

Letno poročilo 2018

Banka Sparkasse d.d. in Skupina Sparkasse

Kazalo vsebine

1. Uvod	4
1.1 Nagovor uprave	4
1.2 Organi upravljanja v Banki Sparkasse d.d.	5
1.3 Poročilo o delu nadzornega sveta	8
1.4 Organizacijska shema	10
1.5 Predstavitev banke in poslovna mreža	11
1.6 Korespondenčna mreža	12
1.7 Kadri v Banki Sparkasse d.d. in Skupini Sparkasse	12
1.8 Korporativna družbena odgovornost	16
2. Poslovno poročilo Banke Sparkasse d.d. in Skupine Sparkasse	20
2.1 Vizija, strategija in cilji Banke Sparkasse d.d. ter Skupine Sparkasse	20
2.2 Poslovanje banke v različnih segmentih	21
2.2.1 Poslovanje s prebivalstvom	22
2.2.2 Poslovanje z gospodarstvom	23
2.3 Pomembnejši podatki in kazalniki poslovanja banke	26
2.3.1 Plačilni promet	28
2.3.2 Kartično poslovanje	28
2.3.3 Tržne poti	29
2.3.4 Zakladništvo	29
2.3.5 Notranja revizija	31
2.3.6 Informacijska tehnologija	31
2.4 Predstavitev Skupine Sparkasse	33
2.5 Upravljanje s tveganji	36
2.6 Sistem notranjih kontrol	39

3. Računovodsko poročilo Banke Sparkasse d.d. in Skupine Sparkasse	40
3.1 Revizorjevo poročilo	40
3.2 Izjava uprave o računovodskih izkazih	47
3.3 Izjava nadzornega sveta k letnemu poročilu Banke Sparkasse d.d. in Skupine Sparkasse za leto 2018	48
3.4 Poročilo posloводства odvisne družbe po 545. členu ZGD-1	49
3.5 Izjava o ureditvi notranjega upravljanja	50
3.6 Osnovni podatki	51
3.7 Računovodski izkazi	52
3.8. Računovodske usmeritve	56
3.9 Izhodišča za predstavitev računovodskih izkazov	65
3.9.1 Pomembne računovodske usmeritve in ocene	65
3.9.2 Spremembe računovodskih usmeritev	66
3.10 Pojasnila k računovodskim izkazom	70
3.10.1 Pojasnila k izkazu finančnega položaja	70
3.10.2 Pojasnila k postavkam izkaza vseobsegajočega donosa	87
3.10.3 Pojasnila k izkazu denarnih tokov	92
3.11 Poštena vrednost	93
3.12 Upravljanje s tveganji in kapitalom Banke Sparkasse d.d. in Skupine Sparkasse	95
3.12.1 Finančni vzvod	95
3.12.2 Kreditno tveganje	97
3.12.3 Operativno tveganje	114
3.12.4 Likvidnostno tveganje in proces ILAAP	114
3.12.5 Obrestno tveganje	117
3.12.6 Valutno tveganje	117
3.12.7 Upravljanje s kapitalom in proces ICAAP	118
3.13 Dogodki po datumu bilance stanja	122
3.14 Poslovanje s povezanimi osebami	122

1. Uvod

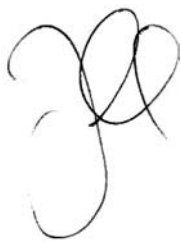
1.1 Nagovor uprave

Spoštovani lastniki, sodelavci in stranke!

Leto 2018 pomeni za nas nadaljevanje zgodbe izpred dveh let, ko smo si zadali obvezo usmeritve povečanja števila strank in rast v ključnih segmentih poslovanja. Aktivna stran bilance je pokazala zmerno rast v višini slabih 6 mio EUR.

Znatnejša je bila rast na strani depozitov strank, ki se je povečala za slabih 10 odstotkov. Leto 2018 je banka zaključila z 8,47 mio EUR dobička, a pomembneje ob tem je, da smo enako kot lani nadaljevali izboljšavo operativnega rezultata. Operativni rezultat je boljši za 316 tisoč EUR. To pomeni preseganje plana za 7,60 %.

Uspešna zgodba se je nadaljevala tudi v skupini. Družba S-Factoring je dosegla 285 milijonov EUR prometa s faktorinškim poslom. Na področju Leasinga smo uspešno izpeljali pripojitev leasing družbe v skupno družbo Sparkasse Leasing S. Družba je zaključila leto s solidnim dobičkom v višini 1,7 mio EUR po obdavčitvi.



Mag. Thomas Jurkowitsch LL.M.
Član uprave

Količnik kapitalske ustreznosti Skupine Sparkasse je ob koncu leta znašal 15,42 %, količnik ustreznosti prvovrstnega kapitala pa 14,18 %. Oba predstavljata izboljšavo v primerjavi z letom poprej. Enako velja za druge kazalnike tveganja. Stopnja slabih terjatev (NPL ratio) po definiciji skupine se je lani znižala iz 5,80 na 4,04 %. Ob tem smo ohranili visoko stopnjo pokritosti slabih terjatev ob upoštevanju celotne vrednosti zavarovanj v višini 129,09 %.

Zavedanje pomembnosti sodelovanja zaposlenih ostaja naš moto tudi v prihodnje. Z zadovoljstvom ugotavljamo, da je fluktuacija zaposlenih v banki nizka (4,76 %). Istočasno smo v letu 2018 povečali število zaposlenih za (7).

Plani za naprej ostajajo ambiciozni v vseh delih poslovanja. Želimo povečati število aktivnih strank, dosegati zmerne rasti portfelja v višini 5 % in želimo ohraniti učinkovitost s kazalcem CIR pod 60 %. V ta namen bo banka smotno povečala investicije v digitalizacijo s ciljem povečati učinkovitost procesov, zadovoljstvo zaposlenih in zadovoljstvo naših strank.



Mag. Andrej Plos
Predsednik uprave

1.2 Organi upravljanja v Banki Sparkasse d.d.

Banka Sparkasse je pravno-formalno organizirana kot delniška družba, njeni organi upravljanja so skupščina, nadzorni svet in uprava.

Skupščina

Redna letna skupščina delničarjev banke je v letu 2018 potekala 9. maja. Na skupščini so se delničarji seznanili z revidiranim Letnim poročilom Banke Sparkasse d.d. in Skupine Sparkasse za poslovno leto 2017, mnenjem nadzornega sveta in zunanjega revizorja k letnem poročilu ter odločali o uporabi bilančnega dobička. Skupščina je obravnavala in sprejela še letno poročilo o notranjem revidiranju v letu 2017 z mnenjem nadzornega sveta.

Nadzorni svet

Nadzorni svet banke Sparkasse se je v letu 2018 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. V tem letu ni bilo nobenih sprememb članstva ali drugih organizacijskih sprememb v nadzornem svetu Banke Sparkasse d.d., ki ga sestavljajo:

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

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

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

Kreditni odbor nadzornega sveta je v letu 2018 v povprečju vsak drugi teden obravnaval kreditne primere, ki so v skladu s pooblastili v pristojnosti nadzornega sveta in o teh primerih podal mnenje nadzornemu svetu. Kreditni odbor sestavljajo: Gabriele Semmelrock-Werzer, predsednica odbora, mag. Siegfried Huber, namestnik predsednice odbora in dr. Georg Bucher, član odbora.

Revizijski odbor se je v letu 2018 sestel na štirih rednih sejah. Obravnaval je Letno poročilo Banke Sparkasse d.d. in Skupine Sparkasse za poslovno leto 2017 z mnenjem zunanjega revizorja, poročila o delu Notranje revizije banke v tekočem letu ter letni načrt dela Notranje revizije za leto 2019, se seznanil s poročili o stopnji izvršenosti priporočil iz posameznih revizijskih priporočil in z izvajanjem aktivnosti, ki izhajajo iz priporočil tako Banke Slovenije kot tudi koncernske revizije. Seznanil se je s postopkom pregleda in ugotovitvami združene revizijske ekipe JST (*Joint Supervisory Team*), tekoče spremljal aktivnosti in priporočila zunanjega revizorja (PricewaterhouseCoopers d.o.o.), v smislu spremljanja postopka računovodskega poročanja pa je obravnaval poročila o napredku na projektu uvedbe MSRP9 v banki. Odbor sestavljajo naslednji člani nadzornega sveta: mag. Siegfried Huber, predsednik odbora, Sava Dalbokov, namestnik predsednika odbora in mag. Wolfgang Malle, član odbora.

V okviru Odbora za tveganja so se člani v letu 2018 prav tako sestali štirikrat. Obravnavali so poročila z vseh pomembnejših področij tveganj v banki (kreditno, likvidnostno, obrestno in operativno tveganje) v smislu prevzemanja tveganj in priprave strategije za njihovo upravljanje, skladnost banke z veljavno bančno zakonodajo ter letno poročilo o preprečevanju pranja denarja in financiranja terorizma. Odbor za tveganja sestavljajo: mag. Siegfried Huber, predsednik odbora, dr. Georg Bucher, namestnik predsednika odbora in Gabriele Semmelrock-Werzer, članica odbora.



Uprava



Mag. Thomas Jurkowitsch LL.M.
Član uprave



Mag. Andrej Plos
Predsednik uprave

Uprava banke Sparkasse je bila v začetku leta 2018 tričlanska, po odhodu gospoda Boštjana Hazabenta pa od 1. februarja 2018 dalje dvočlanska. Predsednik uprave, mag. Andrej Plos, je poleg odgovornosti za splošno finančno področje po odhodu člana uprave prevzel še področje prodaje, mag. Thomas Jurkowitsch,

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

Delujoče komisije in odbori v banki Sparkasse

V banki Sparkasse so bili v letu 2018 dejavni naslednji odbori in komisije, ki so predstavljeni v nadaljevanju.

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

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

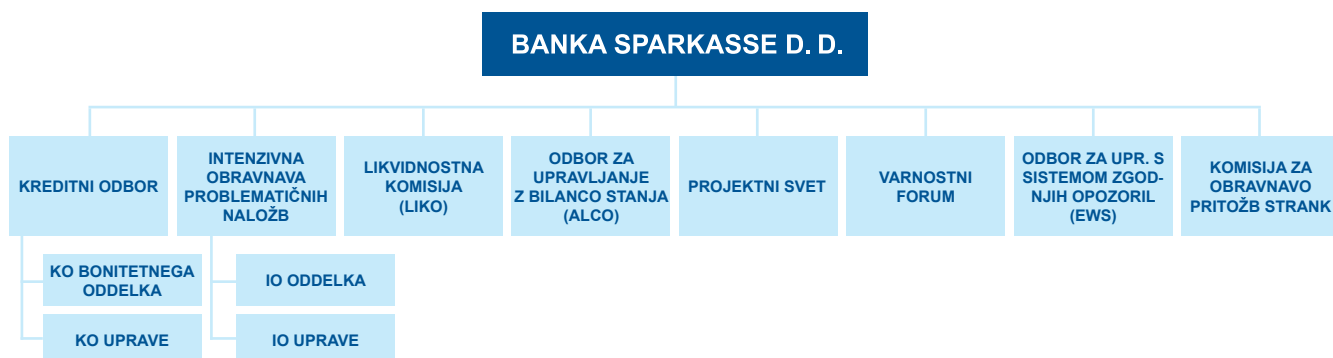
Odbor za upravljanje z bilanco stanja banke (ALCO) se sestaja enkrat mesečno in obravnava tekoče finančne izkaze banke s podrobnejšo razčlenitvijo virov in sredstev, tržno poročilo, poročila o tveganjih (kreditnem, likvidnostnem, obrestnem in valutnem), kapitalsko ustreznost banke in po potrebi tudi nove produkte in predpise. Odbor obravnava tudi splošne likvidnostne razmere in ocenjuje ustreznost sprejetih ukrepov z vidika vpliva na likvidnost in bilanco banke. Odbor deluje kot posvetovalno

telo, ki daje predloge za sklepe uprave, povezane z upravljanjem bilance banke.

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

Komisija za obravnavo pritožb strank je drugostopenjsko telo za obravnavanje reklamacij strank. V kolikor se stranka ne strinja z odgovorom banke na njeno reklamacijo, komisija za obravnavo pritožb komitentov v sestavi sodelavcev iz prodajnega sektorja obravnava pritožbe strank ter sprejema ukrepe za rešitev tovrstnih pritožb. V letu 2018 je komisija skupno obravnavala 69 pritožb, od tega 66 pritožb potrošnikov in 3 pritožbe pravnih oseb. V 53 primerih je komisija ugotovila, da je pritožba upravičena in v 16 primerih, da pritožba ni upravičena.

Projektni svet predstavlja način poročanja in odločanja o projektih banke, ki zahtevajo podporo informacijske tehnologije. Seje projektnega sveta potekajo na mesečni ravni v sestavi uprava, vodja sektorja IT podpora poslovanju ter vodje sektorjev in služb, kot stalni gostje pa so na sejah prisotni tudi drugi sodelavci, katerih članstvo izhaja iz delovnega mesta ali posebnih nalog, ki jih opravljajo (IT projektni koordinator, Pooblaščenec za varnost, Pooblaščenec za varnost in upravljavec operativnih tveganj) ali pa jih uprava določi kot stalne goste v PS BaSpa (npr. predstavnik Kärntner Sparkasse AG Celovec). Projektni svet obravnava aktualne projekte z namenom tekočega informiranja o poteku projektov banke, odločanja o obvladovanju tveganja pri projektih, odločanja o spremembah in ukrepih pri projektih.



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

Odbor za upravljanje s sistemom zgodnjih opozoril za povečano kreditno tveganje (Odbor za EWS) je delovno telo, ki zagotavlja ustrezne organizacijske okvirje za učinkovito spremljanje ključnih odločitev ter usmeritev na področju pravočasnega zaznavanja potencialno negativnih dogodkov v razvoju in poslovanju strank s področja gospodarstva, kar banki omogoča hitro in učinkovito izvajanje preventivnih ukrepov še pred nastankom dejanskih materialnih posledic povečanega kreditnega tveganja. Odbor se sestaja četrtletno v sestavi član uprave, pristojen za področje tveganj, vodja sektorja Upravljanje s krediti, vodje prodajnih regij, vodja Oddelka za intenzivno obravnavo problematičnih naložb in upravljaec sistema zgodnjih opozoril za povečano kreditno tveganje. V okviru svojih srečanj obravnava stranke, ki so uvrščene na opazovalno listo, zlasti pa se ukvarja s tistimi strankami, ki so bile na podlagi zaznanih opozoril prepoznane kot potencialno najbolj tvegane stranke. Med drugim je odbor pristojen za sprejemanje odločitev v zvezi z definiranjem standardnih meril zajema strank za ocenjevanje v okviru sistema zgodnjih opozoril povečanega kreditnega tveganja, nabora in mejnih vrednosti indikatorjev zaznavanja zgodnjih opozoril povečanega kreditnega tveganja, meril razvrščanja v kategorije opazovalne liste ter standardnih akcijskih načrtov ukrepanja. Prav tako je pristojen za sprejetje odločitev o prenosu pristojnosti nad stranko iz prodajnih organizacijskih enot banke v organizacijske enote, ki se ukvarjajo s celovitejšo in intenzivnejšo obravnavo problematičnih strank.

1.3 Poročilo o delu nadzornega sveta

Nadzorni svet Banke Sparkasse d.d. je v letu 2018 svoje naloge opravljal v skladu z Zakonom o gospodarskih družbah (ZGD-1), Zakonom o bančništvu (ZBan-2), s Statutom Banke Sparkasse d.d. in Poslovníkom o delu nadzornega sveta.

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

Nadzorni svet je v letu 2018 izvajal naslednje aktivnosti:

- spremljal in obravnaval poslovanje banke v posameznem četrtletju leta 2018 na način, da je obravnaval poročila izvajanju plana poslovanja, o pomembnejših projektih in strateških odločitvah ter izdajal soglasja k predloženim poročilom in predlogom uprave banke,
- obravnaval kreditne primere, ki presegajo pristojnost uprave,
- obravnaval letno poročilo pooblaščenca za preprečevanje pranja denarja in financiranja terorizma za leto 2017,
- obravnaval letno poročilo pooblaščenca za skladnost poslovanja za leto 2017,
- obravnaval zaključno letno poročilo Notranje revizije za leto 2017 in ga predložil skupščini delničarjev v potrditev,
- obravnaval revidirano Letno poročilo Banke Sparkasse d.d. in Skupine Sparkasse za leto 2017 z mnenjem zunanjega revizorja in ugotovil, da letno poročilo predstavlja celovito vsebino o poslovanju banke za preteklo poslovno leto,
- podal pozitivno mnenje k poročilu uprave o računovodskih izkazih za leto 2017 ter ga predložil skupščini delničarjev v potrditev,
- potrdil poslovni načrt banke Sparkasse d.d. za leto 2019,
- potrdil letni načrt dela službe Notranje revizije za leto 2019,
- obravnaval in potrdil politiko prejemkov Banke Sparkasse d.d. za leto 2018,
- spremljal proces pripojitve družbe Aleasing,
- se seznanil z rezultati letnih ocen primernosti članov nadzornega sveta za izvajanje njihove funkcije v nadzornem svetu Banke Sparkasse d.d.,

- se seznanil z osveženo oceno primernosti članov uprave Banke Sparkasse d.d. za izvajanje njihove funkcije v upravi Banke Sparkasse d.d.,
- potrdil bonus za upravo za leto 2017 in postavil kriterije za doseganje bonusa za leto 2019,
- podelil soglasje upravi k prenovi notranje organizacijske strukture banke, ki je stopila v veljavo s 1. januarjem 2019,
- obravnaval poročilo uprave o aktivnostih na področju upravljanja z nedonosnimi terjatvami in se seznanil s pismi in smernicami Banke Slovenije s področja upravljanja nedonosnih terjatev in
- se seznanil s poročilom uprave o tožbah in sodnih postopkih, ki potekajo nasproti banki

Nadzorni svet se vsem sodelavcem Banke Sparkasse d.d. in Skupine Sparkasse zahvaljuje za opravljeno delo v letu 2018.

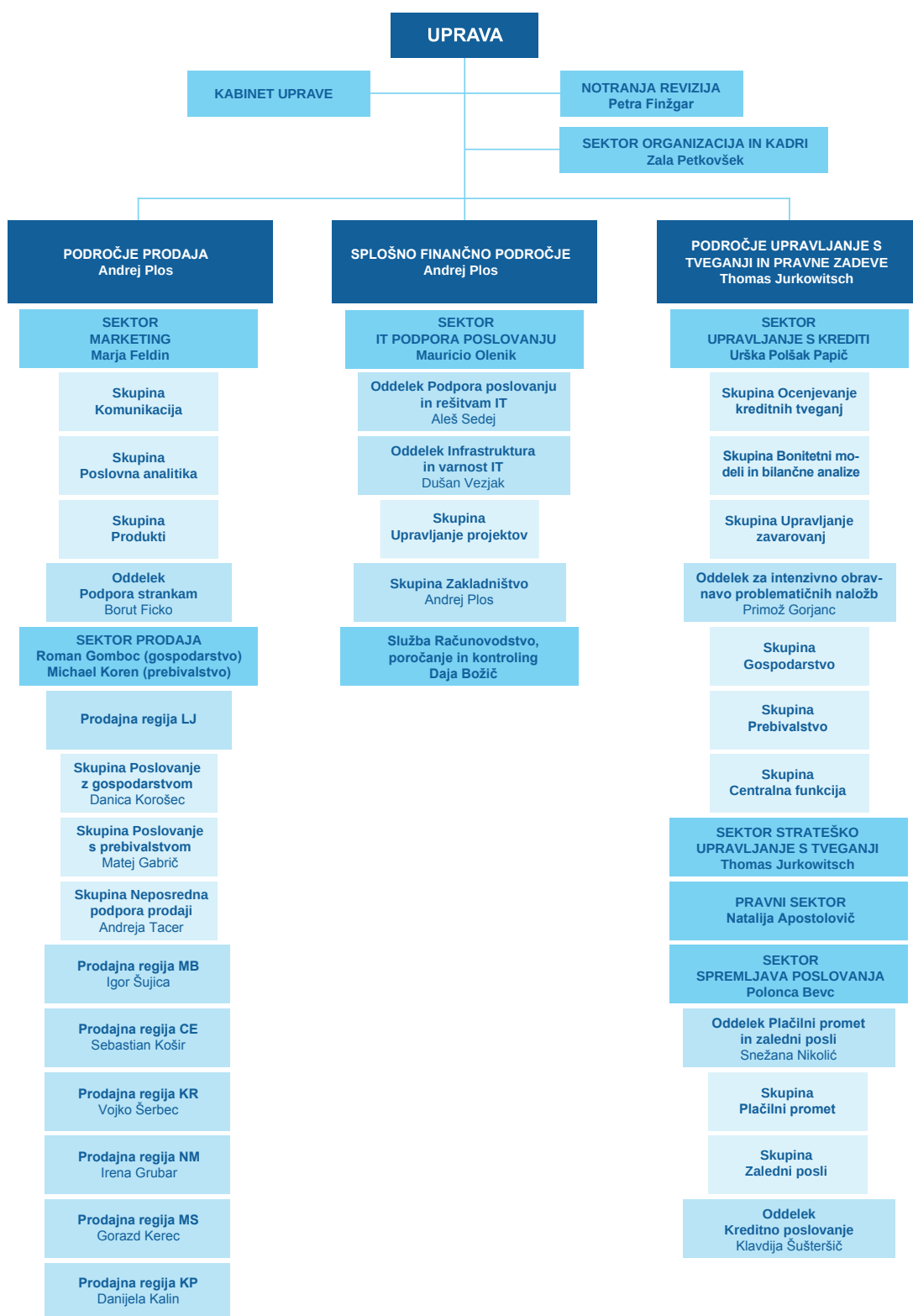
mag. Siegfried Huber
Predsednik nadzornega sveta



mag. Siegfried Huber
Predsednik nadzornega sveta

1.4 Organizacijska shema

Organizacijska shema banke Sparkasse na dan 31. 12. 2018:



1.5 Predstavitev banke in poslovna mreža

BANKA SPARKASSE, d.d.

Cesta v Kleče 15
1000 Ljubljana

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

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

Poslovna mreža

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

Poslovne enote:

PE Ljubljana

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

PE Ljubljana - Šmartinska

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

PE Maribor

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

PE Celje

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

PE Kranj

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

PE Murska Sobota

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

PE Novo mesto

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

PE Koper

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

Svetovalni center Nova Gorica

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

1.6 Korespondenčna mreža

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

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

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

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

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

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

V letu 2018 smo kot dodatno ugodnost za zaposlene uvedli kolektivno prostovoljno dodatno pokojninsko zavarovanje. Posebno pozornost smo namenili ključnim kadrom banke, ki so imeli letos prednost pri napredovanju. Za njihovo napredovanje je banka namenila posebna dodatna sredstva, saj se zavedamo, da je zadržanje ključnih kadrov izrednega pomena za banko.

Sodelovali smo v razvojno naravnanih projektih »Raziskava zavzetosti zaposlenih« ter »Povratna informacija o vodstvenih veščinah po metodi 360 stopinj« v okviru skupine Erste Bank und Sparkassen. Glavni namen obeh raziskav je izboljšanje delovnega okolja v banki Sparkasse, dvig zavzetosti zaposlenih ter da se v celotni skupini okrepi zavedanje, kako naši sodelavci zaznavajo vodstvena vedenja. Hkrati pa na ta način vodstveno osebje izve več o svojih prednostih in področjih, kjer je možen nadaljnji razvoj. Rezultati raziskav bodo osnova za načrtovanje nadaljnjega razvoja vodij.

Nadaljevali smo tudi s promocijo izobraževalnega programa Best of South East, ki nadarjenim študentom ekonomije in prava omogoča edinstveno izkušnjo kombinacije študija in dela. Ta program že od leta 2008 dalje izvajamo v sodelovanju s Steiermärkische Sparkasse Bank (eno izmed naših lastnic) in Univerzo v Gradcu. Cilj programa je izbranim kandidatom zagotoviti možnosti za usposabljanje in nadaljnje izobraževanje ter mednarodne delovne izkušnje. Poleg tega je cilj programa olajšati vstop udeleženca v poklicno življenje. Kandidati, ki se na podlagi lokalnega (v Sloveniji) ter finalnega (v Gradcu) izbora uvrstijo v program Best of South-East, širijo svoja obzorja in pridobivajo neprecenljive

izkušnje. Poleg navedenih prednosti pa program vključuje tudi zagotovljeno namestitev v enem od študentskih domov v Gradcu, mesečno žepnino, oprostitev šolnine in registracijo na Univerzi v Gradcu, intenzivni tečaj nemškega jezika v univerzitetnem jezikovnem centru ter različne družabne in kulturne dogodke čez celo leto.

V banki veliko pozornosti namenjamo tudi izobraževanju, ki se ga naši zaposleni udeležujejo tako v internih izvedbah kot tudi v organizaciji zunanjih inštitucij.

Na področju izobraževanj smo v letu 2018 največ pozornosti posvečali strokovnemu izobraževanju zaposlenih, poseben poudarek pa smo namenili tudi krepitev veščin prodaje in komunikacije na delovnem mestu.

V sodelovanju z zunanjimi izvajalci smo organizirali tako imenovana »tailor-made« šolanja, s katerimi smo zadovoljili izobraževalne potrebe naših zaposlenih, predvsem na področjih komunikacije, učinkovitega reševanja izzivov in tujih jezikov. Izvedli smo tudi e-izobraževanje na temo informacijska varnost za vse sodelavce banke. Omogočili smo tudi team-building delavnice, s katerimi krepiamo medsebojne vezi in nadgrajujemo odnose ter dvigujemo zavest o pomembnosti sodelovanja za preseganje skupnih ciljev.

V sklopu internih izobraževanj smo za sodelavce organizirali različna procesna ter zakonsko določena šolanja. Izobraževanja s področja ZPPDFT, varnosti in operativnih tveganj smo izvajali v mesecih maj in november. Izobraževanje s področja skladnosti poslovanja in varstva osebnih podatkov (GDPR) smo izvedli v mesecu decembru. Organizirali smo tudi več tako imenovanih »osvežitvenih« izobraževanj, namenjenih pregledu aktualnosti in novosti v posameznih segmentih poslovanja. Vedno bolj pa koristimo tudi tradicijo ter širino znanja naših lastnikov in tako smo kar nekaj zaposlenih v letu 2018 napotili na izobraževanje v okviru skupine Erste Bank und Sparkassen.

V povprečju se je aktivni zaposleni v Banki Sparkasse d.d. v preteklem letu izobraževal 3,8 dneva.

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

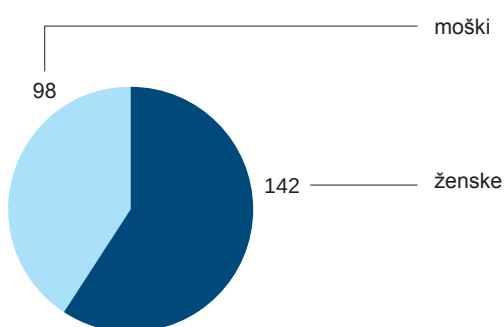
Na dan 31. 12. 2018 je bilo v banki zaposlenih 240 ljudi, povprečna starost zaposlenih v banki pa je znašala 40,7 let.

V letu 2018 smo zaposlili 19 novih sodelavk oz. sodelavcev, poslovili pa smo se od 12 zaposlenih. Uprava je iz tričlanske postala dvočlanska. S tem razlogom so se tudi odgovornosti uprave za posamezne vsebine in področja spremenile, zato smo med drugim z reorganizacijo 1. 5. 2018 sektor Spremljava poslovanja v celoti

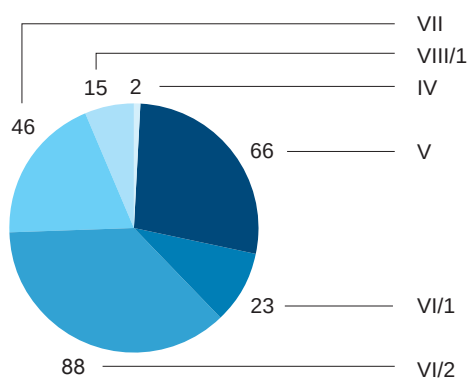
prestavili iz Splošno finančnega področja v področje Upravljanje s tveganji in pravne zadeve.

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

Graf 1: Kadrovska struktura zaposlenih Banke Sparkasse d.d., po spolu, na dan 31. 12. 2018



Graf 2: Izobrazbena struktura zaposlenih Banke Sparkasse d.d. na dan 31. 12. 2018



Politika prejemkov zaposlenih

V Banki Sparkasse d.d. smo že v letu 2012 uredili področje prejemkov, pri čemer politika prejemkov Banke Sparkasse d.d. tudi v letu 2018 sledi zahtevam direktive CRD IV (Capital Requirements Directive), EBA-smernicam (European Banking Authority) na področju prejemkov, ki so se prenesle tudi v Zakon o bančništvu (ZBan-2) in sklepom in usmeritvam, ki jih je izdala Banka Slovenije.

V letu 2018 smo politiko banke v celoti prenovili in uskladili s politiko Erste Group Bank AG ter EU nadrejene banke oziroma večinske lastnice Kaerntner Sparkasse AG, Avstrija, pri čemer upoštevamo odstopanja slovenske zakonodaje in Kolektivno pogodbo dejavnosti bančništva Republike Slovenije.

Na skupščini, ki odloča o uporabi bilančnega dobička, mora poslovodstvo seznaniti delničarje s prejemki članov organov vodenja ali nadzora, ki so jih za opravljanje nalog v družbi prejeli v preteklem poslovnem letu. Informacija mora vsebovati prejemke za vsakega člana organa vodenja ali nadzora posebej in mora biti razčlenjena vsaj na fiksne in variabilne prejemke, udeležbo v dobičku, opcije in druge nagrade, povračila stroškov, zavarovalne premije, provizije in druga dodatna plačila. Informacija mora vsebovati tudi prejemke, ki so jih člani organov vodenja ali nadzora pridobili z opravljanjem nalog v odvisnih družbah. Takšna informacija mora biti prikazana tudi v poslovnem poročilu skupaj s politiko prejemkov članov organov vodenja ali nadzora, če jo je skupščina določila.

Plačna politika in politika prejemkov sta skladni s poslovno strategijo, cilji, vrednotami in dolgoročnimi interesi banke ter tveganji. Ker Banka Sparkasse d.d. ni pomembna banka za slovenski bančni sistem, nimamo komisije za prejemke.

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

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

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

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

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

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

Zneski prejemkov uprave in direktorjev hčerisnih družb so razkriti v točki 3.10.2. pojasnilo 22.

S-Factoring d.d.

Družba S-Factoring d.d. je leto 2018 zaključila z 12 zaposlenimi. V družbi je bilo na dan 31. 12. 2018 zaposlenih 58 % žensk in 42 % moških. Povprečna starost zaposlenega znaša 33,8 let in je v primerjavi s preteklim letom malo znižala. Kar 92 % zaposlenih ima zaključeno šesto ali višjo stopnjo izobrazbe.

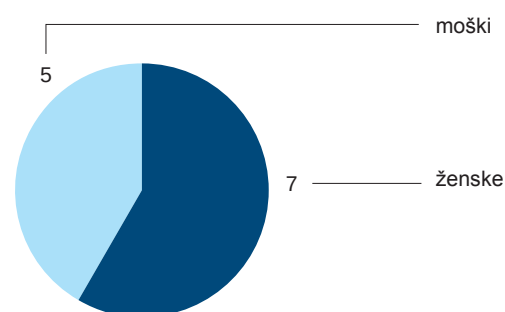
Obseg izobraževanj se je v letu 2018 znižalo iz 7,5 dni izobraževanj na 4,9. Podobno kot v preteklem letu je S-Factoring d.d. tudi v letu 2018 izvajala strokovna interna izobraževanja v obliki delavnic.

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

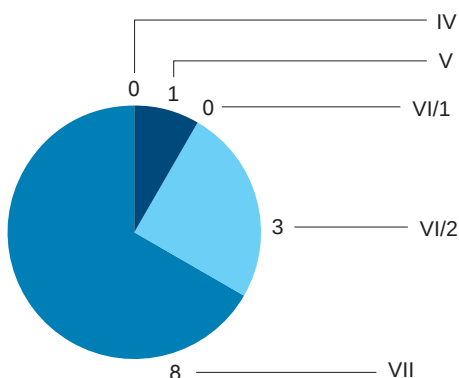
Družba je kot doslej pomemben poudarek namenjala visoki motiviranosti, gibanju ter dobremu počutju zaposlenih, kakor tudi pripadnosti timu. V ta namen je v 2018 družba organizirala »team building« delavnico ter sodelavcem omogočala skupno preživljanje prostega časa in udeležbe na različnih športnih in kulturnih dogodkih, kar je prispevalo k mehkejši medsebojni komunikaciji in boljšemu sodelovanju zaposlenih.

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

Graf 3: Kadrovska struktura zaposlenih S-Factoring d.d., po spolu, na dan 31. 12. 2018



Graf 4: Izobrazbena struktura zaposlenih S-Factoring d.d. na dan 31. 12. 2018



Sparkasse Leasing S d. o. o.

V primerjavi z lanskim letom se je število zaposlenih povečalo, predvsem zaradi združitve z družbo Aleasing d. o. o., tako je bilo konec leta 2018 zaposlenih 29 oseb, od tega je bilo 8 moških ter 21 žensk. V letu 2018 sta nas zapustila 2 zaposlena. Za določen čas smo zaposlili dve novi osebi. Povprečna starost zaposlenih je bila 45,13 leta. Družba ima tako po novem poleg sedeža v Ljubljani tudi dve dislocirani enoti, eno v Šempetru pri Gorici ter eno v Celju. Zaradi povečanja števila zaposlenih ter dolgoročnih planov zaposlovanja smo v letu 2018 na sedežu družbe preuredili poslovne prostore.

V letu 2018 smo zaposlene v sodelovanju z banko Sparkasse vključili v interna izobraževanja na področju ZPPDFT, operativnih tveganj ter delavnice na temo strateškega razgovora, zaposlenim smo omogočili tečaj Excela za zahtevne uporabnike, vključili smo jih v spletni tečaj na temo informacijske varnosti na delovnem mestu, omogočili smo tečaj angleškega jezika ter udeleževanje na drugih strokovnih področjih glede na vsebino dela posameznika. Redno organiziramo interne delavnice z namenom izboljševanja notranjih procesov in ohranjanja konkurenčnosti. Cilje podjetja lahko dosežemo le z zavzetim in usposobljenim kadrom, zato se trudimo zaposlenim nuditi različne oblike pridobivanja strokovnega znanja. Vlaganje v izobraževanje zaposlenih nam predstavlja investicijo v prihodnost vsakega posameznika.

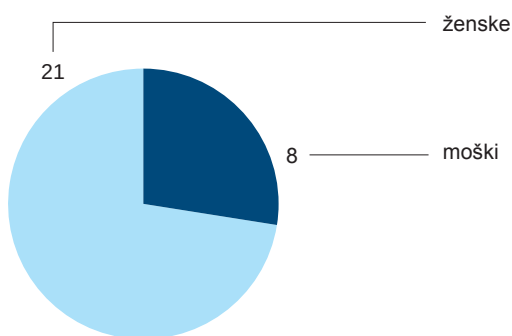
Svoje zaposlene smo vključevali v izobraževanja na področju zdravja in dobrega počutja na delovnem mestu. Velik poudarek smo namenili pitju vode iz pipe. Organizirali smo Dan vode, konec leta so zaposleni v ta namen dobili stekleničke in v celoti smo se odpovedali pitju s plastične embalaže. V sodelovanju z Banko Sparkasse d.d. smo tudi letos organizirali skupni zajtrk.

V družbi si prizadevamo, da svojim zaposlenim nudimo zdravo in varno delovno okolje, ter si želimo, da bi zaposleni z zavzetim in ustvarjalnim delom dosegali tako osebne cilje kot tudi cilje

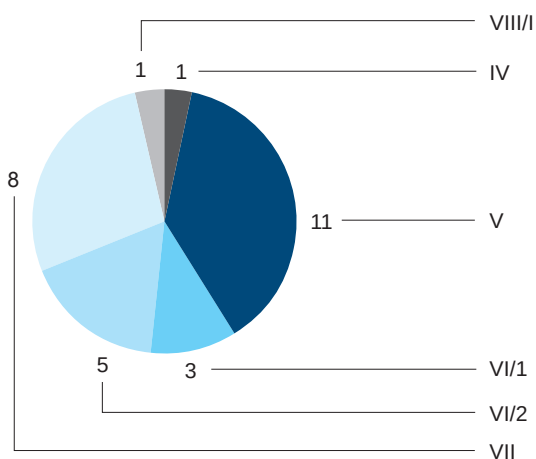
podjetja. Zavzemamo se za dobro organizacijsko klimo, medsebojno zaupanje, dobre odnose in medsebojno komunikacijo. Za utrjevanje dobrih odnosov se zaposleni večkrat letno družijo, tudi preko športnih dogodkov Športno kulturnega društva Spartak.

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

Graf 5: Kadrovska struktura zaposlenih Sparkasse Leasing S d. o. o., po spolu, na dan 31. 12. 2018



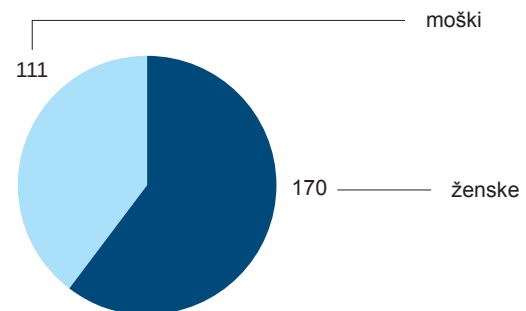
Graf 6: Izobrazbena struktura zaposlenih Sparkasse Leasing S d. o. o., na dan 31. 12. 2018



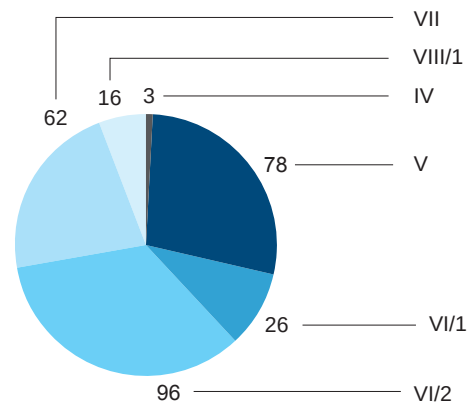
Skupina Sparkasse

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

Graf 7: Kadrovska struktura zaposlenih v Skupini Sparkasse, na dan 31. 12. 2018



Graf 8: Izobrazbena struktura zaposlenih v Skupini Sparkasse, na dan 31. 12. 2018



1.8 Korporativna družbena odgovornost

Banka Sparkasse d.d. deluje na slovenskem trgu pod sloganom: »Kar šteje, so ljudje.« Velika povezanost banke Sparkasse z banko skupino Erste Group, katere del je, ni le lastniška oz. strateška, ampak tudi na ravni vsakodnevnega sodelovanja, družabnih dogodkov in redne izmenjave znanja.

Poslanstvo banke Sparkasse

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

Vrednote banke Sparkasse

Zaupanje

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

Profesionalnost

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

Ustvarjalnost

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

Srčnost

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

Ekološka odgovornost

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

Družbena odgovornost v Banki Sparkasse d.d.

Skrb za sodelavce

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



Obisk Božička je razveselil množico otrok zaposlenih v banki Sparkasse.

Poleg internih dogodkov za redne športne aktivnosti in druženje med sodelavci skrbi Športno-kulturno društvo **Spartak**, ki je konec leta 2018 štelo 127 članov. Organizirali smo več različnih eno ali večdnevni kolesarskih in pohodniških aktivnosti, **jesenski piknik**, se udeležili zimskih in poletnih Športnih iger bančnikov Slovenije ter članom omogočili številne ugodnosti pri nakupih ali članstvih.



Jeseni so člani društva Spartak in kadrovske službe organizirali piknik za zaposlene Skupine Sparkasse.

Z različnimi aktivnostmi želimo sodelavcem pokazati, da je njihov prispevek pomemben, dobrodošel in cenjen. Sodelavke banke smo obdarovali za 8. marec, sodelavce, ki so praznovali 10 ali celo 20 let dela v banki pa je uprava banke novembra povabila na kosilo.



V začetku aprila so člani društva Spartak organizirali vikend druženje in kolesarjenje na otoku Krk.

V banki Sparkasse se zavedamo pomena zdravja in dobrega počutja sodelavcev, saj se zdravi bolje soočamo z izzivi. V ta namen organiziramo različne aktivnosti v okviru **Promocije zdravja na delovnem mestu**, ki so namenjene osveščanju in prepoznavanju bolezni, spodbujanju zdravega načina življenja in dobrih medsebojnih odnosov. Tudi letos smo podprli domačo živilsko industrijo z organizacijo **Zdravega zajtrka** za vse sodelavce banke



Povezovalni element vseh aktivnosti za zaposlene je usmerjena in načrtovana interna komunikacija. Ker dajemo velik pomen osebni komunikaciji in povratni informaciji zaposlenih na vseh ravneh smo nadaljevali s t.i. Govorilnimi urami uprave – termin, ko lahko sodelavci obiščejo upravo in se pogovorijo o željeni temi. Četrtletno so sodelavci obveščeni o poslovnih rezultatih banke, decembra pa je bilo poročanje o poslovnih rezultatih zavito v novoletno voščilo v obliki video nagovora uprave.

Odgovornost za storitve, produkte in odnos s strankami

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

Rdeča nit komunikacije v letu 2018 so bile pozitivne zgodbe. Že v začetku leta smo pričeli s celoletno večdelno prodajno akcijo »Širi pozitivno« (Pripelji prijatelja). Pozitivne zgodbe pa smo vgradili tudi v vse oglaševalske kampanje.

V kampanji za Pozitivne stanovanjske kredite smo nadaljevali z uspešno »Pred-odobritev kredita v enem dnevu«, kjer stranki na podlagi resničnih, točnih in popolnih informacij, ki jih poda na prvem razgovoru, v enem dnevu sporočimo, pod kakšnimi pogoji smo pripravljeni financirati oz. kakšne so finančne zmožnosti stranke. V ospredje ponudbe računov smo postavili Pozitivni račun, ki je v letu 2018 predstavljal enega najugodnejših računov na slovenskem trgu.

Na strani poslovanja s prebivalstvom smo obstoječim (in tudi novim) strankam ponudili posebne ugodnosti v okviru prodajnih

akcij za spodbujanje uporabe plačilne kartice MasterCard. V sodelovanju z Erste Card, ki v Sloveniji izdaja kartice Diners Club, smo pripravili novo partnersko kartico Diners Club Sparkasse, ki nudi strankam banke Sparkasse številne ugodnosti.

Pri oblikovanju ponudbe stremimo k temu, da pridobimo čim več informacij o trgu in ciljnih segmentih, zato smo tudi letu 2018 izpeljali več tržnih raziskav, ki so nam v pomoč pri razumevanju naših ciljnih segmentov. Določili smo kvalitativni opis tipičnega uporabnika storitev banke Sparkasse za fizične in pravne osebe (t.i. **persone banke Sparkasse**). Na področju merjenja zadovoljstva strank smo nadaljevali z uporabo mednarodnega NPS indeksa (Net Promotor Score).

Povezanost z okoljem

Fundacija Privatstiftung Kärntner Sparkasse iz Celovca je leta 2018 namenila 5.000 evrov za **donacijo banke Sparkasse društvu Sonček (Posavje)**. Banka je prepoznala trud ekipe društva in željo nuditi čim boljšo oskrbo za otroke, mladostnike in odrasle s cerebralno paralizo in ostalimi motnjami v razvoju.

V zadnjih 13 letih je banka Sparkasse donirala več kot 160.000 EUR za pomoč otrokom in družinam iz socialno šibkejših okolij: podprla je delovanje dobrodelnih organizacij Anin sklad, Mala hiša na Kozjanskem, Anina Zvezdica, Fundacija Leona Štuklja, Petka za nasmeh, Vesele nogice, društvu Jonatan in pomagala družinam ob naravnih nesrečah.

Družbena odgovornost v podjetju S-Factoring d.d.

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

Družba si v okviru svojega poslanstva že več let prizadeva za izobraževanje podjetij na področju financiranja prodaje in nabave ter rasti prepoznavnosti faktoringa na slovenskem trgu. V letu 2018 je preko obstoječe mreže strank približala različne načine financiranja izvozne prodaje in dobaviteljske verige tudi njihovim poslovnim partnerjem.

V okviru dobrodelne akcije zbiranja sredstev za pomoč invalidnemu otroku, ki je izgubil roko, smo donirali finančna sredstva in s tem pomagali pri zagotavljanju napredne protetike in tehnologije, ki je potrebna za njegovo rehabilitacijo ter razvoj in življenje.

Zaposleni so največji kapital družbe in edina trajna konkurenčna prednost podjetja, zato družba največjo skrb posveča rasti in razvoju sodelavcev. Na področju odgovornosti do sodelavcev se je družba v letu 2018 osredotočila na nadgradnjo strokovnosti zaposlenih in obvladovanja tveganj z zunanjim in notranjim izobraževanjem ter medsebojnim učenjem. Z namenom zagotavljanja

dobre interne komunikacije in usklajenosti v delovanju k doseganju ciljev družbe ter izmenjavo znanj je bila v l. 2018 organizirana strateška delavnica. Poleg tega se je družba v letu 2018 pridružila iniciativi matične Banke Sparkasse d.d. in zaposlenim omogoča sodelovanje na izobraževalnih in drugih dejavnostih v okviru zdravja pri delu, ki jih organizira banka Sparkasse. Prav tako pomembno skrb je družba posvečala gradnji dobrih odnosov med sodelavci in pripadnosti timu ter sodelavce spodbujala k aktivnemu druženju, gibanju in športnim aktivnostim. V ta namen je družba tudi v letu 2018 omogočala in spodbujala udeležbo zaposlenih na področju družabnih in športnih dogodkov ter sponzorirala Športno kulturno društvo Spartak, v katero so vključeni zaposleni.

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

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

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

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

V letu 2018 smo izpeljali tudi združitev podjetij Sparkasse Leasing S d. o. o. in Aleasing d. o. o. Naši zaposleni iz obeh podjetij so bili vključeni v proces združitve in so v njem kreativno sodelovali. Kljub velikim spremembam, ki so bile uvedene v letu 2018, nam je uspelo ohraniti stimulatívno okolje in dobro delovno klimo. V zadnjem kvartalu leta smo preuredili tudi delovno okolje na sedežu podjetja, pri čemer smo upoštevali najnovejše standarde, ter v delovno okolje vključili materiale, ki stimulatívno vplivajo na zaposlene. Verjamemo, da se bodo tako stranke kot zaposleni v naših prostorih odlično počutili. Obenem smo po najnovejših standardih uredili tudi ločevanje odpadkov in iz pisarn izločili koše za smeti ter se odrekli plastenkam in plastični embalaži. Plastenke smo nadomestili z vrči za vodo, zaposlenim in strankam smo uredili tudi prostor za druženje, kjer lahko popijejo kavo in v bolj sproščenem vzdušju izmenjajo informacije. Celotno delovno okolje je v naravnih in stimulatívnih barvah. Zaposleni so dobili tudi novo, večjo garderobo, kjer lahko imajo shranjena oblačila, kar jim omogoča,

da lahko v službo pridejo tudi s kolesom in tako poskrbijo za svoje zdravje ter manj izpustov v mestu.

Glede na to, da smo združili dve podjetji, smo za čim boljše počutje in spoznavanje zaposlenih izvedli tudi dva »team building« dogodka, kjer smo pomagali zaposlenim vzpostaviti nove vezi in komunikacijske kanale med njimi.

Naši zaposleni so redno vključeni tudi v vse aktivnosti Športno kulturnega društva Spartak, kjer lahko člani koristijo ugodnosti tako na kulturnem, kot na športnem področju. Sparkasse Leasing S d. o. o. je tudi v letu 2018 sponzoriral delovanje društva, v manjši meri je pomagal tudi ostalim društvom v regiji in pomagal mladim pri udeležbi na tekmovanju mladih talentov.

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

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

Vizija

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

Strategija

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

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

1. Ključni projekti za izboljšave na področju obstoječega poslovanja:
 - prenova IT sistema (CORE, BPM, CRM) in optimizacija procesov,
 - okrepitev digitalnih kanalov in vzpostavitev napredne poslovne analitike,
 - otvoritve novih poslovnih enot.
2. Razvoj novih produktov in storitev.

3. Razvoj novih segmentov.

4. Nadaljevanje skupnega nastopa Skupine Sparkasse in krepitev povezovanja znotraj skupine Erste Group.

Cilji

Ključni cilji do leta 2023 so:

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

Pot do ciljev

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

2.2 Poslovanje banke v različnih segmentih

Makroekonomsko okolje ter vpliv na gospodarske družbe in potrošnike¹

Razmere v slovenskem gospodarstvu so se v letu 2018 še naprej izboljševale, a bolj umirjeno kot leto prej. Po prvi oceni se je BDP v letu 2018 zvišal za 4,5 odstotka, pričakovana rast za leto 2019 pa znaša 3,70 %. Pričakovanja podjetij v razmerah povečanih negotovosti nakazujejo nadaljnje umirjanje rasti izvozno usmerjenega dela gospodarstva. Obeži za del gospodarstva, ki je bolj usmerjen na domači trg, so ugodnejši. Pričakovanja podjetij v storitvenem sektorju in potrošnikov so še vedno razmeroma visoka, pričakujemo lahko tudi nadaljevanje visoke rasti gradbenih investicij, delno ob podpori povečane dinamike črpanja sredstev EU.

Rast realnega izvoza in uvoza blaga se je proti koncu leta nadaljevala, a počasneje kot v predhodnem letu. Izvoz se je v primerjavi s četrtim četrtletjem 2017 povečal za 6,8 %, uvoz pa pod vplivom krepitve investicij in še naprej močnega izvoza za 6,6 %. Nižja rast izvoza je poleg enkratnih domačih dejavnikov posledica nižje rasti gospodarske aktivnosti v glavnih trgovinskih partnericah, kjer so razlogi predvsem v povečevanju ovir v zunanji trgovini in delno s tem povezano umirjanje globalne gospodarske rasti. Ob tem pričakovanja glede izvoza ostajajo nižja kot lani. Uvoz je bil v prvih desetih mesecih 2018 za 8,90 % večji kot pred letom.

Kljub vse večjemu pomanjkanju ustreznih delavcev se je nadaljevala razmeroma hitra rast števila delovno aktivnih z vključevanjem tistih, ki do sedaj niso aktivno iskali zaposlitve in v vedno večjem zaposlovanju tujih državljanov. Brezposelnost se je v zadnjih mesecih umirjeno zmanjševala. Konec decembra je bilo brezposelnih 78.534, v povprečju leta 2018 pa 78.474, kar je 7,70 % oz. 11,50 % manj kot leto prej. V prvih treh četrtletjih 2018 ni bilo večjih neskladij med rastjo stroškov dela in produktivnostjo. Medletna rast plač je bila v prvih desetih mesecih 2018 s 3,40 % višja kot v enakem obdobju predhodnega leta (2,30 %), kar velja predvsem za zasebni sektor. V zasebnem sektorju na višjo rast vplivajo relativno nizka brezposelnost, postopna rast produktivnosti in dobri poslovni rezultati podjetij. Rast plač je skupaj z rastjo socialnih transferov ter nadaljnjim povečanjem potrošniških kreditov gospodinjstva spodbudilo, da so v več segmentih na eni strani povečala svojo potrošnjo, po drugi pa so še naprej povečevala delež privarčevanega dohodka. Stopnja varčevanja, ki je v Sloveniji med najvišjimi v EU, se je leta 2017 povečala za 0,9 odstotne točke na 13,9 %, v prvih treh četrtletjih leta 2018 pa medletno zvišala za še 1 odstotno točko.

Rast cen življenjskih potrebščin je decembra (1,4 %) precej upadla in je za 0,2 o. t. manjša od inflacije v evrskem območju. V povprečju leta 2018 (1,7 %) je bila nekoliko višja kot leto prej. K inflaciji so pretežni del leta poleg storitev pomembno prispevale višje cene naftnih derivatov in hrane. Konec leta pa se je njihov prispevek občutno znižal, zaradi česar je medletna rast cen življenjskih potrebščin vidno upadla. Rast cen stanovanjskih nepremičnin se je v letu 2018 zmerneje nadaljevala, promet z njimi pa se je nadalje umirjal. Rast povprečne cene stanovanjskih nepremičnin (15,1 % medletno) se je po pospešitvi v prvi polovici leta v tretjem četrtletju upočasnila. Ob omejeni ponudbi ustreznih nepremičnin je upad števila transakcij sledil precejšnjemu povišanju cen v zadnjem obdobju, ki je poslabšalo sposobnost gospodinjstev za nakup nepremičnin in zmanjšalo privlačnost nakupa nepremičnin kot finančne naložbe.

Med krediti se še naprej povečujejo predvsem krediti gospodinjstvom, njihova ročnost pa se podaljšuje. Medletna rast teh posojil je novembra znašala 7,10 % (potrošniških 11,70 %, stanovanjskih 4,70 %). Rast posojil nefinančnim družbam ostaja zmerna, le 3,10 % medletno. Bančne vloge domačih nebančnih sektorjev, predvsem gospodinjstev, so še naprej naraščale. Medletna stopnja rasti teh vlog je znašala 6,40 %, nefinančnih družb 4,80 %. Zaradi rasti večinoma pri vlogah čez noč se ročnostna struktura bančnih vlog še naprej slabša. Vloge na vpogled so se povečale na 72 % vseh vlog nebančnega sektorja. Nedonosne izpostavljenosti bank (NPE) se nadalje znižujejo. Delež NPE se je do novembra 2018 znižal na 4,20 % oziroma 1,8 mrd EUR, delež nedonosnih posojil (NPL) pa na 6,00 % oziroma 1,7 mrd EUR. Kljub hitremu zniževanju je pri nefinančnih družbah še vedno za 8,90 % NPE. Kakovost portfelja prebivalstva je kljub hitremu naraščanju izpostavljenosti ugodna in se še izboljšuje, z 2,3-odstotnim deležem pri stanovanjskih in 2,9-odstotnim deležem pri potrošniških posojilih.

¹ Urad RS za makroekonomske analize in razvoj (UMAR): Ekonomsko ogledalo št.1/2019 in Banka Slovenije: Mesečna informacija o poslovanju bank, januar 2019.

2.2.1 Poslovanje s prebivalstvom

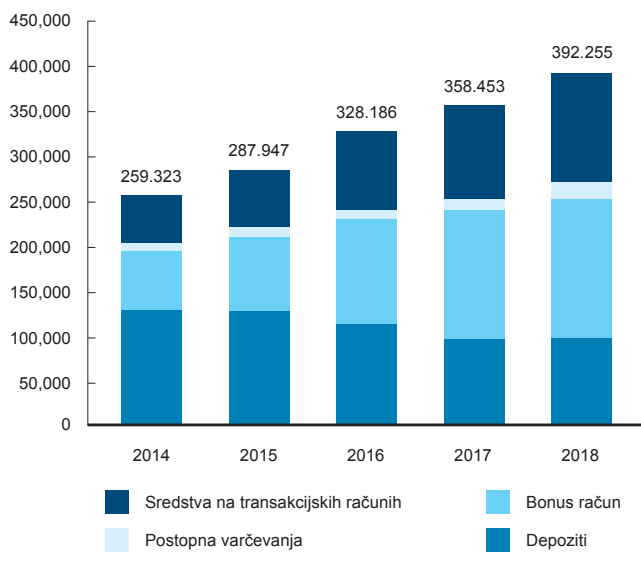
Poslovanje in dosežki v letu 2018

Leto 2018 je bilo na področju poslovanja s prebivalstvom eno izmed najuspešnejših. Bruto obseg kreditov prebivalstva je konec leta 2018 znašal 476.259 tisoč EUR, kar predstavlja povišanje za 7,54 % v primerjavi s koncem leta 2017. Rast obsega kreditov prebivalstva je posledica večjega obsega novih kreditov, saj smo odobrili 74.166 tisoč EUR novih stanovanjskih kreditov ter 25.667 tisoč EUR novih potrošniških kreditov, kar pomeni 20,72 % več kot v letu 2017. Najvišjo rast smo dosegli pri obsegu novih potrošniških kreditov, kar je skladno z dogajanjem na trgu, saj je rast potrošniških kreditov v zadnjih 2 letih na trgu občutno presegala rast stanovanjskih kreditov.

Uspešni smo bili tudi pri zbiranju sredstev prebivalstva. Skupen obseg sredstev prebivalstva se je povečal za 9,43 % na 392.255 tisoč EUR. Najvišjo stopnjo rasti, in sicer 15,86 %, smo dosegli pri stanju sredstev na transakcijskih računih. Prav tako kot v preteklih letih smo tudi v letu 2018 zabeležili visoko rast stanja na bonus računih, ki zagotavljajo strankam pomembno obliko plasiranja vpoglednih sredstev, saj se je stanje povečalo za 12,17 %.

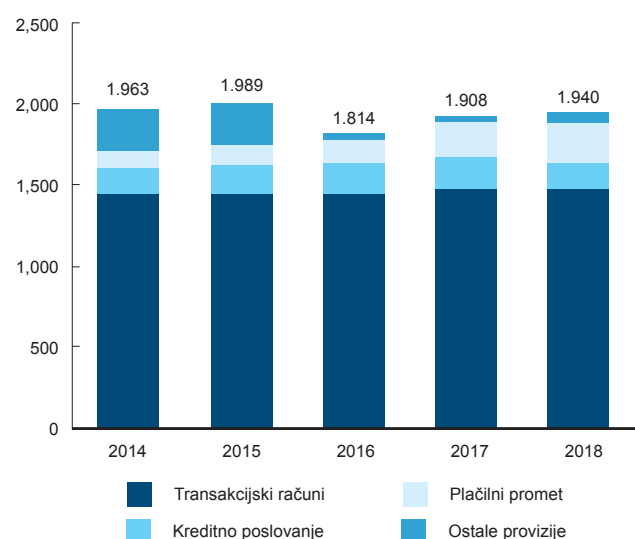
Depoziti prebivalstva ostajajo tako kot v lanskem letu edini varčevalni produkt, kjer smo beležili zmanjšanje obsega, in sicer v višini 1,26 %. Zmanjšanje obsega depozitov je bilo sicer bistveno manjše od zmanjšanja obsega v letu 2017, ko smo beležili upad depozitov za 11,06 %. Vpogledna sredstva prebivalstva so tako konec leta 2018 predstavljala kar 70,49 % vseh sredstev prebivalstva. Trend spremembe strukture pasive v korist vpoglednih sredstev je po naši oceni posledica več let trajajočega obdobja relativno nizkih obrestnih mer. Spremembo strukture obveznosti do strank v zadnjih dveh letih prikazuje spodnji graf:

Graf Struktura finančnih obveznosti do prebivalstva v letu 2018 (v tisoč EUR)



V letu 2018 so neto obrestni in neto neobrestni prihodki sektorja Poslovanje s prebivalstvom znašali 13.732 tisoč EUR, kar pomeni povečanje za 5,59 % v primerjavi z letom 2017. Rast neto obrestnih prihodkov je bila s 6,26 % občutno višja od rasti neto neobrestnih prihodkov, kjer smo dosegli povišanje za 1,68 %.

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



Med glavnimi dosežki preteklega leta izpostavljamo razvoj mobilne banke, s katero smo povečali enostavnost in dostopnost do storitev in produktov banke. Pomembna novost, ki so jo naše stranke pogosto pogrešale, je tudi uvedba možnosti kartičnih plačil na obroke do 12 mesecev. Strankam smo prav tako omogočili, da že same na spletni strani banke v trenutku preverijo finančne zmožnosti za najem zelenega kredita. S tem smo še pohitili prvi korak pri najemu kredita. Pred začetkom poletja smo strankam omogočili edinstveno ugodnost, ki jo omogoča članstvo banke Sparkasse v Skupini Erste – brezplačni dvigi na bankomatih bank Skupine Erste na Hrvaškem, v Bosni in Hercegovini, Srbiji, Črni Gori, Makedoniji, Češki Republiki, Romuniji in Republiki Moldaviji. Ob zaključku leta 2018 smo uvedli interni izobraževalni modul za vse finančne svetovalce, ki se na novo uvajajo v svetovanje na področju kreditov za nepremičnino. Na ta način bomo zagotovili visoke standarde kakovosti svetovanja ne glede na to, v kateri enoti in pri katerem svetovalcu se stranka oglasi na razgovor.

Načrti za leto 2019

Pri poslovanju s prebivalstvom bomo nadaljevali s poenostavitvijo procesov ter izboljšavami obstoječih produktov in storitev. Na področju financiranja bomo poenostavili postopek priprave vseh kreditov prebivalstvu, s čimer bomo svetovalcem z zmanjšanjem

administrativnih opravil omogočili bistveno več časa za svetovanje strankam. Ohranili bomo posebno ponudbo za financiranje (skoraj) nič-energijskih hiš ter nakupa električnih ter hibridnih vozil z zelenim kreditom. Za kupce novozgrajenih stanovanj v projektih, ki jih je financirala banka, pa bomo omogočili tudi posebno ugodne pogoje financiranja. Korak naprej bomo naredili tudi na področju finančnega svetovanja, kjer bomo lansirali novo svetovalno orodje Quick check. Le-ta bo strankam omogočal hiter vpogled v urejenost svojih osebnih financ in omogočal svetovalcem podajo številnih finančnih nasvetov in usmeritev. Na podlagi povratnih informacij in želja strank bomo še dodatno nadgradili funkcionalnosti mobilne banke, saj verjamemo, da bo mobilna banka postala najbolj pogosto uporabljen način poslovanja z banko.

Z reorganizacijo smo v poslovni mreži vzpostavili ločitev na področju poslovanja s prebivalstvom in gospodarstvom, saj so izkušnje pokazale pozitivne učinke v primeru specializacije tako na strani vodij poslovnih enot kot na strani svetovalcev.

V prvi polovici leta načrtujemo odprtje nove poslovne enote v Ljubljani v kavarni Evropa, kjer uvajamo popolnoma nov koncept na slovenskem trgu. Enota ne bo strogo poslovna, temveč bo poudarek na udobju z naravnimi materiali ter druženju. Enota bo tako postala kraj, kamor ne zahajamo samo na poslovni sestanek.

2.2.2 Poslovanje z gospodarstvom

Poslovanje in dosežki v letu 2018

Leto 2018 smo zaključili s 482.032 tisoč EUR bruto kreditov gospodarstvu (strankam, ki niso banke). Kljub izredno zaostrenim konkurenčnim pogojem smo zaradi neagresivne cenovne politike pri novo sklenjenih kreditnih poslih uspeli doseči 0,20 odstotne točke višjo ponderirano skupno obrestno mero (2,31 % letno) kot leto prej, ko je bila 2,11 % letno. Na žalost se je ta cenovna politika odrazila v nižjem obsegu novo sklenjenih poslov. Saldo izplačanih kreditov se je znižal za 39.594 tisoč EUR, kar pomeni 7,59-odstotni padec. Ta obseg kreditov je konec leta 2018 predstavljal 50,28-odstotni delež bruto kreditnega portfelja banke. V lanskem letu je bilo podaljšanih, obnovljenih ter na novo izplačanih 423 kreditov in 140 limitov v skupnem obsegu 176.725 tisoč EUR bruto. Obseg limitov, ki predstavlja majhen delež aktive sektorja (0,90 %), se je povečal za 43,02 % na 4.345 tisoč EUR.

Sklepanje novih poslov v preteklem letu smo spodbujali s privlačno ponudbo Slovenskega podjetniškega sklada in regionalnih razvojnih skladov, v manjši meri tudi s ponudbo dolgoročnih kreditov s fiksno obrestno mero. Realizacijo je kljub rasti celotnega trga omejevala konkurenčna ponudba ostalih bank z izredno nizkimi obrestnimi merami, čemur nismo hoteli slediti za vsako ceno. Zato je bilo precej več kot leto prej tudi izrednih poplačil podjetij iz naslova refinanciranja naših kreditov s strani konkurenčnih bank. S sledenjem politikam upravljanja s tveganji na nivoju skupine Erste smo v vseh segmentih poslovanja z gospodarstvom

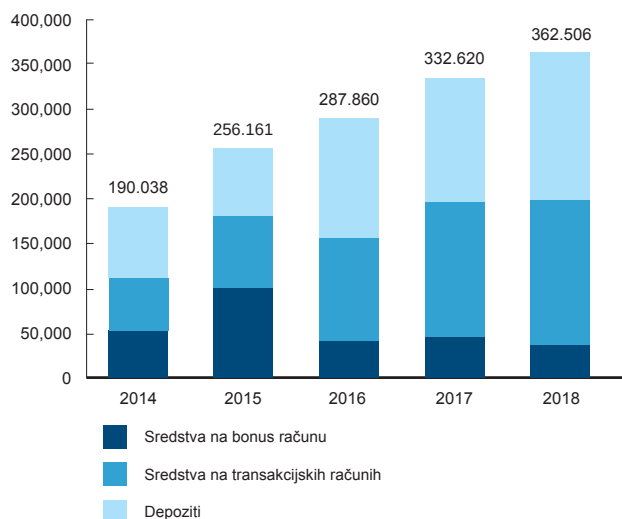
nadaljevali konzervativno politiko sprejemanja kreditnega tveganja s številnimi omejitvami in dodatnimi pogoji pri odobritvah, kar v določeni meri za stranke ni bilo sprejemljivo.

Naše ciljne stranke v letu 2018 so bile še vedno uspešna majhna in srednje velika podjetja, proizvodna in izvozno naravnana. Dodatna usmeritev in posebna pozornost je bila posvečena družinskim podjetjem, deloma tudi projektom gradnje stanovanj. V primerjavi s preteklimi leti smo povečali število sindiciranih kreditov, ki smo jih realizirali z našimi lastniki.

Lani nam je uspelo pridobiti 795 novih strank oz. 40 na svetovalca. Kljub velikemu številu pridobljenih novih strank se je skupno število strank v sektorju Poslovanje z gospodarstvom znižalo za 0,48 % na 4.266 strank, kar pomeni, da je imel vsak izmed 20 svetovalcev v povprečju 213 aktivnih strank. Od 644 odhodov je bila slaba polovica namensko odpisanih strank zaradi višje sile ali interne odpovedi, dobra tretjina izgubljenih strank pa je odšla po izteku določenega produkta. Le slabo četrtino strank smo izgubili zaradi nekonkurenčne obstoječe ponudbe.

Preteklo leto lahko ocenimo za uspešno pri zbiranju sredstev strank z vidika obsega in dosežene obrestne mere za ta sredstva. Končali smo s 362.506 tisoč EUR sredstev strank gospodarstva. Takšen rezultat pomeni 8,99 % več zbrane pasive kot leto prej in hkrati preseganje plana za 16,94 %. Ob izredno nizkih depozitnih obrestnih merah je visoka likvidnost v sistemu privedla do povišanja sredstev predvsem na TRR, varčevanje na bonus računu se je zaradi uvedenega stroška na visoka stanja nekoliko znižalo. Vidno je višanje vpoglednih sredstev na TRR v primerjavi z depoziti zaradi minimalne razlike med obrestnimi merami vpoglednih in kratkoročno vezanih vlog, kjer izredno nizki donosi ne odtehtajo odrekanja razpoložljivosti sredstev s fiksno vezavo. Deloma je dodatni priliv vpoglednih sredstev omejilo zniževanje meje za obračun stroška na višja dobroimetja na transakcijskem računu. Strukturo in gibanje višine obveznosti do poslovnih strank v preteklih letih prikazuje spodnji graf.

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

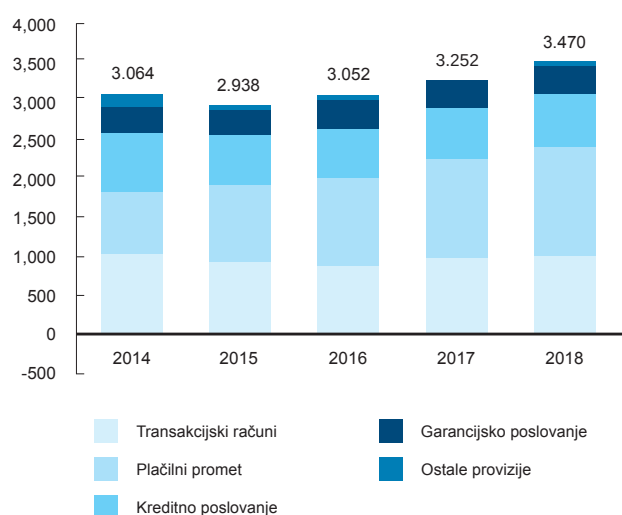


Podobno preteklim letom nam je uspelo povečevati obseg opravljenega plačilnega prometa strank preko naše banke. Obseg transakcij je narasel za 5,67 %. Povišanje plačilnega prometa je bilo doseženo tudi zaradi doslednega zavezovanja strank ob sklepanju kreditnih pogodb, spremljanja teh zavez in spodbujanja mednarodnega plačilnega prometa preko FIT plačil.

Prihodki sektorja Poslovanje z gospodarstvom so se v letu 2018 povišali za 3,06 % na 14.632 tisoč EUR. Od skupnih prihodkov je 11.162 tisoč EUR obrestnih prihodkov in 3.470 tisoč EUR neobrestnih prihodkov. Neobrestni prihodki v strukturi prihodkov banke predstavljajo 11,9-odstotni delež oziroma 23,7-odstotni delež v prihodkih sektorja. Slednji se je v preteklem letu znižal za 0,20 odstotne točke. Strukturo in gibanje višine neobrestnih prihodkov v preteklih letih prikazuje spodnji graf.

V banki smo v drugem polletju sektor Prodaja ločili na sektorja za poslovanje s pravnimi in fizičnimi osebami. V sektorju Poslovanje z gospodarstvom imamo tako dva poslovna centra z izkušenim vodstvom in zadosti visokimi pooblastili za samostojno izvajanje večine poslov. Cilj reorganizacije je bil povečati kvaliteto naših storitev s kvalitetnejšo obravnavo poslov, boljše odzivnostjo, hitrejšim in bolj samostojnim odločanjem po posameznih regijah. Del reorganizacije obsega tudi centralizacija neposredne podpore prodaji, z eno specializirano vodjo, ki celoviteje predaja znanje na sodelavce, boljše koordinira delo podpore z ostalimi oddelki, med sabo pa se sodelavci tudi lažje nadomeščajo. Za namen drugačne organiziranosti smo prenovili pravilnike o pooblastilih, kalkulatorje, izvedli potrebne spremembe delovnih navodil in procesov ter ustrezno uredili področje na S-netu.

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



Večji projekt dviga kvalitete svetovanja je bil uvedba strateških razgovorov v banki. V ta namen smo izobraževali vodje v prodaji in svetovalce za gospodarstvo. Cilj svetovalnega razgovora je ponuditi stranki nekaj več od prodajnega razgovora, stranko odlično razumeti, ji odpreti pogled v prihodnost, razvoj trga in opozoriti na morebitne nevarnosti v poslovnem okolju. To vodi svetovalce do pravih rešitev za potrebe posameznega podjetja, odpira možnosti za posel, banka s strankami krepi odnos in jih še bolj veže nase, povečuje njihovo zadovoljstvo in s tem zmanjšuje cenovno občutljivost. Ti razgovori so se izkazali kot dobra podlaga za uspešno upravljanje s priporočili, naša banka pa hkrati lažje postaja glavni bančni partner.

Glede bančne ponudbe večjih sprememb ni bilo. Zaradi potreb trga smo začeli za potrebe financiranja dolgoročnih investicij omejeno ponujati fiksno obrestno mero, mednarodnim strankam pa od konca leta ponujamo storitev »payment factory«. Svoje svetovalce smo za povečevanje njihove prodajne uspešnosti podprli s pripravljeno marketinško listo finančno stabilnih podjetij z izračunom ključnih finančnih kazalnikov in predlagano oceno možnosti kratkoročnega zadolževanja (predodobrene limite), obnovili smo pogodbo s podjetniškim in regijskim skladom za leto 2018, prenovili osnutek celovite ponudbe za vse produkte in ga pripravili tudi v angleškem jeziku. Pomemben cilj nam je bil višati delež realizacije predlaganih poslov z izobraževanjem svetovalcev in izboljševanjem njihovega sodelovanja z bonitetnimi analitiki, kar smo izvedli s kroženjem med delovnimi mesti ter izvedbo nagradne igre.

Na novo smo v lanskem letu za nezavarovane kratkoročne posle začeli z izvedbo hitrega procesa. To pomeni bistveno skrajšanje časa izvedbe posla za stranke z boljšo boniteto zaradi prioritete obravnave pri pripravi bilančnih analiz, mnenja bonitete in pri pripravi pogodbene dokumentacije. Velik projekt je bil začetek prenove mikro procesa s pripravo aplikacije za mikro elektronski predlog ob sočasni pripravi zahtevka in podlage za razvoj avtomatiziranega kreditnega predloga za vse stranke sektorja Poslovanje z gospodarstvom. Vseskozi smo iskali majhne a pomembne izboljšave v kreditnem procesu, predvsem pri potrebni dokumentaciji, optimizaciji procesa pri kontrolah pri avtomatizaciji vnosa podatkov iz baze GVIN v naš sistem UBM.

Na področju čezmejnega sodelovanja v skupini Erste Bank in Sparkassen smo nadaljevali redne konferenčne klice in sodelovali na delavnici kompetenčnega centra transakcijsko bančništvo v Sarajevu. Za poenotenje dela svetovalcev pri čezmejnem sodelovanju smo pripravili delovna navodila »International desk« in dopolnili dokumentacijo za odpiranje računa v angleškem jeziku. Na podlagi predhodnih analiz potencialnih čezmejnih poslov smo izvajali aktivnosti posredovanja kontaktov in odpiranja možnosti za sklepanje poslov bankam v skupini pri podjetjih, ki so s podružnicami prisotni v isti regiji. Ob prejetih povpraševanjih strank, ki presegajo limite zadolževanja pri naši banki, smo znotraj skupine iskali potencialne partnerje za sindiciranje večjih poslov.

Načrti za leto 2019

Kljub spodbudni rasti financiranja nefinančnih institucij na slovenskem trgu v preteklem letu je največji izziv in najpomembnejši cilj doseganje zastavljenih obrestnih in neobrestnih prihodkov preko rasti obsega financiranja za 5,20 % na 507.109 tisoč EUR ter povišanje skupnega števila strank za 130. Lotili se ga bomo z novim pristopom iskanja podjetij z investicijskimi potrebami, skupaj s podjetjem Bisnode, ter intenzivnim nagovorom potencialnih strank s postavljenimi predodobrenimi limiti zadolževanja. Močno bomo okrepili prodajne aktivnosti pri obstoječih strankah, ki imajo pri nas le pasivne produkte, in izkoristili prodajne priložnosti, ugotovljene v strateških razgovorih, opravljenih s podjetji.

Na nizko raven obrestnih marž bomo odgovorili s ponudbo financiranja preko pogodbenih partnerjev Slovenskega podjetniškega sklada in regionalnih razvojnih agencij. Višanje neobrestnih prihodkov bomo uresničevali s provizijami za posredovanje posla partnerskim podjetjem, zaračunavanjem stroška višjih pozitivnih stanj na pasivi, analitičnim spremljanjem opravljenega plačilnega prometa naših strank, promocijo mednarodnih in FIT plačil. Planiran obseg zbranih sredstev strank v višini 365.000 tisoč EUR ocenjujemo za dosegljiv predvsem zaradi visoke likvidnosti gospodarstva.

Kar zadeva ponudbo novih storitev, bomo intenzivneje tržili možnost upravljanja z denarnimi sredstvi, nov produkt »payment factory«, primeren za mednarodne skupine podjetij. Procesno se bomo okrepili z novo aplikacijo mikro predlog, ki bo olajšal pripravo kreditnih predlogov za segment mikro podjetij, kar navsezadnje pomeni hitrejšo izvedbo poslov.

S hitrejšo odzivnostjo svetovalcev in boljšim sodelovanjem prodaje s sektorjem Upravljanje tveganj bomo zviševali delež odobrenih in izplačanih kreditov. S ponudbo sindiciranih kreditov, čezmejnem posredovanjem posla in izmenjavo dobrih poslovnih praks bomo v zadovoljstvo svojih strank krepili čezmejno sodelovanje bank Skupine Sparkasse in Skupine Erste.

Za dvig kakovosti svetovanja in s ciljem postati najboljša svetovalna banka za segment SME bomo še naprej uporabljali strateške razgovore s strankami, s katerimi bomo dvignili nivo poznavanja strank, jim tako nudili kvalitetnejše svetovanje glede uporabe ustreznih bančnih produktov, dogajanj na trgu in morebitnih tveganj.

2.3 Pomembnejši podatki in kazalniki poslovanja banke*

Izkaz finančnega položaja (v tisoč EUR)	Banka Sparkasse d.d.			Skupina Sparkasse		
	31. 12. 2018	31. 12. 2017*	31. 12. 2016	31. 12. 2018	31. 12. 2017	31. 12. 2016
Bilančna vsota	1.222.823	1.214.048	1.166.404	1.335.767	1.278.203	1.224.757
Skupni znesek vlog nebančnega sektorja, merjenih po odplačni vrednosti	754.761	691.073	616.046	753.827	690.243	615.520
a.) pravnih in drugih oseb, ki opravljajo dejavnost	357.840	332.620	287.860	356.906	331.790	287.335
b.) prebivalstva	396.921	358.453	328.186	396.921	358.453	328.185
Skupni znesek kreditov nebančnemu sektorju, merjenih po odplačni vrednosti	925.474	919.847	896.566	1.039.230	987.225	958.477
a.) pravnim in drugim osebam, ki opravljajo dejavnost	461.703	488.979	485.586	575.458	556.357	547.497
b.) prebivalstvu	463.772	430.868	410.980	463.772	430.868	410.980
Celotni kapital	117.548	111.790	102.725	122.445	113.796	104.133
Oslabitve finančnih sredstev in rezervacije	37.588	46.781	54.796	39.371	48.800	56.563
Obseg zunajbilančnega poslovanja	96.605	98.776	104.670	96.605	98.776	99.568
Izkaz poslovnega izida (v tisoč EUR)	2018	2017	2016	2018	2017	2016
Čiste obresti	23.723	21.967	20.258	26.865	23.595	21.987
Čisti neobrestni prihodki	4.344	4.105	6.384	6.821	4.897	7.440
Stroški dela, splošni in administrativni stroški	-16.769	-15.167	-15.237	-19.828	-16.523	-16.531
Amortizacija	-1.878	-1.912	-1.613	-2.618	-1.941	-1.634
Oslabitve in rezervacije	998	2.419	1.121	1.096	2.164	693
Poslovni izid pred obdavčitvijo iz rednega in ustavljenega poslovanja	10.418	11.412	10.912	12.336	12.192	11.955
Davek iz dohodka pravnih oseb od poslovnega izida iz rednega in ustavljenega poslovanja	-1.934	-2.223	-1.583	-1.150	-2.414	-1.739
Izkaz vseobsegajočega donosa (v tisoč EUR)	2018	2017	2016	2018	2017	2016
Drugi vseobsegajoči donos pred obdavčitvijo	-2.305	-157	942	-2.342	-148	943
Davek iz dohodka pravnih oseb od drugega vseobsegajočega donosa	439	33	-210	442	33	-207
Število zaposlenih	31. 12. 2018	31. 12. 2017*	31. 12. 2016	31. 12. 2018	31. 12. 2017	31. 12. 2016
	240	233	234	281	255	255
Delnice	31. 12. 2018	31. 12. 2017*	31. 12. 2016	31. 12. 2018	31. 12. 2017	31. 12. 2016
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	41,72	41,72	41,72	41,73	41,73	41,73
Knjigovodska vrednost delnice v EUR	489,79	465,79	428,02	510,19	474,15	433,89

Kazalniki (v %)	2018	2017	2016	2018	2017	2016
Kapital						
- količnik navadnega lastniškega temeljnega kapitala	15,29	14,36	13,32	14,18	13,65	12,67
- količnik temeljnega kapitala	15,29	14,36	13,32	14,18	13,65	12,67
- količnik skupnega kapitala	16,69	15,91	15,62	15,42	15,10	14,83
Kvaliteta sredstev in prevzetih obveznosti						
- oslabitve finančnih sredstev merjenih po odplačni vrednosti in rezervacije za prevzete obveznosti / razvrščene aktivne bilančne in razvrščene zunajbilančne postavke	3,28	4,36	4,66	3,14	4,36	4,66
- nedonosni krediti in druga finančna sredstva/razvrščeni krediti in druga finančna sredstva	3,98	x	x	3,98	x	x
- popravki oz. prilagoditve vrednosti in rezervacije za kreditne izgube/ nedonosne izpostavljenosti	48,16	x	x	50,31	x	x
- prejeta zavarovanja/nedonosne izpostavljenosti	40,17	x	x	39,59	x	x
Profitabilnost						
- obrestna marža	1,93	1,85	1,82	3,32	1,89	1,91
- marža finančnega posredništva	2,28	2,19	2,39	4,33	2,28	2,55
- donos na sredstva po obdavčitvi	0,69	0,77	0,84	1,38	0,78	0,89
- donos na kapital pred obdavčitvijo	10,92	10,69	11,05	10,33	11,18	12,13
- donos na kapital po obdavčitvi	8,90	8,61	9,45	9,37	8,97	10,37
Stroški poslovanja						
- operativni stroški/povprečna aktiva	1,51	1,44	1,51	2,71	1,48	1,58
Likvidnost	31. 3. 2018	30. 6. 2018	30. 9. 2018	31. 12. 2018		
- količnik likvidnostnega kritja	175 %	162 %	167 %	167 %		
- likvidnostni blažilnik	77.063	78.661	88.925	95.641		
- neto likvidnostni odlivi	44.155	48.505	53.367	57.285		

* Leto 2018 je preračunano skladno z MSRP 9, leto 2017 MRS 39

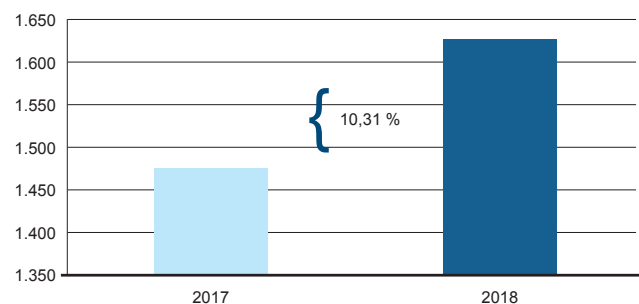
2.3.1 Plačilni promet

V letu 2018 je banka ponovno zabeležila povečanje obsega plačilnega prometa, predvsem s 3,97-odstotnim povečanjem števila prilivnih in odlivnih transakcij, kar je posledica aktivnega naganjanja strank.

Neobrestni prihodki iz naslova plačilnega prometa so se v letu 2018 povečali za 10,31 odstotka. Po odbitku stroškov plačilnega prometa so bili neto neobrestni prihodki iz plačilnega prometa višji za 10,45 % v primerjavi z letom 2017.

S povečanim obsegom plačilnega prometa so se za 9,63 % povečali tudi stroški iz tega naslova.

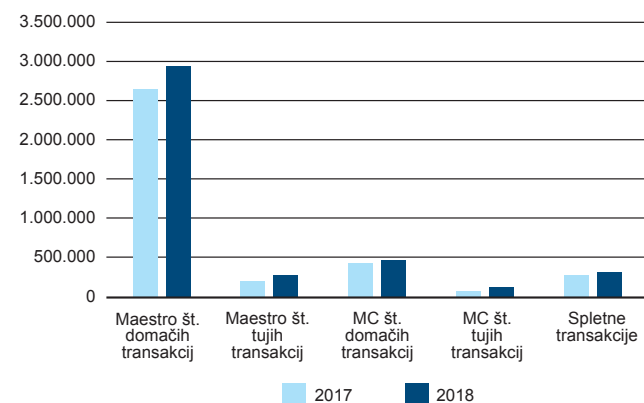
Neobrestni prihodki (provizije) iz plačilnega prometa 2017 in 2018



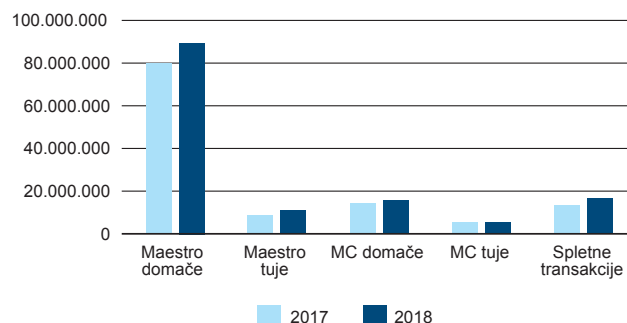
2.3.2 Kartično poslovanje

Uporaba plačilnih kartic je iz leta v leto višja, v letu 2018 beležimo več kot 10-odstotno povečanje števila transakcij v primerjavi s preteklim letom. Banka s tem razlogom namenja veliko pozornosti varni uporabi plačilnih kartic.

Število kartičnih transakcij

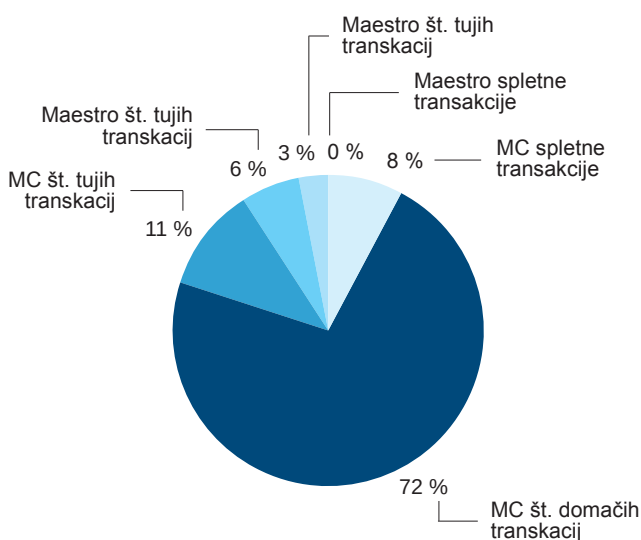


Vrednost kartičnih transakcij



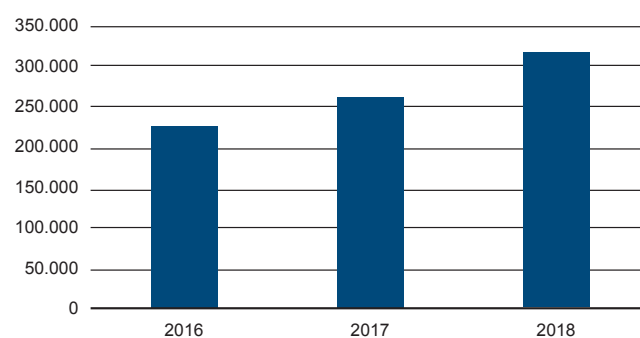
Pri uporabi plačilnih kartic je še vedno najbolj uporabljena kartica Maestro, tako doma kot tudi v tujini, večja pa se tudi število Mastercard transakcij.

Promet s plačilnimi karticami v 2018



Banka beleži konstantno rast uporabe plačilnih kartic na spletnih prodajnih mestih, kjer tudi v letu 2018 beležimo več kot 20-odstotno povečanje števila transakcij v primerjavi s preteklim letom. S tem razlogom tudi skrbimo za zaščito in varnost kartičnih transakcij v največji možni meri. Naši načrti so, da gremo v korak s časom, predvsem na področju digitalizacije.

Število spletnih transakcij (Maestro in Mastercard)



2.3.3 Tržne poti

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

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

Tržne poti Banke Sparkasse d.d.

Strankam omogočamo podaljšani svetovalni čas po predhodnem dogovoru s svetovalcem, saj se del strank zaradi službenih

obveznosti ne more oglasiti na banki znotraj delovnega časa poslovne enote.

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

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

skupina odgovorna tudi za svetovanje v virtualni poslovni enoti. Dodatno smo v letu 2018 vzpostavili tudi spletni pogovor, tako da lahko stranka brez telefonskega klica hitro prejme povratno informacijo s strani banke. Virtualno tržno pot smo integrirali v obstoječo spletno stran na način, da obiskovalec na čuti prehoda med spletno stranjo in virtualno poslovno enoto. Preko te poti omogočamo svojim obstoječim in novim strankam na področju poslovanja s prebivalstvom več različnih produktov, s čimer smo banko še bolj približali strankam.

2.3.4 Zakladništvo

Vloga zakladništva v banki je sestavljena iz štirih med seboj povezanih področij. Ta področja so planiranje, upravljanje s sredstvi banke, zadolževanje in upravljanje finančnih tveganj. Glavna zadolžitev je upravljanje likvidnostnega tveganja v Banki Sparkasse d.d., ki ga izvaja skupina Zakladništvo skladno z zakonsko regulativo, s strategijo banke in smernicami poslovnih politik.

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

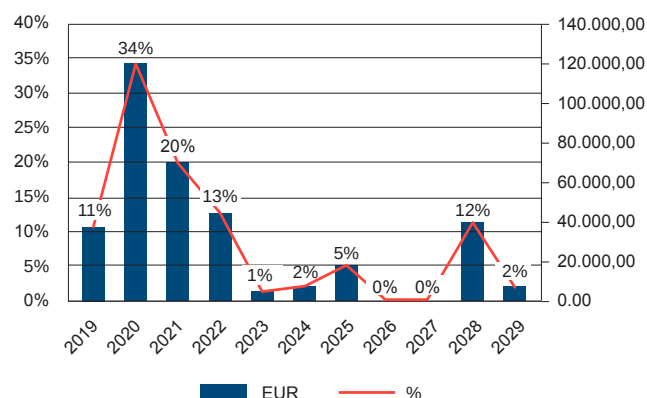
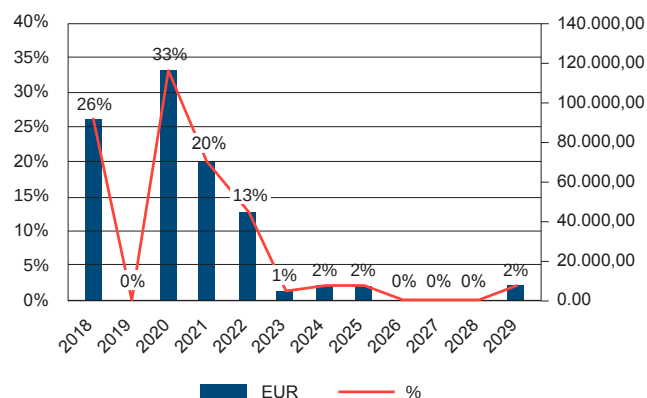
	00:00	08:00	09:00	17:00	19:00	24:00
INTERNET				www.sparkasse.si		
TELEFON				Mobilna banka M.Stik Telefon – Tel. stik Podpora strankam		
SVETOVANJE				Dogovorjeni termini za svetovanje Poslovna enota		
SAMOPOSTREŽNO POSLOVANJE				Bankomat		

Banka Sparkasse d.d. je v letu 2018 pri upravljanju z likvidnostjo velik pomen namenila pridobivanju dolgoročnega financiranja po fiksni obrestni meri z namenom stabilnega financiranja in varovanja obrestne pozicije banke.

Zakladništvo je diverzificiralo financiranje banke s postopnim zmanjševanjem odvisnosti financiranja v ERSTE skupini, in sicer s sklenitvijo dolgoročnih depozitov z Ministrstvom za finance RS in dolgoročnih depozitov večjih domačih podjetij.

Spodaj je prikaz spremembe v ročnosti financiranja banke med leti 2017 in 2018.

Prikaz strukture financiranja banke po ročnosti na dan 31. 12. 2017 (v tisoč EUR)

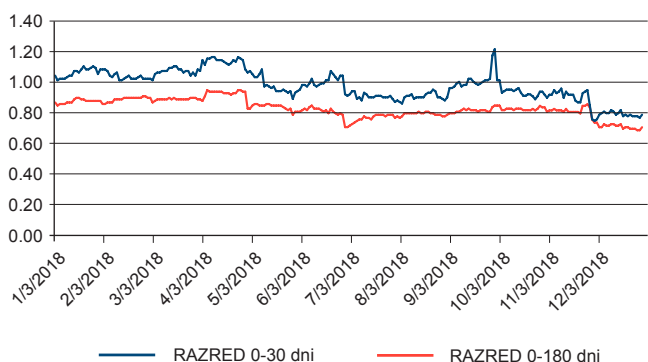


Ustrezni obseg likvidnostnih rezerv je banka vzdrževala z ustrezno strukturo vrednostnih papirjev. V letu 2018 se je portfelj vrednostnih papirjev znižal iz 130 milijonov EUR na 109 mio EUR, vsa zapadlost ni bila nadomeščena zaradi izjemno nizkih donosov na trgu.

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

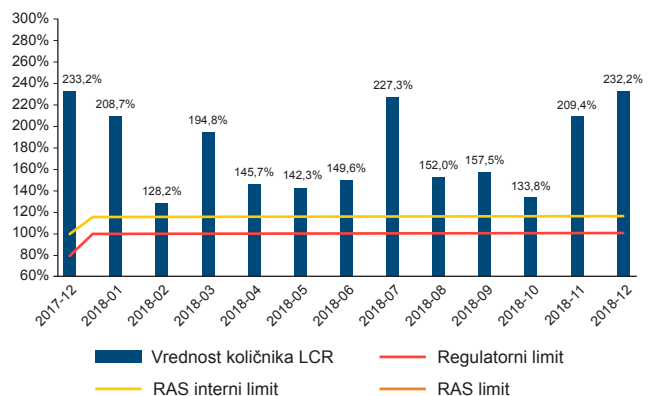
V letu 2018 je likvidnostni količnik Likvidnostna lestvica postal priporočilo, zato ga banka ni več vzdrževala nad priporočeno vrednostjo (1). Banki je to omogočilo znižanje nečrpanih kreditnih linij iz 210 mio EUR na 75 mio EUR. S tem je banka optimizirala stroške financiranja, ki ga je vzdrževala z namenom izpolnjevanja likvidnostnih količnikov.

Graf 3: Prikaz gibanja količnika Likvidnostna lestvica v letu 2018



Istočasno je v letu 2018 stopil v veljavo količnik LCR (količnik likvidnostnega kritja), ki ga je banka dosledno izpolnjevala nad regulatorno predpisano vrednostjo 100 %.

Graf 4: Prikaz gibanja količnika LCR v letu 2018



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

Banka Sparkasse d.d. se je tudi v letu 2018 financirala pri Banki Slovenije skozi operacijo dolgoročnega refinanciranja (TLTRO), skupno 95 mio EUR. Banka Sparkasse d.d. je skladno z zahtevami za omenjene vire ustrezno zagotavljala primerno zavarovanje pri Banki Slovenije.

Banka je v letu 2017 uspešno zaključila financiranje primernih naložb, zato je v letu 2018 začela Banka Slovenije začela obrestovati

sredstva TLTRO II avkcije po negativni obrestni meri -0,40 % dnevno, kar pomeni, da se banki glavnice vseh TLTRO II avkcij dnevno znižajo (amortizirajo).

2.3.5 Notranja revizija

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

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

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

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

Strokovna usposobljenost notranjih revizorjev je primerna. V notranji reviziji so bili v letu 2018 zaposleni trije notranji revizorji (vključno z vodjo), ki imajo izkušnje na področju notranjega in zunanjega revidiranja ter bančništva. Vodja notranje revizije ima pridobljen strokovni naziv preizkušena notranja revizorka, ki ga podeljuje Slovenski inštitut za revizijo, ter mednarodno licenco CRMA - Certification in Risk Management Assurance, ki jo podeljuje Mednarodni inštitut notranjih revizorjev. En notranji revizor pa je v fazi pridobivanja strokovnega naziva preizkušeni notranji revizor, ki ga podeljuje Slovenski inštitut za revizijo. Notranji revizorji se redno izobražujejo na vseh strokovnih področjih. Na podlagi stalnega izobraževanja in programa izboljševanja kakovosti notranje revizije se stalno razvija metoda dela z najnovejšimi strokovnimi spoznanji in trendi v bančni in notranjerevizijski stroki.

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

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

V vseh letih delovanja je bilo namenjeno največ pozornosti kreditnemu tveganju. Področja, ki jim notranja revizija namenja čedalje večji pomen, so strateško in operativno tveganje. V sklopu notranjerevizijskih pregledov je notranja revizija največ pozornosti namenila preverjanju kreditnih in operativnih tveganj ter zakonsko določenim pregledom, in sicer predvsem na področjih: kreditiranja pravnih in fizičnih oseb ter ostalih področij, povezanih s kreditnim poslovanjem, poročanja nadzorniškemu organom, preprečevanju pranja denarja, gotovinskega poslovanja, SISBIZ, hčerinskim podjetjem itd. Notranja revizija pri revidiranju poslovanja ni naletela na večja tveganja ali na zelo pomanjkljivo okolje, ki bi lahko ogrozilo obstoj banke.

Na podlagi razpoložljivih kadrovskih virov in analize tveganosti posameznih področij je bil pripravljen načrt dela notranje revizije za leto 2019, ki ga je potrdila uprava banke, soglasje pa mu je dal tudi nadzorni svet oziroma revizijski odbor.

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

2.3.6 Informacijska tehnologija

Vloga informacijske tehnologije v banki

Sektor IT podpora poslovanju razvija informacijsko podporo poslovanju skladno s potrebami naših strank, digitalizacije procesov in zahtevami regulatorjev ter zagotavlja stabilno in varno delovanje informacijskega sistema banke, tako z infrastrukturnega kot tudi aplikativnega vidika. Pri razvoju informacijskega sistema sledimo stroškovni in izvedbeni učinkovitosti, ki omogoča izboljševanje bančnih procesov in dvig zadovoljstva strank.

V letu 2018 so naše ključne razvojne aktivnosti bile usmerjene v razvoj novih storitev za stranke (prenovljena mobilna banka, nadgradnjo kartičnih in plačilnih storitev), v avtomatizacijo zalednih procesov, v obnovo IT infrastrukture in zagotavljanje skladnosti z regulativo.

Aktivnostmi v okviru Sparkassen skupine za iskanje skupne rešitve za osrednji bančni informacijski sistem na področju JV Evrope, pričete

konec 2017, ki bi omogočile implementacijo tehnološko vrhunskih in cenovno učinkovitih rešitev, so še vedno v teku. Kompleksnost izziva in heterogenost okolja zahteva več časa, kot je bilo prvotno načrtovano.

Organizacija sektorja

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

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

Razvoj aplikativne podpore

V letu 2018 je banka Sparkasse največji napredek dosegla na področju komunikacijskih kanalov.

Uvedli smo sodobno mobilno banko, ki fizičnim osebam omogoča enostavno upravljanje s financami. Za doseganje najvišjega nivoja varnosti in uporabniške izkušnje smo vpeljali najnovejšo avtentikacijsko platformo. Implementirali smo aplikacijo Payment Factory, ki podjetjem z računi, odprtimi v več podružnicah skupine Erste, omogoča upravljanje z vsemi računi na enem mestu. V spletno banko smo dodali nekaj dodatnih informacij, ki uporabnikom omogočajo transparentno poslovanje z banko.

Vpeljali smo brezstično kreditno in debetno kartico ter svojim komitentom omogočili brezplačne dvige znotraj celotne skupine Erste. Ob koncu leta smo imetnikom kartice MasterCard omogočili tudi obročno odplačevanje.

Vpeljali smo več sistemskih sprememb za zagotavljanje skladnosti z regulativo GDPR.

Nadaljevali smo z avtomatizacijo ročnega dela, predvsem v zalednem delu banke (plačilni promet, zakladništvo, pasivni posli) in v poslovnih enotah, kar nam omogoča višjo učinkovitost in izboljšanje storitev za stranke. Začeli smo z razvojem novega orodja za hitrejšo obravnavo kreditnih vlog v poslovnih enotah banke ter celovito prenovili upravljanje zavarovanj. Avtomatizirali smo ugotavljanje tveganosti strank, kar nam omogoča boljše obvladovanje tveganj.

Nadaljevali smo s prenovijo centralnega podatkovnega skladišča in sistemov za poslovno inteligenco Skupine ERSTE Bank in Sparkassen, katerega namen je imeti na enem mestu zbrane ključne podatke o poslovanju celotne skupine. Uspešno smo harmonizirali poročanje v skladu s ECB projektom AnaCredit. Vpeljali smo novo orodje za poročanje FINREP in COREP.

Na področju plačilnega prometa smo aktivno sodelovali pri vseslovenskem projektu vpeljave instantnih plačil ter začeli z izvedbo implementacije regulative PSD2.

Področje IT infrastrukture in varnosti

V letu 2018 smo na področju IT infrastrukture nadaljevali s prenovijo in nadgradnjami IT infrastrukture.

V prvem polletju 2018 smo izvedli migracijo informacijskega sistema podjetja A-Leasing iz okolja Abanke na Sparkasse bančno IT infrastrukturo ter zamenjali in prenovili IBM P strežnike, na katerih teče baza podatkov osrednjega bančnega informacijskega sistema, da bi bolje podpirali poslovne procese banke in zagotovili višjo razpoložljivost storitev.

Nadgradili smo nadzor nad delovanjem sistemov in brezžično omrežno infrastrukturo zaradi boljše uporabniške izkušnje.

Konec leta 2018 smo začeli uvajati zadnjo verzijo Windows okolja, s katerim omogočamo lažje delo svojim uporabnikom, prav tako pa smo konec leta prenovili tudi tračne pomnilniške enote za varnostne kopije.

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

Nadgrajevali smo sistem za centralno upravljanje revizijskih sledi in sistema za preprečevanje napadov iz Interneta, s čimer nadaljujemo prakso stalnega nadgrajevanja varnostno nadzornih sistemov.

Finančna učinkovitost in učinkovitost podpore

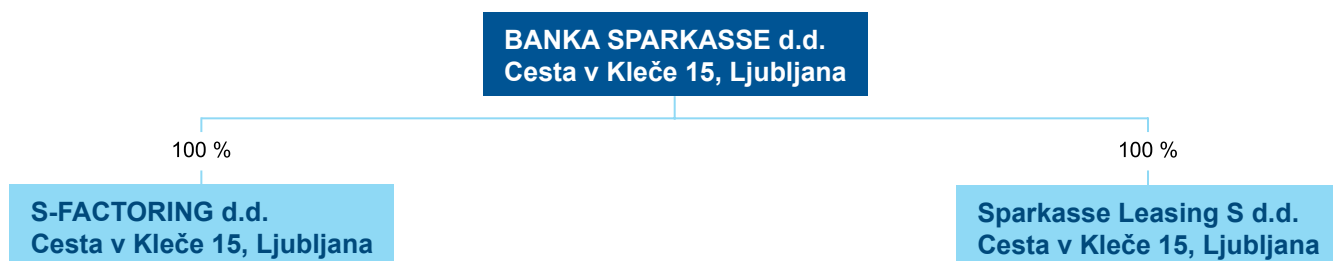
V letu 2018 smo glede na leto 2017 investicije v informacijsko podporo povečali za 14 %. Največji delež investicij v IT sisteme predstavljajo investicije za pokritje zakonskih in regulatornih zahtev ter zahtev lastnikov (okrog 44 %), čeprav se je delež tovrstnih investicij zmanjšal glede na leto 2017.

Precejšnje povečanje investicij predstavljajo investicije v vzdrževanje in prenovi IT systemske infrastrukture in varnosti, ki obsegajo komunikacijsko opremo, strojno opremo, strežniško programsko opremo ter programsko opremo standardnih delovnih postaj, saj so te v letu 2018 predstavljale kar 32 % vseh investicij v IT sisteme, pri čemer večino investicij predstavlja vložek v prenovi podatkovnih strežnikov in diskovnih polj.

Precejšen delež investicij smo v letu 2018 namenili tudi dvigu učinkovitosti obstoječega osrednjega bančnega informacijskega sistema in avtomatizacije, ki skupno predstavljajo 19 % vseh investicij v informacijsko podporo.

Velik poudarek pa smo namenili tudi področju elektronskega in mobilnega bančništva, pri čemer smo v prenovi mobilnega bančništva vložili 5 % vseh vloženih sredstev v investicije na področju informacijske podpore.

2.4 Predstavitev Skupine Sparkasse



Poslovanje Skupine Sparkasse v letu 2018

S-FACTORING družba za factoring d.d.

Leto 2018 je postreglo z visoko rastjo prihodkov, rastjo cen surovin, dobrimi donosi in manj optimističnimi pričakovanji. Visoka rast izvoza in pozitivni trendi v domačem gospodarstvu so najbolj vplivali na ponovno rast slovenskega bruto družbenega proizvoda. Ob rasti zaposlovanja in pozitivni klimi potrošnikov se je okrepila domača potrošnja, kar je ugodno vplivalo tudi na poslovanje družb z domačimi kupci. Pozitiven trend je opazen tudi v poslovnih izkazih mnogih podjetij, ki so v primerjavi s preteklim letom povečala obseg poslovanja, ohranila donosnost ter znižala zadolženost. Presežna likvidnost bančništva ob zgolj rahlo povečanih investicijah gospodarstva se je odrazila v nadaljnjem padcu obrestnih mer na slovenskem finančnem trgu. K temu je še dodatno pripomogla politika nizkih obrestnih mer Evropske centralne banke, ki ob negativnem euriborju dodatno znižuje marže finančnih ustanov. Navedeno je pomembno vplivalo tudi na ponudbo in cene faktorinškega financiranja. Na slovenskem faktorinškem trgu se je bistveno povečala konkurenca s strani bank, ki tovrstne storitve nudijo po zelo nizkih cenah. Krepijo pa se tudi faktorji v privatni lasti, ki brez vsakršne regulacije in nadzora trgu nudijo zelo hitro financiranje brez ustreznega upravljanja tveganj.

Za družbo S-Factoring d.d. je bilo leto 2018 kljub poostreni konkurenci in cenovnim pritiski zelo uspešno. Z osredotočenjem na mala in srednje velika ter izvozno usmerjena podjetja z bonitetno dobrimi kupci je **S-Factoring d.d. uspel povečati faktorinški promet kar za 21,00 %**. Hkrati je družba v letu 2018 implementirala nov IT sistem za faktoring, ki strankam prinaša veliko dodano vrednost, družbi pa konkurenčno prednost na trgu. Migracija na nov IT sistem je pomenila najpomembnejši projekt družbe v enajstih letih delovanja. Nov IT sistem bo družbi prinesel večjo avtomatizacijo poslovanja in poročanja, strankam pa neposredni spletni dostop do podatkov in informacij, hitrejšo odzivnost in v nadaljevanju možnost digitalizirane izvedbe dobaviteljskega faktoringa.

S-Factoring d.d. je v letu 2018 dosegel 285.265 tisoč EUR faktorinškega prometa, kar je 21,00 % več kot v letu 2017 in 14,05 % več od načrtovanega. **Terjatve do strank so ob zaključku leta v primerjavi s preteklim letom porastle za 18,62 % na 41.129**

tisoč EUR, kar je 12,68 % nad načrtovano vrednostjo. Število strank se je ob tem povečalo za 3,75 % na skupaj 83, število pogodb pa za 12,30 % na 91 sklenjenih pogodb. Od skupno 60 novih sklenjenih pogodb v 2018 je matična banka Sparkasse družbi S-Factoring d.d. posredovala 7 poslov, kar je precej manj od planiranih 21 novih sklenjenih poslov. **Pri tem je kakovost portfelja strank in dolžnikov ostala zelo dobra, delež »slabih« naložb se je kljub navedeni rasti znižal na 1,03 %**. Vse slabe naložbe iz preteklosti pa so v celoti pokrite z oslabitvami.

Ob 14,56-odstotni rasti povprečne izpostavljenosti in 21,00-odstotni rasti faktorinškega prometa je S-Factoring d.d. dosegel skupno 10,57 % več neto prihodkov iz poslovanja kot v letu 2017 ter 3,96 % več od načrtovanih. Struktura prihodkov je ostala na podobni ravni kot leto poprej, delež neto provizij v prihodkih iz poslovanja je znašal 50,15 %, delež obrestnih prihodkov pa 49,85 %. Neto marža finančnega posredništva je v letu 2018 družbi S-Factoring d.d. upadla za 0,16 odstotne točke na 3,68 %.

Upravní stroški poslovanja so za 4,16 % presegli načrtovane. Porast stroškov je v prvi vrsti posledica implementacije novega IT sistema, implementacije standarda MSRP-9, najema dodatnih poslovnih prostorov in uvedbe dodatnega pokojninskega zavarovanja za zaposlene. Na drugi strani pa je družbi uspelo znižati stroške zavarovanja terjatev in stroške marketinga.

Dobiček iz poslovanja je v primerjavi s preteklim letom porasel za 8,16 % in načrtovano vrednost presegel za 3,57 %.

Na področju obvladovanja tveganj je družba kljub rasti obsega poslovanja pristopala konzervativno. S tesno spremljavo obstoječih strank in portfelja dolžnikov ter skrbnostjo in previdnostjo ob sklepanju novih poslov S-Factoring d.d. tudi v letu 2018 ni beležil nobenih novih primerov slabih naložb. Posledično družba ni oblikovala novih individualnih oslabitev terjatev. S 1. 1. 2018 je družba vpeljala tudi MSRP-9 standard, ki je usklajen s Skupino Sparkasse in Skupino Erste bank. Novi standard družbi z letom 2018 narekuje novo politiko oslabitev naložb, po kateri je družba s 1.1.2018 oblikovala pavšalne oslabitve v višini 36,51 tisoč EUR in jih poknjižila v breme kapitala. Skladno z MSRP-9 družba ob koncu leta izkazuje pavšalne oslabitve v višini 40,76 tisoč EUR ter

individualne oslavitve v višini 423,77 tisoč EUR za slabe naložbe iz preteklosti.

Dobiček pred obdavčitvijo se je v primerjavi s preteklim letom povečal za 8,72 % na 481 tisoč EUR ter **načrtovano vrednost presegel za 33,61 %**.

S-Factoring d.d. je tako kljub poostrenemu konkurenčnemu okolju in padcu obrestnih mer na trgu ob dobrem obvladovanju tveganj poslovno leto 2018 zaključil s čistim dobičkom v višini 383.785,83 EUR, donosom na povprečni kapital v višini 10,70 % in CIR v višini 65,41 %.

Družba v letu 2019 načrtuje rast faktorinškega prometa na 287.690 tisoč EUR, pri čemer bo vsaj ena tretjina od ciljnih 60 novih strank posredovana s strani prodajne mreže Banke Sparkasse d.d., ostalo pa bo družba zagotovila preko svojih prodajnih poti. Ob 7,52-odstotni rasti poprečne izpostavljenosti S-Factoring d.d. načrtuje 3,8-odstotno rast prihodkov, ter čisti dobiček v višini 310 tisoč EUR. S tem bo S-Factoring d.d. nadalje utrjeval svojo pozicijo na trgu in krepil vlogo vodilnega ponudnika faktoringa v Sloveniji.

Sparkasse Leasing S d. o. o.

Poslanstvo družbe Sparkasse Leasing S d. o. o. je trženje lizing storitev na trgu Republike Slovenije. Družba na trgu nastopa skupaj z Banko Sparkasse d.d. z namenom dodatne ponudbe strankam banke ali samostojno. V letu 2018 je banka Sparkasse z nakupom družbe Aleasing d. o. o. razširila ponudbo lizinga tudi na segment fizičnih oseb. V oktobru sta se lizing družbi Sparkasse Leasing S d. o. o. in Aleasing d. o. o. združili. S tem je skupina Sparkasse razširila svojo ponudbo finančnih storitev. Družba Sparkasse Leasing S d. o. o. je sedaj dosegljiva tako na sedežu družbe v Ljubljani, Cesta v Kleče 15, kot tudi na poslovni enoti v Celju, Kidričeva ulica 24 a, ter na poslovni enoti v Šempetru pri Gorici, Žnidarčičeva 19. Pri izvajanju finančnih storitev se družba zavzema za visoko kakovost svetovanja in zagotavljanje ustreznih produktov glede na namen financiranja. Naša vizija je postati najboljši dolgoročni finančni partner podjetij ter v sodelovanju z banko Sparkasse ponuditi storitev visoke kakovosti in prilagodljivostjo. Prodajni kanal lizinga so bančni svetovalci, prodajni svetovalci v lizing družbi ter sodelovanje z različnimi dobavitelji. Pri ustvarjeni realizaciji v letu 2018 je bilo 58 % novih poslov doseženih z neposredno prodajo, 25 % preko bančnih svetovalcev in 17 % preko posrednikov. Pri financiranju strank je bil tudi v letu 2018 glavni produkt finančni lizing premoženja pravnim in fizičnim osebam, družba pa nudi tudi produkt operativnega lizinga. Največ realizacije pa je bilo ustvarjene na področju financiranja tovornih vozil, velik del realizacije pa predstavlja tudi financiranje osebnih vozil. Podatki podani v tem poročilu se nanašajo na združeno lizing družbo od 1. 1. 2018 dalje.

Pregled dogajanja na trgu v letu 2018

Razdolževanje podjetij in sanacija bančnega sistema sta ustvarila pogoje za okrepitev kreditiranja podjetniškega sektorja s strani bank in posledično tudi lizingov. Po večletni relativno nizki kreditni aktivnosti bank in drugih finančnih institucij smo v letošnjem letu zaznali povečanje ponudbe in konkurenčnih pritiskov na višino obrestne mere, predvsem pri komitentih z dobro boniteto. Skozi leto smo opazili velik pritisk na znižanje obrestnih marž predvsem na transportnem sektorju, saj je konkurenca na tem segmentu pogosto ponujala tudi obrestne mere, ki so primerljive z bančnimi obrestnimi merami za dolgoročne kredite. Poslovanje lizinga v Sloveniji je tudi v letu 2018 beležilo rast. Vrednost financiranja novih poslov po nabavni vrednosti tako premoženja kot nepremičnin je v prvih devetih mesecih 2018 znašala 1.265 mio EUR, kar je 2-odstotna rast leasing trga. Prevladovali so posli s premoženjem, najbolj z novimi osebnimi vozili, kjer je prodaja z lizingom v prvih devetih mesecih leta 2018 znašala 583,52 mio EUR.

Poslovanje Sparkasse leasing S d. o. o. v letu 2018

Skupna lizing družba je v letu 2018 poslovala v segmentu ponudbe premoženja tako pravnim osebam kot fizičnim osebam in ustvarila skupno realizacijo v višini 40 mio EUR financirane vrednosti. Po podatkih za devet mesecev skupna lizing družba dosega 3 % tržni delež.

Družba Sparkasse Leasing S d. o. o. je poslovno leto 2018 zaključila uspešno, zabeležili smo pričakovano rast prodaje in skupno bilančno vsoto povišali. Ob koncu leta znaša 90.668 tisoč EUR. Največ (53,40 %) realizacije lizinga je bilo v letu 2018 ustvarjene na segmentu financiranja tovornih vozil, 28,80 % na področju lizinga osebnih vozil ter 17,90 % na področju financiranja opreme in drugih predmetov.

Kot je že bilo navedeno na začetku je družba v letu 2018 uspešno izpeljala združitev z družbo Aleasing. Združitev je bila izvedena na pravnem in operativnem področju, v nadaljevanju pa družba načrtuje tudi reorganizacijo in poenotenje poslovnih procesov z namenom izboljšanja kvalitete storitev in optimizacije poslovanja. V letu 2018 je družba implementirala računovodski standard IFRS 9, najprej v družbi Sparkasse Leasing S d. o. o., po združitvi je postopek izvedla tudi na skupnem portfelju.

Kljub številnim projektom, ki so v družbi potekali zaradi združitve, dejavnost družbe ni bila zaustavljena ali okrnjena, družba je poslovno leto zaključila s čistim poslovnim izidom 1.953 tisoč EUR. Kazalnik razmerja med stroški in prihodki (CIR) je ob koncu leta 2018 znašal 68,13 %, kazalnik donosa kapitala (ROE) pa 50,03 %. V naslednjih letih družba načrtuje zmerno rast obsega financiranja.

Kljub že omenjenim pritiskom na obrestno maržo s strani konkurence smo v letu 2018 dosegali povprečno obrestno mero na novih poslih v višini 3,89 %, ki se je v primerjavi s preteklim letom (2,74 %) zvišala za 1,15 odstotne točke. Najvišjo povprečno obrestno mero (6,21 %) smo v letu 2018 ponovno dosegli na segmentu lizinga osebnih vozil, najnižjo (2,75 %) pa na segmentu prodaje tovornih vozil. V letu 2018 smo sklenili 1.683 novih lizing pogodb. Znatno povečanje števila novih pogodb je posledica združitve z družbo Aleasing, katere veliki del poslovanja izhaja iz financiranja fizičnih oseb, kjer so povprečne vrednosti pogodb nižje. Sodelovanje z banko Sparkasse je bilo zelo tesno tudi na področju prodaje, saj smo preko bančnih svetovalcev v prodaji realizirali 25,00 % vseh poslov.

V letu 2018 smo skupaj z Banko Sparkasse d.d. organizirali dogodek za stranke v Zemonu ter bili prisotni na regijskih dogodkih, ki so bili pomembni predvsem za transportni sektor. Lizing družba je sodelovala s predstavitvijo svoje ponudbe na Sejmu združenja avtoprevoznikov v Ajdovščini.

Glavni cilj za leto 2018 je bila združitev družb Sparkasse leasing S d. o. o. in Aleasing, ki je bila zaključena 1. 10. 2018. Skozi celotno leto smo sodelovali pri pripravi in izvedbi vseh potrebnih postopkov v zvezi z združitvijo. V letu 2019 sicer v Sparkasse leasingu S d. o. o. načrtujemo prodajo lizinga neto financirane vrednosti v višini 47.346 tisoč EUR. Usmerjeni bomo v stranke Skupine Sparkasse in v nove stranke. Aktivno bomo tržili dodatne produkte tistim strankam, ki sodelujejo z nami le na področju lizinga ter tako dosegali večjo povezanost strank s celotno Skupino Sparkasse. Posel bomo usmerjali tako na financiranje tovornih vozil in prikolice kakor tudi osebnih vozil. Večji poudarek bomo namenili še financiranju prodaje osebnih vozil, strojev in opreme, kjer pričakujemo tudi doseganje višjih obrestnih mer. Usmerjeni bomo tudi v sodelovanje z dobavitelji. Vsekakor so in bodo za nas najpomembnejše stranke, s katerimi skupaj gradimo tako svojo kot njihovo prihodnost, zato se veselimo sodelovanja tako z obstoječimi strankami in tistimi, ki bodo to še postale.

2.5 Upravljanje s tveganji

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

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

Organizacija upravljanja tveganj

Jasen organizacijski ustroj in odločitveni proces banki zagotavlja, da so prevzeta tveganja zgodaj ugotovljena, celovito obravnavana, spremljana v okviru njenih dnevnih dejavnosti ter pravočasno predstavljena ustreznim vodstvenim 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 tveganj in upravljanja z njimi ter za

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

Strategije in politike upravljanja tveganj

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

Sistem upravljanja tveganj temelji na načinu upravljanja in priznanja tveganj, ki je značilen za nadrejeno skupino Erste Group Bank. Banka redno uvaja in/ali posodablja politike upravljanja

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



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

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

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

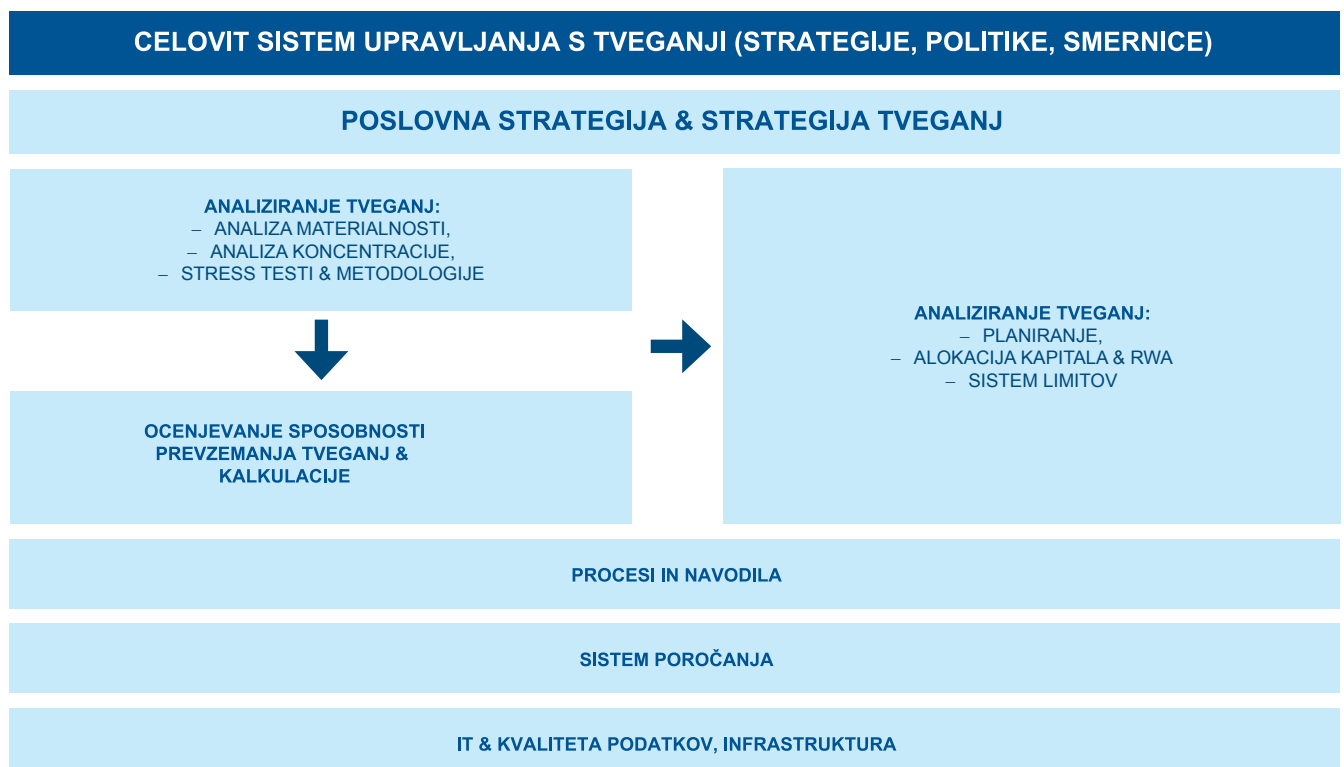
ERM je zasnovan kot podpora vodstvu banke za lažje odločanje in vodenje banke pri tveganjih, ki jih banka prevzema (portfelj), in pokritju le-teh (upravljanje kapitala), s ciljem zagotavljanja kapitalске ustreznosti v vsakem trenutku. V okviru ERM ključno komponento predstavlja ICAAP – proces ocenjevanja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

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

- a) pripoznanja in ocenjevanja za banko relevantnih tveganj:
 1. Group Risk Materiality Assessment t. i. matrika tveganj,
 2. Concentration Risk Analysis – analiza tveganja koncentracije,
 3. Stress testing Policy – izvajanje stresnih testov;
- b) ocenjevanja sposobnosti prevzemanja tveganj, vključno z izvajanjem ICAAP kot ključnim elementom tveganj:
 1. Risk Exposure – ocenjevanje prevzetih tveganj,
 2. Coverage Potential – definiranje razpoložljivega (ekonomskega) kapitala banke,
 3. planiranje tveganj in kapitala;
- c) upravljanje tveganj in obvladovanje le-teh:
 1. Risk Planning&Forecasting – sistem planiranja, sistem spremljanja indikatorjev tveganj,
 2. RWA and Capital allocation – optimiziranje kapitalске ustreznosti,
 3. 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 ter spremljanja tveganj (enake metodologije, enoten koncept analiziranja in poročanja tveganj ...).

Sistem upravljanja s tveganji (ERM – elementi):



Kapitalska ustreznost in likvidnostna sposobnost

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

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

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

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

2.6 Sistem notranjih kontrol

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

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

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

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

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

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

Sistem notranjih kontrol je postavljen v skladu z zakonodajo in predpisi Republike Slovenije, nadzornih organov, bančne skupine Erste Group Bank AG ter v skladu z mednarodnimi pravili, ki narekujejo obveznost bank do vzpostavitve in vzdrževanja sistema notranjih kontrol.

Notranje kontrole se izvajajo kot:

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

Prav tako mehanizmi notranjih kontrol vključujejo:

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

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

3.1 Revizorjevo poročilo



Poročilo neodvisnega revizorja

Družbenikom Banke Sparkasse d.d.

Poročilo o reviziji posamičnih in konsolidiranih računovodskih izkazov

Naše mnenje

Po našem mnenju so

- konsolidirani računovodski izkazi v vseh pomembnih pogledih resničen in pošten prikaz konsolidiranega finančnega položaja Banke Sparkasse d.d. ("banka") in njenih odvisnih družb (skupaj "skupina") na dan 31. decembra 2018 ter njenega konsolidiranega poslovnega izida in konsolidiranih denarnih tokov za tedaj končano leto v skladu z Mednarodnimi standardi računovodskega poročanja ("MSRP"), kot jih je sprejela Evropska unija; in
- posamični računovodski izkazi v vseh pomembnih pogledih resničen in pošten prikaz finančnega položaja banke na dan 31. december 2018 in njenega poslovnega izida in denarnih tokov za tedaj končano leto v skladu z MSRP.

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

Kaj smo revidirali

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

- posamični in konsolidirani izkaz finančnega položaja na dan 31. december 2018;
- posamični in konsolidirani izkaz celotnega vseobsegajočega donosa za tedaj končano leto;
- posamični in konsolidirani izkaz sprememb lastniškega kapitala za tedaj končano leto;
- posamični in konsolidirani izkaz denarnih tokov za tedaj končano leto;
- pojasnila o posamičnih in konsolidiranih računovodskih izkazih, ki vključujejo pomembne računovodske usmeritve.

Podlaga za mnenje

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

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

Neodvisnost

V skladu s Kodeksom etike za računovodske strokovnjake, ki ga je izdal Odbor za mednarodne standarde etike za računovodske strokovnjake (Kodeks IESBA), ter etičnimi zahtevami, ki se nanašajo na revizijo posamičnih in konsolidiranih računovodskih izkazov v Sloveniji, potrjujemo svojo



neodvisnost od banke in skupine. Potrjujemo, da smo izpolnili druge etične obveznosti v skladu s temi zahtevami in Kodeksom IESBA.

Po našem najboljšem vedenju in prepričanju izjavljamo, da so nerevizijske storitve, ki smo jih opravili za banko in skupino, v skladu z veljavnimi zakoni in drugimi predpisi, in da nismo opravili nerevizijskih storitev, ki so prepovedane po členu 5(1) Uredbe (EU) št. 537/2014. Nerevizijske storitve, ki smo jih opravili za banko in njene odvisne družbe v obdobju od 1. januarja 2018 do 31. decembra 2018, so navedene v poglavju 3.10.2., v Pojasnilu 22 k posamičnim in konsolidiranim računovodskim izkazom.

Naš pristop k revidiranju

Pregled



Pomembnost

- Pomembnost za posamične in konsolidirane računovodske izkaze: 900 tisoč EUR za banko in 1.040 tisoč EUR za skupino, kar predstavlja 8,5 % zadevnega dobička pred davki.

Obseg revidiranja skupine

- Pri oblikovanju splošnega pristopa k revidiranju skupine smo določili vrsto dela, ki smo ga morali opraviti kot projektna ekipa skupine, na podlagi česar smo preverili, ali smo pridobili zadostne in ustrezne revizijske dokaze kot osnovo za naše mnenje o računovodskih izkazih skupine kot celote.
- Naš obseg revidiranja je obravnaval skoraj 100 % prihodkov banke in skupine in skoraj 100 % vrednosti sredstev banke in skupine.

Ključne revizijske zadeve

- Izgube zaradi oslabitve kreditov strankam, ki niso banke.

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

Pomembnost

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

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



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

<i>Pomembnost za posamične in konsolidirane računovodske izkaze kot celoto</i>	900 tisoč EUR za banko in 1.040 tisoč EUR za skupino.
<i>Določitev pomembnosti</i>	8,5 % zadevnega dobička pred davki.
<i>Utemeljitev uporabljenih primerjalnih meril pri določitvi pomembnosti</i>	Banka in skupina sta pridobitno usmerjeni. Na podlagi tega se je revizijska ekipa odločila, da za primerjalno merilo pri določitvi pomembnosti uporabi dobiček pred davki, ker menimo, da to najbolj zanima uporabnike posamičnih in konsolidiranih računovodskih izkazov. Upoštevajoč strukturo lastništva, položaj banke in skupine na trgu in druge dejavnike, smo sklenili, da je določitev 8,5 % zadevnega dobička pred davki ustrezna.

Ključne revizijske zadeve

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



Ključna revizijska zadeva

Kako je naše revidiranje obravnavalo ključno revizijsko zadevo

Izgube zaradi oslabitve kreditov strankam, ki niso banke

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

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

Na dan 31. decembra 2018 so bruto krediti strankam, ki niso banke, znašali 958.663 tisoč EUR za banko (1.073.800 tisoč EUR za skupino) in popravki 33.189 tisoč EUR za banko (34.570 tisoč EUR za skupino). Banka in skupina sta s 1. 1. 2018 začeli uporabljati MSRP 9.

Razlike med knjigovodskimi vrednostmi finančnih sredstev po MRS 39 in MSRP 9 na dan 31.12.2017 in 1.1.2018 znašajo 2.482 tisoč EUR za banko in 2.292 tisoč EUR za skupino in so pripoznane v začetnem stanju zadržanega dobička.

Ključna sprememba, ki izhaja iz vpeljave MSRP 9, je zahteva za pripoznavanje dovoljenih okvirov kreditnih izgub na podlagi pričakovanih kreditnih izgub in ne zgolj nastalih kreditnih izgub.

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

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

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

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

Naš pristop k revidiranju je bil sledeč:

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

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

Kako smo določili obseg revidiranja skupine

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

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

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

Druge informacije

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

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

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

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

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

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

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

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

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



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

Revizorjeva odgovornost za revidiranje posamičnih in konsolidiranih računovodskih izkazov

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

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

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

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



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

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

Poročilo o drugih pravnih in regulativnih zahtevah

Imenovanje

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

Ljubljana, 9. april 2019

Za PricewaterhouseCoopers d.o.o.

 PricewaterhouseCoopers d.o.o.

Martin Železnik
Pooblaščen revizor



3.2 Izjava uprave o računovodskih izkazih



3.2 Izjava uprave o računovodskih izkazih

Uprava potrjuje računovodske izkaze Banke Sparkasse d. d. za leto končano na dan 31.12.2018 in uporabljene ustrezne računovodske usmeritve ter pojasnila k računovodskim izkazom.

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

Odgovornost posloводства je, da so:

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

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

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

Datum sprejema računovodskih izkazov in letnega poročila je 15.03.2019.

Uprava Banke Sparkasse d. d.

mag. Thomas Jurkowitsch, LL.M.

Član uprave

mag. Andrej Plos

Predsednik uprave

3.3 Izjava nadzornega sveta k letnemu poročilu Banke Sparkasse d.d. in Skupine Sparkasse za leto 2018



3.3 Izjava nadzornega sveta k letnemu poročilu Banke Sparkasse d.d. in Skupine Sparkasse za leto 2018

Nadzorni svet je obravnaval pričujoče revidirano Letno poročilo Banke Sparkasse d.d. in Skupine Sparkasse za leto 2018 in ugotovil, da letno poročilo predstavlja celovito vsebino o poslovanju banke v letu 2018. Nadzorni svet se je seznanil tudi z mnenjem pooblaščenice revizijske hiše Pricewaterhousecoopers d.o.o., Ljubljana, v skladu s katerim računovodski izkazi banke v vseh relevantnih pogledih pošteno predstavljajo finančno stanje Banke Sparkasse d.d.

Glede na mnenje zunanjega revizorja ter poročilo uprave o računovodskih izkazih za leto 2018 nadzorni svet skupščini banke Sparkasse d.d. posreduje pozitivno mnenje in priporoča, da skupščina potrdi letno poročilo ter poročilo o delovanju Notranje revizije.

mag. Siegfried Huber
predsednik nadzornega sveta

Ljubljana, 22.05.2019

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



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

V tem poročilu izjavljamo, da so bili vsi pravni posli z obvladujočo družbo in z njo povezanimi družbami, ki so bili sklenjeni in/ali realizirani v letu 2018, sklenjeni in/ali realizirani pod pogoji in na način, ki v odvisni družbi velja v primeru sklepanja in realizacije pravnih poslov s tretjimi neodvisnimi osebami.

V skladu z navedenim izjavljamo, da odvisna družba pri pravnih poslih sklenjenih in/ali realiziranih v poslovnem letu 2018 s povezanimi družbami v okoliščinah, ki so nam bile znane v trenutku, ko je bil pravni posel sklenjen in/ali realiziran pri vsakem pravnem poslu dobila ustrezno vračilo in s tem ni bila prikrajšana, zato nismo zahtevali in tudi ne prejeli nobenih nadomestil s strani obvladujoče in z njo povezanih družb. Dodatno izjavljamo, da odvisna družba v poslovnem letu 2018 ni opustila dejanj na pobudo ali v interesu obvladujoče družbe, na podlagi katerih bi bila prikrajšana.

Pregled pravnih poslov, kot je predstavljen v poročilu, je popoln in vključuje vse pravne posle, katere je družba pripoznala v računovodskih evidencah za leto 2018.

Poročilo o odnosih do povezanih družb za leto 2018, z datumom 15.03.2019, ustreza načelom vestnosti in verodostojnosti.

Uprava Banke Sparkasse d. d.

mag. Thomas Jurkowitsch, LL.M.

Član uprave

mag. Andrej Plos

Predsednik uprave

3.5 Izjava o ureditvi notranjega upravljanja



3.5 Izjava o ureditvi notranjega upravljanja

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

IZJAVO O UREDITVI NOTRANJEGA UPRAVLJANJA

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

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

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

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

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

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

Banka Sparkasse d. d.

mag. Siegfried Huber
predsednik nadzornega sveta

mag. Thomas Jurkowsch, LL.M.
član uprave

mag. Andrej Plos
predsednik uprave

V Ljubljani, 15. 3. 2019

¹ Zakon o bančništvu (ZBan-2), Uradni list RS, št. 25/15, 44/16 in 41/17;

² Sklep Banke Slovenije o ureditvi notranjega upravljanja, upravljalnem organu in procesu ocenjevanja ustreznega notranjega kapitala za banke in hranilnice, Uradni list RS, št. 73/15, 49/16 in 68/17;

³ <http://www.bsi.si/zakoni-in-predpisi.asp?Mapald=1906>

3.6 Osnovni podatki

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

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

Konsolidirane računovodske izkaze je mogoče dobiti pri Kärntner Sparkasse AG, Klagenfurt, Neuer Platz 14, Österreich, kjer se banka Sparkasse, d.d. konsolidira. Končni konsolidirani računovodski izkazi skupine Erste so zajeti v konsolidiranih računovodskih izkazih, ki jih pripravlja Erste Group Bank AG. Ti izkazi so na voljo na naslovu Erste Group Bank AG, Wien, Graben 21, 1010 Wien, Österreich.

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

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

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

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

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

Sredstva in obveznosti v tuji valuti in z valutno klavzulo je banka preračunala v evrsko protivrednost po referenčnem tečaju ECB, veljavnem na dan 31. 12. 2018.

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

3.7 Računovodski izkazi

Izkaz finančnega položaja

v tisoč EUR

Vsečina	Pojasnilo	31. 12. 2018		31. 12. 2017	
		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	86.692	86.870	99.791	99.791
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	2	x	x	130.496	130.496
Finančna sredstva merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	2	22.548	22.548	x	x
Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti	2	1.096.635	1.210.605	968.691	1.036.271
Dolžniški vrednostni papirji		102.281	102.281	0	0
Kreditni bankam	3	66.969	66.969	47.001	47.001
Kreditni strankam, ki niso banke	4	925.474	1.039.230	919.847	987.225
Druga finančna sredstva	9	1.911	2.125	1.843	2.045
Naložbe v kapital odvisnih, pridruženih in skupaj obvladovanih družb	7	6.106	0	4.630	0
Opredmetena osnovna sredstva	5	4.081	7.021	3.882	3.981
Neopredmetena sredstva	6	5.246	5.540	4.643	4.843
Terjatve za davek od dohodkov pravnih oseb	8	1.140	2.598	1.571	1.940
Terjatve za davek		175	259	0	34
Odložene terjatve za davek		965	2.339	1.571	1.906
Druga sredstva	9	375	585	344	881
SKUPAJ SREDSTVA		1.222.823	1.335.767	1.214.048	1.278.203
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti		1.100.594	1.208.010	1.098.831	1.160.033
Vloge bank in centralnih bank	10	2.500	2.500	22.211	22.210
Vloge strank, ki niso banke	11	754.761	753.711	691.073	690.209
Kreditni bank in centralnih bank	10	337.983	445.244	347.202	408.962
Kreditni strank, ki niso banke	11	0	116	0	34
Podrejene obveznosti	12	x	x	25.000	25.000
Druge finančne obveznosti	14	5.350	6.439	13.345	13.618
Rezervacije	13	4.255	4.623	2.407	2.688
Obveznosti za davek od dohodkov pravnih oseb	8	0	151	584	634
Obveznosti za davek		0	151	584	634
Druge obveznosti	14	426	538	436	1.052
SKUPAJ OBVEZNOSTI		1.105.275	1.213.322	1.102.258	1.164.407
Osnovni kapital	15	10.015	10.015	10.015	10.015
Kapitalske rezerve	15	82.434	82.614	82.434	82.434
Akumulirani drugi vseobsegajoči donos		0	-21	1.866	1.879
Rezerve iz dobička		16.615	18.651	8.286	9.690
Zadržani dobiček/izguba (vključno s čistim dobičkom/izgubo poslovnega leta)		8.484	11.186	9.189	9.778
SKUPAJ KAPITAL	15	117.548	122.445	111.790	113.796
SKUPAJ OBVEZNOSTI IN KAPITAL		1.222.823	1.335.767	1.214.048	1.278.203

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

Izkaz celotnega vseobsegajočega donosa

v tisoč EUR

VSEBINA	Pojasnilo	2018		2017	
		Banka Sparkasse d.d.	Skupina Sparkasse	Banka Sparkasse d.d.	Skupina Sparkasse
Prihodki iz obresti		26.835	31.324	25.286	27.450
Odhodki za obresti	17	3.112	4.459	3.320	3.855
Čiste obresti	17	23.723	26.865	21.966	23.595
Prihodki iz dividend		133	0	0	0
Prihodki iz opravnin (provizij)	19	6.408	7.458	6.063	6.870
Odhodki za opravnine (provizije)	18	1.280	1.323	1.136	1.179
Čiste opravnine (provizije)	18	5.128	6.135	4.927	5.691
Čisti dobički/izgube iz finančnih sredstev in obveznosti, ki niso merjeni po poštenu vrednosti prek poslovnega izida		0	0	14	14
Čisti dobički/izgube iz tečajnih razlik		270	270	230	230
Čisti dobički/izgube iz odprave pripoznanja nefinančnih sredstev		16	99	17	23
Drugi čisti poslovni dobički/izgube	21	-1.203	-330	-1.082	-1.061
Administrativni stroški	20	-16.769	-19.828	-15.167	-16.523
Amortizacija	22	-1.878	-2.618	-1.912	-1.941
Rezervacije	23	-2.070	-2.061	-170	-165
Oslabitve	24	3.068	3.157	2.589	2.329
Slabo ime	25	0	647	0	0
DOBIČEK/IZGUBA IZ REDNEGA POSLOVANJA	27	10.418	12.336	11.412	12.192
Davek iz dohodka pravnih oseb iz rednega poslovanja		-1.934	-1.150	-2.223	-2.414
ČISTI DOBIČEK/IZGUBA POSLOVNEGA LETA		8.484	11.186	9.189	9.778
DRUGI VSEOBSEGAJOČI DONOS PO OBDAVČITVI		-241	-275	-124	-115
Postavke, ki pozneje ne bodo prerazvrščene v poslovni izid		8	-26	26	35
Aktuarski čisti dobički/izgube v zvezi z pokojninskimi načrti z določenimi zaslučki		9	-28	28	37
Davek iz dohodka pravnih oseb v zvezi s postavkami, ki ne bodo prerazvrščene v poslovni izid		-1	2	-2	-2
Postavke, ki se lahko pozneje prerazvrstijo v poslovni izid		-249	-249	-150	-150
Dobički/izgube v zvezi z naložbami v dolžniške finančne instrumente, merjenimi po poštenu vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa		-306	-306	-185	-185
Dobički/izgube iz prevrednotenja, izkazani v kapitalu		-306	-306	-185	-185
Davek iz dohodka pravnih oseb v zvezi s postavkami, ki se lahko pozneje prerazvrstijo v poslovni izid		57	57	35	35
VSEOBSEGAJOČI DONOS POSLOVNEGA LETA PO OBDAVČITVI		8.243	10.911	9.065	9.663

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

Izkaz sprememb lastniškega kapitala

Banka Sparkasse d.d.

v tisoč EUR

Vsebina	Osnovni kapital	Kapitalske rezerve	Druge rezerve	Akumuliran drugi vseobsegajoči donos*	Zadržani dobiček/izguba (vključno s čistim dobičkom/izgubo poslovnega leta)	Skupaj
Začetno stanje 1. 1. 2017	10.015	82.434	-1.043	1.990	9.329	102.725
Drugi vseobsegajoči donos	0	0	0	-124	0	-124
Dobiček leta	0	0	0	0	9.189	9.189
Prenos iz dobička v rezerve	0	0	9.329	0	-9.329	0
Končno stanje 31. 12. 2017	10.015	82.434	8.286	1.866	9.189	111.790
Začetno stanje 1. 1. 2018	10.015	82.434	8.286	1.866	9.189	111.790
Učinek prehoda IFRS 9	0	0	-857	-1.625	0	-2.482
Začetno stanje	10.015	82.434	7.429	241	9.189	109.308
Drugi vseobsegajoči donos	0	0	0	-241	0	-241
Dobiček leta	0	0	0	0	8.484	8.484
Prenos iz dobička v rezerve	0	0	9.189	0	-9.189	0
Drugo	0	0	-3	0	0	-3
Končno stanje 31. 12. 2018	10.015	82.434	16.615	0	8.484	117.548

SKUPINA

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. 2017	10.015	82.434	-526	1.994	10.216	104.133
Drugi vseobsegajoči donos	0	0	0	-115	0	-115
Dobiček leta	0	0	0	0	9.778	9.778
Prenos iz dobička v rezerve	0	0	10.216	0	-10.216	0
Končno stanje 31. 12. 2017	10.015	82.434	9.690	1.879	9.778	113.796
Začetno stanje 1. 1. 2018	10.015	82.434	9.690	1.879	9.778	113.796
Učinek prehoda IFRS 9	0	0	-667	-1.625	0	-2.292
Začetno stanje	10.015	82.434	9.023	254	9.778	111.504
Drugi vseobsegajoči donos	0	0	0	-275		-275
Dobiček leta	0	0	0	0	11.186	11.186
Prenos iz dobička v rezerve	0	0	9.778	0	-9.778	0
Drugo	0	180	-150	0	0	30
Končno stanje 31. 12. 2018	10.015	82.614	18.651	-21	11.186	122.445

Izkaz denarnih tokov

v tisoč EUR

VSEBINA	2018 Banka Sparkasse d.d.	Skupina Sparkasse	2017 Banka Sparkasse d.d.	Skupina Sparkasse
DENARNI TOKOVI PRI POSLOVANJU				
Čisti poslovni izid pred obdavčitvijo	10.418	12.337	11.412	12.192
Amortizacija	1.879	2.618	1.911	1.940
Čisto (povečanje)/zmanjšanje finančnih sredstev, merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	5	10		
Oslabitve/(odprava oslabitve) kreditov, merjenih po odplačni vred.	-3.074	-3.167	-2.589	-2.243
Slabo ime	0	0	0	0
Čiste (dobički)/izgube iz tečajnih razlik	-270	-270	-229	-230
Čiste (dobički)/izgube pri prodaji opredmetenih osnovnih sredstev in naložbenih nepremičnin	-16	-99	-17	-23
Druge prilagoditve čistega poslovnega izida pred obdavčitvijo	0	0	-5	-7
Denarni tokovi pri poslovanju pred spremembami poslovnih sredstev in obveznosti	8.942	11.429	10.483	11.629
(Povečanja)/zmanjšanja poslovnih sredstev (brez denarnih ekvivalentov)	101	-45.691	-24.971	-30.946
Čisto (povečanje)/zmanjšanje finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo	x	x	-5.880	-5.880
Čisto (povečanje)/zmanjšanje finančnih sredstev, merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	34.318	32.994	x	x
Čisto (povečanje)/zmanjšanje kreditov, merjenih po odplačni vrednosti	-34.186	-78.981	-18.971	-24.455
Čisto (povečanje)/zmanjšanje drugih sredstev	-31	296	-120	-611
Povečanja/(zmanjšanja) poslovnih obveznosti:	18.572	64.399	49.038	54.321
Čisto povečanje/(zmanjšanje) vlog in najetih kreditov, merjenih po odplačni vrednosti	16.762	62.976	48.936	53.914
Čisto povečanje/(zmanjšanje) drugih obveznosti	1.810	1.423	102	407
Denarni tokovi pri poslovanju (a + b + c)	27.615	30.136	34.550	35.004
(Plačani)/vrnjeni davek na dohodek pravnih oseb	-1.606	-1.834	-505	-785
Neto denarni tokovi pri poslovanju (č + d)	26.009	28.302	34.045	34.219
DENARNI TOKOVI PRI NALOŽBENJU				
Prejemki pri naložbenju	37	99	17	23
Prejemki pri prodaji opredmetenih osnovnih sredstev	37	99	17	23
Izdatki pri naložbenju	-4.177	-6.354	-2.762	-2.941
(Izdatki pri nakupu opredmetenih osnovnih sredstev in naložbenih nepremičnin)	-692	-4.253	-272	-361
(Izdatki pri nakupu neopredmetenih dolgoročnih sredstev)	-2.009	-2.101	-2.490	-2.580
(Izdatki pri nakupu naložb v kapital odvisnih, pridruženih in skupaj obvladovanih družb)	-1.476	0	0	0
Neto denarni tokovi pri naložbenju (a - b)	-4.140	-6.255	-2.745	-2.918
DENARNI TOKOVI PRI FINANCIRANJU				
Izdatki pri financiranju	-15.000	-15.000	-11.000	-11.000
Odplačila podrejenih obveznosti	-15.000	-15.000	-11.000	-11.000
Neto denarni tokovi pri financiranju (a - b)	-15.000	-15.000	-11.000	-11.000
D. Učinki spremembe deviznih tečajev na denarna sredstva in njihove ustrezniške				
E. Čisto povečanje denarnih sredstev in denarnih ustreznikov (Ae + Bc + Cc)	6.869	7.048	20.300	20.301
F. Denarna sredstva in njihovi ustrezniki na začetku obdobja	146.791	146.791	126.491	126.491
G. Denarna sredstva in njihovi ustrezniki na koncu obdobja (D + E + F)	153.660	153.839	146.791	146.792

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

3.8 Računovodske usmeritve

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

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

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

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

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

MSRP 9 Finančni instrumenti

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

Skupina je novi standard začela upoštevati z datumom njegove veljavnosti.

Sprejem prenovljenega standarda MSRP 9 vpliva na razporeditev in merjenje finančnih sredstev skupine, ne vpliva pa na razvrstitev in merjenje njenih finančnih obveznosti. MSRP 9 bistveno spreminja tudi MSRP 7: Finančni instrumenti: razkritja, zaradi katerega so bila razkritja informacij o finančnih instrumentih prilagojena novim zahtevam. Kot je dovoljeno s prehodnimi določbami MSRP 9, se je Skupina Sparkasse odločila, da ne bo ponovila primerjalnih zneskov za preteklo poslovno leto 2017. Posledično stolpci primerjalnega obdobja v računovodskih izkazih 2018 odražajo strukturo, uporabljeno v računovodskih izkazih za leto 2017. Prav tako razkritja primerjalnega obdobja v pojasnilih temeljijo na prvotnih zahtevah glede razvrščanja in merjenja MRS 39 (kot ga je nadomestil MSRP 9) in MSRP 7 (pred posledičnimi spremembami, ki izhajajo iz MSRP 9). Zaradi tega so razkrите tudi računovodske usmeritve, ki se nanašajo na finančne instrumente v skladu z MRS 39.

VPLIV PREHODA NA IFRS 9

	Banka Sparkasse d.d. 01. 01. 2018	Banka Sparkasse d.d. 31. 12. 2017	RAZLIKA
Denar v blagajni, stanje na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah	99.757	99.791	34
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	0	130.496	130.496
Finančna sredstva merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	39.458	0	-39.458
Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti	1.056.671	968.691	-87.980
Dolžniški vrednostni papirji	88.967	0	-88.967
Kreditni bankam	46.980	47.001	21
Kreditni strankam, ki niso banke	918.893	919.847	954
Druga finančna sredstva	1.831	1.843	12
Naložbe v kapital odvisnih, pridruženih in skupaj obvladovanih družb	4.630	4.630	0
Opredmetena osnovna sredstva	3.882	3.882	0
Neopredmetena sredstva	4.643	4.643	0
Terjatve za davek od dohodkov pravnih oseb	1.966	1.571	-395
Terjatve za davek	0	0	0
Odložene terjatve za davek	1.966	1.571	-395
Druga sredstva	344	344	0
SKUPAJ SREDSTVA	1.211.351	1.214.048	2.697
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	1.098.831	1.098.831	0
Vloge bank in centralnih bank	22.211	22.211	0
Vloge strank, ki niso banke	691.073	691.073	0
Kreditni bank in centralnih bank	347.202	347.202	0
Kreditni strank, ki niso banke	0	0	0
Podrejene obveznosti	25.000	25.000	0
Druge finančne obveznosti	13.345	13.345	0
Rezervacije	2.191	2.407	216
Obveznosti za davek od dohodkov pravnih oseb	584	584	0
Obveznosti za davek	584	584	0
Druge obveznosti	436	436	0
SKUPAJ OBVEZNOSTI	1.102.042	1.102.258	216
Osnovni kapital	10.015	10.015	0
Kapitalske rezerve	82.434	82.434	0
Akumulirani drugi vseobsegajoči donos	241	1.866	1.625
Rezerve iz dobička	7.430	8.286	856
Zadržani dobiček/izguba (vključno s čistim dobičkom/izgubo poslovnega leta)	9.189	9.189	0
SKUPAJ KAPITAL	109.309	111.790	2.481
SKUPAJ OBVEZNOSTI IN KAPITAL	1.211.351	1.214.048	2.697

Banka Sparkasse d.d. 01. 01. 2018	Banka Sparkasse d.d. 31. 12. 2017	RAZLIKA
99.757	99.791	34
0	130.496	130.496
39.458	0	-39.458
1.124.402	1.036.271	-88.131
88.967	0	-88.967
46.980	47.001	21
986.422	987.225	803
2.033	2.045	12
0	0	0
3.981	3.981	0
4.843	4.843	0
2.373	1.940	-433
34	34	0
2.339	1.906	-433
881	881	0
1.275.695	1.278.203	2.508
1.160.033	1.160.033	0
22.210	22.210	0
690.209	690.209	0
408.962	408.962	0
34	34	0
25.000	25.000	0
13.618	13.618	0
2.472	2.688	216
634	634	0
634	634	0
1.052	1.052	0
1.164.191	1.164.407	216
10.015	10.015	0
82.434	82.434	0
254	1.879	1.625
9.023	9.690	667
9.778	9.778	0
111.504	113.796	2.292
1.275.695	1.278.203	2.508

a) Tuje valute

1. Funkcijska in predstavitevna valuta

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

2. Prevedba poslovnih dogodkov in postavk

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

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

b) Denarna sredstva, denarni ustrezniki in izkaz denarnih tokov

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

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

Pri sestavi izkaza denarnih tokov je bila uporabljena posredna metoda oziroma različica II iz podatkov otvoritvene bilance stanja na dan 1. 1. 2018 in iz bilance stanja na dan 31. 12. 2018, in sicer iz podatkov izkaza poslovnega izida za leto 2018 ter ostalih dodatnih podatkov, ki so potrebni za izračun ter za ustrezno razčlenitev pomembnejših postavk.

d) Finančna sredstva

Razvrščanje in merjenje finančnih sredstev v skladu z MSRP 9

Z vidika razvrščanja in merjenja MSRP 9 predpisuje, da se vsa dolžniška finančna sredstva ocenjujejo na podlagi kombinacije dveh kriterijev razvrščanja in merjenja finančnih sredstev:

- bančni poslovni model za upravljanje s finančnimi sredstvi in
- pogodbeno dogovorjene značilnosti denarnih tokov

Kategorije merjenja finančnih sredstev po MRS 39 so nadomestile naslednje skupine:

- finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti
- finančna sredstva po poštenu vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa,
- finančna sredstva, obvezno pripoznana po poštenu vrednosti prek poslovnega izida

Finančna sredstva se merijo po odplačni vrednosti ("MOV") v primeru, da sta izpolnjena naslednja pogoja: a) sredstva spadajo v okvir poslovnega modela, katerega cilj je pridobivanje pogodbeno dogovorjenih denarnih tokov (oziroma so "v posesti z namenom pridobivanja pogodbenih denarnih tokov") in b) pogodbeno dogovorjeni pogoji finančnih sredstev na opredeljene datume povzročijo denarni tok, ki predstavlja zgolj plačila glavnice in obresti ("SPPI") na neporavnani znesek glavnice.

Merjenje po poštenu vrednosti preko drugega vseobsegajočega donosa ("PVIVD") se uporablja za finančna sredstva, pri katerih je poslovni model lastništva sredstev usmerjen tako na zbiranje pogodbeno dogovorjenih denarnih tokov kot na prodajo sredstev (oziroma so "v posesti z namenom pridobivanja pogodbenih denarnih tokov in prodaje"), pri čemer je izpolnjen tudi pogoj b). Pri modelu po poštenu vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa se dolžniški finančni instrumenti pripoznajo po poštenu vrednosti v izkazu finančnega položaja in po odplačni vrednosti v izkazu poslovnega izida. Dobički in izgube, razen pričakovanih kreditnih izgub in tečajnih razlik, se pripoznajo v drugem vseobsegajočem donosu, dokler ni pripoznanje odpravljeno. Ob odpravi pripoznanja dolžniškega finančnega instrumenta se kumulativni dobiček ali izguba, pripoznana v drugem vseobsegajočem donosu, prerazporedi v izkaz poslovnega izida.

Vsa ostala finančna sredstva se merijo glede na pošteno vrednost prek poslovnega izida ("PVIPI"), med drugim tudi finančna sredstva iz drugih poslovnih modelov, ki se upravljajo na podlagi poštenih vrednosti ali so namenjena trgovanju, in finančna sredstva s pogodbenimi denarnimi tokovi, ki ne predstavljajo izključno plačila glavnice in obresti.

Obračunavanje finančnih obveznosti ostaja enako kot pri zahtevah MRS 39, z izjemo dobička in izgube, ki izhajata iz lastnega kreditnega tveganja banke za obveznosti, ki so merjene po poštenu vrednosti prek poslovnega izida. Takšna gibanja se pripoznajo v drugem vseobsegajočem donosu brez poznejše prerazporeditve v izkaz poslovnega izida.

V zvezi s kriteriji poslovnega modela se glavne spremembe nanašajo na razvrščanje finančnih sredstev, ki so na razpolago za prodajo, in so zato merjena po metodi PVIVD v skladu z MSRP 9.

Pri uporabi kriterija poslovnega modela mora banka oceniti pričakovano prodajo finančnih sredstev. Šteje se, da prodaja zaradi povečanja kreditnega tveganja, prodaja tik pred zapadlostjo sredstev in neredna prodaja zaradi ne ponavljajočih se dogodkov (kot so spremembe zakonodajnega okolja, hude likvidnostne krize) niso v nasprotju s poslovnim modelom "v posesti z namenom pridobivanja pogodbenih denarnih tokov in prodaje". Pričakuje se, da bodo druge vrste prodaje neznatne z vidika njihovega obsega. Posledično je prodaja sredstev v okviru poslovnega modela "v posesti z namenom pridobivanja denarnih tokov".

V zvezi s pogodbeno dogovorjenimi karakteristikami denarnega toka je banka sklenila, da bo njen celotni portfelj posojil, ki je trenutno uvrščen med posojila in terjatve, še naprej merjen po odplačni vrednosti.

Model računovodskega varovanja pred tveganjem za banko ni relevanten, saj ne uporablja računovodskega varovanja pred tveganjem.

Razvrstitev in merjenje finančnih sredstev po MSRP 39

PRIPOZNAVANJE FINANČNEGA SREDSTVA

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

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

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

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

finančnih naložb na delujočem trgu.

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

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

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

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

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

Kreditni in vloge se pripoznajo takrat, ko je denar posredovan stranki in se izkazujejo po odplačni vrednosti. Dani krediti so v aktivni bilanci stanja na dan bilanciranja prikazani v vrednosti neodplačane glavnice, zmanjšani za morebitne oslabitve.

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

MERJENJE FINANČNIH SREDSTEV

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

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

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

ODPRAVA PRIPOZNANJA FINANČNEGA SREDSTVA

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

Banka odpravi pripoznanje posojil, kadar prenese tveganja in koristi iz posojila na drugo osebo v celoti ali kadar koristi delno ali v celoti ugasnejo zaradi izpolnitve, s čimer banka ne poseduje več pogodbenih pravic, ki se nanašajo na posojilo. V primeru posojil se pripoznanje odpravi delno ob delnem odplačilu, popolnoma pa ob dokončnem poplačilu posojila.

Pri odpravi pripoznanja posojila se razlika med knjigovodsko vrednostjo in vsoto prejetih nadomestil, zmanjšano za prevzete obveznosti in nabrane dobičke ali izgube, ki so bile pripoznane, pripozna v izkazu poslovnega izida. Odprava pripoznanja se upošteva po datumu plačila.

OSLABITVE FINANČNIH SREDSTEV

Oslabitev finančnih sredstev v skladu z MSRP 9

V skladu z MSRP 9 nov model za pripoznanje izgub zaradi oslabeitev zahteva pripoznavanje dovoljenih okvirov kreditnih izgub ("CLA") na podlagi pričakovanih kreditnih izgub ("ECL") in ne zgolj nastalih kreditnih izgub kot v primeru uporabe MRS 39. Skupina Sparkasse mora pripoznati ne samo kreditne izgube, ki so že nastale, temveč tudi izgube, za katere se pričakuje, da bodo nastale v prihodnosti. Nanaša se na izpostavljenost kreditnemu tveganju, ki izhaja iz dolžniških instrumentov, razvrščenih po odplačni vrednosti ali PVIVD, terjatev iz najema, pogodb o finančnih poroštvi in določenih obvez iz posojil.

Za izpostavljenosti kreditnemu tveganju, ki nimajo poslabšane kreditne kakovosti ob začetnem pripoznanju, bo banka kreditno izgubo pripoznala v vrednosti, ki ustreza 12-mesečnim pričakovanim kreditnim izgubam ("Faza 1"), dokler ni prepoznano pomembno povečanje kreditnega tveganja v primerjavi z začetno pripoznanjem ("SICR") na datum poročanja. V drugih primerih se kreditna izguba meri z doživljenjskimi pričakovanimi kreditnimi izgubami in zadevni instrumenti so predmet "Faze 2", razen če se ugotovi, da imajo na dan poročanja poslabšano kreditno kakovost ("Faza 3"). V primeru kupljenih ali izdanih finančnih sredstev s poslabšano kreditno kakovostjo ("POCT") se po začetnem pripoznanju kot kreditna izguba pripoznajo zgolj negativne spremembe doživljenjskih pričakovanih kreditnih izgub, medtem ko se ugodne spremembe pripoznajo kot dobički zaradi oslabeitev, ki povečujejo knjigovodsko vrednost zadevnih kupljenih ali izdanih sredstev s kreditno oslabitvijo.

Banka ne bo upoštevala poenostavitve v primeru terjatev iz najemov in terjatev do kupcev, ki vsebujejo znatno finančno komponento, čeprav MSRP 9 dopušča poenostavljen pristop k slabitvam, pri čemer so popravki kreditnih izgub vedno merjeni na podlagi doživljenjskih pričakovanih kreditnih izgub.

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

a) Definicija "kreditne oslabeitve"

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

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

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

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

Kvalitativni kazalniki SICR vključujejo zastarele vrste zastave, zastave za prenos iz dela in informacije iz sistema zgodnjega opozarjanja. Nekateri kvalitativni kazalniki se po svoji naravi zanesljivo in pravočasno opirajo na izkušeno presojo kreditnega tveganja. Poleg kvalitativnih kazalnikov, ki so opredeljeni na ravni naročnika, se ocena pomembnega povečanja kreditnega tveganja izvaja na ravni portfelja, če je povečanje kreditnega tveganja na posameznem instrumentu ali na ravni naročnika na voljo le z določenim časovnim zamikom ali je opazno le na ravni portfelja. Po prehodu na MSRP 9 mora biti SICR določen glede na verjetnosti neplačil, ki so obstajale ob začetnem pripoznanju instrumentov. Če retrospektivno prepoznanje verjetnosti neplačil ob začetnem pripoznanju ni bilo mogoče brez pretiranih stroškov ali prizadevanj, je banka sprejela naslednjo metodo približka:

- Upoštevala je smernice Banke Slovenije v zvezi z MSRP 9, ki nam dopuščajo, da vsa finančna sredstva, ki so dne 30. 11. 2017 ali 31. 12. 2017 razvrščena v kategorijo tveganja A v lokalnih kreditnih registrih (tj. podatki kreditnega urada), uvrstimo v Fazo 1 kljub manjkajočim začetnim pripoznanjem verjetnosti neplačil. Z uporabo tega pristopa bi vsi finančni instrumenti z notranjimi bonitetnimi ocenami do vključno 5C in B2, katerih plačilo ne zamuja več kot 14 dni, izpolnjevali ta kriterij in bili dodeljeni v “Fazo 1”, če ob tem ne bi kršili kvalitativnih kriterijev (tj. število dni zamude, dopuščanje neplačevanja, sistem zgodnjega opozarjanja ali odpravljanje). Vsa druga sredstva bi bila dodeljena neposredno v “Fazo 2”.

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

c) Modeliranje pričakovanih kreditnih izgub (ECL)

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

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

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

Izpostavljenost ob neplačilu, ki jo je možno pripisati katereму koli prihodnjemu letu v času preostale zapadlosti bilančne

izpostavljenosti, je ocenjena na podlagi bruto knjigovodske vrednosti trenutne izpostavljenosti, pomnožene z amortizacijskim koeficientom, ki je odvisen od pogodbene sheme odplačila izpostavljenosti. V primeru zunajbilančnih izpostavljenosti s poslabšano kreditno kakovostjo ocena izpostavljenosti ob neplačilu temelji na sedanji nominalni vrednosti izpostavljenosti, pomnoženi s faktorjem kreditne konverzije.

d) Upoštevanje informacij o prihodnosti (“FLI”)

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

Oslabitev finančnih sredstev v skladu z MRS 39

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

1. Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo

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

2. Posojila in terjatve

Banka redno spremlja kakovost kreditnega portfelja in ocenjuje izgube iz kreditnega tveganja. Če obstajajo nepristranski dokazi, da je prišlo do izgube pri kreditih, se znesek oslabitve izmeri kot

razlika med knjigovodsko vrednostjo sredstva in sedanjo vrednostjo prihodnjih denarnih tokov, ugotovljeno na osnovi izvirne efektivne obrestne mere.

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

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

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

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

e) Opredmetena osnovna sredstva in neopredmetena sredstva

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

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

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

Neopredmetena sredstva se ob začetnem pripoznanju ovrednotijo

po nabavni vrednosti. Poznejše vrednotenje poteka po modelu nabavne vrednosti, kar pomeni, da se vodijo po nabavni vrednosti, zmanjšani za amortizacijski popravek vrednosti in nabrano izgubo zaradi oslavitve.

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

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

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

Sredstva se amortizirajo z naslednjimi amortizacijskimi stopnjami:

	LETO 2018	LETO 2017
Vozila	20,00 %	20,00 %
Komunikacijska oprema	20,00 %	20,00 %
Računalniška oprema	10,00 – 50,00 %	10,00 – 50,00 %
Pohištvo, tehnična oprema, varnostna oprema, ostala tehnična oprema	10,00 – 40,00 %	10,00 – 40,00 %
Ognjevarna oprema	5,00 – 25,00 %	5,00 – 25,00 %
Umetniška dela	0,00 %	0,00 %
Drobni inventar	100,00 %	100,00 %
Vlaganja v tuja osnovna sredstva	5,86 – 50,00 %	5,71 – 50,00 %
Uporabniške pravice, licence	10,00 – 90,00 %	10,00 – 83,33 %
Programska oprema	5,86 – 94,34 %	5,71 – 66,67 %
Nepremičnine	3,00 %	3,00 %

Odloženi davek izračunavamo na vse začasne razlike med davčno vrednostjo opredmetenih osnovnih sredstev, neopredmetenih sredstev in rezervacijami ter njihovo knjigovodsko vrednostjo po stopnjah davka, ki bodo veljale v letu, ko se bo začasna razlika

odpravila. Najpomembnejše začasne razlike izhajajo od nepriznanih odhodkov za obračunano amortizacijo, ki presega amortizacijo, obračunano po metodi enakomernega časovnega amortiziranja in na podlagi predpisanih stopenj.

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

f) Dolgoročne naložbe v kapital odvisnih družb

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

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

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

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

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

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

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

Prav tako ponovno obračunamo davke v skladu z MRS 12.

g) Obveznosti do bank in strank, ki niso banke

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

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

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

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

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

h) Kapital

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

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

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

i) Zunajbilančna evidenca

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

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

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

j) Prihodki in odhodki za obresti

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

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

k) Prihodki in odhodki za opravnine

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

l) Zaslužki zaposlenih

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

m) Obdavčitev

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

Odmerjeni davek se izračuna na podlagi obdavčljivega dobička poslovnega leta in z uporabo na dan izkaza finančnega položaja veljavne davčne stopnje, ki je za leto 2018 19,00 %.

Odloženi davki se oblikujejo z uporabo metode obveznosti po bilanci stanja na podlagi začasnih razlik, ki nastanejo med knji-govodsko in davčno vrednostjo sredstev in obveznosti. Določijo se z uporabo davčne stopnje, ki bo veljala ob prodaji sredstva ali poravnavi obveznosti. Odloženi davki so po stanju na dan 31. 12. 2018 izračunani po 19,00 % davčni stopnji.

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

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

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

n) Najem

1. Finančni najem - Skupina kot najemodajalec

Sedanja vrednost sredstev, ki so dana v finančni najem, se pri-pozna kot terjatev in je vključena v postavko posojil. Razlika med bruto vrednostjo in sedanjo vrednostjo terjatve se pripozna kot finančni prihodek. Prihodek najema se pripozna v času trajanja najema.

2. Finančni najem - Skupina kot najemnik

Opredmetena osnovna sredstva, pridobljena s finančnim naje-mom, so izkazana po pošteni vrednosti ali po sedanji vrednosti minimalnih plačil do konca najema, zmanjšani za nabrano amor-tizacijo in izgubo zaradi oslabitev, in sicer po tisti, ki je nižja. Ta opredmetena osnovna sredstva se amortizirajo v dobi koristnosti sredstva.

3. Operativni najem - Skupina kot najemodajalec

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

4. Operativni najem - Skupina kot najemnik

Najemnine so pripoznane kot odhodek v obdobju, v katerem nastanejo.

3.9 Izhodišča za predstavitev računovodskih izkazov

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

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

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

3.9.1 Pomembne računovodske usmeritve in ocene

Računovodske ocene

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

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

Ocena poslovnega modela

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Izgube zaradi oslabitev pri kreditih strankam, ki niso banke

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

Doba koristnosti opredmetenih osnovnih sredstev in neopredmetenih dolgoročnih sredstev

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

Potencialne davčne terjatve oz. obveznosti (odloženi davki)

Banka ocenjuje, da bo v prihodnje na voljo obdavčljiv dobiček, s katerim bo mogoče izrabitatičasne razlike med davčnimi in knjigovodskimi vrednostmi sredstev. Začasne razlike, ki izvirajo iz različnih amortizacijskih stopenj za poslovne in davčne namene, so uporabljene davčne stopnje, ki bodo veljale ob času odprave razlik, torej ob dokončnem amortiziranju sredstva. Odloženi davki so po stanju na dan 31. 12. 2018 izračunani po 19,00 % davčni stopnji.

Po zaposlitveni zaslužki

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

3.9.2 Spremembe računovodskih usmeritev

Računovodske usmeritve, ki jih je skupina uporabila pri pripravi svojih računovodskih izkazov, so enake kot pri pripravi računovodskih izkazov predhodnega poslovnega leta. Izjema so na novo sprejeti oziroma prenovljeni standardi in pojasnila, ki jih je skupina sprejela za letna obdobja z začetkom 1. januarja 2018 ali kasneje in, ki so opisana v nadaljevanju:

MSRP 9 Finančni instrumenti

Končna različica standarda MSRP 9 Finančni instrumenti vsebuje zahteve vseh posameznih faz projekta prenove standarda MSRP 9 in nadomešča standard MRS 39 Finančni instrumenti: Pripoznavanje in merjenje ter vse predhodne različice standarda MSRP 9. Standard uvaja nove zahteve za razvrščanje in merjenje, oslabitev in obračunavanje varovanja pred tveganji.

Glavne značilnosti novega standarda so:

- Finančna sredstva je treba razvrstiti v tri kategorije: finančna sredstva, izmerjena po odplačni vrednosti; finančna sredstva, izmerjena po poštenu vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa; in finančna sredstva, izmerjena po poštenu vrednosti prek poslovnega izida.
- Razvrstitev dolžniških instrumentov temelji na poslovnem modelu podjetja za upravljanje s finančnimi sredstvi in vprašanju, ali pogodbeni denarni tokovi predstavljajo izključno plačila glavnice in obresti. Če je dolžniški instrument v posesti za plačilo, je lahko izkazan po odplačni vrednosti, v kolikor je v skladu s kriterijem izključnega plačila glavnice in obresti. Dolžniški instrumenti, ki so v skladu s kriterijem izključnega plačila glavnice in obresti in so v portfelju, kjer ima družba v posesti tako sredstva za pobiranje denarnih tokov kot tudi sredstva za prodajo, se lahko opredelijo kot finančna sredstva po poštenu vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa. Finančna sredstva, ki ne vsebujejo denarnih tokov, ki so izključno plačila glavnice in obresti, morajo biti izmerjena po poštenu vrednosti prek poslovnega izida (npr. izpeljani finančni instrumenti). Vgrajeni izpeljani finančni instrumenti niso več ločeni od finančnih sredstev, ampak bodo vključeni v ocenjevanje pogoja izključnega plačila glavnice in obresti.
- Naložbe v kapitalske instrumente se vedno merijo po njihovi poštenu vrednosti. Vseeno pa lahko uprava sprejme nepreključno odločitev, da bodo spremembe prikazane po poštenu vrednosti v drugem vseobsegajočem donosu, v kolikor instrument ni v posesti za trgovanje. Če je kapitalski instrument v posesti za trgovanje, so spremembe poštene vrednosti prikazane v izkazu poslovnega izida.
- Večina zahtev v MRS 39 v povezavi z razvrščanjem in merjenjem finančnih obveznosti je bila v MSRP 9 prenesena brez sprememb. Ključna sprememba je, da bo morala družba predstaviti učinke sprememb lastnega kreditnega tveganja pri finančnih obveznostih, označenih po poštenu vrednosti, prek izkaza poslovnega izida v drugem vseobsegajočem donosu.
- MSRP 9 vpeljuje nov model za pripoznanje izgub zaradi oslabitev – model pričakovanih kreditnih izgub. Tu obstaja »tristopenjski« pristop, ki temelji na spremembi kreditne kakovosti finančnih sredstev vse od začetnega pripoznanja sredstev. V praksi nova pravila pomenijo, da bodo morale družbe zabeležiti neposredno izgubo, enakovredno 12-mesečnim pričakovanim kreditnim izgubam, po začetnem pripoznanju finančnih sredstev, ki niso kreditno oslabljena (ali doživljenjske pričakovane kreditne izgube v primeru terjatev do kupcev). Kjer se je kreditno tveganje znatno povečalo, je slabitev izmerjena z doživljenjskimi pričakovanimi kreditnimi izgubami in ne 12-mesečnimi pričakovanimi kreditnimi izgubami. Model vključuje operativne poenostavitve za najem in terjatve.

- Zahteve obračunavanja varovanja pred tveganjem so bile dopolnjene za večjo usklajenost med obračunavanjem in upravljanjem s tveganji. Standard omogoča družbam izbiro računovodske usmeritve, in sicer uveljavitev zahtev o obračunavanju varovanja pred tveganjem v skladu z MSRP 9 ali nadaljevanje uporabe standarda MRS 39 v okviru vseh varovanj pred tveganji, saj standard trenutno ne obravnava obračunavanja makro varovanja pred tveganji.

MSRP 15 Prihodki iz pogodb s kupci

Standard MSRP 15 določa petstopenjski model, ki ga mora podjetje upoštevati pri pripoznanju prihodkov iz pogodb s kupci (z omejenimi izjemami), ne glede na vrsto transakcij iz katerih izhajajo prihodki ali industrijsko panogo. Zahteve standarda veljajo tudi za pripoznanje in merjenje dobičkov in izgub pri prodaji nekaterih nefinančnih sredstev, ki ne izvirajo iz običajne dejavnosti podjetja (npr. prodaja nepremičnin, naprav in opreme ali neopredmetenih sredstev). Standard zahteva od podjetja obsežna razkritja, vključno z razčlenitvijo skupnih prihodkov; informacije o obveznostih v zvezi s prodajo sredstev ali izvedbo storitev; spremembe v znesku sredstev in obveznosti iz pogodb med obdobji ter ključne poslovodske presoje in ocene.

MSRP 15: Prihodki iz pogodb s kupci (pojasnila)

Namen teh pojasnil je obrazložiti, kaj je želel doseči UOMRS pri sprejemanju zahtev standarda MSRP 15 Prihodki iz pogodb s kupci, zlasti z vidika obračunavanja opredeljenih obveznosti iz pogodb s kupci, spremembe besedila načela "ločeno opredeljiv", nadomestilo principalu v primerjavi z nadomestilom agentu skupaj z oceno, ali je podjetje principal ali agent ter uporabo načela nadzora in licenciranja, ter dodatne smernice za obračunavanje intelektualne lastnine in licenčnine. Pojasnila prav tako uvajajo dodatne praktične koristi za podjetja, ki bodisi uporabljajo standard MSRP 15 v celoti za predhodna obdobja, ali tista, ki se odločijo za uporabo prilagojenega pristopa.

MSRP 2: Razvrščanje in merjenje plačilnih transakcij z delnicami (dopolnila)

Dopolnila uvajajo zahteve v zvezi z obračunavanjem učinkov odmernih in nezajamčenih pogojev pri merjenju gotovinske poravnave plačilnih transakcij z delnicami in sicer za plačilne transakcije z delnicami z neto poravnavo davčne obveznosti po odbitku in za spremembe pogojev plačilnih transakcij z delnicami, kar ima za posledico prerazvrstitev transakcije iz gotovinske poravnave v poravnavo s kapitalom.

MSRP 4: Uporaba standarda MSRP 9 Finančni instrumenti v povezavi s standardom MSRP 4 Zavarovalne pogodbe (dopolnila)

Dopolnila obravnavajo pomisleke, ki izhajajo iz uporabe novega standarda o finančnih instrumentih MSRP 9, pred uvedbo novega standarda, ki je trenutno v pripravi in, ki obravnava zavarovalne pogodbe. Novi standard bo nadomestil obstoječi standard MSRP 4. Dopolnila uvajajo dve možnosti pri obračunavanju zavarovalnih

pogodb: začasno oprostitev uporabe standarda MSRP 9 in uporabo prekrivnega pristopa, ki zavarovalnim družbam, ki izdajajo pogodbe, ki spadajo v okvir standarda MSRP 4, dovoljuje prerazvrstitev nekaterih prihodkov ali odhodkov, ki izhajajo iz določenih finančnih sredstev, iz izkaza poslovnega izida v drugi vseobsegajoči donos.

MRS 40: Prenos naložbenih nepremičnin (dopolnila)

Dopolnila pojasnjujejo, kdaj mora podjetje nepremičnine, vključno s tistimi, ki so v gradnji ali razvoju, prenesti v ali iz naložbenih nepremičnin. Dopolnila pojasnjujejo, da pride do spremembe v uporabi takrat, ko nepremičnina izpolnjuje ali preneha izpolnjevati opredelitev naložbene nepremičnine in obstajajo dokazi o spremembi v njeni uporabi. Sprememba namere posloводства družbe v zvezi z uporabo nepremičnine sama po sebi ne predstavlja spremembe v uporabi.

POJASNILO OPMSRP 22: Transakcije v tuji valuti in predplačilo

Pojasnilo uvaja obrazložitev obračunavanja transakcij, ki vključujejo prejem ali plačilo predplačila v tuji valuti. Pojasnilo zadeva tiste transakcije v tuji valuti, pri katerih podjetje pripozna nadenarno sredstvo ali nadenarno obveznost iz naslova vnaprejšnjega plačila ali prejema predplačila pred pripoznanjem s tem povezanega sredstva, odhodkov ali prihodkov. Pojasnilo navaja, da morajo podjetja za določitev menjalnega tečaja transakcije upoštevati datum začetnega pripoznanja sredstva nadenarnega predplačila ali obveznost iz naslova odloženih prihodkov. V primeru večjega števila vnaprejšnjih plačil ali prejema predplačil, mora podjetje določiti datum transakcije vsakega vnaprejšnjega plačila ali prejema predplačil.

Upravni odbor za mednarodne računovodske standarde (UOMRS) je objavil sklop letnih izboljšav standardov MSRP za obdobje 2014-2016, ki predstavlja zbirko dopolnil in sprememb standardov MSRP.

- MSRP 1 Prva uporaba mednarodnih standardov računovodskega poročanja Dopolnilo odpravlja kratkoročne izjeme od razkritij v zvezi s finančnimi instrumenti, zaslužki zaposlencev in investicijskimi družbami, ki veljajo za prve uporabnike standardov MSRP.
- MRS 28: Finančne naložbe v pridružena podjetja in skupne podvige Dopolnila pojasnjujejo, da lahko podjetje ob začetnem pripoznanju naložbe, vsako naložbo v pridruženo podjetje ali skupni podvig, ki je v lasti podjetja, ki je kapitalska organizacija ali druga kvalificirana oseba, izmeri po poštenu vrednosti skozi izkaz poslovnega izida.

STANDARDI, KI ŠE NISO V VELJAVI IN JIH SKUPINA NI PREDČASNO SPREJELA

MSRP 16: Najemi

Standard MSRP 16 velja za letna obdobja z začetkom 1 januarja 2019 ali kasneje. Novi standard določa načela za pripoznavanje,

merjenje, predstavitev in razkritje najemov. Rezultat vsakega najema je, da najemodajalec pridobi pravico do uporabe sredstva ob začetku najema in, če so plačila za najem opravljena v določenem časovnem obdobju, pridobi tudi financiranje. Skladno s tem MSRP 16 ne razvršča najemov kot poslovne najeme ali kot finančne najeme, kot je zahtevano v skladu z MRS 17, temveč uvaja računovodski model enotnega najema. Najemodajalci bodo morali pripoznati: (a) sredstva in obveznosti za vse najeme, ki so daljši od 12 mesecev, razen če ima zadevno sredstvo nizko vrednost; in (b) amortizacijo najetih sredstev ločeno od obresti od obveznosti iz najema v izkazu poslovnega izida. MSRP 16 v veliki meri prenese naprej najemodajalčeve računovodske zahteve v MRS 17. Tako najemodajalec še naprej razvršča najeme kot poslovne oziroma kot finančne najeme in ti dve vrsti najemov različno obračunava.

Banka in skupina je ocenila morebiten vpliv MSRP 16, končno analizo pa načrtuje v januarju 2019. Standard bo vplival predvsem na predstavitev pogodb za poslovni najem, pri katerih je banka ali skupina najemodajalec. Odločitev banke in skupine ob prehodu na nov standard je, da uporabimo način, kjer je pravica do uporabe enaka znesku obveznosti. Banka in skupina tako ob prehodu vpliva na kapital nima. Banka in skupina ne pričakuje znatnega vpliva standarda na finančne najeme oziroma ocenjujemo učinek v višini 460 t. EUR

Banka ob prehodu na novi standard ni upoštevala vrednosti najemnina, ki jih plačuje za dva poslovna prostora, saj namerava obe nepremičnini od najemodajalca odkupiti. Transakcija naj bi bila izvedena v prvi polovici leta 2019 in je ocenjena na približno 14 milijonov EUR. Končna cena nakupa je še predmet pogajanj.

MSRP 17: Zavarovalne pogodbe

Standard velja za letna obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2021 ali kasneje, pri čemer je dovoljena zgodnja uporaba pod pogojem, da podjetje poroča tudi v skladu s standardom MSRP 15 Prihodki iz pogodb s kupci in standardom MSRP 9 Finančni instrumenti. Standard MSRP 17 Zavarovalne pogodbe tako določa usmeritve za pripoznavanje, merjenje, predstavitev in razkrivanje zavarovalnih pogodb. Obenem zahteva standard uporabo podobnih načel pri pozavarovalnih pogodbah in investicijskih pogodbah z možno diskrecijsko udeležbo. Namen standarda je zagotoviti, da podjetja v predstavitve vključijo ustrezne informacije na način, ki zvesto odraža te pogodbe. Uporabnikom računovodskih izkazov ti podatki služijo za oceno učinka pogodb, ki spadajo v okvir standarda MSRP 17, na finančni položaj, finančno uspešnost in denarne tokove podjetja. Dopolnil standarda Evropska unija še ni odobrila.

Dopolnila MSRP 10 Konsolidirani računovodski izkazi in MRS 28 Naložbe v pridružena podjetja in skupne podvige: Prodaja ali prispevek sredstev med naložbenikom in njegovo pridruženo družbo ali skupnim podvigom

Dopolnila obravnavajo znano neskladje med zahtevami standarda MSRP 10 in tistimi iz standarda MRS 28 pri obravnavanju

prodaje ali prispevka sredstev med vlagateljem in njegovo pridruženo družbo ali skupnim podvigom. Glavna posledica dopolnil je, da mora podjetje celoten znesek dobička ali izgube pripoznati v primeru, da transakcija vključuje poslovanje (ne glede na to, ali se nahaja v hčerinski družbi ali ne). V primeru transakcij s sredstvi, ki jih podjetje ne uporablja pri poslovanju, podjetje pripozna le del dobička ali izgube tudi v primeru, da se sredstva nahajajo v hčerinski družbi. Odbor za mednarodne računovodske standarde je datum začetka veljavnosti standarda odložil za nedoločen čas, v pričakovanju ugotovitev projekta raziskave obračunavanja sredstev po kapitalski metodi. Dopolnil standarda Evropska unija še ni odobrila.

MSRP 9: Predplačilne funkcije z negativnim nadomestilom (dopolnilo)

Dopolnila veljajo za letna obdobja z začetkom 1. januarja 2019 ali kasneje. Zgodnja uporaba dopolnil je dovoljena. Dopolnila dovoljujejo podjetju, da finančna sredstva s predplačilnimi značilnostmi, ki pogodbeni stranki dovoljujejo ali od nje zahtevajo bodisi plačilo ali prejem razumnega nadomestila za predčasno prekinitev pogodbe (tako, da je z vidika imetnika sredstva to "negativno nadomestilo"), izmeri po odplačni vrednosti ali po poštenosti vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa.

MRS 28: Dolgoročne naložbe v pridružena podjetja in skupne podvige (dopolnilo)

Dopolnila veljajo za letna obdobja z začetkom 1. januarja 2019 ali kasneje. Zgodnja uporaba dopolnil je dovoljena. Dopolnila obravnavajo vprašanje, ali spada merjenje dolgoročnih naložb (zlasti z vidika zahtev po slabitvi dolgoročnih naložb v pridružene družbe in skupne podvige, ki so po vsebini del "čiste naložbe" v pridruženo družbo ali skupni podvig), v okvir standarda MSRP 9, MRS 28 ali kombinacijo obeh. Dopolnila pojasnjujejo, da mora podjetje pri pripoznavanju dolgoročnih deležev, ki niso merjeni po kapitalski metodi, uporabiti določila standarda MSRP 9 Finančni instrumenti, pred začetkom uporabe standarda MRS 28. Pri uporabi standarda MSRP 9 podjetje ne upošteva nobenih prilagoditev knjigovodske vrednosti dolgoročnih deležev, ki sicer izhajajo iz uporabe standarda MRS 28. Dopolnil standarda Evropska unija še ni odobrila.

POJASNILO OPMSRP 23: Negotovost pri obračunavanju davka od dohodkov pravnih oseb

Pojasnila veljajo za letna obdobja z začetkom 1. januarja 2019 ali kasneje. Zgodnja uporaba pojasnil je dovoljena. Pojasnilo obravnava negotovost pri obračunu davka od dohodka pravnih oseb, ki vpliva na uporabo standarda MRS 12. Pojasnilo uvaja smernice za obračunavanje negotovih davčnih obravnav ločeno ali skupaj, pregled davčnih organov, uporabo ustrezne metode, ki odraža te negotovosti, in upoštevanje sprememb dejstev in okoliščin.

MRS 19: Sprememba, omejitev ali poravnava programa (dopolnila)

Dopolnila veljajo za letna obdobja z začetkom 1. januarja 2019 ali kasneje. Zgodnja uporaba dopolnil je dovoljena. Dopolnila računovodskega standarda od podjetij zahtevajo, da stroške zaslužkov zaposlenec in neto zneska obresti v preostalem letnem obdobju poročanja po spremembi, omejitvi ali poravnavi programa zaslužkov zaposlenec, določijo na podlagi posodobljenih aktuarskih predpostavk. Dopolnila obenem pojasnjujejo vpliv obračunavanja sprememb, omejitev ali poravnave programa na zahtevane mejne vrednosti sredstev. Evropska unija še ni odobrila dopolnil standarda.

Temeljni okvir standardov MSRP

Upravni odbor za mednarodne računovodske standarde (UOMRS) je 29. marca 2018 objavil prenovo temeljnega okvira standardov pri računovodskem poročanju. Temeljni okvir določa celovit niz konceptov pri finančnem poročanju, določanju standardov, navodil za pripravljalce doslednih računovodskih usmeritev in za lažje razumevanje in interpretacijo standardov. UOMRS je objavil tudi ločen spremni dokument "Spremembe sklicev na temeljni okvir standardov MSRP", ki je predstavitev dopolnil zadevnih standardov in služi za namen posodobitve sklicev na prenovljen temeljni okvir. Cilj odbora je nuditi podporo pri prehodu na prenovljen temeljni okvir podjetjem, ki svoje računovodske usmeritve sprejemajo na podlagi navodil temeljnega okvira v primeru, da določenih transakcij ne obravnava noben standard MSRP. Za pripravljalce, ki svoje računovodske usmeritve sprejemajo na podlagi temeljnega okvira, velja prenovljen temeljni okvir za letna obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2020 ali kasneje.

MSRP 3: Poslovne združitve (dopolnila)

UOMRS je objavil dopolnila pri opredelitvi poslovanja (dopolnila standarda MSRP 3), katerih namen je odpraviti negotovost pri določanju, ali gre za prevzem poslovanja ali skupine sredstev. Dopolnila veljajo za poslovne združitve, pri katerih je datum prevzema na dan prvega letnega obdobja poročanja z začetkom 1. januarja 2020 ali kasneje, in za prevzem sredstev ob začetku tega obdobja ali kasneje. Zgodnja uporaba dopolnil je dovoljena. Evropska unija še ni odobrila dopolnil standarda.

MRS 1 Predstavljanje računovodskih izkazov in MRS 8 Računovodske usmeritve, spremembe računovodskih ocen in napačne: Opredelitev izraza "pomembno" (dopolnila)

Dopolnila veljajo za letna obdobja z začetkom 1. januarja 2020 ali kasneje. Zgodnja uporaba dopolnil je dovoljena. Dopolnila pojasnjujejo opredelitev izraza pomembno in način njegove uporabe. V skladu z novo opredelitvijo "so informacije pomembne, če se lahko upravičeno pričakuje, da bo njihova opustitev, napačna navedba ali prikrivanje, vplivala na splošne odločitve primarnih uporabnikov računovodskih izkazov, ki sprejemajo odločitve na podlagi računovodskih izkazov, ki zagotavljajo finančne informacije določenega podjetja". Poleg tega je Odbor jasneje obrazložil

tudi pojasnila, ki spremljajo opredelitev. Dopolnila obenem zagotavljajo, da je opredelitev izraza "pomembno" usklajena z vsemi standardi MSRP. Evropska unija še ni odobrila dopolnil standarda.

Upravni odbor za mednarodne računovodske standarde (UOMRS) je objavil sklop letnih izboljšav standardov MSRP za obdobje 2015-2017, ki predstavlja zbirko dopolnil in sprememb standardov. Dopolnila veljajo za letna obdobja z začetkom 1. januarja 2019 ali kasneje. Zgodnja uporaba dopolnil je dovoljena. Evropska unija še ni odobrila teh izboljšav.

- MSRP 3 Poslovne združitve in MSRP 11 Skupni dogovori Dopolnila standarda MSRP 3 pojasnjujejo, da mora podjetje ob pridobitvi nadzora nad poslovanjem, ki je skupno delovanje, ponovno izmeriti vse predhodno posedovane deleže v tem poslovanju. Dopolnila standarda MSRP 11 pojasnjujejo, da podjetju, ki pridobi skupni nadzor nad poslovanjem, ki je skupno delovanje, ni treba ponovno izmeriti predhodno posedovanih deležev v tem poslovanju.
- MRS 12 Davek iz dobička Dopolnila standarda pojasnjujejo, da mora podjetje davčne posledice iz naslova plačil finančnih instrumentov, ki so razvrščeni v kapital, pripoznati v isti postavki kot pretekle transakcije ali dogodke, ki so ustvarili bilančni dobiček.
- MRS 23 Stroški izposojanja Dopolnila računovodskega standarda pojasnjujejo 14. člen standarda, ki pravi, da mora podjetje v trenutku, ko sredstvo izpolnjuje pogoje za njegovo nameravano uporabo ali prodajo in je del posojila, ki se nanaša na to sredstvo neporavnano, to posojilo vključiti med sredstva prejetih posojil.

3.10 Pojasnila k računovodskim izkazom

3.10.1 Pojasnila k izkazu finančnega položaja

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

v tisoč EUR

	31. 12. 2018		31. 12. 2017	
	Banka Sparkasse d.d.	Skupina Sparkasse	Banka Sparkasse d.d.	Skupina Sparkasse
Denar v blagajni	3.136	3.136	3.149	3.149
Stanja denarnih sredstev v centralnih bankah	60.857	60.857	33.990	33.990
Druge vloge na vpogled	22.699	22.877	62.652	62.652
Skupaj	86.692	86.870	99.791	99.791

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

- za sistem IKP – 1.168 tisoč EUR
- za sistem IDD – 384 tisoč EUR
- za sistem EDD – 21 tisoč EUR
- za sistem EKP – 2.250 tisoč EUR

Obvezna rezerva je izračunana v skladu s sklepom o obveznih rezervah Banke Slovenije. Sredstva obvezne rezerve so vključena

v podatku poravnalni račun pri Banki Slovenije. Na dan 31. 12. 2018 je bila izračunana obvezna rezerva v višini 7.530 tisoč EUR.

Osnovo za obvezno rezervo predstavljajo naslednje obveznosti:

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

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

Pojasnilo 2: vrednostni papirji, merjeni MOV in PVIVD

Z uvedbo računovodskega standarda MSRP 9: Finančni instrumenti, se upoštevajo nove zahteve glede razvrščanja in merjenja finančnih sredstev. Kot dovoljeno s prehodnimi določbami MSRP 9, se je Skupina Sparkasse odločila, da ne bo ponovila

primerjalnih zneskov za preteklo poslovno leto 2017. Posledično stolpci primerjalnega obdobja odražajo strukturo, uporabljeno v računovodskih izkazih za leto 2017, ki temeljijo na prvotnih zahtevah glede razvrščanja in merjenja MRS 39.

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

v tisoč EUR

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

b) Vrednostni papirji merjeni po odplačni vrednosti

v tisoč EUR

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

Pojasnilo 3: Krediti bankam

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

v tisoč EUR

Banka Sparkasse d.d.	31. 12. 2018			31. 12. 2017		
	Bruto vrednost	Popravki	Neto vrednost	Bruto vrednost	Popravki	Neto vrednost
Krediti	66.997	28	66.969	47.001	0	47.001
Banke	66.997	28	66.969	47.001	0	47.001
Centralne banke	0	0	0	0	0	0
Skupaj	66.997	28	66.969	47.001	0	47.001

V znesku 66.997 tisoč EUR so zajete terjatve za obresti, zamudne obresti in razmejene obresti v višini 5 tisoč EUR (leta 2017: 0 tisoč EUR).

Skupna povprečna obrestna mera za kredite bankam je v letu 2018 znašala -0,25 % (v letu 2017 -0,14 %).

Pojasnilo 4: Krediti strankam, ki niso banke

Banka Sparkasse d.d.

v tisoč EUR

Banka Sparkasse d.d.	31. 12. 2018			31. 12. 2017		
	Bruto vrednost	Popravki	Neto vrednost	Bruto vrednost	Popravki	Neto vrednost
V domači valuti	941.268	32.253	909.015	945.072	43.910	901.162
Nefinančne družbe	393.984	15.979	378.005	415.398	25.004	390.394
Država	45.054	49	45.005	45.083	458	44.625
Druge finančne organizacije	9.517	122	9.395	20.550	555	19.995
Prebivalstvo	461.672	11.856	449.816	426.670	11.629	415.041
Samostojni podjetniki	25.870	1.886	23.984	30.470	3.374	27.096
Neprofitni izvajalci storitev gospodinjstvom	2.688	2.065	623	3.498	2.425	1.073
Tuje osebe	2.483	296	2.187	3.403	465	2.938
V tuji valuti	17.395	936	16.459	19.146	461	18.685
Nefinančne družbe	2.107	34	2.073	2.555	92	2.463
Prebivalstvo	14.587	870	13.717	16.185	357	15.828
Samostojni podjetniki	158	24	134	203	7	196
Druge finančne organizacije	171	8	163	203	5	198
Tuje osebe	372	0	372	0	0	0
Skupaj	958.663	33.189	925.474	964.218	44.371	919.847

V znesku 958.663 tisoč EUR so zajete terjatve za obresti, zamudne obresti in razmejene obresti v višini 2.313 tisoč EUR (leta 2017: 2.439 tisoč EUR).

Skupna povprečna obrestna mera za kredite strankam, ki niso banke, je v letu 2018 znašala 2,33 % (v letu 2017: 2,32 %).

Skupina Sparkasse

v tisoč EUR

Skupina Sparkasse	31. 12. 2018			31. 12. 2017		
	Bruto vrednost	Popravki	Neto vrednost	Bruto vrednost	Popravki	Neto vrednost
V domači valuti	1.056.405	33.634	1.022.771	1.014.189	45.649	968.540
Nefinančne družbe	518.264	17.360	500.904	497.530	26.743	470.787
Država	45.054	49	45.005	45.083	458	44.625
Druge finančne organizacije	375	122	253	7.535	555	6.980
Prebivalstvo	461.671	11.856	449.815	426.670	11.629	415.041
Samostojni podjetniki	25.870	1.886	23.984	30.470	3.374	27.096
Neprofitni izvajalci storitev gospodinjstvom	2.688	2.065	623	3.498	2.425	1.073
Tuje osebe	2.483	296	2.187	3.403	465	2.938
V tuji valuti	17.395	936	16.459	19.146	461	18.685
Nefinančne družbe	2.107	34	2.073	2.555	92	2.463
Prebivalstvo	14.587	870	13.717	16.185	357	15.828
Samostojni podjetniki	158	24	134	203	7	196
Druge finančne organizacije	171	8	163	203	5	198
Tuje osebe	372	0	372	0	0	0
Skupaj	1.073.800	34.570	1.039.230	1.033.335	46.110	987.225

V znesku 1.073.800 tisoč EUR so zajete terjatve za obresti, zamudne obresti in razmejene obresti v višini 6.904 tisoč EUR (leta 2017: 4.671 tisoč EUR).

Skupna povprečna obrestna mera za kredite strankam, ki niso banke, je v letu 2018 znašala 2,33 % (v letu 2017: 2,32 %).

Banka in skupina je imela kreditni portfelj po stanju na dan 31. 12. 2018 zavarovan večinoma s hipotekarnim zavarovanjem.

Druge vrste zavarovanja, ki jih je banka še imela po stanju na dan 31. 12. 2018, so: zavarovanje z depozitom, zavarovanje s porokom in zavarovanje z odstopom terjatev. Vse našete vrste zavarovanja terjatev, razen hipotekarnega zavarovanja in zavarovanja s porokom, glede na delež pokrivanja izpostavljenosti niso materialna. S kreditno sposobnim porokom so zavarovani predvsem potrošniški krediti.

Podrobna kreditna tveganja so opisana v poglavju 3.12.2

Pojasnilo 5: Opredmetena osnovna sredstva

Banka Sparkasse d.d.

v tisoč EUR

Banka Sparkasse d.d.	Pisarniška oprema	Računalniška oprema	Motorna vozila	Druga oprema	Zgradbe	Skupaj
Nabavna vrednost						
Stanje 1. 1. 2018	1.151	3.475	207	3.509	2.347	10.689
Povečanja	0	549	50	114	0	713
Zmanjšanja	0	180	78	7	0	265
Prenos	0	0	0	-21	0	-21
Stanje 31. 12. 2018	1.151	3.844	179	3.595	2.347	11.116
Popravek vrednosti						
Stanje 1. 1. 2018	1.092	3.029	93	2.447	146	6.807
Amortizacija	14	200	32	157	70	473
Povečanja	0	0	0	-1	0	-1
Zmanjšanja	0	180	57	7	0	244
Prenos	0	0	0	0	0	0
Stanje 31. 12. 2018	1.106	3.049	68	2.596	216	7.035
Neodpisana vrednost						
Stanje 1. 1. 2018	59	446	114	1.062	2.201	3.882
Stanje 31. 12. 2018	45	795	111	999	2.131	4.081
Nabavna vrednost						
Stanje 1. 1. 2017	1.136	3.341	127	3.559	2.347	10.510
Povečanja	15	135	80	43	0	273
Zmanjšanja	0	1	0	103	0	104
Prenos	0	0	0	10	0	10
Stanje 31. 12. 2017	1.151	3.475	207	3.509	2.347	10.689
Popravek vrednosti						
Stanje 1. 1. 2017	1.078	2.853	70	2.361	76	6.438
Amortizacija	14	177	23	179	70	463
Povečanja	0	0	0	1	0	1
Zmanjšanja	0	1	0	94	0	95
Prenos	0	0	0	0	0	0
Stanje 31. 12. 2017	1.092	3.029	93	2.447	146	6.807
Neodpisana vrednost						
Stanje 1. 1. 2017	58	488	57	1.198	2.271	4.072
Stanje 31. 12. 2017	59	446	114	1.062	2.201	3.882

Skupina Sparkasse

v tisoč EUR

Skupina Sparkasse	Pisarniška oprema	Računalniška oprema	Motorna vozila	Druga oprema	Zgradbe	Skupaj
Nabavna vrednost						
Stanje 1. 1. 2018	1.187	3.503	306	3.538	2.347	10.881
Povečanja	473	551	50	5.029	316	6.419
Zmanjšanja	17	181	78	562	0	838
Prenos	0	0	0	-21	0	-21
Stanje 31. 12. 2018	1.643	3.873	278	7.984	2.663	16.441
Popravek vrednosti						
Stanje 1. 1. 2018	1.125	3.045	125	2.459	146	6.900
Amortizacija	211	203	50	2.436	212	3.112
Povečanja	0	0	0	-1	0	-1
Zmanjšanja	32	181	57	320	0	590
Prenos	0	0	0	0	0	0
Stanje 31. 12. 2018	1.304	3.067	118	4.574	358	9.421
Neodpisana vrednost						
Stanje 1. 1. 2018	62	458	181	1.079	2.201	3.981
Stanje 31. 12. 2018	339	806	160	3.410	2.305	7.020
Nabavna vrednost						
Stanje 1. 1. 2017	1.172	3.360	213	3.588	2.347	10.680
Povečanja	15	144	115	87	0	361
Zmanjšanja	0	1	22	147	0	170
Prenos	0	0	0	10	0	10
Stanje 31. 12. 2017	1.187	3.503	306	3.538	2.347	10.881
Popravek vrednosti						
Stanje 1. 1. 2017	1.111	2.865	112	2.365	76	6.529
Amortizacija	14	181	35	187	70	487
Povečanja	0	0	0	1	0	1
Zmanjšanja	0	1	22	94	0	117
Prenos	0	0	0	0	0	0
Stanje 31. 12. 2017	1.125	3.045	125	2.459	146	6.900
Neodpisana vrednost						
Stanje 1. 1. 2017	61	495	101	1.223	2.271	4.151
Stanje 31. 12. 2017	62	458	181	1.079	2.201	3.981

V nabavni vrednosti opredmetenih osnovnih sredstev so zajeta tudi sredstva, ki so že v celoti amortizirana, vendar so še v uporabi. Nabavna vrednost teh sredstev je 4.880 tisoč EUR.

Poslovni najem: Banka v letu 2018 ni imela poslovnega najem. Ostale članice skupine nimajo avtomobilov, ki bi bili vzeti v poslovni ali finančni najem.

Opredmetena osnovna sredstva banke po stanju na dan 31. 12. 2018 niso bila zastavljena. Obveznosti za nakup opredmetenih sredstev na dan 31. 12. 2018 so bile 138 tisoč EUR.

Pojasnilo 6: Neopredmetena sredstva

Banka Sparkasse d.d.

v tisoč EUR

Banka Sparkasse d.d.	Dolgoročne premoženjske pravice	Programska oprema	Neopredmetena osnovna sredstva v pripravi	Skupaj
Nabavna vrednost				
Stanje 1. 1. 2018	2.652	30.044	978	33.674
Povečanja	237	2.016	236	2.489
Zmanjšanja	0	6	1.668	1.674
Prenos	55	447	693	1.195
Stanje 31. 12. 2018	2.944	32.501	239	35.684
Popravek vrednosti				
Stanje 1. 1. 2018	2.109	26.922	0	29.031
Amortizacija	199	1.208	0	1.407
Stanje 31. 12. 2018	2.308	28.130	0	30.438
Neodpisana vrednost				
Stanje 1. 1. 2018	543	3.122	978	4.643
Stanje 31. 12. 2018	636	4.371	239	5.246
Nabavna vrednost				
Stanje 1. 1. 2017	2.513	28.461	209	31.183
Povečanja	139	1.583	947	2.669
Zmanjšanja	0	1.062	225	1.287
Prenos	0	1.062	47	1.109
Stanje 31. 12. 2017	2.652	30.044	978	33.674
Popravek vrednosti				
Stanje 1. 1. 2017	1.948	25.635	0	27.583
Amortizacija	161	1.287	0	1.448
Stanje 31. 12. 2017	2.109	26.922	0	29.031
Neodpisana vrednost				
Stanje 1. 1. 2017	565	2.826	209	3.600
Stanje 31. 12. 2017	543	3.122	978	4.643

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. 2018	2.804	30.128	33	2	978	33.945
Povečanja	660	2.016	0	0	236	2.912
Zmanjšanja	20	6	0	0	1.668	1.694
Prenos	55	447	0	0	693	1.195
Stanje 31. 12. 2018	3.499	32.585	33	2	239	36.358
Popravek vrednosti						
Stanje 1. 1. 2018	2.172	26.930	0	0	0	29.102
Amortizacija	447	1.269	0	0	0	1.716
Stanje 31. 12. 2018	2.619	28.199	0	0	0	30.818
Neodpisana vrednost						
Stanje 1. 1. 2018	632	3.198	33	2	978	4.843
Stanje 31. 12. 2018	880	4.386	33	2	239	5.540
Nabavna vrednost						
Stanje 1. 1. 2017	2.598	28.476	33	2	209	31.318
Povečanja	249	1.652	0	0	947	2.848
Zmanjšanja	43	1.062	0	0	225	1.330
Prenos	0	1.062	0	0	47	1.109
Stanje 31. 12. 2017	2.804	30.128	33	2	978	33.945
Popravek vrednosti						
Stanje 1. 1. 2017	2.011	25.638	0	0	0	27.649
Amortizacija	161	1.292	0	0	0	1.453
Stanje 31. 12. 2017	2.172	26.930	0	0	0	29.102
Neodpisana vrednost						
Stanje 1. 1. 2017	587	2.838	33	2	209	3.669
Stanje 31. 12. 2017	632	3.198	33	2	978	4.843

Neopredmetena sredstva na dan 31. 12. 2018 na banki in skupini niso bila zastavljena.

Obveznosti za nakup neopredmetenih sredstev na dan 31. 12. 2018 so bile 557 tisoč EUR.

Pojasnilo 7: Dolgoročne naložbe v kapital družb

Podatki o podrejenih družbah:

v tisoč EUR

	S-FACTORING, družba za faktoring, d.d.		Sparkasse Leasing S d. o. o.	
	2018	2017	2018	2017
Sredstva	41.003	35.269	90.668	47.368
Osnovni kapital	700	700	1.656	150
Skupni kapital	3.727	3.506	7.749	3.085
Obveznosti	37.278	31.763	82.919	44.283
Prihodki	1.640	1.519	5.976	1.664
Poslovni izid	481	331	1.843	258
Knjigovodska vrednost naložbe	2.480	2.480	3.806	2.150
Delež Banke Sparkasse d.d.	100%	100%	100%	100%

Pojasnilo 8: Davek od dohodkov pravnih oseb

v tisoč EUR

	31. 12. 2018		31. 12. 2017	
	Banka Sparkasse d.d.	Skupina Sparkasse	Banka Sparkasse d.d.	Skupina Sparkasse
Ugotovljeni davek od dohodka pravnih oseb	875	1.126	1.050	1.266
Vplačane akontacije med letom	1.050	1.266	467	507
Preveč plačane akontacije	-175	-140	583	759

Na podlagi obračuna davka od dohodkov pravnih oseb je bila za leto 2018 ugotovljena davčna osnova v višini 4.603 tisoč EUR. Celotna nepokrita davčna izguba je na 31. 12. 2018 znašala 10.722 tisoč EUR. Iz tega naslova bi lahko imeli oblikovane terjatve za odloženi davek v višini 2.037 tisoč EUR. Na podlagi projekcij poslovanja in predvidenega koriščenja davčnih izgub v letu 2018 smo pripoznali odložene davke, le v višini 861 tisoč EUR.

Sparkasse Leasing S d. o. o. in S-FACTORING, družba za faktoring, d.d. sta v letu 2018 plačevala akontacije davka od dohodkov pravnih oseb, saj sta v davčnem obračunu za leto 2017 prikazala pozitivno davčno osnovo.

Banka in ostala podjetja Skupine Sparkasse na dan 31. 12. 2018 niso imela zapadlih neplačanih obveznosti iz naslova davkov.

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

v tisoč EUR

	31. 12. 2018		31. 12. 2017	
	Banka Sparkasse d.d.	Skupina Sparkasse	Banka Sparkasse d.d.	Skupina Sparkasse
Odmerjeni davek	875	1.125	1.050	1.266
Odloženi davek	1.059	25	1.173	1.148
Skupaj	1.934	1.150	2.223	2.414

v tisoč EUR

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

v tisoč EUR

2017	Banka Sparkasse d.d.			Skupina Sparkasse		
	Bruto vrednost	Davčna stopnja	Davek	Bruto vrednost	Davčna stopnja	Davek
Računovodski dobiček / (izguba) pred obdavčitvijo:	11.412	19 %	2.168	12.192	19 %	2.316
DAVČNI VPLIV ODHODKOV / PRIHODKOV STALNE NARAVE						
Stroški, ki niso davčno priznani	63	19 %	12	77	19 %	15
Nepriznan odhodki za obresti od presežka posojil	0	19 %	0	106	19 %	20
Zmanjšanje odhodkov zaradi transfernih cen	443	19 %	84	444	19 %	84
Povečanje prihodkov zaradi transfernih cen	521	19 %	99	521	19 %	99
Davčne olajšave	-710	19 %	-135	-740	19 %	-141
Uporaba predhodno nepriznanih davčnih izgub	-6.237	19 %	-1.185	-6.237	19 %	-1.185
Zmanjšanje davčne osnove - rezervacije pripoznane v drugem vseobsegajočem donosu	-15	19 %	-3	-11	19 %	-2
DAVČNI VPLIV ODLOŽENIH DAVKOV (ODHODKOV / PRIHODKOV ZAČASNE NARAVE)						
Nepriznani odhodki za obračunano amortizacijo, ki presega davčno priznано	66	19 %	13	66	19 %	13
Povečanje odhodkov za razliko pri amortizaciji, do zneska, obračunanega po metodi enakomernega časovnega amortiziranja in na podlagi predpisanih stopenj	-16	19 %	-3	-16	19 %	-3
Nepriznani odhodki za odhodke prevrednotenja terjatev	0	19 %	0	260	19 %	49
Povečanje odhodkov zaradi priznanja odhodkov prevrednotenja	0	19 %	0	0	19 %	0
Povečanje odhodkov v znesku 50% priznanih rezervacij	16	19 %	3	18	19 %	3
Izvezem prihodkov za porabo rezervacij, ki ob oblikovanju niso bile ali so bile delno priznane kot odhodek	-16	19 %	-3	-17	19 %	-3
Seštevek usklajevalnih postavk (z vplivom na davek)	-5.885		-1.118	-5.529		-1.051
Davčni dobiček / izguba	5.527		1.050	6.663		1.266

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

v tisoč EUR

	31. 12. 2018		31. 12. 2017		Vpliv na P&L		Vpliv na OCI	
	Banka Sparkasse d.d.	Skupina Sparkasse	Banka Sparkasse d.d.	Skupina Sparkasse	Banka Sparkasse d.d.	Skupina Sparkasse	Banka Sparkasse d.d.	Skupina Sparkasse
Odložene terjatve za davek								
Nepriznani odhodki za obračunano amortizacijo, ki presega davčno priznano	43	43	30	30	43	43	0	0
Nepriznani odhodki za oblikovane rezervacije za zaposlene	42	53	39	43	42	53	0	0
Sprememba poštene vrednosti vrednostnih papirjev, razpoložljivih za prodajo	17	17	-439	-439	0	0	17	17
Slabitev naložb	2	2	1	1	2	2	0	0
Nepriznani odhodki prevrednotenja terjatev	0	387	0	331	0	387	0	0
Nepriznani odhodki za neizkoriščene olajšave	0	0	0	0	0	0	0	0
Nepriznani odhodki za davčno izgubo	861	1.837	1.940	1.940	861	1.837	0	0
Skupaj	965	2.339	1.571	1.906	948	2.322	17	17
Odložene obveznosti za davek								
Sprememba poštene vrednosti vrednostnih papirjev, razpoložljivih za prodajo	0	0	0	0	0	0	0	0
Skupaj	0	0	0	0	0	0	0	0
Neto odloženi davki	965	2.339	1.571	1.906	948	2.322	17	17

Odloženi davek je izračunan na vsečasne razlike za:

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

Pojasnilo 9: Druga sredstva in druga finančna sredstva

v tisoč EUR

	31. 12. 2018		31. 12. 2017	
	Banka Sparkasse d.d.	Skupina Sparkasse	Banka Sparkasse d.d.	Skupina Sparkasse
Zaloge materiala	57	65	113	113
Terjatve za dane predujme	72	72	19	246
Terjatve do kupcev	71	278	18	220
Terjatve iz danih jamstev	110	110	0	0
Druge terjatve	1.730	1.776	1.825	1.839
Usredstvene aktivne časovne razmejitve	246	409	212	508
Skupaj	2.286	2.710	2.187	2.926

Zaloge materiala predstavljajo bančne kartice.

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

Banka in skupina na 31. 12. 2018 nimata oblikovanih popravkov vrednosti drugih sredstev.

Pojasnilo 10: Dolgovi do bank

a) Razčlenitev po ročnosti in po pogodbeni zapadlosti

v tisoč EUR

	31. 12. 2018		31. 12. 2017	
	Banka Sparkasse d.d.	Skupina Sparkasse	Banka Sparkasse d.d.	Skupina Sparkasse
Depoziti čez noč	0	0	0	69
Vezane vloge	340.483	447.744	369.413	431.103
Skupaj	340.483	447.744	369.413	431.172

b) Razčlenitev po ročnosti po preostali zapadlosti

v tisoč EUR

	31. 12. 2018		31. 12. 2017	
	Banka Sparkasse d.d.	Skupina Sparkasse	Banka Sparkasse d.d.	Skupina Sparkasse
Do 1 meseca	1.387	1.585	4.564	4.633
Od 1 do 3 mesecev	7.824	16.825	5.127	5.127
Od 3 do 12 mesecev	19.318	54.821	105.600	114.600
Od 1 leta do 5 let	231.903	294.462	227.743	280.433
Več kot 5 let	80.051	80.051	26.379	26.379
Skupaj	340.483	447.744	369.413	431.172

Pojasnilo 11: Dolgovi do strank, ki niso banke

a) Razčlenitev po sektorju

v tisoč EUR

	31. 12. 2018		31. 12. 2017	
	Banka Sparkasse d.d.	Skupina Sparkasse	Banka Sparkasse d.d.	Skupina Sparkasse
V domači valuti	747.815	746.881	686.063	685.233
Nefinančne družbe	234.980	235.088	249.345	249.379
Država	41.123	40.073	14.849	14.849
Druge finančne organizacije	67.148	67.148	56.248	55.384
Prebivalstvo	388.727	388.735	355.067	355.067
Samostojni podjetniki	6.944	6.944	7.597	7.597
Neprofitni izvajalci	2.639	2.639	2.662	2.662
Tuje osebe	6.254	6.254	295	295
V tuji valuti	6.946	6.946	5.010	5.010
Nefinančne družbe	3.285	3.285	1.624	1.624
Prebivalstvo	3.528	3.528	3.386	3.386
Samostojni podjetniki	17	17	0	0
Tuje osebe	116	116	0	0
Skupaj	754.761	753.827	691.073	690.243

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

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

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

b) Razčlenitev po ročnosti po preostali zapadlosti

v tisoč EUR

	31. 12. 2018		31. 12. 2017	
	Banka Sparkasse d.d.	Skupina Sparkasse	Banka Sparkasse d.d.	Skupina Sparkasse
Do 1 meseca	525.263	524.321	494.591	493.761
Od 1 do 3 mesecev	27.544	27.544	40.082	40.082
Od 3 do 12 mesecev	161.536	161.536	89.465	89.465
Od 1 leta do 5 let	39.799	39.806	66.395	66.395
Več kot 5 let	620	620	540	540
Skupaj	754.761	753.827	691.073	690.243

c) Razčlenitev po ročnosti po pogodbeni zapadlosti

v tisoč EUR

	31. 12. 2018		31. 12. 2017	
	Banka Sparkasse d.d.	Skupina Sparkasse	Banka Sparkasse d.d.	Skupina Sparkasse
Depoziti čez noč	478.980	478.038	437.636	436.806
Vezane vloge	275.781	274.789	253.437	253.437
Skupaj	754.761	753.827	691.073	690.243

Depoziti so prikazani glede na ročnost, ki je navedena v pogodbi. Pogodbe o deponiranju sredstev za fizične osebe vključujejo

pogodbeno določilo, po katerem lahko komitent delno ali v celoti razveže depozit kadarkoli pred pogodbeno zapadlostjo.

Pojasnilo 12: Podrejene obveznosti

v tisoč EUR

	31. 12. 2018		31. 12. 2017	
	Banka Sparkasse d.d.	Skupina Sparkasse	Banka Sparkasse d.d.	Skupina Sparkasse
Dolgoročni v EUR				
Tuje banke	10.000	10.000	25.000	25.000
Skupaj	10.000	10.000	25.000	25.000

Gibanje podrejenih obveznosti

v tisoč EUR

	31. 12. 2018		31. 12. 2017	
	Banka Sparkasse d.d.	Skupina Sparkasse	Banka Sparkasse d.d.	Skupina Sparkasse
Začetno stanje	25.000	25.000	36.000	36.000
Povečanje	0	0	0	0
Zmanjšanje	15.000	15.000	11.000	11.000
Skupaj	10.000	10.000	25.000	25.000

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

Skupna povprečna obrestna mera je v letu 2018 znašala 2,90 % (v letu 2017: 1,61%).

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

Pojasnilo 13: Rezervacije

v tisoč EUR

	Banka Sparkasse d.d.			Skupina Sparkasse		
	Rezervacije za odpravnine ob upokojitvi	Rezervacije za jubilejne nagrade	Skupaj	Rezervacije za odpravnine ob upokojitvi	Rezervacije za jubilejne nagrade	Skupaj
Stanje 1. 1. 2018	312	101	413	344	109	453
Uskladitev zač. stanja - združ. A Leasing in S Leasing	0	0	0	64	13	77
Stroški obresti (IPI)	3	1	4	5	1	6
Stroški preteklega službovanja (IPI)*	0	0	0	0	0	0
Stroški tekočega službovanja (IPI)	35	10	45	41	12	53
Izplačila zaslužkov (-)	0	-12	-12	0	-15	-15
Aktuarski dobički/izgube (IPI)	0	0	0	0	0	0
Aktuarski dob./izgube preko IFP	-5	0	-5	-1	0	-1
Stanje 31. 12. 2018	345	100	445	453	120	573

Gibanje rezervacij

v tisoč EUR

Banka Sparkasse d.d.	Stanje na dan 31. 12. 2016	Oblikovane med letom	Poraba rezervacij med letom	Odprava rezervacij med letom	Stanje na dan 31. 12. 2017	Oblikovane med letom	Poraba rezervacij med letom	Odprava rezervacij med letom	Stanje na dan 31. 12. 2018
Dolgoročne rezervacije za jubilejne nagrade	109	1	9	0	101	0	0	1	100
Dolgoročne rezervacije za odpravnine ob upokojitvi	307	5	0	0	312	33	0	0	345
Druge dolgoročne rezervacije - bonus	0	16	0	0	16	0	0	0	16
Dolgoročne rezervacije za druge obveznosti	1	0	0	0	1	3.000	0	0	3.001
Dolgoročne rezervacije za zunajbilančne obveznosti	1.833	4.261	4.117	0	1.977	2.612	3.796	0	793
Skupaj	2.250	4.283	4.126	0	2.407	5.645	3.796	1	4.255

v tisoč EUR

Skupina Sparkasse	Stanje na dan 31. 12. 2016	Oblikovane med letom	Poraba rezervacij med letom	Odprava rezervacij med letom	Stanje na dan 31. 12. 2017	Oblikovane med letom	Poraba rezervacij med letom	Odprava rezervacij med letom	Stanje na dan 31. 12. 2018
Dolgoročne rezervacije za jubilejne nagrade	117	3	11	0	109	0	0	9	100
Dolgoročne rezervacije za odpravnine ob upokojitvi	346	0	0	2	344	33	0	8	369
Druge dolgoročne rezervacije - bonus	0	16	0	0	16	0	0	0	16
Dolgoročne rezervacije za druge obveznosti	131	111	0	0	242	3.127	0	0	3.369
Dolgoročne rezervacije za zunajbilančne obveznosti	1.835	4.261	4.119	0	1.977	2.612	3.820	0	769
Skupaj	2.429	4.391	4.130	2	2.688	5.772	3.820	17	4.623

V skupini smo rezervacije oblikovale vse članice skupine. Rezervacije so bile oblikovane za odpravnine in jubilejne nagrade. Rezervacije za plačilo odpravnin predstavljajo po zaposlitveni programi zaslužkov zaposlencev, medtem ko jubilejne nagrade spadajo med druge dolgoročne zaslužke zaposlenih. Aktuarski dobički in izgube so bili do leta 2012 pripoznani v poslovnem izidu. V skladu s popravljenim MRS 19 morajo biti aktuarski dobički/izgube od odpravnine pripoznani v drugem vseobsegajočem donosu (posebni presežek iz prevrednotenja) in ne več v izkazu poslovnega izida.

Na dan 31. 12. 2018 so bile rezervacije izračunane s strani neodvisnega aktuarja. Osnovne predpostavke, ki so upoštevane v izračunu, so: 1-odstotna rast plač, 1-odstotna dolgoročna rast višine jubilejnih nagrad in neobdavčljivih zneskov za odpravnine in jubilejne nagrade, nominalna dolgoročna obrestna mera v višini 0,75 % in fluktuacija zaposlencev po starostnih razredih glede na dosedanje fluktuacijo in realna pričakovanja v prihodnosti. Plačila za jubilejne nagrade in plačila za odpravnine ob upokojitvi ob zapadlosti zmanjšujejo oblikovane rezervacije.

Pojasnilo 14: Druge obveznosti

v tisoč EUR

	31. 12. 2018		31. 12. 2017	
	Banka Sparkasse d.d.	Skupina Sparkasse	Banka Sparkasse d.d.	Skupina Sparkasse
Vnaprej vračunani stroški	1.758	2.028	1.550	1.689
Dobavitelji v državi	607	962	529	671
Dobavitelji v tujini	126	138	40	44
Obveznosti za obračunane davke, prispevke in druge davščine	180	333	197	412
Druge obveznosti iz drugih naslovov	2.798	2.853	3.177	3.195
Obveznosti v obračunu iz poslovnih razmerij	8	8	8.004	8.004
Obveznosti za prejete predujme	53	411	47	283
Druge pasivne časovne razmejitev	246	246	237	371
Skupaj	5.776	6.977	13.781	14.669

Vnaprej vračunani stroški se nanašajo na vračunane stroške za revizijo, telefonske storitve, najemnino, reklamo, stroške vzdrževanja in druge stroške, ki se nanašajo na leto 2018, vendar do dne bilanciranja banka in skupina še nista prejeli računov za te storitve.

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

višini 35 tisoč EUR ter obveznost za davek na finančne storitve v višini 57 tisoč EUR.

Skupina med obveznostmi za obračunane davke, prispevke in druge davščine prikazuje obveznost iz naslova davka na dodano vrednost v višini 136 tisoč EUR ter obveznost za davek na finančne storitve v višini 60 tisoč EUR.

Pojasnilo 15: Kapital in kapitalne rezerve

Kapital banke in skupine na dan 31. 12. 2018 sestavljajo:

v tisoč EUR

	31. 12. 2018		31. 12. 2017	
	Banka Sparkasse d.d.	Skupina Sparkasse	Banka Sparkasse d.d.	Skupina Sparkasse
Osnovni kapital	10.015	10.015	10.015	10.015
Kapitalne rezerve	82.434	82.614	82.434	82.434
Rezerve iz dobička (vključno z zadržanim dobičkom)	16.615	18.651	8.286	9.690
Presežek iz prevrednotenja	0	-21	1.866	1.879
Čisti dobiček/izguba poslovnega leta	8.484	11.186	9.189	9.778
Kapital obvladujočih lastnikov	117.548	122.445	111.790	113.796
Kapital neobvladujočih lastnikov				
Skupaj kapital	117.548	122.445	111.790	113.796

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

Lastniška struktura je naslednja:

Kärntner Sparkasse AG, Klagenfurt 70 %

Steiermärkische Bank und Sparkassen AG, Graz: 26 %

ERSTE GROUP BANK AG, Wien: 4 %

Nominalna vrednost delnice je 41,72 EUR. Knjigovodska vrednost delnice na dan 31. 12. 2018 je znašala 489,79 EUR.

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

Presežek iz prevrednotenja izvira iz prevrednotenja finančnih instrumentov.

Pojasnilo 16: Pogojne obveznosti in prevzete finančne obveze

a) Pravni postopki

Na dan 31. 12. 2018 proti banki potekajo sodni postopki. Postopki so takšne narave, da bo tudi v primeru za banko neugodnega

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

b) Zunajbilančne obveznosti

v tisoč EUR

	31. 12. 2018	31. 12. 2017
	Banka Sparkasse d.d.	Skupina Sparkasse
Garancije	27.640	21.013
Finančne garancije	8.142	5.685
Kratkoročne	5.125	2.147
Dolgoročne	3.017	3.538
Ostale garancije	19.498	15.328
Kratkoročne	2.200	2.077
Dolgoročne	17.298	13.251
Prevzete obveznosti iz odobrenih kreditov	68.965	77.763
Odobreni krediti	26.667	33.242
Kratkoročne	24	638
Dolgoročne	26.643	32.604
Odobreni okvirni krediti	42.298	44.521
Skupaj	96.605	98.776

BANKA IN SKUPINA	31. 12. 2018	31. 12. 2017
Pogojne obveznosti iz naslova danih jamstev, akreditivov in drugih pogojnih obveznosti (vključno z zastavljenimi sredstvi za obveznosti stranke)	27.640	21.013
Odobreni krediti, limiti in kreditne linije ter druge prevzete obveznosti	68.964	77.763
Pogodbene (nazivne) vrednosti promptnih (spot) poslov	0	0
Pogodbene (nazivne) vrednosti izvedenih finančnih instrumentov	0	0
Druge zunajbilančna evidenca	74.500	209.500
Prejeta zavarovanja	1.718.526	1.709.936
Finančna sredstva banke zastavljena za obveznosti banke in finančna sredstva v skladu finančnega premoženja pri Banki Slovenije	129.055	129.235
Skupaj	2.018.685	2.147.447

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

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

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

3.10.2 Pojasnila k postavkam izkaza vseobsegajočega donosa

Pojasnilo 17: Prihodki in odhodki iz obresti

Čiste obresti glede na vrsto sredstev in virov sredstev

v tisoč EUR

	2018		2017	
	Banka Sparkasse d.d.	Skupina Sparkasse	Banka Sparkasse d.d.	Skupina Sparkasse
Prihodki iz obresti in podobni prihodki	26.835	31.324	25.286	27.450
Dolžniški vrednostni papirji	1.055	1.055	1.026	1.026
Centralna banka	0	0	0	0
Država	693	693	717	717
Banke	8	8	0	0
Ostale finančne družbe	14	14	163	163
Ne-finančne družbe	340	340	147	147
Posojila in krediti	24.873	29.362	24.238	26.354
Centralna banka	0	0	0	0
Država	916	916	1.079	1.079
Banke	17	17	4	4
Ostale finančne družbe	35	35	106	106
Ne-finančne družbe	11.079	13.779	10.172	12.288
Gospodinjstva	12.826	14.615	12.877	12.877
Drugo	907	907	22	69
Odhodki za obresti in podobni odhodki	3.112	4.459	3.320	3.855
Depoziti	2.732	4.078	3.154	3.689
Centralna banka	0	0	0	0
Država	12	12	10	10
Banke	1.863	3.209	2.215	2.750
Ostale finančne družbe	11	11	33	33
Ne-finančne družbe	131	131	125	125
Gospodinjstva	715	715	771	771
Drugo	380	381	166	166
Čiste obresti	23.723	26.865	21.966	23.595

v tisoč EUR

	2018		2017	
	Banka Sparkasse d.d.	Skupina Sparkasse	Banka Sparkasse d.d.	Skupina Sparkasse
Prihodki iz obresti	26.835	31.324	25.286	27.450
Finančna sredstva merjena po pošteni vrednosti preko drugega vseobsegajočega donosa	198	198	x	x
Finančna sredstva merjena po odplačni vrednosti	25.730	30.219	x	x
Posojila in krediti	x	x	24.238	26.355
Finančna sredstva razpoložljiva za prodajo	x	x	1.026	1.026
Prihodki iz obresti iz obveznosti	907	907	0	0
Drugo	0	0	22	69
Odhodki iz obresti	3.112	4.459	3.320	3.855
Finančne obveznosti merjene po odplačni vrednosti	2.732	4.078	3.154	3.689
Drugo	4	5	166	166
Odhodki iz obresti od sredstev	376	376	0	0
Čiste obresti	23.723	26.865	21.967	23.595

Pojasnilo 18: Prihodki in odhodki od opravnin

v tisoč EUR

	2018		2017	
	Banka Sparkasse d.d.	Skupina Sparkasse	Banka Sparkasse d.d.	Skupina Sparkasse
Prejete opravnine	6.408	7.458	6.063	6.870
Opravnine od danih jamstev	267	267	248	248
Opravnine od kreditnih poslov	1.338	1.338	1.224	1.223
Opravnine od plačilnega prometa	4.270	4.270	4.119	4.119
Opravnine od posredniških poslov	124	125	129	129
Opravnine za druge storitve	409	1.458	343	1.151
Dane opravnine	1.280	1.323	1.136	1.179
Opravnine za bančne storitve v državi in v tujini	1.041	1.052	898	903
Opravnine za opravljanje posredniških in komisijskih poslov	32	30	24	24
Opravnine za opravljanje plačilnega prometa	18	23	14	14
Opravnine, dane za druge storitve	189	218	200	238
Čiste opravnine	5.128	6.135	4.927	5.691

Pojasnilo 19: Dividende

v tisoč EUR

	2018		2017	
	Banka Sparkasse d.d.	Skupina Sparkasse	Banka Sparkasse d.d.	Skupina Sparkasse
Finančna sredstva - kapitalna naložba	133	0	x	x
Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	0	0	x	x
Skupaj	133	0	x	x

Pojasnilo 20: Drugi čisti poslovni dobički in izgube

v tisoč EUR

	2018		2017	
	Banka Sparkasse d.d.	Skupina Sparkasse	Banka Sparkasse d.d.	Skupina Sparkasse
Dobički	359	1.411	294	333
Prihodki za nebančne storitve	60	28	50	33
Drugo	299	1.383	244	300
Izgube	1.562	1.741	1.376	1.394
Davki	718	745	1.203	1.210
Članarine	73	81	78	84
Drugo	771	915	95	100
Čisti dobički (izgube)	-1.203	-330	-1.082	-1.061

Pojasnilo 21: Čisti dobiček in izgube iz odprave pripoznanja sredstev

v tisoč EUR

	2018		2017	
	Banka Sparkasse d.d.	Skupina Sparkasse	Banka Sparkasse d.d.	Skupina Sparkasse
Prodaja opredmetenih osnovnih sredstev	16	99	17	23
Odpis opredmetenih osnovnih sredstev	0	0	0	0
Finančna sredstva po poštenu vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	0	0	x	x
Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti	0	0	x	x
Čisti dobički (izgube)	16	99	17	23

Pojasnilo 22: Administrativni stroški

v tisoč EUR

	2018		2017	
	Banka Sparkasse d.d.	Skupina Sparkasse	Banka Sparkasse d.d.	Skupina Sparkasse
Stroški dela	9.349	10.845	8.980	9.893
Bruto plače	7.456	8.655	7.384	8.141
Dajatve za socialno in pokojninsko zavarovanje	999	1.177	967	1.076
Druge dajatve, odvisne od bruto plač	44	45	46	46
Drugi stroški dela	850	968	583	630
Stroški materiala in storitev	7.420	8.983	6.187	6.630
Stroški materiala	337	381	300	321
Stroški najemnin	1.571	1.741	1.530	1.606
Storitve svetovanja, računovodstva in revizije	1.658	2.304	839	956
Stroški vzdrževanja osnovnih sredstev	1.364	1.694	1.189	1.294
Reklama in reprezentanca	469	522	409	439
Upravni stroški	101	160	95	137
Stroški storitev	1.723	1.945	1.639	1.672
Drugi stroški	197	236	186	205
Skupaj	16.769	19.828	15.167	16.523

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

Stroški revizijskih storitev:

v tisoč EUR

	31. 12. 2018				31. 12. 2017			
	Banka Sparkasse d.d.		Skupina Sparkasse		Banka Sparkasse d.d.		Skupina Sparkasse	
	PWC	Ostali	PWC	Ostali	Ernst & Young	Ostali	Ernst & Young	Ostali
Revidiranje letnega poročila	53	0	74	0	45	0	53	0
Druge storitve revidiranja	66	0	66	0	8	0	8	0
Drugi nerevizijske storitve	0	18	0	44	0	9	0	9
Skupaj	119	18	140	44	53	9	61	9

Prejemki uprave banke in podjetij v skupini so v poslovnem letu 2018 znašali 773 tisoč EUR (v letu 2017 720 tisoč EUR).

Uprava	Ime in priimek	2018			2017		
		plača (bruto)	bonus (bruto)	bonitete	plača (bruto)	bonus (bruto)	bonitete
Banka Sprakasse d.d. Predsednik uprave	Mag. Andrej Plos	165	22	15	161	21	14
Banka Sprakasse d.d. član uprave	Mag. Thomas Jurkowitsch LL.M.	108	21	16	106	23	13
Banka Sprakasse d.d. član uprave do 02/2018	Boštjan Hazabent	142	20	1	142	28	8
S-factoring d. o. o. - direktor	Roman Gomboc	90	18	4	89	21	5
Sparkasse leasing S d. o. o. - direktor	Boštjan Butolen	71	13	8	29	7	0
Sparkasse leasing S d. o. o. – direktor od 04/2018	Niko Fišer	54	0	5	x	x	x

Poslovodstvu in zaposlenim po pogodbi s posebnimi pooblastili za obdobje mandata v letu 2018 nismo izplačali nobenih predujmov. Članom nadzornega sveta v letu 2018 nismo izplačevali sejin, prav tako niso dobili nobenih drugih prejemkov.

Na dan 31. 12. 2018 ja banka izkazovala terjatve do zaposlenih po pogodbah s posebnimi pooblastili za obdobje mandata iz naslova danih posojil v višini 697 tisoč EUR. Posojila so bila dana po obrestni meri od 0,50 % do 1,305 % + 3-mesečni Euribor oziroma

od 0,50 % do 2,756 % + 6-mesečni Euribor. Do članov uprave banke nismo izkazovali nobenih terjatev iz naslova danih posojil

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

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

Banka je imela v letu 2018 v povprečju 229,83 zaposlenih.

Pojasnilo 23: Amortizacija

	2018		2017	
	Banka Sparkasse d.d.	Skupina Sparkasse	Banka Sparkasse d.d.	Skupina Sparkasse
Opredmetena osnovna sredstva	471	1.193	464	492
Neopredmetena dolgoročna sredstva	1.407	1.425	1.448	1.449
Skupaj	1.878	2.618	1.912	1.941

Banka v letu 2018 ni spreminjala dobe koristnosti za opredmetena osnovna sredstva ter za neopredmetena dolgoročna sredstva.

Pojasnilo 24: Rezervacije

v tisoč EUR

	2018		2017	
	Banka Sparkasse d.d.	Skupina Sparkasse	Banka Sparkasse d.d.	Skupina Sparkasse
Dolgoročne rezervacije za jubilejne nagrade	0	1	-8	-8
Dolgoročne rezervacije za odpravnine	38	45	34	36
Dolgoročne rezervacije za zunajbilančne obveznosti	-968	-968	144	144
Druge dolgoročne rezervacije	3.000	2.983	0	-7
Skupaj	2.070	2.061	170	165

Na dan 31. 12. 2018 so bile rezervacije izračunane s strani neodvisnega aktuarja.

Pojasnilo 25: Oslabitve

v tisoč EUR

	2018		2017	
	Banka Sparkasse d.d.	Skupina Sparkasse	Banka Sparkasse d.d.	Skupina Sparkasse
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	x	x	0	0
Posojila in terjatve	x	x	-2.589	-2.329
Skupaj oslabitve	x	x	-2.589	-2.329

v tisoč EUR

	2018		2017	
	Banka Sparkasse d.d.	Skupina Sparkasse	Banka Sparkasse d.d.	Skupina Sparkasse
Finančna sredstva, merjena preko drugega vseobsegajočega izida	5	10	x	x
Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti	-3.073	-3.167	x	x
Finančni najemi	0	0	x	x
Skupaj oslabitve	-3.068	-3.157	x	x

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

Pojasnilo 26: Dobiček poslovnega leta

v tisoč EUR

	2018		2017	
	Banka Sparkasse d.d.	Skupina Sparkasse	Banka Sparkasse d.d.	Skupina Sparkasse
Dobiček poslovnega leta pred obdavčitvijo	10.418	12.336	11.412	12.192
Čisti dobiček poslovnega leta	8.484	11.186	9.189	9.778

Dobiček na dan 31. 12. 2018 znaša 8.484 tisoč EUR (dobiček skupine: 11.186 tisoč EUR).

Pojasnilo 27: Slabo ime

Banka je v letu 2018 postala 100 % lastnik družbe Aleasing d.o.o.
Ob tem je oblikovala slabo ime v višini 647 tisoč EUR.

3.10.3 Pojasnila k izkazu denarnih tokov

Pojasnilo 28: Denar in denarni ustrezniki

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

Denarni ustrezniki pri Banki Sparkasse d.d.

v tisoč EUR

	31. 12. 2018	31. 12. 2017
Denar v blagajni in stanje na računih	63.992	37.139
Kreditni z originalno zapadlostjo do 90 dni	89.668	109.652
SKUPAJ	153.660	146.791

Denarni ustrezniki pri Skupini Sparkasse.

	31. 12. 2018	31. 12. 2017
Denar v blagajni in stanje na računih	64.171	37.139
Kreditni z originalno zapadlostjo do 90 dni	89.668	109.652
SKUPAJ	153.839	146.791

3.11 Poštena vrednost

Finančna sredstva merjena po poštenu vrednosti

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

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

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

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

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

a) Hierarhija poštene vrednosti

Hierarhija poštene vrednosti ima naslednje nivoje:

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

v tisoč EUR

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

v tisoč EUR

Hierarhija poštene vrednosti "finančna sredstva po poštene vrednosti skozi IVD"	Hierarhija poštene vrednosti MSRP			Akumulirana sprememba v poštene vrednosti pred obdavčitvijo		
	Level 1	Level 2	Level 3	Level 1	Level 2	Level 3
SREDSTVA						
Finančna sredstva po poštene vrednosti skozi drugi vseobsegajoči donos	12.808	955	8.786	-1.429	-45	0
Lastniški instrumenti	0	0	0	0	0	0
Dolžniški vrednostni papirji	12.808	955	8.786	-1.429	-45	0
Skupaj sredstva	12.808	955	8.786	-1.429	-45	0

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

3.12.1 Finančni vzvod

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

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

Skladno z izvedbeno Uredbo Komisije (EU) 2016/200 banka Sparkasse na posamični kot konsolidirani podlagi spremlja količnik finančnega vzvoda z uporabo metode izračuna količnika na koncu poročevalskega obdobja. Količnik finančnega vzvoda se izračuna kot mera kapitala, deljena z mero skupne izpostavljenosti in se izrazi kot odstotek. Konec leta 2018 je količnik finančnega vzvoda na posamični ravni znašal 8,40 % in se je na letni ravni povečal za 0,37 odstotnih točk. Enako izboljšanje količnika je bilo realizirano na ravni skupine Sparkasse, oba rezultata pa kažeta na večjo finančno in kapitalsko moč banke/skupine v primerjavi s preteklim letom. Banka redno spremlja količnik finančnega vzvoda in ima vzpostavljen interni, maksimalni limit še dopustne izpostavljenosti iz tega naslova.

Predloga Količnik finančnega vzvoda (LR) LRcom		Banka Sparkasse d.d.	Skupina Sparkasse	Banka Sparkasse d.d.	Skupina Sparkasse	Sklic na člene Uredbe (EU) 575/2013
		2018	2018	2017	2017	
1	Bilančne postavke (razen izvedenih finančnih instrumentov, poslov financiranja vrednostnih papirjev in fiduciarnih sredstev, vendar vključno z zavarovanji s premoženjem)	1.213.774,43	1.345.484,73	1.204.810,10	1.255.266,45	
2	(Zneski sredstev, ki se odbijejo pri določanju temeljnega kapitala)	- 6.106,50	- 6.401,18	- 7.890,19	- 8.092,97	26 (1) (a) (b), 27 to 30, 36 (1) (f), 42
3	Skupni znesek bilančnih izpostavljenosti (razen izvedenih finančnih instrumentov, poslov financiranja vrednostnih papirjev in fiduciarnih sredstev) (vsota vrstic 1 in 2)	1.207.667,93	1.339.083,56	1.196.919,91	1.247.173,48	26 (1) (a) (b), 27 to 30, 36 (1) (f), 42
11	Izpostavljenosti iz izvedenih finančnih instrumentov	/	/	/	/	
16	Izpostavljenosti iz poslov financiranja vrednostnih papirjev	/	/	/	/	
19	Druge izpostavljenosti za zunajbilančne postavke	95.802,00	95.802,00	96.806,51	96.806,51	
	(Izpostavljenosti, izvzete v skladu s členom 429(7) in (14) Uredbe (EU) št. 575/2013 (bilančne in zunajbilančne izpostavljenosti))	/	/	/	/	
20	Temeljni kapital	109.441,50	113.793,97	103.899,64	105.703,27	499(1) (b), vrstica EU-23 opredelitev, ki zajema predhodne ureditve
22	Količnik finančnega vzvoda	8,40 %	7,93 %	8,03 %	7,86 %	499(2) in (3)
EU-23	Izbira prehodne ureditve za opredelitev mere kapitala	499(1)(a) Uredbe (EU) št. 575/2013	499(1)(a) Uredbe (EU) št. 575/2013	499(1)(a) Uredbe (EU) št. 575/2013	499(1)(a) Uredbe (EU) št. 575/2013	
EU-24	Znesek fiduciarnih postavk, za katere je bilo odpravljeno pripoznanje, v skladu s členom 429(11) Uredbe (EU) št. 575/2013	0	0	0	0	

3.12.2 Kreditno tveganje

Kreditno tveganje Banke Sparkasse d.d.

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

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

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

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

Banka je v letu 2018 nadaljevala z aktivno politiko obvladovanja kreditnega tveganja. Politika kreditiranja je bila selektivna, usmerjena na kreditiranje strank in projektov z nižjo stopnjo tveganja. Banka je bila tudi uspešna pri povišanju zneska hipotekarnih zavarovanj, ki izpolnjujejo pogoje Banke Slovenije za priznanje učinkov zavarovanja z nepremičninami na zmanjšanje kreditnega tveganja (ta hipotekarna zavarovanja so se povečala iz 380.801 tisoč EUR konec leta 2017 na 423.763 tisoč EUR konec leta 2018). Pri obstoječih, problematičnih naložbah je banka sledila politiki izboljšanja položaja banke v smislu pridobivanja dodatnih, kakovostnih zavarovanj.

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

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

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

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

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

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

Banka je v letu 2018 intenzivno vpeta v projekt poenotenja politik kreditnega tveganja v okviru Skupine Erste in Sparkassen bank in v projekt vpeljave novega bonitetnega modela za stranke gospodarstva. Uspešno je zaključila vpeljavo novega bonitetnega modela za fizične osebe in bonitetnega modela za občine ter razširila uporabo orodja za ocenjevanje projektov posebnih kreditnih aranžmajev.

Problematične terjatve

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

Enoti Intenzivna obravnava problematičnih naložb in Pravni sektor sta odgovorni za ustrezno obravnavo/upravljanje problematičnih naložb/strank (zgodnja/pozna izterjava, restrukturiranje, workout aktivnosti, oblikovanje individualnih oslabitev, kontroling aktivnosti ter intenzivno obravnavo in spremljavo ...) v Banki Sparkasse d.d., in sicer:

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

Enota za Izterjavo & Workout je sestavljena iz:

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

Oddelek za intenzivno obravnavo problematičnih naložb je odgovoren za izvedbo:

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

Pravni sektor je odgovoren za izvedbo:

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

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

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

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

Banka je v letu 2018 sledila naslednjim smernicam:

obveznost mnenja skupine Ocenjevanje kreditnih tveganj od določene skupne izpostavljenosti in blanko deleža;

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

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

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

v tisoč EUR

	Bruto izpostavljenost	Oslabitve	Neto izpostavljenost
Sredstva na računih brez Centralne banke	22.710	-10	22.699
Kreditni kreditnim institucijam	66.997	-28	66.969
Kreditni strankam, ki niso banke	958.842	-33.185	925.657
Sredstva do dospelosti	0	0	
Trgovalna sredstva	71	0	71
Sredstva po pošteni vrednosti preko P&L	0	0	
Sredstva z možnostjo prodaje	124.922	-83	124.840
Pozitivna vrednost finančnih instrumentov		0	
Zabilančna sredstva	96.594	-792	95.802
Skupaj 2018	1.270.136	-34.099	1.235.967
Skupaj 2017	1.288.857	-46.350	1.242.506
Sprememba 2018 - 2017	-18.791	12.252	-6.540
Sprememba 2018 - 2017 in %	-1 %	-26 %	-1 %

Prikaz izpostavljenosti kreditnim tveganjem po Basel III

v tisoč EUR

				Dolžniški vrednostni papirji							
	Sredstva na računih brez CB	Kreditni bankam	Kreditni strankam, ki niso banke	Do zapadlosti	Naložbe za trgovanje	AFVTPL	Naložbe razpoložljive za prodajo	Pozitivna poštena vrednost izvedenih finančnih instrumentov	Zabilančne kreditne obveznosti	Terjatve do kupcev in pogodbeni sredstva	Izpostavljenost kreditnim tveganjem
		At amortised cost			Fair value						
Države	0	0	35.682	0	0	0	91.079	0	0	1	126.762
Institucije	22.710	66.997	1.137	0	0	0	3.071	0	3.873	1	97.788
Podjetja	0	0	322.905	0	0	0	30.773	0	59.765	69	413.512
Gospodinjstva	0	0	599.118	0	0	0	0	0	32.957	0	632.075
Skupaj 2018	22.710	66.997	958.842	0	0	0	124.922	0	96.594	71	1.270.136
Skupaj 2017	62.651	47.000	964.225	0	0	0	130.496	0	84.484	0	1.288.857
Sprememba 2018 - 2017 v tisoč EUR	-39.942	19.997	-5.383	0	0	0	-5.574	0	12.110	71	-18.721
Sprememba 2018 - 2017 v %	-63,75 %	42,55 %	-0,56 %	100,00 %	100,00 %	0,00 %	-4,27 %	0,00 %	14,33 %		-1,45 %

Na podlagi zgornje tabele lahko ugotovimo, da se je v letu 2018 skupna izpostavljenost do države Institucij in podjetij zmanjšala. Izpostavljenost do gospodinjstev je narasla za 4,5 %.

Prikaz izpostavljenosti kreditnim tveganjem glede na vrsto tveganja

v tisoč EUR

	Nizko tveganje	Srednje tveganje	Visoko tveganje	Nedonosne izpostavljenosti	Izpostavljenost kreditnim tveganjem
Izpostavljenost 31 December 2018	1.055.950	128.060	43.384	42.741	1.270.135
Delež	83,1 %	10,1 %	3,4 %	3,4 %	100,0 %
Izpostavljenost 31 December 2017	988.007	210.353	31.129	59.367	1.288.857
Delež	76,7 %	16,3 %	2,4 %	4,6 %	100,0 %
Sprememba 12/2018 - 12/2017 v .t EU	67.943	-82.293	12.255	-16.626	-18.721
Sprememba v %	6,88 %	-39,12 %	39,37 %	-28,01 %	-1,45 %

Prikaz uvrstitev internih razredov tveganja po vrstah tveganja

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

Politika oblikovanja oslabitev in rezervacij

Z implementacijo IFRS 9 v letu 2018 so se skupne oslabitve povečale za 1,04 mio EUR, predvsem iz razloga povečanja skupinskih oslabitev v t. i. Skupini 2.

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

Prikaz izpostavljenosti kreditnim tveganjem in oslabitev po Skupinah

v tisoč EUR

	Bruto izpostavljenost				Oslabitve			
	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI
DRŽAVA	44.196	1.311	0	0	49	11	0	0
DRUGE FINANČNE INSTITUCIJE	19.422	238	73	0	88	12	73	0
NEFINANČNE DRUŽBE	367.119	64.595	19.921	3.125	1.982	4.323	10.191	0
GOSPODINJSTVA	389.452	120.919	18.806	0	673	6.184	10.393	0
SKUPAJ	820.189	187.062	38.800	3.125	2.791	10.529	20.657	0

v tisoč EUR

	Bruto izpostavljenost				Oslabitve			
	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI
DOLŽNIŠKI INSTRUMENTI	124.912	0	0	0	83	0	0	0
KREDITNE INSTITUCIJE	89.713	0	0	0	38	0	0	0
SKUPAJ	214.625	0	0	0	121	0	0	0

v tisoč EUR

Druge obveznosti po IAS 37 in garancije po IFRS 4			
		Bruto izpostavljenost	Oslabitve
DRUGE FINANČNE INSTITUCIJE		1.036	1
NEFINANČNE DRUŽBE		5.232	23
SKUPAJ		6.268	24

Prikaz bruto, neto izpostavljenosti po zamudah, oslabitvah in zavarovanosti

v tisoč EUR

	Brez zamude	Z zamudo	Individu- alno oslab- ljeni	Skupinsko oslabljeni	Bruto izpostav- ljenost	Individu- alne osla- bitve	Skupinske oslabitve	Neto izpostav- ljenost	Zavaro- vanja
Države	139.605	0	0	139.605	139.605	0	-77	139.529	2.183
Kreditne Institucije	92.784	0	0	92.784	92.784	0	-46	92.738	0
Druge finančne institucije	23.309	73	73	23.308	23.381	-73	-104	23.204	399
Nefinančne družbe	467.443	17.749	17.564	467.628	485.192	-9.447	-7.144	468.601	234.556
Gospodinjstva	495.362	33.812	16.255	512.919	529.174	-8.379	-8.874	511.921	378.737
Skupaj	1.218.502	51.634	33.892	1.236.244	1.270.136	-17.899	-16.244	1.235.993	615.875

Prikaz premikov izpostavljenosti in oslabitev med Skupinami

v tisoč EUR

Premiki med skupinami	Gibanje izpostavljenosti	Gibanje oslabitev
Skupina1_v_Skupina2	4.637	3.169
Skupina1_v_Skupina3	103	1.250
Skupina2_v_Skupina1	3.384	1.837
Skupina2_v_Skupina3	377	955
Skupina3_v_Skupina1	103	1.250
Skupina3_v_Skupina2	207	391

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

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

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

- pomembne finančne težave dolžnika;
- dejansko kršenju pogodbe, kot je kršitev pri plačevanju obresti/glavnice oziroma neizpolnitev drugih pogodbenih določil, tj. zamuda, večja od 90 dni;

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

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

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

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

PREBIVALSTVO

Razred tveganja	PD	Klasifikacija po BS
A1	0,08 %	A do C
A2	0,28 %	A do C
B1	0,62 %	A do C
B2	1,09 %	A do C
C1	1,89 %	B do C
C2	3,07 %	B do C
D1	4,34 %	C
D2	12,70 %	C
R	100,00 %	D, E

GOSPODARSTVO

Razred tveganja	PD	Klasifikacija po BS
1	0,15 %	A do C
2	0,15 %	A do C
3	0,28 %	A do C
4A	0,40 %	A do C
4B	0,75 %	A do C
4C	1,06 %	A do C
5A	1,44 %	A do C
5B	2,24 %	A do C
5C	3,08 %	A do C
6A	3,08 %	B do C
6B	4,29 %	B do C
7	4,29 %	C
8	7,09 %	C
R	100,00 %	D, E

POSEBNI KREDITNI ARANŽMAJI

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

Razred tveganja	PD	Klasifikacija po BS
1	0,11 %	A do C
2	0,11 %	A do C
3	0,11 %	A do C
4A	0,36 %	A do C
4B	0,51 %	A do C
4C	0,68 %	A do C
5A	1,06 %	A do C
5B	1,56 %	A do C
5C	2,87 %	A do C
6A	5,01 %	B do C
6B	12,92 %	B do C
7	17,98 %	C
8	37,35 %	C
R	100,00 %	D, E

Pregled oslabitev problematičnih naložb kreditov strankam, ki niso banke

	2018	2017
Nedonosne terjatve	42.562	58.100
Oslabitve nedonosnih terjatev	21.730	32.465
Neto izpostavljenost nedonosnih terjatev	20.832	25.635
Kreditni strankam, ki niso banke	958.842	964.218
Celotne oslabitve	33.209	44.371
Neto izpostavljenost	925.633	919.847
Oslabitve nedonosnih terjatev/Kreditni strankam, ki niso banke (%)	2,26 %	3,37 %
Oslabitve nedonosnih terjatev/Nedonosne terjatve (%)	50,84 %	55,88 %

Prikaz znižanja nedonosnih terjatev

v tisoč EUR

	2017	2018	Komentar
Nedonosne terjatve ob začetku obdobja	73.105	58.150	Nedonosne terjatve
Prirast	9.393	6.019	Terjatve, ki so bile v prejšnjem obdobju donosne
Povečanje / Zmanjšanje	-12.705	-15.171	Neto prirast / zmanjšanje obstoječega portfelja nedonosnih terjatev
Prerazvrstitev med donosne	-7.323	-1.158	Prerazvrstitev nedonosnih terjatev med donosne terjatve
Odpisi	-4.320	-5.278	Odpisi nedonosnih terjatev
Nedonosne terjatve ob koncu obdobja	58.150	42.562	

Problematične naložbe so se v letu 2018 zmanjšale zaradi občutno nižjega prirasta novih problematičnih naložb, učinkovite zgodnje, pozne izterjave in izvedenih restrukturiranj ter v manjši meri tudi izvedenih odpisov.

Prikaz restrukturiranega portfelja

v tisoč EUR

	Donosne izpostavljenosti s ukrepi restrukturiranja	Nedonosne izpostavljenosti s ukrepi restrukturiranja	Skupaj izpostavljenosti s ukrepi restrukturiranja	Oslabitve	Zavaraovanja*
Krediti strankam, ki niso banke	9.409	15.561	24.970	-7.213	12.686
Dolžniški instrumenti	0	0		0	0
Za bilančne terjatve	42	0	42	-1	4
Skupaj 2018	9.451	15.561	25.013	-7.213	12.690
Skupaj 2017	11.689	19.394	31.083	-10.254	15.761
Sprememba 2018 - 2017 v tisoč EUR	-2.238	-3.832	-6.070	3.041	-3.071
Sprememba 2018 - 2017 v %	-19,14 %	-19,76 %	-19,53 %	-29,65 %	-19,49 %

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

Koncentracija kreditnega portfelja

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

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

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

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

Sestava kreditnega portfelja glede na regijo in segment poslovanja

	2018	2017
Ljubljana	32,95 %	32,41 %
Segment velikih podjetij	16,45 %	20,41 %
Maribor	18,42 %	16,32 %
Celje	9,93 %	7,42 %
Kranj	6,64 %	8,79 %
Koper	6,03 %	4,79 %
Murska Sobota	5,57 %	5,56 %
Novo mesto	4,01 %	4,30 %

Tudi v letu 2018 je največja izpostavljenost do ljubljanske in mariborske regije.

Prikaz izpostavljenosti kreditnim tveganjem gospodarstva po dejavnosti

	2018	2017
Predelovalne dejavnosti	19,28 %	17,65 %
Finančne in zavarovalniške storitve	15,40 %	16,53 %
Trgovina, vzdrževanje in popravila	7,80 %	8,05 %
Poslovanje z nepremičninami	10,29 %	10,58 %
Gostinstvo	3,26 %	3,26 %
Oskrba z električno energijo	6,29 %	7,15 %
Strokovne, znanstvene in tehnične dejavnosti	4,24 %	4,34 %
Gradbeništvo	5,68 %	5,75 %
Promet in skladiščenje	3,92 %	4,00 %
Dejavnost javne uprave	14,00 %	13,06 %
Zdravstvo in socialno varstvo	3,03 %	3,09 %
Druge storitvene dejavnosti	0,50 %	1,16 %
Kmetijstvo, lov, gozdarstvo	0,79 %	0,88 %
Informacijske in komunikacijske dejavnosti	1,63 %	1,46 %
Kulturne, razvedrilne dejavnosti	0,46 %	0,32 %
Druge raznovrstne poslovne dejavnosti	1,06 %	0,41 %
Rudarstvo	0,37 %	0,50 %
Izobraževanje	0,87 %	0,73 %
Oskrba z vodo	1,13 %	1,08 %

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

Koncentracija kreditov strankam, ki niso banke

	2018		2017	
	Kreditni strankam, ki niso banke	%	Kreditni strankam, ki niso banke	%
TOP 10 komitentov	85.144	8,88 %	73.107	7,58 %
Top 11–50	122.969	12,83 %	134.172	13,92 %
Top 50–100	86.909	9,06 %	64.504	6,69 %
Ostali	663.890	69,23 %	692.436	71,81 %
Skupaj	958.912	100,00 %	964.218	100,00 %

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

Koncentracija po tveganosti strank za kredite strankam, ki niso banke

	2018			2017		
	Kreditni strankam, ki niso banke	Oslabitev	Oslabitev/izpostavljenost	Kreditni strankam, ki niso banke	Oslabitev	Oslabitev/izpostavljenost
Nizko tveganje	756.791	4.665	0,62 %	677.850	6.631	0,98 %
Srednje tveganje	117.297	4.101	3,49 %	205.307	4.116	2,00 %
Visoko tveganje	42.262	3.823	9,04 %	22.961	1.159	5,05 %
Nedonosne terjatve	42.562	20.623	48,45 %	58.100	32.465	55,88 %
Skupaj	958.912	33.212	3,46 %	964.218	44.371	4,60 %

Iz zgornje tabele je razvidno, da se je kakovost portfelja banke v letu 2018 izboljšala.

Zmanjševanje kreditnega tveganja in politika zavarovanj

Banka pri zmanjševanju kreditnega tveganja uporablja naslednja zavarovanja:

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

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

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

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

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

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

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

Banka je v letu 2018 na področju ocenjevanja vrednosti nepremičnin nadaljevala politiko v smeri pridobivanja ustreznih zunanjih cenitev v skladu z mednarodnimi standardi ocenjevanja vrednosti z namenom, da bi zmanjšala kapitalne zahteve iz naslova kreditnih tveganj.

Tudi v letu 2018 je banka veliko pozornost namenjala spremljanju poštene vrednosti zavarovanj.

Zavarovanost (upoštevaje pošteno vrednost) kreditnega portfelja

Vrsta zavarovanja	2018		2017	
		%		%
Nezavarovan delež	350.979	36,61 %	362.436	37,59 %
Zastavna pravica na nepremičnini v poslovne namene	216.624	22,59 %	221.041	22,92 %
Zastavna pravica na nepremičnini v zasebne namene	371.711	38,76 %	364.632	37,82 %
Depozit	1.096	0,11 %	1.380	0,14 %
Vrednostni papirji	0	0 %	3.027	0,31 %
Ostala zavarovanja	18.524	1,93 %	11.702	1,21 %
Skupaj krediti strankam, ki niso banke	958.912	100,00 %	964.218	100,00 %

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

Prikaz kreditne izpostavljenosti z zapadlimi terjatvami in pripadajočimi zavarovanji

	Zapadle terjatve v dnevih					Od tega zavarovanja v tisoč EUR				
	< 30	31 < 60	61 < 90	91 < 180	180 >	< 30	31 < 60	61 < 90	91 < 180	180 >
Kredit kreditnim institucijam	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Kredit strankam, ki niso banke	15.479	9.456	934	3.317	22.448	9.467	6.688	743	2.679	12.389
Dolžniški vrednostni papirji	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Zabilančna sredstva	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Skupaj 2018	15.479	9.456	934	3.317	22.448	9.467	6.688	743	2.679	12.389

KREDITNO TVEGANJE SKUPINE SPARKASSE

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

V letu 2018 je bila velika pozornost namenjena področju upravljanja kreditnega tveganja.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Skupina Sparkasse obvladuje kreditno tveganje:

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

Problematične terjatve

Problematične naložbe so se tudi v letu 2018 zmanjšale zaradi nižjega prirasta novih problematičnih naložb, učinkovite zgodnje, pozne izterjave in izvedenih restrukturiranj ter v manjši meri tudi izvedenih odpisov.

Razredom tveganja D, 8 in R, v katere so razvrščene visoko tvegane in z vidika plačilne discipline problematične stranke, je skupina tudi v letu 2018 posvečala posebno pozornost. Skupina se zaveda pomembnosti pravočasne zaznave sprememb v poslovanju posameznega dolžnika in s tem povezane pravočasne obravnave le-tega.

Politika oblikovanja oslabitev in rezervacij

Skupina ima natančno določene postopke in sprejete notranje politike glede oblikovanja individualnih in skupinskih oslabitev. Politike oslabitev posameznih odvisnih družb v skupini sledijo bančnim smernicam pri oblikovanju individualnih oslabitev, politike oblikovanja skupinskih oslabitev pa se razlikujejo od bančne, upoštevajo ZGD in relevantno davčno zakonodajo.

Problematične naložbe skupine se redno spremljajo na ravni banke. Ugotavlja se obstoj nepristranskih dokazov o morebitni oslabiljenosti finančnega sredstva. Nepristranski dokazi o oslabiljenosti finančnega sredstva ali skupine sredstev so pomembne informacije, ki kažejo na to, da obstaja verjetnost zmanjšanja izpolnitve pogodbenih obveznosti. Na izločitev posameznega sredstva iz skupine lahko vplivajo:

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

- dolžnik šel v stečaj ali v finančno reorganizacijo;
- obstoj merljivih zmanjšanj pričakovanih denarnih tokov skupine finančnih sredstev od začetnega pripoznavanja teh sredstev, čeprav zmanjšanje še ne more biti razporejeno na posamezno sredstvo v skupini, vključujoč: negativne

- spremembe pri poravnavanju dolgov v skupini, nacionalne ali lokalne ekonomske pogoje, ki so povezani z neporavnavanjem finančnih sredstev v skupini;
- izjemni dogodki: ugotovljene smrti, nesreče, težave panoge, bolezni, odvisnosti in drugi dogodki.

Prikaz izpostavljenosti Skupine Sparkasse kreditnim tveganjem (bruto / neto prikaz)

v tisoč EUR

v tisoč EUR	Bruto izpostavljenost	Oslabitve	Neto izpostavljenost
Sredstva na računih brez Centralne banke	23.939	-11	23.928
Kreditni kreditnim institucijam	67.002	-28	66.974
Kreditni strankam, ki niso banke	1.084.336	-34.566	1.049.770
Sredstva do dospelosti	0	0	0
Trgovalna sredstva	71	0	71
Sredstva po poštenu vrednosti preko P&L	0	0	0
Sredstva z možnostjo prodaje	124.922	-83	124.839
Pozitivna vrednost finančnih instrumentov		0	0
Zabilančna sredstva	96.594	-791	95.803
Skupaj 2018	1.396.864	-35.480	1.361.384
Skupaj 2017	1.357.974	-46.110	1.311.864
Sprememba 2018 - 2017	38.890	10.630	49.520
Sprememba 2018 - 2017 in %	3 %	-23 %	4 %

Prikaz izpostavljenosti kreditnim tveganjem glede na vrsto tveganja

v tisoč EUR

v tisoč EUR	Nizko tveganje	Srednje tveganje	Visoko tveganje	Nedonosne izpostavljenosti	Izpostavljenost kreditnim tveganjem
Izpostavljenost 31 December 2018	1.165.515	141.508	45.793	44.048	1.396.864
Delež	83,4 %	10,1 %	3,3 %	3,2 %	100,0 %
Izpostavljenost 31 December 2017	1.052.087	213.937	31.207	60.742	1.357.974
Delež	77,5 %	15,8 %	2,3 %	4,5 %	100,0 %
Sprememba 12/2018 - 12/2017 v tisoč EUR	113.428	-72.429	14.586	-16.694	38.891
Sprememba v %	10,78 %	-33,86 %	46,74 %	-27,48%	2,86 %

Prikaz izpostavljenosti kreditnim tveganjem Skupine Sparkasse in oslabitev po Skupinah

v tisoč EUR

	Bruto izpostavljenost				Oslabitve			
	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI
Država	44.196	1.311	0	0	49	11	0	0
Druge finančne institucije	19.422	248	73	0	88	12	73	0
Nefinančne družbe	460.803	77.052	21.085	3.125	2.159	4.466	11.155	0
Gospodinjstva	408.162	121.489	18.946	0	723	6.194	10.433	0
Dolžniški instrumenti	124.912	0	0	0	83	0	0	0
Kreditne institucije	89.713	0	0	0	38	0	0	0
Skupaj	1.147.207	200.099	40.104	3.125	3.139	10.682	21.661	0

Prikaz premikov izpostavljenosti in oslabitev med Skupinami

v tisoč EUR

Premiki med skupinami	Gibanje izpostavljenosti	Gibanje oslabitev
Skupina1_v_Skupina2	7.438	3.250
Skupina1_v_Skupina3	113	1.256
Skupina2_v_Skupina1	11.512	1.840
Skupina2_v_Skupina3	677	955
Skupina3_v_Skupina1	273	1.250
Skupina3_v_Skupina2	327	391

Prikaz oslabitev problematičnih naložb kreditov strankam, ki niso banke

	2018	2017
	43.869	59.475
Oslabitve nedonosnih terjatev	23.037	33.420
Neto izpostavljenost nedonosnih terjatev	20.832	26.055
Kreditni strankam, ki niso banke	1.085,642	1.033.335
Celotne oslabitve	34.590	46.110
Neto izpostavljenost	1.051.052	987.225
Oslabitve nedonosnih terjatev/Kreditni strankam, ki niso banke (%)	2,12 %	5,76 %
Oslabitve nedonosnih terjatev/Nedonosne terjatve (%)	52,51 %	56,19 %

Prikaz znižanja nedonosnih terjatev

v tisoč EUR

	2017	2018	Komentar
Nedonosne terjatve ob začetku obdobja	74.429	59.475	Nedonosne terjatve
Prirast	9.393	6.019	Terjatve, ki so bile v prejšnjem obdobju donosne
Povečanje / Zmanjšanje	-12.725	-15.171	Neto prirast / zmanjšanje obsoječega portfelja nedonosnih terjatev
Prerazvrstitev med donosne	-7.302	-1.176	Prerazvrstitev nedonosnih terjatev med donosne terjatve
Odpisi	-4.320	-5.278	Odpisi nedonosnih terjatev
Nedonosne terjatve ob koncu obdobja	59.475	43.869	

Problematične naložbe so se v letu 2018 zmanjšale zaradi občutno nižjega prirasta novih problematičnih naložb, učinkovite zgodnje, pozne izterjave in izvedenih restrukturiranj ter v manjši meri tudi izvedenih odpisov.

V okviru skupine so se tudi v preteklem letu v okviru banke izvajale aktivnosti restrukturiranja, v okviru odvisnih družb so bile tovrstne aktivnosti minimalne, saj gre za mlado lizing družbo, narava faktoring poslov pa predvideva potrebo po restrukturiranju v skrajnem primeru regresnih zahtevkov, ko je verjetnost poplačila s strani končnega kupca minimalna oz. možnost restrukturiranja osnovne terjatve izčrpana.

Sestava kreditnega portfelja glede na regijo

	2018	2017
Ljubljana	40,76 %	40,37 %
Segment velikih podjetij	14,52 %	12,45 %
Maribor	16,30 %	16,32 %
Celje	8,77 %	7,42 %
Kranj	5,86 %	8,79 %
Koper	5,32 %	4,79 %
Murska Sobota	4,92 %	5,56 %
Novo mesto	3,54 %	4,30 %

Največja izpostavljenost je do ljubljanske in mariborske regije.

Prikaz izpostavljenosti kreditnim tveganjem gospodarstva po dejavnosti

	2018	2017
Predelovalne dejavnosti	20,54 %	17,85 %
Finančne in zavarovalniške dejavnosti	13,64 %	16,23 %
Trgovina vzdrževanja in popravila	8,69 %	8,05 %
Poslovanje z nepremičninami	8,93 %	10,58 %
Gostinstvo	2,97 %	3,26 %
Oskrba z električno energijo, plinom in paro	5,45 %	7,15 %
Strokovne, znanstvene in tehnične dejavnosti	3,87 %	4,34 %
Gradbeništvo	5,48 %	5,75 %
Promet in skladiščenje	6,94 %	4,10 %
Dejavnost javne uprave, socialne varnosti in obrambe	12,12 %	13,06 %
Zdravstvo in socialno varstvo	2,63 %	3,09 %
Druge storitvene dejavnosti	2,64 %	1,16 %
Kmetijstvo, lov, gozdarstvo	0,79 %	0,88 %
Informacijske in komunikacijske dejavnosti	1,47 %	1,46 %
Kulturne, razvedrilne in rekreacijske dejavnosti	0,40 %	0,32 %
Druge raznovrstne poslovne dejavnosti	0,97 %	0,41 %
Rudarstvo	0,52 %	0,50 %
Izobraževanje	0,77 %	0,73 %
Oskrba z vodo	1,17 %	1,08 %

Največjo izpostavljenost (bilančno in izvenbilančno) izkazuje banka do predelovalnih dejavnosti ter do dejavnosti Poslovanje z nepremičninami.

Koncentracija izpostavljenosti (bilančne in zunajbilančne) do največjih komitentov

	2018		2017	
	Kreditni strankam, ki niso banke	%	Kreditni strankam, ki niso banke	%
TOP 10 komitentov	85.144	7,84 %	73.107	7,07 %
Top 11–50	122.969	11,33 %	134.172	12,98 %
Top 50–100	86.909	8,01 %	64.504	6,24 %
Ostali	790.620	72,82 %	761.553	73,71 %
Skupaj	1.085.642	100,00 %	1.033.335	100,00 %

Koncentracija po tveganosti strank

	2018			2019		
	Kreditni strankam, ki niso banke	Oslabitve	Oslabitve/izpostavljenost	Kreditni strankam, ki niso banke	Oslabitve	Oslabitve/izpostavljenost
Nizko tveganje	866.356	4.850	0,56 %	741.930	6.631	0,89 %
Srednje tveganje	130.745	4.198	3,21 %	208.891	4.954	2,37 %
Visoko tveganje	44.671	3.918	8,77 %	23.039	1.159	5,03 %
Nedonosne terjatve	43.870	21.629	49,30 %	59.475	33.420	56,19 %
Skupaj	1.085.642	34.594	3,19 %	1.033.335	46.164	4,47 %

Iz zgornje tabele je razvidno, da se je kakovost portfelja banke v letu 2018 izboljšala.

Zmanjševanje kreditnega tveganja in politika zavarovanj

Skupina pri zmanjševanju kreditnega tveganja uporablja naslednja zavarovanja:

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

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

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

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

Zaradi zaostrenih razmer na domačem finančnem trgu je skupina tudi v letu 2018 proces ocenjevanja vrednosti nepremičnin zastavila v smeri večjega poudarka pridobivanja ustreznih cenitev ter posledično povečala znesek posojil, ki izpolnjujejo pogoje Banke Slovenije za priznanje učinkov zavarovanja z nepremičninami na zmanjšanje kreditnega tveganja.

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

Vrsta zavarovanja	2018		2017	
	%		%	
Nezavarovan delež	402.361	37 %	393.994	38 %
Zastavna pravica na nepremičnini v poslovne namene	216.624	20 %	221.041	21 %
Zastavna pravica na nepremičnini v zasebne namene	371.711	34 %	364.632	35 %
Depozit	1.096	0 %	1.380	0 %
Vrednostni papirji	0	0 %	3.027	0 %
Ostala zavarovanja	93.850	9 %	49.261	5 %
Skupaj	1.085.642	100 %	1.033.335	100 %

Prikaz kreditne izpostavljenosti z zapadlimi terjatvami in pripadajočimi zavarovanji

Skupina Sparkasse	Zapadle terjatve v dnevih					Od tega zavarovanja v tisoč EUR				
	< 30	31 < 60	61 <90	91 <180	180 >	< 30	31 < 60	61 <90	91 <180	180 >
Kreditni kreditnim institucijam	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Kreditni strankam, ki niso banke	32.179	14.214	1.384	3.317	23.651	11.092	6.983	743	2.679	12.545
Dolžniški vrednostni papirji	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Zabilančna sredstva	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Skupaj 2018	32.179	14.214	1.384	3.317	23.651	11.092	6.983	743	2.679	12.545

3.12.3 Operativno tveganje

Banka Sparkasse d.d. pripisuje obvladovanju operativnih tveganj velik pomen. Operativno tveganje je vključeno v vse poslovne procese banke, njegovo obvladovanje pa predstavlja stalno zadolžitev vseh zaposlenih v banki. Operativno tveganje je neločljivo povezano z vsemi bančnimi produkti, postopki, dejavnostmi, informacijskimi in tehničnimi sistemi, nanj pa vplivajo tako notranji kot zunanji dejavniki. Uresničitev groženj operativnih tveganj ima lahko vpliv in posledice tudi na vse druge oblike tveganj v banki. Banka Sparkasse d.d. ima izdelan okvir upravljanja z operativnim tveganjem z ustrezno politiko ugotavljanja, merjenja, vodenja in obvladovanja operativnih tveganj. Osnovni cilji so preprečevanje, zgodnje prepoznavanje, merjenje, ocenjevanje, spremljanje in zmanjševanje operativnih tveganj.

Na ravni banke Sparkasse d.d. kot tudi na ravni Skupine Sparkasse, v katero sta vključeni še družbi S-Factoring d.d. in Sparkasse Leasing S d.o.o., so vpeljeni postopki, s katerimi banka spremlja, ali so se grožnje operativnih tveganj uresničile, in poročanje o incidentih in škodah. Banka že od leta 2007 spremlja vse incidente, in sicer ne glede na to, ali so povzročili škodo ali ne, ter jih skladno s priporočili Basla II beleži v bazi podatkov o incidentih. S spremljanjem vrste in števila incidentov ter spremljanjem ključnih kazalnikov tveganja banka pravočasno prepozna posamezna tveganja in jih z ustreznim odzivom z varnostnimi ali organizacijskimi korektivnimi ukrepi zmanjšuje.

Pri izvajanju politike obvladovanja operativnih tveganj banka izhaja iz že uvedenega Sistema vodenja varnosti informacij (SVVI – ISMS), Sistema za upravljanje neprekinjenosti poslovanja (BCM), načrtov za neprekinjeno poslovanje (BCP) in načrtov za vzpostavitev poslovanja po večjih incidentih (DRP). Dokumentacijo za vse navedene sisteme je banka v zadnjem letu obnovila in pri tem upoštevala tako lastne praktične izkušnje kot spremembe v organizaciji banke in vsebini poslovanja

banke. 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 prav tako stalno skrbi za zagotavljanje ustrezne kakovosti protipožarnega varstva in varstva pri delu.

Upravljanje z operativnimi tveganji je zadolžitev vseh zaposlenih v banki, pri tem pa so odgovornosti porazdeljene po ravneh upravljanja v organizacijskih enotah banke in poslovnih enotah banke. Banka s stalnim izobraževanjem zaposlenih vpliva na njihovo osveščenost o nujnosti ustreznega obvladovanja operativnih tveganj in jih usposablja, da bodo pravilno ukrepali v primerih incidentov. Banka prav tako redno izvaja preverjanje svoje pripravljenosti za odziv na izredne dogodke.

Banka Sparkasse d.d. izračunava kapitalsko ustreznost za operativna tveganja z enostavnim pristopom.

3.12.4 Likvidnostno tveganje in proces ILAAP

Banka ima vzpostavljen lasten sistem upravljanja z likvidnostjo in njenimi tveganji, ki je skladen s sistemom upravljanja likvidnostnega tveganja znotraj širše skupine Erste Group Bank. Upravljanje likvidnostnih tveganj je prilagojeno velikosti, naravi in kompleksnosti bančnih poslov ter poslovnemu modelu, ki ga banka izvaja oz. uresničuje na slovenskem trgu. S tem so definirani temelji za učinkovito izvajanje procesa ILAAP oz. samoocene upravljanja likvidnostnega tveganja, enega izmed štirih elementov procesa nadzorniškega pregledovanja in ovrednotenja (SREP) znotraj enotnega evropskega mehanizma nadzora.

Banka redno posodablja in izboljšuje svoj sistem upravljanja z likvidnostnim tveganjem, s tem ko, redno ugotavlja, meri in obvladuje likvidnostno tveganje, ima vzpostavljeno strategijo

in posamične politike ter delovna navodila upravljanja tveganj, upravlja likvidnost znotraj širše skupine in v slovenskem bančnem prostoru, redno izvaja stres teste ter ima vzpostavljen sistem limitov nagnjenosti k tveganjem.

Operativno upravljanje z likvidnostjo

Banka Sparkasse redno, dnevno spremlja in uravnava tekočo likvidnost ter načrtuje predvidene likvidnostne tokove, tako da spremlja:

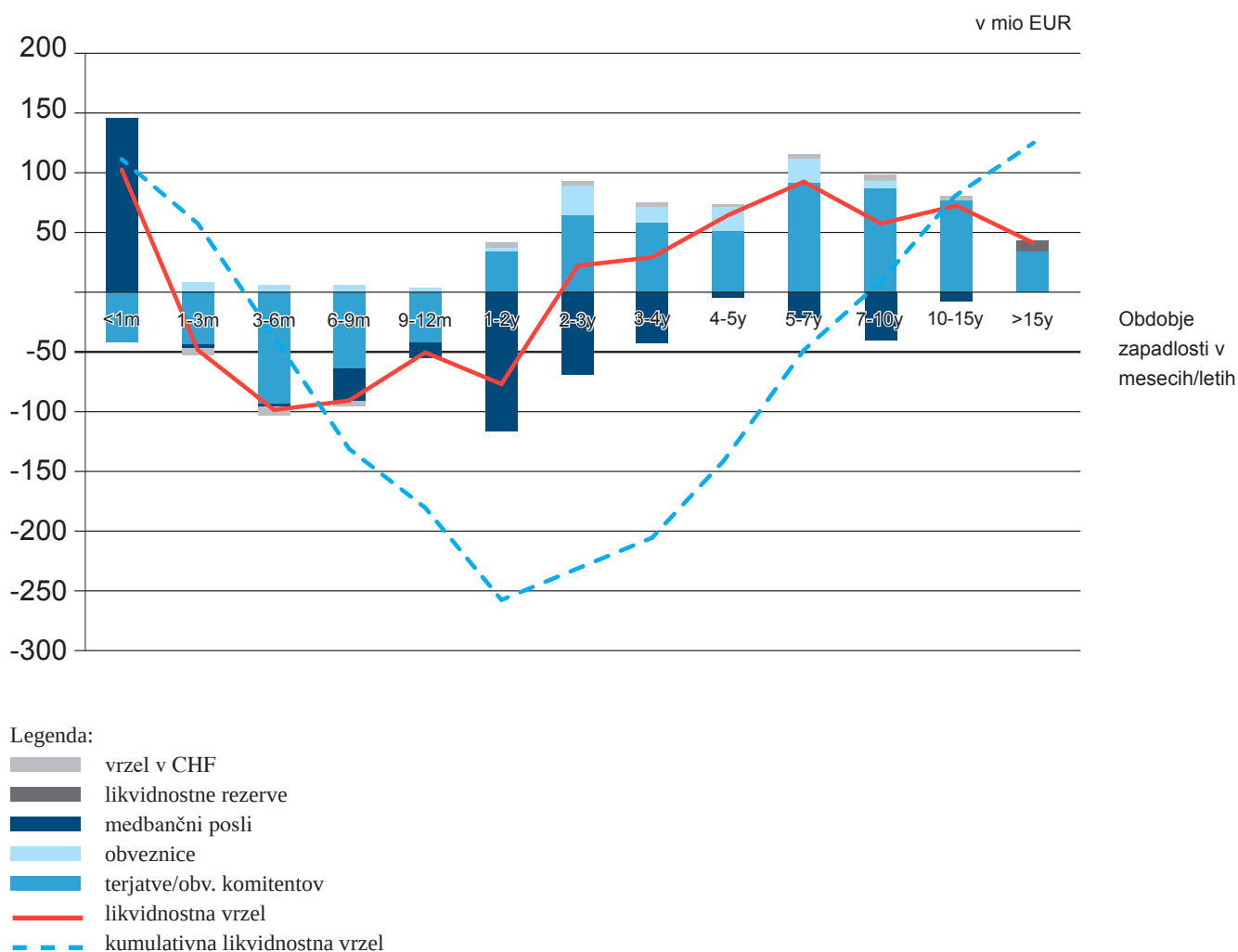
- izvedene, napovedane in predvidene prilive in odlive iz depozitnega in kreditnega poslovanja,
- tekoče in predvidene prilive in odlive na medbančnem trgu ter
- tekoče in predvidene spremembe v delu visoko likvidnih sredstev (portfelj vrednostnih papirjev).

Merjenje likvidnostnega položaja banke temelji na poročilih količnikov likvidnosti (KL) in projekcijah tokov likvidnostni. Upravljanje obeh na dnevni ravni uravnava skupina zakladništvo, s sodelovanjem oddelkov zaledja in sektorja strateškega upravljanja s tveganji. Glavne usmeritve in odločitve glede likvidnostne pozicije sprejema likvidnostna komisija (LIKO).

Upravljanje likvidnostnega tveganja in strukturnega likvidnostnega položaja

Sektor strateško upravljanje s tveganji redno mesečno v okviru odbora ALCO (Odbor za upravljanje z bilanco banke) spremlja gibanje količnikov likvidnostnega tveganja (količnikov likvidnosti - KL, količnika likvidnostnega kritja - LCR, stabilnih virov financiranja - NSFR), koncentracije velikih deponentov ter strukturne likvidnostne vrzeli.

Spodnja slika prikazuje gibanje strukturne likvidnostne vrzeli oz. kumulativne vrzeli med denarnimi pritoki in odtoki po posameznem obdobju zapadlosti le-teh.



V obdobju zapadlosti do 2 let je kumulativna likvidnostna vrzel največja, medtem ko je točka preloma dosežena v obdobju 7-10 let. Izračun oz. prikaz likvidnostne vrzeli bančne knjige vsebuje tudi obveznosti ali terjatve, ki nimajo pogodbene določene zapadlosti in so koncentrirane po zapadlosti skladno z modelom dospe-tja Erste Group Bank.

Količnik likvidnostnega kritja predstavlja minimalni standard za banke in finančne institucije pri merjenju likvidnostnega tveganja, ki ga je baselski odbor predstavil prvič v letu 2010 v okviru Basla III. Količnik meri odpornost bank na likvidnostno tveganje v zelo kratkem obdobju do 30 dni, minimalne regulatorne zahteve pa so v letu 2018 znašale 100 %. Iz preglednice spodaj so razvi-dni rezultati banke po zaporednih četrletjih znotraj 12 mesečnega horizonta, v letih 2017 in 2018. Banka spremlja količnik LCR na posamični podlagi, povprečni LCR pa je na četrletni ravni znašal med 162 % do 175 %.

Tabela 3.12.4 Količnik likvidnostnega kritja (LCR)

Obseg konsolidacije: na posamični podlagi		Skupaj tehtana vrednost (povprečje)	Skupaj tehtana vrednost (povprečje)	Skupaj tehtana vrednost (povprečje)	Skupaj tehtana vrednost (povprečje)
Valuta in enote (v tisoč EUR)					
Četrletje, ki se konča na mesec (DD mesec LLLL)		sobota, 31. marec 2018	sobota, 30. junij 2018	nedelja, 30. september 2018	ponedeljek, 31. december 2018
Število podatkovnih točk, uporabljenih za izračun povprečnih vrednosti		12	12	12	12
21	Likvidnostni blažilnik	77.063	78.661	88.925	95.641
22	Skupaj neto likvidnostni odlivi	44.155	48.505	53.367	57.285
23	Količnik likvidnostnega kritja (v %)	175 %	162 %	167 %	167 %

Stres testi - SPA

Z izvajanjem stresnih scenarijev (6 scenarijev) banka redno pre-verja 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 izvaja-nje 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 pre-živetja in še razpoložljiv obseg proste likvidnosti, s katero banka razpolaga po šoku.

Banka je v letu 2018 razpolagala z relativno visokim deležem visoko likvidnostnih rezerv glede na pretekla leta. Rezultati SPA 2018 so pokazali, da bi banka tudi po stresu/šoku ostala visoko likvidna.

Hčerinski družbi

Obseg poslovanja obeh hčerinskih družb skupine Sparkasse je z vidika likvidnostnega tveganja nizek. Banka Sparkasse družbama S-Factoring in Sparkasse Leasing S zagotavlja dolgoročne vire (strukturno likvidnost), obe družbi pa imata odprte račune pri ban-ki, preko katerih upravljajo z dnevno oz. operativno likvidnostjo.

3.12.5 Obrestno tveganje

Banka Sparkasse nima trgovalne knjige, zato se ocenjevanje obrestnega tveganja nanaša le na obrestno občutljive postavke iz bančne knjige. Skladno s smernicami Erste Group Bank se obrestno tveganje spremlja kvartalno, na podlagi širše analize se meri in ocenjuje:

- prihodkovni vidik oz. vpliv sprememb obrestnih mer na neto obrestne prihodke: na podlagi analize obrestnega razmika (gap analysis) se oceni vpliv premika obrestne krivulje navzgor/navzdol na spremembo obrestnih prihodkov banke,
- sprememba tržne vrednosti bilance banke – vpliv sprememb obrestnih mer na sedanjo vrednost bodočih denarnih tokov, izraženim s kazalnikom spremembe tržne vrednosti na kapital banke oz. market value of equity risk (MV of Equity Risk).

Na podlagi scenarija obrestnega šoka (MV of Equity Risk), ki predvideva vzporeden premik obrestne krivulje $\pm 2,00\%$ po Baslu II, je obrestno tveganje banke ocenjeno kot nizko. Kljub temu, se v okviru stebra II zagotavlja kapital za obrestno tveganje.

Simulacija premika tržnih obrestnih mer za 200 bazičnih točk navzgor na obrestonosno bilanco je za konec leta 2018 izkazovala pozitiven vpliv višini 1,6 milijona EUR, kar je podobno v primerjavi z enakim scenarijem ob koncu leta 2017 (1,4 mio EUR). Kazalnik spremembe tržne vrednosti na kapital banke je konec leta 2018 znašal 0,00 %. Baselski standardi sicer »priporočajo« doseganje vrednosti do 20,00 %, ko je obrestno tveganje institucije še sprejemljivo in obvladljivo. Tudi navkljub nizki izpostavljenosti obrestnemu tveganju banka ne uporablja izvedenih finančnih instrumentov za varovanje pred obrestnim tveganjem.

Obseg poslovanja hčerinskih družb Sparkasse je z vidika obrestnega tveganja zanemarljiv. Družbe zmanjšujejo obrestno tveganje s čim večjo usklajenostjo aktivnih in pasivnih postavk glede obdobja in načina ponovnega določanja obrestnih mer. Za Skupino Sparkasse je značilno, da je obrestno tveganje banke dovolj dobra ocena za obrestno tveganje Skupine, kar se redno preverja in spremlja (sektor strateško upravljanje s tveganji, odbor ALCO).

Tabela 3.12.5 Obrestno tveganje v bančni knjigi

Mere tveganja/obdobje	dec.18	sep.18	jun.18	mar.18	dec.17
Kazalnik spremembe tržne vrednosti na kapital banke	0,00 %	1,88 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
Spr. tržne vrednosti bilance (v mio EUR)	1,6	-2,13	1,8	1,5	1,4
Kapital banke v mio EUR	119,44	113,40	113,30	113,35	115,14
Scenarij tveganja ($\pm 2,00\%$ obrestni šok)	2,00 %	2,00 %	2,00 %	2,00 %	2,00 %

3.12.6 Valutno tveganje

Banka Sparkasse je imela na dan 31. 12. 2018 odprto devizno pozicijo v višini 0,40 % kapitala banke izračunanega po metodologiji Banke Slovenije za namen ugotavljanja kapitalske ustreznosti banke (v letu 2017 je odprta pozicija znašala 0,36 %). Banka valutno tveganje obvladuje, saj nikoli ni preseгла limitiranih vrednosti odprte devizne pozicije čez noč (950 tisoč EUR za vse tuje valute).

Pri ocenjevanju valutnega tveganja odprte devizne pozicije banka uporablja metodo value at risk (VaR), ki z dovolj veliko stopnjo zaupanja napove najvišjo možno letno izgubo iz naslova spremembe deviznih tečajev, glede na stanje odprte devizne pozicije v

posameznih valutah. VaR je konec leta 2018 znašal 58 tisoč EUR in je bil v primerjavi s koncem leta 2017 višji, ko je znašal 42 tisoč EUR, tveganje na podlagi tega pa je ocenjeno kot nizko oz. nematerialno.

Odprto devizno pozicijo dnevno spremljata skupina zakladništvo, oddelek zaledja ter sektor strateško upravljanje s tveganji, ki po potrebi nemudoma poročata upravi ali pa v obsežnejši obliki enkrat mesečno v okviru odbora za upravljanje z bilanco banke. Banka ne uporablja izvedenih finančnih instrumentov za varovanje pred valutnimi tveganji.

Obseg poslovanja hčerinskih družb skupine Sparkasse v tujih valutah je z vidika valutnega tveganja zanemarljiv oz. ga ni, saj hčerinski družbi ne poslujeta v tujih valutah.

Valuta	Odprta devizna pozicija v EUR	Menjalni tečaj
AUD	87.007,57	1,62150
CAD	35.583,35	1,56020
HRK	73.162,32	7,40950
CZK	11.908,27	25,77800
DKK	58.605,47	7,46730
HUF	56.772,34	321,61000
JPY	18.006,19	126,40000
NOK	30.468,16	9,97380
SEK	32.060,79	10,27730
CHF	37.980,89	1,12270
GBP	9.589,74	0,90273
USD	-17.449,37	1,14540
PLN	40.935,28	4,30280

3.12.7 Upravljanje s kapitalom in proces ICAAP

a) Regulatorni kapital in minimalni standardi

Skladno z zakonodajno podlago (CRR) je kapital institucije sestavljen iz 3 elementov, ločenih po njihovi kakovosti in sposobnosti absorpcije ugotovljenih tveganj, in sicer na navadni lastniški temeljni kapital (CET1), dodatni temeljni kapital (AT1) in dodatni kapital (T2). Za namen izračuna kapitalne ustreznosti se sestavine kapitala odražajo v primerjavi s skupnimi kapitalnimi zahtevami. Minimalni kapitalni standardi (kapitalni 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 kapitalnih standardov mora institucija izpolnjevati in vsakokrat dosegati kapitalno ustreznost, ki jo predpiše nadzorni organ v okviru procesa SREP (Supervisory Review and Evaluation Process).

Tabela 3.11.9 Pregled kapitalnih blažilnikov ter minimalnih kapitalnih zahtev po SREP.

Individualna%konsolidirna raven		
Steber 1	Dec 17	Dec 18
Minimalne CET1 zahteve	4,50 %	4,50 %
Varovalni kapitalni blažilnik	1,25 %	1,875 %
Proticiklični (lastni) kapitalni blažilnik	0,01 %	0,01 %
GSPI kapitalni blažilnik	0,00 %	0,00 %
Blažilnik sistemskih tveganj (SRB)	0,00 %	0,00 %
Minimalne Tier 1 zahteve	6,00 %	6,00 %
Minimalne zahteve za celoten kapital	8,00 %	8,00 %
SREP (P2R+P2G)	3,50 %	0,0 %
od tega zahteva iz SREP za blažilnik P2R	1,75 %	0,00 %
Skupaj CET 1 (vključno s P2R+P2G)	9,25 %	6,38 %
Skupaj Tier 1 (vključno s P2R+P2G)	9,50 %	7,88 %
Celotne kapitalne zahteve (steber I + P2R)	11,00 %	9,88 %

b) Kapitalske zahteve

Materialna tveganja

Glede na bankin profil tveganosti, predstavljajo kreditna ter operativna tveganja za banko materialna oz. pomembna tveganja in so predmet regulatornih kapitalskih zahtev I. stebra - za izračun kapitalske zahteve kreditnega tveganja banka uporablja standardiziran pristop, pri operativnem gre za t. i. enostavni pristop. Za obe vrsti tveganj banka zagotavlja regulatorni kapital oz. navadni delniški kapital ter delno podrejeni kapital lastnikov. Poleg kreditnih in operativnih tveganj velja za materialno tudi likvidnostno tveganje, ki ni predmet kapitalskih zahtev.

Ostala tveganja

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

- obrestnega tveganja v bančni knjigi,
- poslovnega tveganja (ki izvira iz nižjih obrestih prihodkov),
- valutnega tveganja,
- tveganja ugleda ter tveganja udeležbe,
- tveganja izpostavljenosti do naložb v državne dolžniške vrednostne papirje ter
- iz naslova stres testov.

Kapitalske zahteve iz naslova obrestnega tveganja so ocenjene na podlagi kazalnika MVoE – Market Value of Equity, ki izkazuje neto spremembo vrednosti obrestne bilance banke, ob predpostavki obrestnega šoka, izraženo v odstotku od razpoložljivega kapitala banke.

Kapitalske zahteve za valutno tveganje so ocenjene na podlagi metodologije VaR - Value at Risk. S politiko upravljanja valutnega tveganja banka preprečuje vsakršno večjo izpostavljenost navedenemu tveganju, tako da omejuje maksimalno odprto pozicijo na 950 tisoč EUR za pomembnejše valute (CHF, USD, GBP, HRK; več v točki 3.12.6).

Stres testi

Pomemben element v izračunu kapitalske ustreznosti po stebru II imajo stres testi. Rezultati stres testov prinašajo pomembno informacijo, saj kot rezultat nepredvidljivih okoliščin oz. stresnih razmer zahtevajo morebitno ukrepanje višjega vodstva in pomenijo potencialno takojšno akumulacijo kapitala. V splošnem banka izvaja naslednje stresne scenarije:

- mikro-obremenitvene stres teste na podlagi predpostavk regulatorja: v letu 2018 je banka izvajala stresne teste na podlagi predpostavk EBE (Evropske bančne agencije) za obdobje 2018-2020,
- FX stres test: banka izvaja stres test za izpostavljenosti v tuji valuti in ocenjuje dodatno povečanje tehtane aktive in pričakovanih izgub skozi poslovni izid, zaradi poslabšanja kreditnega portfelja.

c) Kapitalska ustreznost

Regulatorni kapital v osnovi zadošča za kritje kreditnih in operativnih tveganj oz. kapitalskih zahtev iz stebra I. Potrebni notranji oz. ekonomski kapital pa opredelimo kot kapital, ki poleg kapitalskih zahtev iz stebra I upošteva tudi vsa ostala tveganja, ki vplivajo ali bi imela vpliv na poslovanje banke v prihodnje.

Temeljni kapital banke Sparkasse oz. skupine je enak navadnemu lastniškemu kapitalu (CET1). Dodatni kapital (Tier 2 oz. T2) predstavljajo podrejene obveznosti do lastnikov banke. Ekonomski oz. notranji kapital je enak njenemu regulatornemu kapitalu.

Tabela 3.12.7: Struktura kapitala in kapitalske zahteve na dan 31. 12. 2018 po direktivi EU 575/2013 CRR.

v tisoč EUR

	Banka Sparkasse d.d.	Banka Sparkasse d.d.	Skupina Sparkasse	Skupina Sparkasse	Sklic na člene
	2018	2017	2018	2017	Uredbe CRR (EU) 575/2013
SKUPAJ KAPITAL (za namen kapitalske ustreznosti)	119.441,51	115.140,74	123.793,97	116.944,36	
TEMELJNI KAPITAL (TIER 1)	109.441,51	103.899,64	113.793,97	105.703,27	
NAVADEN LASTNIŠKI TEMELJNI KAPITAL (CET1)	109.441,51	103.899,64	113.793,97	105.703,27	
Kapitalski instrumenti CET1	109.441,51	103.899,64	113.793,97	105.703,27	
Vplačani osnovni kapital	10.015,02	10.015,02	10.015,02	10.015,02	26 (1) (a) (b), 27 to 30, 36 (1) (f), 42
Kapitalske rezerve (vplačan presežek)	82.434,49	82.434,49	82.614,73	82.434,49	26 (1) (a) (b), 27 to 30, 36 (1) (f), 42
Zadržani dobiček ali izguba	23.100,26	17.474,87	27.529,28	19.468,71	
Zadržani dobiček/izguba iz prejšnjih let	16.616,02	8.286,06	18.593,70	9.690,77	26 (1) (c), 26 (2)
Čista izguba/dobiček poslovnega leta	6.484,24	9.188,81	8.935,58	9.777,93	26 (1) (c), 26 (2)
Druge rezerve	-	-	57,53	-	26 (1) (e)
Kapital manjšinskih lastnikov	-	-	-	-	4 (1) (120) 84
Presežki iz prevrednotenja (PPK)	-	-	-	-	33 (1) (2) (3)
Prilagoditve CET1 (bonitetni filtri)	-1,79	557,99	-21,42	568,05	479, 480
Prilagoditve AT1 (bonitetni filtri)	-	-	-	-	467, 468
Dobro ime	-	-	-32,72	-	4 (1) (113), 36 (1) (b), 37
Neopredmetena dolgoročna sredstva	-5.245,54	-4.642,66	-5.507,51	-4.842,93	4 (1) (115), 36 (1) (b), 37 (a)
Odložene terjatve za davek, ki se nanašajo na prihodnji dobiček in ne izvirajo iz začasnih razlik	-860,94	-1.940,07	-860,94	-1.940,07	36 (1) (c), 38
Ostali odbitki, izvzetja, prilagoditve in dodatni filtri ter odbitki od temeljnega in dodatnega kapitala I	-	-	-	-	469 to 472, 478, 481
DODATNI KAPITAL (TIER 2)	10.000,00	11.241,10	10.000,00	11.241,10	
Kapitalski instrumenti in podrejeni dolgovi primerni kot Tier 2 kapital	10.000,00	11.241,10	10.000,00	11.241,10	62 (a), 63 to 65, 66 (a), 67
TVEGANA TEHTANA AKTIVA	715.757,42	723.674,86	802.721,51	774.318,38	
Vsota tvegane tehtane aktive za kreditno tveganje (standardiziran pristop)	668.704,26	676.870,55	751.235,08	723.606,91	92 (3) (a) (f)
Vsota tvegane tehtane aktive za tržna tveganja	-	-	-	-	92 (3) (b) (i) and (c) (i) and (iii), 92 (4) (b)
Vsota tvegane tehtane aktive za tveganje prilagoditve kreditnega vrednotenja	-	-	-	-	92 (3) (d)
Vsota tvegane tehtane aktive za operativno tveganje	47.053,16	46.804,31	51.486,43	50.711,47	92 (3) (e), 92 (4) (b)
KOLIČNIK KAPITALSKE USTREZNOSTI (v %)	16,69 %	15,91 %	15,42 %	15,10 %	
KOLIČNIK TEMELJNEGA KAPITALA (v %)	15,29 %	14,36 %	14,18 %	13,65 %	
KOLIČNIK NAJBOLJ KVALITETNEGA TEMELJNEGA KAPITALA (v %)	15,29 %	14,36 %	14,18 %	13,65 %	

Količnik kapitalske ustreznosti je izračunan kot razmerje med celotnim kapitalom in vsoto tveganju prilagojene aktive, povečane za druga tveganja prilagojene postavke in mora zakonsko znašati vsaj 8 %. Količnik kapitalske ustreznosti banke je konec leta 2018 znašal 16,69 %, skupine Sparkasse pa 15,42 %.

Z dovoljenjem Evropske Centralne Banke (ECB) banka Sparkasse vključuje tekoči letni čisti dobiček v letu 2018 v navaden lastniški temeljni kapital CET1.

d) Proces ICAAP

Skladno s smernicami Basel II in na podlagi metodologije Erste Group Bank banka redno (četrtno) izvaja proces ICAAP - proces ocenjevanja ustreznosti notranjega kapitala banke, katerega ključni element je izračun notranjega kapitala po stebru II. Z izračunom banka oceni vsa tveganja, ki jih v danem obdobju prepozna, od pomembnih oz. materialnih do manj pomembnih ter seštevek tveganj primerja z razpoložljivim ekonomskim kapitalom v danem obdobju. Za učinkovito upravljanje kapitala oz. kapitalske ustreznosti banka uporablja sistem limitov – semaforizirane vrednosti,

ki opozarjajo, koliko razpoložljivega kapitala ima banka v danem obdobju še na voljo.

Banka Sparkasse vsa pomembna tveganja prevzema in upravlja skladno z veljavno strategijo in politiko prevzemanja in upravljanja tveganj. Obseg in kompleksnost prevzetih tveganj je posledično odvisno od velikosti banke, narave poslovanja banke (le bančna knjiga), profila tveganosti banke in sposobnosti spremljanja posameznih tveganj.

Z analizo posameznih tveganj banka redno letno ocenjuje in ovrednoti pomembnost posameznih tveganj, ki se kaže v obliki matrike tveganj oz. t.i. Risk Materiality Assessment (poglavje 2.5). Matrika tveganj pojasnjuje tako kvantitativne kot kvalitativne dejavnike, ki vplivajo na že prevzeta ali potencialna tveganja. Z matriko tveganj je tako podan celosten pogled na prevzem tveganj. Banka redno oz. vsaj enkrat letno opredeli svojo pripravljenost do prevzemanj tveganj (Risk Appetite), kjer določi ciljne in limitirane vrednosti po posameznih vrstah tveganj.

3.13 Dogodki po datumu bilance stanja

Uprava izjavlja, da po datumu bilance stanja niso nastale nobene pomembnejše okoliščine in dogodki, ki bi zahtevali popravke računovodskih izkazov, dodatna pojasnila k računovodskim izkazom in pojasnila delničarjem za leto 2018.

3.14 Poslovanje s povezanimi osebami

Bilanca stanja

v EUR brez stotinov

Vsečina	Uprava	Ključno ravnateljsko osebje	Ožji družinski člani uprave in ključnega ravnateljskega osebja	Nadzorni svet	Matična banka	Odvisne družbe	Uprava povezanih podjetij	Ožji družinski člani uprave povezanih podjetij
31. 12. 2018	1	2	3		4	5	7	9
Denar v blagajni in stanje na računih pri centralni banki in vpogledne vloge pri bankah	0	0	0		19.850.371	0	0	0
Finančna sredstva, merjena po poštenu vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	0	0	0		0	0	0	0
Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti	0	696.694	3.095	0	67.310.336	9.093.916	350.455	0
Kreditni bankam	0	0	0		66.995.117	0	0	0
Kreditni strankam, ki niso banke	0	696.694	3.095		0	9.093.916	350.455	0
Druga finančna sredstva	0	0	0		315.219	0	0	0
Opredmetena osnovna sredstva	0	0	0		0	0	0	0
Neopredmetena sredstva	0	0	0		0	0	0	0
Naložbe v kapital odvisnih, pridruženih in skupaj obvladovanih družb	0	0	0		0	0	0	0
Terjatve za davek od dohodkov pravnih oseb	0	0	0		0	0	0	0
Druga sredstva	0	0	0		0	0	0	0
Skupaj sredstva	0	696.694	3.095	0	87.160.707	9.093.916	350.455	0
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	212.085	295.718	223.104	0	196.232.930	1.044.041	83.619	283.876
Vloge bank in centralnih bank	0	0	0		196.232.930	0	0	0
Vloge strank, ki niso banke	212.085	295.718	223.104		0	1.050.356	83.619	283.876
Kreditni bank in centralnih bank	0	0	0		0	0	0	0
Kreditni strank, ki niso banke	0	0	0		0	0	0	0
Druge finančne obveznosti	0	0	0		0	-6.315	0	0
Rezervacije	0	0	0		0	37.604	0	0
Obveznosti za davek od dohodkov pravnih oseb	0	0	0		0	0	0	0
Druge obveznosti	0	0	0		230	0	0	0
Skupaj obveznosti	212.085	295.718	223.104	0	196.233.159	1.081.645	83.619	283.876
Osnovni kapital	0	0	0		0	0	0	0
Kapitalske rezerve	0	0	0		0	0	0	0
Akumulirani drugi vseobsegajoči donos	0	0	0		0	0	0	0
Rezerve iz dobička	0	0	0		0	0	0	0
Zadržani dobiček/izguba (vključno s čistim dobičkom/ izgubo poslovnega leta)	0	0	0		0	0	0	0
Skupa kapital	0	0	0	0	0	0	0	0
Skupaj obveznosti in kapital	212.085	295.718	223.104	0	196.233.159	1.081.645	83.619	283.876

Izkaz uspeha

v EUR brez stotinov

Vsečina	Uprava	Ključno ravnateljsko osebje	Ožji družinski člani uprave in ključnega ravnateljskega osebja	Nadzorni svet	Matična banka	Odvisne družbe	Uprava povezanih podjetij	Ožji družinski člani uprave in ključnega ravnateljskega osebja povezanih podjetij
01. 01. 2018 – 31. 12. 2018	1	2	3		4	5	7	9
Prihodki iz obresti		11.806	108	0	-71.498	108.597	3.954	48
Odhodki za obresti	363	657	703	0	1.756.032	23	4	83
Čiste obresti	-363	11.149	-595	0	-1.827.530	108.574	3.949	-35
Prihodki iz opravnin (provizij)	108	1.361	353	0	37.182	47.783	302	216
Odhodki za opravnine (provizije)				0	196.756	1.598		
Čiste opravnine (provizije)	108	1.361	353	0	-159.575	46.185	302	216
Dividende						133.000		
Čisti dobički/izgube iz finančnih sredstev in obveznosti, ki niso merjeni po poštenosti prek poslovnega izida				0		0		
Čisti dobički/izgube iz finančnih sredstev in obveznosti v posesti za trgovanje	12	96	9	0	0	0	9	10
Čisti dobički/izgube iz tečajnih razlik				0		381		
Drugi čisti poslovni dobički/izgube				0		32.184		0
Administrativni stroški				0	126.669	11.410		
Amortizacija				0				
Rezervacije		-13	0	0	0	-180.631	-6	
Oslabitev		-8.659	-114	0		-51.775	-498	-10
Pripadajoči dobički/izgube iz naložb v kapital pridruženih in skupaj obvladovanih družb, obračunanih po kap. metodi				0				
Dobiček/izguba iz rednega poslovanja	-244	21.278	-120	0	-2.113.774	541.319	4.764	201

