Uporabljene računovodske usmeritve so enake kot v preteklih letih, z izjemo novo sprejetih standardov in pojasnil, ki so navedene v nadaljevanju.

Spremembe standardov in pojasnil

Računovodske usmeritve, uporabljene pri pripravi samostojnih računovodskih izkazov, so enake kot pri pripravi skupinskih računovodskih izkazov za poslovno leto, končano 31. decembra 2015, z izjemo novo sprejetih ali spremenjenih pojasnil, ki so stopila v veljavo s 1. januarjem 2016 in so navedena v nadaljevanju.

Novi standardi in pojasnila, ki še niso veljavna

Standardi in pojasnila, ki so predstavljeni v nadaljevanju, do datuma konsolidiranih/ločenih računovodskih izkazov še niso stopili v veljavo. Skupina/družba bo ustrezne standarde in pojasnila uporabila pri pripravi svojih računovodskih izkazov ob njihovi uveljavitvi.

Dopolnitve MSRP 11 Skupni aranžmaji: Obračunavanje pridobitev deležev v skupnih dejavnostih

Skladno z dopolnili MSRP 11 mora podjetje, ki je stranka v skupnem obvladovanju, pri obračunu nakupa deleža v skupaj obvladovanem podjetju, katerega dejavnost predstavlja poslovanje, uporabiti ustrezne računovodske usmeritve standarda MSRP 3 Poslovne združitve, ki veljajo za obračunavanje poslovnih združitvev. Dopolnitve dodatno pojasnjujejo, da ob nakupu dodatnih deležev v istem skupaj obvladovanem podjetju, podjetje svojih obstoječih deležev ne sme ponovno izmeriti, vse dokler obstaja skupno

obvladovanje. Poleg tega je Odbor v obseg standarda MSRP 11 vključil izjeme, ki določajo, da dopolnila ne veljajo v primeru, da stranke, ki so udeležene v skupnem obvladovanju (vključno s podjetjem, ki poroča), obvladuje isto matično podjetje.

Dopolnila veljajo za obračunavanje nakupa tako prvotnih deležev v skupaj obvladovanem podjetju kakor tudi vseh dodatnih deležev v istem skupaj obvladovanem podjetju. Dopolnila veljajo za prihodnja obdobja.

Dopolnila standarda ne vplivajo na (skupinske) računovodske izkaze, saj v obravnavanem obdobju skupina ni izvedla nobenih pridobitev v skupnem delovanju.

Dopolnila standardov MRS 16 in MRS 38: Pojasnilo o sprejemljivih metodah amortizacije

S temi dopolnitvami Odbor pojasnjuje računovodske usmeritve standardov MRS 16 Opredmetena osnovna sredstva in MRS 38 Neopredmetena dolgoročna sredstva, ki določajo, da prihodki odražajo vzorec ekonomskih koristi, ki jih podjetje ustvarja pri poslovanju (katerega del je tudi sredstvo), in ne ekonomske koristi, ki jih podjetje izkoristi z uporabo sredstva. Glede na to za obračun amortizacije opredmetenih osnovnih sredstev podjetje ne more uporabiti prihodkovne metode, lahko pa jo v zelo omejenih okoliščinah uporabi za obračun amortizacije neopredmetenih dolgoročnih sredstev.

Dopolnila standarda, ki veljajo za prihodnja letna obdobja, ne vplivajo na (skupinske) računovodske izkaze skupine, saj za amortizacijo sredstev skupina ne uporablja prihodkovne metode.

Dopolnila standardov MRS 16 in MRS 41 Kmetijstvo: Rodovitne rastline (Bearer Plants)

Dopolnila standardov spreminjajo zahteve pri obračunavanju bioloških sredstev, ki izpolnjujejo opredelitev rodovitnih rastlin. V skladu s temi dopolnitvami biološka sredstva, ki izpolnjujejo opredelitev rodovitnih rastlin, ne spadajo več v okvir zahtev MRS 41 Kmetijstvo, temveč MRS 16. Tako mora podjetje v skladu z zahtevami MRS 16 po prvotnem pripoznanju rodovitnih rastlin te izmeriti po skupnih stroških (pred zapadlostjo) in z uporabo bodisi stroškovnega modela ali modela prevrednotenja (po zapadlosti). Poleg tega dopolnila zahtevajo, da podjetja pridelek, ki raste na rodovitnih rastlinah, izmerijo po pošteni vrednosti, zmanjšani za stroške prodaje v skladu z določili MRS 41. Vladne subvencije za rodovitne rastline morajo podjetja obračunati v skladu z MRS 20, Obračunavanje državnih podpor in razkrivanje državne pomoči.

Dopolnila, ki jih morajo podjetja upoštevati za pretekla obdobja, ne vplivajo na (skupinske) računovodske izkaze, saj družba/skupina ne deluje v kmetijski panogi in med svojimi sredstvi nima rodovitnih rastlin.

Spremembe MRS 27: Uporaba kapitalske metode v ločenih računovodskih izkazih

Dopolnitve standarda MRS 27 podjetjem omogočajo, da v svojih ločenih računovodskih izkazih naložbe v odvisne družbe skupaj obvladovana in pridružena podjetja pripoznajo po kapitalski metodi. Podjetja, ki svoje računovodske izkaze že pripravljajo v skladu z mednarodnimi standardi računovodskega poročanja MSRP in ki želijo narediti prehod na kapitalsko metodo, morajo te dopolnitve upoštevati tudi v ločenih računovodskih izkazih predhodnega obdobja.

Dopolnitve ne vplivajo na (skupinske) računovodske izkaze družbe/skupine.

Dopolnila MRS 1 Pobuda za razkritja

Dopolnila standarda MRS 1 Predstavljanje računovodskih izkazov pojasnjujejo, ne pa pomembno spreminjajo obstoječih zahtev standarda. Med drugim dopolnila pojasnjujejo:

- zahteve MRS 1 v zvezi s pomembnostjo,
- da lahko podjetje zanemari posamezne postavke v izkazu poslovnega izida, vseobsegajočega dobička in v izkazu finančnega položaja,
- da lahko podjetje prosto izbere vrstni red predstavitve pojasnil k računovodskim izkazom in
- da mora podjetje pripoznanje deleža v vseobsegajočem dobičku pridruženega ali skupaj obvladovanega podjetja po kapitalski metodi prikazati v skupnem znesku v eni postavki in ga razporediti med postavke, ki ne bodo naknadno prerezvrščena v izkaz poslovnega izida.

Poleg tega dopolnila pojasnjujejo zahteve pri dodatni predstavitvi vmesnih zneskov v izkazu finančnega položaja, izkazu poslovnega izida in izkazu vseobsegajočega dobička.

Dopolnila ne vplivajo na (skupinske) računovodske izkaze družbe/skupine.

Dopolnila standardov MSRP 10, MSRP 12 in MRS 28 Naložbena podjetja: Uporaba izjeme od zahtev konsolidacije

Dopolnila pojasnjujejo vprašanja, s katerimi se podjetja srečujejo pri uporabi izjeme od konsolidacije pri naložbenih podjetjih na podlagi določil MSRP 10 Konsolidirani računovodski izkazi. Dopolnila pojasnjujejo, da izjeme od predstavitve konsolidiranih računovodskih izkazov veljajo za matično družbo, ki je odvisna družba investicijskega podjetja, kadar investicijsko podjetje svoje deleže v vseh svojih odvisnih družbah izmeri po pošteni vrednosti. Poleg tega dopolnila tudi pojasnjujejo, da je v konsolidacijo vključena samo odvisna družba, ki ni hkrati investicijsko podjetje in ki investicijskemu podjetju nudi podporne storitve. Vse ostale odvisne družbe investicijskega podjetja se izmerijo po pošteni vrednosti. Dopolnila standarda MRS 28 Finančne naložbe v pridružena

in skupaj obvladovana podjetja omogočajo investitorju, da pri uporabi kapitalske metode ohrani metodo poštene vrednosti, ki jo pridružena in skupaj obvladovana podjetja investicijskega podjetja uporabijo pri merjenju svojih deležev v odvisnih družbah.

Dopolnila, ki jih morajo podjetja upoštevati za pretekla obdobja, ne vplivajo na računovodske izkaze skupine/družbe, saj skupina/družba ne uporablja izjem od zahtev konsolidacije.

Letne izpopolnitve standardov in pojasnil v obdobju 2012–2014

Izpopolnitve standardov vključujejo:

- **MSRP 5 Nekratkoročna sredstva za prodajo in ustavljeno poslovanje Podjetje sredstva (ali skupine za odtujitev) običajno odsvoji s prodajo ali razdelitvijo med lastnike. Dopolnilo pojasnjuje, da sprememba metode odsvojitve sredstev (s prodajo ali razdelitvijo med lastnike) ne predstavlja novega načrta prodaje, temveč le nadaljevanje prvotnega načrta, in tako ne pride do prekinitve izpolnjevanja zahtev MSRP 5. Dopolnila morajo podjetja uporabiti za prihodnja obdobja.**

– MSRP 7 Finančni instrumenti: Razkritja

(i) Storitvene pogodbe

Dopolnilo pojasnjuje, da lahko storitvena pogodba, v kateri je določena cena storitev, predstavlja neprestano udeležbo v finančnem sredstvu. Da bi lahko podjetje ugotovilo, ali je razkritje potrebno, mora oceniti vrsto in ceno pogodbe ter na podlagi tega določiti, ali gre za neprestano udeležbo v finančnem sredstvu v skladu z MSRP 7 ali ne. Oceno, katera storitvena pogodba predstavlja neprestano udeležbo v finančnem sredstvu, mora podjetje pripraviti za pretekla obdobja. Pri tem pa razkritje ni potrebno za obdobja pred letnim obdobjem, v katerem podjetje prvič upošteva dopolnila standarda.

(ii) Uporaba sprememb in dopolnil mednarodnega standarda MSRP 7 pri pripravi zgoščenih medletnih računovodskih izkazov

Dopolnilo pojasnjuje, da pri pobotanju finančnih sredstev in obveznosti v svojih zgoščenih medletnih računovodskih izkazih podjetju ni treba vključiti razkritja na podlagi teh zahtev razen, če ta razkritja predstavljajo pomembno posodobitev informacij iz zadnjega letnega poročila. Dopolnila morajo podjetja uporabiti za pretekla obdobja.

– MRS 19 Zasluzki zaposlencev

Dopolnilo pojasnjuje, da mora podjetje globino trga visoko kakovostnih podjetniških obveznic oceniti na podlagi valute,

v kateri je izražena obveznost, in ne z upoštevanjem valute države, v kateri se obveznost nahaja. V primeru neobstoja globine trga visoko kakovostnih podjetniških obveznic v določeni valuti mora podjetje uporabiti stopnjo donosa državnih obveznic. Dopolnila morajo podjetja uporabiti za prihodnja obdobja.

– MRS 34 Medletno računovodsko poročanje

Dopolnilo pojasnjuje, da mora podjetje razkritja pri medletnem poročanju vključiti ali v medletne računovodske izkaze ali v medletnih računovodskih izkazih navesti sklic na ustrezna poglavja v medletnem poročilu (npr. v komentarju poslovanja ali v poročilu o tveganjih). Poleg tega mora podjetje v medletnem poročilu uporabnikom zagotoviti tudi druge informacije na enaki podlagi in istočasno kot medletne računovodske izkaze. Dopolnila morajo podjetja uporabiti za pretekla obdobja.

Dopolnila ne vplivajo na (skupinske) računovodske izkaze skupine/družbe.

Novi MSRP standardi in pojasnila, ki jih je sprejela EU, a še niso veljavna

V nadaljevanju je predstavitev standardov in pojasnil, ki jih je sprejela EU, vendar do datuma skupinskih/ločenih računovodskih izkazov še niso stopila v veljavo. Skupina/družba namerava te standarde in pojasnila upoštevati pri pripravi svojih računovodskih izkazov ob njihovi uveljavitvi. Skupina/družba ni sprejela nobenega od spodaj navedenih standardov pred začetkom njihove uporabe.

MSRP 9 Finančni instrumenti

Upravni odbor za mednarodne računovodske standarde je julija 2014 objavil končno različico MSRP 9 Finančni instrumenti, ki vsebuje zahteve vseh posameznih faz projekta prenove MSRP 9 in nadomešča standard MRS 39 Finančni instrumenti: Pripoznavanje in merjenje ter vse predhodne različice MSRP 9. Prenovljeni standard uvaja nove zahteve glede razvrščanja in merjenja finančnih sredstev in obveznosti, pripoznanja njihove oslabitve in računovodskega varovanja pred tveganjem. Prenovljeni MSRP 9 velja za letna obdobja z začetkom 1. januarja 2018 ali kasneje. Zgodnja uporaba je dovoljena. Podjetja morajo prenovljeni standard uporabiti za pretekla obdobja, pri čemer pa razkritje primerjalnih podatkov ni obvezno.

MSRP 9 uvaja dve merili za razvrščanje finančnih sredstev: poslovni model in značilnosti pogodbenih denarnih tokov. Po odplačni vrednosti so merjena le tista finančna sredstva, ki izpolnjujejo oba merila – so v posesti z namenom pridobivanja pogodbenih denarnih tokov (samo plačila glavnice in obresti). Med finančna sredstva, merjena po poštenu vrednosti preko vseobsegajočega donosa, razvrstimo tista finančna sredstva, ki jih imamo v posesti z namenom pridobivanja pogodbenih denarnih tokov (samo plačila glavnice in obresti) in z namenom prodaje. Vsa ostala finančna sredstva so merjena po poštenu vrednosti preko poslovnega izida.

MSRP 9 ne spreminja načina pripoznavanja in merjenja finančnih obveznosti, kot je bil v MRS 39.

MSRP 9 spreminja model slabitev. Slabitve se oblikujejo v višini pričakovanih izgub. Ob začetnem pripoznavanju se slabitve izračunajo v višini 12-mesečnih pričakovanih izgub. V primeru, da se kreditno tveganje znatno poveča, pa je treba pripoznati slabitve v višini vseživljenjskih izgub.

V letu 2016 se je banka osredotočila na spremembo politik, procesov in sistemov z namenom priprave na prehod na MSRP 9. Pripravljati smo začeli dokumentacijo sprememb v postopkih, procesih in sistemih zaradi prehoda na MSRP 9. Na ravni skupine smo pripravljali specifikacijo za program za izračun pričakovanih kreditnih izgub. Študija finančnih vplivov (glede na klasifikacijo/meritev in oslabitev finančnih sredstev) se bo izvedla v prvi polovici leta 2017. V drugi polovici leta 2017 je v načrtu simulacija uporabe novega standarda (sočasno knjiženje po MRS 39 in po MSRP 9).

Na področju modeliranja pričakovane kreditne izgube in izgube zaradi oslabitve skupina meni, da je eden od ključnih dejavnikov pričakovanega vpliva novega modela oslabitve, ocena znatnega povečanja kreditnega tveganja za izpostavljenosti, ki niso identificirane kot kreditno oslajljene. Kvalitativni kazalniki bodo vključevali sistem zgodnjega opozarjanja na poslabšanje kreditnega tveganja glede na začetno pripoznanje. Poleg kvalitativnih kazalnikov na ravni stranke je načrtovana uporaba in izvedba ocene znatnega povečanja kreditnega tveganja na ravni portfelja, če je ocena kreditnega tveganja posameznega instrumenta ali stranke na voljo s časovnim zamikom. Trenutno ti sprožilci še niso natančno opredeljeni. Skupina je razvila metodologijo za izračun vseživljenjsko verjetnost defaulta z upoštevanjem makroekonomskih predpostavk. Ob upoštevanju teh metodoloških zahtev predvidevamo, da bo povečanje kreditnih izgub več kot neznatno za nekatere izpostavljenosti.

Pričakujemo tudi, da bo treba prilagoditi računovodske izkaze, zlasti glede na nove zahteve za poročanje in razkritje po MSRP 7, kot je sprožil MSRP 9, ter nove regulatorne zahteve glede poročanja FINREP.

Banka Sparkasse in Skupina Sparkasse bo novi standard uporabila z datumom njegove veljavnosti.

MSRP 15 Prihodki iz pogodb s strankami

Upravni odbor za mednarodne računovodske standarde je maja 2014 objavil standard MSRP 15. Standard vzpostavlja petstopenjski model pripoznanja prihodkov, ki jih podjetje pričakuje iz pogodb s strankami. V skladu z MSRP 15, podjetje pripozna prihodek v znesku, ki predstavlja plačilo in ki ga pričakuje v zameno za prenos blaga ali storitev na stranko. Hkrati MSRP 15 zagotavlja bolj strukturiran pristop k merjenju in pripoznavanju prihodkov. Novi standard tako nadomešča vse sedanje zahteve pripoznavanja prihodkov v skladu z MSRP. Podjetje mora novi standard uporabiti ali v celoti za pretekla obdobja ali v prilagojeni obliki za letna obdobja z začetkom

1. 1. 2018 ali kasneje. Zgodnja uporaba standarda je dovoljena.

Standard ne vpliva na računovodske izkaze banke Sparkasse in Skupine Sparkasse.

Novi MSRP Standardi in pojasnila, ki jih Evropska unija še ni sprejela

MSRP 16 Najemi

Januarja 2016 je Upravni odbor za mednarodne računovodske standarde objavil standard MSRP 16, ki nadomešča mednarodni računovodski standard MRS 17 Najemi, pojasnilo OPMSRP 4 Določanje, ali dogovor vsebuje najem, ter pojasnilo strokovnega odbora za pojasnjevanje SOP-15 Poslovni najemi-spodbude in SOP-27 Ocenjevanje vsebine poslova, ki vključujejo pravno obliko najema. MSRP 16 tako določa usmeritve za pripoznavanje, merjenje, predstavitev in razkrivanje najema. Standard od najemnika zahteva, da pripozna vse najeme v okviru enotnega modela bilance stanja, podobno kot pri obračunu finančnega najema v skladu z MRS 17. Standard vključuje dve izjemi od pripoznanja s strani najemnika, in sicer pri najemu sredstev "nizke vrednosti" (npr. osebnih računalnikov) in pri kratkoročnih zakupih (kadar traja najem 12 mesecev ali manj). Na dan začetka najema mora tako najemnik pripoznati obveznost za plačilo najemnine (obveznost iz naslova zakupa) in sredstvo, ki predstavlja pravico do uporabe sredstva med trajanjem najema (pravica do uporabe sredstva). Hkrati mora najemnik ločeno pripoznati stroške obresti najema in stroške amortizacije pravice do uporabe sredstva.

Novi standard tudi določa, da mora najemnik ob pojavu določenih dogodkov (kot je na primer sprememba najemne dobe, sprememba višine prihodnjih najemnin zaradi sprememb indeksa ali stopnje, ki se uporablja za določanje teh plačil), ponovno izmeriti obveznost iz naslova najema. Praviloma bo moral najemnik pripoznati znesek prevrednotenja najemne obveznosti kot prilagoditev pravice do uporabe sredstva.

V skladu z MSRP 16 ostaja računovodska obravnava najema s strani najemodajalca v bistvu enaka, kot je v obstoječem MRS 17. Najemodajalec bo tudi v prihodnje vse zakupe razvrstil po enakem principu, kot je določeno v MRS 17 in ločil med dvema vrstama najema: operativni in finančni najem.

MSRP 16 zahteva tako od najemnika kot od najemodajalca obsežnejša razkritja kot dozdajšnji MRS 17.

MSRP 16 stopi v veljavo za letna obdobja z začetkom 1. januarja 2019 ali kasneje. Zgodnja uporaba standarda je dovoljena, če družba/skupina že poroča v skladu z zahtevami MSRP 15. Pri uporabi standarda se lahko najemnik odloči za popoln ali prilagojen pristop za pretekla obdobja. Hkrati prehodne določbe standarda dovoljujejo podjetjem uporabo določenih olajšav.

Standard ne vpliva na (skupinske) računovodske izkaze družbe/skupine.

MSRP 14 Razmejitev, ki izhajajo iz regularnih storitev

MSRP 14 je neobvezen standard, ki podjetjem omogoča, da ob prvi uporabi Mednarodnih standardov računovodskega poročanja v večji meri nadaljujejo z obračunavanjem razmejitev, ki izhajajo iz regularnih storitev, v skladu s predhodno splošno sprejetimi računovodskimi usmeritvami. Podjetja, ki se odločijo za uporabo novega standarda, morajo regulirane postavke časovnih razmejitev pripoznati ločeno v izkazu finančnega položaja, v ločenih postavkah v izkazu uspeha in izkazu drugega vseobsegajočega dobička pa razkriti vse spremembe na teh kontih. Standard od podjetij zahteva razkritje značilnosti reguliranja in s tem povezanih tveganj ter njegov vpliv na računovodske izkaze podjetij.

Dopolnila standardov MSRP 10 in MRS 28: Prodaja ali prispevek sredstev med naložbenikom in njegovo pridruženo družbo ali skupnim podvigom

Dopolnilo obravnava navzkrižje med MSRP 10 in MRS 28 pri obračunavanju izgube obvladovanja odvisnega podjetja zaradi njegove prodaje ali prispevka k pridruženi družbi ali skupnemu podvigu. Dopolnila pojasnjujejo, da mora podjetje v celoti pripoznati dobiček ali izgubo iz prodaje ali prispevka sredstev, ki predstavljajo poslovanje, kot je opredeljeno v MSRP 3, med vlagateljem in njegovo pridruženo družbo ali skupnim podvigom. Dobiček ali izgubo iz prodaje ali prispevka sredstev, ki ne predstavljata poslovanja, mora podjetje pripoznati le do višine deleža nepovezanih naložbenikov v pridruženi družbi ali skupnem podvigu. Odbor za mednarodne računovodske standarde je datum začetka veljavnosti odložil za nedoločen čas. Podjetje, ki se odloči za zgodnjo uporabo teh dopolnitev, ju mora uporabiti za prihodnja obdobja.

Skupina/družba ocenjuje, da dopolnitve ne bodo imele pomembnega/nikakršnega vpliva na (skupinske) računovodske izkaze.

MRS 12 Pripoznavanje odloženih davkov za nerealizirane izgube – Dopolnila MRS 12

Dopolnila pojasnjujejo, da mora podjetje preučiti, ali davčna zakonodaja omejuje vire obdavčljivega dobička, v dobro katerega lahko odpravi odbitnečasne razlike. Poleg tega dopolnila pojasnjujejo, kako naj podjetje določi prihodnje obdavčljive dobičke in opisujejo okoliščine, v katerih lahko podjetje dobiček pri izterjavi nekaterih sredstev nad njihovo neodpisano vrednostjo, vključni v postavko obdavčljivi dobiček.

Podjetje mora ta dopolnila uporabiti za nazaj, pri čemer pa lahko ob njihovi začetni uporabi spremembe začetnega stanja kapitala prvega primerjalnega obdobja pripozna v začetnem stanju zadržanega dobička (ali drugih ustreznih sestavinah kapitala), in sicer brez porazdelitve učinka spremembe med začetnim stanjem zadržanega dobička in drugimi sestavinami kapitala. Podjetje mora razkriti uporabo te olajšave.

Dopolnila veljajo za letna obdobja z začetkom 1. januarja 2017 ali kasneje. Zgodnja uporaba dopolnil je dovoljena. Če podjetje uporabi dopolnila za zgodnejše obdobje, mora to dejstvo razkriti.

Skupina/družba ocenjuje, da dopolnitve ne bodo imele pomembnega/nikakršnega vpliva na njene (skupinske) računovodske izkaze.

MRS 7 Spodbuda razkritja – Dopolnila MRS 7

Upravni odbor za mednarodne računovodske standarde (IASB) je dopolnila MRS 7 Izkaz denarnih tokov objavil v okviru svojih priporočil za spodbujanje razkritij. Dopolnila MRS 7 tako od podjetja zahtevajo, da v svoje računovodske izkaze vključi razkritja, ki uporabnikom računovodskih izkazov omogočajo oceno višine sprememb obveznosti podjetja iz naslova financiranja in ki vključujejo spremembe, ki so posledica denarnih tokov in negotovinskih sprememb. Pri začetni uporabi dopolnil standarda podjetju ni treba predložiti primerjalnih podatkov za prejšnja obdobja.

Dopolnila veljajo za letna obdobja z začetkom 1. januarja 2017 ali kasneje. Zgodnja uporaba dopolnil je dovoljena.

V skladu z dopolnili standarda bo skupina/družba v svoje poročilo vključila dodatna razkritja.

Pojasnila k MSRP 15 – Prihodki iz pogodb s strankami

Odbor za mednarodne računovodske standarde je aprila 2016 objavil dopolnila MSRP 15, ki obravnavajo več zadev, ki so bile predmet presoje strokovne skupine "Joint Transition Resource Group for Revenue Recognition".

Dopolnila pojasnjujejo:

- kdaj obljubljeni blago ali storitev ni skladno z vsebino pogodbe,
- kako naj podjetje uporabi usmeritev in ne navodil za uporabo sredstva, vključno z obračunsko enoto ocene, kako lahko podjetje uporabi načelo nadzora pri storitvenih transakcijah in preoblikuje kazalnike,
- kdaj dejavnosti podjetja pomembno vplivajo na intelektualno lastnino (IP), do katere ima pravico kupec, ki je dejavnik presoje pri odločanju o tem, ali podjetje pripozna prihodke iz naslova licenčnin v daljšem časovnem obdobju ali v točno določenem trenutku,
- področje uporabe izjeme za avtorske honorarje iz naslova prodaje ali uporabe licenc za intelektualno lastnino (omejitev avtorskih honorarjev), in sicer v zvezi z drugim obljubljenim blagom ali storitvijo iz pogodbe.

Poleg tega dopolnitve vsebujejo dva praktična pripomočka za izpolnjevanje prehodnih določb MSRP 15 za:

(a) zaključene pogodbe v okviru pristopa polnega prehoda in pripoznanja za pretekla obdobja in

(b) prilagoditev pogodb ob prehodu na novi standard.

Dopolnila standarda začnejo veljati 1. januarja 2018, ki je datum začetka veljavnosti MSRP 15. Dopolnila dodatno pojasnjujejo, ne

pa spreminjajo zahteve MSRP 15.

Skupina/družba mora ta dopolnila uporabiti za nazaj. Predčasna uporaba je dovoljena in jo mora podjetje razkriti.

Skupina/družba trenutno ocenjuje vpliv pojasnil, ki jih bo upoštevala od datuma začetka njihove veljavnosti.

MSRP 2 Razvrščanje in merjenje plačilnih transakcij z delnicami – Dopolnila MSRP 2

Upravni odbor za mednarodne računovodske standarde je v okviru dopolnil MSRP 2 Plačilo z delnicami obravnaval tri glavna področja, in sicer:

- vpliv odmernih pogojev pri merjenju z denarjem poravnane plačilne transakcije z delnicami;
- razvrstitev plačilnih transakcij z delnicami na podlagi sodil za neto poravnave davčnega odtegljaja in
- računovodsko obravnavo sprememb pogojev plačilne transakcije z delnicami, ki imajo za posledico prerazvrstitev postavke v kapital.

Podjetje mora dopolnila uporabiti brez preračuna postavk preteklih obdobj, pri čemer je uporaba za nazaj dovoljena le, če podjetje upošteva vsa tri dopolnila in če so izpolnjena vsa druga merila. Dopolnila veljajo za letna obdobja z začetkom 1. januarja 2018 ali kasneje. Zgodnja uporaba dopolnil je dovoljena. Skupina/družba ocenjuje morebiten vpliv teh dopolnil na njene (skupinske) računovodske izkaze.

Letne izpopolnitve standardov IFRS v obdobju 2014–2016

Izpopolnitve vključujejo dopolnila treh standardov:

- MSRP 12 Razkrivanje deležev v drugih družbah: standard velja za letna obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2017 ali kasneje. Dopolnila pojasnjujejo obseg standarda in določajo, da zahteve v zvezi z razkritji (razen tistih iz odstavkov B10 do B16) veljajo za deleže podjetja iz odstavka 5, ki so razvrščena med sredstva za prodajo, sredstva za razdelitev ali so pripoznana kot ustavljeno poslovanje v skladu z MSRP 5 Nekatroročna sredstva za prodajo in ustavljeno poslovanje.
- MSRP 1 Prva uporaba Mednarodnih standardov računovodskega poročanja. Standard velja za letna obdobja z začetkom 1. januarja 2018 ali kasneje. Dopolnila odpravljajo kratkoročne izjeme standarda MSRP 1 iz odstavkov E3-E7, saj so že služile svojemu namenu in niso več potrebne.
- MRS 28 Finančne naložbe v pridružena podjetja in skupne podvige. Standard velja za letna obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2018 ali kasneje. Dopolnila pojasnjujejo, da lahko podjetje ob začetnem pripoznanju naložbe vsako naložbo v pridruženo

podjetje ali skupno podjetje, ki je v lasti podjetja, ki je kapitalska organizacija ali druga kvalificirana oseba, izmeri po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida.

Skupina/družba ocenjuje morebiten vpliv teh dopolnil na njene (skupinske) računovodske izkaze.

Pojasnilo OPMSRP 22 Transakcije v tuji valuti in predplačilo kupnine

Pojasnilo obravnava uporabo menjalnega tečaja pri poslih, ki vključujejo plačilo ali prejem predplačila v tuji valuti.

Pojasnilo zadeva transakcije v tuji valuti, kadar podjetje pripozna nadenarno sredstvo ali nadenarno obveznost iz naslova plačila ali prejema predplačila, pred pripoznanjem s tem povezanih sredstev, odhodkov ali prihodkov. To pa ne velja v primeru, ko podjetje pri prvotnem pripoznanju nadenarnega sredstva ali nadenarne obveznosti s tem povezana sredstva, odhodke ali prihodke izmeri po pošteni vrednosti, ali po pošteni vrednosti prejete ali plačane kupnine na datum, ki ni datum začetnega pripoznanja teh nadenarnih sredstev ali nadenarnih obveznosti. Prav tako pojasnilo ne velja za obračun davka od dobička, za zavarovalne pogodbe ali pozavarovalne pogodbe.

OPMSRP 22 velja za letna obdobja z začetkom 1. januarja 2018 ali kasneje. Zgodnja uporaba je dovoljena. Pojasnilo lahko podjetja uporabijo za prihodnja obdobja za vsa sredstva, odhodke in prihodke v tuji valuti, ki so v skladu s pojasnilom pri začetnem merjenju pripoznana na dan začetka obdobja poročanja ali kasneje, ko podjetje prvič uporabi pojasnilo ali na začetku predhodnega obdobja poročanja in te podatke predstavi v okviru primerjalnih informacij.

Skupina/družba ocenjuje morebiten vpliv teh dopolnil na njene (skupinske) računovodske izkaze.

Spremembe MRS 40: Prenos naložbenih nepremičnin

Dopolnila pojasnjujejo zahteve ob prenosu na ali iz naložbenih nepremičnin.

Dopolnila veljajo za letna obdobja z začetkom 1. januarja 2018 ali kasneje. Zgodnja uporaba dopolnil je dovoljena.

Dopolnila se nanašajo na spremembe v uporabi, ki se pojavijo ob ali po začetku letnega obdobja poročanja, v katerem podjetje prvič uporabi ta pojasnila. Uporaba za nazaj je tudi dovoljena, vendar brez upoštevanja okoliščin ali posledic dogodka po njegovem nastanku.

Skupina/družba ocenjuje morebiten vpliv teh dopolnil na njene (skupinske) računovodske izkaze.



V Skupini Sparkasse verjamemo, da se dobro povrne z dobrim, zato smo septembra 2015 stranke povabili na Večer gostoljubja in obudili že skoraj pozabljene tradicionalne dobrote iz sliv.

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. 2016		31. 12. 2015	
	BANKA	SKUPINA	BANKA	SKUPINA
1. Blagajna	2.650	2.650	2.215	2.215
2. Obvezne vloge pri centralni banki	9.555	9.554	2.342	2.342
3. Druge vloge pri centralni banki	2.410	2.410	1.571	1.571
4. Vpogledne vloge pri bankah v EUR	47.425	47.425	69.520	69.520
- banke v EU	47.425	47.425	69.520	69.520
4. Vpogledne vloge pri bankah v tuji valuti	4.452	4.453	10.269	10.269
- domače banke	1.696	1.697	1.149	1.149
- banke v EU	2.756	2.756	9.120	9.120
SKUPAJ	66.492	66.492	85.917	85.917

Med drugimi vlogami so zajeta izločena sredstva obvezne poravnalne jamstvene sheme v naslednjih višinah:

- za sistem IKP – 944 tisoč EUR,
- za sistem IDD – 193 tisoč EUR
- za sistem EDD – 23 tisoč EUR,
- za sistem EKP – 1250 tisoč EUR.

Obvezna rezerva je izračunana v skladu s sklepom o obveznih rezervah Banke Slovenije. Sredstva obvezne rezerve so vključena v podatku poravnalni račun pri Banki Slovenije. Na dan 31. 12.

2016 je bila izračunana obvezna rezerva v višini 5.314 tisoč EUR.

Osnovo za obvezno rezervo predstavljajo naslednje obveznosti:

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

Obračun obresti iz naslova obvezne rezerve se izračuna po stopnji 0,00 % od stanja omenjenih vlog. Presežne rezerve se obračunavajo po stopnji -0,40 %.

Pojasnilo 2: Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo

a) Razčlenitev po vrstah finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo

v tisoč EUR	31. 12. 2016		31. 12. 2015	
	BANKA	SKUPINA	BANKA	SKUPINA
Obveznice Republike Slovenije	21.937	21.937	9.228	9.228
Obveznice Republike Avstrije	30.748	30.748	31.805	31.805
Obveznice Republike Nemčije	3.569	3.569	3.598	3.598
Obveznice Republike Finske	6.831	6.831	9.016	9.016
Obveznice Republike Francije	1.289	1.289	1.334	1.334
Obveznice Republike Nizozemske	5.781	5.781	7.948	7.948
Obveznice ostalih držav	15.021	15.021	7.138	7.138
Zakladne menice Republike Slovenije	2.999	2.999	3.494	3.494
Obveznice nefinančnih družb	27.779	27.779	14.672	14.672
Delež v Kreditni družbi Sisbon d. o. o.	16	16	16	16
Sklad za reševanje bank	8.803	8.803	8.792	8.792
Skupaj	124.773	124.773	97.041	97.041

Banka ima na dan 31. 12. 2016 v portfelju predvsem obveznice evropskih republik, obveznice Republike Slovenije, ki kotirajo na borzi, ter zakladne menice.

Banka je v letu 2016 prodala delnice Gorenjske Banke. S prodajo delnic smo pripoznali dobiček v višini 1.724 tisoč EUR.

Za zavarovanje so skladno z zahtevami BS namenjena naslednja finančna sredstva:

- skladno s pogodbo za procesiranje plačil SEPA je zastavljenih 2.248 tisoč EUR,
- v skladu s sklepom o sistemu jamstva za vloge je zastavljenih 7.841 tisoč EUR,

- v skladu s sklepom o skladu za reševanje bank je zastavljenih 7.030 tisoč EUR,
- za potrebe črpanja posojil pri Banki Slovenije je zastavljenih 52.334 tisoč EUR.

Vsa finančna sredstva so bila kupljena v domači valuti.

Povprečna obrestna mera obveznic je 2,57 %, povprečni donos vseh obveznic je 0,95 %. Najvišji povprečni donos imajo obveznice Republike Francije 2,15 %, najnižji pa podjetniške obveznice tujih podjetij 0,65 %. Povprečni donos zakladnih menic je 0,15 %.

b) Gibanje finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo

v tisoč EUR

BANKA IN SKUPINA	Stanje 1. 1. 2016	Nakup	Amortizacija premije	Prodaja/ unovčitev	Sprememba poštene vrednosti	Obresti	Stanje 31. 12. 2016
Obveznice Republike Slovenije	9.228	12.502	-234		253	188	21.937
Obveznice Republike Avstrije	31.805	3.242	-87	-1.226	295	-39	30.748
Obveznice Republike Nemčije	3.598		-75		46		3.569
Obveznice Republike Finske	9.016		-63	-2.084	-13	-25	6.831
Obveznice Republike Francije	1.334		-24		-21	0	1.289
Obveznice Republike Nizozemske	7.948		50	-2.215	35	-37	5.781
Obveznice ostalih držav	7.138	7.993	419		-516	-13	15.021
Zakladne menice Republike Slovenije	3.494			-500		5	2.999
Obveznice nefinančnih družb	14.672	12.690	402		-109	124	27.779
Delež v Kreditnem biroju Sisbon d. o. o.	16						16
Sklad za reševanje bank	8.792				11		8.803
Skupaj finančna sredstva RZP	97.041	33.185	388	-6.025	-19	203	124.773

BANKA IN SKUPINA	Stanje 1. 1. 2015	Nakup	Amortizacija premije	Prodaja/ unovčitev	Sprememba poštene vrednosti	Obresti	Stanje 31. 12. 2015
Obveznice Republike Slovenije	2.387	6.692	79	0	-86	156	9.228
Obveznice Republike Avstrije	29.532	7.839	-445	-4.800	-283	-38	31.805
Obveznice Republike Nemčije	3.382	2.238	-60	-2.000	4	34	3.598
Obveznice Republike Finske	9.202	0	-166	0	-20	0	9.016
Obveznice Republike Francije	1.378	0	-21	0	-23	0	1.334
Obveznice Republike Nizozemske	7.921	2.230	-212	-2.000	19	-10	7.948
Obveznice ostalih držav	9.349	0	-107	-2.035	-23	-46	7.138
Zakladne menice Republike Slovenije	9.474	2.993	0	-9.000	0	27	3.494
Obveznice nefinančnih družb	5.207	9.886	-159	0	-311	49	14.672
Delež v Kreditnem biroju Sisbon d. o. o.	16						16
Sklad za reševanje bank	0	8.796			-4		8.792
Skupaj finančna sredstva RZP	77.848	40.674	-1.091	-19.835	-727	172	97.041

Hčerinski družbi v svoji bilanci nimata vrednostnih papirjev.

Pojasnilo 3: Krediti bankam

Kredite bankam ima v svoji bilanci samo banka Sparkasse, vsebinsko gre za kratkoročne denarne depozite z zapadlostjo do 30 dni.

a) Razčlenitev po valuti in ročnosti

v tisoč EUR	31. 12. 2016			31. 12. 2015		
	Bruto vrednost	Popravki	Neto vrednost	Bruto vrednost	Popravki	Neto vrednost
Kratkoročni v EUR	60.000	0	60.000	50.000	0	50.000
- banke v EU	60.000	0	60.000	50.000	0	50.000
SKUPAJ	60.000	0	60.000	50.000	0	50.000

V znesku 60.000 tisoč EUR so zajete terjatve za obresti, zamudne obresti in razmejene obresti v višini 0 tisoč EUR (leta 2015: 0 tisoč EUR).

Skupna povprečna obrestna mera za kredite bankam je v letu 2016 znašala -0,15 % (v letu 2015 -0,04 %).

b) Razčlenitev po ročnosti

v tisoč EUR

	Bruto vrednost	2016 Neto vrednost	2015 Neto vrednost
Do 1 meseca	60.000	60.000	50.000
Od 1 do 3 mesecev	0	0	0
Od 3 do 12 mesecev	0	0	0
Od 1 leta do 5 let	0	0	0
Več kot 5 let	0	0	0
	60.000	60.000	50.000

Pojasnilo 4: Krediti strankam, ki niso banke

a) Razčlenitev po valuti in ročnosti

v tisoč EUR

BANKA	31. 12. 2016			31. 12. 2015		
	Bruto vrednost	Popravki	Neto vrednost	Bruto vrednost	Popravki	Neto vrednost
V domači valuti	925.565	51.945	873.620	867.423	58.940	808.483
Kratkoročni	28.704	7.788	20.916	29.357	9.182	20.175
Nefinančne družbe	19.601	3.974	15.627	18.329	4.760	13.569
Druge finančne organizacije	41	1	40	18	0	18
Prebivalstvo	6.612	1.961	4.651	7.999	2.348	5.651
Samostojni podjetniki	982	421	561	1.040	496	544
Neprofitni izvajalci storitev gospodinjstvom	1.468	1.431	37	1.971	1.578	393
Dolgoročni	896.861	44.157	852.704	838.066	49.758	788.308
Nefinančne družbe	400.767	25.064	375.703	340.996	29.205	311.791
Država	40.934	348	40.586	44.052	439	43.613
Druge finančne organizacije	16.479	298	16.181	15.212	205	15.007
Prebivalstvo	399.874	12.706	387.168	394.194	13.580	380.614
Samostojni podjetniki	36.737	4.354	32.383	41.453	4.931	36.522
Neprofitni izvajalci storitev gospodinjstvom	2.044	1.384	660	2.128	1.395	733
Tuje osebe	26	3	23	31	3	28
V tuji valuti	23.547	601	22.946	29.233	1.231	28.002
Dolgoročni	23.547	601	22.946	29.233	1.231	28.002
Nefinančne družbe	3.672	159	3.513	5.261	204	5.057
Druge finančne organizacije	0	0	0	6	1	5
Prebivalstvo	19.580	435	19.145	23.590	1.016	22.574
Samostojni podjetniki	295	7	288	376	10	366
SKUPAJ	949.112	52.546	896.566	896.656	60.171	836.485
Prebivalstvo	23.590	1.016	22.574	25.196	559	24.637
Samostojni podjetniki	376	10	366	478	30	448
SKUPAJ	896.656	60.171	836.485	959.909	75.910	883.999

V znesku 949.112 tisoč EUR so zajete terjatve za obresti, zamudne obresti in razmejene obresti v višini 3.269 tisoč EUR (leta 2015: 3.520 tisoč EUR).

Skupna povprečna obrestna mera za kredite strankam, ki niso banke, je v letu 2016 znašala 2,44 % (v letu 2015: 2,68 %).

v tisoč EUR

SKUPINA	31. 12. 2016			31. 12. 2015		
	Bruto vrednost	Popravki	Neto vrednost	Bruto vrednost	Popravki	Neto vrednost
V domači valuti	989.064	53.533	935.531	914.068	60.498	853.570
Kratkoročni	64.344	8.322	56.022	56.990	10.037	46.953
Nefinančne družbe	55.241	4.508	50.733	45.962	5.615	40.347
Druge finančne organizacije	41	1	40	18	0	18
Prebivalstvo	6.612	1.961	4.651	7.999	2.348	5.651
Samostojni podjetniki	982	421	561	1.040	496	544
Neprofitni izvajalci storitev gospodinjstvom	1.468	1.431	37	1.971	1.578	393
Dolgoročni	924.720	45.211	879.509	857.078	50.461	806.617
Nefinančne družbe	444.838	26.118	418.720	374.769	29.908	344.861
Država	40.934	348	40.586	44.052	439	43.613
Druge finančne organizacije	267	298	-31	451	205	246
Prebivalstvo	399.874	12.706	387.168	394.194	13.580	380.614
Samostojni podjetniki	36.737	4.354	32.383	41.453	4.931	36.522
Neprofitni izvajalci storitev gospodinjstvom	2.044	1.384	660	2.128	1.395	733
Tuje osebe	26	3	23	31	3	28
V tuji valuti	23.547	601	22.946	29.233	1.231	28.002
Dolgoročni	23.547	601	22.946	29.233	1.231	28.002
Nefinančne družbe	3.672	159	3.513	5.261	204	5.057
Druge finančne organizacije	0	0	0	6	1	5
Prebivalstvo	19.580	435	19.145	23.590	1.016	22.574
Samostojni podjetniki	295	7	288	376	10	366
SKUPAJ	1.012.611	54.134	958.477	943.301	61.729	881.572

V znesku 1.012.611 tisoč EUR so zajete terjatve za obresti, zamudne obresti in razmejene obresti v višini 5.759 tisoč EUR (leta 2015: 5.625 tisoč EUR).

Skupna povprečna obrestna mera za kredite in ostale terjatve strankam, ki niso banke, je v letu 2016 znašala 2,44 % (v letu 2015: 2,68 %).

Banka in skupina je imela kreditni portfelj po stanju na dan 31. 12. 2016 zavarovan večinoma s hipotekarnim zavarovanjem. Druge vrste zavarovanja, ki jih je banka še imela po stanju na dan 31. 12. 2016, so: zavarovanje z depozitom, zavarovanje s porokom in zavarovanje z odstopom terjatev. Vse našete vrste zavarovanja terjatev, razen hipotekarnega zavarovanja in zavarovanja s porokom, pa glede na delež pokrivanja izpostavljenosti niso pomembne. S kreditno sposobnim porokom so zavarovani predvsem potrošniški krediti.

b) Razčlenitev po ročnosti

v tisoč EUR

	Banka Sparkasse d. d.				Skupina Sparkasse			
	Bruto vrednost	Oslabitev	2016 Neto vrednost	2015 Neto vrednost	Bruto vrednost	Oslabitev	2016 Neto vrednost	2015 Neto vrednost
Zapadle izpostavljenosti	45.662	-28.582	17.080	22.438	45.713	-28.632	17.081	23.378
Nezapadle do 1 meseca	7.603	-332	7.271	7.997	8.499	-282	8.217	8.503
Nezapadle od 1 do 3 mesecev	4.991	-545	4.446	3.035	42.915	-1.079	41.836	32.116
Nezapadle od 3 do 12 mesecev	49.931	-1.169	48.762	30.883	61.140	-1.169	59.971	38.896
Nezapadle od 1 leta do 5 let	194.550	-9.258	185.292	167.353	207.425	-10.312	197.113	173.574
Nezapadle več kot 5 let	646.375	-12.660	633.715	604.779	646.919	-12.660	634.259	605.105
	949.112	-52.546	896.566	836.485	1.012.611	-54.134	958.477	881.572

c) Tabela gibanja popravkov

v tisoč EUR

	2016		2015	
	BANKA	SKUPINA	BANKA	SKUPINA
Začetno stanje	60.171	61.729	75.910	77.268
Oblikovani popravki vrednosti kreditov	17.853	18.435	40.161	40.462
Odprava popravkov vrednosti kreditov	19.410	19.140	40.455	40.539
Odpisi	6.068	6.890	15.445	15.462
Končno stanje	52.546	54.134	60.171	61.729

Podatki so pripravljene po bruto principu izkazanih oblikovanj in odprav popravkov.

d) Gibanje dolgoročnih terjatev iz finančnega najema opreme

Finančnega najema opreme banka nima, zato je razkritje le za skupino.

v tisoč EUR

Nabavna vrednost		
	31. 12. 2016	31. 12. 2015
Začetno stanje	21.244	24.093
Povečanje	35.204	24.474
Prenos na kratkoročni del	14.849	12.529
Odplačila	13.433	14.794
Stanje 31. 12.	28.166	21.244

Slabitve		
	31. 12. 2016	31. 12. 2015
Začetno stanje	722	523
Povečanje	352	221
Odpis	12	18
Odprava	6	4
Stanje 31. 12.	1056	722

Ročnost dolgoročnih terjatev iz kosmatih naložb (zneski niso prikazani v bilanci stanja):

v tisoč EUR

	31. 12. 2016	31. 12. 2015
Najmanjša vsota najemnin		
V največ letu dni (prenos na kratkoročne terjatve)	16.033	13.555
V več kot letu dni in ne več kot petih letih	28.915	22.056
V več kot petih letih	556	333
Skupaj	45.504	35.944
Nezasluženi finančni prihodek (prihodnje obresti)		
V največ letu dni (prenos na kratkoročne terjatve)	1.184	1.026
V več kot letu dni in ne več kot petih letih	1.293	1.138
V več kot petih letih	12	7
Skupaj	2.489	2.171
Sedanja vrednost terjatev (finančni lizing)		
V največ letu dni (prenos na kratkoročne terjatve)	14.849	12.529
V več kot letu dni in ne več kot petih letih	27.622	20.919
V več kot petih letih	544	326
Skupaj	43.015	33.773
Skupaj sedanja vrednost terjatev	43.015	33.773
Skupaj dolgoročni del terjatev	28.166	21.245

Nezasluženi finančni prihodek dolgoročnih terjatev kot razlika med dolgoročnimi naložbami v najem in dolgoročno čisto naložbo v najem.

Terjatve so zavarovane z lastništvom predmeta lizinga in z drugimi vrstami zavarovanj (npr. menice, poroštvo ipd.).

Dolgoročne terjatve iz finančnega najema se izkazujejo po neto principu.

e) Razčlenitev terjatev iz finančnega najema po ročnosti

v tisoč EUR

	31. 12. 2016			31. 12. 2015		
	Bruto vrednost	Odloženi prihodki	Neto vrednost	Bruto vrednost	Odloženi prihodki	Neto vrednost
Do 1 leta	16.033	1.184	14.849	13.555	1.026	12.529
Od 1 do 5 let	28.915	1.293	27.622	22.056	1.138	20.918
Nad 5 let	556	12	544	333	7	326
Skupaj	45.504	2.489	43.015	35.944	2.171	33.773

f) Zapadle neplačane terjatve finančnega najema

v tisoč EUR

	31. 12. 2016	31. 12. 2015
Zapadle neplačane terjatve iz finančnega najema	1061	940
Zapadle neplačane poslovne terjatve	0	26
Skupaj	1061	966

Pojasnilo 5: Opredmetena osnovna sredstva

v tisoč EUR

BANKA	Pisarniška oprema	Računalniki	Motorna vozila	Oprema in drugo	Zgradbe	Skupaj
Nabavna vrednost						
	1.136	3.158	116	3.508	2.301	10.219
Povečanja	0	183	43	51	46	323
Zmanjšanja	0	0	32	0	0	32
	0	0	0	0	0	0
Stanje 31. 12. 2016	1.136	3.341	127	3.559	2.347	10.510
Popravek vrednosti						
Stanje 1. 1. 2016	1.062	2.656	72	2.189	6	5.985
Amortizacija	16	197	24	172	70	479
Povečanje	0	0	0	0	0	0
Zmanjšanja	0	0	26	0	0	26
Prenos	0	0	0	0	0	0
Stanje 31. 12. 2016	1.078	2.853	70	2.361	76	6.438
Neodpisana vrednost						
Stanje 1. 1. 2016	74	502	44	1.319	2.295	4.234
Stanje 31. 12. 2016	58	488	57	1.198	2.271	4.072
Nabavna vrednost						
Stanje 1. 1. 2015	1.133	2.993	111	3.446	0	7.683
Povečanja	10	165	27	62	2.301	2.565
Zmanjšanja	7	0	22	0	0	29
Prenos	0	0	0	0	0	0
Stanje 31. 12. 2015	1.136	3.158	116	3.508	2.301	10.219
Popravek vrednosti						
Stanje 1. 1. 2015	1.011	2.455	67	2.020	0	5.553
Amortizacija	58	201	27	169	6	461
Povečanje	0	0	0	0	0	0
Zmanjšanja	7	0	22	0	0	29
Prenos	0	0	0	0	0	0
Stanje 31. 12. 2015	1.062	2.656	72	2.189	6	5.985
Neodpisana vrednost						
Stanje 1. 1. 2015	122	538	44	1.426	0	2.130
Stanje 31. 12. 2015	74	502	44	1.319	2.295	4.234

v tisoč EUR

SKUPINA	Pisarniška oprema	Računalniki	Motorna vozila	Oprema in drugo	Zgradbe	Skupaj
Nabavna vrednost						
Stanje 1. 1. 2016	1.172	3.173	176	3.525	2.301	10.347
Povečanja	0	187	68	51	46	352
Zmanjšanja	0	0	31	0	0	31
Prenos	0	0	0	12	0	12
Stanje 31. 12. 2016	1.172	3.360	213	3.588	2.347	10.680
Popravek vrednosti						
Stanje 1. 1. 2016	1.090	2.666	105	2.191	6	6.058
Amortizacija	21	199	32	174	70	496
Povečanje	0	0	0	0	0	0
Zmanjšanja	0	0	25	0	0	25
Prenos	0	0	0	0	0	0
Stanje 31. 12. 2016	1.111	2.865	112	2.365	76	6.529
Neodpisana vrednost						
Stanje 1. 1. 2016	82	507	71	1.334	2.295	4.289
Stanje 31. 12. 2016	61	495	101	1.223	2.271	4.151
Nabavna vrednost						
Stanje 1. 1. 2015	1.169	3.007	196	3.450	0	7.822
Povečanja	10	168	27	75	2.301	2.581
Zmanjšanja	7	2	47	0	0	56
Prenos	0	0	0	0	0	0
Stanje 31. 12. 2015	1.172	3.173	176	3.525	2.301	10.347
Popravek vrednosti						
Stanje 1. 1. 2015	1.036	2.465	102	2.021	0	5.624
Amortizacija	61	203	38	170	6	478
Povečanje	0	0	0	0	0	0
Zmanjšanja	7	2	35	0	0	44
Prenos	0	0	0	0	0	0
Stanje 31. 12. 2015	1.090	2.666	105	2.191	6	6.058
Neodpisana vrednost						
Stanje 1. 1. 2015	133	542	94	1.429	0	2.198
Stanje 31. 12. 2015	82	507	71	1.334	2.295	4.289

V nabavni vrednosti opredmetenih osnovnih sredstev so zajeta tudi sredstva, ki so že v celoti amortizirana, vendar so še v uporabi. Nabavna vrednost teh sredstev je 4.800 tisoč EUR.

Opredmetena osnovna sredstva banke po stanju na dan 31. 12. 2016 niso bila zastavljena. Obveznosti za nakup opredmetenih sredstev na dan 31. 12. 2016 so bile 40 tisoč EUR.

V letu 2016 je banka za finančne najeme plačala:

- za vozila – 14 tisoč EUR,
- opremo – 2 tisoč EUR.

V finančnem najemu smo v letu 2016 imeli eno multifunkcijsko napravo in dva osebna avtomobila. Skupna nabavna vrednost osnovnih sredstev v finančnem najemu v letu 2016 je bila 96 tisoč EUR.

Poslovni najem: Banka v letu 2016 ni imela poslovnega najema. Ostale članice skupine nimajo avtomobilov, ki bi bili vzeti v poslovni ali finančni najem.

Pojasnilo 6: Neopredmetena sredstva

v tisoč EUR

BANKA	Dolgoročne premoženjske pravice	Programska oprema	Neopredmetena osnovna sredstva v pripravi	Skupaj
Nabavna vrednost				
Stanje 1. 1. 2016	2.204	27.074	338	29.616
Povečanja	309	1.358	238	1.905
Zmanjšanja	0	8	367	375
Prenos	0	37	0	37
Stanje 31. 12. 2016	2.513	28.461	209	31.183
Popravek vrednosti				
Stanje 1. 1. 2016	1.847	24.602	0	26.449
Amortizacija	101	1.033	0	1.134
Stanje 31. 12. 2016	1.948	25.635	0	27.583
Neodpisana vrednost				
Stanje 1. 1. 2016	357	2.472	338	3.167
Stanje 31. 12. 2016	565	2.826	209	3.600
Nabavna vrednost				
Stanje 1. 1. 2015	2.124	25.923	109	28.156
Povečanja	80	1.320	424	1.824
Zmanjšanja	0	169	195	364
Prenos	0	0	0	0
Stanje 31. 12. 2015	2.204	27.074	338	29.616
Popravek vrednosti				
Stanje 1. 1. 2015	1.773	23.096	0	24.869
Amortizacija	74	1.506	0	1.580
Stanje 31. 12. 2015	1.847	24.602	0	26.449
Neodpisana vrednost				
Stanje 1. 1. 2015	351	2.827	109	3.287
Stanje 31. 12. 2015	357	2.472	338	3.167

Neopredmetena sredstva v pripravi, v stanju 209 tisoč EUR, vključujejo tudi razvoj programa za izračun prihodnjih kreditnih izgub v skladu z MSRP 9. V letu 2016 smo za to porabili 31 tisoč EUR.

v tisoč EUR

SKUPINA	Dolgoročne premoženjske pravice	Programska oprema	Dobro ime	Ostala neopredmetena sredstva	Neopredmetena osnovna sredstva v pripravi	Skupaj
Nabavna vrednost						
Stanje 1. 1. 2016	2.297	27.087	33	2	338	29.757
Povečanja	313	1.360	0	0	238	1.911
Zmanjšanja	0	8	0	0	367	375
Prenos	-12	37	0	0	0	25
Stanje 31. 12. 2016	2.598	28.476	33	2	209	31.318
Popravek vrednosti						
Stanje 1. 1. 2016	1.906	24.604	0	0	0	26.510
Amortizacija	105	1.034	0	0	0	1.139
Povečanje	0	0	0	0	0	0
Zmanjšanja	0	0	0	0	0	0
Prenos	0	0	0	0	0	0
Stanje 31. 12. 2016	2.011	25.638	0	0	0	27.649
Neodpisana vrednost						
Stanje 1. 1. 2016	391	2.483	33	2	338	3.247
Stanje 31. 12. 2016	587	2.838	33	2	209	3.669
Nabavna vrednost						
Stanje 1. 1. 2015	2.217	25.924	33	2	109	28.285
Povečanja	80	1.332	0	0	424	1.836
Zmanjšanja	0	169	0	0	195	364
Prenos	0	0	0	0	0	0
Stanje 31. 12. 2015	2.297	27.087	33	2	338	29.757
Popravek vrednosti						
Stanje 1. 1. 2015	1.818	23.097	0	0	0	24.915
Amortizacija	88	1.507	0	0	0	1.595
Povečanje	0	0	0	0	0	0
Zmanjšanja	0	0	0	0	0	0
Prenos	0	0	0	0	0	0
Stanje 31. 12. 2015	1.906	24.604	0	0	0	26.510
Neodpisana vrednost						
Stanje 1. 1. 2015	399	2.827	33	2	109	3.370
Stanje 31. 12. 2015	391	2.483	33	2	338	3.247

Neopredmetena sredstva na dan 31. 12. 2016 na banki in skupini niso bila zastavljena.

Obveznosti za nakup neopredmetenih sredstev na dan 31. 12. 2016 so bile 424 tisoč EUR.

Pojasnilo 7: Dolgoročne naložbe v kapital družb

v tisoč EUR

Podatki o podrejenih družbah:

	S-FACTORING, faktoring družba d. d.		Sparkasse Leasing S d. o. o.	
	2016	2015	2016	2015
Sredstva	35.656	27.005	44.101	35.788
Osnovni kapital	700	700	150	150
Skupni kapital	3.174	2.748	2.831	2.405
Obveznosti	65.815	24.257	41.270	33.384
Prihodki	2.155	1.497	1.874	1.336
Poslovni izid	426	236	461	100
Knjigovodska vrednost naložbe	2.480	2.480	2.150	2.150
Delež banke Sparkasse d. d.	100 %	100 %	100 %	100 %

Pojasnilo 8: Davek od dohodkov pravnih oseb

v tisoč EUR

	31. 12. 2016		31. 12. 2015	
	BANKA	SKUPINA	BANKA	SKUPINA
Ugotovljeni davek od dohodka pravnih oseb	418	612	350	506
Vplačane akontacije med letom	350	499	0	105
Premalo plačane akontacije	68	113	350	401

Na podlagi obračuna davka od dohodkov pravnih oseb je bila za leto 2016 ugotovljena davčna osnova v višini 2.455 tisoč EUR (v letu 2015 je bila ugotovljena davčna osnova 2.057 tisoč EUR). Celotna nepokrita davčna izguba je na 31. 12. 2016 znašala 22.639 tisoč EUR. Iz tega naslova bi torej morali imeti oblikovane terjatve za odloženi davek v višini 4.301 tisoč EUR. Na podlagi projekcij poslovanja in predvidenega koriščenja davčnih izgub v letu 2016 nismo pripoznali vseh odloženih davkov, ampak le v višini 3.125 tisoč EUR.

Sparkasse Leasing S d. o. o. in S-FACTORING, faktoring družba d. d. sta v letu 2016 plačevala akontacije davka od dohodkov pravnih oseb, saj sta v davčnem obračunu za leto 2015 prikazala pozitivno davčno osnovo.

Banka in ostala podjetja Skupine Sparkasse na dan 31. 12. 2016 niso imeli zapadlih neplačanih obveznosti iz naslova davkov.

Davek od dohodka pravnih oseb je bil obračunan na osnovi ustvarjenih prihodkov in odhodkov, ki so vključeni v izkaz vseobsegajočega donosa v skladu z veljavno zakonodajo. Davek od dohodkov pravnih oseb je bil obračunan po stopnji 17 % od davčne osnove, za izračun odloženih davkov pa smo na podlagi spremembe Zakona o davku od dohodkov pravnih oseb (68/16-ZDDPO-2N) uporabili 19-odstotno davčno stopnjo.

v tisoč EUR

	31. 12. 2016		31. 12. 2015	
	BANKA	SKUPINA	BANKA	SKUPINA
Odmerjeni davek	418	612	350	506
Odloženi davek	1.165	1.127	1.029	995
SKUPAJ	1.583	1.739	1.379	1.501

v tisoč EUR

	BANKA			SKUPINA		
	BRUTO	davčna stopnja	DAVEK	BRUTO	davčna stopnja	DAVEK
Računovodski dobiček / (izguba) pred obdavčitvijo:	10.912	17 %	1.855	11.956	17 %	2.033

DAVČNI VPLIV ODHODKOV / PRIHODKOV STALNE NARAVE

Stroški, ki niso davčno priznani	87	17 %	15	106	17 %	18
Nepriзнani odhodki za obresti od presežka posojil		17 %	0	95	17 %	16
Zmanjšanje odhodkov zaradi transfernih cen	430	17 %	73	430	17 %	73
Povečanje prihodkov zaradi transfernih cen	417	17 %	71	417	17 %	71
Davčne olajšave	-533	17 %	-91	-539	17 %	-92
Uporaba predhodno nepriznanih davčnih izgub	-2.989	17 %	-508	-2.989	17 %	-508
Zmanjšanje davčne osnove – rezervacije, pripoznane v drugem vseobsegajočem donosu	-4	17 %	-1	-23	17 %	-4

DAVČNI VPLIV ODLOŽENIH DAVKOV (ODHODKOV / PRIHODKOV ZAČASNE NARAVE)

Nepriзнani odhodki za obračunano amortizacijo, ki presega davčno priznano	29	17 %	5	29	17 %	5
Povečanje odhodkov za razliko pri amortizaciji do zneska, obračunanega po metodi enakomernega časovnega amortiziranja, in na podlagi predpisanih stopenj	-39	17 %	-7	-39	17 %	-7
Nepriзнani odhodki za odhodke prevrednotenja terjatev		17 %	0	461	17 %	78
Povečanje odhodkov zaradi priznanja odhodkov prevrednotenja	-5.850	17 %	-995	-6.299	17 %	-1.071
Povečanje odhodkov v znesku 50 % priznanih rezervacij		17 %	0	-1	17 %	0
Izvezem prihodkov za porabo rezervacij, ki ob oblikovanju niso bile ali so bile delno priznane kot odhodek	-4	17 %	-1	-4	17 %	-1

Seštevek usklajevalnih postavk (z vplivom na davek) -8.456 -1.438 -8.356 -1.421

Davčni dobiček / izguba 2.456 418 3.600 612

Odmerjeni davek predstavlja izračunano obveznost iz poslovanja po zakonsko predpisani stopnji 17 %. Efektivna davčna stopnja pri banki je 3,83 %, pri skupini pa 5,12 %.

v tisoč EUR

	31. 12. 2016		31. 12. 2015	
	BANKA	SKUPINA	BANKA	SKUPINA
Odložene terjatve za davek				
Nepriзнani odhodki za obračunano amortizacijo, ki presega davčno priznano	20	20	20	20
Nepriзнani odhodki za oblikovane rezervacije za zaposlenca	39	43	31	31
Sprememba poštene vrednosti vrednostnih papirjev, razpoložljivih za prodajo	-472	-472	0	0
Slabitev naložb	0	0	995	995
Nepriзнani odhodki prevrednotenja terjatev		305	0	268
Nepriзнani odhodki za neizkoriščene olajšave	0	0	0	0
Nepriзнani odhodki za davčno izgubo	3.125	3.125	3.304	3.304
Skupaj	2.712	3.021	4.350	4.618
Odložene obveznosti za davek				
Sprememba poštene vrednosti vrednostnih papirjev, razpoložljivih za prodajo	0		262	262
Skupaj	0	0	262	262
Neto odloženi davki	2.712	3.021	4.088	4.356

Odloženi davek je izračunan na vsečasne razlike za:

- različne amortizacijske stopnje za poslovne in davčne namene – uporabili smo različne davčne stopnje glede na leto, v katerem se bo odpravila začasna razlika iz tega naslova;
- odhodke prevrednotenja, ki se po 1. odstavku 21. člena ZDDPO-2 ne priznajo – uporabili smo 19-odstotno davčno stopnjo;
- odhodke prevrednotenja finančnih naložb, ki se ne priznajo po 22. členu ZDDPO-2 – uporabili smo 19-odstotno davčno stopnjo;
- oblikovane rezervacije za zasluzke zaposlenca – uporabili smo 19-odstotno davčno stopnjo;
- neizkoriščene olajšave pri izračunu davka od dohodkov pravnih oseb, ki jih lahko koristimo

v prihodnjih letih – uporabili smo 19-odstotno davčno stopnjo;

- neizkoriščene davčne izgube preteklih let – uporabili smo 19-odstotno davčno stopnjo;
- spremembe poštene vrednosti vrednostnih papirjev, razpoložljivih za prodajo – uporabili smo 19-odstotno davčno stopnjo.

Sprememba davčne stopnje ima vpliv samo na izračun odloženih davkov iz naslova neizkoriščene davčne izgube preteklih let (ostale olajšave smo izkoristili v davčnem obračunu tekočega leta). Zaradi povečanja davčne stopnje so se odloženi davki povečali za 329 tisoč EUR.

Pojasnilo 9: Druga sredstva in druga finančna sredstva

v tisoč EUR

	31. 12. 2016		31. 12. 2015	
	BANKA	SKUPINA	BANKA	SKUPINA
Zaloge materiala	40	40	60	60
Opredmetena osnovna sredstva prejeta za poplačilo terjatev	0	0	230	230
Terjatve za dane predujme	4	4	2	3
Terjatve do kupcev	34	563	24	193
Druge terjatve	3.318	3.318	2.853	2.860
Usredstvene aktivne časovne razmejitev	163	208	179	589
Skupaj	3.559	4.133	3.348	3.935

Zaloge materiala predstavljajo bančne kartice.

Družba in skupina na 31. 12. 2016 nimata oblikovanih popravkov vrednosti drugih sredstev.

Druge terjatve zajemajo terjatve do kupcev v državi in v tujini, terjatve v obračunu iz poslov s prebivalstvom ter ostale terjatve iz poslovnih razmerij. V letu 2013 smo za poplačilo terjatev prejeli nepremičnino. V letu 2016 je banka nepremičnino prodala, za katero smo prejeli 270 tisoč EUR.

Pojasnilo 10: Dolgovi do bank

a) Razčlenitev po sektorju

v tisoč EUR

	31. 12. 2016		31. 12. 2015	
	BANKA	SKUPINA	BANKA	SKUPINA
Dolgoročni v domači valuti	382.594	438.584	375.855	417.569
- centralna banka	85.000	85.000	37.172	37.172
- domače banke	30.040	30.040	30.020	30.020
- banke v EU	267.554	323.544	308.663	350.377
Kratkoročni v tuji valuti	21.417	21.416	34.196	34.196
- banke v EU	21.417	21.416	34.196	34.196
SKUPAJ	404.011	460.000	410.051	451.765

V znesku 404.011 tisoč EUR so zajete tudi obveznosti za obresti, razmejene obresti in opravnine v višini 155 tisoč EUR (leta 2015: 184 tisoč EUR).

Skupna povprečna obrestna mera za dolgove do bank je v letu 2016 znašala 0,54 % (v letu 2015: 0,71 %).

V znesku 460.000 tisoč EUR so zajete tudi obveznosti skupine za obresti, razmejene obresti in opravnine v višini 207 tisoč EUR (leta 2015: 184 tisoč EUR).

b) Razčlenitev po državah

v tisoč EUR

	31. 12. 2016		31. 12. 2015	
	BANKA	SKUPINA	BANKA	SKUPINA
Banke	319.011	375.001	372.879	414.593
Slovenija	30.040	30.040	30.020	39.020
Avstrija	247.024	303.014	307.921	340.635
Luxemburg	41.947	41.947	34.938	34.938
Centralne banke	85.000	85.000	37.172	37.172
Slovenija	85.000	85.000	37.172	37.172
SKUPAJ	404.011	460.000	410.051	451.765

c) Razčlenitev po ročnosti po preostali zapadlosti

v tisoč EUR

	31.12.2015		31.12.2014	
	BANKA	SKUPINA	BANKA	SKUPINA
Do 1 meseca	5.121	5.121	10.200	10.200
Od 1 do 3 mesecev	20.622	20.622	39.506	39.506
Od 3 do 12 mesecev	126.260	126.260	168.167	168.167
Od 1 leta do 5 let	219.001	274.990	157.240	198.954
Več kot 5 let	33.007	33.007	34.938	34.938
	404.011	460.000	410.051	451.765

d) Razčlenitev po ročnosti po pogodbeni zapadlosti

v tisoč EUR

	31.12.2015		31.12.2014	
	BANKA	SKUPINA	BANKA	SKUPINA
Do 1 meseca	0	0	0	0
Od 1 do 3 mesecev	5.121	5.223	0	0
Od 3 do 12 mesecev	34.231	34.231	129.228	129.228
Od 1 leta do 5 let	232.185	288.072	122.258	163.972
Več kot 5 let	132.474	132.474	158.565	158.565
	404.011	460.000	410.051	451.765

Pojasnilo 11: Dolgovi do strank, ki niso banke

a) Razčlenitev po sektorju

v tisoč EUR

	31. 12. 2016		31. 12. 2015	
	BANKA	SKUPINA	BANKA	SKUPINA
V domači valuti				
Kratkoročni	446.608	446.100	382.197	380.538
Nefinančne družbe	147.823	147.837	141.626	140.199
Država	2.036	2.036	276	276
Druge finančne organizacije	65.037	64.516	58.585	58.353
Prebivalstvo	217.828	217.827	174.312	174.312
Samostojni podjetniki	12.397	12.397	5.846	5.846
Neprofitni izvajalci	1.487	1.487	1.552	1.552
Dolgoročni	163.239	163.221	157.905	157.872
Nefinančne družbe	44.134	44.116	32.870	32.837
Država	2.309	2.309	1.109	1.109
Druge finančne organizacije	11.620	11.620	12.492	12.492
Prebivalstvo	104.515	104.515	110.740	110.740
Samostojni podjetniki	175	175	184	184
Neprofitni izvajalci	478	478	503	503
Tuje osebe	8	8	7	7
V tuji valuti				
Kratkoročni	6.199	6.199	4.006	4.006
Nefinančne družbe	339	339	316	316
Prebivalstvo	5.843	5.843	2.895	2.895
Samostojni podjetniki	0	0	7	7
Tuje osebe	17	17	788	788
SKUPAJ	616.046	615.520	544.108	542.416

V znesku 616.046 tisoč EUR so zajete obveznosti za obresti, razmjerne obresti in opravnine v višini 629 tisoč EUR (leta 2015: 1.226 tisoč EUR).

V znesku 615.520 tisoč EUR so zajete obveznosti za obresti, razmjerne obresti in opravnine v višini 629 tisoč EUR (leta 2015: 1.226 tisoč EUR).

Med dolgoročnimi dolgovi do nefinančnih družb v domači valuti so zajete tudi obveznosti iz naslova finančnega najema osnovnega sredstva v višini 18 tisoč EUR.

Skupna povprečna obrestna mera za dolgove do strank, ki niso banke, je v letu 2016 znašala 0,27 % (v letu 2015: 0,59 %).

b) Razčlenitev po državah

v tisoč EUR

	31. 12. 2016		31. 12. 2015	
	BANKA	SKUPINA	BANKA	SKUPINA
Slovenija	613.711	613.185	541.524	539.832
Avstrija	2.218	2.218	2.528	2.528
Ostala EU	117	117	56	56
SKUPAJ	616.046	615.520	544.108	542.416

c) Razčlenitev po ročnosti po preostali zapadlosti

v tisoč EUR

	31. 12. 2016		31. 12. 2015	
	BANKA	SKUPINA	BANKA	SKUPINA
Do 1 meseca	420.475	417.285	365.196	365.708
Od 1 do 3 mesecev	47.002	47.060	52.435	57.182
Od 3 do 12 mesecev	121.189	118.619	103.965	103.965
Od 1 leta do 5 let	27.374	32.550	22.046	15.095
Več kot 5 let	6	6	466	466
SKUPAJ	616.046	615.520	544.108	542.416

d) Razčlenitev po ročnosti po pogodbeni zapadlosti

v tisoč EUR

	31.12.2015		31.12.2014	
	BANKA	SKUPINA	BANKA	SKUPINA
Do 1 meseca	356.928	356.927	328.800	329.312
Od 1 do 3 mesecev	36.294	36.294	14.244	18.991
Od 3 do 12 mesecev	57.078	56.570	45.278	45.278
Od 1 leta do 5 let	159.379	159.362	149.242	142.291
Več kot 5 let	6.367	6.367	6.544	6.544
SKUPAJ	616.046	615.520	544.108	542.416

Depoziti so prikazani glede na ročnost, ki je navedena v pogodbi. Pogodbe o deponiranju sredstev za fizične osebe vključujejo pogodbeno določilo, po katerem lahko komitent delno ali v celoti razveže depozit kadarkoli pred pogodbeno zapadlostjo.

Pojasnilo 12: Podrejene obveznosti

v tisoč EUR

	31. 12. 2016		31. 12. 2015	
	BANKA	SKUPINA	BANKA	SKUPINA
Dolgoročni v EUR				
- tuje banke	36.000	36.000	36.000	36.000
SKUPAJ	36.000	36.000	36.000	36.000

Podrejeni dolg je banka pridobila s podpisom kreditne pogodbe s Kärntner Sparkasse AG, Klagenfurt in Steiermärkische Bank und Sparkassen AG, Graz. 11 mio EUR zapade 31. 12. 2017, 15 mio EUR 31. 5. 2018, preostanek pa 29. 6. 2025.

Skupna povprečna obrestna mera je v letu 2016 znašala 1,6 % (v letu 2015 1,3 %).

Podrejeni dolg ni niti zavarovan niti pokrit z garancijo bank, z njo povezanimi osebami ali s kakšno drugo obliko pogodbe, ki bi v pravnem ali ekonomskem pogledu izboljšala stopnjo prioritete izplačila pred drugimi upniki. Za kritje izgube je razpoložljiv šele ob stečaju oz. likvidaciji in ni na razpolago za kritje izgube v času rednega poslovanja banke. S strani banke Sparkasse d. d. ni izplačljiv pred potekom pogodbeno določenega roka, razen v primeru prenehanja opravljanja bančnih storitev.

Pojasnilo 13: Rezervacije

v tisoč EUR

BANKA	Stanje	Obli-	Poraba	Odprava	Stanje	Oblikovane	Poraba	Odprava	Stanje
	na dan	kovane	rezervacij	rezervacij	na dan	med letom	rezervacij	rezervacij	na dan
	1. 1.	med letom	med letom	med letom	31. 12.	med letom	med letom	med letom	31. 12.
	2015		letom		2015				2016
Dolgoročne rezervacije za jubilejne nagrade	92	13	10		95	21	8		109
Dolgoročne rezervacije za odpravnine ob upokojitvi	217	60	15		262	44	0		307
Dolgoročne rezervacije za druge obveznosti	4	0	3		1	0	0		1
Dolgoročne rezervacije za zunajbilančne obveznosti	1.119	3.506	3.177		1.448	3.918	3.531		1.833
SKUPAJ	1.432	3.579	3.205		1.806	3.983	3.539		2.250

SKUPINA	Stanje	Obli-	Poraba	Odprava	Stanje	Oblikovane	Poraba	Odprava	Stanje
	na dan	kovane	rezervacij	rezervacij	na dan	med letom	rezervacij	rezervacij	na dan
	1. 1.	med letom	med letom	med letom	31. 12.	med letom	med letom	med letom	31. 12.
	2015		letom		2015				2016
Dolgoročne rezervacije za jubilejne nagrade	95	13	10		98	29	10		117
Dolgoročne rezervacije za odpravnine ob upokojitvi	221	60	15		266	87	7		346
Dolgoročne rezervacije za druge obveznosti	90	44	3		131	0	0		131
Dolgoročne rezervacije za zunajbilančne obveznosti	1.119	3.506	3.177		1.448	3.918	3.531		1.835
SKUPAJ	1.525	3.659	3.241		1.943	4.034	3.548		2.429

Rezervacije smo oblikovale vse članice skupine. Rezervacije so bile oblikovane za odpravnine in jubilejne nagrade. Rezervacije za plačilo odpravnin predstavljajo pozaposlitveni programi zaslužkov zaposlencev, medtem ko jubilejne nagrade spadajo med druge

dolgoročne zasluzke zaposlenih. V skladu s popravljenim MRS 19 morajo biti aktuarski dobički/izgube od odpravnine pripoznani v drugem vseobsegajočem donosu (posebni presežek iz prevrednotenja) in ne več v izkazu poslovnega izida.

v tisoč EUR

	Rezervacije za odpravnine ob upokojitvi	Rezervacije za jubilejne nagrade	Skupaj
Stanje 1. 1. 2016	262	95	357
Stroški obresti (IPI)	5	2	7
Stroški preteklega službovanja (IPI)*	0	0	0
Stroški tekočega službovanja (IPI)	32	12	44
Izplačila zaslužkov (-)	0	-8	-8
Aktuarski dobički/izgube (IPI)		8	8
Aktuarski dob./izgube preko IFP	8		8
Stanje 31. 12. 2016	307	109	416

Na dan 31. 12. 2016 so bile rezervacije izračunane s strani neodvisnega aktuarja. Osnovne predpostavke, ki so upoštevane v izračunu, so: 1-odstotna rast plač, 1-odstotna dolgoročna rast višine jubilejnih nagrad in neobdavčljivih zneskov za odpravnine in jubilejne nagrade, nominalna dolgoročna obrestna mera v višini

0,75 % in fluktuacija zaposlenecv po starostnih razredih glede na dosedanje fluktuacijo in realna pričakovanja v prihodnosti. Plačila za jubilejne nagrade in plačila za odpravnine ob upokojitvi ob zapadlosti zmanjšujejo oblikovane rezervacije.

Pojasnilo 14: Finančne in poslovne obveznosti

v tisoč EUR

	31. 12. 2016		31. 12. 2015	
	BANKA	SKUPINA	BANKA	SKUPINA
Vnaprej vračunani stroški	1.575	1.699	1.155	1.192
Dobavitelji v državi	396	924	505	534
Dobavitelji v tujini	291	421	177	244
Obveznosti za obračunane davke, prispevke in druge davščine	163	367	100	230
Druge obveznosti iz drugih naslovov	2.516	2.537	1.548	1.567
Obveznosti v obračunu iz poslovnih razmerij	4	4	0	0
Druge obveznosti iz drugih naslovov v tuji valuti	0	0	1	1
Obveznosti za prejete predujme	59	135	53	336
Druge pasivne časovne razmejitev	300	428	391	507
SKUPAJ	5.304	6.515	3.930	4.611

Vnaprej vračunani stroški se nanašajo na vračunane stroške za revizijo, telefonske storitve, najemino, reklamo, stroške vzdrževanja in druge stroške, ki se nanašajo na leto 2016, vendar do dne bilanciranja banka in skupina še nista prejeli računov za te storitve.

Skupina med obveznostmi za obračunane davke, prispevke in druge davščine prikazuje obveznost iz naslova davka na dodano vrednost v višini 263 tisoč EUR ter obveznost za davek na finančne storitve v višini 57 tisoč EUR.

Med obveznostmi za obračunane davke, prispevke in druge davščine je obveznost iz naslova davka na dodano vrednost v višini 72 tisoč EUR ter obveznost za davek na finančne storitve v višini 57 tisoč EUR.

Pojasnilo 15: Kapital in kapitalne rezerve

Kapital banke in skupine na dan 31. 12. 2016 sestavljajo:

v tisoč EUR

	31. 12. 2016		31. 12. 2015	
	BANKA	SKUPINA	BANKA	SKUPINA
Osnovni kapital	10.015	10.015	10.015	10.015
Kapitalne rezerve	82.434	82.434	82.434	82.434
Rezerve iz dobička (vključno z zadržanim dobičkom)	-1.043	-526	-7.583	-7.364
Presežek iz prevrednotenja	1.990	1.994	1.258	1.258
Čisti dobiček poslovnega leta	9.329	10.216	6.541	6.877
Kapital obvladujočih lastnikov	102.725	104.133	92.665	93.220
Kapital neobvladujočih lastnikov				
SKUPAJ KAPITAL	102.725	104.133	92.665	93.220

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

Lastniška struktura je naslednja:

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

Nominalna vrednost delnice je 41,72 EUR. Knjigovodska vrednost delnice na dan 31. 12. 2016 je znašala 428,02 EUR.

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

Presežek iz prevrednotenja izvira iz prevrednotenja finančnih instrumentov, razpoložljivih za prodajo na pošteno vrednost.

Pojasnilo 16: Kapital in kapitalne rezerve

a) Pravni postopki

Na dan 31. 12. 2016 proti banki potekajo sodni postopki. Postopki so takšne narave, da bo tudi v primeru za banko neugodnega

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

b) Zunajbilančne obveznosti

v tisoč EUR

BANKA IN SKUPINA	31. 12. 2016	31. 12. 2015
1. Pogojne obveznosti iz naslova danih jamstev, akreditivov in drugih pogojnih obveznosti (vključno z zastavljenimi sredstvi za obveznosti stranke)	25.042	19.125
2. Odobreni krediti, limiti in kreditne linije ter druge prevzete obveznosti	74.526	59.247
3. Pogodbene (nazivne) vrednosti promptnih (spot) poslov	0	0
4. Pogodbene (nazivne) vrednosti izvedenih finančnih instrumentov	0	0
5. Druga zunajbilančna evidenca	240.500	247.500
6. Prejeta zavarovanja	1.638.004	1.580.644
7. Finančna sredstva banke zastavljena za obveznosti banke in finančna sredstva v skladu finančnega premoženja pri Banki Slovenije	109.967	88.049
SKUPAJ	2.088.039	1.994.565

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

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

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

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

	2016		2015	
	BANKA	SKUPINA	BANKA	SKUPINA
Prihodki iz obresti in podobni prihodki	24.365	26.639	26.869	28.637
Od centralne banke	0	0	1	1
Od državnih obveznic in drugih vrednostnih papirjev	926	926	732	732
Od bank	4	4	4	4
Od strank, ki niso banke	23.348	25.570	25.942	27.677
Drugo	87	139	190	223
Odhodki za obresti in podobni odhodki	4.107	4.651	6.484	7.062
Od centralne banke	28	28	57	57
Bankam	2.434	2.979	3.433	4.011
Strankam, ki niso banke	1.494	1.494	2.956	2.956
Drugo	151	150	38	38
Čiste obresti	20.258	21.988	20.385	21.575

Pojasnilo 18: Prihodki in odhodki od opravnin

v tisoč EUR

	2016		2015	
	BANKA	SKUPINA	BANKA	SKUPINA
Prejete opravnine	6.676	7.751	6.845	7.534
Opravnine od danih jamstev	388	388	279	279
Opravnine od kreditnih poslov	2.005	2.002	2.456	2.451
Opravnine od plačilnega prometa	3.842	3.842	3.749	3.748
Opravnine od posredniških poslov	134	134	132	132
Opravnine za druge storitve	307	1.385	229	924
Dane opravnine	1.030	1.068	1.074	1.100
Opravnine za bančne storitve v državi in v tujini	797	797	828	828
Opravnine za opravljanje posredniških in komisijskih poslov	23	23	27	27
Opravnine za opravljanje plačilnega prometa	15	15	14	14
Opravnine, dane za druge storitve	195	233	205	231
Čiste opravnine	5.646	6.683	5.771	6.434

Pojasnilo 19: Drugi čisti poslovni dobički in izgube

v tisoč EUR

	2016		2015	
	BANKA	SKUPINA	BANKA	SKUPINA
Dobički	211	249	226	275
Prihodki za nebančne storitve	49	32	54	46
Drugo	162	217	172	229
Izgube	1.431	1.448	1.602	1.612
Davki	615	622	625	630
Članarine	58	63	84	88
Drugo	758	763	893	894
Čisti dobički (izgube)	-1.220	-1.199	-1.376	-1.337

Pojasnilo 20: Čisti dobiček in izgube iz odprave pripoznanja sredstev

v tisoč EUR

	2015		2014	
	BANKA	SKUPINA	BANKA	SKUPINA
Prodaja opredmetenih osnovnih sredstev	5	5	4	4
Odpis opredmetenih osnovnih sredstev	0	0	0	5
Čisti dobički (izgube)	5	5	4	-1

Pojasnilo 21: Administrativni stroški

v tisoč EUR

	2015		2014	
	BANKA	SKUPINA	BANKA	SKUPINA
Stroški dela	8.718	9.597	8.369	9.177
Bruto plače	7.117	7.846	6.836	7.498
Dajatve za socialno in pokojninsko zavarovanje	962	1.069	907	1.009
Druge dajatve, odvisne od bruto plač	42	42	40	40
Drugi stroški dela	597	640	586	630
Stroški materiala in storitev	6.519	6.934	6.621	6.947
Stroški materiala	291	316	271	292
Stroški najemnin	1.536	1.610	1.785	1.852
Storitve svetovanja, računovodstva in revizije	867	949	1.058	1.157
Stroški vzdrževanja osnovnih sredstev	1.502	1.591	1.225	1.297
Reklama in reprezentanca	392	416	401	425
Upravni stroški	99	162	105	119
Stroški storitev	1.665	1.697	1.608	1.622
Drugi stroški	167	193	168	183
SKUPAJ	15.237	16.531	14.990	16.124

Med stroški najemnin banke in skupine so zajeti tudi stroški, ki izhajajo iz naslova pogodb za poslovni najem poslovnih prostorov v višini 1.201 tisoč EUR (v letu 2015 1.391 tisoč EUR).

Stroški revizijskih storitev:

v tisoč EUR

	31. 12. 2016				31. 12. 2015			
	BANKA		SKUPINA		BANKA		SKUPINA	
	Ernst & Young	Ostali	Ernst & Young	Ostali	Deloitte	Ostali	Deloitte	Ostali
Revidiranje letnega poročila	40		48	0	37	0	37	0
Druge storitve revidiranja	13		13	0	10	3	10	3
Druge nerevizijske storitve		27	0	27	0	13	0	13
SKUPAJ	53	27	61	27	47	16	47	16

Prejemki uprave banke in podjetij v skupini so v poslovnem letu 2016 znašali 666 tisoč EUR (v letu 2015 615 tisoč EUR).

v tisoč EUR

Uprava	Ime in priimek	2016			2015	
		Plača (bruto)	Bonus (bruto)	Bonitete	Plača (bruto)	Bonitete
Predsednik	mag. Andrej Plos	162	32	12	161	14
Član	mag. Thomas Jurkowitsch	105	18	13	92	14
Član	Boštjan Hazabent MBA (od 1. 2. 2016)	128	0	9	0	0
S-Factoring d.d.	Roman Gomboc	88	7	7	93	8
Sparkasse Leasing S d. o. o.	Brigita Cof	85	0	0	77	0

V letu 2016 je bil g. Aleksandru Klemenčiču skladno s pogodbo za člana uprave, ki je potekla 31. 12. 2015, izplačan bonus za poslovno leto 2015 v višini 30 tisoč EUR bruto.

Poslovodstvu in zaposlenim po pogodbi s posebnimi pooblastili za obdobje mandata v letu 2016 nismo izplačali nobenih prejemkov. Članom nadzornega sveta v letu 2016 nismo izplačevali sejin, prav tako niso dobili nobenih drugih prejemkov.

Na dan 31. 12. 2016 je banka izkazovala terjatve do zaposlenih po pogodbi s posebnimi pooblastili za obdobje mandata iz naslova danih posojil v višini 289 tisoč EUR ter do članov uprave podjetij

v skupini v višini 432 tisoč EUR. Posojila so bila dana po obrestni meri od 0,5 % do 1,305 % + 3-mesečni Euribor oziroma od 0,5 % do 2,756 % + 6-mesečni Euribor. Do članov uprave banke nismo izkazovali nobenih terjatev iz naslova danih posojil.

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

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

Pojasnilo 22: Amortizacija

v tisoč EUR

	2016		2015	
	BANKA	SKUPINA	BANKA	SKUPINA
Opredmetena osnovna sredstva	479	496	461	482
Neopredmetena dolgoročna sredstva	1.134	1.139	1.580	1.592
SKUPAJ	1.613	1.635	2.041	2.074

Banka v letu 2016 ni spreminjala dobe koristnosti za opredmetena osnovna sredstva ter za neopredmetena dolgoročna sredstva.

Pojasnilo 23: Rezervacije

v tisoč EUR

	2016		2015	
	BANKA	SKUPINA	BANKA	SKUPINA
Dolgoročne rezervacije za jubilejne nagrade	13	19	3	3
Dolgoročne rezervacije za odpravnine	37	38	23	24
Dolgoročne rezervacije za zunajbilančne obveznosti	386	386	329	329
Druge dolgoročne rezervacije	0	0	-3	41
SKUPAJ	436	443	352	397

Na dan 31. 12. 2016 so bile rezervacije izračunane s strani neodvisnega aktuarja.

Pojasnilo 24: Oslabitve

v tisoč EUR

	2016		2015	
	BANKA	SKUPINA	BANKA	SKUPINA
Oblikovani popravki vrednosti	17.853	18.435	40.161	40.462
Odprava popravkov vrednosti	19.410	19.571	40.464	40.548
SKUPAJ	1.557	1.136	303	86

Proces oblikovanja in izračun slabitev je podrobneje prikazan in pojasnjen v točki 3.13.1 Kreditna tveganja. Prikazana oblikovanja in odprava popravkov vrednosti je prikazana v bruto vrednosti popravkov.

Pojasnilo 25: Dobiček poslovnega leta

v tisoč EUR

	2016		2015	
	BANKA	SKUPINA	BANKA	SKUPINA
Dobiček poslovnega leta pred obdavčitvijo	10.912	11.955	7.920	8.378
Čisti dobiček poslovnega leta	9.329	10.216	6.541	6.877

Dobiček na dan 31. 12. 2016 znaša 9.329 tisoč EUR (skupina 10.216 tisoč EUR).

3.10.3 Pojasnila k izkazu denarnih tokov

Pojasnilo 26: Denar in denarni ustrezniki

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

v tisoč EUR

	31. 12. 2016	31. 12. 2015
Denar v blagajni in stanje na računih	14.614	6.128
Kreditni z originalno zapadlostjo do 90 dni	111.877	129.790
SKUPAJ	126.491	135.918

Znesek denarnih ustreznikov je enak pri banki in pri skupini.

3.11 Poštena vrednost

Finančna sredstva, merjena po poštenu vrednosti

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

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

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

a) Knjigovodska in poštena vrednost finančnih sredstev in obveznosti

v tisoč EUR

Vsebina	31.12.2016				31.12.2015			
	Banka	Skupina	Banka	Skupina	Banka	Skupina	Banka	Skupina
FINANČNA SREDSTVA	Knjigovodska vrednost		Poštena vrednost		Knjigovodska vrednost		Poštena vrednost	
DENAR V BLAGAJNI, STANJE NA RAČUNIH PRI CENTRALNI BANKI IN VPOGLEDNE VLOGE PRI BANKAH	66.492	66.492	66.492	66.492	85.917	85.917	85.917	85.917
KREDITI	959.901	1.022.340	959.901	1.022.340	889.348	934.608	889.348	934.608
Kreditni bankam	60.000	60.000	60.000	60.000	50.000	50.000	50.000	50.000
Kreditni strankam, ki niso banke	896.566	958.477	896.566	958.477	836.485	881.572	836.485	881.572
Druga finančna sredstva	3.335	3.863	3.335	3.863	2.863	3.036	2.863	3.036
DRUGA SREDSTVA	224	270	224	270	485	899	485	899
FINANČNE OBVEZNOSTI	Knjigovodska vrednost		Poštena vrednost		Knjigovodska vrednost		Poštena vrednost	
FINANČNE OBVEZNOSTI, MERJENE PO ODPLAČNI VREDNOSTI	1.060.894	1.117.118	1.060.894	1.117.118	993.597	1.033.732	993.597	1.033.732
Vloge bank in centralnih bank	30.040	30.040	30.040	30.040	30.020	30.020	30.020	30.020
Vloge strank, ki niso banke	616.027	615.454	616.027	615.454	544.074	542.141	544.074	542.141
Kreditni bank	373.971	429.960	373.971	429.960	380.031	421.745	380.031	421.745
Kreditni strank, ki niso banke	19	65	19	65	34	275	34	275
Podrejene obveznosti	36.000	36.000	36.000	36.000	36.000	36.000	36.000	36.000
Druga finančne obveznosti	4.838	5.598	4.838	5.598	3.438	3.551	3.438	3.551
DRUGE OBVEZNOSTI	466	917	466	917	492	1.060	492	1.060

FINANČNA SREDSTVA, RAZPOLOŽLJIVA ZA PRODAJO: poštena vrednost obveznic je določena na podlagi objavljene tržne vrednosti.

v tisoč EUR

	31. 12. 2016		31. 12. 2015	
	BANKA	SKUPINA	BANKA	SKUPINA
Obveznice Republike Slovenije	21.509	21.509	8.989	8.989
Obveznice Republike Avstrije	30.439	30.439	31.457	31.457
Obveznice Republike Nemčije	3.511	3.511	3.540	3.540
Obveznice Republike Finske	6.740	6.740	8.900	8.900
Obveznice Republike Francije	1.279	1.279	1.325	1.325
Obveznice Republike Nizozemske	5.670	5.670	7.830	7.830
Obveznice ostalih držav	14.902	14.902	7.007	7.007
Zakladne menice RS	2.993	2.993	3.490	3.490
Obveznice nefinančnih družb	27.571	27.571	14.588	14.588
Delež v Kreditni družbi Sisbon d. o. o.	16	16	16	16
Sklad za reševanje bank	8.803	8.803	8.792	8.792
Skupaj	123.433	123.433	95.934	95.934

Leta 2016 smo prodali delnice Gorenjske banke.

b) Knjigovodska poštena vrednost za tista finančna sredstva, ki v izkazih niso prikazana po pošteni vrednosti

v tisoč EUR

Vsebina (v tisoč eur)	31.12.2016				31.12.2015			
	Banka	Skupina	Banka	Skupina	Banka	Skupina	Banka	Skupina
FINANČNA SREDSTVA	Knjigovodska vrednost		Poštena vrednost		Knjigovodska vrednost		Poštena vrednost	
DENAR V BLAGAJNI, STANJE NA RAČUNIH PRI CENTRALNI BANKI IN VPOGLEDNE VLOGE PRI BANKAH	66.492	66.492	66.492	66.492	85.917	85.917	85.917	85.917
KREDITI	959.901	1.022.340	959.901	1.022.340	889.348	934.608	889.348	934.608
Kreditni bankam	60.000	60.000	60.000	60.000	50.000	50.000	50.000	50.000
Kreditni strankam, ki niso banke	896.566	958.477	896.566	958.477	836.485	881.572	836.485	881.572
Druga finančna sredstva	3.335	3.863	3.335	3.863	2.863	3.036	2.863	3.036
DRUGA SREDSTVA	224	270	224	270	485	899	485	899
FINANČNE OBVEZNOSTI								
FINANČNE OBVEZNOSTI, MERJENE PO ODPLAČNI VREDNOSTI	1.060.894	1.117.118	1.060.894	1.117.118	993.597	1.033.732	993.597	1.033.732
Vloge bank in centralnih bank*	30.040	30.040	30.040	30.040	30.020	30.020	30.020	30.020
Vloge strank, ki niso banke	616.027	615.454	616.027	615.454	544.074	542.141	544.074	542.141
Kreditni bank	373.971	429.960	373.971	429.960	380.031	421.745	380.031	421.745
Kreditni strank, ki niso banke	19	65	19	65	34	275	34	275
Podrejene obveznosti	36.000	36.000	36.000	36.000	36.000	36.000	36.000	36.000
Druge finančne obveznosti	4.838	5.598	4.838	5.598	3.438	3.551	3.438	3.551
DRUGE OBVEZNOSTI	466	917	466	917	492	1.060	492	1.060

Knjigovodska vrednost sredstev in obveznosti izkazuje hkrati tudi pošteno vrednost.

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

c) Hierarhija poštene vrednosti

Hierarhija poštene vrednosti ima naslednje ravni:

- Raven 1 – kotirane cene (neprikladne) na delujočih trgih za enaka sredstva ali obveznosti; ta raven vključuje lastniške in dolžniške finančne instrumente, ki kotirajo na borzah, ter izvedene finančne instrumente, s katerimi se trguje na borzah, kot so na primer terminske pogodbe.
- Raven 2 – ta raven vključuje izvedene finančne instrumente, s katerimi se trguje na OTC-trgu, trgovana posojila, izdane strukturirane dolžniške vrednostne papirje in lastniški kapital. Viri vhodnih podatkov, kot so krivulja donosnosti LIBOR, EURIBOR ali kreditno tveganje nasprotne stranke, sta Bloomberg in Reuters, za lastniški

kapital pa podatki, pridobljeni o zadnjih razpoložljivih transakcijah.

- Raven 3 – vložki za sredstva ali obveznosti, ki ne temeljijo na zaznavnih tržnih podatkih (neupoštevani vložki); ta raven vključuje naložbe v lastniški kapital in dolžniške instrumente, katerih vrednost je v veliki meri določena z uporabo teoretičnih vložkov. Ta hierarhija zahteva uporabo opaznih tržnih podatkov, kadar so na voljo.

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

v tisoč EUR

	Banka 31. 12. 2016			Skupina 31. 12. 2014		
	SKUPAJ	NIVO 1	NIVO 3	SKUPAJ	NIVO 1	NIVO 3
SREDSTVA	1.084.674	124.773	959.901	1.147.113	124.773	1.022.340
Finančna sredstva razpoložljiva za prodajo	124.773	124.773		124.773	124.773	
Kreditni	959.901		959.901	1.022.340		1.022.340
OBVEZNOSTI	1.060.894	0	1.060.895	1.117.118	0	1.117.117
Vloge	1.020.057		1.020.057	1.075.519		1.075.519
Podrejene obveznosti	36.000		36.000	36.000		36.000

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

3.12.1 Finančni vzvod

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

V obdobju pred finančno krizo so se glede na njihov kapital (finančni vzvod) pretirano nakopičile izpostavljenosti institucij. V času finančne krize so morale institucije zaradi izgub in pomanjkanja financiranja v kratkem obdobju bistveno zmanjšati svoj finančni vzvod. S tem so bili pritiski na zniževanje cen premoženja še večji, zaradi česar so imele institucije dodatne izgube, kar je nato povzročilo še dodatno zmanjšanje njihovega kapitala. Končni posledici tega negativnega poteka dogodkov sta bili zmanjšanje obsega kreditov, ki so na voljo realnemu gospodarstvu, ter resnejša in daljša kriza.

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 kot konsolidirani podlagi razkriva 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.

Količnik finančnega vzvoda (= LR kot Leverage Ratio) – Banka Sparkasse in Skupina Sparkasse

Količnik finančnega vzvoda (= LR kot Leverage Ratio)	Banka Sparkasse	Skupina Sparkasse	Sklic na člene Uredbe (EU) 575/2013
v 000 EUR	2016	2016	
Bilančne postavke (razen izvedenih finančnih instrumentov, poslov financiranja vrednostnih papirjev in fiduciarnih sredstev, vendar vključno z zavarovanji s premoženjem)	1.157.896	1.208.816	
(Zneski sredstev, ki se odbijejo pri določanju temeljnega kapitala)	- 7.462	- 7.535	26 (1) (a) (b), 27 to 30, 36 (1) (f), 42
Skupni znesek bilančnih izpostavljenosti (razen izvedenih finančnih instrumentov, poslov financiranja vrednostnih papirjev in fiduciarnih sredstev) (vsota vrstic 1 in 2)	1.150.435	1.201.281	26 (1) (a) (b), 27 to 30, 36 (1) (f), 42
Izpostavljenosti iz izvedenih finančnih instrumentov	/	/	
Izpostavljenosti iz poslov financiranja vrednostnih papirjev	/	/	
Druge izpostavljenosti za zunajbilančne postavke (Izpostavljenosti, izvzete v skladu s členom 429(7) in (14) Uredbe (EU) št. 575/2013 (bilančne in zunajbilančne izpostavljenosti))	95.264	96.599	499(1) (b), vrstica EU-23 opredelitev, ki zajema predhodne ureditve
Kapital Tier 1			
Količnik finančnega vzvoda	7,63 %	7,44 %	499(2) in (3)

3.12.2 Kreditno tveganje

KREDITNO TVEGANJE BANKE SPARKASSE d. d.

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

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

Ciljna skupina banke so mala in srednja podjetja ter prebivalstvo. Na področju gospodarstva se povečuje financiranje t. i. zelenih projektov, naložbe v javni sektor na področju energetike, varovanja okolja, izobraževanja in zdravstva.

Banka z ustreznimi boniteti, realnimi investicijskimi načrti in potrebami po financiranju obratnih sredstev ter zadostnim denarnih tokom zagotavlja financiranje obstoječim in novim strankam. Banka sledi pristopu »know your customer«, kar pomeni, da financira posle, ki so razumljivi, realni in smiselni. Financiranje, izključno na podlagi zavarovanj, ni dovoljeno.

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

Kljub izboljšanju stanja v gospodarstva v letu 2016 je banka nadaljevala aktivno delovanje pri obvladovanju kreditnega tveganja. Politika kreditiranja je bila selektivna, usmerjena na kreditiranje strank in panog z nižjo stopnjo tveganja. Banka je bila tudi uspešna pri povišanju zneska hipotekarnih zavarovanj, ki izpolnjujejo pogoje Banke Slovenije za priznanje učinkov zavarovanja z nepremičninami na zmanjšanje kreditnega tveganja (ta hipotekarna zavarovanja so se povečala iz 335.223 tisoč EUR konec leta 2015 na 380.801 tisoč EUR konec leta 2016).

Pri obstoječih, problematičnih naložbah je banka sledila politiki izboljšanja položaja banke v smislu pridobivanja dodatnih, kakovostnih zavarovanj.

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

Strateška raven poročanja se v banki v okviru ALCO-sej izvaja mesečno in četrtletno, in sicer v obliki razširjene analize

kreditnega portfelja po različnih segmentih, kar predstavlja osnovo za nadaljnje odločitve o splošni kreditni politiki in potrebnih ukrepih za zmanjševanje kreditnega tveganja.

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

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

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

Banka ima za razvrščanje dolžnikov glede na tveganost razvit interni bonitetni sistem, usklajen na ravni Erste Bank Group. Fizične osebe se razvrščajo v 9 internih bonitetnih razredov (A1, A2, B1, B2, C1, C2, D1, D2 in R), in sicer na podlagi socialno-demografskih značilnosti, kreditne sposobnosti, vedenja na računih pri banki in ocene svetovalca. Pravne osebe in zasebniki se razvrščajo v 14 internih bonitetnih razredov (1, 2, 3, 4A, 4B, 4C, 5A, 5B, 5C, 6A, 6B, 7, 8 in R), in sicer predvsem na podlagi ocene bilančne analize.

Banka je v letu 2016 intenzivno vpeta v projekt poenotenja politik kreditnega tveganja v okviru skupine Erste in Sparkassen bank ter v projekt vpeljave novega bonitetnega modela za občine, mikro stranke in fizične osebe.

Banka je v letu 2016 vpeljala sistemsko podprt sistem zgodnje zaznave problematičnih naložb.

Problematične terjatve

Razredom tveganja D, 8 in R, v katere so razvrščene visoko tvegane in z vidika plačilne discipline problematične stranke, je banka tudi v letu 2016 posvečala posebno pozornost. Banka se zaveda pomembnosti pravočasne zaznave sprememb v poslovanju posameznega dolžnika in s tem povezane pravočasne obravnave le-tega. Banka ima vpeljana metodologijo zgodnjega odkrivanja povečanega kreditnega tveganja in v ta namen razvit mehanizem sanacije strank.

Enota za Izterjavo&Workout je odgovorna za ustrezno obravnavo/upravljanje problematičnih naložb/strank (zgodnja/pozna izterjava, restrukturiranje, workout aktivnosti, oblikovanje individualnih oslabitev, kontroling aktivnosti ter intenzivno obravnavo in spremljavo ...) v banki Sparkasse d. d., in sicer:

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

Enota za Izterjavo&Workout je sestavljena iz:

- oddelka za intenzivno obravnavo problematičnih naložb,
- pravnega sektorja.

Oddelek za intenzivno obravnavo problematičnih naložb je odgovoren za izvedbo:

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

Pravni sektor je odgovoren za izvedbo:

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

Enota za Izterjavo&Workout je odgovorna za obravnavo problematičnih naložb/strank v banki Sparkasse d. d. (aktivnosti izterjave – telefonski klici in SMS, sestanek s stranko, dopisi, restrukturiranje, odpovedi pogodb, prostovoljna prodaja premoženja, izvršbe na premoženju, izterjevalne akcije/kampanje, prodaja terjatev, redni pregledi, oblikovanje individualnih oslabitev,

spremljava in kontrolne aktivnosti ...), in sicer skladno s politikami in delovnimi navodili, ki so usklajena s smernicami Erste Group in Banko Slovenije.

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

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

Banka je z namenom omejevanja kreditnega tveganja redno spremljala in upoštevala vsakokratne omejitve in predpise Sklepa o veliki izpostavljenosti bank in hranilnic.

Zaradi negotovosti gospodarskega okolja je banka nadaljevala z ukrepi za omilitev posledic zaostrenih gospodarskih razmer, ki temeljijo na zaostrenih kreditnih standardih in vodenju strožje politike kreditnih zavarovanj ter izboljševanju položaja banke v primeru problematičnih naložb. Sledila je naslednjim smernicam:

- nova financiranja v CHF so že od konca leta 2008 ustavljena;
- ni financiranj menedžerskih odkupov (MBO);
- ni financiranj holdingov;
- obveznost mnenja sektorja Upravljanje s krediti od določene skupne izpostavljenosti in blanko deleža;
- postavljeni so limiti izpostavljenosti glede na tveganost in blanko izpostavljenost;
- največja izpostavljenost skupine do ene stranke v višini 7 mio EUR pri novih odobritvah, v posameznih primerih so možna odstopanja od te meje, ki pa morajo biti posamezno potrjena s strani nadzornega sveta banke. Izjemo predstavljajo obstoječe stranke z izpostavljenostjo, višjo od 7 mio EUR, kar pa zahteva letni pregled poslovanja in poročanje v okviru nadzornega sveta;
- prioriteto se zagotavlja financiranje obstoječih strank s še sprejemljivo boniteto (A, B, C, 1, 2, 3, 4, 5, 6);
- nova financiranja, predvsem za stranke z dobro boniteto (A, B, 3, 4, 5) in realnimi investicijskimi načrti oziroma potrebo po financiranju obratnih sredstev.

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

Politika oblikovanja oslabitev in rezervacij

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

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

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

- pomembne finančne težave dolžnika;
- dejansko kršenju pogodbe, kot je kršitev pri plačevanju obresti/glavnice oziroma neizpolnitev drugih pogodbenih določil, tj. zamuda, večja od 90 dni;
- da zaradi ekonomskih oziroma pravnih razlogov, ki se nanašajo na finančne težave dolžnika, pride do restrukturiranja finančnih sredstev;
- stečaj ali finančna reorganizacija, oziroma da obstaja verjetnost, da bo dolžnik šel v stečaj ali v finančno reorganizacijo;
- da obstaja merljivo zmanjšanje pričakovanih denarnih tokov skupine finančnih sredstev od začetnega pripoznavanja teh sredstev, čeprav zmanjšanje še ne more biti razporejeno na posamezno sredstvo v skupini, vključujoč: negativne spremembe pri poravnavanju dolgov v skupini, nacionalne ali lokalne ekonomske pogoje, ki so povezani z neporavnavanjem finančnih sredstev v skupini;
- izjemni dogodki: ugotovljene smrti, nesreče, težave panoge, bolezni in odvisnosti ter drugi dogodki.

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

Banka je tudi v letu 2016 izpopolnila ter dodatno zaostila metodologijo za oblikovanje skupinskih oslabitev z implementacijo občutno povečanih LGD-jev za nepremičninska posojila.

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

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

PREBIVALSTVO

Razred tveganja	PD	Klasifikacija po Banki Slovenije
A1	0,44 %	A do C
A2	1,06 %	A do C
B1	1,83 %	A do C
B2	2,57 %	A do C
C1	3,72 %	B do C
C2	5,01 %	B do C
D1	11,63 %	C
D2	20,93 %	C
R	100,00 %	D, E

GOSPODARSTVO

Rating	PD	Klasifikacija po Banki Slovenije
1	1,92 %	A do C
2	2,25 %	A do C
3	2,65 %	A do C
4A	3,12 %	A do C
4B	3,67 %	A do C
4C	4,32 %	A do C
5A	5,08 %	A do C
5B	5,98 %	A do C
5C	7,04 %	A do C
6A	8,28 %	B do C
6B	9,75 %	B do C
7	11,47 %	C
8	13,49 %	C
R	100,00 %	D, E

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

Izpostavljenost kreditov do strank, ki niso banke in pripadajoča zavarovanja za banko Sparkasse d. d.

	Kreditni strankam, ki niso banke	Vračunljiva vrednost zavarovanj*	Pokritost terjatev z zavarovanji
Nizko tveganje	665.709	370.405	55,6 %
Srednje tveganje	180.399	134.697	74,7 %
Visoko tveganje	29.900	24.743	82,8 %
Nedonosne terjatve	73.105	42.860	58,6 %
Skupaj	949.112	572.705	60,3 %

*Vračunljiva vrednost zavarovanj je enaka tržni vrednosti zavarovanj, pomnoženi s t. i. "hair cut-om", ki znaša 50 %.

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

Pregled oslabitev problematičnih naložb kreditom strankam, ki niso banke

	2016	2015
Nedonosne terjatve	73.105	96.728
Oslabitve nedonosnih terjatev	40.879	50.467
Neto izpostavljenost nedonosnih terjatev	32.226	46.261
Kreditni strankam, ki niso banke	949.112	896.656
Celotne oslabitve	52.546	60.171
Neto izpostavljenost	896.566	836.485
Oslabitve nedonosnih terjatev/Kreditni strankam, ki niso banke (%)	7,70 %	10,79 %
Oslabitve nedonosnih terjatev/Nedonosne terjatve (%)	55,92 %	52,17 %

Problematične naložbe so se v letu 2016 zmanjšale zaradi občutno nižjega prirasta novih problematičnih naložb, učinkovite zgodnje, pozne izterjave in izvedenih restrukturiranj ter v manjši meri tudi izvedenih odpisov.

Izpostavljenost kreditnim tveganjem (bilančne in zunajbilančne izpostavljenosti)

	Izpostavljenost	
	2016	2015
Kreditni podjetjem in državi	481.494	425.187
Kreditni gospodinjstvom in s.p.	467.618	472.782
Kreditni bankam	60.000	50.000
Unovčene finančne garancije	145	134
Dane garancije	25.042	19.125
Odobreni nečrpani krediti, limiti in kreditne linije	74.526	59.247
SKUPAJ	1.108.825	1.106.688

Na podlagi zgornje tabele lahko ugotovimo, da se je v letu 2016 skupna izpostavljenost do podjetij in države povečala, do bank in prebivalstva (vključno s s. p.-ji) pa zmanjšala.

Koncentracija kreditnega portfelja

Banka redno mesečno spremlja kreditni portfelj na podlagi določenih skupin izpostavljenosti in v okviru rednih mesečnih sej ALCO opozarja na doseganje kritičnih mej izpostavljenosti, katerih signal je podlaga za nadaljnjo kreditno politiko banke.

Panožno koncentracijo banka spremlja na podlagi analiz razpršenosti posameznih naložb med dejavnostmi, opredeljenimi s SKD, ugotavlja delež naložb v najslabšem razredu tveganja in izračunava indeks tveganosti posamezne dejavnosti. Prav tako banka na podlagi metodologije, prevzete po Banki Slovenije, izračunava koeficient koncentracije kreditnega portfelja s pomočjo Herfindahl-Hirschmanovega indeksa, s katerim ugotavlja posamično in panožno koncentracijo.

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

Sestava kreditnega portfelja glede na regijo in segment poslovanja

	2016	2015
Ljubljana	26,14 %	25,38 %
Segment velikih podjetij	23,13 %	22,44 %
Maribor	16,28 %	15,70 %
Celje	6,67 %	6,84 %
Kranj	8,38 %	9,63 %
Koper	6,70 %	6,85 %
Murska Sobota	5,55 %	6,09 %
Novo mesto	7,14 %	7,07 %

Tudi v letu 2016 je največja izpostavljenost do ljubljanske in mariborske regije.

Kreditni portfelj gospodarstva po dejavnosti

	2016	2015
Predelovalne dejavnosti	21,13 %	21,41 %
Finančne in zavarovalniške storitve	5,02 %	5,62 %
Trgovina, vzdrževanje in popravila	11,55 %	12,83 %
Poslovanje z nepremičninami	12,04 %	10,03 %
Gostinstvo	5,41 %	6,50 %
Oskrba z električno energijo	11,11 %	10,67 %
Strokovne, znanstvene in tehnične dejavnosti	6,15 %	5,80 %
Gradbeništvo	5,00 %	4,48 %
Promet in skladiščenje	4,93 %	4,91 %
Dejavnost javne uprave	7,49 %	8,88 %
Zdravstvo in socialno varstvo	4,72 %	2,94 %
Druge storitvene dejavnosti	0,97 %	1,21 %
Kmetijstvo, lov, gozdarstvo	1,13 %	0,87 %
Informacijske in komunikacijske dejavnosti	1,04 %	1,03 %
Kulturne, razvedrilne dejavnosti	0,40 %	0,55 %
Druge raznovrstne poslovne dejavnosti	0,47 %	0,54 %
Rudarstvo	0,65 %	0,81 %
Izobraževanje	0,22 %	0,31 %
Oskrba z vodo	0,57 %	0,61 %

Največjo izpostavljenost izkazuje banka do predelovalnih dejavnosti ter do dejavnosti trgovina, vzdrževanje in popravila.

Koncentracija kreditom strankam

	2016		2015	
	Kreditni strankam, ki niso banke	%	Kreditni strankam, ki niso banke	%
TOP 10 komitentov	87.077	9,17 %	96.884	10,81 %
Top 11–50	132.852	14,00 %	114.550	12,78 %
Top 50–100	57.949	6,11 %	64.113	7,15 %
Ostali	671.234	70,72 %	621.109	69,27 %
Skupaj	949.112	100,00 %	896.656	100,00 %

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

Koncentracija po tveganosti strank

	2016			2015		
	Kreditni strankam, ki niso banke	Oslabitev	Oslabitev/izpostavljenost	Kreditni strankam, ki niso banke	Oslabitev	Oslabitev/izpostavljenost
Nizko tveganje	665.709	6.571	0,99 %	587.326	5.127	0,87 %
Srednje tveganje	180.399	3.728	2,07 %	175.070	3.067	1,75 %
Visoko tveganje	29.900	1.367	4,57 %	37.532	1.510	4,02 %
Nedonosne terjatve	73.105	40.879	55,92 %	96.728	50.467	52,17 %
Skupaj	949.112	52.546	5,54 %	896.656	60.171	6,71 %

Iz zgornje tabele je razvidno, da se je kakovost portfelja banke v letu 2016 izboljšala. Prav tako se je povečala pokritost nedonosnih terjatev z oslabitvami.

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.

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

Banka mora vedno zagotavljati ustrezno višino in kakovost kapitala za izpostavljenost kreditnemu tveganju v skladu s Sklepom Banke Slovenije o izračunu kapitalne zahteve po standardiziranem pristopu in v skladu z interno politiko upravljanja s kapitalom. V ta namen redno mesečno pripravlja analize portfelja ter oceno potrebnega kapitala.

V okviru sprejete politike zavarovanj, ki je opredeljena s

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

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

- na splošno-finančnem področju – izvaja jih strokovni sodelavec za cenitve in
- izven banke – izvaja jih strokovnjak za vrednotenje nepremičnin v skladu z mednarodnimi standardi vrednotenja.

Banka je v letu 2016 na področju ocenjevanja vrednosti nepremičnin nadaljevala politiko v smeri pridobivanja ustreznih zunanjih cenitev v skladu z mednarodnimi standardi ocenjevanja vrednosti z namenom, da bi zmanjšala kapitalne zahteve iz naslova kreditnih tveganj.

Tudi v letu 2016 je banka veliko pozornost namenjala spremljanju poštenih vrednosti zavarovanj.

Zavarovanost (upoštevaje pošteno vrednost) kreditnega portfelja

Vrsta zavarovanja	2016		2015	
		%		%
Nezavarovan delež	376.407	40 %	304.360	34 %
Zastavna pravica na nepremičnini v poslovne namene	204.263	22 %	196.110	22 %
Zastavna pravica na nepremičnini v zasebne namene	354.292	37 %	371.051	41 %
Depozit	1.664	0,2 %	1.951	0,2 %
Vrednostni papirji	492	0,1 %	1.764	0,2 %
Ostala zavarovanja	11.994	1 %	21.420	2 %
Skupaj krediti strankam, ki niso banke	949.112	100 %	896.656	100 %

Zavarovanja so prikazana po metodi vračunljive vrednosti, ki je v povprečju opredeljena kot 50 % tržne vrednosti zavarovanja.

V spodnji tabeli so prikazane kreditne izpostavljenosti ter oslabitve po dnevih zamude.

	Kreditni strankam, ki niso banke	Oslabitev	Oslabitev/izpostavljenost	Vračunljiva vrednost zavarovanj
Zapadle postavke	89.268	34.949	39,15 %	55.523
0–30	21.634	1.412	6,53 %	14.423
31–60	11.115	1.198	10,77 %	9.005
61–90	4.439	656	14,78 %	3.732
91–180	1.684	277	16,46 %	1.471
181–360	2.501	983	39,30 %	1.810
Nad 360	47.895	30.424	63,52 %	25.082
Nezapadle postavke	859.844	17.597	2,05 %	517.182
Skupaj	949.112	52.546	5,54 %	572.705

KREDITNO TVEGANJE SKUPINE SPARKASSE

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

V letu 2015 je bila velika pozornost namenjena področju upravljanja kreditnega tveganja. Skupina Sparkasse je tako nadaljevala z ukrepi za omilitev posledic zaostrenih gospodarskih razmer, ki temeljijo na zaostrenih standardih odobravanja naložb, strožji politiki zavarovanj in posvečanju večje pozornosti problematičnim naložbam.

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

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

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

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

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

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

- Prvi nivo predstavlja presojo kreditne sposobnosti s strani odvisne družbe oz. komercialnega sektorja, ki pripravi dokumentacijo o stranki in poslu.
- Drugi nivo predstavlja presojo kreditne

sposobnosti s strani bonitetnega oddelka banke, ki pripravi analizo in bonitetno oceno stranke ter analizo in oceno posla.

- Tretji nivo predstavlja podporo v okviru odvisnih družb, ki na podlagi vseh pripravljenih podatkov prvih dveh ravni ponovno pregleda pravilnost dokumentacije in vnosa podatkov.

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

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

Skupina Sparkasse obvladuje kreditno tveganje:

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

Problematične terjatve

Problematične naložbe so se tudi v letu 2016 zmanjšale zaradi nižjega prirasta novih problematičnih naložb, učinkovite zgodnje, pozne izterjave in izvedenih restrukturiranj ter v manjši meri tudi izvedenih odpisov.

Razredom tveganja D, 8 in R, v katere so razvrščene visoko tvegane in z vidika plačilne discipline problematične stranke, je skupina tudi v letu 2016 posvečala posebno pozornost. Skupina se zaveda pomembnosti pravočasne zaznave sprememb v poslovanju posameznega dolžnika in s tem povezane pravočasne obravnave le-tega.

Politika oblikovanja oslabitev in rezervacij

Skupina ima natančno določene postopke in sprejete notranje politike glede oblikovanja individualnih in skupinskih oslabitev. Politike oslabitev posameznih odvisnih družb v skupini sledijo bančnim smernicam pri oblikovanju individualnih oslabitev, politike oblikovanja skupinskih oslabitev pa se razlikujejo od bančne, upoštevaje ZGD in relevantno davčno zakonodajo. Problematične naložbe skupine se redno spremljajo na ravni banke. Ugotavlja se obstoj nepristranskih dokazov o morebitni oslabljenosti finančnega sredstva. Nepristranski dokazi o oslabljenosti

finančnega sredstva ali skupine sredstev so pomembne informacije, ki kažejo na to, da obstaja verjetnost zmanjšanja izpolnitve pogodbenih obveznosti. Na izločitev posameznega sredstva iz skupine lahko vplivajo:

- pomembne finančne težave dolžnika;
- dejansko kršenje pogodbe, kot je kršitev pri plačevanju obresti/glavnice oziroma neizpolnitev drugih pogodbenih določil, tj. zamuda, večja od 90 dni;
- restrukturiranje finančnih sredstev, do katerega pride zaradi ekonomskih oziroma pravnih razlogov, ki se nanašajo na finančne težave dolžnika;
- stečaj ali finančna reorganizacija oziroma verjetnost, da bo dolžnik šel v stečaj ali v

finančno reorganizacijo;

- obstoj merljivih zmanjšanj pričakovanih denarnih tokov skupine finančnih sredstev od začetnega priznavanja teh sredstev, čeprav zmanjšanje še ne more biti razporejeno na posamezno sredstvo v skupini, vključujoč: negativne spremembe pri poravnavanju dolgov v skupini, nacionalne ali lokalne ekonomske pogoje, ki so povezani z neporavnavanjem finančnih sredstev v skupini;
- izjemni dogodki: ugotovljene smrti, nesreče, težave panoge, bolezni, odvisnosti in drugi dogodki.

Izpostavljenost kreditov do strank, ki niso banke in pripadajoča zavarovanja za Skupino Sparkasse.

	Kreditni strankam, ki niso banke	Vračunljiva vrednost zavarovanj*	Pokritost terjatev z oslabitvami
Nizko tveganje	663.909	370.405	55,8 %
Srednje tveganje	243.898	168.655	69,2 %
Visoko tveganje	29.900	24.743	82,8 %
Nedonosne terjatve	74.905	42.860	57,2 %
Skupaj	1.012.611	606.663	59,9 %

Oslabitev problematičnih naložb za Skupino Sparkasse

	2016	2015
Nedonosne terjatve	74.905	97.713
Oslabitev nedonosnih terjatev	41.629	50.767
Neto izpostavljenost nedonosnih terjatev	33.276	46.946
Kreditni strankam, ki niso banke	1.012.611	943.301
Celotne oslabitve	54.134	61.729
Neto izpostavljenost	958.477	881.572
Oslabitev nedonosnih terjatev/Kreditni strankam, ki niso banke (%)	7,40 %	10,36 %
Oslabitev nedonosnih terjatev/Nedonosne terjatve (%)	55,58 %	51,95 %

Problematisne naložbe so se v letu 2016 zmanjšale zaradi občutno nižjega prirasta novih problematičnih naložb, učinkovite zgodnje, pozne izterjave in izvedenih restrukturiranj ter v manjši meri tudi izvedenih odpisov.

V okviru skupine so se tudi v preteklem letu v okviru banke izvajale aktivnosti restrukturiranja, v okviru odvisnih družb so bile tovrstne aktivnosti minimalne, saj gre za mlado lizing družbo,

narava faktoring poslov pa predvideva potrebo po restrukturiranju v skrajnem primeru regresnih zahtevkov, ko je verjetnost poplačila s strani končnega kupca minimalna oz. možnost restrukturiranja osrednjovne terjatve izčrpana.

Izpostavljenost kreditnim tveganjem (bilančne in zunajbilančne izpostavljenosti) za Skupino Sparkasse

	2016 Kreditni strankam, ki niso banke	2015 Kreditni strankam, ki niso banke
Kreditni podjetjem in državi	544.993	470.519
Kreditni gospodinjstvom	467.618	472.782
Kreditni bankam	60.000	50.000
Unovčene finančne garancije	145	134
Dane garancije	25.042	19.125
Odobreni nečrpani kreditni limiti in kreditne linije	74.526	59.247
SKUPAJ	1.172.324	1.152.020

Na podlagi zgornje tabele lahko ugotovimo, da se je v letu 2016 skupna izpostavljenost do podjetij povečala, do bank in prebivalstva (vključno s s. p.-ji) pa zmanjšala.

Sestava kreditnega portfelja glede na regijo

	2016	2015
Ljubljana	32,82 %	27,38 %
Segment velikih podjetij	16,45 %	20,46 %
Maribor	16,28 %	15,70 %
Celje	6,67 %	6,84 %
Kranj	8,38 %	9,63 %
Koper	6,70 %	6,85 %
Murska Sobota	5,55 %	6,09 %
Novo mesto	7,14 %	7,05 %
Ostalo (tujina)	0,00 %	0,00 %

Največja je izpostavljenost do ljubljanske in mariborske regije.

Kreditni portfelj gospodarstva po dejavnosti

	2016	2015
Predelovalne dejavnosti	29,37 %	21,61 %
Finančne in zavarovalniške dejavnosti	4,51 %	5,62 %
Trgovina vzdrževanja in popravila	10,17 %	12,63 %
Poslovanje z nepremičninami	10,81 %	10,03 %
Gostinstvo	4,86 %	6,50 %
Oskrba z električno energijo, plinom in paro	9,98 %	10,67 %
Strokovne, znanstvene in tehnične dejavnosti	5,52 %	5,80 %
Gradbeništvo	4,49 %	4,48 %
Promet in skladiščenje	4,43 %	4,91 %
Dejavnost javne uprave, socialne varnosti in obrambe	6,73 %	8,88 %
Zdravstvo in socialno varstvo	4,24 %	2,94 %
Druge storitvene dejavnosti	0,87 %	1,21 %
Kmetijstvo, lov, gozdarstvo	1,02 %	0,87 %
Informacijske in komunikacijske dejavnosti	0,94 %	1,03 %
Kulturne, razvedrilne in rekreacijske dejavnosti	0,36 %	0,55 %
Druge raznovrstne poslovne dejavnosti	0,42 %	0,53 %
Rudarstvo	0,58 %	0,81 %
Izobraževanje	0,19 %	0,31 %
Oskrba z vodo	0,51 %	0,62 %

Največjo izpostavljenost (bilančno in izvenbilančno) izkazuje banka do predelovalnih dejavnosti ter do dejavnosti trgovine vzdrževanja in popravila.

Koncentracija izpostavljenosti (bilančne in zunajbilančne) do največjih komitentov

	2016		2015	
	Kreditni strankam, ki niso banke	%	Kreditni strankam, ki niso banke	%
TOP 10 komitentov	87.077	8,60 %	96.884	10,27 %
Top 11–50	132.852	13,12 %	114.550	12,14 %
Top 50–100	57.949	5,72 %	64.113	6,80 %
Ostali	734.733	72,56 %	667.754	70,79 %
Skupaj	1.012.611	100,00 %	943.301	100,00 %

Koncentracija po tveganosti strank

	2016			2015		
	Kreditni strankam, ki niso banke	Oslabitev	Oslabitev/izpostavljenost	Kreditni strankam, ki niso banke	Oslabitev	Oslabitev/izpostavljenost
Nizko tveganje	663.909	6.571	0,99 %	587.326	5.127	0,87 %
Srednje tveganje	243.898	4.566	1,87 %	220.730	4.325	1,96 %
Visoko tveganje	29.900	1.367	4,57 %	37.532	1.510	4,02 %
Nedonosne terjatve	74.905	41.629	55,58 %	97.713	50.767	51,95 %
Skupaj	1.012.611	54.134	5,35 %	943.301	61.729	6,54 %

Iz zgornje tabele je razvidno, da se je kakovost portfelja banke v letu 2016 izboljšala. Prav tako se je povečala pokritost nedonosnih terjatev z oslabitvami.

Zmanjševanje kreditnega tveganja in politika zavarovanj

Skupina pri zmanjševanju kreditnega tveganja uporablja naslednja zavarovanja:

- poslovne in stanovanjske nepremičnine,
- premičnine (stroji in naprave),
- finančno premoženje (bančne vloge, zastava vrednostnih papirjev),
- garancije in poroštva.

Kreditno tveganje skupina zmanjšuje tudi s finančnimi določili in drugimi pogodbenimi določili, ki jih vključuje v kreditne pogodbe. Gre za izbrane finančne kazalnike, ki jih mora pogodbeni partner v času trajanja kreditnega razmerja izpolnjevati v dogovorjeni višini. Skupina izpolnjevanje omenjenih omejitev redno spremlja. Skupina mora vedno zagotavljati ustrezno višino in kakovost kapitala za izpostavljenost kreditnemu tveganju v skladu s Sklepom

Banke Slovenije o zagotavljanju kapitalne ustreznosti in v skladu z interno politiko upravljanja s kapitalom. V ta namen redno mesečno pripravlja analize portfelja ter oceno potrebnega kapitala.

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

Zaradi zaostrenih razmer na domačem finančnem trgu je skupina tudi v letu 2016 proces ocenjevanja vrednosti nepremičnin zastavila v smeri večjega poudarka pridobivanja ustreznih cenitev ter posledično povečala znesek posojil, ki izpolnjujejo pogoje Banke Slovenije za priznanje učinkov zavarovanja z nepremičninami na zmanjšanje kreditnega tveganja.

Zavarovanost kreditnega portfelja skupine, upošteva 50-odstotne tržne vrednosti zavarovanja, je naslednja:

Vrsta zavarovanja	2016		2015	
		%		%
Nezavarovan delež	405.948	40 %	351.005	37 %
Zastavna pravica na nepremičnini v poslovne namene	204.263	20 %	196.110	21 %
Zastavna pravica na nepremičnini v zasebne namene	354.292	35 %	371.051	39 %
Depozit	1.664	0 %	1.951	0 %
Vrednostni papirji	492	0 %	1.764	0 %
Ostala zavarovanja	45.952	5 %	21.420	2 %
Skupaj	1.012.611	100 %	943.301	100 %

	Kreditni strankam	Oslabitev	Oslabitev/izpostavljenost	Zavarovanje
Zapadle postavke	89.268	34.949	39,15 %	55.523
0–30	21.634	1.412	6,53 %	14.423
31–60	11.115	1.198	10,77 %	9.005
61–90	4.439	656	14,78 %	3.732
91–180	3.484	1.027	29,49 %	1.471
181–360	2.501	983	39,30 %	1.810
Nad 360	47.895	30.424	63,52 %	25.082
Nezapadle postavke	923.343	18.435	2,00 %	551.140
Skupaj	1.012.611	54.134	5,35 %	606.663

3.12.3 Operativno tveganje

Banka Sparkasse d. d. pripisuje obvladovanju operativnih tveganj velik pomen. Operativno tveganje je vključeno v vse poslovne procese banke, njegovo obvladovanje pa predstavlja stalno zadolžitev vseh zaposlenih v banki. Operativno tveganje je neločljivo povezano z vsemi bančnimi produkti, postopki, dejavnostmi, informacijskimi in tehničnimi sistemi, nanj pa vplivajo tako notranji kot zunanji dejavniki. Uresničitev groženj operativnih tveganj ima lahko vpliv in posledice tudi na vse druge oblike tveganj v banki. Banka Sparkasse d. d. ima izdelan okvir upravljanja z operativnim tveganjem z 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 S-Factoring d. d. in Sparkasse Leasing S d. o. o., so vpeljani postopki, s katerimi banka spremlja, ali so se grožnje operativnih tveganj uresničile, in poročanje o incidentih in škodah. Banka že od leta 2007 spremlja vse

incidente, in sicer ne glede na to, ali so povzročili škodo ali ne, ter jih

skladno s priporočili Basla II beleži v bazi podatkov o incidentih. S spremljanjem vrste in števila incidentov ter spremljanjem ključnih kazalnikov tveganja banka pravočasno prepozna posamezna tveganja in jih z ustreznim odzivom z varnostnimi ali organizacijskimi korektivnimi ukrepi zmanjšuje.

Pri izvajanju politike obvladovanja operativnih tveganj banka izhaja iz že uvedenega Sistema vodenja varnosti informacij (SVVI – ISMS), Sistema za upravljanje neprekinjenosti poslovanja (BCM), načrtov za neprekinjeno poslovanje (BCP) in načrtov za vzpostavitev poslovanja po večjih incidentih (DRP). Dokumentacija za vse navedene sisteme je banka v zadnjem letu obnovila in pri tem upoštevala tako lastne praktične izkušnje kot spremembe v organizaciji banke in vsebini poslovanja banke. Kakovost sistemov je banka 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 prav tako stalno skrbi za zagotavljanje ustrezne kakovosti protipožarnega varstva in varstva pri delu.

Upravljanje z operativnimi tveganji je zadolžitev vseh zaposlenih v banki, pri tem pa so odgovornosti porazdeljene po ravnih upravljanja v organizacijskih enotah banke in poslovnih enotah

3.12.4 Likvidnostno tveganje

Operativno upravljanje z likvidnostjo

Banka Sparkasse dnevno spremlja in uravnava likvidnost za pretekli in tekoči dan ter načrtuje likvidnostne tokove za 15-dnevno obdobje ter eno/dvomesečno obdobje vnaprej, in sicer spremlja:

- izvedene, napovedane in predvidene prilive in odlive iz depozitnega in kreditnega poslovanja,
- tekoče in predvidene prilive in odlive na medbančnem trgu ter
- tekoče in predvidene spremembe v delu visoko likvidnih sredstev (portfelj vrednostnih papirjev).

Merjenje likvidnostnega položaja banke temelji na poročilih količnika likvidnosti (KL) in poročila o tokovih likvidnosti. Upravljanje obeh na dnevni ravni uravnava skupina Zakladništvo,

banke. Banka s stalnim izobraževanjem zaposlenih vpliva na njihovo ozaveščenost o nujnosti ustreznega obvladovanja operativnih tveganj in jih usposablja, da bodo pravilno ukrepali v primerih incidentov. Banka prav tako redno izvaja preverjanje svoje pripravljenosti za odziv na izredne dogodke.

Banka Sparkasse d. d. izračunava kapitalsko ustreznost za operativna tveganja s preprostim pristopom.

s sodelovanjem oddelka Zaledja in sektorja Strateškega upravljanja s tveganji. Glavne usmeritve in odločitve glede likvidnostne pozicije sprejema odbor LIKO.

V primeru pomembnih odstopanj od načrtovanih tokov ali v primeru prekoračitve dnevni limitov pri upravljanju z likvidnostjo sta o tem takoj obveščena odbor LIKO in uprava banke. Skupina Zakladništvo na sejah likvidnostne komisije tedensko poroča o izpolnjevanju količnikov likvidnosti ter o morebitnih spremembah minimalnih regulatornih zahtev. Tedensko poroča tudi o stanju visoko likvidnih sredstev, o stanju refinanciranja ter v primeru večjih pričakovanih nihanj tokov likvidnosti predstavi simulacijo količnikov likvidnosti in predloge/ukrepe za čim bolj optimalno uravnavanje likvidnostne pozicije. V letu 2016 je povprečni količnik likvidnosti prvega razreda, ki kaže razmerje med pričakovanimi likvidnimi prilivi in odlivi v naslednjih 30 dneh, znašal 1,43, LCR pa 164 %.

Likvidnostno tveganje banke Sparkasse

Izkaz finančnega položaja po ročnosti na dan 31. 12. 2016

	Na vpogled	Do 1 meseca	Od 1 do 3 mesece	Od 3 do 12 mesecev	Od 1 do 5 let	Od 5 do 20 let	Nad 20 let	SKUPAJ
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	8.818	0	620	9.994	66.829	38.512	0	124.773
Kreditni	26.360	61.326	4.446	48.762	185.292	549.318	84.397	959.901
Skupaj sredstva	35.178	61.326	5.066	58.756	252.121	587.830	84.397	1.084.674
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	371.949	58.484	67.624	258.450	261.375	43.031	0	1.060.895
Skupaj obveznosti	371.949	58.484	67.624	258.450	261.375	43.031	0	1.060.895
Neto vrzel (sredstva - obveznosti)	-336.771	2.842	-62.558	-199.694	-9.254	544.817	84.397	23.779

Večji del vrzeli predstavljajo stanja na računih strank, kjer banka to korigira z primernimi denarnimi ustrezniki.

Likvidnostno tveganje Skupine Sparkasse

Izkaz finančnega položaja po ročnosti na dan 31. 12. 2016

	Na vpogled	Do 1 meseca	Od 1 do 3 mesece	Od 3 do 12 mesecev	Od 1 do 5 let	Od 5 do 20 let	Nad 20 let	SKUPAJ
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	8.818	0	620	9.994	66.829	38.512	0	124.773
Kredit	26.601	62.560	41.836	59.971	197.113	549.862	84.397	1.022.340
Skupaj sredstva	35.419	62.560	42.456	69.965	263.942	588.374	84.397	1.147.113
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	371.949	58.484	67.682	253.450	322.540	43.013	0	1.117.118
Skupaj obveznosti	371.949	58.484	67.682	253.450	322.540	43.013	0	1.117.118
Neto vrzel (sredstva - obveznosti)	-336.530	4.076	-25.226	-183.485	-58.598	545.361	84.397	29.995

Upravljanje s strukturnim likvidnostnim tveganjem

Sektor Strateško upravljanje s tveganji redno mesečno v okviru odbora ALCO (Odbor za upravljanje z bilanco banke) poroča o gibanju količnikov likvidnosti, količniku likvidnostnega kritja (LCR), koncentraciji velikih deponentov ter o tekočih spremembah regulative in na njih navezujoči tehnični standardi. Temeljno poročilo na področju likvidnostnega tveganja predstavlja Poročilo o likvidnostnem tveganju in je kvartalno predstavljeno na odboru ALCO. Zajema:

- pregled količnikov likvidnosti (KL-1, KL-2),
- pregled t. i. baselskih količnikov likvidnosti: LCR, NSFR,
- analizo preživetja stresnega scenarija oz. t. i. SPA-analizo (survival period analysis),
- analizo visoko likvidnih sredstev: po izdajatelju, po boniteti, po primernosti za operacije s centralnima bankama (ECB in SNB),
- pregled koncentracije na strani vlog (top 15 deponentov) in koncentracije potencialnih odlivov iz naslova nečrpanih kreditov (top 25 komitentov),
- stanje kazalnika LTD in več internih kazalnikov likvidnosti (kazalnik kratkoročnega financiranja, kazalnik stabilnega financiranja in drugi).

Stres test – SPA

Pri analiziranju strukturne likvidnosti banka izvaja smernice baselskega odbora, ki priporočajo redno izvajanje stresnih

likvidnostnih scenarijev v primeru nastanka likvidnostne krize, med drugim v obliki šoka na medbančnih trgih in/ali morebitnega »navala na banke«, ko komitenti želijo takojšnje izplačilo svojih vlog. Analiza SPA je metodološko usklajena z Erste Group Bank in ob predpostavkah kriznega scenarija 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 2016 razpolagala z najvišjim obsegom visoko likvidnostnih rezerv v zadnjih nekaj letih. Rezultati SPA 2016 so pokazali, da bi banka tudi po šoku ostala visoko likvidna. Ostala sredstva banke, razen kreditov, so visoko likvidna in hitro unovčljiva.

Hčerinski družbi

Obseg poslovanja obeh hčerinskih družb Skupine Sparkasse je z vidika likvidnostnega tveganja zanemarljiv. Banka Sparkasse družbama S-Factoring in Sparkasse Leasing S zagotavlja dolgoročne vire (strukturno likvidnost), obe družbi pa imata odprte račune pri banki, preko katerih upravljajo z dnevno, operativno likvidnostjo.

3.12.5 Obrestno tveganje

Banka Sparkasse nima trgovalne knjige, zato se ocenjevanje obrestnega tveganja nanaša le na obrestno občutljive postavke iz bančne knjige. Skladno s smernicami Erste Group Bank se obrestno tveganje spremlja četrtletno, na podlagi širše analize se meri in ocenjuje:

- prihodkovni vidik oz. vpliv sprememb obrestnih mer na neto obrestne prihodke: na podlagi analize obrestnega razmika (gap analysis) se oceni vpliv premika obrestne krivulje navzgor/navzdol na spremembo obrestnih prihodkov banke,
- sprememba tržne vrednosti bilance banke – vpliv sprememb obrestnih mer na sedanjo vrednost prihodnjih denarnih tokov, izraženim s kazalnikom trajanja DoE – Duration of Equity.

Glede na stanje kazalnika trajanja (DoE) se obrestno tveganje za banko in skupino ocenjuje kot nizko, kljub temu se v okviru stebra II zagotavlja kapital za obrestno tveganje. Kazalnik DoE je konec leta 2016 znašal 0,16 %, baselski standardi pa priporočajo doseganje vrednosti pod 20 %. Banka ne uporablja izvedenih finančnih instrumentov za varovanje pred izpostavljenostjo obrestnemu tveganju.

Obseg poslovanja hčerinskih družb Sparkasse je z vidika obrestnega tveganja zanemarljiv. Družbe zmanjšujejo obrestno tveganje s čim večjo usklajenostjo aktivnih in pasivnih postavk glede obdobja in načina ponovnega določanja obrestnih mer. Za Skupino Sparkasse je značilno, da je obrestno tveganje banke Sparkasse dovolj dobra ocena za obrestno tveganje skupine Sparkasse, kar redno preverjamo in spremljamo (sektor Strateško upravljanje s tveganji, odbor ALCO).

Obrestno tveganje banke Sparkasse

v tisoč EUR

	Neobrestovano	Obrestovano	SKUPAJ
DENAR V BLAGAJNI IN STANJE NA RAČUNIH PRI CENTRALNI BANKI IN VPOGLEDNE VLOGE PRI BANKAH	2.650	63.842	66.492
FINANČNA SREDSTVA, RAZPOLOŽLJIVA ZA PRODAJO	8.818	115.955	124.773
KREDITI	3.335	956.566	959.901
OPREDMETENA OSNOVNA SREDSTVA	4.072	0	4.072
NEOPREDMETENA DOLGOROČNA SREDSTVA	3.600	0	3.600
DOLGOROČNE NALOŽBE V KAPITAL ODVISNIH, PRIDRUŽENIH IN SKUPAJ OBVLADOVANIH DRUŽB	4.630	0	4.630
TERJATVE ZA DAVEK OD DOHODKOV PRAVNIH OSEB	2.712	0	2.712
DRUGA SREDSTVA	224	0	224
SKUPAJ SREDSTVA	30.041	1.136.363	1.166.404
FINANČNE OBVEZNOSTI, MERJENE PO ODPLAČNI VREDNOSTI	4.838	1.056.057	1.060.895
REZERVACIJE	2.250	0	2.250
OBVEZNOSTI ZA DAVEK OD DOHODKOV PRAVNIH OSEB	68	0	68
DRUGE OBVEZNOSTI	466	0	466
SKUPAJ OBVEZNOSTI	7.622	1.056.057	1.063.679
OSNOVNI KAPITAL	10.015	0	10.015
KAPITALSKE REZERVE	82.434	0	82.434
KAPITAL V ZVEZI S SESTAVLJENIMI FINANČNIMI INSTRUMENTI	0	0	0
PRESEŽEK IZ PREVREDNOTENJA	1.990	0	1.990
REZERVE IZ DOBIČKA	-1.043	0	-1.043
ZADRŽANI DOBIČEK/IZGUBA (vključno s čistim dobičkom/izgubo poslovnega leta)	9.329	0	9.329
SKUPAJ KAPITAL	102.725	0	102.725
SKUPAJ OBVEZNOSTI IN KAPITAL	110.347	1.056.057	1.166.404

Obrestno tveganje Skupine Sparkasse

v tisoč EUR

	Neobrestovano	Obrestovano	SKUPAJ
DENAR V BLAGAJNI IN STANJE NA RAČUNIH PRI CENTRALNI BANKI IN VPOGLEDNE VLOGE PRI BANKAH	2.650	63.842	66.492
FINANČNA SREDSTVA, RAZPOLOŽLJIVA ZA PRODAJO	8.818	115.955	124.773
KREDITI	3.863	1.018.477	1.022.340
OPREDMETENA OSNOVNA SREDSTVA	4.151	0	4.151
NEOPREDMETENA DOLGOROČNA SREDSTVA	3.669	0	3.669
TERJATVE ZA DAVEK OD DOHODKOV PRAVNIH OSEB	3.062	0	3.062
DRUGA SREDSTVA	270	0	270
SKUPAJ SREDSTVA	26.483	1.198.274	1.224.757
FINANČNE OBVEZNOSTI, MERJENE PO ODPLAČNI VREDNOSTI	5.598	1.111.520	1.117.118
REZERVACIJE	2.429	0	2.429
OBVEZNOSTI ZA DAVEK OD DOHODKOV PRAVNIH OSEB	160	0	160
DRUGE OBVEZNOSTI	917	0	917
SKUPAJ OBVEZNOSTI	9.104	1.111.520	1.120.624
OSNOVNI KAPITAL	10.015	0	10.015
KAPITALSKE REZERVE	82.434	0	82.434
KAPITAL V ZVEZI S SESTAVLJENIMI FINANČNIMI INSTRUMENTI	0	0	0
PRESEŽEK IZ PREVREDNOTENJA	1.994	0	1.994
REZERVE IZ DOBIČKA	-526	0	-526
ZADRŽANI DOBIČEK/IZGUBA (vključno s čistim dobičkom/izgubo poslovnega leta)	10.216	0	10.216
KAPITAL LASTNIKOV OBVLADUJOČE BANKE	104.133	0	104.133
Kapital manjšinskih lastnikov	0	0	0
SKUPAJ KAPITAL	104.133	0	104.133
SKUPAJ OBVEZNOSTI IN KAPITAL	113.237	1.111.520	1.224.757

3.12.6 Valutno tveganje

Banka Sparkasse je imela na dan 31. 12. 2016 odprto devizno pozicijo v višini 0,43 % kapitala banke, izračunanega po metodologiji Banke Slovenije za namen ugotavljanja kapitalske ustreznosti banke. Banka valutno tveganje obvladuje, saj nikoli ni presegla limitiranih vrednosti odprte devizne pozicije čez noč (950 tisoč EUR za vse tuje valute).

Odprto devizno pozicijo dnevno spremljata skupina Zakladništvo, oddelek Zaledja ter sektor Strateško upravljanje s tveganji, ki po potrebi nemudoma poročajo upravi ali pa v obsežnejši obliki

enkrat mesečno v okviru odbora za upravljanje z bilanco banke. Banka ne uporablja izvedenih finančnih instrumentov za varovanje pred valutnimi tveganji.

Obseg poslovanja hčerinskih družb Skupine Sparkasse v tujih valutah je z vidika valutnega tveganja zanemarljiv oz. ga ni, saj hčerinski družbi ne poslujeta v tujih valutah.

Valutno tveganje banke Sparkasse

IZKAZ FINANČNEGA POLOŽAJA PO VALUTAH na dan 31. 12. 2016

v tisoč EUR

	EUR	CHF	GBP	HRK	USD	OSTALE VALUTE	SKUPAJ
DENAR V BLAGAJNI IN STANJE NA RAČUNIH PRI CENTRALNI BANKI IN VPOGLEDNE VLOGE PRI BANKAH	61.798	593	384	153	3.329	235	66.492
FINANČNA SREDSTVA, RAZPOLOŽLJIVA ZA PRODAJO	124.773	0	0	0	0	0	124.773
KREDITI	936.983	22.918	0	0	0	0	959.901
OPREDMETENA OSNOVNA SREDSTVA	4.072	0	0	0	0	0	4.072
NEOPREDMETENA DOLGOROČNA SREDSTVA	3.600	0	0	0	0	0	3.600
DOLGOROČNE NALOŽBE V KAPITAL ODVISNIH, PRIDRUŽENIH IN SKUPAJ OBVLADOVANIH DRUŽB	4.630	0	0	0	0	0	4.630
TERJATVE ZA DAVEK OD DOHODKOV PRAVNIH OSEB	2.712	0	0	0	0	0	2.712
DRUGA SREDSTVA	224	0	0	0	0	0	224
SKUPAJ SREDSTVA	1.138.792	23.511	384	153	3.329	235	1.166.404
FINANČNE OBVEZNOSTI, MERJENE PO ODPLAČNI VREDNOSTI	1.033.279	23.497	281	28	3.805	5	1.060.895
REZERVACIJE	2.250	0	0	0	0	0	2.250
OBVEZNOSTI ZA DAVEK OD DOHODKOV PRAVNIH OSEB	68	0	0	0	0	0	68
DRUGE OBVEZNOSTI	466	0	0	0	0	0	466
SKUPAJ OBVEZNOSTI	1.036.063	23.497	281	28	3.805	5	1.063.679
OSNOVNI KAPITAL	10.015	0	0	0	0	0	10.015
KAPITALSKE REZERVE	82.434	0	0	0	0	0	82.434
PRESEŽEK IZ PREVREDNOTENJA	1.990	0	0	0	0	0	1.990
REZERVE IZ DOBIČKA	-1.043	0	0	0	0	0	-1.043
ZADRŽANI DOBIČEK/IZGUBA (vključno s čistim dobičkom/izgubo poslovnega leta)	9.329	0	0	0	0	0	9.329
SKUPAJ KAPITAL	102.725	0	0	0	0	0	102.725
SKUPAJ OBVEZNOSTI IN KAPITAL	1.138.788	23.497	281	28	3.805	5	1.166.404
RAZLIKA TERJATEV – OBVEZNOST	4	14	103	125	-476	230	0

Valutno tveganje Skupine Sparkasse

KONSOLIDIRANI IZKAZ FINANČNEGA POLOŽAJA PO VALUTAH na dan 31. 12. 2016

v tisoč EUR

	EUR	CHF	GBP	HRK	USD	OSTALE VALUTE	SKUPAJ
DENAR V BLAGAJNI IN STANJE NA RAČUNIH PRI CENTRALNI BANKI IN VPOGLEDNE VLOGE PRI BANKAH	61.798	593	384	153	3.329	235	66.492
FINANČNA SREDSTVA, RAZPOLOŽLJIVA ZA PRODAJO	124.773	0	0	0	0	0	124.773
KREDITI	999.422	22.918	0	0	0	0	1.022.340
OPREDMETENA OSNOVNA SREDSTVA	4.151	0	0	0	0	0	4.151
NEOPREDMETENA DOLGOROČNA SREDSTVA	3.669	0	0	0	0	0	3.669
TERJATVE ZA DAVEK OD DOHODKOV PRAVNIH OSEB	3.062	0	0	0	0	0	3.062
DRUGA SREDSTVA	270	0	0	0	0	0	270
SKUPAJ SREDSTVA	1.197.145	23.511	384	153	3.329	235	1.224.757
FINANČNE OBVEZNOSTI, MERJENE PO ODPLAČNI VREDNOSTI	1.089.502	23.497	281	28	3.805	5	1.117.118
REZERVACIJE	2.429	0	0	0	0	0	2.429
OBVEZNOSTI ZA DAVEK OD DOHODKOV PRAVNIH OSEB	160	0	0	0	0	0	160
DRUGE OBVEZNOSTI	917	0	0	0	0	0	917
SKUPAJ OBVEZNOSTI	1.093.008	23.497	281	28	3.805	5	1.120.624
OSNOVNI KAPITAL	10.015	0	0	0	0	0	10.015
KAPITALSKE REZERVE	82.434	0	0	0	0	0	82.434
PRESEŽEK IZ PREVREDNOTENJA	1.994	0	0	0	0	0	1.994
REZERVE IZ DOBIČKA	-526	0	0	0	0	0	-526
ZADRŽANI DOBIČEK/IZGUBA (vključno s čistim dobičkom/izgubo poslovnega leta)	10.216	0	0	0	0	0	10.216
KAPITAL LASTNIKOV OBVLADUJOČE BANKE	104.133	0	0	0	0	0	104.133
Kapital manjšinskih lastnikov	0	0	0	0	0	0	0
SKUPAJ KAPITAL	104.133	0	0	0	0	0	104.133
SKUPAJ OBVEZNOSTI IN KAPITAL	1.197.141	23.497	281	28	3.805	5	1.224.757
RAZLIKA TERJATEV – OBVEZNOST	4	14	103	125	-476	230	0

3.12.7 Upravljanje s kapitalom in ICAAP proces

a) Regulatorni kapital

Skladno z zakonodajno podlago (CRR) je kapital institucije sestavljen iz 3 elementov, ločenih po njihovi kvaliteti in sposobnosti absorpcije ugotovljenih tveganj, in sicer na navadni lastniški temeljni kapital (CET1), dodatni temeljni kapital (AT1) in dodatni kapital (T2). Za namen izračuna kapitalske ustreznosti se sestavine kapitala 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).

b) Kapitalske zahteve

Materialna tveganja

Glede na bankin profil tveganosti so kreditna ter operativna tveganja v letu 2016 predstavljala za banko materialna oz. pomembna tveganja. Le-ta so predmet regulatornih kapitalskih zahtev I. stebra – za izračun kapitalske zahteve kreditnega tveganja banka uporablja standardiziran pristop, pri operativnem gre za t. i. enostavni pristop. Za obe vrsti tveganj banka zagotavlja regulatorni kapital Tier I in Tier II. Poleg kreditnih in operativnih tveganj velja za materialno tudi likvidnostno tveganje, ki ni predmet kapitalskih zahtev.

Ostala tveganja

Za ostala tveganja je značilno, da niso nepomembna, temveč so bila v letu 2016 le po obsegu manjša v primerjavi z materialnimi tveganji. Za njih je značilno, da 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,
- valutnega tveganja,
- tveganja izpostavljenosti do naložb v državne dolžniške vrednostne papirje ter
- iz naslova stres testov.

Kapitalske zahteve iz naslova obrestnega tveganja so ocenjene na podlagi kazalnika DoE – Duartion of Equity, ki izkazuje neto spremembo vrednosti obrestne bilance banke, ob predpostavki obrestnega šoka, izraženo v odstotku od razpoložljivega kapitala banke.

Kapitalske zahteve za valutno tveganje so ocenjene na podlagi metodologije VaR – Value at Risk. S politiko upravljanja valutnega tveganja banka preprečuje vsakršno večjo izpostavljenost navedenemu tveganju, tako da omejuje maksimalno odprto pozicijo na 950 tisoč EUR za pomembnejše valute (CHF, USD, GBP, HRK; več v točki 3.11.6).

Stres testi

Pomemben element v izračunu kapitalske ustreznosti po stebri II imajo stres testi. Rezultati stres testov prinašajo pomembno informacijo, saj kot rezultat nepredvidljivih okoliščin oz. stresnih razmer zahtevajo morebitno ukrepanje višjega vodstva in pomenijo potencialno takojšna akumulacija kapitala. V splošnem banka izvaja naslednje stresne scenarije:

- mikro-obremenitvene stres teste na podlagi predpostavk regulatorja: v letu 2016 je banka izvajala stresne teste na podlagi predpostavk EBE (Evropske bančne agencije) za obdobje 2016–2018,
- FX-stres test: banka izvaja stres test za izpostavljenosti v tuji valuti in ocenjuje dodatno povečanje tehtane aktive in pričakovanih izgub skozi poslovni izid, in sicer zaradi poslabšanja kreditnega portfelja.

c) Kapitalska ustreznost

Regulatorni kapital v osnovi zadošča za kritje kreditnih in operativnih tveganj oz. kapitalskih zahtev iz stebra I. Potrebni notranji oz. ekonomski kapital pa opredelimo kot kapital, ki poleg kapitalskih zahtev iz stebra I upošteva tudi vsa ostala tveganja, ki vplivajo ali bi imela vpliv na poslovanje banke v prihodnje.

Temeljni kapital banke Sparkasse oz. skupine je enak navadnemu lastniškemu kapitalu (CET1). Dodatni kapital (Tier 2 oz. T2) predstavljajo podrejene obveznosti do lastnikov banke. Ekonomski oz. notranji kapital je enak njenemu regulatornemu kapitalu.

v tisoč EUR

	Banka Sparkasse	Banka Sparkasse	Skupina Sparkasse	Skupina Sparkasse	Sklic na člene
	2016	2015	2016	2015	Uredbe (EU) 575/2013
SKUPAJ KAPITAL (za namen kapitalske ustreznosti)	111.704,89	108.570,64	113.040,12	109.046,04	
TEMELJNI KAPITAL (TIER 1)	95.263,80	86.915,30	96.599,02	87.390,69	
NAVADEN LASTNIŠKI TEMELJNI KAPITAL (CET1)	95.263,80	86.915,30	96.599,02	87.390,69	
Kapitalski instrumenti CET1	95.263,80	86.915,30	96.599,02	87.390,69	
Vplačani osnovni kapital	10.015,02	10.015,02	10.015,02	10.015,02	26 (1) (a) (b), 27 to 30, 36 (1) (f), 42
Kapitalske rezerve (vplačan presežek)	82.434,49	82.434,49	82.434,49	82.434,49	26 (1) (a) (b), 27 to 30, 36 (1) (f), 42
Zadržani dobiček ali izguba	8.286,06	- 1.042,65	9.690,05	- 487,05	
Zadržani dobiček/izguba iz prejšnjih let	- 1.043,39	- 7.583,47	- 525,81	- 7.363,98	26 (1) (c), 26 (2)
Čista izguba/dobiček poslovnega leta	9.329,45	6.540,81	10.215,86	6.876,93	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)	1.253,34	1.980,00	1.253,34	1.979,98	479, 480
Prilagoditve AT1 (bonitetni filtri)	-	-	-	-	467, 468
Dobro ime	-	-	-	-	4 (1) (113), 36 (1) (b), 37
Neopredmetena dolgoročna sredstva	- 3.600,03	- 3.167,28	- 3.668,80	- 3.247,48	4 (1) (115), 36 (1) (b), 37 (a)
Odložene terjatve za davek, ki se nanašajo na prihodnji dobiček in ne izvirajo iz začasnih razlik	- 3.125,09	- 3.304,28	- 3.125,09	- 3.304,28	36 (1) (c), 38
Ostali odbitki, izvzetja, prilagoditve in dodatni filtri ter odbitki od temeljnega in dodatnega kapitala I	-	-	-	-	469 to 472, 478, 481
DODATNI KAPITAL (TIER 2)	16.441,10	21.655,34	16.441,10	21.655,34	
Kapitalski instrumenti in podrejene dolgovi primerni kot Tier 2 kapital	16.441,10	21.655,34	16.441,10	21.655,34	62 (a), 63 to 65, 66 (a), 67
TVEGANA TEHTANA AKTIVA	715.183,97	668.553,22	762.175,37	697.073,77	
Vsota tvegane tehtane aktive za kreditno tveganje (standardiziran pristop)	668.667,10	621.125,20	712.635,82	647.198,77	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	46.516,87	47.428,03	49.539,55	49.875,00	92 (3) (e), 92 (4) (b)
KOLIČNIK KAPITALSKE USTREZNOSTI (v %)	15,62 %	16,24 %	14,83 %	15,64 %	
KOLIČNIK TEMELJNEGA KAPITALA (v %)	13,32 %	13,00 %	12,67 %	12,54 %	
KOLIČNIK NAJBOLJ KAKOVOSTNEGA TEMELJNEGA KAPITALA (v %)	13,32 %	13,00 %	12,67 %	12,54 %	

Količnik kapitalske ustreznosti je izračunan kot razmerje med celotnim kapitalom in vsoto tveganju prilagojene aktive, povečane za druga tveganja, prilagojene postavke in mora zakonsko znašati vsaj 8 %. Količnik kapitalske ustreznosti banke je konec leta 2016 znašal 15,62 %, Skupine Sparkasse pa 14,83 %.

Z dovoljenjem Evropske centralne banke (ECB) banka Sparkasse vključuje tekoči letni čisti dobiček v letu 2016 v kapital CET1.

d) Proces ICAAP

Skladno s smernicami Basel II in na podlagi metodologije Erste Group Bank banka redno (četrtno) izvaja proces ICAAP – proces ocenjevanja ustreznosti notranjega kapitala banke, katerega ključni element je izračun notranjega kapitala po stebru II. Z izračunom banka oceni vsa tveganja, ki jih v danem obdobju prepozna, od pomembnih oz. materialnih do manj pomembnih ter seštevek tveganj primerja z razpoložljivim ekonomskim kapitalom v danem obdobju. Za učinkovito upravljanje kapitala oz. kapitalske ustreznosti banka uporablja sistem limitov – semaforizirane vrednosti, ki opozarjajo, koliko razpoložljivega kapitala ima banka v danem obdobju še na voljo.

Banka Sparkasse vsa pomembna tveganja prevzema in upravlja skladno z veljavno strategijo in politiko prevzemanja in upravljanja tveganj. Obseg in kompleksnost prevzetih tveganj je posledično odvisno od velikosti banke, narave poslovanja banke (le bančna knjiga), profila tveganosti banke in sposobnosti spremljanja posameznih tveganj.

Z analizo posameznih tveganj banka redno letno ocenjuje in ovrednoti pomembnost posameznih tveganj, ki so prikazane v obliki matrice tveganj oz. t. i. Risk Materiality Assessment (poglavje 2.5). Matrika tveganj pojasnjuje tako kvantitativne kot kvalitativne dejavnike, ki vplivajo na že prevzeta ali potencialna tveganja. Z matriko tveganj je tako podan celosten pogled na prevzem tveganj.

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

3.13 Dogodki po datumu bilance stanja

Uprava izjavlja, da po datumu bilance stanja niso nastale nobene pomembnejše okoliščine in dogodki, ki bi zahtevali popravke računovodskih izkazov, dodatna pojasnila k računovodskim izkazom in pojasnila delničarjem za leto 2016.

3.14 Poslovanje s povezanimi osebami

Bilanca stanja

v EUR brez stotinov

Vsebina	Uprava	Ključno ravnateljsko osebje	Ožji družinski člani uprave in ključnega ravnateljskega osebja	Matična banka	Odvisne družbe	Ostala povezana podjetja v skupini	Uprava povezanih podjetij	Ožji družinski člani uprave povezanih podjetij
Denar v blagajni in stanje na računih pri centralni banki in vpogledne vloge pri bankah	0	0	0	50.180.895	0	0	0	0
Kreditni	0	289.053	0	60.148.369	15.918.329	17.836.302	432.322	7.945
Kreditni bankam	0	0	0	60.000.000	0	0	0	0
Kreditni strankam, ki niso banke	0	289.053	0	0	15.913.781	17.585.779	432.322	7.945
Druga finančna sredstva	0	0	0	148.369	4.547	250.523	0	0
Druga sredstva	0	0	0	0	481	0	0	0
Skupaj sredstva (od 1 do 15)	0	289.053	0	110.329.263	15.918.809	17.836.302	432.322	7.945
Finančne obveznosti, merjenje po odplačni vrednosti	167.302	128.553	145.766	283.023.547	590.955	10.050.560	21.275	185.240
Vloge bank	0	0	0	283.023.547	0	0	0	0
Vloge strank, ki niso banke	167.302	128.553	145.766	0	572.356	9.840.700	21.275	185.240
Druge finančne obveznosti	0	0	0	0	18.598	209.860	0	0
Rezervacije	0	0	0	0	23.673	155.571	0	0
Druge obveznosti	0	0	0	285	112	53	0	0
Skupaj obveznosti (od 17 do 27)	167.302	128.553	145.766	283.023.832	614.740	10.206.184	21.275	185.240
Skupaj obveznosti in kapital (28 + 38)	167.302	128.553	145.766	283.023.832	614.740	10.206.184	21.275	185.240

Izkaz uspeha

v EUR brez stotinov

Vsebina	Uprava	Ključno ravnateljsko osebje	Ožji družinski člani uprave in ključnega ravnateljskega osebja	Matična banka	Odvisne družbe	Ostala povezana podjetja v skupini	Uprava povezanih podjetij	Ožji družinski člani uprave povezanih podjetij
Prihodki iz obresti in podobni prihodki	0	4.024	695	3.447	132.728	753.157	5.199	408
Odhodki za obresti in podobni odhodki	647	201	600	2.354.279	831	2.158	2	416
Čiste obresti	-647	3.823	95	-2.350.833	131.896	750.999	5.197	-8
Prihodki iz opravnin (provizij)	140	448	797	23.777	44.566	132.547	570	215
Odhodki za opravnine (provizije)	0	0	0	181.533	119	0	0	0
Čiste opravnine (provizije)	140	448	797	-157.756	44.447	134.843	570	215
Čisti dobički/ izgube iz finančnih sredstev in obveznosti, namenjenih trgovanju	22	97	0	0	1.132	6	11	0
Čisti dobički/ izgube iz tečajnih razlik	0	0	1	0	0	0	0	0
Drugi čisti poslovni dobički/ izgube	0	0	0	0	17.678	13.794	0	0
Administrativni stroški	0	0	0	43.963	16.452	1.208.860	0	0
Oslabitve	0	66	-325	0	104.900	195.428	468	-11
Dobiček/izguba iz rednega poslovanja	-485	4.302	1.218	-2.552.552	73.801	-506.942	5.310	218
Čisti dobiček/ izguba iz rednega poslovanja	-485	4.302	1.218	-2.552.552	73.801	-506.942	5.310	218



Septembra 2016 smo stranke povabili na večer v duhu obiska vinske kleti, ki že od nekdaj velja za kraj, kamor gospodar povabi le najboljše prijatelje.