

Letno poročilo 2020

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	9
1.4 Organizacijska shema	10
1.5 Predstavitev banke in poslovna mreža	11
1.6 Korespondenčna mreža	12
1.7 Kadri v banki Sparkasse d.d. in Skupini Sparkasse	12
1.8 Korporativna družbena odgovornost	16
2. Poslovno poročilo banke Sparkasse d.d. in Skupine Sparkasse	19
2.1 Vizija, strategija in cilji banke Sparkasse d.d. in Skupine Sparkasse	19
2.2 Poslovanje banke v različnih segmentih	20
2.2.1 Poslovanje s prebivalstvom	20
2.2.2 Poslovanje z gospodarstvom	21
2.3 Pomembnejši podatki in kazalniki poslovanja banke	24
2.3.1 Plačilni promet	26
2.3.2 Kartično poslovanje	26
2.3.3 Tržne poti	27
2.3.4 Zakladništvo	27
2.3.5 Notranja revizija	28
2.3.6 Informacijska tehnologija	29
2.4 Predstavitev Skupine Sparkasse	31
2.5 Upravljanje tveganj	33
2.6 Sistem notranjih kontrol	36
2.7 Izjava o upravljanju	37
2.8 Poročilo posloводства odvisne družbe po 545. členu ZGD-1	38
2.9 Izjava nadzornega sveta k letnemu poročilu banke Sparkasse d.d. in Skupine Sparkasse za leto 2020	38

3. Računovodski izkazi banke Sparkasse d.d. in skupine Sparkasse	39
3.1 Revizorjevo poročilo	39
3.2 Izjava uprave o računovodskih izkazih	46
3.3 Računovodski izkazi	47
3.4 Osnovni podatki o banki in skupini	53
3.5 Okolje poslovanja banke in skupine	53
3.6 Računovodske usmeritve in podlage za pripravo računovodskih izkazov	54
3.7 Spremembe standardov	64
3.8 Razkritja po CRR	67
3.9 Pojasnila k računovodskim izkazom	69
3.9.1 Pojasnila k izkazu finančnega položaja	69
3.9.2 Pojasnila k postavkam izkaza vseobsegajočega donosa	85
3.9.3 Pojasnila k izkazu denarnih tokov	90
3.10 Poštena vrednost finančnih sredstev in obveznosti	91
3.11 Upravljanje tveganj in kapitala banke Sparkasse d.d. in Skupine Sparkasse	93
3.11.1 Finančni vzvod	93
3.11.2 Kreditno tveganje	94
3.11.3 Operativno tveganje	114
3.11.4 Likvidnostno tveganje in proces ILAAP	115
3.11.5 Obrestno tveganje	117
3.11.6 Valutno tveganje	118
3.11.7 Upravljanje kapitala in proces ICAAP	120
3.12 Poslovanje s povezanimi osebami	123
3.12.1 Transakcije s povezanimi osebami	124
3.12.2 Zasluzki ključnega ravnateljskega osebja	126
3.12.3 Prejemki članov uprave in nadzornega sveta	126
3.13 Dogodki po datumu bilance stanja	127

1. Uvod

1.1 Nagovor uprave

Spoštovane dame in gospodje, cenjeni poslovni partnerji,

leto 2020 si bomo zapomnili kot posebno leto. Leto pandemije in negotovosti, leto polno izzivov. Kljub vsem neugodnim okoliščinam smo v letu 2020 v banki Sparkasse d.d., skupaj s hčerinskima družbama Sparkasse Leasing S d.o.o. in S-Factoring d.d., poslovali dokaj solidno. Kljub padcu bruto domačega proizvoda za 5,5 % smo v banki Sparkasse lahko zadovoljni.

V nasprotju s trendi padanja BDP, padanja izvoza in uvoza ter padanja osebne potrošnje smo v banki Sparkasse obseg kreditiranja in zbiranja depozitov povečali. To smo dosegli s pomočjo naših odličnih sodelavk in sodelavcev, ki so močno osredotočeni na zaznavanje potreb naših cenjenih strank.

Skrb za stranke ostaja glavni poudarek naše strategije. Osredotočeni smo na zadovoljevanje potreb naših in novih strank s področja poslovanja s prebivalstvom in iz gospodarstva, še posebno so naše storitve prepoznane med srednje velikimi in manjšimi podjetji. Sledimo 200-letni tradiciji naših lastnikov v Avstriji in prispevamo k rasti blaginje v vseh regijah, kjer smo prisotni. Svojo prisotnost v poslovnih enotah kombiniramo s sodobnimi digitalnimi storitvami, narejenimi po meri naših strank.

V letu 2020 smo kljub težavnim razmeram na trgu odprli novo poslovno enoto, to je enota Ljubljana Bežigrad, in z njenimi rezultati smo v prvih mesecih poslovanja zelo zadovoljni.

Za banko Sparkasse je bilo leto 2020 uspešno tako glede ključnih finančnih kazalnikov uspešnosti (KPI) kot tudi glede razvoja poslovanja. Bilančna vsota banke je zrasla za 2,6 %, skupaj s hčerinskima družbama pa se približujemo 1,4 milijarde EUR. Morda ne sodimo med največje banke v Sloveniji, smo pa med tremi vodilnimi na trgu po kazalniku zadovoljstva strank, sodeč po neodvisni analizi, ki jo je izdelalo podjetje Valicon. To je dobra popotnica za našo strategijo organske rasti. V letu 2020 smo se izkazali kot ena

izmed redkih bančnih skupin, ki je pridobivala stranke, skupaj več kot 2 500 novih strank, kar je izjemno in nad pričakovanji.

V segmentu stanovanjskih kreditov, kjer je banka Sparkasse med vodilnimi ponudniki v Sloveniji, smo rasli več kot dvakrat hitreje od tržnega povprečja. Stranke prepoznavajo naše kompetence na tem področju in na to smo zelo ponosni.

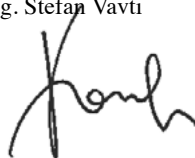
Ob koncu leta 2020 je naš količnik kapitalske ustreznosti znašal 16,23 % za banko Sparkasse in 15,33 % za Skupino. Visok količnik kapitalske ustreznosti pomeni dobro osnovo za našo nadaljnjo organsko rast v letu 2021 in naprej ter pozitiven signal tako na trgu kot pri strankah.

Po načelu skrbi za svoje zdravje in skrbi za zdravje svojih strank smo se v »Covid letu« 2020 držali tudi načela, da poskrbimo za finančno zdravje. Z brezplačno storitvijo »Quickcheck« se s stranko pogovorimo o osebnih financah, kjer nam poznavanje in razumevanje njenih potreb in želja omogočata skupaj z njo določiti in izračunati najboljše možnosti finančnih storitev po njeni meri. S tem dosežemo, da je storitev v največji možni meri prilagojena stranki, ki jo podpiramo skozi njeno celotno finančno življenjsko pot in po čemer se tudi razlikujemo od drugih na slovenskem trgu.

Močna osredotočenost na poslovanje s strankami je vodila tudi k izboljšavam na naših strateških področjih. Kljub negativnim trendom na celotnem slovenskem bančnem trgu, ki se sooča s krčenjem prihodkov, je bila banka Sparkasse sposobna izboljšati dve pomembni kategoriji prihodkov, in sicer čiste obrestne prihodke in opravnine iz poslovanja s strankami. V banki smo se uspešno osredotočali na digitalno transformacijo, hkrati pa še naprej močno vlagamo v razvoj in izobraževanje svojih kadrov.

Vsega tega seveda ne bi mogli doseči sami, zato se za uspešno leto iskreno zahvaljujemo vsem svojim strankam, sodelavcem in lastnikom.

V imenu uprave,
mag. Stefan Vavti



1.2 Organi upravljanja v banki Sparkasse d.d.

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

Skupščina

Redna letna skupščina delničarjev banke je v letu 2020 potekala 3. julija. Na skupščini so se delničarji seznanili z revidiranim letnim poročilom banke Sparkasse in Skupine Sparkasse za poslovno leto 2019, mnenjem nadzornega sveta in zunanjega revizorja k letnemu poročilu ter odločali o uporabi bilančnega dobička. Skupščina je še obravnavala in sprejela letno poročilo o notranjem revidiranju v letu 2019 z mnenjem nadzornega sveta ter imenovala revizijsko hišo Pricewaterhousecoopers d.o.o. kot zunanjega revizorja za revidiranje poslovnih let 2020, 2021 in 2022. Skupščina delničarjev banke odloča tudi o spremembah in dopolnitvah statuta banke, ki pa se v letu 2020 ni spreminjal.

Nadzorni svet

Nadzorni svet banke Sparkasse se je v letu 2020 sestel na štirih rednih sejah, na katerih je preverjal poslovanje družbe v tekočem letu. Med člani nadzornega sveta so proporcionalno zastopani vsi lastniki banke; sestavlja ga sedem članov, predstavnikov delničarjev. Nadzorni svet banke Sparkasse d.d. 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,
- mag. Aida Sivo-Rahimic, članica nadzornega sveta,
- Maximilian Clary und Aldringen, član nadzornega sveta.

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

Kreditni odbor nadzornega sveta je v letu 2020 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 2020 sestel na štirih rednih sejah. Obravnaval je Letno poročilo banke Sparkasse in Skupine Sparkasse za poslovno leto 2019 z mnenjem zunanjega revizorja, poročila o delu Notranje revizije banke v tekočem letu ter letni načrt dela Notranje revizije za leto 2021, se seznanil s poročili o stopnji izvršljivosti posameznih revizijskih priporočil in z izvajanjem aktivnosti, ki izhajajo iz priporočil tako Banke Slovenije kot tudi koncernske revizije. Odbor sestavljajo naslednji člani nadzornega sveta: mag. Siegfried Huber, predsednik odbora, mag. Aida Sivo-Rahimic, namestnica predsednika odbora, in mag. Wolfgang Malle, član odbora.

V okviru Odbora za tveganja so se člani v letu 2020 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. Andrej Plos
Predsednik uprave



Mag. Thomas Jurkowitsch LL.M.
Član uprave



Mag. Stefan Vavti
Član uprave

Uprava banke Sparkasse je bila v letu 2020 tričlanska. Predsednik uprave, mag. Andrej Plos, je bil odgovoren za splošno finančno področje, magister prava Thomas Jurkowitsch, član uprave, za področje tveganj in pravne zadeve, mag. Stefan Vavti, član uprave, pa za področje prodaje. Z zaključkom leta 2020 se je po tehtnem premisleku po osmih letih in pol iz uprave poslovil mag. Andrej Plos, ki se je banki pridružil v ne najlažjem letu 2012, ter jo pripeljal v današnje stabilno poslovanje. Gospod Plos je bil zadolžen za krepitev prisotnosti banke Sparkasse na slovenskem trgu in pod njegovim vodstvom je banka močno izboljšala svoj tržni položaj

ter postala moderna in v prihodnost usmerjena banka. Vodenje dvočlanske uprave je januarja 2021 prevzel mag. Stefan Vavti, ob njem pa še naprej deluje mag. Thomas Jurkowitsch.

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

Delujoče komisije in odbori v banki Sparkasse

V banki Sparkasse so bili v letu 2020 dejavni naslednji odbori in komisije, ki so predstavljeni v nadaljevanju.

Kreditni odbor uprave Banke Sparkasse je organ, ki je pristojen za obravnavo in zagotavljanje ustreznih odločitev v zvezi z odobravanjem kreditnih poslov in potencialnih obveznosti skladno s pooblastili za odobravanje. Sklicuje se tedensko. Predseduje mu član uprave, odgovoren za področje upravljanja tveganj, finančno in pravno področje v banki. Kreditni odbor lahko posamezni kreditni predlog odobri, zadrži ali zavrne.

Skupina intenzivne obravnave problematičnih naložb je pristojna za obravnavo in sprejetje ustreznih odločitev v zvezi s problematičnimi naložbami/strankami (restrukturiranje naložb, oblikovanje individualnih oslabitev za izpostavljenosti NPE, določitev WO statusa, pristojnosti za stranke, odpoved kreditne pogodbe ...). Seja se sklicuje tedensko, odločanje o primerih pa se glede na izpostavljenost stranke, blanco izpostavljenost in razred tveganja deli na sejo oddelka intenzivne obravnave problematičnih naložb in sejo uprave intenzivne obravnave problematičnih naložb.

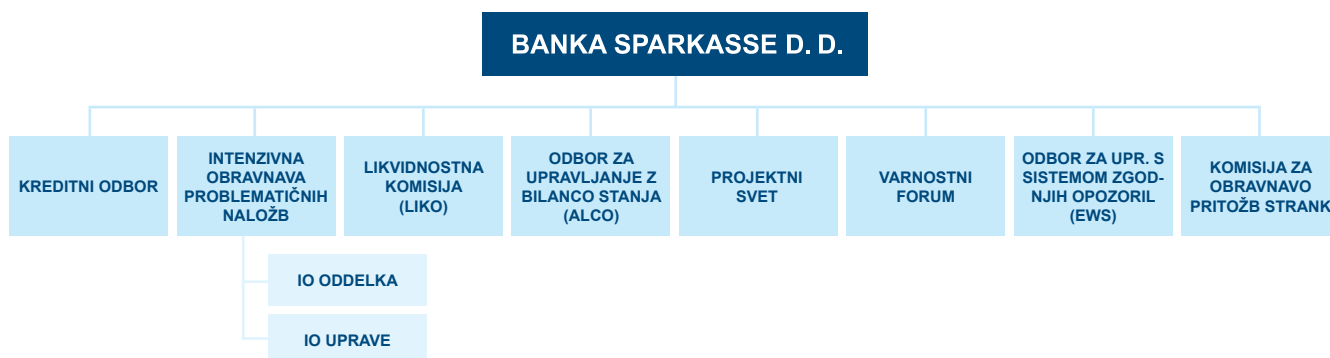
Odbor za upravljanje bilance banke (ALCO) se sestaja enkrat mesečno in obravnava tekoče finančne izkaze banke s podrobnejšo razčlenitvijo virov in sredstev, tržno poročilo, poročila o tveganjih (kreditnem, likvidnostnem, obrestnem in valutnem), kapitalsko ustreznost banke, po potrebi pa tudi nove produkte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

Likvidnostna komisija (LIKO) je v banki Sparkasse svetovalni in odločevalni organ, ki ga sestavljajo uprava, strokovni sodelavec iz Skupine Zakladništvo, vodja segmenta Gradnja in bivanje ter upravljavec tržnih tveganj in kapitala. Na sejah kot opazovalec

sodeluje vodja sektorja Spremljava poslovanja, ki je pridružen član. Pristojnosti Likvidnostne komisije so podrobno opredeljene v poslovniku. Člani komisije se sestajajo tedensko in obravnavajo pisna poročila o upravljanju likvidnosti banke, ki vsebujejo podatke o izpolnjevanju obvezne rezerve, količniku likvidnosti banke, načrtu denarnih tokov ter gibanju pomembnih kategorij sredstev in naložb, ki vplivajo na uravnavanje likvidnosti banke. Seznanjajo se s tekočimi spremembami deviznih tečajev, obrestnih mer na denarnem trgu in ukrepi centralne banke. Komisija potrjuje predlagane ukrepe, ki vplivajo na uravnavanje likvidnosti banke.

Komisija za obravnavo pritožb strank je drugostopenjsko telo za obravnavanje reklamacij strank. Če se stranka ne strinja z odgovorom banke na svojo reklamacijo, Komisija za obravnavo pritožb strank, ki jo sestavljajo sodelavci iz prodajnega sektorja, obravnava pritožbe strank ter sprejema ukrepe za reševanje teh pritožb. V letu 2020 je Komisija banke Sparkasse d.d. za obravnavo pritožb strank obravnavala skupno 76 pritožb, od tega 70 pritožb potrošnikov, pri katerih je bilo 23 pritožb neupravičenih, 47 pa upravičenih, ter 6 pritožb pravnih oseb, pri katerih je bila 1 pritožba neupravičena, 5 pa upravičenih.

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



Varnostni forum (LORCO) banke predstavlja najvišjo organizacijsko raven zagotavljanja in izvajanja splošne varnosti in informacijske varnosti v banki. Forum pripravlja in preverja strategije za izvajanje 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 foruma 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 na področju splošne varnosti in varovanja informacij ter operativno reševanje incidentov na področju varovanja informacij. Seje Varnostnega foruma četrtletno organizira pooblaščenec za varnosti in upravljaavec operativnih tveganj, poleg članov uprave pa se jih udeležujejo sodelavci, ki so odgovorni za informacijsko tehnologijo, informacijsko in splošno varnost ter za mrežo poslovnih enot.

Odbor za upravljanje sistema zgodnjih opozoril za povečano kreditno tveganje (Odbor za EWS) je delovno telo, ki zagotavlja ustrezne organizacijske okvire za učinkovito spremljanje ključnih odločitev ter usmeritev na področju pravočasnega zaznavanja potencialno negativnih dogodkov pri razvoju in poslovanju strank iz gospodarstva, kar banki omogoča hitro in učinkovito izvajanje

preventivnih ukrepov še pred nastankom dejanskih materialnih posledic povečanega kreditnega tveganja. Odbor se sestaja mesečno v naslednji sestavi: član uprave, pristojen za področje tveganj, vodja sektorja Upravljanje s krediti, vodja službe Intenzivna obravnava problematičnih naložb in kreditnih tveganj, vodja Skupine za ocenjevanje kreditnih tveganj, vodja sektorja Poslovanje z gospodarstvom, vodja službe Strateško upravljanje tveganj in upravljaavec sistema zgodnjih opozoril za povečano kreditno tveganje. V okviru sestankov obravnava stranke, ki so uvrščene na opazovalno listo, zlasti pa se ukvarja s tistimi strankami, ki so bile na podlagi zaznanih opozoril prepoznane kot potencialno najbolj tvegane. Med drugim je odbor pristojen za sprejemanje odločitev v zvezi z definiranjem standardnih meril za zajemanje strank za ocenjevanje v okviru sistema zgodnjih opozoril povečanega kreditnega tveganja, nabora in mejnih vrednosti indikatorjev zaznavanja zgodnjih opozoril povečanega kreditnega tveganja, meril za razvrščanje v kategorije opazovalne liste ter standardnih akcijskih načrtov ukrepanja. Pristojen je tudi za sprejemanje odločitev o prenosu pristojnosti za stranko iz prodajnih organizacijskih enot banke v organizacijske enote, ki se ukvarjajo s celovitejšo in intenzivnejšo obravnavo problematičnih strank.

1.3 Poročilo o delu nadzornega sveta

Nadzorni svet banke Sparkasse d.d. je v letu 2020 opravljal svoje naloge v skladu z Zakonom o gospodarskih družbah (ZGD-1), Zakonom o bančništvu (ZBan-2), Statutom banke Sparkasse d.d. in Poslovníkom o delu nadzornega sveta.

Sestal se je na štirih rednih sejah, na eni v vsakem četrtletju, na katerih je obravnaval okrog petdeset točk dnevnega reda, pri čemer mu je uprava predložila redna poročila in pripadajočo dokumentacijo, ter na eni strateški seji, v marcu 2020. Poleg tega je nadzorni svet podrobno spremljal poslovanje banke in nadzoroval vodenje banke.

Nadzorni svet je v letu 2020 izvajal naslednje aktivnosti:

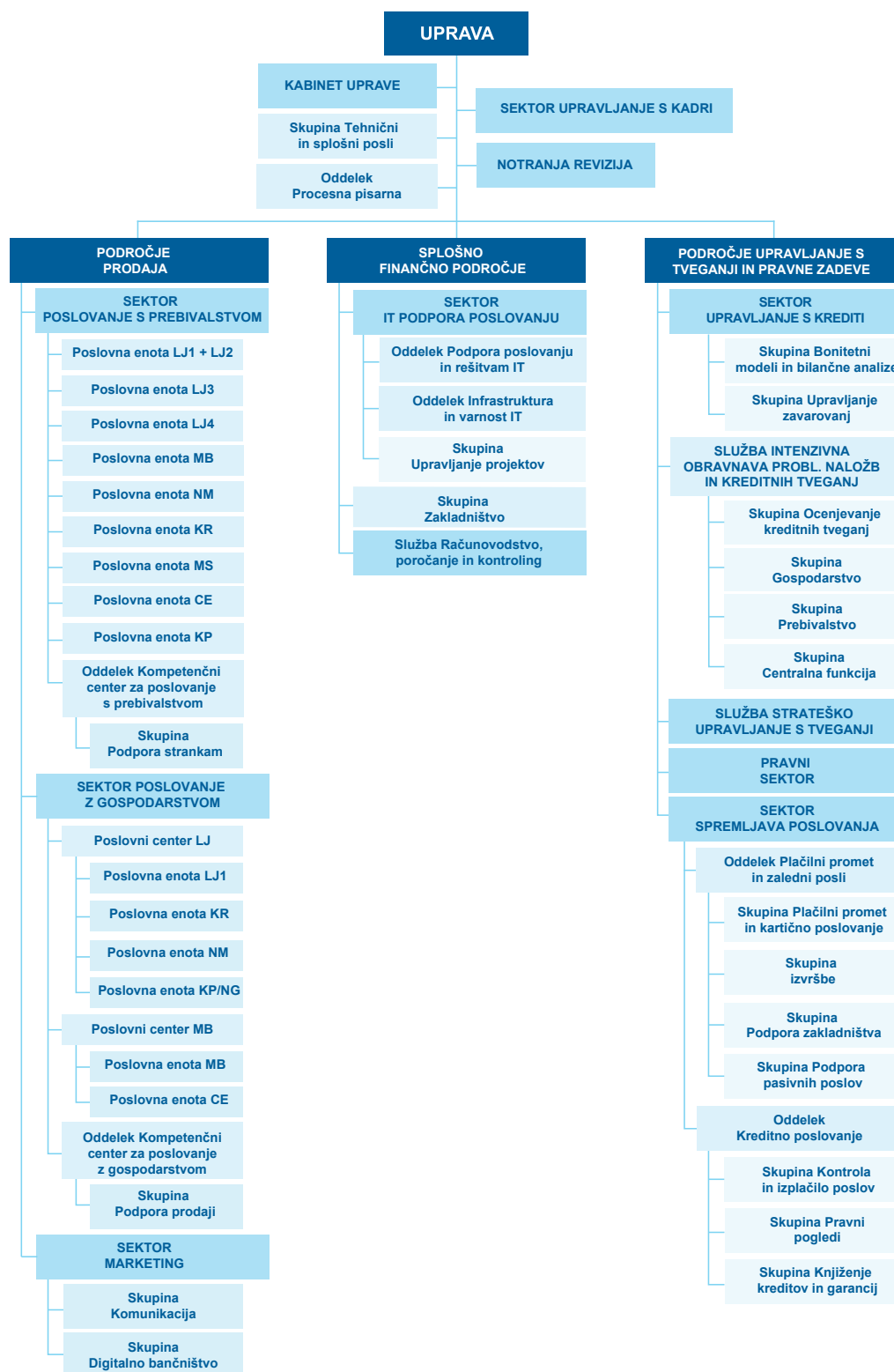
- spremljal in obravnaval poslovanje banke v posameznem četrtletju leta 2020, tako da je obravnaval poročila o izvajanju plana poslovanja, incidentih, pomembnejših projektih in strateških odločitvah ter izdal soglasja k predloženim poročilom in predlogom uprave banke;
- se seznanil s kreditnimi primeri, ki presegajo pristojnost uprave in h katerim je Kreditni odbor nadzornega sveta podal pozitivno mnenje;
- obravnaval letno poročilo pooblaščenca za preprečevanje pranja denarja in financiranja terorizma za leto 2019;
- obravnaval letno poročilo pooblaščenca za skladnost poslovanja za leto 2019;
- obravnaval zaključno letno poročilo Notranje revizije za leto 2019 in ga predložil skupščini delničarjev v potrditev;
- obravnaval revidirano letno poročilo banke Sparkasse d.d. in Skupine Sparkasse za leto 2019 z mnenjem zunanjega revizorja in ugotovil, da letno poročilo celovito predstavlja vsebino poslovanja banke za preteklo poslovno leto;
- podal pozitivno mnenje k poročilu uprave o računovodskih izkazih za leto 2019 ter ga predložil skupščini delničarjev v potrditev;
- obravnaval prispele ponudbe in predlagal skupščini v potrditev izbiro revizijske hiše Pricewaterhousecoopers d.o.o. za zunanjega revizorja banke Sparkasse za leta 2020, 2021 in 2022;
- potrdil poslovni načrt banke Sparkasse za leto 2021;
- potrdil letni načrt dela Službe notranje revizije za leto 2021;
- obravnaval in potrdil politiko prejemkov banke Sparkasse za leto 2020 ter presojal ustreznost izvajanja politike prejemkov z vidika upravljanja tveganj, nastalih v zvezi s pandemijo COVID-19;
- se seznanil z osveženimi ocenami sposobnosti in primernosti članov uprave in članov nadzornega sveta banke Sparkasse za izvajanje svojih funkcij;
- se seznanil z oceno sposobnosti in primernosti kandidata za novega predsednika uprave banke Sparkasse ter imenoval g. Stefana Vavtija za predsednika uprave;
- podelil soglasje upravi k novi razdelitvi odgovornosti za področja upravljanje banke od januarja 2021 dalje med članoma uprave;
- podelil soglasje k ponovnemu imenovanju vodje Notranje revizije v banki Sparkasse;
- zaradi odhoda sodelavca odvzel prokuro g. Alešu Senici in podal soglasje k imenovanju novega prokurista za banko Sparkasse, g. Darka Juriča;
- potrdil bonus za upravo za leto 2019 in postavil merila za doseganje bonusa za leto 2020;
- spremljal proces izpolnjevanja priporočil združene revizije JST po reviziji poslovanja jeseni 2019;
- obravnaval poročilo uprave o aktivnostih na področju upravljanja nedonosnih terjatev in se seznanil s pismi in smernicami Banke Slovenije s področja upravljanja nedonosnih terjatev;
- se seznanil s poročilom uprave o tožbah in sodnih postopkih, ki potekajo proti banki;
- obravnaval izvajanje digitalne prenove banke Sparkasse;
- se seznanil z uvedbo agilnih načinov upravljanja v banki Sparkasse ter
- z izsledki raziskave o zavzetosti med zaposlenimi v banki Sparkasse, ki je potekala v letu 2020.

Nadzorni svet se vsem sodelavcem banke Sparkasse d.d. in Skupine Sparkasse zahvaljuje za opravljeno delo v letu 2020.

mag. Siegfried Huber
Predsednik nadzornega sveta



1.4 Organizacijska shema



Organizacijska shema banke Sparkasse na dan 31. 12. 2020

1.5 Predstavitev banke in poslovna mreža

BANKA SPARKASSE, d.d.

Cesta v Kleče 15
1000 Ljubljana

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

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

Poslovna mreža

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

Poslovne enote:

PE Ljubljana

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

PE Ljubljana – Šmartinska

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

PE Ljubljana – Evropa

Gospodsvetska ulica 2
1000 Ljubljana
telefon: 059 339 960

PE Ljubljana – Bežigrad

Dunajska cesta 47
1000 Ljubljana
Telefon: 01 235 51 65

PE Maribor

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

PE Celje

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

PE Kranj

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

PE Murska Sobota

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

PE Novo mesto

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

PE Koper

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

Svetovalni center:

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

1.6 Korespondenčna mreža

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

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

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

Pri upravljanju kadrov se v banki Sparkasse osredotočamo na aktivnosti, ki spodbujajo zavzetost zaposlenih in osredotočenost na interne in zunanje stranke; to sta dva najpomembnejša stebra izvajanja strateških ciljev banke. Zagotavljanje ustreznih znanj, izkušenj, kompetenc in primerne strukture zaposlenih so temeljna načela strateškega partnerstva pri upravljanju kadrov v letu 2020. Izjemna pozornost je bila namenjena naložbi v razvoj zaposlenih, ki je ena od ključnih iniciativ za doseganje strateških ciljev banke in upravljanje sprememb. Posebna pozornost pa je bila namenjena tudi zaposlovanju, pri čemer smo se osredotočali predvsem na podporo projektu digitalizacije.

V banki Sparkasse „Kar šteje, so ljudje“ ni le slogan, temveč nam je resnično pomembno, da zaposlujeemo 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 središče našega delovanja. Smo iskreni, se medsebojno spoštujemo ter izpolnjujemo obljube, kar se je kot posebno pomembno izkazalo v letu 2020, ki sta ga zaznamovala nepredvidljivost in soočanje z novimi izzivi na lokalni in globalni ravni.

Zaposlovanje

Ključna področja zaposlovanja so bila namenjena predvsem podpori projektu digitalizacije banke ter okrepitvi prodajne ekipe. V banki Sparkasse smo v letu 2020 zaposlili 27 novih kolegic in kolegov ter se poslovili od 11. Stopnja fluktuacije je znašala 4,04 %.

Razvoj in izobraževanje

V letu 2020 je bilo upravljanje kadrov osredotočeno na razvoj zaposlenih.

S prenovno sistema ključnih kompetenc, ki zasledujejo strategijo, cilje in vrednote banke, smo postavili temelje za izvajanje vseh področij strateške funkcije upravljanja kadrov, predvsem pa za

postopke selekcije, zaposlovanja, razvoja zaposlenih, uvajanja v delo, ocenjevanja delovne uspešnosti in nagrajevanja.

Ciljni razvoj vseh zaposlenih smo izpopolnili s strateškim načrtovanjem potreb posameznikov, timov in ciljnih skupin. Z uporabo inovativnih razvojnih orodij smo zagotavljali načrtni razvoj vseh zaposlenih in nadaljevali svojo pot v smeri nenehnega in strukturnega vlaganja v razvoj zaposlenih na vseh delovnih mestih.

Ključni poudarek v procesih razvoja zaposlenih je bil namenjen odličnosti prodajnih in vodstvenih veščin. V ta namen smo skupaj z internimi sodelavci in zunanjimi izvajalci postavili in izvedli dve akademiji: prodajno in vodstveno.

Stranke postavljamo v center svojega delovanja zato z usmerjenimi usposabljanji prodajnih sodelavcev skrbimo za zagotavljanje edinstvene uporabniške izkušnje svojih strank. Z izvedbo prodajne akademije smo tako zaposlenim zagotovili nova znanja in veščine pri zagotavljanju odličnosti storitev za naše stranke.

Z izpopolnitvijo vodstvenih veščin pa smo v okviru akademije vodenja zasledovali cilje odličnosti vodenja posameznikov in timov. Premišljeno smo določili želena vedenja in veščine na področju vodenja, ki so izhajala iz analiz zavzetosti in vodstvenih veščin po metodi 360 stopinj.

V letu 2020 smo ponovno merili izraženost vodstvenih veščin, s čimer spremljamo napredek pri razvoju vodij in hkrati gradimo nove razvojne priložnosti in aktivnosti za odličnost vodenja.

Ena izmed ključnih strateških usmeritev je bila tudi uvedba agilnih principov dela, kar smo podprli z izvedbo treh delavnic na temo osnov agilnih principov dela, na podlagi katerih smo organizirali »cross-functional« ekipe, ki so pričele z delom po agilnih principih na različnih projektih v banki. Posameznim ekipam, sestavljenim iz sodelavcev z različnih področij, smo zagotovili coaching za podporo na konkretnih projektih ter usposobili nekaj sodelavcev za pridobitev certifikatov »scrum master« in »product owner«.

V letu 2020 smo ponovno izvedli raziskavo o zavzetosti zaposlenih v banki Sparkasse. Ponosni smo na izjemen napredek rezultatov v vseh razsežnostih raziskave, ki potrjuje naše dosedanje aktivnosti v smeri zavzetih zaposlenih.

Veliko pozornosti namenjamo izobraževanju, ki se ga naši sodelavci udeležujejo tako v internih izvedbah kot tudi v organizaciji zunanjih inštitucij. V lanskem letu je bila večina strokovnih izobraževanj spletnih. Poleg treningov prodaje in vodij smo pozornost usmerjali tudi v druge dele banke, z zagotavljanjem razvoja mehkih veščin, funkcionalnih znanj, bančnih in drugih znanj. Interno smo izvedli različna procesna, produktna, ZPPDFT, GDPR ter obnovitvena izobraževanja, namenjena pregledu aktualnosti in novosti v posameznih segmentih poslovanja. V povprečju se je aktivni sodelavec v banki Sparkasse d.d. v preteklem letu izobraževal 3,73 dneva oz. 29,84 ure. Skupaj smo se zaposleni v banki Sparkasse v letu 2020 izobraževali 7.637,6 ure.

Tudi letos smo sodelovali v izobraževalnem programu Best of South East, ki nadarjenim študentom ekonomije in prava omogoča edinstveno izkušnjo kombinacije študija in dela, ter ga promovirali. Ta program že od leta 2008 dalje izvajamo v sodelovanju s Steiermärkische Sparkasse Bank (ena 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 namestitve v enem od študentskih domov v Gradcu, mesečno žepnino, oprostitev šolnine in prijavo na Univerzi v Gradcu, intenzivni tečaj nemškega jezika v univerzitetnem jezikovnem centru ter različne družabne in kulturne dogodke skozi vse leto.

Zdravje na delovnem mestu

V banki Sparkasse se zavedamo pomena zdravja in dobrega počutja sodelavcev, saj se zdravi bolje soočamo z izzivi. Izredno hitro in profesionalno smo se odzvali na nove okoliščine ter poskrbeli za ustrezne pogoje za preprečevanje širjenja COVID-19. Vsem sodelavcem (kjer delovni proces to dopušča) smo omogočili delo od doma tudi v času, ko ni bila razglašena epidemija, saj smo pripravili Pravilnik o delu od doma ter formalizirali ustrezne listine in procese za njegovo izvajanje. Aktivnosti, ki smo jih izvedli v sklopu promocije zdravja na delovnem mestu, so bile ustrezno prilagojene, pa vendar nam je izzivom navkljub uspelo podpreti domačo živilsko industrijo z organizacijo zdravega zajtrka za vse sodelavce in sadnega dne. Kupili smo merilec krvnega tlaka, ki je na voljo sodelavcem, vsakemu podarili več zaščitnih mask ter paket za povečanje odpornosti in spodbujanje zdravega načina življenja. Sodelavce smo tudi redno ozaveščali o spoštovanju ukrepov za preprečevanje širjenja COVID-19, pomenu nošenja zaščitnih mask, vzdrževanja primerne razdalje ter razkuževanja rok.

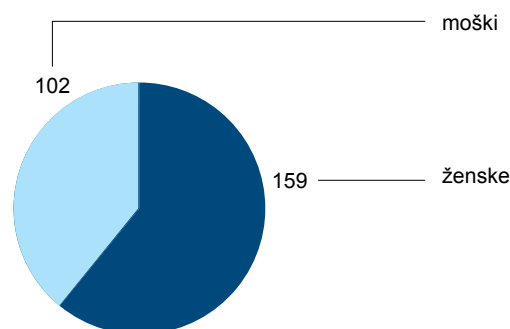
Naše urejene kuhinje z avtomati za kavo, čaj in prigrizke so v lanskem letu sicer bolj samevale, vendar smo si sodelavci, ob spoštovanju predpisanih ukrepov, vseeno lahko v njih pripravili obrok ali napitek. Aktivnosti v okviru športnega društva so bile izvedene v skladu z omejitvami.

Struktura zaposlenih po spolu in izobrazbi

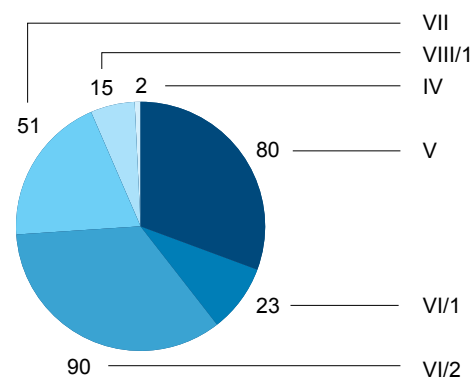
Na dan 31. 12. 2020 je bilo v banki zaposlenih 261 ljudi, njihova povprečna starost je znašala 41,43 leta.

Struktura zaposlenih banke Sparkasse d.d. po spolu in izobrazbi sta razvidni iz spodnjih prikazov:

Graf 1: Struktura zaposlenih banke Sparkasse d.d. po spolu na dan 31. 12. 2020



Graf 2: Izobrazbena struktura zaposlenih banke Sparkasse d.d. na dan 31. 12. 2020



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 2020 sledi zahtevam direktive CRD IV (Capital Requirements Directive), smernicam EBA (European Banking Authority) na področju prejemkov, ki so prenesene tudi v Zakon o bančništvu (ZBan-2), ter sklepom in usmeritvam, ki jih je izdala Banka Slovenije.

V letu 2020 smo politiko prejemkov banke Sparkasse uskladili s politiko Erste Group Bank AG ter nadrejene banke oziroma večinske lastnice, Kärntner Sparkasse AG, Avstrija, pri čemer upoštevamo odstopanja slovenske zakonodaje in Kolektivno pogodbo dejavnosti bančništva Republike Slovenije. Opravili smo tudi delavnico za hčerinski družbi banke, na kateri smo odgovornim zaposlenim predstavili Politiko prejemkov za leto 2020 in pripravili navodila za izvajanje njihove politike prejemkov.

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

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

Nosilci ključnih funkcij oz. nosilci materialnega tveganja (»Identified staff«), ki lahko v okviru svojih delovnih nalog in aktivnosti pomembno vplivajo na profil tveganosti banke, so: člani nadzornega sveta banke, člani uprave banke, višji vodstveni delavci (B-1), zaposleni na kontrolnih funkcijah (tveganja, skladnost, notranja revizija) ter člani uprav/direktorji odvisnih družb.

Poslovni uspeh in delovno uspešnost svojih zaposlenih si prizadevamo nagraditi 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 k doseganju ali preseganju načrtovanih rezultatov 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 neizplačila tega dela plače iz utemeljenih razlogov.

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 ter določena merila in način izplačila variabilnega dela prejemkov, tako za vse zaposlene kot tudi za nosilce materialnega tveganja (»Material Risk Takers«).

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

S-Factoring d.d.

Družba S-Factoring d.d. je leto 2020 zaključila s 16 zaposlenimi, pri čemer je bilo ob koncu leta 15 aktivno zaposlenih in ena zaposlena na porodniškem dopustu. V družbi je bilo na dan 31. 12. 2020 zaposlenih 63 % žensk in 37 % moških. Povprečna starost zaposlenega je znašala 40,50 leta in se je v primerjavi s preteklim letom povišala za 3,48 odstotnih točk. Kar več kot 93 % zaposlenih ima končano šesto ali višjo stopnjo izobrazbe.

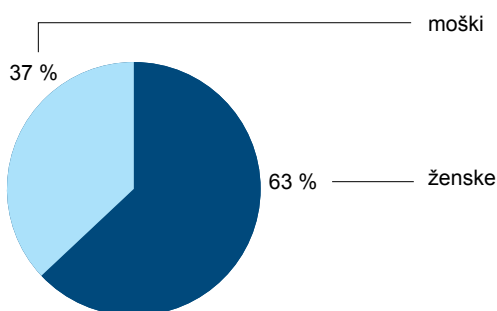
Obseg izobraževanj se je v letu 2020 zaradi razglašene epidemije in s tem povezanimi ukrepi zmanjšal, in sicer s 5,47 dneva na 3,05 dneva izobraževanj na zaposlenega. Podobno kot v preteklem letu je družba tudi v letu 2020 izvajala interna strokovna izobraževanja v obliki delavnic.

V letu 2020 je bilo za izobraževanja namenjenih 6.300 EUR. Družba je zaradi prenovljene prodajne ekipe in Oddelka za obvladovanje tveganj intenzivno uvajala šest novih sodelavcev, zato je glavnino izobraževanj izvajala interno, nekatera pa tudi z zunanjimi izvajalci. Pri tem je bil največji poudarek namenjen spoznavanju produktov družbe, strukturiranju faktorinškega posla, spoznavanju zavarovanja terjatev, učinkovitemu obvladovanju tveganj, pozicioniranju strank in izboljšanju prodajnega pristopa do stranke ter coachingu zaposlenih.

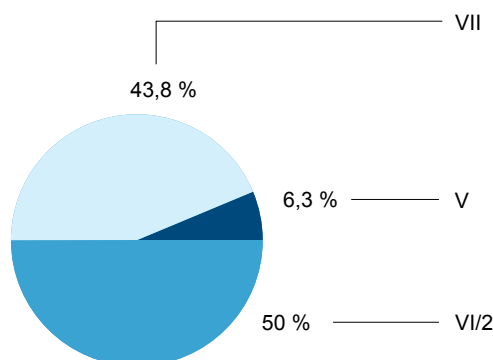
Družba je kot doslej pomemben poudarek namenjala visoki motiviranosti, gibanju in dobremu počutju zaposlenih, pa tudi pripadnosti timu. V ta namen si je družba v letu 2020 prizadevala za ohranjanje dobre poslovne klime, timske pripadnosti, motiviranosti in zavzetosti zaposlenih ter boljše povezanosti sodelavcev, kar je še posebno v času socialne distance prispevalo k lažji medsebojni komunikaciji in boljšemu sodelovanju zaposlenih.

Struktura zaposlenih S-Factoring d.d. po spolu in izobrazbi sta razvidni iz spodnjih prikazov:

Graf 3: Struktura zaposlenih S-Factoring d.d. po spolu na dan 31. 12. 2020



Graf 4: Struktura zaposlenih S-Factoring d.d. po izobrazbi na dan 31. 12. 2020



Sparkasse Leasing S d.o.o.

Konec leta 2020 je bilo v družbi zaposlenih 29 oseb, od teh je bilo 21 žensk in 8 moških. Povprečna starost zaposlenih je konec leta znašala 45,87 leta.

V družbi organiziramo različna izobraževanja s strokovnih področij posameznih zaposlenih. Želimo si, da zaposleni z novimi znanji in izkušnjami dosegajo tako osebne cilje kot tudi cilje podjetja. V letu 2020 smo za zaposlene organizirali tečaj varne vožnje, tečaj tujega jezika, tečaj ZPPDFT in druga interna izobraževanja.

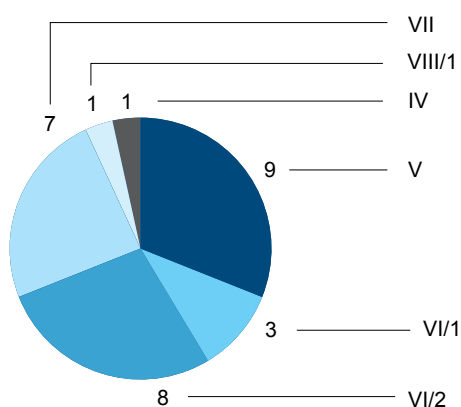
V družbi skrbimo za dobre odnose med sodelavci in spodbujamo družbeno odgovorne dogodke. V letu 2020 so zaposleni skupaj s sodelavci PWC-ja sodelovali pri zbiranju sredstev za projekt Društva za nenasilno komunikacijo in uspeli skupaj zbrati 360,64 EUR.

Zavedamo se, da so naši zaposleni ključ do uspešnega poslovanja družbe, zato njihovo delo tudi nagradimo. Nagradujemo jih z vplačili dodatnega pokojninskega zavarovanja in izplačilom letnega bonusa na podlagi vnaprej postavljenih ciljev in v skladu s smernicami Skupine.

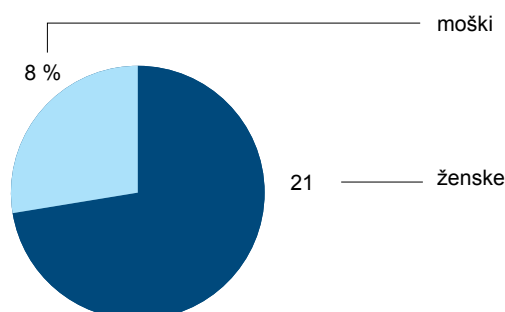
V družbi se trudimo ohranjati stimulativno okolje, dobro delovno klimo ter zdrave delovne pogoje. V letu 2020 smo zaposlenim priskrbeli ergonomске pripomočke za sedenje, stole in senčila, z namenom preprečevanja okužb s koronavirusom na delovnem mestu pa smo zaposlene razdelili v dve skupini, ki se pri delu od doma in delu na sedežu družbe tedensko izmenjujeta.

Naši zaposleni so redno vključeni tudi v vse aktivnosti Športno kulturnega društva Spartak, v katerem lahko člani koristijo ugodnosti na kulturnem in športnem področju. V letu 2020 je društvo zaposlenim omogočilo, da službene opravke opravijo kar s kolesom v lasti društva in tako poskrbijo za zdravje že med delovnim časom.

Graf 5: Zaposleni po izobrazbi, 31. 12. 2020



Graf 6: Struktura zaposlenih po spolu, 31. 12. 2020



1.8 Korporativna družbena odgovornost

Tudi v letu 2020 je bilo vodilo banke Sparkasse »VerjemiVase«. Filozofija celotne skupine Erste Group in poenotena kreativna komunikacija poudarjata enotnost, skupnost in pripadnost, ki je v letu 2020 poglobila svoj pomen.

Družbena odgovornost v banki Sparkasse d.d.

Skrb za sodelavce

V banki Sparkasse se mnenje, da je poleg strokovnega razvoja pomembno pozornost namenjati tudi neformalnemu druženju sodelavcev na različnih dogodkih, ni spremenilo. Še preden se je epidemija razširila in polastila vseh aktivnosti, smo se uspeli v zimskem času odzvati povabilu večinske lastnice Kärntner Sparkasse AG iz Celovca in se udeležiti športnega dogodka „Dan na snegu“ v smučarskem središču Gerlitzen.



Po sprostitvi prvega vala smo v sklopu športno kulturnega društva Spartak organizirali športni dogodek ob Kolpi, saj so bile zaradi omejitev poletne Športne igre bančnikov Slovenije odpovedane.



V društvu Spartak so se s stranko, ki zastopa tudi znano slovensko blagovno znamko Rog, dogovorili, da nam izdela dve kolesi in ju opremi z našimi logotipi. Kolesi sta na voljo vsem zaposlenim za promocijo, odhode na sestanke ter za vse poti, kjer bomo prihranili čas in prostor, obenem pa po Spartakovo skrbeli za »zdrav duh v zdravem telesu«.



Banka Sparkasse poleg strokovnega razvoja poskrbi tudi za dobro počutje svojih zaposlenih. V sklopu promocije Zdravja pri delu smo zaposlenim dostavili zdrave dobrote slovenskih proizvajalcev. Ker je epidemija zaznamovala leto, smo zaposlenim priskrbeli zaščitne maske z logotipom banke, razkužila, sproti smo jih obveščali o stanju, zakonodaji, navodilih in priporočilih za sprejemanje nove realnosti in novega načina dela.

Odgovornost za storitve, produkte in odnos s strankami

V letu 2020 je bila prednostna naloga vsekakor omogočanje brezskrbnega in nemotenega poslovanja. Skozi vse leto smo strankam nudili svoje storitve in pomoč, tako osebno kot tudi prek različnih medijev. Načeloma nismo zapirali vrat svojih poslovnih enot. Novembra smo celo odprli vrata nove poslovne enote v Ljubljani. Tako smo zdaj na voljo svojim strankam tudi za Bežigradom.



Raziskava med uporabniki bank je pokazala, da stranke Sparkasse zelo radi priporočajo svojo banko drugim (NPS: Net Promoter Score), uvrščajo nas v vrh med bankami. V najpogostejših paketnih računih je našim strankam zagotovljena brezplačna uporaba spletne in mobilne banke, prav tako so brezplačni dvigi na bankomatih. Brezplačna je tudi aplikacija Flik, ki je slovenski odgovor na N26 in Revolut. To je aplikacija, ki omogoča takojšnje nakazilo denarja preko številke mobilnega telefona ali elektronskega naslova prejemnika – prav uporabniki banke Sparkasse jo najpogosteje uporabljajo. Na lestvici zasedamo tretje mesto na področju najugodnejšega kredita, vendar je naša obrestna mera glede na poslovno sodelovanje lahko še ugodnejša. Stranka je vsekakor na prvem mestu, zato se trudimo za vsako posebej. Ob zaključku leta je luč ugledala tudi naša nova spletna stran, ki je na skupni platformi Skupine Erste. Z novo spletno stranjo bomo še bolj približali ključne informacije, svoje ključne prednosti in v nadaljevanju omogočili enostavnejše spletno sklepanje poslov.

Povezanost z okoljem

V zadnjih 15 letih je banka Sparkasse donirala že več kot 230.000 EUR različnim organizacijam, ki skrbijo za boljše življenje socialno ogroženih, otrok in družin iz socialno šibkejših okolij. V letu 2020 smo donirali za pomoč potrebnim v času korona krize. Tako smo z donacijo projektu Botrstvo pomagali otrokom, z donacijo Območnemu Združenju Rdečega Križa Slovenije Novo Mesto pomagali družinam, z donacijo Ustanovi Klasika podprli mlade glasbene talente in z donacijo društvu Petka za nasmeh omogočili realizacijo projekta „Za lepšo starost“. S sponzorstvom Javnemu Zavodu Mladi Zmaji pa smo štirim finalistom natečaja „Hit betona 2020“ omogočili končno postprodukcijo snemanja štirih skladb.



Družbena odgovornost v podjetju S-Factoring d.d.

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

Družba si v okviru svojega poslanstva že vrsto let prizadeva za izobraževanje podjetij na področju financiranja prodaje in nabave ter povečevanja prepoznavnosti faktoringa na slovenskem trgu.

Zaposleni so največji kapital družbe in njena edina trajna konkurenčna prednost, zato družba največjo skrb posveča rasti in razvoju sodelavcev. Na področju odgovornosti do sodelavcev se je družba v letu 2020 zaradi prenovljene ekipe še posebno osredotočila na uvajanje in izboljševanje strokovnosti zaposlenih, spoznavanje načinov obvladovanja tveganj v faktoringu ter izpopolnjevanje prodajnih veščin z notranjim in zunanjim izobraževanjem ter medsebojnim učenjem. Poleg tega se je družba pridružila iniciativi matične banke Sparkasse in zaposlenim omogočila sodelovanje

na izobraževalnih in drugih dejavnostih v okviru zdravja pri delu, ki jih organizira banka Sparkasse, v letu 2020 pa je organizirala spletno izobraževanje za zaposlene. Prav tako pomembno skrb je družba posvečala gradnji dobrih odnosov med sodelavci in pripadnosti timu ter sodelavce spodbujala h gibanju in športnim aktivnostim. Zaradi nastale COVID situacije v državi je družba odgovorno omejila družabne dogodke, se posvetila sodelavcem, da so lažje in uspešneje obvladovali delo v izrednih razmerah, ter s tem prispevala k dobremu psihofizičnemu počutju zaposlenih. Družba S-Factoring d.d. vsak dan prispeva svoj delež k ohranitvi čistejšega okolja z ločevanjem odpadkov, uporabo plastenk je nadomestila s stekleno embalažo, okoljski vidik pa upošteva tudi pri izbiri poslovnih daril. V okviru svoje dejavnosti družba izvaja odgovorno financiranje ter podpira ekološko usmerjene in ekono-

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

Najpomembnejši dejavnik pri korporativni družbeni odgovornosti v Sparkasse leasingu S d.o.o. sta zadovoljstvo strank in zaposlenih ter skrb za okolje. V družbi sledimo smernicam Skupine Sparkasse in glede na to, da smo s Skupino, predvsem z banko Sparkasse d.d. tesno povezani, tudi živimo naše skupne vrednote ter s tem prispevamo k prepoznavnosti v družbi.

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

V družbi ohranjamo stimulatивно okolje in dobro delovno klimo. Uredili smo ločevanje odpadkov. Plastenke smo nadomestili z vrči za vodo, zaposlenim smo uredili tudi kuhinjo, kjer si lahko v bolj sproščenem vzdušju izmenjajo informacije. Celotno delovno okolje je v naravnih in stimulativnih barvah.

V družbi skrbimo za dobre odnose med sodelavci in spodbujamo družbeno odgovorne dogodke. V letu 2020 so zaposleni skupaj s sodelavci PWC-ja sodelovali pri zbiranju lastnih sredstev za projekt Društva za nenasilno komunikacijo in uspeli skupaj zbrati 360,64 EUR.

Čeprav so nam posebne razmere v času epidemije v letu 2020 preprečile druženje, smo preko modernih komunikacijskih medijev vzdrževali prijetno vzdušje in stik med zaposlenimi. Virtualni formalni in neformalni sestanki so začasno nadomestili prava druženja. Tako smo tudi pred novoletnimi prazniki nazdravili vsak iz svoje pisarne ali od doma.

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

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

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

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

Vizija

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

Strategija

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

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

1. Ključni projekti za izboljšave na področju sedanjega poslovanja:
 - prenova IT-sistema (CORE, BPM, CRM) in optimizacija procesov;
 - okrepitev digitalnih kanalov in vzpostavitev napredne poslovne analitike;
 - odpiranje novih poslovnih enot.
2. Razvoj novih produktov in storitev.
3. Razvoj novih segmentov.
4. Nadaljevanje skupnega nastopa Skupine Sparkasse in krepitev povezovanja znotraj skupine Erste Group.

Cilji

Ključni cilji do leta 2023 so:

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

Pot do ciljev

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

2.2 Poslovanje banke v različnih segmentih

2.2.1 Poslovanje s prebivalstvom

Poslovanje in dosežki v letu 2020

Na področju poslovanja s prebivalstvom smo v letu 2020 kljub številnim težavam in preprekam zaradi posledic epidemije COVID-19 poslovali zelo uspešno. Hitro smo se odzvali na spremenjene okoliščine in se vseskozi osredotočali na svoje stranke. Strankam s težavami pri odplačevanju posojil smo v najkrajšem možnem času omogočili odlog odplačevanja. S ciljem preprečevanja širjenja epidemije smo omogočili tudi sklepanje in spreminjanje določenih produktov brez obiska poslovalnic. Na glede na izzive, povezane z epidemijo, smo velik poudarek namenili razvoju novih produktov, zadovoljstvu svojih uporabnikov in digitalizaciji procesov. Kakovost svetovanja ostaja ena od ključnih kompetenc na področju stanovanjskih kreditov, saj kot edina banka potrošnikom omogočamo svetovalne storitve. Vsak potrošnik pred najemom stanovanjskega kredita prejme priporočilo, v katerem mu svetujemo o primernosti oblike financiranja, načina odplačevanja, vrste obrestne mere, zavarovanj ipd. Potrošnika tako na enostaven in pregleden način opremimo z informacijami, s pomočjo katerih lažje sprejme odločitve o najemu posojila in povezanih storitvah. V nasprotju z večino ostalih bank, ki krčijo svoje mreže poslovalnic, smo tudi v letu 2020 odprli novo poslovno enoto, in sicer na Dunajski cesti v Ljubljani.

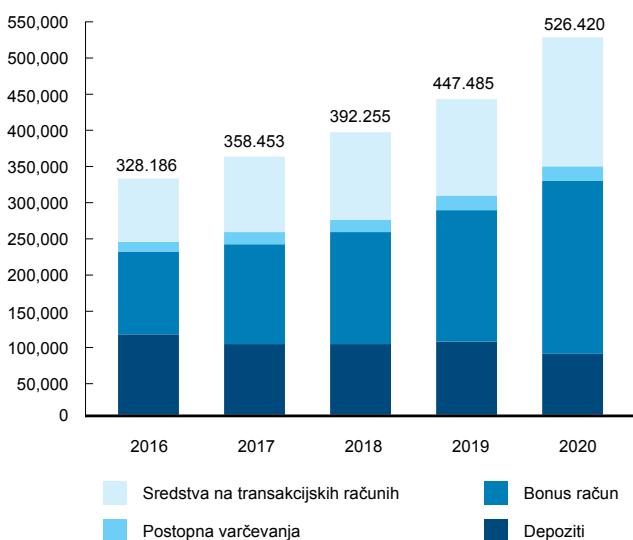
V letu 2020 smo še naprej ohranjali visoko rast obsega kreditov prebivalstvu, ki so konec leta predstavljali že 56,83 % vseh kreditov banke. Bruto obseg kreditov prebivalstva je konec leta 2020 znašal 575.424 tisoč EUR, kar pomeni povečanje za 8,95 % v primerjavi s koncem leta 2019. V letu 2020 smo zaradi posledic epidemije v primerjavi z letom 2019 odobrili manj novih kreditov, saj je bil obseg odobrenih novih kreditov manjši za 5,02 %. Višina novo odobrenih stanovanjskih kreditov je bila z 99.229 tisoč EUR na približno enakem nivoju kot v letu 2019, nekoliko večji upad pa smo zabeležili na področju potrošniških kreditov, in sicer za 13,94 %. Zaradi spremenjenih potrošniških navad in strahu pred posledicami epidemije se je zmanjšal obseg predčasnih poplačil kreditov, saj so stranke v negotovih razmerah raje povečevale svoje denarne rezerve. Dodatno so na rast bruto obsega kreditov prebivalstva vplivali odobreni odlogi, saj je bila tem strankam glavnica posojila zamrznjena.

Zelo uspešni smo bili tudi pri zbiranju sredstev prebivalstva. Podobno kot v celotnem bančnem sistemu, kjer je bil s 23 milijardami EUR dosežen rekord pri obsegu denarja prebivalstva v bankah, smo tudi v banki beležili visoke stopnje rasti. Skupni obseg sredstev prebivalstva se je povečal za 17,64%, na 526.420 tisoč EUR. Najvišjo stopnjo rasti, in sicer 30,77 %, smo dosegli pri stanju sredstev na bonus računih. Prav tako kot v preteklih letih smo tudi v letu 2020 zabeležili visoko rast stanja na transakcijskih računih, saj se je stanje povečalo za 30,43 %.

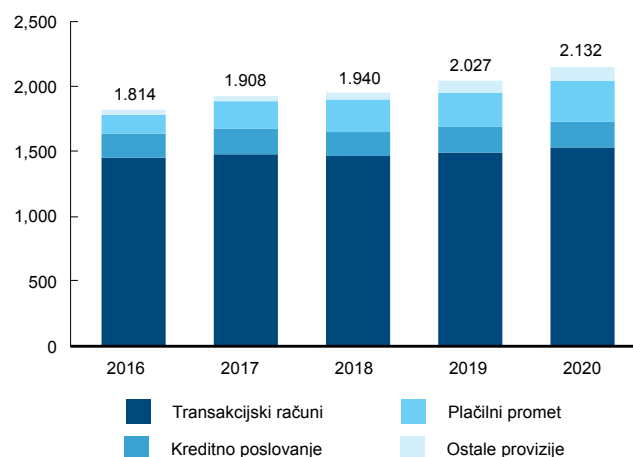
Zaradi okolja izjemno nizkih obrestnih mer v kombinaciji z negotovimi razmerami se je ponovno povečal delež vpoglednih sredstev, saj vse več strank ni več pripravljenih držati svojih prihrankov v obliki depozitov. Delež vpoglednih sredstev se je tako povečal iz 72,88 % na 80,11 %.

Spremembo strukture obveznosti do strank v zadnjih petih letih prikazuje graf v nadaljevanju:

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



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



V letu 2020 so neto obrestni in neto neobrestni prihodki sektorja poslovanje s prebivalstvom znašali 16.616 tisoč EUR, kar pomeni povečanje za 9,76 % v primerjavi z letom 2019. Kljub upadu tržnih obrestnih mer za kredite smo uspeli povečati neto obrestne prihodke za 10,46 % zaradi visoke rasti obsega kreditov, medtem ko so se neobrestni prihodki povečali za 5,18 %. Pri neobrestnih prihodkih je bil največji preskok dosežen v rasti prihodkov iz naslova plačilnega prometa, in sicer v višini 15,67 %. Nekoliko manjša rast je bila dosežena pri prihodkih iz transakcijskih računov, ki so se povečali za 2,43 %. Zlasti pri slednjih pričakujemo večje povečanje v naslednjih letih z uvedbo novih paketnih računov.

Zaradi razmer na trgu, povezanih s posledicami epidemije, se število strank ni povečalo skladno s prvotnim planom banke, ki je bil pripravljen pred pričetkom epidemije. Ne glede na navedeno je število strank iz skupine fizičnih oseb konec leta 2020 znašalo 43.731, kar pomeni povečanje za 1.454 v primerjavi s stanjem konec leta 2019.

Med glavnimi dosežki preteklega leta izpostavljamo prehod na novo aplikacijo za kredite, ki omogoča svetovanje strankam, povezave z drugimi internimi sistemi in je posledično močno poenostavila delo našim svetovalcem, ki strankam lahko na enostaven način predstavijo posamezne rešitve na področju financiranja. Pomemben preskok smo naredili tudi z digitalizacijo hitrega potrošniškega kredita, ki predstavlja prvi in najpomembnejši korak za pričetek brezpapirnega poslovanja ter pohitritev in standardizacijo procesov. Vse to smo uvedli s ciljem povečanja zadovoljstva strank ter zagotavljanja čim bolj kakovostnih in hitrih storitev zanje. Poleg tega smo na podlagi povratnih informacij končnih uporabnikov še izboljšali in izpopolnili svetovalno orodje Quick check, s katerim smo strankam omogočili hiter vpogled v urejenost njihovih osebnih financ ter svetovalcem zagotovili možnost podaje številnih finančnih nasvetov. Ponosni smo tudi na velike premike pri prodaji rentnih varčevanj, saj se vsi skupaj zavedamo, da je nujno povečati delež sredstev v pokojninskih shemah s ciljem ohranitve življenjskega standarda po upokojitvi. Strankam z mobilno banko smo dodatno omogočili tudi možnost oddaje vloge za hitri potrošniški kredit brez obiska poslovalnice ter med drugim tudi odpiranje le-te s pomočjo bralca prstnega odtisa.

Načrti za leto 2021

Pri poslovanju s prebivalstvom bomo aktivnosti usmerili na področje digitalizacije preostalih bančnih produktov in storitev ter izboljšave uporabniških izkušenj svojih strank. Postopno bomo v letu 2021 digitalizirali še ostale vrste kreditov, strankam pa bomo omogočili tudi prehod na nove, popolnoma prenovljene paketne transakcijske račune. Nadaljevali bomo izpopolnjevanje mobilne banke, med drugim tudi z možnostjo pošiljanja potisnih sporočil. Mobilna banka je po pogostosti uporabe postala najpomembnejši kanal strank za dnevno poslovanje z banko, zato nenehno spremljamo trende in razvoj ne tem področju in je kanal, ki mu bomo namenjali izjemno velik razvojni poudarek tudi v prihodnje.

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

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

2.2.2 Poslovanje z gospodarstvom

Poslovanje in dosežki v letu 2020

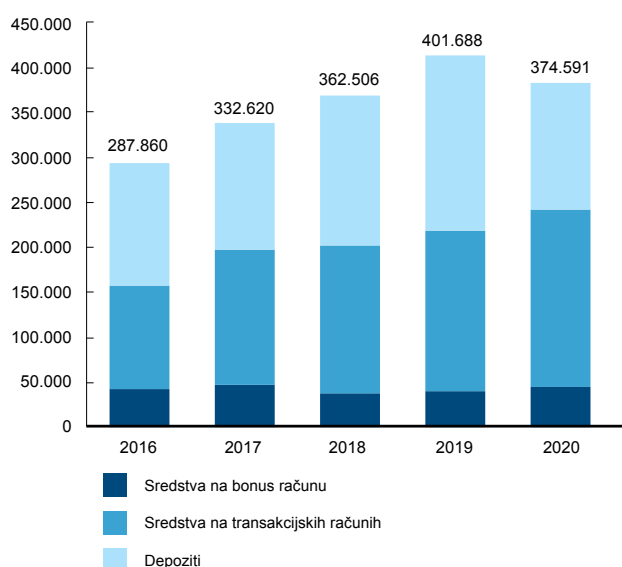
Preteklo leto je na vseh področjih življenja zaznamovala pandemija COVID-19, kar se je močno odrazilo na investicijskih potrebah gospodarstva. Zaznali smo padec povpraševanja, obseg financiranja gospodarstva v Sloveniji se je medletno znižal za 1,40 %. Potrebe po dodatni likvidnosti strank izključno zaradi pandemije nismo zaznali, smo pa v veliki meri strankam omogočili odlog plačila obstoječih obveznosti na podlagi sprejete interventne zakonodaje. Izjemne razmere so terjale izjemen pristop k reševanju kompleksnih problemov. Dnevno smo bdeli nad razmerami in sproti prilagajali svoj način dela s hitro prilagoditvijo procesov, navodil, dokumentacije in ustrezne komunikacije s strankami. Najbolj razveseljivo v teh razmerah je, da so stranke, ki imajo Sparkasse za hišno banko, v raziskavi »SME Market vision« izrazile zelo nadpovprečno oceno zadovoljstva s sodelovanjem z banko v času epidemije COVID-19.

Leto 2020 smo zaključili s 438.862 tisoč EUR bruto kreditov gospodarstvu (strankam, ki niso banke). Zaradi presežne likvidnosti bančnega sistema in padca povpraševanja gospodarstva po kreditih smo se soočali z zelo zaostrenimi konkurenčnimi pogoji na trgu, čemur nismo želeli slediti za vsako ceno. K zmanjševanju obsega financiranja so izdatno pripomogla izredna poplačila iz naslova refinanciranja naših kreditov s strani konkurenčnih bank. Saldo izplačanih kreditov se je znižal za 17.795 tisoč EUR, kar pomeni 3,91-odstotni padec. Ta obseg kreditov je konec leta 2020 predstavljal 43,08-odstotni delež bruto kreditnega portfelja banke. V lanskem letu je bilo podaljšanih, obnovljenih ter na novo izplačanih 343 kreditov in 147 limitov v skupnem obsegu 208.163 tisoč EUR bruto.

Naše ciljne stranke so v letu 2020 ostala mala in srednje velika podjetja, proizvodno in izvozno naravnana. Lani smo uspeli pridobiti 622 novih strank oz. 32,7 stranke na svetovalca. Posebna pozornost je bila posvečena družinskim podjetjem, deloma tudi projektom gradnje stanovanj za trg, ki jih na trgu še vedno primanjkuje. V primerjavi s preteklimi leti smo povečali število in obseg sindiciranih kreditov, ki smo jih realizirali z našimi lastniki. Sklepanje novih poslov smo v preteklem letu spodbujali predvsem s privlačno ponudbo Slovenskega podjetniškega sklada.

Leto 2020 smo končali s 374.591 tisoč EUR sredstev strank iz gospodarstva. Takšen rezultat pomeni 6,75 % manj zbrane pasive kot leto prej in hkrati 8,18 % pod planiranim zneskom 407.940 tisoč EUR. Po dogovoru z Zakladništvom smo obseg zbrane pasive zniževali namenoma s ciljem zmanjšanja stroškov banke zaradi presežnih sredstev.

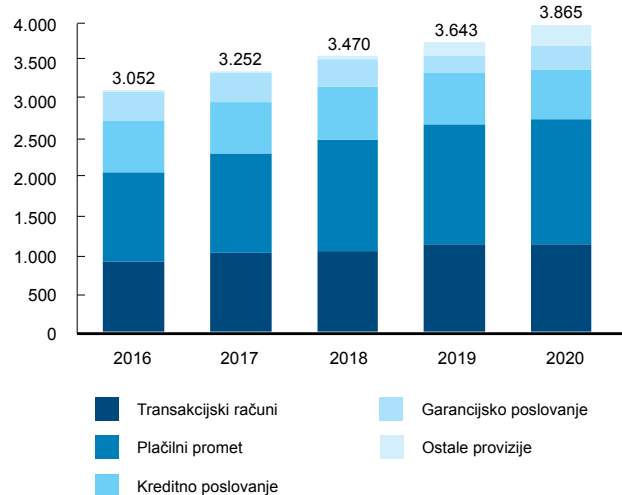
Graf Struktura finančnih obveznosti do poslovnih strank (v tisoč EUR)



Podobno kot v preteklih letih smo bili zelo uspešni pri povečevanju obsega opravljenega plačilnega prometa strank preko naše banke. Glede na upad gospodarske aktivnosti je rezultat izjemen, saj je obseg transakcij narasel za 13,79 %, obseg provizij pa za 4,27 %. Povečanje plačilnega prometa je bilo doseženo zaradi individualnega prilagajanja cen za izvedena plačila, doslednega zavezovanja strank ob sklepanju kreditnih pogodb in spremljanja teh zavez ter spodbujanja mednarodnega plačilnega prometa preko FIT plačil.

Prihodki sektorja Poslovanje z gospodarstvom so se v letu 2020 zmanjšali za 1,8 % na 13.706 tisoč EUR. Od skupnih prihodkov je 9.838 tisoč EUR obrestnih prihodkov in 3.865 tisoč EUR neobrestnih prihodkov. Neobrestni prihodki predstavljajo 12,80-odstotni delež v strukturi prihodkov banke oziroma 28,21-odstotni delež v prihodkih sektorja. Slednji se je v preteklem letu povečal za 2,23 odstotne točke. Strukturo in gibanje višine neobrestnih prihodkov v preteklih letih prikazuje graf v nadaljevanju.

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



Glede bančne ponudbe v preteklem letu ni bilo večjih sprememb. Za boljšo uporabniško izkušnjo ter manjšanje obsega administrativnih opravil v banki smo dobrim strankam ponujali revolving kredite in limite na 3 leta, mednarodnim strankam pa za lažje obvladovanje denarnih tokov Skupine omogočali storitev »payment factory«. Obnovili smo pogodbo s Slovenskim podjetniškim skladom za leto 2020, trženje tega zanimivega produkta s subvencionirano obrestno mero smo izpopolnili s ponudbo financiranja obratnih sredstev za pomoč pri premagovanju posledic epidemije na poslovanje podjetij.

Na področju čezmejnega sodelovanja v Skupini Erste Bank in Sparkassen smo nadaljevali redne konferenčne klice in se udeležili spletne delavnice kompetenčnega centra transakcijsko bančništvo. S 36 opravljenimi čezmejnimi posli smo bili med vodilnimi bankami po uspešnosti realizacije v regiji. Ob prejetih povpraševanjih strank, ki presegajo limite zadolževanja pri naši banki, smo znotraj Skupine iskali potencialne partnerje za sindiciranje večjih poslov.

Tudi v sektorju Poslovanje z gospodarstvom smo začeli s projekti digitalizacije. Najprej nas je epidemija prisilila k pospešenemu prehodu s papirnatih kreditnih map na digitalne e.mape. Dokumentacija je enostavno dosegljiva vsem udeležencem procesa, naročanje izvedbe posameznih podprocesnih aktivnosti smo uredili preko Intraneta, struktura map pa je narejena tako, da se bo v zaključni fazi dokumentacija lahko shranjevala v e-arhiv. Vzoredno so bila pripravljena navodila za digitalno podpisovanje dokumentov ter pridobljeni potrebni digitalni certifikati. Nato je bila na vrsti izboljšava mikro aplikacije za vnos posla, proti koncu leta pa smo se lotili še priprave aplikativne podpore za vnos vseh vrst poslov, sprememb pri poslih in poročanj o komitentih.

Ena od poglavitnih nalog po prenovitvi kreditnega procesa v letu 2019 je bila povečanje obsega prodajnega časa svetovalcev. Za skrajšanje časa pri pripravi predlogov smo uvedli novi krajši različici predloga za spremembo poslov. Jeseni smo nadaljevali aktivnosti razbremenjevanja svetovalcev z drugačno razporeditvijo dela v prodaji, kjer so nekatere aktivnosti priprave in zaključevanja posla prevzeli sodelavci iz neposredne podpore prodaji. Za preglednejšo in lažjo izvedbo dnevnih aktivnosti svetovalcev je bil pripravljen t.i. »Corporate portal«, ki vsebuje vsa aktualna navodila, obrazce, ponudbe, bližnjice, novice itd.

Po uvedbi novega kreditnega procesa se nosilci kreditnih podprocesov redno sestajajo in spremljajo čas izvedbe poslov od začetne priprave kreditnega predloga do odobritve posla ter podpisa pogodbenih dokumentacije. Spremljamo tudi kvaliteto posameznih elementov kreditnih predlogov, analiziramo odklone in sprejemamo aktivnosti za izboljšave. S pomočjo procesne pisarne nadaljujemo sistematično zbiranje idej za izboljšave procesa, ki jih redno preučujemo in smiselne uvajamo v proces.

Zaradi naraščajoče kompleksnosti poslov je bila ena izmed pomembnih izboljšav uvedba t.i. »Crossfunctional team-a«. Z rednimi srečanji skupine sodelavcev nam je uspelo izboljšati komunikacijo med različnimi organizacijskimi enotami, poskrbeti za večjo usmerjenost na stranko in večjo stopnjo inovativnosti v izboljšavah delovnega procesa, hkrati pa tudi za krajši čas obdelave kompleksnih primerov. Zbrana skupina iz različnih organizacijskih enot posle v fazi povpraševanja pregleda z različnih zornih kotov, navede zahteve po podatkih in dokumentaciji že v začetku procesa, poda mnenje o izvedljivosti ali pomaga pri ustreznem strukturiranju posla. V nadaljevanju lahko zato hitreje sprejemamo odločitve, naknadnih sprememb pri poslu po podani ponudbi, kar so nam v preteklosti stranke pogosto očitale, pa je bistveno manj.

Tudi garancijski proces smo vzeli pod drobnogled z namenom poenostavitve in pohitritve postopkov. Proces smo v postopku odobranja približali kreditnemu, pravni pregled se opravi le enkrat, poenostavili smo izdajo garancijskih listov iz okvira, vlogo za izdajo garancije smo naredili stranki prijaznejšo in zagotovili možnost prejema garancijskega lista takoj ob podpisu pogodbenih dokumentacije, kar je ključno za pohitritev procesa. Razbremenili smo svetovalce pri postopku unovčevanja garancije in prilagodili predloge za izdajo garancije.

Načrti za leto 2021

Ponosni smo, da nas naše stranke uvrščajo v vrh zadovoljstva strank s svojo banko. Predvsem izstopata kakovost svetovanja in zaupanje. Stranke ocenjujejo, da naši svetovalci bolje razumejo naravo posla, ki ga želijo izpeljati. Zaradi konsolidacije slovenskega bančnega trga in z vstopom tujega kapitala v konkurenčne banke opažamo, da del podjetniškega trga želi dolgoročno sodelovati z bančnim partnerjem, ki posluje uspešno in ima predvsem stabilno lastniško strukturo. Posledično bomo to konkurenčno prednost, ki izhaja neposredno iz zaupanja in pomeni predvidljivost na strani financiranja, izpopolnili s čezmejnimi povezovanjem, izmenjavo dobrih poslovnih praks ter s ponudbo sindiciranih kreditov bank Skupine Sparkasse in Skupine ERSTE.

Največji izziv in najpomembnejši cilj sektorja poslovanja z gospodarstvom ostaja doseganje zastavljenih obrestnih in neobrestnih prihodkov preko rasti obsega financiranja za 10,95 %, na 478.000 tisoč EUR, ter 3,79-odstotno povečanje skupnega števila strank, na 4.515 strank.

Močno bomo okrepili prodajne aktivnosti pri sedanjih strankah, ki imajo pri nas le pasivne produkte, intenzivneje bomo tržili možnost dolgoročnejših produktov, limit na računu in revolving kredit. Za povečanje obsega prodajnega časa veliko stavimo na procesno avtomatizacijo. Okrepili se bomo z novo aplikacijo SME kreditni predlog, ki bo olajšal pripravo kreditnih predlogov in zmanjšal potrebo po kontrolah, kar navsezadnje pomeni hitrejšo izvedbo poslov. Za povečevanje zadovoljstva strank bomo začeli oblikovati pakete storitev, ponudili bomo prenovljeno elektronsko banko in sprejemanje plačil preko mobilne aplikacije.

2.3 Pomembnejši podatki in kazalniki poslovanja banke

v tisoč EUR

Izkaz finančnega položaja v tisoč EUR	Banka Sparkasse d. d.			Skupina Sparkasse		
	31.12.2020	31.12.2019	31.12.2018	31.12.2020	31.12.2019	31.12.2018
Bilančna vsota	1.294.335	1.262.135	1.222.823	1.398.175	1.373.501	1.335.767
Skupni znesek vlog nebančnega sektorja, merjenih po odplačni vrednosti	901.011	849.173	754.761	899.978	848.417	753.827
a.) pravnih in drugih oseb, ki opravljajo dejavnost	374.591	401.688	357.840	372.546	400.932	356.906
b.) prebivalstva	526.420	447.485	396.921	527.432	447.485	396.921
Skupni znesek kreditov nebančnemu sektorju, merjenih po odplačni vrednosti	978.559	949.392	925.474	1.081.426	1.060.886	1.039.230
a.) pravnim in drugim osebam, ki opravljajo dejavnost	411.154	417.606	461.703	469.202	511.010	575.458
b.) prebivalstvu	567.405	531.786	463.772	612.224	549.876	463.772
Celotni kapital	123.709	120.650	117.548	129.876	126.690	122.445
Popravki oziroma prilagoditve vrednosti in rezervacije za kreditne izgube	37.162	38.951	37.588	39.855	40.535	39.371
Obseg zunajbilančnega poslovanja	131.308	98.359	96.605	131.308	98.359	96.605
Izkaz poslovnega izida	2020	2019	2018	2020	2019	2018
Čiste obresti	23.213	22.151	23.723	26.116	26.636	26.865
Čisti neobrestni prihodki	5.888	5.918	5.128	7.869	6.846	6.821
Stroški dela, splošni in administrativni stroški	-17.026	-16.141	-16.769	-19.910	-19.386	-19.828
Amortizacija	-3.205	-3.175	-1.878	-4.458	-4.343	-2.618
Oslabitve in rezervacije (kreditne izgube)	-4.594	-1.951	998	-5.008	-3.361	1.096
Poslovni izid pred obdavčitvijo iz rednega in ustavljenega poslovanja	3.493	5.979	10.418	3.826	7.569	12.336
Davek iz dohodka pravnih oseb od poslovnega izida iz rednega in ustavljenega poslovanja	-460	-1.021	-1.934	-794	-1.330	-1.150
Izkaz vseobsegajočega donosa	2020	2019	2018	2020	2019	2018
Drugi vseobsegajoči donos pred obdavčitvijo	34	41	-2.305	30	24	-2.342
Davek iz dohodka pravnih oseb od drugega vseobsegajočega donosa	-10	-8	440	-10	-8	440
Število zaposlenih	31.12.2020	31.12.2019	31.12.2018	31.12.2020	31.12.2019	31.12.2018
	261	245	240	306	281	255
Delnice	31.12.2020	31.12.2019	31.12.2018	31.12.2020	31.12.2019	31.12.2018
Število delničarjev	3	3	3	3	3	3
Število delnic	240.000	240.000	240.000	240.000	240.000	240.000
Nominalna vrednost delnice oziroma pripadajoči znesek kosovne delnice v osnovnem kapitalu v EUR	41,73	41,73	41,73	41,73	41,73	41,73
Knjigovodska vrednost delnice v EUR	515,45	502,71	489,79	541,15	530,23	510,19

Kazalniki	2020	2019	2018	2020	2019	2018
Kapital						
- količnik navadnega lastniškega temeljnega kapitala	15,04	15,70	15,29	14,25	14,71	14,18
- količnik temeljnega kapitala	15,04	15,70	15,29	14,25	14,71	14,18
- količnik skupnega kapitala	16,23	17,11	16,69	15,33	15,97	15,42
Kvaliteta sredstev in prevzetih obveznosti						
- nedonosne (bilančne in zunajbilančne) izpostavljenosti / razvrščene bilančne in zunajbilančne izpostavljenosti	1,90	2,79	3,43	2,40	2,62	3,21
- nedonosni krediti in druga finančna sredstva / razvrščeni krediti in druga finančna sredstva	2,57	3,42	4,44	2,67	3,15	4,04
- popravki oz. prilagoditve vrednosti za kreditne izgube / nedonosni krediti in druga finančna sredstva	55,99	53,50	51,05	54,15	53,06	51,83
- prejeta zavarovanja / nedonosne izpostavljenosti	36,48	38,85	40,17	31,79	37,3	39,59
Profitabilnost						
- obrestna marža	1,83	1,84	1,93	1,89	2,02	3,32
- marža finančnega posredništva	2,29	2,26	2,28	2,46	2,51	4,33
- donos na aktivo po obdavčitvi	0,24	0,41	0,69	0,22	0,50	1,38
- donos na kapital pred obdavčitvijo	2,82	5,01	10,92	2,95	6,65	10,33
- donos na kapital po obdavčitvi	2,45	4,16	8,9	2,34	5,43	9,37
Stroški poslovanja						
- operativni stroški / povprečna aktiva	1,66	1,60	1,51	1,77	1,8	2,71

Kazalniki likvidnosti: količnik likvidnostnega kritja, likvidnostni blažilnik in neto likvidnostni odlivi so prikazani in razloženi v točki 3.12.4.

* Metoda za izračun bilančne vsote za leto 2018 se zaradi sprememb v računovodskih standardih razlikuje od metode uporabljene v preteklih letih. Bilančna vsota za leto 2018 je preračunana skladno z MSRP 9, medtem ko so vsote preteklih let skladne z MRS 39.

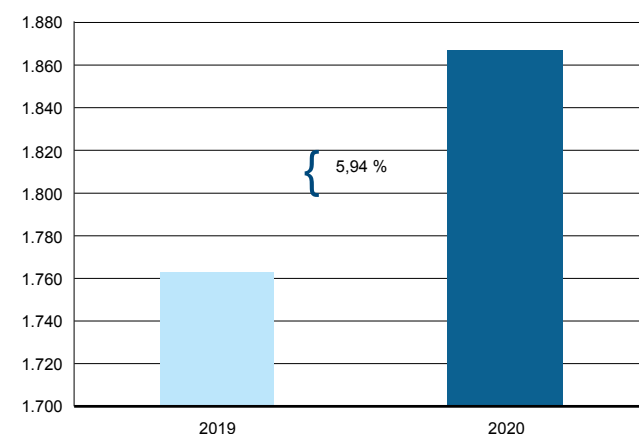
2.3.1 Plačilni promet

V letu 2020 je banka ponovno zabeležila povečanje obsega plačilnega prometa, predvsem s 12,56-odstotnim povečanjem števila prilivnih in odlivnih transakcij, kar je posledica aktivnega nago-varjanja strank.

Neobrestni prihodki iz naslova plačilnega prometa so se v letu 2020 povečali za 5,94 odstotka. Po odbitku stroškov plačilnega prometa so bili neto neobrestni prihodki iz plačilnega prometa višji za 5,94 % v primerjavi z letom 2019.

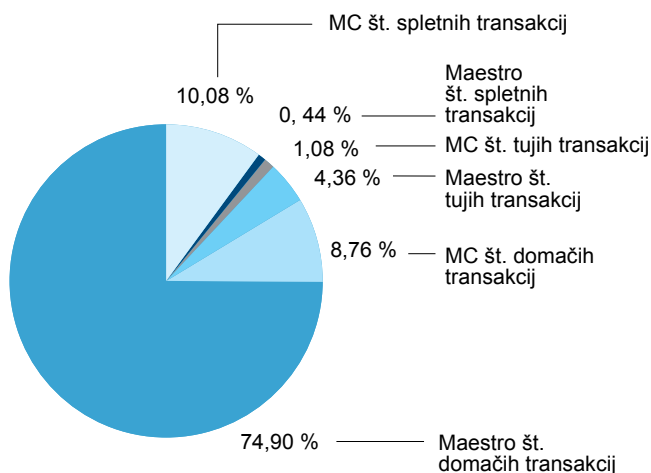
S povečanim obsegom plačilnega prometa so se v letu 2020 za 12,97 % povečali tudi stroški iz tega naslova. Porast stroškov se med drugim nanaša na PSD2, uvedbo sistema PRM za spremljavo goljufivih transakcij v plačilnem prometu ipd.

Graf: Neobrestni prihodki (provizije) iz plačilnega prometa 2020 in 2019



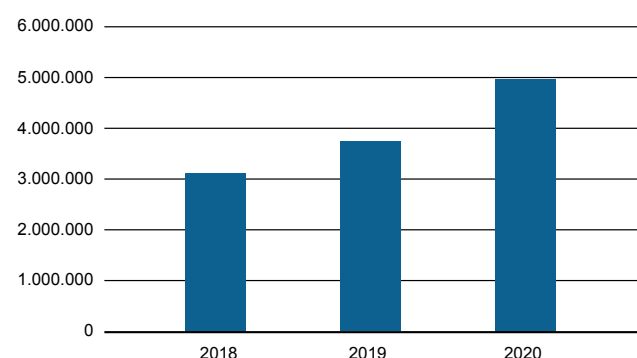
2.3.2 Kartično poslovanje

Graf 2.3.2.1: Promet s plačilnimi karticami



Pri uporabi plačilnih kartic je še vedno najbolj uporabljena kartica Maestro. V primerjavi s preteklim letom beležimo rast števila spletnih transakcij s karticami Maestro in Mastercard.

Graf 2.3.2.2: Število spletnih transakcij



Banka tudi v letu 2020 beleži rast uporabe plačilnih kartic na spletu. V primerjavi s preteklim letom se je v letu 2020 število spletnih transakcij povečalo za 30 %. S tem razlogom posvečamo veliko pozornosti varni uporabi plačilnih kartic.

2.3.3 Tržne poti

Našim strankam prek različnih tržnih poti omogočamo 24-urno komunikacijo z banko sedem 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 uporabo spletnega orodja za klepet (t.i. chat) na spletnih straneh;
- z dvigi na bankomatih;
- preko pogodbenih partnerjev.

Tržne poti banke Sparkasse d.d.

Strankam omogočamo podaljšan svetovni čas po predhodnem dogovoru s svetovalcem, saj se del strank zaradi službenih obveznosti ne more oglašiti na banki v delovnem času poslovne enote. Zaradi sorazmerno majhne poslovne mreže poslovalnic skupina Podpora strankam ostaja eden izmed ključnih kanalov banke za stranke. Pomembna konkurenčna prednost je, da je poleg klasičnih storitev kontaktnega centra, kot so:

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

skupina Podpora strankam odgovorna tudi za svetovanje v virtualni poslovni enoti. V sedanji spletni strani je vgrajena virtualna tržna pot, preko katere svojim sedanjim in novim strankam na področju poslovanja s prebivalstvom nudimo več različnih produktov. V letu 2020 smo še naprej zagotavljali možnost spletnega pogovora, tako da lahko stranka brez telefonskega klica hitro prejme povratno informacijo od banke. Poleg tega smo nadaljevali z razvojem mobilne banke, katere vgrajeni sporočilni sistem uporablja vse več uporabnikov. Z nenehnim razvojem komunikacijskih poti tako banko še bolj približujemo svojim strankam.

2.3.4 Zakladništvo

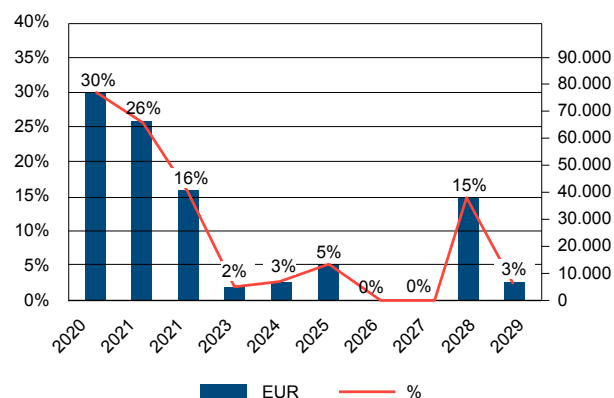
Vloga Zakladništva v banki je sestavljena iz štirih med seboj povezanih področij. Ta področja so: planiranje, upravljanje sredstev banke, zadolževanje in obvladovanje finančnih tveganj. Glavna zadolžitev je obvladovanje likvidnostnega tveganja v banki Sparkasse d.d., ki ga izvaja skupina Zakladništvo skladno z zakonsko regulativo, strategijo banke in smernicami iz poslovnih politik. Skupina Zakladništvo hkrati usmerja in vodi delovno skupino za upravljanje bilance banke (ALM), ki jo sestavljajo predstavniki skupin Zakladništvo, Strateška tveganja, Kontroling in Prodaja. Delovna skupina ima posvetovalno funkcijo in pripravlja predloge za sprejem na likvidnostnih sejah LIKO ali ALCO.

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 skladnost poslovanja banke tako s smernicami tako Skupine Kärntner Sparkasse AG kot banke Sparkasse d.d.

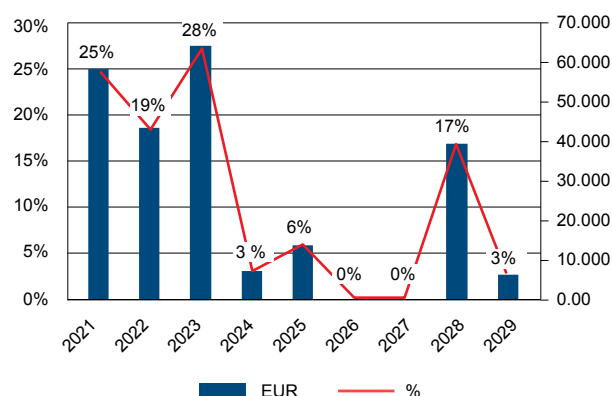
Banka Sparkasse d.d. je v letu 2020 pri upravljanju likvidnosti velik poudarek namenila optimizaciji virov. Banka je izvedla predčasno poplačilo vira ECB operacije TLTRO II in vstopila v novo operacijo TLTRO III z namenom podaljšanja vira in zamenjave fiksne obrestne mere z ugodnejšo variabilno obrestno mero. Zaradi presežkov likvidnosti je bila pozornost usmerjena k sprejemanju depozitov daljših ročnosti predvsem nefinančnih družb. Vse skupaj je imelo ugoden vpliv na likvidnostne kazalnike banke.

V nadaljevanju je prikaz spremembe ročnosti financiranja banke med letoma 2019 in 2020.

Graf: Prikaz strukture financiranja banke po ročnosti na dan 31. 12. 2019 (v tisoč EUR)



Graf: Prikaz strukture financiranja banke po ročnosti na dan 31. 12. 2020 (v tisoč EUR)



Banka je vzdrževala ustrezeni obseg likvidnostnih rezerv z ustrežno strukturo vrednostnih papirjev. V letu 2020 se je portfelj vrednostnih papirjev povečal z 90,25 milijona EUR na 106,8 milijona EUR. Zapadle naložbe je banka nadomeščala zaradi vzdrževanja likvidnostnih rezerv.

Banka Sparkasse d.d. je dosledno izpolnjevala bančne obveznosti, ki jih predpisuje regulator, in zagotavljala ustrezen nivo obvezne rezerve glede na veljavno zakonodajo.

Zakladništvo dnevno oblikuje tečajnico banke in uravnava odprt devizni položaj v skladu s predpisanimi limiti.

Banka Sparkasse d.d. se je tudi v letu 2020 financirala pri Banki Slovenije prek operacije dolgoročnega refinanciranja (TLTRO), skupno 60 milijonov EUR. Banka Sparkasse d.d. je skladno s zahtevami za omenjene vire ustrezno zagotavljala primerno zavarovanje pri Banki Slovenije.

Tudi v letu 2020 je Banka Slovenije obrestovala sredstva TLTRO III avkcije po negativni obrestni meri, $-0,5\%$ dnevno, kar pomeni, da se banki glavnica TLTRO III operacije dnevno zniža (amortizira).

ECB je v letu 2020 obdržala obrestno mero za mejni depozit $-0,5\%$, kar je dodatno povečalo pritisk presežne likvidnosti na banke. Banka je v letu 2020 večkrat prilagodila obrestno politiko za stranke, poslovnim strankam pa je obračunavala stroške v višini $-0,5\%$ za stanja, ki so presegala 300.000 EUR. Banka strategijo sproti preverja in prilagaja trgu.

2.3.5 Notranja revizija

Notranja revizija deluje v skladu z Zakonom o bančništvu, Mednarodnimi standardi strokovnega ravnanja pri notranjem revidiranju, Kodeksom poklicne etike notranjih revizorjev ter 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 k možnostim za izboljšanje obstoječih postopkov v smeri kakovostnejšega delovanja. Prav tako redno in celovito nadzira neoporečnost poslovanja ter poslovne negotovitosti in tveganja.

Notranja revizija je za svoje delo odgovorna upravi banke. Z namenom zagotoviti popolno neodvisnost, tudi od uprave banke, vodja notranje revizije vse ugotovitve v revizijskih poročilih poroča notranji reviziji matične družbe. Za nadzorni svet, upravo banke in notranjo revizijo matične družbe pripravlja četrtletna poročila o notranjem revidiranju in realizaciji ukrepov za odpravo ugotovljenih pomanjkljivosti oz. nepravilnosti ter letno poročilo o notranjem revidiranju v skladu z zakonodajo. Od leta 2009 dalje notranja revizija poroča tudi na sejah Revizijskega odbora.

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

Strokovna usposobljenost notranjih revizorjev je primerna. V Notranji reviziji so bili v letu 2020 zaposleni štirje notranji revizorji (vključno z vodjo), ki imajo izkušnje na področju notranjega in zunanjega revidiranja ter bančništva. Vodja notranje revizije je pridobila strokovni naziv preizkušene notranje revizorke, ki ga podeljuje Slovenski inštitut za revizijo, ter mednarodno licenco CRMA - Certification in Risk Management Assurance, ki jo podeljuje Mednarodni inštitut notranjih revizorjev. Eden 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 s letnim načrtom dela, ki ga potrdi vodstvo v soglasju s 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 27 rednih načrtovanih in 1 nenačrtovan notranjerevizijski pregled. Poleg tega je Notranja revizija redno spremljala tudi izvajanje danih priporočil ter koordinirala nadzorniške preglede in preglede, ki jih je izvedla matična družba. V sklopu notranjerevizijskih pregledov je Notranja revizija največ pozornosti namenila preverjanju kreditnih in operativnih tveganj v povezavi s strategijo banke ter zakonsko določenimi pregledi, in sicer predvsem na področju kreditiranja pravnih in fizičnih oseb in ostalih področjih, povezanih s kreditnim poslovanjem, na področju politike prejemkov, preprečevanja pranja denarja in financiranja terorizma, operativnih tveganj na splošnih področjih in na področju informacijske tehnologije itd. Notranja revizija pri revidiranju poslovanja ni naletela na večja tveganja ali zelo pomanjkljivo okolje, ki bi lahko ogrozilo obstoj banke.

Notranja revizija je v letu 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

Sektor IT podpora poslovanju z razvojem informacijske podpore poslovanju zagotavlja, da banka nudi svojim strankam sodobne storitve, ki sledijo trendom digitalizacije ter zagotavljajo skladnost z regulatornimi zahtevami in varnostnimi standardi. Zagotavljamo stabilno in varno delovanje informacijskega sistema banke, tako z infrastrukturnega kot tudi aplikativnega vidika, s čimer omogočamo visoko razpoložljivost in zanesljivost svojih storitev. Pri razvoju informacijskega sistema sledimo stroškovni in izvedbeni učinkovitosti, ki omogočata izboljševanje bančnih procesov in povečanje zadovoljstva strank.

V letu 2020 so bile naše ključne razvojne aktivnosti usmerjene v razvoj novih storitev za stranke (dopolnitve mobilne banke, nadgradnjo kartičnih in plačilnih storitev), v avtomatizacijo bančnih poslovnih procesov, uvajanje novega orodja za podporo delu s strankami v poslovalnicah, obnovo IT infrastrukture in zagotavljanje skladnosti z regulativo.

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 2020 je na področju aplikativne podpore banka največ virov vložila v naslednja področja:

Na področju novih **storitev za stranke** je nadaljevala delo na področju takojšnjih plačil ter mobilne aplikacije FLIK. Z banko se je uspešno povezalo prvo zunanje podjetje preko namenskega vmesnika PSD2. V mobilno banko je bil dodan pregled in plačevanje e-računov, prikaz depozitov, varčevalnih računov in kreditov ter dodana prošnja za hitri potrošniški kredit in obrazec za predčasno poplačilo kartice MasterCard.

V **poslovalnicah** je prenovila sistem za celovito obravnavo strank v procesu kreditiranja, pri čemer je svetovalcem omogočila hitrejšo in učinkovitejšo svetovanje ter večje osredotočanje na potrebe stranke. Posodobila je tudi sisteme za preverjanje strank. Nadaljevala je vpeljavo avtomatiziranih blagajn in nadgradila nekatere funkcionalnosti za rokovanje z gotovino. Implementiran je bil tudi sistem za samodejno pripravo pogodb za stranke.

Na področju avtomatizacije **zalednih storitev** je banka največ virov namenila vpeljavi digitaliziranih procesov. Vzpostavila je povsem nov sistem hranjenja elektronskih dokumentov in orodje za krmiljenje elektronskih procesov (BPM), na katerem je vzpostavila že določene poslovne procese. S tem se je skrajšal čas obravnave določenih vrst zahtevkov strank in zmanjšalo število napak. Avtomatizacija ročnega dela je bila uvedena na področjih izvršb, kreditiranja in kadrovske službe.

Na področju **poročanja** je banka veliko prilagoditev bančnih (predvsem poročevalskih) sistemov izvedla iz razloga epidemije COVID-19, poleg tega pa je sodelovala v projektu popolne prenove poročevalskega sistema Skupine ERSTE.

Nekatere razvojne naloge potekajo v **agilnem načinu**, pri čemer je bil v letu 2020 poudarek na vključevanju več različnih segmentov banke v multifunkcijske time.

Redno smo investirali tudi v nadgradnjo varnosti in stabilnosti informacijskih sistemov.

Področje IT infrastrukture in varnosti

V letu 2020 smo na področju IT infrastrukture nadaljevali prenovu in nadgradnje IT infrastrukture.

Nadgradili smo glavno komunikacijsko infrastrukturo ter povečali hitrost komunikacij v svojem omrežju, pa tudi do Interneta. Izvedli smo popolno zamenjavo stacionarnih računalnikov s prenosnimi ter omogočili delo od doma vsem zaposlenim v banki preko VPN omrežja ob ohranitvi visokih varnostnih standardov. Zaradi višje stabilnosti in varnosti smo izvedli večjo posodobitev strežniškega sistema IBM in strežniških sistemov Windows.

Varnost informacijskega sistema je zelo pomemben del naših aktivnosti, zato smo nadgrajevali zaščito za svoje Internetne storitve ter dostope do našega omrežja. Izvedli smo obsežno rekonfiguracijo varnostnih elementov v internem omrežju, s čimer smo poenostavili upravljanje, izboljšali preglednost delovanja omrežja in povečali varnost. Nadgradili smo tudi notranji sistem za zaznavanje varnostnih groženj na osebnih računalnikih ter sistem za centralno upravljanje revizijskih sledi, s čimer nadaljujemo prakso stalnega izboljševanja varnostno nadzornih sistemov.

Finančna učinkovitost

V letu 2020 smo glede na leto 2019 investicije v informacijsko podporo povečali za 13 %. Največji delež investicij v IT sisteme predstavljajo investicije v IT infrastrukturo in varnost (okrog 30 %), pri čemer je delež tovrstnih investicij ostal enak kot leta 2019. Največji delež investicij, ki se nanašajo na IT infrastrukturo in varnost, se s finančnega vidika nanaša na postavitve novih strežnikov za virtualno okolje ter nakup prenosnih računalnikov. Delež investicij v IT sisteme za pokritje zakonskih in regulatornih zahtev ter zahtev lastnikov je v letu 2020 predstavljal 29 % vseh investicij v IT sisteme in se je v primerjavi z letom 2019 zmanjšal za 9 %. Pretežni del (okrog 14 %) investicij za pokritje zakonskih in regulatornih zahtev ter zahtev lastnikov predstavljajo investicije v sisteme za poročanje.

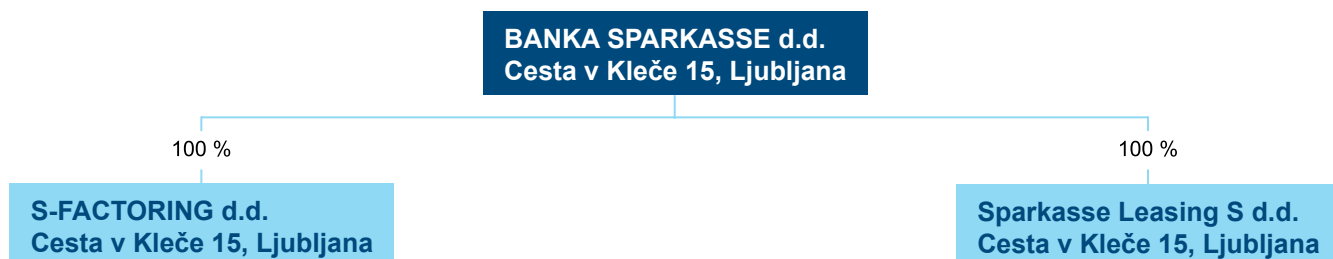
V letu 2020 smo, tako kot v letu 2019, nadaljevali aktivnosti, povezane s povečanjem učinkovitosti obstoječega osrednjega bančnega sistema in avtomatizacije. Uvedli smo sistem za upravljanje procesov in pričeli digitalizacijo procesov. Tovrstnim investicijam smo namenili 16 % vseh investicij v informacijsko podporo, kar predstavlja 9-odstotno povečanje deleža glede na leto 2019.

Precejšen del investicij smo v letu 2020 namenili tudi področju elektronskega in mobilnega bančništva ter prenovi spletne strani, saj smo v ta področja vložili 8 % vseh vloženih sredstev v investicije na področju informacijske podpore, kar predstavlja 3 % večji delež kot v letu 2019.

2.3.7 Funkcija skladnosti poslovanja

V banki spodbujamo kulturo, ki temelji na skladnosti poslovanja ter poslovanju v duhu poštenosti, pravičnosti in etičnosti, kar je ključnega pomena pri ohranjanju dobrega imena banke. Funkcija skladnosti poslovanja, ki je umeščena v sistem notranjih kontrol, ugotavlja tveganje skladnosti poslovanja banke iz naslova kršitev veljavnih predpisov, zahtev regulatorja, predpisanih praks ali etičnih standardov, ki bi lahko vplivale na dohodke, kapital ali ugled banke. Funkcija skladnosti poslovanja deluje na podlagi internih politik skladnosti ter v skladu z letnim programom dela. O tveganju skladnosti poroča upravi in nadzornemu svetu ter izvaja svetovanja in izobraževanja v zvezi z obvladovanjem tveganja skladnosti. Funkcija skladnosti poslovanja spremlja in sproti poroča o spremembah relevantnih predpisov upravi in zaposlenim, spremlja implementacijo sprememb relevantnih predpisov v interne procese ter sodeluje pri njej. V okvir funkcije skladnosti poslovanja je umeščen tudi pooblaščenec za varstvo osebnih podatkov (DPO), ki spremlja skladnost s predpisi o varstvu osebnih podatkov, izvaja izobraževalne in svetovalne naloge ter skrbi za večjo osredotočenost na varstvo osebnih podatkov s stalnim nadzorom in preventivo. DPO deluje na podlagi letnega programa dela in o svojem delu redno poroča upravi. V letu 2020 so bile aktivnosti DPO usmerjene v podporo pri vzdrževanju skladnosti z GDPR, zlasti v osvežitev evidenc dejavnosti obdelave, prenovi splošnih informacij o varstvu osebnih podatkov, pomoč in svetovanje pri izdelavi testov legitimnega interesa in ocen tveganj, v zagotavljanje strokovne podpore pri sklepanju pogodb o obdelavi osebnih podatkov ter v izvedbo šolanj in delavnic za zaposlene.

2.4 Predstavitev Skupine Sparkasse



Poslovanje Skupine Sparkasse v letu 2020

S-FACTORING, faktoring družba, d.d.

Poslovno leto 2020 je po dolgem obdobju gospodarske rasti prineslo povsem nepredvidene okoliščine, ki so narekovele precejšnje negotovosti in spremembe na globalni ravni. Kakor za gospodarstvo je bilo poslovno leto 2020 precej zahtevno in negotovo tudi za družbo S-Factoring d.d.. Po štiriodstotni rasti prometa in skoraj šestodstotni rasti financiranja strank v prvem četrtletju leta 2020 je gospodarstvo in posledično dejavnost faktoringa močno prizadelo zaprtje dejavnosti in gibanja zaradi koronavirusa. Po občutnem upadu prometa in terjatev do kupcev v drugem četrtletju so sledili tradicionalni revnejši poletni meseci brez pomembnejšega okrevanja gospodarstva. Septembra so podjetja prejela višja naročila kupcev, kar je pomenilo začetek trenda postopne in počasne rasti prodaje in posledično rasti odkupljenih poslovnih terjatev, vse do drugega zaprtja, ko se je rast prodaje ohladila oziroma zmanjšala na nižjo raven v primerjavi s preteklim letom.

Dodaten izziv so v letu 2020 predstavljale tudi zavarovalnice, ki so znatno znižale limite za zavarovanje terjatev, še posebno občutno pa so znižale kritja za reverzni oziroma dobaviteljski faktoring. Posledično je bila družba S-Factoring d.d. novembra 2020 primorana odpovedati 17 pogodb za reverzni faktoring, s čimer se je konec leta zmanjšalo tako število strank kot tudi obseg financiranja strank. Poleg tega se je družba S-Factoring d.d. v poslovnem letu 2020 tudi pripravljala na prihajajoče obdobje povečanega tveganja zaradi predvidenih posledic koronavirusa in posledično odpovedala kar nekaj pogodb s potencialno povečanim operativnim ali kreditnim tveganjem.

Tudi pridobivanje novih strank je bilo v letu 2020 zelo oteženo, ker se je povpraševanje podjetij po faktorinškem financiranju zaradi splošnega upada prodaje, nižjega stanja poslovnih terjatev in zaradi odobrenih moratorijev na vračanje bančnih posojil zmanjšalo. Poleg omenjenega je bila družba S-Factoring d.d. leta 2020 osredotočena na usklajevanje politik in pravilnikov s Skupino Erste, hkrati pa je uvajala prenovljeno prodajno ekipo in sodelavce na področju obvladovanja tveganj.

V letu 2020 je družba S-Factoring d.d. odkupila poslovne terjatve v višini 268,567 tisoč EUR, kar je 17,13 % manj kot v enakem obdobju preteklega leta in 21,24 % manj od načrtovanega.

Terjatve do strank so ob zaključku leta v primerjavi s preteklim letom predvsem zaradi nižjega stanja terjatev kot posledica koronavirusa upadle za 17,13 %, na 36.845 tisoč EUR, kar je 23,56 % pod načrtovano vrednostjo. Število aktivnih strank se je ob tem zaradi navedenih razlogov znižalo za 24, na skupno 71 strank.

Ob 16,99-odstotnem upadu neto povprečne izpostavljenosti do strank in 17,13-odstotnem upadu faktorinškega prometa je družba S-Factoring d.d. dosegla skupno 24,24 % nižje neto prihodke iz poslovanja v primerjavi s preteklim letom ter 26,86 % nižje od načrtovanih. Prihodki iz poslovanja so se zmanjšali zaradi nižjih prihodkov od obresti kot posledica koronavirusa oziroma zmanjšanja financiranja strank zaradi nižjega stanja terjatev do kupcev, zaradi 70-odstotne rasti cene refinanciranja pri Kärntner Sparkasse AG ter zaradi nižjih prihodkov od provizij. Neto prihodki od provizij so se zmanjšali zaradi posledic koronavirusa oziroma zaradi upada prometa strank in zaradi prerazporeditve zavarovalne premije iz drugih poslovnih odhodkov na odhodke iz provizij.

Zaradi nižjih prihodkov je družba S-Factoring d.d. uvedla ustrezne varčevalne ukrepe in uspela poslovne odhodke od načrtovanih znižati za 9,20 %. Družba je kljub bistveno višjim revizijskim in pravnim stroškom ter višjim stroškom knjigovodstva in poročanja uspela obvladovati administrativne stroške ter znižati stroške marketinga. Prav tako je družba zamaknila načrtovane naložbe v sf-online aplikacijo na konec leta 2020. Stroški dela so višji od načrtovanih zgolj zaradi oblikovanja nepredvidenih dodatnih rezervacij za neizkoriščene letne dopuste in plačila nadur. Poleg navedenega je družba S-Factoring d.d. rezervirala tudi 20,00 tisoč EUR splošnih rezervacij za bodoča operativna tveganja.

Dobiček iz poslovanja je zaradi omenjenih posledic koronavirusa in povečane cene refinanciranja v primerjavi s preteklim letom upadel na 176,52 tisoč EUR.

V skladu z MSRP 9 je družba S-Factoring d.d. v poslovnem letu 2020 oblikovala dodatne individualne oslavitve v višini 24,18 tisoč EUR, kar je precej manj od načrtovanega, medtem ko so skupinske oslavitve v letu 2020 zaradi znižanja terjatev do strank upadle za 16,65 tisoč EUR.

Družba S-Factoring d.d. je tako predvsem zaradi posledic koronavirusa in povečane cene refinanciranja poslovno leto 2020 zaključila z neto dobičkom v višini 156.712,88 EUR, ROE v višini 4,38 % in CIR v višini 84,37 %.

Družba za leto 2021 načrtuje ambiciozno 32-odstotno rast obsega poslovanja, pri čemer bo večino rasti zagotovila preko svojih prodajnih poti, velik poudarek pa bo tudi na povečanju navzkrižne prodaje z matično banko Sparkasse. Družba bo v letu 2021 strankam ponudila sf-online aplikacijo, s katero jim bo zagotavljala hitrejšo odzivnost in še boljše storitev ter uporabniško izkušnjo, s čimer želi krepiti zadovoljstvo in zvestobo svojih strank.

Sparkasse Leasing S d.o.o.

Dejavnost družbe Sparkasse Leasing S d.o.o. je izvajanje lizinskih storitev na trgu Republike Slovenije. Družba na trgu nastopa samostojno, pa tudi skupaj z banko Sparkasse d.d. z namenom zagotavljanja celovitih finančnih rešitev skupnim strankam. Družba nudi financiranje pravnim in fizičnim osebam v obliki pogodb finančnega in operativnega lizinga. Na ta način financira različne vrste premičnin: tovorna in komercialna vozila, osebna vozila, stroje, gradbeno mehanizacijo, plovila in drugo opremo. Družba Sparkasse Leasing S d.o.o. deluje tako na sedežu družbe v Ljubljani, Cesta v Kleče 15, kot tudi v poslovni enoti v Celju, Kidričeva ulica 24 a, ter v poslovni enoti v Šempetru pri Gorici, Žnidarčičeva 19. Pri izvajanju finančnih storitev se zavzema za visoko kakovost svetovanja in zagotavljanje ustreznih produktov glede na namen financiranja. Naša vizija je postati najboljši dolgoročni finančni partner svojim strankam ter v sodelovanju z banko Sparkasse d.d. ponuditi storitev visoke kakovosti in prilagodljivosti. Družba trži storitve preko različnih trženjskih kanalov;

z neposrednim trženjem končnim kupcem, predvsem podjetjem, trženjem v sodelovanju z bančnimi svetovalci banke Sparkasse ter sodelovanjem s posredniki – dobavitelji vozil, strojev in plovil. Pri ustvarjeni realizaciji v letu 2020 je bilo 69 % novih poslov doseženih z neposredno prodajo, 14 % preko bančnih svetovalcev in 17 % preko posrednikov. Pri financiranju strank je bil tudi v letu 2020 glavni produkt finančni lizing premičnin pravnim in fizičnim osebam. Največji obseg poslovanja je družba dosegla na področju financiranja tovornih vozil, velik del realizacije pa predstavlja tudi financiranje osebnih vozil. Poleg klasičnih oblik lizing storitev družba nudi tudi storitev upravljanja voznega parka.

Pregled dogajanja na trgu v letu 2020

Poslovanje lizinskih družb v Sloveniji je v letu 2020 zabeležilo padec obsega novih naložb. Vrednost financiranja novih poslov po nabavni vrednosti premičnin in nepremičnin je v letu 2020 znašala 1.419 milijonov EUR, kar je 13 % manj kot v predhodnem letu. Prevladovali so posli s premičninami, najbolj z novimi osebnimi vozili, kjer je prodaja z lizingom v letu 2020 znašala 606 milijonov EUR, kar je 15 % manj kot v predhodnem letu.

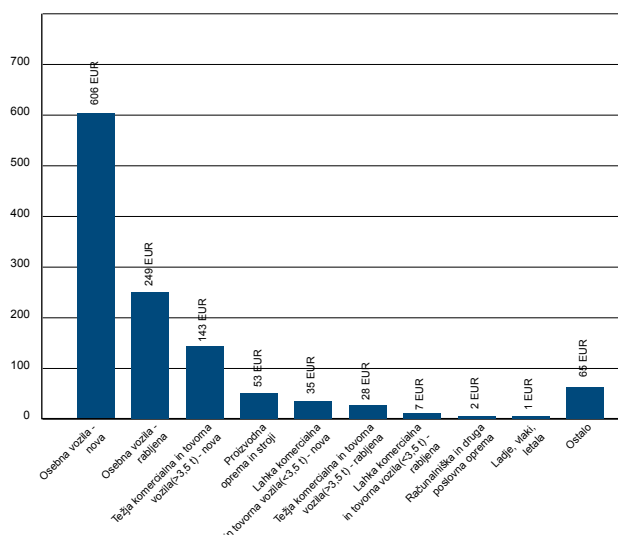
Poslovanje Sparkasse leasing S d.o.o. v letu 2020

Družba Sparkasse leasing S d.o.o. je v letu 2020 poslovala v segmentu ponudbe financiranja premičnin tako pravnim osebam kot fizičnim osebam in ustvarila skupno realizacijo v višini 40,5 milijona EUR financirane vrednosti, kar je za 19,6 % več kot v letu 2019. Po podatkih za leto 2020 je družba dosegla 4,31-odstotni tržni delež in sklenila 1.437 novih lizing pogodb. Sodelovanje z banko Sparkasse je bilo zelo tesno tudi na področju prodaje, saj se je preko bančnih svetovalcev v prodaji realiziralo 14 % vseh poslov.

Družba Sparkasse Leasing S je uspešno zaključila poslovanje v poslovnem letu 2020. Ob koncu leta je bilančna vsota znašala 92.208 tisoč EUR, pri čemer se za namen konsolidiranih računovodskih izkazov bilančna vsota prilagaja za manipulativne stroške (ki se za namen konsolidacije odštejejo). Največ (37 %) realizacije lizinga je bilo v letu 2020 ustvarjene na segmentu financiranja tovornih vozil, 26 % na področju lizinga osebnih vozil ter 37 % na področju financiranja opreme in drugih predmetov.

Družba je poslovno leto zaključila s čistim poslovnim izidom 352 tisoč EUR. Kazalnik donosa kapitala (ROE) je bil 4,21 %. V naslednjih letih družba načrtuje zmerno rast obsega financiranja.

V družbi se bomo v letu 2021 usmerili na stranke Skupine Sparkasse in nove stranke. Aktivno bomo tržili dodatne bančne produkte tistim strankam, ki sodelujejo z nami le na področju lizinga, ter tako dosegali večjo povezanost strank s celotno Skupino Sparkasse. Posel bomo usmerjali v financiranje tako tovornih vozil in prikolic kakor tudi osebnih vozil. Usmerili se bomo tudi v navezovanje dolgoročnih partnerskih odnosov s pogodbenimi dobavitelji. Vsekakor so in bodo za nas najpomembnejše stranke, s katerimi skupaj gradimo svojo in njihovo prihodnost, zato se veselimo sodelovanja s sedanjimi strankami in tistimi, ki bodo to še postale.



2.5 Upravljanje tveganj

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 ter trajnostni razvoj.

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

Organizacija upravljanja tveganj

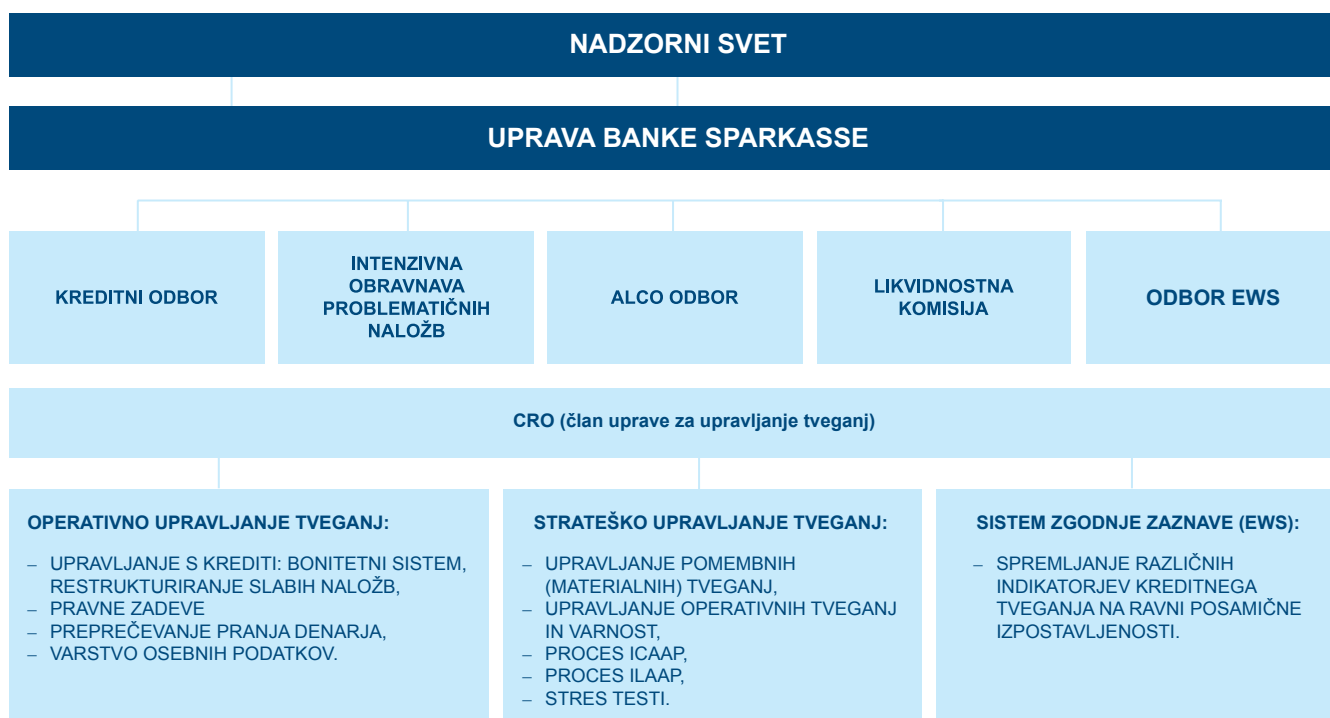
Jasen organizacijski ustroj in proces odločanja banki zagotavlja, da so prevzeta tveganja zgodaj ugotovljena, celovito obravnavana, spremljana v okviru njenih dnevnih dejavnosti ter pravočasno predstavljena ustreznim vodstvenim ravnam. Učinkovito upravljanje tveganj zmanjša verjetnost nastanka nepričakovanih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

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

Strategije in politike upravljanja tveganj

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

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



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

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

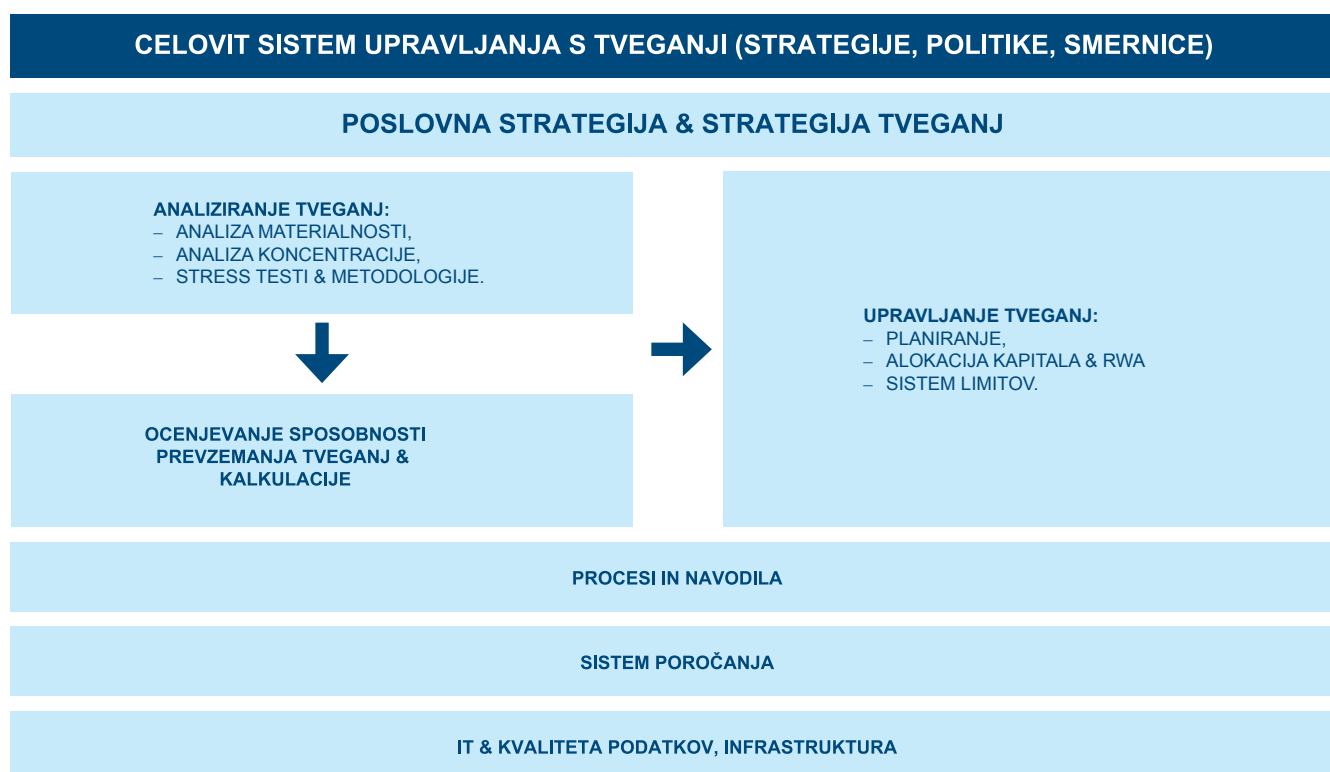
Obseg in kompleksnost uvajanja sistema upravljanja tveganj po vzoru Erste Group Bank sta posledično odvisna od velikosti in narave poslovanja banke.

ERM je zasnovan kot podpora vodstvu banke za lažje odločanje in vodenje banke pri tveganjih, ki jih banka prevzema (portfelj) in pokrivanju teh (upravljanje kapitala), s ciljem zagotavljanja kapitalne 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, ji omogočajo regulatorno skladnost in hkrati ustreznost poslovanja z internimi zahtevami (nadrejene Skupine), so:

- 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 in obvladovanje tveganj:
 1. *Risk Planning & Forecasting* – sistem planiranja, sistem spremljanja indikatorjev tveganj;
 2. *RWA and Capital Allocation* – optimiziranje kapitalne ustreznosti;
 3. *Group Risk Limit Frame* – vzpostavitev sistema limitov.

Sistem upravljanja tveganj (ERM – elementi):



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

Kapitalska ustreznost in likvidnostna sposobnost

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

Banka Sparkasse redno mesečno, pa tudi 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 kot operativno upravljanje likvidnosti, ki ga izvaja Zakladništvo banke, ter strateško upravljanje, 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 kadar koli možnost razpolaganja z dodatnimi likvidnostnimi viri v okviru nadrejene skupine, seveda le, če jih potrebuje oz. ob predpostavki izrednih likvidnostnih – stresnih razmer. S tem so še dodatno zagotovljeni likvidnost banke „v vsakem trenutku“ ter varnost vlog in sistem izplačil vlagateljem.

2.6 Sistem notranjih kontrol

Sistem notranjih kontrol zagotavlja sistematičen nadzor nad vsemi pomembnimi tveganji, ki se uresničuje na podlagi politik, procesov, navodil in ukrepov banke. Struktura notranjih kontrol, na katerih temelji izvajanje notranjih kontrolnih dejavnosti, ki se izvajajo na ravni vsake finančne storitve ter v okviru dnevnih poslovnih dejavnosti banke, vključno s spremljanjem delovanja informacijskih sistemov ter aktivnosti 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:

- notranji kontrolni sistem (notranje kontrole);
- funkcija upravljanja tveganj;
- funkcija skladnosti poslovanja;
- funkcija upravljanja informacijske varnosti in
- funkcija notranje revizije,

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

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

Notranje kontrole se izvajajo kot:

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

2.7 Izjava o upravljanju

Za doseganje visoke stopnje preglednosti upravljanja banka Sparkasse d.d. na podlagi 70. člena Zakona o gospodarskih družbah kot del poslovnega dela Letnega poročila podaja naslednjo

IZJAVO O UPRAVLJANJU

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

Pri tem banka v celoti upošteva akte iz drugega odstavka 9. člena Zakona o bančništvu.¹

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

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

Hkrati si v čim večji možni meri prizadevamo upoštevati tudi različna neobvezujoča priporočila Banke Slovenije.

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

Opis glavnih značilnosti sistemov notranjih kontrol in upravljanja tveganj v družbi v povezavi s postopkom računovodskega poročanja so navedeni v poglavjih 2.5, in 2.6, podatki o delovanju skupščine in njenih ključnih pristojnostih, opis pravic delničarjev in načina njihovega uveljavljanja ter podatki o imenovanju, sestavi in delovanju organov vodenja ali nadzora ter njihovih komisij so navedeni v poglavju 1.2.

Postopek izbora članov upravljalnega organa ter rednega (praviroma letnega) ocenjevanja njihove primernosti je določen s Pravilnikom o ocenjevanju sposobnosti in primernosti članov uprave, članov nadzornega sveta in nosilcev ključnih funkcij banke Sparkasse d.d.

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

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

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

mag. Siegfried Huber
predsednik nadzornega sveta

mag. Thomas Jurkowitsch
član uprave

mag. Stefan Vavti
predsednik uprave

V Ljubljani, 22.6. 2021

¹ Zakon o bančništvu (ZBan-2), Uradni list RS, št. 25/15 s spremembami;

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 s spremembami;

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

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

V tem poročilu izjavljamo, da so bili vsi pravni posli z obvladujočo družbo in z njo povezanimi družbami, ki so bili sklenjeni in/ali realizirani v letu 2020, sklenjeni in/ali realizirani pod pogoji in na način, ki v odvisni družbi velja v primeru sklepanja in realizacije pravnih poslov s tretjimi neodvisnimi osebami.

V skladu z navedenim izjavljamo, da je odvisna družba pri pravnih poslih, sklenjenih in/ali realiziranih v poslovnem letu 2020 s povezanimi družbami v okoliščinah, ki so nam bile znane v trenutku, ko je bil pravni posel sklenjen in/ali realiziran, pri vsakem pravnem poslu dobila ustrezno vračilo in s tem ni bila prikrajšana, zato nismo niti zahtevali niti prejeli nobenih nadomestil od obvladujoče družbe in z njo povezanih družb. Izjavljamo tudi, da odvisna družba v poslovnem letu 2020 ni opustila dejanj na pobudo ali v interesu obvladujoče družbe, na podlagi katerih bi bila prikrajšana.

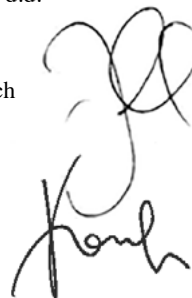
Pregled pravnih poslov, kot je predstavljen v poročilu, je popoln in vključuje vse pravne posle, ki jih je družba pripoznala v računovodskih evidencah za leto 2020.

Poročilo o odnosih do povezanih družb za leto 2020 z datumom 22.6. 2021 ustreza načelom vestnosti in verodostojnosti.

Uprava banke Sparkasse d.d.

mag. Thomas Jurkowitsch
član uprave

mag. Stefan Vavti
predsednik uprave



2.9 Izjava nadzornega sveta k letnemu poročilu banke Sparkasse d.d. in Skupine Sparkasse za leto 2020

Nadzorni svet je obravnaval pričujoče revidirano letno poročilo banke Sparkasse d.d. in Skupine Sparkasse za leto 2020 in ugotovil, da Letno poročilo predstavlja celovito vsebino poslovanja banke v letu 2020. Nadzorni svet se je seznanil tudi z mnenjem pooblaščenih 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 2020 nadzorni svet skupščini banke Sparkasse d.d. posreduje pozitivno mnenje in priporoča, da skupščina potrdi Letno poročilo in poročilo o delovanju Notranje revizije.

mag. Siegfried Huber
predsednik nadzornega sveta



Ljubljana, 22.6. 2021

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

3.1 Revizorjevo poročilo



Poročilo neodvisnega revizorja

Definirjem družbe Banka Sparkasse d.d.

Poročilo o reviziji konsolidiranih in ločenih računovodskih izkazov

Naše mnenje

Po našem mnenju konsolidirani in ločeni računovodski izkazi v vseh pomembnih pogledih pošteno predstavljajo konsolidirani in ločen finančni položaj družbe Banka Sparkasse d.d. (»banka«) in njenih odvisnih družb (skupaj imenovanih »Skupina«) na dan 31. 12. 2020, ter konsolidirano in ločeno finančno uspešnost in konsolidirane in ločene denarne tokove Skupine in banke za tedaj končano leto v skladu z Mednarodnimi standardi računovodskega poročanja (MSRP), kol jih je sprejela Evropska unija.

Naše mnenje je skladno z našim dodatnim poročilom za revizijsko komisijo z dne 22. 6. 2021.

Kaj smo revidirali

Konsolidirani in ločeni računovodski izkazi Skupine in banke obsegajo naslednje:

- konsolidirani in ločeni izkaz finančnega položaja na dan 31. 12. 2020;
- konsolidirani in ločeni izkaz celotnega vseobsegajočega donosa za tedaj končano leto;
- konsolidirani in ločeni izkaz sprememb lastniškega kapitala za tedaj končano leto;
- konsolidirani in ločeni izkaz denarnih tokov za tedaj končano leto; in
- pojasnila h konsolidiranim in ločenim računovodskim izkazom, ki vsebujejo tudi bistvene računovodske usmeritve in druge pojasnjevalne informacije.

Podlaga za mnenje

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

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

Neodvisnost

V skladu z Mednarodnim kodeksom etike za računovodske strokovnjake (vključno z Mednarodnimi standardi neodvisnosti), ki ga je izdal Odbor za mednarodne standarde etike za računovodske strokovnjake (Kodeks IESBA), ter etičnimi zahtevami, ki se nanašajo na revizijo konsolidiranih in

PricewaterhouseCoopers d.o.o.
Cesta v Gleda 15, SI-1000 Ljubljana, Slovenija
T: +386 (0)5838 000, F: +386 (0)5836 699, www.pwc.com/si
Matična št.: 5717159, davčna št.: SI35488161

Družba je vpisana v sodni register pri Okrožnem sodišču v Ljubljani pod številko št. 12156900 s sklepom Srg. 200110427 z dne 19. 7. 2001 ter v register revizijskih družb pri Agenciji za javni nadzor nad računskimi podizvajalci RD-A-044/04. Vredna vpisanega osnovnega kapitala je 34.802 EUR. Skupni kapital revizijskih družb, ki so delo na voljo na sedežu družbe.

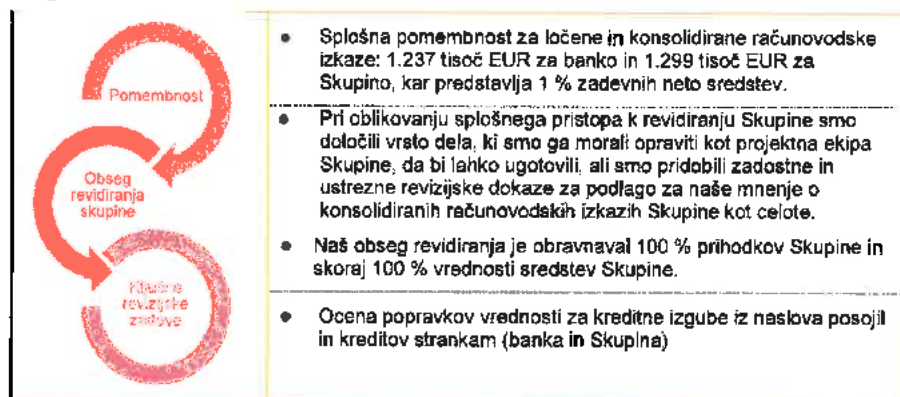
ločenih računovodskih izkazov v Sloveniji, potrjujemo svojo neodvisnost od Skupine in banke. Potrjujemo, da smo izpolnili druge etične obveznosti v skladu s temi zahtevami in Kodeksom IESBA.

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

Nerezizijske storitve, ki smo jih opravili za banko in njene odvisne družbe v obdobju od 1. 1. 2020 do 31. 12. 2020, so navedene v poglavju 3.10.2., v Pojasnilu 22 h konsolidiranim in ločenim računovodskim izkazom.

Naš pristop k revidiranju

Pregled



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

Pomembnost

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



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

Splošna pomembnost banke in Skupine	1.237 tisoč EUR za banko in 1.299 tisoč EUR za Skupino.
Določitev pomembnosti	1 % zadevnih neto sredstev banke in Skupine
Utemeljitev uporabljenih primerjalnih meril pri določitvi pomembnosti	Neto sredstva so najpomembnejši kazalnik uspešnosti za ključne deležnike banke in Skupine. Na podlagi tega se je revizijska ekipa odločila, da za primerjalno merilo pri določitvi pomembnosti uporabi neto sredstva, ker menimo, da to najbolj zanima uporabnike konsolidiranih in ločenih računovodskih izkazov. Upoštevajoč strukturo lastništva, položaj banke in Skupine na trgu in druge dejavnike, smo sklenili, da je določitev praga v višini 1 % ustrezna.

Ključne revizijske zadeve

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

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

Preberite si poglavje 3.6 (Računovodske usmeritve), poglavje 3.6 (c) (Uporaba presoje in ocen), poglavje 3.6 (h) (Finančna sredstva), poglavje 3.10.1 Pojasnilo 4 (Kreditni strankam), poglavje 3.12.2 (Kreditno tveganje) konsolidiranih in ločenih računovodskih izkazov.

Na dan 31. 12. 2020 so bruto krediti strankam, ki niso banke, znašala 1.014.288 tisoč EUR za banko in 1.119.706 tisoč EUR za Skupino, popravki vrednosti zaradi oslavitve pa 35.729 tisoč EUR za banko in 38.280 tisoč EUR za Skupino.

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

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

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

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

V letu 2020 sta banka in Skupina zaradi pandemije virusa Covid-19 strankam odobrili moratorije na odplačilo posojil, kar je skupaj z vplivom pandemije virusa Covid-19 na splošne tržne in makroekonomske napovedi pomembno vplivalo na ključne predpostavke posloводства pri ocenjevanju pričakovanih kreditnih izgub (»ECL«).

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

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

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

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

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

Na podlagi vzorca smo testirali pravilno dodelitev skupine glede na veljavna politike. Preverili smo uskladitev rezultata orodja za izračun pričakovanih kreditnih izgub z računovodskimi evidencami.

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

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



Kako smo določili obseg revidiranja Skupine

Obseg revidiranja smo določili z namenom opravljanja zadostnega dela, ki nam omogoča, da izrazimo mnenje o konsolidiranih računovodskih izkazih kot celoti, upoštevajoč strukturo Skupine, računovodske procese in kontrole ter panogo, v kateri posluje Skupina.

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

Poročanje o drugih informacijah, vključno s poslovnim poročilom

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

Naše mnenje o konsolidiranih in ločenih računovodskih izkazih se ne nanaša na druge informacije, kar vključuje poslovno poročilo, in o njih ne izražamo nobene oblike zagotovila, razen v obsegu, ki je sicer izrecno naveden v našem poročilu.

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

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

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

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

Poleg tega smo na podlagi poznavanja in razumevanja Skupine in banke in njunih okolij, ki smo ju pridobili takom revidiranja, dolžni poročati o tem, ali smo v poslovnem poročilu zaznali pomembno napačne navedbe. V zvezi s tem ni bilo odkritih pomembno napačnih navedb.

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

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

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

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

Revizorjeva odgovornost za revizijo konsolidiranih in ločenih računovodskih izkazov

Naša cilja sta pridobiti sprejemljivo zagotovilo o tem, ali so konsolidirani in ločeni računovodski izkazi kot celota brez pomembno napačne navedbe zaradi prevare ali napake, in izdati poročilo revizorjevo poročilo, ki vključuje naše mnenje. Sprejemljivo zagotovilo je visoka stopnja zagotovila, vendar pa ni jamstvo, da bo revizija, opravljena v skladu z MSR-ji, vedno odkrila pomembno napačno navedbo, kadar ta obstaja. Napačne navedbe lahko izhajajo iz prevare ali napake in velja, da so pomembne, če je upravičeno pričakovati, da posamič ali skupaj vplivajo na gospodarske odločitve uporabnikov. Sprejete na podlagi teh konsolidiranih in ločenih računovodskih izkazov.

Med izvajanjem revidiranja v skladu z MSR-ji uporabljamo strokovno presojo in ohranjamo poklicno nezaupljivost. Prav tako:

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



- pridobimo zadostne in ustrezne revizijske dokaze glede računovodskih informacij o subjektih ali poslovnih dejavnostih v okviru Skupine, da lahko izrazimo mnenje o konsolidiranih računovodskih izkazih. Odgovorni smo za usmerjanje, nadzorovanje in izvajanje revizije Skupine. Smo tudi edini odgovorni za revizijsko mnenje.

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

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

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

Poročilo o drugih zakonskih in regulativnih zahtevah

Imenovanje

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

Pooblaščen revizor, zadožben za revizijo, katere rezultat je to poročilo neodvisnega revizorja, je Damjan Ahčin.

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


Damjan Ahčin, FCCA  PricewaterhouseCoopers d.o.o.
Pooblaščen revizor

22. 6. 2021

Ljubljana, Slovenija

3.2 Izjava uprave o računovodskih izkazih



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

Uprava potrjuje računovodske izkaze Banke Sparkasse d.d. za leto končano na dan 31.12.2020 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 22.06.2021.

Uprava Banke Sparkasse d.d.

mag. Stefan Vavti
predsednik uprave

3.3 Računovodski izkazi

Izkaz finančnega položaja

v tisoč EUR

VSEBINA	Pojasnilo	12.31.2020		12.31.2019	
		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	130.569	130.569	136.808	136.807
Finančna sredstva merjena po poštenu vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	2	11.873	11.873	8.825	8.825
Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti		1.118.216	1.221.226	1.082.199	1.193.989
Dolžniški vrednostni papirji	2	107.956	107.956	95.275	95.275
Kreditni bankam	3	29.996	29.996	34.978	34.978
Kreditni strankam, ki niso banke	4	978.559	1.081.426	949.392	1.060.886
Druga finančna sredstva	9	1.705	1.849	2.554	2.850
Naložbe v kapital odvisnih, pridruženih in skupaj obvladovanih družb	7	6.106	0	6.106	0
Opredmetena osnovna sredstva	5	19.012	24.394	19.872	23.946
Opredmetena osnovna sredstva		17.108	22.490	17.788	21.862
Naložbene nepremičnine		1.904	1.904	2.084	2.084
Neopredmetena sredstva	6	7.899	8.206	6.635	6.903
Terjatve za davek od dohodkov pravnih oseb	8	162	1.306	1.292	2.545
Terjatve za davek		14	52	977	1.068
Odložene terjatve za davek		148	1.255	315	1.477
Druga sredstva	9	498	600	398	486
SKUPAJ SREDSTVA		1.294.335	1.398.175	1.262.135	1.373.501
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti		1.164.077	1.261.454	1.135.438	1.240.464
Vloge bank in centralnih bank	10	0	0	5.002	5.002
Vloge strank, ki niso banke	11	901.011	899.978	849.172	847.978
Kreditni bank in centralnih bank	10	255.825	351.742	274.152	377.404
Kreditni strank, ki niso banke		0	0	0	438
Dolžniški vrednostni papirji		0	2	0	0
Druge finančne obveznosti	14	7.241	9.733	7.112	9.642
Rezervacije	13	6.205	6.387	5.183	5.330
Obveznosti za davek od dohodkov pravnih oseb		0	76	0	61
Obveznosti za davek		0	76	0	60
Odložene obveznosti za davek		0	0	0	1
Druge obveznosti	14	344	381	864	956
SKUPAJ OBVEZNOSTI		1.170.626	1.268.299	1.141.485	1.246.811
Osnovni kapital	15	10.015	10.015	10.015	10.015
Kapitalske rezerve	15	84.925	85.106	82.446	82.626
Akumulirani drugi vseobsegajoči donos	15	57	15	33	-5
Rezerve iz dobička	15	25.677	31.709	23.198	25.157
Zadržani dobiček/izguba (vključno s čistim dobičkom/ izgubo poslovnega leta)	15	3.034	3.032	4.958	8.897
SKUPAJ KAPITAL		123.709	129.876	120.650	126.690
SKUPAJ OBVEZNOSTI IN KAPITAL		1.294.335	1.398.175	1.262.135	1.373.501

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	2020		2019	
		Banka Sparkasse d.d.	Skupina Sparkasse	Banka Sparkasse d.d.	Skupina Sparkasse
Prihodki iz obresti		26.282	30.730	25.407	31.399
Odhodki za obresti		3.069	4.614	3.256	4.763
Čiste obresti	17	23.213	26.116	22.151	26.636
Prihodki iz dividend	19	384	0	250	0
Prihodki iz opravnin (provizij)		7.169	8.064	6.951	8.089
Odhodki za opravnine (provizije)		1.251	1.314	1.467	1.536
Čiste opravnine (provizije)	18	5.917	6.750	5.484	6.553
Čisti dobički/izgube iz finančnih sredstev in obveznosti, ki niso merjeni po pošteni vrednosti prek poslovnega izida	21	419	419	16	15
Čisti dobički/izgube iz tečajnih razlik		379	379	294	294
Čisti dobički/izgube iz odprave pripoznanja nefinančnih sredstev	21	-1.073	-840	-127	-8
Drugi čisti poslovni dobički/izgube	20	-242	1.057	1	1.992
Administrativni stroški	22	-17.026	-19.910	-16.140	-19.386
Stroški v zvezi z vplačili v sklad za reševanje in sistem zajamčenih vlog	22a	-783	-783	-824	-824
Amortizacija	23	-3.205	-4.458	-3.175	-4.343
Čisti dobički/izgube ob spremembi pogojev odplačevanja finan. sredstev		104	104		
Rezervacije	24	-937	-924	-871	-658
Oslabitve finančnih sredstev	25	-3.548	-3.976	-1.080	-2.703
Oslabitve nefinančnih sredstev	25	-109	-109	0	0
DOBIČEK/IZGUBA IZ REDNEGA POSLOVANJA		3.493	3.825	5.979	7.568
Davek iz dohodka pravnih oseb iz rednega poslovanja		-460	-794	-1.021	-1.330
ČISTI DOBIČEK/IZGUBA POSLOVNEGA LETA		3.033	3.031	4.958	6.239
DRUGI VSEOBSEGAJOČI DONOS PO OBDAVČITVI		24	20	33	16
Postavke, ki pozneje ne bodo prerazvrščene v poslovni izid		-19	-23	-2	-19
Aktuarski čisti dobički/izgube v zvezi z pokojninskimi načrti z določenimi zasluži		-21	-25	-2	-17
Davek iz dohodka pravnih oseb v zvezi s postavkami, ki ne bodo prerazvrščene v poslovni izid		2	2	0	-2
Postavke, ki se lahko pozneje prerazvrstijo v poslovni izid		43	43	35	35
Dobički/izgube v zvezi z naložbami v dolžniške finančne instrumente, merjenimi po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa		53	53	43	43
Dobički/izgube iz prevrednotenja, izkazani v kapitalu		53	53	43	43
Davek iz dohodka pravnih oseb v zvezi s postavkami, ki se lahko pozneje prerazvrstijo v poslovni izid		-10	-10	-8	-8
VSEOBSEGAJOČI DONOS POSLOVNEGA LETA PO OBDAVČITVI		3.058	3.051	4.991	6.255

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 1.1.2019	10.015	82.434	16.615	0	8.484	117.548
Vseobsegajoči donos v poslovnem obdobju po obdavčitvi	0	0	0	33	4.958	4.991
- Drugi vseobsegajoči donos	0	0	0	33	0	33
- Dobiček leta	0	0	0	0	4.958	4.958
Prenos iz dobička v rezerve	0	0	6.484	0	-6.484	0
Dividende	0	0	0	0	-2.000	-2.000
Drugo	0	12	99	0	0	111
Končno stanje 31.12.2019	10.015	82.446	23.198	33	4.958	120.650
Začetno stanje 1.1.2020	10.015	82.446	23.198	33	4.958	120.650
Vseobsegajoči donos v poslovnem obdobju po obdavčitvi	0	0	0	24	3.034	3.058
- Drugi vseobsegajoči donos	0	0	0	24	0	24
- Dobiček leta	0	0	0	0	3.034	3.034
Prenos iz dobička v rezerve	0	2.479	2.479	0	-4.958	0
Dividende	0	0	0	0	0	0
Drugo	0	0	0	0	0	0
Končno stanje 31.12.2020	10.015	84.925	25.677	57	3.034	123.709
	10.015	84.925	25.100	57	3.612	123.709

* kapitalske rezerve drugo - Sparkasse S (osnovni kapital)

* druge rezerve - Sparkasse S (dobiček in rezerve)

VSEBINA	Osnovni kapital	Kapitalske rezerve	Druge rezerve	Akumuliran drugi vseobsegajoči donos*	Zadržani dobiček/izguba (vključno s čistim dobičkom/izgubo poslovnega leta)	Skupaj
Začetno stanje 1.1.2019	10.015	82.614	18.651	-21	11.186	122.445
Vseobsegajoči donos v poslovnem obdobju po obdavčitvi	0	0	0	16	6.239	6.255
- Drugi vseobsegajoči donos	0	0	0	16	0	16
- Dobiček leta	0	0	0	0	6.239	6.239
Prenos iz dobička v rezerve	0	0	6.506	0	-6.506	0
Dividende	0	0	0	0	-2.000	-2.000
Drugo	0	12	0	0	-22	-10
Končno stanje 31.12.2019	10.015	82.626	25.157	-5	8.897	126.690
Začetno stanje 1.1.2020	10.015	82.626	25.157	-5	8.897	126.690
Vseobsegajoči donos v poslovnem obdobju po obdavčitvi	0	0	0	20	3.032	3.052
- Drugi vseobsegajoči donos	0	0	0	20	0	20
- Dobiček leta	0	0	0	0	3.032	3.032
Prenos iz dobička v rezerve	0	2.492	0	0	-2.492	0
Dividende	0	0	0	0	0	0
Drugo	0	-12	0	0	146	134
Končno stanje 31.12.2020	10.015	85.106	25.157	15	9.583	129.876

Izkaz denarnih tokov

v tisoč EUR

VSEBINA	pojasn.	2020		2019	
		Banka Sparkasse d.d.	Skupina Sparkasse	Banka Sparkasse d.d.	Skupina Sparkasse
DENARNI TOKOVI PRI POSLOVANJU					
Čisti poslovni izid pred obdavčitvijo		3.493	3.826	5.979	7.569
Amortizacija		3.204	4.458	3.124	4.308
Čisto (povečanje)/zmanjšanje finančnih sredstev, merjenih po poštenu vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa		16	16	16	0
Oslabitev/(odprava oslabitve) kreditov, merjenih po odplačni vred.		3.428	3.484	1.080	1.709
Slabo ime		0	0	0	0
Čiste (dobički)/izgube iz tečajnih razlik		-379	-379	-294	-294
Čiste (dobički)/izgube pri prodaji opredmetenih osnovnih sredstev in naložbenih nepremičnin		0	141	0	7
Denarni tokovi pri poslovanju pred spremembami poslovnih sredstev in obveznosti		9.762	11.546	9.889	13.299
(Povečanja)/zmanjšanja poslovnih sredstev (brez denarnih ekvivalentov)		-77.185	-68.861	-4.500	-2.835
Čisto (povečanje)/zmanjšanje finančnih sredstev, merjenih po poštenu vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa		-3.064	-3.125	14.776	13.852
Čisto (povečanje)/zmanjšanje kreditov, merjenih po odplačni vrednosti		-74.869	-66.624	-18.501	-15.951
Čisto (povečanje)/zmanjšanje drugih sredstev		749	888	-775	-736
Povečanja/(zmanjšanja) poslovnih obveznosti:		29.140	21.472	36.192	33.578
Čisto povečanje/(zmanjšanje) vlog in najetih kreditov, merjenih po odplačni vrednosti		28.638	20.990	34.842	32.453
Čisto povečanje/(zmanjšanje) drugih obveznosti		502	482	1.350	1.125
Denarni tokovi pri poslovanju (a + b + c)		-38.282	-35.843	41.581	44.042
(Plačani)/vrnjeni davek na dohodek pravnih oseb		661	530	-1.151	-1.491
Neto denarni tokovi pri poslovanju (č + d)		-37.621	-35.313	40.430	42.551
DENARNI TOKOVI PRI NALOŽBENJU					
Prejemki pri naložbenju		0	0	0	0
Prejemki pri prodaji opredmetenih osnovnih sredstev		0	0	0	0
Izdatki pri naložbenju		-3.600	-5.908	-20.304	-22.604
(Izdatki pri nakupu opredmetenih osnovnih sredstev in naložbenih nepremičnin)		-451	-2.521	-17.069	-19.387
(Izdatki pri nakupu neopredmetenih dolgoročnih sredstev)		-3.149	-3.387	-3.235	-3.217
(Izdatki pri nakupu naložb v kapital odvisnih, pridruženih in skupaj obvladovanih družb)		0	0	0	0
Neto denarni tokovi pri naložbenju (a - b)		-3.600	-5.908	-20.304	-22.604
DENARNI TOKOVI PRI FINANCIRANJU					
Izdatki pri financiranju		0	0	-2.000	-2.000
(Plačane dividende)		0	0	-2.000	-2.000
Odplačila podrejenih obveznosti		0	0	0	0
Neto denarni tokovi pri financiranju (a - b)		0	0	-2.000	-2.000
D. Učinki spremembe deviznih tečajev na denarna sredstva in njihove ustrezničke		0	0	0	0
E. Čisto povečanje denarnih sredstev in denarnih ustreznikov (Ae + Bc + Cc)		-41.221	-41.221	18.126	17.947
F. Denarna sredstva in njihovi ustrezniki na začetku obdobja	26	171.786	171.786	153.660	153.839
G. Denarna sredstva in njihovi ustrezniki na koncu obdobja (D + E + F)	26	130.565	130.565	171.786	171.786

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.

Plačane in prejete obresti in dividende

v tisoč EUR

	31.12.2020		31.12.2019	
	Banka Sparkasse d.d.	Skupina Sparkasse	Banka Sparkasse d.d.	Skupina Sparkasse
Plačane obresti	2.721	3.740	2.832	3.942
Prejete obresti	24.754	28.629	23.762	27.892
Plačane dividende	0	0	2.000	2.000
Prejete dividende	384	0	250	0
Skupaj	27.859	32.369	28.844	33.834

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.

3.4 Osnovni podatki o banki in skupini

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

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

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

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

Posamični in konsolidirani računovodski izkazi obsegajo izkaz poslovnega izida in izkaz vseobsegajočega donosa, izkaz finančnega položaja, izkaz sprememb lastniškega kapitala, izkaz denarnih tokov, pomembnejše računovodske usmeritve ter pojasnila.

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

Konsolidirani računovodski izkazi Skupine Sparkasse d.d. so vključeni v končne konsolidirane računovodske izkaze skupine Erste, ki jih pripravlja Erste Group Bank AG in so pripravljeni v skladu z Mednarodnimi standardi računovodskega poročanja (MSRP/MRS), kot jih je sprejela EU. Ti izkazi so na voljo na naslovu Erste Group Bank AG, Wien, Graben 21, 1010 Wien, Avstrija.

»Ultimate controlling party« (končna nadrejena družba) je Erste Group Bank AG, Wien, Graben 21, 1010 Wien, Avstrija.

3.5 Okolje poslovanja banke in skupine

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

Uprava sprejema potrebne ukrepe za zagotovitev trajnosti poslovanja Skupine in podporo svojim strankam in zaposlenim, kot so:

- zagotavljanje dela od doma za zaposlene;
- povečanje zmogljivosti digitalnih storitev (povečanje transakcij, opravljenih brez obiskov poslovalnic);
- omogočanje odloga plačila kreditov komitentom do 12 mesecev.

Prihodnje učinke trenutnih gospodarskih razmer in zgornjih ukrepov je težko napovedati, sedanja pričakovanja in ocene poslovanja pa bi se lahko razlikovale od dejanskih rezultatov. Za merjenje pričakovanih kreditnih izgub (»ECL«) Skupina uporablja ustrezne v prihodnost usmerjene informacije, vključno z napovedmi makroekonomskih spremenljivk. Kot pri vsaki gospodarski napovedi pa tudi pri projekcijah in verjetnosti njihovega nastanka obstaja velika stopnja negotovosti, zato se lahko dejanski rezultati bistveno razlikujejo od napovedanih. Poglavje 3.12 Kreditno tveganje vsebuje več informacij o tem, kako je Skupina vključila v prihodnost usmerjene informacije v modele ECL.

3.6 Računovodske usmeritve in podlage za pripravo računovodskih izkazov

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

a) Izjava o skladnosti

Posamični in skupinski računovodski izkazi so pripravljeni v skladu z mednarodnimi standardi računovodskega poročanja (v nadaljevanju: MSRP), kot jih je sprejela Evropska unija.

b) Podlaga za merjenje

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

c) Uporaba presoj in ocen

Priprava računovodskih izkazov v skladu z MSRP zahteva uporabo presoj in ocen, ki vplivajo na vrednost poročanih sredstev in obveznosti, na razkritje potencialnih sredstev in obveznosti na datum poročanja ter na višino prihodkov in odhodkov v letu, ki se je takrat končalo.

Najpomembnejše presoje se nanašajo na razporejanje finančnih instrumentov v ustrezen poslovni model in presoje, ali pogodbeni denarni tokovi finančnega sredstva predstavljajo izključno plačilo glavnice in obresti. Razporejanje finančnih instrumentov se izvede pred prvotnim pripoznavanjem najem finančnega instrumenta. Podrobneje so te presoje predstavljene v točki *h*) *Finančna sredstva v nadaljevanju*.

Ocene se uporabijo za: oslabitve finančnih sredstev, poštene vrednosti finančnih sredstev in obveznosti, spremembo kreditnih pogojev (*točka h*) *Finančna sredstva v nadaljevanju*), rezervacije za zunajbilančna tveganja, rezervacije za obveznosti do zaposlenih in rezervacije za obveznosti iz naslova pravnih sporov in druge rezervacije (*točka m*) *Rezervacije v nadaljevanju*), dobo koristnosti opredmetenih osnovnih sredstev in neopredmetenih sredstev (*točka i*) *Opredmetena in neopredmetena sredstva v nadaljevanju*), potencialne davčne postavke (*točka s*) *Odhodek za davek v nadaljevanju*).

Spremembe ocen glede oslabitev finančnih sredstev imajo zelo pomemben vpliv na finančni položaj in rezultate poslovanja. Te ocene se lahko v prihodnosti spremenijo zaradi spremenjenih gospodarskih pogojev in odplačilne sposobnosti komitentov zaradi spremenjenih makroekonomskih napovedi, uporabljenih pri oceni pričakovane izgube zaradi oslabitve, ter zaradi spremembe

vrednosti zavarovanj za slabe kredite ob njihovem unovčenju. Najpomembnejše ocene v okviru oslabitev finančnih sredstev se nanašajo na oceno, kdaj nastopi pomembno povečanje kreditnega tveganja, vključitev informacij, usmerjenih v prihodnost, v izračun pričakovane izgube zaradi oslabitve, ter na ključne predpostavke, ki so uporabljene pri oceni bodočih denarnih tokov. Te ocene so podrobneje predstavljene v okviru poglavja o kreditnem tveganju v nadaljevanju (poglavje 3.12)

d) Predstavitvena in funkcijska valuta

Postavke v računovodskih izkazih so prikazane v evrih, ki so predstavitvena valuta banke in Skupine.

Funkcijska valuta banke in odvisnih družb je evro.

Vsi zneski v računovodskih izkazih in njihovih pojasnilih so izraženi v tisoč EUR, razen če je navedeno drugače. Zaradi zaokroževanja lahko prihaja do minimalnega odstopanja.

e) Konsolidiranje in poslovne združitve

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

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

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

- odpraviti pripoznanje sredstev (vključno z dobrim imenom) in obveznosti odvisne družbe;
-
- odpraviti pripoznanje knjigovodske vrednosti vseh neobvladujočih deležev;
- odpraviti celoten znesek tečajnih razlik, ki so bile pripoznane v kapitalu;
- pripoznati pošteno vrednost prejetega nadomestila;
- pripoznati pošteno vrednost vseh preostalih naložb;
- pripoznati vse presežke ali primanjkljaje v izkazu poslovnega izida:

- ustrezno preračunati delež matične družbe v postavkah, ki so bile predhodno pripoznane v drugem vseobsegajočem donosu, v izkaz poslovnega izida ali zadržani dobiček.

Poslovne združitve in dobro/slabo ime

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

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

Pri poslovnih združitvah, izvedeni v več stopnjah, se poštena vrednost prejšnjega prevzemnikovega deleža v lastniškem kapitalu prevzete družbe ponovno izmeri na pošteno vrednost na datum prevzema skozi izkaz poslovnega izida. Znesek pogojnega nadomestila, ki bo predvidoma preneseno na prevzemno družbo, se pripozna po poštenu vrednosti na datum prevzema. Kasnejše spremembe poštene vrednosti pogojnega nadomestila, ki se šteje za sredstvo ali obveznost, se po MSRP 9 pripoznajo bodisi v izkazu poslovnega izida bodisi kot sprememba drugega vseobsegajočega donosa. Če se pogojno nadomestilo pripozna v kapitalu, se ne sme ponovno izmeriti, vse dokler ni poračunano s kapitalom.

Dobro ime se pri prvotnem merjenju pripozna po nabavni vrednosti, ki je presežek skupnega zneska prenesenega nadomestila in pripoznanega zneska neobvladujočega deleža nad pošteno vrednostjo opredeljenih pridobljenih sredstev in prevzetih obveznosti. Če je nadomestilo nižje od poštene vrednosti opredeljenih neto sredstev prevzete odvisne družbe, se razlika pripozna v izkazu poslovnega izida (dobiček pri izpogajanem nakupu ali slabo ime).

Po prvotnem pripoznanju se dobro ime izmeri po nabavni vrednosti, zmanjšani za nabrano izgubo iz oslabitve. Zaradi preizkusa dobrega imena zaradi oslabitve se od dneva prevzema dobro ime, pridobljeno pri poslovnih združitvah, razporedi na vsako denar ustvarjajočo enoto Skupine, za katero se pričakuje, da bodo k njej pritekale koristi od poslovne združitve, ne glede na to, ali so druga sredstva in obveznosti prevzete družbe dodeljene tem enotam.

Kadar je dobro ime del denar ustvarjajoče enote in se del poslovanja te denar ustvarjajoče enote odtuji, se pri določanju dobička in izgube ob odtujitvi poslovanja dobro ime, ki je povezano s to odtujeno denar ustvarjajočo enoto, pripozna v knjigovodski vrednosti poslovanja odtujene enote. Dobro ime, ki je odsvojeno v teh okoliščinah, se meri na osnovi relativne vrednosti odtujene

dejavnosti in dela denar ustvarjajoče enote, ki ga Skupina obdrži. Primerjalni podatki v skupinskih računovodskih izkazih prevzemne družbe se pri poslovnih združitvah ne preračunajo.

Poslovne združitve družb pod skupnim upravljanjem

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

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

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

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

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

Odvisne družbe

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

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

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

Posli, izločeni v postopku konsolidiranja

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

Obračunavanje nakupov, ki niso poslovne združitve

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

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

f) Tuje valute

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.

g) Denarna sredstva

Denarna sredstva in njihovi ustrezniki so postavke, ki jih je mogoče zlahka pretvoriti v znane zneske denarja in za katere obstaja nepomembno tveganje sprememb vrednosti. Denarna sredstva in njihovi ustrezniki vključujejo obvezne rezervne vloge, denar v blagajni in stanje na računih pri centralni banki ter vsa medbančna plasiranja s prvotno zapadlostjo manj kot tri mesece. Sredstva, omejena na obdobje več kot tri mesece po nastanku, so izključena iz denarnih sredstev in njihovih ustreznikov tako v izkazu finančnega položaja kot za namene izkaza denarnih tokov. Denarna sredstva in njihovi ustrezniki se vodijo po odplačni vrednosti, ker: (i) je njihov namen zbiranje pogodbenih denarnih tokov in ti denarni tokovi predstavljajo izključno plačilo glavnice in obresti in (ii) niso določeni za merjenje po poštenu vrednosti preko izkaza poslovnega izida.

h) Finančna sredstva

Finančno sredstvo je vsako sredstvo, ki je:

- a) gotovina;
- b) lastniški instrument drugega podjetja;
- c) pogodbeni pravica:
 - prejeti denar ali drugo finančno sredstvo od drugega podjetja, ali
 - izmenjati finančna sredstva ali obveznosti z drugim podjetjem pod pogoji, ki so potencialno ugodni za podjetje; ali
- d) pogodba, ki bo ali je lahko poravnana iz lastnih kapitalskih instrumentov podjetja in je:
 - neizpeljani finančni instrument, za katerega je podjetje dolžno prejeti spremenljivo število lastnih kapitalskih instrumentov podjetja; ali
 - izpeljani finančni instrument, ki bo ali je lahko poravnan drugače kot z zamenjavo fiksnega zneska denarja ali drugega finančnega sredstva za določeno število lastnih kapitalskih instrumentov podjetja.

Razvrščanje in merjenje finančnih sredstev

V okviru Skupine Sparkasse se ob začetnem pripoznanju uporabljajo naslednje kategorije meritev finančnih instrumentov:

- finančna sredstva in finančne obveznosti merjena po odplačni vrednosti (OV);
- finančna sredstva po poštenu vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa (PVDVD);
- finančna sredstva ali finančne obveznosti po poštenu vrednosti skozi poslovni izid (PVIPI).

Razvrščanje finančnih sredstev ob začetnem pripoznanju je odvisno od poslovnega modela in pogodbenih lastnosti denarnih tokov. Pri razvrščanju banka upošteva naslednja pravila.

Po odplačni vrednosti:

Finančno sredstvo se meri po odplačni vrednosti, če sta izpolnjena v nadaljevanju navedena kriterija:

- finančno sredstvo se poseduje z namenom zbiranja pogodbenih denarnih tokov;
- pogodbeni denarni tokovi predstavljajo izključno plačilo glavnice in obresti na neporavnan znesek glavnice na določene datume.

V to kategorijo se razvrstijo dolžniški finančni instrumenti, kot so posojila pravnim in fizičnim osebam, naložbe na medbančnem trgu, naložbe v dolžniške vrednostne papirje ter ostale naložbe. Pogoj za razvrstitev v to kategorijo je uspešno prestan test denarnih tokov. Če omenjeni finančni instrumenti ne prestanejo testa denarnih tokov, se razvrstijo v kategorijo po poštenu vrednosti prek poslovnega izida.

Po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa:

V kategorijo finančnih sredstev, merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa, se uvrščajo dolžniški finančni instrumenti, ki izpolnjujejo v nadaljevanju navedena kriterija in niso določeni za merjenje po PVIPI:

- finančno sredstvo se poseduje z namenom zbiranja pogodbenih denarnih tokov in prodaje;
- pogodbeni denarni tokovi finančnega sredstva predstavljajo izključno odplačila glavnice in obresti na neporavnan znesek glavnice na določene datume.

V to kategorijo banka razvršča dolžniške vrednostne papirje v obsegu, kot je definiran v Politiki upravljanja likvidnostnega tveganja. Če omenjeni dolžniški finančni instrumenti ne prestanejo testa denarnih tokov se razvrstijo v kategorijo po pošteni vrednosti prek poslovnega izida.

Po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa so merjene tudi naložbe v kapitalske instrumente (nedenarne postavke), ki niso namenjene trgovanju in katere je Skupina ob začetnem pripoznanju nepreklicno označila kot merjene po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa.

Po pošteni vrednosti prek izkaza poslovnega izida:

Ostala finančna sredstva, ki niso razvrščena v zgornji dve kategoriji, se razvrstijo v kategorijo po pošteni vrednosti preko izkaza poslovnega izida. V to kategorijo se tako uvrščajo finančni instrumenti, ki ne prestanejo testa denarnih tokov, in nestrategične naložbe v lastniške vrednostne papirje, instrumenti, ki vsebujejo enega ali več vstavljenih izvedenih finančnih instrumentov, ki lahko pomembno vplivajo na denarne tokove osnovnega gostiteljskega instrumenta. Izvedeni finančni instrumenti so vedno razvrščeni v kategorijo finančnih instrumentov, po pošteni vrednosti prek poslovnega izida.

Skupina Sparkasse ne uporablja računovodstva za obračunavanje varovanja pred tveganji (»hedge accounting«).

Presoja poslovnih modelov

Razvrstitev finančnih sredstev ob začetnem pripoznanju je odvisna od značilnosti njihovega denarnega toka ali poslovnega modela, na podlagi katerih so bili finančni instrumenti pridobljeni/oblikovani.

Ocena poslovnega modela

Poslovni model podjetja je določen na ravni, ki odraža, kako se skupine finančnih sredstev upravljajo skupaj za doseganje določenega poslovnega cilja. V Skupini je najpogostejša stopnja agregacije primeren portfelj poslovne enote na področju poslovanja stranke in obstoječi nabor naloženih portfeljev ALM.

Pri opredelitvi poslovnega modela Skupina upošteva naslednje informacije:

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

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

Izključno plačila glavnice in obresti (Solely Payment of Principal and Interest) – SPPI test

Za namen tega testa (angl. SPPI test) je glavnica opredeljena kot poštena vrednost finančnega sredstva ob začetnem pripoznanju. Obresti so opredeljene kot nadomestilo za časovno vrednost denarja, kreditno tveganje, povezano z neodplačano glavnico, druga osnovna posojilna tveganja in stroške (likvidnostno tveganje in administrativni stroški) ter profitno maržo.

Pri oceni pogoja, ali pogodbeni denarni tokovi predstavljajo izključno plačilo glavnice in obresti, Skupina presoja pogodbeno značilnosti finančnega instrumenta. Ta ocena vključuje tudi presojo, ali finančno sredstvo vsebuje pogodbeno določila, ki lahko spremenijo čas in znesek pogodbenih denarnih tokov na način, da ta pogoj ne bi bil več izpolnjen. Pri tem Skupina upošteva:

- možne dogodke, ki bi lahko spremenili čas in znesek pogodbenih denarnih tokov;
- možnost predčasnega odplačevanja oziroma podaljševanja časa odplačevanja;
- dejstva, ki Skupino omejujejo pri denarnih tokovih določenih sredstev (npr. podrejenost izplačil);
- značilnosti, ki spremenijo pojmovanje časovne vrednosti denarja (npr. periodično usklajevanje obrestnih mer).

Finančna sredstva, ki ne prestanejo SPPI testa, se obvezno merijo po PVIPI.

Prerazvrstitev finančnih sredstev

Finančna sredstva se po prvotnem pripoznanju praviloma ne preražvrščajo, razen v primeru, če Skupina spremeni poslovni model, v okviru katerega poseduje finančna sredstva.

Pripoznanje, odprava pripoznanja in sprememba pogojev obstoječega finančnega sredstva

Nakupi in prodaje finančnih sredstev, razen posojil in terjatev, se pripoznajo na dan trgovanja (dan sklenitve pogodbe). Posojila in terjatve se pripoznajo na dan poravnave.

Skupina odpravi pripoznanje finančnega sredstva, ko pogodbene pravice do denarnih tokov potečejo ali ko je finančno sredstvo preneseno in prenos izpolnjuje kriterije za odpravo pripoznanja (Skupina je prenesla vse pravice in tveganja iz finančnega sredstva). Če Skupina prenese finančno sredstvo, vendar zadrži skoraj vsa tveganja in koristi, se pripoznanje finančnega sredstva ne odpravi. Pri odpravi pripoznanja finančnega sredstva v celoti se razlika med knjigovodsko vrednostjo sredstva ter vsoto prejetih nadomestil (vključno z novim dobljenim sredstvom, zmanjšano za novo prevzeto obveznost) ter nabranih dobičkov ali izgub, ki so bile pripoznane neposredno v drugem vseobsegajočem donosu, pripozna v izkazu poslovnega izida. To pa ne velja za delnice in deleže, merjene po poštenu vrednosti preko drugega vseobsegajočega donosa, pri katerih se razlika med knjigovodsko vrednostjo sredstva ter vsoto prejetih nadomestil ter nabranih dobičkov in izgub, ki so bile pripoznane neposredno v drugem vseobsegajočem donosu, ne pripozna v izkazu poslovnega izida.

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

Merjenje finančnih sredstev

Finančna sredstva, razen finančnih sredstev, izmerjenih po poštenu vrednosti skozi izkaz poslovnega izida, se začetno izmerijo po poštenu vrednosti, povečani za transakcijske stroške.

Finančna sredstva, izmerjena po poštenu vrednosti skozi izkaz poslovnega izida, se začetno izmerijo po poštenu vrednosti, transakcijski stroški pa se ob nakupu izkažejo v izkazu poslovnega izida. Finančna sredstva v posesti za trgovanje in finančna sredstva, merjena po poštenu vrednosti preko izkaza drugega vseobsegajočega donosa, se po začetnem pripoznanju merijo po poštenu vrednosti. Poštena vrednost je opredeljena kot vrednost, ki bi bila dosežena pri prodaji na delujočem trgu v običajni transakciji med tržnimi udeleženci na datum merjenja. Poštena vrednost temelji na objavljeni tržni ceni na datum poročanja oziroma, če ta ni dostopna, na zaključnem tečaju. Za finančna sredstva, za katera cena na trgu ni objavljena, Skupina izmeri pošteno vrednost z uporabo modelov

vrednotenja. Ti vključujejo uporabo cen primerljivih poslov in metodo diskontiranih bodočih denarnih tokov.

Izvedene finančne instrumente, ki vključujejo valutne terminske posle, obrestne zamenjave, valutne opcije in terminske posle z vrednostnimi papirji, Skupina uporablja za trgovanje ter jih izmeri po poštenu vrednosti. Poštena vrednost izvedenih finančnih instrumentov je enaka nerealiziranim dobičkom ali izgubam iz naslova vrednotenja po tržnih cenah oziroma po pogodbeni terminski vrednosti.

Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti, se izmerijo po odplačni vrednosti po metodi efektivne obrestne mere. Izkazana so v višini neodplačane glavnice, povečane za neodplačane obresti in nadomestila ter zmanjšane za znesek oslabitve.

Dobički in izgube iz finančnih sredstev

Dobički in izgube, ki izhajajo iz spremembe poštene vrednosti finančnih sredstev, izmerjenih po poštenu vrednosti skozi izkaz poslovnega izida, se pripoznajo v poslovnem izidu v obdobju, v katerem nastanejo.

Dobički in izgube, ki izhajajo iz spremembe poštene vrednosti dolžniških finančnih sredstev, merjenih po poštenu vrednosti preko drugega vseobsegajočega donosa, se pripoznajo neposredno v drugem vseobsegajočem donosu, razen izgub zaradi oslabitve ter dobičkov in izgub iz naslova tečajnih razlik, dokler se ne odpravi pripoznanje finančnega sredstva. V tem primeru se nabrani dobički ali izgube, izkazani v drugem vseobsegajočem donosu, pripoznajo v izkazu poslovnega izida. Obresti, izračunane z uporabo metode efektivne obrestne mere, se pripoznajo neposredno v izkazu poslovnega izida. V primeru delnic in deležev, merjenih po poštenu vrednosti preko drugega vseobsegajočega donosa, se vsi dobički in izgube, ki izhajajo iz spremembe poštene vrednosti, pripoznajo v izkazu drugega vseobsegajočega donosa, ob odpravi pripoznanja lastniškega instrumenta pa se kumulativni dobički/izgube prenesejo v zadržani dobiček/izgubo. Dividende iz naslova lastniških finančnih instrumentov, merjenih po poštenu vrednosti preko drugega vseobsegajočega donosa, se pripoznajo v izkazu poslovnega izida.

Oslabitve finančnih sredstev

Finančna sredstva, ki so predmet oslabitve, so naslednja:

- finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti (vključno s poslovnimi terjatvami);
- finančna sredstva, merjena po poštenu vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa (dolžniški finančni instrumenti);
- posojilne zaveze (če obstaja sedanja pogodbeni zaveza za črpanje posojila in niso merjene po poštenu vrednosti prek poslovnega izida);
- finančne garancije (za katere velja MSRP 9 in se ne merijo po poštenu vrednosti prek poslovnega izida);
- terjatve iz naslova najemov, pogodbeni sredstva in izdane garancije.

Pričakovane kreditne izgube so z verjetnostjo tehtana ocena kreditnih izgub (tj. sedanja vrednost vseh izpadov denarnih tokov) v pričakovanem obdobju trajanja finančnega instrumenta.

Kreditna izguba je razlika med diskontiranimi pogodbenimi denarnimi tokovi in diskontiranimi pričakovanimi denarnimi tokovi, pri čemer se kot diskontni faktor uporablja efektivna obrestna mera.

Skupina uporablja tristopenjski pristop za oslabitev finančnih sredstev glede na to, ali je prišlo do znatnega poslabšanja kreditnega tveganja finančnega sredstva. V teh treh fazah se določi znesek oslabitve, ki jo je treba pripoznati (in tudi znesek prihodkov od obresti):

- Stopnja 1: če se kreditno tveganje finančnega instrumenta ni bistveno povečalo od začetnega pripoznanja, mora podjetje nadomestilo za izgubo za finančni instrument izmeriti v višini 12 mesečnih pričakovanih kreditnih izgub.
- Stopnja 2: za finančna sredstva za katera še ni zamude pri izpolnitvi plačil, ampak se je kreditno tveganje od začetnega pripoznanja znatno povečalo, se priznajo pričakovane kreditne izgube za življenjsko dobo instrumenta, tj. ocenjene izgube v času življenjske dobe zaradi neplačil, ki so možna v celotnem preostalem življenjskem obdobju instrumentov.
- Stopnja 3: finančno sredstvo doseže 3. stopnjo, če je posebej opredeljeno kot kreditno oslabljeno. Prav tako kot pri stopnji 2 je nadomestilo za izgubo enako polni življenjski dobi pričakovanih kreditnih izgub. Na tej stopnji pripoznavanje prihodkov iz obresti temelji na neto knjigovodski vrednoti. Na splošno Skupina Erste razvrsti neplačane izpostavljenosti v stopnjo 3. S tega vidika lahko tudi neplačane izpostavljenosti zunajbilančnih postavk – zaveze k posojilu in finančne garancije – spadajo v stopnjo 3, tudi če ne ustvarjajo prihodkov iz obresti.

Podrobneje je modeliranje pričakovanih kreditnih izgub predstavljeno v poglavju 3.12. o kreditnem tveganju.

i) Opredmetena osnovna sredstva in neopredmetena dolgoročna sredstva

Opredmetena osnovna sredstva – nepremičnine, naprave in oprema

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

Nabavno vrednost sestavljajo nakupna cena, uvozne in nevračljive nakupne dajatve ter stroški, ki jih je mogoče pripisati neposredno 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.

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

Neopredmetena dolgoročna sredstva

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

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

Vsa neopredmetena dolgoročna sredstva imajo določljivo dobo koristnosti.

Amortizacija

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

Sredstva se amortizirajo z naslednjimi amortizacijskimi stopnjami:

Leto	2020	2019
Vozila	20 %	20 %
Komunikacijska oprema	20 %	20 %
Računalniška oprema	12,5–0 %	10–50 %
Pohištvo, tehnična oprema, varnostna oprema, ostala tehnična oprema	10 %	10–40 %
Ognjevarna oprema	5–25 %	5–25 %
Umetniška dela	0 %	0 %
Drobni inventar	100 %	100 %
Vlaganja v tuja osnovna sredstva	10–16,66 %	5,86–50 %
Uporabniške pravice, licence	10–90 %	10–90 %
Programska oprema	12,5–20 %	5,86–94,34 %
Nepremičnine	3 %	3 %
Zemljišča	0 %	
Naložbena nepremičnina	3 %	

Oslabitev opredmetenih sredstev in neopredmetenih dolgoročnih sredstev

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

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

j) Dolgoročne naložbe v kapital odvisnih družb

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

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

k) Naložbene nepremičnine

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

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

l) Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti

Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti, vključujejo vloge bank in centralnih bank, vloge strank, ki niso banke, kredite bank in centralnih bank, kredite strank, ki niso banke, dolžniške vrednostne papirje in druge.

Te obveznosti so merjene po odplačni vrednosti in se pripoznajo v višini prejetih denarnih sredstev, zmanjšani za neposredne transakcijske stroške. Obveznosti se po začetnem pripoznanju merijo po odplačni vrednosti, razlika med začetno pripoznanim zneskom in zneskom ob zapadlosti pa se pripozna v izkazu poslovnega izida z uporabo metode učinkovite obrestne mere.

Pripoznanje finančne obveznosti se odpravi zgolj takrat, kadar je obveza, določena v pogodbi, izpolnjena, razveljavljena ali zastarana. Razlika med knjigovodsko vrednostjo finančne obveznosti, izbrisane ali prenesene na drugo stranko, in plačanim nadomestilom se pripozna v izkazu poslovnega izida.

Banka v postavki obveznosti do bank izkazuje tudi podrejeni dolg.

m) Rezervacije

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

Skupina pripozna rezervacije za pokojnine in podobne obveznosti, ki odražajo sedanjo vrednost obveznosti za odpravnine ob odhodu v pokoj in jubilejne nagrade. Pri izračunu sedanje vrednosti se uporabi diskontna obrestna mera, enaka tržni donosnosti 10-letnih podjetniških obveznic v evroobmočju, in je v letu 2020 znašala 1,88 % (v letu 2019 je donosnost 10-letne obveznice znašala 1,36 % oziroma 15-letne podjetniške obveznice 1,92 %). Skupina pripozna rezervacije za vsakega zaposlenega tako, da se upoštevata strošek odpravnine ob upokojitvi, ki mu pripada po pogodbi o zaposlitvi, in strošek vseh pričakovanih jubilejnih nagrad za skupno delovno dobo v družbi do upokojitve. Med drugim se upoštevata tudi fluktuacija zaposlenih v razponu od 0,0 % do 6 % (v letu 2019 od 0,0 % do 6 %) in planirana rast plač za 1,0 % (v letu 2019 1,5 %). Stanje obveznosti za Skupino izračunava pooblaščen aktuar. Skupina pripozna oblikovanje in odpravo rezervacij za zaposlene v izkazu poslovnega izida, razen aktuarskih dobičkov/izgub iz naslova odpravnin, ki so pripoznane v izkazu vseobsegajočega donosa.

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

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

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

n) Kapital

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

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

Rezerve iz dobička so sestavljene iz prenesenega dobička oziroma izgube. Preneseni čisti dobiček 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.

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

o) Pogojne obveznosti in prevzete finančne obveznosti

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

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

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

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

p) Prihodki in odhodki za obresti

Med prihodki za obresti so izkazane redne, zamudne in razmejene obresti, nadomestila za odobritev ter vnaprej plačana nadomestila za stroške odplačevanja.

Med odhodki za obresti so izkazane obresti za obveznosti iz naslova vlog, izdanih vrednostnih papirjev in najetih kreditov ter drugi odhodki iz naslova finančnih obveznosti.

Obrestni prihodki za finančna sredstva iz skupine 1 in skupine 2 se izračunajo z metodo efektivnih obresti od bruto knjigovodske vrednosti finančnega sredstva (tj. brez upoštevanih pričakovanih kreditnih izgub). Obrestni prihodki za finančna sredstva iz skupine 3 pa se pripoznavajo ob uporabi metode efektivnih obresti od neto knjigovodske vrednosti finančnega sredstva (tj. z upoštevanjem popravkov vrednosti zaradi pričakovanih kreditnih izgub).

Prihodki iz finančnega najema se pripoznajo skozi celotno dobo najema in odražajo stalen periodični donos najemodajalca. Izkazani so kot prihodki iz obresti.

r) Prihodki in odhodki za opravnine

V primerih, ko stranka hkrati prejme in porabi koristi, se prihodki od provizij pripoznajo enakomerno v obdobju, ko se storitve opravljajo. Takšne so na primer provizije od vodenja računov in podobne provizije.

Prihodki od opravnin, ki so povezane s transakcijami, se pripoznajo v trenutku, ko se transakcija izvede. Takšne transakcije so na primer transakcije s tujimi valutami, kreditnimi karticami ali nastanek koriščenja limita.

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

s) Odhodek za davek

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

Odmerjeni davek se obračuna od obdavčljivega dobička za poslovno leto po davčnih stopnjah, ki veljajo na datum poročanja (31.12.2020 in 31.12.2019 je bila davčna stopnja 19%), in od morebitne prilagoditve davčnih obveznosti v povezavi s preteklimi poslovnimi leti.

Odloženi davki se oblikujejo z uporabo metode obveznosti po bilanci stanja na podlagi začasnih razlik, ki nastanejo med knjigovodsko in davčno vrednostjo sredstev in obveznosti. Določijo se z uporabo davčne stopnje, ki bo veljala ob prodaji sredstva ali poravnavi obveznosti. Odloženi davki so po stanju na dan 31. 12. 2020 in 31.12.2019 izračunani po 19 % davčni stopnji. Odloženi davek se izkaže v višini, v kateri ga bo treba predvidoma plačati ob odpravi začasnih razlik na podlagi zakonov, uveljavljenih ali v bistvu uveljavljenih ob koncu poročevalskega obdobja.

Odložena terjatev za davek za neveljavljane davčne izgube, davčne dobropise in davčno priznanečasne razlike se pripozna v obsegu, ki je enak verjetnemu prihodnjemu obdavčljivemu dobičku, v breme katerega bo v prihodnje mogoče uporabiti odloženo terjatev. Oblikujejo se glede na predvidene 3-letne plane poslovanja. Odložene terjatve za davek se zmanjšajo za znesek davčne olajšave, povezano s sredstvom, ki je verjetno ne bo več uveljaviti.

Začasne razlike so razlike med knjigovodsko vrednostjo sredstva v bilanci stanja in njegovo davčno vrednostjo. Začasne razlike v skupini so odbitnečasne 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 oblikujeta odložene davke načasne razlike iz naslednjih naslovov:

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

Obračunavanje najemov

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

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

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

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

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

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

Skupina opredeljuje trajanje najema kot obdobje, navedeno v pogodbi. Če trajanje najema ni določeno ali je sklenjeno za nedoločen čas, Skupina obravnava trajanje najema za obdobje 5 let. Usmeritev temelji da dejstvu da se plani Skupine vsakoletno odobrijo za obdobje 5 let. Trajanje najema se podaljšuje vsako leto, razen če obstajajo znaki, da bodo najemi krajši.

Dovoljene izjeme pri pripoznavanju

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

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

Skupina kot najemnik

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

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

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

Skupina kot najemodajalec

Najemodajalci razvrstijo vsak najem kot poslovni najem ali finančni najem.

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

Poslovni najem

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

Finančni najem

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

3.7 Spremembe standardov

Sprejetje novih oz. spremenjenih standardov in pojasnil

Naslednji spremenjeni standardi so začeli veljati 1. 1. 2020, vendar niso bistveno vplivali na Skupino in banko:

- Sprememba MSRP 16 Najemi z naslovom Prilagoditev najemnin v zvezi s COVID-19, izdana 28. 5. 2020 in veljavna za letna obdobja od vključno 1. 6. 2020 naprej. Sprememba najemnikom zagotavlja razbremenitev v obliki neobvezne oprostitve presoje, ali prilagoditev najemnine v zvezi s COVID-19 predstavlja spremembo najema. Najemniki se lahko odločijo, da bodo prilagoditev najemnin obračunavali enako, kot če spremembe najema ne bi bilo. Praktična rešitev se uporablja samo za prilagoditev najemnin, do katerih pride neposredno zaradi pandemije COVID-19, in samo, če so izpolnjeni vsi naslednji pogoji: posledica spremembe najemnine je spremenjeno nadomestilo za najem, ki je skoraj enako ali nižje od nadomestila za najem neposredno pred spremembo; znižanje najemnin vpliva samo na plačila, ki bi prvotno zapadla 30. 6. 2021 ali pred tem; ter ni bistvene spremembe drugih pogojev najema.
- Spremembe Temeljnega okvira za finančno poročanje (izdane 29. 3. 2018 in veljavne za letna obdobja od vključno 1. 1. 2020 naprej).
- Opredelitev poslovnega subjekta – Spremembe MSRP 3 (izdane 22. 10. 2018 in veljavne za pridobitve od začetka letnega poročevalskega obdobja od vključno 1. 1. 2020 naprej).
- Opredelitev bistvenosti – Spremembe MRS 1 in MRS 8 (izdane 31. 10. 2018 in veljavne za letna obdobja od vključno 1. 1. 2020).
- Reforma referenčnih obrestnih mer – Spremembe MSRP 9, MRS 39 in MSRP 7 (izdane 26. 9. 2019 in veljavne za letna obdobja od vključno 1. 1. 2020 naprej).

Nova računovodska določila

Izdani so bili določeni novi računovodski standardi in pojasnila, ki so obvezni za letna obdobja od vključno 1. 1. 2021 naprej in jih Družba/Skupina ni predčasno sprejela. Če ni v nadaljevanju navedeno drugače, se ne pričakuje, da bi novi standardi in pojasnila znatno vplivali na posamične in konsolidirane računovodske izkaze.

Prodaja ali prispevanje sredstev med vlagateljem in njegovim pridruženim podjetjem ali skupnim podvigom – Spremembe MSRP 10 in MRS 28 (izdane 11. 9. 2014 in veljavne za letna obdobja od vključno datuma, ki ga določi Upravni odbor za mednarodne računovodske standarde). Te spremembe se nanašajo na nedoslednost med zahtevami MSRP 10 in zahtevami MRS 28 v zvezi s prodajo in prispevanjem sredstev med vlagateljem in njegovim pridruženim podjetjem ali skupnim podvigom.

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

MSRP 17 Zavarovalne pogodbe (izdan 18. 5. 2017 in velja za letna obdobja od vključno 1. 1. 2021 naprej). MSRP 17 nadomešča MSRP 4, ki je podjetjem izjemoma omogočil, da zavarovalne pogodbe še naprej obračunavajo v skladu z obstoječimi praksami. Posledično so vlagatelji s težavo primerjali in razločevali finančno uspešnost sicer podobnih zavarovalnic. MSRP 17 zahteva uporabo enotnega pristopa za vse vrste zavarovalnih pogodb, vključno s pozavarovalnimi pogodbami, ki jih ima zavarovatelj. Standard zahteva pripoznavanje in merjenje skupin zavarovalnih pogodb s: (i) tveganju prilagojeno sedanjo vrednostjo prihodnjih denarnih tokov (t.i. »fulfilment cash flows« oz. denarni tokovi iz naslova izpolnitve), ki vključuje vse razpoložljive informacije o denarnih tokovih iz naslova izpolnitve na način, ki je skladen s pomembnimi tržnimi informacijami, povečano (če je ta vrednost obveznost) ali zmanjšano (če je ta vrednost sredstvo) za (ii) znesek, ki predstavlja nezaslužen dobiček v skupini pogodb (marža pogodbenih storitev). Zavarovatelji bodo dobiček iz skupine zavarovalnih pogodb pripoznali v obdobju, v katerem zagotavljajo zavarovalno kritje, in ko so izvzete iz tveganja. Če družba/skupina pogodb ustvarja ali prične ustvarjati izgubo, podjetje izgubo nemudoma pripozna.

Razvrstitev obveznosti med kratkoročne ali nekratkoročne – Spremembe MRS 1 (izdane 23. 1. 2020 in veljavne za letna obdobja od vključno 1. 1. 2022 naprej). Te spremembe ozkega področja uporabe pojasnjujejo, da obveznosti razvrščamo kot kratkoročne ali nekratkoročne, odvisno od pravic, ki obstajajo ob koncu poročevalskega obdobja. Obveznosti so nekratkoročne, če ima podjetje ob koncu poročevalskega obdobja materialno pravico do odloga poravnave za vsaj dvanajst mesecev. Smernice ne zahtevajo več brezpogojnosti take pravice. Pričakovanja posloводства glede tega, ali bo naknadno uveljavljalo pravico do odloga poravnave, ne vpliva na razvrstitev obveznosti. Pravica do odloga obstaja le, če podjetje ob koncu poročevalskega obdobja ravna v skladu s kakršnimi koli relevantnimi pogoji. Obveznost je razvrščena kot kratkoročna, če je na datum poročanja ali pred njim prekršen pogoj, tudi če je od posojilodajalca pridobljena odpoved temu pogoju po koncu poročevalskega obdobja. Nasprotno je posojilo razvrščeno kot nekratkoročno, če je posojilna zaveza prekršena šele po datumu poročanja. Poleg tega spremembe vključujejo pojasnilo zahtev glede razvrščanja dolga, ki ga družba utegne poravnati tako, da ga pretvori v kapital. »Poravnava« je opredeljena kot poravnava obveznosti z gotovino, drugimi dejavniki, ki omogočajo gospodarske koristi, ali lastnimi kapitalskimi instrumenti podjetja. Izjema obstaja za zamenljive instrumente, ki jih je mogoče pretvoriti v lastniški kapital, a le za tiste instrumente, kjer

je možnost zamenjave razvrščena kot kapitalski instrument kot ločena sestavina sestavljenega finančnega instrumenta.

Razvrstitev obveznosti med kratkoročne ali nekratkoročne, odlog datuma začetka veljavnosti – Spremembe MRS 1 (izdane 15. 7. 2020 in veljavne za letna obdobja od vključno 1. 1. 2023 naprej). Sprememba MRS 1 o razvrščanju obveznosti med kratkoročne ali nekratkoročne je bila izdana januarja 2020, s prvotnim datumom začetka veljavnosti 1. 1. 2022. Vendar pa je bil zaradi pandemije COVID-19 datum začetka veljavnosti odložen za eno leto, da bi imela podjetja več časa za uvedbo sprememb pri razvrščanju, ki so posledica spremenjenih napotkov.

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

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

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

MSRP 3 je bil spremenjen tako, da se nanaša na Temeljni okvir za računovodsko poročanje iz leta 2018 za določitev, kaj predstavlja sredstvo ali obveznost v poslovni združitvi. Pred spremembo se je MSRP 3 nanašal na Temeljni okvir za računovodsko poročanje iz leta 2001. Poleg tega je bila v MSRP 3 dodana nova izjema za obveznosti in pogojne obveznosti. Izjema navaja, da bi se moralo za nekatere vrste obveznosti in pogojnih obveznosti podjetje, ki uporablja MSRP 3, sklicevati na MRS 37 ali OPMSRP 21, in ne na Temeljni okvir 2018. Brez te nove izjeme bi podjetje pripoznalo nekatere obveznosti v poslovni združitvi, ki jih ne bi pripoznalo po MRS 37. Zato bi moralo podjetje takoj po pridobitvi odpravi

pripoznanje takih obveznosti in pripoznati dobiček, ki ne prikazuje gospodarskega dobička. Pojasnjeno je bilo tudi, da pridobitelj ne bi smel pripoznati pogojnih sredstev, kot so opredeljena v MRS 37, na datum pridobitve.

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

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

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

Spremembe MSRP 17 in sprememba MSRP 4 (izdane 25. 6. 2020 in veljavne za letna obdobja od vključno 1. 1. 2023 naprej). Spremembe vključujejo vrsto pojasnil, namenjenih olajšanju vpeljave MSRP 17 in poenostavitvi nekaterih zahtev standarda in prehoda. Spremembe se nanašajo na osem področij MSRP 17 in niso namenjene spreminjanju temeljnih načel standarda. Uvedene so bile naslednje spremembe MSRP 17:

- **Datum začetka veljavnosti:** Datum začetka veljavnosti MSRP 17 (ki vključuje spremembe) je bil odložen za dve leti, na letna poročevalska obdobja od vključno 1. 1. 2023; prav tako je bil odložen fiksno določeni datum prenehanja veljavnosti začasne oprostitve od uporabe MSRP 9 in MSRP 4, in sicer na letna poročevalska obdobja od vključno 1. 1. 2023.
- **Pričakovana izterjava denarnih tokov iz naslova pridobitve zavarovanj:** Podjetje mora dodeliti del stroškov pridobivanja na s tem povezana pričakovana podaljšanja pogodb in te stroške pripoznati kot sredstvo, dokler ne

pripozna podaljšanj pogodb. Podjetja morajo oceniti izterljivost sredstva na vsak poročevalski datum in v pojasnilih k računovodskim izkazom zagotoviti konkretne informacije o sredstvu.

- *Pogodbeno-storitvena marža, ki jo je mogoče pripisati investicijskim storitvam:* Enote kritja je treba opredeliti, upoštevajoč količino ugodnosti in pričakovano obdobje tako zavarovalnega kritja kot tudi investicijskih storitev, za pogodbe v sklopu pristopa s spremenljivim plačilom in za druge pogodbe s »storitvami dobička na naložbe« v okviru splošnega modela. Stroške, povezane z naložbenimi dejavnostmi, bi bilo treba vključiti kot denarne tokove v okviru zavarovalne pogodbe, če podjetje opravlja dejavnosti, ki za imetnika police izboljšujejo ugodnosti iz zavarovalnega kritja.
- *Sklenjene pozavarovalne pogodbe – povrnitev izgub:* Ko podjetje pripozna izgubo ob prvotnem pripoznanju kočljive skupine zavarovalnih pogodb, na katerih temelji pozavarovanje, ali ob dodajanju kočljivih zavarovalnih pogodb, na katerih temelji pozavarovanje, v skupino, bi moralo prilagoditi pogodbeno-storitveno maržo povezane skupine sklenjenih pozavarovalnih pogodb in pripoznati dobiček na sklenjene pozavarovalne pogodbe. Znesek izgube, povrnjene iz naslova sklenjene pozavarovalne pogodbe, se določi z zmnožkom izgube, pripoznane na zavarovalnih pogodbah, na katerih temelji pozavarovanje, in odstotka terjatev iz naslova zavarovalnih pogodb, na katerih temelji pozavarovanje, za katere podjetje pričakuje, da jih bo povrnilo iz sklenjene pozavarovalne pogodbe. Ta zahteva bi veljala le, ko se sklenjena pozavarovalna pogodba pripozna pred ali hkrati s pripoznanjem izgube iz naslova zavarovalnih pogodb, na katerih temelji pozavarovanje.
- *Druge spremembe:* Druge spremembe vključujejo izključitev iz področja uporabe za določene pogodbe o kreditnih karticah (ali podobne pogodbe) in nekatere posojilne pogodbe; predstavitev sredstev in obveznosti iz naslova zavarovalnih pogodb v izkazu finančnega položaja v portfeljih; uporabnost možnosti zmanjševanja tveganj pri zmanjševanju finančnih tveganj s pomočjo sklenjenih pozavarovalnih pogodb in neizvedenih finančnih instrumentov po poštenu vrednosti skozi poslovni izid; izbira računovodske usmeritve za spremembo presoje, opravljenih v prejšnjih medletnih računovodskih izkazih pri uporabi MSRP 17; vključitev plačil in prejemkov iz naslova davka na dohodek, s katerimi je mogoče posebej bremeniti imetnika police po določbah zavarovalne pogodbe v denarnih tokovih iz naslova izpolnitve; ter izbrane pomoči ob prehodu in druge manjše spremembe.

obrestne mere z alternativno referenčno obrestno mero. Spremembe zajemajo naslednja področja:

- *Obračunavanje spremembe osnove za določitev pogodbenih denarnih tokov zaradi reforme referenčnih obrestnih mer:* Za instrumente, za katere velja merjenje po odplačni vrednosti, spremembe od podjetij zahtevajo, da kot praktično rešitev za obračunavanje spremembe osnove za določitev pogodbenih denarnih tokov, ki jo zahteva reforma referenčnih obrestnih mer, posodobijo efektivno obrestno mero upoštevajoč navodila odstavka B5.4.5 iz MSRP 9. Posledično se ne pripozna nikakršni takojšnji dobiček ali izguba. Ta praktična rešitev velja le za tako spremembo in le kolikor je nujna kot neposredna posledica reforme referenčnih obrestnih mer, nova podlaga pa je ekonomsko enakovredna prejšnji. Zavarovatelj, ki uveljavlja začasno oprostitev od MSRP 9, morajo uporabiti enako praktično rešitev. MSRP 16 je bil spremenjen tako, da od najemnikov zahteva, da uporabijo podobno praktično rešitev pri obračunavanju sprememb najema, ki spreminjajo podlago za določanje prihodnjih plačil najemnini zaradi reforme referenčnih obrestnih mer.
- *Datum izteka veljavnosti pomoči prve faze za nepogodbeno določene sestavine tveganja pri razmerjih varovanja:* Spremembe druge faze zahtevajo, da podjetje za naprej preneha uporabljati pomoči prve faze za nepogodbeno določene sestavine tveganja, ko se spremeni nepogodbeno določena sestavina tveganja ali ko se razmerje varovanja preneha, odvisno od tega, kaj nastopi prej. V spremembah prve faze za sestavine tveganja ni bil podan datum izteka veljavnosti.
- *Dodatne začasne izjeme pri uporabi posebnih zahtev glede obračunavanja varovanja pred tveganjem:* Spremembe druge faze zagotavljajo nekaj dodatnih začasnih pomoči pri uporabi posebnih zahtev MRS 39 in MSRP 9 na področju obračunavanja varovanja pred tveganjem v okviru razmerij varovanja pred tveganjem, na katere neposredno vpliva reforma referenčnih obrestnih mer.
- *Dodatna razkritja MSRP 7, povezana z reformo referenčnih obrestnih mer:* Spremembe zahtevajo razkritje: (i) kako podjetje obvladuje prehod na alternativne referenčne obrestne mere, njegov napredek pri tem in tveganja, ki izhajajo iz prehoda; (ii) kvantitativne informacije o izvedenih in neizvedenih finančnih instrumentih, ki še niso prešli, razčlenjene po pomembni referenčni obrestni meri, in (iii) opis vsakršnih sprememb strategije obvladovanja tveganj zaradi reforme referenčnih obrestnih mer.

Če zgoraj ni navedeno drugače, se ne pričakuje pomembnega vpliva novih standardov in pojasnil na konsolidirane računovodske izkaze Družbe/Skupine.

Reforma referenčnih obrestnih mer (IBOR) – druga faza sprememb MSRP 9, MRS 39, MSRP 7, MSRP 4 in MSRP 16 (izdane 27. 8. 2020 in veljavne za letna obdobja od vključno 1. 1. 2021 naprej). Spremembe druge faze obravnavajo vprašanja, ki izhajajo iz vpeljave reform, vključno z zamenjavo obstoječe referenčne

3.8 Razkritja po CRR

Člen	Zahteva	Mesto objave v letnem poročilu	Poglavje
435	1. Cilji in politike upravljanja tveganj		
	(a), (b), (c.) in (d)	Poslovno poročilo	2.5 Upravljanje tveganj
	(e)	Poslovno poročilo	2.7 Izjava o upravljanju
	(f)	Poslovno poročilo	
	2. Informacije o ureditvi upravljanja		
	a) število direktorskih mest, ki jih zasedajo člani upravljalnega organa	Poslovno poročilo	1.2 Organi upravljanja v banki Sparkasse d.d.
	b) politiko zaposlovanja za izbor članov upravljalnega organa ter njihovo dejansko znanje, veščine in izkušnje	Poslovno poročilo	1.7 Kadri v banki Sparkasse d.d. in Skupini Sparkasse
	c) politiko glede raznolikosti pri izboru članov upravljalnega organa, splošne in konkretne cilje te politike ter v kolikšni meri so bili doseženi	Poslovno poročilo	1.7 Kadri v banki Sparkasse d.d. in Skupini Sparkasse
	d) ali je institucija ustanovila ločen odbor za tveganja in kolikokrat se je odbor sestel	Poslovno poročilo	2.5 Upravljanje tveganj
	e) opis toka informacij glede tveganj do upravljalnega organa	Poslovno poročilo	2.5 Upravljanje tveganj
437	Kapital	Računovodsko poročilo	3.12.7a Upravljanje kapitala in proces ICAAP
438	Kapitalske zahteve	Računovodsko poročilo	3.12.7b in 7c Kapitalske zahteve in kapitalska ustreznost
440	Kapitalski blažilniki	Računovodsko poročilo	3.12.7a Upravljanje kapitala in proces ICAAP
442	Popravki zaradi kreditnega tveganja		
	(a), (c), (d), (e), (f), (g), (h), (i)	Računovodsko poročilo	3.12.2 Kreditno tveganje
	(b)	Računovodsko poročilo	
444	Uporaba ECAI	Ne opredeljujemo	
445	Izpostavljenost tržnemu tveganju	Ne opredeljujemo	
446	Operativno tveganje	Računovodsko poročilo	3.12.3 Operativno tveganje
448	Izpostavljenost obrestnemu tveganju pri postavkah, ki niso vključene v trgovalno knjigo	Računovodsko poročilo	3.12.5 Obrestno tveganje
450	Politika prejemkov	Poslovno poročilo	1.z Kadri Politika prejemkov
451	Finančni vzvod	Računovodsko poročilo	3.12.1 Finančni vzvod
453	Uporaba tehnik za zmanjševanje kreditnih tveganj	Računovodsko poročilo	3.12.2 Kreditno tveganje

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

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

3.9 Pojasnila k računovodskim izkazom

3.9.1 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

	31.12.2020		31.12.2019	
	Banka Sparkasse d.d.	Skupina Sparkasse	Banka Sparkasse d.d.	Skupina Sparkasse
Denar v blagajni	1.789	1.789	3.506	3.506
Stanja denarnih sredstev v centralnih bankah	38.186	38.186	117.257	117.257
Druge vloge na vpogled	90.594	90.594	16.045	16.044
Skupaj	130.569	130.569	136.808	136.807

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

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

v tisoč EUR

	Banka Sparkasse d.d.	
	31.12.2020	31.12.2019
Lastniški vrednostni papirji	8.862	8.826
Dolžniški vrednosti papirji	3.011	0
Država	0	0
Ne-finančne družbe	3.011	0
Skupaj	11.873	8.826

Vrednostne papirje ima v svoji bilanci samo Banka Sparkasse d.d.

b) Vrednostni papirji merjeni po odplačni vrednosti

v tisoč EUR

Banka Sparkasse d.d.	31.12.2020		
	Bruto vrednost	Popravki	Neto vrednost
Dolžniški vrednosti papirji	108.093	137	107.956
Država	83.175	22	83.153
Banke	3.028	2	3.026
Ostale finančne družbe	2.553	2	2.551
Ne-finančne družbe	19.337	111	19.226
Skupaj	108.093	137	107.956

v tisoč EUR

Banka Sparkasse d.d.	31.12.2019		
	Bruto vrednost	Popravki	Neto vrednost
Dolžniški vrednosti papirji	95.375	100	95.275
Država	68.657	10	68.647
Banke	3.049	0	3.049
Ostale finančne družbe	2.583	3	2.580
Ne-finančne družbe	21.086	87	20.999
Skupaj	95.375	100	95.275

Vrednostne papirje merjene po odplačni vrednosti in po poštenu vrednosti preko izkaza vseobsegajočega donosa ima v svojih izkazih samo Banka Sparkasse d.d.. Na Skupini Sparkasse je tako

stanje na dan 31. 12. 2020 enako kot v izkazu finančnega poslovanja banke.

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.	31.12.2020			31.12.2019		
	Bruto vrednost	Popravki	Neto vrednost	Bruto vrednost	Popravki	Neto vrednost
Kredit	30.008	13	29.996	34.996	18	34.978
Banke	30.008	13	29.996	34.996	18	34.978
Centralne banke	0	0	0	0	0	0
Skupaj	30.008	13	29.996	34.996	18	34.978

Pojasnilo 4: Krediti strankam, ki niso banke

v tisoč EUR

Banka Sparkasse d.d.	31.12.2020			31.12.2019		
	Bruto vrednost	Popravki	Neto vrednost	Bruto vrednost	Popravki	Neto vrednost
V domači valuti	1.001.347	34.983	966.364	967.659	32.796	934.863
Nefinančne družbe	335.227	19.884	315.343	365.225	19.815	345.410
Država	39.128	76	39.053	38.587	65	38.522
Druge finančne organizacije	30.496	30	30.466	16.937	91	16.846
Prebivalstvo	564.161	12.492	551.669	515.098	10.089	505.009
Samostojni podjetniki	26.149	1.766	24.382	27.163	1.638	25.525
Neprofitni izvajalci storitev gospodinjstvom	1.018	394	624	1.368	787	581
Tuje osebe	5.168	340	4.828	3.281	311	2.970
V tuji valuti	12.938	744	12.194	15.314	785	14.529
Nefinančne družbe	1.132	5	1.127	1.658	19	1.639
Prebivalstvo	11.263	708	10.555	13.037	738	12.299
Samostojni podjetniki	95	29	66	113	25	88
Druge finančne organizacije	94	1	93	136	3	133
Tuje osebe	354	0	354	370	0	370
Skupaj	1.014.285	35.726	978.559	982.973	33.581	949.392

v tisoč EUR

Skupina Sparkasse	31.12.2020			31.12.2019		
	Bruto vrednost	Popravki	Neto vrednost	Bruto vrednost	Popravki	Neto vrednost
V domači valuti	1.106.417	37.540	1.068.877	1.081.312	34.954	1.046.358
Nefinančne družbe	439.706	22.281	417.425	493.108	21.972	471.136
- od tega terjatve za finančni najem*	91.332	5.401	85.931	87.516	5.326	82.190
Država	39.199	77	39.122	38.587	66	38.521
Druge finančne organizacije	12.308	32	12.276	2.707	91	2.616
Prebivalstvo	583.457	12.640	570.817	515.098	10.089	505.009
Samostojni podjetniki	25.561	1.776	23.785	27.163	1.638	25.525
Neprofitni izvajalci storitev gospodinjstvom	1.018	394	624	1.368	787	581
Tuje osebe	5.168	340	4.828	3.281	311	2.970
V tuji valuti	13.292	745	12.547	15.314	786	14.528
Nefinančne družbe	1.132	5	1.127	1.658	19	1.639
Prebivalstvo	11.617	708	10.909	13.037	739	12.298
Samostojni podjetniki	95	29	66	113	25	89
Druge finančne organizacije	94	1	93	136	3	133
Tuje osebe	354	0	354	370	0	369
Skupaj	1.119.709	38.284	1.081.426	1.096.626	35.741	1.060.886

* po popravkih prikazujemo nepripoznan bodoči prihodek iz finančnih najemov

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

v tisoč EUR

Banka Sparkasse d.d.	Banka			Skupina		
	31.12.2020			31.12.2020		
	Bruto vrednost	Popravki	Neto vrednost	Bruto vrednost	Popravki	Neto vrednost
Vrsta posla						
Potrošniški krediti	88.432	3.988	84.444	88.432	3.988	84.444
Stanovanjski krediti	485.274	9.270	476.004	485.274	9.270	476.004
Transakcijski računi	6.395	390	6.005	6.395	390	6.005
Mastercard kartice	3.286	114	3.172	3.286	114	3.172
Drugi krediti za poslovno dejavnost	393.412	21.244	372.168	375.954	21.251	354.703
Drugi revolving krediti za poslovno dejavnost	37.234	468	36.766	37.234	468	36.766
Finančna poročstva	252	252	0	252	252	0
Factoring	0	0	0	36.950	1.088	35.862
Leasing	0	0	0	85.932	1.463	84.469
Skupaj	1.014.285	35.726	978.559	1.119.709	38.284	1.081.426

Pojasnilo 4b: Leasing terjatve po zapadlosti (finančni najem)

v tisoč EUR

Terjatve iz finančnega najema	31.12.2020	31.12.2019
Bruto terjatve iz finančnega najema	91.332	87.516
Manj kot eno leto	32.924	33.805
Eno do dve leti	23.590	23.248
Dve do tri leta	16.522	15.598
Tri do štiri leta	10.413	8.957
Štiri do pet let	5.408	4.137
Več kot pet let	2.475	1.771
Nepripoznan bodoči prihodek iz finančnih najemov	5.401	5.325
Neto terjatve iz finančnega najema	85.931	82.190

Banka in Skupina sta imeli kreditni portfelj po stanju na dan 31. 12. 2019 zavarovan večinoma s hipotekarnim zavarovanjem. Druge vrste zavarovanja, ki jih je banka še imela po stanju na dan 31. 12. 2019, 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.	Pis. oprema	Rač. oprema	Mot. vozila	Druge oprema	Opred. osn. sred. v pripravi	Avansi	Zemljišča in Zgradbe	Nalož. neprem.	Pravica do uporabe	Skupaj
Nabavna vrednost										
Stanje 1.1.2020	1.285	4.201	191	4.105	16	0	19.246	3.146	1.503	33.693
Povečanja	16	741	0	209	15	0	109	560	346	1.996
Zmanjšanja	0	2	38	780	34	0	5.863	0	0	6.717
Prenos	0	0	0	0	3	0	1.743	-1.743	0	3
Stanje 31.12.2020	1.301	4.940	153	3.534	0	0	15.235	1.963	1.849	28.975
Popravek vrednosti										
Stanje 1.1.2020	1.128	3.322	78	2.825	0	0	5.150	1.062	256	13.821
Amortizacija	25	344	35	194	0	0	384	59	281	1.322
Povečanje	0	0	0	31	0	0	0	211	0	242
Zmanjšanja	0	2	27	487	0	0	530	105	0	1.151
Prenos	0	0	0	0	0	0	-3.102	-1.168	0	-4.270
Stanje 31.12.2020	1.153	3.664	86	2.563	0	0	1.902	59	537	9.964
Neodpisana vrednost										
Stanje 1.1.2020	157	879	113	1.280	16	0	14.096	2.084	1.247	19.872
Stanje 31.12.2020	148	1.276	67	971	0	0	13.334	1.904	1.312	19.012
Nabavna vrednost										
Stanje 1.1.2019	1.151	3.844	179	3.596	0	0	2.347	0	1.510	12.627
01.01.2019 pripojitev Sparkasse S	0	0	0	0	0	0	15.306	3.146	0	18.452
Povečanja	134	357	35	509	343	6	1.593	0	0	2.977
Zmanjšanja	0	0	23	0	327	0	0	0	7	357
Prenos	0	0	0	0	0	-6	0	0	0	-6
Stanje 31.12.2019	1.285	4.201	191	4.105	16	0	19.246	3.146	1.503	33.693
Popravek vrednosti										
Stanje 1.1.2019	1.106	3.049	68	2.597	0	0	216	0	0	7.036
01.01.2019 pripojitev Sparkasse S	0	0	0	0	0	0	4.323	1.038		5.361
Amortizacija	21	289	33	214	0	0	484	24	269	1.334
Povečanja	1	0	0	14	0	0	127	0	0	142
Zmanjšanja	0	16	23	0	0	0	0	0	13	52
Prenos	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Stanje 31.12.2019	1.128	3.322	78	2.825	0	0	5.150	1.062	256	13.821
Neodpisana vrednost										
							0			
Stanje 1.1.2019	45	795	111	999	0	0	13.114	2.108	1.510	18.682
Stanje 31.12.2019	157	879	113	1.280	16	0	14.096	2.084	1.247	19.872

Skupina Sparkasse

v tisoč EUR

Banka Sparkasse d.d.	Pis. oprema	Rač. oprema	Mot. vozila	Druška oprema	Opred. os. sred. v pripravi	Avan- si	Zemljišča in Zgrad- be	Prilago- ditve (A Leasing)	Pravica do upo- rabe	Skupaj	Nalož. neprem.	Opred- metena os. sred. skupaj
Nabavna vrednost												
Stanje 1.1.2020	1.803	4.233	290	9.331	16	0	19.443	112	2.364	37.592	3.146	40.738
Povečanja	35	752	13	1.908	15	0	109	0	1.135	3.966	560	4.526
Zmanjšanja	30	8	38	2.563	34	0	5.863	0	0	8.535	0	8.535
Prenos	0	0	0	0	3	0	1.743	0	0	1.746	-1.743	3
Stanje 31.12.2020	1.808	4.977	265	8.677	0	0	15.432	112	3.499	34.769	1.963	36.732
Popravek vrednosti												
Stanje 1.1.2020	1.379	3.345	142	5.218	0	0	5.295	0	345	15.724	1.062	16.786
Amortizacija	92	348	47	1.218	0	0	394	0	381	2.479	59	2.538
Povečanje	0	0	0	31	0	0	0	0	0	31	211	242
Zmanjšanja	17	4	27	1.661	0	0	1.144	0	0	2.853	105	2.958
Prenos	0	0	0	0	0	0	-3.102	0	0	-3.102	-1.168	-4.270
Stanje 31.12.2020	1.453	3.689	162	4.806	0	0	1.443	0	726	12.279	59	12.338
Neodpisana vrednost												
Stanje 1.1.2020	424	888	148	4.113	16	0	14.148	112	2.019	21.868	2.084	23.952
Stanje 31.12.2020	354	1.288	103	3.870	0	0	13.989	112	2.772	22.489	1.904	24.393
Nabavna vrednost												
Stanje 1.1.2019	1.643	3.873	278	7.984	0	0	2.663	0	2.365	18.806	0	18.806
01.01.2019 pripojitev Sparkasse S	0	0	0	0	0	0	15.306	0	0	15.306	3.146	18.452
Povečanja	173	362	35	2.438	343	6	1.474	112	3	4.946	0	4.946
Zmanjšanja	13	2	23	1.091	327	0	0	0	0	1.456	7	1.463
Prenos	0	0	0	0	0	-6	0	0	-4	-10	0	-10
Stanje 31.12.2019	1.803	4.233	290	9.331	16	0	19.443	112	2.364	37.592	3.139	40.731
Popravek vrednosti												0
Stanje 1.1.2019	1.304	3.067	118	4.574	0	0	358	0	0	9.421	0	9.421
01.01.2019 pripojitev Sparkasse S	0	0	0	0	0	0	4.323	0	0	4.323	1.038	5.361
Amortizacija	86	278	47	1.159	0	0	502	0	348	2.420	24	2.444
Povečanja	1	16	0	14	0	0	112	0	8	151	0	151
Zmanjšanja	12	16	23	529	0	0	0	0	8	588	0	588
Prenos	0	0	0	0	0	0	0	0	-3	-3	0	-3
Stanje 31.12.2019	1.379	3.345	142	5.218	0	0	5.295	0	345	15.724	1.062	16.786
Neodpisana vrednost												0
Stanje 1.1.2019	339	806	160	3.410	0	0	13.288	0	2.365	20.368	0	20.368
Stanje 31.12.2019	424	888	148	4.113	16	0	14.148	112	2.019	21.868	2.077	23.945

Opredmetena osnovna sredstva banke po stanju na dan 31.12.2020 in 2019 niso bila zastavljena.

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 1.1.2020	3.349	34.610	970	38.929
Povečanja	462	2.479	1.601	4.542
Zmanjšanja	0	1	1.393	1.394
Prenos	0	1	-2	-1
Stanje 31.12.2020	3.811	37.089	1.176	42.076
Popravek vrednosti				
Stanje 1.1.2020	2.622	29.671	0	32.293
Amortizacija	210	1.672	0	1.882
Povečanje	0	0	0	0
Zmanjšanja	0	0	0	0
Prenos	0	0	0	0
Stanje 31.12.2020	2.832	31.344	0	34.176
Neodpisana vrednost				
Stanje 1.1.2020	728	4.938	970	6.636
Stanje 31.12.2020	979	5.744	1.176	7.899
Nabavna vrednost				
Stanje 1.1.2019	2.945	32.499	239	35.683
Povečanja	349	2.109	947	3.405
Zmanjšanja	0	0	341	341
Prenos	55	1	124	180
Stanje 31.12.2019	3.349	34.610	969	38.928
Popravek vrednosti				
Stanje 1.1.2019	2.308	28.130	0	30.437
Amortizacija	314	1.536	0	1.850
Stanje 31.12.2019	2.622	29.672	0	32.293
Neodpisana vrednost				
Stanje 1.1.2019	637	4.370	239	5.247
Stanje 31.12.2019	727	4.938	969	6.635

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 1.1.2020	3.907	34.668	33	13	969	39.590
<i>Popravek začetnega stanja na 1.1.2020</i>	172	5		468	11	656
Pravilno stanje na 1.1.2020	3.598	34.673	33	481	980	39.765
Povečanja	423	2.420		36	1.593	4.472
Zmanjšanja	0	1		0	1.393	1.394
Prenos	0	1		0	-2	-1
Stanje 31.12.2020	4.021	37.093	33	517	1.178215	42.842
Popravek vrednosti						
Stanje 1.1.2020	2.947	29.740	0	0	0	32.687
Amortizacija	225	1.672		22	0	1.919
Povečanje	0	0		0	0	0
Zmanjšanja	0	0		0	0	0
Prenos	0	0		0	0	0
Stanje 31.12.2020	3.172	31.442	0	22	0	34.636
Neodpisana vrednost						
Stanje 1.1.2020	880	4.386	33	2	239	5.540
<i>Popravek začetnega stanja na 1.1.2020</i>	-44	559	0	127	741	1.383
Pravilno stanje na 1.1.2020	836	4.945	33	129	980	6.923
Stanje 31.12.2020	849	5.650	33	495	1.178	8.204
Nabavna vrednost						
Stanje 1.1.2019	3.499	32.585	33	2	239	36.358
Povečanja	359	2.082	0	11	947	3.399
Zmanjšanja	2	0	0	0	341	343
Prenos	51	1	0	0	124	176
Stanje 31.12.2019	3.907	34.668	33	13	969	39.590
Popravek vrednosti						
Stanje 1.1.2019	2.619	28.199	0	0	0	30.818
Amortizacija	328	1.536	0	0	0	1.864
Povečanje	0	0	0	0	0	0
Zmanjšanja	0	4	0	0	0	4
Prenos	0	9	0	0	0	9
Stanje 31.12.2019	2.947	29.740	0	0	0	32.687
Neodpisana vrednost						
Stanje 1.1.2019	880	4.386	33	2	239	5.540
Stanje 31.12.2019	960	4.928	33	13	969	6.903

Neopredmetena sredstva na dan 31.12.2020 in 2019 na banki in Skupini niso bila zastavljena.

Pojasnilo 7: Dolgoročne naložbe v kapital družb

Podatki o podrejenih družbah:

v tisoč EUR

Firma	S-FACTORING, družba za faktoring, d.d.		Sparkasse Leasing S, družba za financiranje d.o.o.	
Sedež	Cesta v kleče 15, 1000 Ljubljana		Cesta v kleče 15, 1000 Ljubljana	
	2020	2019	2020	2019
Delež Banke Sparkasse d.d.	100%	100%	100%	100%
Osnovni kapital	700	700	1.656	1.656
Skupni kapital	3.620	3.463	8.340	8.372
Knjigovodska vrednost naložbe	2.480	2.480	3.626	3.626
Poslovni izid	156	-141	352	767

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

Pojasnilo 8: Davek od dohodkov pravnih oseb in odloženi davki

Odhodek za davek:

v tisoč EUR

	31.12.2020		31.12.2019	
	Banka Sparkasse d.d.	Skupina Sparkasse	Banka Sparkasse d.d.	Skupina Sparkasse
Odmerjeni davek	302	501	379	592
Odloženi davek	158	293	642	738
Skupaj	460	794	1.021	1.330

Banka in ostala podjetja Skupine Sparkasse na dan 31. 12. 2020 in 2019 niso imela zapadlih neplačanih obveznosti iz naslova davkov.

Primerjava med predpisano in efektivno davčno stopnjo:

v tisoč EUR

	31.12.2020		31.12.2019	
	Banka Sparkasse d.d.	Skupina Sparkasse	Banka Sparkasse d.d.	Skupina Sparkasse
Dobiček pred obdavčitvijo	3.493	3.825	5.979	7.569
Davek od dohodkov po predpisani davčni stopnji	664	727	1.136	1.438
19% od postavk, ki zmanjšujejo davčno osnovo	-81	-278	-50	-245
19% od postavk, ki povečujejo davčno osnovo	219	613	244	655
Koriščenje davčne olajšave in pokrivanje davčne izgube	-513	-573	-951	-1.115
Davek iz prejšnjih let	0	0	0	0
Ostale prilagoditve	13	13	0	-141
Neto oblikovani odloženi davki	158	293	642	738
Skupaj davek od dohodka	460	794	1.021	1.330
Efektivna davčna stopnja	13%	21%	17%	18%

Odložene terjatve za davek:

v tisoč EUR

	31.12.2020		31.12.2019	
	Banka Sparkasse d.d.	Skupina Sparkasse	Banka Sparkasse d.d.	Skupina Sparkasse
Iz finančnih sredstev merjenih po pošteni vrednosti preko drugega vseobsegajočega donosa	13	13	14	14
Iz finančnih sredstev merjenih po odplačni vrednosti	0	425	0	149
Iz davčne izgube	0	666	184	995
Iz osnovnih sredstev	81	82	74	74
Iz rezervacij za zaposlene	54	69	43	57
Druge	0	0	0	188
Skupaj	148	1.255	315	1.477

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 časna 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 zaslužke zaposlenih – 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.

Znesek neizkoriščenih davčnih izgub na dan 31. 12. 2020 znaša 6.459 tisoč EUR (31. 12. 2019: 7.222 tisoč EUR).

Pojasnilo 9: Druga sredstva in druga finančna sredstva

v tisoč EUR

	31.12.2020		31.12.2019	
	Banka Sparkasse d.d.	Skupina Sparkasse	Banka Sparkasse d.d.	Skupina Sparkasse
Zaloge materiala	99	99	31	42
Usredstvene aktivne časovne razmejitve	354	418	362	437
Terjatve za dane predujme	44	44	5	5
Terjatve za davke, prispevke in druge davščine	1	39	0	2
Druga sredstva	498	600	398	486
Terjatve do kupcev	78	179	96	216
Terjatve iz danih jamstev	87	87	467	240
Druge finančne terjatve	1.540	1.583	1.990	2.394
Druga finančna sredstva	1.705	1.849	2.553	2.850
Skupaj	2.203	2.448	2.951	3.336

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 Sparkasse d.d. in Skupina Sparkasse na dan 31. 12. 2020 in 31. 12. 2019 nimata oblikovanih popravkov vrednosti drugih sredstev.

Pojasnilo 10: Dolgovi do bank

a) Razčlenitev po ročnosti in po pogodbeni zapadlosti

v tisoč EUR

	31.12.2020		31.12.2019	
	Banka Sparkasse d.d.	Skupina Sparkasse	Banka Sparkasse d.d.	Skupina Sparkasse
Depoziti čez noč	0	0	0	0
Vezane vloge	255.825	351.742	279.154	382.406
Skupaj	255.825	351.742	279.154	382.406

Razčlenitev po ročnosti po preostali zapadlosti

v tisoč EUR

	31.12.2020		31.12.2019	
	Banka Sparkasse d.d.	Skupina Sparkasse	Banka Sparkasse d.d.	Skupina Sparkasse
Do 1 meseca	3.240	3.240	1.382	1.382
Od 1 do 3 mesecev	3.703	3.703	3.686	3.686
Od 3 do 12 mesecev	63.127	63.127	77.836	77.836
Od 1 leta do 5 let	139.480	235.397	124.646	227.898
Več kot 5 let	46.275	46.275	71.604	71.604
Skupaj	255.825	351.742	279.154	382.406

Pojasnilo 11: Dolgovi do strank, ki niso banke

v tisoč EUR

	31.12.2020		31.12.2019	
	Banka Sparkasse d.d.	Skupina Sparkasse	Banka Sparkasse d.d.	Skupina Sparkasse
Depoziti čez noč	659.072	658.039	538.612	537.857
Vezane vloge	241.939	241.939	310.560	310.560
Skupaj	901.011	899.978	849.173	848.417

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

a) Razčlenitev po sektorju

v tisoč EUR

	31.12.2020		31.12.2019	
	Banka Sparkasse d.d.	Skupina Sparkasse	Banka Sparkasse d.d.	Skupina Sparkasse
V domači valuti	892.195	891.162	840.430	839.674
Nefinančne družbe	246.714	246.714	207.692	208.130
Država	29.235	29.235	65.980	65.980
Druge finančne organizacije	74.023	72.990	107.791	106.597
Prebivalstvo	516.409	516.409	439.636	439.636
Samostojni podjetniki	16.792	16.792	12.888	12.888
Neprofitni izvajalci	1.829	1.829	2.507	2.507
Tuje osebe	7.193	7.193	3.936	3.936
V tuji valuti	8.816	8.816	8.743	8.743
Nefinančne družbe	4.927	4.927	4.788	4.788
Prebivalstvo	3.166	3.166	3.385	3.385
Samostojni podjetniki	59	59	40	40
Tuje osebe	664	664	530	530
Skupaj	901.011	899.978	849.173	848.417

b) Razčlenitev po ročnosti po preostali zapadlosti

v tisoč EUR

	31.12.2020	31.12.2020	31.12.2019	31.12.2019
	Banka Sparkasse d.d.	Skupina Sparkasse	Banka Sparkasse d.d.	Skupina Sparkasse
Do 1 meseca	707.416	706.383	538.614	537.858
Od 1 do 3 mesecev	30.795	30.795	60.475	60.475
Od 3 do 12 mesecev	86.778	86.778	40.068	40.068
Od 1 leta do 5 let	75.494	75.494	204.940	204.940
Več kot 5 let	528	528	5.076	5.076
Skupaj	901.011	899.978	849.173	848.417

Pojasnilo 12: Podrejene obveznosti

v tisoč EUR

	31.12.2020		31.12.2019	
	Banka Sparkasse d.d.	Skupina Sparkasse	Banka Sparkasse d.d.	Skupina Sparkasse
Dolgoročni v EUR				
Tuje banke	10.000	10.000	10.000	10.000
Skupaj	10.000	10.000	10.000	10.000

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

Gibanje podrejenih obveznosti

v tisoč EUR

	31.12.2020		31.12.2019	
	Banka Sparkasse d.d.	Skupina Sparkasse	Banka Sparkasse d.d.	Skupina Sparkasse
Začetno stanje	10.000	10.000	10.000	10.000
Povečanje	0	0	0	0
Zmanjšanje	0	0	0	0
Skupaj	10.000	10.000	10.000	10.000

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

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

	31.12.2020		31.12.2019	
	Banka Sparkasse d.d.	Skupina Sparkasse	Banka Sparkasse d.d.	Skupina Sparkasse
Dolgoročne zasluži zaposlencev	805	967	558	630
Prevzete obveznosti in dana poročila	1.237	1.237	1.173	1.173
Davčne tožbe in druge pravno nerešene tožbe	3.802	3.821	3.451	3.527
Druge rezervacije	361	361	0	0
Skupaj	6.205	6.387	5.182	5.330

Gibanje rezervacij

v tisoč EUR

Banka Sparkasse d.d.	Stanje na dan 31.12.2019	Povečanje med letom	Zmanjšanje med letom	Stanje na dan 31.12.2020
Dolgoročni zasluški zaposlenih	558	340	93	805
Prevzete obveznosti in dana poročstva	1.173	2.770	2.706	1.237
Davčne tožbe in druge pravno nerešene tožbe	3.451	350	0	3.802
Druge rezervacije	0	361	0	361
Skupaj	5.183	3.821	2.799	6.205

v tisoč EUR

Skupina Sparkasse	Stanje na dan 31.12.2019	Oblikovane med letom	Poraba rezervacij med letom	Stanje na dan 31.12.2020
Dolgoročni zasluški zaposlenih	630	430	93	967
Prevzete obveznosti in dana poročstva	1.173	2.770	2.706	1.237
Davčne tožbe in druge pravno nerešene tožbe	3.527	591	296	3.821
Druge rezervacije	0	361	0	361
Skupaj	5.330	4.152	3.095	6.387

Rezervacije so bile oblikovane za odpravnine in jubilejne nagrade. Rezervacije za plačilo odpravnin predstavljajo po zaposlitvenih programih zasluške zaposlenih, medtem ko jubilejne nagrade spadajo med druge dolgoročne zasluške zaposlenih. Aktuarski dobički in izgube od odpravnin so pripoznani v drugem vseobsegajočem donosu (presežek iz prevrednotenja).

Pojasnilo 14: Druge obveznosti in druge finančne obveznosti

v tisoč EUR

	31.12.2020		31.12.2019	
	Banka Sparkasse d.d.	Skupina Sparkasse	Banka Sparkasse d.d.	Skupina Sparkasse
Druge pasivne časovne razmejitev	177	177	192	192
Obveznosti za DDV	166	203	672	764
Druge obveznosti	343	380	864	956
Vnaprej vračunani stroški	2.931	3.291	2.137	2.430
Dobavitelji v državi	181	187	237	1.118
Dobavitelji v tujini	582	724	282	292
Obveznosti za obračunane davke, prispevke in druge davščine	17	108	0	0
Druge obveznosti iz drugih naslovov	1.938	1.938	2.971	3.070
Obveznosti v obračunu iz poslovnih razmerij	1.537	2.231	1.427	2.263
Obveznosti za prejete predujme	56	1.255	58	468
Druge finančne obveznosti	7.242	9.734	7.112	9.641
Skupaj	7.585	10.114	7.976	10.597

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

Pojasnilo 15: Kapital in kapitalne rezerve

Kapital banke in skupine sestavljajo:

v tisoč EUR

	31.12.2020		31.12.2019	
	Banka Sparkasse d.d.	Skupina Sparkasse	Banka Sparkasse d.d.	Skupina Sparkasse
Osnovni kapital	10.015	10.015	10.015	10.015
Kapitalne rezerve	84.925	85.106	82.446	82.626
Rezerve iz dobička (vključno z zadržanim dobičkom)	25.677	31.709	23.198	25.157
Presežek iz prevrednotenja	57	14	33	-5
Čisti dobiček/izguba poslovnega leta	3.034	3.032	4.958	8.897
Kapital obvladujočih lastnikov	123.709	129.876	120.650	126.690
Kapital neobvladujočih lastnikov				
Skupaj kapital	123.709	129.876	120.650	126.690

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

Nominalna vrednost delnice je 41,73 EUR. Knjigovodska vrednost delnice na dan 31.12.2020 je znašala 515,45 EUR.

Lastniška struktura je naslednja:

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

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

Pojasnilo 16: Pogojne obveznosti in prevzete finančne obveze

a) Pravni postopki

Na dan 31. 12. 2020 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

	31.12.2020	31.12.2019
	Banka Sparkasse d.d.	Banka Sparkasse d.d.
Garancije	18.576	17.692
Finančne garancije	2.047	2.346
Kratkoročne	395	428
Dolgoročne	1.653	1.918
Ostale garancije	16.529	15.346
Kratkoročne	4.481	1.484
Dolgoročne	12.048	13.862
Prevzete obveznosti iz odobrenih kreditov	112.732	80.668
Odobreni krediti	40.187	28.917
Kratkoročne	164	0
Dolgoročne	21.988	28.917
Odobreni okvirni krediti	72.545	51.751
Skupaj	131.308	98.360

v tisoč EUR

	31.12.2020	31.12.2019
	Banka Sparkasse d.d.	Banka Sparkasse d.d.
Pogojne obveznosti iz naslova danih jamstev, akreditivov in drugih pogojnih obveznosti (vključno z zastavljenimi sredstvi za obveznosti stranke)	18.576	17.692
Odobreni krediti, limiti in kreditne linije ter druge prevzete obveznosti	112.732	80.668
Pogodbene (nazivne) vrednosti promptnih (spot) poslov	0	0
Pogodbene (nazivne) vrednosti izvedenih finančnih instrumentov	0	0
Druga zunajbilančna evidenca	75.000	75.000
Prejeta zavarovanja	1.848.395	1.786.136
Finančna sredstva banke zastavljena za obveznosti banke in finančna sredstva v skladu finančnega premoženja pri Banki Slovenije	102.550	118.587
Skupaj	2.157.253	2.078.083

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

3.9.2 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

	2020		2019	
	Banka Sparkasse d.d.	Skupina Sparkasse	Banka Sparkasse d.d.	Skupina Sparkasse
Prihodki iz obresti in podobni prihodki	26.282	30.730	25.407	31.399
Dolžniški vrednostni papirji	882	922	938	938
Centralna banka	0	0	0	0
Država	591	591	570	570
Banke	13	49	13	13
Ostale finančne družbe	14	14	29	29
Nefinančne družbe	263	268	326	326
Posojila in krediti	25.141	29.548	24.228	30.220
Centralna banka	0	0	0	0
Država	674	674	793	793
Banke	41	41	32	32
Ostale finančne družbe	109	110	21	21
Nefinančne družbe	9.198	12.193	9.292	10.168
Gospodinjstva	15.119	16.530	14.090	19.206
Drugo	259	259	241	241
Odhodki za obresti in podobni odhodki	3.069	4.614	3.256	4.763
Depoziti	2.596	4.131	2.817	4.314
Centralna banka	0	0	0	0
Država	5	5	17	17
Banke	1.924	3.459	1.959	3.456
Ostale finančne družbe	20	20	8	8
Nefinančne družbe	98	98	100	100
Gospodinjstva	549	549	733	733
Drugo	473	483	439	449
Čiste obresti	23.213	26.116	22.151	26.636

Prikaz prihodkov od obresti, pripoznanih po efektivni obrestni meri:

v tisoč EUR

	2020		2019	
	Banka Sparkasse d.d.	Skupina Sparkasse	Banka Sparkasse d.d.	Skupina Sparkasse
Prihodki iz obresti	26.282	30.730	25.407	31.399
Prihodki iz obresti, pripoznani po efektivni obrestni meri	26.023	30.423	25.166	31.158
Finančna sredstva merjena po pošteni vrednosti preko drugega vseobsegajočega donosa	19	19	55	55
Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti	26.004	30.404	25.111	31.103
Prihodki iz obresti brez uporabe efektivne obrestne mere	259	307	241	241
Prihodki iz leasinga	0	48	0	0
Prihodki iz obresti iz obveznosti	259	259	241	241
Drugo	0	0	0	0
Odhodki iz obresti	3.069	4.614	3.256	4.763
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	2.596	4.131	2.817	4.313
Drugo	49	59	51	62
Odhodki iz obresti od sredstev	424	424	388	388
Čiste obresti	23.213	26.116	22.151	26.636

Pojasnilo 18: Prihodki in odhodki od opravnin

v tisoč EUR

	2020		2019	
	Banka Sparkasse d.d.	Skupina Sparkasse	Banka Sparkasse d.d.	Skupina Sparkasse
Prejete opravnine	7.169	8.064	6.951	8.089
Opravnine od danih jamstev	182	182	272	272
Opravnine od kreditnih poslov	1.057	1.057	1.465	1.460
Opravnine od plačilnega prometa	5.658	5.768	4.476	4.476
Opravnine od posredniških poslov	110	110	124	124
Opravnine za druge storitve	162	948	614	1.757
Dane opravnine	1.251	1.314	1.467	1.536
Opravnine za bančne storitve v državi in v tujini	928	946	1.250	1.256
Opravnine za opravljanje posredniških in komisijskih poslov	127	127	44	44
Opravnine za opravljanje plačilnega prometa	0	0	18	26
Opravnine, dane za druge storitve	196	241	155	210
Čiste opravnine	5.917	6.750	5.484	6.553

Pojasnilo 19: Dividende

v tisoč EUR

	2020		2019	
	Banka Sparkasse d.d.	Skupina Sparkasse	Banka Sparkasse d.d.	Skupina Sparkasse
Finančna sredstva – kapitalska naložba	384	0	250	0
Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	0	0	0	0
Skupaj	384	0	250	0

Pojasnilo 20: Drugi čisti poslovni dobički in izgube

v tisoč EUR

	2020		2019	
	Banka Sparkasse d.d.	Skupina Sparkasse	Banka Sparkasse d.d.	Skupina Sparkasse
Dobički	582	2.149	1.069	3.105
Prihodki za nebančne storitve	382	382	434	412
Drugo	200	1.767	635	2.693
Izgube	825	1.092	1.892	1.936
Davki	735	844	803	829
Članarine	71	80	78	87
Drugo	18	168	188	197
Čisti dobički (izgube)	-242	1.057	1	1.992

Pojasnilo 21: Čisti dobiček in izgube iz odprave pripoznanja sredstev

v tisoč EUR

	2020		2019	
	Banka Sparkasse d.d.	Skupina Sparkasse	Banka Sparkasse d.d.	Skupina Sparkasse
Prodaja opredmetenih osnovnih sredstev	-1.073	-840	-127	-8
Odpis opredmetenih osnovnih sredstev	0	0	0	0
Finančna sredstva po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	419	419	15	15
Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti	0	0	1	0
Čisti dobički (izgube)	-654	-421	-111	7

Pojasnilo 22: Administrativni stroški

v tisoč EUR

	2020		2019	
	Banka Sparkasse d.d.	Skupina Sparkasse	Banka Sparkasse d.d.	Skupina Sparkasse
Stroški dela	10.194	12.018	9.458	11.257
Bruto plače	8.268	9.815	7.646	9.088
Dajatve za socialno in pokojninsko zavarovanje	1.088	1.317	1.017	1.232
Druge dajatve, odvisne od bruto plač	48	57	43	50
Drugi stroški dela	790	829	752	887
Stroški materiala in storitev	6.832	7.892	6.682	8.129
Stroški materiala	402	451	378	424
Stroški najemnin	381	410	408	513
Storitve svetovanja, računovodstva in revizije	1.336	1.877	1.433	2.048
Stroški vzdrževanja osnovnih sredstev	1.747	2.019	1.548	1.800
Reklama in reprezentanca	670	713	745	810
Upravni stroški	328	202	109	235
Stroški storitev	143	259	235	301
Drugi stroški	1.826	1.962	1.826	1.998
Skupaj	17.026	19.910	16.140	19.386

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

v tisoč EUR

	2020		2019	
	Banka Sparkasse d.d.	Skupina Sparkasse	Banka Sparkasse d.d.	Skupina Sparkasse
Prispevki za Sklad za jamstvo vlog	539	539	569	569
Prispevki za Sklad za reševanje in sistem zajamčenih vlog	244	244	254	254
Skupaj	783	783	824	824

Zaradi spremembe Sklepa o poslovnih knjigah in letnih poročilih bank in hranilnic, ki v Izkaz poslovnega izida dodaja samostojno vrstico, so dodani podatki za leto 2019.

Stroški revizijskih storitev:

v tisoč EUR

	31.12.2020				31.12.2019			
	Banka Sparkasse d.d.		Skupina Sparkasse		Banka Sparkasse d.d.		Skupina Sparkasse	
	PWC	Ostali	PWC	Ostali	PWC	Ostali	PWC	Ostali
Revidiranje letnega poročila	106	0	119		59	0	79	0
Druge storitve revidiranja	0	0	10	4	0	11	0	11
Drugi nerevizijske storitve	0	0	0	1	0	0	0	0
Skupaj	106	0	129	5	59	11	79	0

Pojasnilo 23: Amortizacija

v tisoč EUR

	2020		2019	
	Banka Sparkasse d.d.	Skupina Sparkasse	Banka Sparkasse d.d.	Skupina Sparkasse
Opredmetena osnovna sredstva	983	2.098	1.039	2.078
<i>Pravica do uporabe</i>	281	381	261	348
Amortizacija naložbenih nepremičnin	59	59	24	24
Neopredmetena dolgoročna sredstva	1.882	1.920	1.851	1.893
Skupaj	3.205	4.458	3.175	4.343

Pojasnilo 24: Rezervacije

v tisoč EUR

	2020		2019	
	Banka Sparkasse d.d.	Skupina Sparkasse	Banka Sparkasse d.d.	Skupina Sparkasse
Dolgoročne rezervacije za jubilejne nagrade	0	0	0	3
Dolgoročne rezervacije za odpravnine	-93	-93	40	64
Dolgoročne rezervacije zasluži zaposlenih – ostalo	0	0	0	0
Dolgoročne rezervacije za zunajbilančne obveznosti	64	64	381	381
Druge dolgoročne rezervacije	966	953	450	210
Skupaj	937	924	871	658

Pojasnilo 25: Oslabitve

v tisoč EUR

	2020		2019	
	Banka Sparkasse d.d.	Skupina Sparkasse	Banka Sparkasse d.d.	Skupina Sparkasse
Finančna sredstva, merjena preko drugega vseobsegajočega izida	16	52	0	1.043
Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti	3.532	3.532	1.080	1.499
Oslabitve drugih sredstev	109	109	0	0
Finančni najemi	0	392	0	161
Skupaj oslabitve	3.657	4.085	1.080	2.703

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

3.9.3 Pojasnila k izkazu denarnih tokov**Pojasnilo 26: Denar in denarni ustrezniki**

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

v tisoč EUR

	31.12.2020		31.12.2019	
	Banka Sparkasse d.d.	Skupina Sparkasse	Banka Sparkasse d.d.	Skupina Sparkasse
Denar v blagajni	1.789	1.789	3.506	3.506
Stanja denarnih sredstev v centralnih bankah	38.186	38.186	117.257	117.257
Druge vloge na vpogled	90.594	90.594	16.045	16.045
Skupaj denar v blagajni in stanje na računih	130.569	130.569	136.808	136.808
Kreditni bankam			34.978	34.978
Skupaj denarna sredstva in njihovi ustrezniki	130.569	130.569	171.786	171.786

3.10 Poštena vrednost finančnih sredstev in obveznosti

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

- poštena vrednost finančnih sredstev in 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.

Hierarhija poštene vrednosti

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 terminske 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" 2020	Poštena vrednost	Nivo			Knjigovodska vrednost	Poštena vrednost / Knjigovodska vrednost
		Nivo 1	Nivo 2	Nivo 3		
SREDSTVA						
Finančna sredstva po odplačni vrednosti	1.143.807	101.556	4.762	1.037.490	1.118.216	102,29%
Dolžniški vrednostni papirji	108.981	101.556	4.762	2.663	107.956	100,95%
Banke	3.045	2.046	999	0	3.026	100,63%
Stranke ki niso banke	105.936	99.510	3.763	2.663	104.930	100,96%
Kreditni in terjatve	1.034.827	0	0	1.034.827	1.010.260	102,43%
Banke	30.225	0	0	30.225	29.996	100,76%
Stranke ki niso banke	1.004.602	0	0	1.004.602	980.264	102,48%
OBVEZNOSTI						
Finančne obveznosti po odplačni vrednosti	1.165.273	0	0	1.165.273	1.164.077	100,10%
Vloge in krediti bank	256.387	0	0	256.387	255.825	100,22%
Vloge in krediti strank ki niso banke	908.886	0	0	908.886	908.252	100,07%

v tisoč EUR

Hierarhija poštene vrednosti "finančna sredstva po poštene vrednosti skozi IVD" 2020	Hierarhija poštene vrednosti MSRP			Akumulirana sprememba v poštene vrednosti pred obdavčitvijo		
	Nivo 1	Nivo 2	Nivo 3	Nivo 1	Nivo 2	Nivo 3
SREDSTVA						
	3.011	0	8.862	-83	0	-66
Lastniški instrumenti	0	0	8.862	0	0	-66
Dolžniški vrednostni papirji	3.011	0	0	-83	0	0
Skupaj sredstva	3.011	0	8.862	-83	0	-66

v tisoč EUR

Hierarhija poštene vrednosti "finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti" 2019	Poštena vrednost				Knjigovodska vrednost	Poštena vrednost / Knjigovodska vrednost
		Nivo 1	Nivo 2	Nivo 3		
SREDSTVA						
Finančna sredstva po odplačni vrednosti	1.119.499	88.368	7.008	1.024.123	1.079.773	103,68%
Dolžniški vrednostni papirji	95.376	88.368	7.008	0	95.275	100,11%
Banke	3.049	2.050	999.251	0	3.049	100,02%
Stranke ki niso banke	92.326	86.318	6.009	0	92.226	100,11%
Kreditni in terjatve	1.024.123	0	0	1.024.123	984.498	104,02%
Banke	34.628	0	0	34.628	34.978	99,00%
Stranke ki niso banke	989.495	0	0	989.495	949.520	104,21%
Druge terjatve	103	0	0	103	103	100,00%
OBVEZNOSTI						
Finančne obveznosti po odplačni vrednosti	-1.131.042	0	0	-1.131.042	-1.128.326	100,24%
Vloge in krediti bank	-281.275	0	0	-281.275	-279.154	100,76%
Vloge in krediti strank ki niso banke	-849.767	0	0	-849.767	-849.173	100,07%

v tisoč EUR

Hierarhija poštene vrednosti »finančna sredstva po poštene vrednosti skozi IVD« 2019	Hierarhija poštene vrednosti MSRP			Akumulirana sprememba v poštene vrednosti pred obdavčitvijo		
	Nivo 1	Nivo 2	Nivo 3	Nivo 1	Nivo 2	Nivo 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

3.11 Upravljanje tveganj in kapitala banke Sparkasse d.d. in Skupine Sparkasse

3.11.1 Finančni vzvod

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

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

Skladno z Izvedbeno uredbo Komisije (EU) 2016/200 banka Sparkasse na posamični in konsolidirani podlagi spremlja količnik finančnega vzvoda z uporabo metode izračuna količnika na koncu poročevalskega obdobja. Količnik finančnega vzvoda se izračuna kot mera kapitala, deljena z mero skupne izpostavljenosti, in se izrazi v odstotku. Konec leta 2020 je količnik finančnega vzvoda na posamični ravni znašal 8,06 % in se je na letni ravni zmanjšal za 0,17 odstotne točke. Podobno visok količnik finančnega vzvoda je značilen za Skupino Sparkasse (8,02 %), kar kaže na visoko finančno in kapitalsko moč banke/Skupine. Banka redno spremlja količnik finančnega vzvoda in ima vzpostavljen interni limit še dopustne izpostavljenosti iz tega naslova.

v tisoč EUR

Predloga Količnik finančnega vzvoda (LR)		Banka Sparkasse	Skupina Sparkasse	Banka Sparkasse	Skupina Sparkasse	Sklic na člene Uredbe (EU)
LRcom		2020	2020	2019	2019	575/2013
1	Bilančne postavke (razen izvedenih finančnih instrumentov, poslov financiranja vrednostnih papirjev in fiduciarnih sredstev, vendar vključno z zavarovanji s premoženjem)	1.286.199,99	1.365.981,69	1.258.828,05	1.346.553,82	
2	(Zneski sredstev, ki se odbijejo pri določanju temeljnega kapitala)	-10.463,17	-10.775,66	-7.148,15	-7.415,72	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)	1.275.736,82	1.355.206,03	1.251.679,91	1.339.138,09	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	130.076,36	130.076,36	96.694,45	96.694,45	
	(Izpostavljenosti, izvzete v skladu s členom 429(7) in (14) Uredbe (EU) št. 575/2013 (bilančne in zunajbilančne izpostavljenosti))	/	/	/	/	
20	Temeljni kapital	113.245,66	119.100,46	111.013,86	116.200,17	499(1) (b), vrstica EU-23 opredelitev, ki zajema predhodne ureditve
22	Količnik finančnega vzvoda	8,06%	8,02%	8,23%	8,09%	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 priznanje, v skladu s členom 429(11) Uredbe (EU) št. 575/2013	0	0	0	0	

3.11.2 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 ustrežno boniteto, realnimi investicijskimi načrti in potrebami po financiranju obratnih sredstev ter zadostnim denarnih tokom. Banka sledi pristopu »know your customer«, kar pomeni, da financira posle, ki so razumljivi, realni in smiselni. Financiranje izključno na podlagi zavarovanj ni dovoljeno.

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

Banka je v letu 2020 nadaljevala aktivno politiko obvladovanja kreditnega tveganja. Politika kreditiranja je bila selektivna, usmerjena v kreditiranje strank in projektov z nižjo stopnjo tveganja. Banka je bila uspešna tudi pri povečanju zneska hipotekarnih zavarovanj, ki izpolnjujejo pogoje Banke Slovenije za priznanje učinkov zavarovanja z nepremičninami na zmanjšanje kreditnega tveganja (ta hipotekarna zavarovanja so se povečala s 488.734 tisoč EUR konec leta 2019 na 523.919 tisoč EUR konec leta 2020). Pri obstoječih problematičnih naložbah je banka sledila politiki izvedbe vsebinsko smiselnih restrukturiranj in ostalih aktivnosti zgodnje/pozne izterjave/Workout aktivnosti.

Cilj upravljanja kreditnega tveganja je minimiziranje finančne izgube, ki bi nastala kot posledica dolžnikove nezmožnosti izpolnjevanja svojih pogodbenih finančnih obveznosti do banke, in sicer delno ali v celoti. Banka uresničuje cilj s preudarnim upravljanjem razmerja med tveganjem in donosom ter skrbjo za kakovost in ustrežno razpršenost kreditnega portfelja, s kreditnimi zavarovanji, ustrežno valutno strukturo in strukturo dospelosti ter strukturo vrst kreditne izpostavljenosti.

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

Z namenom obvladovanja kreditnega tveganja banka zagotavlja večravenško obravnavo stranke in z njo povezanega posla.

- Prva raven je presoja kreditne sposobnosti, ki jo opravi komercialni sektor in pripravi dokumentacijo o stranki in poslu.
- Druga raven je presoja kreditne sposobnosti, ki jo opravi Skupina Ocenjevanje kreditnih tveganj, pripravi analizo in bonitetno oceno stranke ter analizo in oceno posla.
- Tretjo raven predstavlja Skupina Podpora prodaji, ki na podlagi vseh pripravljenih podatkov iz prvih dveh ravni ponovno pregleda pravilnost dokumentacije in vnosa podatkov. Na tretji ravni se pripravi in po potrebi ustrezno dopolni tudi dokumentacija o zavarovanju posla ter pogodba o poslu.

Banka ima stroge interne predpise, v katerih so jasno opredeljeni postopki 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 12 internih bonitetnih razredov (3, 4A, 4B, 4C, 5A, 5B, 5C, 6A, 6B, 7, 8 in R), in sicer predvsem na podlagi ocene bilančne analize in obnašanja.

Problematične terjatve

Razredom tveganja D2, 8 in R, v katere so razvrščene visoko tvegane in z vidika plačilne discipline problematične stranke, je banka tudi v letu 2020 posvečala posebno pozornost. Banka se zaveda pomembnosti pravočasne zaznave sprememb v poslovanju posameznega dolžnika in s tem povezane pravočasne obravnave dolžnika. 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 intenzivna obravnava in spremljava ...) 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 v prihodnosti verjetno kršenje določil kreditne pogodbe.

Enota za izterjavo & workout je sestavljena iz:

- Službe za intenzivno obravnavo problematičnih naložb;
- Pravnega sektorja.

Služba za intenzivno obravnavo problematičnih naložb je odgovorna za izvedbo:

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

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 kontrolnih 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. Za stranke s področja

gospodarstva ima vzpostavljen sistem EWS, ki predstavlja učinkovit mehanizem za zgodnje prepoznavanje povečanega kreditnega tveganja. Podjetja in zasebniki so zavezani k predložitvi letnih računovodskih izkazov, podatke o računovodskih izkazih pa banka pridobiva tudi iz javno dostopnih podatkovnih zbirk.

Banka je v letu 2020 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 milijonov EUR pri novih odobritvah; v posameznih primerih so možna odstopanja od te meje, ki pa jih mora posamično potrditi nadzorni svet banke. Izjemo predstavljajo obstoječe stranke z izpostavljenostjo, višjo od 7 milijonov EUR, kar pa zahteva letni pregled poslovanja in poročanje v okviru nadzornega sveta;
- prednostno se zagotavlja financiranje obstoječih strank s še sprejemljivo boniteto (A, B, C, 3, 4, do vključno 5B);
- nova financiranja, predvsem za stranke z dobro boniteto (A, B, 3, 4, do vključno 5B) in realnimi investicijskimi načrti oziroma potrebo po financiranju obratnih sredstev.

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

COVID-19

Tudi banka Sparkasse d.d. se je v letu 2020 srečala z izzivi, ki jih je prinesla epidemija COVID-19. Banka Sparkasse d.d. je začela hitro reševati težave strank z urejanjem regulatornih moratorijev in tudi z iskanjem rešitev na podlagi dvostranskih dogovorov s prizadetimi strankami, hkrati pa je redno preverjala ustreznost metodologije ter prilagajala parametre tveganja pri izračunu oslabitev in rezervacij.

Banka je tako imela konec leta odobrene moratorije pri približno 18 % portfelja nefinančnih družb in pri 6 % portfelja gospodinjstev.

Ključni ukrepi, ki jih je banka sprejela v okviru COVID-19, so bili:

- izvedba regulatornih moratorijev;
- izvedba dvostranskih dogovorov s prizadetimi strankami;
- opredelitev panog, ki jih je oziroma jih bo pandemija COVID -19 po pričakovanjih najbolj prizadela;
- prilagoditev metodologije razvrščanja strank v skupine po MSRP 9 ter prerazvrstitev komitentov v skupino s povečanim tveganjem na podlagi opredelitve s COVID -19 prizadetih panog;
- prilagajanje parametrov tveganja glede na aktualne napovedi razvoja ključnih makroekonomskih kazalnikov.

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

v tisoč EUR

	Bruto izpostavljenost	Oslabitve	Neto izpostavljenost
Sredstva na računih brez Centralne banke	90.635	-41	90.594
Kreditni kreditnim institucijam	30.008	-13	29.996
Kreditni strankam, ki niso banke	1.014.452	35.730	978.722
Sredstva do dospelosti	111.104	-154	110.950
Trgovalna sredstva	0	0	0
Sredstva po pošteni vrednosti preko P&L	0	0	0
Sredstva z možnostjo prodaje	0	0	0
Pozitivna vrednost finančnih instrumentov	0	0	0
Zabilančna sredstva	131.310	-1.222	130.088
Skupaj 2020	1.377.510	37.159	1.340.350
Skupaj 2019	1.227.502	-34.830	1.192.673
Sprememba 2020 - 2019	150.008	-2.329	147.677
Sprememba 2020 - 2019 in %	12,20%	6,70%	12,40%

Prikaz izpostavljenosti kreditnim tveganjem po Baslu III

v tisoč EUR

	Sredstva na računih brez CB	Kreditni bankam	Kreditni strankam, ki niso banke	Dolžniški vrednostni papirji			Naložbe, razpoložljive za prodajo	Pozitivna poštena vrednost izvedenih finančnih instrumentov	Zabilančne kreditne obveznosti	Terjatve do kupcev in pogodbenih sredstev	Izpostavljenost kreditnim tveganjem
				Do zapadlosti	Naložbe za trgovanje	AFVTPL					
	Po odplačni vrednosti			Poštena vrednost							
Države	0	0	41.391	83.175	0	0	0	0	401	0	124.968
Institucije	90.635	30.008	1.411	1.000	0	0	0	0	8.111	0	131.165
Podjetja	0	0	273.365	26.929	0	0	0	0	77.934	0	378.228
Gospodinjstva	0	0	698.285	0	0	0	0	0	44.864	0	743.149
Skupaj 2020	90.635	30.008	1.014.452	111.104	0	0	0	0	131.310	0	1.377.510
Skupaj 2019	16.052	34.996	983.110	95.376	0	0	0	0	97.863	103	1.227.501
Sprememba 2020 – 2019 v tisoč EUR	74.583	-4.988	31.342	15.728	0	0	0	0	33.447	-103	150.009
Sprememba 2020 – 2019 v %	464,63 %	-14,25 %	3,19 %	16,49 %	0,00 %	0,00%	0,00 %	0,00 %	34,18 %	-100,00 %	12,22 %

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 2020	1.209.972	122.123	18.471	26.943	1.377.510
Delež	87,84 %	8,87 %	1,34 %	1,96 %	100,00 %
Izpostavljenost 31. december 2019	1.026.342	148.423	18.788	33.768	1.227.321
Delež	83,60 %	12,10 %	1,50 %	2,80 %	100,00 %
Sprememba 12/2020 – 12/2019 v .000 EUR	183.630	–26.300	–317	–6.825	150.189
Sprememba v %	17,89 %	–17,72 %	–1,69 %	–20,21 %	12,24 %

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	Srednje tveganje
8	Visoko tveganje
D2	Visoko tveganje
R	Nedonosne terjatve

Politika oblikovanja oslabitev in rezervacij

Skupina 1 predstavlja v celotnem portfelju 81 % izpostavljenosti, Skupina 2 predstavlja 17 % izpostavljenosti in Skupina 3 predstavlja 2 % izpostavljenosti.

Prikaz izpostavljenosti kreditnim tveganjem in oslabitev po skupinah

v tisoč EUR

	2020 Bruto izpostavljenost				2020 Oslabitve			
	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI
Država	39.417	330	0	0	57	22	0	0
Druge finančne institucije	44.299	130	0	0	43	3	0	0
Nefinančne družbe	280.445	111.607	12.347	3.746	1.858	8.797	7.626	2.479
Gospodinjstva	509.339	116.771	10.850	0	1450	9.644	4.970	0
Skupaj	873.500	228.838	23.197	3.746	3.408	18.466	12.596	2.479

v tisoč EUR

	2020 Bruto izpostavljenost				2020 Oslabitve			
	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	Poci
Dolžniški instrumenti	106.665	4.455	0	0	76	78	0	0
Kreditne institucije	120.643	0	0	0	53	0	0	0
Skupaj	227.308	4.455	0	0	129	78	0	0

v tisoč EUR

	2019 Bruto izpostavljenost				2019 Oslabitve			
	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI
Država	38.087	731	0	0	66	4	0	0
Druge finančne institucije	16.865	175	67	0	23	4	67	0
Nefinančne družbe	269.056	77.230	16.497	4.388	1.923	6.383	9.054	2.479
Gospodinjstva	437.662	110.555	12.900	0	729	6.458	6.400	0
Skupaj	761.670	188.691	29.464	4.388	2.741	12.849	15.521	2.479

v tisoč EUR

	2019 Bruto izpostavljenost				2019 Oslabitve			
	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI
Dolžniški instrumenti	95.376	0	0	0	101	0	0	0
Kreditne institucije	34.997	0	0	0	18	0	0	0
Skupaj	130.373	0	0	0	119	0	0	0

Prikaz bruto, neto izpostavljenosti po zamudah, oslabitvah in zavarovanosti

v tisoč EUR

	Brez zamude	Z zamudo	Individ- ualno oslabljeni	Skupins- ko osla- bljeni	Bruto izpostavl- jenost	Individ- ualne oslabitve	Skupin- ske os- labitve	Neto izpostavl- jenost	Zavaro- vanja
Država	122.923	0	0	122.923	122.923	0	-102	122.821	1.827
Kreditne institucije	123.677	0	0	123.677	123.677	0	-59	123.618	0
Druge finančne insti- tucije	48.770	0	0	48.770	48.770	0	-55	48.715	1.467
Nefinančne družbe	429.305	15.867	12.384	432.788	445.172	-9.743	-11.155	424.274	226.982
Gospodinjstva	610.806	26.161	10.832	626.135	636.967	-3.703	-12.361	620.903	434.947
Skupaj	1.335.481	42.028	23.216	1.354.293	1.377.509	-13.446	-23.732	1.340.331	665.223

Prikaz izpostavljenosti kreditnemu tveganju po bonitetnih razredih in skupinah za banko

a) Dolžniški vrednostni papirji, merjeni po pošteni vrednosti prek DVD

v tisoč EUR

Stanje 31. december	2020				
	Skupina 1 12-mesečni ECL	Skupina 2 vseživljenjski ECL	Skupina 3 vseživljenjski ECL	POCI	Skupaj
Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa					
Bonitetna skupina A	3.011				3.011
Bonitetna skupina B					–
Bonitetna skupina C					–
Bonitetna skupina D					–
Bonitetna skupina E					–
Bruto znesek skupaj	3.011	–	–	–	3.011
Minus: oslabitve skupaj					
Neto znesek skupaj	3.011	–	–	–	3.011

b) Dolžniški vrednosti papirji, merjeni po odplačni vrednosti

v tisoč EUR

Stanje 31. december	2020				
	Skupina 1 12-mesečni ECL	Skupina 2 vseživljenjski ECL	Skupina 3 vseživljenjski ECL	POCI	Skupaj
Dolžniški vrednosti papirji, merjeni po odplačni vrednosti					
Bonitetna skupina A	103.638	4.048			107.686
Bonitetna skupina B		407			407
Bonitetna skupina C					–
Bonitetna skupina D					–
Bonitetna skupina E					–
Bruto znesek skupaj	103.638	4.455	–	–	108.093
Minus: oslabitve skupaj	-59	-78			-137
Neto znesek skupaj	103.578	4.377	–	–	107.956

c) Krediti bankam

v tisoč EUR

Stanje 31. december	2020				
	Skupina 1 12-mesečni ECL	Skupina 2 vseživljenjski ECL	Skupina 3 vseživljenjski ECL	POCI	Skupaj
Kreditni bankam					
Bonitetna skupina A	30.008				30.008
Bonitetna skupina B					
Bonitetna skupina C					
Bonitetna skupina D					
Bonitetna skupina E					
Bruto znesek skupaj	30.008				30.008
Minus: oslabitve skupaj	-13				-13
Neto znesek skupaj	29.995				29.995

d) Krediti strankam, ki niso banke

v tisoč EUR

Stanje 31. december	2020				
	Skupina 1 12-mesečni ECL	Skupina 2 vseživljenjski ECL	Skupina 3 vseživljenjski ECL	POCI	Skupaj
Kreditni strankam, ki niso banke					
Bonitetna skupina A	729.074	126.797			855.871
Bonitetna skupina B	47.279	37.428			84.708
Bonitetna skupina C	966	45.883	27		46.876
Bonitetna skupina D			10.241	3.746	13.988
Bonitetna skupina E			12.844		12.844
Bruto znesek skupaj	777.319	210.109	23.112	3.746	1.014.286
Minus: oslabitve skupaj	-2.992	-17.679	-12.577	-2.479	-35.727
Neto znesek skupaj	774.327	192.430	10.535	1.267	978.559

e) Finančne garancije

v tisoč EUR

Stanje 31. december	2020				
	Skupina 1 12-mesečni ECL	Skupina 2 vseživljenjski ECL	Skupina 3 vseživljenjski ECL	POCI	Skupaj
Finančne garancije					
Bonitetna skupina A	524	168			692
Bonitetna skupina B	838	179			1.017
Bonitetna skupina C		277			277
Bonitetna skupina D					–
Bonitetna skupina E			63		63
Bruto znesek skupaj	1.362	623	63	–	2.047
Minus: rezervacije skupaj	-24	-42	-1		-67
Neto znesek skupaj	1.338	581	62	–	1.980

f) Druge zunajbilančne obveznosti

v tisoč EUR

Stanje 31. december	2020				
	Skupina 1 12-mesečni ECL	Skupina 2 vseživljenjski ECL	Skupina 3 vseživljenjski ECL	POCI	Skupaj
Druge zunajbilančne obveznosti					
Bonitetna skupina A	96.366	16.440			112.806
Bonitetna skupina B	8.942	4.493			13.434
Bonitetna skupina C	1.968	1.034			3.002
Bonitetna skupina D			18		18
Bonitetna skupina E			–	–	–
Bruto znesek skupaj	107.275	21.967	18	–	129.260
Minus: rezervacije skupaj	-408	-746	-16		-1.170
Neto znesek skupaj	106.867	21.221	2	–	128.090

Opomba:

ECL: pričakovana izguba iz kreditnega tveganja

POCI: kupljena ali izdana finančna sredstva s poslabšano kreditno kakovostjo

Prikaz premikov izpostavljenosti in oslabitev med skupinami

v tisoč EUR

Premiki med skupinami	Gibanje izpostavljenosti	Gibanje oslabitev
Skupina1_v_Skupina2	81.968	7.020
Skupina1_v_Skupina3	173	128
Skupina2_v_Skupina1	31.444	239
Skupina2_v_Skupina3	1.398	499
Skupina3_v_Skupina1	2	0
Skupina3_v_Skupina2	339	35

Gibanje oslabitev

v tisoč EUR

	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	Za bilanca	Skupaj
Začetno stanje 01.01.2020	2.861	12.849	18.000	1.173	34.883
Povečanje zaradi novo odobrenih	2.591	0	0	-360	2.231
Odprava pripoznanja	-332	-1.438	-2.662	135	-4.297
Prehodi med skupinami	-2.023	6.046	773	64	4.860
Modifikacije	-82	59	-1	1	-23
Drugo	50	242	-1.054	222	-540
Končno stanje 31.12.2020	3.065	17.758	15.056	1.237	37.116

Gibanje bruto izpostavljenosti

v tisoč EUR

	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj
Začetno stanje 01.01.2020	892.043	188.691	29.464	4.388	1.114.586
Prehod v skupino 1	684.425	31.444	2	0	715.872
Prehod v skupino 2	81.968	130.734	339	0	213.041
Prehod v skupino 3	173	1.398	24.604	0	26.175
Prehod v POCI	0	0	0	3.746	3.746
Novo pripoznanje	384.936	20.252	0	0	405.188
Odprava pripoznanje razen odpisov	-125.477	-25.115	-28.890	-4.388	-183.870
Odpisi	0	0	-1.803	0	-1.803
Ostale spremembe bruto zneskov	0	0	0	3.746	3.746
Končno stanje 31.12.2020	1.100.808	233.293	23.197	3.746	1.361.044
Oslabitev 31.12.2020	3.408	18.614	12.615	2.479	37.116

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 za izpolnjevanje obveznosti do banke ob dospelosti.

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

Kreditni portfelj redno spremljajo pristojni strokovni sodelavci IO v okviru izvedbe izterjave, kontrolnih aktivnosti, spremljave portfelja in na osnovi obravnave poročanj oz. predlogov na sejah IO, kjer se ugotovi, ali obstaja kakšen nepristranski dokaz o 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, in vključujejo podatke o dogodkih, ki jih pridobi banka, in sicer:

pomembne finančne težave dolžnika;

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

na posamezno sredstvo v skupini, vključujoč: negativne spremembe pri poravnavanju dolgov v skupini, 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 izračunava oslabitve 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 po posameznih produktih banke.

Modeliranje pričakovanih kreditnih izgub

Na področju modeliranja pričakovanih kreditnih izgub (»ECL«) in izračuna posledičnih dovoljenih kreditnih izgub (»CLA«) je banka upoštevala naslednje:

a) Definicija »kreditne oslabitve«

V zvezi z uporabo koncepta »kreditne oslabitve« 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 in kreditno oslabljena ob začetnem pripoznanju (»POCI«).

b) Kazalniki pomembnega povečanja kreditnega tveganja (»SICR«) za izpostavljenosti, ki niso identificirane kot kreditno oslabljene ob začetnem pripoznanju (»POCI«)

Banka je definirala tako kvantitativne kot kvalitativne indikatorje 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 posamezne izpostavljenosti ali na ravni stranke, kot je ustrezno, in so predmet začetne in tekoče validacije. V kombinaciji s spremembami 12-mesečne verjetnosti neplačil v absolutnem in relativnem znesku je banka za namen ocenitve SICR določila tudi kvantitativni kazalnik spremembe bonitetne ocene.

Kvalitativni kazalniki SICR vključujejo oznake restrukturiranja, pristojnosti intenzivne obravnave problematičnih naložb in pravne službe ter informacije iz sistema zgodnjega opozarjanja na povečano kreditno tveganje. Nekateri kvalitativni kazalniki se po svoji naravi zanesljivo in pravočasno opirajo na izkušeno presojo kreditnega tveganja. Poleg kvalitativnih kazalnikov, ki so opredeljeni na ravni stranke, se ocena pomembnega povečanja kreditnega tveganja izvaja na ravni portfelja, če je povečanje kreditnega tveganja na posameznem instrumentu ali na ravni stranke na voljo le z določenim časovnim zamikom ali je opazno le na ravni portfelja.

c) Ključni parametri tveganja

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 modelov 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 kateremu 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, ki zajemajo nečrpne dele posojil in odobrene garancije, s poslabšano kreditno kakovostjo ocena izpostavljenosti ob neplačilu temelji na sedanji nominalni vrednosti izpostavljenosti, pomnoženi s faktorjem kreditne konverzije pri čemer banka za vse zunajbilančne izpostavljenosti v skladu z načelom konzervativnosti trenutno uporablja faktor kreditne konverzije 1.

d) Upoštevanje informacij o prihodnosti (»FLI«)

Merjenje pričakovanih kreditnih izgub in ocena pomembnega povečanja kreditnega tveganja zahtevata upoštevanje informacij o prihodnosti, kar je banka zagotovila z uvedbo osnovne napovedi in številnih alternativnih scenarijev za izbrane makroekonomske spremenljivke. Te, skupaj z verjetnostjo njihovega nastanka izhajajo iz odstopanj od osnovnih napovedi, pri čemer osnovne napovedi, z redkimi izjemami, interno opredeli raziskovalni oddelk Skupine Erste. Glede na različne scenarije so »nevtalne« 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.

Banka je v letu 2020 v sodelovanju s pristojnimi službami Skupine Erste redno izvajala proces vključevanja informacij o prihodnosti (»FLI proces«) z namenom prepoznavanja potrebe po prilagoditvi parametrov tveganja za izračun portfeljskih oslabitev in rezervacij. V ta namen so bili izračunani in preverjeni makroekonomski scenariji (osnovni, pesimistični, optimistični) in verjetnosti njihove izpolnitve na podlagi vhodnih podatkov, ki so jih predstavljale v danem trenutku razpoložljive napovedi ključnih makroekonomskih kazalcev. Tipične makroekonomske spremenljivke, ki se upoštevajo pri izračunu scenarijev in verjetnosti njihove izpolnitve, zajemajo realni bruto domači proizvod, stopnjo nezaposlenosti, stopnjo inflacije in indeks 10-letne zamenjave kreditnega tveganja, čeprav banka nato v modelu prilagajanja parametrov tveganja uporabi zgolj realni bruto domači proizvod in indeks 10-letne zamenjave kreditnega tveganja. Sicer pa je banka pri izračunu scenarijev uporabila makroekonomske napovedi raziskovalnega oddelka Skupine Erste, ki so se izkazale za najbolj zanesljive in hkrati dovolj konzervativne v negotovih razmerah epidemije COVID-19.

Leto	2020	2021	2022	2023	Verjetnost 2021 - 2023
Rast BDP					
- Osnovni scenarij	-7,3	4,4	3,9	4,0	40%
- Optimistični scenarij	-7,3	5,5	6,3	7,2	9%
- Pesimistični scenarij	-7,3	-0,4	-0,6	-1,0	51%
Stopnja nezaposlenosti					
- Osnovni scenarij	5,4	5,3	4,9	4,5	40%
- Optimistični scenarij	5,4	4,4	3,8	3,6	9%
- Pesimistični scenarij	5,4	7,0	7,3	7,0	51%
Stopnja inflacije					
- Osnovni scenarij	-0,2	1,1	1,5	1,6	40%
- Optimistični scenarij	-0,2	2,0	4,2	4,3	9%
- Pesimistični scenarij	-0,2	1,0	0,3	0,3	51%
10-letna zamenjava kreditnega tveganja (CDS)					
- Osnovni scenarij	119	111	120	126	40%
- Optimistični scenarij	119	53	59	116	9%
- Pesimistični scenarij	119	169	181	136	51%

Tabela: Napovedi makroekonomskih spremenljivk v izračunu oslabitev in rezervacij po scenarijih

Na podlagi »FLI procesa« se je v letu 2020 opravila prva prilagoditev parametrov tveganja pri najpomembnejših portfeljih banke že v mesecu juniju, v mesecu septembru se je banka kljub nekoliko boljšim izgledom in makroekonomskim pričakovanjem odločila ostati konzervativnejša in je ohranila takrat veljavno raven parametrov, nato pa je zaradi ponovno poslabšane situacije sledila še ena prilagoditev v mesecu novembru. V mesecu decembru je sledil še zadnji preračun scenarijev, vendar se zaradi nematerialnih učinkov banka ponovno ni odločila za spreminjanje parametrov. Samo iz naslova prilagajanja parametrov tveganja na pričakovane

makroekonomske razmere je banka v letu 2020 oblikovala pomemben znesek dodatnih portfeljskih oslabitev in rezervacij, in sicer v višini 5,85 milijona EUR.

Interni model bonitetnega razvrščanja

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

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

PREBIVALSTVO			GOSPODARSTVO			POSEBNI KREDITNI ARANŽMAJI		
Razred tveganja	PD	Klasifikacija po BS	Razred tveganja	PD	Klasifikacija po BS	Razred tveganja	PD	Klasifikacija po BS
A1	0,18 %	A do C	3	0,19 %	A do C	1	0,04 %	A do C
A2	0,67 %	A do C	4A	0,51 %	A do C	2	0,04 %	A do C
B1	1,46 %	A do C	4B	1,21 %	A do C	3	0,04 %	A do C
B2	2,48 %	A do C	4C	1,21 %	A do C	4A	0,21 %	A do C
C1	4,00 %	B do C	5A	2,90 %	A do C	4B	0,33 %	A do C
C2	5,98 %	B do C	5B	2,90 %	A do C	4C	0,49 %	A do C
D1	7,89 %	C	5C	5,72 %	A do C	5A	0,86 %	A do C
D2	19,74 %	C	6A	5,72 %	B do C	5B	1,40 %	A do C
R	100,00 %	D, E	6B	9,57 %	B do C	5C	2,96 %	A do C
			7	18,10 %	C	6A	5,57 %	B do C
			8	37,42 %	C	6B	15,48 %	B do C
			R	100,00 %	D, E	7	21,96 %	C
						8	46,82 %	C
						R	100,00 %	D, E

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

Pregled oslabitev nedonosnih naložb kreditov strankam, ki niso banke

v tisoč EUR

	2020	2019
Nedonosne terjatve	26.862	33.682
Oslabitve nedonosnih terjatev	15.057	18.011
Neto izpostavljenost nedonosnih terjatev	11.805	15.851
Kreditni strankam, ki niso banke	1.014.452	983.113
Celotne oslabitve	35.730	33.591
Neto izpostavljenost	978.722	949.522
Oslabitve nedonosnih terjatev/kreditni strankam, ki niso banke (%)	1,48 %	1,83 %
Oslabitve nedonosnih terjatev/nedonosne terjatve (%)	56,05 %	53,47 %

Prikaz znižanja nedonosnih terjatev

v tisoč EUR

	2020	2019	Komentar
Nedonosne terjatve ob začetku obdobja	33.682	42.562	Nedonosne terjatve
Prirast	2.339	7.758	Terjatve, ki so bile v prejšnjem obdobju donosne
Povečanje/zmanjšanje	-6.854	-12.082	Neto prirast/zmanjšanje obstoječega portfelja nedonosnih terjatev
Prerazvrstitev med donosne	-421	-1.850	Prerazvrstitev nedonosnih terjatev med donosne terjatve
Odpisi	-1.803	-2.706	Odpisi nedonosnih terjatev
Nedonosne terjatve ob koncu obdobja	26.943	33.682	

Nedonosne terjatve so se v letu 2020 zmanjšale zaradi nizkega prirasta novih problematičnih naložb, učinkovite zgodnje in pozne

izterjave, workout aktivnosti in izvedenih restrukturiranj, ter v manjši meri tudi zaradi izvedenih odpisov.

Prikaz restrukturiranega portfelja

v tisoč EUR

	Donosne izpostavljenosti z ukrepi restrukturiranja	Nedonosne izpostavljenosti z ukrepi restrukturiranja	Skupaj izpostavljenosti z ukrepi restrukturiranja	Oslabitve	Zavarovanja*
Kreditni strankam, ki niso banke	16.749	12.758	29.507	-9.431	11.873
Dolžniški instrumenti	0	0	0	0	0
Zabilančne terjatve	0	0	0	0	0
Skupaj 2020	16.749	12.758	29.507	-9.431	11.873
Skupaj 2019	12.719	13.534	26.253	-9.563	10.202
Sprememba 2020 – 2019 v tisoč EUR	4.030	-776	3.254	132	1.671
Sprememba 2020 – 2019 v %	31,68 %	-5,74 %	12,39 %	-1,38 %	16,38 %

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

Vsakršna oznaka restrukturiranja je razlog za prehod stranke v Skupino 2; v primeru izpostavljenosti z oznako donosnega restrukturiranja, pri kateri pride do drugega restrukturiranja v roku 24 mesecev od prvega restrukturiranja, se takšna izpostavljenost, prerazvrsti med nedonosne izpostavljenosti in posledično v Skupino 3.

Stranka se lahko iz Skupine 3 v Skupino 1 oz 2, ter iz Skupine 2 v Skupino 1 prerazvrsti, ko prenehajo razlogi za uvrstitev izpostavljenosti v Skupino 3 oz Skupino 2.

Koncentracija kreditnega portfelja

Banka redno mesečno spremlja kreditni portfelj na podlagi določenih skupin izpostavljenosti in v okviru rednih mesečnih sej ALCO ter na osnovi rednega poročanja upravljalno nadzornim organom banke opozarja na doseganje kritičnih mej izpostavljenosti, kar je osnova za opredelitev prihodnje kreditne politike banke.

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

Prikaz izpostavljenosti kreditnim tveganjem gospodarstva po dejavnosti

	2020	2019
Predelovalne dejavnosti	17,53 %	20,31 %
Finančne in zavarovalniške storitve	23,71 %	13,36 %
Trgovina, vzdrževanje in popravila	7,52 %	10,07 %
Poslovanje z nepremičninami	6,68 %	8,97 %
Gostinstvo	4,01 %	3,38 %
Oskrba z električno energijo	3,75 %	5,37 %
Strokovne, znanstvene in tehnične dejavnosti	3,91 %	5,45 %
Gradbeništvo	7,27 %	5,90 %
Promet in skladiščenje	3,88 %	4,59 %
Dejavnost javne uprave	13,06 %	12,25 %
Zdravstvo in socialno varstvo	3,08 %	3,75 %
Druge storitvene dejavnosti	0,50 %	0,42 %
Kmetijstvo, lov, gozdarstvo	0,31 %	0,70 %
Informacijske in komunikacijske dejavnosti	1,41 %	1,69 %
Kulturne, razvedrilne dejavnosti	0,48 %	0,51 %
Druge raznovrstne poslovne dejavnosti	0,59 %	0,47 %
Rudarstvo	0,45 %	0,57 %
Izobraževanje	0,79 %	1,00 %
Oskrba z vodo	1,07 %	1,23 %

Največjo izpostavljenost izkazuje banka do predelovalnih dejavnosti ter do dejavnosti finančnih in zavarovalniških storitev.

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

Sestava kreditnega portfelja po regijah in segmentih poslovanja

	2020	2019
Ljubljana	43,78 %	46,79 %
Maribor	19,39 %	19,08 %
Celje	9,58 %	10,00 %
Kranj	10,85 %	7,26 %
Koper	5,67 %	6,75 %
Murska Sobota	5,27 %	5,58 %
Novo mesto	5,47 %	4,54 %

Tudi v letu 2020 ima banka največjo izpostavljenost do ljubljanske in mariborske regije.

Koncentracija kreditov strankam, ki niso banke

v tisoč EUR

	2020		2019	
	Kreditni strankam, ki niso banke	%	Kreditni strankam, ki niso banke	%
Top 10 komitentov	99.654	9,82 %	78.686	8,00 %
Top 11–50	116.605	11,49 %	118.609	12,06 %
Top 50–100	72.092	7,11 %	82.096	8,35 %
Ostali	726.101	71,58 %	703.722	71,58 %
Skupaj	1.014.452	100,00 %	983.113	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

v tisoč EUR

	2020			2019		
	Kreditni strankam, ki niso banke	Oslabitev	Oslabitev/izpostavljenost	Kreditni strankam, ki niso banke	Oslabitev	Oslabitev/izpostavljenost
Nizko tveganje	848.395	8.049	0,95 %	795.946	4.608	0,58 %
Srednje tveganje	116.019	7.914	6,82 %	137.110	8.534	6,22 %
Visoko tveganje	23.176	4.710	20,32 %	16.375	2.451	14,97 %
Nedonosne terjatve	26.862	15.057	56,05 %	33.682	17.998	53,44 %
Skupaj	1.014.452	35.730	3,52 %	983.113	33.591	3,42 %

Iz zgornje tabele je razvidno, da se je kakovost portfelja banke v letu 2020 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 poročstva ter druge oblike zavarovanj.

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

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

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

V okviru sprejete Politike zavarovanj, ki je opredeljena tudi s Katalogom zavarovanj, so natančno določeni postopki vrednotenja posameznih vrst zavarovanja. Najpogostejša oblika zavarovanja je zastava nepremičnin, kjer banka zasleduje konzervativno politiko z upoštevanjem odbitka od tržne vrednosti.

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

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

Banka je v letu 2020 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 2020 je banka veliko pozornost namenjala spremljanju poštenih vrednosti zavarovanj.

Zavarovanost (upoštevajoč pošteno vrednost) kreditnega portfelja

v tisoč EUR

Vrsta zavarovanja	2020		2019	
		%		%
Nezavarovan delež	373.517	36,82 %	334.577	34,04 %
Zastavna pravica na nepremičnini v poslovne namene	201.007	19,81 %	221.325	22,51 %
Zastavna pravica na nepremičnini v zasebne namene	433.776	42,76 %	406.753	41,37 %
Depozit	1.328	0,13 %	832	0,08 %
Vrednostni papirji	1.432	0,14 %	0	0 %
Ostala zavarovanja	3.392	0,33 %	19.625	2,00 %
Skupaj krediti strankam, ki niso banke	1.014.452	100,00 %	983.113	100,00 %

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

Prikaz kreditne izpostavljenosti z zapadlimi terjatvami in pripadajočimi zavarovanji

v tisoč EUR

	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	18.143	3.890	697	1.099	629	15.575	3.513	508	1.080	616
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 2020	18.143	3.890	697	1.099	629	15.575	3.513	508	1.080	616

Kreditno tveganje skupine Sparkasse

kreditno tveganje tudi v poslovanju Skupine Sparkasse predstavlja najpomembnejše tveganje, upravljanju tega tveganja je bila namenjena velika pozornost tudi v letu 2020. Tveganje nastanka izgube se v okviru Skupine v pretežni meri nanaša na matično družbo.

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

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

Strateška raven poročanja glede kreditnih tveganj Skupine se izvaja mesečno in četrtletno v okviru sej ALCO matične družbe in v okviru rednega poročanja upravljalno nadzornim organom družb v Skupini, 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.

Vsi ključni elementi upravljanja kreditnega tveganja na ravni Skupine Sparkasse so v okviru odvisnih družb usklajeni z bančnimi elementi.

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, upoštevajoč pooblastila za odobravanje na ravni Skupine:

- Prva raven je presoja kreditne sposobnosti, ki jo opravi odvisna družba oz. komercialni sektor, in pripravi dokumentacijo o stranki in poslu.
- Druga raven je presoja kreditne sposobnosti, ki jo opravi Skupina Ocenjevanje kreditnih tveganj oz. odgovorni za področje kreditnega tveganja v okviru odvisnih družb, ki pripravijo analizo in bonitetno oceno stranke ter analizo in oceno posla.
- Tretjo raven predstavlja podpora v okviru odvisnih družb, ki na podlagi vseh pripravljenih podatkov iz 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 mesečno poročajo o portfelju svojih strank.

Skupina spoštuje zakonske zahteve glede 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

Razredom tveganja D, 8 in R, v katere so razvrščene visoko tvegane in z vidika plačilne discipline problematične stranke, je Skupina tudi v letu 2020 posvečala posebno pozornost. Skupina se zaveda pomembnosti pravočasne zaznave sprememb v poslovanju posameznega dolžnika in s tem povezane pravočasne obravnave dolžnika.

Politika oblikovanja oslabitev in rezervacij

Skupina ima natančno določene postopke in sprejete notranje politike glede oblikovanja individualnih in skupinskih oslabitev. Politike oslabitev posameznih odvisnih družb v Skupini sledijo bančnim smernicam pri oblikovanju individualnih oslabitev, politike oblikovanja skupinskih oslabitev pa se razlikujejo od bančne, upoštevaje ZGD in ustrezno 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 pripoznanja 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

	Bruto izpostavljenost	Oslabitve	Neto izpostavljenost
Sredstva na računih brez centralne banke	90.635	–41	90.594
Kreditni kreditnim institucijam	30.008	–13	29.996
Kreditni strankam, ki niso banke	1.138.422	–38.283	1.176.704
Sredstva do dospelosti	111.104	–154	110.950
Trgovalna sredstva	0	0	0
Sredstva po pošteni vrednosti preko P&L	0	0	0
Sredstva z možnostjo prodaje	0	0	0
Pozitivna vrednost finančnih instrumentov	0	0	0
Zabilančna sredstva	131.310	–1.222	130.088
Skupaj 2020	1.501.479	–39.712	1.538.333
Skupaj 2019	1.359.066	–36.988	1.322.077
Sprememba 2020 – 2019	142.413	–2.724	216.256
Sprememba 2020 – 2019 in %	10,5 %	7,4 %	16,4 %

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 2020	1.315.096	137.975	20.786	30.820	1.504.677
Delež	87,40%	9,17%	1,38%	2,05%	100,00%
Izpostavljenost 31. december 2019	1.139.105	161.693	20.615	37.482	1.358.895
Delež	83,83%	11,90%	1,52%	2,76%	100,00%
Sprememba 12/2020 – 12/2019 v .-t EUR	175.991	–23.718	171	–6.662	145.782
Sprememba v %	15,45 %	–14,67 %	0,83 %	–17,77 %	10,73 %

Prikaz izpostavljenosti kreditnim tveganjem Skupine Sparkasse in oslabitev po skupinah

v tisoč EUR

Skupina Sparkasse	Bruto izpostavljenost				Oslabitve			
	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI
Država	39.487	330	0	0	57	22	0	0
Druge finančne institucije	44.422	130	0	0	43	3	0	0
Nefinančne družbe	365.800	127.352	15.867	3.746	2.119	9.372	9.184	2.479
Gospodinjstva	527.827	117.082	11.863	0	1.539	9.654	5.029	0
Dolžniški instrumenti	106.665	4.455	0	0	76	78	0	0
Kreditne institucije	120.676	0	0	0	53	0	0	0
SKUPAJ	1.204.877	249.349	27.730	3.746	3.887	19.129	14.213	2.479

Prikaz premikov izpostavljenosti in oslabitev med skupinami

v tisoč EUR

Premiki med skupinami	Gibanje izpostavljenosti	Gibanje oslabitev
Skupina1_v_Skupina2	118.717	7.157
Skupina1_v_Skupina3	2.563	135
Skupina2_v_Skupina1	38.514	537
Skupina2_v_Skupina3	1.409	500
Skupina3_v_Skupina1	528	74
Skupina3_v_Skupina2	423	39

Prikaz oslabitev nedonosnih kreditov strankam, ki niso banke

v tisoč EUR

	2020	2019
Nedonosne terjatve	30.739	37.396
Oslabitve nedonosnih terjatev	16.674	19.594
Neto izpostavljenost nedonosnih terjatev	14.065	17.802
Kreditni strankam, ki niso banke	1.138.421	1.114.677
Celotne oslabitve	38.283	35.750
Neto izpostavljenost	1.100.139	1.078.927
Oslabitve nedonosnih terjatev/kreditni strankam, ki niso banke (%)	1,46 %	1,76 %
Oslabitve nedonosnih terjatev/nedonosne terjatve (%)	54,24 %	52,40 %

Prikaz znižanja nedonosnih terjatev

v tisoč EUR

	2020	2019	Komentar
Nedonosne terjatve ob začetku obdobja	37.482	43.869	Nedonosne terjatve
Prirast	2.729	7.992	Terjatve, ki so bile v prejšnjem obdobju donosne
Povečanje/zmanjšanje	-7.198	-9.749	Neto prirast/zmanjšanje obstoječega portfelja nedonosnih terjatev
Prerazvrstitev med donosne	-471	-1.923	Prerazvrstitev nedonosnih terjatev med donosne terjatve
Odpisi	-1.803	-2.707	Odpisi nedonosnih terjatev
Nedonosne terjatve ob koncu obdobja	30.739	37.482	

Problematične naložbe so se v letu 2020 zmanjšale zaradi občutno nižjega prirasta novih problematičnih naložb, učinkovite zgodnje in pozne izterjave, izvedenih restrukturiranj ter v manjši meri tudi zaradi izvedenih odpisov.

V Skupini so se tudi v preteklem letu v okviru banke izvajale aktivnosti restrukturiranja, v okviru odvisnih družb so bile tovrstne aktivnosti minimalne, saj gre za še vedno 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.

Največja izpostavljenost je do ljubljanske in mariborske regije.

Sestava kreditnega portfelja glede na regijo

	2020	2019
Ljubljana	49,91 %	53,07%
Maribor	17,28 %	16,82%
Celje	8,54 %	8,82%
Kranj	9,66 %	6,41%
Koper	5,05 %	5,95%
Murska Sobota	4,69 %	4,92%
Novo mesto	4,87 %	4,01%

Prikaz izpostavljenosti kreditnim tveganjem gospodarstva po dejavnosti

	2020	2019
Predelovalne dejavnosti	19,25 %	20,11 %
Finančne in zavarovalniške dejavnosti	20,88 %	12,19 %
Trgovina vzdrževanja in popravila	8,63 %	10,42 %
Poslovanje z nepremičninami	5,93 %	8,27 %
Gostinstvo	3,55 %	3,13 %
Oskrba z električno energijo, plinom in paro	3,31 %	4,92 %
Strokovne, znanstvene in tehnične dejavnosti	3,83 %	5,26 %
Gradbeništvo	7,37 %	6,37 %
Promet in skladiščenje	6,66 %	7,77 %
Dejavnost javne uprave, socialne varnosti in obrambe	11,54 %	11,20 %
Zdravstvo in socialno varstvo	2,71 %	3,44 %
Druge storitvene dejavnosti	0,45 %	0,55 %
Kmetijstvo, lov, gozdarstvo	0,47 %	0,81 %
Informacijske in komunikacijske dejavnosti	1,46 %	1,71 %
Kulturne, razvedrilne in rekreacijske dejavnosti	0,45 %	0,52 %
Druge raznovrstne poslovne dejavnosti	1,01 %	0,44 %
Rudarstvo	0,51 %	0,64 %
Izobraževanje	0,73 %	0,97 %
Oskrba z vodo	1,25 %	1,29 %

Skupina Sparkasse konec leta 2020 izkazuje največjo izpostavljenost (bilančno in zunajbilančno) do finančnih in zavarovalniških dejavnosti.

Koncentracija izpostavljenosti (bilančne in zunajbilančne) do največjih komitentov

v tisoč EUR

	2020		2019	
	Kreditni strankam, ki niso banke	%	Kreditni strankam, ki niso banke	%
Top 10 komitentov	99.654	8,75%	78.686	7,06%
Top 11–50	116.605	10,24%	120.518	10,81%
Top 50–100	72.092	6,33%	91.096	8,17%
Ostali	850.070	74,67%	824.377	73,96%
Skupaj	1.138.421	100,00%	1.114.677	100,00%

Koncentracija po tveganosti strank

v tisoč EUR

	2020			2019		
	Kreditni strankam, ki niso banke	Oslabitev	Oslabitev/izpostavljenost	Kreditni strankam, ki niso banke	Oslabitev	Oslabitev/izpostavljenost
Nizko tveganje	950.514	8.373	0,88%	908.709	4.896	0,54 %
Srednje tveganje	131.705	8.334	6,33%	150.380	8.710	5,79 %
Visoko tveganje	25.463	4.904	19,26%	18.202	2.557	14,05 %
Nedonosne terjatve	30.739	16.673	54,24%	37.396	19.581	52,36 %
Skupaj	1.138.421	38.283	3,36%	1.114.687	35.744	3,21 %

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 poročila.

Skupina zmanjšuje kreditno tveganje tudi s finančnimi določili in drugimi pogodbenimi določili, ki jih vključuje v kreditne pogodbe. Gre za izbrane finančne kazalnike, ki jih mora 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 kapitala. V ta namen redno mesečno pripravlja analize portfelja ter oceno potrebne 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.

Zavarovanost kreditnega portfelja Skupine:

v tisoč EUR

Vrsta zavarovanja	2020		2019	
		%		%
Nezavarovan delež	497.486	43,70 %	466.141	41,82 %
Zastavna pravica na nepremičnini v poslovne namene	201.007	17,66 %	221.325	19,86 %
Zastavna pravica na nepremičnini v zasebne namene	433.776	38,10 %	406.753	36,49 %
Depozit	1.328	0,12 %	832	0,07 %
Vrednostni papirji	1.432	0,13 %	0	0,00 %
Ostala zavarovanja	3.392	0,30 %	19.625	1,76 %
Skupaj	1.138.421	100,00 %	1.114.676	100,00 %

Prikaz kreditne izpostavljenosti z zapadlimi terjatvami in pripadajočimi zavarovanji

v tisoč EUR

Skupina Sparkasse	Zapadle terjatve v dnevih					Od tega zavarovanja				
	< 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	40.081	16.562	1.716	1.243	3.479	15.575	3.513	508	1.080	616
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 2020	40.081	16.562	1.716	1.243	3.479	15.575	3.513	508	1.080	616

3.11.3 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 operativnega tveganja z ustrežno politiko ugotavljanja, merjenja, vodenja in obvladovanja operativnih tveganj. Osnovni cilji so preprečevanje, zgodnje prepoznavanje, merjenje, ocenjevanje, spremljanje in zmanjševanje operativnih tveganj.

Na ravni banke Sparkasse d.d. kot tudi na ravni Skupine Sparkasse, v katero sta vključeni še družbi 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 baselskimi priporočili beleži v bazi podatkov o incidentih. S spremljanjem vrste in števila incidentov ter spremljanjem ključnih kazalnikov tveganja banka pravočasno prepoznava posamezna tveganja in jih zmanjšuje z ustreznim odzivom z varnostnimi ali organizacijskimi korektivnimi ukrepi.

Pri izvajanju politike obvladovanja operativnih tveganj banka izhaja iz že uvedenega Sistema vodenja varnosti informacij (SVVI – ISMS), Sistema za upravljanje neprekinjenosti poslovanja (BCM), načrtov za neprekinjeno poslovanje (BCP) in načrtov za vzpostavitev poslovanja po večjih incidentih (DRP). Dokumentacijo za vse navedene sisteme banka redno obnavlja in pri tem upošteva tako lastne praktične izkušnje kot spremembe v organizaciji in vsebini poslovanja banke. Banka je kakovost sistemov v zadnjem letu preizkušala na vajah neprekinjenega poslovanja in kriznega upravljanja.

Za navedene sisteme je banka izdelala ustrezne analize tveganj, v katere je vključila tudi vse svoje poslovne enote. Banka prav tako stalno skrbi za zagotavljanje ustrezne kakovosti protipožarnega varstva in varstva pri delu.

Upravljanje operativnih tveganj je zadolžitev vseh zaposlenih v banki, pri tem pa so odgovornosti porazdeljene po ravneh upravljanja v organizacijskih in poslovnih enotah banke. Banka s stalnim izobraževanjem zaposlenih vpliva na njihovo ozaveščenost o nujnosti ustreznega obvladovanja operativnih tveganj in jih usposablja, da bodo pravilno ukrepali v primerih incidentov. Banka redno izvaja tudi preverjanje svoje pripravljenosti za odziv na izredne dogodke.

Banka Sparkasse d.d. izračunava kapitalsko ustreznost za operativna tveganja z enostavnim pristopom.

3.11.4 Likvidnostno tveganje in proces ILAAP

Banka ima vzpostavljen lasten sistem upravljanja likvidnosti in likvidnostnih tveganj, ki je skladen s sistemom upravljanja likvidnostnega tveganja znotraj širše skupine, Erste Group Bank. Upravljanje likvidnostnih tveganj je prilagojeno velikosti, naravi in kompleksnosti bančnih poslov ter poslovnemu modelu, ki ga banka izvaja 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 vrednotenja (SREP) znotraj enotnega evropskega mehanizma nadzora.

Banka redno posodablja in izboljšuje svoj sistem upravljanja likvidnostnega tveganja; s tem ko redno ugotavlja, meri in obvladuje likvidnostno tveganje, ima vzpostavljeno strategijo in posamične politike ter delovna navodila za upravljanje 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 likvidnosti

Banka Sparkasse redno, dnevno spremlja in uravnava tekočo likvidnost ter načrtuje predvidene likvidnostne tokove, tako da redno spremlja:

- količnik likvidnostnega kritja (LCR) in količnik likvidnosti (KL) na dnevni ravni;
- 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 dela visoko likvidnih sredstev (portfelj vrednostnih papirjev).

Merjenje likvidnostnega položaja banke temelji na poročilih o količnikih likvidnosti (LCR, KL, NSFR) ter projekcijah likvidnostnih tokov. Upravljanje LCR in KL poteka dnevno s sodelovanjem skupin Zakladništva, Zaledja in Službe strateškega upravljanja s tveganji. Glavne usmeritve in odločitve glede likvidnostne pozicije sprejema likvidnostna komisija (LIKO).

Upravljanje likvidnostnega tveganja in strukturnega likvidnostnega položaja

Služba strateško upravljanje tveganj redno mesečno v okviru odbora ALCO (Odbor za upravljanje bilance banke) spremlja gibanje količnikov likvidnostnega tveganja (količnikov likvidnosti – KL, količnika likvidnostnega kritja – LCR, stabilnih virov financiranja – NSFR, strukture financiranja – STRL), koncentracije velikih deponentov ter strukturne likvidnostne vrzeli.

Količnik likvidnostnega kritja (LCR) je za banke in finančne institucije minimalni standard pri merjenju likvidnostnega tveganja, ki ga je baselski odbor predstavil prvič leta 2010 v okviru Basla III. Količnik meri odpornost bank na likvidnostno tveganje v zelo kratkem obdobju do 30 dni, minimalne regulatorne zahteve pa so v letu 2020 znašale 100 %. Iz preglednice v nadaljevanju so razvidni rezultati banke po zaporednih četrtletjih znotraj 12-mesečnega horizonta v letih 2019 in 2020. Banka spremlja količnik LCR na posamični podlagi, tehtani LCR pa je na četrtletni ravni znašal med 179 % in 233 %.

Količnik likvidnostnega kritja (LCR):

Valuta in enote (v tisoč EUR)

Obseg konsolidacije: na posamični podlagi		Skupaj tehtana vrednost (povprečje)	Skupaj tehtana vrednost (povprečje)	Skupaj tehtana vrednost (povprečje)	Skupaj tehtana vrednost (povprečje)
Četrtletje, ki se konča na mesec (DD mesec LLLL)		31.03.2020	30.06.2020	30.09.2020	31.12.2020
Število podatkovnih točk, uporabljenih za izračun povprečnih vrednosti		12	12	12	12
21	Likvidnostni blažilnik	117.757	138.778	152.532	156.108
22	Skupaj neto likvidnostni odlivi	43.906	44.560	52.970	60.320
23	Količnik likvidnostnega kritja (v %)	268%	311%	288%	259%

Tabela Likvidnostno tveganje banke Sparkasse d.d.

v tisoč EUR

Izkaz finančnega položaja po ročnosti	Skupaj	Na vpogled	Do 1 meseca	Od 1 do 3 mesece	Od 3 do 12 mesecev	Od 1 do 5 let	Od 5 do 20 let	Nad 20 let
Denar v blagajni in stanje na računih pri centralni banki in vpogledne vloge pri bankah	130.569	130.569	0	0	0	0	0	0
Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti	1.116.511	10.676	6.941	5.471	94.525	221.402	677.063	100.433
Dolžniški vrednostni papirji	107.956	0	3.108	3.042	17.458	58.578	25.770	0
Kredit	1.008.555	10.676	3.833	2.429	77.067	162.824	651.293	100.433
Skupaj sredstva	1.247.080	141.245	6.941	5.471	94.525	221.402	677.063	100.433
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	901.011	679.193	28.223	30.795	86.778	75.494	528	0
Neto vrzel (sredstva - obveznosti)	346.069	-537.948	-21.282	-25.324	7.747	145.908	676.535	100.433

Tabela Likvidnostno tveganje Skupina Sparkasse

v tisoč EUR

Izkaz finančnega položaja po ročnosti	Skupaj	Na vpogled	Do 1 meseca	Od 1 do 3 mesece	Od 3 do 12 mesecev	Od 1 do 5 let	Od 5 do 20 let	Nad 20 let
Denar v blagajni in stanje na računih pri centralni banki in vpogledne vloge pri bankah	130.56	130.569	0	0	0	0	0	0
Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti	1.219.378	10.676	6.955	42.316	160.533	221.402	677.063	100.433
Dolžniški vrednostni papirji	107.956	0	3.108	3.042	17.458	58.578	25.770	0
Kredit	1.111.422	10.676	3.847	39.274	143.075	162.824	651.293	100.433
Skupaj sredstva	1.349.947	141.245	6.955	42.316	160.533	221.402	677.063	100.433
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	899.978	678.160	28.223	30.795	86.778	75.494	528	0
Neto vrzel (sredstva - obveznosti)	449.969	-536.915	-21.268	11.521	73.755	145.908	676.535	100.433

3.11.5 Obrestno tveganje

Stres testi – SPA

Z izvajanjem stresnih scenarijev (6 scenarijev) banka redno preverja svojo plačilno sposobnost in solventnost ter testira preživetje likvidnostne krize na podlagi več kriznih scenarijev, ki se razlikujejo 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) se uporablja kot orodje za izvajanje stresnega testiranja in je metodološko usklajena z Erste Group Bank. Ob danih predpostavkah kriznega scenarija se podrobneje analizira stanje denarnih tokov in likvidnih sredstev v obdobju do 1 leta. Rezultat analize pokaže likvidnostno vrzel po kriznih razmerah ter hkrati testira obseg likvidnih sredstev oz. čas preživetja in še razpoložljiv obseg proste likvidnosti, s katero banka razpolaga po šoku.

Banka je v letu 2020 razpolagala z relativno visokim deležem visoko likvidnostnih rezerv glede na pretekla leta. Rezultati SPA 2020 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 pri banki odprte račune, preko katerih upravljata dnevno oz. operativno likvidnost.

Obrestno tveganje v bančni knjigi:

Mere tveganja/obdobje	31.12.2020	30.6.2020	31.12.2019
Kazalnik MV of Equity Risk	4,55 %	0,91 %	4,12 %
EVE I	0,27 %	0,11 %	3,91 %
EVE II (rezultat najslabšega scenarija)	0,27 %	0,13 %	4,25 %
Potencialni vpliv na neto obrestne prihodke	-0,08 %	-3,33	-8,08 %
CET1 v mio EUR	113,25	111,46	111,01
Skupaj kapital banke v mio EUR	122,24	121,46	121,01

Na podlagi internega scenarija obrestnega šoka (MV of Equity Risk), ki predvideva vzporeden premik obrestne krivulje ± 2 % po Baslu II, je obrestno tveganje banke ocenjeno kot nizko. Kljub temu se v okviru stebra II zagotavlja kapital za obrestno tveganje. Negativni vpliv bi po internem scenariju znašal 5,2 milijona EUR; kazalnik *MV of Equity Risk* je tako znašal 4,6 %. Baselski standardi sicer „priporočajo“ doseganje vrednosti do 20 %, 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.

Banka Sparkasse nima trgovalne knjige, zato se ocenjevanje obrestnega tveganja nanaša le na obrestno občutljive postavke iz bančne knjige. Skladno s smernicami EBA in Erste Group Bank se obrestno tveganje spremlja kvartalno, na podlagi širše analize se meri in ocenjuje:

- sprememba tržne vrednosti bilance banke – vpliv obrestnega šoka na sedanjo vrednost bodočih denarnih tokov, izražen s kazalnikom spremembe tržne vrednosti kapitala banke. Skladno s tem se spremljata dva kazalnika, in sicer: 1) EVE I – ekonomska vrednost kapitala po obrestnem šoku ± 200 bazičnih točk, ki je konec leta 2020 znašala 0,27 %. EBA predpisuje še sprejemljivo raven do 20 % kapitala banke. 2) EVE II – ekonomska vrednost kapitala na podlagi šestih scenarijev obrestnega šoka, ki jih predpisuje EBA. Rezultat najslabšega scenarija izmed šestih je konec leta 2020 znašal 0,27 % kapitala banke, pri tem pa EBA na podlagi CRR II/CRD V predpisuje še sprejemljivo raven do 15 % kapitala banke;
- prihodkovni vidik oz. vpliv sprememb obrestnih mer na neto obrestne prihodke: na podlagi smernic EBA se analizira obrestni šok dveh stresnih scenarijev na neto obrestne prihodke banke (model Hull-White). Konec leta 2020 je rezultat znašal
- -0,08 % planiranih letnih neto obresti banke, kar bi pomenilo za 0,08 % potencialno nižje letne neto obresti od napovedanih v primeru uresničitve najbolj neugodnega scenarija.

Obseg poslovanja hčerinskih družb Sparkasse je z vidika obrestnega tveganja zanemarljiv. Družbe zmanjšujejo obrestno tveganje s čim večjo usklajenostjo aktivnih in pasivnih postavk glede obdobja in načina ponovnega določanja obrestnih mer. Za Skupino Sparkasse je značilno, da je obrestno tveganje banke dovolj dobra ocena za obrestno tveganje Skupine, kar se redno preverja in spremlja (služba Strateško upravljanje s tveganji, odbor ALCO).

3.11.6 Valutno tveganje

Banka Sparkasse je imela na dan 31. 12. 2020 odprto devizno pozicijo v višini 0,8 % kapitala banke. Banka valutno tveganje obvladuje in limitira odprte devizne pozicije čez noč (950 tisoč EUR za vse tuje valute).

Pri ocenjevanju valutnega tveganja odprte devizne pozicije banka uporablja metodo *Value at Risk* (VaR), ki z dovolj veliko stopnjo zaupanja napove najvišjo možno letno izgubo iz naslova spremembe deviznih tečajev glede na stanje odprte devizne pozicije v posameznih valutah. VaR je konec leta 2020 znašal 164 tisoč EUR in se je v primerjavi s koncem leta 2019 (170 tisoč EUR) rahlo zmanjšal. Valutno tveganje je tako na podlagi nizke izpostavljenosti ocenjeno kot nizko oz. nematerialno.

Odprto devizno pozicijo dnevno spremljajo Skupina Zakladništvo, Oddelek zaledja in Služba strateško upravljanje s tveganji, ki po potrebi nemudoma poročajo upravi ali pa v obsežnejši obliki enkrat mesečno v okviru odbora za upravljanje bilance banke. Banka ne uporablja izvedenih finančnih instrumentov za varovanje pred valutnimi tveganji.

Obseg poslovanja hčerinskih družb Skupine Sparkasse v tujih valutah je z vidika valutnega tveganja zanemarljiv oz. ga ni, saj hčerinski družbi ne poslujeta v tujih valutah.

Izkaz finančnega položaja po valutah

v tisoč EUR

Banka Sparkasse d.d.	Skupaj	EUR	CHF	GBP	HRK	USD	Ostale valute
Denar v blagajni in stanje na računih pri centralni banki in vpogledne vloge pri bankah	130.569	99.375	1.161	388	347	6.107	23.191
Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti preko drugega vseobsegajočega donosa	11.873	11.873	0	0	0	0	0
Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti	1.118.216	1.106.022	12.194	0	0	0	0
Opredmetena osnovna sredstva	19.012	19.012	0	0	0	0	0
Neopredmetena dolgoročna sredstva	7.899	7.899	0	0	0	0	0
Dolgoročne naložbe v kapital odvisnih, pridruženih in skupaj obvladovanih družb	6.106	6.106	0	0	0	0	0
Terjatve za davek od dohodkov pravnih oseb	162	162	0	0	0	0	0
Druge sredstva	498	498	0	0	0	0	0
Skupaj sredstva	1.294.335	1.250.947	13.355	388	347	6.107	23.191
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	1.164.077	1.144.150	13.243	366	174	6.131	13
Rezervacije	6.205	6.205	0	0	0	0	0
Obveznosti za davek od dohodkov pravnih oseb	0	0	0	0	0	0	0
Druge obveznosti	344	344	0	0	0	0	0
Skupaj obveznosti	1.170.626	1.150.699	13.243	366	174	6.131	13
Osnovni kapital	10.015	10.015	0	0	0	0	0
Kapitalske rezerve	84.925	84.925	0	0	0	0	0
Akumulirani drugi vseobsegajoči donos	57	57	0	0	0	0	0
Rezerve iz dobička	25.100	25.100	0	0	0	0	0
Zadržani dobiček/izguba (vključno s čistim dobičkom/izgubo poslovnega leta)	3.612	3.612	0	0	0	0	0
Skupaj kapital	123.709	123.709	0	0	0	0	0
Skupaj obveznosti in kapital	1.294.335	1.274.408	13.243	366	174	6.131	13
Razlika terjatev - obveznost	0	-23.461	112	22	173	-24	23.178

Izkaz finančnega položaja po valutah

v tisoč EUR

Skupina Sparkasse	Skupaj	EUR	CHF	GBP	HRK	USD	Ostale valute
Denar v blagajni in stanje na računih pri centralni banki in vpogledne vloge pri bankah	130.569	99.375	1.161	388	347	6.107	23.191
Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti preko drugega vseobsegajočega donosa	11.873	11.873	0	0	0	0	0
Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti	1.221.226	1.209.032	12.194	0	0	0	0
Opredmetena osnovna sredstva	24.394	24.394	0	0	0	0	0
Neopredmetena dolgoročna sredstva	8.206	8.206	0	0	0	0	0
Dolgoročne naložbe v kapital odvisnih, pridruženih in skupaj obvladovanih družb	0	0	0	0	0	0	0
Terjatve za davek od dohodkov pravnih oseb	1.306	1.306	0	0	0	0	0
Druga sredstva	600	600	0	0	0	0	0
Skupaj sredstva	1.398.175	1.354.786	13.355	388	347	6.107	23.191
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	1.261.455	1.241.528	13.243	366	174	6.131	13
Rezervacije	6.387	6.387	0	0	0	0	0
Obveznosti za davek od dohodkov pravnih oseb	76	76	0	0	0	0	0
Druge obveznosti	381	381	0	0	0	0	0
Skupaj obveznosti	1.268.299	1.248.372	13.243	366	174	6.131	13
Osnovni kapital	10.015	10.015	0	0	0	0	0
Kapitalske rezerve	85.106	85.106	0	0	0	0	0
Akumulirani drugi vseobsegajoči donos	15	15	0	0	0	0	0
Rezerve iz dobička	25.157	25.157	0	0	0	0	0
Zadržani dobiček/izguba (vključno s čistim dobičkom/izgubo poslovnega leta)	9.583	9.583	0	0	0	0	0
Skupaj kapital	129.876	129.876	0	0	0	0	0
Skupaj obveznosti in kapital	1.398.175	1.378.248	13.243	366	174	6.131	13
Razlika terjatev - obveznost	0	-23.462	112	22	173	-24	23.178

Odprto devizno pozicijo dnevno spremljajo Skupina Zakladništvo, Oddelek zaledja in Služba strateško upravljanje s tveganji, ki po potrebi nemudoma poročajo upravi ali pa v obsežnejši obliki enkrat mesečno v okviru odbora za upravljanje bilance banke. Banka ne uporablja izvedenih finančnih instrumentov za varovanje pred valutnimi tveganji.

Obseg poslovanja hčerinskih družb Skupine Sparkasse v tujih valutah je z vidika valutnega tveganja zanemarljiv oz. ga ni, saj hčerinski družbi ne poslujeta v tujih valutah.

3.11.7 Upravljanje kapitala in proces ICAAP

a) Regulatorni kapital in minimalni standardi

Skladno z zakonodajno podlago (CRR) je kapital institucije sestavljen iz treh elementov, ki se ločujejo po kakovosti in sposobnosti absorpcije ugotovljenih tveganj, in sicer: 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) – pri tem v letu 2020 ni bilo sprememb:

Individualna in konsolidirana raven		
Steber 1	Dec. 19	Dec. 20
Minimalne CET1 zahteve	4,50 %	4,50 %
Varovalni kapitalni blažilnik	2,50 %	2,50 %
Proticiklični 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 celotni kapital	8,00 %	8,00 %
SREP (P2R+P2G)	0,00 %	0,00 %
od tega zahteva iz SREP za blažilnik P2R	0,00 %	0,00 %
Skupaj CET1 (vključno z blažilniki)	7,01 %	7,01 %
Skupaj Tier-1 (vključno z blažilniki)	8,51 %	8,51 %
Celotne kapitalne zahteve (vključno z blažilniki)	10,51 %	10,51 %

*Prehodno obdobje implementiranja kapitalnih blažilnikov se je izteklo s 1.1.2019.

b) Kapitalne zahteve

Materialna tveganja

Glede na bankin profil tveganosti predstavljajo kreditna in operativna tveganja za banko materialna oz. pomembna tveganja in so predmet regulatornih kapitalnih zahtev stebra I – za izračun kapitalne zahteve kreditnega tveganja banka uporablja standardiziran pristop, pri operativnem pa 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 kapitalnih 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 kapitalne 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.

Kapitalne zahteve iz naslova obrestnega tveganja so ocenjene na podlagi kazalnika MVoE – *Market Value of Equity*, ki izkazuje neto spremembo vrednosti obrestne bilance banke ob predpostavki obrestnega šoka, izraženo v odstotku od razpoložljivega kapitala banke.

Kapitalske zahteve za valutno tveganje so ocenjene na podlagi metodologije VaR – Value at Risk. S politiko upravljanja valutnega tveganja banka preprečuje vsakršno večjo izpostavljenost navedenemu tveganju, tako da omejuje maksimalno odprto pozicijo na 950 tisoč EUR za pomembnejše valute (CHF, USD, GBP, HRK; več v točki 3.11.6).

Stres testi

Pomemben element pri upravljanju kapitalske ustreznosti banke so stres testi. Rezultati stres testov predstavljajo menedžmentu koristno informacijo, saj rezultati stresa kažejo na jakost in ranljivost portfelja banke in ob tem lahko terjajo od najvišjega vodstva ukrepanje, bodisi v smeri spremembe poslovnega modela banke ali njegove posodobitve bodisi potencialno takojšno akumulacijo kapitala. V splošnem banka izvaja naslednje stresne teste:

- regulatorne stres teste oz. t.i. mikro-obremenitvene stres teste na podlagi predpostavk regulatorja EBA;
- t.i. celovite (*comprehensive*) stres teste: banka letno preverja in testira svojo odpornost ob predpostavki negativnih scenarijev, ki bi v bodoče lahko predstavljali stresne razmere za banko. Tako testira svojo sposobnost delovanja v soodvisnosti scenarijev kot so: poslabšanje makroekonomskih razmer, povečana valutna tveganja, padec cen nepremičnin, sprememba krivulj obrestnih mer, povečanje nedonosnih terjatev, ki posledično predstavljajo dodatno povečanje tehtane aktive in pričakovanih izgub skozi poslovni izid, ter padec kapitalske ustreznosti banke.

c) Kapitalska ustreznost

Regulatorni kapital v osnovi zadošča za kritje kreditnih in operativnih tveganj oz. kapitalskih zahtev iz stebra I. Potreben notranji oz. ekonomski kapital pa opredelimo kot kapital, ki poleg kapitalskih zahtev iz stebra I upošteva tudi vsa ostala tveganja, ki vplivajo ali bi vplivala na poslovanje banke v prihodnje.

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

Struktura kapitala in kapitalske zahteve na dan 31. 12. 2020 po direktivi EU 575/2013 CRR:

Količnik kapitalske ustreznosti je izračunan kot razmerje med celotnim kapitalom in vsoto tveganju prilagojene aktive, povečane za druga tveganja prilagojene postavke, in mora po zakonu znašati vsaj 8 %. Količnik kapitalske ustreznosti banke je konec leta 2020 znašal 16,23 %, Skupine Sparkasse pa 15,33 %.

Z dovoljenjem Evropske Centralne Banke (ECB) banka Sparkasse vključuje tekoči letni čisti dobiček v letu 2020 v navaden lastniški temeljni kapital CET1.

Banka razpolaga s kapitalom, ki je v 90 % ali več opredeljen kot čisti temeljni kapital (CET1), je stalen in izpolnjuje vse pogoje kvalitete in konsistentnosti po kriterijih veljavne zakonodaje. Manjši delež predstavlja podrejeni kapital. Glede na višino skupnega kapitala in prevzeta tveganja je bila kapitalska ustreznost banke in Skupine v letu 2019 in 2020 ustrezna.

d) Proces ICAAP

Skladno s smernicami Basel II in na podlagi metodologije Erste Group Bank banka redno (četrtletno) 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. Banka za učinkovito upravljanje kapitala oz. kapitalske ustreznosti uporablja sistem limitov – semaforizirane vrednosti, ki opozarjajo, koliko razpoložljivega kapitala ima banka v danem obdobju še na voljo.

Banka Sparkasse vsa pomembna tveganja prevzema in upravlja skladno z veljavno strategijo in politiko prevzemanja in upravljanja tveganj. Obseg in kompleksnost prevzetih tveganj sta posledično odvisna od velikosti banke, narave poslovanja banke (le bančna knjiga), profila tveganosti banke in sposobnosti spremljanja posameznih tveganj.

Z analizo posameznih tveganj banka redno letno ocenjuje in vrednoti 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 celostni 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.

v tisoč EUR

	Banka Sparkasse	Banka Sparkasse	Skupina Sparkasse	Skupina Sparkasse	Sklic na člene
	2020	2019	2020	2019	Uredbe CRR (EU) 575/2013
Skupaj kapital (za namen kapitalske ustreznosti)	122.237,44	121.013,86	128.092,237	126.200,17	
Temeljni kapital (TIER 1)	113.245,66	111.013,86	119.100,46	116.200,17	
Navaden lastniški temeljni kapital (CET1)	113.245,66	111.013,86	119.100,46	116.200,17	
Kapitalski instrumenti CET1	113.245,66	111.013,86	119.100,46	116.200,17	
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)	84.925,47	82.446,33	85.105,71	82.626,58	26 (1) (a) (b), 27 to 30, 36 (1) (f), 42
Zadržani dobiček ali izguba	28.711,25	25.676,62	34.740,76	30.921,57	
Zadržani dobiček/izguba iz prejšnjih let	25.677,37	23.197,49	31.708,83	27.757,81	26 (1) (c), 26 (2)
Čista izguba/dobiček poslovnega leta	3.033,88	2.479,13	3.031,92	3.163,76	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)	-453,45	-304,71	-453,45	-333,55	479, 480
Prilagoditve AT1 (bonitetni filtri)	-	-	-	-	467, 468
Dobro ime	-	-	-32,72	-32,72	4 (1) (113), 36 (1) (b), 37
Neopredmetena dolgoročna sredstva	-7.898,84	-6.635,53	-8.173,76	-6.870,38	4 (1) (115), 36 (1) (b), 37 (a)
Odložene terjatve za davek, ki se nanašajo na prihodnji dobiček in ne izvirajo iz začasnih razlik	-	-183,87	-	-183,87	36 (1) (c), 38
Ostali odbitki, izvetja, prilagoditve in dodatni filtri ter odbitki od temeljnega in dodatnega kapitala I	-2.053,79	-	-2.101,10	-	469 to 472, 478, 481
Dodatni kapital (TIER 2)	8.991,78	10.000,00	8.991,78	10.000,00	
Kapitalski instrumenti in podrejeni dolgovi primerni kot Tier 2 kapital	8.991,78	10.000,00	8.991,78	10.000,00	62 (a), 63 to 65, 66 (a), 67
Tvegana tehtana aktiva	753.017,89	707.280,09	835.821,52	794.328,14	
Vsota tvegane tehtane aktive za kreditno tveganje (standardiziran pristop)	700.445,66	658.353,57	772.727,66	739.096,02	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	52.572,24	48.926,52	63.093,86	55.232,12	92 (3) (e), 92 (4) (b)
Količnik kapitalske ustreznosti (v %)	16,23%	17,11%	15,33%	15,89%	
Količnik temeljnega kapitala (v %)	15,04%	15,70%	14,25%	14,63%	
Količnik najbolj kvalitetnega temeljnega kapitala (v %)	15,04%	15,70%	14,25%	14,63%	

3.12 Poslovanje s povezanimi osebami

Povezane osebe banke in Skupine v skladu z MSRP 24 predstavljajo ključno ravnateljsko osebje, njihovi ožji družinski člani ter odvisne družbe.

Ključno ravnateljsko osebje predstavljajo posamezniki, ki imajo pooblastila in odgovornosti na področjih načrtovanja, usmerjanja in obvladovanja dejavnosti Skupine. V primeru banke so to uprava

in nadzorni svet banke, v primeru Skupine pa poleg navedenih tudi direktorji odvisnih družb.

Posli s povezanimi osebami so sklenjeni pod normalnimi tržnimi pogoji.

3.12.1 Transakcije s povezanimi osebami

v EUR brez stotinov

Vsečina	Uprava	Ključno ravnatel- jsko osebje	Ožji druž. člani uprave in ključnega ravnatel- jskega osebja	Matična banka	Odvisne družbe	Ostala povez. podjetja v skupini	Uprava povez. podjetij	Ključno ravnatel- jsko ose- bje povez. podjetij	Ožji druž. člani uprave povez. podjetij
	1	2	3	4	5	6	7	8	9
Denar v blagajni in stanje na računih pri centralni banki in vpogledne vloge pri bankah	0	0	0	87.786.790	0	0	0	0	0
Finančna sredstva, merjena po poštenu vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti	0	231.160	0	30.323.191	18.419.810	0	316.333	0	0
Kreditni bankam	0	0	0	29.994.895	0	0	0	0	0
Kreditni strankam, ki niso banke	0	231.160	0	0	18.413.062	0	316.333	0	0
Druga finančna sredstva	0	0	0	328.296	6.749	0	0	0	0
Opredmetena osnovna sredstva	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Neopredmetena sredstva	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Naložbe v kapital odvisnih družb	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Terjatve za davek od do- hodkov pravnih oseb	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Druga sredstva	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Skupaj sredstva	0	231.160	0	118.109.981	18.419.810	0	316.333	0	0
Finančne obveznosti, mer- jene po odplačni vrednosti	231.837	202.142	1.091.458	151.310.359	1.041.846	0	69.017	86.126	233.978
Vloge bank in centralnih bank	0	0	0	151.310.359	0	0	0	0	0
Vloge strank, ki niso banke	231.837	202.142	1.091.458	0	1.041.846	0	69.017	86.126	233.978
Kreditni bank in centralnih bank	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Kreditni strank, ki niso banke	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Druge finančne obveznosti	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Rezervacije	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Obveznosti za davek od dohodkov pravnih oseb	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Druge obveznosti	0	0	0	9.809	0	0	0	0	0
Skupaj obveznosti	231.837	202.142	1.091.458	151.320.168	1.041.846	0	69.017	86.126	233.978
Osnovni kapital	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Kapitalske rezerve	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Akumulirani drugi vseobse- gajoči donos	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Rezerve iz dobička	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Zadržani dobiček/izguba (vključno s čistim dobičkom/ izgubo poslovnega leta)	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Skupaj kapital	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Skupaj obveznosti in kapital	231.837	202.142	1.091.458	151.320.168	1.041.846	0	69.017	86.126	233.978

v EUR brez stotinov

Vsebina	Uprava	Ključno ravnatel- jsko osebje	Ožji družins- ki člani uprave in ključnega ravnatel- jskega osebja	Matična banka	Odvisne družbe	Ostala povezana podjetja v skupini	Uprava povezanih podjetij	Ključno ravnatel- jsko osebje povezanih podjetij	Ožji družinski člani uprave in ključnega ravnateljs- kega osebja povezanih podjetij
	1	2	3	4	5	6	7	8	9
Prihodki iz obresti	0	3.152	0	-83.138	159.694	0	3.783	268	0
Odhodki za obresti	51	209	703	1.840.025	56	0	4	7	216
Čiste obresti	-51	2.942	-703	-1.923.163	159.638	0	3.779	261	-216
Prihodki iz opravnin (provizij)	144	230	300	38.675	51.916	0	351	307	236
Odhodki za opravnine (provizije)	0	0	0	129.791	0	0	0	0	0
Čiste opravnine (provizije)	144	230	300	-91.116	51.916	0	351	307	236
Dividende	0	0	0	0	383.726	0	0	0	0
Čisti dobički/izgube iz finančnih sredstev in obveznosti, ki niso merjeni po pošteni vrednosti prek poslovnega izida	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Čisti dobički/izgube iz finančnih sredstev in obveznosti v posesti za trgovanje	0	0	0	0	0	0	9	0	10
Čisti dobički/izgube iz tečajnih razlik	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Drugi čisti poslovni dobički/izgube	0	0	0	0	143.519	0	0	0	0
Administrativni stroški	0	0	0	73.819	0	0	0	0	0
Amortizacija	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Rezervacije	0	0	0	0	-11.146	0	0	0	0
Oslabitve	0	58	-35	0	11.603	0	82	-14	0
Pripadajoči dobički/izgube iz naložb v kapital družb, obračunanih po kap. Metodi	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Dobiček/izguba iz rednega poslovanja	93	3.114	-368	-2.088.098	738.342	0	4.057	582	29
Davek iz dohodka pravnih oseb iz rednega poslovanja	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Čisti dobiček/izguba iz rednega poslovanja	93	3.114	-368	-2.088.098	738.342	0	4.057	582	29

Razmerja banke z obvladujočo banko

Banka Sparkasse d.d. v letu 2020 z obvladujočo banko ter z njo povezanimi družbami oziroma bankami ni opravila nobenega pravnega posla, na podlagi katerega bi prišlo do oškodovanja banke.

3.12.2 Zasluzki ključnega ravnateljskega osebja

v tisoč EUR

Skupina Sparkasse	2020	2019
Kratkoročni zasluzki	832	617
od tega izplačani	719	533
od tega plačljivi za tekoče leto	72	66
od tega plačljivi za pretekla leta	41	18
Pozaposlitvi zasluzki	0	0
Drugi dolgoročni zasluzki	0	0
Odpravnine	171	0
Zasluzki iz naslova delnic	0	0
Skupaj	1.003	617

Ključno ravnateljsko osebje, vključeno v zgornjo tabelo, je opredeljeno na začetku tega poglavja.

3.12.3 Prejemki članov uprave in nadzornega sveta

Razkritje je pripravljeno v skladu z 69. členom Zakona o gospodarskih družbah (ZGD-1).

v tisoč EUR

Prejemki	Banka Sparkasse d.d.		Skupina Sparkasse	
	2020	2019	2020	2019
Člani uprave	468	373	761	668
Člani nadzornega sveta	0	0	0	0
Drugi sodelavci z individualno pogodbo	0	0	0	0
Skupaj	468	373	761	668

3.13 Dogodki po datumu bilance stanja

Po datumu poročanja ni bilo dogodkov, ki bi zahtevali dodatna razkritja v računovodskih izkazih.

