

LETNO POROČILO 2017

Banka Sparkasse d. d. in Skupina Sparkasse



Kazalo vsebine

1. Uvod	5
1.1 Nagovor uprave	6
1.2 Organi upravljanja v banki Sparkasse d. d.	7
1.3 Poročilo o delu nadzornega sveta	10
1.4 Organizacijska shema	12
1.5 Predstavitev banke in poslovna mreža	13
1.6 Korespondenčna mreža	14
1.7 Kadri v banki Sparkasse d. d. in Skupini Sparkasse	14
1.8 Korporativna družbena odgovornost	18
2. Poslovno poročilo banke Sparkasse d. d. in Skupine Sparkasse	22
2.1 Vizija, strategija in cilji banke Sparkasse d. d. ter Skupine Sparkasse	23
2.2 Poslovanje banke v različnih segmentih	23
2.2.1 Poslovanje s prebivalstvom	24
2.2.2 Poslovanje z gospodarstvom	26
2.3 Pomembnejši podatki in kazalniki poslovanja banke	28
2.3.1 Plačilni promet	30
2.3.2 Kartično poslovanje	30
2.3.3 Tržne poti	31
2.3.4 Zakladništvo	32
2.3.5 Notranja revizija	33
2.3.6 Informacijska tehnologija	34
2.4 Predstavitev Skupine Sparkasse	36
2.5 Upravljanje s tveganji	39
2.6 Sistem notranjih kontrol	41

3. Računovodsko poročilo banke Sparkasse d. d. in Skupine Sparkasse	43
3.1 Revizorjevo poročilo	44
3.2 Izjava uprave o računovodskih izkazih	52
3.3 Izjava nadzornega sveta k letnemu poročilu banke Sparkasse d. d. in Skupine Sparkasse za leto 2017	53
3.4 Poročilo posloводства odvisne družbe po 545. členu ZGD-1	54
3.5 Izjava o ureditvi notranjega upravljanja	55
3.6 Osnovni podatki	56
3.7 Računovodski izkazi	57
3.8. Računovodske usmeritve	61
3.9 Izhodišča za predstavitev računovodskih izkazov	66
3.9.1 Pomembne računovodske usmeritve in ocene	66
3.9.2 Spremembe računovodskih usmeritev	66
3.10 Pojasnila k računovodskim izkazom	73
3.10.1 Pojasnila k izkazu finančnega položaja	73
3.10.2 Pojasnila k postavkam izkaza vseobsegajočega donosa	95
3.10.3 Pojasnila k izkazu denarnih tokov	99
3.11 Poštena vrednost	100
3.12 Upravljanje s tveganji in kapitalom banke Sparkasse d. d. in Skupine Sparkasse	103
3.12.1 Finančni vzvod	103
3.12.2 Kreditno tveganje	105
3.12.3 Operativno tveganje	120
3.12.4 Likvidnostno tveganje	121
3.12.5 Obrestno tveganje	123
3.12.6 Valutno tveganje	124
3.12.7 Upravljanje s kapitalom in proces ICAAP	125
3.13 Dogodki po datumu bilance stanja	128
3.14 Poslovanje s povezanimi osebami	129



Dobrota in dobroteljnost razveseljujeta tako tiste, ki sprejemajo, kot tiste, ki dajejo. Ponosni smo, da smo lahko v daljšem obdobju namenili več kot 155.000 evrov za pomoč otrokom in njihovim družinam, ki prihajajo iz različnih socialno ogroženih okolij.



1 | Uvod

1.1 Nagovor uprave

Spoštovani lastniki, sodelavci in stranke!

Banka Sparkasse je leto 2017 zaključila z nekaterimi novimi mejniki. Zaradi predanosti zaposlenih in tudi ob boljšem gospodarskem okolju smo dosegli rast bilančne vsote za 4,1 %. Pri kreditih strankam smo dosegli neto prirast v višini 15,1 milijonov EUR, zaupanje v banko pa se je potrdilo z 12,2-odstotno rastjo depozitov strank v primerjavi z letom 2016. Leto 2017 je banka zaključila z 9,19 milijonov EUR dobička, a pomembneje ob tem je, da smo izboljšali operativni rezultat za dobrih 767 tisoč EUR.

Podobno uspešno sta poslovali hčerinski podjetji v skupini. S-Factoring je presegel promet odkupa terjatev v primerjavi z 2016 in je dosegel visokih 235 milijonov EUR. S tem se družba uvršča v sam vrh faktorskega posla v Sloveniji. Družba Sparkasse Leasing S je dopolnjevala paletu standardnih finančnih produktov Skupine Sparkasse in zaključila leto s solidnim operativnim rezultatom 472 tisoč EUR.

Količnik kapitalske ustreznosti Skupine Sparkasse je ob koncu leta znašal 15,10 %, količnik ustreznosti prvovrstnega kapitala pa 13,65 %. Oba predstavljata izboljšavo v primerjavi z letom poprej. Enako velja za druge kazalnike tveganja. Stopnja slabih terjatev (NPL ratio) po definiciji skupine se je lani znižala iz 7,36 % na 5,8 %. Ob tem smo ohranili visoko stopnjo pokritosti slabih terjatev ob upoštevanju celotne vrednosti zavarovanj v višini 132,53 %.

V banki Sparkasse smo izpeljali ali pa začeli vrsto projektov, ki zagotavljajo stabilnost poslovanja tako iz vidika potreb naših strank kot potreb skladnosti poslovanja. V letu 2017 smo v banki izpeljali reorganizacijo področja prodaje s ciljem zagotavljanja bančnih storitev z obzirom na potrebe strank v okolju delovanja svojih poslovnih enot. Prav tako smo v letu 2017 poleg organizacijskih sprememb izvedli določene prilagoditve procesov odobravanja poslov. Med največjimi projekti, ki se uspešno zaključujejo, velja poudariti IFRS9. Skupaj z lastniki smo potrdili strateški dokument Vizija 2021. Banka Sparkasse še naprej ostaja usmerjena v segment prebivalstva ter malih in srednje velikih podjetij. Bistvena sprememba v usmeritvi je poudarek na nujnosti sprememb procesov in tehnološke podpore.

Za leto 2017 in tudi pretekla leta velja zahvala zaposlenim v banki in Skupini Sparkasse. Brez njihove predanosti in podpore nam vse zastavljeno ne bi uspelo. Hkrati uprava razume, da bo treba za zagotavljanje motiviranosti in soočanja z izzivi v prihodnosti izboljšati delovne pogoje in način delovanja skupine. Osrednja moč ostaja sodelovanje zaposlenih, a ob zagotovitvi tehnološke podpore, ki omogoča hitro in varno servisiranje naših strank.



Mag. Thomas Jurkowsch LL.M.
Član uprave



Mag. Andrej Plos
Predsednik uprave



Boštjan Hazabent, MBA
Član uprave

1.2 Organi upravljanja v banki Sparkasse d. d.

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

Skupščina

Redna letna skupščina delničarjev banke je v letu 2017 potekala 17. maja. Na skupščini so se delničarji seznanili z revidiranim letnim poročilom banke Sparkasse in Skupine Sparkasse za poslovno leto 2016, mnenjem nadzornega sveta in zunanjega revizorja k letnemu poročilu ter odločali o uporabi bilančnega dobička. Skupščina je obravnavala in sprejela še letno poročilo o notranjem revidiranju v letu 2016 z mnenjem nadzornega sveta in potrdila revizijsko hišo Pricewaterhousecoopers d. o. o., Ljubljana, za zunanjega revizorja do vključno leta 2019.

Nadzorni svet

Nadzorni svet banke Sparkasse se je v letu 2017 sestel na štirih rednih sejah, na katerih je preverjal poslovanje družbe v tekočem letu. V članstvu nadzornega sveta so proporcionalno zastopani vsi lastniki banke, sestavlja ga sedem članov, predstavnikov delničarjev. V tem letu ni bilo nobenih sprememb članstva ali drugih organizacijskih sprememb v nadzornem svetu banke Sparkasse d. d., ki ga sestavljajo:

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

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

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

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

Kreditni odbor nadzornega sveta je v letu 2017 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 2017 sestel na štirih rednih sejah. Obravnaval je Letno poročilo banke Sparkasse in Skupine Sparkasse za poslovno leto 2016 z mnenjem zunanjega revizorja, poročila o delu Notranje revizije banke v tekočem letu ter letni načrt dela Notranje revizije za leto 2018, se seznanil s poročili o stopnji izvedbe priporočil iz posameznih revizijskih poročil in z izvajanjem aktivnosti, ki izhajajo iz priporočil tako Banke Slovenije kot tudi koncernske revizije. Seznanil se je s posodobitvami Listine o delovanju notranje revizije, v smislu spremljanja postopka računovodskega poročanja pa je obravnaval poročila o napredku na projektu uvedbe MSRP9 v banki. Prav tako se je odbor seznanil z izsledki drugih rednih in izrednih revizijskih pregledov, ki so potekali v banki (poročilo o davčni optimizaciji poslovanja, poročilo o izvrševanju priporočil zunanje presoje dela Notranje revizije). Revizijski odbor je za nad-



zorni svet oblikoval tudi predlog za izbiro zunanjega revizorja banke Sparkasse in Skupine Sparkasse za leta 2017, 2018 in 2019. Odbor sestavljajo naslednji člani nadzornega sveta: mag. Siegfried Huber, predsednik odbora, Sava Dalbokov, namestnik predsednika odbora in mag. Wolfgang Malle, član odbora. V okviru Odbora za tveganja so se člani v letu 2017 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 banke Sparkasse d. d. v letu 2017



Mag. Thomas Jurkowitsch LL.M.
Član uprave



Mag. Andrej Plos
Predsednik uprave



Boštjan Hazabent, MBA
Član uprave

Uprava banke Sparkasse je bila v letu 2017 tričlanska. Predsednik uprave, mag. Andrej Plos, ki je bil odgovoren za splošno finančno področje, mag. Thomas Jurkowitsch, LL.M., član uprave, odgovoren za področje tveganj in pravne zadeve, ter gospod Boštjan Hazabent, MBA, član uprave, odgovoren za področje prodaje.

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

Delujoče komisije in odbori v banki Sparkasse d. d.

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

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

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

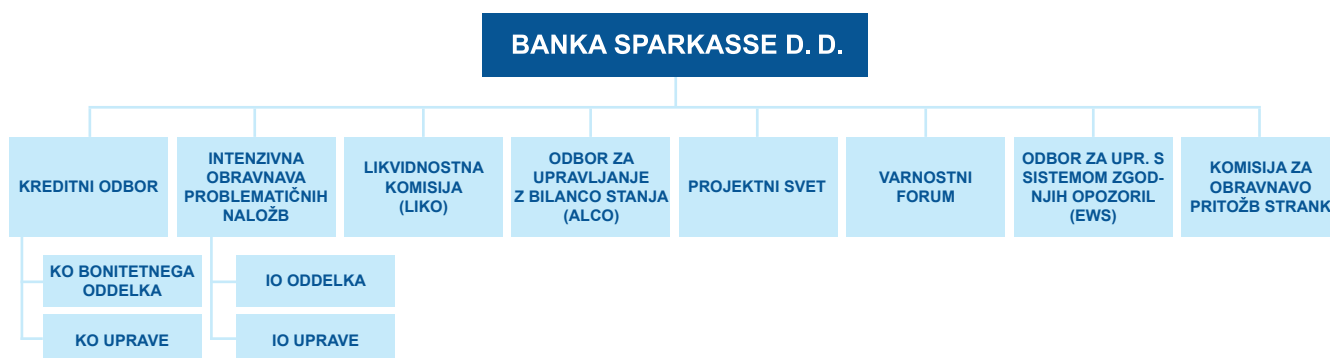
Odbor za upravljanje z bilanco stanja banke (ALCO) se sestaja enkrat mesečno in obravnava tekoče finančne izkaze banke s podrobnejšo razčlenitvijo virov in sredstev, tržno poročilo, poročila o tveganjih (kreditnem, likvidnostnem, obrestnem in valutnem), kapitalsko ustreznost banke in po potrebi tudi nove produkte in

predpise. Odbor obravnava tudi splošne likvidnostne razmere in ocenjuje ustreznost sprejetih ukrepov z vidika vpliva na likvidnost in bilanco banke. Odbor deluje kot posvetovalno telo, ki daje predloge za sklepe uprave, povezane z upravljanjem bilance banke.

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

Komisija za obravnavo pritožb strank je drugostopenjsko telo za obravnavanje reklamacij strank. Če se stranka ne strinja z odgovorom banke na njeno reklamacijo, komisija za obravnavo pritožb komitentov v sestavi sodelavcev iz prodajnega sektorja obravnava pritožbe strank ter sprejema ukrepe za rešitev tovrstnih pritožb. V letu 2017 je komisija skupno obravnavala 68 pritožb, od tega 65 pritožb potrošnikov in 3 pritožbe pravnih oseb. V 45 primerih je komisija ugotovila, da je pritožba upravičena in v 23 primerih, da pritožba ni upravičena.

Projektni svet predstavlja način poročanja in odločanja o projektih banke, ki zahtevajo podporo informacijske tehnologije. Seje projektnega sveta potekajo na mesečni ravni v sestavi uprava, vodje sektorja IT podpora poslovanju, IT projektnega koordinatorja, vodij sektorjev, vodij segmentov v področju Prodaja ter vodij hčerinskih podjetij. Kot gostje pa so na sejah prisotni tudi vodje aktualnih ključnih projektov, pooblaščenec za varnost in upravljavec operativnih tveganj, pooblaščenec za skladnost ter predstavnik največjega delničarja, Kärntner Sparkasse. Projektni



svet obravnava aktualne strateške projekte z namenom tekočega informiranja o poteku projektov, odločanja o obvladovanju tveganja pri projektih, odločanja o spremembah in ukrepih pri projektu.

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

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

1.3 Poročilo o delu nadzornega sveta

Nadzorni svet banke Sparkasse d. d. je v letu 2017 svoje naloge opravljal v skladu z Zakonom o gospodarskih družbah (ZGD-1), Zakonom o bančništvu (ZBan-2), s Statutom banke Sparkasse d. d. in Poslovnikom o delu nadzornega sveta.

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

Nadzorni svet je v letu 2017 izvajal naslednje aktivnosti:

- spremljal in obravnaval poslovanje banke v posameznem četrtletju leta 2017 na način, da je obravnaval poročila o izvajanju plana poslovanja, o pomembnejših projektih in strateških odločitvah ter izdal soglasja k predloženim poročilom in predlogom uprave banke,
- obravnaval kreditne primere, ki presegajo pristojnost uprave,
- obravnaval letno poročilo pooblaščenca za preprečevanje pranja denarja in financiranja terorizma za leto 2016,
- obravnaval letno poročilo pooblaščenca za skladnost poslovanja za leto 2016,
- obravnaval zaključno letno poročilo Notranje revizije za leto 2016 in ga predložil skupščini delničarjev v potrditev,
- obravnaval revidirano Letno poročilo banke Sparkasse d. d. in Skupine Sparkasse za leto 2016 z mnenjem zunanjega revizorja in ugotovil, da letno poročilo predstavlja celovito vsebino o poslovanju banke za preteklo poslovno leto,
- podal pozitivno mnenje k poročilu uprave o računovodskih izkazih za leto 2016 ter ga predložil skupščini delničarjev v potrditev,
- soglašal s predlogom revizijskega odbora za imenovanje revizijske hiše Pricewaterhousecoopers, d. o. o., Ljubljana, za zunanjega revizorja banke za poslovna leta 2017, 2018 in 2019,
- potrdil poslovni načrt banke Sparkasse d. d. za leto 2018,
- potrdil strateški dokument banke Vizija 2021 banke Sparkasse d. d.,
- potrdil letni načrt dela službe Notranje revizije za leto 2018,
- obravnaval in potrdil politiko prejemkov banke Sparkasse d. d. za leto 2017,
- na predlog uprave potrdil nov Bonus model banke Sparkasse d. d., ki se uporablja od 1. januarja 2017,
- na predlog uprave potrdil povečanje proračuna za plače v letu 2018 in v prihodnje,
- se seznanil z rezultati letnih ocen primernosti članov nadzornega sveta za izvajanje njihove funkcije v

- nadzornem svetu banke Sparkasse d. d.,
- se seznanil z osveženo oceno primernosti članov uprave banke Sparkasse d. d. za izvajanje njihove funkcije v upravi banke Sparkasse d. d.,
- potrdil bonus za upravo za leto 2016 in postavil kriterije za doseganje bonusa za leto 2018,
- se seznanil z letnim poročilom uprave o prejemkih nosilcev ključnih funkcij v banki,
- podelil soglasje upravi k prenovi notranje organizacijske strukture področja Prodaja, ki je stopila v veljavo s 1. avgustom 2017,
- obravnaval poročilo uprave o aktivnostih na področju upravljanja z nedonosnimi terjatvami in se seznanil s pismi in smernicami Banke Slovenije s področja upravljanja nedonosnih terjatev,
- podelil soglasje upravi k prodaji dela portfelja nedonosnih terjatev,
- podelil soglasje upravi k zvišanju obsega naložb v vrednostne papirje za vzdrževanje likvidnostnih rezerv banke Sparkasse d. d.,
- podelil soglasje upravi k podpisu sporazuma SPA za nakup podjetja Aleasing d. o. o.,
- se seznanil s poročilom uprave o tožbah in sodnih postopkih, ki potekajo nasproti banki in

- se seznanil z uvedbo novih koncernskih smernic Skupine Erste Bank in Sparkassen.

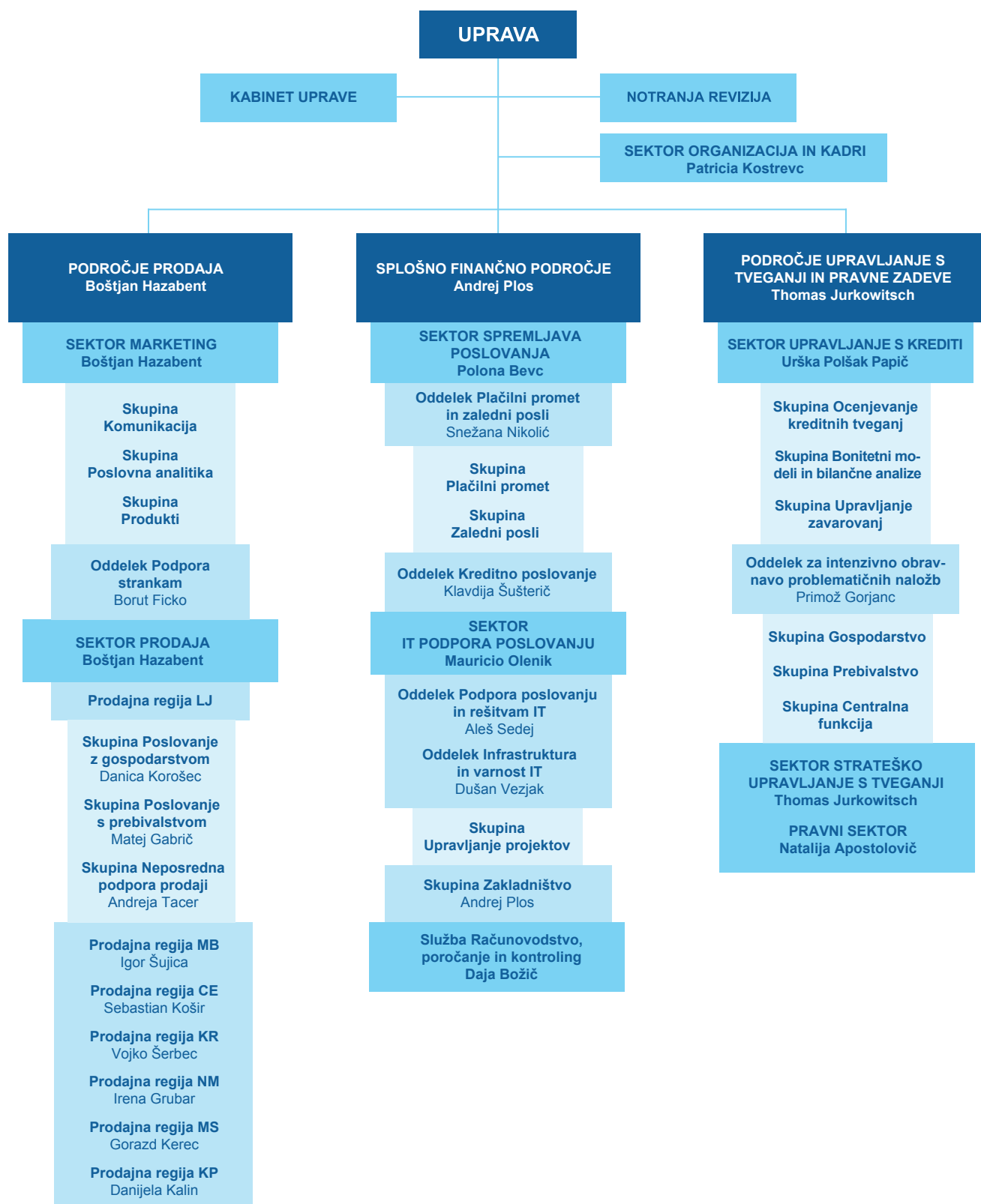
Nadzorni svet se vsem sodelavcem banke Sparkasse d. d. in Skupine Sparkasse zahvaljuje za opravljeno delo v letu 2017.



mag. Siegfried Huber
Predsednik nadzornega sveta

1.4 Organizacijska shema

Organizacijska shema banke Sparkasse na dan 31. 12. 2017:



1.5 Predstavitev banke in poslovna mreža

BANKA SPARKASSE, d. d.

Cesta v Kleče 15
1000 Ljubljana

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

Naslov za pošiljanje pošte:

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

Poslovna mreža

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

Poslovne enote:

PE Ljubljana

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

PE Ljubljana - Šmartinska

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

PE Maribor

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

PE Celje

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

PE Kranj

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

PE Murska Sobota

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

PE Novo mesto

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

PE Koper

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

Svetovalni center Nova Gorica

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

1.6 Korespondenčna mreža

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

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

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

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

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

Na dan 31. 12. 2017 je bilo v banki zaposlenih 233 ljudi, povprečna starost zaposlenih v banki pa je znašala 40,1 let.

V letu 2017 ni bilo kadrovskih sprememb v upravi banke Sparkasse. Predsednik uprave g. mag. Andrej Plos je vodil Splošno finančno področje, mag. Thomas Jurkowitsch, LL.M., je vodil področje Upravljanje s tveganji in pravne zadeve ter g. Boštjan Hazabent, MBA, področje Prodaja.

Z reorganizacijo 1. 8. 2017 smo z namenom optimizacije notranjih procesov in posledično izboljšanja uporabniške izkušnje svojih strank preoblikovali organizacijske enote v področju Prodaja, ki jih v nadaljevanju podrobneje opisujemo. Ukinili smo sektorje Poslovanje z gospodarstvom, Poslovanje s prebivalstvom ter Marketing in odnosi z javnostmi (ter njihove podrejene organizacijske enote). Na novo pa smo oblikovali sektor Marketing in njegove podrejene organizacijske enote Skupina Komunikacija, Skupina Poslovna analitika, Skupina Produkti in Oddelek Podpora strankam ter sektor Prodaja in njegove podrejene organizacijske enote Prodajna regija Ljubljana (ki se nadalje deli na skupino Poslovanje z gospodarstvom, skupino Poslovanje s prebivalstvom in skupino Neposredna podpora prodaji), Prodajna regija Maribor, Prodajna regija Celje, Prodajna regija Kranj, Prodajna regija Novo mesto, Prodajna regija Murska Sobota ter Prodajna regija Koper. Hkrati smo sektor Organizacija in kadri iz področja Prodaja v celoti prestavili neposredno pod Upravo banke.

Na področju izobraževanj smo v letu 2017 največ pozornosti posvečali strokovnemu izobraževanju zaposlenih ter izobraževanju na področju komunikacije in prodaje. V povprečju se je zaposleni v banki Sparkasse d. d. v preteklem letu izobraževal 4,56 dni.

V sklopu internih izobraževanj smo za sodelavce organizirali različna procesna ter zakonsko določena šolanja. Izobraževanja s področja ZPPDFT, varnosti in operativnih tveganj smo izvajali v mesecih april in november. Organizirali smo tudi več tako imenovanih »osvežitvenih« izobraževanj, namenjenih pregledu aktualnosti in novosti v posameznih segmentih poslovanja. Vedno bolj pa uporabljamo tudi tradicijo ter širino znanja naših lastnikov in tako smo kar nekaj zaposlenih v letu 2017 napotili na izobraževanje v okviru Skupine Erste Bank und Sparkassen.

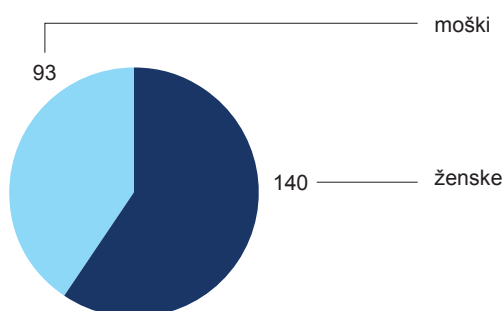
V sodelovanju z zunanjimi izvajalci smo organizirali tako imenovana »tailor-made« šolanja, s katerimi smo zadovoljili izobraževalne potrebe svojih zaposlenih, predvsem na področjih komunikacije in tujih jezikov.

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

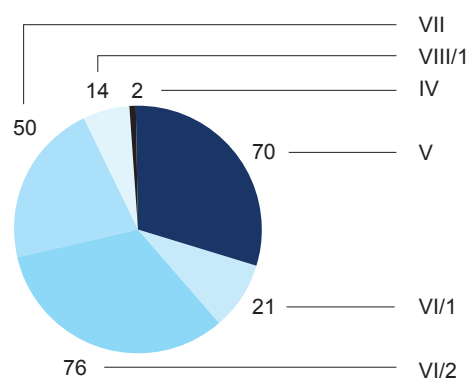
Kadrovska in izobrazbena struktura banke Sparkasse d. d. sta razvidni iz spodnjih prikazov:

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

Kadrovska struktura na dan 31. 12. 2017: delitev po spolu



Izobrazbena struktura na dan 31. 12. 2017



Politika prejemkov zaposlenih

V Skupini Sparkasse smo že v letu 2012 uredili področje prejemkov, pri čemer politika prejemkov banke Sparkasse d. d. tudi v letu 2017 sledi zahtevam direktive CRD IV (Capital Requirements Directive), EBA-smernicam (European Banking Authority) na področju prejemkov, ki so se prenesle tudi v Zakon o bančništvu (ZBan-2) in sklepom in usmeritvam, ki jih je izdala Banka Slovenije.

Prevzeli smo politiko prejemkov EU nadrejene banke oziroma večinske lastnice Kärntner Sparkasse AG, Avstrija, pri čemer upoštevamo odstopanja slovenske zakonodaje in Kolektivno pogodbo dejavnosti bančništva Republike Slovenije. V letu 2017 smo skladno z usmeritvami skupine prenovili Politiko prejemkov in uvedli poleg poslovne uspešnosti in individualne uspešnosti tudi bonus »teama«. Prenova Politike prejemkov vključuje tudi zahteve novega Zakona o potrošniških kreditih, ki vpliva na nagrajevanje zaposlenih v prodaji. Plačna politika in politika prejemkov sta skladni s poslovno strategijo, cilji, vrednotami in dolgoročnimi interesi banke ter tveganji. Ker banka Sparkasse d. d. ni pomembna banka za slovenski bančni sistem, nimamo komisije za prejemke.

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

Nosilci ključnih funkcij oz. nosilci materialnega tveganja (»Identified staff«), ki lahko v okviru svojih delovnih nalog in aktivnosti

pomembno vplivajo na profil tveganosti banke, so: člani uprave, člani nadzornega sveta, višje vodstvo (2. raven), pooblaščenec za skladnost ter vodja Oddelka za intenzivno obravnavo problematičnih naložb.

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

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

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

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

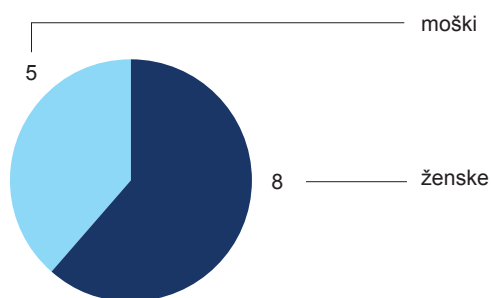
S-Factoring d. d.

Družba S-Factoring d. d. je leto 2017 zaključila s 13 zaposlenimi. Povprečna starost zaposlenega znaša 36,3 let.

Obseg izobraževanj se je v letu 2017 zvišal iz 6,4 na 7,5 dneva izobraževanj na zaposlenega. Družba je na tem področju največji poudarek v 2017 namenjala spoznavanju novega IT sistema, strokovnemu izobraževanju zaposlenih in izobraževanju za obvladovanje tveganj. Podobno kot v preteklem letu je S-Factoring d. d. tudi v letu 2017 izvajal strokovna interna izobraževanja v obliki delavnic.

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

**Kadrovska struktura na dan 31. 12. 2017:
delitev po spolu**



Sparkasse Leasing S d. o. o.

V družbi Sparkasse Leasing S je bilo v letu 2017 zaposlenih 9 oseb. Konec leta je bila povprečna starost zaposlenih 42,4 let.

V letu 2017 smo z novo zaposlitvijo nadomestili sodelavko v prodaji, do sprememb je prišlo tudi na vodstveni ravni, ko je družbo zapustila dotedanja direktorica. Njeno mesto in zadolžitve je prevzel direktor, ki je bil do njenega odhoda zaposlen v banki Sparkasse d. d. Družba je poleg novega direktorja na novo imenovala zastopnika – prokurista.

Kader je razdeljen na 4 temeljna strokovna področja:

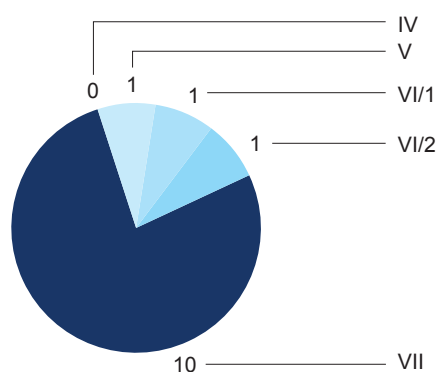
- Prodaja,
- Podpora prodaji in spremljava (service center),
- Izterjava,
- Računovodstvo.

V letu 2017 smo zaposlenim omogočili izobraževanja na področju varstva osebnih podatkov, na področju ZPPDFT, interna izobraževanja v sodelovanju z banko Sparkasse d. d. ter izobraževanja na področju zdravja in dobrega počutja na delovnem mestu. V sklopu promocije zdravja na delovnem mestu smo poleg izobraževanj tudi letos pripravili skupni zajtrk. Vlaganje v izobraževanje

V letu 2018 bo pri izobraževanju večji poudarek na dvigu učinkovitosti, samoorganizaciji in optimizaciji delovnega časa ter coachingu zaposlenih.

Družba je kot doslej pomemben poudarek namenjala visoki motiviranosti, gibanju ter dobremu počutju zaposlenih kakor tudi pripadnosti timu. V ta namen je v 2017 družba organizirala »team building« delavnico ter sodelavcem omogočala skupno preživljanje prostega časa in udeležbe na različnih športnih in kulturnih dogodkih, kar je prispevalo k mehkejši medsebojni komunikaciji in boljšemu sodelovanju zaposlenih.

Izobrazbena struktura na dan 31. 12. 2017

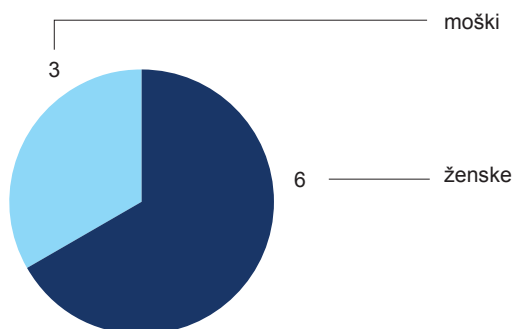


zaposlenih nam predstavlja investicijo v prihodnost in razvoj vsakega posameznika, zato se trudimo zaposlenim nuditi različne oblike pridobivanja strokovnega znanja. V poslovnem letu 2017 je obseg izobraževanj znašal 1 dan na vsakega zaposlenega. Želimo imeti ekipo, ki deluje konstruktivno in strokovno ter ima ustrezne izkušnje in v tej smeri kader tudi razvijamo, zato smo si za leto 2018 zadali cilj tudi povečati obseg izobraževanj.

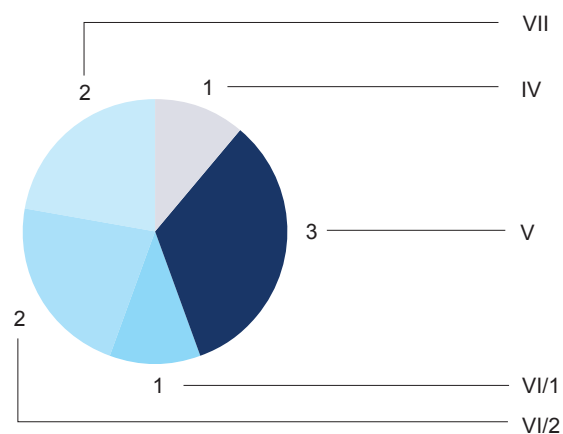
Z zaposlenimi redno organiziramo aktivnosti, ki pozitivno vplivajo na počutje in čim boljše sodelovanje na delovnem mestu. Ker je v Skupini Sparkasse lizing družba tesno povezana z banko Sparkasse d. d., prirejamo tudi skupne športne dogodke in druge aktivnosti, in sicer preko skupnega Športno-kulturnega društva Spartak. Na ta način so zaposleni v lizing družbi deležni vseh ugodnosti in aktivnosti, ki jih društvo ponuja, ter se lahko tudi udeležujejo skupnih aktivnosti.

Zavedamo se, da so naši zaposleni ključ do uspešnega poslovanja družbe, zato smo v letu 2017 uvedli letne razgovore z vsemi zaposlenimi in določili sistem nagrajevanja uspešnosti podjetja in posameznika.

Kadrovska struktura na dan 31. 12. 2017:
delitev po spolu



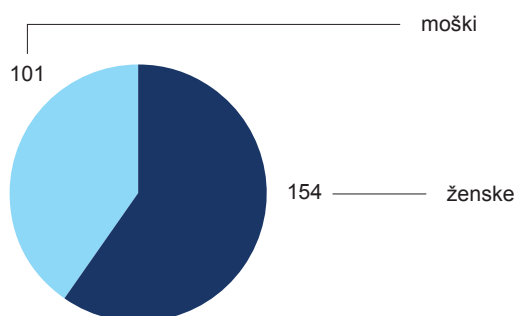
Izobrazbena struktura na dan 31. 12. 2017



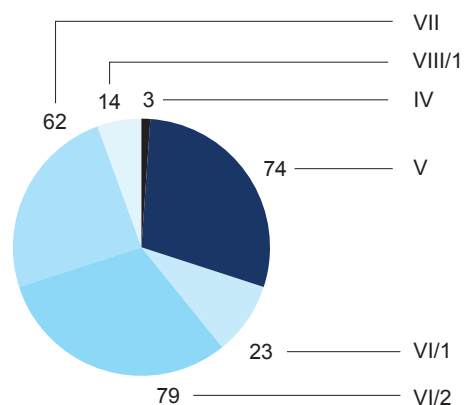
Skupina Sparkasse

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

Kadrovska struktura na dan 31. 12. 2017:
delitev po spolu



Izobrazbena struktura na dan 31. 12. 2017



1.8 Korporativna družbena odgovornost

Banka Sparkasse d. d. deluje na slovenskem trgu pod sloganom »Kar šteje, so ljudje«. Leta 2016, ko je zamenjala pozicijski slogan »Drugačna banka«, je med drugim želela uskladitev s sloganom njene največje lastnice, Kärntner Sparkasse iz Celovca (»Was zählt, sind die Menschen«). Velika povezanost banke Sparkasse z bančno skupino Erste Group, katere del je, ni le lastniška oz. strateška, ampak tudi na ravni vsakodnevnega sodelovanja, družabnih dogodkov in redne izmenjave znanja.

Poslanstvo banke Sparkasse

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

Vrednote banke Sparkasse

Zaupanje

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

Profesionalnost

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

Ustvarjalnost

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

Srčnost

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

Ekološka odgovornost

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

Družbena odgovornost v banki Sparkasse d. d.

Skrb za sodelavce

V banki Sparkasse verjamemo, da je treba poleg strokovnega razvoja in obveščenosti pozornost namenjati tudi neformalnemu druženju sodelavcev na različnih dogodkih. Večkrat letno organiziramo interne dogodke, ki sodelavcem omogočajo medsebojno spoznavanje in ustvarjanje prijateljstev. Februarja smo priredili

tradicionalni dogodek Dan na snegu na smučišču Kope, septembra smo se udeležili dogodka za zaposlene Kärntner Sparkasse AG – Mitarbeiterabend (večer sodelavcev) v Celovcu. Ob koncu leta smo za sodelavce banke in Skupine Sparkasse priredili tradicionalno novoletno zabavo, otroke zaposlenih je v novoletnem času razveselil obisk Božička, prav tako pa smo praznično Ljubljano tokrat obiskali skupaj – z družinskimi člani smo drsali na drsališču Ledena Fantazija Ljubljana.

Poleg internih dogodkov za redne športne aktivnosti in druženje med sodelavci skrbi Športno-kulturno društvo Spartak, ki je konec leta 2017 štelo 127 članov. Organizirali smo več različnih eno ali več-dnevnih kolesarskih in pohodniških aktivnosti, se udeležili zimskih in poletnih športnih iger bančnikov Slovenije ter članom omogočili številne ugodnosti pri nakupih ali članstvih.



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

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

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

Povezovalni element vseh aktivnosti za zaposlene je usmerjena in načrtovana interna komunikacija. Ker dajemo velik pomen osebni komunikaciji in povratni informaciji zaposlenih na vseh ravneh, smo ponovno uvedli t. i. govorilne ure uprave – termin, ko lahko

sodelavci obiščejo upravo in se pogovorijo o želeni temi. Četrtno so sodelavci obveščeni o poslovnih rezultatih banke, decembra pa je bilo temi poslovnih rezultatov dodano novoletno voščilo v obliki video nagovora uprave. V sklopu aktivnosti za nadgradnjo interne komunikacije smo izdelali prirčne »zahvalne kartice«, s pomočjo katerih si lahko med seboj namenimo zahvalo za zaupanje, profesionalnost, ustvarjalnost, srčnost ali energijo, ki jo namenimo drug drugemu ob napornejših dnevih delovnega vsakdana.

Eden od pomembnih poudarkov leta 2017 je bilo oblikovanje Vizije 2021. Novembra 2017 so imeli vodje banke in nekateri vodstveni sodelavci celodnevno delavnico, na kateri so potrdili vizijo razvoja banke Sparkasse do leta 2021 in opozorili na področja, ki jim moramo v prihodnosti posvetiti več pozornosti.



Rezultat delavnice je bila tudi skupno zgrajena dvometrska piramida, s katero smo sodelavci banke ponovno dokazali, da znamo zelo dobro sodelovati.

Odgovornost za storitve, produkte in odnos s strankami

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

V oglaševalski kampanji za Stanovanjske kredite spomladi 2017 smo predstavili novost na slovenskem trgu - »pred-odobritev kredita v enem dnevu«, kar pomeni, da stranki na podlagi resničnih, točnih in popolnih informacij, ki jih poda na prvem razgovoru, v enem dnevu sporočimo, pod kakšnimi pogoji smo pripravljeni financirati oz. kakšne so finančne zmožnosti stranke.

Banka Sparkasse že od leta 2014 naprej podpira družbeno bankništvo in nudi ugodne pogoje financiranja ter vodenja transakcijskega računa ustanovam in podjetjem, ki delujejo in ustvarjajo pozitiven vpliv na področjih socialnega varstva, zdravstva, izobraževanja, ekologije, kulture, dobrotelosti ipd.

Na strani poslovanja s prebivalstvom smo obstoječim (in tudi novim) strankam ponudili posebne ugodnosti v okviru prodajne akcije »Pripelji prijatelja« in akcije za spodbujanje uporabe plačilne kartice MasterCard. V sodelovanju z Erste Card, ki v Sloveniji izdaja kartice Diners Club, smo pripravili novo co-brand kartico Diners Club Sparkasse, ki nudi strankam banke Sparkasse številne ugodnosti.

Pri oblikovanju ponudbe stremimo k temu, da pridobimo čim več informacij o trgu in ciljnih segmentih, zato smo tudi v letu 2017 izpeljali več tržnih raziskav, ki so nam v pomoč pri oblikovanju in nadgradnji ponudbe. Z raziskavo o pričakovanjih in potrebah malih ter srednje velikih podjetij smo dobili boljši vpogled v potrebe in pričakovanja slovenskih podjetij na področju finančnih storitev.

Na področju merjenja zadovoljstva strank smo uvedli uporabo mednarodnega NPS-indeksa (Net Promotor Score). V kontekstu obravnave novih strank je zelo pomemben »Pozdravni klic«, ki ga izvajajo sodelavci Centra bančnih storitev in informacij – vsako novo stranko po desetih dneh pokličejo in ji ponudijo dodano pomoč ter informacije, prav tako pa zabeležijo njeno mnenje in zadovoljstvo o začetnem sodelovanju z banko.

Povezanost z okoljem

V skrbi za okolje se zavedamo velikega pomena izobraževanja, zato se je banka Sparkasse že šesto leto zapored pridružila Steiermaerkische Sparkasse Bank in Univerzi v Gradcu pri organizaciji in promociji programa Best of South-East, ki je namenjen nadarjenim in motiviranim študentom ter diplomantom držav Jugovzhodne Evrope. Program izbranim kandidatom omogoča nadgradnjo znanja, pridobljenega na dodiplomskem ali podiplomskem študiju prava ali ekonomije ter kombinacijo študija s prakso ali usposabljanjem v eni od najmodernejših bančnih institucij na avstrijskem Štajerskem.

Fundacija Privatstiftung Kärntner Sparkasse iz Celovca je leta 2017 namenila 5.000 evrov za donacijo banke Sparkasse d. d. društvu za pomoč osebam z motnjami v razvoju Vesele nogice. K oddaji predlogov za donacijo so bili povabljeni vsi sodelavci banke Sparkasse, ki se tudi sicer večkrat letno samoiniciativno organizirajo in sodelujejo pri različnih dobrotelnih akcijah. Povezali so se z lokalnimi društvi, pripravili številne predloge in se nato skupno odločili za pomoč družinam, ki se spopadajo z motnjami v razvoju pri svojih otrocih.



Donacijo banke Sparkasse je predsednici društva Vesele nogice Spomenki Valušnik podelil Matej Gabrič, koordinator skupine v prodaji, ki je donacijo društvu tudi predlagal.

V zadnjih 12 letih je banka Sparkasse donirala več kot 155.000 EUR za pomoč otrokom in družinam iz socialno šibkejših okolij: podprla je delovanje dobrodelnih organizacij Anin sklad, Mala hiša na Kozjanskem, Anina Zvezdica, Fundacija Leona Štuklja, Petka za nasmeh, Vesele nogice in pomagala družinam ob naravnih nesrečah.

Družbena odgovornost v podjetju S-Factoring d. d.

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

Družba si v okviru svojega poslanstva že več let prizadeva za izobraževanje podjetij na področju financiranja prodaje in nabave ter rasti prepoznavnosti faktoringa na slovenskem trgu. V letu 2017 je s tem namenom finančno in strokovno podprla dva »Izvozna fokusa« za podjetnike in jim približala različne načine financiranja izvozne prodaje in dobaviteljske verige. Ob tem so gostujoči direktorji večjih in znanih slovenskih izvoznikov predstavili svoje izkušnje in prakso na tem in tudi drugih področjih, kar se je izkazalo za odličen način širjenja znanj, izkušenj ter ustreznih rešitev med slovenskimi podjetji.

Zaposleni so največji kapital družbe in edina trajna konkurenčna prednost podjetja, zato družba največjo skrb posveča rasti in razvoju sodelavcev. Na področju odgovornosti do sodelavcev se je družba v letu 2017 osredotočila na nadgradnjo strokovnosti zaposlenih in obvladovanja tveganj z zunanjim in notranjim izobraževanjem ter medsebojnim učenjem. Poleg tega se je družba v letu 2017 pridružila iniciativi matične banke Sparkasse in zaposlenim omogočila sodelovanje na izobraževalnih in drugih dejavnosti v okviru zdravja pri delu, ki jih organizira banka Sparkasse. Prav tako pomembno skrb je družba posvečala gradnji poslovnih odnosov med sodelavci in pripadnosti timu ter sodelavce spodbujala k

aktivnemu druženju, gibanju in športnim aktivnostim. V ta namen je družba tudi v letu 2017 omogočala in spodbujala udeležbo zaposlenih na področju družabnih in športnih dogodkov ter sponzorirala Športno-kulturno društvo Spartak.

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

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

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

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

Naši zaposleni so redno vključeni tudi v vse aktivnosti društva Športno-kulturnega društva Spartak, kjer lahko člani koristijo ugodnosti tako na kulturnem kot na športnem področju. Sparkasse leasing S je tudi v letu 2017 sponzoriral delovanje društva.

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



Na pobudo naših sodelavcev, ki skozi vse leto sodelujejo pri različnih dobredelnih akcijah, smo podprli društvo »Vesele nogice«. Društvo je nastalo iz potrebe družin z otroki z motnjami v razvoju. Tudi z našo pomočjo so otrokom omogočene storitve fizioterapije, kar jim omogoča bolj kakovostno življenje.



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

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

Vizija

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

Strategija

Tradicionalno bančništvo se sooča s številnimi izzivi, ključni med njimi so: digitalizacija poslovanja, krepitev konkurence tudi iz nefinančnih sektorjev, pritiski na donos, povečevanje zahtev regulatorjev. Zato moramo biti banke še posebej pozorne na izboljševanje uporabniške izkušnje, optimizacijo stroškov in 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 obstoječega poslovanja:
 - prenova IT sistema (CORE, BPM, CRM) in optimizacija procesov,
 - okrepitev digitalnih kanalov in vzpostavitev napredne poslovne analitike,
 - otvoritve novih poslovnih enot.
2. Razvoj novih produktov in storitev.
3. Razvoj novih segmentov.
4. Nadaljevanje skupnega nastopa Skupine Sparkasse in krepitev povezovanja znotraj Skupine Erste Group.

Cilji

Ključni cilji do leta 2021 so:

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

Pot do cilja

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

2.2 Poslovanje banke v različnih segmentih

Makroekonomsko okolje ter vpliv na gospodarske družbe in potrošnike¹

Zaradi visoke gospodarske rasti so bile razmere na trgu dela ob koncu leta zelo ugodne. Število delovno aktivnih se je ob koncu lanskega leta ponovno povečalo in se tako približuje ravni pred krizo. Število brezposelnih se je zmanjšalo tretje leto zapored in je konec leta 2017 znašalo 85.060 oseb, kar je 14,6 % manj kot konec leta 2016.

Rast plač v javnem in zasebnem sektorju je v enajstih mesecih lanskega leta znašala 2,7 %, pri čemer je pozitivno, da ni presegla rasti produktivnosti. Posledično se je trošenje gospodinjstev ob koncu lanskega leta še povečalo. Nadaljevala se je rast nakupov nekaterih trajnih dobrin, predvsem pohištva in gospodinjskih naprav, visoka pa je ostala tudi prodaja osebnih avtov.

Medletna rast cen življenjskih potrebščin je znašala 1,7 % in se je decembra nekoliko povišala. K višji inflaciji so največ prispevale višje cene blaga, predvsem energentov in hrane.

V Sloveniji se je gospodarska aktivnost proti koncu lanskega leta v večini dejavnosti nadalje povečala. Rast proizvodnje v predelovalni dejavnosti je bila lani druga najvišja med državami EU. Motor gospodarske rasti predstavlja izvoz, ki je bil v prvih enajstih mesecih večji za 10,2 %. K njegovi rasti je največ prispeval izvoz motornih vozil in strojev, večji pa je bil tudi izvoz vseh drugih skupin proizvodov. Zaradi visokega domačega povpraševanja je bil tudi uvoz za kar 10,6 % višji kot pred letom.

Splošno izboljševanje domačih gospodarskih razmer, vključno z ugodnimi gibanji na trgu dela, je prispevalo tudi k nadaljnji rasti nepremičninskega trga. Vse to je skupaj s povišanjem državnih

¹ Ekonomsko ogledalo št. 1/2018 (Urad RS za makroekonomske analize in razvoj)

investicij spodbudilo krepitev gradbene aktivnosti. Razpoloženje v gospodarstvu, ki se še izboljšuje, dosega najvišje ravni izpred desetletja. Javnofinančni primanjkljaj konsolidirane bilance je bil ob nadaljevanju visoke rasti prihodkov v enajstih mesecih lanskega leta bistveno nižji kot v enakem obdobju predhodnih let.

Tudi obseg kreditov domačim nebančnim sektorjem se je lani prvič po letu 2010 povečal. Po več letih razdolževanja podjetij smo bili priča povečanju povpraševanja podjetij po financiranju investicij in tekoče proizvodnje. Med viri financiranja bank se krepi vloga nebančnega sektorja, ki so konec leta 2017 predstavljale skoraj 70 % bilančne vsote bančnega sistema, pri čemer prevladujejo vloge čez noč.

Število strank

V letu 2017 smo pridobili 2.864 novih strank, in sicer 2.277 fizičnih in 587 pravnih oseb. Zaradi poenotenja metodologije v skupini Erste Group število strank konec leta 2017 ni primerljivo s stanjem konec leta 2016. Za stranko se od leta 2017 šteje vsaka pravna oseba ali posameznik, ki ima vsaj enega izmed bančnih produktov - transakcijski račun, varčevanje, zavarovalni produkt ali financiranje. Konec leta 2017 je število strank znašalo 43.186, in sicer 38.899 fizičnih in 4.287 pravnih oseb.

2.2.1 Poslovanje s prebivalstvom

Poslovanje in dosežki v letu 2017

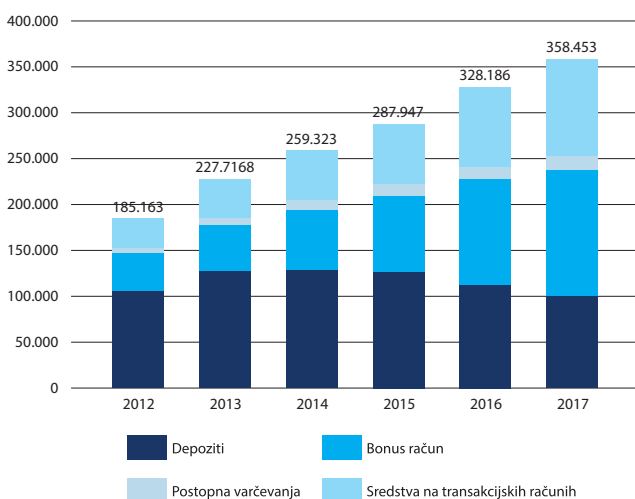
Na področju financiranja prebivalstva je bilo leto 2017 uspešno, saj smo nadaljevali s trendom rasti. Bruto obseg kreditov prebivalstva je konec leta 2017 znašal 442.855 tisoč EUR, kar predstavlja povišanje za 3,94 % v primerjavi s koncem leta 2016. Rast obsega kreditov prebivalstva je posledica večjega obsega novih kreditov, saj smo odobrili 67.794 tisoč EUR novih stanovanjskih kreditov ter 14.904 tisoč EUR potrošniških kreditov, kar pomeni 26,35 % več kot v letu 2016. Najvišjo rast smo dosegli pri obsegu novih potrošniških kreditov, kjer smo odobrili kar 81,01 % več kreditov kot v predhodnem letu. V strukturi izpostavljenosti strank, ki niso banke, nam je uspelo povečati delež izpostavljenosti prebivalstva na 45,93 % (44,89 %).

Prav tako smo bili uspešni pri zbiranju sredstev prebivalstva. Skupen obseg sredstev prebivalstva se je povečal za 9,22 % na 358.453 tisoč EUR. Najvišjo stopnjo rasti, in sicer 20,41 %, smo dosegli pri stanju na bonus računih, ki zagotavljajo strankam pomembno obliko plasiranja vpoglednih sredstev. Tako kot v preteklih letih smo tudi v letu 2017 beležili rast sredstev na transakcijskih računih prebivalstva. Obseg se je namreč povečal za 19,67 %. Zaradi relativno nizke ravni obrestnih mer opažamo, da naše stranke niso pripravljene držati svojih sredstev vezanih v depozitih in jih imajo raje v obliki vpoglednih vlog.

Edini varčevalni produkt z negativnim trendom ostaja depozit, kjer je prišlo do padca za 11,06 %. Vpogledna sredstva so tako konec leta 2017 predstavljala 72,13 % vseh sredstev prebivalstva, kar je primerljivo s stanjem v bančnem sistemu. Struktura sredstev strank se po naši oceni spreminja zaradi relativno nizkih obrestnih mer.

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

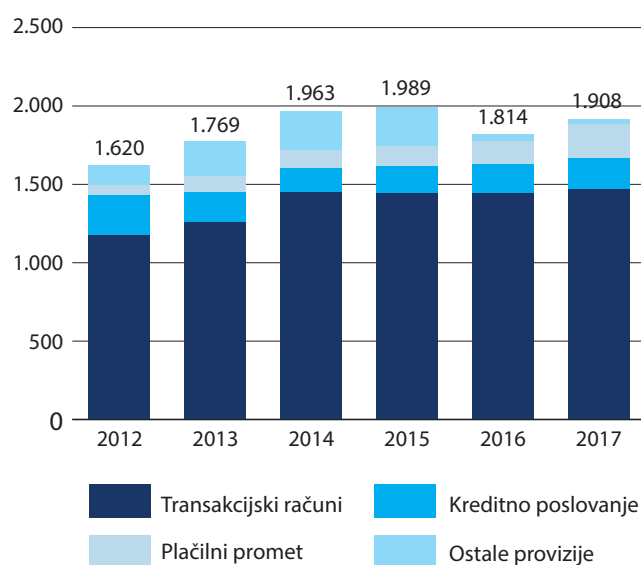
Struktura finančnih obveznosti do prebivalstva (v tisoč EUR)



V letu 2017 so neto obrestni in neto ne-obrestni prihodki sektorja Poslovanje s prebivalstvom znašali 13.005 tisoč EUR, kar pomeni povečanje za 11,55 % v primerjavi z letom 2016.

Strukturo čistih opravnin (provizij) v zadnjih letih prikazuje spodnja tabela.

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



Med glavnimi dosežki preteklega leta izpostavljamo lansiranje novega produkta – Udobnega Popolnega računa, ki vključuje vse, kar potrošnik potrebuje za popolno bančno izkušnjo in največjo varnost pri uporabi. Začeli smo tudi izvajanje svetovalnih storitev na področju kreditov za nepremičnino, pri čemer vsaka stranka pred najemom stanovanjskega kredita prejme priporočilo banke. Z namenom doseganja najvišje ravni svetovanja smo razvili posebno orodje Dom Check, ki zagotavlja enoten način svetovanja ob najemu stanovanjskega kredita in pred-odobritev stanovanjskega kredita v enem dnevu.

Načrti za leto 2018

Pri poslovanju s prebivalstvom bo glavni poudarek na poenostavitvi procesov in uvedbi novih produktov in storitev, s čimer smo želeli prisluhniti željam in potrebam svojih strank. Na področju financiranja načrtujemo poenostaviti postopek najema limita na transakcijskem računu ter olajšati nakupe na prodajnih mestih z uvedbo kartice z obročnim plačilom. Za še hitrejši nakup bomo uvedli tudi brezstične debetne kartice ter kartice z odloženim plačilom in prenovili virtualno poslovno enoto online.sparkasse.si.

Največ naših obstoječih in novih strank nameravamo razveseliti z uvedbo mobilne banke, ki postaja zaradi vse večje uporabe pametnih telefonov eden izmed najbolj uporabljenih kanalov z banko. Obstoječa rešitev z uporabo elektronske banke na mobilnih napravah namreč ni dovolj preprosta in prijazna do uporabnika. Velik preskok bomo naredili tudi z omogočanjem t. i. takojšnjih plačil, s čimer bomo sledili novim trendom v bančništvu.

Z vidika višanja zadovoljstva bomo nadaljevali izvajanje enotne obravnave z enim samim finančnim svetovalcem, ki bo poznal celotno poslovanje in potrebe samostojnih podjetnikov in se je lani izkazal za uspešen prodajni in svetovalni pristop.

2.2.2 Poslovanje z gospodarstvom

Poslovanje in dosežki v letu 2017

Leto 2017 smo zaključili s 521.363 tisoč EUR bruto kreditov gospodarstvu (strankam, ki niso banke). Saldo izplačanih kreditov se je znižal za 1.683 tisoč EUR, kar pomeni 0,32-odstotni padec. Ta obseg kreditov je konec leta 2017 predstavljal 54,07-odstotni delež bruto kreditnega portfelja banke. Lani je bilo podaljšanih, obnovljenih ter na novo izplačanih 427 kreditov in 119 limitov v skupnem obsegu 194.805 tisoč EUR bruto. Obseg limitov, ki z 0,58 % predstavlja majhen delež aktive sektorja, se je zmanjšal za 18,35 % na 3.038 tisoč EUR.

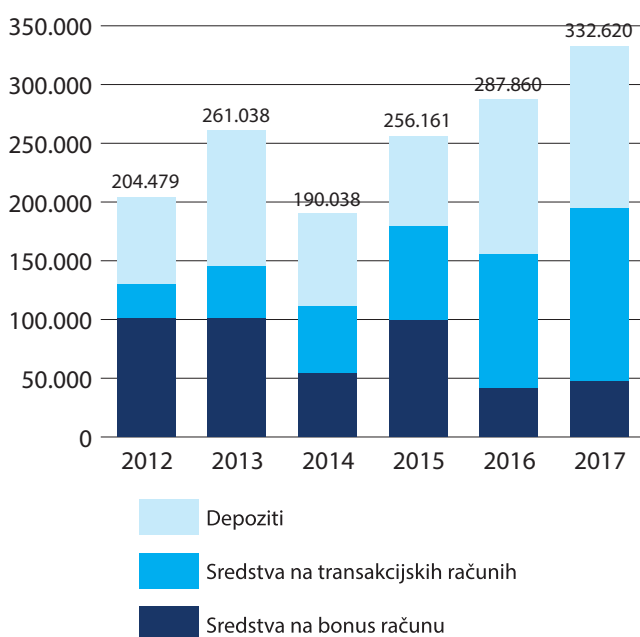
Sklepanje novih poslov v preteklem letu smo spodbujali s privlačno ponudbo Slovenskega podjetniškega sklada, regionalnih razvojnih skladov in Evropske investicijske banke. Dodatno smo s prilagoditvijo pogojev aktivirali del neizkoriščenih okvirnih kreditov. Bistveno manj kot v predhodnih letih je bilo izrednih poplačil podjetij iz naslova zmanjšanja obsega poslovanja ali menjave lastništva naših kreditojemalcev s prihodom novih lastnikov iz tujine. S sledenjem politikam upravljanja s tveganji na ravni Skupine Erste smo nadaljevali konzervativno politiko sprejemanja kreditnega tveganja.

Naše ciljne stranke v letu 2017 so bile stranke iz realnega gospodarstva, predvsem uspešna majhna in srednje velika podjetja, proizvodna in izvozno naravnana. Dodatna usmeritev in posebna pozornost je bila posvečena družinskim podjetjem, deloma tudi projektom gradnje stanovanj. Nekaterim ciljnim strankam smo pripravili ponudbo za poplačilo dela kreditnih obveznosti pri konkurenčnih institucijah, ker smo na ta način postali njihova hišna banka. Bili smo člani in se udeleževali dogodkov Slovensko-nemške gospodarske zbornice.

Lani nam je uspelo pridobiti 587 novih strank oz. 32,6 na svetovaleca. Kljub velikemu številu novih strank se je skupno število strank v sektorju Poslovanje z gospodarstvom znižalo za 2,81 % na 4.287 strank, kar pomeni, da ima vsak izmed 18 svetovalcev v povprečju 238 aktivnih strank. Od 711 odhodov je bila slaba polovica namensko odpisanih strank ali interne odpovedi, pretežni delež odhodov pa zaradi nestimulativnih obrestnih mer pri pasivnih produktih ali zelo nizkih cen konkurence pri računih za mikro stranke. Pri 14 % strank je bil razlog odhoda poplačilo kredita.

Preteklo leto je bilo zelo uspešno pri zbiranju sredstev strank. Končali smo s 332.620 tisoč EUR sredstev strank gospodarstva. Takšen rezultat pomeni 15,55 % več zbrane pasive kot leto prej oz. preseganje plana za 21,39 %. Ob dodatnemu nižanju depozitnih obrestnih mer v prvi polovici leta in ohranjanju nizkih pogojev v nadaljevanju je visoka likvidnost v sistemu privedla do povišanja sredstev predvsem na TRR, varčevanje na bonus računu in depozitu pa se je povečalo le rahlo. Vidno je višanje vpoglednih sredstev na TRR v primerjavi z depoziti zaradi minimalne razlike med obrestnimi merami vpoglednih in kratkoročno vezanih vlog, kjer izredno nizki donosi ne odtehtajo odrekanja razpoložljivosti sredstev s fiksno vezavo. Strukturo obveznosti do poslovnih strank v preteklih letih prikazuje naslednji graf.

Struktura finančnih obveznosti do poslovnih strank (v tisoč EUR)

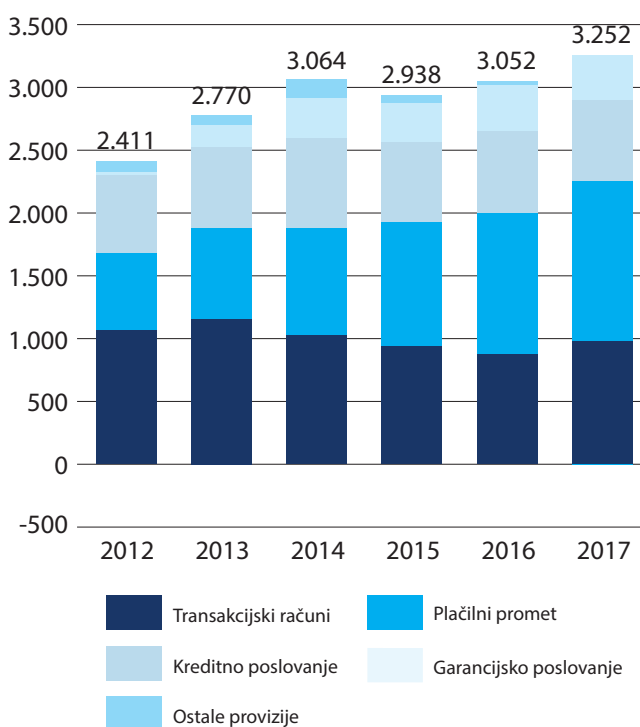


Podobno preteklim letom smo uspešno dosegli zastavljen cilj povečanja obsega plačilnega prometa. Obseg transakcij je narasel za 12,13 %. Povišanje plačilnega prometa preko naše banke je bilo doseženo tudi zaradi doslednega zavezovanja strank ob sklepanju kreditnih pogodb, spremljanja teh zavez strank in oglaševanja FIT-plačil za spodbujanje mednarodnega plačilnega prometa.

Prihodki strank gospodarstva so se v letu 2017 povišali za 13,88 % na 14.197 tisoč EUR. Od skupnih prihodkov je 10.945 tisoč EUR obrestnih prihodkov in 3.252 tisoč EUR ne-obrestnih prihodkov. Pri novo sklenjenih kreditnih poslih je dosežena ponderirana skupna obrestna mera 2,11 % letno, leto prej 2,20 %. Nižja obrestna mera je posledica nižje splošne ravni aktivnih obrestnih mer na slovenskem trgu, delno pa je na to vplivalo sklepanje večjih poslov z manj tveganimi strankami in zahteve po boljšem zavarovanju poslov. Ne-obrestni prihodki v strukturi prihodkov banke predstavljajo 12-odstotni delež oziroma 22,91-odstotni delež v prihodkih sektorja.

Strukturo čistih opravnin (provizij) v preteklih letih prikazuje spodnji graf:

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



V banki smo poleg prodajnih aktivnosti veliko energije usmerili v reorganizacijo prodaje, kjer smo odpravili meje med segmenti. Cilj reorganizacije je bil povečati kakovost naših storitev z večjo odzivnostjo, hitrejšim in bolj samostojnim odločanjem po posameznih poslovnih enotah banke, pa tudi poenostaviti interne procese ter organizacijo dela v poslovnih enotah. V ta namen smo prenovili pravilnike o pooblastilih, izobraževali nove vodje in ustrezno uredili S-net.

Uresničevanje zadanih projektov v skladu z vizijo nas je še bolj povežalo z lastniki. Začeli smo projekt specializacije svetovalcev za področji projektnega financiranja in energetskih projektov, da bo svetovanje še kakovostnejše pri zahtevnejših naložbenih primerih. Ukvarjali smo se z izboljšavo interne komunikacije in v ta namen med drugim pripravili zlata pravila uporabe e-pošte, uredili preusmerjanje telefonskih klicev v prodaji ter pripravili plan za izvedbo »Team building week« aktivnosti.

Aktivno smo sodelovali pri prenovi kreditnega predloga, vseskozi iskali majhne, a pomembne izboljšave v kreditnem procesu, predvsem pri potrebni dokumentaciji, pri avtomatizaciji vnosa podatkov iz GVIN-baze v naš sistem UBM. Pripravili smo se na uvedbo storitve payment factory in izvajanje strateških razgovorov s strankami iz gospodarstva, z uvedbo končali UCoin projekt enotne identifikacije

strank in povezanih oseb v skupini Erste, predlagali prenovu vzorcev kreditnih pogodb, ki so strankam prijaznejše in zahtevajo manj naknadnih sprememb, se dogovorili za izvedbo poslov »Kredit v obliki zadolžnice« in uredili dokumentacijo za vzpostavitev pogodbenega razmerja z lastniki pri tovrstnih poslih.

Za krepitev sodelovanja in izmenjavo informacij med bankami Skupine Erste Bank in Sparkassen v regiji jugovzhodne Evrope deluje pet kompetenčnih centrov, ustanovljene so delovne skupine za poenotenje produktov in procesov ter skupno izobraževanje svetovalcev na Hrvaškem. Za namen izpeljave zadanih nalog in izmenjave informacij so bili prvič zastavljeni konkretni cilji, izvedeni redni sestanki ter mesečni konferenčni klici. Na podlagi predhodnih analiz potencialnih čezmejnih poslov smo izvajali aktivnosti posredovanja kontaktov in odpiranja možnosti bankam v skupini pri podjetjih, ki so s podružnicami prisotna v isti regiji. Sodelovali smo pri organizaciji »Erste Investors Breakfast« v Ljubljani, pripravljen skupaj z Erste & Steiermärkische iz Hrvaške. Nekaj svetovalcev se je udeležilo izobraževanja v Erste & Steiermärkische v Zagrebu na podlagi iniciative »Job rotation«, organizirani pa sta bili tudi dve skupni delavnici v Makedoniji na temo financiranja obnovljivih virov energije in v Srbiji na temo produktov trgovskega financiranja. Znotraj skupine smo iskali potencialne partnerje za sindiciranje večjih poslov. Podobno kot prejšnja leta smo bili aktivni s posredovanjem informacij in usmerjanjem strank bankam Skupine Erste Bank in Sparkassen preko International deska.

Načrti za leto 2018

Kljub spodbudni rasti financiranja nefinančnih institucij na slovenskem trgu v preteklem letu je največji izziv in najpomembnejši cilj doseganje zastavljenih obrestnih prihodkov preko rasti obsega financiranja za 5,88 % na 552.000 tisoč EUR. Poseben izziv je postavljen cilj z bruto 864 novimi strankami, kar predstavlja 48 na svetovaleca. Lotili se ga bomo z okrepljenim sodelovanjem s partnerji, z intenzivnim nagovorom potencialnih strank s postavljenimi predobrenimi limiti zadolževanja ter s prilagajanjem pogojev za stranke banke, ki imajo odprt račun tako za fizično kot tudi za pravno osebo.

Na nizko raven obrestnih marž bomo odgovorili s ponudbo financiranja preko pogodbenih partnerjev Slovenskega podjetniškega sklada in Regionalnih razvojnih agencij. Višanje neobrestnih prihodkov bomo uresničevali s posredovanjem produktov partnerskih podjetij, analitičnim spremljanjem plačilnega prometa, promocijo mednarodnih in FIT-plačil. Planiran obseg zbranih sredstev strank v višini 310.000 tisoč EUR ocenjujemo za dosegljiv, predvsem zaradi izredne likvidnosti v gospodarstvu.

Kar zadeva ponudbo novih storitev, načrtujemo uvedbo storitve upravljanja z denarnimi sredstvi »payment factory«, primerne za mednarodne skupine podjetij. V teku je uvedba hitrejšega procesiranja enostavnih kreditov in določitev limita za zadolževanje podjetij. S hitrejšo odzivnostjo svetovalcev in boljšim sodelovanjem prodaje s sektorjem Upravljanje tveganj bomo zviševali delež odobrenih

in izplačanih kreditov. S ponudbo sindiciranih kreditov, čezmejnem posredovanjem posla in izmenjavo dobrih poslovnih praks bomo v zadovoljstvo svojih strank krepili čezmejno sodelovanje bank Skupine Sparkasse in Skupine ERSTE.

Za dvig kakovosti svetovanja uvajamo v delo uporabo strateških razgovorov s strankami, s katerimi bomo dvignili raven poznavanja strank, jim nudili kakovostnejše svetovanje glede uporabe ustreznih bančnih produktov, dogajanj na trgu in morebitnih tveganj.

2.3 Pomembnejši podatki in kazalniki poslovanja banke

Izkaz finančnega položaja (v tisoč EUR)	Banka Sparkasse			Skupina Sparkasse		
	31. 12. 2017	31. 12. 2016	31. 12. 2015	31. 12. 2017	31. 12. 2016	31. 12. 2015
Bilančna vsota	1.214.048	1.166.404	1.089.172	1.278.203	1.224.757	1.130.619
Skupni znesek vlog nebančnega sektorja, merjen po odplačni vrednosti	691.073	616.046	544.108	690.243	615.520	542.416
a.) pravnih in drugih oseb, ki opravljajo dejavnost	332.620	287.860	256.161	331.790	287.335	254.469
b.) prebivalstva	358.453	328.186	287.947	358.453	328.185	287.947
Skupni znesek kreditov nebančnemu sektorju, merjen po odplačni vrednosti	919.847	896.566	836.485	987.225	958.477	881.572
a.) pravnim in drugim osebam, ki opravljajo dejavnost	488.979	485.586	427.625	556.357	547.497	472.712
b.) prebivalstvu	430.868	410.980	408.860	430.868	410.980	408.860
Celotni kapital	111.790	102.725	92.665	113.796	104.133	93.220
Oslabitve finančnih sredstev in rezervacije	46.781	54.796	67.827	48.800	56.563	69.540
Obseg zunajbilančnega poslovanja	98.776	104.670	78.372	98.776	99.568	78.372
Izkaz poslovnega izida (v tisoč EUR)	2017	2016	2015	2017	2016	2015
Čiste obresti	21.967	20.258	20.385	23.595	21.987	21.575
Čisti neobrestni prihodki	4.105	6.384	4.615	4.897	7.440	5.308
Stroški dela, splošni in administrativni stroški	-15.167	-15.237	-14.990	-16.523	-16.531	-16.124
Amortizacija	-1.912	-1.613	-2.041	-1.941	-1.634	-2.074
Oslabitve in rezervacije	2.419	1.121	-49	2.164	693	-311
Poslovni izid pred obdavčitvijo iz rednega in ustavljenega poslovanja	11.412	10.912	7.920	12.192	11.955	8.378
Davek iz dohodka pravnih oseb od poslovnega izida iz rednega in ustavljenega poslovanja	-2.223	-1.583	-1.379	-2.414	-1.739	-1.501

Izkaz vseobsegajočega donosa (v tisoč EUR)	2017	2016	2015	2017	2016	2015
Drugi vseobsegajoči donos pred obdavčitvijo	-157	942	-452	-148	943	-452
Davek iz dohodka pravnih oseb od drugega vseobsegajočega donosa	33	-210	75	33	-207	75
Število zaposlenih	31. 12. 2017	31. 12. 2016	31. 12. 2015	31. 12. 2017	31. 12. 2016	31. 12. 2015
	233	234	226	255	255	247
Delnice	31. 12. 2017	31. 12. 2016	31. 12. 2015	31. 12. 2017	31. 12. 2016	31. 12. 2015
Število delničarjev	3	3	3	3	3	3
Število delnic	240.000	240.000	240.000	240.000	240.000	240.000
Nominalna vrednost delnice v EUR	41,72	41,72	41,72	41,73	41,73	41,73
Knjigovodska vrednost delnice v EUR	465,79	428,02	386,10	474,15	433,89	388,42
Kazalniki (v %)	2017	2016	2015	2017	2016	2015
Kapital						
- količnik navadnega lastniškega temeljnega kapitala	14,36	13,32	13,00	13,65	12,67	12,54
- količnik temeljnega kapitala	14,36	13,32	13,00	13,65	12,67	12,54
- količnik skupnega kapitala	15,91	15,62	16,24	15,10	14,83	15,64
Kvaliteta sredstev in prevzetih obveznosti						
- oslabitve finančnih sredstev, merjenih po odplačni vrednosti in rezervacije za prevzete obveznosti/ razvrščene aktivne bilančne in razvrščene zunajbilančne postavke	4,36	4,66	5,58	4,36	4,66	5,58
Profitabilnost						
- obrestna marža	1,85	1,82	1,93	1,89	1,91	1,97
- marža finančnega posredništva	2,19	2,39	2,36	2,28	2,55	2,46
- donos na sredstva po obdavčitvi	0,77	0,84	0,62	0,78	0,89	0,63
- donos na kapital pred obdavčitvijo	10,69	11,05	9,36	11,18	12,13	9,89
- donos na kapital po obdavčitvi	8,61	9,45	7,73	8,97	10,37	8,12
Stroški poslovanja						
- operativni stroški/povprečna aktiva	1,44	1,51	1,61	1,48	1,58	1,66
Banka Sparkasse						
Likvidnost	31. 3. 2017	30. 6. 2017	30. 9. 2017	31. 12. 2017		
- količnik likvidnostnega kritja	177,00 %	181,00 %	212,00 %	297,00 %		
- likvidnostni blažilnik	66.801	61.860	61.855	65.921		
- neto likvidnostni odlivi	37.798	34.272	29.144	22.187		

2.3.1 Plačilni promet

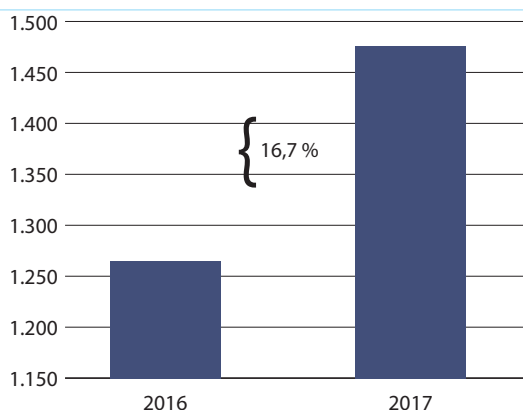
V letu 2017 je banka ponovno zabeležila povečanje obsega plačilnega prometa, predvsem s 7,4-odstotnim povečanjem števila prilivnih in odlivnih transakcij, kar je posledica aktivnega naganjanja strank.

Ne-obrestni prihodki iz naslova plačilnega prometa so se v letu 2017 povečali za 16,7 %. Po odbitku stroškov plačilnega prometa so bili neto ne-obrestni prihodki iz plačilnega prometa višji za 19,9 % v primerjavi z letom 2016.

S povečanim obsegom plačilnega prometa so se za 3,1 % povečali tudi stroški iz tega naslova.

Ne-obrestni prihodki (provizije) iz plačilnega prometa 2017 in 2016:

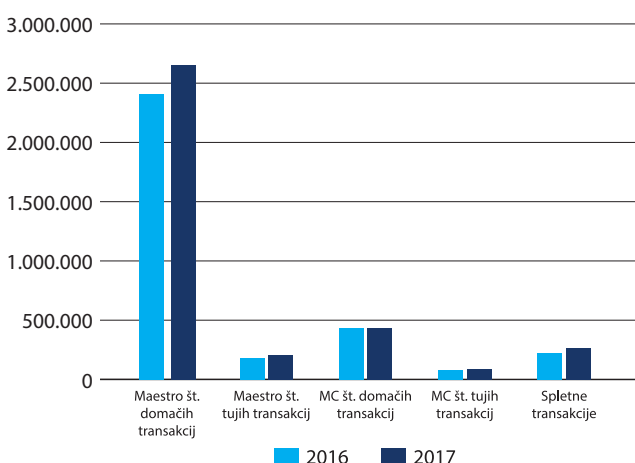
Ne-obrestni prihodki iz transakcij plačilnega prometa 2017 in 2016 (v tisoč EUR)



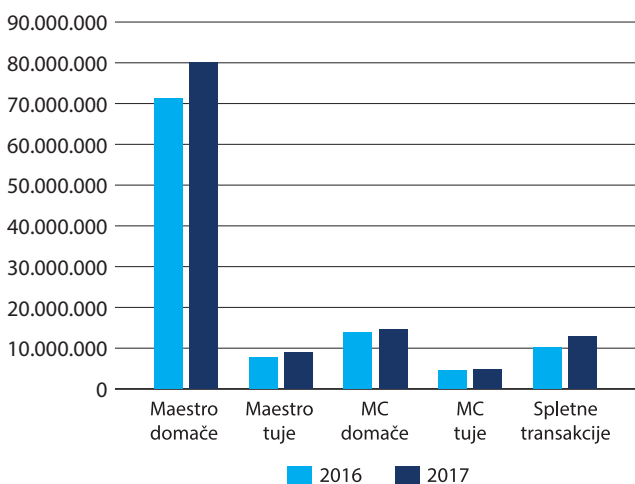
2.3.2 Kartično poslovanje

Uporaba plačilnih kartic je iz leta v leto višja. V banki se zavedamo odgovornosti do svojih komitentov, zato namenjammo veliko pozornosti varni uporabi plačilnih kartic. Komitenti to čutijo in nam zaupajo.

Število kartičnih transakcij

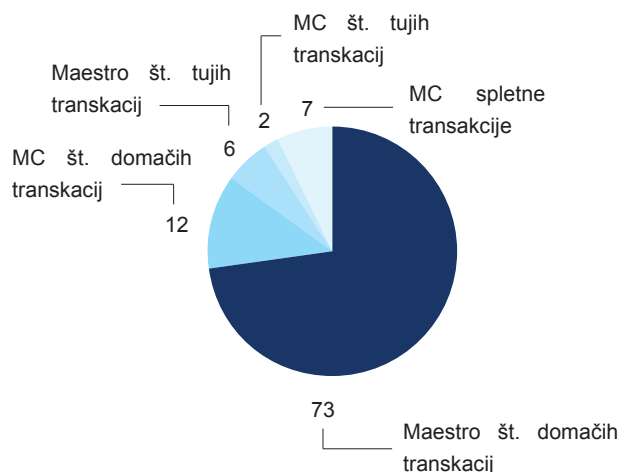


Vrednost kartičnih transakcij



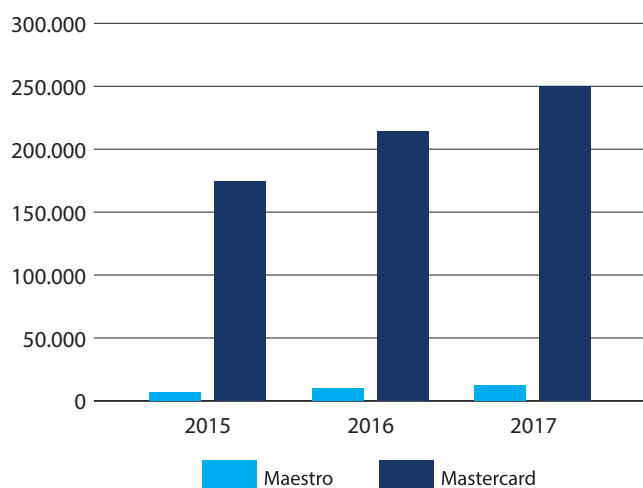
Navade uporabnikov kartic se niso nič kaj dosti spremenile. Pri uporabi plačilnih kartic še vedno prednjači Maestro kartica, ki je še vedno najbolj uporabljena kartica doma in v tujini. Letos smo naredili tudi korak naprej in pripravili prav vse za izdajo brezstičnih kartic. Prve brezstične kartice bodo izdelane takoj po novem letu.

Promet s plačilnimi karticami v 2017 (v odstotkih)



Še vedno je trend uporabe plačilnih kartic na spletnih prodajnih mestih, kjer tudi v letu 2017 beležimo več kot 20-odstotno povečanje števila transakcij. Kartice, uporabljene na spletu, so najbolj izpostavljene oz. ranljive, zato je naša naloga, da v največji možni meri zagotavljamo varno uporabo plačilnih kartic. Spletna transakcija mora biti odobrena s strani uporabnika kartice s t. i. MasterCard® SecureCode™. To je SMS-sporočilo z varnostno kodo, ki jo imetnik kartice prejme na svoj mobilni telefon in s katero se zavaruje pred nepooblaščenno uporabo kartice.

Število spletnih transakcij



2.3.3 Tržne poti

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

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

2.3.4 Zakladništvo

Tržne poti banke Sparkasse d. d.

Tržne poti banke Sparkasse d. d.

	00:00	08:00	09:00	17:00	19:00	24:00
INTERNET	www.sparkasse.si					
	http://online.sparkasse.si/					
TELEFON	Telefon - Tel. Stik					
	CBSI					
SVETOVANJE	Dogovorjeni termini za svetovanje					
	Poslovna enota					
SAMOPOSTREŽNO POSLOVANJE	Bankomat					

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

Zaradi relativne majhnosti poslovne mreže poslovalnic ostaja Center bančnih storitev in informacij (CBSI) eden izmed ključnih kanalov banke do strank. Pomembna konkurenčna prednost je v tem, da je poleg klasičnih storitev kontaktnega centra odgovoren tudi za svetovanje svojim »online strankam« v virtualni poslovni enoti. Klasične storitve kontaktnega centra so:

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

Prek tržne poti online.sparkasse.si omogočamo svojim obstoječim in novim strankam na področju poslovanja s prebivalstvom več različnih produktov, s čimer smo banko še bolj približali strankam.

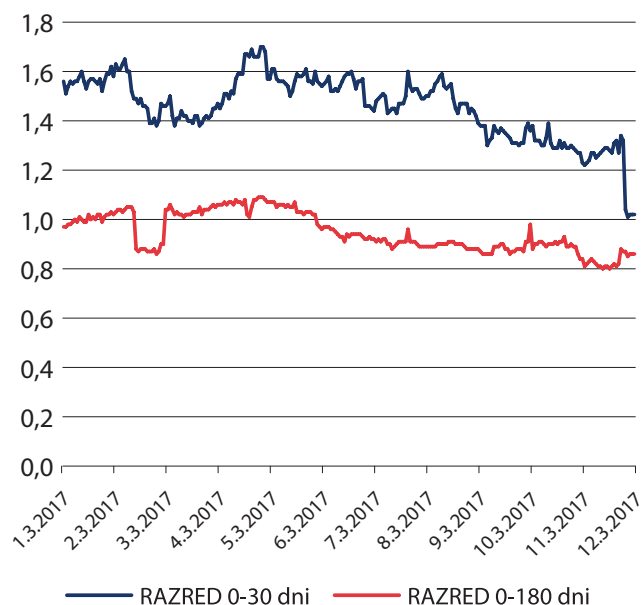
Upravljanje operativne likvidnosti v smislu uravnavanja denarnih tokov in virov financiranja, ki ga v skladu z upravljanjem likvidnostnega tveganja v banki Sparkasse d. d. izvaja skupina Zakladništvo, deluje skladno z zakonsko regulativo, s strategijo banke in smernicami poslovnih politik.

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

Banka Sparkasse d. d. je v letu 2017 pri upravljanju z likvidnostjo velik pomen namenila stabilnosti in varnosti poslovanja, zagotavljala ustrezen obseg primarnih in sekundarnih likvidnostnih rezerv s kakovostno strukturo vrednostnih papirjev in hkrati uspešno optimizirala stroške presežne likvidnosti. V ta namen se je v letu 2017 portfelj vrednostnih papirjev tako zvišal na 130 milijonov EUR in zagotavljal razpršeno strukturo naložb, skladno z veljavno politiko investiranja banke Sparkasse d. d.

Banka Sparkasse d. d. je dosledno izpolnjevala bančne obveznosti, predpisane s strani regulatorja, in zagotavljala ustrezno raven obvezne rezerve glede na veljavno zakonodajo. Ob redni spremljavi likvidnostnega položaja in upravljanju denarnih tokov ter spremljavi gibanja vrednosti kazalnikov likvidnosti je banka Sparkasse d. d. le-te ves čas ustrezno izpolnjevala.

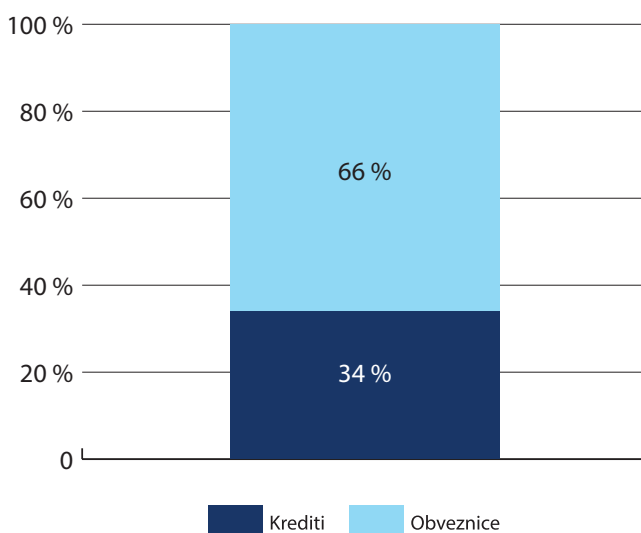
Gibanje kazalnikov likvidnosti v letu 2017



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

Banka Sparkasse d. d. se je tudi v letu 2017 financirala pri Banki Slovenije skozi operacijo dolgoročnega refinanciranja (TLTRO), in sicer v znesku 10 mio EUR, skupno 95 mio EUR. Banka Sparkasse d. d. je skladno z zahtevami za omenjene vire ustrezno zagotavljala primerno zavarovanje pri Banki Slovenije. V letu 2017 se je struktura primerne zavarovanja za ECB-vire skladno s strategijo delno preoblikovala. Banka Sparkasse d. d. je tako vrednostne papirje, primerne za zavarovanje, uspešno nadomeščala s krediti, primernimi za Eurosistem.

Struktura zastavljenih sredstev za zavarovanje ECB virov na dan 31. 12. 2017



Banka je v letu 2017 uspešno zaključila s financiranjem naložb majhnih in srednje velikih podjetij ter naložb v javnem sektorju na področjih energetike, varovanja okolja, zdravstva in izobraževanja v skladu z zavezami iz naslova dolgoročnega posojila, pridobljenega pri Evropski investicijski banki (Luksemburg).

2.3.5 Notranja revizija

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

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

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

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

Strokovna usposobljenost notranjih revizorjev je primerna. V notranji reviziji so bili v letu 2017 zaposleni trije notranji revizorji (vključno z vodjo), ki imajo dolgoletne izkušnje na področju notranjega in zunanega revidiranja ter bančništva. Vodja notranje revizije ima pridobljen strokovni naziv preizkušena notranja revizorka, ki ga podeljuje Slovenski inštitut za revizijo ter mednarodno licenco CRMA – Certification in Risk Management Assurance, ki jo podeljuje Mednarodni inštitut notranjih revizorjev. En notranji revizor pa je v fazi pridobivanja strokovnega naziva preizkušeni notranji revizor, ki ga podeljuje Slovenski inštitut za revizijo. Notranji revizorji se redno izobražujejo na vseh strokovnih

področjih. Na podlagi stalnega izobraževanja in programa izboljševanja kakovosti notranje revizije se stalno razvija metoda dela z najnovejšimi strokovnimi spoznanji in trendi v bančni in notranjerevizijski stroki.

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

Notranja revizija je delovala v skladu s potrjenim letnim načrtom dela, tako je bilo izvedenih 22 rednih načrtovanih in 1 izredni ne-načrtovani notranjerevizijski pregled. Poleg tega je notranja revizija redno spremljala tudi izvajanje danih priporočil ter koordinirala nadzorniške preglede in preglede, izvedene s strani matične družbe.

V vseh letih delovanja je bilo namenjeno največ pozornosti kreditnemu tveganju. Področja, ki jim notranja revizija namenja čedalje večji pomen, so strateško in operativno tveganje. V sklopu notranjerevizijskih pregledov je notranja revizija največ pozornosti namenila preverjanju kreditnih in operativnih tveganj ter zakonsko določenim pregledom, in sicer predvsem na področjih: kreditiranja pravnih in fizičnih oseb ter ostalih področij, povezanih s kreditnim poslovanjem, poročanja nadzorniškemu organom, preprečevanju pranja denarja, gotovinskega poslovanja, politike prejemkov, kadrovske funkcije, ICAAP, kadrovske funkcije, projekta implementacije MSRP9 itd. Notranja revizija pri revidiranju poslovanja ni naletela na večja tveganja ali na zelo pomanjkljivo okolje, ki bi lahko ogrozilo obstoj banke.

Na podlagi razpoložljivih kadrovskih virov in analize tveganosti posameznih področij je bil pripravljen načrt dela notranje revizije za leto 2018, ki ga je potrdila uprava banke, soglasje pa mu je dal tudi nadzorni svet oziroma revizijski odbor.

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

2.3.6 Informacijska tehnologija

Vloga informacijske tehnologije v banki

Sektor IT podpora poslovanju razvija informacijsko podporo poslovanju skladno s potrebami svojih strank in regulatorjev ter zagotavlja stabilno in varno delovanje informacijskega sistema banke, tako z infrastrukturnega kot tudi aplikativnega vidika. Skrbi za stroškovno in izvedbeno učinkovit razvoj informacijskega sistema, ki omogoča izboljševanje bančnih procesov in dvig zadovoljstva strank.

V letu 2017 smo ključne razvojne aktivnosti usmerili v implementacijo sprememb za zagotovitev skladnosti z IFRS 9 računovodskim standardom. Velik poudarek je bil tudi na razvoju informacijske infrastrukture na področju avtomatizacije in digitalizacije zalednih poslovnih procesov.

Zaradi izzivov, ki jih prinaša digitalizacija, in pričakovanja strank po čim hitrejši ter čim enostavnejši dostopnosti bančnih storitev, je banka pričela postopek analize različnih možnih variant razvoja osrednjega bančnega informacijskega sistema in povezanih satelitov. Izvedli smo informativno zbiranje ponudb in na osnovi zbranih informacij izdelali koncept ciljev systemske in aplikativne arhitekture, ki jo želimo preveriti skozi nadaljevanje procesa z zbiranjem ponudb za izvedbo.

Vzporedno z aktivnostmi na ravni banke potekajo tudi aktivnosti za iskanje skupne rešitve za osrednji bančni informacijski sistem na ravni Sparkassen skupine na področju JV Evrope, ki bi omogočile implementacijo tehnološko vrhunskih in cenovno učinkovitih rešitev.

Organizacija sektorja

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

- Oddelek infrastrukture in varnost IT, ki skrbi za celotno bančno IT infrastrukturo in varnost na področju IT,
- Oddelek podpora poslovanju in rešitvam IT, ki združuje poslovne tehnologe po bančnih področjih, skrbnike aplikativnih rešitev ter IT podatkovne analitike,
- Skupina za upravljanje projektov in organizacijo, ki poleg rednega upravljanja obvladovanja virov na projektih skrbi tudi za širjenje projektne metodologije in centralnega spremljanja projektov na ravni banke.

Razvoj aplikativne podpore

V letu 2017 je banka največ pozornosti posvetila prehodu na nov standard za obračunavanje bančne kreditne izpostavljenosti, IFRS 9, ki se je izkazal za zelo kompleksen projekt in je zahteval posege na večini IT sistemov banke. Banka je uspešno in v roku uvedla podporo IFRS 9.

Banka je veliko investirala tudi v avtomatizacijo ročnega dela, predvsem v zalednem delu banke (plačilni promet, zakladništvo,

pasivni posli) in v poslovalnicah. S tem smo povečali učinkovitost svojega dela in izboljšali kakovost storitev za naše stranke.

Na ravni skupine je banka sodelovala pri uvedbi sistema uCOIN, s katerim zagotavlja poenoten register komitentov na ravni Skupine Erste. Prav tako na ravni skupine banka sodeluje pri prenovi centralnega podatkovnega skladišča in sistemov za poslovno inteligenco (SPRING) Skupine Erste Bank in Sparkassen, katerega namen je imeti na enem mestu zbrane ključne podatke o poslovanju celotne skupine. V letu 2017 se je nadaljeval razvoj vmesnikov za posredovanje podatkov.

V začetku leta 2018 bomo uvedli brezstične kartice, kar je velika poenostavitev za uporabnike kartic. Omogočili smo tudi predčasno poplačilo kreditnih kartic in SMS-obvestilo v primeru suma zlorab, s čimer smo še povečali varnost kartičnega poslovanja. V poslovnih enotah smo omogočili branje QR-kod plačilnih nalogov, s čimer smo skrajšali čas storitve in zmanjšali možnost napak. Strankam smo omogočili odprtje Osnovnega računa.

Pohitrili in avtomatizirali smo nekaj regulatornih poročil. Dodatno smo avtomatizirali izmenjavo informacij o izvršbah ter plačilne sisteme.

Banka je za 2018 definirala cilje za področje IT z močnim fokusom na digitalizaciji in posledično izboljšanju uporabniške izkušnje za stranke. Banka je že konec leta 2017 pričela z aktivnostmi v smeri nadgradnje digitalnih kanalov in obvladovanja podatkov. Pristopili pa smo tudi k skupnemu projektu slovenskih bank – sistemu za procesiranje takojšnjih plačil.

Na ravni upravljanja s procesi smo izvedli več delnih izboljšav procesov z glavnim fokusom na kreditnem procesu. Banka je tudi začela vzpostavitev procesne pisarne, s katero želimo procesno vodenje dvigniti na višjo raven in postati še učinkovitejša organizacija.

Področje IT infrastrukture in varnosti

Tudi v letu 2017 smo na področju IT infrastrukture nadaljevali z zamenjavami in nadgradnjami obstoječe IT infrastrukture, in sicer na področju Windows strežnikov ter na področju varnostnega shranjevanja podatkov. Z obnovo želimo povečati razpoložljivost storitev IT infrastrukture ter hkrati boljše podpirati poslovne procese banke v prihodnosti.

Nadgrajevali smo sistem za centralno upravljanje revizijskih sledi in sistem za zaznavo dogodkov na IT sistemih, s čimer nadaljujemo prakso stalnega nadgrajevanja varnostno nadzornih sistemov.

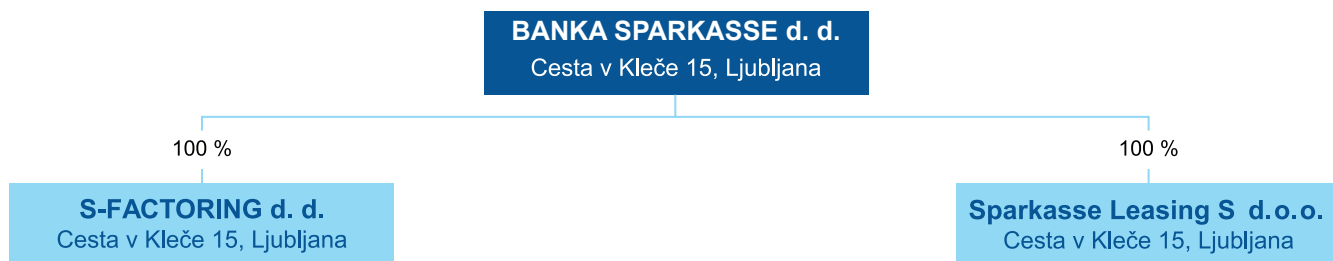
Finančna učinkovitost in učinkovitost podpore

V letu 2017 smo glede na leto 2016 investicije v informacijsko podporo povečali za kar 49 %, pri čemer največji delež investicij v IT sisteme v letu 2017 predstavljajo investicije za pokritje zakonskih in regulatornih zahtev ter zahtev lastnikov (okrog 49 %), sledijo pa investicije za dvig učinkovitosti obstoječega osrednjega bančnega sistema (okrog 16 %).

Investicije v IT sistemsko infrastrukturo in varnost, ki obsegajo komunikacijsko opremo, strojno opremo ter strežniško programsko opremo ter programsko opremo standardnih delovnih postaj, so v letu 2017 predstavljale 12 % vseh investicij, pri čemer večino investicij predstavlja vložek v posodobitev sistema za varnostno kopiranje podatkov.

Investicije na področju avtomatizacije in digitalizacije procesov pa predstavljajo okrog 4 % vloženih sredstev v investicije na področju informacijske podpore v letu 2017.

2.4 Predstavitev Skupine Sparkasse



Poslovanje Skupine Sparkasse v letu 2017

S-FACTORING družba za factoring d. d.

Leto 2017 si bomo v Sloveniji zapomnili kot leto nadaljnje rasti, dobrih donosov in visokih pričakovanj. Visoka rast izvoza in pozitivni trendi v domačem gospodarstvu so najbolj vplivali na ponovno rast slovenskega bruto družbenega proizvoda. Ob rasti zaposlovanja in pozitivni klimi potrošnikov se je okrepila domača potrošnja, kar je ugodno vplivalo na poslovanje družb z domačimi kupci. Pozitivni trend je opazen tudi v poslovnih izkazih mnogih podjetij, ki so v primerjavi s preteklim letom ponovno izboljšala poslovanje in donosnost ter znižala zadolženost. Nadaljnje razdolževanje slovenskega gospodarstva in krepitev likvidnih rezerv podjetij na eni strani ter hkrati visoka likvidnost bančništva na drugi strani se je odrazilo v izrazito povečani konkurenci finančnih posrednikov in nadaljnjem padcu obrestnih mer na slovenskem finančnem trgu. K temu je še dodatno pripomogla politika nizkih obrestnih mer Evropske centralne banke, ki ob negativnem euriborju dodatno znižuje marže in donosnost finančnih ustanov. Navedeno je pomembno vplivalo tudi na ponudbo in cene faktorinškega financiranja. Na slovenskem faktorinškem trgu so se okrepili faktorji v privatni lasti, ki brez vsakršne regulacije in nadzora trgu nudijo zelo hitro financiranje brez ustreznega upravljanja tveganj. Odkup terjatev zelo aktivno ponuja tudi vedno več bank, ki tovrstne storitve običajno nudijo po zelo nizkih cenah.

Za družbo S-Factoring d. d. je bilo jubilejno leto 2017 kljub ostreni konkurenci in cenovnim pritiski zelo uspešno. Z osredotočenjem na mala in srednje velika ter izvozno usmerjena podjetja z bonitetno dobrimi kupci je S-Factoring d. d. uspel povečati faktorinški promet za 6,44 %. Leto 2017 je bilo za družbo S-Factoring leto sprememb in prilagajanj na vedno strožje regulatorne zahteve v dejavnosti bančništva, ki jih družba upošteva in implementira predvsem zaradi lastništva banke Sparkasse. Hkrati pa se družba pripravlja na vedno večjo avtomatizacijo poslovanja in prihajajoče digitalne trende v panogi. Ob kar treh različnih revizijah poslovanja nam je ob deseti obletnici delovanja v letu 2017 uspelo popolnoma prenoviti spletno stran, ki sledi najnovejšim trendom

in uporabnikom postreže z odlično izkušnjo. Uspešno smo uvedli MSRP-9 standard, ki je skladen s politiko matične banke Sparkasse in Skupine Erste na tem področju. Poleg navedenega pa smo v letu 2017 začeli implementacijo novega IT sistema, ki se bo zaključila s preходом na nov sistem predvidoma v aprilu 2018. Migracija na nov IT sistem je najpomembnejši projekt družbe v desetih letih delovanja, ki bo družbi prinesel večjo avtomatizacijo poslovanja in poročanja, strankam pa neposredni spletni dostop do podatkov in informacij, hitrejšo odzivnost in v nadaljevanju možnost digitalizirane izvedbe dobaviteljskega faktoringa.

S-Factoring d. d. je v letu 2017 dosegel 235.347 tisoč EUR faktorinškega prometa, kar je 6,44 % več kot v letu 2016 in 0,68 % več od načrtovanega. Najboljše je bilo drugo četrtletje, ko je družba odkupila za 60.766 tisoč EUR terjatev in dosegla najboljši izid iz poslovanja. Še pomembnejši dosežek je predstavljala 14,59-odstotna rast povprečne neto izpostavljenosti do strank na 31.515 tisoč EUR, kar je 3,24 % več od načrtovane vrednosti. Terjatve do strank so ob zaključku leta v primerjavi s preteklim letom upadle za 2,72 % na 34.673 tisoč EUR, kar pa je 3,35 % nad načrtovano vrednostjo. Portfelj strank se je ob tem povečal za 17,39 % na skupaj 81 sklenjenih pogodb. Od skupno 52 novih sklenjenih pogodb je matična banka Sparkasse družbi S-Factoring d. d. posredovala 7 poslov oziroma 13,46 % novih poslov, kar je precej manj od planiranih 33 % novih sklenjenih poslov. Pri tem je kakovost portfelja strank in dolžnikov ostala zelo dobra, delež »slabih« naložb je kljub navedeni rasti ostal zelo nizek pri 1,22 %, pokritost slabih naložb z oslabitvami pa znaša 100 %.

Ob 14,59-odstotni rasti povprečne izpostavljenosti in 6,44-odstotni rasti faktorinškega prometa je S-Factoring d. d. dosegel skupno 11,10 % manj neto prihodkov kot v letu 2016 ter 14,90 % manj od načrtovanih.

Največji upad je S-Factoring d. d. beležil na področju neto obrestnih prihodkov, ki so za 13,71 % nižji od vrednosti iz 2016 in za 18,89 % nižji od načrtovanih. Neobrestni prihodki oziroma neto provizije so upadle za 8,40 % in za 10,63 % zaostale za načrtovanimi. Struktura prihodkov je ostala na podobni ravni kot leto poprej, delež neto provizij je znašal 50,64 %, delež obrestnih

prihodkov pa 49,36 %. Razlog za upad tako obrestnih prihodkov kot tudi provizij ob hkratni rasti obsega poslovanja je v splošnem padcu cene financiranja oziroma odkupa terjatev na trgu ob nespremenjeni ceni refinanciranja družbe. Posledično je neto marža finančnega posredništva družbi S-Factoring d. d. upadla za 1,11 odstotne točke na 3,85 %.

Upravní stroški poslovanja so kljub porastu IT stroškov, stroškov dela in amortizacije, ob aktivni politiki celovitega obvladovanja stroškov, ostali na enaki ravni kot v predhodnem letu in bili za 10,43 % nižji od načrtovanih. Porast zgoraj navedenih stroškov je v prvi vrsti posledica implementacije novega IT sistema in implementacije standarda MSRP-9. Na drugi strani pa je družbi uspelo znižati stroške zavarovanja terjatev, pisarniške stroške, stroške marketinga ter svetovalne in odvetniške stroške.

Na področju obvladovanja tveganj je družba kljub rasti obsega poslovanja pristopala konzervativno. S tesno spremljavo obstoječih strank in portfelja dolžnikov ter skrbnostjo in previdnostjo ob sklepanju novih poslov S-Factoring d. d. tudi v letu 2017 ni beležil nobenih novih primerov slabih naložb. Posledično družba ni oblikovala novih oslabitev terjatev. Skupna vrednost oslabitev se je v letu 2017 sicer znižala za 110 tisoč EUR, ker je družba ta znesek oslabitev prenesla na splošne rezervacije za namen pokrivanja morebitnih operativnih tveganj in le-te tako povečala na skupaj 240 tisoč EUR. V letu 2017 se je S-Factoring d. d. pripravljala na implementacijo standarda MSRP-9, ki je usklajen s Skupino Sparkasse in Skupino Erste bank in je bil implementiran s 1. 1. 2018. Novi standard družbi z letom 2018 narekuje novo politiko oslabitev naložb, po kateri je družba s 1. 1. 2018 oblikovala dodatne pavšalne oslabitve v višini 36.511,27 EUR in jih poknjžila v breme kapitala.

Dobiček pred obdavčitvijo je v primerjavi s preteklim letom upadel za 13,03 % na 443 tisoč EUR ter načrtovano vrednost presegel za 11,25 %.

S-Factoring d. d. je tako kljub poostrenemu konkurenčnemu okolju in padcu obrestnih mer na trgu ob dobrem obvladovanju tveganj poslovno leto 2017 zaključil s čistim dobičkom v višini 331.356,69 EUR, donosom na povprečni kapital v višini 9,91 % in CIR v višini 64,63 %.

Družba v letu 2018 načrtuje rast faktorinškega prometa na 250.112 tisoč EUR, pri čemer bo vsaj ena tretjina od ciljnih 66 novih strank posredovana s strani prodajne mreže banke Sparkasse d. d., ostalo pa bo družba zagotovila preko svojih prodajnih poti. Ob 11,11-odstotni rasti poprečne izpostavljenosti S-Factoring d. d. načrtuje 6,27-odstotno rast prihodkov ter čisti dobiček v višini 288 tisoč EUR. S tem bo S-Factoring d. d. nadalje utrjeval svojo pozicijo na trgu in nadalje krepil vlogo vodilnega ponudnika faktoringa v Sloveniji.

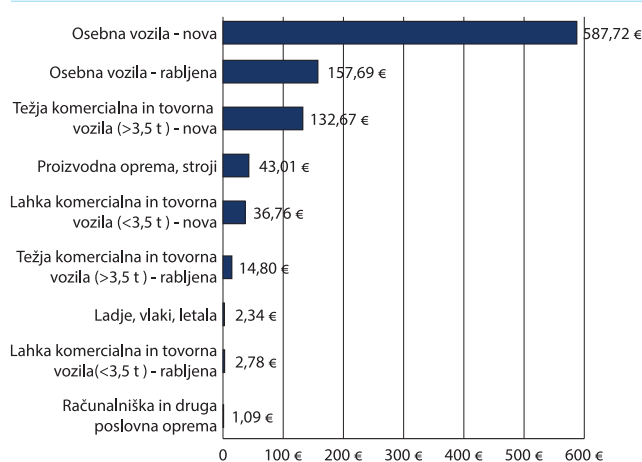
Sparkasse Leasing S d. o. o.

Poslanstvo družbe Sparkasse Leasing S d. o. o. je trženje lizing storitev na trgu Republike Slovenije. Družba na trgu nastopa skupaj z banko Sparkasse d. d. z namenom dodatne ponudbe strankam banke ali samostojno. S tem pripomoremo k pridobivanju strank v Skupini Sparkasse in podpiramo celovito ponudbo z visoko kakovostjo svetovanja in ustreznimi produkti glede na namen financiranja. Naša vizija je postati najboljši dolgoročni finančni partner podjetij ter v sodelovanju z banko Sparkasse ponuditi storitev visoke kakovosti in prilagodljivostjo. Prodajni kanal lizinga so bančni svetovalci in prodajni svetovalci v lizing družbi. Pri ustvarjeni realizaciji v letu 2017 je doseženo razmerje med bančno prodajo in lastno prodajo lizinga 62 : 38 v korist bančne prodaje. Pri financiranju strank je bil tudi v letu 2017 glavni produkt finančni lizing premičnin pravnim osebam, največ realizacije pa je bilo ustvarjene na področju financiranja tovornih vozil.

Pregled dogajanja na trgu v letu 2017

Razdolževanje podjetij in sanacija bančnega sistema sta ustvarila pogoje za okrepitev kreditiranja podjetniškega sektorja s strani bank in posledično tudi lizingov. Po večletni relativno nizki kreditni aktivnosti bank in drugih finančnih institucij smo letos zaznali povečanje ponudbe in konkurenčnih pritiskov na višino obrestne mere, predvsem pri komitentih z dobro boniteto. Med letom smo opažali velik pritisk na znižanje obrestnih marž, predvsem na transportnem sektorju, saj je konkurenca na tem segmentu pogosto ponujala tudi obrestne mere, ki so primerljive z bančnimi obrestnimi merami za dolgoročne kredite. Poslovanje lizingovskih družb v Sloveniji je tudi v letu 2017 beležilo rast, ki je bila med najvišjimi na trgu Evropske unije. Vrednost financiranja novih poslov je v prvih devetih mesecih 2017 znašala 1.241 mio EUR, in sicer kot posledica nadaljevanja pozitivnega trenda financiranja na področju premičnin in pozitivnemu premiku na trgu nepremičnin. Prevladovali so posli s premičninami, najbolj z novimi osebnimi vozili, kjer je prodaja z lizingom v prvih devetih mesecih leta 2017 znašala 587,72 mio EUR.

Vrednosti novo odobrenih finančnih leasingov na trgu premičnin v letu 2017 (financirana vrednost v mio do 30. 9. 2017)



Poslovanje Sparkasse leasing S d. o. o. v letu 2017

Družba Sparkasse leasing S je tudi v letu 2017 poslovala v segmentu ponudbe premičnin pravnim osebam, kjer je ustvarila svojo celotno letno realizacijo. V tem segmentu smo dosegali tržne deleže prodaje preko 5 %. V segmentu prodaje lizinga fizičnim osebam tudi v letu 2017 nismo bili prisotni.

Družba Sparkasse Leasing S je poslovno leto 2017 zaključila uspešno, zabeležili smo pričakovano rast prodaje in skupno bilančno vsoto povišali za 3.133 tisoč EUR, ki ob koncu leta znaša 47.234 tisoč EUR. Največ (71,3 %) realizacije lizinga je bilo v letu 2017 ustvarjene na segmentu prodaje tovornih vozil, 23,5 % na področju lizinga opreme in 5,2 % na področju lizinga osebnih vozil. Na področju financiranja osebnih vozil smo tudi letos opažali neizkoriščene priložnosti, zato smo skupaj z banko Sparkasse začeli postopek prevzema podjetja Aleasing, za katerega smo v juliju podpisali pogodbo o nameravanem nakupu lastniškega deleža te družbe. Na podlagi pridobljenega dovoljenja Agencije za varstvo konkurence smo v mesecu novembru vložili vlogo za pridobitev soglasja k združitvi na ECB. Glede na dosednji potek dogodkov, povezanih s prevzemom in združitvijo, ocenjujemo, da bo nakup izveden ob koncu prvega tromesečja leta 2018.

Poleg omenjenega projekta smo v družbi pristopili tudi k implementaciji novih računovodskih standardov IFRS 9, ki uvajajo in odredjajo nov način oblikovanja popravkov terjatev, ter jih uspešno implementirali do konca leta 2017. Kljub udeležbi in uspešni izvedbi več projektov ter s tem povezanim vplivom na stroške poslovanja je družba poslovno leto zaključila s poslovnim rezultatom pred obdavčitvijo v višini 337 tisoč EUR. Kazalnik razmerja med stroški in prihodki (CIR) je ob koncu leta 2017 znašal 57,4 %, kazalnik donosa kapitala (ROE) pa 8,7 %. Z omenjenimi zaključenimi projekti in s projekti, ki so v teku, pričakujemo pozitivne učinke v prihodnjih letih.

Kljub že omenjenim pritiskom na obrestno maržo s strani konkurence smo v letu 2017 dosegali povprečno obrestno mero na novih poslih v višini 2,74 %, ki se je v primerjavi s preteklim letom (2,90 %) znižala za 5,57 %. Najvišjo povprečno obrestno mero (3,77 %) smo v letu 2017 ponovno dosegli na segmentu lizinga osebnih vozil, najnižjo (2,64 %) pa na segmentu prodaje tovornih vozil. V letu 2017 smo sklenili 410 novih lizing pogodb. Sodelovanje z banko Sparkasse je bilo zelo tesno tudi na področju prodaje, saj smo preko bančnih svetovalcev v prodaji realizirali 62 % vseh poslov, razliko pa je realizirala neposredna prodaja na lizingu.

V letu 2017 smo skupaj z banko Sparkasse d. d. organizirali dogodek za stranke v Zemonu ter bili prisotni na regijskih dogodkih, ki so bili pomembni predvsem za transportni sektor. Bili smo generalni pokrovitelj dogodka Gospodarsko vozilo leta. Za širšo Skupino Sparkasse v regiji smo organizirali dogodek s predstavniki podjetja enega vodilnih ponudnikov transportnih vozil na Krasu

in tako pripomogli k povezovanju skupine s tem podjetjem. V vsakem tromesečju leta 2017 smo oglaševali v reviji Transport, v kateri smo objavili med drugim tudi članek na temo pomembnosti povratnih odkupov v lizinški dejavnosti in tako pripomogli k ozaveščanju tega pomembnega produkta na tržišču.

Glavni cilj za leto 2018 ostaja združitev družb Sparkasse leasing S d. o. o. in Aleasing d. o. o., ki naj bi bila zaključena v zadnjem tromesečju leta 2018. Čez celotno leto pa bomo sodelovali pri pripravi in izvedbi vseh potrebnih postopkov v zvezi z združitvijo, vključno z notranjimi procesi, reorganizacijo in implementacijo politik, ki so v veljavi v Skupini Sparkasse. V letu 2018 sicer v Sparkasse leasingu S d. o. o. načrtujemo prodajo lizinga neto financirane vrednosti v višini 21.600 tisoč EUR. Usmerjeni bomo v stranke Skupine Sparkasse in v nove stranke. Aktivno bomo tržili dodatne produkte tistim strankam, ki sodelujejo z nami le na področju lizinga ter tako dosegali večjo povezanost strank s celotno Skupino Sparkasse. Večina prodaje bo tudi letos usmerjena v financiranje tovornih vozil in prikolic. Večji poudarek bomo namenili še financiranju prodaje osebnih vozil, strojev in opreme, kjer pričakujemo tudi doseganje višjih obrestnih mer. Usmerjeni bomo tudi v sodelovanje z dobavitelji. Vsekakor so in bodo za nas najpomembnejše stranke, s katerimi skupaj gradimo tako svojo kot njihovo prihodnost, zato se veselimo sodelovanja tako z obstoječimi strankami in tistimi, ki bodo to še postale.

2.5 Upravljanje s tveganji

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

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

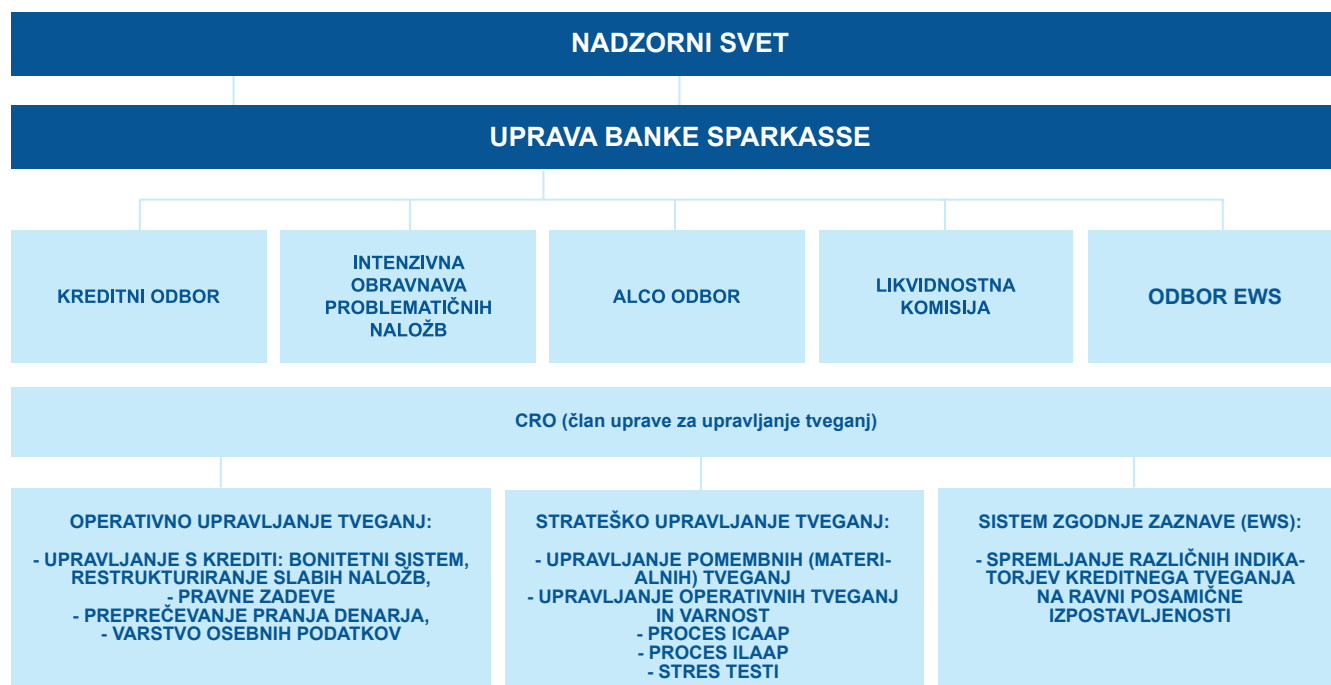
Organizacija upravljanja tveganj

Jasen organizacijski ustroj in odločitveni proces banki zagotavlja, da so prevzeta tveganja zgodaj ugotovljena, celovito obravnavana, spremljana v okviru njenih dnevnih dejavnosti ter

pravočasno predstavljena ustreznim vodstvenim ravnam. Učinkovito upravljanje tveganj zmanjša verjetnost nastanka nepričakovanih izgub ter posledično preprečuje ali omejuje nastanek tveganja ugleda banke.

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

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



Strategije in politike upravljanja s tveganji

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

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

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

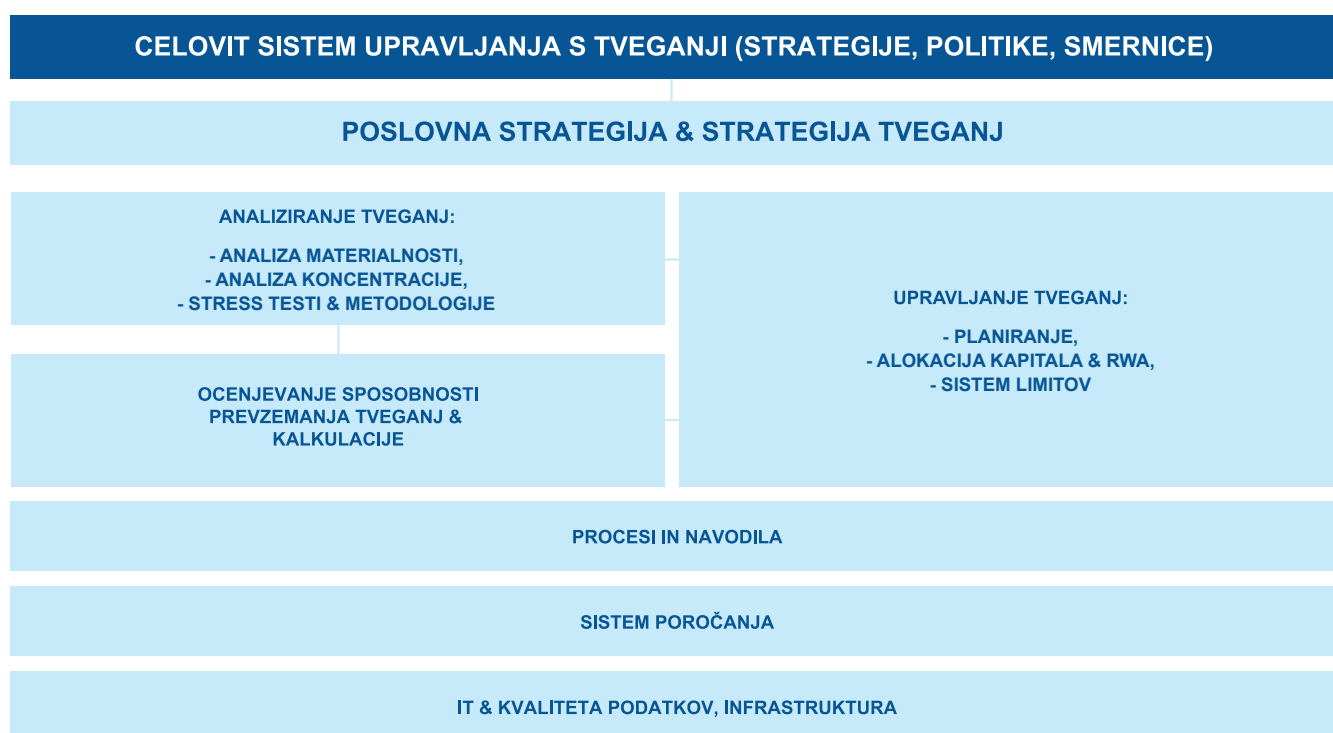
Obseg in kompleksnost uvajanja sistema upravljanja s tveganji po vzoru Erste Group Bank je posledično odvisno od velikosti in narave poslovanja banke.

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

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

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

Sistem upravljanja s tveganji (ERM – elementi):



c) Upravljanje tveganj in obvladovanje le-teh:

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

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

Kapitalska ustreznost in likvidnostna sposobnost

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

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

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

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

2.6 Sistem notranjih kontrol

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:

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

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

Notranje kontrole se izvajajo kot:

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

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

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



Skupne vrednote, kot so skrb za družbo, v kateri delujemo, nas povezujejo z društvom Petka za nasmeh, ki skrbi predvsem za prehrano socialno šibkejših osnovnošolcev. Otroci lahko z njihovo pomočjo pojedjo kosilo s prijatelji, gredo na šolski izlet, šolo v naravi in ostanejo socialno aktivni. Veseli nas, da jih lahko pri tem spodbujamo.

3 | Računovodsko poročilo

3.1 Revizorjevo poročilo



Poročilo neodvisnega revizorja

Družbenikom Banke Sparkasse d.d.

Poročilo o reviziji posamičnih in konsolidiranih računovodskih izkazov

Naše mnenje

Po našem mnenju so

- konsolidirani računovodski izkazi v vseh pomembnih pogledih resničen in pošten prikaz konsolidiranega finančnega položaja Banke Sparkasse d.d. ("banka") in njenih odvisnih družb (skupaj "skupina") na dan 31. decembra 2017 ter njenega konsolidiranega poslovnega izida in konsolidiranih denarnih tokov za tedaj končano leto v skladu z Mednarodnimi standardi računovodskega poročanja ("MSRP"), kot jih je sprejela Evropska unija; in
- posamični računovodski izkazi v vseh pomembnih pogledih resničen in pošten prikaz finančnega položaja banke na dan 31. december 2017 in njenega poslovnega izida in denarnih tokov za tedaj končano leto v skladu z MSRP.

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

Kaj smo revidirali

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

- posamični in konsolidirani izkaz finančnega položaja na dan 31. december 2017;
- posamični in konsolidirani izkaz celotnega vseobsegajočega donosa za tedaj končano leto;
- posamični in konsolidirani izkaz sprememb lastniškega kapitala za tedaj končano leto;
- posamični in konsolidirani izkaz denarnih tokov za tedaj končano leto;
- pojasnila o posamičnih in konsolidiranih računovodskih izkazih, ki vključujejo pomembne računovodske usmeritve.



Podlaga za mnenje

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

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

Neodvisnost

V skladu s Kodeksom etike za računovodske strokovnjake, ki ga je izdal Odbor za mednarodne standarde etike za računovodske strokovnjake (Kodeks IESBA), ter etičnimi zahtevami, ki se nanašajo na revizijo posamičnih in konsolidiranih računovodskih izkazov v Sloveniji, potrjujemo svojo neodvisnost od banke in skupine. Potrjujemo, da smo izpolnili druge etične obveznosti v skladu s temi zahtevami in Kodeksom IESBA.

Po našem najboljšem vedenju in prepričanju izjavljamo, da so nerevizijske storitve, ki smo jih opravili za banko in skupino, v skladu z veljavnimi zakoni in drugimi predpisi, in da nismo opravili nerevizijskih storitev, ki so prepovedane po členu 5(1) Uredbe (EU) št. 537/2014. Nerevizijske storitve, ki smo jih opravili za skupino in njene odvisne družbe v obdobju od 1. januarja 2017 do 31. decembra 2017, so navedene v poglavju 3.10.2., v Pojasnilu 21 k posamičnim in konsolidiranim računovodskim izkazom.

Naš pristop k revidiranju

Pregled



Pomembnost

- Pomembnost za posamične in konsolidirane računovodske izkaze: 966 tisoč EUR za banko in 1.040 tisoč EUR za skupino, kar predstavlja 8,5 % zadevnega dobička pred davki.

Obseg revidiranja skupine

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

Ključne revizijske zadeve

- Izgube zaradi oslabitve kreditov strankam, ki niso banke.

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

Pomembnost

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

Po lastni strokovni presoji smo določili kvantitativne prage za pomembnost, vključno s pomembnostjo za posamične in konsolidirane računovodske izkaze kot celoto, kot je opredeljeno v spodnji tabeli. Skupaj z drugimi kvantitativnimi presojami smo določili obseg našega revidiranja ter naravo, časovni okvir in obseg revizijskih postopkov ter ocenili vpliv napačnih navedb, če obstajajo, tako posamično kot združeno, na vsak sklop posamičnih in konsolidiranih računovodskih izkazov kot celoto.



Pomembnost za posamične in konsolidirane računovodske izkaze kot celoto

966 tisoč EUR za banko in 1.040 tisoč EUR za skupino.

Določitev pomembnosti

8,5 % zadevnega dobička pred davki.

Utemeljitev uporabljenih primerjalnih meril pri določitvi pomembnosti

Banka in skupina sta pridobitno usmerjeni. Na podlagi tega se je revizijska ekipa odločila, da za primerjalno merilo pri določitvi pomembnosti uporabi dobiček pred davki, ker menimo, da to najbolj zanima uporabnike posamičnih in konsolidiranih računovodskih izkazov. Upoštevajoč lastništvo, dejstvo, da sta banka in skupina relativno majhni na trgu in znotraj skupine Erste Group Bank AG, in upoštevajoč druge dejavnike, smo sklenili, da je določitev 8,5 % zadevnega dobička pred davki ustrezna.

Ključne revizijske zadeve

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

Ključna revizijska zadeva

Izgube zaradi oslabitve kreditov strankam, ki niso banke

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

Na dan 31. decembra 2017 so bruto krediti strankam, ki niso banke, znašali 964.218 tisoč EUR za banko (1.033.335 tisoč EUR za skupino) in popravki 44.371 tisoč EUR za banko (46.110 tisoč EUR za skupino).

Popravki predstavljajo najboljšo oceno posloводства glede izgub, nastalih znotraj portfelja kreditov na dan poročanja. Na to področje smo se osredotočili, ker določanje popravkov zahteva znatno subjektivno presojo posloводства glede tako časovnega okvira pripoznanja kot zneska vsake take slabitve.

Popravki za neproblematične stranke, kot tudi za problematične stranke z izpostavljenostjo pod monetarnim pragom, ki ga določa banka, so bili opredeljeni na ravni (portfelja) skupine z uporabo statističnih modelov. Ti modeli vključujejo pretekle izkušnje in presoje posloводства, vključno s parametri verjetnosti neplačila in izgube zaradi neplačila.

Popravki za problematične stranke z izpostavljenostjo nad monetarnim pragom, ki ga je določila banka, so bili ocenjeni na individualni ravni, upoštevajoč znanje o vsaki posamezni stranki in oceno nadomestljivih vrednosti. Posloводство je oblikovalo pomembne presoje, ocene in predpostavke z namenom:

- določitve, ali je stranka problematična;
- ustreznost obravnave podaljšanih/prestrukturiranih pogodb;
- določitve zneskov in časovnih okvirov pričakovanih denarnih tokov, za katere se pričakuje, da bodo izterjani; in
- oceno ustreznosti in izterljivosti zavarovanj.

Kako je naše revidiranje obravnavalo ključno revizijsko zadevo

Upoštevali smo ustreznost računovodskih usmeritev in ocenili uporabljeno metodologijo slabitev ter to primerjali z zahtevami mednarodnega računovodskega standarda 39: "Finančni instrumenti: pripoznavanje in merjenje" ("MRS 39").

Pridobili smo razumevanje in testirali kontrole postopka dajanja posojil in postopka spremljanja posojil.

V zvezi s celotno slabitvijo, določeno na ravni (portfelja) skupine:

- Smo izbrali vzorec neproblematičnih strank in kritično ocenili ustreznost njihove klasifikacije kot neproblematičnih strank, s sklicevanjem na osnovno dokumentacijo in na podlagi pogovora z osebjem banke in skupine.

- Smo ocenili obliko in implementacijo modelov oslabeitev, vključno s pomembnimi predpostavkami in kakovostjo pomembnih podatkov, uporabljenih za določanje modelnih parametrov.

- Smo testirali popolnost in točnost podatkov, uporabljenih za izračun.

- Smo ocenili primernost metodologije, ki jo je posloводство uporabilo za določanje modela oblikovanja rezerv, parametrov tveganja, verjetnosti neplačila in izgub v primeru neplačila, ki se uporabijo za izračun popravkov na ravni (portfelja) skupine.

- Smo na podlagi testiranja uporabljenih modelov slabitev ugotovili, da so bile ocene posloводства znotraj razumnih razponov.

Za popravke, določene na individualni ravni, smo za izbrani vzorec:

- Upoštevali negotovosti in predpostavke, ki jih je uporabilo posloводство pri oceni izterljivosti izpostavljenosti in zadevnega zavarovanja, s sklicevanjem na tekočo gospodarsko učinkovitost ter primerjavo z zunanjimi dokazi ali preteklimi trendi

- Preskusili ključne predpostavke, uporabljene pri ocenah prihodnjih denarnih tokov skupine in banke za izračun slabitev, kot so vrednosti zavarovanj.

- Na podlagi vzorca neodvisno ponovno izračunali pomembne izgube zaradi oslabitve in ugotovili, da so ocene posloводства znotraj razumnega razpona glede na naša neodvisna pričakovanja.



Kako smo določili obseg revidiranja skupine

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

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

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

Druge informacije

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Revizorjeva odgovornost za revidiranje posamičnih in konsolidiranih računovodskih izkazov

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

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

- Prepoznamo in ocenimo tveganja pomembno napačne navedbe v posamičnih in konsolidiranih računovodskih izkazih, bodisi zaradi prevare ali napake, oblikujemo in izvajamo revizijske postopke kot odzive na ocenjena tveganja ter pridobivamo zadostne in ustrezne revizijske dokaze, ki zagotavljajo podlago za naše mnenje. Tveganje, da ne bomo odkrili pomembne napačne navedbe, ki izvira iz prevare, je višje od tistega, povezanega z napako, saj prevara lahko vključuje skrivne dogovore, ponarejanje, namerno opustitev, napačno razlago ali izogibanje notranjih kontrol.
- Pridobimo razumevanje notranjih kontrol, pomembnih za revizijo, z namenom oblikovanja revizijskih postopkov, ki so okoliščinam primerni, vendar ne z namenom izraziti mnenje o učinkovitosti notranjih kontrol banke ali skupine.
- Presodimo ustreznost uporabljenih računovodskih usmeritev in sprejemljivost računovodskih ocen ter z njimi povezanih razkritij posloводства.
- Na podlagi pridobljenih revizijskih dokazov o obstoju pomembne negotovosti glede dogodkov ali okoliščin, ki zbuja dvom v sposobnost banke ali skupine, da nadaljuje kot delujoče podjetje, sprejmemo sklep o ustreznosti poslovodske uporabe predpostavke delujočega podjetja, kot podlage računovodenja. Če sprejmemo sklep o obstoju pomembne negotovosti, smo dolžni v revizorjevem poročilu opozoriti na ustrezna razkritja v posamičnih in konsolidiranih računovodskih izkazih, ali če so taka razkritja neustrezna, prilagoditi mnenje. Naši sklepi temeljijo na revizijskih dokazih, ki



smo jih pridobili do datuma poročila revizorja. Vendar lahko prihodnji dogodki ali pogoji povzročijo, da banka ali skupina preneha nadaljevati kot delujoče podjetje.

- Ocenimo splošne predstavitev, strukture in vsebine posamičnih in konsolidiranih računovodskih izkazov, vključno z razkritji, in ali posamični in konsolidirani računovodski izkazi transakcije in dogodke predstavljajo na način, ki omogoča pošteno predstavitev.
- Pridobimo zadostne in ustrezne revizijske dokaze v zvezi z finančnimi informacijami pravnih subjektov ali poslovnih dejavnosti znotraj skupine za oblikovanje mnenja o konsolidiranih računovodskih izkazih. Odgovorni smo za vodenje, nadzor in izvedbo revidiranja skupine. Ostajamo izključno odgovorni za naše revizijsko mnenje.

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

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

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

Poročilo o drugih pravnih in regulativnih zahtevah

Imenovanje

Za revizorja skupine in banke smo bili imenovani dne 17. maja 2017. Posamične in konsolidirane računovodske izkaze banke in skupine smo revidirali prvič.

Ljubljana, 11. april 2018

Za PricewaterhouseCoopers d.o.o.



PricewaterhouseCoopers d.o.o.

Martin Zeleznik
Pooblaščen revizor

3.2 Izjava uprave o računovodskih izkazih



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

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 31.12.2017 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 je 20.02.2018.

Uprava Banke Sparkasse d.d.

mag. Thomas Jurkowitsch, LL.M.
član uprave

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

11

mag. Andrej Plos
predsednik uprave

3.3 Izjava nadzornega sveta k letnemu poročilu banke Sparkasse d. d. in Skupine Sparkasse za leto 2017



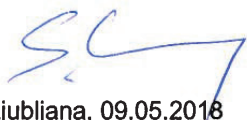
BANKA SPARKASSE d.d.
SI-1001 Ljubljana, p.p. 570
www.sparkasse.si

IZJAVA NADZORNEGA SVETA K LETNEMU POROČILU BANKE SPARKASSE IN SKUPINE SPARKASSE ZA LETO 2017

Nadzorni svet je obravnaval pričujoče revidirano letno poročilo banke Sparkasse d. d. in Skupine Sparkasse za leto 2017 in ugotovil, da letno poročilo predstavlja celovito vsebino o poslovanju banke v letu 2017. Nadzorni svet se je seznanil tudi z mnenjem pooblaščenice revizijske hiše Pricewaterhousecoopers d.o.o., Ljubljana, v skladu s katerim računovodski izkazi banke v vseh relevantnih pogledih pošteno predstavljajo finančno stanje banke Sparkasse d. d.

Glede na mnenje zunanjega revizorja ter poročilo uprave o računovodskih izkazih za leto 2017 nadzorni svet skupščini banke Sparkasse d. d. posreduje pozitivno mnenje in priporoča, da skupščina potrdi letno poročilo ter poročilo o delovanju Notranje revizije.

mag. Siegfried Huber
predsednik nadzornega sveta



Ljubljana, 09.05.2018

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

Ljubljana, 10. 2. 2017



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

POROČILO POSLOVODSTVA ODVISNE DRUŽBE PO 545. ČLENU ZGD-1

V tem poročilu izjavljamo, da so bili vsi pravni posli z obvladujočo družbo in z njo povezanimi družbami, ki so bili sklenjeni in/ali realizirani v letu 2017, sklenjeni in/ali realizirani pod pogoji in na način, ki v odvisni družbi velja v primeru sklepanja in realizacije pravnih poslov s tretjimi neodvisnimi osebami.

V skladu z navedenim izjavljamo, da odvisna družba pri pravnih poslih sklenjenih in/ali realiziranih v poslovnem letu 2017 s povezanimi družbami v okoliščinah, ki so nam bile znane v trenutku, ko je bil pravni posel sklenjen in/ali realiziran pri vsakem pravnem poslu dobila ustrezno vračilo in s tem ni bila prikrajšana, zato nismo zahtevali in tudi ne prejeli nobenih nadomestil s strani obvladujoče in z njo povezanih družb. Dodatno izjavljamo, da odvisna družba v poslovnem letu 2017 ni opustila dejanj na pobudo ali v interesu obvladujoče družbe, na podlagi katerih bi bila prikrajšana.

Pregled pravnih poslov, kot je predstavljen v poročilu je popoln in vključuje vse pravne posle, katere je družba pripoznala v računovodskih evidencah za leto 2017.

Poročilo o odnosih do povezanih družb za leto 2017, z datumom 20.02.2018, ustreza načelom vestnosti in verodostojnosti.

Uprava Banke Sparkasse d.d.

mag. Thomas Jurkowitsch, LL.M.
član uprave

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

11

mag. Andrej Plos
predsednik uprave

3.5 Izjava o ureditvi notranjega upravljanja

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

IZJAVO O UREDITVI NOTRANJEGA UPRAVLJANJA

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

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

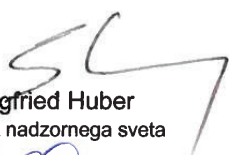
Z namenom krepitve ureditve notranjega upravljanja pri svojem poslovanju zlasti upoštevamo:

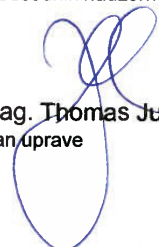
- določbe veljavnega Zakona o bančništvu, ki opredeljujejo ureditev notranjega upravljanja, zlasti določbe poglavja 3.4 (Sistem upravljanja banke), ter poglavja 6 (Ureditev notranjega upravljanja in ustrezní notranji kapital), v delu zahtev, ki veljajo za banko ali za člane upravljalnega organa,
- Sklep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

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

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

Banka Sparkasse d.d.


mag. Siegfried Huber
predsednik nadzornega sveta


mag. Thomas Jurkowitsch, LL.M.
član uprave


mag. Andrej Plos
predsednik uprave

V Ljubljani, 20.02.2018

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

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

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

3.6 Osnovni podatki

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Sredstva in obveznosti v tuji valuti in z valutno klavzulo je banka preračunala v evrsko protivrednost po referenčnem tečaju ECB, veljavnem na dan 31. 12. 2017.

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 leasingom.

3.7 Računovodski izkazi

Izkaz finančnega položaja

v tisoč EUR

Vsebina	Pojasnilo	31. 12. 2017		31. 12. 2016	
		BANKA	SKUPINA	BANKA	SKUPINA
DENAR V BLAGAJNI IN STANJE NA RAČUNIH PRI CENTRALNI BANKI IN VPOGLEDNE VLOGE PRI BANKAH	1	99.791	99.791	66.492	66.492
FINANČNA SREDSTVA, RAZPOLOŽLJIVA ZA PRODAJO	2	130.496	130.496	124.773	124.773
KREDITI		968.691	1.036.271	959.901	1.022.340
Kredit bankam	3	47.001	47.001	60.000	60.000
Kredit strankam, ki niso banke	4	919.847	987.225	896.566	958.477
Druga finančna sredstva	9	1.843	2.045	3.335	3.863
OPREDMETENA OSNOVNA SREDSTVA	5	3.882	3.981	4.072	4.151
NEOPREDMETENA DOLGOROČNA SREDSTVA	6	4.643	4.843	3.600	3.669
DOLGOROČNE NALOŽBE V KAPITAL ODVISNIH, PRIDRUŽENIH IN SKUPAJ OBVLADOVANIH DRUŽB	7	4.630	0	4.630	0
TERJATVE ZA DAVEK OD DOHODKOV PRAVNIH OSEB	8	1.571	1.940	2.712	3.062
Terjatve za davek		0	34	0	41
Odložene terjatve za davek		1.571	1.906	2.712	3.021
DRUGA SREDSTVA	9	344	881	224	270
SKUPAJ SREDSTVA		1.214.048	1.278.203	1.166.404	1.224.757
FINANČNE OBVEZNOSTI, MERJENE PO ODPLAČNI VREDNOSTI		1.098.831	1.160.033	1.060.895	1.117.118
Vloge bank in centralnih bank	10	22.211	22.210	30.040	30.040
Vloge strank, ki niso banke	11	691.073	690.209	616.027	615.455
Kredit bank in centralnih bank	10	347.202	408.962	373.971	429.960
Kredit strank, ki niso banke	11	0	34	19	65
Podrejene obveznosti	12	25.000	25.000	36.000	36.000
Druge finančne obveznosti	14	13.345	13.618	4.838	5.598
REZERVACIJE	13	2.407	2.688	2.250	2.429
OBVEZNOSTI ZA DAVEK OD DOHODKOV PRAVNIH OSEB	8	584	634	68	160
Obveznosti za davek		584	634	68	160
DRUGE OBVEZNOSTI	14	436	1.052	466	917
SKUPAJ OBVEZNOSTI		1.102.258	1.164.407	1.063.679	1.120.624
OSNOVNI KAPITAL	15	10.015	10.015	10.015	10.015
KAPITALSKE REZERVE	15	82.434	82.434	82.434	82.434
AKUMULIRANI DRUGI VSEOBSEGAJOČI DONOS		1.866	1.879	1.990	1.994
REZERVE IZ DOBIČKA		8.286	9.690	-1.043	-526
ZADRŽANI DOBIČEK/IZGUBA (vključno s čistim dobičkom/ izgubo poslovnega leta)		9.189	9.778	9.329	10.216
KAPITAL LASTNIKOV OBVLADUJOČE BANKE		111.790	113.796	102.725	104.133
SKUPAJ KAPITAL	15	111.790	113.796	102.725	104.133
SKUPAJ OBVEZNOSTI IN KAPITAL		1.214.048	1.278.203	1.166.404	1.224.757

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

Izkaz celotnega vseobsegajočega donosa

v tisoč EUR

VSEBINA	Pojasnilo	2017		2016	
		BANKA	SKUPINA	BANKA	SKUPINA
Prihodki iz obresti	17	25.286	27.450	25.314	27.588
Odhodki za obresti	17	3.320	3.855	4.107	4.651
Čiste obresti		21.966	23.595	21.207	22.937
Prihodki iz dividend		0	0	5	5
Prihodki iz opravnin (provizij)	18	6.063	6.870	5.727	6.802
Odhodki za opravnine (provizije)	18	1.136	1.179	1.030	1.068
Čiste opravnine (provizije)		4.927	5.691	4.697	5.734
Realizirani dobički/izgube iz finančnih sredstev in obveznosti, ki niso merjeni po poštenu vrednosti skozi izkaz poslovnega izida		14	14	1.724	1.724
Čisti dobički/izgube iz tečajnih razlik		230	230	223	222
Čisti dobički/izgube iz odprave pripoznanja sredstev brez nekratkoročnih sredstev v posesti za prodajo	20	17	23	5	5
Drugi čisti poslovni dobički/izgube	19	-1.082	-1.061	-1.220	-1.199
Administrativni stroški	21	-15.167	-16.523	-15.237	-16.531
Amortizacija	22	-1.912	-1.941	-1.613	-1.635
Rezervacije	23	-170	-165	-436	-443
Oslabitve	24	2.589	2.329	1.557	1.136
DOBIČEK/IZGUBA IZ REDNEGA POSLOVANJA		11.412	12.192	10.912	11.955
Davek iz dohodka pravnih oseb iz rednega poslovanja	8	-2.223	-2.414	-1.583	-1.739
ČISTI DOBIČEK/IZGUBA POSLOVNEGA LETA	25	9.189	9.778	9.329	10.216
a) Lastnikov obvladujoče banke		9.189	9.778	9.329	10.216
DRUGI VSEOBSEGAJOČI DONOS PO OBDAVČITVI		-124	-115	732	736
Postavke, ki pozneje ne bodo prerazvrščene v poslovni izid		26	35	-6	-2
Aktuarski čisti dobički/izgube v zvezi s pokojninskimi načrti z določenimi zaslužki		28	37	-7	-6
Davek iz dohodka pravnih oseb v zvezi s postavkami, ki pozneje ne bodo prerazvrščene v poslovni izid		-2	-2	1	4
Postavke, ki se lahko pozneje prerazvrstijo v poslovni izid		-150	-150	738	738
Dobički/izgube v zvezi s finančnimi sredstvi, razpoložljivimi za prodajo		-185	-185	949	949
Davek iz dohodka pravnih oseb v zvezi s postavkami, ki bodo lahko pozneje prerazvrščene v poslovni izid		35	35	-211	-211
VSEOBSEGAJOČI DONOS POSLOVNEGA LETA PO OBDAVČITVI		9.065	9.663	10.061	10.952
a) Lastnikov obvladujoče banke		9.065	9.663	10.061	10.952

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

Izkaz sprememb lastniškega kapitala

v tisoč EUR

BANKA	Osnovni kapital	Kapitalske rezerve	Akumulirani drugi vseobsegajoči donos*	Rezerve iz dobička	Zadržani dobiček/izguba (vključno s čistim dobičkom/izgubo poslovnega leta)	Skupaj kapital
STANJE 1. 1. 2017	10.015	82.434	1.990	-1.043	9.329	102.725
Vseobsegajoči donos poslovnega leta po obdavčitvi	0	0	-124	0	9.189	9.065
Poravnava izgube prejšnjih let	0	0	0	9.329	-9.329	0
STANJE 31. 12. 2017	10.015	82.434	1.866	8.286	9.189	111.790
STANJE 1. 1. 2016	10.015	82.434	1.258	-7.583	6.541	92.665
Vseobsegajoči donos poslovnega leta po obdavčitvi	0	0	732	0	9.329	10.061
Vpis (ali vplačilo) novega kapitala	0		0	0	0	
Poravnava izgube prejšnjih let	0	0	0	6.541	-6.541	0
STANJE 31. 12. 2016	10.015	82.434	1.990	-1.043	9.329	102.725

v tisoč EUR

SKUPINA	Osnovni kapital	Kapitalske rezerve	Akumulirani	Rezerve iz dobička	Zadržani dobiček (vključno s čistim dobičkom/poslovnega leta)	Kapital lastnikov obvladujoče banke	Kapital manjšinskih lastnikov	Skupaj kapital
STANJE 1. 1. 2017	10.015	82.434	1.994	-526	10.216	104.133	0	104.133
Vseobsegajoči donos poslovnega leta po obdavčitvi	0	0	-115	0	9.778	9.663	0	9.663
Poravnava izgube prejšnjih let	0	0	0	10.216	-10.216	0	0	0
STANJE 31. 12. 2017	10.015	82.434	1.879	9.690	9.778	113.796	0	113.796
STANJE 1. 1. 2016	10.015	82.434	1.258	-7.364	6.877	93.220	0	93.220
Vseobsegajoči donos poslovnega leta po obdavčitvi	0	0	736	0	10.216	10.952	0	10.952
Poravnava izgube prejšnjih let	0	0	0	6.877	-6.877	0	0	0
Drugo	0	0	0	-39	0	-39	0	-39
STANJE 31. 12. 2016	10.015	82.434	1.994	-526	10.216	104.133	0	104.133

Izkaz denarnih tokov

v tisoč EUR

VSEBINA	Pojasnilo	2017		2016	
		BANKA	SKUPINA	BANKA	SKUPINA
DENARNI TOKOVI PRI POSLOVANJU					
Čisti poslovni izid pred obdavčitvijo		11.412	12.192	10.912	11.955
Amortizacija		1.911	1.940	1.613	1.635
Oslabitve/(odprava oslabitve) kreditov		-2.589	-2.243	-1.408	-666
Čiste (dobički)/izgube iz tečajnih razlik		-229	-230	-223	-222
Čiste (dobički)/izgube pri prodaji opredmetenih osnovnih sredstev in naložbenih nepremičnin		-17	-23	-5	-5
Druge prilagoditve čistega poslovnega izida pred obdavčitvijo		-5	-7	-8	0
Denarni tokovi pri poslovanju pred spremembami poslovnih sredstev in obveznosti		10.483	11.629	10.881	12.697
(Povečanja)/zmanjšanja poslovnih sredstev (brez denarnih ekvivalentov)		-24.971	-30.946	-91.303	-108.855
Čisto (povečanje)/zmanjšanje finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo		-5.880	-5.880	-32.640	-32.638
Čisto (povečanje)/zmanjšanje kreditov		-18.971	-24.455	-58.923	-76.846
Čisto (povečanje)/zmanjšanje drugih sredstev		-120	-611	260	629
Povečanja/(zmanjšanja) poslovnih obveznosti:		49.038	54.321	67.694	83.660
Čisto povečanje/(zmanjšanje) vlog in najetih kreditov, merjeno po odplačni vrednosti		48.936	53.914	67.296	83.385
Čisto povečanje/(zmanjšanje) drugih obveznosti		102	407	398	275
Denarni tokovi pri poslovanju (a + b + c)		34.550	35.004	-12.728	-12.498
(Plačani)/vrnjeni davek na dohodek pravnih oseb		-505	-785	-670	-865
Neto denarni tokovi pri poslovanju (č + d)		34.045	34.219	-13.398	-13.363
DENARNI TOKOVI PRI NALOŽBENJU					
Prejemki pri naložbenju		17	23	5.861	5.861
Prejemki pri prodaji opredmetenih osnovnih sredstev in naložbenih nepremičnin		17	23	11	11
Prejemki pri prodaji finančnih sredstev v posesti do zapadlosti		0	0	5.850	5.850
Izdatki pri naložbenju		-2.762	-2.941	-1.890	-1.925
(Izdatki pri nakupu opredmetenih osnovnih sredstev in naložbenih nepremičnin)		-272	-361	-323	-352
(Izdatki pri nakupu neopredmetenih dolgoročnih sredstev)		-2.490	-2.580	-1.567	-1.573
Neto denarni tokovi pri naložbenju (a - b)		-2.745	-2.918	3.971	3.936
DENARNI TOKOVI PRI FINANCIRANJU					
Izdatki pri financiranju		-11.000	-11.000	0	0
Odplačila podrejenih obveznosti		-11.000	-11.000	0	0
Neto denarni tokovi pri financiranju (a - b)		-11.000	-11.000	0	0
D. Učinki spremembe deviznih tečajev na denarna sredstva in njihove ustreznike					
E. Čisto povečanje denarnih sredstev in denarnih ustreznikov (Ae + Bc + Cc)		20.300	20.301	-9.427	-9.427
F. Denarna sredstva in njihovi ustrezniki na začetku obdobja		126.491	126.491	135.918	135.918
G. Denarna sredstva in njihovi ustrezniki na koncu obdobja (D + E + F)		26	146.791	146.792	126.491

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

3.8 Računovodske usmeritve

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

Računovodski izkazi banke ter tudi konsolidirani računovodski izkazi so pripravljeni v skladu z Mednarodnimi standardi računovodskega poročanja, kot jih je sprejela EU, ter v skladu z ostalo zakonodajo.

Računovodski izkazi so pripravljeni na osnovi izvirnih vrednosti, razen sredstev in obveznosti, ki so prikazane po poštenu vrednosti, predvsem za prodajo razpoložljivih finančnih sredstev.

a) Tuje valute

1. Funkcijska in predstavitevna valuta

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

2. Prevedba poslovnih dogodkov in postavk

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

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

b) Denarna sredstva, denarni ustrezniki in izkaz denarnih tokov

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

Pri sestavi izkaza denarnih tokov je bila uporabljena posredna metoda oziroma različica II iz podatkov otvoritvene bilance stanja na dan 1. 1. 2017 in iz bilance stanja na dan 31. 12. 2017, in sicer iz podatkov izkaza poslovnega izida za leto 2017 ter ostalih dodatnih podatkov, ki so potrebni za izračun ter za ustrezno razčlenitev pomembnejših postavk.

c) Finančna sredstva

Pripoznavanje finančnega sredstva

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

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

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

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

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

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

- **Posojila in terjatve** so finančna sredstva z določenimi ali določljivimi plačili, s katerimi se ne trguje na aktivnem trgu, razen:
 - tistih, ki jih banka namerava prodati v kratkem času in ki so razvrščena v kategorijo finančnih sredstev v posesti za trgovanje ter tistih, ki se jih ob pridobitvi razvrsti v kategorijo finančnih naložb po poštenu vrednosti preko izkaza poslovnega izida;
 - tistih, ki jih banka ob pridobitvi razvrsti v kategorijo finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo;

- tistih, pri katerih lastnik ne dobi povrnjene večine vrednosti začetne naložbe iz razlogov, ki niso kreditno poslabšanje.

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

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

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

Merjenje finančnih sredstev

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

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

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

Odprava pripoznanja finančnega sredstva

Skupina/banka odpravi pripoznanje finančnih sredstev, kadar (a) so sredstva unovčena ali so pravice do denarnih tokov iz sredstev sicer potekle, ali (b) je skupina/banka prenesla pravice do denarnih tokov iz finančnih sredstev ali je sklenila ustrezen premostitveni dogovor, pri čemer (i) je v glavnem prenesla tudi vsa tveganja in denarna nadomestila za lastništvo sredstev, ali (ii) pa ni prenesla niti zadržala vseh tveganj in denarnih nadomestil za lastništvo, ni pa tudi obdržala nadzora. Nadzor se obdrži, če nasprotna stranka praktično ni sposobna sredstva v celoti prodati nepovezani tretji osebi, ne da bi morala postaviti dodatne omejitve za prodajo.

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

Pri odpravi pripoznanja posojila, se dobički ali izgube, pripoznajo v izkazu poslovnega izida.

d) Oslabitve finančnih sredstev

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

1. Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo

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

2. Posojila in terjatve

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

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

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

Potrebnost posamičnega ocenjevanja ugotavljamo po komitentu, kar pomeni, da moramo v primeru ugotovitve potrebe posamičnega

ocenjevanja ugotoviti vse obveznosti komitenta in jih ocenjevati individualno.

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

e) Opredmetena osnovna sredstva in neopredmetena sredstva

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

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

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

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

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

Amortizacija se obračunava po metodi enakomernega časovnega amortiziranja. Banka določa letne amortizacijske stopnje po

vrstah sredstev glede na dobo koristnosti opredmetenih osnovnih sredstev oziroma neopredmetenih dolgoročnih sredstev, ki je odvisna od pričakovane fizične obrabe, pričakovanega tehničnega in ekonomskega zastaranja ter pričakovanih zakonskih in drugih omejitev uporabe teh sredstev.

Pomembna opredmetena osnovna sredstva in neopredmetena sredstva se zaradi oslabitve prevrednotijo takoj ob ugotovitvi oslabitve oziroma najpozneje takrat, ko knjigovodska vrednost presega nadomestljivo vrednost za več kot eno tretjino. Pomembna

Sredstva se amortizirajo z naslednjimi amortizacijskimi stopnjami:

	LETO 2017	LETO 2016
Vozila	20,00 %	20,00 %
Komunikacijska oprema	20,00 %	20,00 %
Računalniška oprema	10,00–50,00 %	10,00–50,00 %
Pohištvo, tehnična oprema, varnostna oprema, ostala tehnična oprema	10,00–40,00 %	5,00–40,00 %
Ognjevarna oprema	5,00–25,00 %	5,00–25,00 %
Umetniška dela	0,00 %	0,00 %
Drobni inventar	100,00 %	100,00 %
Vlaganja v tuja osnovna sredstva	5,71–50,00 %	5,71–50,00 %
Uporabniške pravice, licence	10–83,33 %	10–83,33 %
Programska oprema	5,71–66,67 %	5,71–66,67 %
Nepremičnine	3 %	3 %

skupina osnovnih sredstev je neto vrednost sredstev posamezne udenarljive enote, če ta presega 1 % kapitala banke.

Odloženi davek izračunavamo na vsečasne razlike med davčno vrednostjo opredmetenih osnovnih sredstev, neopredmetenih sredstev in rezervacijami ter njihovo knjigovodsko vrednostjo po stopnjah davka, ki bodo veljale v letu, ko se bo začasna razlika odpravila. Najpomembnejšečasne razlike izhajajo od nepriznanih odhodkov za obračunano amortizacijo, ki presega amortizacijo, obračunano po metodi enakomernega časovnega amortiziranja in na podlagi predpisanih stopenj.

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

f) Dolgoročne naložbe v kapital odvisnih družb

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

Banka ima svoje naložbe vrednotene po nakupni metodi. Banka ob vsakem datumu poročanja preveri knjigovodsko vrednost naložb

v odvisne družbe z namenom, da ugotovi, ali so prisotni znaki oslabilave. Če takšni znaki obstajajo, se oceni poštena vrednost naložbe v odvisno družbo. Slabitev se izkaže v poslovnem izidu. Ker ima bilančna vsota podjetij po MRS 1 in MRS 8 pomemben vpliv na računovodske izkaze matične banke na presečni datum, je banka pripravila konsolidirane računovodske izkaze. Konsolidirani računovodski izkazi in pripadajoča pojasnila so prikazana ob posamičnih izkazih in pojasnilih banke.

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

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

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

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

Prav tako ponovno obračunamo davke v skladu z MRS 12.

g) Obveznosti do bank in strank, ki niso banke

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

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

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

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

Banka v postavki obveznosti do bank izkazuje tudi podrejeni dolg v višini 25 mio EUR. Drugih podrejenih obveznosti banka nima.

h) Kapital

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

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

Akumulirani drugi vseobsegajoči donos se nanaša na okrepitev oziroma oslabilave finančnih sredstev, razvrščenih v skupino, razpoložljivo za prodajo.

i) Zunajbilančna evidenca

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

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

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

j) Prihodki in odhodki za obresti

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

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

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

k) Prihodki in odhodki za opravnine

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

l) Zasluzki zaposlenih

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

m) Obdavčitev

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

Odmerjeni davek se izračuna na podlagi obdavčljivega dobička poslovnega leta in z uporabo na dan izkaza finančnega položaja veljavne davčne stopnje, ki je za leto 2017 19 %.

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. 2017 izračunani po 19-odstotni davčni stopnji.

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

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

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

n) Najem

1. Finanćni najem – Skupina kot najemodajalec

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

2. Finanćni najem – Skupina kot najemnik

Opredmetena osnovna sredstva, pridobljena s finanćnim najemom, so izkazana po pošteni vrednosti ali po sedanji vrednosti minimalnih plaćil do konca najema, zmanjšani za nabrano amortizacijo in izgubo zaradi oslabitev, in sicer po tisti, ki je nižja. Ta opredmetena osnovna sredstva se amortizirajo v dobi koristnosti sredstva.

3. Operativni najem – Skupina kot najemodajalec

Pri operativnem najemu se na najemnika prenesejo vsa tveganja in koristi, ki so povezane z lastništvom sredstva. Knjigovodska vrednost sredstva se poveća za začetne neposredne stroške (tiste, ki nastanejo pri posredovanju operativnega najema). Najemnine so pripoznane med prihodki po linearni metodi za pogodbeno obdobje najema.

4. Operativni najem – Skupina kot najemnik

Će je skupina/banka najemodajalec pri posojilu, ki ne prenaša skoraj vseh tveganj in denarnih nadomestil za lastništvo sredstev z najemodajalca na skupino/banko, je skupni znesek plaćil najemnine v breme poslovnemu izidu zadevnega leta (strošek zakupa), enakomerno med trajanjem najema. Najemnine so pripoznane kot administrativni stroški.

3.9 Izhodišča za predstavitev računovodskih izkazov

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

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

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

3.9.1 Pomembne računovodske usmeritve in ocene

Računovodske ocene

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

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

Izgube zaradi oslabitev pri kreditih strankam, ki niso banke

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

Doba koristnosti opredmetenih osnovnih sredstev in neopredmetenih dolgoročnih sredstev

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

Potencialne davčne terjatve oz. obveznosti (odloženi davki)

Banka ocenjuje, da bo v prihodnje na voljo obdavčljiv dobiček, s katerim bo mogoče izrabi začasne razlike med davčnimi in knjigovodskimi vrednostmi sredstev. Za začasne razlike, ki izvirajo iz različnih amortizacijskih stopenj za poslovne in davčne namene, so uporabljene davčne stopnje, ki bodo veljale ob času odprave razlik, torej ob dokončnem amortiziranju sredstva. Odloženi davki so po stanju na dan 31. 12. 2017 izračunani po 19-odstotni davčni stopnji.

Pozaposlitveni zasluzki

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

3.9.2 Spremembe računovodskih usmeritev

Računovodske usmeritve, uporabljene pri pripravi računovodskih izkazov, so enake kot pri pripravi konsolidiranih računovodskih izkazov za poslovno leto, končano 31. decembra 2016, z izjemo novo sprejetih ali spremenjenih pojasnil, ki so stopili v veljavo s 1. januarjem 2017 in so navedeni v nadaljevanju.

Novi standardi in pojasnila, ki so začeli veljati z dnem 1. januar 2017 in so bili uporabljeni prvič

Standardi, dopolnitve in pojasnila, ki so predstavljeni v nadaljevanju, so začeli veljati z dnem 1. januar 2017. Skupina/družba je te standarde in pojasnila uporabila pri pripravi teh računovodskih izkazov.

MRS 12 Pripoznavanje odloženih obveznosti za davek za nerealizirane izgube – Dopolnila MRS 12

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

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

MRS 7 Spodbuda razkritja – Dopolnila MRS 7

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

V skladu z dopolnili standarda je skupina/družba v svoje poročilo vključila dodatna razkritja v Pojasnilu 12.

Letne izpopolnitve standardov MSRP v obdobju 2014-2016

Izpopolnitve vključujejo dopolnila treh standardov:

- MSRP 12 - Razkrivanje deležev v drugih družbah: Standard velja za letna obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2017 ali pozneje. Dopolnila pojasnjujejo obseg standarda in določajo, da zahteve v zvezi z razkritji (razen tistih iz odstavkov B10 do B16) veljajo za deleže podjetja iz odstavka 5, ki so razvrščena med sredstva za prodajo, sredstva za razdelitev ali so pripoznana kot ustavljeno poslovanje v skladu z MSRP 5 – Nekratkoročna sredstva za prodajo in ustavljeno poslovanje.

Ta dopolnila niso vplivala na računovodske izkaze družbe/skupine.

Novi MSRP standardi in pojasnila, a še niso veljavna

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

MSRP 9 Finančni instrumenti

MSRP 9 je bil izdan julija 2014 in velja za letna obdobja od vključno 1. 1. 2018 naprej. MSRP 9 obravnava tri glavna področja računovodenja finančnih instrumentov: razvrščanje in merjenje finančnih sredstev in obveznosti, vpeljavo novih načel računovodskega varovanja pred tveganjem in novi model za pripoznanje izgub zaradi oslabeitev.

Banka je pregledala svoja finančna sredstva in finančne obveznosti, da bi ocenila vpliv prve uporabe standarda MSRP 9 na lastniški in regulatorni kapital banke na dan 1. januar 2018 ("vpliv prehoda"). S pričetkom v drugi polovici 2017 je vzporedno potekalo popolno izvajanje produkcijskega okolja MRS 39 in testnega okolja MSRP 9 s številnimi ponovitvami. Vzporedno izvajanje je prineslo številne koristi z vidika zagotavljanja tehnično pravilnega prehoda na MSRP 9 kakor tudi z vidika izboljšanja pričakovanj glede vpliva prehoda. Vse spremembe in uskladitve osnovnih in drugih sistemov banke, potrebne za podporo novega procesa, so bile opravljene v zadnjih dveh letih, vendar se bodo kljub temu določene aktivnosti izvajale tudi po prehodu v letu 2018, in sicer v zvezi z:

- dokončanjem testiranja in ocene kontrol na področju novih IT sistemov in sprememb v zvezi z njihovim okvirom upravljanja;
- potrditvijo in morebitnim izboljšanjem modelov za izračun pričakovanih kreditnih izgub;
- posodobitvijo notranje politike na vseh poslovnih področjih, na katere neposredno ali posredno vpliva MSRP 9.

MSRP 9 vpeljuje dva kriterija za razvrščanje in merjenje finančnih sredstev: 1) bančni poslovni model za upravljanje s finančnimi sredstvi in 2) pogodbeno dogovorjene karakteristike denarnega toka za finančna sredstva. Posledično so finančna sredstva merjena preko odplačne vrednosti ("AC") samo v primeru, da sta izpolnjeni naslednja pogoja: a) imetništvo sredstev je v okviru poslovnega modela, katerega cilj je imetništvo sredstev z namenom zbiranja pogodbeno dogovorjenih denarnih tokov ("v posesti z namenom prejemanja", "held to collect") in b) pogodbeno dogovorjeni pogoji finančnih sredstev na opredeljene datume povzročijo denarni tok, ki predstavlja zgolj plačila glavnice in obresti ("SPPI") na neporavnani znesek glavnice. Merjenje po poštenu vrednosti preko drugega vseobsegajočega donosa ("FVOCI") se uporablja za finančna sredstva, pri čemer je poslovni model imetništva sredstev usmerjen tako na zbiranje pogodbeno dogovorjenih denarnih tokov kot na prodajo sredstev ("hold and sell"), pri čemer je izpolnjen tudi pogoj b). Vsa ostala finančna sredstva se merijo glede na pošteno vrednost preko dobička ali izgube ("FVTPL"). Glavni vplivi modela razvrščanja in merjenja po prehodu na MSRP 9 so opisani spodaj.

V zvezi s kriteriji poslovnega modela se glavne spremembe nanašajo na razvrščanje finančnih sredstev na finančna sredstva, ki so na razpolago za prodajo, in so zato merjena po metodi FVOCI v skladu z MRS 39. Dolžniški vrednostni papirji, ki so del portfeljev, povezanih z upravljanjem sredstev in obveznosti banke v knjigovodski vrednosti 88.967 tisoč EUR, bodo razvrščeni in izmerjeni po odplačni vrednosti v skladu z MSRP 9 zaradi pričakovane nepomembne ali neredne prodaje.

Pri uporabi kriterija poslovnega modela mora banka oceniti pričakovano prodajo finančnih sredstev. Šteje se, da prodaja zaradi povečanja kreditnega tveganja, prodaja tik pred zapadlostjo

sredstev, neredna prodaja zaradi neponavljajočih se dogodkov (kot so spremembe zakonodajnega okolja, hude likvidnostne krize) ni v nasprotju s poslovnim modelom "hold and sell". Pričakuje se, da bodo druge vrste prodaje neznatne z vidika njihovega obsega. Posledično je prodaja sredstev v okviru poslovnega modela "held to collect".

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

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

Nov model za pripoznanje izgub zaradi oslabitev zahteva pripoznavanje dovoljenih okvirov kreditnih izgub ("CLA") na podlagi pričakovanih kreditnih izgub ("ECL") in ne zgolj nastalih kreditnih izgub kot v primeru uporabe MRS 39. Nanaša se na izpostavljenost kreditnemu tveganju, ki izhaja iz dolžniških instrumentov, razvrščenih po odplačni vrednosti ali FVOCI, terjatev iz najema, pogodb o finančnih poroštvi in določenih obvez iz posojil.

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

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

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

a) Definicija "kreditne 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 ali izvorna kreditna.

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

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

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

Kvalitativni kazalniki SICR vključujejo zastarele vrste zastave, zastave za prenos iz dela in informacije iz sistema zgodnjega opozarjanja. Nekateri kvalitativni kazalniki se po svoji naravi zanesljivo in pravočasno opirajo na izkušeno presojo kreditnega tveganja. Poleg kvalitativnih kazalnikov, ki so opredeljeni na ravni naročnika, se ocena pomembnega povečanja kreditnega tveganja izvaja na ravni portfelja, če je povečanje kreditnega tveganja na posameznem instrumentu ali na ravni naročnika na voljo le z določenim časovnim zamikom ali je opazno le na ravni portfelja.

Po prehodu na MSRP 9 mora biti SICR določen glede na verjetnosti neplačil, ki so obstajale ob začetnem pripoznanju instrumentov. Če retrospektivno prepoznanje verjetnosti neplačil ob začetnem pripoznanju ni bilo mogoče brez pretiranih stroškov ali prizadevanj, je banka sprejela naslednjo metodo približka:

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

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

c) Modeliranje pričakovanih kreditnih izgub (ECL)

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

Verjetnost neplačila določa verjetnost, da stranka ne bo izvedla plačila zadavne dolžniške obveznosti. 12-mesečna verjetnost neplačila 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 zadavne 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 s poslabšano kreditno kakovostjo ocena izpostavljenosti ob neplačilu temelji na sedanji nominalni vrednosti izpostavljenosti, pomnoženi s faktorjem kreditne konverzije.

d) Upoštevanje informacij o prihodnosti (“FLI”)

Merjenje pričakovanih kreditnih izgub in ocena pomembnega povečanja kreditnega tveganja zahteva upoštevanje informacij o prihodnosti, kar je banka zagotovila z vpeljavo osnovne napovedi in številnih alternativnih scenarijev za izbrane makroekonomske spremenljivke. Te izhajajo, skupaj z verjetnostjo njihovega nastanka,

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

Pričakuje se, da bo prehod na MSRP 9 povzročil povečanje začetnega stanja popravkov kreditnega tveganja v letu 2018 v primerjavi s končnim stanjem rezervacij za izgube pri posojilih v letu 2017 na podlagi MRS 39 (vključno z rezervacijami za zunajbilančne izpostavljenosti, ki jih obravnava MRS 37) za približno 1.014 tisoč EUR ali 2 %, predvsem zaradi povečanja “na pravih temelječih” skupno izračunanih dovoljenih okvirov kreditnih izgub sredstev iz “Faze 2”. Znotraj celotnega portfelja predstavlja “Faza 1” 81 % celotne izpostavljenosti, “Faza 2” 15 % celotne izpostavljenosti in “Faza 3” 4 % celotne izpostavljenosti.

Poleg zgoraj omenjenega učinka uprava banke pričakuje vpliv na skupen lastni kapital, in sicer v obliki zmanjšanja za 2.465 tisoč EUR (1.014 tisoč EUR zaradi povečanja dovoljenih okvirov kreditnih izgub in 1.451 tisoč EUR zaradi prerazvrstitve sredstev, razpoložljivih za prodajo).

MSRP 15 Prihodki iz pogodb s strankami

Upravni odbor za mednarodne računovodske standarde je maja 2014 objavil standard MSRP 15. Standard vzpostavlja petstopenjski model pripoznanja prihodkov, ki jih podjetje pričakuje iz pogodb s strankami. V skladu z MSRP 15 podjetje pripozna prihodke v znesku, ki predstavlja plačilo in ki ga pričakuje v zameno za prenos blaga ali storitev na stranko. Obenem MSRP 15 zagotavlja bolj strukturiran pristop k merjenju in pripoznavanju prihodkov.

Novi standard tako nadomešča vse sedanje zahteve pripoznavanja prihodkov v skladu z MSRP. Podjetje mora novi standard uporabiti ali v celoti za pretekla obdobja ali v prilagojeni obliki za letna obdobja z začetkom 1. 1. 2018 ali kasneje. Zgodnja uporaba standarda je dovoljena.

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

Pojasnila k MSRP 15 - Prihodki iz pogodb s strankami

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

Dopolnila pojasnjujejo:

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

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

- zaključene pogodbe v okviru pristopa polnega prehoda in pripoznanja za pretekla obdobja in
- prilagoditev pogodb ob prehodu na novi standard.

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

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

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

MSRP 16 - Najemi

Januarja 2016 je Upravni odbor za mednarodne računovodske standarde objavil standard MSRP 16, ki nadomešča mednarodni računovodski standard MRS 17 – Najemi, pojasnilo OPMSRP 4 – Določanje, ali dogovor vsebuje najem ter pojasnili strokovnega odbora za pojasnjevanje SOP 15 – Poslovni najemi – spodbudnine in SOP 27 – Ocenjevanje vsebine poslov, ki vključujejo pravno obliko najema. MSRP 16 tako določa usmeritve za pripoznavanje, merjenje, predstavitev in razkrivanje najema. Standard od najemnika zahteva, da pripozna vse najeme v okviru enotnega modela bilance stanja – podobno kot pri obračunu finančnega najema v skladu z MRS 17. Standard vključuje dve izjemi od pripoznanja na strani najemnika, in sicer pri najemu sredstev »nizke vrednosti« (npr. osebnih računalnikov) in pri

kratkoročnih zakupih (kadar traja najem 12 mesecev ali manj). Na dan začetka najema mora tako najemnik pripoznati obveznost za plačilo najemnine (obveznost iz naslova zakupa) in sredstvo, ki predstavlja pravico do uporabe sredstva med trajanjem najema (pravica do uporabe sredstva). Obenem mora najemnik ločeno pripoznati stroške obresti najema in stroške amortizacije pravice do uporabe sredstva.

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

V skladu z MSRP 16 ostaja računovodska obravnava najema za najemodajalca v bistvu enaka, kot je v obstoječem MRS 17. Najemodajalec bo tudi v prihodnje vse zakupe razvrstil po enakem principu, kot je določeno v MRS 17, in ločil med dvema vrstama najema: operativnim in finančnim. MSRP 16 zahteva tako od najemnika kot od najemodajalca obsežnejša razkritja kot dosedanj MRS 17.

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

Družba/skupina ni dokončala ocene morebitnega vpliva MSRP 16, analizo pa načrtuje v prihodnjem letu. Standard bo vplival predvsem na predstavitev pogodb za poslovni najem, pri katerih je družba/skupina najemodajalec. Družba/skupina ne pričakuje znatnega vpliva standarda na finančne najeme.

MSRP 17 - Zavarovalne pogodbe

Standard je bil izdan 18. maja 2017 in velja za letna obdobja od vključno 1. januarja 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 poslovne izide drugače 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 skupine zavarovalnih pogodb s: (i) tveganju prilagojeno sedanjo vrednostjo prihodnjih denarnih tokov (**fulfilment cash flows**), ki vključuje vse razpoložljive informacije o **fulfilment cash flows** na način, ki je dosleden z ugotovljenimi 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). Zavarovateljji bodo dobiček iz skupine

zavarovalnih pogodb pripoznali v obdobju, v katerem zagotavlja jo zavarovalno kritje, in ko so izvzete iz tveganja. Če skupina pogodb ustvarja ali prične ustvarjati izgubo, podjetje izgubo nemudoma pripozna.

Skupina/družba trenutno ocenjuje vpliv novega standarda na njene računovodske izkaze.

Pojasnilo OPMSRP 22 – Transakcije v tuji valuti in predplačilo kupnine

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

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

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

OPMSRP 23 - Negotovost glede obravnave davka od dobička

Pojasnilo je bilo izdano 7. junija 2017 in velja za letna obdobja od vključno 1. januarja 2019 naprej. MRS 12 določa, kako obračunavati sedanje in odložene davke, vendar ne določa, kako prikazati učinke negotovosti. Pojasnilo pojasnjuje, kako upoštevati zahteve MRS 12 po pripoznanju in merjenju v primeru negotovosti glede obravnave davka od dobička. Podjetje mora določiti, ali bo vsako posamezno negotovost glede davčne obravnave obravnavalo ločeno ali skupaj z eno ali več drugimi primeri negotovosti glede davčne obravnave, in sicer glede na to, kateri pristop bolje predvidi odpravo negotovosti. Podjetje mora domnevati, da bo davčni organ preveril zneske, ki jih ima pravico preveriti, in da bo pri tem v celoti seznanjen z vsemi povezanimi informacijami. Če podjetje sklene, da ni verjetno, da bi davčni organ potrdil negotovo davčno obravnavo, se bodo učinki negotovosti odražali pri določanju zadevnega obdavčljivega dobička ali izgube, davčne osnove, neizrabljenih davčnih izgub, neizrabljenih davčnih dobropisov ali davčnih stopenj, z uporabo najbolj verjetnega zneska ali pričakovane vrednosti, odvisno

od metode, za katero podjetje meni, da bolje predvideva odpravo negotovosti. Podjetje bo učinke spremembe dejstev in okoliščin ali novih informacij, ki vplivajo na presojo ali ocene, ki jih zahteva pojasnilo, odražalo kot spremembo računovodske ocene. Primeri sprememb dejstev in okoliščin ali novih informacij, ki lahko izvirajo iz ponovnega pregleda presoje ali ocene, vključujejo brez omejitev preučiitve ali ukrepe davčnega organa, spremembe pravil, ki jih je določil davčni organ, ali potek pravice davčnega organa do preučiitve ali ponovne preučiitve davčne obravnave. Ni verjetno, da bi samo pomanjkanje strinjanja ali nestrinjanja z davčnim organom glede davčne obravnave predstavljajo spremembo dejstev in okoliščin ali nove informacije, ki bi vplivale na presojo in ocene, ki jih zahteva pojasnilo.

Skupina trenutno ocenjuje vpliv pojasnila na njene računovodske izkaze.

Naslednja druga nova določila naj ob sprejetju ne bi imela pomembnega vpliva na skupino:

- Prodaja ali prispevek sredstev med naložbenikom in njegovo pridruženo družbo ali skupnim podvigom - Dopolnila k MSRP 10 in MRS 28 (izdana 11. septembra 2014 in veljajo za letna obdobja od vključno datuma, ki ga določi IASB).
- Dopolnila k MSRP 15, Prihodki iz pogodb s strankami (izdana 12. aprila 2016 in veljavna za letna obdobja od vključno 1. januarja 2018).
- Dopolnila k MSRP 2, Plačilo z delnicami (izdana 20. junija 2016 in veljavna za letna obdobja od vključno 1. januarja 2018).
- Dopolnila k MSRP 4, Zavarovalne pogodbe (izdana 12. septembra 2016 in veljavna za letna obdobja od vključno 1. januarja 2018).
- Prenos naložbenih nepremičnin – Dopolnila k MRS 40 (izdana 8. decembra 2016 in veljavna za letna obdobja od vključno 1. januarja 2018).
- Letne izpopolnitve MSRP za obdobje 2014-2016 – Dopolnila k MSRP 1 in MRS 28 (izdana 8. decembra 2016 in veljavna za letna obdobja od 1. januarja 2018).
- Lastnosti predplačila z negativno kompenzacijo – Dopolnila k MSRP 9 (izdana 12. oktobra 2017 in veljavna za letna obdobja od vključno 1. januarja 2019).
- Dolgoročni interesi v pridružena in skupaj obvladovana podjetja – Dopolnila k MRS 28 (izdana 12. oktobra 2017 in veljavna za letna obdobja od vključno 1. januarja 2019).
- Letne izpopolnitve MSRP za obdobje 2015-2017 – Dopolnila k MSRP 3, MSRP 11, MRS 12 in MRS 23 (izdana 12. decembra 2017 in veljavna za letna obdobja od 1. januarja 2019).

Če ni drugače navedeno zgoraj, se ne pričakuje, da bi novi standardi in pojasnila znatno vplivali na računovodske izkaze skupine/družbe.



Kadar se soočamo z velikimi izzivi je pomembno, da nam podporo nudi tudi širša družba. Zato smo staršem otrok, obolelim za rakom, priskočili na pomoč z donacijo 5.000 evrov. V društvu Jonatan Prijatelj, ki povezuje družine obolelih, bodo lažje organizirali predavanja in srečanja, s katerimi pomagajo otrokom v stiski.

3.10 Pojasnila k računovodskim izkazom

3.10.1 Pojasnila k izkazu finančnega položaja

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

v tisoč EUR	31. 12. 2017		31. 12. 2016	
	BANKA	SKUPINA	BANKA	SKUPINA
1. Blagajna	3.149	3.149	2.650	2.650
2. Obvezne vloge pri centralni banki	31.252	31.252	9.555	9.554
3. Druge vloge pri centralni banki	2.738	2.738	2.410	2.410
4. Vpogledne vloge pri bankah v EUR	58.704	58.704	47.425	47.425
- banke v EU	58.704	58.704	47.425	47.425
4. Vpogledne vloge pri bankah v tuji valuti	3.948	3.948	4.452	4.453
- domače banke	2.049	2.049	1.696	1.697
- banke v EU	1.899	1.899	2.756	2.756
SKUPAJ	99.791	99.791	66.492	66.492

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

- za sistem IKP – 990 tisoč EUR
- za sistem IDD – 228 tisoč EUR
- za sistem EDD – 20 tisoč EUR
- za sistem EKP – 1500 tisoč EUR

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

v podatku poravnalni račun pri Banki Slovenije. Na dan 31. 12. 2017 je bila izračunana obvezna rezerva v višini 6.096 tisoč EUR.

Osnovo za obvezno rezervo predstavljajo naslednje obveznosti:

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

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

Pojasnilo 2: Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo

a) Razčlenitev po vrstah finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo

v tisoč EUR	31. 12. 2017		31. 12. 2016		Ratings in 2017
	BANKA	SKUPINA	BANKA	SKUPINA	
Obveznice Republike Slovenije	32.113	32.113	21.937	21.937	A+
Obveznice Republike Avstrije	25.952	25.952	30.748	30.748	AA+
Obveznice Republike Nemčije	2.843	2.843	3.569	3.569	AAA
Obveznice Republike Finske	5.979	5.979	6.831	6.831	AA+
Obveznice Republike Francije	627	627	1.289	1.289	AA
Obveznice Republike Nizozemske	4.958	4.958	5.781	5.781	AAA
Obveznice Republike Španije	1.298	1.298	0	0	BBB+
Obveznice EU	4.794	4.794	0	0	AA
Obveznice Republike Poljske	5.687	5.687	0	0	A-
Obveznice Republike Slovaške	4.384	4.384	15.021	15.021	A+
Zakladne menice Republike Slovenije	0	0	2.999	2.999	*
Obveznice nefinančnih družb	33.070	33.070	27.779	27.779	
Delež v Kreditni družbi Sisbon d.o.o.	0	0	16	16	-
Sklad za reševanje bank	8.791	8.791	8.803	8.803	-
Skupaj	130.496	130.496	124.773	124.773	

Ocene v tabeli so bile povzete iz Standard & Poor's, Fitch in Moody's Sovereign Ratings List.

* Obveznice nefinančnih družb so vrednostni papirji z visokim kreditnim tveganjem. Sistem limitov v banki zagotavlja, da se naložbe izvajajo predvsem v vrednostne papirje z visokim kreditnim tveganjem. Zaradi tega nobeden od teh vrednostnih papirjev ni oslavljen.

Banka ima na dan 31. 12. 2017 v portfelju predvsem obveznice evropskih republik ter obveznice Republike Slovenije, ki kotirajo na borzi.

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

- skladno s pogodbo za procesiranje SEPA plačil je

zastavljenih 2.000 tisoč EUR,

- skladno s sklepom zajamčenih terjatev vlagateljev ATVP je zastavljenih 112 tisoč EUR,
- skladno s sklepom o skladu za reševanje bank je zastavljenih 7.183 tisoč EUR,
- za potrebe črpanja posojil pri BS je zastavljenih 81.310 tisoč EUR.

Vsa finančna sredstva so bila kupljena v domači valuti.

Povprečna obrestna mera obveznic je 2,43 %, povprečni donos vseh obveznic pa 0,91 %. Najvišji povprečni donos ima obveznica Republike Francije 2,30 %, najnižjega pa podjetniške obveznice tujih podjetij 0,69 %. Povprečni donos zakladne menice je bil 0,15 %.

b) Gibanje finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo

v tisoč EUR

BANKA IN SKUPINA	Stanje 1. 1. 2017	Nakup	Amortizacija premije	Prodaja/ unovčitev	Sprememba poštene vrednosti	Obresti	Stanje 31. 12. 2017
Obveznice Republike Slovenije	21.937	10.038	-460	0	500	98	32.113
Obveznice Republike Avstrije	30.748	0	70	-4.400	-408	-58	25.952
Obveznice Republike Nemčije	3.569	0	35	-701	-47	-13	2.843
Obveznice Republike Finske	6.831	0	-60	-675	-110	-7	5.979
Obveznice Republike Francije	1.289	0	50	-672	-34	-6	627
Obveznice Republike Nizozemske	5.781	0	-26	-693	-91	-13	4.958
Obveznice Republike Španije	0	1.264	-35	0	20	49	1.298
Obveznice EU	4.973	0	-109	0	-70	0	4.794
Obveznice Republike Poljske	5.628	0	-24	0	83	0	5.687
Obveznice Republike Slovaške	4.420	0	-58	0	22	0	4.384
Zakladne menice Republike Slovenije	2.999	0	0	-3.000	0	1	0
Obveznice nefinančnih družb	27.779	11.501	-894	-6.000	631	53	33.070
Delež v Kreditnem biroju Sisbon d. o. o.	16	0	0	-16	0	0	0
Sklad za reševanje bank	8.803	0	0	0	12	0	8.791
Skupaj finančna sredstva RZP	124.773	22.803	-1.511	-16.157	508	104	130.496

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

Hčerinski družbi v svoji bilanci nimata vrednostnih papirjev.

Pojasnilo 3: Krediti bankam

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

a) Razčlenitev po valuti in ročnosti

v tisoč EUR	31. 12. 2017			31. 12. 2016		
	Bruto vrednost	Popravki	Neto vrednost	Bruto vrednost	Popravki	Neto vrednost
Kratkoročni v EUR	47.001	0	47.001	60.000	0	60.000
- banke v EU	47.001	0	47.001	60.000	0	60.000
SKUPAJ	47.001	0	47.001	60.000	0	60.000

V znesku 47.001 tisoč EUR so zajete terjatve za obresti, zamudne obresti in razmejene obresti v višini 0 tisoč EUR (leta 2016: 0 tisoč EUR).

Skupna povprečna obrestna mera za kredite bankam je v letu 2017 znašala -0,14 % (v letu 2016 -0,015 %).

b) Razčlenitev po ročnosti

v tisoč EUR

	Bruto vrednost	2017 Neto vrednost	2016 Neto vrednost
Do 1 meseca	47.001	47.001	60.000
Od 1 do 3 mesecev	0	0	0
Od 3 do 12 mesecev	0	0	0
Od 1 leta do 5 let	0	0	0
Več kot 5 let	0	0	0
	47.001	47.001	60.000

c) Tabela gibanja popravkov

	2017	2016
Začetno stanje	0	9
Oblikovani popravki vrednosti kreditov	0	0
Ukinjeni popravki vrednosti kreditov	0	9
Končno stanje	0	0

Pojasnilo 4: Krediti strankam, ki niso banke

a) Razčlenitev po valuti in ročnosti

v tisoč EUR

BANKA	31. 12. 2017			31. 12. 2016		
	Bruto vrednost	Popravki	Neto vrednost	Bruto vrednost	Popravki	Neto vrednost
V domači valuti	945.072	43.910	901.162	925.565	51.945	873.620
Nefinančne družbe	415.398	25.004	390.394	420.368	29.038	391.330
Država	45.083	458	44.625	40.934	348	40.586
Druge finančne organizacije	20.550	555	19.995	16.520	299	16.221
Prebivalstvo	426.670	11.629	415.041	406.486	14.667	391.819
Samostojni podjetniki	30.470	3.374	27.096	37.719	4.775	32.944
Neprofitni izvajalci storitev gospodinjstvom	3.498	2.425	1.073	3.512	2.815	697
Tuje osebe	3.403	465	2.938	26	3	23
V tuji valuti	19.146	461	18.685	23.547	601	22.946
Nefinančne družbe	2.555	92	2.463	3.672	159	3.513
Prebivalstvo	16.185	357	15.828	19.580	435	19.145
Samostojni podjetniki	203	7	196	295	7	288
Druge finančne organizacije	203	5	198	0	0	0
SKUPAJ	964.218	44.371	919.847	949.112	52.546	896.566

V znesku 964.218 tisoč EUR so zajete terjatve za obresti, zamudne obresti in razmejene obresti v višini 2.439 tisoč EUR (leta 2016: 3.269 tisoč EUR).

Skupna povprečna obrestna mera za kredite strankam, ki niso banke, je v letu 2017 znašala 2,32 % (v letu 2016: 2,44 %).

v tisoč EUR

SKUPINA	31. 12. 2017			31. 12. 2016		
	Bruto vrednost	Popravki	Neto vrednost	Bruto vrednost	Popravki	Neto vrednost
V domači valuti	1.014.189	45.649	968.540	989.064	53.533	935.531
Nefinančne družbe	497.530	26.743	470.787	500.079	30.626	469.453
Država	45.083	458	44.625	40.934	348	40.586
Druge finančne organizacije	7.535	555	6.980	308	299	9
Prebivalstvo	426.670	11.629	415.041	406.486	14.667	391.819
Samostojni podjetniki	30.470	3.374	27.096	37.719	4.775	32.944
Neprofitni izvajalci storitev gospodinjstvom	3.498	2.425	1.073	3.512	2.815	697
Tuje osebe	3.403	465	2.938	26	3	23
V tuji valuti	19.146	461	18.685	23.547	601	22.946
Nefinančne družbe	2.555	92	2.463	3.672	159	3.513
Prebivalstvo	16.185	357	15.828	19.580	435	19.145
Samostojni podjetniki	203	7	196	295	7	288
Druge finančne organizacije	203	5	198	0	0	0
SKUPAJ	1.033.335	46.110	987.225	1.012.611	54.134	958.477

V znesku 1.033.335 tisoč EUR so zajete terjatve za obresti, zamudne obresti in razmehene obresti v višini 2.974 tisoč EUR (leta 2016: 5.759 tisoč EUR).

Skupna povprečna obrestna mera za kredite strankam, ki niso banke, je v letu 2017 znašala 2,32 % (v letu 2016: 2,44 %).

Banka in skupina je imela kreditni portfelj po stanju na dan 31. 12. 2017 zavarovan večinoma s hipotekarnim zavarovanjem. Druge

vrste zavarovanja, ki jih je banka še imela po stanju na dan 31. 12. 2017, so: zavarovanje z depozitom, zavarovanje s porokom in zavarovanje z odstopom terjatev. Vse našete vrste zavarovanja terjatev, razen hipotekarnega zavarovanja in zavarovanja s porokom, pa glede na delež pokrivanja izpostavljenosti niso pomembne. S kreditno sposobnim porokom so zavarovani predvsem potrošniški krediti.

b) Razčlenitev po ročnosti

v tisoč EUR

	Banka Sparkasse d. d.				Skupina Sparkasse			
	Bruto vrednost	Oslabitev	2017 Neto vrednost	2016 Neto vrednost	Bruto vrednost	Oslabitev	2017 Neto vrednost	2016 Neto vrednost
Zapadle izpostavljenosti	36.123	-28.440	7.683	17.080	37.600	-29.738	7.862	17.081
Do 1 meseca	11.093	-171	10.922	7.271	12.640	-174	12.466	8.217
Od 1 do 3 mesecev	3.092	-43	3.049	4.446	41.924	-45	41.879	41.836
Od 3 do 12 mesecev	53.642	-1.195	52.447	48.762	64.207	-1.206	63.001	59.971
Od 1 leta do 5 let	159.670	-8.811	150.859	185.292	175.828	-9.225	166.603	197.113
Več kot 5 let	700.598	-5.711	694.887	633.715	701.136	-5.722	695.414	634.259
	964.218	-44.371	919.847	896.566	1.033.335	-46.110	987.225	958.477

c) Tabela gibanja popravkov

v tisoč EUR

	2017		2016	
	BANKA	SKUPINA	BANKA	SKUPINA
Začetno stanje	52.546	54.134	60.171	61.729
Oblikovani popravki vrednosti kreditov	18.637	19.011	17.853	18.435
Odprava popravkov vrednosti kreditov	21.226	21.340	19.410	19.140
Odpisi	5.584	5.693	6.068	6.890
Končno stanje	44.373	46.112	52.546	54.134

	PREBIVALSTVO				GOSPODARSTVO			
	2017		2016		2017		2016	
	BANKA	SKUPINA	BANKA	SKUPINA	BANKA	SKUPINA	BANKA	SKUPINA
Začetno stanje	15.102	15.102	16.945	16.945	37.444	39.032	43.226	44.784
Oblikovani popravki vrednosti kreditov	1.812	1.812	2.629	2.629	7.740	8.114	5.382	5.964
Odprava popravkov vrednosti kreditov	3.924	3.924	3.415	3.415	8.280	8.331	6.171	5.901
Odpisi	1.004	1.004	1.056	1.056	4.517	4.689	4.994	5.816
Končno stanje	11.986	11.986	15.103	15.103	32.387	34.126	37.443	39.031

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

Bruto princip pomeni, da so oblikovani popravki in odprava slabitev prikazani ločeno.

d) Gibanje dolgoročnih terjatev iz finančnega najema opreme

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

v tisoč EUR

	Nabavna vrednost	
	31. 12. 2017	31. 12. 2016
Začetno stanje	28.166	21.244
Povečanje	28.961	35.204
Prenos na kratkoročni del	17.160	14.849
Odplačila	10.924	13.433
Stanje 31. 12.	29.043	28.166

Dolgoročne poslovne terjatve vključujejo dolgoročne terjatve iz finančnega najema premičnin, ki so izkazane kot razlika med vsoto dogovorjenih najemnin in preostalimi vrednostmi sredstev in med vsoto v najemnino zajetih finančnih prihodkov.

Kosmata naložba v najem predstavlja najmanjše vsote najemnin pri finančnem lizingu s stališča najemodajalca; vključuje glavnico in obresti ter morebitno preostalo vrednost, ki pripada najemodajalcu.

	Slabitve	
	31. 12. 2017	31. 12. 2016
Začetno stanje	1.055	722
Povečanje	386	352
Odpis	0	12
Odprava	126	6
Stanje 31. 12.	1.315	1.056

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

v tisoč EUR

Najmanjša vsota najemnin	31. 12. 2017	31. 12. 2016
V največ letu dni (prenos na kratkoročne terjatve)	18.296	16.033
V več kot letu dni in ne več kot petih letih	29.939	28.915
V več kot petih letih	387	556
Skupaj	48.622	45.504
Nezasluženi finančni prihodek (prihodnje obresti)		
V največ letu dni (prenos na kratkoročne terjatve)	1.135	1.184
V več kot letu dni in ne več kot petih letih	1.275	1.293
V več kot petih letih	8	12
Skupaj	2.418	2.489
Sedanja vrednost terjatev (finančni lizing)		
V največ letu dni (prenos na kratkoročne terjatve)	17.160	14.849
V več kot letu dni in ne več kot petih letih	28.664	27.622
V več kot petih letih	379	544
Skupaj	46.203	43.015
Skupaj sedanja vrednost terjatev	46.203	43.015
Skupaj dolgoročni del terjatev	29.043	28.166

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

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

Dolgoročne terjatve iz finančnega najema se izkazujejo po neto principu.

e) Razčlenitev terjatev iz finančnega najema po ročnosti

v tisoč EUR

	31. 12. 2017			31. 12. 2016		
	Bruto vrednost	Odloženi prihodki	Neto vrednost	Bruto vrednost	Odloženi prihodki	Neto vrednost
Do 1 leta	18.296	1.135	17.160	16.033	1.184	14.849
Od 1 do 5 let	29.939	1.275	28.664	28.915	1.293	27.622
Nad 5 let	387	8	379	556	12	544
Skupaj	48.622	2.418	46.203	45.504	2.489	43.015

f) Zapadle neplačane terjatve finančnega najema

v tisoč EUR

	31. 12. 2017	31. 12. 2016
Zapadle neplačane terjatve iz finančnega najema	1.053	1.061
Zapadle neplačane poslovne terjatve	0	0
Skupaj	1.053	1.061

Pojasnilo 5: Opredmetena osnovna sredstva

v tisoč EUR

BANKA	Pisarniška oprema	Računalniki	Motorna vozila	Oprema in drugo	Zgradbe	Skupaj
Nabavna vrednost						
Stanje 1. 1. 2017	1.136	3.341	127	3.559	2.347	10.510
Povečanja	15	135	80	43	0	273
Zmanjšanja	0	1	0	103	0	104
Prenos	0	0	0	10	0	10
Stanje 31. 12. 2017	1.151	3.475	207	3.509	2.347	10.689
Popravek vrednosti						
Stanje 1. 1. 2017	1.078	2.853	70	2.361	76	6.438
Amortizacija	14	177	23	179	70	463
Povečanja	0	0	0	1	0	1
Zmanjšanja	0	1	0	94	0	95
Prenos	0	0	0	0	0	0
Stanje 31. 12. 2017	1.092	3.029	93	2.447	146	6.807
Neodpisana vrednost						
Stanje 1. 1. 2017	58	488	57	1.198	2.271	4.072
Stanje 31. 12. 2017	59	446	114	1.062	2.201	3.882
Nabavna vrednost						
Stanje 1. 1. 2016	1.136	3.158	116	3.508	2.301	10.219
Povečanja	0	183	43	51	46	323
Zmanjšanja	0	0	32	0	0	32
Prenos	0	0	0	0	0	0
Stanje 31. 12. 2016	1.136	3.341	127	3.559	2.347	10.510
Popravek vrednosti						
Stanje 1. 1. 2016	1.062	2.656	72	2.189	6	5.985
Amortizacija	16	197	24	172	70	479
Povečanja	0	0	0	0	0	0
Zmanjšanja	0	0	26	0	0	26
Prenos	0	0	0	0	0	0
Stanje 31. 12. 2016	1.078	2.853	70	2.361	76	6.438
Neodpisana vrednost						
Stanje 1. 1. 2016	74	502	44	1.319	2.295	4.234
Stanje 31. 12. 2016	58	488	57	1.198	2.271	4.072

v tisoč EUR

SKUPINA	Pisarniška oprema	Računalniki	Motorna vozila	Oprema in drugo	Zgradbe	Skupaj
Nabavna vrednost						
Stanje 1. 1. 2017	1.172	3.360	213	3.588	2.347	10.680
Povečanja	15	144	115	87	0	361
Zmanjšanja	0	1	22	147	0	170
Prenos	0	0	0	10	0	10
Stanje 31. 12. 2017	1.187	3.503	306	3.538	2.347	10.881
Popravek vrednosti						
Stanje 1. 1. 2017	1.111	2.865	112	2.365	76	6.529
Amortizacija	14	181	35	187	70	487
Povečanja	0	0	0	1	0	1
Zmanjšanja	0	1	22	94	0	117
Prenos	0	0	0	0	0	0
Stanje 31. 12. 2017	1.125	3.045	125	2.459	146	6.900
Neodpisana vrednost						
Stanje 1. 1. 2017	61	495	101	1.223	2.271	4.151
Stanje 31. 12. 2017	62	458	181	1.079	2.201	3.981
Nabavna vrednost						
Stanje 1. 1. 2016	1.172	3.173	176	3.525	2.301	10.347
Povečanja	0	187	68	51	46	352
Zmanjšanja	0	0	31	0	0	31
Prenos	0	0	0	12	0	12
Stanje 31. 12. 2016	1.172	3.360	213	3.588	2.347	10.680
Popravek vrednosti						
Stanje 1. 1. 2016	1.090	2.666	105	2.191	6	6.058
Amortizacija	21	199	32	174	70	496
Povečanja	0	0	0	0	0	0
Zmanjšanja	0	0	25	0	0	25
Prenos	0	0	0	0	0	0
Stanje 31. 12. 2016	1.111	2.865	112	2.365	76	6.529
Neodpisana vrednost						
Stanje 1. 1. 2016	82	507	71	1.334	2.295	4.289
Stanje 31. 12. 2016	61	495	101	1.223	2.271	4.151

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

Opredmetena osnovna sredstva banke po stanju na dan 31. 12. 2017 niso bila zastavljena. Obveznosti za nakup opredmetenih sredstev na dan 31. 12. 2017 so bile 8 tisoč EUR.

V letu 2017 je banka za finančne najeme plačala:
- za vozila – 19 tisoč EUR.

Poslovni najem: banka v letu 2017 ni imela poslovnega najema. Ostale članice skupine nimajo avtomobilov, ki bi bili vzeti v poslovni ali finančni najem.

Pojasnilo 6: Neopredmetena sredstva

v tisoč EUR

BANKA	Dolgoročne premoženjske pravice	Programska oprema	Neopredmetena osnovna sredstva v pripravi	Skupaj
Nabavna vrednost				
Stanje 1. 1. 2017	2.513	28.461	209	31.183
Povečanja	139	1.583	947	2.669
Zmanjšanja	0	1.062	225	1.287
Prenos	0	1.062	47	1.109
Stanje 31. 12. 2017	2.652	30.044	978	33.674
Popravek vrednosti				
Stanje 1. 1. 2017	1.948	25.635	0	27.583
Amortizacija	161	1.287	0	1.448
Stanje 31. 12. 2017	2.109	26.922	0	29.031
Neodpisana vrednost				
Stanje 1. 1. 2017	565	2.826	209	3.600
Stanje 31. 12. 2017	543	3.122	978	4.643
Nabavna vrednost				
Stanje 1. 1. 2016	2.204	27.074	338	29.616
Povečanja	309	1.358	238	1.905
Zmanjšanja	0	8	367	375
Prenos	0	37	0	37
Stanje 31. 12. 2016	2.513	28.461	209	31.183
Popravek vrednosti				
Stanje 1. 1. 2016	1.847	24.602	0	26.449
Amortizacija	101	1.033	0	1.134
Stanje 31. 12. 2016	1.948	25.635	0	27.583
Neodpisana vrednost				
Stanje 1. 1. 2016	357	2.472	338	3.167
Stanje 31. 12. 2016	565	2.826	209	3.600

v tisoč EUR

SKUPINA	Dolgoročne premoženjske pravice	Programska oprema	Dobro ime	Ostala neopredmetena sredstva	Neopredmetena osnovna sredstva v pripravi	Skupaj
Nabavna vrednost						
Stanje 1. 1. 2017	2.598	28.476	33	2	209	31.318
Povečanja	249	1.652	0	0	947	2.848
Zmanjšanja	43	1.062	0	0	225	1.330
Prenos	0	1.062	0	0	47	1.109
Stanje 31. 12. 2017	2.804	30.128	33	2	978	33.945
Popravek vrednosti						
Stanje 1. 1. 2017	2.011	25.638	0	0	0	27.649
Amortizacija	161	1.292	0	0	0	1.453
Stanje 31. 12. 2017	2.172	26.930	0	0	0	29.102
Neodpisana vrednost						
Stanje 1. 1. 2017	587	2.838	33	2	209	3.669
Stanje 31. 12. 2017	632	3.198	33	2	978	4.843
Nabavna vrednost						
Stanje 1. 1. 2016	2.297	27.087	33	2	338	29.757
Povečanja	313	1.360	0	0	238	1.911
Zmanjšanja	0	8	0	0	367	375
Prenos	-12	37		0	0	25
Stanje 31. 12. 2016	2.598	28.476	33	2	209	31.318
Popravek vrednosti						
Stanje 1. 1. 2016	1.906	24.604	0	0	0	26.510
Amortizacija	105	1.034	0	0	0	1.139
Stanje 31. 12. 2016	2.011	25.638	0	0	0	27.649
Neodpisana vrednost						
Stanje 1. 1. 2016	391	2.483	33	2	338	3.247
Stanje 31. 12. 2016	587	2.838	33	2	209	3.669

Neopredmetena sredstva na dan 31. 12. 2017 na banki in skupini niso bila zastavljena.

Obveznosti za nakup neopredmetenih sredstev na dan 31. 12. 2017 so bile 563 tisoč EUR.

Pojasnilo 7: Dolgoročne naložbe v kapital družb

v tisoč EUR

Podatki o podrejenih družbah:

	S-FACTORING, družba za faktoring, d. d.		Sparkasse Leasing S d. o. o.	
	LETO 2017	LETO 2016	LETO 2017	LETO 2016
Sredstva	35.269	35.656	47.368	44.101
Osnovni kapital	700	700	150	150
Skupni kapital	3.506	3.174	3.085	2.831
Obveznosti	31.763	32.482	44.283	41.270
Prihodki	1.519	2.155	1.664	1.874
Poslovni izid	331	426	258	461
Knjigovodska vrednost naložbe	2.480	2.480	2.150	2.150
Delež banke Sparkasse d. d.	100 %	100 %	100 %	100 %

Pojasnilo 8: Davek od dohodkov pravnih oseb

v tisoč EUR

	31. 12. 2017		31. 12. 2016	
	BANKA	SKUPINA	BANKA	SKUPINA
Ugotovljeni davek od dohodka pravnih oseb	1.050	1.266	418	612
Vplačane akontacije med letom	467	507	350	499
Preveč plačane akontacije	583	759	68	113

Na podlagi obračuna davka od dohodkov pravnih oseb je bila za leto 2017 ugotovljena davčna osnova v višini 5.527 tisoč EUR (v letu 2016 je bila ugotovljena davčna osnova v višini 2.455 tisoč EUR). Celotna nepokrita davčna izguba je na 31. 12. 2017 znašala 16.402 tisoč EUR. Iz tega naslova bi torej morali imeti oblikovane terjatve za odloženi davek v višini 3.116 tisoč EUR. Na podlagi projekcij poslovanja in predvidenega koriščenja davčnih izgub v letu 2017 nismo pripoznali vseh odloženih davkov, ampak le v višini 1.940 tisoč EUR.

Sparkasse Leasing S d. o. o. in S-FACTORING, družba za faktoring, d. d. sta v letu 2017 plačevala akontacije davka od dohodkov pravnih oseb, saj sta v davčnem obračunu za leto 2016 prikazala pozitivno davčno osnovo.

Banka in ostala podjetja Skupine Sparkasse na dan 31. 12. 2017 niso imela zapadlih neplačanih obveznosti iz naslova davkov.

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

v tisoč EUR

	31. 12. 2017		31. 12. 2016	
	BANKA	SKUPINA	BANKA	SKUPINA
Odmerjeni davek	1.050	1.266	418	612
Odloženi davek	1.173	1.148	1.165	1.127
SKUPAJ	2.223	2.414	1.583	1.739

v tisoč EUR

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

Leto 2016

	BANKA			SKUPINA		
	BRUTO	davčna stopnja	DAVEK	BRUTO	davčna stopnja	DAVEK
Računovodski dobiček / (izguba) pred obdavčitvijo:	10.912	17%	1.855	11.956	17%	2.033
DAVČNI VPLIV ODHODKOV / PRIHODKOV STALNE NARAVE						
Stroški, ki niso davčno priznani	87	17%	15	106	17%	18
Nepriзнan odhodki za obresti od presežka posojil		17%	0	95	17%	16
Zmanjšanje odhodkov zaradi transfernih cen	430	17%	73	430	17%	73
Povečanje prihodkov zaradi transfernih cen	417	17%	71	417	17%	71
Davčne olajšave	-533	17%	-91	-539	17%	-92
Uporaba predhodno nepriznanih davčnih izgub	-2.989	17%	-508	-2.989	17%	-508
Zmanjšanje davčne osnove - rezervacije pripoznane v drugem vseobsegajočem donosu	-4	17%	-1	-23	17%	-4
DAVČNI VPLIV ODLOŽENIH DAVKOV (ODHODKOV / PRIHODKOV ZAČASNE NARAVE)						
Nepriзнani odhodki za obračunano amortizacijo, ki presega davčno priznано	29	17%	5	29	17%	5
Povečanje odhodkov za razliko pri amortizaciji, do zneska, obračunanega po metodi enakomernega časovnega amortiziranja in na podlagi predpisanih stopenj	-39	17%	-7	-39	17%	-7
Nepriзнani odhodki za odhodke prevrednotenja terjatev		17%	0	461	17%	78
Povečanje odhodkov zaradi priznanja odhodkov prevrednotenja	-5.850	17%	-995	-6.299	17%	-1.071
Povečanje odhodkov v znesku 50% priznanih rezervacij		17%	0	-1	17%	0
Izvem prihodkov za porabo rezervacij, ki ob oblikovanju niso bile ali so bile delno priznane kot odhodek	-4	17%	-1	-4	17%	-1
Seštevek usklajevalnih postavk (z vplivom na davek)	-8.456		-1.438	-8.356		-1.421
Davčni dobiček / izguba	2.456		418	3.600		612

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

v tisoč EUR

	31. 12. 2017		31. 12. 2016		vpliv na P&L		vpliv na OCI	
	BANKA	SKUPINA	BANKA	SKUPINA	BANKA	SKUPINA	BANKA	SKUPINA
Odložene terjatve za davek								
Nepriзнani odhodki za obračunano amortizacijo, ki presega davčno priznано	30	30	20	20	30	30	0	0
Nepriзнani odhodki za oblikovane rezervacije za zaposlenice	39	43	39	43	39	39	0	4
Sprememba poštene vrednosti vrednostnih papirjev, razpoložljivih za prodajo	-439	-439	-472	-472	0	0	-439	-439
Slabitev naložb	1	1	0	0	0	0	1	1
Nepriзнani odhodki prevrednotenja terjatev	0	331		305	0	331	0	0
Nepriзнani odhodki za neizkoriščene olajšave	0	0	0	0	0	0	0	0
Nepriзнani odhodki za davčno izgubo	1.940	1.940	3.125	3.125	1.940	1.940	0	0
Skupaj	1.571	1.906	2.712	3.021	2.009	2.340	-438	-434
Odložene obveznosti za davek								
Sprememba poštene vrednosti vrednostnih papirjev, razpoložljivih za prodajo	0	0	0	0	0	0	0	0
Skupaj	0	0	0	0	0	0	0	0
Neto odloženi davki	1.571	1.906	2.712	3.021	2.009	2.340	-438	-434

Odloženi davek je izračunan na vsečasne razlike za:

- različne amortizacijske stopnje za poslovne in davčne namene - uporabili smo različne davčne stopnje glede na leto, v katerem se bo začasna razlika iz tega naslova odpravila;
- odhodke prevrednotenja, ki se po 1. odstavku 21. člena ZDDPO-2 ne priznajo - uporabili smo 19-odstotno davčno stopnjo;
- odhodke prevrednotenja finančnih naložb, ki se ne priznajo

po 22. členu ZDDPO-2 - uporabili smo 19-odstotno davčno stopnjo;

- oblikovane rezervacije za zasluge zaposlenecv - uporabili smo 19-odstotno davčno stopnjo;
- neizkoriščene davčne izgube preteklih let - uporabili smo 19-odstotno davčno stopnjo;
- spremembe pošteni vrednosti vrednostnih papirjev, razpoložljivih za prodajo - uporabili smo 19-odstotno davčno stopnjo.

Pojasnilo 9: Druga sredstva in druga finančna sredstva

v tisoč EUR

	31. 12. 2017		31. 12. 2016	
	BANKA	SKUPINA	BANKA	SKUPINA
Zaloge materiala	113	113	40	40
Terjatve za dane predujme	19	246	4	4
Terjatve do kupcev	18	220	34	563
Druge terjatve	1.825	1.839	3.318	3.318
Usredstvene aktivne časovne razmejitve	212	508	163	208
Skupaj	2.187	2.926	3.559	4.133

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.

Družba in skupina na 31. 12. 2017 nimata oblikovanih popravkov vrednosti drugih sredstev.

Zgornja sredstva so finančna sredstva, z izjemo obveznosti za inventar in usredstvene odložene stroške in predhodno nezaračunane prihodke.

Pojasnilo 10: Dolgovi do bank

a) Razčlenitev po sektorju

v tisoč EUR

	31. 12. 2017		31. 12. 2016	
	BANKA	SKUPINA	BANKA	SKUPINA
Kredit				
Dolgoročni v domači valuti	329.684	386.173	352.554	408.544
Centralna banka	95.000	95.000	85.000	85.000
Domače banke	0	0	0	0
Banke v EU	234.684	291.173	267.554	323.544
- od tega lastniki	185.562	185.562	225.607	225.607
Kratkoročni v domači valuti	0	0	0	0
Domače banke	0	0	0	0
Dolgoročni v tuji valuti	14.956	14.956	12.106	12.106
Banke v EU	14.956	14.956	12.106	12.106
- od tega lastniki	14.956	14.956	12.106	12.106
Kratkoročni v tuji valuti	2.563	7.833	9.311	9.311
Banke v EU	2.563	7.833	9.311	9.311
- od tega lastniki	2.563	2.563	9.311	9.311
SKUPAJ	347.203	408.962	373.971	429.961

v tisoč EUR

	31. 12. 2017		31. 12. 2016	
	BANKA	SKUPINA	BANKA	SKUPINA
Depoziti				
Dolgoročni v domači valuti	15.010	15.010	0	0
- domače banke	15.010	15.010	0	0
Kratkoročni v domači valuti	7.200	7.200	30.040	30.040
- domače banke	7.200	7.200	30.040	30.040
SKUPAJ	22.210	22.210	30.040	30.040

Skupna povprečna obrestna mera za dolgove do bank je v letu 2017 znašala 0,51 % (v letu 2016: 0,54 %).

b) Razčlenitev po državah

v tisoč EUR

	31. 12. 2017		31. 12. 2016	
	BANKA	SKUPINA	BANKA	SKUPINA
Banke	274.413	336.172	319.011	375.001
Slovenija	22.211	22.211	30.040	30.040
Avstrija	203.079	264.838	247.024	303.014
Luxemburg	49.123	49.123	41.947	41.947
Centralne banke	95.000	95.000	85.000	85.000
Slovenija	95.000	95.000	85.000	85.000
SKUPAJ	369.413	431.172	404.011	460.000

V znesku 369.413 tisoč EUR so zajete tudi obveznosti za obresti, razmejene obresti in opravnine v višini 97 tisoč EUR (leta 2016: 155 tisoč EUR).

V znesku 431.172 tisoč EUR so zajete tudi obveznosti skupine za obresti, razmejene obresti in opravnine v višini 97 tisoč EUR (leta 2016: 207 tisoč EUR).

c) Razčlenitev po ročnosti po preostali zapadlosti

v tisoč EUR

	31.12.2017		31.12.2016	
	BANKA	SKUPINA	BANKA	SKUPINA
Do 1 meseca	4.564	4.633	5.121	5.121
Od 1 do 3 mesecev	5.127	5.127	20.622	20.622
Od 3 do 12 mesecev	105.600	114.600	126.260	126.260
Od 1 leta do 5 let	227.743	280.433	219.001	274.990
Več kot 5 let	26.379	26.379	33.007	33.007
	369.413	431.172	404.011	460.000

d) Razčlenitev po ročnosti po pogodbeni zapadlosti

v tisoč EUR

	31.12.2017		31.12.2016	
	BANKA	SKUPINA	BANKA	SKUPINA
Do 1 meseca	0	69	0	0
Od 1 do 3 mesecev	4.563	4.563	5.121	5.223
Od 3 do 12 mesecev	5.200	10.400	34.231	34.231
Od 1 leta do 5 let	270.527	320.017	232.185	288.072
Več kot 5 let	89.123	96.123	132.474	132.474
	369.413	431.172	404.011	460.000

Pojasnilo 11: Dolgovi do strank, ki niso banke**a) Razčlenitev po sektorju**

v tisoč EUR

	31. 12. 2017		31. 12. 2016	
	BANKA	SKUPINA	BANKA	SKUPINA
V domači valuti	686.063	685.233	609.847	609.321
Nefinančne družbe	249.345	249.379	191.957	191.953
Država	14.849	14.849	4.345	4.345
Druge finančne organizacije	56.248	55.384	76.657	76.136
Prebivalstvo	355.067	355.067	322.343	322.342
Samostojni podjetniki	7.597	7.597	12.572	12.572
Neprofitni izvajalci	2.662	2.662	1.965	1.965
Tuje osebe	295	295	8	8
V tuji valuti	5.010	5.010	6.199	6.199
Nefinančne družbe	1.624	1.624	339	339
Prebivalstvo	3.386	3.386	5.843	5.843
Tuje osebe	0	0	17	17
SKUPAJ	691.073	690.243	616.046	615.520

V znesku 691.073 tisoč EUR so zajete obveznosti za obresti, razmejene obresti in opravnine v višini 442 tisoč EUR (leta 2016: 629 tisoč EUR).

Skupna povprečna obrestna mera za dolgove do strank, ki niso banke, je v letu 2017 znašala 0,15 % (v letu 2016: 0,27 %).

V znesku 690.243 tisoč EUR so zajete obveznosti za obresti, razmejene obresti in opravnine v višini 2.722 tisoč EUR (leta 2016: 629 tisoč EUR).

b) Razčlenitev po državah

v tisoč EUR

	31. 12. 2017		31. 12. 2016	
	BANKA	SKUPINA	BANKA	SKUPINA
Slovenija	687.636	686.806	613.711	613.185
Avstrija	911	911	2.218	2.218
Ostala EU	2.526	2.526	117	117
SKUPAJ	691.073	690.243	616.046	615.520

c) Razčlenitev po ročnosti po preostali zapadlosti

v tisoč EUR

	31. 12. 2017		31. 12. 2016	
	BANKA	SKUPINA	BANKA	SKUPINA
Do 1 meseca	494.591	493.761	420.475	417.285
Od 1 do 3 mesecev	40.082	40.082	47.002	47.060
Od 3 do 12 mesecev	89.465	89.465	121.189	118.619
Od 1 leta do 5 let	66.395	66.395	27.374	32.550
Več kot 5 let	540	540	6	6
	691.073	690.243	616.046	615.520

d) Razčlenitev po ročnosti po pogodbeni zapadlosti

v tisoč EUR

	31.12.2017		31.12.2016	
	BANKA	SKUPINA	BANKA	SKUPINA
Do 1 meseca	437.636	436.806	356.928	356.927
Od 1 do 3 mesecev	18.629	18.629	36.294	36.294
Od 3 do 12 mesecev	48.752	48.752	57.078	56.570
Od 1 leta do 5 let	179.295	179.295	159.379	159.362
Več kot 5 let	6.761	6.761	6.367	6.367
	691.073	690.243	616.046	615.520

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

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

Pojasnilo 12: Podrejene obveznosti

v tisoč EUR

	31. 12. 2017		31. 12. 2016	
	BANKA	SKUPINA	BANKA	SKUPINA
Dolgoročni v EUR				
- tuje banke	25.000	25.000	36.000	36.000
SKUPAJ	25.000	25.000	36.000	36.000

Gibanje podrejenih obveznosti

	31. 12. 2017		31. 12. 2016	
	BANKA	SKUPINA	BANKA	SKUPINA
Začetno stanje	36.000	36.000	36.000	36.000
Povečanje	0	0	0	0
Zmanjšanje	11.000	11.000	0	0
SKUPAJ	25.000	25.000	36.000	36.000

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

Skupna povprečna obrestna mera je v letu 2017 znašala 1,61 % (v letu 2016 1,6 %).

Banka je v letu 2017 plačala 573 tisoč EUR obresti za podrejeni dolg.

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

Pojasnilo 13: Rezervacije

v tisoč EUR

	BANKA			SKUPINA		
	Rezervacije za odpravnine ob upokojitvi	Rezervacije za jubilejne nagrade	Skupaj:	Rezervacije za odpravnine ob upokojitvi	Rezervacije za jubilejne nagrade	Skupaj
Stanje 1. 1. 2017	307	109	416	347	117	464
Stroški obresti (IPI)	2	1	3	2	1	3
Stroški preteklega službovanja (IPI)*	0	0	0	-1	0	-1
Stroški tekočega službovanja (IPI)	32	11	43	35	12	47
Izplačila zaslužkov (-)	0	-11	-11	0	-11	-11
Aktuarski dobički/izgube (IPI)	0	-9	-9		-10	-10
Aktuarski dob./izgube preko IFP	-29	0	-29	-39	0	-39
Stanje 31. 12. 2017	312	101	413	344	109	453

Gibanje rezervacij

BANKA	Stanje na dan 31. 12. 2015	Oblikovane med letom	Poraba rezervacij med letom	Odprava rezervacij med letom	Stanje na dan 31. 12. 2016	Oblikovane med letom	Poraba rezervacij med letom	Odprava rezervacij med letom	Stanje na dan 31. 12. 2017
Dolgoročne rezervacije za jubilejne nagrade	95	21	8	0	109	1	9	0	101
Dolgoročne rezervacije za odpravnine ob upokojitvi	262	44	0	0	307	5	0	0	312
Druge dolgoročne rezervacije – bonus	0	0	0	0	0	16	0	0	16
Dolgoročne rezervacije za druge obveznosti	1	0	0	0	1	0	0	0	1
Dolgoročne rezervacije za zunajbilančne obveznosti	1.448	3.918	3.531	0	1.833	4.261	4.117	0	1.977
SKUPAJ	1.806	3.983	3.539	0	2.250	4.283	4.126	0	2.407

	Stanje na dan 31. 12. 2015	Oblikovane med letom	Poraba rezervacij med letom	Odprava rezervacij med letom	Stanje na dan 31. 12. 2016	Oblikovane med letom	Poraba rezervacij med letom	Odprava rezervacij med letom	Stanje na dan 31. 12. 2017
Dolgoročne rezervacije za jubilejne nagrade	98	29	10	0	117	3	11	0	109
Dolgoročne rezervacije za odpravnine ob upokojitvi	266	87	7	0	346	0	0	2	344
Druge dolgoročne rezervacije – bonus	0	0	0	0	0	16	0	0	16
Dolgoročne rezervacije za druge obveznosti	131	0	0	0	131	111	0	0	242
Dolgoročne rezervacije za zunajbilančne obveznosti	1.448	3.918	3.531	0	1.835	4.261	4.119	0	1.977
SKUPAJ	1.943	4.034	3.548	0	2.429	4.391	4.130	2	2.688

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

Na dan 31. 12. 2017 so bile rezervacije izračunane s strani neodvisnega aktuarja. Osnovne predpostavke, ki so upoštevane v izračunu, so: 1-odstotna rast plač, 1-odstotna dolgoročna rast višine jubilejnih nagrad in neobdavčljivih zneskov za odpravnine in jubilejne nagrade, nominalna dolgoročna obrestna mera v višini 0,75 % in fluktuacija zaposlencev po starostnih razredih glede na dosedanje fluktuacijo in realna pričakovanja v prihodnosti. Plačila za jubilejne nagrade in plačila za odpravnine ob upokojitvi ob zapadlosti zmanjšujejo oblikovane rezervacije.

Pojasnilo 14: Finančne in poslovne obveznosti

v tisoč EUR

	31. 12. 2017		31. 12. 2016	
	BANKA	SKUPINA	BANKA	SKUPINA
Vnaprej vračunani stroški	1.550	1.689	1.575	1.699
Dobavitelji v državi	529	671	396	924
Dobavitelji v tujini	40	44	291	421
Obveznosti za obračunane davke, prispevke in druge davščine	197	412	163	367
Druge obveznosti iz drugih naslovov	3.177	3.195	2.516	2.537
Obveznosti v obračunu iz poslovnih razmerij	8.004	8.004	4	4
Obveznosti za prejete predujme	47	283	59	135
Druge pasivne časovne razmejitve	237	371	300	428
SKUPAJ	13.781	14.669	5.304	6.515

Vnaprej vračunani stroški se nanašajo na vračunane stroške za revizijo, telefonske storitve, najemnino, reklamo, stroške vzdrževanja in druge stroške, ki se nanašajo na leto 2017, vendar do dne bilanciranja banka in skupina še nista prejeli računov za te storitve.

Med obveznostmi za obračunane davke, prispevke in druge davščine je obveznost iz naslova davka na dodano vrednost v višini 101 tisoč EUR ter obveznost za davek na finančne storitve v višini 56 tisoč EUR.

Skupina med obveznostmi za obračunane davke, prispevke in druge davščine prikazuje obveznost iz naslova davka na dodano vrednost v višini 300 tisoč EUR ter obveznost za davek na finančne storitve v višini 56 tisoč EUR.

Zgornje obveznosti so finančne obveznosti, z izjemo obveznosti za odmerjene davke, prispevke in druge davčne dajatve ter odložene prihodke.

Pojasnilo 15: Kapital in kapitalne rezerve

Kapital banke in skupine na dan 31. 12. 2017 sestavljajo:

v tisoč EUR

	31. 12. 2017		31. 12. 2016	
	BANKA	SKUPINA	BANKA	SKUPINA
Osnovni kapital	10.015	10.015	10.015	10.015
Kapitalne rezerve	82.434	82.434	82.434	82.434
Rezerve iz dobička (vključno z zadržanim dobičkom)	8.286	9.690	-1.043	-526
Akumuliran drugi vseobsegajoči donos	1.866	1.879	1.990	1.994
Čisti dobiček/izguba poslovnega leta	9.189	9.778	9.329	10.216
Kapital obvladujočih lastnikov	111.790	113.796	102.725	104.133
Kapital neobvladujočih lastnikov				
SKUPAJ KAPITAL	111.790	113.796	102.725	104.133

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

Lastniška struktura je naslednja:

Kärntner Sparkasse AG, Klagenfurt 70 %

Steiermärkische Bank und Sparkassen AG, Graz: 26 %

ERSTE GROUP BANK AG, Wien: 4 %

Nominalna vrednost delnice je 41,72 EUR. Knjigovodska vrednost delnice na dan 31. 12. 2017 je znašala 465,79 EUR.

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

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

Pojasnilo 16: Pogojne obveznosti in prevzete finančne obveze

a) Pravni postopki

Na dan 31. 12. 2017 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.

Del kreditnega portfelja banke v višini 18.685 tisoč EUR predstavljajo posojila v CHF. Banka ima na dan 31. 12. 2017 osem (8) tožb z zahtevo za konverzijo posojil iz CHF v EUR zaradi neugodnih sprememb valutnih tečajev EUR/CHF.

Posojilojemalci trdijo, da tveganja v zvezi z valutnimi nihanji niso bila jasno opredeljena v posojilnih pogodbah, ki so jim bile predložene.

Uprava banke se s temi terjatvami ne strinja, zato v računovodskih izkazih niso bile predvidene morebitne izgube, povezane s tožbenimi zahtevki.

20. decembra 2017 je Višje sodišče v Ljubljani izdalo odločbo, da se določena posojilna pogodba, vezana na švicarski frank, razglasi za nično. Na podlagi pregleda zahtevka in s posvetovanjem z odvetnikom banke se vodstvo ne strinja z vsebino terjatve, zato rezervacije niso bile knjižene. Knjigovodska vrednost posojila iz tožbe je 49 tisoč EUR. Po datumu priprave teh računovodskih izkazov poslovodstvo ne more zanesljivo oceniti vrednosti ali časovnega razporeda morebitnega denarnega toka, povezano s to tožbo, vendar ne pričakuje, da bo ta terjatev vplivala na celotni portfelj CHF kreditov in meni, da ni verjetno, da bo tožba imela pomemben vpliv na računovodske izkaze skupine.

b) Zunajbilančne obveznosti

v tisoč EUR

BANKA IN SKUPINA	31. 12. 2017	31. 12. 2016
1. Pogojne obveznosti iz naslova danih jamstev, akreditivov in drugih pogojnih obveznosti (vključno z zastavljenimi sredstvi za obveznosti stranke)	21.013	25.042
2. Odobreni krediti, limiti in kreditne linije ter druge prevzete obveznosti	77.763	74.526
3. Pogodbene (nazivne) vrednosti promptnih (spot) poslov	0	0
4. Pogodbene (nazivne) vrednosti izvedenih finančnih instrumentov	0	0
5. Druga zunajbilančna evidenca	209.500	240.500
6. Prejeta zavarovanja	1.709.936	1.638.004
7. Finančna sredstva banke, zastavljena za obveznosti banke, in finančna sredstva v skladu finančnega premoženja pri Banki Slovenije	129.235	109.967
SKUPAJ	2.147.447	2.088.039

Pogojne in prevzete finančne obveznosti

v tisoč EUR

BANKA	31. 12. 2017	31. 12. 2016
Garancije	21.013	25.042
Finančne garancije	5.685	8.377
Kratkoročne	2.147	4.254
Dolgoročne	3.538	4.123
Ostale garancije	15.328	16.665
Kratkoročne	2.077	2.463
Dolgoročne	13.251	14.202
Prevzete obveznosti iz odobrenih kreditov	77.763	74.526
Odobreni krediti	33.242	16.410
Kratkoročne	638	267
Dolgoročne	32.604	16.143
Odobreni okvirni krediti	44.521	58.116
SKUPAJ	98.776	99.568

Znesek pogojnih in prevzetih finančnih obveznosti je enak pri banki in pri skupini.

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

Med svojimi zunajbilančnimi obveznostmi banka vodi garancije. Garancija je nepreklicno zagotovilo banke, da bo opravila plačilo,

če komitent ne bo sposoben izpolniti svojih obveznosti do tretjih oseb. Kreditno tveganje je enako kot pri kreditih.

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

3.10.2 Pojasnila k postavkam izkaza vseobsegajočega donosa

Pojasnilo 17: Prihodki in odhodki iz obresti

Čiste obresti glede na vrsto sredstev in virov sredstev

v tisoč EUR

	2017		2016	
	BANKA	SKUPINA	BANKA	SKUPINA
Prihodki iz obresti in podobni prihodki	25.286	27.450	25.314	27.588
Od centralne banke	0	0	0	0
Od državnih obveznic in drugih vrednostnih papirjev	1.026	1.026	926	926
Od bank	4	4	4	4
Od strank, ki niso banke	24.234	26.351	24.297	26.519
Drugo	22	69	87	139
Odhodki za obresti in podobni odhodki	3.320	3.855	4.107	4.651
Od centralne banke	0	0	28	28
Bankam	2.215	2.750	2.434	2.979
Strankam, ki niso banke	939	939	1.494	1.494
Drugo	166	166	151	150
Čiste obresti	21.966	23.595	21.207	22.937

V letu 2017 je banka zaradi boljšega razumevanja izkazov iz prihodkov opravnin izločila prihodke iz naslova odobritve kredita in jih prikazuje med obrestnimi prihodki. Zaradi primerljivosti

podatkov je prerazvrstila te prihodke tudi za primerljivo obdobje, torej leto 2016.

Pojasnilo 18: Prihodki in odhodki od opravnin

v tisoč EUR

	2017		2016	
	BANKA	SKUPINA	BANKA	SKUPINA
Prejete opravnine	6.063	6.870	5.727	6.802
Opravnine od danih jamstev	248	248	324	324
Opravnine od kreditnih poslov	1.224	1.223	1.120	1.117
Opravnine od plačilnega prometa	4.119	4.119	3.842	3.842
Opravnine od posredniških poslov	129	129	134	134
Opravnine za druge storitve	343	1.151	307	1.385
Dane opravnine	1.136	1.179	1.030	1.068
Opravnine za bančne storitve v državi in v tujini	898	903	797	797
Opravnine za opravljanje posredniških in komisijskih poslov	24	24	23	23
Opravnine za opravljanje plačilnega prometa	14	14	15	15
Opravnine, dane za druge storitve	200	238	195	233
Čiste opravnine	4.927	5.691	4.697	5.734

V letu 2017 je banka zaradi boljšega razumevanja izkazov iz prihodkov opravnin izločila prihodke iz naslova odobritve kredita in jih prikazuje med obrestnimi prihodki. Zaradi primerljivosti

podatkov je prerazvrstila te prihodke tudi za primerljivo obdobje, torej leto 2016.

Pojasnilo 19: Drugi čisti poslovni dobički in izgube

v tisoč EUR

	2017		2016	
	BANKA	SKUPINA	BANKA	SKUPINA
Dobički	294	333	211	249
Prihodki za nebančne storitve	50	33	49	32
Drugo	244	300	162	217
Izgube	1.376	1.394	1.431	1.448
Davki	1.203	1.210	615	622
Članarine	78	84	58	63
Drugo	95	100	758	763
Čisti dobički (izgube)	-1.082	-1.061	-1.220	-1.199

Pojasnilo 20: Čisti dobiček in izgube iz odprave pripoznanja sredstev

v tisoč EUR

	2017		2016	
	BANKA	SKUPINA	BANKA	SKUPINA
Prodaja opredmetenih osnovnih sredstev	17	23	5	5
Odpis opredmetenih osnovnih sredstev	0	0	0	0
Čisti dobički (izgube)	17	23	5	5

Pojasnilo 21: Administrativni stroški

v tisoč EUR

	2017		2016	
	BANKA	SKUPINA	BANKA	SKUPINA
Stroški dela	8.980	9.893	8.718	9.597
Bruto plače	7.384	8.141	7.117	7.846
Dajatve za socialno in pokojninsko zavarovanje	967	1.076	962	1.069
Druge dajatve, odvisne od bruto plač	46	46	42	42
Drugi stroški dela	583	630	597	640
Stroški materiala in storitev	6.187	6.630	6.519	6.934
Stroški materiala	300	321	291	316
Stroški najemnin	1.530	1.606	1.536	1.610
Storitve svetovanja, računovodstva in revizije	839	956	867	949
Stroški vzdrževanja osnovnih sredstev	1.189	1.294	1.502	1.591
Reklama in reprezentanca	409	439	392	416
Upravni stroški	95	137	99	162
Stroški storitev	1.639	1.672	1.665	1.697
Drugi stroški	186	205	167	193
SKUPAJ	15.167	16.523	15.237	16.531

Med stroški najemnin banke in skupine so zajeti tudi stroški, ki izhajajo iz naslova pogodb za poslovni najem poslovnih prostorov v višini 1.200 tisoč EUR (v letu 2016 1.201 tisoč EUR).

Stroški revizijskih storitev:

v tisoč EUR

	31. 12. 2017				31. 12. 2016			
	BANKA		SKUPINA		BANKA		SKUPINA	
	PWC	Ostali	PWC	Ostali	Ernst & Young	Ostali	Ernst & Young	Ostali
Revidiranje letnega poročila	45	0	53	0	40	0	48	0
Druge storitve revidiranja	8	0	8	0	13	0	13	0
Druge nerevizijske storitve	0	9	0	9	0	27	0	27
SKUPAJ	53	9	61	9	53	27	61	27

Prejemki uprave banke in podjetij v skupini so v poslovnem letu 2017 znašali 720 tisoč EUR (666 tisoč EUR v letu 2016).

v tisoč EUR

Uprava	Ime in priimek	2017			2016		
		Plača (bruto)	Bonus (bruto)	Bonitete	Plača (bruto)	Bonus (bruto)	Bonitete
Banka Sparkasse d. d., predsednik uprave	mag. Andrej Plos	161	21	14	162	32	12
Banka Sparkasse d. d., član uprave	mag. Thomas Jurkowitsch	106	23	13	105	18	13
Banka Sparkasse d. d., član uprave	Boštjan Hazabent MBA	142	28	8	128	0	9
S-factoring d. o. o.	Roman Gomboc	89	21	5	88	7	7
Sparkasse leasing S d. o. o.	Brigita Cof do 31. 8. 2017	46	7	0	85	0	0
Sparkasse leasing S d. o. o.	Boštjan Butolen od 1. 9. 2017	29	7	0	0	0	0

Poslovodstvu in zaposlenim po pogodbi s posebnimi pooblastili za obdobje mandata v letu 2017 nismo izplačali nobenih predujmov. Članom nadzornega sveta v letu 2017 nismo izplačevali sejin, prav tako niso dobili nobenih drugih prejemkov.

Na dan 31. 12. 2017 je banka izkazovala terjatve do zaposlenih po pogodbah s posebnimi pooblastili za obdobje mandata iz naslova danih posojil v višini 816 tisoč EUR ter do članov uprave podjetij v skupni višini 87 tisoč EUR. Posojila so bila dana po obrestni

meri od 0,5 % do 1,305 % + 3-mesečni Euribor oziroma od 0,5 % do 2,756 % + 6-mesečni Euribor. Do članov uprave banke nismo izkazovali nobenih terjatev iz naslova danih posojil.

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

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

Pojasnilo 22: Amortizacija

v tisoč EUR

	2017		2016	
	BANKA	SKUPINA	BANKA	SKUPINA
Opredmetena osnovna sredstva	464	492	479	500
Neopredmetena dolgoročna sredstva	1.448	1.449	1.134	1.135
SKUPAJ	1.912	1.941	1.613	1.635

Banka v letu 2017 ni spreminjala dobe koristnosti za opredmetena osnovna sredstva ter za neopredmetena dolgoročna sredstva.

Pojasnilo 23: Rezervacije

v tisoč EUR

	2017		2016	
	BANKA	SKUPINA	BANKA	SKUPINA
Dolgoročne rezervacije za jubilejne nagrade	-8	-8	13	19
Dolgoročne rezervacije za odpravnine	34	36	37	38
Dolgoročne rezervacije za zunajbilančne obveznosti	144	144	386	386
Druge dolgoročne rezervacije	0	-7	0	0
SKUPAJ	170	165	436	443

Na dan 31. 12. 2017 so bile rezervacije izračunane s strani neodvisnega aktuarja.

Pojasnilo 24: Oslabitve

v tisoč EUR

	2017		2016	
	BANKA	SKUPINA	BANKA	SKUPINA
Oblikovani popravki vrednosti	18.637	19.011	17.853	18.435
Odprava popravkov vrednosti	21.226	21.340	19.410	19.571
SKUPAJ	-2.589	-2.329	-1.557	-1.136

Proces oblikovanja in izračun slabitev sta podrobneje prikazana in pojasnjena v točki 3.12.2 Kreditna tveganja. Prikazana oblikovanja in odprava popravkov vrednosti so prikazani v bruto vrednosti popravkov.

Pojasnilo 25: Dobiček poslovnega leta

v tisoč EUR

	2017		2016	
	BANKA	SKUPINA	BANKA	SKUPINA
Dobiček poslovnega leta pred obdavčitvijo	11.412	12.192	10.912	11.955
Čisti dobiček poslovnega leta	9.189	9.778	9.329	10.216

Dobiček na dan 31. 12. 2017 znaša 9.189 tisoč EUR (skupina 9.778 tisoč EUR).

3.10.3 Pojasnila k izkazu denarnih tokov

Pojasnilo 26: Denar in denarni ustrezniki

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

v tisoč EUR

	31. 12. 2017	31. 12. 2016
Denar v blagajni in stanje na računih	37.139	14.614
Kreditni z originalno zapadlostjo do 90 dni	109.652	111.877
SKUPAJ	146.791	126.491

Znesek denarnih ustreznikov je enak pri banki in pri skupini.

Denarni tokovi iz obresti:

	31. 12. 2017		31. 12. 2016	
	BANKA	SKUPINA	BANKA	SKUPINA
Plačane obresti	1.155	1.792	2.120	2.797
Prejete obresti	22.962	25.229	22.940	25.338

3.11 Poštena vrednost

Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti

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

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

- poštena vrednost finančnih sredstev in finančnih obveznosti s standardnimi pogoji in s katerimi se trguje na aktivnih likvidnih trgih, se določi glede na ponudbene cene na trgu,

- poštena vrednost drugih finančnih sredstev in finančnih obveznosti (razen izvedenih finančnih instrumentov) je določena v skladu s splošno sprejetimi modeli oblikovanja cen na podlagi analize diskontiranih denarnih tokov z uporabo cen podobnih kotirajočih instrumentov,
- poštena vrednost izvedenih finančnih instrumentov se izračuna z uporabo ponudbene cene.

a) Finančni instrumenti, ki jih banka izkazuje po pošteni vrednosti, so samo finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo

v tisoč EUR

Vsečina	31.12.2017				31.12.2016			
	Banka	Skupina	Banka	Skupina	Banka	Skupina	Banka	Skupina
FINANČNA SREDSTVA	Knjigovodska vrednost		Poštena vrednost		Knjigovodska vrednost		Poštena vrednost	
FINANČNA SREDSTVA, RAZPOLOŽLJIVA ZA PRODAJO	130.496	130.496	130.496	130.496	124.773	124.773	124.773	124.773

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

v tisoč EUR

	31. 12. 2017		31. 12. 2016	
	BANKA	SKUPINA	BANKA	SKUPINA
Obveznice Republike Slovenije	32.113	32.113	21.937	21.937
Obveznice Republike Avstrije	25.952	25.952	30.748	30.748
Obveznice Republike Nemčije	2.843	2.843	3.569	3.569
Obveznice Republike Finske	5.979	5.979	6.831	6.831
Obveznice Republike Francije	627	627	1.289	1.289
Obveznice Republike Nizozemske	4.958	4.958	5.781	5.781
Obveznice Republike Španije	1.298	1.298	0	0
Obveznice EU	4.794	4.794	0	0
Obveznice Republike Poljske	5.687	5.687	0	0
Obveznice Republike Slovaške	4.384	4.384	15.021	15.021
Zakladne menice Republike Slovenije	0	0	2.999	2.999
Obveznice nefinančnih družb	33.070	33.070	27.779	27.779
Delež v Kreditni družbi Sisbon d. o. o.	0	0	16	16
Sklad za reševanje bank	8.791	8.791	8.803	8.803
Skupaj	130.496	130.496	124.773	124.773

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

v tisoč EUR

Vsebina (v tisoč eur)	31.12.2017				31.12.2016			
	Banka	Skupina	Banka	Skupina	Banka	Skupina	Banka	Skupina
FINANČNA SREDSTVA	Knjigovodska vrednost		Poštena vrednost		Knjigovodska vrednost		Poštena vrednost	
DENAR V BLAGAJNI, STANJE NA RAČUNIH PRI CENTRALNI BANKI IN VPOGLEDNE VLOGE PRI BANKAH	99.791	99.791	99.791	99.791	66.492	66.492	66.492	66.492
KREDITI	968.691	1.036.271	968.691	1.036.271	959.901	1.022.340	959.901	1.022.340
Kredit bankam	47.001	47.001	47.001	47.001	60.000	60.000	60.000	60.000
Kredit strankam, ki niso banke	919.847	987.225	919.847	987.225	896.566	958.477	896.566	958.477
Druga finančna sredstva	1.843	2.045	1.843	2.045	3.335	3.863	3.335	3.863
DRUGA SREDSTVA	344	881	344	881	224	270	224	270
FINANČNE OBVEZNOSTI								
FINANČNE OBVEZNOSTI, MERJENE PO ODPLAČNI VREDNOSTI	1.098.831	1.160.033	1.098.831	1.160.033	1.060.894	1.117.118	1.060.894	1.117.118
Vloge bank in centralnih bank*	22.211	22.210	22.211	22.210	30.040	30.040	30.040	30.040
Vloge strank, ki niso banke	691.073	690.209	691.073	690.209	616.027	615.454	616.027	615.454
Kredit bank	347.202	408.962	347.202	408.962	373.971	429.960	373.971	429.960
Kredit strank, ki niso banke	0	34	0	34	19	65	19	65
Podrejene obveznosti	25.000	25.000	25.000	25.000	36.000	36.000	36.000	36.000
Druge finančne obveznosti	13.345	13.618	13.345	13.618	4.838	5.598	4.838	5.598
DRUGE OBVEZNOSTI	436	1.052	436	1.052	466	917	466	917

Knjigovodska vrednost sredstev in obveznosti izkazujejo hkrati tudi pošteno vrednost, saj so sredstva in obveznosti obrestovane po obrestni meri, ki velja na trgu.

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

c) Hierarhija poštene vrednosti

Hierarhija poštene vrednosti ima naslednje nivoje:

- **Nivo 1** – kotirane cene (neprilagojene) na delujočih trgih za enaka sredstva ali obveznosti; ta nivo vključuje lastniške in dolžniške finančne instrumente, ki kotirajo na borzah, ter izvedene finančne instrumente, s katerimi se trguje na borzah, kot so na primer 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.

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

v tisoč EUR

	Banka 31. 12. 2017				Skupina 31. 12. 2017			
	SKUPAJ	NIVO 1	NIVO 2	NIVO 3	SKUPAJ	NIVO 1	NIVO 2	NIVO 3
SREDSTVA	1.097.344	130.496	0	966.848	1.164.722	130.496	0	1.034.226
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	130.496	130.496	0	0	130.496	130.496	0	0
Kredit	966.848	0	0	966.848	1.034.226	0	0	1.034.226
OBVEZNOSTI	1.098.831	0	0	1.098.831	1.160.033	0	0	1.160.033
Vloge	1.060.486	0	0	1.060.486	1.121.415	0	0	1.121.415
Podrejene obveznosti	25.000	0	0	25.000	25.000	0	0	25.000
Druge finančne obveznosti	13.345	0	0	13.345	13.618	0	0	13.618

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

3.12.1 Finančni vzvod

Finančni vzvod pomeni relativno velikost sredstev in zunajbilančnih obveznosti ali drugih (pogojnih) obveznosti banke oz. institucije za plačilo ali izročitev ali zagotovitev zavarovanja s premoženjem, vključno z obveznostmi iz prejetih sredstev, sprejetih zavez, pogodb o izvedenih finančnih instrumentih ali pogodb o začasni prodaji, in sicer glede na kapital navedene institucije. Tveganje prevelikega finančnega vzvoda pomeni tveganje, pogojeno z ranljivostjo institucije, zaradi finančnega vzvoda ali pogojnega finančnega vzvoda, zaradi katerega bi lahko bili potrebni nenačrtovani popravni ukrepi poslovnega načrta institucije, vključno s prisilno prodajo sredstev, zaradi česar lahko nastanejo izgube ali prilagoditve vrednotenja za preostala sredstva institucije.

Skladno z izvedbeno Uredbo Komisije (EU) 2016/200 banka Sparkasse na posamični kot konsolidirani podlagi spremlja količnik finančnega vzvoda z uporabo metode izračuna količnika na koncu poročevalskega obdobja. Količnik finančnega vzvoda se izračuna kot mera kapitala, deljena z mero skupne izpostavljenosti in se izrazi kot odstotek. Konec leta 2017 je količnik finančnega vzvoda na posamični ravni znašal 8,03 % in se je na letni ravni povečal za 0,4 odstotne točke. Enako izboljšanje količnika je bilo realizirano na ravni Skupine Sparkasse, oba rezultata pa kažeta na večjo finančno in kapitalsko moč banke/skupine v primerjavi s preteklim letom. Banka redno spremlja količnik finančnega vzvoda in ima vzpostavljen interni, maksimalni limit še dopustne izpostavljenosti iz tega naslova.

Finančni vzvod

Predloga LRcom	Količnik finančnega vzvoda (= LR kot Leverage Ratio)	Banka Sparkasse	Skupina Sparkasse	Banka Sparkasse	Skupina Sparkasse	Sklic na člene Uredbe (EU) 575/2013
	v 000 EUR	2017	2017	2016	2016	
1	Bilančne postavke (razen izvedenih finančnih instrumentov, poslov financiranja vrednostnih papirjev in fiduciarnih sredstev, vendar vključno z zavarovanji s premoženjem)	1.204.810	1.255.266	1.157.896	1.208.816	
2	(Zneski sredstev, ki se odbijejo pri določanju temeljnega kapitala)	- 7.890	- 8.093	- 7.462	- 7.535	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)	1.196.920	1.247.173	1.150.434	1.201.281	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	96.807	96.807	97.736	97.736	
	(Izpostavljenosti, izvzete v skladu s členom 429(7) in (14) Uredbe (EU) št. 575/2013 (bilančne in zunajbilančne izpostavljenosti))	/	/	/	/	
20	Temeljni kapital	103.900	105.703	95.264	96.599	499(1) (b), vrstica EU-23 opredelitev, ki zajema predhodne ureditve
22	Količnik finančnega vzvoda	8,03 %	7,86 %	7,63 %	7,44 %	499(2) in (3)
EU-23	Izbira prehodne ureditve za opredelitev mere kapitala	499(1)(a) Uredbe (EU) št. 575/2013	499(1)(a) Uredbe (EU) št. 575/2013	499(1)(a) Uredbe (EU) št. 575/2013	499(1)(a) Uredbe (EU) št. 575/2013	
EU-24	Znesek fiduciarnih postavk, za katere je bilo odpravljeno pripoznanje, v skladu s členom 429(11) Uredbe (EU) št. 575/2013	0	0	0	0	

3.12.2 Kreditno tveganje

KREDITNO TVEGANJE BANKE SPARKASSE d. d.

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

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

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

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

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

Kljub izboljšanju stanja v gospodarstva v letu 2017 je banka nadaljevala aktivno delovanje pri obvladovanju kreditnega tveganja. Politika kreditiranja je bila selektivna, usmerjena na kreditiranje strank in panog z nižjo stopnjo tveganja. Banka je bila tudi uspešna pri povišanju zneska hipotekarnih zavarovanj, ki izpolnjujejo pogoje Banke Slovenije za priznanje učinkov zavarovanja z nepremičninami na zmanjšanje kreditnega tveganja (ta hipotekarna zavarovanja so se povečala iz 380.801 tisoč EUR konec leta 2016 na 423.763 tisoč EUR konec leta 2017).

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

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

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

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

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

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

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

Banka je bila tudi v letu 2017 intenzivno vpeta v projekt poenotenja politik kreditnega tveganja v okviru Skupine Erste in Sparkassen bank ter v projekt vpeljave novega bonitetnega modela za občine, mikro stranke in fizične osebe.

Problematične terjatve

Razredom tveganja D, 8 in R, v katere so razvrščene visoko tvegane in z vidika plačilne discipline problematične stranke, je banka tudi v letu 2017 posvečala posebno pozornost. Banka se zaveda pomembnosti pravočasne zaznave sprememb v poslovanju posameznega dolžnika in s tem povezane pravočasne obravnave le-tega. Banka ima vpeljana metodologijo zgodnjega odkrivanja povečanega kreditnega tveganja in v ta namen razvit mehanizem sanacije strank.

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

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

Enota za Izterjavo & Workout je sestavljena iz:

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

Oddelek za intenzivno obravnavo problematičnih naložb je odgovoren za izvedbo:

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

Pravni sektor je odgovoren za izvedbo:

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

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

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

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

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

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

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

Politika oblikovanja oslabitev in rezervacij

Z implementacijo IFRS 9 v letu 2017 so se skupne oslabitve povečale za 1,04 mio EUR, predvsem iz razloga povečanja skupinskih oslabitev v t. i. Stage 2.

Stage 1 v celotnem portfelju predstavlja 81 % izpostavljenosti, Stage 2 predstavlja 15 % izpostavljenosti in Stage 3 predstavlja 4 % izpostavljenosti.

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

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

Kreditni portfelj se redno spremlja s strani pristojnih strokovnih sodelavcev IO v okviru izvedbe izterjave, kontroling aktivnosti, spremljave portfelja ... ter na osnovi obravnave poročanj oz. predlogov na sejah IO, kjer se ugotovi, ali obstaja kakšen nepristranski dokaz o 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 kršenju pogodbe, kot je kršitev pri plačevanju obresti/glavnice oziroma neizpolnitev drugih pogodbenih določil, tj. zamuda, večja od **90 dni**;
- da zaradi ekonomskih oziroma pravnih razlogov, ki se nanašajo na finančne težave dolžnika, pride do restrukturiranja finančnih sredstev;
- stečaj ali finančna reorganizacija, oziroma da obstaja verjetnost, da bo dolжник šel v stečaj ali v finančno reorganizacijo;
- da obstaja merljivo zmanjšanje pričakovanih denarnih tokov skupine finančnih sredstev od začetnega pripoznavanja teh sredstev, čeprav zmanjšanje še ne more biti razporejeno na posamezno sredstvo v skupini, vključujoč: negativne spremembe pri poravnavanju dolgov v skupini, nacionalne ali lokalne ekonomske pogoje, ki so povezani z neporavnavanjem finančnih sredstev v skupini;
- izjemni dogodki: ugotovljene smrti, nesreče, težave panoge, bolezni in odvisnosti ter drugi dogodki.

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

Banka je tudi v letu 2017 izpopolnila ter dodatno zaostila metodologijo za oblikovanje skupinskih oslabitev z implementacijo občutno povečanih LGD-jev za nepremičninska posojila.

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

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

PREBIVALSTVO

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

GOSPODARSTVO

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

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

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

	Kreditni strankam, ki niso banke	Vračunljiva vrednost zavarovanj*	Pokritost terjatev z zavarovanji
Nizko tveganje	677.850	398.829	58,8 %
Srednje tveganje	205.307	151.453	73,8 %
Visoko tveganje	22.961	18.809	81,9 %
Nedonosne terjatve	58.100	32.692	56,3 %
Skupaj	964.218	601.782	62,4 %

*Vračunljiva vrednost zavarovanj je enaka tržni vrednosti zavarovanj, pomnoženi s stopnjo vračunljivosti, ki znaša 50 %.

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
7	Srednje tveganje
C1	Srednje tveganje
8	Visoko tveganje
D2	Visoko tveganje
R	Nedonosne terjatve

Pregled oslabitev problematičnih naložb kreditom strankam, ki niso banke

	2017	2016
Nedonosne terjatve	58.100	73.105
Oslabitev nedonosnih terjatev	32.465	40.879
Neto izpostavljenost nedonosnih terjatev	25.635	32.226
Kreditni strankam, ki niso banke	964.218	949.112
Celotne oslabitve	44.371	52.546
Neto izpostavljenost	919.847	896.566
Oslabitev nedonosnih terjatev/Kreditni strankam, ki niso banke (%)	6,03 %	7,70 %
Oslabitev nedonosnih terjatev/Nedonosne terjatve (%)	55,88 %	55,92 %

Problematične naložbe so se v letu 2017 zmanjšale zaradi občutno nižjega prirasta novih problematičnih naložb, učinkovite zgodnje, pozne izterjave in izvedenih restrukturiranj ter v manjši meri tudi izvedenih odpisov.

Izpostavljenost kreditnim tveganjem (bilančne in zunajbilančne izpostavljenosti)

	Izpostavljenost	
	2017	2016
Kreditni podjetjem in državi	483.789	481.494
Kreditni gospodinjstvom in s. p.	473.528	467.618
Kreditni bankam	47.000	60.000
Unovčene finančne garancije	153	145
Dane garancije	21.013	25.042
Odobreni nečrpani krediti, limiti in kreditne linije	77.763	74.526
SKUPAJ	1.103.246	1.108.825

Na podlagi zgornje tabele lahko ugotovimo, da se je v letu 2017 skupna izpostavljenost do podjetij, države in prebivalstva (vključno s s. p.-ji) povečala.

Koncentracija kreditnega portfelja

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

Panožno koncentracijo banka spremlja na podlagi analiz razpršenosti posameznih naložb med dejavnostmi, opredeljenimi s SKD, ugotavlja delež naložb v najslabšem razredu tveganja in izračunava indeks tveganosti posamezne dejavnosti. Prav tako banka na

podlagi metodologije, prevzete po Banki Slovenije, izračunava koeficient koncentracije kreditnega portfelja s pomočjo Herfindahl-Hirschmanovega indeksa, s katerim ugotavlja posamično in panožno koncentracijo.

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

Sestava kreditnega portfelja glede na regijo in segment poslovanja

	2017	2016
Ljubljana	32,41 %	26,14 %
Segment velikih podjetij	20,41 %	23,13 %
Maribor	16,32 %	16,28 %
Celje	7,42 %	6,67 %
Kranj	8,79 %	8,38 %
Koper	4,79 %	6,70 %
Murska Sobota	5,56 %	5,55 %
Novo mesto	4,30 %	7,15 %

Tudi v letu 2017 je največja izpostavljenost do ljubljanske in mariborske regije.

Kreditni portfelj gospodarstva po dejavnosti

	2017	2016
Predelovalne dejavnosti	22,12 %	21,13 %
Finančne in zavarovalniške storitve	4,00 %	5,02 %
Trgovina, vzdrževanje in popravila	11,85 %	11,55 %
Poslovanje z nepremičninami	12,75 %	12,04 %
Gostinstvo	5,06 %	5,41 %
Oskrba z električno energijo	9,61 %	11,11 %
Strokovne, znanstvene in tehnične dejavnosti	6,35 %	6,15 %
Gradbeništvo	7,01 %	5,00 %
Promet in skladiščenje	3,74 %	4,93 %
Dejavnost javne uprave	5,70 %	7,49 %
Zdravstvo in socialno varstvo	4,84 %	4,72 %
Druge storitvene dejavnosti	0,93 %	0,97 %
Kmetijstvo, lov, gozdarstvo	1,37 %	1,13 %
Informacijske in komunikacijske dejavnosti	1,06 %	1,04 %
Kulturne, razvedrilne dejavnosti	0,45 %	0,40 %
Druge raznovrstne poslovne dejavnosti	0,51 %	0,47 %
Rudarstvo	0,60 %	0,65 %
Izobraževanje	0,90 %	0,22 %
Oskrba z vodo	1,15 %	0,57 %

Največjo izpostavljenost izkazuje banka do predelovalnih dejavnosti ter do dejavnosti Poslovanje z nepremičninami.

Koncentracija kreditov strankam

	2017		2016	
	Kreditni strankam, ki niso banke	%	Kreditni strankam, ki niso banke	%
TOP 10 komitentov	73.107	7,58 %	87.077	9,17 %
Top 11–50	134.172	13,92 %	132.852	14,00 %
Top 50–100	64.504	6,69 %	57.949	6,11 %
Ostali	692.436	71,81 %	671.234	70,72 %
Skupaj	964.218	100,00 %	949.112	100,00 %

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

Koncentracija po tveganosti strank

	2017			2016		
	Kreditni strankam, ki niso banke	Oslabitev	Oslabitev/ izpostavljenost	Kreditni strankam, ki niso banke	Oslabitev	Oslabitev/ izpostavljenost
Nizko tveganje	677.850	6.631	0,98 %	665.709	6.571	0,99 %
Srednje tveganje	205.307	4.116	2,00 %	180.399	3.728	2,07 %
Visoko tveganje	22.961	1.159	5,05 %	29.900	1.367	4,57 %
Nedonosne terjatve	58.100	32.465	55,88 %	73.105	40.879	55,92 %
Skupaj	964.218	44.371	4,60 %	949.112	52.546	5,54 %

Iz zgornje tabele je razvidno, da se je kakovost portfelja banke v letu 2017 izboljšala.

Izpostavljenosti portfelja glede na vrsto tveganja in razrede tveganja

VRSTA TVEGANJA	Interni razred tveganja	Izpostavljenost	Vračunljiva vrednost zavarovanj*	Oslabitev
	1	574	501	1
	2	1.290	1.265	2
	3	16.189	4.561	110
	4a	100.024	21.707	970
	4b	46.731	27.148	525
	4c	73.438	43.975	956
	5a	42.071	24.466	655
	5b	44.416	24.437	740
	5c	59.160	30.476	1.273
	A1	44.970	32.542	56
	A2	65.680	49.049	199
	B1	96.209	72.691	499
	B2	87.097	66.009	647
NIZKO TVEGANJE		677.891	398.827	6.633
	6a	42.803	26.529	1.035
	6b	54.827	37.316	1.487
	7	6.018	5.245	192
	C1	65.185	52.253	698
	C2	26.920	22.169	384
	D1	9.554	7.942	320
SREDNJE TVEGANJE		205.307	151.453	4.116
	8	10.803	9.020	458
	D2	12.158	9.789	701
VISOKO TVEGANJE		22.961	18.809	1.159
	4b	184	182	2
	6b	40	39	1
	7	128	128	4
	8	22	21	1
	D1	42	42	2
	D2	174	157	9
	R	57.511	32.125	32.446
NEDONOSNE TERJATVE**		58.100	32.692	32.465
SKUPAJ		964.218	601.780	44.373

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

**Med Non-performing izpostavljenosti se poleg terjatev v razredu tveganja R uvrščajo tudi terjatve, ki imajo nedonosni status restrukturiranja, čeprav niso v razredu tveganja R.

Zmanjševanje kreditnega tveganja in politika zavarovanj

Banka pri zmanjševanju kreditnega tveganja uporablja naslednja zavarovanja:

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

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

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

V okviru sprejete politike zavarovanj, ki je opredeljena s Katalogom zavarovanj, so natančno določeni postopki vrednotenja

posameznih vrst zavarovanja. Najpogostejša oblika zavarovanja je zastava nepremičnin, kjer banka zasleduje konservativno politiko z upoštevanjem 50-odstotne tržne vrednosti zavarovanja.

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

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

Banka je v letu 2017 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 kapitalske zahteve iz naslova kreditnih tveganj.

Tudi v letu 2017 je banka veliko pozornost namenjala spremljanju poštene vrednosti zavarovanj.

Zavarovanost (upoštevaje pošteno vrednost) kreditnega portfelja

Vrsta zavarovanja	2017		2016	
Nezavarovan delež	362.436	37,59 %	376.407	40 %
Zastavna pravica na nepremičnini v poslovne namene	221.041	22,92 %	204.263	22 %
Zastavna pravica na nepremičnini v zasebne namene	364.632	37,82 %	354.292	37 %
Depozit	1.380	0,14 %	1.664	0,2 %
Vrednostni papirji	3.027	0,31 %	492	0,1 %
Ostala zavarovanja	11.702	1,21 %	11.994	1 %
Skupaj krediti strankam, ki niso banke	964.218	100 %	949.112	100 %

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

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

	Kreditni strankam, ki niso banke	Oslabitve	Oslabitve/izpostavljenost	Vračunljiva vrednost zavarovanj
Zapadle postavke	72,071	25,190	34,95%	44,475
0–30	21,162	1,131	5,34 %	12,844
31–60	8,629	1,555	18,01 %	6,254
61–90	2,638	213	8,07 %	2,322
91–180	2,401	300	12,51 %	2,047
181–360	3,890	1,220	31,36 %	3,108
Nad 360	33,310	20,769	62,35 %	17,899
Nezapadle postavke	892,188	19,184	2,15%	557,305
Skupaj	964,218	44,371	4,60%	601,780

V spodnji tabeli so prikazane kreditne izpostavljenosti, zamude in oslabitve glede na izpostavljenosti do fizičnih in pravnih oseb.

SEGMENT STRANK	ZAMUDE	IZPOSTAVLJENOST	IZPOSTAVLJENOST/ IZPOSTAVLJENOST	VRAČUNLJIVA VREDNOST ZAVAROVANJ	OSLABITVE
	Brez zamud	440.093	45,64 %	338.980	4.900
	< 30 DPD	10.287	1,07 %	7.533	614
	30 > 60 DPD	5.707	0,59 %	4.687	394
	60 > 90 DPD	2.476	0,26 %	2.165	201
	90 > 180 DPD	1.326	0,14 %	1.086	155
	180 > 365 DPD	2.997	0,31 %	2.490	829
	356 DPD >	17.126	1,78 %	8.671	11.162
FIZIČNE OSEBE		480.012		365,612	18,254
	Brez zamud	452.095	46,89 %	218.326	14.284
	< 30 DPD	10.875	1,13 %	5.311	518
	30 > 60 DPD	2.923	0,30 %	1.568	1.161
	60 > 90 DPD	161	0,02 %	157	12
	90 > 180 DPD	1.076	0,11 %	961	145
	180 > 365 DPD	894	0,09 %	619	391
	356 DPD >	16.183	1,68 %	9.229	9.608
PRAVNE OSEBE		484.247		236.169	26.119
SKUPNA IZPOSTAVLJENOST		964.259	100,00 %	601.780	44.371

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

V spodnji tabeli so prikazane nedonosne terjatve glede na dneve zamud.

Od teh NEDONOSNE TERJATVE	ZAMUDE	IZPOSTAVLJENOST	VRAČUNLJIVA VREDNOST ZAVAROVANJ	OSLABITVE
	Brez zamud	15.563	7.770	8.245
	< 30 DPD	1.562	1.299	625
	30 > 60 DPD	2.868	1.669	1.307
	60 > 90 DPD	360	342	97
	90 > 180 DPD	1.226	1.099	237
	180 > 365 DPD	3.216	2.614	1.185
	356 DPD >	33.306	17.899	20.769
SKUPNA NEDONOSNA IZPOSTAVLJENOST		58.100	32.692	32.465

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

KREDITNO TVEGANJE SKUPINE SPARKASSE

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

V letu 2017 je bila velika pozornost namenjena področju upravljanja kreditnega tveganja. Skupina Sparkasse je tako nadaljevala z ukrepi za omilitev posledic zaostrenih gospodarskih razmer, ki temeljijo na zaostrenih standardih odobravanja naložb, strožji politiki zavarovanj in posvečanju večje pozornosti problematičnim naložbam.

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

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

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

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

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

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

- Prva raven predstavlja presojo kreditne sposobnosti s strani odvisne družbe oz. komercialnega sektorja, ki pripravi dokumentacijo o stranki in poslu.
- Druga raven predstavlja presojo kreditne sposobnosti s strani skupine. Ocenjevanje kreditnih tveganj oz. odgovornih za področje kreditnega tveganja v okviru

odvisnih družb, ki pripravi analizo in bonitetno oceno stranke ter analizo in oceno posla.

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

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

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

Skupina Sparkasse obvladuje kreditno tveganje:

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

Problematične terjatve

Problematične naložbe so se tudi v letu 2017 zmanjšale zaradi nižjega prirasta novih problematičnih naložb, učinkovite zgodnje, pozne izterjave in izvedenih restrukturiranj ter v manjši meri tudi izvedenih odpisov.

Razredom tveganja D, 8 in R, v katere so razvrščene visoko tvegane in z vidika plačilne discipline problematične stranke, je skupina tudi v letu 2017 posvečala posebno pozornost. Skupina se zaveda pomembnosti pravočasne zaznave sprememb v poslovanju posameznega dolžnika in s tem povezane pravočasne obravnave le-tega.

Politika oblikovanja oslabitev in rezervacij

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

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

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

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

- izjemni dogodki: ugotovljene smrti, nesreče, težave panoge, bolezni, odvisnosti in drugi dogodki.

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

	Kreditni strankam, ki niso banke	Vračunljiva vrednost zavarovanj*	Pokritost terjatev z oslabitvami
Nizko tveganje	741.930	436.388	58,8 %
Srednje tveganje	208.891	151.453	72,5 %
Visoko tveganje	23.039	18.809	81,6 %
Nedonosne terjatve	59.475	32.692	55,0 %
Skupaj	1.033.335	639.341	61,9 %

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

Oslabitev problematičnih naložb za Skupino Sparkasse

	2017	2016
Nedonosne terjatve	59.475	74.905
Oslabitev nedonosnih terjatev	33.420	41.629
Neto izpostavljenost nedonosnih terjatev	26.055	33.276
Kreditni strankam, ki niso banke	1.033.335	1.012.611
Celotne oslabitve	46.110	54.134
Neto izpostavljenost	987.225	958.477
Oslabitev nedonosnih terjatev/Kreditni strankam, ki niso banke (%)	5,76 %	7,40 %
Oslabitev nedonosnih terjatev/Nedonosne terjatve (%)	56,19 %	55,58 %

Problematične naložbe so se v letu 2017 zmanjšale zaradi občutno nižjega prirasta novih problematičnih naložb, učinkovite zgodnje, pozne izterjave in izvedenih restrukturiranj ter v manjši meri tudi izvedenih odpisov.

V okviru skupine so se tudi v preteklem letu v okviru banke izvajale aktivnosti restrukturiranja, v okviru odvisnih družb so bile

tovrstne aktivnosti minimalne, saj gre za mlado lizing družbo, narava faktoring poslov pa predvideva potrebo po restrukturiranju v skrajnem primeru regresnih zahtevkov, ko je verjetnost poplačila s strani končnega kupca minimalna oz. možnost restrukturiranja osnovne terjatve izčrpana.

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

	2017	2016
	Kreditni strankam, ki niso banke	Kreditni strankam, ki niso banke
Kreditni podjetjem in državi	552.906	544.993
Kreditni gospodinjstvom	473.528	467.618
Kreditni bankam	47.000	60.000
Unovčene finančne garancije	153	145
Dane garancije	21.013	25.042
Odobreni nečrpani krediti, limiti in kreditne linije	77.763	74.526
SKUPAJ	1.172.363	1.172.324

Na podlagi zgornje tabele lahko ugotovimo, da je v letu 2017 skupna izpostavljenost ostala skoraj nespremenjena.

Sestava kreditnega portfelja glede na regijo

	2017	2016
Ljubljana	40,37 %	32,82 %
Segment velikih podjetij	12,45 %	16,45 %
Maribor	16,32 %	16,28 %
Celje	7,42 %	6,67 %
Kranj	8,79 %	8,38 %
Koper	4,79 %	6,70 %
Murska Sobota	5,56 %	5,55 %
Novo mesto	4,30 %	7,15 %
Ostalo (tujina)	0,00 %	0,00 %

Največja izpostavljenost je do ljubljanske in mariborske regije.

Kreditni portfelj gospodarstva po dejavnosti

	2017	2016
Predelovalne dejavnosti	22,32 %	29,37 %
Finančne in zavarovalniške dejavnosti	4,00 %	4,51 %
Trgovina vzdrževanja in popravila	11,65 %	10,17 %
Poslovanje z nepremičninami	12,75 %	10,81 %
Gostinstvo	5,06 %	4,86 %
Oskrba z električno energijo, plinom in paro	9,61 %	9,98 %
Strokovne, znanstvene in tehnične dejavnosti	6,35 %	5,52 %
Gradbeništvo	7,01 %	4,49 %
Promet in skladiščenje	3,74 %	4,43 %
Dejavnost javne uprave, socialne varnosti in obrambe	5,70 %	6,73 %
Zdravstvo in socialno varstvo	4,84 %	4,24 %
Druge storitvene dejavnosti	0,93 %	0,87 %
Kmetijstvo, lov, gozdarstvo	1,37 %	1,02 %
Informacijske in komunikacijske dejavnosti	1,06 %	0,94 %
Kulturne, razvedrilne in rekreacijske dejavnosti	0,45 %	0,36 %
Druge raznovrstne poslovne dejavnosti	0,51 %	0,42 %
Rudarstvo	0,60 %	0,58 %
Izobraževanje	0,90 %	0,19 %
Oskrba z vodo	1,15 %	0,51 %

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

Koncentracija izpostavljenosti (bilančne in zunajbilančne) do največjih komitentov

	2017		2016	
	Kreditni strankam, ki niso banke	%	Kreditni strankam, ki niso banke	%
TOP 10 komitentov	73.107	7,07 %	87.077	8,60 %
Top 11–50	134.172	12,98 %	132.852	13,12 %
Top 50–100	64.504	6,24 %	57.949	5,72 %
Ostali	761.553	73,71 %	734.733	72,57 %
Skupaj	1.033.335	100,00 %	1.012.611	100,00 %

Koncentracija po tveganosti strank

	2017			2016		
	Kreditni strankam, ki niso banke	Oslabitev	Oslabitev/ izpostavljenost	Kreditni strankam, ki niso banke	Oslabitev	Oslabitev/ izpostavljenost
Nizko tveganje	741.930	6.631	0,89 %	663.909	6.571	0,99 %
Srednje tveganje	208.891	4.954	2,37 %	243.898	4.566	1,87 %
Visoko tveganje	23.039	1.159	5,03 %	29.900	1.367	4,57 %
Nedonosne terjatve	59.475	33.420	56,19 %	74.905	41.629	55,58 %
Skupaj	1.033.335	46.164	4,47 %	1.012.611	54.134	5,35 %

Iz zgornje tabele je razvidno, da se je kakovost portfelja banke v letu 2017 izboljšala. Prav tako se je povečala pokritost nedonosnih terjatev z oslabitvami.

Zmanjševanje kreditnega tveganja in politika zavarovanj

Skupina pri zmanjševanju kreditnega tveganja uporablja naslednja zavarovanja:

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

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

Skupina mora vedno zagotavljati ustrezno višino in kakovost kapitala za izpostavljenost kreditnemu tveganju v skladu s Sklepom Banke Slovenije o zagotavljanju kapitalske ustreznosti in v skladu

z interno politiko upravljanja s kapitalom. V ta namen redno mesečno pripravlja analize portfelja ter oceno potrebnega kapitala.

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

Zaradi zaostrenih razmer na domačem finančnem trgu je skupina tudi v letu 2017 proces ocenjevanja vrednosti nepremičnin zastavila v smeri večjega poudarka pridobivanja ustreznih cenitev ter posledično povečala znesek posojil, ki izpolnjujejo pogoje Banke Slovenije za priznanje učinkov zavarovanja z nepremičninami na zmanjšanje kreditnega tveganja.

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

Vrsta zavarovanja	2017		2016	
	%		%	
Nezavarovan delež	393.994	38 %	405.948	40 %
Zastavna pravica na nepremičnini v poslovne namene	221.041	21 %	204.263	20 %
Zastavna pravica na nepremičnini v zasebne namene	364.632	35 %	354.292	35 %
Depozit	1.380	0 %	1.664	0 %
Vrednostni papirji	3.027	0 %	492	0 %
Ostala zavarovanja	49.261	5 %	45.952	5 %
Skupaj	1.033.335	100 %	1.012.611	100 %

	Kreditni strankam	Oslabitev	Oslabitev/izpostavljenost	Zavarovanje
Zapadle postavke	72.071	26.895	37,32 %	44.475
0–30	21.203	1.133	5,34 %	12.844
31–60	8.629	1.555	18,01 %	6.254
61–90	2.638	213	8,07 %	2.322
91–180	2.401	1.050	43,75 %	2.047
181–360	3.890	1.220	31,36 %	3.108
Nad 360	34.685	21.724	62,63 %	17.899
Nezapadle postavke	961.264	19.215	2,00 %	594.866
Skupaj	1.033.335	46.110	4,46 %	639.341

3.12.3 Operativno tveganje

Banka Sparkasse d. d. pripisuje obvladovanju operativnih tveganj velik pomen. Operativno tveganje je vključeno v vse poslovne procese banke, njegovo obvladovanje pa predstavlja stalno zadolžitev vseh zaposlenih v banki. Operativno tveganje je neločljivo povezano z vsemi bančnimi produkti, postopki, dejavnostmi, informacijskimi in tehničnimi sistemi, nanj pa vplivajo tako notranji kot zunanji dejavniki. Uresničitev groženj operativnih tveganj ima lahko vpliv in posledice tudi na vse druge oblike tveganj v banki. Banka Sparkasse d. d. ima izdelan okvir upravljanja z operativnim tveganjem z ustrežno politiko ugotavljanja, merjenja, vodenja in obvladovanja operativnih tveganj. Osnovni cilji so preprečevanje, zgodnje prepoznavanje, merjenje, ocenjevanje, spremljanje in zmanjševanje operativnih tveganj.

Na ravni banke Sparkasse d. d. kot tudi na ravni Skupine Sparkasse, v katero sta vključeni še družbi S-Factoring d. d. in Sparkasse Leasing S d. o. o., so vpeljeni postopki, s katerimi banka spremlja, ali so se grožnje operativnih tveganj uresničile, in poročanje o incidentih in škodah. Banka že od leta 2007 spremlja vse incidente, in sicer ne glede na to, ali so povzročili škodo ali ne, ter jih skladno s priporočili Basla II beleži v zbirki podatkov o incidentih. S spremljanjem vrste in števila incidentov ter spremljanjem ključnih kazalnikov tveganja banka pravočasno prepozna posamezna tveganja in jih z

ustreznim odzivom z varnostnimi ali organizacijskimi korektivnimi ukrepi zmanjšuje.

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

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

Upravljanje z operativnimi tveganji je zadolžitev vseh zaposlenih v banki, pri tem pa so odgovornosti porazdeljene po ravneh upravljanja v organizacijskih enotah banke 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 prav tako redno izvaja preverjanje svoje pripravljenosti za odziv na izredne dogodke.

3.12.4 Likvidnostno tveganje

Banka ima vzpostavljen lasten sistem upravljanja z likvidnostjo in njenimi tveganji, ki je skladen s sistemom upravljanja likvidnostnega tveganja znotraj širše Skupine Erste Group Bank. Upravljanje likvidnostnih tveganj je prilagojeno velikosti, naravi in kompleksnosti bančnih poslov ter poslovnemu modelu, ki ga banka izvaja oz. uresničuje na slovenskem trgu. S tem so definirani temelji za učinkovito izvajanje procesa ILAAP oz. samoocene upravljanja likvidnostnega tveganja, enega izmed štirih elementov procesa nadzorniškega pregledovanja in ovrednotenja (SREP) znotraj enotnega evropskega mehanizma nadzora.

Banka redno posodablja in izboljšuje svoj sistem upravljanja z likvidnostnim tveganjem. S tem ko redno ugotavlja, meri in obvladuje likvidnostno tveganje, ima vzpostavljeno strategijo in posamične politike ter delovna navodila upravljanja tveganj, upravlja likvidnost znotraj širše skupine in v slovenskem bančnem prostoru, redno izvaja stres teste ter ima vzpostavljen sistem limitov nagnjenosti k tveganjem.

Operativno upravljanje z likvidnostjo

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

- izvedene, napovedane in predvidene prilive in odlive iz depozitnega in kreditnega poslovanja,

Banka Sparkasse d. d. izračunava kapitalsko ustreznost za operativna tveganja s preprostim pristopom.

- tekoče in predvidene prilive in odlive na medbančnem trgu ter
- tekoče in predvidene spremembe v delu visoko likvidnih sredstev (portfelj vrednostnih papirjev).

Merjenje likvidnostnega položaja banke temelji na poročilih količnikov likvidnosti (KL) in projekcijah tokov likvidnostni. Upravljanje obeh na dnevni ravni uravnava skupina Zakladništvo, s sodelovanjem oddelkov Zaledja in sektorja Strateškega upravljanja s tveganji. Glavne usmeritve in odločitve glede likvidnostne pozicije sprejema likvidnostna komisija (LIKO).

V primeru pomembnih odstopanj od planiranih tokov ali v primeru prekoračitve dnevnih limitov pri upravljanju z likvidnostjo sta o tem takoj obveščena LIKO in uprava banke. Skupina Zakladništvo na sejah likvidnostne komisije tedensko poroča o izpolnjevanju količnikov likvidnosti ter o morebitnih spremembah minimalnih regulatornih zahtev. Tedensko poroča tudi o stanju visoko likvidnih sredstev, o stanju refinanciranja ter v primeru večjih pričakovanih nihanj tokov likvidnosti predstavi simulacijo količnikov likvidnosti in predloge/ukrepe za čim bolj optimalno uravnavanje likvidnostne pozicije. V letu 2017 je povprečni količnik likvidnostnega tveganja prvega razreda, ki kaže razmerje med pričakovanimi likvidnimi prilivi in odlivi v naslednjih 30 dneh, znašal 1,47 in bil rahlo višji v primerjavi z letom 2016 (1,43).

Likvidnostno tveganje banke Sparkasse

Izkaz finančnega položaja po ročnosti na dan 31.12.2017:

	SKUPAJ	Na vpogled	Do 1 meseca	Od 1 do 3 mesecev	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	99.791	99.791	0	0	0	0	0	0
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	130.496	8.792	628	0	15.818	65.916	39.342	0
Kreditni	968.691	20.781	52.205	3.021	52.426	150.131	608.161	81.966
Skupaj sredstva	1.198.978	129.364	52.833	3.021	68.244	216.047	647.503	81.966
Finančne obveznosti, merjenje po odplačni vrednosti	1.098.831	462.953	49.546	45.209	210.065	294.138	36.920	0
Neto vrzel (sredstva - obveznosti)	100.147	-333.589	3.287	-42.188	-141.821	-78.091	610.583	81.966

Likvidnostno tveganje Skupine Sparkasse

Izkaz finančnega položaja po ročnosti na dan 31. 12. 2017

	SKUPAJ	Na vpogled	Do 1 meseca	Od 1 do 3 mesecev	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	99.791	99.791	0	0	0	0	0	0
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	130.496	8.792	628	0	15.818	65.916	39.342	0
Kredit	1.036.271	21.183	53.803	41.861	63.009	165.930	608.519	81.966
Skupaj sredstva	1.266.558	129.766	54.431	41.861	78.827	231.846	647.861	81.966
Finančne obveznosti, merjenje po odplačni vrednosti	1.160.033	462.404	49.607	45.209	219.065	346.828	36.920	0
Neto vrzel (sredstva - obveznosti)	106.525	-332.638	4.824	-3.348	-140.238	-114.982	610.941	81.966

Pogoje in prevzete finančne obveznosti so razkrite v pojasnilu 16

Upravljanje likvidnostnega tveganja in strukturnega likvidnostnega položaja

Sektor Strateško upravljanje s tveganji redno mesečno v okviru odbora ALCO (Odbor za upravljanje z bilanco banke) spremlja gibanje količnikov likvidnostnega tveganja (količnikov likvidnosti - KL, količnika likvidnostnega kritja - LCR, stabilnih virov financiranja - NSFR), koncentracije velikih deponentov ter strukturne likvidnostne vrzeli.

Količnik likvidnostnega kritja predstavlja minimalni standard za banke in finančne institucije pri merjenju likvidnostnega tveganja,

ki ga je baselski odbor predstavil prvič v letu 2010 v okviru Basla III. Količnik meri odpornost bank na likvidnostno tveganje v zelo kratkem obdobju do 30 dni, minimalne regulatorne zahteve pa so v letu 2017 znašale 80 %. Iz preglednice spodaj so razvidni rezultati banke po zaporednih četrletjih znotraj 12 mesečnega horizonta v letih 2016 in 2017. Banka spremlja količnik LCR na posamični podlagi, povprečni LCR pa se je na četrletni ravni krepil iz ravni 177 % do 297 %.

Količnik likvidnostnega kritja (LCR)

Obseg konsolidacije: na posamični podlagi		Skupaj tehtana vrednost	Skupaj tehtana vrednost	Skupaj tehtana vrednost	Skupaj tehtana vrednost
Valuta in enote (v tisoč EUR)		(povprečje)	(povprečje)	(povprečje)	(povprečje)
Četrletje, ki se konča na mesec (DD mesec LLLL)		31. marec 2017	30. junij 2017	30. september 2017	31. december 2017
Število podatkovnih točk, uporabljenih za izračun povprečnih vrednosti		12	12	12	12
21	LIKVIDNOSTNI BLAŽILNIK	66.801	61.860	61.855	65.921
22	SKUPAJ NETO LIKVIDNOSTNI ODLIVI	37.798	34.272	29.144	22.187
23	KOLIČNIK LIKVIDNOSTNEGA KRITJA (v %)	177 %	181 %	212 %	297 %

Stres test - 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, različnih po jakosti in vzroku za krizo, s testiranjem preživetja likvidnostne krize bodisi zaradi šoka na trgih (sistemska kriza) bodisi zaradi idiosinkratičnega pojava krize ali kombinacije obojega.

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

Banka je v letu 2017 razpolagala z relativno visokim deležem visoko likvidnostnih rezerv glede na pretekla leta. Rezultati SPA 2017 so pokazali, da bi banka tudi po stresu/šoku ostala visoko likvidna.

Hčerinski družbi

Obseg poslovanja obeh hčerinskih družb Skupine Sparkasse je z vidika likvidnostnega tveganja nizek. Banka Sparkasse družbama S-Factoring in Sparkasse Leasing S zagotavlja dolgoročne vire (strukturno likvidnost), obe družbi pa imata odprte račune pri banki, preko katerih upravljajo z dnevno oz. operativno likvidnostjo.

3.12.5 Obrestno tveganje

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

- prihodkovni vidik oz. vpliv sprememb obrestnih mer na neto obrestne prihodke: na podlagi analize obrestnega razmika (gap analysis) se oceni vpliv premika obrestne

krivulje navzgor/navzdol na spremembo obrestnih prihodkov banke,

- sprememba tržne vrednosti bilance banke – vpliv sprememb obrestnih mer na sedanjo vrednost bodočih denarnih tokov, izraženim s kazalnikom spremembe tržne vrednosti na kapital banke oz. market value of equity risk (MV of Equity Risk).

Obrestno tveganje v bančni knjigi

Mere tveganja/obdobje	Dec.17	Sep.17	Jun.17	Mar.17	Dec.16
Kazalnik MV of Equity risk	0,00 %	1,53 %	1,64 %	0,82 %	0,16 %
Spr. tržne vrednosti bilance (v mio EUR)	1,4	-1,53	-1,64	-0,82	-0,18
Kapital banke (v mio EUR)	115,14	108,04	108,69	110,29	111,07
Scenarij tveganja (+/- 2-odstotni obrestni šok)	2 %	2 %	2 %	2 %	2 %

Na podlagi 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.

Simulacija premika tržnih obrestnih mer za 200 bazičnih točk navzgor na obrestonosno bilanco je za konec leta 2017 izkazovala pozitiven vpliv višini 1,4 milijona EUR, kar je višje v primerjavi z enakim scenarijem ob koncu leta 2016, ko je bil vpliv negativen v višini -0,18 milijona EUR. Kazalnik MV of Equity Risk je konec leta 2017 znašal 0,0 %, medtem ko je konec leta 2016 znašal 0,16 % - 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.

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

3.12.6 Valutno tveganje

Banka Sparkasse je imela na dan 31. 12. 2017 odprto devizno pozicijo v višini 0,36 % kapitala banke, izračunanega po metodologiji Banke Slovenije za namen ugotavljanja kapitalske ustreznosti banke (v letu 2016 je odprta pozicija znašala 0,43 %). Banka valutno tveganje obvladuje, saj nikoli ni presegla limitiranih vrednosti odprte devizne pozicije čez noč (950 tisoč EUR za vse tuje valute).

Pri ocenjevanju valutnega tveganja odprte devizne pozicije banka uporablja metodo value at risk (VaR), ki z dovolj veliko stopnjo zaupanja napove najvišjo možno letno izgubo iz naslova spremembe deviznih tečajev glede na stanje odprte devizne pozicije v posameznih valutah. VaR je konec leta 2017 znašal 42 tisoč EUR

in je bil v primerjavi s koncem leta 2016 nižji, ko je znašal 115 tisoč EUR, tveganje na podlagi tega pa ocenjeno kot nizko oz. nematerialno.

Odprto devizno pozicijo dnevno spremljata skupina Zakladništvo, oddelek Zaledja ter sektor Strateško upravljanje s tveganji, ki po potrebi nemudoma poročata upravi ali pa v obsežnejši obliki enkrat mesečno v okviru odbora za upravljanje z bilanco banke. Banka ne uporablja izvedenih finančnih instrumentov za varovanje pred valutnimi tveganji.

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

Valutno tveganje banke Sparkasse

IZKAZ FINANČNEGA POLOŽAJA PO VALUTAH na dan 31. 12. 2017

v tisoč EUR

	SKUPAJ	EUR	CHF	GBP	HRK	USD	OSTALE VALUTE
DENAR V BLAGAJNI IN STANJE NA RAČUNIH PRI CENTRALNI BANKI IN VPOGLEDNE VLOGE PRI BANKAH	99.791	95.545	840	336	139	2.553	378
FINANČNA SREDSTVA, RAZPOLOŽLJIVA ZA PRODAJO	130.496	130.496	0	0	0	0	0
KREDITI	968.691	950.006	18.685	0	0	0	0
SKUPAJ SREDSTVA	1.198.978	1.176.047	19.525	336	139	2.553	378
FINANČNE OBVEZNOSTI, MERJENE PO ODPLAČNI VREDNOSTI	1.098.831	1.076.304	19.456	326	30	2.520	195
RAZLIKA TERJATEV - OBVEZNOST	100.147	99.743	69	10	109	33	183

Valutno tveganje Skupine Sparkasse

IZKAZ FINANČNEGA POLOŽAJA PO VALUTAH na dan 31. 12. 2017

v tisoč EUR

	SKUPAJ	EUR	CHF	GBP	HRK	USD	OSTALE VALUTE
DENAR V BLAGAJNI IN STANJE NA RAČUNIH PRI CENTRALNI BANKI IN VPOGLEDNE VLOGE PRI BANKAH	99.791	95.545	840	336	139	2.553	378
FINANČNA SREDSTVA, RAZPOLOŽLJIVA ZA PRODAJO	130.496	130.496	0	0	0	0	0
KREDITI	1.036.271	1.017.586	18.685	0	0	0	0
SKUPAJ SREDSTVA	1.266.558	1.243.627	19.525	336	139	2.553	378
FINANČNE OBVEZNOSTI, MERJENE PO ODPLAČNI VREDNOSTI	1.160.033	1.137.506	19.456	326	30	2.520	195
RAZLIKA TERJATEV - OBVEZNOST	106.525	106.121	69	10	109	33	183

3.12.7 Upravljanje s kapitalom in proces ICAAP

a) Regulatorni kapital in minimalni standardi

Skladno z zakonodajno podlago (CRR) je kapital institucije sestavljen iz 3 elementov, ločenih po njihovi kvaliteti in sposobnosti absorpcije ugotovljenih tveganj, in sicer na navadni lastniški temeljni kapital (CET1), dodatni temeljni kapital (AT1) in dodatni kapital (T2). Za namen izračuna 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).

Pregled kapitalnih blažilnikov ter minimalnih kapitalnih zahtev po SREP

Individualna/konsolidirna raven		
Steber 1	Dec. 2016	Dec. 2017
Minimalne CET1 zahteve	4,50 %	4,50 %
Varovalni kapitalni blažilnik	0,63 %	1,25 %
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 celoten kapital	8,00 %	8,00 %
Steber II	4,63 %	3,50 %
Od tega zahteva iz SREP za blažilnik P2R	0,00 %	1,75 %
Skupaj CET 1 zahteva za Steber I in Steber II	9,75 %	9,25 %
Skupaj Tier 1 zahteva za Steber I in Steber II	9,75 %	9,00 %
Celotne kapitalne zahteve po doseganju za Steber I in Steber II	9,75 %	11,00 %

b) Kapitalske zahteve

Materialna tveganja

Glede na bankin profil tveganosti predstavljajo kreditna ter operativna tveganja za banko materialna oz. pomembna tveganja in so predmet regulatornih kapitalskih zahtev I. stebra - za izračun kapitalske zahteve kreditnega tveganja banka uporablja standardiziran pristop, pri operativnem gre za t. i. enostavni pristop. Za obe vrsti tveganj banka zagotavlja regulatorni kapital oz. navadni delniški kapital ter delno podrejeni kapital lastnikov. Poleg kreditnih in operativnih tveganj velja za materialno tudi likvidnostno tveganje, ki ni predmet kapitalskih zahtev.

Ostala tveganja

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

- obrestnega tveganja v bančni knjigi,
- poslovnega tveganja (ki izvira iz nižjih obrestih prihodkov),
- valutnega tveganja,
- tveganja ugleda ter tveganja udeležbe,
- tveganja izpostavljenosti do naložb v državne dolžniške vrednostne papirje ter
- iz naslova stres testov.

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

Kapitalske zahteve za valutno tveganje so ocenjene na podlagi metodologije VaR - Value at Risk. S politiko upravljanja valutnega tveganja banka preprečuje vsakršno večjo izpostavljenost navedenemu tveganju, tako da omejuje maksimalno odprto pozicijo na 950 tisoč EUR za pomembnejše valute (CHF, USD, GBP, HRK; več v točki 3.12.6).

Stres testi

Pomemben element v izračunu kapitalske ustreznosti po stebru II imajo stres testi. Rezultati stres testov prinašajo pomembno informacijo, saj kot rezultat nepredvidljivih okoliščin oz. stresnih razmer zahtevajo morebitno ukrepanje višjega vodstva in pomenijo potencialno takojšno akumulacijo kapitala. V splošnem banka izvaja naslednje stresne scenarije:

- mikro-obremenitvene stres teste na podlagi predpostavk regulatorja: v letu 2016 je banka izvajala stresne teste na podlagi predpostavk EBE (Evropske bančne agencije) za obdobje 2016-2018,
- FX stres test: banka izvaja stres test za izpostavljenosti v tuji valuti in ocenjuje dodatno povečanje tehtane aktive in pričakovanih izgub skozi poslovni izid zaradi poslabšanja kreditnega portfelja.

c) Kapitalska ustreznost

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

Temeljni kapital banke Sparkasse oz. skupine je enak navadnemu lastniškemu kapitalu (CET1). Dodatni kapital (Tier 2 oz. T2) predstavljajo podrejene obveznosti do lastnikov banke. Ekonomski oz. notranji kapital je enak njenemu regulatornemu kapitalu.

Struktura kapitala in kapitalske zahteve na dan 31. 12. 2017 po direktivi EU 575/2013 CRR.

v tisoč EUR

	Banka Sparkasse	Banka Sparkasse	Skupina Sparkasse	Skupina Sparkasse	Sklic na člene
	2017	2016	2017	2016	Uredbe (EU) 575/2013
SKUPAJ KAPITAL (za namen kapitalske ustreznosti)	115.140,74	111.704,89	116.944,36	113.040,12	
TEMELJNI KAPITAL (TIER 1)	103.899,64	95.263,80	105.703,27	96.599,02	
NAVADEN LASTNIŠKI TEMELJNI KAPITAL (CET1)	103.899,64	95.263,80	105.703,27	96.599,02	
Kapitalski instrumenti CET1	103.899,64	95.263,80	105.703,27	96.599,02	
Vplačani osnovni kapital	10.015,02	10.015,02	10.015,02	10.015,02	26 (1) (a) (b), 27 to 30, 36 (1) (f), 42
Kapitalske rezerve (vplačan presežek)	82.434,49	82.434,49	82.434,49	82.434,49	26 (1) (a) (b), 27 to 30, 36 (1) (f), 42
Zadržani dobiček ali izguba	17.474,87	8.286,06	19.468,71	9.690,05	
Zadržani dobiček/izguba iz prejšnjih let	8.286,06	- 1.043,39	9.690,77	- 525,81	26 (1) (c), 26 (2)
Čista izguba/dobiček poslovnega leta	9.188,81	9.329,45	9.777,93	10.215,86	26 (1) (c), 26 (2)
Druge rezerve	-	-	-	-	26 (1) (e)
Kapital manjšinskih lastnikov	-	-	-	-	4 (1) (120) 84
Presežki iz prevrednotenja (PPK)	-	-	-	-	33 (1) (2) (3)
Prilagoditve CET1 (bonitetni filtri)	557,99	1.253,34	568,05	1.253,34	479, 480
Prilagoditve AT1 (bonitetni filtri)	-	-	-	-	467, 468
Dobro ime	-	-	-	-	4 (1) (113), 36 (1) (b), 37
Neopredmetena dolgoročna sredstva	- 4.642,66	- 3.600,03	- 4.842,93	- 3.668,80	4 (1) (115), 36 (1) (b), 37 (a)
Odložene terjatve za davek, ki se nanašajo na prihodnji dobiček in ne izvirajo iz začasnih razlik	- 1.940,07	- 3.125,09	- 1.940,07	- 3.125,09	36 (1) (c), 38
Ostali odbitki, izvetja, prilagoditve in dodatni filtri ter odbitki od temeljnega in dodatnega kapitala I	-	-	-	-	469 to 472, 478, 481
DODATNI KAPITAL (TIER 2)	11.241,10	16.441,10	11.241,10	16.441,10	
Kapitalski instrumenti in podrejeni dolgovi primerni kot Tier 2 kapital	11.241,10	16.441,10	11.241,10	16.441,10	62 (a), 63 to 65, 66 (a), 67
TVEGANA TEHTANA AKTIVA	723.674,86	715.183,97	774.318,38	762.175,37	
Vsota tvegane tehtane aktive za kreditno tveganje (standardiziran pristop)	676.870,55	668.667,10	723.606,91	712.635,82	92 (3) (a) (f)
Vsota tvegane tehtane aktive za tržna tveganja	-	-	-	-	92 (3) (b) (i) and (c) (i) and (iii), 92 (4) (b)
Vsota tvegane tehtane aktive za tveganje prilagoditve kreditnega vrednotenja	-	-	-	-	92 (3) (d)
Vsota tvegane tehtane aktive za operativno tveganje	46.804,31	46.516,87	50.711,47	49.539,55	92 (3) (e), 92 (4) (b)
KOLIČNIK KAPITALSKE USTREZNOSTI (v %)	15,91 %	15,62 %	15,10 %	14,83 %	
KOLIČNIK TEMELJNEGA KAPITALA (v %)	14,36 %	13,32 %	13,65 %	12,67 %	
KOLIČNIK NAJBOLJ KVALITETNEGA TEMELJNEGA KAPITALA (v %)	14,36 %	13,32 %	13,65 %	12,67 %	

Količnik kapitalske ustreznosti je izračunan kot razmerje med celotnim kapitalom in vsoto tveganju prilagojene aktive, povečane za druga tveganja prilagojene postavke in mora zakonsko znašati vsaj 8 %. Količnik kapitalske ustreznosti banke je konec leta 2017 znašal 15,91 %, Skupine Sparkasse pa 15,10 %.

Z dovoljenjem Evropske centralne banke (ECB) banka Sparkasse vključuje tekoči letni čisti dobiček v letu 2017 v navadni lastniški temeljni kapital CET1.

d) Proces ICAAP

Skladno s smernicami Basel II in na podlagi metodologije Erste Group Bank banka redno (četrtno) izvaja proces ICAAP - proces ocenjevanja ustreznosti notranjega kapitala banke, katerega ključni element je izračun notranjega kapitala po stebru II. Z izračunom banka oceni vsa tveganja, ki jih v danem obdobju prepozna, od pomembnih oz. materialnih do manj pomembnih ter seštevek tveganj primerja z razpoložljivim ekonomskim kapitalom v danem obdobju. Za učinkovito upravljanje kapitala oz. kapitalske ustreznosti banka uporablja sistem limitov – semaforizirane vrednosti, ki opozarjajo, koliko razpoložljivega kapitala ima banka v danem obdobju še na voljo.

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

Z analizo posameznih tveganj banka redno letno ocenjuje in ovrednoti pomembnost posameznih tveganj, ki se kaže v obliki matrike tveganj oz. t. i. Risk Materiality Assessment (poglavje 2.5). Matrika tveganj pojasnjuje tako kvantitativne kot kvalitativne dejavnike, ki vplivajo na že prevzeta ali potencialna tveganja. Z matriko tveganj je tako podan celosten pogled na prevzem tveganj.

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

3.13 Dogodki po datumu bilance stanja

Uprava izjavlja, da po datumu bilance stanja niso nastale nobene pomembnejše okoliščine in dogodki, ki bi zahtevali popravke računovodskih izkazov, dodatna pojasnila k računovodskim izkazom in pojasnila delničarjem za leto 2017.

Banka Sparkasse d. d. in Abanka d. d. sta izvedli zaključek transakcije prodaje/nakupa družbe Aleasing d. o. o., hčerinske družbe Abanke d. d., za katerega sta 18. julija 2017 podpisali pogodbo o nakupu 100-odstotnega poslovnega deleža družbe.

Za nakup so bila s strani kupca, banke Sparkasse, pridobljena vsa potrebna dovoljenja. Aleasing tako s 1. aprilom 2018 postaja član Skupine Sparkasse.

3.14 Poslovanje s povezanimi osebami

Bilanca stanja na dan 31.12.2016

v EUR brez stotinov

Vsebina	Uprava	Ključno ravnateljsko osebje	Ožji družinski člani uprave in ključnega ravnatelj- skega osebja	Matična banka	Odvisne družbe	Ostala povezana podjetja v skupini	Uprava povezanih podjetij	Ožji družins- ki člani uprave pov- ezanih podjetij
Denar v blagajni in stanje na računih pri centralni banki in vpogledne vloge pri bankah	0	0	0	50.180.895	0	0	0	0
Kredit	0	289.053	0	60.148.369	15.918.329	17.836.302	432.322	7.945
Kredit bankam	0	0	0	60.000.000	0	0	0	0
Kredit strankam, ki niso banke	0	289.053	0	0	15.913.781	17.585.779	432.322	7.945
Druga finančna sredstva	0	0	0	148.369	4.547	250.523	0	0
Druga sredstva	0	0	0	0	481	0	0	0
Skupaj sredstva (od 1 do 15)	0	289.053	0	110.329.263	15.918.809	17.836.302	432.322	7.945
Finančne obveznosti, merjenje po odplačni vrednosti	167.302	128.553	145.766	283.023.547	590.955	10.050.560	21.275	185.240
Vloge bank	0	0	0	283.023.547	0	0	0	0
Vloge strank, ki niso banke	167.302	128.553	145.766	0	572.356	9.840.700	21.275	185.240
Druge finančne obveznosti	0	0	0	0	18.598	209.860	0	0
Rezervacije	0	0	0	0	23.673	155.571	0	0
Druge obveznosti	0	0	0	285	112	53	0	0
Skupaj obveznosti (od 17 do 27)	167.302	128.553	145.766	283.023.832	614.740	10.206.184	21.275	185.240
Skupaj obveznosti in kapital (28 + 38)	167.302	128.553	145.766	283.023.832	614.740	10.206.184	21.275	185.240

Bilanca stanja na dan 31.12.2017

v EUR brez stotinov

Vsebina	Uprava	Ključno ravnateljsko osebje	Ožji družinski člani uprave in ključnega ravnatelj- skega osebja	Matična banka	Odvisne družbe	Ostala povezana podjetja v skupini	Uprava povezanih podjetij	Ključno ravnateljs- ko osebje povezanih podjetij	Ožji družins- ki člani uprave pov- ezanih podjetij
Denar v blagajni in stanje na računih pri centralni banki in vpogledne vloge pri bankah	0	0	0	60.602.152	0	0	0	0	0
Kredit	0	816.447	4.674	47.162.047	12.763.639	19.460.419	369.876	86.999	3.484
Kredit bankam	0	0	0	47.000.000	0	0	0	0	0
Kredit strankam, ki niso banke	0	816.447	4.674	0	12.757.278	19.222.831	369.876	86.999	3.484
Druge finančna sredstva	0	0	0	162.047	6.361	237.588	0	0	0
Druge sredstva	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Skupaj sredstva (od 1 do 15)	0	816.447	4.674	107.764.199	12.763.639	19.460.419	369.876	86.999	3.484
Finančne obveznosti, merjenje po odplačni vrednosti	187.818	241.004	218.813	236.079.541	863.593	9.697.923	54.873	104.725	214.606
Vloge bank	0	0	0	228.079.541	0	0	0	0	0
Vloge strank, ki niso banke	187.818	240.884	216.118	0	863.593	9.603.328	54.873	104.715	214.606
Druge finančne obveznosti	0	120	2.695	8.000.000	0	94.595	0	10	0
Rezervacije	0	0	0	0	58.385	34.810	0	0	0
Druge obveznosti	0	0	0	1.460	35	-26.437	0	0	214.606
Skupaj obveznosti (od 17 do 27)	187.818	241.004	218.813	236.081.001	922.013	9.706.296	54.873	104.725	214.606
Skupaj obveznosti in kapital (28 + 38)	187.818	241.004	218.813	236.081.001	922.013	9.706.296	54.873	104.725	214.606

Izkaz uspeha 2016

v EUR brez stotinov

Vsebina	Uprava	Ključno ravnateljsko osebje	Ožji družinski člani uprave in ključnega ravnateljskega osebja	Matična banka	Odvisne družbe	Ostala povezana podjetja v skupini	Uprava povezanih podjetij	Ožji družinski člani uprave in ključnega ravnateljskega osebja povezanih podjetij
Prihodki iz obresti in podobni prihodki	0	4.024	695	3.447	132.728	753.157	5.199	408
Odhodki za obresti in podobni odhodki	647	201	600	2.354.279	831	2.158	2	416
Čiste obresti	-647	3.823	95	-2.350.833	131.896	750.999	5.197	-8
Prihodki iz opravnin (provizij)	140	448	797	23.777	44.566	132.547	570	215
Odhodki za opravnine (provizije)	0	0	0	181.533	119	0	0	0
Čiste opravnine (provizije)	140	448	797	-157.756	44.447	134.843	570	215
Čisti dobički/ izgube iz finančnih sredstev in obveznosti, namenjenih trgovanju	22	97	0	0	1.132	6	11	0
Čisti dobički/ izgube iz tečajnih razlik	0	0	1	0	0	0	0	0
Drugi čisti poslovni dobički/ izgube	0	0	0	0	17.678	13.794	0	0
Administrativni stroški	0	0	0	43.963	16.452	1.208.860	0	0
Oslabitve	0	66	-325	0	104.900	195.428	468	-11
DOBIČEK/ IZGUBA IZ REDNEGA POSLOVANJA	-485	4.302	1.218	-2.552.552	73.801	-506.942	5.310	218
ČISTI DOBIČEK/ IZGUBA IZ REDNEGA POSLOVANJA	-485	4.302	1.218	-2.552.552	73.801	-506.942	5.310	218

Izkaz uspeha 2017

v EUR brez stotinov

Vsebina	Uprava	Ključno ravnateljsko osebje	Ožji družinski člani uprave in ključnega ravnatelj- skega osebja	Matična banka	Odvisne družbe	Ostala povezana podjetja v skupini	Uprava povezanih podjetij	Ključno ravnateljs- ko osebje povezanih podjetij	Ožji družinski člani uprave in ključnega ravnatel- jskega osebja povezanih podjetij
Prihodki iz obresti in podobni prihodki	0	6.359	122	3.420	115.511	782.560	4.410	1.303	227
Odhodki za obresti in podobni odhodki	454	424	656	2.202.673	433	1.067	3	8	151
Čiste obresti	-454	5.935	-534	-2.199.253	115.078	781.493	4.407	1.295	76
Prihodki iz opravnin (provizij)	126	777	444	23.268	44.908	144.149	472	110	308
Odhodki za opravnine (provizije)	0	0	0	191.604	0	0	0	0	0
Čiste opravnine (provizije)	126	777	444	-168.336	44.908	144.149	472	110	308
Čisti dobički/ izgube iz finančnih sredstev in obveznosti, namenjenih trgovanju	25	153	11	0	0	0	4	0	5
Drugi čisti poslovni dobički/izgube	0	0	0	0	18.642	12.408	0	0	0
Administrativni stroški	0	0	0	108.067	150	1.165.041	0	0	0
Oslabitve	0	9.718	6	0	126	123.944	30	-43	-12
DOBIČEK/ IZGUBA IZ REDNEGA POSLOVANJA	-303	-2.853	-85	-2.475.656	178.352	-350.935	4.853	1.448	401
ČISTI DOBIČEK/ IZGUBA IZ REDNEGA POSLOVANJA	-303	-2.853	-85	-2.475.656	-178.352	-350.935	4.853	1.448	401

Prejemki uprave banke in hčerinskih družb so razkriti v pojasnilu 21.



Ustanova Leona Štuklja je bila ustanovljena z namenom štipendiranja dijakov, študentov in podiplomskih študentov, ki so nadpovprečni na področju študija, kulture ali humanitarosti, vendar prihajajo iz socialno šibkejših okolij. Z donacijo 5.000 evrov smo izbranim štipendistom omogočili lažje uresničevanje njihovih plemenitih ciljev.