

SPARKASSE 

Letno poročilo 2023

Banka Sparkasse d. d. in Skupina Sparkasse

Kazalo vsebine

5	1 UVOD
5	1.1 Osnovni podatki o obvladujoči banki
6	1.2 Nagovor Uprave
8	1.3 Poročilo predsednika Nadzornega sveta in poročilo o delu Nadzornega sveta
9	1.4 Strateške usmeritve Banke in Skupine
10	1.5 Korporativna in družbena odgovornost
12	1.6 Organi upravljanja v Banki Sparkasse, d. d.
15	1.7 Organizacijska shema
16	1.8 Poslovna mreža
17	1.9 Korespondenčna mreža
17	1.10 Tržne poti
18	2 POSLOVNO POROČILO BANKE SPARKASSE, D. D. IN SKUPINE SPARKASSE
18	2.1 Pomembnejši podatki in kazalniki poslovanja Banke
20	2.2 Makroekonomsko okolje v letu 2023
21	2.3 Poslovanje Banke in Skupine na različnih področjih
28	2.4 Zaposleni v Banki Sparkasse, d. d., in Skupini Sparkasse
32	2.5 Informacijska tehnologija
34	2.6. Opis glavnih značilnosti sistema notranjih kontrol in upravljanja tveganj v povezavi s postopkom računovodskega poročanja
35	2.7 Notranja revizija
36	2.8 Upravljanje tveganj
39	2.9 Pojasnilo po 545. členu ZGD-1
40	2.10 Izjava o upravljanju
41	2.11 Izjava nadzornega sveta k letnemu poročilu Banke Sparkasse, d. d., in Skupine Sparkasse za leto 2023
41	2.12 Dogodki po zaključku poslovnega leta 2023
42	3 RAČUNOVODSKI IZKAZI BANKE SPARKASSE, D. D. IN SKUPINE SPARKASSE
42	3.1 Revizorjevo poročilo
49	3.2 Izjava o odgovornosti Uprave za sestavo letnega poročila za leto 2023
50	3.3 Računovodski izkazi
54	3.4 Osnovni podatki o Banki in Skupini
55	3.5 Poslovne združitve
57	3.6 Bistvene računovodske usmeritve
67	3.7 Spremembe standardov
68	3.8 Pojasnila k računovodskim izkazom
91	3.9 Upravljanje tveganj in kapitala Banke Sparkasse, d. d., in Skupine Sparkasse
138	3.10 Poslovanje s povezanimi osebami
142	3.11 Dogodki po datumu poročanja
143	4 DODATNA RAZKRITJA V SKLADU Z UREDBO CRR
143	4.1 Izjava Uprave in Nadzornega sveta o ustreznosti ureditve upravljanja tveganj Skupine Sparkasse in Banke Sparkasse, d. d., na podlagi člena 435(1)(e) uredbe CRR
144	4.2 Strnjena izjava Uprave in Nadzornega sveta o tveganjih Skupine Sparkasse in Banke Sparkasse, d. d., na podlagi člena 435(1)(f) uredbe CRR
146	4.3 Dodatna razkritja v povezavi s politiko prejemkov
152	4.4 Razkritje ključnih metrik na individualni in konsolidirani ravni
156	4.5 Uskladitev postavk navadnega lastniškega temeljnega kapitala, postavk dodatnega kapitala ter filtrov in odbitkov v skladu s členi 32 do 36, 56, 66 in 79, ki se nanašajo na kapital, z bilanco stanja v revidiranih finančnih izkazih skupine (člen 437(1)(a) uredbe CRR v preglednici eu cc2
160	4.6 Skupni znesek tveganju prilagojenih izpostavljenosti in pripadajoče skupne kapitalske zahteve, določene v skladu s členom 92

1 Uvod

1.1 OSNOVNI PODATKI O OBVLADUJOČI BANKI

BANKA SPARKASSE d. d.
Cesta v Kleče 15
1000 Ljubljana

Reg. št. vl.: 1/44352/00
Okrožno sodišče v Ljubljani
Matična št.: 2211254000
ID za DDV: SI77752252
Osnovni kapital: 10.015.022,53 EUR

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

Banka Sparkasse, d. d., Ljubljana (v nadaljevanju tudi: Banka), je delniška družba, ki opravlja univerzalne bančne posle. Poslovni naslov Banke je: BANKA SPARKASSE d.d., Cesta v Kleče 15, 1000 Ljubljana.

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

Neposredni delničarji Banke so:

- 70-odstotni: Kärntner Sparkasse AG, Celovec,
- 26-odstotni: Steiermärkische Bank und Sparkassen AG ter
- 4-odstotni: Erste Group Bank AG.

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

1.2 NAGOVOR UPRAVE

Spoštovani deležniki Skupine Sparkasse v Sloveniji,

z veseljem in ponosom predstavljamo uvod v letno poročilo Skupine Sparkasse za leto 2023. Za nas je bilo leto 2023 posebno, saj smo si namenoma vzeli čas, da se dodatno poglobimo v to, kdo smo in kaj je naše poslanstvo. Ozaveščenost in osredotočanje na zagotavljanje blaginje za vsakogar sta v ospredju našega vsakodnevnega delovanja in temu posvečamo posebno pozornost.

Zaupanje in pravična obravnava naših strank je na prvem mestu!

Leto 2023 si bomo zapomnili po rekordni rasti števila novih strank. Lojalnost obstoječih in pridobivanje novih strank sta jasen pokazatelj naše osredotočenosti na stranko ter kakovosti naših storitev. Lansko leto se je za poslovanje z nami odločilo več kot 4.500 novih strank, obenem pa smo zabeležili najnižji odliv obstoječih strank v zadnjih letih. Skladno z našim poslanstvom smo v ospredju postavili pravično obravnavo strank in bili tako med prvimi bankami na trgu, ki je skladno s tržnimi spremembami strankam začela ponujati višje obresti za sklenjene depozite. Obenem smo strankam pri najemanju kreditov ponujali konkurenčne obrestne mere in uspešno rasli tudi na tem področju. Na področju depozitov strank smo tako v Banki zabeležili medletno rast v višini 6,6 %, medtem ko je bančni trg zrastel za 3,3 %. Na strani kreditov strankam smo v Banki zabeležili 1,4-odstotno medletno rast, medtem ko se je trg skrčil za 2,2 %. Skladno s tem smo beležili rast tržnih deležev depozitov in kreditov strank.

Ponovno smo dokazali, da lahko tudi v okolju nenehnih tržnih sprememb in velikih izzivov na prvem mestu ohranimo usmerjenost k stranki, kakovostno rast in poslovanje ter istočasno ostajamo zvesti svojemu poslanstvu.

Uspešno poslovanje je osnova za našo prihodnost!

Presegli smo zastavljene cilje pri zagotavljanju zahtevane kapitalne osnove in obenem dosegali visoko likvidnost. Količnik kapitalne ustreznosti Banke Sparkasse je konec leta 2023 znašal 16,19 %, na ravni Skupine Sparkasse pa je dosegel 15,81 %.

Operativni prihodki¹ Banke so se v primerjavi z letom prej povečali za 47,5 %, od tega neto obrestni prihodki za 67,4 % in neto provizije za 7,1 %. Operativni stroški² so rasli z medletno stopnjo 12,3 % in sicer izključno zaradi rasti stroškov dela, ki so se povečali za 28,8 %, medtem ko smo ostale stroške poslovanja uspeli celo znižati. Osredotočenost na prihodke in skrb za stroške sta prinesla rekorden operativni rezultat v višini 30,845 milijona EUR, kar je najboljši operativni rezultat v zgodovini poslovanja Banke. Čisti dobiček Banke po davkih pa je dosegel 17,408 milijona EUR, kar je prav tako najvišji doseženi dobiček v zgodovini našega poslovanja.

¹ Operativni prihodki /Operativni stroški/Operativni rezultat glede na interno spremljavo (poročanje kontrolinga na dan 31. 12. 2023).

² Stroški dela in ostali administrativni stroški, brez stroškov amortizacije.

Poleg poslovanja Banke smo zadovoljni tudi z razvojem in poslovanjem obeh hčerinskih družb, Sparkasse Leasing S. d. o. o., in Erste Card, d. o. o., ki sta izpolnili naša pričakovanja. Kot Skupina Sparkasse v Sloveniji smo leto 2023 zabeležili kot zelo uspešno poslovno leto.

Jasno poslanstvo, vizija in strategija so smeri našega delovanja!

V letu 2023 se je iztekel prejšnji triletni strateški načrt, imenovan »Rebound«, zato smo se že med letom lotili priprave in postavitve novega strateškega načrta z nazivom »Finančno zdravje«. V novembru je bil ta predstavljen Nadzornemu svetu, ki ga je potrdil, in tudi že uveden v prakso. Novi strateški načrt je v celoti usklajen z našo vizijo, ki je osredotočena na omogočanje dostopa do Finančnega Zdravja. Skladno z novim strateškim načrtom smo nadgradili svoje vrednote ter jih skozi različne aktivnosti dodatno izpostavili in okrepili pri vsakodnevnem delovanju. Svoje poslanstvo udejanjamo s poslovnim delovanjem, donacijami, sponzorstvi ter drugimi trajnostnimi in družbeno odgovornimi aktivnostmi.

Verjamemo, da bi prav vsak posameznik moral imeti priložnost – da sledi svojim sanjam, uporablja vse svoje sposobnosti in potencialne. Zato želimo biti tukaj za vas, kadar koli nas potrebujete, saj lahko samo skupaj z vami gradimo boljši jutri.

Leto 2023 je bilo za nas izjemno z vidika vključenosti v lokalno okolje in podpore lokalnemu okolju. Podprli smo veliko družbeno koristnih iniciativ s področja okoljevarstva, sociale, izobraževanja, kulture in medgeneracijskih razmerij. Poleg obsežnih donacij finančnih sredstev smo se sodelavci iz celotne Skupine Sparkasse udeležili več družbeno koristnih iniciativ ter tudi na tak način pokazali podporo in skrb za lokalno okolje. Naše poslanstvo, ki temelji na načelu, da imamo vsi ljudje pravico do blaginje, ne glede na družbeni položaj, status, državljanstvo, vero, spol ali starost, se je tako udejanjalo skozi dejansko podporo pomoči potrebnim. Na tem mestu bi se želeli ponovno zahvaliti vsem sodelavkam in sodelavcem za izraženo srčnost, prizadevnost in pripravljenost pomagati.

V preteklem letu smo tudi formalno opredelili svoje usmeritve na področju trajnostnega delovanja. V novembru smo tako sprejeli trajnostno politiko Banke, ki se že izvaja in se bo kot osnova uporabljala za zagotavljanje še večje osredotočenosti na to področje. Razumemo in zelo resno jemljemo svojo vlogo v širšem konceptu trajnosti. Naša zaveza je, da bomo na vseh področjih svojega dela stremeli k trajnostnemu delovanju.

Vlaganje v razvoj za povečanje učinkovitosti je zagotovilo ustvarjanje koristi za vse deležnike!

Za banko je pomembno, da posluje dobičkonosno, vseskozi izboljšuje svojo produktivnost in vlaga v razvoj svojih storitev. Tudi v preteklem letu smo nenehnemu razvoju namenili posebno pozornost, skozi različne projekte uspeli izboljšati interne procese in z digitalizacijo doseči višjo raven učinkovitosti. Poleg naložb v optimizacijo procesov smo vlagali v razvoj digitalnih kanalov, predvsem v razvoj mobilne banke, ki so ji tudi uporabniki namenili zelo dobro oceno. To je področje, kamor bomo vlagali tudi v prihodnje, in našim strankam zagotovili enostavno in učinkovito bančno izkušnjo. Eden od ciljev, ki ga kot skupina povezanih družb zasledujemo v zvezi s svojimi partnerji in strankami je, da bodo ustvarjene koristi, ki jih dosegamo s svojim razvojem, vsako leto večje in primerno porazdeljene med vse deležnike.

Ob koncu leta smo izvedli tudi raziskavo o prepoznavnosti blagovne znamke Sparkasse v Sloveniji, ki je pokazala 100-odstotno povečanje naše prepoznavnosti v primerjavi z dosedanjjo. To je rezultat našega kakovostnega delovanja, usmerjenosti na trg in povezav z lokalnim okoljem.

Stranke in naši zaposleni sta ključna deležnika našega delovanja.

Tudi v letu 2023 smo nadaljevali planirane aktivnosti iz kadrovske strategije, zastavljene v preteklih letih. Razvoj zaposlenih, njihovo finančno stanje, skrb za odlično počutje, dobri medosebni odnosi, jasna in odprta komunikacija so del našega delovanja. Prizadevamo si zagotavljati zdravo, varno, produktivno in sproščeno delovno okolje, kar se odraža tudi v večji zavzetosti in motiviranosti zaposlenih. V letu 2023 smo posebno pozornost namenili povezovanju zaposlenih znotraj Skupine in veseli nas, da se to odraža v odlični udeležbi sodelavcev na različnih internih dogodkih, dogodkih z našimi lastniki v Avstriji, športnih tekmovanjih, delovnih akcijah in še mnogih ostalih druženjih. Vse večji interes in udeležba zaposlenih kažeta na večjo povezanost in moč naše ekipe! Veseli smo, da smo v merjenju internega zadovoljstva zaznali izredne premike v smeri povečanega zadovoljstva, zaupanja in angažiranosti sodelavcev.

Več kot 200-letna tradicija in vsi naši dosežki so trdna osnova za naše nadaljnje delovanje in razvoj. Na podlagi tega gledamo na prihajajoče izzive z optimizmom. Sodelovanje in podpora širši skupnosti in različnim deležnikom bosta ostala v ospredju našega delovanja. S posebno pozornostjo pa se bomo posvečali našim zvestim strankam in sodelavcem.

Vsem strankam in partnerjem se zahvaljujemo za izkazano zaupanje.

S spoštovanjem,

Uprava Banke Sparkasse, d. d.

mag. Thomas Jurkowitsch, LL. M
Član uprave

mag. Bojana Novak
Članica uprave

Tomaž Šalamon
Predsednik uprave

1.3 POROČILO PREDSEDNIKA NADZORNEGA SVETA IN POROČILO O DELU NADZORNEGA SVETA

Nadzorni svet Banke Sparkasse, d. d., je v letu 2023 svoje naloge opravljal v skladu z Zakonom o gospodarskih družbah (ZGD-1), Zakonom o bančništvu (ZBan-3), Statutom Banke Sparkasse, d. d., in Poslovnikom o delu nadzornega sveta.

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

Nadzorni svet je v letu 2023 izvajal naslednje dejavnosti:

- spremljal in obravnaval poslovanje Banke v posameznem četrtletju leta 2023 tako, da je obravnaval poročila o izvajanju načrta poslovanja, incidentih, pomembnejših projektih in strateških odločitvah ter izdajal soglasja k predloženim poročilom in predlogom Uprave banke;
- se seznanil s kreditnimi primeri, ki presegajo pristojnost Uprave in h katerim je Kreditni odbor nadzornega sveta podal pozitivno mnenje;
- obravnaval letno poročilo pooblaščenca za preprečevanje pranja denarja in financiranja terorizma za leto 2022;
- obravnaval letno poročilo pooblaščenca za skladnost poslovanja za leto 2022;
- obravnaval letno poročilo pooblaščenca za informacijsko varnost;
- obravnaval zaključno letno poročilo Notranje revizije za leto 2022 in ga predložil Skupščini delničarjev v potrditev;
- se seznanil s poročilom zunanjega presojevalca o delovanju Notranje revizije Banke Sparkasse;
- obravnaval revidirano Letno poročilo Banke Sparkasse, d. d., in Skupine Sparkasse za leto 2022 z mnenjem zunanjega revizorja ter ugotovil, da letno poročilo celovito predstavlja poslovanje Banke za preteklo poslovno leto;
- podal pozitivno mnenje k poročilu Uprave o računovodskih izkazih za leto 2022 in ga predložil Skupščini delničarjev v potrditev;
- potrdil poslovni načrt Banke Sparkasse za leti 2024–2025, vključno s trajnostno strategijo in strategijo tveganja, ter se seznanil s strategijo podpore IT poslovanju 2024–2026;
- potrdil projekt prenove sedeža podjetja Banke Sparkasse;
- potrdil nov koncept podružnic Banke Sparkasse;
- spremljal izvajanje programa Rebound skozi leto in novembra 2023 potrdil zaključno poročilo;
- potrdil izvedbeni načrt strateških pobud za doseganje strateško pomembnih ciljev Banke;
- odobril izjavo o nagnjenosti k tveganju 2024–2028;
- se seznanil z vizijo Banke Sparkasse, d. d., o finančnem zdravju;
- obravnaval in potrdil spremembe letnega načrta dela službe Notranja revizija za leto 2023 ter potrdil tudi letni načrt dela službe Notranja revizija za leto 2024;
- spremljal izvajanje politike prejemkov za leto 2022,

obravnaval in potrdil politiko prejemkov Banke Sparkasse za leto 2023 ter potrdil tudi izplačilo variabilnega dela prejemkov članom Uprave banke in postavil merila za doseganje bonusa Uprave za leto 2023;

- se seznanil z osveženimi ocenami sposobnosti in primernosti članov Uprave in članov Nadzornega sveta Banke Sparkasse za izvajanje njihovih funkcij;
- se seznanil z odstopom članice Nadzornega sveta (ge. Gabriele Semmelrock-Werzer) in predlagal Skupščini imenovanje novega člana Nadzornega sveta (g. Michael Koren);
- sprejel novo članico Uprave Banke Sparkasse (go. Bojano Novak) in podelil soglasje Upravi k novi razdelitvi odgovornosti za področja upravljanja Banke od marca 2023 dalje;
- se seznanil z novo sestavo Nadzornega sveta, Odbora za tveganja, Revizijskega odbora ter Odbora za imenovanja in prejemke;
- se seznanil z imenovanjem vodje Službe za skladnost poslovanja;
- spremljal proces izpolnjevanja priporočil združene revizije JST (Joint Supervisory Team);
- se seznanil z dopisi Banke Slovenije, naslovljenimi na Nadzorni svet;
- se seznanil s poročilom Uprave o tožbah in sodnih postopkih, ki potekajo zoper Banko;
- spremljal izvajanje strateških iniciativ in projektov za doseganje strateško pomembnih ciljev Banke;
- potrdil politiko raznolikosti in se seznanil s pregledom dejavnosti na področju raznolikosti v Banki Sparkasse;
- obravnaval poročilo o izvajanju notranjih kontrol v Banki Sparkasse;
- odobril okvir izpostavljenosti Skupine Banke Sparkasse do Republike Slovenije in se seznanil z letnim pregledom izpostavljenosti Skupine Banke Sparkasse do Republike Slovenije.

Nadzorni svet se vsem sodelavcem Banke Sparkasse, d. d., in Skupine Sparkasse zahvaljuje za opravljeno delo v letu 2023.

mag. Siegfried Huber
predsednik Nadzornega sveta



1.4 STRATEŠKE USMERITVE BANKE IN SKUPINE

Naše poslanstvo

Povečevanje in zagotavljanje blaginje

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

Vizija

Gradimo Finančno Zdravje

Zaradi globokega prepričanja, da je boljši svet možen za vsakogar, postavljamo ljudi, njihova življenja, srca, um, okolje in izobrazbo, zlasti pa njihovo Finančno Zdravje v središče svojega delovanja. Smo in bomo zanesljiv partner, ki dostop do Finančnega Zdravja omogoča vsem.

Strategija

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

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

1. ključni projekti za izboljšave na področju sedanjega poslovanja:
 - vzpostavitev sistema in storitev za učinkovito upravljanje »finančnega zdravja« naših strank,
 - optimizacija in digitalizacija procesov,
 - krepitev digitalnih kanalov;
2. razvoj in motivacija ekipe sodelavcev;
3. razvoj novih segmentov;
4. vključitev elementov korporativne trajnosti v finančnem, okoljskem, socialnem in etičnem smislu;
5. nadaljevanje skupnega nastopa Skupine Sparkasse in krepitev povezovanja znotraj skupine Erste Bank in Sparkasse Group.

Cilji

Ključni cilji do leta 2026 so:

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

Pot do ciljev

1. usmerjenost k stranki in razvoj digitalnih bančnih poti;
2. razvoj ekipe sodelavcev;
3. digitalizacija poslovanja in izboljšanje učinkovitosti;
4. usklajena rast poslovanja s prebivalstvom in poslovanja z gospodarstvom;
5. učinkovito upravljanje tveganj;
6. trajnostno in družbeno odgovorno delovanje.

1.5 KORPORATIVNA IN DRUŽBENA ODGOVORNOST

Banka Sparkasse se je tudi v letu 2023 aktivno posvečala ustvarjanju prijetnega delovnega okolja za svoje zaposlene ter prispevala k izboljšanju kakovosti življenja v širši družbi. Zavezani smo podpiranju raznovrstnih dobredelnih projektov in aktivnemu sodelovanju v njih.

Naš slogan #VerjemiVase predstavlja zavezo in odgovornost, obljubo o stalnem izboljševanju naših produktov, procesov in storitev, da bomo v okviru svojega poslovanja po najboljši moči odgovorili na želje strank.

S svojimi dejanji si prizadevamo prispevati k skupni blaginji, spodbujati napredek in razvoj ter zagotoviti, da ima vsak posameznik možnost izkoristiti svoje sposobnosti in potencialne. V preteklem letu smo še dodatno okrepili pozitivne odnose s svojimi zaposlenimi.

Skupaj z več kot petdeset sodelavci smo oblikovali tudi pet vrednot, ki nas po mnenju sodelavcev Skupine Sparkasse najboljše predstavljajo in ponujajo kačipot za naše delovanje:

1. SRČNI SMO. Naši odnosi so spoštljivi, dobronamerni in pristni.
2. RAVNOVESJE NAM DAJE STABILNOST. POSLOVNO IN ZASEBNO. Naš svet ni črno-bel. Dolgoročno blaginjo dosegamo z ravnovesjem med delom in prostim časom, kakovostjo in hitrostjo, tveganjem in rastjo, napredkom in ohranjanjem okolja.
3. TU SMO ZARADI STRANK. Osredotočamo se na stranke, iščemo najboljše rešitve. Prisluhujemo potrebam strank.
4. DOBRE IDEJE UPAMO URESNIČITI. Iščemo nove in izboljšane načine za doseganje ciljev in reševanje izzivov. Verjamemo vase.
5. Z ODGOVORNOSTJO GRADIMO ZAUPANJE. Dosegamo cilje in izpolnjujemo obljube. Delamo, kar je prav.

Skrb za sodelavce

Leto 2023 je bilo polno različnih dogodkov in aktivnosti, s katerimi skrbimo za naše sodelavke in sodelavce ter tako prispevamo k pestremu naboru spominov in doživetij.

Skrbeti skušamo za »zdrav duh v zdravem telesu«, zato smo preteklo leto začeli športno in se januarja že tradicionalno odzvali na povabilo naših avstrijskih kolegov ter se udeležili Dneva na snegu, ki je tokrat potekal na belih strminah smučišča Katschberg.

Februarja so se skupaj z Upravo banke na zahvalnem kosilu zbrali naši sodelavci, ki so 10, nekateri izmed njih pa že 20 let močan steber Banke. Na tak način smo se jim zahvalili za trud in predanost, profesionalnost, usmerjanje in podporo, ki jo nudijo, zlasti ob trenutkih izzivov.

Ker nam je skrb za sodelavce pomembna, se marca z veseljem

spomnimo tudi svojih sodelavk (ob dnevu žena) in sodelavcev (ob dnevu mučenikov) ter jih presenetimo z manjšo pozornostjo. V Športno kulturnem društvu Spartak so za svoje člane in vse zaposlene Skupine marca organizirali smučanje in druženje na smučišču Kope, kjer so si najhitrejši lahko prismočali brezplačno udeležbo na letnih bančnih igrah, smučarsko vozovnico za Krvavec ali karte za kino. Člani ŠKD Spartak imajo tudi sicer različne ugodnosti pri športnih dejavnostih (mesečne subvencije, squash, badminton, tenis, odbojka, subvencionirane smučarske karte za Krvavec, Roglo in Kope, karte za kino, prijavnine za teke, maratone, koncerti in ostale prireditve preko Eventima itn.).

Aprila smo se z avstrijskimi kolegi zbrali na Večeru sodelavcev (Mitarbeiterabend), kjer smo krepili medsebojne vezi, se sprostil ob prijetnem vzdušju in se skupaj poslovili od podružnice Neuer Platz v Celovcu, ki je začela s prenovo.

Barve naše Skupine smo junija ponovno zastopali na Športnih igrah bančnikov – ŠIBS in osvojili kar štiri medalje in sedem pokalov.

Vse od septembra do decembra smo nadaljevali dobro prakso brezplačnih masaž na delovnem mestu, ki smo jih izvajali že v letu 2022 in so bile med sodelavci odlično sprejete. Želimo si namreč, da bi bili zdravi, vitalni, motivirani in srčni v premagovanju vsakodnevnih izzivov, ki jih prinaša naše delo. Za nabiranje in izboljšanje telesne kondicije smo se podali tudi na pohod na Šmarno goro, kjer smo uživali v naravi in se tako družili izven delovnih prostorov.

Jesenski del leta smo zaključili s Sparkassefestom, ko smo se zaposleni ponovno družili na popoldanskem klepetu in prigrizkih v Banki.

Zadnji mesec v letu smo, kot običajno, začeli z novoletno zabavo, ki je tokrat potekala v slogu naših najljubših superjunakov. Otroke zaposlenih je razveselila novoletna predstava, kar je izkoristil tudi Dedek Mraz in jih presenetil z manjšimi darili, sodelavci pa so petke izkoristili za druženje ob toplih napitkih na terasi Banke.

Še zadnjič v letu 2023 smo se sodelavci srečali na Roadshowu (letnem srečanju Skupine Sparkasse v Sloveniji), kjer smo povzeli dosežke preteklega leta in skupaj pogledali svoje načrte za prihodnost. Za konec leta smo se še posladkali z božičnim zajtrkom, ki je ustvaril praznično vzdušje in povezal sodelavce v duhu prihajajočih praznikov.

Odgovornost za storitve, produkte in odnos s strankami

V letu 2023 je Sparkasse z zagotavljanjem stalnega merjenja transakcijskega zadovoljstva strank v procesu odpiranja ali zapiranja osnovnih bančnih produktov pridobivala stalen dotok povratnih informacij strank.

Raziskava All Finance, ki je potekala med uporabniki vseh bank, je pokazala, da je Banki uspelo praktično ustaviti odhode strank, delež promotorjev znamke Sparkasse pa se je še povečal za 6 %. Na zaupanju je Sparkasse pridobila 5 indeksnih točk v primerjavi z letom 2022. Indeks NPS – Net Promoter Score se je sicer znižal za 17 točk, vendar se je zaradi makroekonomskih pogojev (inflacija in dvig obrestnih mer) znižal v celotnem bančnem sektorju. Znižal se je predvsem med glavnimi bankami in ima približno enako točkovanje kot celotni bančni sektor (vpliv višjih obrestnih mer in višjih obrokov kreditov). Med sekundarnimi strankami pa se je razlika v celotnem bančnem sektorju še povečala, kljub siceršnjim padcem po indeksnih točkah. Z jesenskim merjenjem NPS so se pokazali podobni rezultati, v raziskavi o prepoznavnosti znamke Sparkasse pa je izkazan viden skok tako v Top of Mind (za 5 odstotnih točk) kot tudi v spontanem priklicu (kar za 11 odstotnih točk). Ohranjanje odnosa s stranko je bilo izpostavljeno v raziskavi Brand Performance.

Povezanost z okoljem

Naše poslanstvo temelji na dejstvu, da imamo vsi ljudje pravico do blaginje, ne glede na spol, status, vero, nacionalnost ali starost. Svoje poslanstvo udejanjamo s poslovnim delovanjem, donacijami, sponzorstvi in drugimi družbeno odgovornimi dejavnostmi. Kot Skupina smo v letu 2023 prispevali k povečevanju kakovosti življenja družbe s podporo raznovrstnim projektom in sodelovanjem v njih pod sloganom #Verjemivjutri.

S čistilno akcijo in donacijo smo priskočili na pomoč pogorelemu Krasu in prizadetim v avgustovskih poplavah. V sodelovanju s ŠKD Spartak smo s kolesi pony kolesarili za otroke z redko genetsko motnjo CTNNB1 od Jezerskega do Ljubljane. Dodatno smo podprli še medgeneracijski projekt »Gremo na morje«, s čimer smo izlet na morje omogočili kar 50 babicam oz. dedkom ter njihovim 50 vnukom ali vnukinjam.

Podprli smo organizacije, ki s svojim delom poskušajo omogočiti boljši jutri in neposredno vplivati na kakovost življenja naše družbe. Rdečim noskom smo donirali sredstva za obiske v domovih za starejše, društvo Šolski ekovrtovi je za vrtnarje in šole izvedlo natečaj »Dobra sorta«, v katerem so mladi vrtnarji spoznavali lokalnemu okolju prilagojeno zelenjavo in sadje ter se seznanili s pojmom »vrsta« in »sorta«. S prispevkom pomagamo pri uresničevanju poslanstva tudi Etri skupnosti v sklopu iniciative Hrane ne mečemo stran.

V Skupini se zavedamo tudi svojega vpliva na okolje, kar povečuje našo družbeno ozaveščenost in skrb za prihodnost. V preteklem letu smo tako začeli izkoriščati obnovljive vire energije in zagnali svojo sončno elektrarno, kar bo močno prispevalo k naši energetske neodvisnosti. Z dvema projektoma smo sodelovali tudi na natečaju Kärntner Sparkasse o biotski raznovrstnosti #Verjemite v raznolikost,

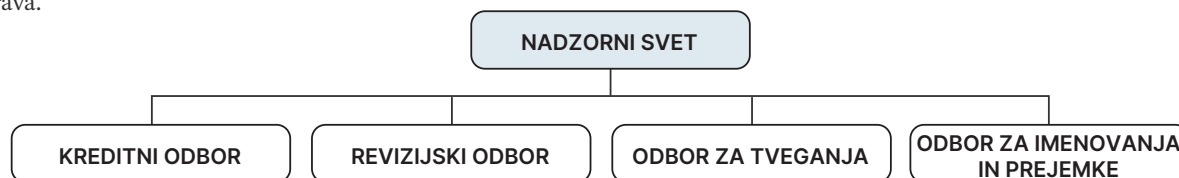
in sicer s projektom Otroški kotiček za izobraževanje o biotski raznovrstnosti najmlajših ter projektom ptičjih hišic s stojali z rožami (oz. medenimi rastlinami) za čebele. Ponosni smo, da je med prijavljenimi projekti zmagal naš projekt Otroški kotiček, ki se osredotoča na izobraževanje najmlajših o pomenu biotske raznovrstnosti – saj na otrocih svet stoji.

Ker se zavedamo, kako pomembno je vključevanje invalidov v delovno okolje in družbo ter razumevanje drugačnosti, sta nas z namenom izobraževanja obiskala Marko Bručan iz Kinološke zveze Slovenije in njegov pes vodnik, ki sta nam pokazala, kako pes pomaga slepim in slabovidnim pri opravkih na banki.

V Skupini Sparkasse si prizadevamo za razvoj organizacijske kulture, ki temelji na enakih možnostih, spoštovanju, sprejemanju in vključevanju raznolikih zaposlenih. Prepoznavamo, da je raznolikost ključna za inovativnost, prilagodljivost in razvoj organizacije ter tudi za krepitev družbene kohezije, zato smo se s podpisom Listine raznolikosti še dodatno zavezali k uresničevanju teh načel.

1.6 ORGANI UPRAVLJANJA V BANKI SPARKASSE, D. D.

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



Skupščina

Redna letna skupščina delničarjev Banke je bila v letu 2023 sklicana enkrat in je potekala 15. junija. Na skupščini so se delničarji seznanili z revidiranim letnim poročilom Banke Sparkasse in Skupine Sparkasse za poslovno leto 2022, mnenjem Nadzornega sveta in zunanjega revizorja k letnemu poročilu ter odločali o uporabi bilančnega dobička. Skupščina je obravnavala in sprejela tudi letno poročilo o notranjem revidiranju v letu 2022, h kateremu je podal mnenje Nadzorni svet. Na področju ocenjevanja sposobnosti in primernosti članov upravljaljskih organov je skupščina obravnavala in potrdila Pravilnik Banke Sparkasse o ocenjevanju sposobnosti in primernosti članov Uprave, članov Nadzornega sveta in nosilcev ključnih funkcij ter potrdila redne letne ocene sposobnosti in primernosti članov Nadzornega sveta na individualni in kolektivni ravni. Skupščina delničarjev Banke odloča tudi o spremembah in dopolnitvah statuta Banke, kateri je bil v letu 2023 malenkostno spremenjen glede na zakonsko zahtevane predpise. Izredna skupščina je bila v letu 2023 sklicana dvakrat. Prvič 12. maja, kjer je bil sprejel sklep o imenovanju neodvisnega revizorja Banke Sparkasse d. d. in Skupine Sparkasse za revidiranje poslovnih let 2023, 2024 in 2025 - izbrana je bila revizijska hiša Pricewaterhousecoopers d.o.o., Ljubljana. Druga izredna skupščina je potekala 29. septembra. Skupščina se je seznanila z imenovanjem g. Michaela Korena za člana Nadzornega sveta in z odstopom g. Gabriele Semmelrock-Werzer z mesta članice Nadzornega sveta.

Nadzorni svet

Nadzorni svet Banke Sparkasse se je v letu 2023 sestel na štirih rednih sejah, na katerih je preverjal poslovanje družbe v tekočem letu. V članstvu Nadzornega sveta so proporcionalno zastopani vsi lastniki Banke; sestavlja ga sedem članov, predstavnikov delničarjev. Nadzorni svet Banke Sparkasse, d. d., sestavljajo:

- mag. Siegfried Rudolf Huber, predsednik Nadzornega sveta,
- Gabriele Semmelrock-Werzer, prva namestnica predsednika Nadzornega sveta (do 21. 9. 2023),
- dr. Georg Bucher, prvi namestnik predsednika Nadzornega sveta,
- mag. Wolfgang Malle, drugi namestnik predsednika Nadzornega sveta,
- Michael Koren, član Nadzornega sveta (od 29. 9. 2023),
- mag. Ulrike Resei, članica Nadzornega sveta,

- mag. Aida Sivro-Rahimic, članica Nadzornega sveta,
- mag. Hannes Frotzbacher, član Nadzornega sveta.

Nadzorni svet spremlja poslovanje Banke tudi v okviru Kreditnega odbora, Revizijskega odbora, Odbora za tveganja in Odbora za imenovanja in prejemke. V odbore so imenovani člani Nadzornega sveta. V letu 2023 so članstva v odborih revidirali in na novo imenovali predsednike in člane:

Kreditni odbor:

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

Revizijski odbor:

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

Odbor za tveganja:

- dr. Georg Bucher, predsednik odbora,
- mag. Ulrike Resei, namestnica predsednika odbora,
- g. Hannes Frotzbacher, član odbora – od 29. 9. 2023,
- ga. Gabriele Semmelrock-Werzer, članica odbora – do 21. 9. 2023.

Odbor za imenovanja in prejemke:

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

Kreditni odbor nadzornega sveta je v letu 2023 v povprečju vsak drugi teden obravnaval kreditne primere, ki so v skladu s pooblastili v pristojnosti Nadzornega sveta, in o teh primerih podal mnenje Nadzornemu svetu.

Revizijski odbor se je v letu 2023 sestel na štirih rednih sejah. Obravnaval je letno poročilo Banke Sparkasse in Skupine Sparkasse za poslovno leto 2022 z mnenjem zunanjega revizorja, poročila o delu Notranje revizije Banke v tekočem letu in letni načrt dela Notranje revizije za leto 2024, se seznanil s poročili o stopnji izvršljivosti priporočil iz posameznih revizijskih priporočil in z izvajanjem dejavnosti, ki izhajajo iz priporočil Banke Slovenije in koncernske revizije.

Člani Odbora za tveganja so se v letu 2023 prav tako sestali štirikrat. Obravnavali so poročila z vseh pomembnejših področij tveganj v Banki (kreditno, likvidnostno, obrestno in operativno tveganje) v smislu prevzemanja tveganj in priprave strategije za njihovo upravljanje, skladnost Banke z veljavno bančno zakonodajo, letno poročilo o preprečevanju pranja denarja in financiranja terorizma ter letno poročilo o skladnosti.

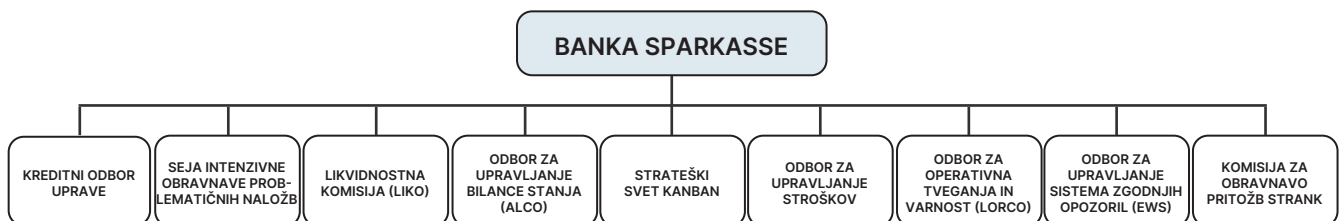
Tudi člani Odbora za imenovanja in prejeme so se v letu 2023 sestali štirikrat. Obravnavali so podaljšanje mandata članu Uprave, redne letne presoje sposobnosti in primernosti članov Uprave in članov Nadzornega sveta, poročilo o izvajanju politike prejemkov v letu 2022 in merila za ocenjevanje doseganja uspešnosti Uprave v prihodnjem letu.

Uprava

Konec leta 2023 je bila Uprava Banke Sparkasse tričlanska. Predsednik Uprave, g. Tomaž Šalomon, je odgovoren za Pisarno Upravljanje s kadri, Sektor IT podpora poslovanju, Pisarno organizacija, Strateško pisarno, Pisarno Uprave, Pisarno Varnost in upravljanje s podatki ter Sektor Poslovanje s prebivalstvom. Magister prava Thomas Jurkowitsch, član Uprave, je odgovoren za Oddelek Strateško upravljanje s tveganji, Sektor Kreditna tveganja in intenzivna obravnava problematičnih naložb, Oddelek Finance in Pravni oddelek, Pisarno Skladnosti poslovanja, Pisarno Notranja revizija,

Delujoče komisije in odbori v Banki Sparkasse

V Banki Sparkasse so bili v letu 2023 dejavni naslednji odbori in komisije, ki so predstavljeni v nadaljevanju.



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

Na seji oddelka Intenzivna obravnava problematičnih naložb se obravnavajo in sprejemajo odločitve o posameznih primerih strank s finančnimi težavami skladno s pooblastili za odobranje. Na seji se obravnavajo predlogi za izvedbo restrukturiranja obstoječih poslov, refinanciranje, ostali s tveganjem povezani predlogi za spremembo poslov ter redna poročila o problematičnih strankah. Poleg tega se na seji potrjujejo parametri tveganja za problematične stranke



Sektor Bančna operativa in za Pisarno Preprečevanje pranja denarja. 20. marca 2023 se je Upravi pridružila mag. Bojana Novak kot dodatna članica Uprave. Ga. Novak je prevzela pristojnost in odgovornost za Sektor Poslovanje z gospodarstvom, Sektor Razvoj in upravljanje ponudbe ter Pisarno Zakladništvo.

Uprava Banke Sparkasse vodi posle v skladu z veljavno zakonodajo ter s skrbnostjo dobrega in vestnega gospodarja. Na sejah Uprave se sestaja redno enkrat tedensko ali po potrebi in sprejema poslovne odločitve v obliki sklepov Uprave z enostavno večino, skladno s poslovníkom.

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

Odbor za upravljanje bilance stanja (ALCO) se sestaja enkrat mesečno, v razširjeni sestavi (skupaj s hčerinskima družbama) pa četrletno. Odbor obravnava redna gradiva različnih oddelkov Banke ali hčerinske družbe, kot so poročila o virih in sredstvih ter doseženih povprečnih

obrestnih merah po segmentih in produktih, aktualno poročilo o razmerah na finančnih trgih in stanje lastnega portfelja vrednostnih papirjev (VP), poročila o tehtani aktivni in izkoriščenosti limitov, kapitalski ustreznosti Banke/Skupine ter poročanje o vplivu uvedbe novih produktov in novih predpisov na poslovanje Banke/Skupine. Odbor hkrati redno obravnava tudi splošne likvidnostne razmere, ocenjuje ustreznost sprejetih ukrepov z vidika vpliva na likvidnost in bilanco Banke ter četrtletno preverja izjavo o nagnjenosti k prevzemanju tveganj (Risk Appetite Statement – RAS). Odbor deluje kot posvetovalno telo, ki Upravi predlaga sklepe, povezane z upravljanjem bilance Banke ali Skupine.

Likvidnostna komisija (LIKO) je v Banki Sparkasse svetovalni organ in organ odločanja, ki ga sestavljajo Uprava, strokovni sodelavec iz Oddelka za zakladništvo, upravljavec tržnih tveganj in kapitala, vodja prodaje za prebivalstvo in vodja prodaje za gospodarstvo. Na sejah kot opazovalec sodeluje vodja sektorja Bančna operativa, ki je pridružen član. Pristojnosti Likvidnostne komisije so podrobno opredeljene v poslovniku. Člani komisije se sestajajo tedensko in obravnavajo poročila o upravljanju likvidnosti Banke, ki vsebujejo podatke o izpolnjevanju obvezne rezerve, likvidnostne kazalnike, načrt denarnih tokov ter gibanje pomembnih kategorij sredstev in naložb, ki vplivajo na uravnavanje likvidnosti Banke. Seznanjajo se s tekočimi spremembami deviznih tečajev in obrestnih mer na denarnem trgu ter ukrepi centralne banke. Komisija potrjuje predlagane ukrepe, ki vplivajo na uravnavanje likvidnosti Banke.

Komisija za obravnavo pritožb strank je drugostopenjsko telo za obravnavanje reklamacij strank. Če se stranka ne strinja z odgovorom Banke na svojo reklamacijo, Komisija za obravnavo pritožb strank, ki jo sestavljajo sodelavci iz sektorjev poslovanja s prebivalstvom in gospodarstvom, obravnava pritožbe strank ter sprejema ukrepe za njihovo reševanje. V letu 2023 je Komisija Banke Sparkasse, d. d., obravnavala skupno 46 pritožb, od tega je bilo 8 pritožb neupravičenih in 38 pritožb upravičenih. Pri upravičenih pritožbah smo zabeležili eno upravičeno pritožbo pravne osebe.

Strateški svet kanban je telo, ki spremlja in odloča v procesu upravljanja sprememb in projektov v Banki. Sestanki Strateškega sveta kanban potekajo vsakih 14 dni z uporabo table kanban, ki omogoča celovit pregled nad vsemi iniciativami Banke. Namen sestankov je zagotavljanje primerne strateške usmerjenosti celotnega portfelja projektov in nalog tako, da redno spremljajo njihovo izvajanje, obravnavajo statusna poročila o napredku, zaključna in revizijska poročila, rešujejo težave v zvezi z viri v ključnih projektih, preverjajo in predlagajo spremembe prednostnih nalog, proračuna ali obsega iniciativ. Člani Strateškega sveta kanban so člani Uprave banke, vodje B-1, člani obeh odborov CAB (Change Advisory Board – nižje odločevalno

telo, ki nastopa v procesu upravljanja sprememb) in direktorji hčerinskih družb. Predstavniki lastnikov so vabljeni na sejo kot opazovalci. Po potrebi so na seje vabljeni vodje iniciativ in drugi, za katere se izkaže potreba po udeležbi na seji.

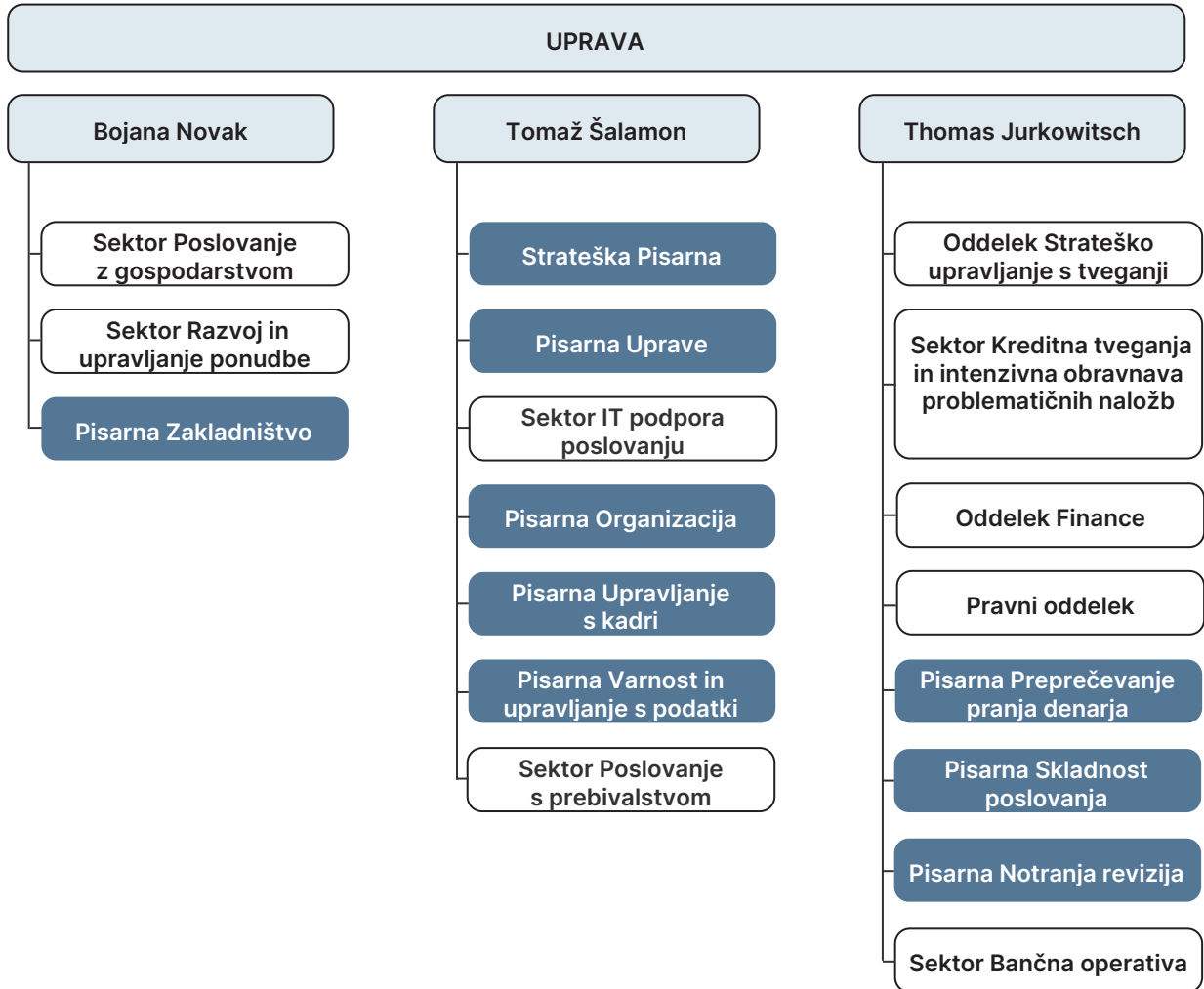
Odbor za upravljanje stroškov je telo, ki na podlagi sprotnega in strukturiranega spremljanja stroškov pravočasno zaznava potrebe po določenih aktivnostih. Določa smernice za obvladovanje stroškov in odloča o potrebnih dejavnostih za njihovo optimizacijo.

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

Odbor za upravljanje sistema zgodnjih opozoril za povečano kreditno tveganje (Odbor za EWS) je delovno telo, ki zagotavlja ustrezne organizacijske okvire za učinkovito spremljanje ključnih odločitev ter usmeritev na področju pravočasnega zaznavanja potencialno negativnih dogodkov v razvoju in poslovanju strank iz gospodarstva, kar Banki omogoča hitro in učinkovito izvajanje preventivnih ukrepov še pred nastankom dejanskih materialnih posledic povečanega kreditnega tveganja. Odbor se sestaja mesečno v naslednji sestavi: član Uprave, pristojen za področje tveganj, vodja sektorja Kreditna tveganja in intenzivna obravnava problematičnih naložb, vodja oddelka Ocenjevanje kreditnih tveganj in zgodnja zaznava problematičnih naložb, vodja oddelka Intenzivna obravnava problematičnih naložb in zgodnja izterjava, vodja sektorja Poslovanje z gospodarstvom in upravljavec sistema zgodnjih opozoril za povečano kreditno tveganje. Na sestankih obravnava stranke, ki so uvrščene na opazovalno listo, zlasti pa se ukvarja s tistimi strankami, ki so bile na podlagi zaznanih opozoril prepoznane kot potencialno najbolj tvegane. Med drugim je odbor pristojen za sprejemanje odločitev v zvezi z opredeljevanjem meril za zajemanje strank za ocenjevanje v okviru sistema zgodnjih opozoril za povečano kreditno tveganje, nabora in mejnih vrednosti kazalnikov zaznavanja zgodnjih opozoril za povečano kreditno tveganje, meril za razvrščanje v kategorije opazovalnega seznama ter standardnih akcijskih načrtov za ukrepanje. Pristojen je tudi za sprejemanje odločitev o prenosu pristojnosti za stranko iz prodajnih organizacijskih enot Banke v organizacijske enote, ki se ukvarjajo s celovitejšo in intenzivnejšo obravnavo problematičnih strank.

1.7 ORGANIZACIJSKA SHEMA

Organizacijska shema Banke Sparkasse na dan 31. 12. 2023:



1.8 POSLOVNA MREŽA

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

POSLOVNE ENOTE

PE Ljubljana

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

PE Ljubljana – Šmartinska

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

PE Ljubljana – Evropa

Gospodsvetska cesta 2
1000 Ljubljana
mob. tel.: 059/339 960

PE Ljubljana – Bežigrad

Dunajska cesta 47
1000 Ljubljana
telefon: 01/235 51 65

PE Ljubljana – Rudnik

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

PE Maribor

Titova cesta 8
2000 Maribor
mob. tel.: 041/397 072

PE Celje

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

PE Kranj

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

PE Murska Sobota

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

PE Novo mesto

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

PE Koper

Kolodvorska cesta 1
6000 Koper
telefon: 05/662 51 92

SVETOVALNI CENTER

Svetovalni center Šempeter pri

Novi Gorici

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

1.9 KORESPONDENČNA MREŽA

Banka Sparkasse, d. d., je imela v letu 2023 odprte račune pri naslednjih bankah:

- NLB, d. d., Ljubljana,
- Erste Bank AG, Dunaj,
- Kärntner Sparkasse AG, Celovec.

Banka Sparkasse, d. d., ima pri Banki Slovenije odprt poravnalni račun. Banka Sparkasse, d. d., je neposredna udeleženska sistema TARGET.

1.10 TRŽNE POTI

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

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

V letu 2023 smo ohranili podaljšan delovni čas poslovalnic ob sredah, ki so ga stranke dobro sprejele. Po predhodnem dogovoru s svetovalcem omogočamo tudi podaljšan svetovalni čas, saj se del strank zaradi službenih obveznosti ne more oglasiti na Banki v delovnem času poslovalnic. Omogočamo tudi oddajo vloge in kreditne dokumentacije preko spleta brez obiska Banke, s čimer smo povečali dostopnost in hitrost obravnave v Banki.

Zaradi sorazmerno majhne poslovne mreže 11 poslovalnic oddelek Podpora strankam ostaja eden izmed ključnih kanalov Banke za stranke, ki nudi storitve, kot so:

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

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

2.1 POMEMBNEJŠI PODATKI IN KAZALNIKI POSLOVANJA BANKE

Izkaz finančnega položaja (v tisoč EUR)	Banka Sparkasse d. d.			Skupina Sparkasse		
	31.12.2023	31.12.2022	31.12.2021	31.12.2023	31.12.2022	31.12.2021
Bilančna vsota	1.743.735	1.741.529	1.572.888	1.773.447	1.772.750	1.581.078
Skupni znesek vlog nebančnega sektorja, merjenih po odplačni vrednosti	1.372.143	1.287.496	1.114.590	1.370.863	1.286.748	1.113.451
a.) pravnih in drugih oseb, ki opravljajo dejavnost	502.646	525.919	490.404	501.366	525.171	470.536
b.) prebivalstva	869.497	761.577	624.186	869.497	761.577	642.915
Skupni znesek kreditov nebančnemu sektorju, merjenih po odplačni vrednosti	1.316.870	1.298.951	1.194.347	1.351.740	1.335.679	1.203.018
a.) pravnim in drugim osebam, ki opravljajo dejavnost	517.053	552.307	538.612	491.241	530.131	505.385
b.) prebivalstvu	799.817	746.645	655.735	860.499	805.548	697.633
Celotni kapital	165.569	147.857	139.297	167.367	148.768	146.057
Popravki oziroma prilagoditve vrednosti in rezervacije za kreditne izgube	24.093	26.889	27.912	27.626	30.697	30.181
Obseg zunajbilančnega poslovanja	220.009	167.964	123.104	360.255	324.959	123.104
Izkaz poslovnega izida	2023	2022	2021	2023	2022	2021
Čiste obresti	48.968	28.354	24.476	51.320	31.951	27.019
Čisti neobrestni prihodki	9.060	10.830	8.235	18.103	15.939	10.282
Stroški dela, splošni in administrativni stroški	-22.024	-19.851	-18.969	-30.670	-25.808	-21.804
Amortizacija	-4.085	-3.775	-3.345	-5.434	-5.049	-4.568
Oslabitve in rezervacije (kreditne izgube)	-9.043	-253	7.394	-9.276	1.872	7.622
Poslovni izid pred obdavčitvijo iz rednega in ustavljenega poslovanja	21.343	14.160	17.791	22.511	14.017	18.550
Davek iz dohodka pravnih oseb od poslovnega izida iz rednega in ustavljenega poslovanja	-3.935	-2.495	-2.338	-4.137	-2.880	-2.635
Izkaz vseobsegajočega donosa	2023	2022	2021	2023	2022	2021
Drugi vseobsegajoči donos pred obdavčitvijo	302	-434	135	290	-434	136
Davek iz dohodka pravnih oseb od drugega vseobsegajočega donosa	0	40	-38	0	40	-38
Število zaposlenih	31.12.2023	31.12.2022	31.12.2021	31.12.2023	31.12.2022	31.12.2021
	287	277	264	380	362	309
Število poslovalnic	31.12.2023	31.12.2022	31.12.2021	31.12.2023	31.12.2022	31.12.2021
	11	11	10	15	15	14
Delnice	31.12.2023	31.12.2022	31.12.2021	31.12.2023	31.12.2022	31.12.2021
Število delničarjev	3	3	3	3	3	3
Število delnic	240.000	240.000	240.000	240.000	240.000	240.000
Nominalna vrednost delnice oziroma pripadajoči znesek kosovne delnice v osnovnem kapitalu v EUR	41,73	41,73	41,73	41,73	41,73	41,73
Knjigovodska vrednost delnice v EUR	689,87	616,07	580,40	697,36	616,08	608,57

Kazalniki	2023	2022	2021	2023	2022	2021
Kapital						
– količnik navadnega lastniškega temeljnega kapitala	15,88	14,77	14,36	15,52	14,54	15,41
– količnik temeljnega kapitala	15,88	14,77	14,36	15,52	14,54	15,41
– količnik skupnega kapitala	16,19	15,31	15,16	15,81	15,07	16,23
Kvaliteta sredstev in prevzetih obveznosti						
– nedonosne (bilančne in zunajbilančne) izpostavljenosti / razvrščene bilančne in zunajbilančne izpostavljenosti	0,82	1,32	0,98	1,05	1,21	1,48
– nedonosni krediti in druga finančna sredstva / razvrščeni krediti in druga finančna sredstva (brez stanj na računih pri centralni banki in vpoglednih vlog pri bankah)	1,16	1,32	1,35	1,29	1,47	1,62
– nedonosni krediti in druga finančna sredstva / razvrščeni krediti in druga finančna sredstva (vključno s stanji na računih pri centralni banki in vpoglednih vlog pri bankah)	1,16	1,32	1,35	1,29	1,47	1,62
– popravki oz. prilagoditve vrednosti za kreditne izgube / nedonosni krediti in druga finančna sredstva (brez stanj na računih pri centralni banki in vpoglednih vlog pri bankah)	59,41	50,93	54,27	63,59	53,29	52,93
– popravki oz. prilagoditve vrednosti za kreditne izgube / nedonosni krediti in druga finančna sredstva (vključno s stanji na računih pri centralni banki in vpoglednih vlog pri bankah)	60,93	51,08	54,33	65,10	54,25	52,99
– prejeta zavarovanja / nedonosni krediti in druga finančna sredstva (brez stanj na računih pri centralni banki in vpoglednih vlog pri bankah)	34,13	42,15	35,50	29,70	36,70	29,22
Profitabilnost						
– obrestna marža	2,87	1,74	1,73	2,96	1,93	1,83
– marža finančnega posredništva	3,38	2,40	2,31	3,96	2,89	2,53
– donos na aktivo po obdavčitvi	1,02	0,71	1,09	1,06	0,67	1,08
– donos na kapital pred obdavčitvijo	13,50	10,07	13,77	14,13	9,89	13,55
– donos na kapital po obdavčitvi	11,01	8,30	11,96	11,53	7,86	11,63
Stroški poslovanja						
– operativni stroški / povprečna aktiva	1,62	1,52	1,64	2,17	1,93	1,79

2.2 MAKROEKONOMSKO OKOLJE V LETU 2023

Gospodarska rast

Gospodarska rast je v letu 2023 zabeležila pričakovan upad glede na leto pred tem. Okolje visokih obrestnih mer je prispevalo k nižjim naložbam podjetij in padec mednarodnega povpraševanja zaradi negotovega mednarodnega okolja je občutno vplival na rast izvoza. Gospodarska rast je na letnem nivoju znašala 1,6%, kar je več kot je bilo pričakovati po slabem 3. četrtletju, ko je rast stagnirala. Poplave iz avgusta 2023 so spremenile dinamiko državne potrošnje in gradbene dejavnosti, imele so direkten trenutni negativen vpliv na ekonomijo, a hkrati tudi povečale državno potrošnjo, investicije in gradbeno dejavnost preko procesa obnove.

Inflacija

V letu 2023 je Slovenija zabeležila 4,2% inflacijo, kar je glede na 10,3% inflacijo v letu 2022 več kot prepolovitev, a kljub temu ostaja inflacija več kot odstotno točko višja kot znaša povprečje Evrškega območja. Storitve so se podražile za 6,0%, hrana in pijača za 4,6%, alkoholne pijače in tobak pa kar za 9,4%. V skupni inflaciji ne gre zanemariti dejstva, da so se tokom leta povečale tudi trošarine za tobačne izdelke, trošarine za naftne derivate in stopnja DDV za energente.

Zaposlenost

Število brezposelnih je bilo v letu 2023 za 9,1% nižje kot povprečje leta 2022. Delodajalci še vedno beležijo pomanjkanje delovne sile in zadnja anketna stopnja brezposelnosti znaša 3,9%. Kljub umirjanju gospodarske rasti se število zaposlenih še naprej zmerno povečuje.

Obrestne mere

Do septembra 2023 je ECB ohranjala politiko zviševanja obrestnih mer. Obrestna mera Glavne operacije financiranja je tako dosegla vrh pri 4,5%, kjer ostaja do začetka cikla zniževanja obrestnih mer. Od julija 2022 se je ključna obrestna mera tako dvignila za 4,5 odstotnih točk od česar v letu 2023 za 2,0 odstotne točke. Rast obrestnih mer ECB je bila osnova za enako agresiven dvig obrestnih mer Euribor, kar ima močan vpliv na ceno kreditiranja s spremenljivo obrestno mero. Fiksne obrestne mere so prav tako beležile izrazito rast, a je bil vpliv nekoliko manjši zaradi višjega izhodišča in nižje končne stopnje, kar je posledica pričakovanja omejenega trajanja obdobja tako izjemno visokih obrestnih mer.

Visoki stroški financiranja so se prenesli v povpraševanje po kreditiranju, ki je v letu 2023 doživelo občuten upad povpraševanja tako s strani podjetij kot prebivalstva, predvsem stanovanjskih kreditov. Inflacijske številke kažejo na hitro umirjanje inflacije, a sprememba ECB politike obrestnih mer ostaja negotova in je v celoti odvisna od stopnje umirjanja inflacije. Kljub temu smo v zadnjem kvartalu leta 2023 zaznali prvo znižanje obrestnih mer Euribor in tudi dolgoročnih obrestnih mer.

Kreditiranje

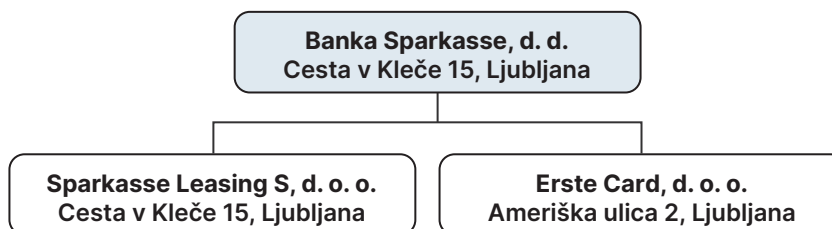
Po močni kreditni dejavnosti v letu 2022 se je kreditiranje bank v letu 2023 znižalo. Bilančna vsota sistema se je sicer povečala za 5,0%, a pri kreditiranju je prišlo do večjega obrata predvsem pri kreditih nefinančnim družbam, ki so medletno upadli za kar 4,9%. Strm padec obsega kreditiranja podjetij je bil zabeležen skozi celotno leto. Prav tako se je občutno znižala rast stanovanjskih posojil gospodinjstvom, ki je na letnem nivoju dosegla le še 0,6%. Visoke obrestne mere, inflacija in upad gospodarske rasti so občutno znižali apetit po investicijah. Na drugi strani pa izredno visoko rast 11,7% beležijo potrošniška posojila, kjer se stopnja rasti povečuje že tretje leto zapored. Skupaj so krediti nebančnemu sektorju padli za 2,2% glede na leto 2022.

Depoziti

Tudi pri rasti depozitov smo v letu 2023 zaznali spremembo trendov. Rast vlog prebivalstva se hitro upočasnjuje in znaša le še 2,8% na letni ravni, kar je najnižja rast v zelo dolgem obdobju. Med tem pa beležimo visoko letno rast za 11,1% pri depozitih nefinančnih družb. Depoziti države so nižji za 16,1% in depoziti drugih finančnih institucij za 27,0%. Skupna rast vlog je znašala 3,3% in je bila najnižja od leta 2016.

2.3 POSLOVANJE BANKE IN SKUPINE NA RAZLIČNIH PODROČJIH

2.3.1 Predstavitev odvisnih družb v Skupini Sparkasse



Sparkasse Leasing S, d. o. o.

Sparkasse Leasing S, d. o. o., deluje na trgu kot univerzalna lizing hiša in je sposobna strankam zagotoviti celovite rešitve na področju finančnih in operativnih zakupov/najemov. Družba deluje na trgu Republike Slovenije in skupaj z Banko Sparkasse, d. d., predstavlja zanesljivega partnerja pri zagotavljanju optimalnih rešitev za financiranje odplačnih najemov ter nudenju operativnih najemov (finančnih in operativnih lizingov) pravnim in fizičnim osebam.

Družba pretežno deluje na področju finančnih in operativnih zakupov osebnih vozil, tovornih in najrazličnejših drugih komercialnih vozil, gradbene mehanizacije, plovil in širokega spektra različne opreme (naprave, stroji in linije za vse segmente predelovalne in proizvodne industrije, IT oprema, kmetijska mehanizacija itd.).

Sedež družbe Sparkasse Leasing S, d. o. o., je v Ljubljani, Cesta v Kleče 15. Družba ima dve poslovni enoti, PE Celje, Kidričeva ulica 24a, in PE Šempeter pri Novi Gorici, Žnidarčičeva 19. Pri izvajanju finančnih storitev se zavzema za visoko kakovost svetovanja in zagotavljanje ustreznih produktov glede na namen financiranja. Njena vizija je postati najboljši dolgoročni finančni partner svojim strankam ter v sodelovanju z Banko Sparkasse, d. d., ponuditi storitev visoke kakovosti in prilagodljivosti. Družba trži storitve preko različnih trženjskih kanalov: z neposrednim trženjem končnim kupcem, predvsem podjetjem, trženjem v sodelovanju z bančnimi svetovalci Banke Sparkasse ter sodelovanjem s posredniki – dobavitelji vozil, strojev in plovil. Pri ustvarjeni realizaciji v letu 2023 je bilo 81 % novih poslov doseženih z neposredno prodajo, 17 % preko priporočil bančnih sodelavcev in 2 % preko pogodbenih posrednikov. Pri financiranju strank je bil tudi v letu 2023 glavni produkt finančni lizing premičnin pravnim in fizičnim osebam. Največji obseg poslovanja je družba dosegla na področju financiranja tovornih vozil, velik del realizacije pa predstavlja tudi financiranje osebnih vozil. Poleg klasičnih oblik lizing storitev družba nudi tudi storitev upravljanja voznega parka.

Pregled dogajanja na trgu v letu 2023

V poslovanju lizingovskih družb v Sloveniji je bila v letu 2023

zabeležena rast obsega novih naložb. Vrednost financiranja novih poslov po nabavni vrednosti je na področju financiranja premičnin (brez financiranja zalog) v prvih devetih mesecih leta 2023 znašala 1.031 mio EUR kar pomeni 7,29-odstotno rast v primerjavi s podatki za celotno poslovno leto 2022 (vir: <https://www.zbs-giz.si/statisticni-podatki-lizing-dejavnost/>).

Poslovanje Sparkasse Leasing S, d. o. o., v letu 2023

Družba Sparkasse Leasing S, d. o. o., je v letu 2023 poslovala v segmentu ponudbe financiranja premičnin pravnim in fizičnim osebam, ustvarila skupno realizacijo nove financirane vrednosti v višini 50,33 mio EUR in skupni obseg financirane vrednosti v višini 103,339 mio EUR. Družba je v letu 2023 ciljno spremenila strukturo strank, strukturo portfelja in strukturo deleža novih poslov glede na prodajni kanal. Odstotek realizacije preko lastnega in bančnega prodajnega kanala je dosegel 98 %.

Družba Sparkasse Leasing S je uspešno zaključila poslovanje v letu 2023. Ob koncu leta je bilančna vsota znašala 105.596 tisoč EUR. Največ (39,1 %) realizacije lizinga je bilo v letu 2023 ustvarjenega na segmentu financiranja tovornih vozil, 38,5 % na področju lizinga osebnih vozil ter 22,4 % na področju financiranja opreme in drugih predmetov.

Družba je poslovno leto zaključila s čistim poslovnim izidom 839 tisoč EUR. Kazalnik donosa kapitala (ROE) je tako znašal 9,38 %. V naslednjih letih družba načrtuje ambiciozno rast obsega financiranja.

Na delovanje družbe so v letu 2023 pomembno vplivale kadrovske spremembe, povezane z menjavo posloводства družbe in odhodi zaposlenih ter novimi zaposlitvami. Na samo poslovanje družbe pa kadrovske spremembe niso imele večjega vpliva, saj se je nova financirana vrednost v primerjavi s poslovnim letom 2022 povečala za 33,03 %, število sklenjenih pogodb pa za 34,34 %.

V letu 2023 je družba na trgu prvič v svoji zgodovini odprla digitalno podprte prodajne kanale, ki so strankam omogočili enostavnejšo in udobnejšo izkušnjo v procesu urejanja financiranja njihove investicije. Rešitev je plod sodelovanja s

ključnim dobaviteljem električnih vozil znamke Tesla. V juliju 2023 je bilo tako omogočeno sklepanje lizing pogodb preko spletne vloge strankam iz segmenta fizičnih oseb, hkrati pa je Nadzorni svet odobril investicijo v nadgradnjo spletne vloge tudi za pravne subjekte in kmetovalce. Testna faza te spletne vloge je bila zaključena v letu 2023, strankam pa bo na voljo v poslovnem letu 2024. Spletna vloga je podprta tudi z modulom za svetovalce lizing družbe, ki omogoča učinkovitejšo, hitrejšo in preglednejšo obdelavo povpraševanj strank po financiranju.

Družba bo tudi v letu 2024 intenzivno razvijala interne prodajne kanale in kanale družb Skupine Sparkasse ter aktivno delovala tudi v obratni smeri. Sparkasse Leasing S, d. o. o., je v letu 2023 postal še pomembnejši partner Skupine Sparkasse Slovenija pri zagotavljanju celovitih finančnih storitev obstoječim in novim strankam. V letu 2024 stranke, pogodbeni partnerji, dobavitelji predmetov financiranja oz. predmetov najema in ostali deležniki, ki sodelujejo pri zagotavljanju dodane vrednosti za stranke, ostajajo v središču pozornosti družbe.

Erste Card, d. o. o.

Erste Card, d. o. o., v Sloveniji izdaja osebne in poslovne kartice Diners Club, ki omogočajo precej več ugodnosti kot konkurenčne kartice (ločen limit za obroke in ločen za enkratne nakupe, popusti D-Torek, popusti na prodajnih mestih, nakup na obroke doma, v tujini in na spletu, avtorizacijski center 24/7, D-Bot in še veliko drugega). Kartica Diners Club je najstarejša mednarodna plačilna kartica na svetu. Skladno s franšizno pogodbo z Diners Club International® ima Erste Card, d. o. o., v Sloveniji ekskluzivno pravico sklepanja pogodb o sprejemu kartic na prodajnih mestih in izdaji kartic Diners Club.

Ker Erste Card ni banka, kartice v osnovi niso konkurenca bančnim karticam in članom ni treba spreminjati ali prenašati bančnega poslovanja zaradi uporabe kartice Diners Club. S tradicijo, osebno obravnavo in zaradi številnih ugodnosti, ki jih kartica Diners Club ponuja svojim imetnikom, dosega visoko raven prepoznavnosti in je prva izbira uporabnikov. Vsak član ima odobrena dva ločena limita, ki ju lahko preprosto prilagodi svojim željam, potrebam in zmožnostim. Limit je mogoče spremeniti začasno ali trajno. Za to je potreben le telefonski klic v kontaktni center. Družba Erste Card, d. o. o., je v letu 2022 postala del Skupine Sparkasse.

Poslovanje Erste Card, d. o. o., v letu 2023

Erste Card, d. o. o., je kljub zahtevnim razmeram tudi poslovno leto 2023 zaključila uspešno, in sicer z najvišjim številom kartic in prodajnih mest, odkar družba posluje. Stopnja aktivnosti članov in prodajnih mest so delno zaznamovali spremenjeno poslovno okolje in nakupovalne navade potrošnikov na nekaterih področjih, s katerimi smo se v letu 2023 srečevali vsi. Družba je zabeležila dvig prometa na letni ravni za 2 % oz. na 176,99 mio EUR, kot posledica se je

dvignila tudi bilančna vsota za 8,45 % oz. na 50,99 mio EUR. Čisti poslovni izid je na 31. 12. 2023 znašal 801 tisoč EUR.

Izvedene so bile številne trženjske aktivnosti, usmerjene k zadržanju obstoječih članov in tudi rasti članstva. Slednje je družba dosegala s pridobivanjem novih članov v okviru širitve in razvoja direktnih, pa tudi partnerskih trženjskih kanalov. Izvedena je bila vrsta partnerskih prodajnih aktivnosti v sodelovanju z obstoječimi partnerji v okviru združene blagovne znamke (co-brand), aktivno digitalno trženje, okrepljeno sodelovanje z Banko Sparkasse, obenem pa je družba s partnerjem Engrotuš razvijala in krepila prepoznavnost co-brand kartice Tuš Diners Club. Uspešno je bila promovirana kampanja D-Torek, s katero so članom ob torkih ponujeni najboljši popusti pri izbranih trgovcih.

Poslovni model, ki ga družba razvija, se izkazuje za stabilnega in odpornega na spremembe v poslovnem okolju. Rast prometa in prihodkov iz obresti in deloma tudi opravnin je družbi v letu 2023 omogočila velike naložbe v povečanje prepoznavnosti blagovne znamke Diners Club. Spremenjen način dela, ki je bil uveden v času pandemije, se je nadaljeval tudi v letu 2023 na področju organizacije dela in načina komunikacije z notranjimi in tudi zunanji deležniki, s katerimi se družba srečuje pri svojem delovanju. Družba je nadaljevala z agilnim načinom dela, ki ga omogočajo digitalna orodja ne glede na lokacijo dela.

Posloводство Erste Card, d. o. o., tudi v letu 2024 pričakuje poslovanje v gospodarskem okolju, ki ga še zaznamuje večja negotovost kot leto poprej, povezana z visoko ceno denarja, zamude v dobavnih verigah, inflacijskimi pritiski, nestabilnostmi v Ukrajini in širši regiji ter negotovimi pogoji na domačem in tujih trgih. V viziji za prihodnje leto želi družba ponuditi kupcem nove načine pridobivanja financiranja, se še bolj posvetiti izboljššanju uporabniške izkušnje članov in prodajnih mest ter še naprej zagotavljati visoko raven kakovosti. Osrednje aktivnosti v letu 2024 bodo usmerjene v povečanje števila aktivnih članov, širitev kanalov za pridobivanje novih kartic in kanalov za povečanje prometa, optimizacijo procesov, razširitev obsega digitalnih storitev, pa tudi v aktivnosti za nadaljnje širjenje sprejemanja kartice na fizičnih in spletnih prodajnih mestih. Gonilo rasti še naprej ostajajo zaposleni, ki lahko, ob zagotovitvi ustreznih znanj in tehnološke podpore strankam nudijo kakovostne in napredne plačilne storitve.

2.3.2 Poslovanje s prebivalstvom

Leto 2023 je bilo na področju poslovanja s prebivalstvom³ zelo uspešno. Poudarek smo namenili tudi razvoju novih produktov, nadgradnji obstoječih produktov, zadovoljstvu svojih uporabnikov in digitalizaciji procesov.

V letu 2023 smo dosegli rast obsega kreditov prebivalstvu, ki so konec leta predstavljali že 61,1 % vseh bruto kreditov Banke⁴. Bruto obseg kreditov prebivalstva je konec leta 2023 znašal 794.677 tisoč EUR.

Višina novo odobrenih stanovanjskih kreditov je znašala 132.083 tisoč EUR. Volumen novih kreditov je bil nižji kot leta 2022, kar pripisujemo tržnim razmeram, predvsem rasti tržnih obrestnih mer. Tržni delež se nam je glede na preteklo leto zvišal na 7,9 %. Na področju potrošniških kreditov je višina novo odobrenih kreditov znašala 25.157 tisoč EUR, kar je tudi nižje v primerjavi z letom 2022, tržni delež pa se nam je kljub temu glede na preteklo leto povečal na 4,3 %.

Izjemno uspešni smo bili pri zbiranju sredstev prebivalstva. Skupni obseg depozitov prebivalstva je konec leta 2023 znašal 839.903 tisoč EUR, kar je za 13,2 % več kot konec leta 2022. Najvišjo stopnjo rasti, in sicer 126,4 %, smo dosegli pri varčevalnih sredstvih. Nasprotno pa smo v letu 2023 v primerjavi z letom poprej zabeležili padec stanj na transakcijskih računih, saj se je stanje znižalo za 7,8 %, na 237.639 tisoč EUR.

V letu 2023 znaša delež vpoglednih vlog v celotnih depozitih prebivalstva 61,8 % in se je znižal iz 80,9 % (2022). Vpogledna sredstva so se v letu 2023 znižala za 13,5 % v primerjavi z letom poprej.

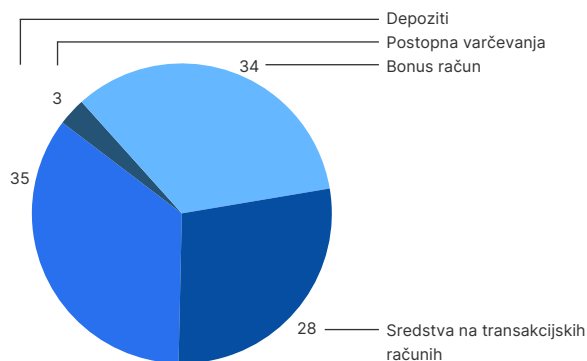
V letu 2023 so neto obrestni in neto neobrestni prihodki

sektorja za poslovanje s prebivalstvom znašali 27.394 tisoč EUR, kar pomeni povečanje za 37,9 % več v primerjavi z letom 2022.

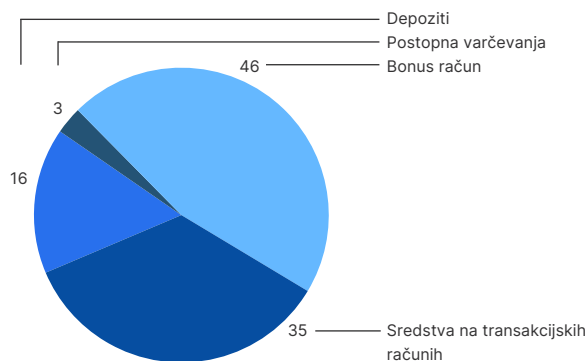
Zaradi visoke rasti obsega kreditov in povišanja obrestnih mer smo uspeli povečati neto obrestne prihodke za 39,2 % in tudi neobrestni prihodki so se zvišali za 30,3 % predvsem zaradi povečanja prihodkov iz naslova ostalih provizij ter provizij iz kreditnega poslovanja v primerjavi z letom poprej. Visoko rast smo dosegli tudi pri provizijah iz plačilnega prometa, in sicer za 9,3 % v primerjavi z letom 2022, medtem ko so se provizije iz naslova transakcijskih računov znižale za 0,8 % v primerjavi z letom poprej.

Konec leta 2023 je število strank iz skupine fizičnih oseb doseglo 47.161, kar pomeni povečanje za 2.448 novih strank v primerjavi s koncem leta 2022.

Struktura finančnih obveznosti do prebivalstva (v %) - 2023



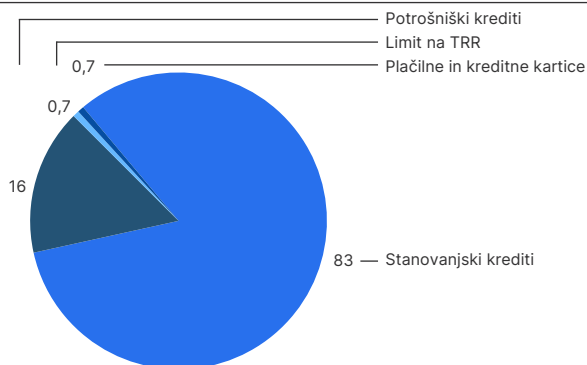
Struktura finančnih obveznosti do prebivalstva (v %) - 2022



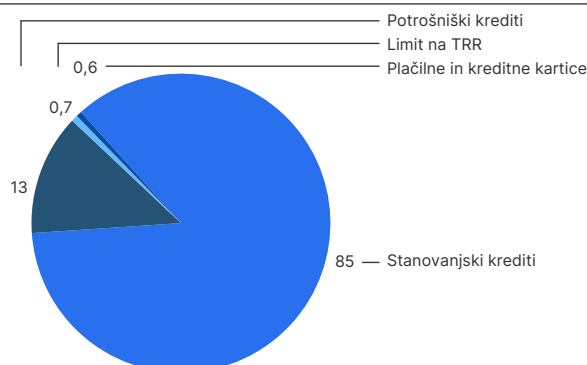
³Vsi podatki poslovanja s prebivalstvom v nadaljevanju odražajo veljavno interno segmentacijo strank.

⁴Brez faktoring portfelja.

Struktura financiranja prebivalstva (v %) - 2023



Struktura financiranja prebivalstva (v %) - 2022



2.3.3 Poslovanje z gospodarstvom

Splošen pogled

Zagotavljanje izjemne uporabniške izkušnje ostaja temeljno vodilo na področju poslovanja z gospodarstvom. V letu 2023 smo sledili dolgoročni strategiji, postati najboljši bančni partner malih in srednje velikih podjetij na slovenskem trgu. Poudarek dajemo družinskim, proizvodnim in izvozno usmerjenim podjetjem, kot tudi financiranju izbranih nepremičninskih in trajnostnih projektov. V segmentu velikih podjetij želimo unovčiti regijsko prisotnost in ponudbo Skupine Erste-Sparkasse.

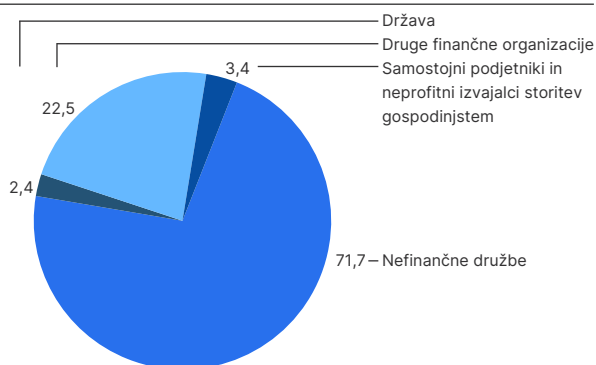
Finančni odtis

Leto 2023 smo zaključili s 543.806 tisoč EUR bruto kreditov gospodarstvu⁵ (strankam, ki niso banke), vključno s factoring poslovanjem, kar predstavlja 40,6 % kreditnega portfelja Banke.

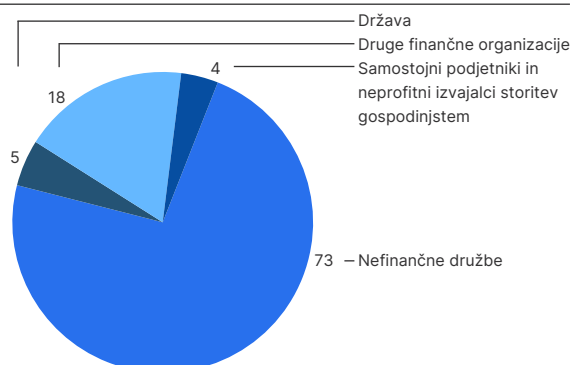
Obseg kreditov gospodarstvu je v primerjavi s predhodnim letom nižji za 44.164 tisoč EUR oziroma 7,5 %, kar je predvsem odraz spremenjenih gospodarskih okoliščin; nižje dinamike gospodarske rasti, umiritev cen energentov in surovin, višjih tržnih obrestnih mer in posledično manjšega povpraševanja; kot tudi konkurenčnega bančnega okolja. Tržni delež je ostal stabilen pri 3,7 %.

Leto 2023 smo zaključili s 532.257 tisoč EUR sredstev strank gospodarstva, kar predstavlja 38,8 % vseh sredstev strank. Stanje vezanih depozitov gospodarstva se je znižalo za 10,2 %, medtem ko so se vpogledna sredstva gospodarstva povečala za 4,0 % v primerjavi z letom poprej. Delež vpoglednih vlog v celotnih depozitih gospodarstva se je nekoliko zvišal in je znašal 58,2 %.

Struktura financiranja poslovnih strank (v %) - 2023



Struktura financiranja poslovnih strank (v %) - 2022



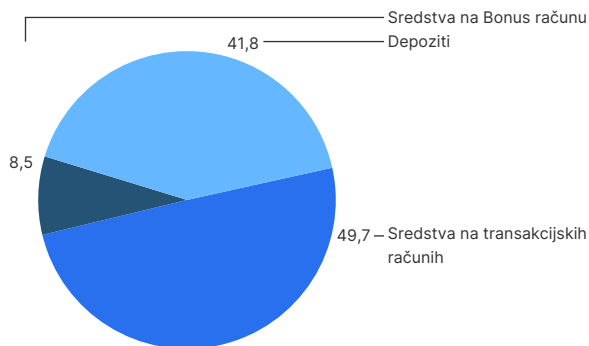
V letu 2023 je bilo podaljšanih, obnovljenih ter na novo izplačanih 308 kreditov in 140 limitov v skupnem obsegu 215.985 tisoč EUR bruto, realiziranih je bilo 61 factoring poslov v skupnem znesku 93.561 tisoč EUR.

Prihodki sektorja Poslovanje z gospodarstvom so se v letu 2023 povečali za 60,3 %, na 24.158 tisoč EUR. Od skupnih prihodkov je 18.116 tisoč EUR obrestnih prihodkov (75 %) in 6.042 tisoč EUR neobrestnih prihodkov (25 %).

⁵Vsi podatki poslovanja z gospodarstvom v nadaljevanju odražajo veljavno interno segmentacijo banke.

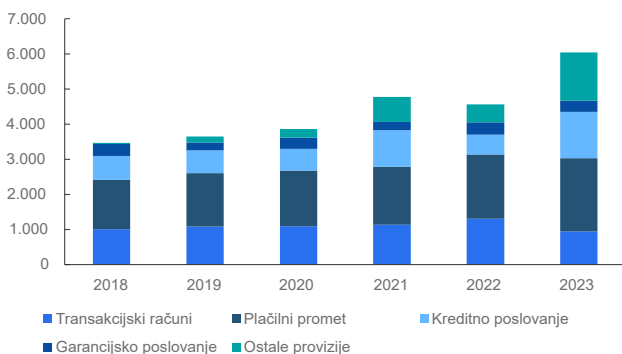
Obrestni prihodki so bili višji za 72,4 %, neobrestni prihodki pa za 32,4 % glede na predhodno leto.

Struktura finančnih obveznosti do posl. strank (v %) - 2023



Strukturo in gibanje neobrestnih prihodkov v preteklih letih prikazuje graf v nadaljevanju.

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

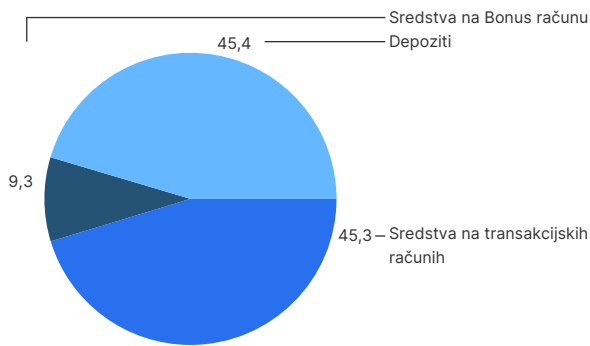


Načrti za leto 2024

Tudi v letu 2024 bo stranka v središču naše pozornosti. Nadaljevali bomo s proaktivnim prodajnim pristopom, razvojem kompetenc svetovalcev, optimizacijo procesov in nadgradnjo digitalnih rešitev. Povečali bomo sodelovanje z obstoječimi strankami, posebno pozornost bomo namenili pridobivanju novih strank, predvsem v okviru strategije »postati najboljši bančni partner malih in srednje velikih podjetij na slovenskem trgu« (»Best SME Bank«). Za stranke bomo uvedli novo paketno ponudbo in napredno rešitev elektronskega in mobilnega bančništva. Na področju velikih podjetij bomo nadaljevali s selektivnim pristopom, temelječ na prisotnosti in ponudbi skupine Erste-Sparkasse v regiji. Okrepili bomo sodelovanje s segmentom prebivalstva ter družbama Sparkasse Leasing S in Erste Card, kot tudi sodelovanje s Skupino. V okviru okoljskih, družbenih in upravljaljskih vidikov trajnosti (Environmental, Social and Governance - ESG) bomo posebno pozornost posvetili obnovljivim virom energije,

učinkoviti rabi energije ter tudi kmetijsko-tehničnemu segmentu.

Struktura finančnih obveznosti do posl. strank (v %) - 2022



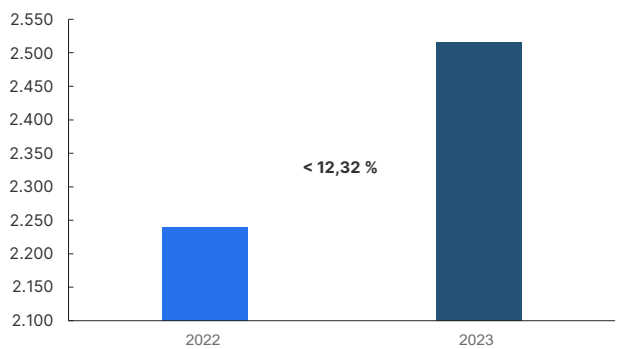
2.3.4 Plačilni promet

Banka se nenehno trudi izboljšati storitve domačih in tujih plačil z izvajanjem inovativnih rešitev ter zagotavljanjem varnosti in učinkovitosti transakcij. Letos smo uvedli nekaj novih digitalnih rešitev, predvsem na področju robotizacije – RPA tehnologije (Robotic Process Automation), s čimer smo v okviru plačilnega prometa identificirali nekaj procesov, ki jih izvajamo s pomočjo robotov.

V letu 2023 je domači plačilni promet v Banki ostal stabilen, s poudarkom na hitrih in zanesljivih transakcijah. Na področju tujega plačilnega prometa smo namenili poudarek optimizaciji mednarodnih prenosov ter zmanjšanju časovnih zamud in stroškov.

V letu 2023 se je obseg plačilnega prometa v Banki, izražen s številom prilivnih in odlivnih transakcij, zmanjšal za 2,62 % v primerjavi z letom 2022. Stroški plačilnega prometa so se v letu 2023 povečali za 1,32 %. Neobrestni prihodki iz plačilnega prometa pa so se v letu 2023 povečali za 12,32 %. Po odbitku stroškov plačilnega prometa so bili neto neobrestni prihodki iz plačilnega prometa višji za 13,64 % v primerjavi z letom 2022.

Neobrestni prihodki iz transakcij plač. prometa (v tisoč EUR)

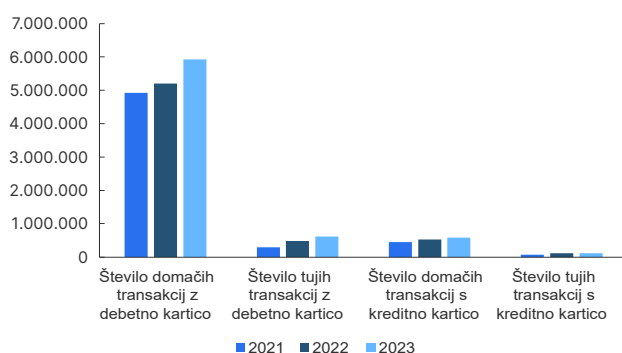


2.3.5 Kartično poslovanje

Število domačih in tujih transakcij z debetnimi in kreditnim karticami

Na področju kartičnega poslovanja Banka tudi v letu 2023 beleži rast uporabe plačilnih kartic doma in v tujini, tako debetnih kot tudi kreditnih kartic.

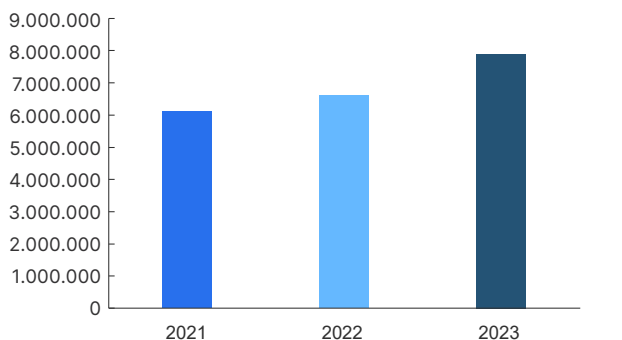
Število domačih in tujih transakcij z debetnimi in kreditnim karticami



Število spletnih transakcij

Banka v letu 2023 ponovno beleži rast števila spletnih transakcij; v primerjavi s prejšnjim letom se je število spletnih transakcij povečalo za 19 %. Ob koncu leta 2023 je Banka začela izdajati debetno kartico Mastercard, ki bo nadomestila debetno kartico Maestro, kar bo v prihodnje dodatno povečalo število spletnih transakcij.

Število spletnih transakcij



2.3.6 Zakladništvo

Leto 2023 je zaznamovalo nadaljnje dvigovanje obrestnih mer ECB. Obrestna mera financiranja pri ECB je tako narasla iz 2,50 % ob začetku leta na 4,50 % ob zadnjem dvigu v septembru. Okolje višjih obrestnih mer je vplivalo tako na strukturo financiranja Banke kot tudi na cene depozitov.

Banka je v letu 2023 sledila usmeritvi organske rasti, pri čemer ostaja cilj, da ne povečuje financiranja iz Skupine, ampak se opira na zbiranje sredstev na trgu, s poudarkom na depozitih prebivalstva. Okolje visokih obrestnih mer je botrovalo odločitvi, da Banka poplača preostalo financiranje v okviru programa TLTRO III. Tako je Banka poplačala financiranje v višini 30 mio EUR TLTRO III v februarju, 30 mio EUR v marcu in preostalih 40 mio EUR v decembru 2023. Banka je sredstva nadomestila z novimi depoziti prebivalstva, kjer smo v letu 2023 stanje povečali za približno enak znesek, kot je znašalo poplačilo financiranja preko TLTRO III, torej za 100 mio EUR.

Hkrati je marca nastala kriza v ameriškem bančnem sistemu, ki je povzročila propad nekaj ameriških regionalnih bank in je predvsem med depozitarji – podjetji povzročila nekaj neroveze in odliva depozitov. Banka je v tem obdobju tudi poplačevala del financiranja TLTRO III, zato je likvidnost v tem obdobju sicer padla, vendar pa je ostala znotraj vseh limitov stresnih testov in regulatornih količnikov brez sprožanja likvidnostnih rezerv, linij ali dodatnega grosističnega financiranja. Banka je takrat sprejela odločitev, da se zaradi stabilnosti depozitov še bolj usmeri v pridobivanje sredstev prebivalstva in umakne s trga depozitov podjetij, ki ga predstavljajo depozitarji, ki niso stranke Banke (torej razen depozitov nimajo drugega razmerja do Banke). Od maja je tako sledilo namerno zniževanje tovrstnih depozitov, ki smo jih nadomeščali z depoziti strank (podjetij in prebivalstva).

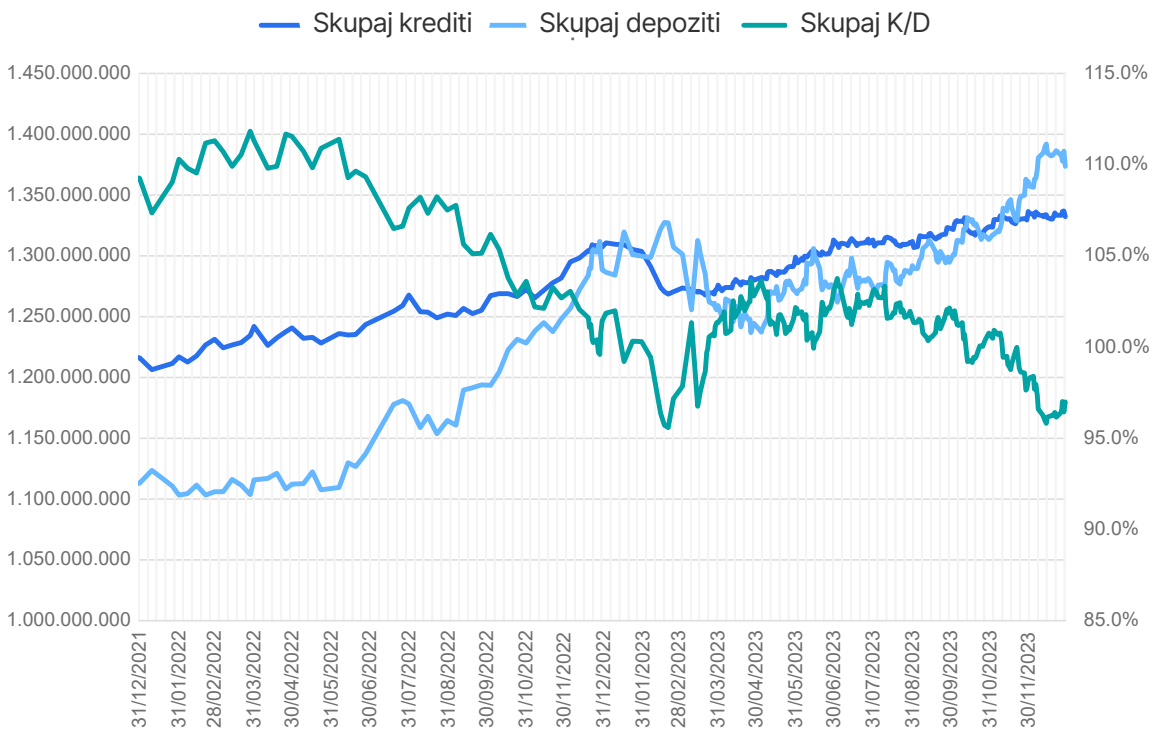
Cena vezanih vlog se je zelo zgodaj v letu 2023 ustalila na končni ravni in sledila je transformacija vpoglednih vlog v vezane vloge. V simulacijah iz prvega četrtletja leta 2023 je bilo predvideno, da bo končni odstotek vezanih vlog prebivalstva ob koncu leta 2023 znašal med 34 % in 38 % vseh vlog prebivalstva, in dejansko je ob koncu leta ta delež znašal 38 %. Med letom je Banka nekajkrat uskladila obrestne mere vezanih vlog prebivalstva, pri čemer je bil poudarek na zvišanju obrestnih mer krajših ročnosti (do 6 mesecev) v drugi polovici leta 2023. Obrestne mere za vezane vloge gospodarstva je Banka spreminjala glede na tržne obrestne mere v tedenskih intervalih.

V zadnjih štirih mesecih leta 2023 sta povpraševanje po stanovanjskih posojilih in produkcija stanovanjskih posojil s fiksno obrestno mero presegla produkcijo posojil s kombinacijo fiksne in variabilne obrestne mere, kar je

posledično nekoliko obremenilo izpolnjevanje limita obrestne pozicije EVE. Banka je tako ob koncu leta z najemom fiksnega financiranja v znesku 30 mio EUR pri Skupini uravnala povišano obrestno izpostavljenost.

Leto 2023 je banka končala z LCR (Liquidity Coverage Ratio) 207 % in LtD (Loan to Deposits) pri 97 %.

Skupaj K/D



2.4 ZAPOSLENI V BANKI SPARKASSE, D. D., IN SKUPINI SPARKASSE

V Banki Sparkasse se zavedamo, da so naši zaposleni hrbtenica našega uspeha. Osredotočamo se na ustvarjanje organizacijske kulture, ki privablja, razvija in ohranja talente v finančni industriji, spodbujanje okolja za osebno in strokovno rast, sodelovanje in raznolikosti, v katerem imajo zaposleni možnost doseči svoj polni potencial.

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

V letu 2023 smo sledili začrtani poti razvijanja ekip, ki sledijo viziji celotne organizacije. Ekipe so se oblikovale na podlagi notranjih premikov in novih zaposlenih. Pri izbiri novih sodelavcev smo posebno pozornost namenili vrednotam Banke, ki smo jih v tem letu tudi posodobili: Z odgovornostjo gradimo zaupanje. Srčni smo. Ravnesje nam daje stabilnost. Poslovno in zasebno. Tu smo zaradi strank. Dobre ideje si upamo uresničiti.

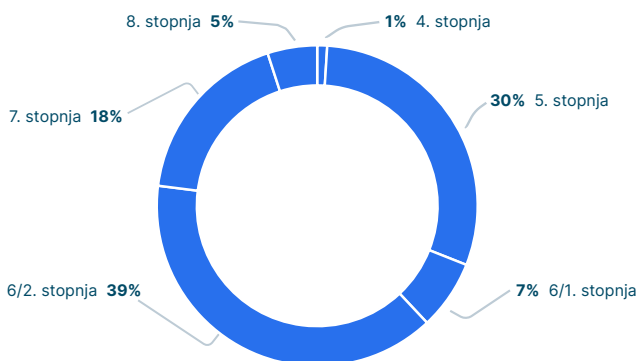
Zaposlovanje je bilo usmerjeno predvsem v naslednja področja: IT in digitalizacija poslovanja, upravljanje tveganj, finance in računovodstvo, področje preprečevanja pranja denarja in financiranja terorizma, skladnosti poslovanja, svetovanja strankam ter bančnih operacij. V Banki Sparkasse smo v letu 2023 zaposlili 40 novih sodelavk in sodelavcev, 30 zaposlenih pa je iz Banke odšlo.

Na dan 31. 12. 2023 je bilo v Skupini Sparkasse zaposlenih 380 sodelavcev, od tega v Banki 287, v družbi Leasing S 25 in v družbi Erste Card 68. Povprečna starost zaposlenih je znašala v Banki 42 let, v družbi Leasing S 48 in v družbi Erste Card 43 let.

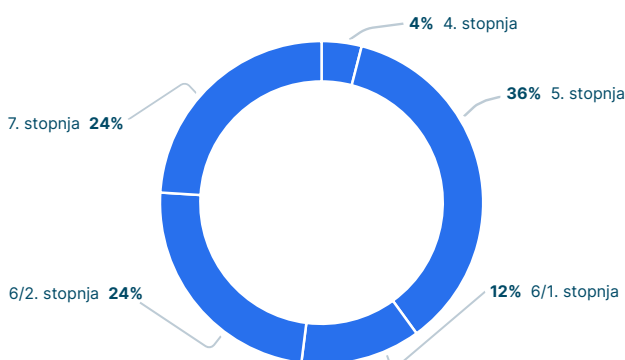
Preglednica 1: Pregled starostne in spolne strukture zaposlenih v Skupini Sparkasse na dan 31. 12. 2023

Starost	Skupaj		< 30 let		30–50 let		> 50 let	
	Ž	M	Ž	M	Ž	M	Ž	M
Banka Sparkasse, d. d.	173	114	27	11	118	80	28	23
Sparkasse Leasing S, d. o. o.	17	8	1	0	7	5	9	3
Erste Card, d. o. o.	38	30	6	2	22	21	10	7
Skupaj	228	152	34	13	147	106	47	33

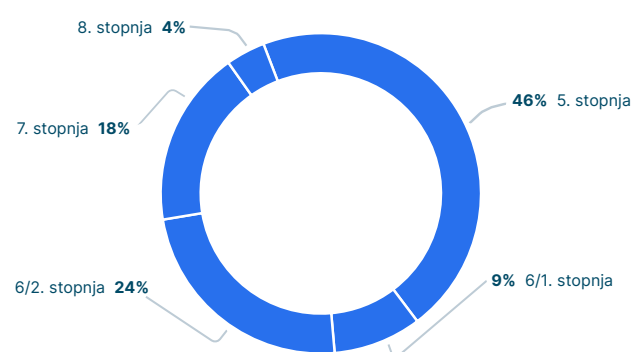
Prikaz izobrazbene strukture v Banki Sparkasse, d. d.



Prikaz izobrazbene strukture v Sparkasse Leasing S, d. o. o.



Prikaz izobrazbene strukture v Erste Card, d. o. o.



Stremimo k stalnemu napredku

V letu 2023 smo nadaljevali z uresničevanjem strategije, ki smo jo zastavili skladno z dolgoročno strategijo Banke. Iniciative v tem okviru smo združili pod ciljem postati najboljši zaposlovalec v finančnem sektorju. Osredotočili smo se predvsem na:

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

V okviru zastavljenega cilja smo delovali na področju določitve naslednikov na različnih nivojih, s čimer smo spodbujali razvoj voditeljstva in perspektivnih zaposlenih ter minimizirali operativna tveganja. Nadaljevali smo s prilagajanjem posameznih HR procesov, ki so usmerjeni v posameznika in v skladu s sodobnimi trendi. Posodobili smo postopek vključevanja novih sodelavcev (on-boarding proces), ki omogoča boljšo izkušnjo novo zaposlenih, dobro počutje in vključenost. Za izboljšanje delovnega procesa smo vpeljali tudi kroženje znotraj organizacijskih enot. Začeli smo s prenavo sistemizacije, ki se bo zaključila v letu 2024 in bo omogočala prilagajanje konkretnim potrebam delovnih procesov.

Preglednica 2: Prikaz izobraževalnih ur v Skupini Sparkasse na dan 31. 12. 2023

	Število ur	Št. ur/zaposlenega	Št. dni/zaposlenega
Banka Sparkasse, d. d.	7.451	25,96	3,25
Sparkasse Leasing S, d. o. o.	156	6,24	0,78
Erste Card, d. o. o.	1.321	20,02	2,50
Skupaj	8.928	52,26	6,53

Tudi v letu 2023 smo sodelovali v izobraževalnem programu Best of South East, ki nadarjenim študentom različnih smeri omogoča edinstveno izkušnjo kombinacije študija in dela, ter ga promovirali z aktivnim sodelovanjem fakultet v Sloveniji. Cilj programa je izbranim kandidatom zagotoviti možnosti za usposabljanje in nadaljnje izobraževanje ter mednarodne delovne izkušnje. Poleg tega je cilj programa olajšati vstop udeleženca v poklicno življenje.

V letu 2023 smo posebno pozornost namenili odličnemu počutju zaposlenih in varnemu delovnemu okolju. Vsem zaposlenim smo omogočili izobraževanja, vezana na tematiko duševnega zdravja in poznavanja lastnih procesov čustvovanja, in omogočili tudi anonimno psihološko svetovanje. S tem omogočamo zaposlenim ustrezno podporo tudi v primeru različnih kriznih situacij.

Organizirali smo številna druženja, piknike in srečanja zaposlenih ter pri tem vključevali tudi dobrodelno noto. K dobremu počutju so prispevale masaže na delovnem mestu in razširitev ponudbe športnih udeleževanj, ki smo jo zagotovili skupaj s športnim društvom. Zaposlene smo vključevali tudi v delavnice, ankete in nagradne igre, prek katerih so dejavno sodelovali pri sooblikovanju delovnega okolja, ki si ga želijo.

Konec leta smo ponovno izvedli raziskavo o zavzetosti zaposlenih v Banki Sparkasse, ki predstavlja pomembno orodje za izboljšanje motivacije, zadovoljstva pri delu, rasti in razvoja zaposlenih ter posledično boljše produktivnosti.

Veliko pozornosti namenjamo izobraževanju, ki ga za svoje sodelavce izvajamo interno ter tudi v organizaciji zunanjih inštitucij in Skupine Erste. V ospredju je bil razvoj vodstvenih in prodajnih veščin ter razvoj strokovnega znanja. V okviru razvoja kompetenc smo preko izobraževanj spodbujali poznavanje samega sebe, poznavanje procesa in upravljanje sprememb, oblikovali vrednote ter definirali želeno/neželeno vedenje. Nekatera izobraževanja smo izvedli tudi na ravni Skupine, s čimer smo tudi krepili medsebojne vezi in sodelovanje. Znanje in izkušnje smo pridobivali tudi preko kroženj znotraj Banke in tudi znotraj skupine Erste Group.

Skupaj s skupino Erste Group smo izvedli prvo spletno izobraževanje preko njihove platforme in se tako približe seznanili z usmeritvami ESG na nivoju celotne Skupine.

Raznolikost je v naši DNK

Skupina Sparkasse definira različnost in vključenost kot integralni del korporativne strategije, ki se kaže v vseh vidikih delovanja. Pomembnost tematike odražajo tudi naše posodobljene vrednote, ki spodbujajo raznoliko in vključujoče delovno okolje. V letu 2023 je Banka delovala v skladu s sprejeto Politiko raznolikosti in vključevanja, ki temelji na načelih:

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

V letu 2023 smo se kot podpisniki pridružili tudi Listini

raznolikosti, ki je ena izmed aktualnih prostovoljnih evropskih iniciativ na področju raznolikosti.

Na področju poslovanja s strankami se politika osredotoča na:

- nediskriminacijo in s tem pravično obravnavo za vse stranke,
- dostopnost in vključevanje na način, ki kot ključni element zagotavlja vsem strankam ustrezen dostop do produktov in storitev,
- komunikacijo, ki temelji na spoštovanju, odprtosti in strpnosti ter uporabi vključujočega jezika,
- odprtost in preglednost na način, ki zagotavlja delitev vsebine in ukrepov te politike z vsemi deležniki.

Predsednik uprave je na ravni upravljalnega organa imenovan kot odgovorni član Uprave za vprašanja raznolikosti. Imenovali smo tudi lokalnega vodjo za upravljanje raznolikosti, ki je odgovoren za uvajanje iniciativ v zvezi z raznolikostjo, opredelitev lokalnih prioritet, zbiranje podatkov o raznolikosti ter tesno sodelovanje z vodjo področja upravljanja človeških virov na tem področju.

Preglednica 3: Prikaz razmerja med ženskami in moškimi po delovnih mestih v Banki na dan 31. 12. 2023

Delovno mesto	Ž v %	M v %
Uprava	33	67
Nivo B-1	50	50
Nivo B-2	33	67
Strokovna delovna mesta	64	36

V okviru politike je določen tudi cilj Banke v naslednjih letih v zvezi z razmerjem ženske/moški v vodstvu Banke (Uprava in nivo vodenja B-1). Prikazan je v naslednji preglednici:

Delež žensk v upravi in na nivoju vodenja B-1	Cilj 2023 v %	Cilj 2025 v %
	37	37

V letu 2023 je delež žensk v upravi in na nivoju vodenja B-1 znašal 48%.

Raznolikost spolov je upoštevana tudi pri sestavi Nadzornega sveta.

Za zaposlene smo v letu 2023 izvajali vrsto aktivnosti za spodbujanje sprejemanja raznolikosti in krepitve vključevanja vseh skupin, izobraževanj in ozaveščanj vseh zaposlenih o diskriminaciji ter strateškem načrtovanju za naslednje obdobje.

V maju, mednarodnem mesecu raznolikosti, smo naslovili najpomembnejše tematike raznolikosti, in sicer pomembnost vključujoče komunikacije, položaj ženske v delovnem okolju in invalidnost. Dvakrat letno se udeležujemo tudi delavnic znotraj Skupine Erste, kjer s predstavniki različnih držav delimo dobre prakse in iniciative na tem področju. Posebno pozornost namenjamo tudi izobraževanju, pri čemer smo se v letu 2023 osredotočili na vključujoče vodenje in naslavljanje konfliktov v organizaciji.

Politika prejemkov

Banka Sparkasse je imela v letu 2023 nagrajevanje zaposlenih urejeno s Politiko prejemkov in internimi akti. Politika prejemkov Banke Sparkasse, d. d., sledi zahtevam direktive CRD V (Capital Requirements Directive), smernicam EBA (European Banking Authority) na področju prejemkov, ki so prenesene tudi v Zakon o bančništvu (ZBan-3), ter sklepom in usmeritvam, ki jih je izdala Banka Slovenije.

Politika prejemkov je nevtralna glede na spol, sprejema jo nadzorni svet banke na predlog uprave, interne pravilnike pa sprejema uprava banke. V letu 2023 smo politiko prejemkov Banke Sparkasse uskladili s politiko Erste Group Bank AG, pri čemer upoštevamo posebnosti slovenske zakonodaje in Kolektivno pogodbo dejavnosti bančništva Republike Slovenije.

Plačna politika in politika prejemkov sta skladni s poslovno strategijo, cilji, vrednotami in dolgoročnimi interesi Banke ter tveganji.

Nosilci ključnih funkcij oz. nosilci pomembnega tveganja (»Identified Staff«), ki lahko v okviru svojih delovnih nalog in dejavnosti pomembno vplivajo na profil tveganosti Banke, so: člani Nadzornega sveta banke, člani Uprave banke, višji vodstveni delavci (B-1), zaposleni na kontrolnih funkcijah ter člani uprav/direktorji odvisnih družb.

Politika prejemkov določa okvir fiksnih in variabilnih prejemkov zaposlenih banke in podjetij na konsolidirani ravni.

Fiksni prejemki odražajo ustrezne strokovne izkušnje, kompetence in organizacijsko odgovornost zaposlenih ter zagotavljajo stabilen vir prihodkov. Variabilni prejemki temeljijo na uspešnosti in kakovosti dela ter spodbujajo preudarno prevzemanje tveganj na dolgi rok in učinkovito upravljanje tveganj.

Poslovni uspeh in delovno uspešnost svojih zaposlenih nagradujemo z ustreznimi variabilnimi bonusi. Pri tem pazimo, da je razmerje med fiksnim in variabilnim delom plače uravnoteženo, pri čemer mora biti predvsem fiksn del dovolj visok, da niti na individualni niti na kolektivni ravni ne nastane potreba po prevzemanju prevelikih tveganj. V

nobenem primeru pa variabilni prejemki ne presegajo 100 % fiksnih prejemkov. S takšnim razmerjem Banka zagotavlja, da višina celotnih prejemkov zaposlenega ni pomembno odvisna od variabilnega dela plače, hkrati pa še vedno predstavlja učinkovit način spodbujanja zaposlenih k doseganju ali preseganju načrtovanih rezultatov dela. Ker fiksni del plače predstavlja dovolj visok delež v celotnih prejemkih zaposlenega, lahko Banka izvaja popolnoma prilagodljivo politiko variabilnega dela plače, vključno z možnostjo neizplačila tega dela plače iz utemeljenih razlogov.

V politiki prejemkov so urejena razmerja med fiksnim in variabilnim delom prejemkov ter določena merila in način izplačila variabilnega dela prejemkov, tako za vse zaposlene kot tudi za nosilce pomembnega tveganja (»Material Risk Takers« – MRT).

Fiksni in variabilni del prejemkov se določata na letni ravni v obliki proračuna in sta odvisna od uspešnosti poslovanja Banke Sparkasse / konsolidirane družbe in uspešnosti posameznega zaposlenega.

Skladno s členom 94 (1) (n) Direktive (EU) 2019/878 in brez poseganja v splošna načela nacionalnih pogodb in delovne zakonodaje se celoten variabilni del prejemkov – ob upoštevanju trenutnih nagrad in zmanjšanja izplačil prej zasluženih zneskov – odobri samo, če je to vzdržno glede na splošen finančni položaj Banke Sparkasse in je upravičeno na podlagi uspešnosti subjekta, poslovne enote in zadevnega posameznika. Če po katerem od teh meril ni mogoče odobriti bonusa v celoti, za do 100 % skupnega variabilnega dela prejemkov lahko velja malus ali dogovor o vračilu prejetih sredstev. Variabilni del prejemkov se bistveno zmanjša v primeru zmanjšane ali negativnega finančnega poslovanja Banke Sparkasse in/ali katerekoli njene družbe.

Ključne kazalnike uspešnosti (KPI Banke Sparkasse) in njihove ciljne vrednosti za Upravo določi Nadzorni svet v vsakem posameznem poslovnem letu glede na letni načrt za naslednje leto. Uprava sprejme ločeno odločitev o merilih – KPI, ki veljajo za posamezno poslovno leto za raven vodstva B-1 in za vodje kontrolnih funkcij.

Poslovna področja, ki jih nadzira posamezna kontrolna funkcija, niso vključene v postopek sprejemanja odločitev, ki določa višino nadomestila za kontrolne funkcije. Prejemki (variabilni del) celotnega osebja na kontrolnih funkcijah se določijo neodvisno od uspešnosti ekip, ki jih lahko nadzirajo. Zaposleni na kontrolnih položajih so nagrajeni skladno z doseganjem ciljev, povezanih z njihovimi funkcijami, neodvisno od uspešnosti poslovnih področij, ki jih obvladujejo.

Nadzorni svet odloča o (fiksni in variabilni) nagrajevanju Uprave, Uprava pa odloča o (fiksni in variabilni)

nagrajevanju vodstvenih delavcev na ravni B-1 ter vodij kontrolnih funkcij (drugih MRT). Vse odločitve so sprejete na podlagi izpolnjevanja predhodno določenih meril in poslovnih ciljev. Prejemki (fiksni in variabilni) drugih zaposlenih (ki ne prevzemajo pomembnih tveganj) se določijo na podlagi internih pravilnikov, ki so skladni s Kolektivno pogodbo dejavnosti bančništva Slovenije.

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

Plačila v zvezi s predčasno prekinitvijo pogodbe se obravnavajo skladno s poslovno strategijo banke, vrednotami in dolgoročnimi cilji ter ustrezno zakonodajo. Plačila odpravnin odražajo uspešnost v določenem času in ne nagrajujejo neuspeha ali neprimerne ravnanja.

2.5 INFORMACIJSKA TEHNOLOGIJA

Sektor IT podpora poslovanju z razvojem informacijske podpore poslovanju zagotavlja, da Banka nudi svojim strankam sodobne storitve, ki sledijo trendom digitalizacije ter zagotavljajo skladnost z regulatornimi zahtevami in varnostnimi standardi. Zagotavljanje stabilnega in varnega delovanja informacijskega sistema Banke tako z infrastrukturnega kot tudi aplikativnega vidika je ena od ključnih nalog sektorja IT. Z uvedbo instant plačil se od bančnih IT sistemov zahteva vedno hitrejšo procesiranje in tudi doseganje višjih standardov na področju neprekinjenega delovanja.

V zadnjih letih se Banka spreminja v IT podjetje, digitalni kanali postajajo ključni pri sodelovanju med stranko in Banko, zato Banka največje investicije namenja razvoju IT rešitev. Pri tem z uporabo najnaprednejših IT rešitev omogoča strankam vrhunsko uporabniško izkušnjo, zagotavlja podporo procesom ter ob tem skrbi, da so rešitve performančno na najvišji ravni in da so uvedeni najvišji varnostni standardi. IT tako sodeluje pri skoraj vseh procesih v Banki, rešitve ki jih razvijamo in uporabljamo, pa so zaradi obsega in regulatornih zahtev vedno izvedene na izredno visoki ravni.

V letu 2023 smo izvedli več nadgradenj bančne jedrne IT infrastrukture ter tako povečali stabilnost, varnost in zmogljivosti transakcijskega sistema. S tem smo lahko podprli velik porast uporabe takojšnjih (instant) plačil, ki Banki dajejo zgolj nekaj sekund časa za procesiranje transakcij.

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

Posledično je bil v letu 2023 velik poudarek namenjen tudi varnosti IT sistemov, kjer smo uspeli uvesti serijo varnostnih mehanizmov ter najmodernejših nadzornih sistemov IT, ki zagotavljajo da so bančni IT sistemi varni in nadzorovani 24/7.

V 2023 smo pričeli z uporabo oblaknih rešitev, kjer smo v okviru Erste skupine dobili na voljo najnovejše IT servise ter platforme, hkrati pa v okviru Erste skupine poskrbeli za varnost podatkov ter procesov v oblaku.

Pri razvoju informacijskih sistemov sledimo najmodernejšim agilnim standardom, uporabljamo najmodernejša orodja za upravljanje sprememb, izdaj in obvladovanje težav ter s tem procesom dosegamo izredno dobro stroškovno in izvedbeno učinkovitost. S tem smo uspeli izvesti veliko ključnih izboljšav

bančnih procesov in povečati zadovoljstvo strank.

Organizacija sektorja

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

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

V letu 2023 smo veliko vlagali v znanje zaposlenih, saj želimo zagotoviti, da je IT Banke promotor novih tehnologij, da so zaposleni najboljši strokovnjaki na svojih področjih ter da sledijo mednarodnim trendom in novostim na področju IT tehnologij in modernih bančnih servisov. Izvedli smo več delavnic za osvajanje specifičnih bančnih IT znanj za zaposlene na področju IT, hkrati pa smo izvedli tudi vsebinske IT delavnice za zaposlene zunaj področja IT.

Razvoj aplikativne podpore

V letu 2023 je Banka nadaljevala dejavnosti na področju digitalizacije in izboljševanja uporabniške izkušnje za svoje stranke.

Nadaljevala je z nadgradnjami mobilne banke, ki za stranke postaja ključni kanal za upravljanje osebnih financ. V letu 2023 je to nadgradila z novimi funkcionalnostmi, med katerimi so najpomembnejše sklepanje depozitov, obveščanje o pretečenih osebnih dokumentih, priljubljena FLIK plačila, uvoz QR kode za plačilo položnic ter potisna sporočila o prejetih e-računih. Na spletni strani pa je izboljšala uporabniško izkušnjo za interesente za najem posojila. Implementirala je t.i. spletno vlogo, ki uporabnikom omogoča elektronsko oddajo prošnje in prilog, ki jih svetovalec potrebuje za odobritev posojila. S tem je močno skrajšala čas, ki ga stranka porabi v poslovni enoti banke med svetovanjem.

Banka je digitalizirala in integrirala zaledne procese in aplikacije, ki le te podpirajo. Nadaljevala je z avtomatizacijo in robotizacijo ročno intenzivnih dejavnosti (predvsem na področjih cenitev, poročil, plačilnega prometa itd.). Za potrebe poročanja je banka izvedla tudi več projektnih aktivnosti v smeri tesnejše integracije s skupino ERSTE. Določene prilagoditve na poročilnih sistemih je izvedla tudi za potrebe odpravljanja posledic poplav.

Banka je nadaljevala z digitalizacijo ključnih kreditnih procesov s poudarkom na procesu kreditiranja pravnih in fizičnih oseb. Uporabo DMS in BPM je razširila na dodatne procese, kar zagotavlja boljše obvladovanje procesov in večjo učinkovitost organizacije. Kreditni proces je razširila s samopostrežnim portalom za stranke, s katerim sedaj lahko stranke del kreditnega procesa, vezan na oddajo vloge in dokumentacije, opravijo na daljavo. Uvedla je tudi kredite s

kombinirano obrestno mero kot alternativo fiksni in variabilni obrestni meri.

V poslovnih enotah je banka nadaljevala z migracijo procesov na brezpapirno poslovanje, za svetovalce pa uvedla tudi sistem vodenja nalog, s čimer svetovalci pridobivajo centralno točko za pregled vseh potrebnih aktivnosti.

Prilagodila je programsko podporo sistemov za izvajanje plačilnega prometa na nov SEPA Rulebook. Nadalje je optimizirala delovanje za prilagajanje povečanemu obsegu takojšnjih plačil. Pravnim osebam je ponudila prilagojeno tečajnico tujih valut.

V svojih ključnih sistemih je banka postavila tudi osnove za spremljavo ESG kriterijev.

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

Področje IT infrastrukture in varnosti

Na področju IT infrastrukture smo v letu 2023 izvedli več ključnih nadgradenj varnostnih IT sistemov in tako še dodatno izboljšali njihovo varnost. Osredotočili smo se predvsem na dodatno varnost delovnih postaj zaposlenih ter strežniških sistemov z vpeljavo rešitev operativnega centra za kibernetično varnost. Uspešno je bila opravljena integracija ErsteCard strežniških sistemov ErsteCard ter njihovih storitev. Nadaljujemo tudi z optimizacijo in stabilizacijo bančnih sistemov, saj želimo čim bolj zmanjšati možnost napak, hkrati pa nadaljujemo z uvajanjem naprednih storitev. Tako smo v letu 2023 združili Microsoft oblčne storitve s skupino Erste Digital, kar nam ponuja naprednejše funkcionalnosti in enostavnejše sodelovanje v orodjih za vsakodnevno rabo.

Tudi v prihodnje bomo veliko vlagali v varnost IT sistema; nenehno vlagamo v nadgradnje in posodobitve naših sistemov, saj želimo s tem doseči boljšo varnost tako za zaposlene kot tudi za stranke. Vpeljujemo nov sistem za boljši nadzor nad sistemi bančnih storitev in njihovih procesov. Poleg tega pa se trudimo zmanjševati kompleksnost sistema, s čimer lahko zagotovimo hitrejše odkrivanje in odpravo napak.

2.6. OPIS GLAVNIH ZNAČILNOSTI SISTEMA NOTRANJIH KONTROL IN UPRAVLJANJA TVEGANJ V POVEZAVI S POSTOPKOM RAČUNOVODSKEGA POROČANJA

Sistem notranjih kontrol skupine je namenjen ugotavljanju, merjenju, spremljanju in obvladovanju tveganj na vseh ravneh poslovanja, vključno s poročanjem o tveganjih, ki jim skupina je ali bi jim lahko bila izpostavljena pri svojem poslovanju. Hkrati sistem notranjih kontrol zagotavlja skladnost poslovanja z notranjimi pravili skupine ter izpolnjevanje zakonskih zahtev in zahtev drugih predpisov na področju upravljanja tveganj.

Skupina Sparkasse si prizadeva, da zaposleni razumejo pomen notranjih kontrol in so aktivno vključeni v postopke izvajanja notranjih kontrol. Postopki poročanja glede morebitnih težav, odstopanj, neskladnosti ali drugih kršitev internih pravil ter nezakonitih dejanj so nedvoumni, predstavljeni vsem zaposlenim in jasno zapisani v aktih, ki so razpoložljivi vsem zaposlenim skupine.

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

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

Banka ima vzpostavljeno funkcijo notranje revizije, ki izvaja, na oceni tveganj zasnovan, stalen in celovit nadzor nad poslovanjem banke in skupine z namenom preverjanja in ocenjevanja, ali so procesi upravljanja in strategije, upravljanja tveganj in kontrolnih postopkov ustrezni ter delujejo na način, ki zagotavlja doseganje pomembnih ciljev banke in skupine. Funkcija notranje revizije je podrobno opisana v poglavju 2.7 Notranja revizija.

Skupina ima vzpostavljen ustrezen sistem notranjega nadzora, ki vključuje tudi računovodske kontrole na področju računovodskega poročanja.

Skupina pri pripravi računovodskih poročil upošteva dve temeljni računovodski predpostavki ter splošna pravila o vrednotenju, in sicer: pošteno predstavljanje in skladnost računovodskega poročanja z Mednarodnimi standardi računovodskega poročanja, kot jih je sprejela Evropska unija (MSRP), časovno neomejenost delovanja in računovodenje, zasnovano na poslovnih dogodkih, ter na drugi veljavni zakonodaji. Osnovni postopki in notranje kontrole za to področje so opredeljene v Pravilniku o računovodenju in računovodskih usmeritvah in drugih internih aktih. Osnovne kontrole na področju računovodskega evidentiranja in poročanja se izvajajo s pregledom celotne prejete dokumentacije ali s sistemsko oziroma ročno kontrolo podatkov, ki zagotavljajo popolnost in točnost zajemanja in obdelovanja podatkov. Kontrole na področju računovodskega poročanja so tesno povezane s kontrolami na področju

informacijske tehnologije, ki med drugim zagotavljajo omejitve in nadzor dostopov do omrežja, podatkov in aplikacij ter popolnost in točnost zajemanja in obdelovanja podatkov.

Pri računovodskem poročanju ima skupina v sisteme poročanja vgrajene navzkrižne kontrole, ki zagotavljajo skladnost podatkov, prav tako pa podatke redno pregledujejo zunanji in notranji revizorji. Z uvajanjem novih tehnologij in avtomatizacijo postopkov poročanja zunanjim in notranjim deležnikom skupine se povečujeta učinkovitost in hitrejša razpoložljivost podatkov.

2.7 NOTRANJA REVIZIJA

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

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

Notranja revizija je funkcionalno podrejena neposredno Upravi banke. Z namenom zagotovitve popolne neodvisnosti, tudi od uprave Banke, vodja Notranje revizije vse ugotovitve v revizijskih poročilih sporoča tudi notranji reviziji matične družbe. Za Nadzorni svet, Upravo banke in notranjo revizijo matične družbe pripravlja četrtletna poročila o notranjem revidiranju in realizaciji ukrepov za odpravo ugotovljenih pomanjkljivosti oz. nepravilnosti ter letno poročilo o notranjem revidiranju v skladu z zakonodajo.

Pooblastila, odgovornosti, naloge in delovanje Notranje revizije so podrobneje opredeljeni v Listini o delovanju notranje revizije Banke Sparkasse, d. d. Za učinkovito in kakovostno izvajanje svojih nalog ima Notranja revizija izdelan tudi pravilnik, ki obsega metodološke osnove delovanja, prilagojene smernicam matične družbe. Te se redno preverjajo in posodablajo.

Strokovna usposobljenost notranjih revizorjev je primerna. V Notranji reviziji je bilo v letu 2023 zaposlenih pet notranjih revizorjev (vključno z vodjo), ki imajo izkušnje na področju notranjega in zunanjega revidiranja ter bančništva. Vodja in dve notranji revizorki imajo pridobljen strokovni naziv preizkušena notranja revizorka, ki ga podeljuje Slovenski inštitut za revizijo. Vodja ima dodatno pridobljeno še mednarodno licenco CRMA – Certification in Risk Management Assurance, ki jo podeljuje Mednarodni inštitut notranjih revizorjev. Notranji revizorji se redno strokovno izpopolnjujejo. Na podlagi stalnega izobraževanja in programa izboljševanja kakovosti notranje revizije se metodologije dela izpopolnjujejo z najnovejšimi strokovnimi spoznanji in trendi v bančni in notranjerevizijski stroki.

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

Notranja revizija je v letu 2023 delovala v skladu s potrjenim

letnim načrtom dela ter izvedla 31 rednih (načrtovanih) notranjerevizijskih pregledov. Poleg tega je Notranja revizija redno spremljala izvajanje podanih priporočil ter koordinirala preglede, ki jih je izvedla matična družba. V sklopu notranjerevizijskih pregledov je Notranja revizija največ pozornosti namenila preverjanju kreditnih in operativnih tveganj v povezavi s strategijo Banke ter izvedla zakonsko zahtevane preglede. Pregledi so zajemali področja kreditiranja pravnih in fizičnih oseb ter ostala področja, povezana s kreditnim poslovanjem, politiko prejemkov, preprečevanje pranja denarja in financiranja terorizma, poročanje regulatorju, obvladovanje splošnih operativnih tveganj in zunanjih izvajalcev itd. Notranja revizija pri revidiranju poslovanja ni naletela na večja tveganja ali zelo pomanjkljivo okolje, kar bi lahko ogrozilo obstoj Banke.

Notranja revizija je v letu 2021 pridobila zunanjo oceno kakovosti, ki je vključevala oceno skladnosti delovanja z Mednarodnimi standardi strokovnega ravnanja pri notranjem revidiranju, Kodeksom poklicne etike notranjerevizorja in Kodeksom notranjerevizijskih načel. Iz skupne ocene notranjerevizijske dejavnosti je razvidno, da je ugotovljena splošna skladnost s standardi.

2.8 UPRAVLJANJE TVEGANJ

Upravljanje tveganj v Banki in Skupini Sparkasse temelji na strategijah in politikah upravljanja tveganj s ciljem doseganja optimalnega ravnotežja med nagnjenostjo k tveganjem in donosom, kar Banki oz. Skupini omogoča stabilnost, konkurenčnost ter njen trajnostni razvoj.

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

Organizacija upravljanja tveganj

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

Organi vodenja in nadzora banke na področju upravljanja tveganj so odgovorni za odobritev, pregledovanje in posodobitve strategij in politik prevzemanja in upravljanja tveganj ter za zagotavljanje vseh pogojev za celovito in sorazmerno upoštevanje vseh prevzetih tveganj. Višje vodstvo banke je na področju upravljanja tveganj odgovorno za izdelavo in izvajanje strategij in politik prevzemanja in upravljanja tveganj, za učinkovito obveščanje organov vodenja ali nadzora banke o pomembnih prevzetih poslovnih

tveganjih ter za vzpostavitev in vzdrževanje sistema celovitega upravljanja tveganj.

Strategije in politike upravljanja tveganj

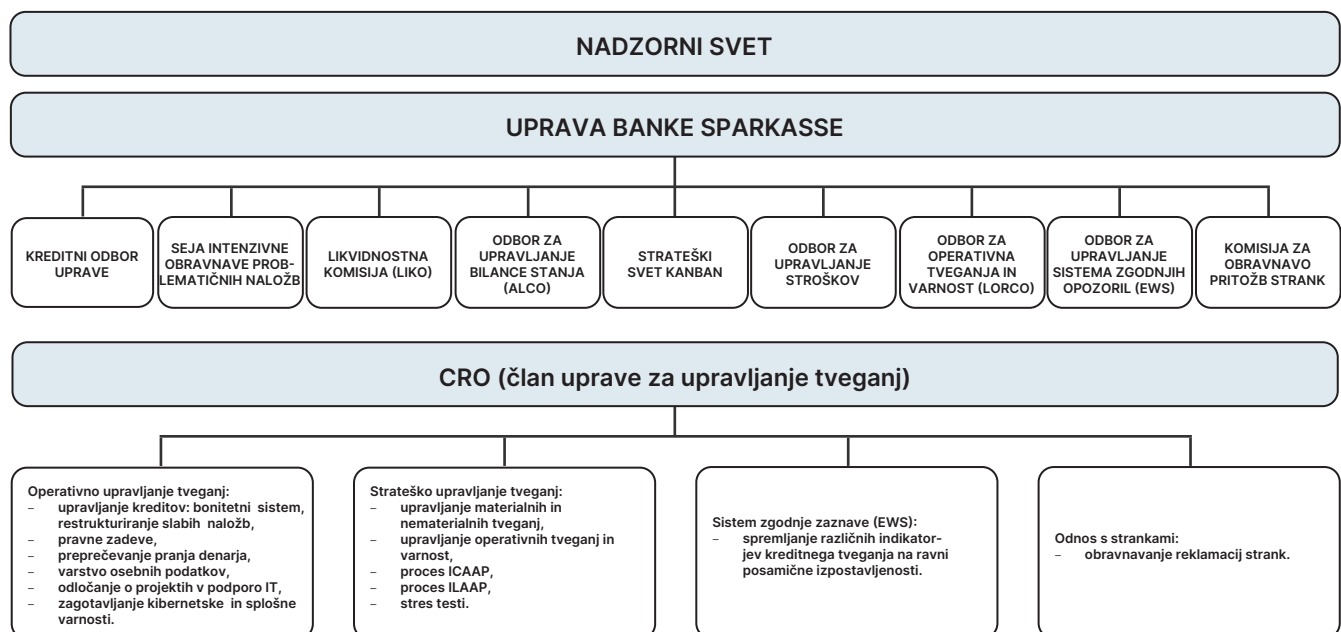
Banka Sparkasse uresničuje primerne, učinkovite in celostne strategije ter politike prevzemanja in upravljanja posameznih tveganj. Glavna tveganja za Banko predstavljajo kreditno, operativno in likvidnostno tveganje. Banka Sparkasse hkrati upravlja tudi druga tveganja, kot so: tveganje koncentracije,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

Sistem upravljanja tveganj temelji na načinu upravljanja in pripoznanja tveganj, ki je značilen za nadrejeno skupino Erste Group Bank. Banka redno uvaja in/ali posodablja politike upravljanja tveganj po posameznih poslovnih področjih ter sočasno izvaja sistem strateškega upravljanja tveganj ERM (Enterprise Risk Management). S ciljem izvajanja celovitega upravljanja tveganj po vzoru nadrejene bančne skupine Erste Group Bank Banka pri svojem poslovanju uresničuje:

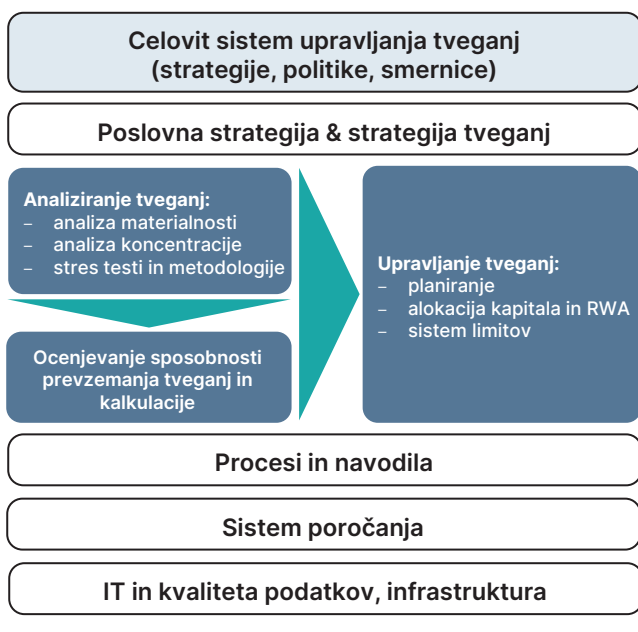
- smernice za upravljanje tveganj,
- politike posameznih tveganj,
- metodologije za ugotavljanje, spremljanje in ocenjevanje tveganj,
- sistem poročanja o tveganjih.

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

Organizacija upravljanja tveganj v Skupini Sparkasse skupaj z organi odločanja



Sistem upravljanja tveganj (ERM – elementi)



Sistem upravljanja tveganj oz. t. i. ERM je zasnovan kot podpora vodstvu banke za lažje odločanje in vodenje banke pri tveganjih, ki jih banka prevzema (portfelj) in njihovem pokritju (upravljanje kapitala), s ciljem zagotavljanja kapitalske ustreznosti v vsakem trenutku. Ključno komponento v okviru ERM predstavlja ICAAP – proces ocenjevanja ustreznosti notranjega kapitala oz. drugi steber baselske ureditve.

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

- pripoznanja in ocenjevanja za banko ustreznih tveganj:
 - Group Risk Materiality Assessment – t. i. matrika tveganj,
 - Concentration Risk Analysis – analiza tveganja koncentracije,
 - Stress Testing Policy – izvajanje stresnih testov.
- ocenjevanja sposobnosti prevzemanja tveganj, vključno z izvajanjem ICAAP kot ključnim elementom tveganj:
 - Risk Exposure – ocenjevanje prevzetih tveganj,
 - Coverage Potential – definiranje razpoložljivega (ekonomskega) kapitala banke,
 - načrtovanje tveganj in kapitala.
- upravljanje in obvladovanje tveganj:
 - Risk Planing & Forecasting – sistem načrtovanja, sistem spremljanja kazalnikov tveganj,
 - RWA and Capital Allocation – optimiziranje kapitalske ustreznosti,

- Group Risk Limit Frame – vzpostavitev sistema limitov.

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

Kapitalska ustreznost in likvidnostna sposobnost

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

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

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

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

Razkritja

Najobsežnejši del razkritij informacij banke izhaja iz zahteve Uredbe CRR 575/2013, ki v spodnji preglednici povzema obvezen del razkritij, njihovo pogostost in mesto razkritij v letnem poročilu.

Člen v Uredbi CRR	Pogostost razkritja	Vsebina razkritja	Mesto razkritja	Predloga ali Izjava
431/3	na letni osnovi informacije iz točke 3	431/3 Upravljalni organ ali višje vodstvo sprejme formalne politike za izpolnjevanje zahtev glede razkritja iz tega dela ter vzpostavi in vzdržuje notranje postopke, sisteme in kontrole, s katerimi se preverja, ali so razkritja institucij ustrezna in v skladu z zahtevami. Vsaj en član upravljalnega organa ali višjega vodstva pisno potrdi, da je zadevna institucija opravila razkritja, ki jih zahteva ta del, v skladu s formalnimi politikami in notranjimi postopki, sistemi in kontrolami. Pisno potrdilo in ključni elementi formalnih politik institucije za izpolnjevanje zahtev glede razkritja se vključijo v razkritja institucij	Poglavje 4	Izjava upravljalnega organa na podlagi člena CRR, 431/3
433b/1a	na letni osnovi informacije iz točk (a), (e) in (f) člena 435(1)	435/1(a) strategije in procese za upravljanje kategorij tveganj;	Poglavje 2.8	/
		435/1(e) izjavo upravljalnega organa o ustreznosti ureditev upravljanja tveganj zadevne institucije, ki zagotavlja, da vzpostavljeni sistemi za upravljanje tveganj ustrezajo profilu in strategiji institucije	Poglavje 4	Izjava upravljalnega organa na podlagi člena CRR, 435/1(e)
		435/1(f) strnjeno izjavo upravljalnega organa o tveganjih, v kateri je kratko in jedrnato opisan celoten profil tveganosti zadevne institucije, povezan s poslovno strategijo	Poglavje 4	Izjava upravljalnega organa na podlagi člena CRR, 435/1(f)
	na letni osnovi informacije iz točk (a) do (d), (h) do (k) člena 450(1)	450/1(a) informacije o procesu odločanja, ki se uporablja pri določanju politike prejemkov, in število sestankov, ki jih je v poslovnem letu opravil glavni organ za nadzor prejemkov, po potrebi vključno z informacijami o sestavi in pooblastilih komisije za prejemke, o zunanjem svetovalcu, katerega storitve so se uporabljale pri določanju politike prejemkov, in o vlogi relevantnih deležnikov;	Poglavje 4	EU REMA
		450/1(b) informacije o povezavi med plačilom zaposlenih in njihovo uspešnostjo;	Poglavje 4	EU REMA
		450/1(c) najpomembnejše značilnosti zasnove sistema prejemkov, vključno z informacijami o merilih, uporabljenih za merjenje uspešnosti in prilagajanje tveganju, politiki odloga in merilih za dodelitev pravice do izplačila;	Poglavje 4	EU REMA
		450/1(d) razmerje med fiksnimi in variabilnimi prejemki, določeno v skladu s točko (g) člena 94(1) Direktive 2013/36/EU;	Poglavje 4	EU REMA
		450/1(h) zbirne kvantitativne informacije o prejemkih, razčlenjene glede na višje vodstvo in zaposlene, katerih poklicne dejavnosti imajo pomemben vpliv na profil tveganosti institucij (podrobno glej tčk. i do vii te določbe);	Poglavje 4	EU REM1
		450/1(i) število posameznikov, ki jim je bilo izplačano 1 milijon EUR ali več na poslovno leto, pri čemer se plačila med 1 milijonom EUR in 5 milijoni EUR razdelijo na plačne razrede po 500 000 EUR, plačila 5 milijonov EUR ali več pa na plačne razrede po 1 milijon EUR;	Poglavje 4	EU REMA
		450/1(j) na zahtevo zadevne države članice ali pristojnega organa celotne prejemke vsakega člana upravljalnega organa ali višjega vodstva;	Poglavje 4	EU REMA

Člen v Uredbi CRR	Pogostost razkritja	Vsebina razkritja	Mesto razkritja	Predloga ali Izjava
433b/2	na letni osnovi	ključne metrike iz člena 447		
		447/a-g ključne metrike tveganj;	Poglavje 4	EU KM1
433c/2	na letni osnovi	informacije iz točk (a), (e) in (f) člena 435(1)		
	na letni osnovi	informacije iz točk (a), (b) in (c) člena 435(2)		
		435/2 Institucije razkrijejo naslednje informacije glede ureditev upravljanja:		
		(a) število direktorskih mest, ki jih zasedajo člani upravljalnega organa;		
		(b) politiko izbora članov upravljalnega organa ter njihovo dejansko znanje, veščine in izkušnje;		
		(c) politiko glede raznolikosti pri izboru članov upravljalnega organa, splošne in konkretne cilje te politike ter v kolikšni meri so bili doseženi;	Poglavje 4	EU OVB
	na letni osnovi	informacije iz točke (a) člena 437		
		437(a) celovito uskladitev postavk navadnega lastniškega temeljnega kapitala, postavk dodatnega temeljnega kapitala, postavk dodatnega kapitala ter filtrov in odbitkov v skladu s členi 32 do 36, 56, 66 in 79, ki se nanašajo na kapital institucije, z bilanco stanja v revidiranih računovodskih izkazih institucije;	Poglavje 4	EU CC2
	na letni osnovi	informacije iz točk (c) in (d) člena 438		
		438(c) na zahtevo zadevnega pristojnega organa rezultat procesa ocenjevanja ustreznega notranjega kapitala institucije;	/	Ni zahteve
		438(d) skupni znesek tveganju prilagojenih izpostavljenosti in pripadajoče skupne kapitalske zahteve, določene v skladu s členom 92, ki se razčlenijo po različnih kategorijah tveganja iz dela 3, ter, kjer je ustrezno, pojasnilo učinkov neodbitnih postavk od kapitala zaradi uporabe kapitalskih pragov na izračun kapitala in zneskov tveganju prilagojenih izpostavljenosti;	Poglavje 4	EU OV1

2.9 POJASNILO PO 545. ČLENU ZGD-1

Banka v poslovnem letu 2023 ni opravljala ali sklepala pravnih poslov z obvladujočo družbo in z njo povezanimi družbami ali na pobudo ali v interesu teh družb oziroma ni opravljala drugih dejanj, ki bi jih storila ali opustila na pobudo ali v interesu teh družb in bi imela za posledico oškodovanje ali prikrajšanje banke.

2.10 IZJAVA O UPRAVLJANJU

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

IZJAVO O UPRAVLJANJU

Banka Sparkasse, d. d. (v nadaljevanju tudi: Banka), uresničuje ureditev notranjega upravljanja, vključno s korporativnim upravljanjem, skladno z zakonodajo, veljavno v Republiki Sloveniji, ob hkratnem upoštevanju svojih internih aktov. Pri tem Banka v celoti upošteva akte iz drugega odstavka 9. člena Zakona o bančništvu¹. Z namenom krepitve ureditve notranjega upravljanja pri svojem poslovanju zlasti upoštevamo:

1. določbe veljavnega Zakona o bančništvu, ki opredeljujejo ureditev notranjega upravljanja, zlasti določbe poglavja 3.4 (Sistem upravljanja Banke) in poglavja 6 (Ureditev notranjega upravljanja in ustreznosti notranji kapital), v delu zahtev, ki veljajo za Banko ali za člane upravljalnega organa;
2. Sklep o ureditvi notranjega upravljanja, upravljalnem organu in procesu ocenjevanja ustreznega notranjega kapitala za banke in hranilnice;²
3. Smernice organa EBA, ki urejajo notranje upravljanje, ocenjevanje primernosti članov upravljalnega organa in nosilcev ključnih funkcij ter politike in prakse prejemkov, na podlagi ustreznih sklepov Banke Slovenije o uporabi teh smernic³ in
4. smernice lastnikov iz Skupine Erste in Sparkasse.

Hkrati si prizadevamo upoštevati tudi različna neobvezujoča priporočila Banke Slovenije.

Banka Sparkasse, d. d., ima sprejeto Politiko upravljanja Banke Sparkasse, ki določa standard korporativne kulture Banke ter poglobitve usmeritve za upravljanje z upoštevanjem zastavljenih dolgoročnih ciljev in vrednot družbe, ter Politiko upravljanja družb v Skupini Sparkasse, ki pomeni podlago, vzpostavitev ter uresničevanje trdnega in zanesljivega sistema upravljanja odvisnih družb v Skupini. Banka Sparkasse, d. d., kot nejavna delniška družba pri svojem poslovanju ne uporablja določil Kodeksa upravljanja javnih delniških družb, ima pa sprejet interni Kodeks ravnanja.

Opis glavnih značilnosti sistemov notranjih kontrol in upravljanja tveganj v družbi v povezavi s postopkom računovodskega poročanja, podatki o delovanju skupščine in njenih ključnih pristojnostih, opis pravic delničarjev in načina njihovega uveljavljanja ter podatki o imenovanju, sestavi in delovanju organov vodenja ali nadzora ter njihovih komisij so navedeni v poglavju 1.6.

Postopek izbora članov upravljalnega organa ter rednega ocenjevanja njihove primernosti je določen s Pravilnikom

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

Pri oceni kolektivne primernosti, to je oceni, ali je upravljalni organ sestavljen tako, da ima kot celota ustrezno znanje, izkušnje in veščine, ki so potrebni za razumevanje dejavnosti banke in tveganj, ki jim je izpostavljena, Banka poleg znanja, izkušenj in veščin upošteva tudi druge vidike raznolikosti. Banka ima sprejeto Politiko raznolikosti in vključevanja, ki opredeljuje splošne smernice in cilje na področju raznolikosti tudi na ravni upravljalnega organa (več v poglavju 2.4 Zaposleni v Banki Sparkasse, d. d., in Skupini Sparkasse).

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

mag. Siegfried Huber
predsednik Nadzornega sveta



mag. Thomas Jurkowitsch, LL.M.
član uprave



mag. Bojana Novak
članica uprave



Tomaž Šalamon
predsednik uprave



V Ljubljani, 29. 3. 2024

2.11 IZJAVA NADZORNEGA SVETA K LETNEMU POROČILU BANKE SPARKASSE, D. D., IN SKUPINE SPARKASSE ZA LETO 2023

Nadzorni svet je obravnaval pričujoče revidirano Letno poročilo Banke Sparkasse, d. d., in Skupine Sparkasse za leto 2023 ter ugotovil, da Letno poročilo predstavlja celovito vsebino poslovanja Banke v letu 2023. Nadzorni svet se je seznanil tudi z mnenjem pooblaščenega revizijske hiše Pricewaterhousecoopers, d. o. o., Ljubljana, v skladu s katerim računovodski izkazi Banke v vseh pomembnih pogledih pošteno predstavljajo finančno stanje Banke Sparkasse, d. d., in nanj ni imel pripomb.

mag. Siegfried Huber
predsednik Nadzornega sveta

V Ljubljani,

Nadzorni svet ugotavlja, da so njegovi člani pridobili vse zelene informacije, povezane s poslovanjem Banke Sparkasse, d. d. Glede na mnenje zunanjega revizorja ter poročilo Uprave o računovodskih izkazih za leto 2023 Nadzorni svet Banke Sparkasse, d. d., po končni preveritvi nima pripomb na revidirano Letno poročilo in ga potrjuje. Poročilo bo predstavljeno tudi na skupščini Banke Sparkasse, d. d.

2.12 DOGODKI PO ZAKLJUČKU POSLOVNEGA LETA 2023

Zakon o davku od dohodka pravnih oseb (ZDDPO-2), ki je bil spremenjen januarja 2024, uvaja začasno višjo davčno stopnjo v višini 22 % davčne osnove za leta 2024, 2025, 2026, 2027 in 2028. Znesek, ki je razlika med zneskom davka po stopnji 22 % in zneskom davka po stopnji 19 % je namenski prihodek namenskega proračunskega sklada.

Zakon o obnovi, razvoju in zagotavljanju finančnih sredstev (ZORZFS), ki je bil sprejet decembra 2023, uvaja nov začasni davek na bilančno vsoto bank in hranilnic, ki se plačuje za leta 2024, 2025, 2026, 2027 in 2028. V skladu s tem zakonom je osnova za davek bilančna vsota banke, izračunana kot povprečje vrednosti stanj na vsak zadnji dan meseca v davčnem obdobju. Davek se plačuje po stopnji 0,2 % od osnove za davek. Znesek davka se lahko zmanjša za znesek, ki je razlika med zneskom davka od dohodkov pravnih oseb po 19 odstotni stopnji in zneskom davka od dohodkov pravnih oseb po 22 odstotni stopnji. Prav tako se znesek davka lahko zmanjša za znesek plačil donacij v denarju za namen odprave posledic poplav in plazov v davčnem obdobju. Višina davka je omejena na 30% dobička banke pred davki.

Zakon o minimalnem davku, ki je bil sprejet decembra 2023, v slovenski pravni red uvaja minimalni davek. Zakon je bil sprejet na podlagi Direktive EU 2022/2523 o zagotavljanju globalne minimalne davčne stopnje za mednarodne skupine podjetij in velike domače skupine v Uniji. Namen minimalnega davka je zagotoviti globalno minimalno obdavčitev dobička velikih mednarodnih in domačih skupin s 15 % dejansko davčno stopnjo. Glede na pričakovano višino dejanske davčne stopnje v skupini Sparkasse za leto 2024, ki je na podlagi preteklih izkušenj višja od 15 %, zakon ne bo imel vpliva na skupino Sparkasse v letu 2024.

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

3.1 REVIZORJEVO POROČILO



Poročilo neodvisnega revizorja

Delničarjem BANKE SPARKASSE d.d.

Poročilo o reviziji konsolidiranih in ločenih računovodskih izkazov

Naše mnenje

Po našem mnenju konsolidirani in ločeni računovodski izkazi v vseh pomembnih pogledih pošteno predstavljajo konsolidiran in ločeni finančni položaj BANKE SPARKASSE d.d. (»Banka«) in njenih odvisnih družb (skupaj imenovanih »Skupina«) na dan 31. 12. 2023, ter konsolidirano in ločeno finančno uspešnost Skupine in Banke in konsolidirane in ločene denarne tokove Skupine in Banke za tedaj končano leto v skladu z Mednarodnimi standardi računovodskega poročanja, kot jih je sprejela Evropska unija.

Naše mnenje je skladno z našim dodatnim poročilom za revizijsko komisijo Banke z dne 22. 3. 2024.

Kaj smo revidirali

Konsolidirani in ločeni računovodski izkazi Skupine in Banke obsegajo naslednje:

- konsolidirani in ločeni izkaz finančnega položaja na dan 31. 12. 2023;
- konsolidirani in ločeni izkaz celotnega vseobsegajočega donosa za tedaj končano leto;
- konsolidirani in ločeni izkaz sprememb lastniškega kapitala za tedaj končano leto;
- konsolidirani in ločeni izkaz denarnih tokov za tedaj končano leto; in
- pojasnila h konsolidiranim in ločenim računovodskim izkazom, ki vsebujejo tudi informacije o bistvenih računovodskih usmeritvah ter druge pojasnjevalne informacije.

Podlaga za mnenje

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

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

Neodvisnost

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

PricewaterhouseCoopers d.o.o.

Cesta v Kleče 15, SI-1000 Ljubljana, Slovenija

T: +386 (1)5836 000, F: +386 (1) 5836 099, www.pwc.com/si

Matična št.: 5717159, davčna št.: SI35498161

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



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

Nerevizijske storitve, ki smo jih opravili za Banko in njene odvisne družbe v obdobju od 1. 1. 2023 do 31. 12. 2023, so razkrite v poglavju 3.8.2., pojasnilo 22 h konsolidiranim in ločenim računovodskim izkazom.

Naš pristop k revidiranju

Pregled

	<ul style="list-style-type: none"> • Splošna pomembnost Skupine in Banke: Skupina - 1.674 tisoč EUR, Banka - 1.656 tisoč EUR, kar predstavlja približno 1 % neto sredstev. • Revizijo smo opravili v dveh poročevalskih enotah v Sloveniji. Na preostalem delu skupine smo opravili analitične postopke. • Revizijska ekipa Skupine je bila vključena v revizijske in ostale analitične postopke v vseh poročevalskih enotah v Skupini. • Naš obseg revidiranja je obravnaval približno 76% dobička Skupine in približno 94% vrednosti celotnih sredstev Skupine. • Ocena popravkov vrednosti za kreditne izgube iz naslova kreditov strankam, ki niso banke (Skupina in Banka)
--	--

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

Pomembnost

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

Po lastni strokovni presoji smo določili kvantitativne prage za pomembnost, vključno s splošno pomembnostjo Skupine in Banke za konsolidirane in ločene računovodske izkaze kot celoto, kot je opredeljeno v spodnji tabeli. Skupaj z drugimi kvalitativnimi presojami smo določili obseg našega revidiranja ter naravo, časovni okvir in obseg revizijskih postopkov ter ocenili vpliv napačnih navedb, če obstajajo, tako posamično kot združeno, na konsolidirane in ločene računovodske izkaze kot celoto.

Splošna pomembnost Skupine in Banke	1.674 tisoč EUR za Skupino in 1.656 tisoč EUR za Banko.
Določitev pomembnosti	1 % neto sredstev Skupine in banke
Utemeljitev uporabljenih primerjalnih meril pri določitvi pomembnosti	Neto sredstva so relevanten kazalnik uspešnosti za ključne deležnike Skupine in Banke. Na podlagi tega se je revizijska ekipa odločila, da za primerjalno merilo pri določitvi pomembnosti uporabi neto sredstva, ker menimo, da to najbolj zanima uporabnike konsolidiranih in ločenih računovodskih izkazov. Upoštevajoč strukturo lastništva, položaj Skupine in Banke na trgu, smo sklenili, da je določitev praga v višini 1 % ustrezna.

Ključna revizijska zadeva

Ključna revizijska zadeva je tista, ki je bila po naši strokovni presoji najbistvenejša pri reviziji konsolidiranih in ločenih računovodskih izkazov za tekoče obdobje. Ta zadeva je bila obravnavana v okviru našega revidiranja konsolidiranih in ločenih računovodskih izkazov kot celote in pri oblikovanju mnenja o njih, zato ne podajamo ločenega mnenja o tej zadevi.

Ključna revizijska zadeva	Kako je bila ključna revizijska zadeva obravnavana v naši reviziji
<p>Ocena popravkov vrednosti za kreditne izgube iz naslova kreditov strankam, ki niso banke (Skupina in Banka)</p> <p>Popravki vrednosti za kreditne izgube iz naslova kreditov strankam, ki niso banke veljajo za ključno revizijsko zadevo, ker so potrebne bistvena presoja in ocene glede razvrščanja kreditov v različne skupine, ki jih opredeljuje MRSP 9, in glede določanja popravkov vrednosti za kreditne izgube.</p> <p>Preberite si poglavje 3.6 (Bistvene računovodske usmeritve), poglavje 3.6 (c) (Uporaba presoj in ocen), poglavje 3.6 (g) (Finančni instrumenti), poglavje 3.8.1 (Pojasnila k izkazu finančnega položaja) - Pojasnilo 4 (Kreditni strankam, ki niso banke), poglavje 3.9.1 (Kreditno tveganje) konsolidiranih in ločenih računovodskih izkazov.</p> <p>Na dan 31. 12. 2023 je bruto vrednost kreditov strankam, ki niso banke, znašala 1.376.230 tisoč EUR za Skupino in 1.338.238 tisoč EUR</p>	<p>Naš pristop k revidiranju je bil sledeč:</p> <ul style="list-style-type: none"> Osvežili smo naše razumevanje metodologije izračuna pričakovanih kreditnih izgub in sprememb, ki sta jih uporabili Skupina in Banka, pridobili smo razumevanje prilagoditev modela in izven-modelskih prilagoditev ter ocenili njihov vpliv na merjenje in skupinsko razvrščanje. Za pomoč pri ocenjevanju smo vključili naše tehnične strokovnjake za kreditno tveganje. Ocenili smo bistvene dejavnosti kontrole v sklopu upravljanja kreditnih tveganj in poslovnih procesov posojanja ter testirali ključne kontrole, zlasti v zvezi z odobravanjem kreditov in tekočim spremljanjem.



Ključna revizijska zadeva	Kako je bila ključna revizijska zadeva obravnavana v naši reviziji
<p>za banko, popravki vrednosti zaradi oslabitve pa 24.490 tisoč EUR za Skupino in 21.368 tisoč EUR za Banko.</p> <p>Popravki vrednosti za kreditne izgube iz naslova kreditov v skupini 1 in skupini 2, kakor tudi za del kreditov v skupini 3 z izpostavljenostjo pod denarnim pragom, ki ga določata banka in Skupina, se opredelijo na kolektivni podlagi z uporabo statističnih modelov. Ti modeli vključujejo pretekle izkušnje in presoje posloводства na naslednjih področjih:</p> <ul style="list-style-type: none"> • 12 mesečna in doživljenjska verjetnost neplačila (»PD«), vključno z upoštevanjem v prihodnost usmerjenih informacij (»FLI«); in • tveganje izgube v primeru neplačila (»LGD«). <p>Popravki vrednosti za kreditne izgube iz naslova kreditov v skupini 3 z izpostavljenostjo nad denarnim pragom, ki ga določita banka in Skupina, so bili ocenjeni na individualni podlagi, upoštevajoč znanje o vsaki posamezni stranki in oceno nadomestljivih vrednosti. Posloводство je oblikovalo bistvene presoje, ocene in predpostavke z namenom:</p> <ul style="list-style-type: none"> • določitve časovnih okvirov pričakovanih denarnih tokov; in • ocene nadomestljive vrednosti pričakovanih denarnih tokov. 	<ul style="list-style-type: none"> • Ocenili smo delovanje notranjih kontrol in testirali pomembne notranje kontrole na področju ključnih vhodnih podatkov v model vrednotenja, vključno z bonitetami komitentov in vrednotenjem zavarovanja, ter za namen MSRP 9 ocenili neodvisni model za vrednotenje, rezultate vrednotenja in upravljanje modela za vrednotenje. • Na podlagi vzorca smo testirali kritične podatke v izvornih sistemih ter njihove vnose v orodje za izračun pričakovanih kreditnih izgub (verjetnost neplačila, izguba ob neplačilu, bonitete komitentov). • Ocenili smo proces upoštevanja v prihodnost usmerjenih informacij pri oblikovanju ocen. • Ocenili smo, ali je bil izračun ključnih predpostavk (verjetnost neplačila, izguba ob neplačilu, izpostavljenost ob neplačilu) v skladu z našimi pričakovanji. • Parametre pričakovanih kreditnih izgub smo analizirali z razumevanjem celotne strukture portfelja ter izvedli primerjalno analizo in analizo trendov. • Na podlagi vzorca smo testirali pravilno dodelitev skupine glede na veljavne politike. • Preverili smo uskladitev rezultata orodja za izračun pričakovanih kreditnih izgub z računovodskimi evidencami. • Na podlagi vzorca smo testirali ustreznost posameznih popravkov vrednosti za izgubo iz naslova kreditov ter ocenili napovedane scenarije in ocenjene pričakovane denarne tokove. • Ocenili smo točnost in popolnost predstavitev in razkritij v konsolidiranih in ločenih računovodskih izkazih. <p>V izvajanje zgoraj navedenih postopkov so bili vključeni strokovnjaki za kreditno tveganje.</p>

Kako smo določili obseg revidiranja Skupine

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

Revizijo računovodskih izkazov Skupine in Banke je opravila revizijska ekipa Skupine. Revizijska ekipa Skupine je določila pomembnost revizije Skupine, pri čemer smo opravili bodisi revizijske postopke ali analitične postopke na vseh odvisnih družbah.

Poročanje o drugih informacijah, vključno s poslovnim poročilom

Za druge informacije je odgovorno poslovodstvo. Druge informacije vključujejo Uvod, Poslovno poročilo in Dodatna razkritja v skladu z uredbo CRR, ki so sestavni del letna poročila Skupine in Banke (vendar ne vključujejo konsolidiranih in ločenih računovodskih izkazov in poročila revizorja o njih), ki smo ga pridobili pred datumom tega revizorjevega poročila.

Naše mnenje o konsolidiranih in ločenih računovodskih izkazih ne zajema drugih informacij, in ne izražamo nobenega sklepa o njihovem zagotovitju, razen v obsegu, ki je sicer izrecno naveden v našem poročilu.

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

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

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

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

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

Odgovornosti poslovodstva in pristojnih za upravljanje za konsolidirane in ločene računovodske izkaze

Poslovodstvo je odgovorno za pripravo in pošteno predstavitev konsolidiranih in ločenih računovodskih izkazov v skladu z Mednarodnimi standardi računovodskega poročanja, kot jih je sprejela Evropska unija, in za takšno notranje kontroliranje, kot je po mnenju poslovodstva potrebno za pripravo konsolidiranih in ločenih računovodskih izkazov, ki ne vsebujejo pomembno napačnih navedb zaradi prevare ali napake.

Pri pripravi konsolidiranih in ločenih računovodskih izkazov je poslovodstvo odgovorno za ocenjevanje sposobnosti Skupine in Banke, da nadaljujeta kot delujoče podjetje, za primerno razkrivanje zadev, ki so povezane z delujočim podjetjem, in uporabo podlage računovodenja za delujoče podjetje, razen če poslovodstvo ne namerava likvidirati Skupine in Banke ali prenehati poslovati ali nima nobene druge realne možnosti, kot da to stori.

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



Revizorjeva odgovornost za revizijo konsolidiranih in ločenih računovodskih izkazov

Naša cilja sta pridobitev sprejemljivega zagotovila, da konsolidirani in ločeni računovodski izkazi kot celota ne vsebujejo pomembno napačnih navedb zaradi prevare ali napake, in izdaja poročila neodvisnega revizorja, ki vključuje naše mnenje. Sprejemljivo zagotovilo je visoka stopnja zagotovila, vendar pa ni garancija, da bo revizija, opravljena v skladu z MSR, vedno odkrila pomembno napačno navedbo, kadar ta obstaja. Napačne navedbe lahko nastanejo zaradi prevare ali napake in veljajo za pomembne, če bi lahko posamično ali skupaj vplivale na poslovne odločitve uporabnikov, sprejete na podlagi teh konsolidiranih in ločenih računovodskih izkazov.

Kot del revizije v skladu z MSR uporabljamo strokovno presojo in ohranjamo poklicno nezaupljivost med revizijo. Prav tako:

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

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

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

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

Poročilo o drugih zakonskih in regulativnih zahtevah

Imenovanje

Za revizorja Skupine in banke smo bili prvič imenovani na skupščini delničarjev banke dne 17. 5. 2017 za poslovno leto, ki se je zaključilo 31. 12. 2017. Predsednik nadzornega sveta je revizijsko pogodbo podpisal dne 6. 10. 2017. Pogodba je bila sklenjena za 3 leta. Naše imenovanje je bilo obnovljeno s sklepom delničarjev v vmesnih letih. Naše imenovanje za leto, ki se je končalo 31. 12. 2023, je s sklepom odobrila skupščina delničarjev Banke 12. 05. 2023, pri čemer skupno obdobje našega neprekinjenega imenovanja v okviru posla za Skupino in Banko, kot subjekt javnega interesa, znaša 7 let.

Ključni revizijski partner, zadolžen za revizijo, katere rezultat je to poročilo neodvisnega revizorja, je Primož Kovačič.

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

Primož Kovačič
Direktor, pooblaščen revizor
29. 3. 2024
Ljubljana, Slovenija

 PricewaterhouseCoopers d.o.o.
6

3.2 IZJAVA O ODGOVORNOSTI UPRAVE ZA SESTAVO LETNEGA POROČILA ZA LETO 2023

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

Uprava banke potrjuje, da po njenem najboljšem vedenju:

- računovodski izkazi Banke Sparkasse, d. d. in Skupine Sparkasse za leto, končano 31. 12. 2023, prikazujejo resničen in pošten prikaz finančnega položaja, poslovnega izida in denarnih tokov, v skladu z Mednarodnimi standardi računovodskega poročanja, kot jih je sprejela Evropska unija;
- poslovno poročilo vključuje pošten prikaz razvoja in izidov poslovanja ter finančnega položaja Banke in Skupine, vključno z opisom bistvenih vrst tveganja, ki sta jim Banka in Skupina izpostavljeni.

mag. Thomas Jurkowitsch, LL.M.
Član uprave



mag. Bojana Novak
Članica uprave



Tomaž Šalamon
Predsednik uprave



V Ljubljani, 29. 3. 2024

3.3 RAČUNOVODSKI IZKAZI

Izkaz finančnega položaja

v tisoč EUR

VSEBINA	Pojasnilo 3.8.1.	31. 12. 2023		31. 12. 2022	
		Banka Sparkasse d.d.	Skupina Sparkasse	Banka Sparkasse d.d.	Skupina Sparkasse
Denar v blagajni, stanje na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah	1	246.890	247.810	248.491	248.863
Finančna sredstva merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	2a	8.758	8.758	11.392	11.392
Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti		1.448.254	1.483.085	1.440.812	1.477.557
Dolžniški vrednostni papirji	2b	129.516	129.516	138.134	138.134
Krediti bankam	3	8	8	2	188
Krediti strankam, ki niso banke	4	1.316.870	1.351.740	1.298.951	1.335.679
Druga finančna sredstva	9	1.860	1.821	3.725	3.556
Naložbe v kapital odvisnih, pridruženih in skupaj obvladovanih družb	7	12.626	0	12.626	0
Opredmetena osnovna sredstva	5	16.674	20.891	17.850	22.602
Opredmetena osnovna sredstva		15.139	19.354	16.062	20.812
Naložbene nepremičnine		1.535	1.537	1.787	1.790
Neopredmetena sredstva	6	9.908	10.767	9.298	9.924
Terjatve za davek od dohodkov pravnih oseb	8	368	1.586	484	1.657
Odložene terjatve za davek		368	1.586	484	1.657
Druga sredstva	9	257	550	576	756
SKUPAJ SREDSTVA		1.743.735	1.773.447	1.741.529	1.772.751
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti		1.561.976	1.588.840	1.588.780	1.617.752
Vloge strank, ki niso banke	11	1.372.143	1.370.863	1.287.496	1.286.748
Krediti bank in centralnih bank	10	176.384	189.556	280.954	293.954
Druge finančne obveznosti	14	13.449	28.421	20.330	37.050
Rezervacije	13	12.341	12.912	3.096	4.033
Druge obveznosti	14	3.849	4.328	1.796	2.198
SKUPAJ OBVEZNOSTI		1.578.166	1.606.080	1.593.672	1.623.983
Osnovni kapital	15	10.015	10.015	10.015	10.015
Kapitalske rezerve	15	84.925	85.106	84.925	85.106
Akumulirani drugi vseobsegajoči donos	15	63	75	-240	-215
Rezerve iz dobička	15	51.388	51.446	35.860	35.918
Zadržani dobiček/izguba (vključno s čistim dobičkom/izgubo poslovnega leta)	15	19.178	20.725	17.297	17.944
SKUPAJ KAPITAL		165.569	167.367	147.857	148.768
SKUPAJ OBVEZNOSTI IN KAPITAL		1.743.735	1.773.447	1.741.529	1.772.751

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

Izkaz celotnega vseobsegajočega donosa

v tisoč EUR

VSEBINA	Pojasnilo 3.8.1.	2023		2022	
		Banka Sparkasse d.d.	Skupina Sparkasse	Banka Sparkasse d.d.	Skupina Sparkasse
Prihodki iz obresti		63.104	66.036	31.492	35.223
Odhodki za obresti		-14.136	-14.717	-3.138	-3.272
Čiste obresti	17	48.968	51.319	28.354	31.951
Prihodki iz dividend	19	665	0	1.829	0
Prihodki iz opravnin (provizij)		11.007	20.809	10.058	14.641
Odhodki za opravnine (provizije)		-2.425	-3.068	-1.378	-1.812
Čiste opravnine (provizije)	18	8.582	17.741	8.680	12.829
Čisti dobički/izgube iz finančnih sredstev in obveznosti, ki niso merjeni po pošteni vrednosti prek poslovnega izida		-257	-257	443	443
Čisti dobički/izgube iz finančnih sredstev in obveznosti v posesti za trgovanje		1	1	44	44
Čisti dobički/izgube iz tečajnih razlik		225	213	433	581
Čisti dobički/izgube iz odprave pripoznanja nefinančnih sredstev	21	0	213	10	124
Drugi čisti poslovni dobički/izgube	20	-785	-437	-569	1.959
Administrativni stroški	22	-22.024	-30.670	-19.851	-25.808
Stroški v zvezi z vplačili v sklad za reševanje in sistem zajamčenih vlog	22a	-1.532	-1.532	-1.144	-1.144
Amortizacija	23	-4.085	-5.434	-3.775	-5.049
Čisti dobički/izgube ob spremembi pogojev odplačevanja finan. sredstev		-142	-142	-41	-41
Rezervacije	24	-9.273	-9.135	-2.694	-2.385
Oslabitev finančnih sredstev	25	1.291	921	2.441	513
Oslabitev nefinančnih sredstev	25a	-1.062	-1.062	0	0
Čisti dobički/izgube iz nekratkoročnih sredstev v posesti za prodajo in z njimi povezanih obveznosti	26	771	771	0	0
DOBIČEK/IZGUBA IZ REDNEGA POSLOVANJA		21.343	22.510	14.160	14.017
Davek iz dohodka pravnih oseb iz rednega poslovanja	8	-3.935	-4.137	-2.495	-2.880
ČISTI DOBIČEK/IZGUBA POSLOVNEGA LETA		17.408	18.373	11.665	11.137
DRUGI VSEOBSEGAJOČI DONOS PO OBDAVČITVI		302	290	-434	-366
Postavke, ki pozneje ne bodo preračunane v poslovni izid		304	292	-263	-195
Aktuarski čisti dobički/izgube v zvezi z pokojninskimi načrti z določenimi zasluzki		8	8	52	107
Davek iz dohodka pravnih oseb v zvezi s postavkami, ki ne bodo preračunane v poslovni izid		-66	-78	75	75
Dobički/izgube v zvezi s spremembami poštene vrednosti naložb v lastniške instrumente, merjeni po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa		362	362	-390	-377
Postavke, ki se lahko pozneje preračunajo v poslovni izid		-2	-2	-171	-171
Dobički/izgube v zvezi z naložbami v dolžniške finančne instrumente, merjenimi po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa		-2	-2	-211	-211
Dobički/izgube iz prevrednotenja, izkazani v kapitalu		0	0	0	0
Davek iz dohodka pravnih oseb v zvezi s postavkami, ki se lahko pozneje preračunajo v poslovni izid		0	0	40	40
VSEOBSEGAJOČI DONOS POSLOVNEGA LETA PO OBDAVČITVI		17.711	18.663	11.231	10.770

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

Izkaz sprememb lastniškega kapitala

Banka Sparkasse, d. d.

v tisoč EUR

VSEBINA	Osnovni kapital	Kapitalske rezerve	Druge rezerve	Akumuliran drugi vseobsegajoči donos	Zadržani dobiček/ izguba (vključno s čistim dobičkom/izgubo poslovnega leta)	Skupaj
Začetno stanje 1. 1. 2022	10.015	84.925	35.861	194	8.302	139.297
Vseobsegajoči donos v poslovnem obdobju po obdavčitvi	0	0	0	-434	11.664	11.231
- Drugi vseobsegajoči donos	0	0	0	-434	0	-434
- Dobiček leta	0	0	0	0	11.664	11.664
Dividende	0	0	0	0	-3.863	-3.863
Drugo – učinek pripojitve (Pojasnilo 3.5)	0	0	0	0	1.194	1.194
Končno stanje 31. 12. 2022	10.015	84.925	35.861	-240	17.297	147.858
Začetno stanje 1. 1. 2023	10.015	84.925	35.861	-240	17.297	147.858
Vseobsegajoči donos v poslovnem obdobju po obdavčitvi	0	0	0	302	17.408	17.710
- Drugi vseobsegajoči donos	0	0	0	302	0	302
- Dobiček leta	0	0	0	0	17.408	17.408
Prenos iz dobička v rezerve	0	0	15.527	0	-15.527	0
Drugo	0	0	0	1	0	1
Končno stanje 31. 12. 2023	10.015	84.925	51.388	63	19.178	165.569

Skupina Sparkasse

v tisoč EUR

VSEBINA	Osnovni kapital	Kapitalske rezerve	Druge rezerve	Akumuliran drugi vseobsegajoči donos	Zadržani dobiček/ izguba (vključno s čistim dobičkom/izgubo poslovnega leta)	Skupaj
Začetno stanje 1. 1. 2022	10.015	85.106	35.918	151	14.867	146.057
Vseobsegajoči donos v poslovnem obdobju po obdavčitvi	0	0	0	-366	11.136	10.770
- Drugi vseobsegajoči donos	0	0	0	-366	0	-366
- Dobiček leta	0	0	0	0	11.136	11.136
Dividende	0	0	0	0	-3.863	-3.863
Učinek nakupa – drugo (Pojasnilo 15)	0	0	0	0	-3.807	-3.807
Drugo	0	0	0	0	-390	-390
Končno stanje 31. 12. 2022	10.015	85.106	35.918	-215	17.943	148.767
Začetno stanje 1. 1. 2023	10.015	85.106	35.918	-215	17.943	148.767
Vseobsegajoči donos v poslovnem obdobju po obdavčitvi	0	0	0	290	18.373	18.662
- Drugi vseobsegajoči donos	0	0	0	290	0	290
- Dobiček leta	0	0	0	0	18.373	18.373
Prenos iz dobička v rezerve	0	0	15.528	0	-15.528	0
Drugo	0	0	0	0	-63	-63
Končno stanje 31. 12. 2023	10.015	85.106	51.446	75	20.725	167.366

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

Izkaz denarnih tokov

v tisoč EUR

VSEBINA	2023		2022	
	Banka Sparkasse d.d.	Skupina Sparkasse	Banka Sparkasse d.d.	Skupina Sparkasse
DENARNI TOKOVI PRI POSLOVANJU				
Čisti poslovni izid pred obdavčitvijo	21.343	22.511	14.160	14.017
Amortizacija	4.085	5.434	3.775	5.049
Čisto (povečanje)/zmanjšanje finančnih sredstev, merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	-361	-361	407	407
Oslabitev/(odprava oslabitve) kreditov, merjenih po odplačni vrednosti	-1.268	-964	-2.456	-528
Oslabitev opredmetenih sredstev (vključno z oslabitvami naložbenih nepremičnin) neopredmetenih sredstev in drugih sredstev	1.062	1.231	0	0
Čiste (dobički)/izgube iz tečajnih razlik	-225	-213	-433	-581
Čiste (dobički)/izgube pri prodaji opredmetenih osnovnih sredstev in naložbenih nepremičnin	0	-242	-10	-124
Drugi (dobički)/izgube iz naložbenja	256	256	-487	-487
Denarni tokovi pri poslovanju pred spremembami poslovnih sredstev in obveznosti	24.891	27.652	14.956	17.753
(Povečanja)/zmanjšanja poslovnih sredstev (brez denarnih ekvivalentov)	-10.996	-8.949	-101.549	-125.695
Čisto (povečanje)/zmanjšanje finančnih sredstev, merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	2.896	3.353	612	-678
Čisto (povečanje)/zmanjšanje kreditov, merjenih po odplačni vrednosti *	-16.775	-15.009	-103.712	-126.464
Čisto (povečanje)/zmanjšanje drugih sredstev	2.883	2.707	1.551	1.447
Povečanja/(zmanjšanja) poslovnih obveznosti:	-15.420	-18.908	161.429	190.503
Čisto povečanje/(zmanjšanje) vlog in najetih kreditov, merjenih po odplačni vrednosti *	-26.801	-28.912	160.585	191.088
Čisto povečanje/(zmanjšanje) drugih obveznosti	11.381	10.003	844	-585
Denarni tokovi pri poslovanju	-1.524	-206	74.836	82.561
(Plačani)/vrnjeni davek na dohodek pravnih oseb	-3.885	-3.129	-2.545	-4.345
Neto denarni tokovi pri poslovanju	-5.409	-3.334	72.291	78.216
DENARNI TOKOVI PRI NALOŽBENJU				
Prejemki pri naložbenju	28.424	28.408	21.897	21.896
Prejemki pri prodaji opredmetenih osnovnih sredstev	0	0	41	41
Prejemki pri prodaji naložb v dolžniške vrednostne papirje, merjenih po odplačni vrednosti	28.424	28.408	21.856	21.856
Izdatki pri naložbenju	-24.261	-25.590	-68.063	-73.135
(Izdatki pri nakupu opredmetenih osnovnih sredstev in naložbenih nepremičnin)	-1.034	-1.797	-1.234	-3.273
(Izdatki pri nakupu neopredmetenih dolgoročnih sredstev)	-3.421	-3.987	-2.230	-5.701
Čisti izdatki pri nakupu naložb v kapital pridruženih, skupaj obvladovanih in odvisnih družb) - Poglavje 3.5	0	0	-9.000	-8.562
(Izdatki za nakup dolžniških vrednostnih papirjev, merjenih po odplačni vrednosti)	-19.806	-19.806	-55.599	-55.599
Neto denarni tokovi pri naložbenju	4.163	2.818	-46.166	-51.238
DENARNI TOKOVI PRI FINANCIRANJU				
Izdatki pri financiranju	-355	-538	-4.150	-4.212
(Plačane dividende)*	0	0	-3.863	-3.863
Druga izplačila povezana s financiranjem - najemi	-355	-538	-287	-349
Neto denarni tokovi pri financiranju	-355	-538	-4.150	-4.212
E. Čisto povečanje denarnih sredstev in denarnih ustreznikov	-1.601	-1.053	21.975	22.347
F. Denarna sredstva in njihovi ustrezniki na začetku obdobja	248.491	248.864	226.516	226.516
G. Denarna sredstva in njihovi ustrezniki na koncu obdobja	246.890	247.811	248.491	248.864

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

v tisoč EUR

	31.12.2023		31. 12. 2022	
	Banka Sparkasse d.d.	Skupina Sparkasse	Banka Sparkasse d.d.	Skupina Sparkasse
Plačane obresti	14.132	18.524	2.468	3.243
Prejete obresti	61.606	68.210	29.256	32.947
Plačane dividende	0	0	3.863	3.863
Prejete dividende	665	0	1.829	0
Skupaj	76.403	86.734	37.416	40.053

Pojasnila k izkazu denarnih tokov so sestavni del izkaza in jih je treba brati skupaj z izkazom denarnih tokov. Pojasnila so podrobneje opredeljena v poglavjih 3.8.1 in 3.8.2.

3.4 OSNOVNI PODATKI O BANKI IN SKUPINI

Banka Sparkasse, d. d., Ljubljana (v nadaljevanju tudi: Banka), je delniška družba, ki opravlja univerzalne bančne posle. Poslovni naslov Banke je: Banka Sparkasse, d. d., Ljubljana, Cesta v Kleče 15, 1000 Ljubljana. Posamični in konsolidirani računovodski izkazi obsegajo izkaz celotnega vseobsegajočega donosa, izkaz finančnega položaja, izkaz sprememb lastniškega kapitala, izkaz denarnih tokov, računovodske usmeritve in pojasnila.

V konsolidirane računovodske izkaze Skupine Sparkasse za leto 2023 sta poleg Banke Sparkasse, d. d., vključeni tudi njeni 100-odstotno odvisni družbi, Sparkasse Leasing S, d. o. o., in od 30. junija 2022 ERSTE CARD, poslovanje s kreditnimi karticami, d. o. o., medtem ko je bila odvisna družba S-Factoring, faktoring družba, d. d., v letu 2022 pripojena k Banki Sparkasse, d. d. Podrobnejše informacije in učinki omenjenih poslovnih združitvev so prikazani v točki 3.5 Poslovne združitve.

Za Skupino Sparkasse veljajo regulativne zahteve slovenskih in evropskih nadzornih organov (Banka Slovenije, Enotni nadzorni mehanizem). Te vključujejo predpise, ki se nanašajo na zahteve glede minimalne kapitalske ustreznosti, kategorizacijo izpostavljenosti in prevzetih zunajbilančnih obveznosti, kreditno tveganje, povezano s strankami Skupine, tržno tveganje (vključno z obrestnim in valutnim tveganjem) ter operativno tveganje.

Končna nadrejena družba (»ultimate controlling party«) je Erste Group Bank AG, Dunaj. Računovodski izkazi družb v Skupini Sparkasse so vključeni v končne konsolidirane

računovodske izkaze Skupine Erste, ki jih pripravlja Erste Group Bank AG, in so pripravljeni v skladu z Mednarodnimi standardi računovodskega poročanja (MSRP/MRS), kot jih je sprejela EU. Ti izkazi so na voljo na sedežu družbe Erste Group Bank AG, Am Belvedere 1, 1100 Wien, Avstrija. Z delnicami Erste Group Bank AG se trguje na borzi vrednostnih papirjev na Dunaju in na borzah vrednostnih papirjev v Pragi in Bukarešti.

3.5 POSLOVNE ZDRUŽITVE

Pojasnilo je vključeno zaradi primerjalnih podatkov v letu 2022. V letu 2023 ni bilo poslovnih združitvev.

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

Nakup je bil izveden 21. junija 2022. Kot presečni obračunski datum prevzema je bil upoštevan datum 30. junij 2022.

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

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

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

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

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

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

Pripojitev odvisne družbe S-Factoring, d. d.

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

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

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

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

v tisoč EUR

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

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

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

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

3.6 BISTVENE RAČUNOVODSKE USMERITVE

Bistvene računovodske usmeritve, uporabljene pri pripravi računovodskih izkazov, so predstavljene v nadaljevanju. Te usmeritve so bile, če ni navedeno drugače, uporabljene tudi v predhodnih letih.

Skupina je 1. januarja 2023 sprejela spremembe MRS 1 Predstavljanje. Spremembe zahtevajo razkritje bistvenih in ne pomembnih računovodskih usmeritev. Čeprav spremembe niso povzročile nobenih sprememb računovodskih usmeritev, so vplivale na informacije o računovodskih usmeritvah, razkrite v računovodskih izkazih. Poslovodstvo je pregledalo računovodske usmeritve in v nekaterih primerih v skladu s spremembami posodobilo razkrite informacije.

a) Izjava o skladnosti

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

b) Podlaga za merjenje

Računovodski izkazi so pripravljani ob upoštevanju izvirne vrednosti, razen finančnih sredstev, ki so prikazana po pošteni vrednosti preko izkaza drugega vseobsegajočega donosa, za katere je vrednotenje ustrezno prilagojeno na vrednotenje po pošteni vrednosti. Merjenje poštene vrednosti je opisano v točki g) Finančni instrumenti v nadaljevanju in v poglavju 3.8.3 Poštena vrednost finančnih sredstev in obveznosti. Računovodski izkazi so pripravljani na osnovi predpostavke o delujočem podjetju.

Primerjalni računovodski izkazi, končani na dan 31. 12. 2023, so primerljivi z računovodskimi izkazi, končanimi na dan 31. 12. 2022. Obdobje računovodskega poročanja Banke in Skupine je enako koledarskemu letu.

c) Uporaba presoj in ocen

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

- oceno finančnih instrumentov SPPI (Solely Payments of Principal and Interest) – točka g) Finančni instrumenti – Pomembne računovodske usmeritve;
- oceno poslovnega modela finančnih instrumentov – točka g) Finančni instrumenti – Pomembne

računovodske usmeritve;

- pošteno vrednost finančnih instrumentov (Poglavje 3.8.3 Poštena vrednost finančnih sredstev in obveznosti);
- oslabitev finančnih instrumentov – točka g) Finančni instrumenti – Pomembne računovodske usmeritve (Poglavje 3.9.1 Kreditno tveganje);
- slabitev nefinančnih sredstev – točka h) Opredmetena osnovna sredstva in neopredmetena dolgoročna sredstva in točka i) Dolgoročne naložbe v kapital odvisnih družb – Pomembne računovodske usmeritve;
- rezervacije – točka k) Rezervacije (Pojasnilo 13 Rezervacije);
- programe z določenimi zaslužki zaposlenih – točka k) Rezervacije (Pojasnilo 13 Rezervacije);
- obvladovanje odvisnih družb – točka e) Konsolidiranje in poslovne združitve – Pomembne računovodske usmeritve (Pojasnilo 7 Odvisne družbe).

Trenutno makroekonomsko okolje povečuje raven negotovosti. Učinki teh negotovosti bodo verjetno vplivali na finančno uspešnost in položaj Skupine. Možni učinki vključujejo pomembne vplive na pričakovane kreditne izgube, poslovne prihodke in ocene oslabitve drugih nefinančnih sredstev. Do konca leta 2023 so bili pripoznani vsi negativni učinki, ki jih je bilo mogoče razumno oceniti. Nastali pa so tudi pozitivni učinki v obliki odprave oslabitev, kot je opisano v poglavju 3.9.1 Kreditno tveganje. Skupina bo še naprej pozorno spremljala dogajanje in možne vplive na poslovanje ter pripoznala morebitne učinke, ko se bodo razmere razvijale naprej.

d) Predstavitvena in funkcijska valuta ter prevedba tujih valut

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

Transakcije in stanja v tuji valuti

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

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

e) Konsolidiranje in poslovne združitev

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

Poslovne združitev in dobro/slabo ime

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

Ob prevzemu Skupina oceni, ali je razporeditev pridobljenih finančnih sredstev in prevzetih obveznosti skladna s pogodbenimi določili, gospodarskim položajem in pomembnimi okoliščinami na datum prevzema. Dobro ime se pri prvotnem merjenju pripozna po nabavni vrednosti, ki je presežek skupnega zneska prenesenega nadomestila in pripoznanega zneska neobvladujočega deleža nad pošteno vrednostjo opredeljenih pridobljenih sredstev in prevzetih obveznosti. Če je nadomestilo nižje od poštene vrednosti opredeljenih neto sredstev prevzete odvisne družbe, se razlika pripozna v izkazu poslovnega izida (dobiček pri izpogajanem nakupu ali slabo ime).

Primerjalni podatki v skupinskih računovodskih izkazih prevzemne družbe se pri poslovnih združitvah ne preračunajo.

Poslovne združitev družb pod skupnim upravljanjem

Pri obračunavanju poslovnih združenj družb pod skupnim upravljanjem Skupina obračuna transakcijo med družbami, ki tvorijo ekonomsko celoto, po metodi »knjigovodskih vrednosti«, po kateri se na dan poslovne združitve (na obračunski datum) knjigovodske vrednosti sredstev in obveznosti prevzete družbe pripoznajo v posamičnih ali

konsolidiranih računovodskih izkazih prevzemne družbe. Učinki poslovne združitve (na datum obračuna), ki so izračunani kot razlika med:

- knjigovodsko vrednostjo kapitalske naložbe prevzete družbe pri prevzemni družbi in
- prenesenimi sredstvi, prevzetimi obveznostmi in prenesenim akumuliranim drugim vseobsegajočim donosom prevzete družbe,

se evidentirajo v kapitalu (zadržanem dobičku/izgubi) brez učinka na poslovni izid. Primerjalni podatki v računovodskih izkazih prevzemne družbe se pri poslovnih združitvah družb pod skupnim upravljanjem ne preračunajo.

Odvisne družbe

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

f) Denarna sredstva

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

g) Finančni instrumenti

Metode merjenja finančnih instrumentov

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

i. Odplačna vrednost z uporabo efektivne obrestne mere

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

Efektivna obrestna mera (EOM) je stopnja, ki natančno diskontira ocenjena prihodnja denarna plačila ali prejemke skozi pričakovano življenjsko dobo finančnega sredstva ali finančne obveznosti na bruto knjigovodsko vrednost finančnega sredstva (tj. njegovo odplačno vrednost pred prilagoditvijo za morebitni popravek zaradi oslabitve) ali na odplačno vrednost finančne obveznosti. Ocenjeni

denarni tokovi upoštevajo vse pogodbene pogoje finančnega instrumenta, ne upoštevajo pa pričakovanih kreditnih izgub. Izračun vključuje transakcijske stroške, izvirne provizije, ki so sestavni del EOM, ter vse druge premije in popuste na nominalni znesek.

Za kupljena ali nastala kreditno oslABLJENA finančna sredstva (Purchased or originated credit-impaired financial assets – POCI, glej del »Oslabitev finančnih instrumentov«) se uporablja kreditno prilagojena EOM. To je stopnja, ki natančno diskontira ocenjene prihodnje denarne tokove, ki upoštevajo pričakovane kreditne izgube, na odplačno vrednost finančnega sredstva.

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

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

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

ii. Poštena vrednost

Poštena vrednost je znesek, ki bi bil prejet ob prodaji sredstva ali plačan pri plačilu obveznosti v okviru običajne transakcije med udeleženci na trgu na datum merjenja. Opredelitev velja tudi za merjenje poštene vrednosti nefinančnih sredstev in obveznosti. Podrobnosti o tehnikah vrednotenja, ki se uporabljajo za merjenje poštene vrednosti, in o hierarhiji poštene vrednosti so razkrite v poglavju 3.8.3 Poštena vrednost finančnih sredstev in obveznosti.

Začetno pripoznanje in merjenje

i. Začetno pripoznanje

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

ii. Začetno merjenje

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

ceni, prejeti za izdajo ali nastanek finančne obveznosti.

Razvrščanje in merjenje finančnih sredstev po začetnem pripoznanju

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

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

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

- finančna sredstva po odplačni vrednosti;
- finančna sredstva po pošteni vrednosti skozi drugi vseobsegajoči donos;
- finančna sredstva po pošteni vrednosti skozi poslovni izid.

Razvrščanje in merjenje finančnih obveznosti po začetnem pripoznanju

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

Oslabitev finančnih sredstev

Skupina pripozna popravke zaradi oslABITVE finančnih sredstev v primeru dolžniških finančnih instrumentov, terjatev iz najema in izpostavljenosti zunajbilančnemu kreditnemu tveganju, ki izhaja iz finančnih jamstev in določenih posojilnih zavez.

Oslabitev temelji na pričakovanih kreditnih izgubah, katerih merjenje odraža:

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

Znesek izgube zaradi oslABITVE se pripozna kot popravek vrednosti zaradi oslABITVE. Za merjenje zneska pričakovane kreditne izgube in pripoznanja prihodkov od obresti Skupina razlikuje med tremi stopnjami oslABITVE (stopnja 1, stopnja 2

in stopnja 3), kar je podrobneje opredeljeno v poglavju 3.9.2 Kreditno tveganje in točki n) Prihodki in odhodki za obresti.

Podrobnejše informacije o prepoznavanju pomembnega povečanja kreditnega tveganja, vključno s skupinsko oceno, tehnikami ocenjevanja, ki se uporabljajo za merjenje 12-mesečnih in vseživljenjskih pričakovanih kreditnih izgub ter opredelitvijo neplačila, so navedene v poglavju 3.9.2 Kreditno tveganje. Pri finančnih sredstvih, merjenih po odplačni vrednosti, je čista knjigovodska vrednost finančnega sredstva, prikazana v bilanci stanja, razlika med bruto knjigovodsko vrednostjo in kumulativnim popravkom vrednosti zaradi oslabitve. Vendar pa se pri finančnih sredstvih, merjenih po pošteni vrednosti preko drugega vseobsegajočega donosa (Fair Value through Other Comprehensive Income – FVOCI), popravek vrednosti zaradi oslabitve pripozna v drugem vseobsegajočem donosu v izkazu gibanja kapitala. Popravki vrednosti iz prevzetih posojilnih zavez in finančnih jamstev so prikazani v okviru postavke bilance stanja »Rezervacije«.

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

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

Odpisi

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

Skupina ima določena merila za odpis neizterljivih stanj pri posojilni dejavnosti. Odpis je lahko posledica odpravnih ukrepov (forbearance measures), pri katerih se Banka pogodbeno odpove delu obstoječega stanja, da bi strankam pomagala pri premagovanju finančnih težav in s tem izboljšala možnosti za izterjavo preostalega stanja posojila (običajno se to nanaša na scenarije neomejenega delovanja za pravne osebe). V scenarijih prenehanja poslovanja s pravnimi osebami pa odpise neizterljivih delov izpostavljenosti sprožijo izvršilne dejavnosti, kot je vložitev ali zaključek sodnih

postopkov (stečaj, likvidacija, sodni postopek). Drugi vzroki za odpis so lahko posledica odločitev o neizvršbi zaradi nevednosti terjatve/zavarovanja ali na splošno ocene, da je terjatev ekonomsko izgubljena.

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

Odprava pripoznanja finančnih instrumentov in spre- mema pogojev obstoječega finančnega sredstva

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

Pri odpravi pripoznanja finančnega sredstva v celoti se razlika med knjigovodsko vrednostjo sredstva ter vsoto prejetih nadomestil (vključno z novim dobljenim sredstvom, zmanjšano za novo prevzeto obveznost) in nabranih dobičkov ali izgub, ki so bili pripoznani neposredno v drugem vseobsegajočem donosu, pripozna v izkazu poslovnega izida. To pa ne velja za delnice in deleže, merjene po pošteni vrednosti preko drugega vseobsegajočega donosa, pri katerih se razlika med knjigovodsko vrednostjo sredstva ter vsoto prejetih nadomestil ter nabranih dobičkov in izgub, ki so bili pripoznani neposredno v drugem vseobsegajočem donosu, ne pripozna v izkazu poslovnega izida.

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

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

Bistvene računovodske presoje, predpostavke in ocene

i. Ocena pogojev SPPI

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

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

ii. Presoja poslovnih modelov

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

Nove informacije o tem, kako se denarni tokovi uresničujejo, pa lahko kažejo na spremembo poslovnega modela in s tem metode merjenja za novo pridobljena ali na novo nastala finančna sredstva.

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

Pri opredelitvi poslovnega modela Skupina upošteva naslednje informacije:

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

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

iii. Oslabitev finančnih sredstev

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

Podrobna razkritja o prepoznavanju pomembnega povečanja kreditnega tveganja, vključno s skupinsko oceno, tehnikami ocenjevanja, uporabljenimi za merjenje 12-mesečnih in vseživljenjskih pričakovanih kreditnih izgub, ter opredelitvijo neplačila, so navedena v poglavju 3.9.1 Kreditno tveganje, prav tako gibanje popravkov vrednosti iz oslabitev.

Finančna sredstva in finančne obveznosti po odplačni vrednosti

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

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

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

V Skupini Sparkasse predstavljajo finančna sredstva po odplačni vrednosti največjo kategorijo merjenja, ki vključuje dana posojila strankam, medbančno posojanje, depozite pri centralnih bankah, veliko večino naložb v dolžniške

vrednostne papirje, zneske v postopku poravnave, poslovne in druge terjatve.

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

Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti preko drugega vseobsegajočega donosa

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

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

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

Skupina v to kategorijo merjenja razvršča naložbe v dolžniške vrednostne papirje, kar pomeni, da v to kategorijo merjenja niso vključena posojila. Podobno kot naložbe v dolžniške

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

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

h) Opredmetena osnovna sredstva in neopredmetena dolgoročna sredstva

Opredmetena osnovna sredstva – nepremičnine, naprave in oprema

Nepremičnine, naprave in oprema so izkazane po nabavni vrednosti, zmanjšani za amortizacijski popravek vrednosti in nabrano izgubo zaradi oslabitve. Kasneje nastale stroške v zvezi z opredmetenim osnovnim sredstvom izkazujemo kot stroške vzdrževanja ali povečanje nabavne vrednosti sredstva. Dobički in izgube pri prodaji ali izločitvi se določijo tako, da se prihodki od prodaje primerjajo s knjigovodsko vrednostjo sredstva. Dobički in izgube pri prodaji so vključeni v izkaz poslovnega izida.

Neopredmetena dolgoročna sredstva

Neopredmetena sredstva se izkazujejo po nabavni vrednosti, zmanjšani za amortizacijski popravek vrednosti in nabrano izgubo zaradi oslabitve. Vsa neopredmetena dolgoročna sredstva imajo določljivo dobo koristnosti.

Amortizacija

Amortizacija se obračunava po metodi enakomernega časovnega amortiziranja. Banka oziroma Skupina določa letne amortizacijske stopnje po vrstah sredstev glede na dobo koristnosti opredmetenih osnovnih sredstev oziroma neopredmetenih dolgoročnih sredstev, ki je odvisna od pričakovane fizične obrabe, pričakovanega tehničnega in ekonomskega zastaranja ter pričakovanih zakonskih in drugih omejitev uporabe teh sredstev. Ocenjene dobe koristnosti se presojujejo na vsak datum poročanja. Zemljišča in sredstva v pridobivanju se ne amortizirajo.

Sredstva se amortizirajo z naslednjimi amortizacijskimi stopnjami:

Leto	2023	2022
Vozila	20 %	20 %
Komunikacijska oprema	20 %	20 %
Računalniška oprema	6–33 %	12,5–50 %
Pohištvo, tehnična oprema, varnostna oprema, ostala tehnična oprema	20 %	20 %
Ognjevarna oprema	20 %	20 %
Umetniška dela	0 %	0 %
Drobni inventar	100 %	100 %
Vlaganja v tuja osnovna sredstva	20 %	10 %
Uporabniške pravice, licence	10–12,5 %	10–20 %
Programska oprema	12,5–20 %	12,5–50 %
Nepremičnine	3–12,5 %	3 %
Zemljišča	0 %	0 %
Naložbene nepremičnine	3 %	3 %

Oslabitev opredmetenih sredstev in neopredmetenih dolgoročnih sredstev

Skupina oziroma Banka na vsak datum poročanja oceni, ali obstajajo znamenja oslabitve sredstva ali denar ustvarjajoče enote, ki ji sredstvo pripada. Če takšna znamenja obstajajo, se opravi test oslabitve in določi nadomestljiva vrednost denar ustvarjajoče enote ali sredstva. Kot nadomestljiva vrednost se šteje poštena vrednost, zmanjšana za stroške prodaje, ali vrednost pri uporabi, in sicer nižja izmed obeh. Kadar je tako ugotovljena nadomestljiva vrednost nižja od knjigovodske vrednosti, se opravi oslabitev sredstva oziroma denar ustvarjajoče enote. Slabitev se izkaže v poslovnem izidu. Izguba zaradi oslabitve, ki je bila pripoznana v preteklih letih, se razveljavi, če nastopijo spremembe pri oceni vrednosti v uporabi ali pošteni vrednosti, zmanjšani za stroške prodaje. Denar ustvarjajočo enoto predstavlja najnižja skupina sredstev, ki pretežno samostojno in neodvisno od drugih sredstev ali denar ustvarjajočih enot ustvarja denarne pritoke.

i) Dolgoročne naložbe v kapital odvisnih družb

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

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

j) Naložbene nepremičnine

Skupina meri naložbene nepremičnine po modelu nabavne vrednosti, zmanjšani za amortizacijske popravke in morebitne oslabitve. Pri amortiziranju se uporablja metoda enakomernega časovnega amortiziranja. Pri obračunu amortizacije se uporabljajo enake amortizacijske stopnje kot pri opredmetenih osnovnih sredstvih, kot je predstavljeno v točki h) Opredmetena osnovna sredstva in neopredmetena dolgoročna sredstva zgoraj. Skupina na datum poročanja presoja potrebo po oslabitvi naložbenih nepremičnin na enak način, kot je opisano v točki h) Opredmetena osnovna sredstva in neopredmetena dolgoročna sredstva zgoraj.

k) Rezervacije

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

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

Skupina pripozna rezervacije za zunajbilančne obveznosti na osnovi tveganosti komitenta in sklenjenega posla. Temeljijo na podobnih ocenah kot ocene oslabitev kreditov. Rezervacije za tožbe predstavljajo zanesljivo ocenjen znesek obveze na datum poročanja. Rezervacije se ocenijo na osnovi znanih dejstev iz sodnega postopka, preteklih izkušenj s podobnimi tožbami in mnenj pravnih veščakov.

l) Kapital

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

Osnovni kapital Banke je razdeljen na 240.000 navadnih delnic. Vse delnice so istega razreda. Imetniki delnic imajo glede na sorazmerni delež v osnovnem kapitalu pravico do glasovanja na skupščini, pravico do dividende iz bilančnega dobička, ki je namenjen za izplačilo dividend, in pravico do ustreznega dela premoženja pri likvidaciji ali stečaju banke, kot je določeno z zakonom.

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

Rezerve iz dobička so sestavljene iz prenesenega dobička oziroma izgube. Preneseni čisti dobiček oziroma prenesena čista izguba iz prejšnjih let se pripozna, ko je sprejet sklep o razdelitvi dobička oziroma pokrivanju izgube posameznega poslovnega leta. O delitvi čistega dobička poslovnega leta oziroma pokrivanju izgube poslovnega leta odloča Skupščina banke na predlog Nadzornega sveta in v skladu s statutom Banke.

V akumuliranem drugem vseobsegajočem donosu se evidentirajo akumulirani dobički/izgube iz spremembe poštene vrednosti lastniških in dolžniških finančnih instrumentov, merjenih po pošteni vrednosti preko drugega vseobsegajočega donosa (FVOCI), in tudi aktuarski dobički/izgube, zmanjšani/povečani za morebiten odloženi davek,

ter oslabitve lastniških instrumentov, merjenih po pošteni vrednosti preko drugega vseobsegajočega donosa.

m) Pogojne obveznosti in prevzete finančne obveznosti

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

Prevzete finančne obveznosti za jamstva (garancije) predstavljajo nepreklicne obveze za plačila, če komitent Skupine ne izpolni svojih obveznosti do tretjih oseb. Prejete opravnine se razmejujejo, tako da se enakomerno pripoznajo v izkazu poslovnega izida v obdobju trajanja posla. Tveganja, povezana s pogojnimi obveznostmi in prevzetimi finančnimi obveznostmi, se ocenjujejo podobno kot tveganja pri posojilih. Vsako povečanje obveznosti na osnovi ocenjenih izdatkov, ki bodo potrebni za poravnavo obveznosti po pogodbi, se vključi v postavko rezervacije.

n) Prihodki in odhodki za obresti

Prihodki od obresti se nanašajo na prihodke od obresti od finančnih sredstev, merjenih po odplačni vrednosti in po pošteni vrednosti skozi drugi vseobsegajoči donos. Izračunajo se po metodi EOM, in sicer v primerih finančnih sredstev, razvrščenih v stopnjo 1 in stopnjo 2, se EOM aplicira na bruto knjigovodsko vrednost finančnega sredstva, v primeru razvrstitve v stopnjo 3 pa na odplačno vrednost finančnega sredstva. Razvrščanje v stopnje kreditnega tveganja je podrobneje opredeljeno v poglavju 3.9.1. Kreditno tveganje.

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

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

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

o) Prihodki in odhodki za opravnine

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

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

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

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

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

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

p) Odhodek za davek

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

Odmerjeni davek

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

Odloženi davki

Odloženi davek se pripozna začasne razlike med davčno vrednostjo sredstev in obveznosti ter njihovo knjigovodsko vrednostjo na dan bilance stanja. Odložene obveznosti za

davek se pripoznajo za vse obdavčljive začasne razlike. Odložene terjatve za davek se pripoznajo za vse odbitne začasne razlike in neizkoriščene davčne izgube v obsegu, za katerega je verjetno, da bo na voljo obdavčljivi dobiček, v breme katerega bo mogoče uporabiti odbitne začasne razlike in prenesene neizrabljene davčne izgube. Odloženi davki se ne pripoznajo od začasnih razlik, ki izhajajo iz začetnega pripoznanja dobrega imena. Odloženi davek, povezan z vrednotenjem finančnih instrumentov, razpoložljivih za prodajo po poštenu vrednosti, je treba izkazati neposredno v vseobsegajočem donosu.

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

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

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

Odloženi davki so po stanju na dan 31. 12. 2023 izračunani po 22-odstotni davčni stopnji, po stanju na dan 31. 12. 2022 pa po 19-odstotni davčni stopnji.

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

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

r) Obračunavanje najemov

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

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

Sredstvo se običajno identificira tako, da je izrecno določeno v pogodbi, vendar pa se lahko identificira tudi implicitno, kadar

je stranki na voljo za uporabo v določenem času.

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

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

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

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

Dovoljene izjeme pri pripoznavanju

Skupina se lahko odloči, da zahtev po pripoznavanju iz MSRP 16 ne bo uporabila za:

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

Skupina kot najemnik

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

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

Skupina kot najemodajalec

Najemodajalci razvrstijo vsak najem kot poslovni najem ali finančni najem.

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

Poslovni najem

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

Finančni najem

Kadar se sredstvo odda v finančni najem, Skupina pripozna terjatev iz finančnega najema v višini sedanje vrednosti prihodnjih najemnin. Terjatve iz finančnega najema se na začetku pripoznajo z uporabo diskontne mere, določene ob začetku najema. Razlika med bruto terjatvijo in sedanjo

vrednostjo predstavlja finančni prihodek, ki se pripozna v času trajanja najema. Dodatni stroški, ki jih je mogoče neposredno pripisati pogajanju in dogovoru o najemu, so vključeni v začetno merjenje terjatve iz finančnega najema in zmanjšujejo znesek prihodka, pripoznanega v obdobju trajanja najema. Finančni prihodek od najemov se prikaže v okviru postavke »Prihodki od obresti« v izkazu poslovnega izida. Popravek vrednosti za kreditne izgube se pripozna v skladu s splošnim modelom oslabitev na osnovi pričakovanih izgub iz kreditnega tveganja. Določi se na enak način kot za posojila, merjena po odplačni vrednosti. Ocenjeni prihodnji denarni tokovi odražajo denarne tokove, ki so lahko posledica pridobivanja in prodaje sredstev, ki so predmet najema.

s) Izkaz denarnih tokov

Izkaz denarnih tokov je v delu, ki se nanaša na poslovanje, sestavljen po posredni metodi iz podatkov izkaza finančnega položaja in podatkov izkaza poslovnega izida. Pri tem so izločene nedenarne postavke. Plačane in prejete obresti so ločeno prikazane v dodatni preglednici k izkazu denarnih tokov in predstavljajo del čistega povečanja kreditov, merjenih po odplačni vrednosti. Obračunane obresti niso pomembno drugačne od plačanih oziroma prejetih obresti.

3.7 SPREMEMBE STANDARDOV

Standardi in pojasnila, ki so začeli prvič veljati za leto, končano 31. decembra 2023

Naslednji novi ali spremenjeni standardi so začeli veljati 1. januarja 2023, vendar niso bistveno vplivali na Skupino in Banko:

- MSRP 17 Zavarovalne pogodbe: MSRP 17 zahteva uporabo enotnega pristopa za vse vrste zavarovalnih pogodb.
- Spremembe MRS 1 Predstavljanje: MRS 1 je bil spremenjen tako, da od organizacij zahteva, da namesto pomembnih računovodskih usmeritev razkrijejo bistvene informacije o svojih računovodskih usmeritvah. Sprememba tudi pojasnjuje, da se informacije o računovodskih usmeritvah štejejo za bistvene, če brez njih uporabniki računovodskih izkazov ne bi mogli razumeti drugih bistvenih informacij v računovodskih izkazih. Nadalje sprememba MRS 1 pojasnjuje, da informacij o nebitvenih računovodskih usmeritvah ni treba razkriti. Če do tovrstnega razkritja vseeno pride, slednje ne sme zakriti bistvenih informacij o računovodskih usmeritvah. V podporo tej spremembi je bilo spremenjeno tudi stališče o praksi MSRP 2 »Presoja bistvenosti«, da bi navedlo napotke o tem, kako upoštevati koncept bistvenosti pri razkritjih računovodskih usmeritev.
- Spremembe MRS 8 Računovodske usmeritve, spremembe računovodskih ocen in napake: Sprememba MRS 8 pojasnjuje, kako naj podjetja razlikujejo med spremembami računovodskih usmeritev in spremembami računovodskih ocen.
- Sprememba MRS 12 Davki iz dobička: Spremembe MRS 12 opredeljujejo, kako se obračunava odloženi davek pri transakcijah, kot so najemi in zahteve za razgradnjo. V določenih okoliščinah so podjetja oproščena pripoznavanja odloženega davka, ko prvokrat pripoznajo sredstva ali obveznosti. V preteklosti je bilo nekaj negotovosti v zvezi s tem, ali izjema velja za transakcije, kot so najemi in zahteve za razgradnjo – transakcije, za katere se pripoznata tako sredstvo kot obveznost. Spremembe pojasnjujejo, da oprostitev ne velja in da morajo podjetja pri tovrstnih transakcijah pripoznati odloženi davek. Spremembe zahtevajo, da podjetja pripoznajo odloženi davek pri transakcijah, ki ob prvotnem pripoznanju povzročijo enake zneske obdavčljivih in odbitnih začasnih razlik.
- Sprememba MRS 12 Davki iz dobička: Spremembe določajo začasno izjemo od zahteve za pripoznavanje in razkritje odloženih davkov, ki izhajajo iz uveljavljene

ali v bistvu uveljavljene davčne zakonodaje, ki izvaja vzorčna pravila drugega stebra. V skladu z datumom začetka veljavnosti OMRS lahko podjetja izjemo uporabijo takoj, vendar so zahteve po poročanju in razkritjih potrebne za letna obdobja, ki se začnejo od vključno 1. 1. 2023.

Novi standardi/pojasnila, ki jih je sprejela EU, veljavni od vključno 1. januarja 2024 naprej

- Izdani so bili določeni novi računovodski standardi in pojasnila, ki so obvezni za letna obdobja od vključno 1. januarja 2024 naprej in jih Banka/Skupina ni predčasno sprejela. Če v nadaljevanju ni navedeno drugače, se ne pričakuje, da bi ustrezni novi standardi in pojasnila znatno vplivali na posamične in konsolidirane računovodske izkaze.
- Spremembe MSRP 16 Najemi: Spremembe se nanašajo na prodajne transakcije s povratnim najemom, ki izpolnjujejo zahteve MSRP 15 za obračunavanje kot prodajo. Spremembe od prodajalca – najemnika zahtevajo naknadno merjenje obveznosti iz transakcije na način, da se ne pripozna dobiček oziroma izguba v zvezi z ohranjeno pravico do uporabe. To pomeni odlog takega dobička, tudi če obstaja obveznost izvajanja spremenljivih plačil, ki niso odvisna od indeksa ali stopnje.

Novi standardi in spremembe obstoječih standardov, ki jih je izdal UOMRS, vendar jih EU še ni sprejela

- Spremembe MRS 1 Predstavljanje: Razvrščanje obveznosti na kratkoročne in nekratkoročne obveznosti s finančnimi zavezami (datum uveljavitve, ki ga je določil UOMRS: 1. januar 2024). Spremembe pojasnjujejo, kako pogoji, ki jih mora podjetje izpolniti v dvanajstih mesecih po poročevalskem obdobju, vplivajo na razvrščanje obveznosti.
- Spremembe MRS 7 Izkaz denarnih tokov in MSRP 7 Finančni instrumenti: Dobaviteljski finančni dogovori, ki jih je UOMRS izdal 25. maja 2023 (datum uveljavitve, ki ga je določil UOMRS: 1. januar 2024). Spremembe dodajajo zahteve v zvezi z razkritjem in smernice v okviru obstoječih zahtev glede razkritja, da bi se zagotovile kvalitativne in kvantitativne informacije o dobaviteljskih finančnih dogovorih.
- Spremembe MRS 21 Nezamenljivost valute, ki jih je UOMRS izdal 15. avgusta 2023 (datum uveljavitve, ki ga je določil UOMRS: 1. januar 2025). Spremembe dajejo navodila za določanje, kdaj je valuta zamenljiva in kako določiti devizni tečaj, kadar valuta ni zamenljiva.

3.8 POJASNILA K RAČUNOVODSKIM IZKAZOM

3.8.1 Pojasnila k izkazu finančnega položaja

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

v tisoč EUR

	31. 12. 2022		31. 12. 2021	
	Banka Sparkasse d.d.	Skupina Sparkasse	Banka Sparkasse d.d.	Skupina Sparkasse
Denar v blagajni	3.312	3.312	2.742	2.742
Stanja denarnih sredstev v centralnih bankah	228.417	228.417	231.679	231.679
Druge vloge na vpogled	15.161	16.081	14.070	14.442
Skupaj denar v blagajni in stanje na računih	246.890	247.810	248.491	248.863

Banka ima zastavljena sredstva pri Banki Slovenije v višini obvezne rezerve, in sicer 12.474 tisoč EUR (31. 12. 2022: 11.644 tisoč EUR).

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

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

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

v tisoč EUR

	Banka Sparkasse d.d.	
	31. 12. 2023	31. 12. 2022
Lastniški vrednostni papirji	8.758	8.396
Dolžniški vrednostni papirji	0	2.996
Nefinančne družbe	0	2.996
Skupaj	8.758	11.392

2b) Dolžniški vrednostni papirji, merjeni po odplačni vrednosti

v tisoč EUR

Banka Sparkasse d.d.	31. 12. 2023		
	Bruto vrednost	Popravki vrednosti zaradi oslabitve	Neto vrednost
Država	101.115	10	101.105
Banke	13.690	18	13.672
Nefinančne družbe	14.749	10	14.739
Skupaj dolžniški vrednostni papirji	129.554	38	129.516

v tisoč EUR

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

Pojasnilo 3: Krediti bankam

v tisoč EUR

Banka Sparkasse, d. d.	31. 12. 2023			31. 12. 2022		
	Bruto vrednost	Popravki	Neto vrednost	Bruto vrednost	Popravki	Neto vrednost
Kredit	8	0	8	2	0	2
Banke	8	0	8	2	0	2
Centralne banke	0	0	0	0	0	0
Skupaj	8	0	8	2	0	2

v tisoč EUR

Skupina Sparkasse	31. 12. 2023			31. 12. 2022		
	Bruto vrednost	Popravki	Neto vrednost	Bruto vrednost	Popravki	Neto vrednost
Kredit	8	0	8	188	0	188
Banke	8	0	8	188	0	188
Centralne banke	0	0	0	0	0	0
Skupaj	8	0	8	188	0	188

Pojasnilo 4: Krediti strankam, ki niso banke

v tisoč EUR

Banka Sparkasse d.d.	31. 12. 2023			31. 12. 2022		
	Bruto vrednost	Popravki	Neto vrednost	Bruto vrednost	Popravki	Neto vrednost
V domači valuti	1.330.582	20.937	1.309.645	1.314.414	23.673	1.290.741
Nefinančne družbe	375.338	8.452	366.886	416.370	14.388	401.982
Država	12.776	13	12.763	26.183	43	26.141
Druge finančne organizacije	117.683	198	117.485	103.310	215	103.095
Prebivalstvo	775.971	9.747	766.224	716.408	7.027	709.382
Samostojni podjetniki	17.714	1.921	15.793	20.485	1.525	18.960
Neprofitni izvajalci storitev gospodinjstvom	180	20	160	327	28	299
Tuje osebe	30.920	586	30.334	31.332	449	30.883
V tuji valuti	7.656	431	7.225	8.570	360	8.210
Nefinančne družbe	0	0	0	59	1	58
Prebivalstvo	7.565	410	7.155	8.425	340	8.085
Samostojni podjetniki	71	21	50	65	20	46
Druge finančne organizacije	0	0	0	0	0	0
Tuje osebe	20	0	20	21	0	21
Skupaj	1.338.238	21.368	1.316.870	1.322.984	24.033	1.298.951

v tisoč EUR

Skupina Sparkasse	31. 12. 2023			31. 12. 2022		
	Bruto vrednost	Popravki vrednosti zaradi oslabitve	Neto vrednost	Bruto vrednost	Popravki vrednosti zaradi oslabitve	Neto vrednost
V domači valuti	1.368.574	24.059	1.344.515	1.354.437	26.968	1.327.469
Nefinančne družbe	462.139	9.417	452.722	493.030	15.735	477.295
- od tega terjatve za finančni najem*	85.222	754	84.468	75.234	1.079	74.155
Država	13.058	13	13.045	26.215	66	26.149
Druge finančne organizacije	5.769	214	5.555	5.827	230	5.598
Prebivalstvo	838.794	11.888	826.906	768.540	8.791	759.749
Samostojni podjetniki	17.714	1.921	15.793	29.166	1.670	27.495
Neprofitni izvajalci storitev gospodinjstvom	180	20	160	327	28	299
Tuje osebe	30.920	586	30.334	31.332	449	30.883
V tuji valuti	7.656	431	7.225	8.570	360	8.210
Nefinančne družbe	0	0	0	59	1	58
Prebivalstvo	7.565	410	7.155	8.425	340	8.085
Samostojni podjetniki	71	21	50	65	20	46
Druge finančne organizacije	0	0	0	0	0	0
Tuje osebe	20	0	20	21	0	21
Skupaj	1.376.230	24.490	1.351.740	1.363.007	27.328	1.335.679

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

v tisoč EUR

Banka Sparkasse d.d.	Banka Sparkasse, d. d.			Skupina Sparkasse		
	31. 12. 2023			31. 12. 2023		
	Bruto vrednost	Popravki vrednosti zaradi oslabitve	Neto vrednost	Bruto vrednost	Popravki vrednosti zaradi oslabitve	Neto vrednost
Vrsta posla						
Potrošniški krediti	126.975	3.909	123.066	156.452	4.394	152.058
Stanovanjski krediti	658.445	6.179	652.266	658.445	6.179	652.266
Transakcijski računi	8.806	531	8.275	8.806	531	8.275
Kartice Mastercard	5.681	372	5.309	5.681	372	5.309
Drugi krediti za poslovno dejavnost	452.877	8.079	444.798	376.164	9.715	366.449
Drugi revolving krediti za poslovno dejavnost	52.184	677	51.507	36.391	724	35.667
Finančna poročstva	252	252	0	252	252	0
Faktoring	33.018	1.369	31.649	33.172	1.369	31.803
Lizing	0	0	0	100.868	955	99.913
Skupaj	1.338.238	21.368	1.316.870	1.376.231	24.491	1.351.740

v tisoč EUR

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

Znižanje popravkov vrednosti zaradi oslabitve izhaja predvsem iz znižanja izpostavljenosti v skupini 3, nove prilagoditve verjetnosti neplačil (Probability of Default – PD) s prihodnjimi makro bonitetnimi pričakovanji in prilagoditev portfeljskih prerazvrstitev v skupino 2 za izpostavljenost

komitentov, ki delujejo v panogi Energetika. Podrobnejše informacije v povezavi s kreditnim tveganjem, vključno z informacijami glede zavarovanj in oblikovanja oslabitev, ter ostale informacije v povezavi s kakovostjo kreditnega portfelja so predstavljene v poglavju 3.9.1 Kreditno tveganje.

Pojasnilo 5: Opredmetena osnovna sredstva

Banka Sparkasse, d. d.

v tisoč EUR

Banka Sparkasse d.d.	Oprema	Motorna vozila	Zemljišča in zgradbe	Pravica do uporabe	Skupaj	Nalož. neprem.	Opredmetena osnovna sredstva skupaj
Nabavna vrednost							
Stanje 1. 1. 2023	10.602	252	15.432	2.204	28.489	1.965	30.456
Povečanja	773	49	83	484	1.388	0	1.388
Zmanjšanja	433	0	0	7	440	1	441
Oslabitev	74	0	939	0	1.013	218	1.231
Prenos	-16	0	16	0	0	0	0
Stanje 31. 12. 2023	10.852	301	14.592	2.681	28.426	1.746	30.172
Popravek vrednosti							
Stanje 1. 1. 2023	8.670	135	2.695	925	12.425	179	12.604
Amortizacija	662	47	399	363	1.471	59	1.530
Povečanja	0	0	0	2	2	0	2
Zmanjšanja	431	0	0	38	469	26	469
Oslabitev	26	0	116	0	142	0	169
Prenos	-3	0	3	0	0	0	0
Stanje 31. 12. 2023	8.872	182	2.981	1.252	13.287	211	13.498
Neodpisana vrednost							
Stanje 1. 1. 2023	1.931	117	12.737	1.279	16.062	1.787	17.850
Stanje 31. 12. 2023	1.980	119	11.611	1.429	15.139	1.535	16.674
Nabavna vrednost							
Stanje 1. 1. 2022	10.091	302	15.317	2.035	27.745	1.965	29.710
Povečanja	450	0	105	581	1.136	0	1.136
Povečanja – učinek pripojitve S-factoringa (Pojasnilo 3.5.)	61	25	12	0	98	0	98
Zmanjšanja	0	75	1	412	488	0	488
Stanje 31. 12. 2022	10.602	252	15.432	2.204	28.489	1.965	30.456
Popravek vrednosti							
Stanje 1. 1. 2022	8.010	114	2.293	737	11.154	119	11.270
Amortizacija	609	46	394	316	1.364	60	1.424
Povečanja	51	20	8	99	178	0	178
Zmanjšanja	0	45	0	227	272	0	272
Stanje 31. 12. 2022	8.670	135	2.695	925	12.425	179	12.604
Neodpisana vrednost							
Stanje 1. 1. 2022	2.081	188	13.023	1.297	16.591	1.847	18.439
Stanje 31. 12. 2022	1.931	117	12.737	1.279	16.062	1.787	17.850

Skupina Sparkasse

v tisoč EUR

Banka Sparkasse d.d.	Oprema	Motorna vozila	Sredstva v pripravi	Zemljišča in zgradbe	Pravica do uporabe	Skupaj	Nalož. neprem.	Opredmete-na osnovna sredstva skupaj
Nabavna vrednost								
Stanje 1. 1. 2023	16.701	301	508	14.219	4.130	35.859	1.949	37.809
Povečanja	1.523	129	0	83	600	2.335	0	2.335
Zmanjšanja	1.558	0	0	0	31	1.589	1	1.590
Oslabitev*	74	0	0	939	0	1.013	218	1.231
Prenos	492	0	-508	16	0	0	0	0
Stanje 31. 12. 2023	17.084	430	0	13.379	4.699	35.591	1.730	37.321
Popravek vrednosti								
Stanje 1. 1. 2023	11.649	201	0	2.255	942	15.047	159	15.207
Amortizacija	1.688	43	0	401	523	2.655	59	2.714
Povečanja	0	0	0	0	2	2	0	2
Zmanjšanja	1.283	0	0	0	41	1.324	0	1.324
Oslabitev*	26	0	0	116	0	142	26	169
Prenos	-3	0	0	3	0	0	0	0
Stanje 31. 12. 2023	12.026	244	0	2.543	1.426	16.238	193	16.431
Neodpisana vrednost								
Stanje 1. 1. 2023	5.052	100	508	11.964	3.188	20.812	1.790	22.602
Stanje 31. 12. 2023	5.058	186	0	10.836	3.273	19.353	1.537	20.891
Nabavna vrednost								
Stanje 1. 1. 2022	15.512	386	0	14.086	3.935	33.919	1.965	35.884
Povečanja	1.960	25	508	117	663	3.273	0	3.273
Zmanjšanja	773	110	0	1	470	1.354	0	1.354
Prenos	0	0	0	16	0	16	-16	0
Stanje 31. 12. 2022	16.701	301	508	14.219	4.130	35.859	1.949	37.809
Popravek vrednosti								
Stanje 1. 1. 2022	10.332	204	0	1.838	947	13.321	118	13.439
Amortizacija	1.621	53	0	396	456	2.526	54	2.580
Povečanja	51	20	0	8	99	178	0	179
Zmanjšanja	355	76	0	0	560	991	0	991
Prenos	0	0	0	13	0	13	-13	0
Stanje 31. 12. 2022	11.649	201	0	2.255	942	15.047	159	15.207
Neodpisana vrednost								
Stanje 1. 1. 2022	5.180	182	0	12.248	2.988	20.598	1.847	22.445
Stanje 31. 12. 2022	5.052	100	508	11.964	3.188	20.812	1.790	22.602

*Banka je na dan 31. 12. 2023 ocenila, da so zaradi nameravane obnove poslovne zgradbe, ki se bo v skladu s potrjenim planom pričela v letu 2024, določeni deli nepremičnine in oprema, ki se bodo odstranili oziroma se ne bodo več uporabljali, oslabljeni. Banka je ocenila neodpisano

vrednost teh delov opredmetenih osnovnih sredstev in izvedla oslabitev v višini 1.062 EUR. Učinek oslabitve je prikazan v postavki oslabitev v izkazu poslovnega izida – Pojasnilo 25a. Opredmetena osnovna sredstva Banke po stanju na dan 31. 12. 2023 in 31. 12. 2022 niso bila zastavljena.

Pojasnilo 6: Neopredmetena sredstva

Banka Sparkasse, d. d.

v tisoč EUR

Banka Sparkasse d.d.	Dolgoročne premoženjske pravice	Programska oprema	Sredstva v pripravi	Skupaj
Nabavna vrednost				
Stanje 1. 1. 2023	4.362	43.195	328	47.885
Povečanja	540	2.517	364	3.421
Zmanjšanja	0	14	243	257
Stanje 31. 12. 2023	4.902	45.698	449	51.049
Popravek vrednosti				
Stanje 1. 1. 2023	3.210	35.378	0	38.588
Amortizacija	194	2.361	0	2.555
Stanje 31. 12. 2023	3.404	37.739	0	41.143
Neodpisana vrednost				
Stanje 1. 1. 2023	1.153	7.817	328	9.298
Stanje 31. 12. 2023	1.499	7.960	449	9.908
Nabavna vrednost				
Stanje 1. 1. 2022	4.042	39.431	914	44.387
Povečanja	299	3.624	1.629	5.552
Povečanja – učinek pripojitve S-factoringa (Pojasnilo 3.5.)	21	168	0	189
Zmanjšanja	0	0	2.243	2.243
Prenos	1	-28	27	0
Stanje 31. 12. 2022	4.362	43.195	328	47.885
Popravek vrednosti				
Stanje 1. 1. 2022	3.028	33.136	0	36.164
Amortizacija	174	2.177	0	2.351
Povečanje	8	0	0	8
Zmanjšanja	0	66	0	66
Prenos	0	0	0	0
Stanje 31. 12. 2022	3.210	35.378	0	38.588
Neodpisana vrednost				
Stanje 1. 1. 2022	1.014	6.295	914	8.223
Stanje 31. 12. 2022	1.153	7.817	328	9.298

Skupina Sparkasse

v tisoč EUR

Skupina Sparkasse	Dolgoročne premoženjske pravice	Programska oprema	Dobro ime	Ostala neopredmetena sredstva	Neopredmetena osnovna sredstva v pripravi	Skupaj
Nabavna vrednost						
Stanje 1. 1. 2023	4.832	43.073	33	1.643	466	50.047
Povečanja	845	2.517	0	0	624	3.987
Zmanjšanja	134	14	33	0	243	424
Prenos	400	200	0	-439	-161	0
Stanje 31. 12. 2023	5.943	45.776	0	1.204	686	53.609
Popravek vrednosti						
Stanje 1. 1. 2023	3.935	35.405	0	783	0	40.123
Amortizacija	254	2.372	0	93	0	2.720
Stanje 31. 12. 2023	4.189	37.777	0	876	0	42.843
Neodpisana vrednost						
Stanje 1. 1. 2023	897	7.668	33	860	466	9.924
Stanje 31. 12. 2023	1.754	7.999	0	328	686	10.767
Nabavna vrednost						
Stanje 1. 1. 2022	4.201	39.444	33	566	916	45.160
Učinek poslovne združitve Erste card, d. o. o. na dan 30. 6. 2022	293	37	0	948	183	1.461
Povečanja	339	3.626	0	0	1.736	5.701
Zmanjšanja	2	6	0	24	2.243	2.275
Prenos	1	-28	0	153	-126	0
Stanje 31. 12. 2022	4.832	43.073	33	1.643	466	50.047
Popravek vrednosti						
Stanje 1. 1. 2022	3.367	33.196	0	55	0	36.618
Amortizacija	229	2.178	0	62	0	2.469
Povečanje	341	103	0	690	0	1.134
Zmanjšanja	2	72	0	24	0	98
Stanje 31. 12. 2022	3.935	35.405	0	783	0	40.123
Neodpisana vrednost						
Stanje 1. 1. 2022	834	6.248	33	511	916	8.541
Stanje 31. 12. 2022	897	7.668	33	860	466	9.924

Neopredmetena sredstva na dan 31. 12. 2023 in 31. 12. 2022 na Banki in Skupini niso bila zastavljena.

Banka in Skupina sta na datum poročanja preverjali znake oslabitve neopredmetenih sredstev in ugotovili, da takšni znaki ne obstajajo.

Pojasnilo 7: Naložbe v kapital odvisnih družb

v tisoč EUR

	31. 12. 2023	31. 12. 2022
Sparkasse Leasing, d. o. o.	3.626	3.626
Erste Card, d. o. o.	9.000	9.000
Skupaj	12.626	12.626

Banka je na dan 31. 12. 2023 presodila, da ne obstajajo znamenja oslabitve naložb v odvisne družbe.

Podatki o odvisnih družbah

v tisoč EUR

Firma	Sparkasse Leasing S, družba za financiranje d.o.o.		Erste Card, d. o. o.	
Sedež	Cesta v kleče 15, 1000 Ljubljana		Ameriška ulica 2, 1000 Ljubljana	
	2023	2022	2023	2022
Delež Banke Sparkasse, d. d.	100 %	100 %	100 %	100 %
Osnovni kapital	1.656	1.656	3.100	3.100
Skupni kapital	9.198	8.690	5.158	4.703
Poslovni izid	839	649	801	681

Pojasnilo 8: Davek od dohodka pravnih oseb in odloženi davki

Odhodek za davek

v tisoč EUR

	31. 12. 2023		31. 12. 2022	
	Banka Sparkasse, d. d.	Skupina Sparkasse	Banka Sparkasse, d. d.	Skupina Sparkasse
Odmerjeni davek	3.885	4.131	2.544	2.857
Odloženi davek	50	6	-49	23
Skupaj	3.935	4.137	2.495	2.880

Banka in njene odvisne družbe na dan 31. 12. 2023 in 31. 12. 2022 niso imela zapadlih neplačanih obveznosti iz naslova davkov.

Primerjava med predpisano in efektivno davčno stopnjo

v tisoč EUR

	31. 12. 2023		31. 12. 2022	
	Banka Sparkasse d.d.	Skupina Sparkasse	Banka Sparkasse d.d.	Skupina Sparkasse
Dobiček pred obdavčitvijo	21.343	22.511	14.160	14.017
Davek od dohodkov po predpisani davčni stopnji	4.055	4.277	2.690	2.663
19% od postavk, ki zmanjšujejo davčno osnovo	-141	-629	-379	-656
19% od postavk, ki povečujejo davčno osnovo	283	765	554	1.037
Koriščenje davčne olajšave in pokrivanje davčne izgube	-312	-411	-321	-471
Ostale prilagoditve	0	129	0	283
Neto oblikovani odloženi davki	50	6	-49	32
Skupaj davek od dohodka	3.935	4.137	2.495	2.880
Efektivna davčna stopnja	18%	18%	18%	21%

Odložene terjatve za davek

v tisoč EUR

	31. 12. 2023		31. 12. 2022	
	Banka Sparkasse, d. d.	Skupina Sparkasse	Banka Sparkasse, d. d.	Skupina Sparkasse
Iz finančnih sredstev, merjenih po pošteni vrednosti preko drugega vseobsegajočega donosa	209	760	282	725
Iz finančnih sredstev, merjenih po odplačni vrednosti	7	210	65	316
Iz davčne izgube	0	370	0	393
Iz amortizacije	80	158	75	146
Iz rezervacij za zaposlene	72	88	62	76
Skupaj	368	1.586	484	1.656

Gibanje odloženih terjatev za davek:

v tisoč EUR

Banka Sparkasse, d. d.	Iz finančnih sredstev, merjenih po pošteni vrednosti preko drugega vseobsegajočega donosa	Iz finančnih sredstev, merjenih po odplačni vrednosti	Iz davčne izgube	Iz osnovnih sredstev	Iz rezervacij za zaposlene
Začetno stanje 1. 1. 2023	282	65	0	75	62
Povečanje	12	0	0	20	10
Zmanjšanje	85	58	0	15	0
Končno stanje 31. 12. 2023	209	7	0	80	72

v tisoč EUR

Skupina Sparkasse	Iz finančnih sredstev, merjenih po pošteni vrednosti preko drugega vseobsegajočega donosa	Iz finančnih sredstev, merjenih po odplačni vrednosti	Iz davčne izgube	Iz osnovnih sredstev	Iz rezervacij za zaposlene
Začetno stanje 1. 1. 2023	725	316	393	146	76
Povečanje	120	0	0	26	12
Zmanjšanje	85	107	23	15	0
Končno stanje 31. 12. 2023	760	209	370	158	88

Pojasnilo 9: Druga sredstva in druga finančna sredstva

v tisoč EUR

	31. 12. 2023		31. 12. 2022	
	Banka Sparkasse d.d.	Skupina Sparkasse	Banka Sparkasse d.d.	Skupina Sparkasse
Zaloge materiala	9	18	48	68
Usredstvene aktivne časovne razmejitve	224	419	388	510
Terjatve za dane predujme	10	10	136	140
Terjatve za davke, prispevke in druge davščine	15	103	4	38
Druga sredstva	257	550	576	756
Terjatve do kupcev	115	137	274	189
Terjatve iz danih jamstev	91	91	68	68
Druge finančne terjatve	1.654	1.593	3.383	3.300
Druga finančna sredstva	1.860	1.821	3.725	3.556
Skupaj	2.117	2.371	4.301	4.311

Druge terjatve v letu 2023 zajemajo v manjšem deležu terjatve do kupcev v državi in tujini, terjatve v obračunu iz poslov s prebivalstvom v višini 1.251 tisoč EUR, v letu 2022: 1.172 tisoč EUR, ostale terjatve iz poslovnih razmerij v znesku 403

tisoč EUR v letu 2023 in 2.355 tisoč EUR v letu 2022 ter do centralne ravni države v letu 2023 157 tisoč EUR in 198 tisoč EUR v letu 2022.

Pojasnilo 10: Krediti bank in centralnih bank

a) Razčlenitev po ročnosti in pogodbeni zapadlosti

v tisoč EUR

	31. 12. 2023	31. 12. 2023	31. 12. 2022	31. 12. 2022
	Banka Sparkasse, d. d.	Skupina Sparkasse	Banka Sparkasse, d. d.	Skupina Sparkasse
Depoziti čez noč			0	0
Vezane vloge	176.384	189.556	280.954	293.954
Skupaj	176.384	189.556	280.954	293.954

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

b) Razčlenitev po ročnosti po preostali zapadlosti

v tisoč EUR

	31. 12. 2023	31. 12. 2023	31. 12. 2022	31. 12. 2022
	Banka Sparkasse, d. d.	Skupina Sparkasse	Banka Sparkasse, d. d.	Skupina Sparkasse
Do 1 meseca	3.676	3.676	0	0
Od 1 do 3 mesecev	0	0	3.047	3.047
Od 3 do 12 mesecev	7.005	7.005	64.096	64.096
Od 1 leta do 5 let	91.572	104.744	118.877	131.877
Več kot 5 let	74.131	74.131	94.934	94.934
Skupaj	176.384	189.556	280.954	293.954

Pojasnilo 11: Vloge strank, ki niso banke

v tisoč EUR

	31. 12. 2023	31. 12. 2023	31. 12. 2022	31. 12. 2022
	Banka Sparkasse, d. d.	Skupina Sparkasse	Banka Sparkasse, d. d.	Skupina Sparkasse
Vloge na vpogled	828.527	827.247	898.016	897.268
Vezane vloge	543.616	543.616	389.480	389.480
Skupaj	1.372.143	1.370.863	1.287.496	1.286.748

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

a) Razčlenitev po sektorju

v tisoč EUR

	31. 12. 2023		31. 12. 2022	
	Banka Sparkasse, d. d.	Skupina Sparkasse	Banka Sparkasse, d. d.	Skupina Sparkasse
V EUR	1.361.882	1.360.602	1.275.682	1.274.934
Nefinančne družbe	465.897	465.897	371.785	371.785
Država	5.904	5.904	51.419	51.419
Druge finančne organizacije	26.264	24.984	96.651	95.903
Prebivalstvo	825.865	825.865	729.259	729.259
Samostojni podjetniki	20.975	20.975	17.273	17.273
Neprofitni izvajalci	6.190	6.190	2.400	2.400
Tuje osebe	10.787	10.787	6.895	6.895
V tuji valuti	10.261	10.261	11.814	11.814
Nefinančne družbe	4.581	4.581	6.064	6.064
Prebivalstvo	5.548	5.548	5.692	5.692
Samostojni podjetniki	21	21	30	30
Neprofitni izvajalci	2	2	2	2
Tuje osebe	109	109	26	26
Skupaj	1.372.143	1.370.863	1.287.496	1.286.748

b) Razčlenitev po ročnosti po preostali zapadlosti

v tisoč EUR

	31. 12. 2023	31. 12. 2023	31. 12. 2022	31. 12. 2022
	Banka Sparkasse d. d.	Skupina Sparkasse	Banka Sparkasse d. d.	Skupina Sparkasse
Do 1 meseca	103.777	103.777	80.877	80.877
Od 1 do 3 mesecev	84.221	84.221	85.128	85.128
Od 3 do 12 mesecev	287.818	287.818	180.166	180.166
Od 1 leta do 5 let	67.689	67.689	43.169	43.169
Več kot 5 let	111	111	140	140
Skupaj	543.616	543.616	389.480	389.480

Pojasnilo 12: Podrejene obveznosti

v tisoč EUR

	31. 12. 2023		31. 12. 2022	
	Banka Sparkasse, d. d.	Skupina Sparkasse	Banka Sparkasse, d. d.	Skupina Sparkasse
Dolgoročni v EUR				
Tuje banke	10.000	10.000	10.000	10.000
Skupaj	10.000	10.000	10.000	10.000

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

Gibanje podrejenih obveznosti

v tisoč EUR

	31. 12. 2023		31. 12. 2022	
	Banka Sparkasse, d. d.	Skupina Sparkasse	Banka Sparkasse, d. d.	Skupina Sparkasse
Začetno stanje	10.000	10.000	10.000	10.000
Povečanje	0	0	0	0
Zmanjšanje	0	0	0	0
Skupaj	10.000	10.000	10.000	10.000

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

Podrejeni dolg ni niti zavarovan niti pokrit z garancijo Banke, z njo povezane osebe ali s kakšno drugo obliko

pogodbe, ki bi v pravnem ali ekonomskem pogledu izboljšala stopnjo prioritete izplačila pred drugimi upniki. Za kritje izgube je razpoložljiv šele ob stečaju oziroma likvidaciji in ni na razpolago za kritje izgube v času rednega poslovanja Banke. Banka Sparkasse, d. d., ga ne izplača pred potekom pogodbeno določenega roka, razen v primeru prenehanja opravljanja bančnih storitev.

Pojasnilo 13: Rezervacije

v tisoč EUR

	2023		2022	
	Banka Sparkasse, d. d.	Skupina Sparkasse	Banka Sparkasse, d. d.	Skupina Sparkasse
Dolgoročni zaslužki zaposlenecv	558	719	500	646
Prevzete obveznosti in dana poročstva	2.668	3.079	2.438	3.020
Druge rezervacije	9.114	9.114	158	367
Skupaj	12.340	12.912	3.096	4.033

Dolgoročni zaslužki zaposlenecv

v tisoč EUR

Banka Sparkasse, d. d.	Rezervacije za odpravnine ob upokojitvi		Rezervacije za jubilejne nagrade	Skupaj
Stanje 31. 12. 2022		419	81	500
Stroški obresti		15	2	17
Stroški tekočega službovanja		53	9	662
Izplačila zaslužkov		-13	-9	-22
Aktuarski dobički/izgube		-13	14	1
Stanje 31. 12. 2023		461	97	558

v tisoč EUR

Skupina Sparkasse	Rezervacije za odpravnine ob upokojitvi	Rezervacije za jubilejne nagrade	Skupaj
Stanje 31. 12. 2022	537	109	646
Stroški obresti	20	3	23
Stroški preteklega službovanja	0	-2	-2
Stroški tekočega službovanja	64	8	72
Izplačila zaslužkov	-16	-20	-36
Aktuarski dobički/izgube	1	15	16
Stanje 31. 12. 2023	606	113	719

Skupina pripozna rezervacije za pokojnine in podobne obveznosti, ki odražajo sedanjo vrednost obveznosti za odpravnine ob odhodu v pokoj in jubilejne nagrade. Pri izračunu sedanje vrednosti se uporabi nominalna dolgoročna obrestna mera, ki je enaka 3,6 %. Skupina pripozna rezervacije za vsakega zaposlenega tako, da se upoštevata strošek odpravnine ob upokojitvi, ki mu pripada po pogodbi o

zaposlitvi, in strošek vseh pričakovanih jubilejnih nagrad za skupno delovno dobo v družbi do upokojitve. Med drugim se upoštevata tudi fluktuacija zaposlenih v razponu od 2,75 % do 7 % in načrtovana rast plač za 4 %. Aktuarski dobički in izgube od odpravnin ob upokojitvi so pripoznani v drugem vseobsegajočem donosu (presežek iz prevrednotenja).

Analiza občutljivosti spremembe aktuarskih predpostavk

v tisoč EUR

2023	Banka Sparkasse, d. d.		Skupina Sparkasse	
	Rezervacije za odpravnine ob upokojitvi	Rezervacije za jubilejne nagrade	Rezervacije za odpravnine ob upokojitvi	Rezervacije za jubilejne nagrade
Znižanje diskontne obrestne mere za 0,5 %	30	4	36	4
Zvišanje diskontne mere za 0,5 %	-27	-3	-33	-4
Povečanje rasti plač za 0,5 %	27	0	34	0
Zmanjšanje rasti plač za 0,5 %	-23	0	-30	0

Gibanje rezervacij brez dolgoročnih zaslužkov zaposlenih:

v tisoč EUR

Banka Sparkasse, d. d.	Stanje na dan 31. 12. 2022	Povečanje med letom	Zmanjšanje med letom	Stanje na dan 31. 12. 2023
Prevzete obveznosti in dana poročstva	2.438	7.361	7.131	2.668
Druge rezervacije	158	10.715	1.759	9.114

v tisoč EUR

Skupina Sparkasse	Stanje na dan 31. 12. 2022	Oblikovane med letom	Zmanjšanje med letom	Stanje na dan 31. 12. 2023
Prevzete obveznosti in dana poročstva	3.020	7.190	7.131	3.079
Druge rezervacije	367	10.715	1.968	9.114

Banka je v letu 2023 povečala druge rezervacije zaradi spremenjene sodne prakse sodišč v postopkih zaradi ugotovitve ničnosti kreditnih pogodb sklenjenih v CHF, kar je povzročilo vlaganje novih tožb.

Pojasnilo 14: Druge obveznosti in druge finančne obveznosti

v tisoč EUR

	31. 12. 2023		31. 12. 2022	
	Banka Sparkasse, d. d.	Skupina Sparkasse	Banka Sparkasse, d. d.	Skupina Sparkasse
Druge pasivne časovne razmejitev	2.057	2.393	1.218	1.218
Obveznosti za DDV * Obveznosti za davke	223	363	578	980
Obveznosti za davek od dobička	1.569	1.572	0	0
Druge obveznosti	3.849	4.328	1.796	2.198
Vnaprej vračunani stroški	1.290	3.721	1.446	4.808
Dobavitelji v državi	689	10.484	1.087	12.320
Dobavitelji v tujini	287	702	100	380
Obveznosti za obračunane davke, prispevke in druge davščine	0	36	0	33
Druge obveznosti iz drugih naslovov	8.994	8.995	16.064	16.071
Obveznosti v obračunu iz poslovnih razmerij	2.189	4.132	1.630	2.796
Obveznosti za prejete predujme	0	302	3	603
Obveznosti iz naslova prejemkov zaposlenih	0	49	0	45
Druge finančne obveznosti	13.449	28.421	20.330	37.050

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

Obveznosti v obračunu iz poslovnih razmerij za leto 2023 vključujejo obveznosti iz naslova najemnih pogodb, ki izhajajo iz pravice do uporabe za leto 2023 v višini 1.461 tisoč EUR za

Banko in 2.451 tisoč EUR za Skupino ter za leto 2022 v višini 1.422 tisoč EUR za Banko in 2.357 tisoč EUR za Skupino. Obveznosti iz drugih naslovov predstavljajo obveznosti za negativni Euribor, obveznosti za predujme in obveznosti za vračilo stroškov odobritve pri predčasnem odplačilu kreditov.

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

v tisoč EUR

	Banka Sparkasse, d. d.		Skupina Sparkasse	
	1. 1.–31. 12. 2023	1. 1.–31. 12. 2022	1. 1.–31. 12. 2023	1. 1.–31. 12. 2022
Odplačila iz naslova najemnih pogodb	355	287	538	349

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

v tisoč EUR

	Banka Sparkasse, d. d.		Skupina Sparkasse	
	31. 12. 2023	31. 12. 2022	31. 12. 2023	31. 12. 2022
Obveznost iz najema:				
– do 1 leta	462	355	666	538
– nad 1 letom do 5 let	779	759	1.206	1.450
– nad 5 let	220	308	580	369
Skupaj	1.461	1.422	2.451	2.357

Pojasnilo 15: Kapital in kapitalske rezerve

Kapital Banke in Skupine

v tisoč EUR

	31. 12. 2022		31. 12. 2021	
	Banka Sparkasse d.d.	Skupina Sparkasse	Banka Sparkasse d.d.	Skupina Sparkasse
Osnovni kapital	10.015	10.015	10.015	10.015
Kapitalske rezerve	84.925	85.106	84.925	85.106
Druge rezerve iz dobička	51.388	51.446	35.861	35.918
Nerazporejen dobiček preteklih let	1.770	2.351	5.633	6.807
Akumulirani vseobsegajoči donos	63	75	-240	-215
Čisti dobiček/izguba poslovnega leta	17.408	18.374	11.664	11.136
Kapital obvladujočih lastnikov	165.569	167.366	147.858	148.768
Skupaj kapital	165.569	167.366	147.857	148.768

Število izdanih delnic Banke, ki so v lasti treh lastnikov, je 240.000. Nominalna vrednost delnice je 41,73 EUR. Knjigovodska vrednost delnice na dan 31. 12. 2023 je znašala 689,87 EUR (31. 12. 2022: 616,08 EUR). Kapitalske rezerve so nastale ob preoblikovanju podružnice Kärntner Sparkasse AG, Celovec, v Banko Sparkasse, d. d., na dan 1. 10. 2006.

V skladu s sklepom Skupščine v letu 2023 dividende niso bile izplačane (v letu 2022: 3.863 tisoč EUR). Prav tako v skladu s sklepom Skupščine je bil v letu 2023 nerazporejen

dobiček Banke iz preteklih let razporejen med druge rezerve iz dobička, razen v višini 1.769 tisoč EUR, ki ostaja nerazporejen. Bilančni dobiček Banke Sparkasse, d. d., na dan 31. 12. 2023 je znašal 19.177 tisoč EUR (31. 12. 2022: 17.297 tisoč EUR) in je sestavljen iz nerazporejenega dobička preteklih let v višini 1.769 tisoč EUR (31. 12. 2022: 5.633 tisoč EUR) in čistega dobička poslovnega leta v višini 17.408 tisoč EUR (31. 12. 2022: 11.664 tisoč EUR). O delitvi bilančnega dobička bo odločala Skupščina.

Pojasnilo 16: Potencialne obveznosti in prevzete finančne obveze

Zunajbilančne obveznosti – tvegane zunajbilančne izpostavljenosti

v tisoč EUR

	31. 12. 2023	31. 12. 2023	31. 12. 2022	31. 12. 2022
	Banka Sparkasse, d. d.	Skupina Sparkasse	Banka Sparkasse, d. d.	Skupina Sparkasse
Garancije	30.968	30.968	19.838	19.838
Finančne garancije	4.749	4.749	3.063	3.063
Kratkoročne	210	210	749	749
Dolgoročne	4.539	4.539	2.314	2.314
Ostale garancije	26.219	26.219	16.775	16.775
Kratkoročne	4.042	4.042	2.612	2.612
Dolgoročne	22.177	22.177	14.163	14.163
Prevzete obveznosti iz odobrenih kreditov	189.041	329.287	148.126	305.121
Odobreni krediti	113.801	113.801	75.668	75.668
Kratkoročne	47.231	47.231	33.329	33.329
Dolgoročne	66.570	66.570	42.339	42.339
Odobreni okvirni krediti	75.240	215.486	72.458	229.453
Skupaj	220.009	360.255	167.964	324.959

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

Obveze za kredite predstavljajo nečrpane tranše oziroma odobritve za kredite, garancije ali akreditivne. Ocenjevanje kreditnega tveganja v teh primerih je opisano v poglavju 3.9.1. Kreditno tveganje.

3.8.2 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

	2023		2022	
	Banka Sparkasse, d. d.	Skupina Sparkasse	Banka Sparkasse, d. d.	Skupina Sparkasse
Prihodki iz obresti in podobni prihodki	63.104	66.036	31.492	35.223
Dolžniški vrednostni papirji	1.762	1.762	1.329	1.329
Centralna banka	0	0	0	0
Država	818	818	685	685
Banke	405	405	238	238
Ostale finančne družbe	0	0	6	6
Nefinančne družbe	539	539	399	399
Posojila in krediti	54.567	57.499	29.438	33.168
Centralna banka	0	0	660	660
Država	739	750	563	564
Banke	564	564	95	95
Ostale finančne družbe	4.134	22	100	100
Nefinančne družbe	21.121	25.813	10.920	13.083
Gospodinjstva	28.009	30.350	17.101	18.666
Drugo	6.775	6.775	725	725
Odhodki za obresti in podobni odhodki	14.136	14.717	3.138	3.272
Depoziti	14.073	14.717	2.849	2.905
Centralna banka	1.566	1.566	0	0
Država	57	57	12	12
Banke	4.033	4.676	1.911	1.911
Ostale finančne družbe	90	90	22	22
Nefinančne družbe	4.011	4.011	393	449
Gospodinjstva	4.316	4.317	511	511
Drugo	63	0	289	366
Čiste obresti	48.968	51.319	28.354	31.951

Prikaz prihodkov od obresti, pripoznanih po efektivni obrestni meri

v tisoč EUR

	2023		2022	
	Banka Sparkasse, d. d.	Skupina Sparkasse	Banka Sparkasse, d. d.	Skupina Sparkasse
Prihodki iz obresti	63.104	66.036	31.492	35.223
Prihodki iz obresti, pripoznani po efektivni obrestni meri	63.104	66.036	30.801	34.532
Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti preko drugega vseobsegajočega donosa	101	101	120	120
Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti	63.003	65.935	30.681	34.412
Prihodki iz obresti brez uporabe efektivne obrestne mere	0	0	691	691
Prihodki iz obresti iz obveznosti	0	0	691	691
Odhodki iz obresti	14.136	14.717	3.138	3.272
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	14.135	14.717	2.849	2.905
Drugo	1	0	11	88
Odhodki iz obresti od sredstev	0	0	278	278
Čiste obresti	48.968	51.319	28.354	31.951

Pojasnilo 18: Čiste opravnine

v tisoč EUR

	2023		2022	
	Banka Sparkasse, d. d.	Skupina Sparkasse	Banka Sparkasse, d. d.	Skupina Sparkasse
Prejete opravnine	11.007	20.809	10.058	14.641
Opravnine od danih jamstev	280	280	199	199
Opravnine od kreditnih poslov	2.156	4.286	2.143	2.506
Opravnine od plačilnega prometa	6.092	12.863	6.232	7.080
Opravnine od posredniških poslov	289	289	219	219
Opravnine za druge storitve	2.190	3.091	1.265	4.637
Dane opravnine	2.425	3.068	1.378	1.812
Opravnine za bančne storitve v državi in tujini	2.375	2.702	1.172	1.414
Opravnine za opravljanje posredniških in komisijskih poslov	0	71	14	89
Opravnine za opravljanje plačilnega prometa	0	135	0	84
Opravnine, dane za druge storitve	50	160	192	225
Čiste opravnine	8.582	17.741	8.680	12.829

Pojasnilo 19: Dividende

v tisoč EUR

	2023		2022	
	Banka Sparkasse, d. d.	Skupina Sparkasse	Banka Sparkasse, d. d.	Skupina Sparkasse
Dividende prejete od odvisnih družb	665	0	1.829	0
Skupaj	665	0	1.829	0

Pojasnilo 20: Drugi čisti poslovni dobički in izgube

v tisoč EUR

	2023		2022	
	Banka Sparkasse, d. d.	Skupina Sparkasse	Banka Sparkasse, d. d.	Skupina Sparkasse
Dobički	532	1.665	747	3.697
Prihodki za nebančne storitve	394	373	520	506
Drugo	138	1.292	227	3.191
Izgube	1.317	2.102	1.316	1.738
Davki	1.074	1.796	975	1.408
Članarine	109	121	101	110
Drugo	133	185	240	220
Čisti dobički (izgube)	-785	-437	-569	1.959

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

v tisoč EUR

	2023		2022	
	Banka Sparkasse, d. d.	Skupina Sparkasse	Banka Sparkasse, d. d.	Skupina Sparkasse
Prodaja opredmetenih osnovnih sredstev	0	213	10	124
Čisti dobički (izgube)	0	213	10	124

Pojasnilo 22: Administrativni stroški

v tisoč EUR

	2023		2022	
	Banka Sparkasse, d. d.	Skupina Sparkasse	Banka Sparkasse, d. d.	Skupina Sparkasse
Stroški dela	14.747	18.698	11.491	14.134
Bruto plače	12.052	15.323	9.268	11.398
Dajatve za socialno in pokojninsko zavarovanje	1.425	1.676	1.199	1.436
Druge dajatve, odvisne od bruto plač	62	224	52	142
Drugi stroški dela	1.208	1.475	972	1.158
Stroški materiala in storitev	7.277	11.972	8.361	11.674
Stroški materiala	711	939	629	726
Stroški najemnin	456	514	492	524
Storitve svetovanja, računovodstva in revizije	1.379	1.992	2.029	2.669
Stroški vzdrževanja osnovnih sredstev	1.977	3.016	2.017	3.046
Reklama in reprezentanca	770	1.100	673	1.304
Upravni stroški	364	461	341	427
Stroški storitev	192	245	184	231
Drugi stroški	1.428	3.705	1.996	2.747
Skupaj	22.024	30.670	19.852	25.808

Zneski, porabljeni za revizorja

v tisoč EUR

	2023		2022	
	Banka Sparkasse, d. d.	Skupina Sparkasse	Banka Sparkasse, d. d.	Skupina Sparkasse
Revidiranje letnega poročila	121	153	109	144
Druge storitve dajanja zagotovil	35	60	41	42
Skupaj	156	213	150	186

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

v tisoč EUR

	2023		2022	
	Banka Sparkasse, d. d.	Skupina Sparkasse	Banka Sparkasse, d. d.	Skupina Sparkasse
Prispevki za sklad za jamstvo vlog	1.313	1.313	946	946
Prispevki za sklad za reševanje	219	219	198	198
Skupaj	1.532	1.532	1.144	1.144

Pojasnilo 23: Amortizacija

v tisoč EUR

	2023		2022	
	Banka Sparkasse, d. d.	Skupina Sparkasse	Banka Sparkasse, d. d.	Skupina Sparkasse
Opredmetena osnovna sredstva	1.108	2.132	1.048	2.064
Pravica do uporabe	363	523	316	456
Naložbene nepremičnine	59	59	60	60
Neopredmetena dolgoročna sredstva	2.555	2.720	2.351	2.469
Skupaj	4.085	5.434	3.775	5.049

Pojasnilo 24: Rezervacije

v tisoč EUR

	2023		2022	
	Banka Sparkasse, d. d.	Skupina Sparkasse	Banka Sparkasse, d. d.	Skupina Sparkasse
Dolgoročne rezervacije za jubilejne nagrade	24	25	-16	-23
Dolgoročne rezervacije za odpravnine	68	107	49	82
Dolgoročne rezervacije za zunajbilančne obveznosti	231	50	1.605	1.261
Druge dolgoročne rezervacije	8.950	8.953	1.056	1.065
Skupaj	9.273	9.135	2.694	2.385

Pojasnilo 25: Oslabitev finančnih sredstev

Proces oblikovanja in izračun slabitev je podrobneje prikazan in pojasnjen v poglavju 3.9.1 Kreditna tveganja, kjer so prikazani tudi oblikovanje in odprava popravkov vrednosti zaradi oslabitve.

v tisoč EUR

	2023		2022	
	Banka Sparkasse, d. d.	Skupina Sparkasse	Banka Sparkasse, d. d.	Skupina Sparkasse
Finančna sredstva, merjena preko drugega vseobsegajočega izida	-23	-23	15	15
Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti	-1.268	-898	-2.456	-528
Skupaj oslabitve/(odprava oslabitev)	-1.291	-921	-2.441	-513

Pojasnilo 25a: Oslabitev nefinančnih sredstev

v tisoč EUR

	2023		2022	
	Banka Sparkasse, d. d.	Skupina Sparkasse	Banka Sparkasse, d. d.	Skupina Sparkasse
Oslabitev opredmetenih osnovnih sredstev (Pojasnilo 5)	1.062	1.062	0	0
Skupaj oslabitve	1.062	1.062	0	0

Pojasnilo 26: Dobiček iz nekratkoročnih sredstev v posesti za prodajo

v tisoč EUR

	2023		2022	
	Banka Sparkasse, d. d.	Skupina Sparkasse	Banka Sparkasse, d. d.	Skupina Sparkasse
Dobiček iz nekratkoročnih sredstev v posesti za prodajo	771	771	0	0
Skupaj	771	771	0	0

Dobiček iz nekratkoročnih sredstev v posesti za prodajo predstavlja dobiček pri prodaji finančnih sredstev, ki so bila med letom 2023 razvrščena v to kategorijo in do konca leta 2023 prodana.

3.8.3 Poštena vrednost finančnih sredstev in obveznosti

Za vse finančne instrumente se poštena vrednost meri periodično.

Finančni instrumenti, merjeni po poštenu vrednosti

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

Hierarhija poštene vrednosti

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

Raven 1 hierarhije poštene vrednosti

Poštena vrednost finančnih instrumentov, ki so razvrščeni v 1. raven hierarhije poštene vrednosti, se določi na podlagi kotiranih cen na delujočih trgih za enaka finančna sredstva in obveznosti. Natančneje, ocenjena poštena vrednost se lahko

kvalificira kot raven 1, če se transakcije izvajajo z zadostno pogostostjo, obsegom in doslednostjo cen na stalni osnovi. Sem spadajo državne obveznice ter druge obveznice in skladi, s katerimi se trguje na visoko likvidnih in aktivnih trgih.

Raven 2 hierarhije poštene vrednosti

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

Raven 3 hierarhije poštene vrednosti

V nekaterih primerih poštene vrednosti ni mogoče določiti niti na podlagi dovolj pogostih kotiranih tržnih cen niti na podlagi modelov vrednotenja, ki se v celoti opirajo na opazovane tržne podatke. V teh primerih se posamezni parametri vrednotenja, ki jih ni mogoče opazovati na trgu, ocenijo na podlagi razumnih predpostavk. Če je kateri koli neopazovan vnos v model vrednotenja pomemben ali se uporabljena ponudba cene redko posodablja, je instrument razvrščen kot 3. raven hierarhije poštene vrednosti. Sem spadajo delnice, deleži in sredstva, ki ne kotirajo na borzi. Prerazvrstitev iz ravni 1 v raven 2 ali raven 3 in obratno se izvede, če finančni instrument ne izpolnjuje več zgoraj opisanih meril za ustrezno raven.

Finančni instrumenti, ki niso izkazani po poštenu vrednosti in za katere so poštene vrednosti razkrite

Večina finančnih sredstev se vodi po odplačni vrednosti. Za namene razkritja je njihova poštena vrednost razkrita na podlagi zgoraj opisane hierarhije poštene vrednosti. Poštena vrednost posojil strankam in kreditnim institucijam je bila izračunana z diskontiranjem prihodnjih denarnih tokov ob upoštevanju učinkov obresti in kreditnega razmika. Za izračun poštene vrednosti so bila posojila in predujmi razvrščeni v homogene portfelje na podlagi bonitetne metode, bonitetnega razreda, ročnosti in države, v kateri so bili odobreni. Poštene vrednosti dolžniških vrednostnih papirjev po odplačni vrednosti so bodisi vzete neposredno s trga bodisi določene z neposredno opazovanimi vhodnimi parametri (t.j. krivulje donosnosti).

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

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

Hierarhija poštene vrednosti "finančna sredstva merjena po odplačni vrednosti" 2023

v tisoč EUR

	Poštena vrednost	Nivo			Knjigovodska vrednost	Poštena vrednost / Knjigovodska vrednost
		Nivo 1	Nivo 2	Nivo 3		
SREDSTVA						
Finančna sredstva po odplačni vrednosti	1.384.139	101.579	10.185	1.272.375	1.446.393	95,70%
Dolžniški vrednostni papirji	119.113	101.579	10.185	7.349	129.516	91,97%
Banke	12.584	5.024	3.211	4.349	13.671	92,05%
Stranke ki niso banke	106.529	96.555	6.974	3.000	115.844	91,96%
Kreditni in terjatve	1.265.026	0	0	1.265.026	1.316.877	96,06%
Banke	8	0	0	8	8	100,00%
Stranke, ki niso banke in druga sredstva	1.265.018	0	0	1.265.018	1.316.869	96,34%
OBVEZNOSTI						
Finančne obveznosti po odplačni vrednosti	1.530.713	0	0	1.530.713	1.561.976	98,00%
Vloge in krediti bank	160.023	0	0	160.023	176.384	90,72%
Vloge in krediti strank, ki niso banke in druge obveznosti	1.370.690	0	0	1.370.690	1.385.592	99,68%

Hierarhija poštene vrednosti »finančna sredstva po poštenu vrednosti skozi IVD« 2023

v tisoč EUR

	Hierarhija poštene vrednosti MSRP			Akumulirana sprememba v poštenu vrednosti pred obdavčitvijo		
	Raven 1	Raven 2	Raven 3	Raven 1	Raven 2	Raven 3
SREDSTVA						
Lastniški instrumenti	0	0	8.796	0	0	-38
Dolžniški vrednostni papirji	0	0	0	0	0	0
Skupaj sredstva	0	0	8.796	0	0	-38

Hierarhija poštene vrednosti "finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti" 2022

v tisoč EUR

	Poštena vrednost	Hierarhija poštene vrednosti MSRP			Knjigovodska vrednost	Poštena vrednost /Knjigovodska vrednost
		Raven 1	Raven 2	Raven 3		
SREDSTVA						
Finančna sredstva po odplačni vrednosti	1.377.346	104.003	10.161	1.263.182	1.440.812	95,60%
Dolžniški vrednostni papirji	122.412	104.003	10.161	8.248	138.134	88,62%
banke	13.090	4.920	5.122	3.048	14.672	89,22%
stranke, ki niso banke	109.322	99.083	5.039	5.200	123.462	88,55%
Kreditni in terjatve	1.254.934	0	0	1.254.934	1.302.678	96,33%
banke	1.844	0	0	1.844	1.844	100,00%
stranke, ki niso banke	1.253.090	0	0	1.253.090	1.300.834	96,34%
OBVEZNOSTI						
Finančne obveznosti po odplačni vrednosti	1.576.136	0	0	1.576.191	1.588.778	99,20%
vloge in krediti bank	272.497	0	0	272.497	280.954	96,99%
vloge in krediti strank, ki niso banke	1.303.639	0	0	1.303.694	1.307.824	99,68%

Hierarhija poštene vrednosti »finančna sredstva po poštenu vrednosti skozi IVD« 2023

v tisoč EUR

	Hierarhija poštene vrednosti MSRP			Akumulirana sprememba v poštenu vrednosti pred obdavčitvijo		
	Raven 1	Raven 2	Raven 3	Raven 1	Raven 2	Raven 3
SREDSTVA						
Finančna sredstva po poštenu vrednosti skozi drugi vseobsegajoči donos	0	0	11.392	0	0	-378
Lastniški instrumenti	0	0	8.397	0	0	-399
Dolžniški vrednostni papirji	0	0	2.995	0	0	21
Skupaj sredstva	0	0	11.392	0	0	-378

3.9 UPRAVLJANJE TVEGANJ IN KAPITALA BANKE SPARKASSE, D. D., IN SKUPINE SPARKASSE

3.9.1 Kreditno tveganje

Kreditno tveganje je opredeljeno kot tveganje v zvezi s finančno izgubo, ki nastane kot posledica dolžnikove nezmožnosti, da zaradi kakršnega koli razloga delno ali v celoti ne izpolni svoje pogodbene obveznosti do banke. Kot tako zavzema največji delež med vsemi tveganji v banki in je njegovo upravljanje bistvena sestavina varnega poslovanja banke.

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

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

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

Med izpostavljenosti v Skupino 2 se razvrstijo izpostavljenosti, pri katerih je bil od odobritve posla zaznan signal povečanja kreditnega tveganja (SICR).

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

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

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

Ciljna skupina Banke so mala in srednja podjetja ter

prebivalstvo. Banka zagotavlja financiranje obstoječim in novim strankam z ustrežno boniteto, realnimi investicijskimi načrti in potrebami po financiranju obratnih sredstev ter zadostnim denarnim tokom. Banka sledi pristopu »know your customer« (poznavanje stranke), kar pomeni, da financira posle, ki so razumljivi, realni in smiselni. Financiranje izključno na podlagi zavarovanj ni dovoljeno. Pri financiranju Banka upošteva finančne zmožnosti komitenta v odnosu do pričakovane dobičkonosnosti.

Banka je v letu 2023 sledila naslednjim smernicam:

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

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

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

Strateška raven poročanja se v Banki izvaja mesečno in četrtletno v okviru sej Odbora ALCO in v okviru rednega poročanja upravljalno–nadzornim organom Banke, in sicer v obliki razširjene analize kreditnega portfelja po različnih segmentih, kar predstavlja osnovo za nadaljnje odločitve o splošni kreditni politiki in potrebnih ukrepih za zmanjševanje kreditnega tveganja.

Z namenom obvladovanja kreditnega tveganja Banka zagotavlja večravensko obravnavo stranke in posla, povezanega z njo:

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

opravi jo skupina za ocenjevanje kreditnih tveganj, ki pripravi analizo in bonitetno oceno stranke ter analizo in oceno posla.

- Tretja raven predstavlja oddelek podpore prodaji, ki na podlagi vseh pripravljenih podatkov iz prvih dveh

ravni ponovno pregleda pravilnost dokumentacije in vnosa podatkov. Na tretji ravni se pripravi in po potrebi ustrezno dopolni tudi dokumentacija o zavarovanju posla ter pogodba o poslu.

Prikaz bruto knjigovodske vrednosti in knjigovodske vrednosti kategorij izpostavljenosti kreditnemu tveganju

v tisoč EUR

Banka Sparkasse	2023			
	Bruto izpostavljenost	Oslabitev	Akumulirane spremembe poštene vrednosti	Neto izpostavljenost
Sredstva na računih brez centralne banke	15.166	-5	0	15.161
Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	0	0	0	0
Dolžniški vrednostni papirji	0	0	0	0
Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti	1.467.799	-21.406	0	1.446.393
Kreditni bankam	8	0	0	8
Kreditni strankam, ki niso banke	1.338.238	-21.368	0	1.316.870
Dolžniški vrednostni papirji	129.553	-37	0	129.516
Zunajbilančna sredstva	220.009	-2.668	0	217.340
Skupaj 2023	1.702.973	-24.079	0	1.678.895

v tisoč EUR

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

v tisoč EUR

Skupina Sparkasse	2023			
	Bruto izpostavljenost	Oslabitve	Akumulirane spremembe poštene vrednosti	Neto izpostavljenost
Sredstva na računih brez centralne banke	16.085	-5	0	16.081
Finančna sredstva, merjena po poštenu vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	0	0	0	0
Dolžniški vrednostni papirji	0	0	0	0
Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti	1.505.792	-24.529	0	1.481.264
Kreditni bankam	8	0	0	8
Kreditni strankam, ki niso banke	1.376.231	-24.491	0	1.351.740
Dolžniški vrednostni papirji	129.553	-37	0	129.516
Zunajbilančna sredstva	360.255	-2.668	0	357.587
Skupaj 2023	1.882.133	-27.202	0	1.854.931

v tisoč EUR

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

Prikaz izpostavljenost kreditnemu tveganju po sektorju in finančnem instrumentu

v tisoč EUR

Banka Sparkasse	Po odplačni vrednosti							Izpostavljenost kreditnim tveganjem
	Sredstva na računih brez CB	Dolžniški vrednostni papirji po poštenu vrednosti FVOCI	Kreditni bankam	Kreditni strankam, ki niso banke	Dolžniški vrednostni papirji	Zunajbilančne kreditne obveznosti		
Država	0	0	0	12.776	101.115	128	114.019	
Finančne institucije in CB	15.166	0	8	0	13.690	1.767	30.630	
Druge finančne institucije	0	0	0	117.683	0	12.317	130.000	
Nefinančne družbe	0	0	0	395.291	14.749	167.050	577.090	
Gospodinjstva	0	0	0	812.488	0	38.747	851.234	
Skupaj 2023	15.166	0	8	1.338.238	129.553	220.009	1.702.973	

v tisoč EUR

Po odplačni vrednosti							
Banka Sparkasse	Sredstva na računih brez CB	Dolžniški vrednostni papirji po pošteni vrednosti FVOCI	Kreditni bankam	Kreditni strankam, ki niso banke	Dolžniški vrednostni papirji	Zunajbilančne kreditne obveznosti	Izpostavljenost kreditnim tveganjem
Država	0	0	0	26.183	105.794	167	132.145
Finančne institucije	14.075	0	2	0	14.690	189	28.956
Druge finančne institucije	0	0	0	103.310	0	11.214	114.524
Nefinančne družbe	0	3.016	0	437.486	17.999	92.428	550.928
Gospodinjstva	0	0	0	756.005	0	38.744	794.749
Skupaj 2022	14.075	3.016	2	1.322.984	138.482	142.743	1.621.302

v tisoč EUR

Po odplačni vrednosti							
Skupina Sparkasse	Sredstva na računih brez CB	Dolžniški vrednostni papirji po pošteni vrednosti FVOCI	Kreditni bankam	Kreditni strankam, ki niso banke	Dolžniški vrednostni papirji	Zunajbilančne kreditne obveznosti	Izpostavljenost kreditnim tveganjem
Država	0	0	0	13.047	101.115	162	114.324
Finančne institucije in CB	16.085	0	8	0	13.690	1.767	31.550
Druge finančne institucije	0	0	0	5.764	0	2.125	7.889
Nefinančne družbe	0	0	0	483.391	14.749	170.687	668.826
Gospodinjstva	0	0	0	874.030	0	185.514	1.059.543
Skupaj 2023	16.085	0	8	1.376.231	129.553	360.255	1.882.133

v tisoč EUR

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

Izpostavljenost kreditnemu tveganju glede na dejavnost in kreditno kvaliteto

v tisoč EUR

Banka Sparkasse, 31. 12. 2023	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj bruto izpostavljenost
Kmetijstvo in lov, gozdarstvo, ribištvo	324	1.859	0	0	2.183
Rudarstvo	211	3.886	0	0	4.098
Predelovalne dejavnosti	69.019	62.750	1.733	0	133.502
Oskrba z električno energijo, plinom in paro	9.450	5.808	27	0	15.285
Oskrba z vodo, ravnanje z odpadki	9.350	0	175	0	9.525
Gradbeništvo	31.238	11.334	397	0	42.969
Trgovina, vzdrževanje in popravila motornih vozil	42.009	5.677	515	0	48.200
Promet in skladiščenje	8.897	1.215	2.691	0	12.803
Gostinstvo	13.797	6.941	1.320	0	22.058
Informacijske in komunikacijske dejavnosti	6.454	718	0	269	7.441
Finančne in zavarovalniške dejavnosti	119.188	2	0	0	119.190
Poslovanje z nepremičninami	39.943	23.491	274	0	63.708
Strokovne, znanstvene in tehnične dejavnosti	13.845	6.199	831	0	20.875
Druge raznovrstne poslovne dejavnosti	5.326	215	2	0	5.543
Dejavnost javne uprave in obrambe	9.624	525	0	0	10.150
Izobraževanje	3.026	178	0	0	3.204
Zdravstvo in socialno varstvo	18.157	1.090	0	0	19.247
Kulturne, razvedrilne in rekreacijske dejavnosti	371	2.589	0	0	2.960
Druge dejavnosti	172	80	51	0	304
Prebivalstvo	690.584	97.205	7.206	0	794.995
	1.090.983	231.764	15.221	269	1.338.238

v tisoč EUR

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

v tisoč EUR

Skupina Sparkasse, 31. 12. 2023	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj bruto izpostavljenost
Kmetijstvo in lov, gozdarstvo, ribištvo	2.955	1.901	6	0	4.861
Rudarstvo	1.009	3.886	0	0	4.896
Predelovalne dejavnosti	80.968	64.351	1.790	0	147.110
Oskrba z električno energijo, plinom in paro	9.521	5.808	28	0	15.357
Oskrba z vodo, ravnanje z odpadki	11.443	0	175	0	11.618
Gradbeništvo	43.897	12.169	545	0	56.611
Trgovina, vzdrževanje in popravila motornih vozil	52.170	6.077	743	0	58.991
Promet in skladiščenje	34.554	4.619	2.765	0	41.938
Gostinstvo	14.314	7.092	1.345	0	22.751
Informacijske in komunikacijske dejavnosti	7.523	796	11	269	8.598
Finančne in zavarovalniške dejavnosti	8.903	20	16	0	8.938
Poslovanje z nepremičninami	40.622	23.533	274	0	64.429
Strokovne, znanstvene in tehnične dejavnosti	17.665	6.512	889	0	25.066
Druge raznovrstne poslovne dejavnosti	9.374	2.038	12	0	11.424
Dejavnost javne uprave in obrambe	10.299	525	0	0	10.824
Izobraževanje	3.141	382	0	0	3.522
Zdravstvo in socialno varstvo	18.603	1.098	13	0	19.714
Kulturne, razvedrilne in rekreacijske dejavnosti	569	2.620	0	0	3.189
Druge dejavnosti	384	90	57	0	531
Prebivalstvo	743.833	103.167	8.862	0	855.917
	1.111.747	246.686	17.529	269	1.376.231

v tisoč EUR

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

v tisoč EUR

Banka Sparkasse, 31. 12. 2023	Nizko tveganje	Srednje tveganje	Visoko tveganje	Nedonosne izpostavljenosti	Skupaj bruto izpostavljenost
Kmetijstvo in lov, gozdarstvo, ribištvo	0	2.183	0	0	2.183
Rudarstvo	0	4.098	0	0	4.098
Predelovalne dejavnosti	1.733	125.793	5.731	245	133.502
Oskrba z električno energijo, plinom in paro	27	12.625	2.634	0	15.285
Oskrba z vodo, ravnanje z odpadki	175	9.350	0	0	9.525
Gradbeništvo	397	36.195	5.713	664	42.969
Trgovina, vzdrževanje in popravila motornih vozil	515	45.698	1.480	507	48.200
Promet in skladiščenje	2.691	9.499	613	0	12.803
Gostinstvo	1.320	19.307	893	538	22.058
Informacijske in komunikacijske dejavnosti	269	7.139	30	2	7.441
Finančne in zavarovalniške dejavnosti	0	114.458	4.732	0	119.190
Poslovanje z nepremičninami	274	61.708	1.550	176	63.708
Strokovne, znanstvene in tehnične dejavnosti	831	17.331	1.193	1.520	20.875
Druge raznovrstne poslovne dejavnosti	2	5.331	200	9	5.543
Dejavnost javne uprave in obrambe	0	10.150	0	0	10.150
Izobraževanje	0	3.204	0	0	3.204
Zdravstvo in socialno varstvo	0	19.060	178	10	19.247
Kulturne, razvedrilne in rekreacijske dejavnosti	0	1.998	961	1	2.960
Druge dejavnosti	51	238	1	14	304
Prebivalstvo	718.459	57.889	11.442	7.205	794.995
	726.744	563.252	37.349	10.893	1.338.238

v tisoč EUR

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

v tisoč EUR

Skupina Sparkasse, 31. 12. 2023	Nizko tveganje	Srednje tveganje	Visoko tveganje	Nedonosne izpostavljenosti	Skupaj bruto izpostavljenost
Kmetijstvo in lov, gozdarstvo, ribištvo	2.305	2.551	0	6	4.861
Rudarstvo	798	4.098	0	0	4.896
Predelovalne dejavnosti	14.043	126.744	6.020	303	147.110
Oskrba z električno energijo, plinom in paro	98	12.625	2.634	0	15.357
Oskrba z vodo, ravnanje z odpadki	2.269	9.350	0	0	11.618
Gradbeništvo	11.935	38.128	5.735	812	56.611
Trgovina, vzdrževanje in popravila motornih vozil	10.468	46.195	1.592	736	58.991
Promet in skladiščenje	26.562	14.267	1.035	74	41.938
Gostinstvo	1.809	19.466	914	563	22.751
Informacijske in komunikacijske dejavnosti	1.151	7.404	31	13	8.598
Finančne in zavarovalniške dejavnosti	1.694	2.497	4.732	16	8.938
Poslovanje z nepremičninami	955	61.734	1.563	176	64.429
Strokovne, znanstvene in tehnične dejavnosti	4.328	17.836	1.323	1.579	25.066
Druge raznovrstne poslovne dejavnosti	5.714	5.488	204	19	11.424
Dejavnost javne uprave in obrambe	674	10.150	0	0	10.824
Izobraževanje	100	3.221	201	0	3.522
Zdravstvo in socialno varstvo	400	19.112	179	23	19.714
Kulturne, razvedrilne in rekreacijske dejavnosti	153	2.049	985	1	3.189
Druge dejavnosti	167	337	8	20	531
Prebivalstvo	754.714	80.287	11.999	8.862	855.917
	840.337	483.539	39.154	13.201	1.376.231

v tisoč EUR

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

Notranji sistem ocenjevanja razredov tveganja

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

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

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

Notranja ocena tveganja vsake stranke se posodablja na podlagi sprotnih informacij oziroma najmanj enkrat letno (letni pregled ocene). Ocene tveganj strank z zaznanimi finančnimi težavami, ki so zato v pristojnosti službe za intenzivno obravnavo, se pregledujejo pogosteje. Glavni namen notranjih ocen tveganja je podpora pri odločanju o dajanju posojil in pogojih kreditnih aranžmajev.

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

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

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

Za posojilojemalce iz segmenta fizičnih oseb notranje ocene tveganja temeljijo večinoma na razpoložljivem dohodku, plačilnih navadah v razmerju do Banke ter po potrebi na informacijah iz zunanjega kreditnega urada (SISBON) in

splošnih demografskih informacijah. Pravila o zgornji meji ocene tveganja vključujejo tudi skupno gospodarsko enoto, če ta obstaja.

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

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

Posebni kreditni aranžmaji

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

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

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

Razvrstitev kategorij tveganja

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

Nizko tveganje.

Običajno gre za domače stranke z uveljavljenimi in precej dolgoletnimi odnosi z Banko ali za velike mednarodno priznane stranke. Zelo dober do zadovoljiv finančni položaj in majhna verjetnost finančnih težav na trgu, na katerem stranke poslujejo. Stranke iz segmenta fizičnih oseb, ki imajo dolgotrajne odnose z Banko, ali stranke, ki uporabljajo širok nabor produktov Banke. Stranke v tej kategoriji nimajo

pomembnih zamud pri plačilih trenutno ali v zadnjih 12 mesecih. Novi posli se običajno sklepajo s strankami v tej kategoriji tveganja.

Srednje tveganje.

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

Visoko tveganje.

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

Nedonosne izpostavljenosti.

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

v tisoč EUR

Banka Sparkasse	Nizko tveganje	Srednje tveganje	Visoko tveganje	Nedonosne izpostavljenosti	Izpostavljenost kreditnim tveganjem
Izpostavljenost 31. december 2023	1.223.822	83.796	15.129	15.491	1.338.238
Delež	91,45 %	6,26 %	1,13 %	1,16 %	100,00 %
Izpostavljenost 31. december 2022	1.198.703	93.590	13.231	17.460	1.322.984
Delež	90,61 %	7,07 %	1,00 %	1,32 %	100,00 %

v tisoč EUR

Skupina Sparkasse	Nizko tveganje	Srednje tveganje	Visoko tveganje	Nedonosne izpostavljenosti	Izpostavljenost kreditnim tveganjem
Izpostavljenost 31. december 2023	840.337	483.539	39.154	13.201	1.376.231
Delež	61,06 %	35,14 %	2,85 %	0,96 %	100,00 %
Izpostavljenost 31. december 2022	1.203.923	124.974	14.060	20.050	1.363.007
Delež	88,33 %	9,17 %	1,03 %	1,47 %	100,00 %

Izpostavljenost kreditnemu tveganju po bonitetnih skupinah

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

V preglednicah v nadaljevanju Banka ne prikazuje lastniških instrumentov, ki so sicer del finančnih sredstev, merjenih po pošteni vrednosti preko drugega vseobsegajočega donosa, vendar pa po definiciji niso predmet razvrščanja v skupine v skladu z MSRP 9. Na dan 31. 12. 2023 Banka Sparkasse, d.d. nima lastniških instrumentov (na dan 31. 12. 2022: 8.397 tisoč EUR).

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

v tisoč EUR

Banka Sparkasse	31. 12. 2023				
	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj
Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa					
Bonitetna skupina A	0	0	0	0	0
Bonitetna skupina B	0	0	0	0	0
Bonitetna skupina C	0	0	0	0	0
Bonitetna skupina D	0	0	0	0	0
Bonitetna skupina E	0	0	0	0	0
Bruto znesek skupaj	0	0	0	0	0
Oslabitev skupaj	0	0	0	0	0
Neto znesek skupaj	0	0	0	0	0

v tisoč EUR

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

b) Dolžniški vrednostni papirji, merjeni po odplačni vrednosti

v tisoč EUR

Banka Sparkasse	31. 12. 2023				
	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj
Dolžniški vrednostni papirji, merjeni po odplačni vrednosti					
Bonitetna skupina A	126.515	0	0	0	126.515
Bonitetna skupina B	0	0	0	0	0
Bonitetna skupina C	3.038	0	0	0	3.038
Bonitetna skupina D	0	0	0	0	0
Bonitetna skupina E	0	0	0	0	0
Bruto znesek skupaj	129.553	0	0	0	129.553
Oslabitev skupaj	-37	0	0	0	-37
Neto znesek skupaj	129.516	0	0	0	129.516

v tisoč EUR

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

c) Krediti bankam

v tisoč EUR

Banka Sparkasse	31. 12. 2023				
	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj
Kreditni bankam					
Bonitetna skupina A	8	0	0	0	8
Bonitetna skupina B	0	0	0	0	0
Bonitetna skupina C	0	0	0	0	0
Bonitetna skupina D	0	0	0	0	0
Bonitetna skupina E	0	0	0	0	0
Bruto znesek skupaj	8	0	0	0	8
Oslabitve skupaj	0	0	0	0	0
Neto znesek skupaj	8	0	0	0	8

v tisoč EUR

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

d) Krediti strankam, ki niso banke

v tisoč EUR

Banka Sparkasse	31. 12. 2023				
	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj
Kreditni strankam, ki niso banke					
Bonitetna skupina A	1.060.738	112.816	0	0	1.173.553
Bonitetna skupina B	22.081	51.301	0	0	73.381
Bonitetna skupina C	8.165	67.647	0	0	75.813
Bonitetna skupina D	0	0	8.080	269	8.349
Bonitetna skupina E	0	0	7.141	0	7.141
Bruto znesek skupaj	1.090.983	231.764	15.221	269	1.338.238
Oslabitev skupaj	-1.915	-9.812	-9.641	0	-21.368
Neto znesek skupaj	1.089.068	221.952	5.581	269	1.316.870

v tisoč EUR

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

e) Finančne garancije

v tisoč EUR

Banka Sparkasse	31. 12. 2023				
	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj
Finančne garancije					
Bonitetna skupina A	0	0	0	0	0
Bonitetna skupina B	0	0	0	0	0
Bonitetna skupina C	0	0	0	0	0
Bonitetna skupina D	0	0	0	0	0
Bonitetna skupina E	0	0	252	0	252
Bruto znesek skupaj	0	0	252	0	252
Rezervacije skupaj	0	0	-252	0	-252
Neto znesek skupaj	0	0	0	0	0

v tisoč EUR

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

f) Druge zunajbilančne obveznosti

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

v tisoč EUR

Banka Sparkasse	31. 12. 2023				
	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj
Druge zunajbilančne obveznosti					
Bonitetna skupina A	108.417	29.882	0	0	138.299
Bonitetna skupina B	751	2.944	0	0	3.695
Bonitetna skupina C	356	8.662	0	0	9.018
Bonitetna skupina D	0	0	366	0	366
Bonitetna skupina E	0	0	29	0	29
Bruto znesek skupaj	109.525	41.488	395	0	151.407
Rezervacije skupaj	-233	-1.923	-202	0	-2.358
Neto znesek skupaj	109.292	39.565	193	0	149.050

v tisoč EUR

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

Kreditni strankam, ki niso banke, po zapadlosti

v tisoč EUR

Banka Sparkasse	2023		2022	
	Bruto znesek	Oslabitve	Bruto znesek	Oslabitve
Nezapadli	1.312.740	-16.781	1.275.534	-15.883
Zapadli do 30 dni	17.621	-165	1.448	-115
Zapadli od 31 do 90 dni	1.794	-138	921	-98
Zapadli več kot 90 dni	6.083	-4.283	45.082	-7.937
Skupaj	1.338.238	-21.368	1.322.984	-24.033

v tisoč EUR

Skupina Sparkasse	2023		2022	
	Bruto znesek	Oslabitve	Bruto znesek	Oslabitve
Nezapadli	1.324.853	-17.562	1.299.617	-17.373
Zapadli do 30 dni	36.927	-580	13.162	-356
Zapadli od 31 do 90 dni	6.051	-333	3.305	-194
Zapadli več kot 90 dni	8.400	-6.016	46.922	-9.405
Skupaj	1.376.231	-24.491	1.363.007	-27.328

Pregled in spremljanje kreditnega tveganja

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

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

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

Izpostavljenost kreditnemu tveganju

Izpostavljenost kreditnemu tveganju se nanaša na vsoto naslednjih bilančnih postavk:

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

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

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

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

Nedonosne izpostavljenosti in oslabitve

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

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

Nedonosni krediti strankam, ki niso banke

na ravni stranke. Navedena absolutna in relativna meja sta enaki za segment prebivalstva in gospodarstva.

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

	v tisoč EUR	
Banka Sparkasse	2023	2022
Bruto znesek nedonosnih kreditov	15.491	17.418
Oslabitve nedonosnih kreditov	-9.641	-8.930
Neto znesek nedonosnih kreditov	5.850	8.489
Bruto znesek kreditov v portfelju	1.338.246	1.322.984
Oslabitve kreditov v portfelju	-21.368	-24.033
Neto znesek kreditov v portfelju	1.316.878	1.298.951
Neto znesek nedonosnih kreditov/neto znesek kreditov v portfelju (%)	0,44 %	0,6 5%
Oslabitve nedonosnih terjatev/kreditov v portfelju (%)	0,72 %	0,6 7%
Oslabitve nedonosnih terjatev/nedonosne terjatve (%)	62,24 %	51,27 %

	v tisoč EUR	
Skupina Sparkasse	2023	2022
Bruto znesek nedonosnih kreditov	17.799	20.009
Oslabitve nedonosnih kreditov	-11.380	-10.729
Neto znesek nedonosnih kreditov	6.418	9.280
Bruto znesek kreditov strankam, ki niso banke	1.376.231	1.363.007
Oslabitve kreditov strankam, ki niso banke	-24.491	-27.328
Neto znesek kreditov strankam, ki niso banke	1.351.740	1.335.679
Neto znesek nedonosnih kreditov/neto znesek kreditov v portfelju (%)	0,47%	0,69 %
Oslabitve nedonosnih terjatev/kreditov strankam, ki niso banke (%)	0,83%	0,79 %
Oslabitve nedonosnih terjatev/nedonosne terjatve (%)	63,94%	53,62 %

Prikaz gibanja nedonosnih izpostavljenosti

v tisoč EUR

Banka Sparkasse d.d.	2023	2022	Komentar
Nedonosne terjatve ob začetku obdobja	17.463	16.728	
Prirast	4.672	2.663	Terjatve, ki so bile v prejšnjem obdobju donosne
Povečanje/zmanjšanje	-5.696	-464	Neto prirast/zmanjšanje obstoječega portfelja nedonosnih terjatev
Prerazvrstitev med donosne	-197	-260	Prerazvrstitev nedonosnih terjatev med donosne terjatve
Odpisi	-751	-1.204	Odpisi nedonosnih terjatev
Nedonosne terjatve ob koncu obdobja	15.491	17.463	

v tisoč EUR

Skupina Sparkasse	2023	2022	Komentar
Nedonosne terjatve ob začetku obdobja	20.054	20.275	
Prirast	5.913	2.915	Terjatve, ki so bile v prejšnjem obdobju donosne
Povečanje/zmanjšanje	-7.172	-1.579	Neto prirast/zmanjšanje obstoječega portfelja nedonosnih terjatev
Prerazvrstitev med donosne	-197	-260	Prerazvrstitev nedonosnih terjatev med donosne terjatve
Odpisi	-799	-1.297	Odpisi nedonosnih terjatev
Nedonosne terjatve ob koncu obdobja	17.799	20.054	

Ocenjevanje pričakovanih kreditnih izgub

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

Skupina Sparkasse je poleg notranjih standardov Skupine Erste usklajena tudi s strogimi predpisi Banke Slovenije. Banka ima natančno določen postopek in sprejeto notranjo politiko za oblikovanje individualnih in skupinskih oslabitev. Banka spremlja finančna sredstva in prevzete obveznosti po zunajbilančnih postavkah in jih razvršča v skupine po tveganosti ter ocenjuje višino izgub iz kreditnega tveganja (oslabitev sredstev oziroma rezervacij) v skladu z mednarodnimi standardi računovodskega poročanja. Razvrščanje v skupine temelji na oceni sposobnosti dolžnika izpolnjevati obveznosti do Banke ob dospelosti. Banka

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

Kreditni portfelj redno spremljajo pristojni strokovni sodelavci iz intenzivne obravnave (IO) v okviru izvedbe izterjave, kontrolnih dejavnosti, spremljanja portfelja ter na osnovi obravnave poročanj oziroma predlogov na sejah IO, kjer se ugotovi, ali obstaja kakšen nepristranski dokaz o 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, in vključujejo podatke o dogodkih, ki jih pridobi Banka, in sicer:

- pomembne finančne težave dolžnika;
- dejansko kršenje pogodbe, kot je kršitev pri plačevanju obresti/glavnice oziroma neizpolnitev drugih pogodbenih določil, tj. zamuda, večja od 90 dni;
- zaradi ekonomskih oziroma pravnih razlogov, ki se nanašajo na finančne težave dolžnika, pride do restrukturiranja finančnih sredstev;
- stečaj ali finančna reorganizacija oziroma verjetnost, da bo dolžnik šel v stečaj ali začel finančno reorganizacijo;
- obstaja merljivo zmanjšanje pričakovanih denarnih tokov skupine finančnih sredstev od začetnega pripoznanja teh

sredstev, čeprav zmanjšanje še ne more biti razporejeno na posamezno sredstvo v skupini, vključujoč negativne spremembe pri poravnavanju dolgov v Skupini Sparkasse, nacionalne ali lokalne ekonomske pogoje, ki so povezani z neporavnavanjem finančnih sredstev v Skupini Sparkasse;

- izjemni dogodki: ugotovljene smrti, nesreče, težave v panogi, boleznin in odvisnosti ter drugi dogodki.

Razvrščanje izpostavljenosti po skupinah

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

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

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

Skupina 3 vključuje finančne instrumente, ki so na datum poročanja interno razvrščeni v razred tveganja R in imajo oblikovane posebne oslabitve (Skupina 3 oslabitve), ki jih ob začetnem pripoznanju niso imeli. Načeloma finančni instrument pridobi posebne oslabitve, ko stranka ne izpolni svojih obveznosti. Opredelitev neplačila, ki se uporablja v Skupini Erste, je bila razvita v skladu z dokumentom EBA/GL/2016/07 »Smernice o uporabi opredelitve neplačila v skladu s členom 178 Uredbe (EU) 575/2013« in Deleagirano uredbo Komisije (EU) 2018/171 z dne 19. oktobra 2017 o dopolnitvi Uredbe (EU) št. 575/2013 Evropskega parlamenta in Sveta v zvezi z regulativnimi tehničnimi standardi za prag pomembnosti zapadlih obveznosti. Opredelitev določa pravila za obravnavo neplačila med skupinami povezanih strank in pojasnjuje pojem tehničnega neplačila.

Skupina Sparkasse pri uporabi opredelitve neplačila na splošno uporablja raven stranke, kar vodi do oslabitve vseh terjatev, tudi če stranka ne izpolni obveznosti le pri eni od več transakcij (»pull effect«). V Skupini 3 se popravki vrednosti

kreditnih izgub izračunajo kot vseživljenjske oslabitve. Za pomembne izpostavljenosti se opravi individualni izračun oslabitev, ki temelji na ocenjenem denarnem toku in verjetnosti uresničitve posameznega scenarija, za materialno nepomembne izpostavljenosti pa se uporabi vseživljenjska metoda oslabitev »rule based«.

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

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

v tisoč EUR

Banka Sparkasse d.d. 31. 12. 2023	Bruto izpostavljenost				Oslabitve			
	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI
Sredstva na računih in krediti bankam	15.174	0	0	0	-5	0	0	0
Banka	15.166	0	0	0	-5	0	0	0
od tega krediti bankam	8	0	0	0	0	0	0	0
Kreditni strankam, ki niso banke	1.090.983	231.764	15.221	269	-1.915	-9.812	-9.641	0
Država	12.251	525	0	0	-8	-4	0	0
Druge finančne institucije	117.691	1	0	0	-198	0	0	0
Nefinančne družbe	261.972	126.644	6.405	269	-609	-3.753	-4.123	0
Gospodinjstva	699.070	104.594	8.816	0	-1.100	-6.055	-5.518	0
Dolžniški VP	129.553	0	0	0	-37	0	0	0
Država	101.115	0	0	0	-9	0	0	0
Banke	13.690	0	0	0	-18	0	0	0
Druge finančne institucije	0	0	0	0	0	0	0	0
Nefinančne družbe	14.749	0	0	0	-10	0	0	0
od tega FVOCI	0	0	0	0	0	0	0	0
Druga finančna sredstva	1.833	23	8	0	-1	0	-4	0
Banke	4	0	0	0	0	0	0	0
Država	269	0	0	0	0	0	0	0
Druge finančne institucije	82	13	0	0	0	0	0	0
Nefinančne družbe	87	5	8	0	0	0	-4	0
Gospodinjstva	1.391	5	0	0	0	0	0	0

v tisoč EUR

Banka Sparkasse d.d. 31. 12. 2022	Bruto izpostavljenost				Oslabitve			
	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI
Sredstva na računih in krediti bankam	14.075	0	0	0	-4	0	0	0
Banka	14.075	0	0	0	-4,196	0	0	0
od tega krediti bankam	2	0	0	0	0	0	0	0
Kreditni strankam, ki niso banke	1.063.673	241.851	17.169	290	-2.476	-12.611	-8.724	-221
Država	26.183	0	0	0	-43	0	0	0
Druge finančne institucije	103.309	1	0	0	-214	0	0	0
Nefinančne družbe	276.701	150.645	9.850	290	-1.132	-7.863	-5.199	-221
Gospodinjstva	657.480	91.206	7.319	0	-1.088	-4.748	-3.526	0
Dolžniški VP	137.018	4.481	0	0	-77	-294	0	0
Država	105.794	0	0	0	-12	0	0	0
Banke	14.690	0	0	0	-18	0	0	0
Druge finančne institucije	0	0	0	0	0	0	0	0
Nefinančne družbe	16.534	4.481	0	0	-47	-294	0	0
od tega FVOCI	3.016	0	0	0	-23	0	0	0
Druga finančna sredstva	3.714	34	3	0	-23	-1	-2	0
Banke	1.842	0	0	0	0	0	0	0
Država	346	0	0	0	-23	0	0	0
Druge finančne institucije	212	0	0	0	0	0	0	0
Nefinančne družbe	70	28	3	0	0	-1	-2	0
Gospodinjstva	1.244	6	0	0	0	0	0	0

v tisoč EUR

Skupina Sparkasse 31. 12. 2023	Bruto izpostavljenost				Oslabitve			
	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI
Sredstva na računih in krediti bankam	15.174	0	0	0	-5	0	0	0
Banka	15.166	0	0	0	-5	0	0	0
od tega krediti bankam	8	0	0	0	0	0	0	0
Kreditni strankam, ki niso banke	1.111.747	246.686	17.529	269	-2.683	-10.427	-11.380	0
Država	12.522	525	0	0	-8	-4	0	0
Druge finančne institucije	5.755	16	0	0	-198	0	0	0
Nefinančne družbe	340.567	135.531	7.023	269	-817	-4.129	-4.528	0
Gospodinjstva	752.903	110.613	10.506	0	-1.660	-6.294	-6.852	0
Dolžniški VP	129.553	0	0	0	-37	0	0	0
Država	101.115	0	0	0	-9	0	0	0
Banke	13.690	0	0	0	-18	0	0	0
Druge finančne institucije	0	0	0	0	0	0	0	0
Nefinančne družbe	14.749	0	0	0	-10	0	0	0
od tega FVOCI	0	0	0	0	0	0	0	0
Druga finančna sredstva	1.833	23	8	0	-1	0	-4	0
Banke	4	0	0	0	0	0	0	0
Država	269	0	0	0	0	0	0	0
Druge finančne institucije	82	13	0	0	0	0	0	0
Nefinančne družbe	87	5	8	0	0	0	-4	0
Gospodinjstva	1.391	5	0	0	0	0	0	0

v tisoč EUR

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

Dolžniški vrednostni papirji po odplačni vrednosti

v tisoč EUR

Banka Sparkasse in Skupina Sparkasse, 31. 12. 2023	Bruto izpostavljenost				
	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj
Dolžniški vrednostni papirji	129.553	0	0	0	129.553
Država	101.115	0	0	0	101.115
Banke	13.690	0	0	0	13.690
Druge finančne institucije	0	0	0	0	0
Nefinančne družbe	14.749	0	0	0	14.749

v tisoč EUR

Banka Sparkasse in Skupina Sparkasse, 31. 12. 2023	Oslabitve					Neto izpostavljenost
	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj	
Dolžniški vrednostni papirji	-37	0	0	0	-37	129.516
Država	-9	0	0	0	-9	101.105
Banke	-18	0	0	0	-18	13.671
Druge finančne institucije	0	0	0	0	0	0
Nefinančne družbe	-10	0	0	0	-10	14.739

v tisoč EUR

Banka Sparkasse in Skupina Sparkasse	Stanje 1. 1. 2023	Povečanje	Odprava pripoznanja	Spremembe zaradi kreditnega tveganja		Druge spre- membe	Stanje 31. 12. 2023
				od tega prehod med S1 in S 2/3			
Dolžniški vrednostni papirji	-371	-3	55	281	0	0	-37
Skupina 1	-77	-3	35	8	0	0	-37
Država	-12	-1	2	2	0	0	-9
Banke	-18	0	0	-1	0	0	-18
Druge finančne institucije	0	0	0	0	0	0	0
Nefinančne družbe	-47	-1	33	7	0	0	-10
Skupina 2	-294	0	21	273	0	0	0
Država	0	0	0	0	0	0	0
Banke	0	0	0	0	0	0	0
Druge finančne institucije	0	0	0	0	0	0	0
Nefinančne družbe	-294	0	21	273	0	0	0
Skupina 3	0	0	0	0	0	0	0

v tisoč EUR

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

v tisoč EUR

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

v tisoč EUR

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

Kreditni bankam in druga finančna sredstva

v tisoč EUR

Banka Sparkasse in Skupina Sparkasse, 31. 12. 2023	Bruto izpostavljenost				
	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj
Kreditni bankam in druga finančna sredstva					
Banka	13	0	0	0	13

v tisoč EUR

Banka Sparkasse in Skupina Sparkasse, 31. 12. 2023	Oslabitve					Skupaj neto
	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj	
Kreditni bankam in druga finančna sredstva						
Banka	0	0	0	0	0	13

v tisoč EUR

Banka Sparkasse in Skupina Sparkasse, 31. 12. 2023	Stanje 1. 1. 2023	Povečanje	Odprava pripoznanja	Spremembe zaradi kreditnega tveganja	Druge spre- membe	Stanje 31. 12. 2023
Kreditni bankam in druga finančna sredstva						
Skupina 1	0	0	0	0	0	0

v tisoč EUR

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

v tisoč EUR

Banka Sparkasse in Skupina Sparkasse, 31. 12. 2022	Oslabitve					Skupaj neto
	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj	
Kreditni bankam in druga finančna sredstva						
Banka	0	0	0	0	0,00	1.845

v tisoč EUR

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

Kreditni strankam, ki niso banke, in druga finančna sredstva

v tisoč EUR

Banka Sparkasse 31. 12. 2023	Bruto izpostavljenost				
	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj
Kreditni strankam, ki niso banke, in druga finančna sredstva	1.092.816	231.787	15.230	269	1.340.102
Država	12.520	525	0	0	13.045
Druge finančne institucije	117.772	14	0	0	117.786
Nefinančne družbe	262.059	126.649	6.414	269	395.391
Gospodinjstva	700.465	104.599	8.816	0	813.879

v tisoč EUR

Banka Sparkasse 31. 12. 2023	Oslobitve					
	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj	Neto izpostavljenost
Kreditni bankam in druga finančna sredstva	-1.916	-9.812	-9.645	0	-21.373	1.318.729
Država	-9	-4	0	0	-13	13.032
Druge finančne institucije	-198	0	0	0	-198	117.588
Nefinančne družbe	-610	-3.753	-4.127	0	-8.490	386.901
Gospodinjstva	-1.100	-6.055	-5.518	0	-12.672	801.207

v tisoč EUR

Banka Sparkasse	Stanje 1. 1. 2023	Povečanje	Odprava pripoznanja	Spremembe zaradi kreditnega tveganja		Druge spre- membe*	Stanje 31. 12. 2023	Direktni odpisi v IPI
				od tega prehod med S1 in S 2/3				
Kreditni strankam, ki niso banke, in druga finančna sredstva								
Skupina 1	-2.499	-2.162	400	2.267	78	0	-1.916	-2
Država	-65	0	30	19	7	0	-9	0
Druge finančne institucije	-214	0	0	15	1	0	-198	0
Nefinančne družbe	-1.132	-1.151	268	1.342	63	0	-610	0
Gospodinjstva	-1.088	-1.011	101	891	6	0	-1.100	-2
Skupina 2	-12.612	0	1.602	477	721	0	-9.812	-6
Država	0	0	0	-4	0	0	-4	0
Druge finančne institucije	0	0	0	0	0	0	0	0
Nefinančne družbe	-7.864	0	1.199	2.304	608	0	-3.753	-2
Gospodinjstva	-4.748	0	403	-1.823	113	0	-6.055	-4
Skupina 3	-8.726	0	2.434	-3.383	30	0	-9.645	-15
Država	0	0	0	0	0	0	0	0
Druge finančne institucije	0	0	0	0	0	0	0	0
Nefinančne družbe	-5.200	0	1.982	-1.011	102	0	-4.127	0
Gospodinjstva	-3.526	0	452	-2.372	-72	0	-5.518	-15
POCI	-221	0	0	221	0	0	0	0
Država	0	0	0	0	0	0	0	0
Druge finančne institucije	0	0	0	0	0	0	0	0
Nefinančne družbe	-221	0	0	221	0	0	0	0
Gospodinjstva	0	0	0	0	0	0	0	0

v tisoč EUR

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

v tisoč EUR

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

v tisoč EUR

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

v tisoč EUR

Skupina Sparkasse 31. 12. 2023	Bruto izpostavljenost				
	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj
Kreditni strankam, ki niso banke, in druga finančna sredstva	1.113.631	246.709	17.538	269	1.378.146
Država	12.791	525	0	0	13.316
Druge finančne institucije	5.837	29	0	0	5.866
Nefinančne družbe	340.654	135.536	7.032	269	483.491
Gospodinjstva	754.349	110.618	10.506	0	875.473

v tisoč EUR

Skupina Sparkasse 31. 12. 2023	Oslabitve					Neto izpostavljenost
	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj	
Kreditni bankam in druga finančna sredstva	-2.739	-10.428	-11.384	0	-24.551	1.353.595
Država	-9	-4	0	0	-13	13.303
Druge finančne institucije	-198	0	0	0	-198	5.668
Nefinančne družbe	-817	-4.129	-4.532	0	-9.478	474.013
Gospodinjstva	-1.715	-6.294	-6.852	0	-14.862	860.611

v tisoč EUR

Skupina Sparkasse	Stanje 1. 1. 2023	Povečanje	Odprava pripoznanja	Spremembe zaradi kreditnega tveganja	od tega prehod med S1 in S 2/3	Druge spremembe*	Stanje 31. 12. 2023	Direktni odpisi v IPI
Kreditni strankam, ki niso banke, in druga finančna sredstva								
Skupina 1	-3.500	-2.162	400	2.485	78	0	-2.698	-2
Država	-66	0	30	19	7	0	-9	0
Druge finančne institucije	-218	0	0	4	1	0	-213	0
Nefinančne družbe	-1.509	-1.151	268	1.518	63	0	-810	0
Gospodinjstva	-1.707	-1.011	101	944	6	0	-1.666	-2
Skupina 2	-13.127	0	1.602	382	721	0	-10.423	-6
Država	0	0	0	0	0	0	0	0
Druge finančne institucije	-1	0	0	1	0	0	0	0
Nefinančne družbe	-8.222	0	1.199	2.287	608	0	-4.129	-2
Gospodinjstva	-4.905	0	403	-1.906	113	0	-6.294	-4
Skupina 3	-10.480	0	2.434	-3.369	30	0	-11.384	-15
Država	0	0	0	0	0	0	0	0
Druge finančne institucije	-15	0	0	-1	0	0	-16	0
Nefinančne družbe	-5.810	0	1.982	-791	102	0	-4.517	0
Gospodinjstva	-4.655	0	452	-2.578	-72	0	-6.852	-15
POCI	-221	0	0	221	0	0	0	0
Država	0	0	0	0	0	0	0	0

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

v tisoč EUR

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

v tisoč EUR

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

v tisoč EUR

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

Država	0	0	0	0	0	0	0	0
Druge finančne institucije	-15	0	0	0	0	0	-15	0
Nefinančne družbe	-5.569	0	1.778	-2.017	-2	0	-5.808	-3
Gospodinjstva	-5.054	0	719	-395	22	0	-4.702	-91
POCI	0	0	0	-221	0	0	-221	-5
Država	0	0	0	0	0	0	0	0
Druge finančne institucije	0	0	0	0	0	0	0	0
Nefinančne družbe	0	0	0	-221	0	0	-221	0
Gospodinjstva	0	0	0	0	0	0	0	-5

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

v tisoč EUR

Banka Sparkasse, d. d., 31. 12. 2023	Bruto knjigovodska vrednost/nominalna vrednost							
	Prenosi med Skupino 1 in Skupino 2		Prenosi med Skupino 2 in Skupino 3		Prenosi med Skupino 1 in Skupino 3			POCI
	V Skupino 2 iz Skupine 1	V Skupino 1 iz Skupine 2	V Skupino 3 iz Skupine 2	V Skupino 2 iz Skupine 3	V Skupino 3 iz Skupine 1	V Skupino 1 iz Skupine 3	V neplačila iz plačil	V plačila iz neplačil
Dolžniški VP	0	4.058	0	0	0	0	0	0
Centralne banke	0	0	0	0	0	0	0	0
Sektor država	0	0	0	0	0	0	0	0
Kreditne institucije	0	0	0	0	0	0	0	0
Druge finančne organizacije	0	0	0	0	0	0	0	0
Nefinančne organizacije	0	4.058	0	0	0	0	0	0
Posojila in predujmi	79.996	67.932	3.031	213	1.305	2	269	0
Centralne banke	0	0	0	0	0	0	0	0
Sektor država	525	0	0	0	0	0	0	0
Kreditne institucije	0	0	0	0	0	0	0	0
Druge finančne organizacije	0	0	0	0	0	0	0	0
Nefinančne organizacije	43.631	52.873	1.239	0	444	0	269	0
Gospodinjstva	35.840	15.059	1.792	213	862	2	0	0
Skupaj dolžniški instrumenti	79.996	71.989	3.031	213	1.305	2	269	0
Prezete obveznosti za posojila in finančna jamstva	33.949	15.093	350	1	3	0	0	0

v tisoč EUR

Skupina Sparkasse, d. d., 31. 12. 2023	Bruto knjigovodska vrednost/nominalna vrednost							
	Prenosi med Skupino 1 in Skupino 2		Prenosi med Skupino 2 in Skupino 3		Prenosi med Skupino 1 in Skupino 3		POCI	
	V Skupino 2 iz Skupine 1	V Skupino 1 iz Skupine 2	V Skupino 3 iz Skupine 2	V Skupino 2 iz Skupine 3	V Skupino 3 iz Skupine 1	V Skupino 1 iz Skupine 3	V neplačila iz plačil	V plačila iz neplačil
Dolžniški VP	0	4.058	0	0	0	0	0	0
Centralne banke	0	0	0	0	0	0	0	0
Sektor država	0	0	0	0	0	0	0	0
Kreditne institucije	0	0	0	0	0	0	0	0
Druge finančne organizacije	0	0	0	0	0	0	0	0
Nefinančne organizacije	0	4.058	0	0	0	0	0	0
Posojila in predujmi	92.566	84.984	3.060	972	1.453	4	269	0
Centralne banke	0	0	0	0	0	0	0	0
Sektor država	527	7	0	0	0	0	0	0
Kreditne institucije	0	0	0	0	0	0	0	0
Druge finančne organizacije	0	0	0	36	0	0	0	0
Nefinančne organizacije	48.130	55.979	1.258	724	544	0	269	0
Gospodinjstva	43.909	28.998	1.801	213	910	4	0	0
Skupaj dolžniški instrumenti	92.566	89.042	3.060	972	1.453	4	269	0
Prevzete obveznosti za posojila in finančna jamstva	33.949	15.093	350	1	3	0	0	0

v tisoč EUR

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

v tisoč EUR

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

Merila za pomembno povečano kreditno tveganje (SICR) v Skupini Sparkasse

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

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

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

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

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

Prag spremembe razreda tveganja:

PRK (fizične osebe):

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

Druge skupine (PD pools):

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

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

Za prerazvrstitev iz Skupine 2 v Skupino 1 opazovalno obdobje ni opredeljeno.

Kvalitativna merila: Kvalitativni kazalniki SICR vključujejo oznake:

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

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

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

Varovalo Backstop: Če je na katerikoli izpostavljenosti zamuda plačila daljša od 30 dni, se šteje, da so izpolnjena merila SICR in se izpostavljenost prerazvrsti v Skupino 2.

Izračunavanje oslabitev

V Skupini Sparkasse se oslabitve izračunavajo po individualnem ali skupinskem pristopu. Za skupinski pristop se uporablja formula:

Oslabitve = Izpostavljenost x PD x LGD x CCF.

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

PD – verjetnost neplačila

LGD – realizirane izgube

CCF – pretvorbene delež

Individualni pristop je zahtevan za vse pomembne izpostavljenosti, ki so opredeljene kot nedonosne in razvrščene v Skupino 3 oziroma opredeljene kot POCI. Izračun se opravi na podlagi ocene denarnih tokov, opredeljenih pričakovanih scenarijev končnega izida problematične naložbe in verjetnosti tega izida. Vsi denarni tokovi se diskontirajo. Denarni tokovi lahko predstavljajo denarni tok iz naslova unovčitve zastavljenega premoženja, denarni tok iz dejavnosti stranke oziroma denarni tok iz dezinvestiranja stranke. Končni izračun oslabitev je tehtano povprečje oslabitev glede na verjetnost posameznega scenarija. Za izpostavljenosti, ki so v Skupini 3 in niso pomembne, se oslabitve izračunajo po skupinskem pristopu z upoštevanjem vseživljenjskih verjetnosti neplačila, pri čemer je PD enak 1 (100 %). Meja pomembnosti je določena pri 100.000 EUR.

Skupinski pristop se uporabi pri izpostavljenostih v donosni kategoriji. Za izpostavljenosti v Skupini 1 se za izračun uporabi enoletni PD, za izpostavljenosti v Skupini 2 pa se uporabi vseživljenjski PD.

Vseživljenjski PD (Propability of Default Lifetime – PD LT) se oblikuje z opazovanjem preteklih neplačil od začetnega pripoznanja do konca življenjske dobe posojil. Predpostavlja se, da bo verjetnost neplačila enaka za vsa sredstva v isti skupini portfelja (fizične osebe, podjetja, banke itd.) in razredu tveganja.

LGD je ocenjen glede na pretekle realizirane izgube za posamezno vrsto naložb.

Vključitev »V prihodnost usmerjenih informacij« (FLI) za prilagoditev verjetnosti neplačila (PD)

Verjetnosti neplačila so določene tako, da odražajo tveganje v trenutku in tudi ob upoštevanju v prihodnost usmerjenih informacij (FLI). FLI je dobljena vrednost upoštevanja osnovne napovedi in več alternativnih scenarijev za izbrane makroekonomske spremenljivke. Alternativni scenariji so skupaj z verjetnostmi njihovega nastanka izpeljani kot odstopanje od osnovnih napovedi, pri čemer so osnovne napovedi določene na podlagi informacij domačih oziroma tujih institucij, ki pripravljajo ustrezne napovedi, raziskovalni oddelek Skupine Erste pa določi alternativne scenarije. Ob upoštevanju več scenarijev se »nevtralni« PD-ji prilagodijo z uporabo makro modelov, ki povezujejo ustrezne makroekonomske spremenljivke z dejavniki tveganja. V prihodnost usmerjene informacije so vključene za prva tri leta ocenjevanja popravkov vrednosti. Merjenje parametrov za preostalo življenjsko dobo se takoj v četrtem letu vrne na ciklični pristop.

Napovedi makroekonomskih spremenljivk v izračunu oslabitev in rezervacij po scenarijih

Leto	2024	2025	2026	Verjetnost 2024–2026
Rast BDP				
- Osnovni scenarij	2,8	2,5	2,5	50 %
- Optimistični scenarij	4,4	5,1	5,2	1 %
- Pesimistični scenarij	1,2	-0,1	-0,2	49 %
Stopnja brezposelnosti				
- Osnovni scenarij	4,7	4,5	4,5	50 %
- Optimistični scenarij	4,0	3,5	3,6	1 %
- Pesimistični scenarij	7,0	7,9	6,2	49 %
Stopnja inflacije (indeks HICP)				
- Osnovni scenarij	128,6	130,9	132,9	50 %
- Optimistični scenarij	127,2	127,6	130,0	1 %
- Pesimistični scenarij	132,9	136,2	138,1	49 %
Dolgoročna obrestna mera (LTIR)				
- Osnovni scenarij	5,5	5,5	5,5	50 %
- Optimistični scenarij	4,9	3,8	3,7	1 %
- Pesimistični scenarij	6,1	7,2	7,3	49 %

Skupina Sparkasse je tudi v letu 2023 dodatno utežila vrednosti v pesimističnem scenariju z lokalnimi stresnimi vrednostmi. Uvedba novih prilagoditev PD-jev s prihodnjimi pričakovanji (FLI prilagoditev) je privedla k zmanjšanju portfeljskih oslabitev v višini 2,0 mio EUR.

Scenariji	2022	2023
Pesimistični	59 %	49 %
Osnovni	40 %	50 %
Optimistični	1 %	1 %

Verjetnost uresničitve pesimističnega scenarija se je v letu 2023 zmanjšala v primerjavi z letom 2022, pri čemer se je povečala verjetnost optimističnega scenarija.

V letu 2022 smo uvedli nov makro model za izračun učinka FLI na PD-je za segment podjetij. Model je zasnovan tako, da ima visoko stopnjo korelacije med vnosnimi predpostavkami in dejanskim razvojem nedonosnih naložb. V letu 2023 se model ni spreminjal.

Poplave 2023

Avgustovske poplave niso imele pomembnega vpliva na

poslovanje Banke v smislu povečanja kreditnih tveganj. Spremljava kreditnega portfelja v zvezi z vplivom poplav je potekala preko EWS sistema in uvedbe ročnih signalov.

Energetska kriza v povezavi z ukrajinsko-ruskim konfliktom

Razmere na energetskih trgih in ukrajinsko-ruski konflikt so povzročili veliko negotovost v svetovnem gospodarstvu in na svetovnih trgih ter s tem določene izzive v poslovanju Skupine Sparkasse v letu 2022, pri čemer so se razmere v letu 2023 nekoliko stabilizirale.

Posledično je tudi Skupina Sparkasse izvedla določene aktivnosti:

- Pregled izpostavljenosti 2/3 strank v sektorju »Energetika« in individualna ocena, ali še vedno obstaja povečano tveganje.
- Prilagoditev panog v sektorju energetika, da se ugotovi, kateri komitenti se razvrstijo v Skupino 2.
- Ohranitev ročne portfeljske preračunskosti v Skupino 2 za komitente, ki delujejo v cikličnih panogah in imajo PD, višji od 250 bazičnih točk.

Pri ročni preračunskosti v Skupino 2 smo skladno s smernicami Skupine prilagodili dejavnosti v panogah energetike, kovinarstva in kemije po klasifikaciji Skupine. Na podlagi tega smo skupaj z individualno presojo, ki so jo opravili upravljavci kreditnih tveganj za komitente v sektorju Energetika, sprostil za 0,8 mio EUR portfeljskih oslabitev.

Problematične terjatve

Razredom tveganja D2, 8 in R, v katere so razvrščene visoko tvegane in z vidika plačilne discipline problematične stranke, je Banka tudi v letu 2023 posvečala posebno pozornost. Skupina Sparkasse se zaveda pomembnosti pravočasne zaznave sprememb pri poslovanju posameznega dolžnika in s tem povezane pravočasne obravnave takega dolžnika. Banka ima uvedeno metodologijo zgodnjega odkrivanja povečanega kreditnega tveganja in v ta namen razvit mehanizem za sanacijo strank.

Specializirana oddelka, Oddelek za intenzivno obravnavo problematičnih naložb in Pravni oddelek, sta odgovorna za ustrezno obravnavo/upravljanje problematičnih naložb/strank (zgodnja/pozna izterjava, restrukturiranje, dejavnosti workout, oblikovanje individualnih oslabitev, kontroling aktivnosti ter intenzivna obravnavna in spremljanje itd.) v Banki Sparkasse, d. d., in sicer:

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

Enota za izterjavo in workout sestavljata:

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

Oddelek za intenzivno obravnavo problematičnih naložb je odgovoren za izvedbo:

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

Pravni oddelek je odgovoren za izvedbo:

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

Enota za izterjavo in workout je odgovorna za obravnavo problematičnih naložb/strank v Banki Sparkasse, d. d. (dejavnosti izterjave: telefonski klici, SMS-sporočila, sestanek s stranko, dopisi, restrukturiranje, odpovedi pogodb, prostovoljna prodaja premoženja, izvršbe na premoženje, izterjevalne akcije/kampanje, prodaja terjatev, redni pregledi, oblikovanje individualnih oslabitev, spremljanje in kontrolne aktivnosti itd.), in sicer skladno s politikami in delovnimi navodili, ki so usklajeni s smernicami Erste Group in zahtevami regulatorja.

Notranje politike in navodila v enoti za izterjavo in workout določajo odgovornost enote za izterjavo in workout, obseg delovanja, merila za prenos stranke v pristojnost enote, izterjevalna orodja/dejavnosti, pravila in merila za izvedbo restrukturiranja in ostalih dejavnosti workout, redne preglede in poročanja, zahtevano spremljanje in izvedbo kontrolnih dejavnosti, oblikovanje individualnih oslabitev itd.

Banka ves čas trajanja pogodbenega razmerja, ki je temelj za nastanek izpostavljenosti, na mesečni ravni spremlja poslovanje dolžnika in kakovost zavarovanja terjatev Banke. Za stranke s področja gospodarstva ima vzpostavljen sistem EWS, ki predstavlja učinkovit mehanizem za zgodnje prepoznavanje povečanega kreditnega tveganja. Podjetja in zasebniki so zavezani k predložitvi letnih računovodskih izkazov, podatke o računovodskih izkazih pa Banka pridobiva tudi iz javno dostopnih baz.

Restrukturiranje

Restrukturiranje pomeni, da je izpostavljenost (posel) restrukturirala Banka. To vključuje pogodbene spremembe s koncesijami v korist stranke, ki se sooča s finančnimi težavami ali bi se soočala z njimi, če ne bi bila udeležena

sprememba pogodbe. Restrukturirane izpostavljenosti so izpostavljenosti, za katere so odobreni ukrepi restrukturiranja. Pogodbene spremembe, odobrene strankam, ki ne vključujejo koncesij v korist stranke, se štejejo za poslovni reprogram in ne sprožijo restrukturiranja.

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

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

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

Prikaz restrukturiranega portfelja

v tisoč EUR

Banka Sparkasse	31. 12. 2023			31. 12. 2022		
	Donosni krediti	Nedonosni krediti	Skupaj	Donosni krediti	Nedonosni krediti	Skupaj
Bruto krediti	1.322.747	15.491	1.338.238	1.305.566	17.418	1.322.984
od tega restrukturirani bruto krediti	11.375	4.393	15.768	18.216	8.011	26.227
Oslabitve	-11.728	-9.641	-21.368	-15.103	-8.930	-24.033
od tega oslavitve restrukturiranih izpostavljenosti	-975	-2.881	-3.855	-2.174	-4.000	-6.174

v tisoč EUR

Skupina Sparkasse	31. 12. 2023			31. 12. 2022		
	Donosni krediti	Nedonosni krediti	Skupaj	Donosni krediti	Nedonosni krediti	Skupaj
Bruto krediti	1.358.433	17.799	1.376.231	1.342.998	20.009	1.363.007
od tega restrukturirani bruto krediti	11.375	4.393	15.768	18.216	8.011	26.227
Oslabitve	-13.111	-11.380	-24.491	-16.599	-10.729	-27.328
od tega oslavitve restrukturiranih izpostavljenosti	-975	-2.881	-3.855	-2.174	-4.000	-6.174

v tisoč EUR

Banka Sparkasse	Kreditni fizičnim osebam			Kreditni pravnim osebam			31. 12. 2023
	Brez hipo-tekarnega zavarovanja	Zavarovani s hipoteko	Skupaj	Brez hipo-tekarnega zavarovanja	Zavarovani s hipoteko	Skupaj	
Bruto krediti	72.475	722.047	794.523	253.750	289.973	543.723	1.338.246
Oslabitve	-3.530	-7.178	-10.709	-4.937	-5.723	-10.660	-21.368
Neto krediti	68.945	714.869	783.814	248.814	284.250	533.064	1.316.878

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

Delež restrukturiranih neto kreditov v vseh neto kreditih strankam, ki niso banke 0,90%

v tisoč EUR

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

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

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

Koncentracija kreditnega portfelja

Banka redno mesečno spremlja kreditni portfelj na podlagi določenih skupin izpostavljenosti in v okviru rednih mesečnih sej Odbora ALCO ter na osnovi rednega poročanja upravljalno nadzornim organom Banke opozarja na doseganje kritičnih mej izpostavljenosti, kar je osnova za opredelitev prihodnje kreditne politike Banke.

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

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

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

a) Koncentracija kreditov strankam, ki niso banke

v tisoč EUR

Banka Sparkasse	2023		2022	
	Bruto vrednost	%	Bruto vrednost	%
Top 10 komitentov	182.296	13,62 %	182.650	13,81 %
Top 11–50	133.448	9,97 %	140.495	10,62 %
Top 50–100	71.493	5,34 %	81.206	6,14 %
Ostali	951.002	71,06 %	918.634	69,44 %
Skupaj	1.338.238	100%	1.322.984	100,00 %

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

b) Koncentracija kreditov strankam, ki niso banke, po tveganosti stranke

v tisoč EUR

Banka Sparkasse	2023			2022		
	Bruto vrednost	Oslabitve	Oslabitve na bruto vrednost	Bruto vrednost	Oslabitve	Oslabitve na bruto vrednost
Nizko tveganje	1.223.822	-5.099	0,42%	1.198.703	-6.184	0,52 %
Srednje tveganje	83.796	-4.715	5,63%	93.590	-6.935	7,41 %
Visoko tveganje	15.129	-1.913	12,65%	13.231	-1.968	14,88 %
Nedonosne terjatve	15.491	-9.641	62,24%	17.460	-8.946	51,24 %
Skupaj	1.338.238	-21.368	1,60%	1.322.984	-24.033	74,04 %

v tisoč EUR

Skupina Sparkasse	2023			2022		
	Bruto vrednost	Oslabitve	Oslabitve na bruto vrednost	Bruto vrednost	Oslabitve	Oslabitve na bruto vrednost
Nizko tveganje	1.225.435	-5.524	0,45 %	1.203.922	-6.825	0,57 %
Srednje tveganje	116.063	-5.483	4,72 %	124.975	-7.715	6,17 %
Visoko tveganje	16.934	-2.104	12,42 %	14.060	-2.042	14,52 %
Nedonosne terjatve	17.799	-11.380	63,94 %	20.051	-10.745	53,59 %
Skupaj	1.376.231	-24.491	1,78%	1.363.007	-27.328	2,00 %

Iz preglednice zgoraj je razvidno, da se je kakovost portfelja Banke v letu 2023 izboljšala.

c) Izpostavljenost kreditnemu tveganju po dejavnostih in geografskih območjih

Banka Sparkasse (v tisoč EUR)	Kreditni bankam, merjeni po odplačni vrednosti		Kreditni strankam, ki niso banke, merjeni po odplačni vrednosti		Dolžniški vrednos- tni papirji, merjeni po odplačni vred- nosti		Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobse- gajočega donosa		Finančne garancije in druge zunajbilančne obveznosti		
	2023	2022	2023	2022	2023	2022	2023	2022	2023	2022	
Koncentracija po dejavnostih											
1.	Kmetijstvo in lov, gozdarstvo, ribištvo	0	0	2.111	3.060	0	0	0	0	0	10.940
2.	Rudarstvo	0	0	4.055	2.983	0	2.768	0	0	23.946	0
3.	Predelovalne dejavnosti	0	0	130.452	129.826	0	1.022	0	0	44.909	4.409
4.	Oskrba z električno energijo, plinom in paro	0	0	15.019	29.001	7.970	8.717	0	0	2.024	3.622
5.	Oskrba z vodo, ravnanje z odplakami in odpadki	0	0	9.342	8.760	0	1.032	0	0	0	0
6.	Gradbeništvo	0	0	42.374	45.307	3.038	0	0	0	50.354	27.126
7.	Trgovina, vzdrževanje in popravila motornih vozil	0	0	47.443	57.381	0	0	0	0	5.877	2.083
8.	Promet in skladiščenje	0	0	11.259	22.014	0	0	0	0	3.702	1.700
9.	Gostinstvo	0	0	20.651	19.553	0	386	0	0	0	14.031
10.	Informacijske in komunikacijske dejavnosti	0	0	7.402	2.872	0	0	0	0	4.663	3.526
11.	Finančne in zavarovalniške dejavnosti	8	2	118.982	114.820	13.690	18.796	0	0	13.729	11.436
12.	Poslovanje z nepremičninami	0	0	62.729	68.938	1.536	1.559	0	0	16.951	16.288
13.	Strokovne, znanstvene in tehnične dejavnosti	0	0	19.707	19.503	0	2.205	0	2.996	0	0
14.	Druge raznovrstne poslovne dejavnosti	0	0	5.522	4.884	0	0	0	0	0	892
15.	Dejavnost javne uprave in obrambe	0	0	10.142	13.374	99.013	101.649	0	0	27	27
16.	Izobraževanje	0	0	3.188	3.645	0	0	0	0	0	0
17.	Zdravstvo in socialno varstvo	0	0	19.190	21.831	2.205	0	0	0	14.558	4.519
18.	Kulturne, razvedrilne in rekreacijske dejavnosti	0	0	2.741	2.776	2.065	0	0	0	2.113	0
19.	Druge dejavnosti	0	0	272	619	0	0	0	0	0	4.064
20.	Prebivalstvo	0	0	784.289	727.804	0	0	0	0	36.795	35.639
	– zavarovani s hipotekami	0	0	713.891	663.931	0	0	0	0	0	0
	– nezavarovani	0	0	70.398	63.883	0	0	0	0	0	0
	Skupaj	8	2	1.316.870	1.298.951	129.516	138.134	0	2.996	219.646	140.304
Koncentracija po geografskih območjih											
1.	Slovenija	8	2	1.286.515	1.268.047	68.929	61.580	0	2.996	219.646	140.304
2.	Druge članice EU	0	0	27.108	27.167	60.586	76.554	0	0	0	0
3.	Evropa (brez članic EU)	0	0	2.962	3.316	0	0	0	0	0	0
4.	Druge države	0	0	285	421	0	0	0	0	0	0
	Skupaj	8	2	1.316.870	1.298.951	129.516	138.134	0	2.996	219.646	140.304

Skupina Sparkasse (v tisoč EUR)	Kreditni bankam, merjeni po odplačni vrednosti		Kreditni strankam, ki niso banke, merjeni po odplačni vrednosti		Dolžniški vrednos- tni papirji, merjeni po odplačni vred- nosti		Finančna sredstva, merjena po poštenu vrednosti prek drugega vseobse- gajočega donosa		Finančne garancije in druge zunajbilančne obveznosti	
	2023	2022	2023	2022	2023	2022	2023	2022	2023	2022
Koncentracija po dejavnostih										
1.	0	0	4.773	5.231	0	0	0	0	0	10.940
2.	0	0	4.850	3.847	0	2.768	0	0	23.946	0
3.	0	0	143.910	141.217	0	1.022	0	0	44.909	4.409
4.	0	0	15.090	29.001	7.970	8.717	0	0	2.024	3.622
5.	0	0	11.433	10.343	0	1.032	0	0	0	0
6.	0	0	55.907	57.965	3.038	0	0	0	50.354	27.126
7.	0	0	57.971	65.663	0	0	0	0	5.877	2.083
8.	0	0	40.164	50.642	0	0	0	0	3.702	1.700
9.	0	0	21.309	20.008	0	386	0	0	0	14.031
10.	0	0	8.542	3.278	0	0	0	0	4.663	3.526
11.	8	188	8.703	17.900	13.690	18.796	0	0	13.729	11.436
12.	0	0	63.447	69.749	1.536	1.559	0	0	16.951	16.288
13.	0	0	23.820	23.195	0	2.205	0	2.996	0	0
14.	0	0	11.344	8.091	0	0	0	0	0	892
15.	0	0	10.816	13.950	99.013	101.649	0	0	27	27
16.	0	0	3.490	3.931	0	0	0	0	0	0
17.	0	0	19.642	22.046	2.205	0	0	0	14.558	4.519
18.	0	0	2.965	2.963	2.065	0	0	0	2.113	0
19.	0	0	490	800	0	0	0	0	0	4.064
20.	0	0	843.073	785.857	0	0	0	0	36.795	35.639
– zavarovani s hipotekami	0	0	713.891	663.931	0	0	0	0	0	0
– nezavarovani	0	0	70.398	63.883	0	0	0	0	0	0
Skupaj	8	188	1.351.740	1.335.679	129.516	138.134	0	2.996	219.646	140.304
Koncentracija po geografskih območjih										
1.	8	188	1.321.385	1.304.775	68.929	61.580	0	2.996	219.646	140.304
2.	0	0	27.108	27.167	60.586	76.554	0	0	0	0
3.	0	0	2.962	3.316	0	0	0	0	0	0
4.	0	0	285	421	0	0	0	0	0	0
Skupaj	8	188	1.351.740	1.335.679	129.516	138.134	0	2.996	219.646	140.304

Banka izkazuje največjo izpostavljenost do predelovalnih dejavnosti ter do dejavnosti finančnih in zavarovalniških storitev.

Zmanjševanje kreditnega tveganja in politika zavarovanj

Banka pri zmanjševanju kreditnega tveganja uporablja naslednja zavarovanja:

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

Velik poudarek na področju zavarovanj je Banka namenila spremljanju in zagotavljanju tekočih vrednosti zavarovanj; uvedeno ima redno letno spremljanje (t. i. monitoring) portfelja nepremičnin.

Banka zmanjšuje kreditno tveganje tudi s finančnimi določili in drugimi pogodbenimi določili, ki jih vključuje v kreditne pogodbe. Gre za izbrane finančne kazalnike, ki jih mora 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 kapitalске zahteve po standardiziranem pristopu in v skladu z notranjo politiko upravljanja kapitala. V ta namen redno mesečno pripravlja

analize portfelja in oceno potrebnega kapitala.

V okviru sprejete politike zavarovanj, ki je opredeljena tudi s Katalogom zavarovanj, so natančno določeni postopki vrednotenja posameznih vrst zavarovanja. Najpogostejša oblika zavarovanja je zastava nepremičnin, kjer Banka zasleduje konzervativno politiko z upoštevanjem odbitka od tržne vrednosti.

Cenitve nepremičnin, ki se uporabljajo za zavarovanje hipotekarnih kreditov, se v Banki v odvisnosti od vrednosti predmeta vrednotenja izvajajo na dveh ravneh:

- v okviru pisarne Upravljanja zavarovanj – izvaja jih strokovni sodelavec za cenitve – upravljavec zavarovanj in
- izven Banke – izvaja jih strokovnjak za vrednotenje nepremičnin v skladu z mednarodnimi standardi vrednotenja.

Banka je v letu 2023 na področju ocenjevanja vrednosti nepremičnin nadaljevala politiko pridobivanja ustreznih zunanjih cenitev v skladu z mednarodnimi standardi ocenjevanja vrednosti z namenom, da bi zmanjšala kapitalске zahteve iz naslova kreditnih tveganj.

Tudi v letu 2023 je Banka veliko pozornost namenjala spremljanju poštenih vrednosti zavarovanj.

Vrednost izpostavljenosti po posameznih vrstah zavarovanj

v tisoč EUR

Banka Sparkasse, 31. 12. 2023	Delnice in deleži	Depoziti	Jamstva RS	Nepremič.	Poroštva	Skupaj zavarovanje	Deleži	Vsota bruto
Banke	0	0	0	0	1.751	1.751	0,08%	245.335
Država	0	0	0	2.083	0	2.083	0,10%	114.019
Druge finančne organizacije	0	15	0	10.393	0	10.408	0,48%	130.000
Nefinančne družbe	0	1.245	0	585.975	470	587.690	27,00%	577.090
Gospodinjstva	0	2.036	0	1.572.348	0	1.574.384	72,34%	851.234,07
Skupaj	0	3.296	0	2.170.798	2.221	2.176.315	100,00%	1.917.678

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

v tisoč EUR

Skupina Sparkasse 31. 12. 2023	Delnice in deleži	Depoziti	Jamstva RS	Nepremič.	Poroštva	Ostala zavaro- vanja	Skupaj zavaro- vanje	Deleži	Vsota bruto
Banke	0	0	0	0	1.751	0	1.751	0,08%	245.335
Država	0	0	0	2.083	0	271	2.354	0,10%	114.019
Druge finančne organizacije	0	15	0	10.393	0	60	10.468	0,46%	130.000
Nefinančne družbe	0	1.245	0	585.975	470	85.068	672.758	29,54%	577.090
Gospodinjstva	0	2.036	0	1.572.348	0	15.436	1.589.819	69,82%	851.234
Skupaj	0	3.296	0	2.170.798	2.221	100.835	2.277.150	100,00%	1.917.678

v tisoč EUR

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

*Ostala zavarovanja so zavarovanja iz naslova lizinskih poslov.

Obseg zavarovanj, oslabitev in rezervacij za stanovanjske hipotekarne kredite

v tisoč EUR

Banka Sparkasse		31. 12. 2023		31. 12. 2022	
Hipotekarni krediti LTV		Znesek	Oslabitev	Znesek	Oslabitev
1	do 50 %	275.614	-3.346	222.689	-2.006
2	od 51 do 70 %	375.951	-2.735	203.894	-1.751
3	od 71 do 90 %	74.858	-1.241	159.896	-1.236
4	od 91 do 100 %	11.575	-229	12.915	-207
5	nad 100 %	26.989	-1.087	118.713	-1.859
Skupaj		764.987	-8.637	718.108	-7.060

v tisoč EUR

Banka Sparkasse		31. 12. 2023		31. 12. 2022	
Prevzete nepreklicne obveznosti LTV		Znesek	Oslabitev	Znesek	Oslabitev
1	do 50 %	4.823	-40	9.811	-105
2	od 51 do 70 %	1.986	-3	1.688	-11
3	od 71 do 90 %	2.982	-13	1.789	-8
4	od 91 do 100 %	2.050	-3	608	-3
5	nad 100 %	12.755	-66	9.809	-52
Skupaj		24.596	-126	23.704	-179

Banka Sparkasse		31. 12. 2023		31. 12. 2022	
		Znesek	Oslabitve	Znesek	Oslabitve
Prevzete nepreklicne obveznosti LTV					
1	do 50 %	2.699	-1.261	2.039	-570
2	od 51 do 70 %	1.182	-431	622	-208
3	od 71 do 90 %	923	-396	727	-273
4	od 91 do 100 %	91	-91	95	-40
5	nad 100 %	1.127	-745	1.006	-542
Skupaj		6.023	-2.924	4.488	-1.633

3.9.2 Operativno tveganje

Banka opredeljuje operativno tveganje kot tveganje za izgubo, ki je posledica neprimerne ali neuspešne izvajanja notranjih procesov, ravnanj ljudi ali delovanja sistemov oziroma zunanjih dejavnikov. Vključuje tudi pravno tveganje, izključuje pa strateško tveganje in tveganje ugleda.

Banka Sparkasse, d. d., pripisuje obvladovanju operativnih tveganj velik pomen. Operativno tveganje je vključeno v vse poslovne procese Banke, njegovo obvladovanje pa predstavlja stalno zadolžitev vseh zaposlenih v Banki. Operativno tveganje je neločljivo povezano z vsemi bančnimi produkti, postopki, dejavnostmi, informacijskimi in tehničnimi sistemi, nanj pa vplivajo tako notranji kot zunanji dejavniki. Uresničitev groženj operativnih tveganj ima lahko vpliv in posledice tudi na vse druge oblike tveganj v Banki. Banka Sparkasse, d. d., ima izdelan okvir upravljanja operativnega tveganja z ustrežno politiko ugotavljanja, merjenja, vodenja in obvladovanja operativnih tveganj. Osnovni cilji so preprečevanje, zgodnje prepoznavanje, merjenje, ocenjevanje, spremljanje in zmanjševanje operativnih tveganj.

Na ravni Banke Sparkasse, d. d., kot tudi na ravni Skupine Sparkasse, v katero sta vključeni še družbi Sparkasse Leasing S, d. o. o., in Erste Card, d. o. o., so uvedeni postopki, s katerimi Banka spremlja, ali so se grožnje operativnih tveganj uresničile, ter poročanje o incidentih in škodah. Banka že od leta 2007 spremlja vse incidente, in sicer ne glede na to, ali so povzročili škodo ali ne, ter jih skladno s baselskimi priporočili beleži v bazi podatkov o incidentih. S spremljanjem vrste in števila incidentov ter spremljanjem ključnih kazalnikov tveganja Banka pravočasno prepoznava posamezna tveganja in jih z ustreznim odzivom zmanjšuje z varnostnimi ali organizacijskimi korektivnimi ukrepi.

Pri izvajanju politike obvladovanja operativnih tveganj Banka izhaja iz že uvedenega Sistema vodenja varnosti informacij (SVVI – ISMS (Information Security Management System)), Sistema za upravljanje neprekinjenosti poslovanja (Business Continuity Management – BCM), načrtov za neprekinjeno poslovanje (Business Continuity Plans – BCP) in načrtov

za vzpostavitev poslovanja po večjih incidentih (Disaster Recovery Plan – DRP). Dokumentacijo za vse navedene sisteme Banka redno obnavlja in pri tem upošteva tako svoje praktične izkušnje kot spremembe v organizaciji in vsebini poslovanja Banke. Banka je kakovost sistemov v zadnjem letu preizkušala na vajah neprekinjenega poslovanja in kriznega upravljanja.

Za navedene sisteme je Banka izdelala ustrezne analize tveganj, v katere je vključila tudi vse poslovne enote Banke. Banka tudi stalno skrbi za zagotavljanje ustrezne kakovosti protipožarnega varstva in varstva pri delu. Banka nadgrajuje informacijsko podporo internega kontrolnega sistema. Za ključne procese je že osvežila dokumentacijo tveganj in kontrol ter zanje izvedla analizo tveganj.

Vse pomembnejša dejavnost postaja nadgradnja odpornosti kibernetike informacijske in komunikacijske tehnologije (IKT) v banki in samo upravljanja IKT tveganj.

Banka Sparkasse, d. d., izračunava kapitalsko ustreznost za operativna tveganja z enostavnim pristopom.

Upravljanje operativnih tveganj je zadolžitev vseh zaposlenih v banki, pri tem pa so odgovornosti porazdeljene po ravneh upravljanja v organizacijskih in poslovnih enotah Banke. Banka s stalnim izobraževanjem zaposlenih vpliva na njihovo ozaveščenost o nujnosti ustreznega obvladovanja operativnih tveganj in jih usposablja za, pravilno ukrepanje v primerih incidentov. Banka redno izvaja tudi preverjanje svoje pripravljenosti za odziv na izredne dogodke.

3.9.3 Likvidnostno tveganje in proces ILAAP

Banka ima vzpostavljen svoj sistem upravljanja likvidnosti in njenih tveganj, ki je skladen s sistemom upravljanja likvidnostnega tveganja v širši skupini Erste Group Bank. Upravljanje likvidnostnih tveganj je prilagojeno velikosti, naravi in kompleksnosti bančnih poslov ter poslovnemu modelu, ki ga Banka izvaja oz. uresničuje na slovenskem trgu. S tem so opredeljeni temelji za učinkovito izvajanje procesa

ILAAP (Internal Liquidity Adequacy Assessment System) oz. samoocene upravljanja likvidnostnega tveganja, enega izmed štirih elementov procesa nadzorniškega pregledovanja in vrednotenja (SREP – Supervisory Review and Evaluation Process) v okviru enotnega evropskega mehanizma nadzora.

Banka redno posodablja in izboljšuje svoj sistem upravljanja likvidnostnega tveganja tako, da redno ugotavlja, meri in obvladuje likvidnostno tveganje, ima vzpostavljeno strategijo in posamične politike ter delovna navodila za upravljanje tveganj, upravlja likvidnost v širši Skupini in v slovenskem bančnem prostoru, redno izvaja stresne teste ter ima vzpostavljen sistem limitov nagnjenosti k tveganjem.

Operativno upravljanje likvidnosti

Banka Sparkasse redno, dnevno spremlja in uravnava tekočo likvidnost ter načrtuje predvidene likvidnostne tokove tako, da redno spremlja:

- količnik likvidnostnega kritja (Liquidity Coverage Ratio – LCR),
- izvedene, napovedane in predvidene prilive in odlive iz depozitnega in kreditnega poslovanja,
- tekoče in predvidene prilive in odlive na medbančnem trgu ter
- tekoče in predvidene spremembe v delu visoko likvidnih

sredstev (portfelj vrednostnih papirjev).

Merjenje likvidnostnega položaja Banke temelji na poročanju o količnikih likvidnosti (LCR, Net Stable Funding Ratio – NSFR) ter projekcijah tokov likvidnosti. Upravljanje LCR poteka na dnevni ravni v skupini, ki jo sestavljajo pisarna Zakladništvo, zaledja in Pisarna Upravljanje s tveganji. Glavne usmeritve in odločitve glede likvidnostne pozicije sprejema Likvidnostna komisija (LIKO).

Upravljanje likvidnostnega tveganja in strukturnega likvidnostnega položaja

Pisarna Upravljanje s tveganji redno mesečno v okviru odbora ALCO (Odbor za upravljanje z bilanco Banke) spremlja gibanje glavnih količnikov likvidnostnega tveganja (LCR, NSFR, SPA, STRL, Top 15 deponentov, LTD), jih simulira in predlaga upravljanje tako kratkoročne kot strukturne likvidnosti. LCR predstavlja minimalni standard za banke in finančne institucije pri merjenju likvidnostnega tveganja, ki ga je baselski odbor predstavil prvič v letu 2010 v okviru Basla III. Količnik meri odpornost bank na likvidnostno tveganje v zelo kratkem obdobju do 30 dni, minimalne regulatorne zahteve pa so v letu 2023 znašale 100%. Povprečni količnik LCR se je po posameznih četrletjih gibal med 177% in 211%.

Preglednica: Tehtani količnik likvidnostnega kritja (LCR)

Valuta in enote (v tisoč EUR)

Obseg konsolidacije: na posamični podlagi	Skupaj tehtana vrednost (povprečje)	Skupaj tehtana vrednost (povprečje)	Skupaj tehtana vrednost (povprečje)	Skupaj tehtana vrednost (povprečje)	Stanje	Stanje
Valuta in enote (v 000 EUR)						
Četrletje, ki se konča na mesec (DD mesec LLLL)	31. 3. 2023	30. 6. 2023	30. 9. 2023	31. 12. 2023	31. 12. 2023	31. 12. 2022
Število podatkovnih točk, uporabljenih za izračun povprečnih vrednosti	12	12	12	12	1	1
Likvidnostni blažilnik	195.265	224.546	246.352	263.624	303.441	241.068
Skupaj neto likvidnostni odlivi	111.906	124.193	129.137	125.836	146.913	132.630
Količnik likvidnostnega kritja (v %)	174 %	181 %	191 %	210 %	207 %	182 %

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

Kazalnik NSFR oz. neto stabilnega financiranja kaže stabilnost virov sredstev v primerjavi s sredstvi, ki so bila financirana v določenem letu. Le-ta se je v primerjavi z letom 2022 povečal, in sicer z ravni 125,1 % na 135,7 %. Minimalne regulatorne zahteve znašajo 100 %.

Preglednica: Količnik neto stabilnega financiranja (NSFR)

	Stanje	Stanje
v 000 EUR	31. 12. 2023	31. 12. 2022
Potrebno stabilno financiranje	1.056.933	1.086.529
Razpoložljivo stabilno financiranje	1.433.932	1.359.509
Količnik NSFR (%)	135,7 %	125,1 %

NSFR se izračuna mesečno in četrtletno poroča regulatorju. NSFR je tudi del interne izjave o nagnjenosti k tveganjem (RAS).

Stresni testi – SPA

Z izvajanjem stresnih scenarijev (šest scenarijev) banka redno preverja svojo plačilno sposobnost in solventnost ter testira preživetje likvidnostne krize na podlagi več kriznih scenarijev, različnih po jakosti in vzroku za krizo, s testiranjem preživetja likvidnostne krize bodisi zaradi šoka na trgih (sistemska kriza) bodisi zaradi idiosinkratičnega pojava krize ali kombinacije obojega.

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

Banka je v letu 2023 razpolagala z relativno visokim deležem visoko likvidnostnih rezerv glede na pretekla leta. Rezultati SPA 2023 so pokazali, da bi banka tudi po stresu/šoku ostala visoko likvidna.

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

Hčerinski družbi

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

3.9.4 Tržna tveganja

Tržno tveganje opredeljujemo kot tveganje za potencialne finančne izgube, ki nastanejo zaradi neugodnih sprememb tržnih cen, valutnih tečajev, kreditnih razmikov, obrestnih mer ali sprememb parametrov, ki vplivajo na cene (korelacija, stopnja volatilnosti). V Banki merimo tržna tveganja v bančni knjigi, saj Banka nima trgovalne knjige ter ne trguje in nima namena trgovati s finančnimi instrumenti niti za svoj

račun niti za račun strank. Primarno in največje tveganje tako predstavlja obrestno tveganje v bančni knjigi. Pisarna Upravljanje s tveganji redno meri, spremlja in upravlja izpostavljenost tržnim tveganjem. Izpostavljenosti in limiti se spremljajo dnevno (valutno tveganje) in mesečno (obrestno tveganje) ter poročajo odboru ALCO.

Obrestno tveganje

Banka Sparkasse nima trgovalne knjige, zato se ocenjevanje obrestnega tveganja nanaša le na obrestno občutljive postavke iz bančne knjige. Skladno s smernicami organa EBA in Erste Group Bank se obrestno tveganje spremlja kvartalno; na podlagi širše analize se meri in ocenjuje:

- sprememba tržne vrednosti bilance Banke – vpliv obrestnega šoka na sedanjo vrednost bodočih denarnih tokov, izražena s kazalnikom spremembe tržne vrednosti kapitala Banke. Skladno s tem se spremlja kazalnik EVE II (Economic Value of Equity), ki meri občutljivost kapitala banke na podlagi šestih scenarijev obrestnega šoka, ki jih predpisuje EBA. Rezultat najslabšega izmed šestih scenarijev je konec leta 2023 znašal 2,22 % kapitala CET1, pri tem pa EBA na podlagi CRR II/CRD V predpisuje še sprejemljivo raven do 15 % kapitala Banke.
- prihodkovni vidik oziroma vpliv sprememb obrestnih mer na neto obrestne prihodke: na podlagi smernic organa EBA se analizira obrestni šok dveh stresnih scenarijev na neto obrestne prihodke Banke (Hull-Whitov model). Konec leta 2023 je rezultat »padajočega« scenarija (premika obrestne krivulje navzdol za –200 bazičnih točk) predstavljal padec obrestnih prihodkov v primerjavi z načrtovanimi obrestnimi prihodki za –8,3 %, kar je razumljiv rezultat v času visokih ravni obrestnih mer na trgu. Tako EBA kot ECB pripravljata zavezujoče standarde pri merjenju obrestnega tveganja v bankah in bodo predvidoma zavezujoča že v letošnjem letu. Na spremembe merjenja in upravljanja obrestnega tveganja v bančni knjigi se Banka pripravlja skladno z regulatornimi pričakovanji.

Obrestno tveganje v bančni knjigi

Mere tveganja/obdobje	Stanje	
	31. 12. 2023	31. 12. 2022
EVE II (rezultat najslabšega scenarija)	2,22 %	2,45 %
EBA NII (potencialni vpliv na neto obrestne prihodke)	-8,13 %	-20,05 %
MV of Equity risk	3,86%	-0,15%
CET1 v 000 EUR	157.747	136.205

Metoda EVE je mera občutljivosti ekonomske vrednosti finančnih instrumentov na spremembo tržnih obrestnih mer in predstavlja sedanjo vrednost prihodnjih neto denarnih tokov ob predpostavki spremembe tržnih obrestnih mer z vplivom na ekonomsko vrednost kapitala banke in na njene neto obresti. V Banki se vrednost potencialnih negativnih ekonomskih učinkov meri na osnovi šestih EVE scenarijev šoka tržnih obrestnih mer in tudi na podlagi enkratnega vpliva spremembe obrestne za 200 bazičnih točk na ekonomsko vrednosti pozicije bančne knjige. Metoda »MV of Equity Risk« je podobna metoda merjenja občutljivosti kot EVE, vendar uporabljena zgolj znotraj Erste Group Bank (notranja mera tveganja).

Na podlagi notranjega scenarija obrestnega šoka (MV of Equity Risk), ki predvideva vzporeden premik obrestne krivulje +/-1 %, je obrestno tveganje Banke ocenjeno kot nizko. Kljub temu se v okviru stebra II zagotavlja kapital za obrestno tveganje.

Premik obrestne krivulje na ekonomsko vrednost kapitala Banke bi v scenariju premika obrestne krivulje +/- 1 % pomenil pozitivni učinek na kapital, kar je rezultat strukture obrestne bilance in notranjega modeliranja vpoglednih vlog. Kljub nizki izpostavljenosti obrestnemu tveganju Banka ne uporablja izvedenih finančnih instrumentov za varovanje pred obrestnim tveganjem.

Obseg poslovanja hčerinskih družb Sparkasse je z vidika obrestnega tveganja zanemarljiv. Družbe zmanjšujejo obrestno tveganje s čim večjo usklajenostjo aktivnih in pasivnih postavk glede na obdobje in način ponovnega določanja obrestnih mer. Za Skupino Sparkasse je značilno, da je obrestno tveganje Banke dovolj dobra ocena za obrestno tveganje Skupine, kar se redno preverja in spremlja (Pisarna Upravljanje s tveganji, odbor ALCO).

Valutno tveganje

Banka Sparkasse je imela na dan 31. 12. 2023 odprto devizno pozicijo v višini 0,38 % kapitala Banke. Banka valutno tveganje obvladuje in omejuje odprte devizne pozicije čez noč (950 tisoč EUR za vse tuje valute). Banka pri ocenjevanju valutnega tveganja odprte devizne pozicije uporablja metodo »Value at Risk« (VaR), ki z dovolj veliko stopnjo zanesljivosti

napove najvišjo možno letno izgubo iz naslova spremembe deviznih tečajev glede na stanje odprte devizne pozicije v posameznih valutah. Učinek VaR je konec leta 2023 znašal 143 tisoč EUR in je bil v primerjavi s koncem leta 2022 (179 tisoč EUR) nekoliko višji. Valutno tveganje je na podlagi nizke izpostavljenosti ocenjeno kot nizko oz. nebitveno tveganje.

Odprto devizno pozicijo dnevno spremljata pisarna Zakladništvo, oddelek zaledja in pisarna Upravljanje s tveganji, ki po potrebi nemudoma poročata Upravi ali pa v obsežnejši obliki enkrat mesečno v okviru Odbora za upravljanje bilance Banke. Banka ne uporablja izvedenih finančnih instrumentov za varovanje pred valutnimi tveganji.

Obseg poslovanja hčerinskih družb Skupine Sparkasse v tujih valutah je z vidika valutnega tveganja zanemarljiv oziroma ga ni, saj hčerinski družbi ne poslujeta v tujih valutah.

3.9.5 Upravljanje kapitala in proces ICAAP

a) Regulatorni kapital in minimalni standardi

Skladno z zakonsko podlago (uredba CRR) je kapital institucije sestavljen iz treh elementov, ki se razlikujejo po kakovosti in sposobnosti absorpcije ugotovljenih tveganj, in sicer na navadni lastniški temeljni kapital (CET1), dodatni temeljni kapital (AT1) in dodatni kapital (T2). Za izračun 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) – pri tem v letu 2023 ni bilo sprememb:

Konsolidirana – najvišja raven		
Steber 1	Dec. 23	Dec. 22
Minimalne zahteve za CET1	4,50 %	4,50 %
Varovalni kapitalni blažilnik	2,50 %	2,50 %
Proticiklični kapitalni blažilnik*	0,45 %	0,01 %
Kapitalni blažilnik GSPI (Global Systemically Important Institution)	0,00 %	0,00 %
Blažilnik sistemskih tveganj **	0,32 %	0,00 %
Minimalne zahteve za Tier 1	6,00 %	6,00 %
Minimalne zahteve za celoten kapital	8,00 %	8,00 %
SREP (P2R+P2G)	0,00 %	0,00 %
od tega zahteva iz SREP za blažilnik P2R	0,00 %	0,00 %
Skupaj CET1 (vključno z blažilniki)	7,77 %	7,01 %
Skupaj Tier 1 (vključno z blažilniki)	9,27 %	8,51 %
Celotne kapitalne zahteve (vključno z blažilniki)	11,27 %	10,51 %

* Banka Slovenije je zvišala proticiklični kapitalni blažilnik za izpostavljenosti v Republiki Sloveniji z nič na 0,5 % skupnega zahtevanega zneska izpostavljenosti tveganju na dan 31. december 2023.

** Banka Slovenije je v letu 2023 izdala Sklep o določitvi zahteve po vzdrževanju blažilnika sistemskega tveganja za sektorske izpostavljenosti: 1,0 % za vse izpostavljenosti do fizičnih oseb na drobno, zavarovane s stanovanjsko nepremičnino, in 0,5 % za vse druge izpostavljenosti do fizičnih oseb.

b) Kapitalne zahteve

Pomembna tveganja

Glede na Bankin profil tveganosti predstavljajo kreditna in operativna tveganja za Banko pomembna tveganja in so predmet regulatornih kapitalnih zahtev stebra I – za izračun kapitalne zahteve kreditnega tveganja Banka uporablja standardiziran pristop, pri operativnem gre za t. i. enostavni pristop. Za obe vrsti tveganj Banka zagotavlja regulatorni kapital oz. navadni delniški kapital ter delno podrejeni kapital lastnikov. Poleg kreditnih in operativnih tveganj velja za pomembno tudi likvidnostno tveganje, ki ni predmet kapitalnih zahtev.

Ostala tveganja

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

- obrestnega tveganja v bančni knjigi,
- poslovnega tveganja (ki izvira iz nižjih obrestih prihodkov),
- valutnega tveganja,
- tveganja ugleda in tveganja udeležbe,
- tveganja izpostavljenosti do naložb v državne dolžniške vrednostne papirje ter
- iz naslova stresnih testov.

Kapitalne zahteve iz naslova obrestnega tveganja so ocenjene na podlagi kazalnika MVoE (Market Value of Equity), ki izkazuje neto spremembo vrednosti obrestne bilance Banke ob predpostavki obrestnega šoka, izraženo v odstotku od razpoložljivega kapitala Banke.

Kapitalne zahteve za valutno tveganje so ocenjene na podlagi metodologije VaR (Value at Risk). S politiko upravljanja valutnega tveganja Banka preprečuje vsakršno večjo izpostavljenost navedenemu tveganju, tako da omejuje maksimalno odprto pozicijo na 950 tisoč EUR za pomembnejše valute (CHF, USD, GBP, HRK; več v poglavju 3.9.4).

Stresni testi

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

- regulatorne stresne teste oz. t. i. mikroobremenitvene stresne teste na podlagi predpostavk regulatorja EBA;
- t. i. celoviti (comprehensive) stresni test: banka letno preverja in testira svojo odpornost ob predpostavki negativnih scenarijev, ki bi v bodoče lahko predstavljali stresne razmere za Banko. Tako testira svojo sposobnost delovanja v odvisnosti od scenarijev kot so: poslabšanje makroekonomskih razmer, povečana valutna tveganja,

padec cen nepremičnin, sprememba krivulj obrestnih mer, povečanje nedonosnih terjatev, ki posledično predstavljajo dodatno povečanje tehtane aktive in pričakovanih izgub skozi poslovni izid ter padec kapitalske ustreznosti Banke.

c) Kapitalska ustreznost

Regulatorni kapital v osnovi zadošča za kritje kreditnih in operativnih tveganj oz. kapitalskih zahtev iz stebra I. Potrebni notranji oz. ekonomski kapital pa opredelimo kot kapital, ki poleg kapitalskih zahtev iz stebra I upošteva tudi vsa ostala tveganja, ki vplivajo ali bi vplivala na poslovanje Banke v prihodnje. Temeljni kapital Banke Sparkasse oz. Skupine je enak navadnemu lastniškemu kapitalu (CET1). Dodatni kapital (Tier 2 oz. T2) predstavljajo podrejene obveznosti do lastnikov Banke. Struktura kapitala in kapitalske zahteve na dan 31. 12. 2023 so razkrite v poglavju 4 in skladne v predlogi EU KM1 - Predloga s ključnimi metrikami.

Količnik kapitalske ustreznosti je izračunan kot razmerje med celotnim kapitalom in vsoto tveganju prilagojene aktive, povečane za druga tveganja prilagojene postavke, in mora po zakonu znašati vsaj 8 %. Količnik kapitalske ustreznosti Banke je konec leta 2023 znašal 15,9 %, Skupine Sparkasse pa 15,5 %.

Z dovoljenjem Evropske Centralne Banke (ECB) banka vključuje 92 % tekočega letnega čistega dobička v letu 2023 v navaden lastniški temeljni kapital CET1.

d) Proces ICAAP

Banka skladno s smernicami basel II in na podlagi metodologije Erste Group Bank redno (četrtletno) izvaja proces ICAAP (Internal Capital Adequacy Assessment Process) – proces ocenjevanja ustreznosti notranjega kapitala Banke, katerega ključni element je izračun notranjega kapitala po stebru II. Z izračunom Banka oceni vsa tveganja, ki jih v danem obdobju prepozna, od pomembnih do manj pomembnih, ter seštevek tveganj primerja z razpoložljivim ekonomskim kapitalom v danem obdobju. Banka za učinkovito upravljanje kapitala oz. kapitalske ustreznosti uporablja sistem limitov – semaforiziranih vrednosti, ki opozarjajo, koliko razpoložljivega kapitala ima Banka v danem obdobju še na voljo.

Banka Sparkasse vsa pomembna tveganja prevzema in upravlja skladno z veljavno strategijo in politiko prevzemanja in upravljanja tveganj. Obseg in kompleksnost prevzetih tveganj sta posledično odvisna od velikosti Banke, narave poslovanja Banke (le bančna knjiga), profila tveganosti Banke in sposobnosti spremljanja posameznih tveganj.

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

(poglavje 2.8). Matrika tveganj pojasnjuje tako kvantitativne kot kvalitativne dejavnike, ki vplivajo na že prevzeta ali potencialna tveganja. Z matriko tveganj je tako podan celosten pogled na prevzemanje tveganj.

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

3.10 POSLOVANJE S POVEZANIMI OSEBAMI

Povezane osebe Banke in Skupine v skladu z MSRP 24 so ključno ravnateljsko osebje, njihovi ožji družinski člani in odvisne družbe. Ključno ravnateljsko osebje so posamezniki, ki imajo pooblastila in odgovornosti na področjih načrtovanja,

usmerjanja in obvladovanja dejavnosti Skupine. Pri Banki so to Uprava in Nadzorni svet banke, pri Skupini pa poleg navedenih tudi direktorji odvisnih družb.

3.10.1 Transakcije s povezanimi osebami

Leto 2023

v tisoč EUR

Vsebina	Uprava	Ključno ravnateljsko osebje	Ožji druž. člani uprave in ključnega ravnateljskega osebja	Matična banka	Odvisne družbe	Ostala povez. podjetja v skupini	Uprava povez. podjetij	Ključno ravnateljsko osebje povez. podjetij
	1	2	3	4	5	6	7	8
DENAR V BLAGAJNI IN STANJE NA RAČUNIH PRI CENTRALNI BANKI IN VPO- GLEDNE VLOGE PRI BANKAH	0	0	0	0	0	0	0	0
FINANČNA SREDSTVA, MERJENA PO POŠTENI VREDNOSTI PREK DRUGEGA VSEOBSEGAJOČEGA DONOSA	0	0	0	0	0	0	0	0
FINANČNA SREDSTVA, MERJENA PO ODPLAČNI VREDNOSTI	89	473	420	1	406.346	0	-341	48
Kreditni bankam	0	0	0	0	0	0	0	0
Kreditni strankam, ki niso banke	0	473	0	0	406.346	0	-77	2
Druga finančna sredstva	89	0	420	1	0	0	-264	45
SKUPAJ SREDSTVA	89	473	420	1	406.346	0	-341	48
FINANČNE OBVEZNOSTI, MERJENE PO ODPLAČNI VREDNOSTI	90	190	1.357	15	352.587	14.879	384	167
Vloge bank in centralnih bank	0	0	0	0	0	0	0	0
Vloge strank, ki niso banke	90	190	622	0	1.282	472	7	50
Kreditni bank in centralnih bank	0	0	0	0	0	0	0	0
Kreditni strank, ki niso banke	0	0	0	0	0	0	0	0
Druge finančne obveznosti	0	0	734	15	351.305	14.407	376	117
REZERVACIJE	0	0	0	0	14	0	0	0
OBVEZNOSTI ZA DAVEK OD DOHODKOV PRAVNIH OSEB	0	0	0	0	0	0	0	0
DRUGE OBVEZNOSTI	0	0	0	0	0	1	0	0
SKUPAJ OBVEZNOSTI	90	190	1.357	15	352.601	14.880	384	167

Vsebina	Uprava	Ključno ravnateljs- ko osebje	Ožji družins- ki člani uprave in ključnega ravnatel- jskega osebja	Matična banka	Odvisne družbe	Ostala povezana podjetja v skupini	Uprava povezanih podjetij	Ključno ravnateljs- ko osebje povezanih podjetij
	1	2	3	4	5	6	7	8
Prihodki iz obresti	0	8	0	0	4.104	0	2	0
Odhodki za obresti	0	2	9	0	0	0	0	0
Čiste obresti (1 - 2)	0	6	-9	0	4.104	0	2	0
Prihodki iz opravnin (provizij)	0	0	0	2	215	18	0	0
Odhodki za opravnine (provizije)	0	0	0	0	0	0	0	0
Čiste opravnine (provizije) (5 - 6)	0	0	0	2	215	18	0	0
Čisti dobički/izgube iz tečajnih razlik	0	0	0	0	1	0	0	0
Administrativni stroški	0	0	0	0	1	0	0	0
Rezervacije	0	0	0	0	2	0	0	0
Oslabitve	0	0	0	0	21	0	0	0
Dobiček/izguba iz rednega poslovanja	0	6	-9	2	4.297	18	2	0
Čisti dobiček/izguba iz rednega poslovanja	0	6	-9	2	4.297	18	2	0

Leto 2022

v tisoč EUR

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

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

3.10.2 Zasluzki ključnega ravnateljskega osebja

v tisoč EUR

	2023	2022
Skupina Sparkasse	2023	2022
Kratkoročni zasluzki	945	755
od tega izplačani	674	591
od tega plačljivi za tekoče leto	200	155
od tega plačljivi za pretekla leta	71	9
Odpravnine	28	28
Skupaj	973	783

Ključno ravnateljsko osebje, vključeno v preglednico zgoraj, je opredeljeno na začetku tega poglavja.

3.10.3 Prejemki članov Uprave in Nadzornega sveta

Razkritje je pripravljeno v skladu z 69. členom Zakona o gospodarskih družbah (ZGD-1).

v tisoč EUR

Prejemki	Banka Sparkasse d.d.	
	2023	2022
Člani uprave	840	953
Drugi sodelavci z individualno pogodbo	92	0
Skupaj	932	953

3.11 DOGODKI PO DATUMU POROČANJA

Zakon o davku od dohodka pravnih oseb (ZDDPO-2), ki je bil spremenjen januarja 2024, uvaja začasno višjo davčno stopnjo v višini 22 % davčne osnove za leta 2024, 2025, 2026, 2027 in 2028. Znesek, ki je razlika med zneskom davka po stopnji 22 % in zneskom davka po stopnji 19 %, je namenski prihodek namenskega proračunskega sklada.

Zakon o obnovi, razvoju in zagotavljanju finančnih sredstev (ZORZFS), ki je bil sprejet decembra 2023, uvaja nov začasni davek na bilančno vsoto bank in hranilnic, ki se plačuje za leta 2024, 2025, 2026, 2027 in 2028. V skladu s tem zakonom je osnova za davek bilančna vsota banke, izračunana kot povprečje vrednosti stanj na vsak zadnji dan meseca v davčnem obdobju. Davek se plačuje po stopnji 0,2 % od osnove za davek. Znesek davka se lahko zmanjša za znesek, ki je razlika med zneskom davka od dohodka pravnih oseb po 19-odstotni stopnji in zneskom davka od dohodka pravnih oseb po 22-odstotni stopnji. Znesek davka se lahko zmanjša tudi za znesek plačanih donacij v denarju za odpravo posledic poplav in plazov v davčnem obdobju. Višina davka je omejena na 30 % dobička banke pred obdavčitvijo.

Zakon o minimalnem davku, ki je bil sprejet decembra 2023, v slovenski pravni red uvaja minimalni davek. Zakon je bil sprejet na podlagi Direktive EU 2022/2523 o zagotavljanju globalne minimalne davčne stopnje za mednarodne skupine podjetij in velike domače skupine v Uniji. Namen minimalnega davka je zagotoviti globalno minimalno obdavčitev dobička velikih mednarodnih in domačih skupin s 15-odstotno dejansko davčno stopnjo. Glede na pričakovano višino dejanske davčne stopnje v skupini Sparkasse za leto 2024, ki je na podlagi preteklih izkušenj višja od 15 %, zakon v letu 2024 ne bo imel vpliva na Skupino Sparkasse.

4 Dodatna razkritja v skladu z uredbo CRR

Izjava o vzpostavljenih ustreznih politikah za izpolnjevanje zahtev glede razkritij v skladu z 8. delom Uredbe CRR

Skladno s 431. členom Uredbe EU 2019/876 Evropskega parlamenta in Sveta z dne 20. maja 2019 o spremembi Uredbe št. 575/2013 v zvezi s količnikom finančnega vzvoda, količnikom neto stabilnega financiranja, zahtevami glede kapitala in kvalificiranih obveznosti, kreditnim tveganjem nasprotne stranke, tržnim tveganjem, izpostavljenostmi do centralnih nasprotnih strank, izpostavljenostmi do kolektivnih naložbenih podjetij, velikimi izpostavljenostmi, zahtevami glede poročanja in razkritja ter Uredbe EU št. 648/2012 Banka Sparkasse, d. d., javno objavi vse informacije iz naslova II in III dela 8 Uredbe CRR, razen tistih informacij, ki se lahko na podlagi 432. člena Uredbe CRR štejejo za nepomembne, zaupne ali za poslovno skrivnost, ter informacij, ki za Banko Sparkasse, d. d., ne pridejo v poštev.

Za namene določil člena 431(3) Uredbe CRR razkrivamo, da je Banka Sparkasse, d. d., upoštevala vsa navedena določila in v posebno poglavje letnega poročila vključila vsa potrebna razkritja, kot so opredeljena v sprejeti Politiki razkritij v skladu z ZBan-3 in delom 8 CRR z dne 15. 2. 2024. Politika razkritij na podlagi ZBan-3 in dela 8 CRR določa odgovorne osebe za pripravo razkritij in njihovo preveritev, letno objavo razkritij iz Uredbe CRR in vključitev razkritij v letno poročilo. Razkritja za leto 2023 so javno objavljena na spletnih straneh Banke.

Na osnovi predstavljenih razkritij v Letnem Poročilu Banke za leto 2023 in vseh opravljenih preveritev Uprava Banke Sparkasse, d. d., ocenjuje, da je letno razkrivanje ustrezno in v skladu s formalnimi politikami in notranjimi postopki, sistemi in kontrolami. Obseg razkritij udeležencem na trgu celovito prikazuje profil tveganosti Banke za poslovno leto 2023.

mag. Thomas Jurkowitsch, LL. M
Član uprave

mag. Bojana Novak
Članica uprave

Tomaž Šalamon
Predsednik uprave

Ljubljana, 29. 3. 2024

4.1 IZJAVA UPRAVE IN NADZORNEGA SVETA O USTREZNOSTI UREDITVE UPRAVLJANJA TVEGANJ SKUPINE SPARKASSE IN BANKE SPARKASSE, D. D., NA PODLAGI ČLENA 435(1)(E) UREDBE CRR

Uprava in Nadzorni svet Banke sta odgovorna za ustrezno ureditev upravljanja tveganj v Skupini Sparkasse in Banki Sparkasse, d. d.

Uprava v soglasju z Nadzornim Svetom oblikuje sistem notranjih kontrol in sistem učinkovitega upravljanja tveganj ter redno spremlja in zagotavlja njegovo ustrezno delovanje.

Nadzorni svet skupaj s pristojnimi komisijami nadzoruje ureditev upravljanja tveganj in izvajanje strategije upravljanja

mag. Siegfried Huber
predsednik Nadzornega sveta

mag. Thomas Jurkowitsch, LL. M
Član uprave

mag. Bojana Novak
Članica uprave

Tomaž Šalamon
Predsednik uprave

Ljubljana, 29. 3. 2024

4.2 STRNJENA IZJAVA UPRAVE IN NADZORNEGA SVETA O TVEGANJIH SKUPINE SPARKASSE IN BANKE SPARKASSE, D. D., NA PODLAGI ČLENA 435(1)(F) UREDBE CRR

Uprava in Nadzorni svet Banke Sparkasse, d. d., podajata strnjeno izjavo o profilu tveganosti institucije in upravljanju tveganj skladno z njeno poslovno strategijo.

Proces ocenjevanja ustreznega notranjega kapitala (ICAAP) predstavlja pomemben element pri upravljanju Banke, saj podaja celovito oceno tveganj glede na njen kapital, ocenjuje, ali sta strategija Banke in njen poslovni načrt skladna z nagnjenostjo k prevzemanju tveganj, ter jasno ponazarja organizacijsko sestavo Banke skupaj z odgovornostjo posameznih organov Banke. Okvir ICAAP je zasnovan na metodologiji za upravljanje tveganj nadrejene skupine Erste Group Bank, prilagojen kompleksnosti tveganj in velikosti Banke (obseg portfelja), njegovo redno spremljanje pa zagotavlja primerno kapitalsko ustreznost v vsakem trenutku. Banka Sparkasse izvaja letni proces ICAAP na konsolidirani podlagi, saj kot nadrejena družba v konsolidacijo vključuje odvisni družbi (obe po kapitalski metodi), to je Erste Card, d. o. o., Ameriška ulica 2, 1000 Ljubljana, in Sparkasse Leasing-S, d. o. o., Cesta v Kleče 15, 1000 Ljubljana. Med letom ocenjuje ICAAP in poroča o njem na posamični osnovi, in sicer redno (četrtletno) ocenjuje tveganja v okviru stebra II skladno s politiko Group ICAAP Policy (skupina Erste Group, v nadaljevanju: EG).

Okvir ICAAP je modularen in celovit sistem v skupini EG. Zasnovan je tako, da izpolnjuje zunanje (regulativne) in notranje (ekonomske) zahteve. ICAAP v nasprotju z regulativnim vidikom prvega stebra temelji na ekonomskem pogledu in določa, ali ima banka dovolj kapitala za kritje vseh tveganj, ki jim je izpostavljena. Ta vidik je temelj procesa ICAAP, katerega cilj je ugotoviti, izmeriti in upravljati tveganja v banki ter poročati o ekonomski kapitalski ustreznosti (ECA).

Elementi, ki zagotavljajo Banki širši vidik upravljanja in obvladovanja tveganj ter regulatorno skladnost in hkrati ustrezanje poslovanja internim zahtevam (nadrejene skupine), so naslednji:

- a. pripoznanja in ocenjevanja za Banko relevantnih tveganj, skupaj z izračunom kapitalske ustreznosti:
 - Risk Materiality Assessment (RMA) – t. i. matrika tveganj,
 - Concentration Risk Analysis – analiza tveganja koncentracije,
 - Stress testing – izvajanje stresnih testov,
 - Risk-bearing Capacity Calculation – izračun kapitalske ustreznosti;
- b. upravljanje in obvladovanje tveganj:
 - Risk Strategy – upravljanje tveganj sloni na strategiji in politikah obvladovanja posameznih tveganj,
 - RAS – jasen sistem limitov in sistem nagnjenosti k prevzemanju tveganj (Risk Appetite),
 - Risk Planning & Forecasting – proces načrtovanja tveganj,

- Recovery and Resolution Framework – načrt okrevanja in reševanja je odvisen od velikosti in kompleksnosti institucije,
- RWA and Capital Allocation – optimiziranje kapitalske ustreznosti.

Obseg in zapletenost upravljanja tveganj po vzoru EG sta posledično odvisna od velikosti Banke, narave poslovanja Banke (le bančna knjiga), profila tveganosti Banke (RMA) in sposobnosti spremljanja posameznih tveganj. Redno se spremlja oz. preverja načrtovana kapitalska ustreznost za naslednja obdobja, običajno za pet let. Načrt kapitalske ustreznosti redno obravnava tudi Nadzorni svet banke. Banka razpolaga s kapitalom, ki je v 96,5 % opredeljen kot čisti temeljni kapital (CET1), je stalen in izpolnjuje vse pogoje kakovosti in konsistentnosti po merilih Basel III. Ostali delež kapitala predstavlja podrejeni dolg.

Na podlagi analize bistvenosti tveganj, ki je del letnega procesa ocenjevanja tveganj, ocenjujemo, da je bistveno tveganje kreditno tveganje, skupaj s tveganjem koncentracije. Operativno in likvidnostno tveganje sodita po pomembnosti takoj za kreditnim tveganjem. Tveganje IT, kibernetsko tveganje, tveganja, povezana z zunanjimi izvajalci, tveganje ugleda in preostala tveganja ocenjujemo kot nebitvena. Rezultati kažejo, da je obvladovanje teh tveganj na visoki ravni. Banka ocenjuje tudi druga tveganja, kot so tveganje regulatorne skladnosti, modelsko tveganje in tveganja, povezana z okoljskimi, socialnimi in upravljavskimi dejavniki – ta tveganja za Banko niso bistvena, njihovo obvladovanje pa poteka skupaj s skupino EG. Obrestno tveganje v bančni knjigi je dobro obvladovano, vendar bo v prihodnje upravljanje tega tveganja še pomembnejše. Pomembnost strateškega oz. poslovnega tveganja je nizka, se pa zanj zagotavljajo dodatne kapitalske potrebe v stebru II. Tveganje v zvezi s preprečevanjem pranja denarja in makroekonomsko tveganje sta ocenjeni kot nizki, brez potrebe po oblikovanju dodatnih kapitalskih potreb v stebru II.

Regulatorni kapital ustreza kritju regulatornih kapitalskih zahtev za kreditno in operativno tveganje (steber I). Za Banko pa razpoložljivi kapital za prevzemanje tveganj iz stebra II, imenovan Coverage Potential – CP, predstavlja kapital, ki je na voljo po alokaciji za druga tveganja, ki jih Banka pripozna v okviru upravljanja ICAAP (notranji kapital se namenja za vsa pripoznana tveganja, kot so npr. obrestno tveganje, strateško/poslovno tveganje, valutno tveganje, in za tveganja, povezana s stresnim testiranjem oz. analizami občutljivosti). Upravljalni organ zasleduje t. i. ekonomsko perspektivo ocenjevanja in prevzemanja tveganj. Vsa relevantna tveganja se najprej ugotovijo, nato redno kvantificirajo in krijejo z ustreznim notranjim kapitalom, kot je določeno z elementi za izračun potenciala za kritje (CP).

Nagnjenost k prevzemanju tveganj (ali krajše RAS) je podlaga

za določanje limitov in ciljev za posamezne vrste tveganj, ki zaznamujejo izvajanje srednjeročne do dolgoročne strategije Banke. Poleg limitov, določenih z RAS, se v okviru ICAAP uporabljajo limiti koncentracije (npr. t. i. »Industry limits«). Banka v okviru testiranja izjemnih situacij izvaja različne analize občutljivosti in stresno testiranje na podlagi metodologij, predpisanih v nadrejeni skupini (notranje zahteve), ali pa izvaja stresno testiranje na podlagi zunanjih zahtev (ESRB/EBA oz. Banka Slovenije).

Lastniška struktura Banke je trdna, njen temeljni kapital je stalen oz. navaden, delniški (Core Tier I). Banka ne razpolaga s hibridnimi instrumenti v okviru dodatnega temeljnega kapitala (Additional Tier I). Dodatni kapital (Tier II) predstavlja podrejeni dolg iz leta 2015 z dospelostjo v letu 2025.

Proces ocenjevanja ustrezne notranje likvidnosti ILAAP je pomemben element upravljanja Banke, saj zagotavlja jasno oceno tveganj za likvidnost, ocenjuje, ali sta strategija Banke in njen poslovni načrt skladna z nagnjenostjo k prevzemanju likvidnostnega tveganja, ter vsebuje dovolj strukturirane procese za obravnavanje tveganja v zvezi z likvidnostjo in njegovega stopnjevanja. ILAAP je zasnovan na metodologiji za upravljanje tveganj nadrejene skupine Erste Group Bank, prilagojeni kompleksnosti tveganj in velikosti Banke (obseg portfelja), njegovo redno spremljanje pa zagotavlja primerno likvidnostno ustreznost v vsakem trenutku.

Banka Sparkasse mora ob upoštevanju svojih posebnosti in stopnje prevzetega tveganja ugotavljati, meriti, obvladovati in spremljati likvidnostno tveganje tako, da zagotavlja trajno in pravočasno poravnavanje zapadlih obveznosti. S prevzeto politiko skupine, Group ILAAP Policy, je upravljanje likvidnostnega tveganja v okviru skupine Erste Group standardizirano.

Za upravljanje operativnega likvidnostnega tveganja (ocenjevanje/merjenje, spremljanje, obvladovanje) skrbi zakladništvo, za strukturno likvidnost pa oddelek za strateško

upravljanje tveganj. Zakladništvo skupaj z Likvidnostno komisijo (LIKO) upravlja tekočo (operativno) likvidnost na dnevni/tedenski ravni. Oddelek za strateško upravljanje tveganj o strukturnem likvidnostnem položaju mesečno poroča Odboru za upravljanje bilance banke (ALCO), ki po potrebi sprejme primerne ukrepe oz. upošteva ugotovitve pri svojem delu.

Banka Sparkasse obvladuje likvidnostno tveganje tako, da zagotavlja primerno višino likvidnih naložb oz. druge oblike oskrbe z likvidnostjo, spremlja primerno strukturo virov sredstev, postavlja limite za omejevanje izpostavljenosti likvidnostnemu tveganju (skladno z RAS) in ima krizni načrt (Contingency Funding Plan) za primer morebitnih likvidnostnih kriz.

Uprava banke je odgovorna za likvidnost Banke, sprejem politik oz. izhodišč za upravljanje likvidnostnega tveganja ter vzpostavitev spremljave in nadzora izvajanja politike upravljanja likvidnosti. Uprava banke periodično obravnava sistem upravljanja likvidnosti in njegovo ustreznost. Zakladništvo Banke je pooblaščen za dnevno sprejemanje operativnih ukrepov za upravljanje likvidnosti Banke. Oddelek za strateško upravljanje tveganj je zadolžen za spremljanje, analiziranje in nadziranje strukturne likvidnosti Banke. Likvidnostna komisija in odbor OLC (pri Kärntner Sparkasse) preko rednih poročil nadzirata upravljanje likvidnosti in sprejemata ukrepe za odpravo likvidnostne krize Banke (skladno z načrtom preživetja likvidnostne krize). Odbor za upravljanje bilance banke (ALCO) je dolžan mesečno obravnavati splošne likvidnostne razmere in oceniti ustreznost sprejetih ukrepov Likvidnostne komisije z vidika vpliva na likvidnost in bilanco Banke.

Uprava banke ocenjuje, da so krovni dokumenti, Liquidity Risk Strategy (Strategija likvidnostnega tveganja), Politika upravljanja likvidnostnega tveganja, Strategija in politika investiranja v vrednostne papirje ter Krizni načrt (Contingency Funding Plan) primerni za prevzemanje in upravljanje likvidnostnega tveganja ter da so poročila o likvidnostnem tveganju kakovostna.

mag. Siegfried Huber
predsednik Nadzornega sveta



mag. Thomas Jurkowsch, LL. M
Član uprave



mag. Bojana Novak
Članica uprave



Tomaž Šalamon
Predsednik uprave



Ljubljana, 29. 3. 2024

4.3 DODATNA RAZKRITJA V POVEZAVI S POLITIKO PREJEMKOV

Banka Sparkasse skladno z uredbo CRR razkriva podatke o prejemkih v letu 2023. Podatki veljajo na dan 31. 12. 2023.

Razkritje politike prejemkov v skladu s točkami (h), (i) in (ii) člena 450(1) Uredbe (EU) št. 575/2013 – Predloga EU REM1: Prejemki, dodeljeni za poslovno leto – Banka Sparkasse, d. d. (vsi zneski so v tisoč EUR)

v tisoč EUR

		a	b	c	d	
		Upravljalni organ v nadzorni funkciji	Upravljalni organ v funkciji vodenja	Drugo višje vodstvo	Drugi zaposleni, katerih poklicne dejavnosti pomembno vplivajo na profil tveganosti institucije	
1	Fiksni prejemki	Število zaposlenih, katerih poklicne dejavnosti pomembno vplivajo na profil tveganosti institucije	0	3	18	0
2		Skupni fiksni prejemki	0	507	1.321	0
3		Od tega: denarni	0	507	1.321	0
4		(ni relevantno v EU)				
EU-4a		Od tega: delnice ali enakovredni lastniški deleži				
5		Od tega: z delnicami povezani instrumenti ali enakovredni nedenarni instrumenti				
EU-5x		Od tega: drugi instrumenti				
6		(ni relevantno v EU)				
7		Od tega: druge oblike				
8	(ni relevantno v EU)					
9	Variabilni prejemki	Število zaposlenih, katerih poklicne dejavnosti pomembno vplivajo na profil tveganosti institucije	0	3	18	0
10		Skupni variabilni prejemki	0	3	16	0
11		Od tega: denarni	0	3	16	0
12		Od tega: odloženi				
EU-13a		Od tega: delnice ali enakovredni lastniški deleži				
EU-14a		Od tega: odloženi				
EU-13b		Od tega: z delnicami povezani instrumenti ali enakovredni nedenarni instrumenti				
EU-14b		Od tega: odloženi				
EU-14x		Od tega: drugi instrumenti				
EU-14y		Od tega: odloženi				
15	Od tega: druge oblike					
16	Od tega: odloženi					
17		Skupni prejemki (2 + 10)	510	1.337		

V poročilo so vključeni le podatki o višini bonusov za leto 2023, ki so bili potrjeni do 29. 2. 2024.

Razkritje politike prejemkov v skladu s točkami (h), (i) in (ii) člena 450(1) Uredbe (EU) št. 575/2013 – Predloga EU REM1: Prejemki, dodeljeni za poslovno leto – Skupina Sparkasse (vsi zneski so v tisoč EUR)

v tisoč EUR

		a	b	c	d
		Upravljalni organ v nadzorni funkciji	Upravljalni organ v funkciji vodenja	Drugo višje vodstvo	Drugi zaposleni, katerih poklicne dejavnosti pomembno vplivajo na profil tveganosti institucije
1	Fiksni prejemki	Število zaposlenih, katerih poklicne dejavnosti pomembno vplivajo na profil tveganosti institucije	5	20	1
2		Skupni fiksni prejemki	715	1.461	37
3		Od tega: denarni	715	1.461	37
4		(ni relevantno v EU)			
EU-4a		Od tega: delnice ali enakovredni lastniški deleži			
5		Od tega: z delnicami povezani instrumenti ali enakovredni nedenarni instrumenti			
EU-5x		Od tega: drugi instrumenti			
6		(ni relevantno v EU)			
7		Od tega: druge oblike			
8	(ni relevantno v EU)				
9	Variabilni prejemki	Število zaposlenih, katerih poklicne dejavnosti pomembno vplivajo na profil tveganosti institucije	5	20	1
10		Skupni variabilni prejemki	5	18	1
11		Od tega: denarni	5	18	1
12		Od tega: odloženi			
EU-13a		Od tega: delnice ali enakovredni lastniški deleži			
EU-14a		Od tega: odloženi			
EU-13b		Od tega: z delnicami povezani instrumenti ali enakovredni nedenarni instrumenti			
EU-14b		Od tega: odloženi			
EU-14x		Od tega: drugi instrumenti			
EU-14y		Od tega: odloženi			
15	Od tega: druge oblike				
16	Od tega: odloženi				
17		Skupni prejemki (2 + 10)	720	1.479	38

V poročilo so vključeni le podatki o višini bonusov za leto 2023, ki so bili potrjeni do 29. 2. 2024.

Razkritje politike prejemkov v skladu s točkami (h) (v)–(vii) člena 450(1) Uredbe (EU) št. 575/2013 – Predloga EU REM2: Posebna plačila zaposlenim, katerih poklicne dejavnosti pomembno vplivajo na profil tveganosti institucije – Banka Sparkasse, d. d. (vsi zneski so v tisoč EUR)

v tisoč EUR

	a	b	c	d
	Upravljalni organ v nadzorni funkciji	Upravljalni organ v funkciji vodenja	Drugo višje vodstvo	Drugi zaposleni, katerih poklicne dejavnosti pomembno vplivajo na profil tveganosti institucije
Dodeljeni zjamčeni variabilni prejemki				
1	Dodeljeni zjamčeni variabilni prejemki – število zaposlenih, katerih poklicne dejavnosti pomembno vplivajo na profil tveganosti institucije			
2	Dodeljeni zjamčeni variabilni prejemki – skupni znesek			
3	Od tega: dodeljeni zjamčeni variabilni prejemki, plačani v poslovnem letu, ki niso upoštevani v zgornji meji za bonuse			
Odpravnine, dodeljene v prejšnjih obdobjih, ki so bile izplačane v zadevnem poslovnem letu				
4	0	1	0	0
Odpravnine, dodeljene v prejšnjih obdobjih, ki so bile izplačane v zadevnem poslovnem letu – število zaposlenih, katerih poklicne dejavnosti pomembno vplivajo na profil tveganosti institucije				
5	0	20,5	0	0
Odpravnine, dodeljene v prejšnjih obdobjih, ki so bile izplačane v zadevnem poslovnem letu – skupni znesek				
Odpravnine, dodeljene v poslovnem letu				
6	Odpravnine, dodeljene v poslovnem letu – število zaposlenih, katerih poklicne dejavnosti pomembno vplivajo na profil tveganosti institucije			
7	Odpravnine, dodeljene v poslovnem letu – skupni znesek			
8	Od tega: plačane v poslovnem letu			
9	Od tega: odložene			
10	Od tega: odpravnine, plačane v poslovnem letu, ki niso upoštewane v zgornji meji za bonuse			
11	Od tega: najvišja odpravnina, dodeljena eni sami osebi			

Razkritje politike prejemkov v skladu s točkami (h) (v)–(vii) člena 450(1) Uredbe (EU) št. 575/2013 – Predloga EU REM2: Posebna plačila zaposlenim, katerih poklicne dejavnosti pomembno vplivajo na profil tveganosti institucije – Skupina Sparkasse (vsi zneski so v tisoč EUR)

v tisoč EUR

	a	b	c	d
	Upravljalni organ v nadzorni funkciji	Upravljalni organ v funkciji vodenja	Drugo višje vodstvo	Drugi zaposleni, katerih poklicne dejavnosti pomembno vplivajo na profil tveganosti institucije
Dodeljeni zajamčeni variabilni prejemki				
1	Dodeljeni zajamčeni variabilni prejemki – število zaposlenih, katerih poklicne dejavnosti pomembno vplivajo na profil tveganosti institucije			
2	Dodeljeni zajamčeni variabilni prejemki – skupni znesek			
3	Od tega: dodeljeni zajamčeni variabilni prejemki, plačani v poslovnem letu, ki niso upoštevani v zgornji meji za bonuse			
Odpravnine, dodeljene v prejšnjih obdobjih, ki so bile izplačane v zadevnem poslovnem letu				
4	Odpravnine, dodeljene v prejšnjih obdobjih, ki so bile izplačane v zadevnem poslovnem letu – število zaposlenih, katerih poklicne dejavnosti pomembno vplivajo na profil tveganosti institucije		2	
5	Odpravnine, dodeljene v prejšnjih obdobjih, ki so bile izplačane v zadevnem poslovnem letu – skupni znesek		48,5	
Odpravnine, dodeljene v poslovnem letu				
6	Odpravnine, dodeljene v poslovnem letu – število zaposlenih, katerih poklicne dejavnosti pomembno vplivajo na profil tveganosti institucije			
7	Odpravnine, dodeljene v poslovnem letu – skupni znesek			
8	Od tega: plačane v poslovnem letu			
9	Od tega: odložene			
10	Od tega: odpravnine, plačane v poslovnem letu, ki niso upoštewane v zgornji meji za bonuse			
11	Od tega: najvišja odpravnila, dodeljena eni sami osebi			

Razkritje politike prejemkov v skladu s točkami (h) (iii)–(iv) člena 450(1) Uredbe (EU) št. 575/2013 – Predloga EU REM3: Odloženi prejemki – Banka Sparkasse, d. d. (vsi zneski so v tisoč EUR)

	A	B	C	D	E	F	EU-g	EU-h	
	Odloženi in zadržani prejemki	Skupni znesek odloženih prejemkov, dodeljenih za prejšnja obdobja ocenjevanja uspešnosti	Od tega: ki bodo dospeli v plačilo v poslovnem letu	Od tega: ki bodo dospeli v plačilo v prihodnjih poslovnih letih	Znesek prilagoditve za uspešnost v poslovnem letu pri odloženih prejemkih, ki bodo dospeli v plačilo v poslovnem letu	Znesek prilagoditve za uspešnost v poslovnem letu pri odloženih prejemkih, ki bodo dospeli v prihodnjih letih ocenjevanja uspešnosti	Skupni znesek prilagoditve letu zaradi implicitnih prilagoditev (tj. sprememb vrednosti odloženih prejemkov zaradi sprememb cen instrumentov)	Skupni znesek odloženih prejemkov, dodeljenih pred poslovnim letom, ki so bili dejansko izplačani v poslovnem letu	Skupni znesek odloženih prejemkov, dodeljenih za prejšnja obdobja ocenjevanja uspešnosti, ki so dospeli v plačilo, vendar zanje velja obdobje zadržanja
7	Upravljalni organ v funkciji vodenja	52	0	52	0	0	0	8,6	0
8	Denarni	52	0	52	0	0	0	8,6	0
25	Skupni znesek	52	0	52	0	0	0	8,6	0

Razkritje politike prejemkov v skladu s točkami (h) (iii)–(iv) člena 450(1) Uredbe (EU) št. 575/2013 – Predloga EU REM3: Odloženi prejemki – Skupina Sparkasse (vsi zneski so v tisoč EUR)

	A	B	C	D	E	F	EU-g	EU-h	
	Odloženi in zadržani prejemki	Skupni znesek odloženih prejemkov, dodeljenih za prejšnja obdobja ocenjevanja uspešnosti	Od tega: ki bodo dospeli v plačilo v poslovnem letu	Od tega: ki bodo dospeli v plačilo v prihodnjih poslovnih letih	Znesek prilagoditve za uspešnost v poslovnem letu pri odloženih prejemkih, ki bodo dospeli v plačilo v poslovnem letu	Znesek prilagoditve za uspešnost v poslovnem letu pri odloženih prejemkih, ki bodo dospeli v prihodnjih letih ocenjevanja uspešnosti	Skupni znesek prilagoditve v poslovnem letu zaradi naknadnih implicitnih prilagoditev (tj. sprememb vrednosti odloženih prejemkov zaradi sprememb cen instrumentov)	Skupni znesek odloženih prejemkov, dodeljenih pred poslovnim letom, ki so bili dejansko izplačani v poslovnem letu	Skupni znesek odloženih prejemkov, dodeljenih za prejšnja obdobja ocenjevanja uspešnosti, ki so dospeli v plačilo, vendar zanje velja obdobje zadržanja
7	Upravljalni organ v funkciji vodenja	113	0	113			-2,2	37	
8	Denarni	72	0	72				16,5	
9	Delnice ali enakovredni lastniški deleži								
10	Z delnicami povezani instrumenti ali enakovredni nedenarni instrumenti								
11	Drugi instrumenti – fantomske delnice	40,6	0	40,6				21	
25	Skupni znesek	113	0	113	0	0	-2,2	37	0

4.4 RAZKRITJE KLJUČNIH METRIK NA INDIVIDUALNI IN KONSOLIDIRANI RAVNI

V preglednici so razkriti ključni kazalniki tveganj na podlagi zahtev iz CRR 575/2013, člena 477 (a–g):

Predloga EU KM1 – Predloga s ključnimi metrikami – Banka Sparkasse (vsi zneski so v tisoč EUR)

		a	b	c	d	e
		31. 12. 2023	30. 9. 2023	30. 6. 2023	31. 3. 2023	31. 12. 2022
Razpoložljivi kapital (zneski)						
1	Navadni lastniški temeljni kapital	157.747	140.103	139.658	136.457	136.205
2	Temeljni kapital	157.747	140.103	139.658	136.457	136.205
3	Skupni kapital	160.739	143.598	143.658	140.956	141.197
Zneski tveganju prilagojenih izpostavljenosti						
4	Znesek skupne izpostavljenosti tveganju	993.058	959.289	939.586	911.925	922.034
Kapitalski količniki (kot odstotek zneska tveganju prilagojenih izpostavljenosti)						
5	Količnik navadnega lastniškega temeljnega kapitala (%)	15,88 %	14,60 %	14,86 %	14,96 %	14,77 %
6	Količnik temeljnega kapitala (%)	15,88 %	14,60 %	14,86 %	14,96 %	14,77 %
7	Količnik skupnega kapitala (%)	16,19 %	14,97 %	15,29 %	15,46 %	15,31 %
Dodatek kapitalske zahteve za obravnavanje tveganj, ki niso tveganje prevelikega finančnega vzvoda (kot odstotek zneska tveganju prilagojenih izpostavljenosti)						
EU 7a	Dodatne kapitalske zahteve za obravnavanje tveganj, ki niso tveganje prevelikega finančnega vzvoda (%)	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
EU 7b	od tega: ki morajo biti sestavljene iz navadnega lastniškega temeljnega kapitala (%)	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
EU 7c	od tega: ki morajo biti sestavljene iz temeljnega kapitala (%)	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
EU 7d	Skupna kapitalska zahteva v okviru PNPO (%)	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
Zahteva po skupnem blažilniku in skupna kapitalska zahteva (kot % zneska tveganju prilagojenih izpostavljenosti)						
8	Varovalni kapitalski blažilnik (%)	2,50 %	2,50 %	2,50 %	2,50 %	2,50 %
EU 8a	Varovalni blažilnik zaradi makrobonitetnega ali sistemskega tveganja, ugotovljenega na ravni države članice (%)	-	-	-	-	-
9	Posamezni instituciji lasten proticiklični kapitalski blažilnik (%) ⁶	0,45 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,01 %
EU 9a	Blažilnik sistemskih tveganj (%)	-	-	-	-	-
10	Blažilnik za globalne sistemske pomembne institucije (%)	-	-	-	-	-
EU 10a	Blažilnik za druge sistemske pomembne institucije (%)	-	-	-	-	-
11	Zahteva po skupnem blažilniku (%)	2,95 %	2,50 %	2,50 %	2,50 %	2,51 %
EU 11a	Skupna kapitalska zahteva (%)	10,95 %	10,50 %	10,50 %	10,50 %	10,51 %
12	Razpoložljivi navadni lastniški temeljni kapital po izpolnitvi skupne kapitalske zahteve v okviru PNPO (%)	-	-	-	-	-

⁶ Banka Slovenije je povečala proticiklični kapitalski blažilnik za izpostavljenosti v Republiki Sloveniji z 0 % na 0,5 % zahtevanega zneska skupne izpostavljenosti tveganju z veljavnostjo od decembra 2023.

		a	b	c	d	e
		31. 12. 2023	30. 9. 2023	30. 6. 2023	31. 3. 2023	31. 12. 2022
Količnik finančnega vzvoda						
13	Mera skupne izpostavljenosti	1.949.424	1.908.594	1.858.777	1.807.580	1.722.759
14	Količnik finančnega vzvoda (%)	8,09 %	7,34 %	7,51 %	7,55 %	7,34 %
Dodatne kapitalske zahteve za obravnavanje tveganja prevelikega finančnega vzvoda (kot % mere skupne izpostavljenosti)						
EU	Dodatne kapitalske zahteve za obravnavanje tveganja prevelikega finančnega vzvoda(%)	-	-	-	-	-
EU	14a od tega: ki morajo biti sestavljene iz navadnega lastniškega temeljnega kapitala (%)	-	-	-	-	-
EU	14b Skupna zahteva za količnik finančnega vzvoda v okviru PNPO (%)	-	-	-	-	-
EU	14c					
Zahteva po blažilniku količnika finančnega vzvoda in zahteva za skupni količnik finančnega vzvoda (kot % skupne izpostavljenosti)						
EU	14d Zahteva po blažilniku količnika finančnega vzvoda (%)	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
EU	14e Zahteva za skupni količnik finančnega vzvoda (%)	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
Količnik likvidnostnega kritja						
15	Skupaj visokokakovostna likvidna sredstva (HQLA) (tehtana vrednost – povprečje)	293.796	249.796	238.759	274.449	225.069
EU	16a Denarni odlivi – skupna tehtana vrednost	193.914	172.868	169.568	187.957	198.951
EU	16b Denarni prilivi – skupna tehtana vrednost	60.767	52.379	57.218	52.127	52.222
16	Neto denarni odlivi skupaj (prilagojena vrednost)	133.147	120.490	112.350	135.830	146.729
17	Količnik likvidnostnega kritja	220,7 %	207,3 %	212,5 %	202,1 %	153,4 %
Količnik neto stabilnega financiranja						
18	Skupaj razpoložljivo stabilno financiranje (povprečje)	1.406.117	1.364.154	1.360.860	1.367.589	1.359.509
19	Skupaj potrebno stabilno financiranje (povprečje)	1.072.979	1.061.023	1.066.059	1.047.506	1.086.529
20	NSFR (%)	131,05 %	128,57 %	127,65 %	130,56 %	125,12 %

Predloga EU KM1 – Predloga s ključnimi metrikami – Skupina Sparkasse (vsi zneski so v tisoč EUR)

		a	b	c	d	e
		31. 12. 2023	30. 9. 2023	30. 6. 2023	31. 3. 2023	31. 12. 2022
Razpoložljivi kapital (zneski)						
1	Navadni lastniški temeljni kapital	158.672	139.917	139.538	136.457	136.471
2	Temeljni kapital	158.672	139.917	139.538	136.457	136.471
3	Skupni kapital	161.664	143.413	143.538	140.956	141.463
Zneski tveganju prilagojenih izpostavljenosti						
4	Znesek skupne izpostavljenosti tveganju	1.022.459	974.608	956.276	911.925	938.560
Kapitalski količniki (kot odstotek zneska tveganju prilagojenih izpostavljenosti)						
5	Količnik navadnega lastniškega temeljnega kapitala (%)	15,52 %	14,36 %	14,59 %	14,96 %	14,54 %
6	Količnik temeljnega kapitala (%)	15,52 %	14,36 %	14,59 %	14,96 %	14,54 %
7	Količnik skupnega kapitala (%)	15,81 %	14,71 %	15,01 %	15,46 %	15,07 %
Dodatek kapitalske zahteve za obravnavanje tveganj, ki niso tveganje prevelikega finančnega vzvoda (kot odstotek zneska tveganju prilagojenih izpostavljenosti)						
EU 7a	Dodatne kapitalske zahteve za obravnavanje tveganj, ki niso tveganje prevelikega finančnega vzvoda (%)	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
EU 7b	od tega: ki morajo biti sestavljene iz navadnega lastniškega temeljnega kapitala (%)	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
EU 7c	od tega: ki morajo biti sestavljene iz temeljnega Wkapitala (%)	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
EU 7d	Skupna kapitalska zahteva v okviru PNPO (%)	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
Zahteva po skupnem blažilniku in skupna kapitalska zahteva (kot % zneska tveganju prilagojenih izpostavljenosti)						
8	Varovalni kapitalski blažilnik (%)	2,50 %	2,50 %	2,50 %	2,50 %	2,50 %
EU 8a	Varovalni blažilnik zaradi makrobonitetnega ali sistemskega tveganja, ugotovljenega na ravni države članice (%)	-	-	-	-	-
9	Posamezni instituciji lasten proticiklični kapitalski blažilnik (%) ⁷	0,45 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,01 %
EU 9a	Blažilnik sistemskih tveganj (%) ⁸	0,32 %	0,32 %	0,33 %	0,33 %	0,00 %
10	Blažilnik za globalne sistemsko pomembne institucije (%)	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
EU 10a	Blažilnik za druge sistemsko pomembne institucije (%)	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
11	Zahteva po skupnem blažilniku (%)	3,27 %	2,82 %	2,83 %	2,83 %	2,51 %
EU 11a	Skupna kapitalska zahteva (%)	11,27 %	10,82 %	10,83 %	10,83 %	10,51 %
12	Razpoložljivi navadni lastniški temeljni kapital po izpolnitvi skupne kapitalske zahteve v okviru PNPO (%)	-	-	-	-	-

⁷ Banka Slovenije je povečala proticiklični kapitalski blažilnik za izpostavljenosti v Republiki Sloveniji z 0 % na 0,5 % zahtevanega zneska skupne izpostavljenosti tveganju z veljavnostjo od decembra 2023.

⁸ Na podlagi sklepa Banke Slovenije o določitvi zahteve po vzdrževanju blažilnika sistemskih tveganj za sektorske izpostavljenosti: 1,0 % za vse izpostavljenosti do fizičnih oseb na drobno, zavarovane s stanovanjsko nepremičnino, in 0,5 % za vse ostale izpostavljenosti do fizičnih oseb.

		a	b	c	d	e
		31. 12. 2023	30. 9. 2023	30. 6. 2023	31. 3. 2023	31. 12. 2022
Količnik finančnega vzvoda						
13	Mera skupne izpostavljenosti	1.980.179	1.929.500	1.880.939	1.830.343	1.745.038
14	Količnik finančnega vzvoda (%)	8,01 %	7,25 %	7,42 %	7,46 %	7,26 %
Dodatne kapitalske zahteve za obravnavanje tveganja prevelikega finančnega vzvoda (kot % mere skupne izpostavljenosti)						
EU	Dodatne kapitalske zahteve za obravnavanje tveganja prevelikega finančnega vzvoda(%)	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
EU	od tega: ki morajo biti sestavljene iz navadnega lastniškega temeljnega kapitala (%)	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
EU	Skupna zahteva za količnik finančnega vzvoda v okviru PNPO (%)	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
Zahteva po blažilniku količnika finančnega vzvoda in zahteva za skupni količnik finančnega vzvoda (kot % skupne izpostavljenosti)						
EU	Zahteva po blažilniku količnika finančnega vzvoda (%)	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
EU	Zahteva za skupni količnik finančnega vzvoda (%)	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
Količnik likvidnostnega kritja						
15	Skupaj visokokakovostna likvidna sredstva (HQLA) (tehtana vrednost – povprečje)	-	-	-	-	-
EU	Denarni odlivi – skupna tehtana vrednost	-	-	-	-	-
EU	Denarni prilivi – skupna tehtana vrednost	-	-	-	-	-
16	Neto denarni odlivi skupaj (prilagojena vrednost)	-	-	-	-	-
17	Količnik likvidnostnega kritja	-	-	-	-	-
Količnik neto stabilnega financiranja						
18	Skupaj razpoložljivo stabilno financiranje (povprečje)	-	-	-	-	-
19	Skupaj potrebno stabilno financiranje (povprečje)	-	-	-	-	-
20	NSFR (%)	-	-	-	-	-

4.5 USKLADITEV POSTAVK NAVADNEGA LASTNIŠKEGA TEMELJNEGA KAPITALA, POSTAVK DODATNEGA KAPITALA TER FILTROV IN ODBITKOV V SKLADU S ČLENI 32 DO 36, 56, 66 IN 79, KI SE NANAŠAJO NA KAPITAL, Z BILANCO STANJA V REVIDIRANIH FINANČNIH IZKAZIH SKUPINE (ČLEN 437(1)(A) UREDBE CRR) V PREGLEDNICI EU CC2

Predloga EU CC2 – Uskladitev regulativnega kapitala z bilanco stanja v revidiranih računovodskih izkazih – Banka Sparkasse (vsi zneski so v tisoč EUR)

	a	b	c
	Bilanca stanja iz objavljenih računovodskih izkazov	V okviru konsolidacije za regulativne namene	Pojasnila iz Uredbe 575/2013
	31. 12. 2023	31. 12. 2023	
Razpoložljivi kapital (zneski)			
1	Denar v blagajni, stanje na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah	246.890	
2	Finančna sredstva v posesti za trgovanje	-	
3	Finančna sredstva, obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje	-	
4	Finančna sredstva, določena za merjenje po pošteni vrednosti prek poslovnega izida	-	
5	Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	8.758	
6	Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti	1.448.253	574 odbitki za preudarno vrednotenje iz členov 469 do 472, 478, 481
7	Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju	-	
8	Nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo in ustavljeno poslovanje	12.626	
9	Opredmetena osnovna sredstva	16.674	
10	Naložbene nepremičnine		
11	Neopredmetena sredstva	9.908	5.704 delno odbitna postavka, člen 36.c
12	od tega: dobro ime		
13	od tega: ostala neopredmetena sredstva		
14	Naložbe v kapital odvisnih, pridruženih in skupaj obvladovanih družb		
15	Terjatve za davek od dohodka pravnih oseb	368	
16	od tega: terjatve za davek	-	
17	od tega: odložene terjatve za davek	368	
18	Druga sredstva	258	
	Sredstva skupaj	1.743.735	
Obveznosti – Razčlenitev po kategorijah obveznosti glede na bilanco stanja v objavljenih računovodskih izkazih			
1	Finančne obveznosti v posesti za trgovanje	-	
2	Finančne obveznosti, določene za merjenje po pošteni vrednosti prek poslovnega izida	-	
3	Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	1.561.977	vključeno v dodatni kapital skladno s členi 32 do 36
4	Spremembe poštene vrednosti skupine varovanih postavk pred obrestnim tveganjem	-	
5	Rezervacije	12.341	
6	Obveznosti za davek od dohodka pravnih oseb	1.569	
7	od tega: obveznosti za davek	1.569	
8	od tega: odložene obveznosti za davek	-	
9	Druge obveznosti	2.280	
	Obveznosti skupaj	1.578.166	

		a	b	c
		Bilanca stanja iz objavljenih računovodskih izkazov	V okviru konsolidacije za regulativne namene	Pojasnila iz Uredbe 575/2013
		31. 12. 2023	31. 12. 2023	
Lastniški kapital				
1	Osnovni kapital	10.015	10.015	vključeno v celoti, 26. člen
2	Kapitalske rezerve	84.925	84.925	vključeno v celoti, 26. člen
3	Akumulirani drugi vseobsegajoči donos	63	31	delno odbitna postavka, 467.
člen	Finančna sredstva, določena za merjenje po pošteni vrednosti prek poslovnega izida	-		
4	Rezerve iz dobička	51.388	51.388	vključeno v celoti, 26. člen
5	Zadržani dobiček	1.769	1.769	vključeno v celoti, 26. člen
6	Čisti dobiček/izguba poslovnega leta	17.408	15.958	vključeno delno, 26. člen, razen zadržanega dela z odločbo ECB
Lastniški kapital skupaj		165.569	157.747	

Predloga EU CC2 – Uskladitev regulativnega kapitala z bilanco stanja v revidiranih računovodskih izkazih – Skupina Sparkasse (vsi zneski so v tisoč EUR)

	a	b	c
	Bilanca stanja iz objavljenih računovodskih izkazov	V okviru konsolidacije za regulativne namene	Pojasnila iz Uredbe 575/2013
	Na koncu obdobja	Na koncu obdobja	
Razpoložljivi kapital (zneski)			
1	Denar v blagajni, stanje na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah	247.810	
2	Finančna sredstva v posesti za trgovanje		
3	Finančna sredstva, obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje		
4	Finančna sredstva, določena za merjenje po pošteni vrednosti prek poslovnega izida		
5	Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	8.758	
6	Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti	1.483.085	574 odbitki za preudarno vrednotenje iz členov 469 do 472, 478, 481
7	Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju	-	
8	Nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo in ustavljenno poslovanje	-	
9	Opredmetena osnovna sredstva	19.354	
10	Naložbene nepremičnine	1.537	
11	Neopredmetena sredstva	10.767	-6.564 delno odbitna postavka, člen 36.c
12	od tega: dobro ime		
13	od tega: ostala neopredmetena sredstva		
14	Naložbe v kapital odvisnih, pridruženih in skupaj obvladovanih družb		
15	Terjatve za davek od dohodka pravnih oseb	1.586	
16	od tega: terjatve za davek	0	
17	od tega: odložene terjatve za davek	1.586	
18	Druga sredstva	550	
	Sredstva skupaj	1.773.447	
Obveznosti – Razčlenitev po kategorijah obveznosti glede na bilanco stanja v objavljenih računovodskih izkazih			
1	Finančne obveznosti v posesti za trgovanje	0	
2	Finančne obveznosti, določene za merjenje po pošteni vrednosti prek poslovnega izida	-	
3	Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	1.588.840	2.992 vključeno v dodatni kapital skladno s členi 32 do 36
4	Spremembe poštene vrednosti skupine varovanih postavk pred obrestnim tveganjem		
5	Rezervacije	12.919	
6	Obveznosti za davek od dohodka pravnih oseb	1.935	
7	od tega: obveznosti za davek	1.935	
8	od tega: odložene obveznosti za davek	0	
9	Druge obveznosti	2.393	
	Obveznosti skupaj	1.606.087	

		a	b	c
		Bilanca stanja iz objavljenih računovodskih izkazov	V okviru konsolidacije za regulativne namene	Pojasnila iz Uredbe 575/2013
		31. 12. 2023	31. 12. 2023	
Lastniški kapital				
1	Osnovni kapital	10.015	10.015	vključeno v celoti, 26. člen
2	Kapitalske rezerve	85.106	85.106	vključeno v celoti, 26. člen
3	Akumulirani drugi vseobsegajoči donos	75	31	delno odbitna postavka, 467. člen
4	Rezerve iz dobička	51.446	51.446	vključeno v celoti, 26. člen
5	Zadržani dobiček	2.351	2.351	vključeno v celoti, 26. člen
6	Čisti dobiček/izguba poslovnega leta	18.374	16.924	vključeno delno, 26. člen, razen zadržanega dela z odločbo ECB
Lastniški kapital skupaj		167.367	158.672	Regulatorni kapital
			2.992	Dodatni regulatorni kapital

4.6 SKUPNI ZNESEK TVEGANJU PRILAGOJENIH IZPOSTAVLJENOSTI IN PRIPADAJOČE SKUPNE KAPITALSKE ZAHTEVE, DOLOČENE V SKLADU S ČLENOM 92

Predloga EU OV1 – Pregled zneskov skupne izpostavljenosti tveganju – Banka Sparkasse (vsi zneski so v tisoč EUR)

Banka Sparkasse (v EUR)		Znesek skupne izpostavljenosti tveganju		Skupne kapitalске
		(TREA)		zahteve
		a	b	c
		2023	2022	2023
1	Kreditno tveganje (brez CCR)	913.324	859.899	73.066
2	od tega po standardiziranem pristopu	913.324	859.899	73.066
3	od tega po osnovnem pristopu IRB			
4	od tega po pristopu razporejanja			
EU 4a	od tega lastniški instrumenti po pristopu enostavnih uteži tveganja			
5	od tega po naprednem pristopu IRB			
6	Kreditno tveganje nasprotne stranke – CCR			
7	od tega po standardiziranem pristopu			
8	od tega po metodi notranjih modelov (IMM)			
EU 8a	od tega izpostavljenosti do CNS			
EU 8b	od tega prilagoditev kreditnega vrednotenja – CVA			
9	od tega drugo CCR			
10	Ni relevantno			
11	Ni relevantno			
12	Ni relevantno			
13	Ni relevantno			
14	Ni relevantno			
15	Tveganje poravnave			
16	Izpostavljenosti v listinjenju v netrgovalni knjigi (po uporabi omejitve)			
17	od tega po pristopu SEC-IRBA			
18	od tega po pristopu SEC-ERBA (vključno s pristopom notranjega ocenjevanja)			
19	od tega po pristopu SEC_SA			
EU 19a	od tega utež 1250 %/odbitek			
20	Pozicijsko, valutno in blagovno tveganje (tržno tveganje)			
21	od tega po standardiziranem pristopu			
22	od tega po pristopu notranjih modelov			
EU 22a	Velike izpostavljenosti			
23	Operativno tveganje	79.734	62.135	6.379
EU 23a	od tega po enostavnem pristopu	79.734	62.135	6.379
EU 23b	od tega po standardiziranem pristopu			
EU 23c	od tega po naprednem pristopu za merjenje			
24	Zneski pod pragom za odbitke (utež tveganja 250 %)			
25	Ni relevantno			
26	Ni relevantno			
27	Ni relevantno			
28	Ni relevantno			
29	Skupaj	993.058	922.034	79.445

Predloga EU OV1 – Pregled zneskov skupne izpostavljenosti tveganju – Skupina Sparkasse (vsi zneski so v tisoč EUR)

Skupina Sparkasse (v EUR)	Znesek skupne izpostavljenosti tveganju (TREA)		Skupne kapitalске zahteve
	a	b	c
	2023	2022	2023
1 Kreditno tveganje (brez CCR)	927.828	865.616	74.226
2 od tega po standardiziranem pristopu	927.828	865.616	74.226
3 od tega po osnovnem pristopu IRB			
4 od tega po pristopu razporejanja			
EU 4a od tega lastniški instrumenti po pristopu enostavnih uteži tveganja			
5 od tega po naprednem pristopu IRB			
6 Kreditno tveganje nasprotne stranke – CCR			
7 od tega po standardiziranem pristopu			
8 od tega po metodi notranjih modelov (IMM)			
EU 8a od tega izpostavljenosti do CNS			
EU 8b od tega prilagoditev kreditnega vrednotenja – CVA			
9 od tega drugo CCR			
10 Ni relevantno			
11 Ni relevantno			
12 Ni relevantno			
13 Ni relevantno			
14 Ni relevantno			
15 Tveganje poravnave			
16 Izpostavljenosti v listinjenju v netrgovalni knjigi (po uporabi omejitve)			
17 od tega po pristopu SEC-IRBA			
18 od tega po pristopu SEC-ERBA (vključno s pristopom notranjega ocenjevanja)			
19 od tega po pristopu SEC_SA			
EU 19a od tega utež 1250 %/odbitek			
20 Pozicijsko, valutno in blagovno tveganje (tržno tveganje)			
21 od tega po standardiziranem pristopu			
22 od tega po pristopu notranjih modelov			
EU 22a Velike izpostavljenosti			
23 Operativno tveganje	94.632	72.944	7.702
EU 23a od tega po enostavnem pristopu	94.632	72.944	7.702
EU 23b od tega po standardiziranem pristopu			
EU 23c od tega po naprednem pristopu za merjenje			
24 Zneski pod pragom za odbitke (utež tveganja 250 %)			
25 Ni relevantno			
26 Ni relevantno			
27 Ni relevantno			
28 Ni relevantno			
29 Skupaj	1.022.459	938.560	81.928