

LETNO POROČILO 2015



GLAVNI SPONZOR OLIMPIJSKE
REPRESENTANCE SLOVENIJE

Banka SKB je glavni sponzor slovenske olimpijske reprezentance že 24 let. V letu 2015 smo svoj prispevek slovenskemu športu poglobili in z osebnim sponzorstvom podprli mlado in perspektivno atletinjo Marušo Mišmaš. Maruša je vrhunska športnica, ki bo na poletnih olimpijskih igrah Rio 2016 zastopala Slovenijo s tekom na 3000 m z zaprekami. Ker vemo, da je s pravo ekipo vse mogoče, spodbujamo mlado atletinjo in vse slovenske športnike na njihovi poti do uspeha.



VSEBINA

Del Poročilo / poglavje	Stran
I Splošni podatki za skupino SKB za leto 2015	4
Pomembni dogodki po zaključku poslovnega leta	5
Predstavitve skupine	6
II Nagovor glavnega izvršnega direktorja	8
III Poročilo Upravnega odbora in njegovih komisij	9
Poročilo Upravnega odbora	9
Poročilo Revizijske komisije	13
Poročilo Komisije za tveganja	14
Poročilo Komisije za prejemke	15
Poročilo Komisije za imenovanja	16
Stališče Upravnega odbora do poročila o poslovanju Skupine SKB v letu 2015	17
IV Strategija SKB skupine	19
V Poslovno poročilo	21
1. Gospodarska gibanja v letu 2015	22
2. Poslovanje skupine SKB	24
3. Človeški viri	29
4. Trajnostni razvoj in družbena odgovornost	33
5. Delnica SKB	38
6. Upravljanje v skupini SKB	40
7. Izjava o odgovornosti posloводства in obseg vplivanja	47
8. Sistem notranjih kontrol v skupini SKB	48
VI Poročilo o upravljanju s tveganji	51
SKB Banka d.d. Ljubljana izjava o upravljanju tveganj	52
Izjava upravljalnega organa o ustreznosti ureditev upravljanja tveganj SKB Banke d.d. Ljubljana, ki zagotavlja, da vzpostavljeni sistemi za upravljanje tveganj ustrezajo profile in strategiji institucije	55
1. Upravljanje s tveganji	56
2. Glavna bančna tveganja	57
Kreditno tveganje	57
Operativno tveganje	67
Likvidnostno tveganje	71
Strukturno obrestno tveganje	85
Strukturno valutno tveganje	91
3. Upravljanje s kapitalom	96
Kapitalske zahteve	96
Kapitalska ustreznost	96
Ocena potrebnega notranjega kapitala	108
VII Računovodsko poročilo Skupine SKB in SKB banke 2015	120
VIII Pomembni podatki in kazalci poslovanja	197
IX Naslovi in kontakti	202

Splošni podatki za Skupino SKB za leto 2015

■ število zaposlenih	879	■ število strank	224.146	■ število poslovalnic	56
		- banka SKB	210.488		
		- SKB Leasing	13.658		

Gibanje pomembnejših postavk bilance stanja Skupine SKB

milijoni EUR	2015	2014	
Bilančna vsota	2.655,8	2.640,8	▲ 0,6 %
Kreditni strankam, ki niso banke	1.843,8	1.846,4	▼ 0,1 %
Depoziti strank, ki niso banke	1.947,7	1.792,1	▲ 8,7 %
Kapital	362,8	341,1	▲ 6,4 %
Kapitalska ustreznost	16,18%	16,39%	▼ 21 bt

Zgoščeni rezultati in nekateri kazalniki poslovanja Skupine SKB

milijoni EUR	2015	2014	
Čisti bančni prihodki	104,7	104,1	▲ 0,5%
Operativni stroški	55,5	53,8	▲ 3,2%
Operativni dobiček	49,2	50,3	▼ 2,3%
Rezervacije in oslabitve	-7,7	-7,4	▲ 5,0%
Čisti rezultat	34,3	35,3	▼ 2,8%
ROE	9,8%	11,5%	▼ 170 bt
Razmerje med stroški in prihodki	53,0%	51,6%	▲ 140 bt

Ključne aktivnosti za doseg rezultata

Fizične osebe – podatki o gibanju obsega poslovanja	2015	
■ Število računov	-1,5%	171.258
- Računi z rednimi prilivi	2,1%	117.725
■ Število uporabnikov E-bančništva	2,2%	97.917
■ Število kartic	0,2%	216.477
■ Rast volumna kreditov	3,4%	886,9 M EUR
- Stanovanjski krediti	5,8%	641,2 M EUR
■ Rast volumna depozitov	5,7%	1.299,0 M EUR
■ Rast volumna lizing poslov	15,9%	78,1 M EUR

Pravne osebe – podatki o gibanju obsega poslovanja	2015	
■ Število računov	-2,8%	18.417
■ Število uporabnikov E-bančništva	-1,7%	16.708
■ Število transakcij domačega plačilnega prometa	-1,0%	13.860.959
■ Število transakcij mednarodnega plačilnega prometa	12,2%	667.957
■ Rast volumna kreditov	-7,6%	745,6 M EUR
■ Rast volumna lizing poslov	16,5%	133,2 M EUR
■ Rast volumna depozitov	15,3%	648,7 M EUR

POMEMBNI DOGODKI PO ZAKLJUČKU POSLOVNEGA LETA

Družba SKB Leasing d.o.o. je 18. novembra 2015 podpisala Pogodbo o nakupu poslovnega deleža, s katero namerava od obstoječega družbenika PSA Financial Holding B. V. kupiti 50 % lastniški delež v družbi BPF Financiranje d.o.o. Do realizacije pogodbe je prišlo 1. marca 2016.

PREDSTAVITEV SKUPINE

PREDSTAVITEV SKUPINE SKB

SKB je razvojno usmerjena univerzalna banka, ki preko različnih prodajnih poti, vključno v 56-ih poslovalnicah po Sloveniji, in prek sodobnih bančnih poti – kot so elektronsko, telefonsko in mobilno bančništvo, mreža bankomatov, plačilne in kreditne kartice – zagotavlja celovito in raznoliko paleto kakovostnih bančnih produktov in storitev. SKB, banka za poslovanje s prebivalstvom ter z majhnimi, srednje velikimi in velikimi podjetji, nudi širok nabor finančnih storitev, vendar sama za svoj račun ne trguje s finančnimi instrumenti.

Podjetje SKB Leasing nadgrajuje bančne storitve in produkte z lizinskiimi. Posameznikom in podjetjem nudi v mreži bančnih poslovalnic, ki se nahajajo v vseh večjih regionalnih središčih, in s pomočjo svojih prodajnih zastopnikov, vse lizinske produkte, razen lizinga nepremičnin. SKB Leasing in banka SKB izkoriščata vse možne sinergije.

V Skupini SKB posvečamo posebno pozornost oblikovanju celovitih in dolgoročnih poslovnih odnosov s strankami. Kakovost naših storitev, ki temelji na odlični izvedbi in strokovnem svetovanju, izboljšujemo s hitro odzivnostjo na želje in potrebe strank, pa tudi z nenehnim iskanjem optimalne umeščenosti naše bančne mreže na poslovni zemljevid Slovenije. To nam omogoča, da zadovoljimo finančne potrebe obstoječih strank in da hkrati privabimo nove, posameznike, samostojne podjetnike ter majhna in srednje velika podjetja. Za vsak segment strank imamo posebej zanje oblikovane produkte z ustreznimi prodajnimi pristopi in usmeritvami. Ob razvoju vsake posamezne ponudbe si prizadevamo oblikovati širšemu krogu strank uporaben bančni produkt in vpeljati standardiziran pristop.

SKB je deležna močne podpore matične Skupine Société Générale pri prenosu sodobnih tehnoloških znanj, pa tudi pri izkoriščanju novih poslovnih priložnosti, saj svojim strankam, slovenskim podjetjem, nudi dostop do široke mednarodne mreže Skupine Société Générale ter jim tako zlahka sledi pri razvoju njihovih poslov v Srednji, Vzhodni in Jugovzhodni Evropi.

Bančni produkti se dopolnjujejo s ponudbo ALD Automotive, ki je tudi hčerinsko podjetje Skupine Société Générale, kar zagotavlja celotno paleto produktov in storitev, ki lahko zadovoljijo vse finančne potrebe strank. Varčevalne produkte nadgrajujemo s produkti, ki jih nudi druŹba Amundi, ki strankam omogoča, da se lahko odločajo med širokim naborom naloŹbenih priloŹnosti. V sodelovanju z zavarovalnicami nudimo strankam v SKB tudi širok nabor zavarovalniških in naloŹbenih produktov.



SKUPINA SOCIÉTÉ GÉNÉRALE

Skupina Société Générale je bila ustanovljena leta 1864 in je ena vodilnih skupin na področju finančnih storitev v Evropi. Posluje v 76 različnih državah sveta in ima več kot 145.700 zaposlenih.

Ključna področja poslovanja Skupine Société Générale so:

- Bančna mreža v Franciji,
- Mednarodna bančna mreža finančnih storitev,
- Podjetniške finance in investicijsko bančništvo, privatno bančništvo, upravljanje s premoženjem in vrednostnimi papirji.

Model univerzalnega bančništva združen s finančno trdnostjo, ki sledi strategiji trajnostne rasti ter osredotočenost na poslovne odnose s strankami so značilnosti Skupine Société Générale, zaradi katerih je na trgu prepoznavna po »najvišjih standardih«. Stranke jo izberejo zaradi kakovosti njenih produktov in storitev ter predanosti njenih zaposlenih.

Bonitetne ocene Skupine Société Générale so naslednje:

- Moody's A2 (januar 2016),
- S&P A (december 2015) in
- Fitch A+ (maj 2015).

Mednarodna bančna mreža

Skupina Société Générale vlaga v razvoj mednarodne bančne mreže, predvsem v regijah z visokim potencialom rasti. Njena uspešnost temelji na modelu univerzalnega bančništva, ki upošteva posebnosti lokalnih okolij. Zahvaljujoč temu dosega Mednarodna bančna mreža vodilni položaj na območjih kot so Osrednja in Vzhodna Evropa, Rusija, Severna Afrika, Pod-Saharska Afrika in Francoska prekomorska območja.

Skupina je vpeta v financiranje gospodarstev v državah, kjer posluje, saj v njih širi svoje poslovanje z inovativnim naborom bančnih produktov in storitev ter s partnerskim poslovnim odnosom.

IZJAVA GLAVNEGA IZVRŠNEGA DIREKTORJA

Kot v letu 2014, je Slovenija tudi v letu 2015 doživljala gospodarsko rast, predvsem zaradi velikega povečanja izvoza in počasnega zagona investicij. Stopnja brezposelnosti, čeprav še vedno previsoka, se je še naprej postopno zniževala, stopnja inflacije pa je postala negativna.

Po nekaj zelo težavnih letih je pričakovati, da bo leto 2015 bančni sektor kot celota zaključil z dobičkom. Ta rezultat izhaja predvsem iz znatnega zmanjšanja neto stroškov tveganj, medtem ko so bančno dejavnost prizadele nižje obrestne marže, zmanjšanje obsega novih posojil (kar je predvsem posledica upada povpraševanja s strani pravnih oseb, velikega števila predčasno odplačanih posojil in ponudbe nekaterih alternativnih virov financiranja) in povečanje stroškov poslovanja, povezanih tudi z novimi zahtevami in omejitvami regulatorjev.

Bančni sektor tako ni imel veliko koristi od gospodarskega okrevanja v državi in še vedno občuti zelo nizko stopnjo dobičkonosnosti. To je nekatere tuje banke (Raiffeisen in Sberbank) pripeljalo do odločitve o umiku iz Slovenije, medtem ko je Abanka pripojila Banko Celje, usoda nekaterih drugih bank pa ostaja nejasna.

V tem težavnem bančnem okolju je Skupina SKB poslovala zelo dobro: Banka SKB je nadaljevala s pridobivanjem novih strank in s povečevanjem svojih tržnih deležev, kar ji je omogočilo, da je ohranila skoraj enak nivo čistih bančnih prihodkov (NBI) kot leto poprej, medtem ko se bančni sektor sooča s precejšnjim padcem.

Tako kot v preteklih letih smo nadaljevali s prizadevanji za zniževanje stroškov poslovanja in tako dosegli sprejemljivo raven bruto prihodkov iz poslovanja (GOI).

Ponovno smo močno znižali neto stroške tveganj, kar je deloma posledica odličnih rezultatov na področju izterjave, tako pravnih kot fizičnih oseb. Banka SKB je v letu 2015 dosegla čisti dobiček v višini 34,2 milijona EUR po obdavčitvi, v letu 2014 pa 34,6 milijonov EUR.

V letu 2015 je banka SKB nadaljevala z razvojem ponudbe produktov in storitev, da bi z njimi lahko še bolje zadovoljevala potrebe strank. Med njimi naj omenimo novo Zavarovanje obveznosti v primeru smrti in Zavarovanje Best Doctors ter nekatere strukturirane depozitne produkte.

Naše hčerinsko podjetje, SKB Leasing, je v letu 2015 ravno tako poslovalo zelo dobro in znatno povečalo obseg svojega poslovanja in donosnost. Podjetje SKB Leasing je novembra 2015 podpisalo tudi pogodbo o nakupu. Société Générale in podjetje Peugeot SA sta imela z deležem 50/50 v Sloveniji skupno podjetje, BPF Financiranje Slovenija, katerega dejavnost je financiranje trgovcev avtomobilov znamke Peugeot in Citroën ter končnih kupcev teh avtomobilskih znamk v Sloveniji. Podjetje SKB Leasing je podpisalo pogodbo o nakupu deleža, ki je pripadal podjetju Peugeot SA in ga bo prevzel v letu 2016.



Ta nakup je nedvomno dokaz, da Skupina Société Générale želi tudi v prihodnje vlagati v Sloveniji in velikega zaupanja v prihodnjigospodarski razvoj države.

Bolj kot kdajkoli je v letu 2015 banka uživala podporo mednarodnih strokovnjakov s sedeža matične banke v Franciji ter tudi iz drugih podružnic Société Générale po vsem svetu z namenom, da bi našim največjim in mednarodnim strankam lahko ponudili kompleksne produkte na področju investicijskega bančništva in upravljanja z denarnimi sredstvi.

Za zaključek bi se rad zahvalil strankam za njihovo zaupanje v banko SKB in SKB Leasing. Prav tako bi se rad zahvalil in čestital vsem zaposlenim za njihovo predanost, odgovornost, inovativnost in skupinski duh, ki so omogočili banki SKB, da jo je revija »The Banker« ponovno imenovala za »banko leta 2015 v Sloveniji«. Zaposleni smo lahko zelo ponosni na poslovne in finančne rezultate, dosežene v letu 2015, in prepričan sem, da bomo skupaj dosegli tudi naše nove ambiciozne cilje za leto 2016, zavedajoč se, da smo tu zaradi naših strank.

François Turcot
glavni izvršni direktor

POROČILO UPRAVNEGA ODBORA

SKB ima enotirni sistem korporativnega upravljanja.

Sistem korporativnega upravljanja je vzpostavljen tako, da omogoča operativno in strokovno vodenje banke ter tekočih poslov, hkrati pa tudi kakovosten in poglobljen nadzor nad poslovanjem oziroma nadzor nad izvajanjem začrtanih nalog ter izvajanjem strateških usmeritev lastnikov banke.

V okviru Upravnega odbora delujejo štiri komisije: Revizijska komisija, Komisija za tveganja, Komisija za prejemke in Komisija za imenovanja. Vse štiri komisije podrobno obravnavajo zadeve, za katere so pristojne in poročajo Upravnemu odboru.

V nadaljevanju je predstavljeno poročilo Upravnega odbora, Revizijske komisije, Komisije za tveganja, Komisije za prejemke in Komisije za imenovanja o njihovem delu v letu 2015.

Upravni odbor deluje v skladu s pristojnostmi, določenimi z Zakonom o gospodarskih družbah in Zakonom o bančništvu, Statutom SKB in smernicami Skupine Société Générale.

Pri izvajanju svojih pristojnosti Upravni odbor zlasti:

- preverja letna in druga finančna poročila banke, o tem izdela pisno poročilo skupščini delničarjev banke ter predlaga letno poročilo v sprejem skupščini banke,
- preverja predlog sklepa za uporabo bilančnega dobička,
- nadzira primernost postopkov in učinkovitost delovanja notranjegarevidiranja,
- daje soglasje k imenovanju in razrešitvi vodje službe notranjega revidiranja,
- obrazloži skupščini delničarjev banke svoje mnenje k letnemu poročilu službe notranje revizije in mnenje k letnemu poročilu vodstva,
- sprejema in nadzira izvajanje splošnih načel politik prejemkov,
- oblikuje revizijsko komisijo, komisijo za tveganja, komisijo za imenovanja, komisijo za prejemke in druge komisije,
- obravnava ugotovitve Banke Slovenije ali Evropske centralne banke, kadar v skladu z Uredbo (EU) 1024/2013 izvaja pooblastila in naloge nadzora nad banko, ugotovitve drugih organov, kadar se te ugotovitve nanašajo na banko, ugotovitve davčne inšpekcije in drugih nadzornih organov v postopkih nadzora nad banko,
- opravlja druge naloge in odloča o drugih zadevah v skladu z zakonom.

Upravni odbor lahko pregleduje in preverja knjige in dokumentacijo banke, njeno blagajno, shranjene vrednostne papirje ter druge stvari.

Upravni odbor daje soglasje k naslednjim poslom in zadevam banke:

- za sklenitev pravnega posla, na podlagi katerega bi ob upoštevanju celotne izpostavljenosti banke, vključno s posredno kreditno izpostavljenostjo, nastala izpostavljenost banke do posamezne stranke ali skupine povezanih strank, ki dosega ali presega 10% (deset) odstotkov sprejemljivega kapitala banke iz 71(b) točke prvega odstavka 4. člena Uredbe (EU) št. 575/2013,
- za sklenitev pravnega posla, zaradi katerega se celotna izpostavljenost, vključno s posredno kreditno izpostavljenostjo banke do posamezne stranke ali skupine povezanih strank poveča za vsakih nadaljnjih 5% (pet) odstotkov sprejemljivega kapitala banke (164. člen ZBan-2),
- za odpoved pogodbe o revizijskem pregledu, sklenjene med banko in revizijsko družbo, pred potekom pogodbeno dogovorjenega roka (90. člen ZBan-2),
- za razrešitev vodje službe upravljanja tveganj (138. člen ZBan-2),
- k načrtu aktivnosti za upravljanje tveganj v skladu s strategijami in politikami prevzemanja in upravljanja tveganj (148. člen ZBan-2),
- za sklenitev pravnega posla z osebo v posebnem razmerju z banko, če zaradi tega posla ali skupne vrednosti vseh poslov celotna izpostavljenost banke do posamezne osebe, vključno s posredno izpostavljenostjo, doseže ali preseže 100.000 (stotisoč= 00/100) eurov, in za vsak nadaljnji posel, zaradi katerega se celotna izpostavljenost banke do posamezne osebe iz vseh poslov poveča za nadaljnjih 100.000 (stotisoč 00/100) eurov ter za sklenitev pravnega posla v primerih iz tega odstavka (150. člen ZBan-2).

Upravni odbor daje soglasje vodstvu: (48. člen ZBan-2)

- k določitvi poslovne politike banke,
- k določitvi finančnega načrta banke,
- k določitvi organizacije sistema notranjih kontrol,
- k določitvi okvirnega letnega programa dela notranjega revidiranja,

Upravni odbor lahko poda svoje soglasje v zvezi s prejšnjim odstavkom tudi kasneje in ex-post odobri odločitve izvršnih direktorjev pod pogojem, da so odločitve v skladu s korporativnimi pravili Société Générale.

Samoocenjevanje dela Upravnega odbora ter njegovih komisij:

Delo Upravnega odbora je bilo ustrezno organizirano in je potekalo v skladu s Poslovníkom o delu Upravnega odbora. Člani Upravnega odbora so prejeli strokovno pripravljena gradiva, kar je omogočalo poglobljeno razpravo in strokovne odločitve. Vsebina dela Upravnega odbora je podana v nadaljevanju.

Menimo, da je imel Upravni odbor dovolj rednih poročil in drugih informacij, kot tudi dodatnih pojasnil na samih sejah in dovolj srečanj z Vodstvom banke in višjim vodstvom, da je lahko odgovorno spremljal poslovanje banke, obvladovanje tveganj, delo služb Notranjega revidiranja in Sektorja za stalni nadzor ter usklajenost poslovanja s pravili. Aktivno je sodeloval pri oblikovanju politike poslovanja banke s poudarkom na upravljanju tveganj in poslih za spremljanje in obvladovanje različnih tveganj in nadziral delo Vodstva banke.

Predsednica Upravnega odbora je svojo nalogo opravljala v skladu s poslovnikom o delu Upravnega odbora ter redno in strokovno sodelovala z Vodstvom banke. Seje Upravnega odbora je vodila na način, ki je zagotavljal odgovorno in strokovno sprejemanje odločitev Upravnega odbora, Komunikacija in sodelovanje med Upravnim odborom in Vodstvom banke sta bila strokovna in korektna. Člane Upravnega odbora je v razpravah o odprtih vprašanih ves čas vodila skrb za dobro in varno poslovanje banke ter iskanje priložnosti za izboljšave na vseh področjih in segmentih poslovanja ter nadzora v banki, tudi na podlagi izkušenj Skupine Société Générale.

Da bi še izboljšali nadziranje in upravljanje banke, se je Upravni odbor, tudi preko svojih (4) štirih komisij, aktivno vključeval v delo banke in tudi tako prispeval k boljši varnosti in racionalizaciji poslovanja banke. Upravni odbor je redno spremljal delo svojih komisij, saj so predsedniki teh komisij redno poročali o svojem delu ostalim članom Upravnega odbora. Člani Upravnega odbora so bili vedno vabljeni na seje Revizijske komisije in Komisije za tveganja, tudi če niso bili njuni člani, in so se teh sej, če je bilo le možno, tudi udeleževali. Vsi člani Upravnega odbora so se pri svojem delu aktivno vključevali v razprave in dajali konstruktivne predloge, kar je razvidno iz zapisnikov sej, tako Upravnega odbora, kakor tudi njegovih komisij.

Iz predložene opisne samoocentive dela Upravnega odbora in njegovih komisij v letu 2015 je razvidno, da so se člani Upravnega odbora redno udeleževali sej in dejavno ter strokovno sodelovali v razpravah ter pri sprejemanju odločitev Upravnega odbora oziroma njegovih komisij in tako uspešno usmerjali in nadzorovali poslovanje banke v letu 2015.

V skladu z določili dopoljenega Zakona o bančništvu in posledično tudi z novimi podzakonskimi akti je Upravni odbor že zelo zgodaj začel razpravo o načinu ocenjevanja primernosti članov Upravnega odbora in nosilcev ključnih funkcij v banki, saj je že v letu 2014 sprejel »Pravila glede ocenjevanja primernosti članov Upravnega odbora in nosilcev ključnih funkcij«, ki so bila pripravljena v skladu s tehničnimi standardi oziroma smernicami EBA. Na tej podlagi so bile pripravljene tudi letne ocene delovanja in primernosti posameznih članov Upravnega odbora kot tudi ocene primernosti in delovanja Upravnega odbora v celoti.

V letu 2015 je Upravni odbor, po predhodni obravnavi na seji Komisije za imenovanje, sprejel spremembe in dopolnitve »Pravilnika o ocenjevanju primernosti članov Upravnega odbora in nosilcev ključnih funkcij« v katerih je še bolj podrobno opredelil merila za ocenjevanje članov Upravnega odbora, ki prispevajo k kvalitetnemu korporativnemu upravljanju banke in Skupine SKB.

Vse aktivnosti so potekale usklajeno in ob polnem zaupanju in medsebojnem spoštovanju članov Upravnega odbora, kar je prispevalo tudi k uspešnemu poslovanju celotne Skupine SKB v letu 2015. To je razvidno iz poročila o poslovanju banke in Skupine SKB v letu 2015, saj je banka v tem letu ustvarila zelo dober poslovni rezultat.

Za preprečevanje nasprotja interesov in pomembnih poslovnih stikov je Upravni odbor, v skladu s Sklepom Banke Slovenije o skrbnosti članov uprav in nadzornih svetov bank in hranilnic, obravnaval vse konkretne zadeve in ravnal v skladu s pravili (kar je razvidno iz zapisnikov sej Upravnega odbora). Po mnenju Upravnega odbora ni nasprotja interesov, informacijo o pomembnih poslovnih stikih so člani Upravnega odbora prejeli v vednost. Upravni odbor je predlagal, naj se stalno izvajajo splošni previdnostni ukrepi v izogib nasprotju interesov.

Leta 2015 je imel Upravni odbor pet (5) rednih sej, od tega je bila ena seja korespondenčna. Vse seje Upravnega odbora so bile sklepčne, kar je razvidno iz zapisnikov sej, saj so neprisotni člani za zastopanje in odločanje na sejah pooblastili drugega člana Upravnega odbora. Seznam prisotnih je razviden iz zapisnikov sej Upravnega odbora.

Upravni odbor SKB d.d. je na svojih sejah leta 2015:

- obravnaval in preveril letno poročilo o poslovanju Skupine SKB v letu 2014 ter poročilo o notranjem revidiranju v letu 2014 in se seznanil s pozitivnim mnenjem neodvisne revizorske hiše Ernst & Young Revizija, poslovno svetovanje d.o.o.,
- predlagal revizorja za leta 2015, 2016 in 2017,
- sprejel predlog spremembe plana banke za leto 2015,
- obravnaval periodična poročila o poslovanju ter izvajanju poslovne politike v letu 2015, pri čemer je bila posebna pozornost namenjena doseganju načrtovanih komercialnih ciljev, izpostavljenosti tveganjem, obvladovanju tveganj in vseh stroškov ter utrjevanju položaja banke v slovenskem bančnem prostoru,
- bil redno seznanjen z delom in s sklepi Revizijske komisije, Komisije za tveganja, Komisije za prejemke in Komisije za imenovanja,
- razrešil Adriano Mindrila, kot članico Revizijske komisije zaradi spremembe Zakona o bančništvu
- prispeval k pripravi dokumentacije za te komisije, da bi dosegli boljšo preglednost in lažje razumevanje zahtevnejših tem,
- obravnaval periodična poročila o velikih izpostavljenostih banke, namenjal posebno pozornost veliki izpostavljenosti banke do nekaterih podjetij oziroma skupin podjetij ter do posameznih dejavnosti in soglašal s strategijo banke do teh podjetij,
- se seznanil in soglašal z načrtom banke za upravljanje nedonosnih izpostavljenosti (NPE) ter z načrtom prestrukturiranja nedonosnih izpostavljenosti banke in soglašal z dokumenti, ki jih je banka posredovala Banki Slovenije,
- obravnaval ICAAP proces skupine SKB v letu 2015 in se strinjal z oceno tveganj v povezavi s strategijo banke, ki zagotavlja, da je politika tveganj ustrezna glede na profil in strategijo banke
- obravnaval in sprejel letno poročilo o preprečevanju pranja denarja in financiranju terorizma v letu 2014,
- redno obravnaval poročilo o napredku sodelovanja pri projektu kartičnega poslovanja, regionalnem sodelovanju in druge zadeve v skladu s svojimi pristojnostmi,
- posebno pozornost namenjal poročilom o pregledu oblikovanja oslabitev in rezervacij,
- redno obravnaval vsa pisma, sklepe, odločbe in priporočila nadzornih ustanov oziroma regulatorjev, kot so Banka Slovenije, Agencija za trg vrednostnih papirjev, Davčna uprava Republike Slovenije, Informacijski pooblaščenec Republike Slovenije,
- redno obravnaval poslovanje v zaostrenih razmerah na vseh področjih poslovanja banke,
- obravnaval in sprejel načrt Skupine SKB za leto 2016 in smernice za obdobje 2017 - 2018,
- se seznanil z rezultati rednih obremenitvenih testov (stress test) za SKB, ki jih od banke zahteva Banka Slovenije; prav tako je sprejel popravek le teh po obvestilu Banke Slovenije,
- obravnaval poročila Notranjega revidiranja o rednih in izrednih pregledih posameznih enot banke ter se seznanil s ključnimi ugotovitvami in priporočili iz opravljenih revizij,
- sprejel predlog spremembe načrta dela Notranjega revidiranja za leto 2015 ter dal soglasje k načrtu dela za leto 2016,
- sprejel spremembe in dopolnitve Pravidnika SKB o ocenjevanju primernosti članov Upravnega odbora in nosilcev ključnih funkcij,
- se seznanil z letno oceno Komisije za imenovanja, da vsak član Upravnega odbora posamično ter tudi člani Upravnega odbora kot celota izpolnjujejo sprejete kriterije oziroma dosega zastavljene cilje,
- predlagal Skupščini delničarjev banke spremembo 19., 20., 21. in 34. člena Statuta banke,
- se sprti seznanjal z novo zakonodajo (npr.: osnutek ZBan-2, spremembe Zakona o gospodarskih družbah), pomembno za poslovanje banke, vključno z akti Banke Slovenije, povezanimi z delovanjem Upravnega odbora oziroma banke,
- se seznanil s Sklepom Banke Slovenije o ureditvi notranjega upravljanja, upravljalnem organu in procesu ocenjevanja ustreznega notranjega kapitala za banke in hranilnice,
- se seznanil s Sklepom Banke Slovenije o dokumentaciji za dokazovanje izpolnjevanja pogojev za imenovanje člana upravljalnega organa bank in hranilnic z vprašalnikom,
- se seznanil z Zakonom o organu in skladu za reševanje bank,
- sprejel spremembe in dopolnitve Poslovnika o delu Upravnega odbora SKB d.d.,
- sprejel spremembe in dopolnitve sklepa o sistemu notranjih kontrol v banki (verzija 1.5),
- sprejel program sej Upravnega odbora in njegovih komisij v letu 2016,
- se seznanil tudi z vsemi drugimi informacijami, ki so mu bile posredovane.

Poslovno okolje se je v letu 2015 v primerjavi s prejšnjim letom izboljšalo. Gospodarska rast je pozitivno delovala na poslovanje strank in posledično tudi banke. Vendar so še vedno skromne investicije in nizka poraba povzročale presežno likvidnost. Konkurenca med bankami se je zaostрила, pričel se je tudi postopek bančne koncentracije. Upravni odbor je v takšnih pogojih posebej skrbno kontroliral poslovanje banke in analiziral rezultate.

SKB je vselej ravnala skladno s politiko upravljanja tveganj Skupine SKB in Skupine Société Générale. Spoštovala je vse predpise v Republiki Sloveniji kot tudi smernice Banke Slovenije.

Politika pravočasnega in preudarnega ukrepanja glede na spremenjene razmere na trgu, v bančnem sektorju in celotnem gospodarstvu ter skrben nadzor nad stroški poslovanja in tveganji so Skupini SKB v letu 2015 omogočili zelo dober poslovni rezultat.

Vodstvo banke je v tem obdobju sproti, pravočasno in izčrpno seznanjalo Upravni odbor in pristojne komisije Upravnega odbora s pisnimi in ustnimi poročili o poslovanju banke, njeni poslovni strategiji, politiki, profilu tveganosti, o gospodarski situaciji v Sloveniji in v bančnem okolju ter o uresničevanju načrtanih usmeritev.

Upravni odbor je pred sklicem Skupščine delničarjev banke obravnaval vsa gradiva in dal soglasje k vsem predlaganim sklepom, ki so bili delničarjem predloženi v odločanje na 28. Skupščini SKB banke d. d., Ljubljana, ki je bila 27. maja 2015.

Člani Upravnega odbora imajo kadarkoli možnost vpogledati v knjige banke, zahtevati poročila o poslovanju na posameznih področjih ter o posameznih komitentih. Redno se srečujejo z notranjimi revizorji, pa tudi z zunanjimi revizorji.

V Skupini Société Générale, kot tudi v banki SKB, posvečamo veliko pozornost inovativnosti, predanosti, odgovornosti in skupinskemu delu, kot tudi etičnosti poslovanja. To so vrednote, ki jih uveljavljamo v praksi pri svojem vsakdanjem delu.

V tem smislu imajo tudi vsi člani Upravnega odbora SKB ustrezno izobrazbo in izkušnje na področju financ oziroma bančnega poslovanja in znanja s področja poslovanja podjetij ter opravljajo svoje delo vestno in strokovno v skladu z najvišjimi etičnimi standardi upravljanja.

Upravni odbor ocenjuje, da je potekalo sodelovanje z Vodstvom banke na visoki strokovni ravni in je bilo vseskozi usmerjeno k skupnemu cilju - uspešnemu in varnemu poslovanju banke v zaostrenih gospodarskih razmerah, kar se je odrazilo tudi v zelo dobrih poslovnih rezultatih. Upravni odbor čestita Vodstvu banke in vsem njenim zaposlenim za dosežen rezultat v letu 2015 in za ponovno pridobitev naziva «Banka leta 2015 v Sloveniji », ki ga podeljuje revija »The Banker«.

Člani Upravnega odbora se iskreno zahvaljujejo vsem zaposlenim za njihovo požrtvovalno delo in strokovnost, ki pomembno prispeva k ugledu SKB v slovenskem okolju.

Prav tako se zahvaljuje strankam SKB za njihovo zvesto poslovno sodelovanje in delničarjem za ustrezno strateško usmeritev in podporo.

Cvetka Selšek

predsednica Upravnega odbora

POROČILO REVIZIJSKE KOMISIJE

Pristojnosti revizijske komisije so zlasti:

- spremljanje postopka računovodskega poročanja,
- spremljanje učinkovitosti notranjih kontrol v banki, sistema stalnega nadzora, notranje revizije in sistemov za obvladovanje tveganj,
- spremljanje obvezne revizije letnih in konsolidiranih računovodskih izkazov,
- pregledovanje in spremljanje neodvisnosti revizorja za letno poročilo banke, zlasti zagotavljanja dodatnih nerevizijskih storitev,
- predlaganje Upravnemu odboru imenovanje kandidata za revizorja letnega poročila banke,
- nadzorovanje neoporečnosti finančnih informacij, ki jih daje banka,
- ocenjevanje sestavljanja letnega poročila, vključno z oblikovanjem predloga za Upravni odbor,
- sodelovanje pri določitvi pomembnejših področij revidiranja,
- sodelovanje pri pripravi pogodbe med revizorjem in banko,
- sodelovanje z revizorjem pri opravljanju revizije letnega poročila banke, še zlasti z medsebojnim obveščanjem o glavnih zadevah v zvezi z revizijo,
- zagotoviti, da so vsa opravila, ki so spremljana s strani revizijske komisije v skladu s spremembami v zakonskem in regulatornem okolju.
- opravljanje drugih nalog, določenih s statutom ali sklepom Upravnega odbora.

V okviru Upravnega odbora je delovala Revizijska komisija, ki se je leta 2015 sestala na štirih (4) rednih sejah.

Od 2.6.2014 je imela komisija pet (5) članov, pri čemer je bil en član, neodvisen strokovnjak z licenco pooblaščenega revizorja le član Komisije, ne pa tudi član Upravnega odbora. V skladu s spremenjeno zakonodajo (sprememba zakona o Bančništvu) ima od 1.8.2015 dalje komisija 4 člane, saj je Upravni odbor na svoji 6. seji dne 31.7.2015 razrešil eno članico komisije (ki ni bila članica Upravnega odbora). Prav tako se je zaradi uskladitve z zakonom spremenil tudi naziv komisije, ki se sedaj imenuje »Revizijska komisija«.

Vse seje komisije so bile sklepčne, kar je razvidno iz zapisnikov sej komisije. V primeru odsotnosti člana je le-ta pooblastil drugega člana Upravnega odbora za zastopanje in glasovanje na seji komisije.

Revizijska komisija je leta 2015:

- obravnavala poročilo o poslovanju Skupine SKB v letu 2014 s prilogami in s tem v zvezi opravila poglobljen razgovor s predstavniki zunanjega revizorja Ernst & Young Revizija, poslovno svetovanje d.o.o., brez prisotnosti Vodstva banke,
- obravnavala poročilo zunanjega revizorja Vodstvu banke in Upravnemu odboru, ki po opravljeni letni reviziji ni imelo priporočil,
- opravila predhodni razgovor z izbranim zunanjim revizorjem in se seznanila z načrtom redne letne revizije,
- oblikovala predlog za Upravni odbor glede imenovanja zunanjega revizorja banke za leto 2015, 2016 in 2017,
- obravnavala poročilo o tveganjih, oslabitvah in rezervacijah banke v letu 2015
- redno obravnavala četrletna in polletna poročila Notranjega revidiranja o njihovem delu in posebna poročila o pregledu priporočil Notranjega revidiranja, ki niso bila realizirana v roku,
- obravnavala poročila o izvajanju stalnega nadzora, ki vključuje naslednja področja poslovanja banke: upravljanje z operativnim tveganjem, vključno s poglobljeno predstavitvijo samoocene tveganj in kontrol (RCSA) ter analize scenarijev (SA), varnost informacijske tehnologije, varnostne mehanizme za osebe in opremo banke, zagotavljanje neprekinjenega načrta poslovanja banke ter krizno upravljanje, skladnost poslovanja, preprečevanje pranja denarja in financiranja terorizma, strukturna tveganja, davčna tveganja ter pomembna pravna tveganja, uvajanje novih produktov in poslovanje s pomembnimi zunanjimi partnerji, tveganja vezana na upravljanje s človeškimi viri in drugo,
- se podrobno seznanila s poročilom o varnostni politiki na področju informacijske tehnologije v banki,
- obravnavala projekt migracije kartic - CPM,
- obravnavala predlog spremembe načrta dela Notranjega revidiranja za leto 2015 ter ga predložila v sprejem Upravnemu odboru,
- obravnavala in potrdila načrt dela službe Notranjega revidiranja za leto 2016 ter ga predložila v sprejem Upravnemu odboru,
- se je seznanila z novo imenovanim zunanjim revizorjem, družbo Deloitte revizija d.o.o., ki prevzema revidiranje Skupine SKB za leta 2015, 2016 in 2017,
- opravljala druge naloge, določene v Statutu ali sklepi Upravnega odbora.

Revizijska komisija je s svojim poglobljenim delom pri spremljanju izpostavljenosti banke SKB različnim tveganjem, s svojimi aktivnostmi pri spremljanju obvladovanja teh tveganj ter z rednim spremljanjem izvajanja akcijskih načrtov ter priporočil Notranjega revidiranja banke ter Notranje revizije Skupine Société Générale, pomembno prispevala k učinkovitemu delu Upravnega odbora.



Marko Košak

predsednik Revizijsko-računovodske komisije



POROČILO KOMISIJE ZA TVEGANJA

Komisija za tveganja je posvetovalno telo Upravnega odbora banke, ki izvaja naslednje naloge:

- svetuje glede splošne sedanje in prihodnje nagnjenosti banke k prevzemanju tveganj in glede strategije upravljanja tveganj,
- pomaga pri izvajanju nadzora nad višjim vodstvom glede izvajanja strategije upravljanja tveganj,
- brez poseganja v naloge komisije za prejemke preverja, ali so v spodbudah, ki jih zagotavlja sistem prejemkov, upoštevani tveganje, kapital, likvidnost ter verjetnost in časovni raspored prihodkov banke, z namenom oblikovanja preudarnih politik in praks prejemkov,
- preverja, ali so cene produktov banke v celoti združljive s poslovnim modelom in strategijo upravljanja tveganj banke, ter v primeru ugotovljenih neskladij oblikuje predlog ukrepov za njihovo odpravo in ga predloži vodstvu in Upravnemu odboru banke,
- glede na tveganje nasprotne stranke, Komisija za tveganja pregleduje naslednje:
 - vsebino in spremembe portfelja glede na vrsto naložbe in dolžnika,
 - ključne indikatorje (stroške tveganja, slabe naložbe, razmerja tveganja, učinkovitost izterjave itd.),
 - spremembe kvalitete obveznosti: občutljive, neredne, slabe naložbe,
 - skladnost s pogojnimi pooblastili, ki jih je izdala skupina Société Générale itd,
 - ustreznost ravni oblikovanih rezervacij za izpostavljenost tveganju,
 - učinkovitost izterjave slabih naložb,
 - spremembe v kreditni politiki,
 - pregled upravljanja s tveganji.

Komisija za tveganja se je leta 2015 sestala na dveh rednih sejah.

Obe seji komisije sta bili sklepčni, kar je razvidno iz zapisnikov sej komisije. V primeru odsotnosti člana je le-ta pooblastil drugega člana Upravnega odbora za zastopanje in glasovanje na seji komisije.

Komisija za tveganja je na svojih sejah obravnavala:

- poročila o veliki izpostavljenosti banke do posameznih komitentov, skupine komitentov ali panog in predloge Vodstva banke o nadaljnjih aktivnostih pri reševanju teh zadev,
- periodična poročila o kreditnem portfelju za pravne osebe in bančništvo na drobno,
- aktivnosti v banki, povezane z obvladovanjem tveganj, vključno z obsegom oblikovanih rezervacij oziroma oslabitev,
- periodična poročila o veliki izpostavljenosti banke do oseb v posebnem razmerju do banke,
- pripravo načrta banke za upravljanje nedonosnih izpostavljenosti banke »NPE« ter načrta prestrukturiranja nedonosnih izpostavljenosti banke, ter se z njim strinjala,
- druge naloge v skladu s Statutom banke ter sklepi Upravnega odbora.

Komisija za tveganja se je s svojim strokovnim delom osredotočala zlasti na analiziranje in spremljanje kreditnih tveganj, obravnavala pa je tudi druga tveganja v banki in Skupini SKB ter namenila posebno pozornost obvladovanju tveganj. S svojim delom ter rednim poročanjem Upravnemu odboru je prispevala k učinkovitemu delu Upravnega odbora.

Patrick Gelin

predsednik Komisije za tveganja

POROČILO KOMISIJE ZA PREJEMKE

Komisija za prejemke je posvetovalno telo Upravnega odbora in izvaja naslednje naloge:

- izvaja strokovne in neodvisne ocene politik in praks prejemkov ter na tej podlagi oblikuje pobude za ukrepe v zvezi z izboljšanjem upravljanja tveganj banke, kapitala in likvidnosti banke,
- pripravlja predloge odločitev upravljalnega organa v zvezi s prejemki, vključno s tistimi, ki vplivajo na tveganje in upravljanje tveganj banke,
- nadzoruje prejemke višjega vodstva, ki opravlja funkcije upravljanja tveganj in zagotavljanja skladnosti poslovanja.

Komisija za prejemke pri pripravi gornjih odločitev upošteva dolgoročne interese delničarjev, vlagateljev in drugih zainteresiranih strani.

Komisija za prejemke je v letu 2015 imela dve redni seji, pri čemer je bila ena seja korespondenčna, ter imela več posvetovanj z Vodstvom banke. Obe seji sta bili sklepčni, kar je razvidno iz zapisnikov sej komisije.

Komisija za prejemke je na svojih sejah v letu 2015 obravnavala:

- nagradi za delo članoma Vodstva banke,
- letni pregled prejemkov za leto 2014 in oceno za leto 2015 ter smernice za leto 2016
- pregled politike prejemkov - poročilo Notranjega revidiranja iz leta 2014, revizijsko poročilo, ki je bilo izdano v letu 2015.

Komisija za prejemke se je pri svojem strokovnem delu osredotočala zlasti na izvajanje vseh pravnih obveznosti banke na področju zaposlovanja ter nagrajevanja zaposlenih. Posebno pozornost je namenila obvladovanju stroškov, številu zaposlenih, razmerju med fiksnim in variabilnim delom prejemkov zaposlenih, uspešnosti zaposlenih, skrbi za ustrezno usposabljanje oziroma izobraževanje zaposlenih ter njihovem razvoju tako v Skupini SKB kot v Skupini Société Générale, kar vpliva na stabilno in varno poslovanje banke oz. Skupine SKB.



Giovanni Luca Soma
predsednik Komisije za prejemke

POROČILO KOMISIJE ZA IMENOVANJA

Komisija za imenovanja je posvetovalno telo Upravnega odbora banke, katerega pristojnosti so sledeče:

- opredeli in priporoči kandidate za člane Upravnega odbora, vključno z izvršnimi direktorji, upoštevajoč politiko glede izbora primernih kandidatov v skladu z določili zakona o bančništvu,
- opredeli naloge in zahtevane pogoje za določeno imenovanje, vključno z oceno časa, ki se predvidoma zahteva za izvrševanje funkcije,
- določi cilj zastopanosti spola, ki je v Upravnem odboru premalo zastopan ter pripravi politiko glede tega, kako bi za doseg tega cilja povečali število predstavnikov premalo zastopanega spola v Upravnem odboru,
- vsaj enkrat na leto oceni strukturo, velikost, sestavo in uspešnost delovanja Upravnega odbora ter pripravi poročila v zvezi z morebitnimi spremembami,
- vsaj enkrat na leto oceni znanje, veščine in izkušnje posameznih članov Upravnega odbora ter organa kot celote in o tem ustrezno poroča Upravnemu odboru in vodstvu,
- redno pregleduje politiko Vodstva glede izbire in imenovanja primernih kandidatov za člane višjega vodstva banke ter pripravi priporočila v zvezi z morebitnimi spremembami,
- dejavno prispeva k izpolnjevanju odgovornosti banke za sprejetje ustreznih politik o ocenjevanju primernosti članov upravljalnega organa,
- pri opravljanju svojih nalog v največji možni meri upošteva, da pri odločanju v okviru vodstva ali Upravnega odbora ne bo prihajalo do prevlade posameznika ali ožje skupine posameznikov na način, ki bi lahko škodil interesom banke.

V letu 2015 je Komisija za imenovanja imela eno (1) sejo, na kateri je obravnavala:

- oceno članov Upravnega odbora v skladu s Pravilnikom SKB o ocenjevanju primernosti članov Upravnega odbora in nosilcev ključnih funkcij v banki,
- predlog za spremembo in dopolnitev Pravilnika SKB o ocenjevanju primernosti članov Upravnega odbora

Pravilnik opredeljuje zlasti aktivnosti, ki jih je potrebno izvesti glede ocene primernosti vsakega člana Upravnega odbora (pridobitev ustrezne dokumentacije po EBA vprašalniku) kot tudi ocenjevalna merila kot so npr: merila glede ugleda (eventuelni kazenski postopki, postopki pred sodišči in regulatornimi organi, konotacija v medijih itd), merila glede izkušenosti (profesionalna pot, izobrazba, delovne izkušnje, usposabljanja itd) ter merila glede upravljanja (morebitni konflikt interesov in pričakovanj, razpoložljiv čas za opravljanje te funkcije, članstvo v organih upravljanja drugih družb in organizacij ipd.). Podatki o izkušenosti članov Upravnega odbora so javno objavljeni na spletni strani banke (Upravni odbor). V Upravnem odboru, ki šteje osem (8) članov so tri (3) ženske in pet (5) moških, različnih starosti, različnih profilov po izobrazbi in delovnih izkušnjah, kar omogoča in zagotavlja konstruktivno-kritično presojo odločitev Vodstva banke in učinkovit nadzor nad njimi.

Komisija za imenovanja je pri ocenjevanju primernosti članov Upravnega odbora spoštovala sprejete kriterije ter izvedla ponovno oceno primernosti za vsakega člana Upravnega odbora posebej, upoštevajoč tudi spremembe glede na stanje ob imenovanju. Poleg tega je bila ocena narejena še posebej za izvršne člane Upravnega odbora, za neizvršne člane Upravnega odbora ter za Upravni odbor kot celoto. Pri tem je komisija ponovno ugotovila tudi, da je struktura članov Upravnega odbora, tako po izobrazbi, starosti, spolu, izkušenosti, strokovnosti in sposobnosti za delovanje na področjih, ki so v pristojnosti Upravnega odbora ustrezna in da zagotavlja uspešno delo ter izpolnitev zastavljenih ciljev, to je predvsem varno, stabilno in uspešno poslovanje banke ter ohranjanje njenega ugleda v prostoru kjer deluje. Sestava Upravnega odbora mora omogočati kvalitetno in odgovorno razpravo o vseh pomembnih dokumentih banke, o strategiji banke na vseh področjih ter o izvajanju le-te, ter o vseh dejstvih in okoliščinah, ki lahko vplivajo na poslovanje banke.

O vsem tem je predsednik komisije poročal Upravnemu odboru.

Z izvajanjem svojih nalog je Komisija za imenovanja prispevala k temu, da ima banka trden korporativni sistem upravljanja z jasno določeno organizacijo in odgovornostmi ter cilji na vseh področjih dela.

S svojim delom je Komisija prispevala tudi k učinkovitemu delu Upravnega odbora banke.


Giovanni Luca Soma
predsednik Komisije za imenovanja

STALIŠČE UPRAVNEGA ODBORA DO POROČILA O POSLOVANJU SKUPINE SKB V LETU 2015

Vodstvo SKB d. d. je 3. februarja 2016 posredovalo Upravnemu odboru v predhodno obravnavo nerevidirano poročilo o poslovanju banke SKB in Skupine SKB v letu 2015 ter osnutek poročila o delu Upravnega odbora ter njegovih komisij v letu 2015. Hkrati je bilo predloženo tudi letno poročilo Notranjega revidiranja.

Vodstvo SKB d. d. je 31. marca 2016 posredovalo članom Upravnega odbora v mnenje revidirano letno poročilo za leto 2015.

Iz poročila o poslovanju za leto 2015 izhaja, da sta tako Skupina SKB in banka SKB poslovali zelo dobro, saj Skupina SKB izkazuje dobiček v znesku 34.330 tisoč EUR, banka SKB pa dobiček v višini 34.204 tisoč EUR, pri čemer bilančni dobiček SKB banke d.d. znaša 133.821 tisoč EUR.

Poročilo o poslovanju banke SKB in Skupine SKB v letu 2015 z računovodskimi izkazi in prilogami je pregledala pooblaščen revizorska družba Deloitte Revizija d.o.o., ki je opravila revizijo v skladu z mednarodnimi računovodskimi in revizijskimi standardi.

Revizor je o računovodskih izkazih in letnem poročilu podal pozitivno mnenje.

Upravni odbor je na svoji 10. redni seji dne 6. aprila 2016 obravnaval revidirano letno poročilo s poročilom revizorske družbe Deloitte Revizija d.o.o. in nanj ni imel pripomb.

Člani Upravnega odbora so imeli v času od predložitve nerevidiranega do obravnave revidiranega letnega poročila banke SKB in Skupine SKB možnost dodatnih vpogledov v poslovanje banke in pridobitev informacij, potrebnih za preveritev letnega poročila. Upravni odbor ugotavlja, da so njegovi člani pridobili vse želene informacije, ki zadevajo poslovanje banke SKB kakor tudi njenega odvisnega podjetja, SKB Leasing d.o.o. Sestavljanje letnega poročila je pregledala tudi Revizijska komisija, ki je pozitivno ocenila sestavljanje in predlog letnega poročila.

Upravni odbor je ugotovil, da letno poročilo Skupine SKB podaja celovito vsebino o poslovanju banke SKB in Skupine SKB za leto 2015 ter s tem dopolnjuje vse predhodne informacije, ki so mu bile podane že med poslovnim letom. Upravni odbor je preučil tudi predlog Vodstva banke o delitvi bilančnega dobička banke SKB, o katerem bodo dokončno odločali delničarji na 29. Skupščini banke, ki bo potekala 26. maja 2016.

Upravni odbor v celoti soglaša s predlogom Vodstva banke, da se dobiček banke SKB, ustvarjen v letu 2015 v višini 34.204.070,33 EUR, razdeli in sicer:

- del, v višini 25.656.049,87 EUR (kar predstavlja 75,01 % čistega dobička poslovnega leta 2015) se izplača delničarjem v obliki dividend v letu 2016
- preostali del, v višini 8.548.020,46 EUR ostane v celoti nerazporejen v postavki zadržani dobiček.

1. Iz naslova zadržanega dobička, ki znaša 99.617.350,15 EUR:

- se za izplačilo dividend nameni 8.623.282,13 EUR, kar predstavlja 24,94 % čistega dobička poslovnega leta 2014 (banka bo tako skupaj z lanskim izplačilom v višini 17.329.404,00 EUR izplačala 75,06 % čistega dobička leta 2014),
- preostali del, v višini 90.994.068,02 EUR ostane do nadaljnega nerazporejen v postavki zadržani dobiček.

2. Bruto dividenda na delnico v letu 2015 znaša 2,71 EUR.

Upravni odbor meni, da sta Vodstvo banke in Upravni odbor v letnem poročilu za leto 2015 zadostila vsem zakonskim zahtevam.

Upravni odbor v skladu z 285. členom in v povezavi z 282. členom Zakona o gospodarskih družbah ter na podlagi rednega spremljanja vseh področij in segmentov poslovanja med letom ter skrbni preveritvi predloženega revidiranega letnega poročila in na podlagi pozitivnega mnenja pooblaščenega revizorja Deloitte Revizija d.o.o. predlaga Skupščini delničarjev SKB, da sprejme predloženo Letno poročilo Skupine SKB za poslovno leto 2015

Upravni odbor ugotavlja, da so bile razmere v gospodarstvu tudi v letu 2015 še vedno dokaj zaostrene in zahtevne. Likvidnost v banki, kot tudi v celotnem finančnem sistemu, je bila velika, kar je imelo za posledico močno konkurenco med bankami, nižanje obrestnih mer, nižanje prihodkov in manjši obseg kakovostnih poslov.

Skupina SKB je zato v letu 2015 še stopnjevala aktivnosti, ki so vodile k prestrukturiranju in optimizaciji procesov poslovanja ter zniževanju stroškov ob istočasni aktivnosti za rast obsega poslovanja, povečanje prihodkov in zmanjševanje vseh oblik tveganja v banki. Hitro odzivanje na navedene razmere v gospodarstvu in na trgu ter obvladovanje operativnih stroškov banke v letu 2015 je vodilo k zelo dobremu poslovnemu rezultatu. K temu je zlasti prispevala uspešna komercialna aktivnost, dosledno izvajanje politike nadzora nad tveganji ter ustrezno oblikovanje rezervacij in oslabitev, nadzor nad operativnimi stroški ter zavzetost vseh zaposlenih za doseganje zastavljenih ciljev.

Poudariti je treba, da je SKB poslovala bolje od večine drugih bank v državi in dokazala, da je njen poslovni model primeren tudi za poslovanje v najtežjih ekonomskih razmerah in banki omogoča stabilnost. Z načinom dela in doseženimi rezultati banka dokazuje, da je v svojem razvoju na pravi poti, da je sposobna zagotavljati varno bančno poslovanje in se zna soočiti z izzivi, ki so pred njo.

Upravni odbor se zahvaljuje Vodstvu in vsem zaposlenim v banki SKB in Skupini SKB za dosežene rezultate.

Zahvala je tudi namenjena strankam banke SKB za njihovo zvesto poslovno sodelovanje in delničarjem za razmeram ustrezno strateško usmeritev ter podporo.



Cvetka Selšek
predsednica Upravnega odbora

STRATEGIJA SKUPINE SKB

Skupina SKB si kot članica Skupine Société Générale nenehno prizadeva za izboljševanje svoje ponudbe s prepletanjem kakovostnih finančnih storitev in preudarnim upravljanjem s tveganji ter razvojem sinergij med svojimi dejavnostmi. Naš cilj je oblikovati **trdno, zdravo in varno** banko, ki je **osredotočena na odnose s strankami, na trgu** prepoznavna kot »**banka z najvišjimi standardi**«, in ki jo stranke izberejo zaradi **kakovosti njenih produktov in storitev ter zaradi strokovnosti in predanosti njenih zaposlenih**. Ker nam stranke zaupajo zaradi **zagotavljanja dolgotrajne kakovosti in donosne rasti**, smo odločeni postati vodilna **slovenska finančna skupina** in **izpolniti pričakovanja naših delničarjev**. Skupina si prizadeva tudi za **ustvarjalno in spodbudno okolje za svoje zaposlene** in za to, da prispeva k razvoju širše družbe.

Skupina SKB si je navkljub težki gospodarski situaciji in veliki konkurenci na slovenskem bančnem trgu zastavila program z vrsto ambicioznih ciljev.

Glavni poudarek programa je na zadovoljstvu strank. Sprožili smo že številne pomembne pobude, katerih cilja sta izboljšanje ponudbe in naših postopkov odločanja.

Izboljšujemo tudi svojo učinkovitost tako, da ob optimalnem zniževanju stroškov večamo strokovno znanje in ga povezujemo z izkušnjami, krepimo nadzorni sistem in postopoma posodabljammo procese.

Medtem ko se pripravljamo na prihodnost, zagotavljamo trajnostno upravljanje kakovosti, ki temelji na strokovnem znanju in izkušnjah, ki jih imamo danes, da bi lahko zagotavljali vsaj enako raven kakovosti storitev strankam tudi v prihodnje. Poskrbeli bomo tudi, da bo ravnanje naših zaposlenih tudi vnaprej družbeno odgovorno, etično in profesionalno.

SKB je **k strankam usmerjena banka**, ki svojim komitentom: prebivalstvu ter majhnim, srednje velikim in velikim podjetjem, preko različnih prodajnih kanalov, vključno s poslovalnicami po vsej Sloveniji, kot tudi s pomočjo razvejanih bančnih poti – kot so elektronsko in telefonsko bančništvo, mreža bankomatov, plačilne in kreditne kartice – zagotavlja celovito in raznoliko paleto kakovostnih bančnih produktov in storitev.

SKB Leasing, hčerinska družba SKB banke, nudi posameznikom in podjetjem preko bančne mreže poslovalnic, ki se nahajajo v vseh večjih slovenskih regionalnih središčih, in preko prodajnih zastopnikov, vse lizinske produkte, razen lizinga nepremičnin. SKB Leasing si z banko SKB deli komercialno mrežo in področje upravljanja s tveganji ter ima skupne tudi nekatere druge funkcije, da se tudi na ta način v Skupini SKB izkoristijo vse možne sinergije.

V Skupini SKB posvečamo posebno pozornost **oblikovanju celovitih in dolgoročnih poslovnih odnosov s strankami**. Da bi dosegli boljši položaj na trgu, smo naše komercialne aktivnosti organizirali tako, da izkoriščamo vse konkurenčne prednosti, ki jih imamo, predvsem tiste, ki izvirajo iz našega ključnega centra, široko razvejane mreže poslovalnic, matične Skupine Société Générale, iz naših ugodnosti financiranja in specializirane informacijsko-tehnološke podpore, kot tudi močne kapitalne osnove.

Kakovost naših storitev, ki temelji na odlični izvedbi in strokovnem svetovanju, izboljšujemo s hitro odzivnostjo na potrebe strank, kot je na primer hiter postopek odobranja kreditov, pa tudi izboljšanje naših odnosov s strankami z oblikovanjem prodajnih skupin. Vse to nam omogoča, da zadovoljimo finančne potrebe obstoječih strank in da hkrati privabimo nove stranke, **predvsem posameznike, samostojne podjetnike ter majhna in srednje velika podjetja**. Za vsak segment strank imamo posebej zanje oblikovane strategije, z njimi primernimi prodajnimi pristopi in ustreznimi linijami vodenja.

Še naprej si bomo prizadevali za rast tržnih deležev pri kreditih in depozitih, vendar ne za vsako ceno.

Kot del Skupine Société Générale je SKB deleţna mo ne podpore matične skupine v smislu prenosa znanj in poslovnih priloţnosti. Slovenskim podjetjem omogoča tudi dostop do široke mednarodne mreţe Skupine Société Générale, zlasti pri razvoju njihovih poslov v Srednji, Vzhodni in Jugovzhodni Evropi.

S posebnimi produkti in storitvami, ki jih nudimo v SKB banki, SKB Leasingu, BPF Financiranju, Société Générale ALD Automotivu ter podjetju za upravljanje premoţenja Skupine Société Générale (Amundi) v sodelovanju z nekaj izbranimi zavarovalnicami in partnerstvi s podjetji, lahko paleta naših bančnih in zavarovalniških produktov zadovolji vse finančne in naloţbene potrebe strank.

Komercialne dejavnosti izboljšujemo z optimizacijo poslovnih procesov in organizacije, saj si prizadevamo pridobiti dragocen, strankam in prodaji namenjen, čas, hkrati pa izboljšujemo tudi upravljanje z dokumentacijo o naših poslih ter na ta način zmanjšujemo operativno tveganje. Usmerjeni smo k nenehnemu izboljševanju učinkovitosti, ki jo merimo z razmerjem med stroški in prihodki. Učinkovitost bomo izboljševali tudi s sprotnim prilagajanjem procesov in organizacije ter z nadaljnjo centralizacijo administrativnih nalog in njihovo ločitvijo od komercialnih aktivnosti.  e naprej bomo iskali prilo nosti za prihranke s kori enjem storitev zunanjih izvajalcev pri splošnih stroških in povečevali vse vire prihodkov, bodisi na osnovi večjega obsega poslov, bodisi na osnovi ustrezne cenovne politike.

Da bi poslovala v skladu s strategijo svojega največjega delničarja, SKB stremi k doseganju dolgoročnega in trajnostnega donosa na kapital prek povečevanja vseh oblik prihodkov ob strogem obvladovanju operativnih stroškov in stroškov tveganj.

Naš odnos do tveganj ostaja zelo konservativen in naša politika upravljanja s tveganji previdna pri spremljanju vseh vrst tveganj, s posebnim poudarkom na operativnih tveganjih, ter odzivna na morebitno poslabšanje finančnega stanja naših strank z ustreznim oblikovanjem rezervacij oziroma oslabitev. Izboljšali bomo organizacijo in optimizirali postopke izterjave terjatev, še posebej del pred začetkom sodne izterjave. Naš portfelj nedonosnih kreditov bo strogo nadzorovan in optimiziran z upoštevanjem vseh moţnosti prestrukturiranja ali prodaje.

Z ohranjanjem visoke ravni kapitalske ustreznosti in najbolj kakovostnega kapitala prvega reda, je banka sposobna absorbirati nenadno in nepredvideno mo no poslabšanje razmer v gospodarskem okolju.

Zavedamo se, da ambiciozne cilje lahko izpolnimo le s timskim delom, ki vključuje strokovne, ustvarjalne in motivirane zaposlene. Naš strateški cilj je zato izboljšati znanje vseh zaposlenih, pri oceni njihove uspešnosti se nameravamo bolj osredotočiti na stopnjo donosa kot pa na obseg sklenjenih poslov. Za izboljšanje kariernega razvoja zaposlenih smo v poseben program osebnostnega razvoja vključili skupino nadarjenih sodelavcev. Tudi v prihodnje bomo spodbujali notranjo mobilnost zaposlenih v banki SKB in SKB Leasingu ter znotraj celotne Skupine Société Générale. V SKB skrbimo tudi za prihodnost zaposlenih s sofinanciranjem njihovega dodatnega pokojninskega zavarovanja in s promoviranjem udeležbe zaposlenih v globalnem lastništvu matične Skupine Société Générale.

Skupina SKB bo dosledno spoštovala dodatne in stro je zakonske zahteve, zlasti na področjih testiranja izjemnih situacij, upravljanja likvidnosti in kapitala.

Skupina SKB preko svoje mreţe poslovalnic po vsej Sloveniji sodeluje v ţivljenju in delu lokalnih skupnosti. Tesno smo povezani z okoljem, v katerem poslujemo, kar se odraža v našem sponzorstvu in donatorstvu različnim človekoljubnim, športnim, kulturnim in dobrodelnim organizacijam.

Z izkori anjem svojih prednosti in razpršenim portfeljem poslov, s poudarkom na konzervativni politiki pri upravljanju s tveganji in na učinkovitosti, ob dejavni udeležbi zaposlenih in s podporo največjega delničarja, Skupine Société Générale, ima Skupina SKB dobro osnovo za nadaljnji razvoj svojega poslanstva, ki je financiranje slovenskega gospodarstva in podpora razvoju strank, kar krepi položaj Skupine SKB na slovenskem bančnem trgu.

|

POSLOVNO POROČILO

|

1. GOSPODARSKA GIBANJA V LETU 2015¹

V letu 2015 se je drugo leto zapored nadaljevalo izboljševanje gospodarskih razmer v Sloveniji. **Bruto domači proizvod** (BDP) je zrasel za 2,9 %.

Nekoliko nižja rast bruto domačega proizvoda v primerjavi s predhodnim letom (v 2014 +3,0 %) je posledica manjšega prispevka **investicij** (realna stopnja +0,5 %) in nižjega prispevka menjave s tujino zaradi nekoliko nižje rasti **izvoza** (realna stopnja +5,2 %) in okrepljene rasti **uvoza** (realna stopnja +4,4 %), ki sledi višji **domači potrošnji** (ocenjena realna stopnja +2,1 %). **Zasebna potrošnja** postopoma postaja vse bolj pomemben dejavnik gospodarske rasti (realna stopnja rasti +1,7 %). **Državna potrošnja** se je povečala prvič po letu 2010 (realna stopnja +0,7 %). **Zaloge** so se povečale in so na letni ravni pomembno prispevale k povečanju BDP (+0,8 o. t.).

Okrevanje gospodarske aktivnosti je omogočilo rast zaposlovanja in nadaljnje zmanjševanje števila brezposelnosti. Število registriranih brezposelnih je konec decembra 2015 znašalo 113 tisoč, kar je 6 tisoč manj kot konec leta 2014. Realna **stopnja brezposelnosti po ILO** znaša 9,0 %.

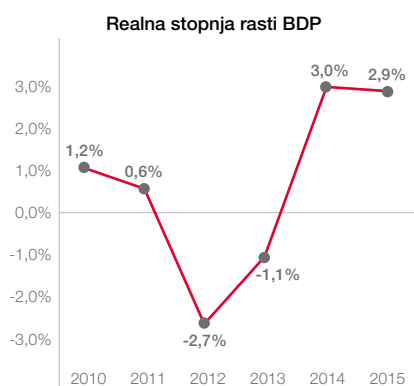
Višja rast **bruto plače na zaposlenega** v letu 2015 kot v predhodnem letu (realna stopnja rasti +1,2 %) izhaja iz krepitve rasti plač v javnem sektorju (realna stopnja +1,7 %) predvsem zaradi napredovanj javnih uslužbencev. Rast plač v zasebnem sektorju (realna stopnja +1,0 %) temelji na okrevanju gospodarske aktivnosti.

V letu 2015 smo imeli prvič doslej ob koncu leta **deflacijo** (-0,5 %), ki je bila predvsem posledica nižjih cen energentov. Negativni prispevek medletno nižjih cen tekočih goriv (-0,9 o.t.) je bil še občutnejši kot v predhodnem letu. K deflaciji so prispevale tudi nižje cene trajnega blaga (-0,1 o.t.). Višje kot pred letom so bile cene poltrajnega blaga (0,1 o.t.), hrane (0,2 o.t.) in storitev (0,2 o.t.).

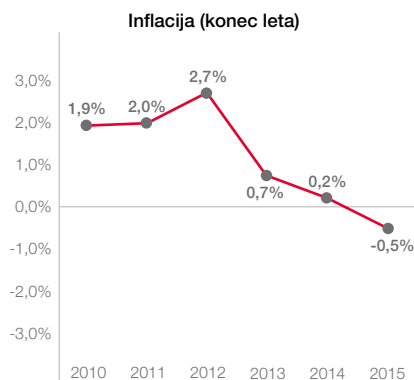
V letu 2015 je po oceni Ministrstva za finance **primanjkljaj države** znašal -836 mio EUR ali -2,2 % BDP, **konsolidiran dolg** države pa 31.999 mio EUR ali 83,0 % BDP.

¹ Vir: SURS, UMAR (Pomladanska napoved gospodarskih gibanj 2016, marec 2016), UMAR (Ekonomsko ogledalo-december 2015, januar 2016), Ministrstvo za finance (Poročilo o primanjkljaju in dolgu države, oktober 2015), Banka Slovenije (Mesečno poročilo BS – Izkaz poslovnega izida in Izkaz finančnega položaja za leto 2015, februar 2016).

Izvoz glavni dejavnik gospodarske rasti tudi v letu 2015



Deflacija v letu 2015



Pomembnejši makroekonomski kazalniki za Slovenijo v obdobju 2013 - 2015

Realne stopnje rasti v %, razen, kjer je drugače navedeno	2015	2014	2013
BDP	2,9	3,0	(1,1)
BDP na prebivalca v EUR (tekoče cene in tekoči tečaj)	18.680	18.093	17.435
Inflacija / Deflacija (letna stopnja)	(0,5)	0,2	0,7
Končna potrošnja	1,5	0,5	(3,4)
Investicije v osnovna sredstva	0,5	3,2	1,7
Stopnja brezposelnosti po ILO	9,0	9,7	10,1
Izvoz	5,2	5,8	3,1
Bruto plače na zaposlenega	1,2	0,9	(2,0)
Primanjkljaj države (% BDP)*	(2,2)	(4,9)	(15,0)
Dolg države (% BDP)*	83,0	80,8	70,8

* Brez izdatkov za dokapitalizacijo bank je primanjkljaj države v 2013 znašal -4,9 % BDP, v letu 2014 pa -4,1 %. Dolg države je brez izdatkov za dokapitalizacijo bank znašal 69,3 % BDP v letu 2013 in 79,1 % BDP v letu 2014.

Vir: UMAR, SURS, Ministrstvo za finance

Upadanje **bilančne vsote** bančnega sistema se je v letu 2015 nadaljevalo šesto leto zapored, a je bilo v primerjavi s predhodnimi leti manjše. Bilančna vsota je konec decembra 2015 znašala 37.411 mio EUR² (97 % BDP), kar je 1.303 mio EUR manj kot konec decembra 2014. Na naložbeni strani so se najbolj znižala posojila tako bančnemu kot nebančnemu sektorju, povečale pa so se naložbe v bolj likvidna sredstva in vrednostne papirje. Na strani virov so se najbolj zmanjšale obveznosti do bank in dolžniški vrednostni papirji, povečale pa vloge nebančnega sektorja. Razmerje med posojili in vlogami se je v letu 2015 znižalo iz 91 % (konec leta 2014) na 84 %.

Poslovni rezultati bančnega sistema so se v letu 2015 izboljšali, kar je predvsem posledica manjšega oblikovanja rezervacij in oslabitev, čeprav so se neto bančni prihodki skrčili. Celotni bančni sistem v Sloveniji je po petih letih ponovno izkazoval **dobiček pred obdavčitvijo**, ki je po prvih podatkih znašal 195 mio EUR. Stroški oslabitev in rezervacij so bili v primerjavi s predhodnim letom nižji za 63 %.

² Nerevidirani podatki.

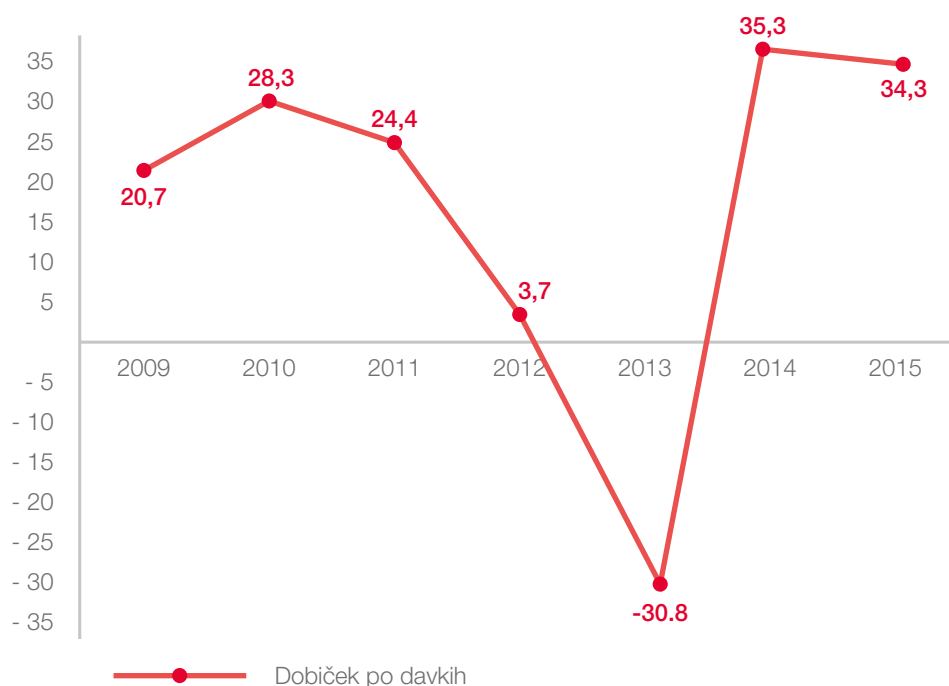
2. POSLOVANJE SKUPINE SKB

SKUPINA SKB Z DOSEŽENIMI REZULTATI OSTAJA MED NAJBOLJŠIMI

Za Skupino SKB, ki jo sestavljata banka SKB in SKB Leasing, je še eno zelo uspešno poslovno leto. Skupina SKB je poslovno leto 2015, kljub velikim pritiskom konkurence na finančnem trgu, zaključila s čistim dobičkom v višini 34,3 milijone EUR po obdavčitvi.

Leto 2015 za Skupino SKB eno izmed poslovno najuspešnejših let.

Gibanje dobička po davkih (v M EUR)

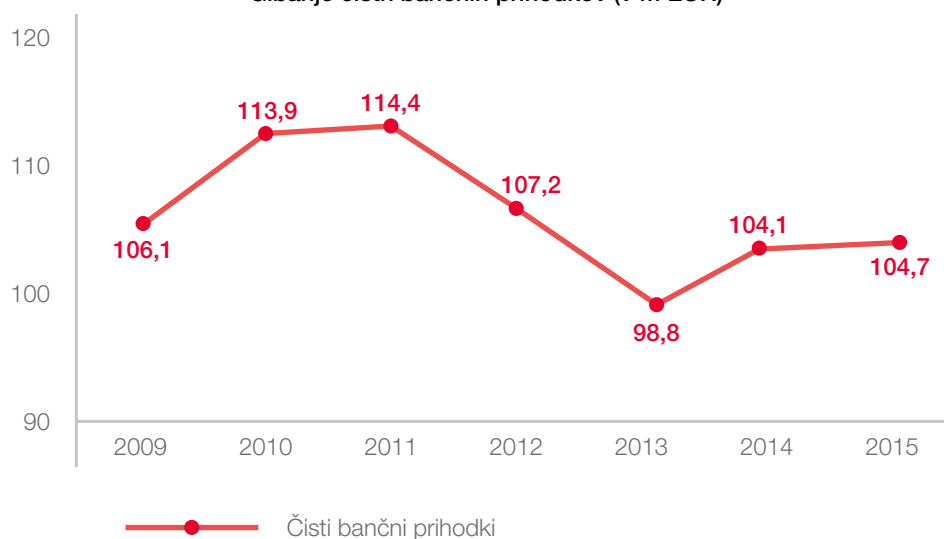


Skupina SKB				
v 000 EUR	1-12 2015	1-12 2014	Razlika	Sprememba (%)
Čiste obresti	68.258	68.446	-188	-0,3%
Čisti neobrestni prihodki	36.393	35.679	714	2,0%
Čisti bančni prihodki	104.651	104.125	526	0,5%
Operativni stroški	-55.477	-53.779	-1.698	3,2%
Operativni dobiček	49.174	50.346	-1.172	-2,3%
Stroški tveganja	-7.727	-7.357	-370	5,0%
Ostalo	-150	-586	436	-74,4%
Dobiček pred davki	41.297	42.403	-1.106	-2,6%
Davek	-6.967	-7.088	121	-1,7%
Dobiček po davkih	34.330	35.315	-985	-2,8%

Čisti bančni prihodki presegli dosežek preteklega leta.

Čisti bančni prihodki Skupine SKB so se v letu 2015 povečali za 0,5%. Okrepljene poslovne aktivnosti in preudarno optimiziranje virov financiranja so, kljub visokemu nivoju presežne likvidnosti, zagotovili čiste obrestne prihodke primerljive z letom 2014. Za vzpodbudo kreditnih aktivnosti pravnih oseb je Skupina SKB strankam ponudila ugodnosti pri financiranju v sodelovanju s Slovenskim podjetniškim skladom in Evropsko investicijsko banko, fizičnim osebam pa je nudila ugodne sezonske in stanovanjske kredite, tudi s fiksno obrestno mero. Sočasno se je Skupina SKB osredotočala na izboljšanje obstoječe storitvene ponudbe in oblikovanje nove. Za stranke je pripravila nekaj novih produktov, kot so Naložbeni depozit, Zavarovanje obveznosti v primeru smrti in zavarovanje Best Doctor v sodelovanju z Zavarovalnico Maribor ter dva strukturna produkta za premožnejše stranke. Oblikovala je tudi nekatere posebne ponudbe in novosti, kot so ugodna ISIC ponudba za študente, prednosti pri Prestige in Zlatem računu in ugodnosti pri zavarovalniških produktih ter uporabi kartic MasterCard in Visa ter spremenjena ponudba POS terminalov. Vse to je ugodno vplivalo na povečanje neobrestnih prihodkov za 2%.

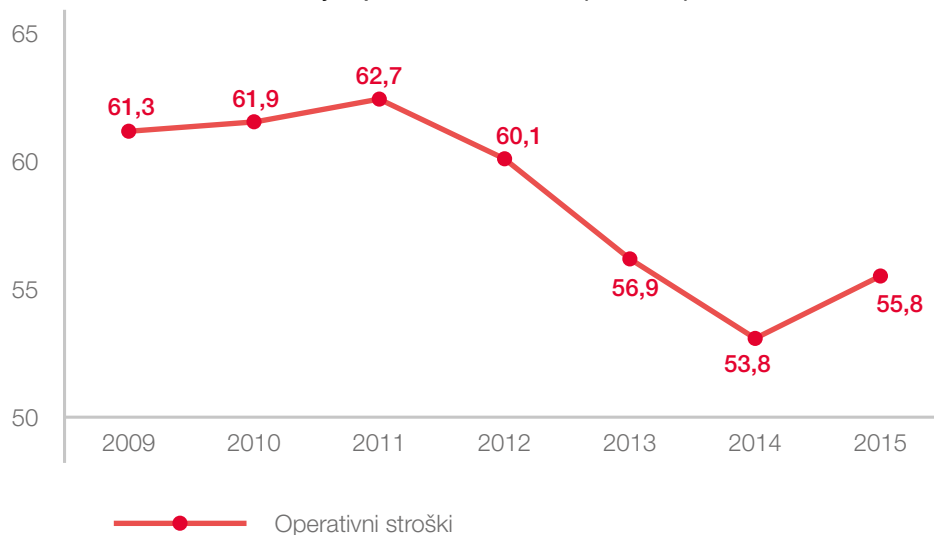
Gibanje čistih bančnih prihodkov (v M EUR)



Skupina SKB po stroškovni učinkovitosti uspešnejša od Slovenskega bančnega sistema.

Optimizacija in natančno spremljanje stroškov, zlasti splošnih in administrativnih, ostaja za Skupino SKB že leta prednostna naloga. V zadnjih letih operativne stroške dodatno obremenjujejo stroški, ki so neposredno ali posredno povezani s preteklo globalno gospodarsko in finančno krizo. Tako se je v letu 2015 Skupina SKB srečala z nekaterimi dodatnimi stroški, nastalimi ob večjih zahtevah in opravljanju nadzora regulatorjev. Na rast operativnih stroškov je vplival tudi uspešno zaključen projekt s področja posodobitve kartičnega poslovanja.

Gibanje operativnih stroškov (v M EUR)



Višji operativni stroški (+3,2%) so kljub sočasno višjim čistim bančnim prihodkom (+0,5%) nekoliko poslabšali stroškovno učinkovitost Skupine SKB. Tako se je v letu 2015 razmerje med stroški in ustvarjenimi prihodki zvišalo z 51,6% v letu 2014 na 53,0%. Kljub temu pa Skupina SKB ostaja po stroškovni učinkovitosti uspešnejša od Slovenskega bančnega sistema.

Skupina SKB učinkovita na področju razreševanja slabih naložb.

Stroški tveganj so v letu 2015 ostali na nivoju preteklega leta. V letu 2015 se je skupina SKB srečevala z relativno nizko stopnjo neplačevanja na večini segmentov strank. Sočasno pa je opazno tudi zmanjševanje portfelja nedonosnih naložb podjetij, kar gre pripisati učinkovitemu delu na področju razreševanja slabih naložb.

SKUPINA SKB V LETU 2015 AKTIVNA NA SLOVENSKEM FINANČNEM TRGU

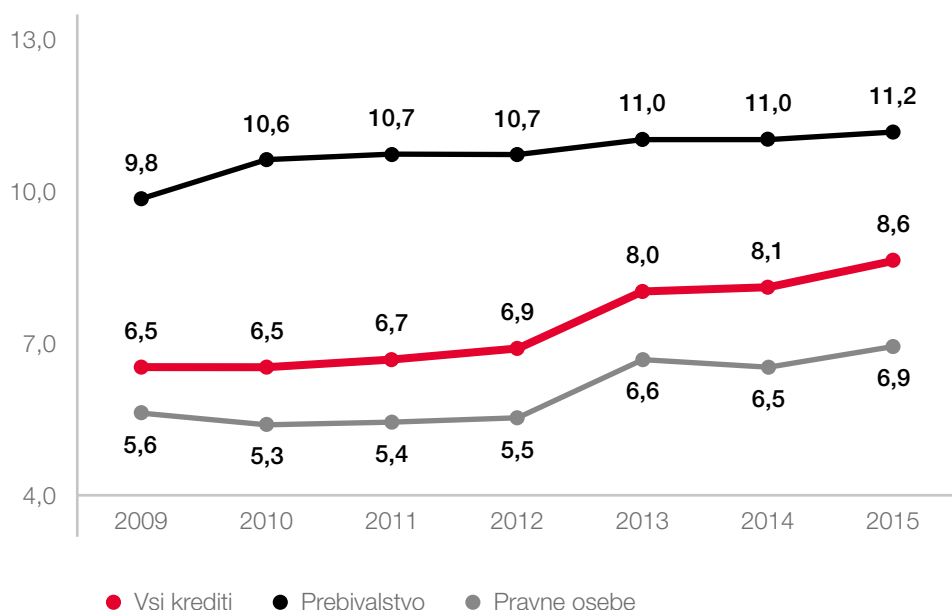
Visoka kapitalna ustreznost Skupine SKB konec leta 2015.

Skupina SKB	v mio EUR	2015	2014	Razlika	Sprememba (%)
Kredit		1.888,4	1.881,6	6,8	0,4
■ krediti bankam		41,6	31,8	9,8	30,7
■ krediti strankam, ki niso banke		1.843,8	1.846,4	-2,6	-0,1
■ ostalo		3,0	3,3	-0,4	-11,0
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti		2.250,2	2.255,4	-5,2	-0,2
■ vloge in krediti bank in centralnih bank		278,3	441,9	-163,6	-37,0
■ vloge strank, ki niso banke		1.947,7	1.792,1	155,6	8,7
■ ostalo		24,2	21,4	2,8	13,2
Kapital		362,8	341,1	21,7	6,4
BILANČNA VSOTA		2.655,8	2.640,8	15,0	0,6

Okrepljene kreditne aktivnosti Skupine SKB zagotovile povečanje tržnega deleža

Skupina SKB je v letu 2015 ponujala svojim strankam, tako prebivalstvu kot tudi pravnim osebam, kredite in lizing po ugodnih obrestnih merah. Kljub temu so krediti strankam, ki niso banke ostali na nivoju preteklega leta in so znašali 1.844 milijonov EUR. Glavni razlog so predčasna vračila kreditov pravnih oseb, ki so se zmanjšali za 61 milijonov EUR (-7,6%). Sočasno pa so se krediti prebivalstvu povečali za 29 milijonov EUR (+3,4%) in lizing posli za 29 milijonov EUR (+15,9%). Ker so krediti strankam v Slovenskem bančnem prostoru upadli tudi v letu 2015, je SKB uspela povečati tržni delež za 50 bazičnih točk na 8,6%. Okrepil se je tako tržni delež merjen s krediti pravnim osebam (povečanje v enem letu za 40 bazičnih točk na 6,9%) kot tudi prebivalstvu (povečanje v enem letu za 20 bazičnih točk na 11,2%). V letu 2015 je banka SKB kar za petino povečala obseg novih kreditov prebivalstvu, predvsem iz naslova stanovanjskih kreditov, kjer je še dodatno okrepila svoj položaj na trgu s povečanjem tržnega deleža za 30 bazičnih točk na 11,8%.

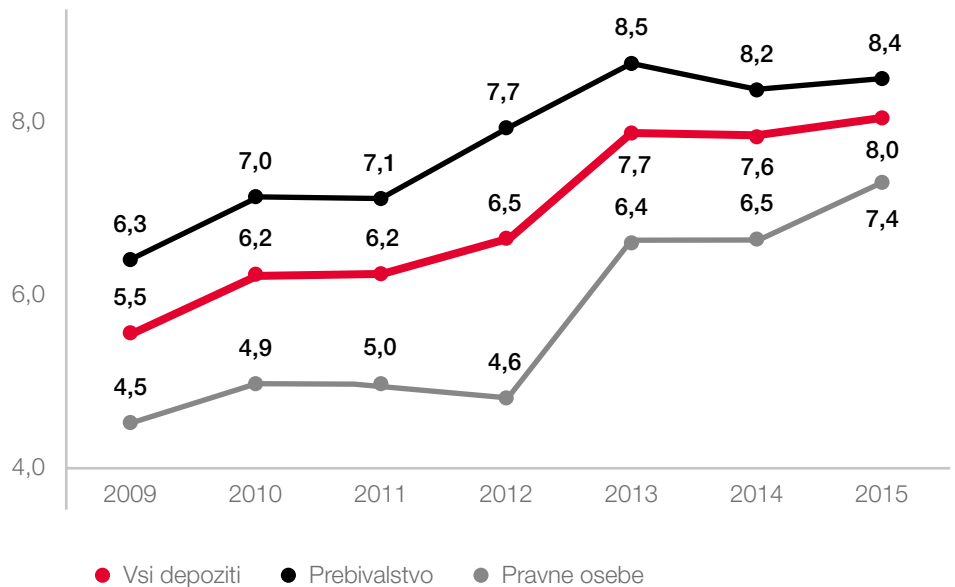
Tržni deleži merjeni s krediti strank, ki niso banke (v %)



Stranke izkazujejo zaupanje Skupini SKB s povečevanjem svojih vlog.

Vloge strank, ki niso banke so konec leta 2015 znašale 1.948 milijonov EUR in so se povečale za 156 milijonov EUR (+8,7%), od tega vloge prebivalstva za 70 milijonov EUR (+5,7%) in vloge pravnih oseb za 86 milijonov EUR (+15,3%). Tržni delež SKB merjen z vlogami strank, ki niso banke se je v letu 2015 okrepil za 40 bazičnih točk na 8,0%. Povečanje vlog strank, ki niso banke je bilo v letu 2015 večje kot je Skupina SKB potrebovala za nemoteno kreditiranje.

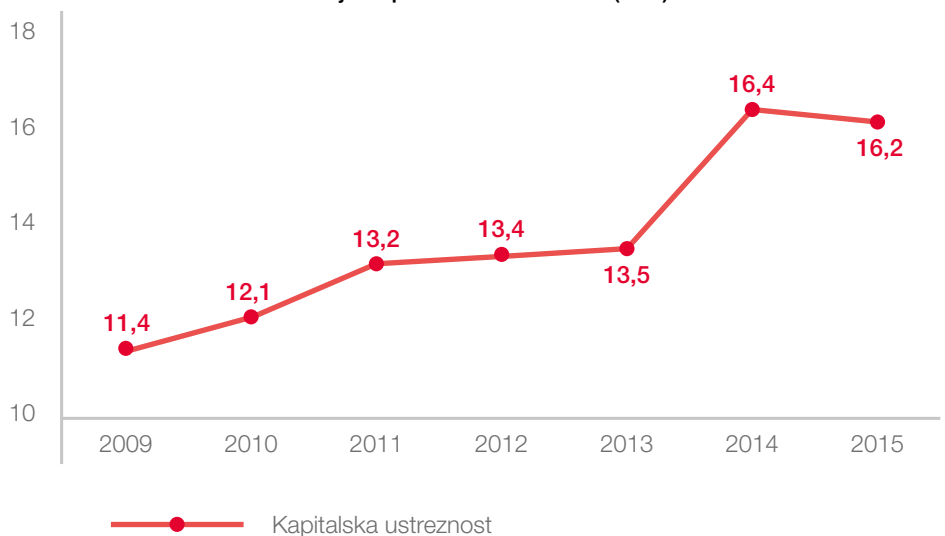
Tržni deleži merjeni z depoziti strank, ki niso banke (v %)



Trdna kapitalna osnova SKB skupine, ki v celoti temelji na prvovrstnem kapitalu.

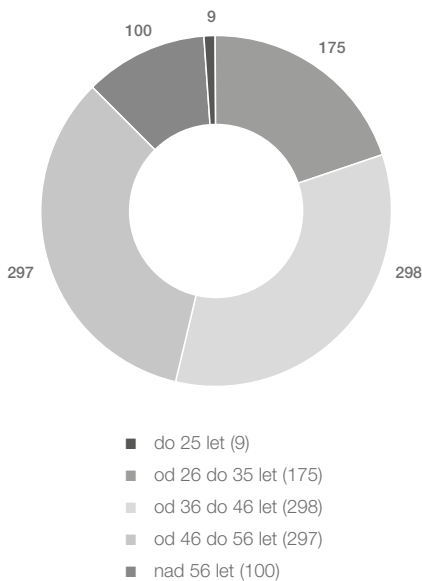
Skupina SKB še naprej ohranja trdno kapitalno osnovo, ki v celoti temelji na prvovrstnem kapitalu. To ji zagotavlja stabilnost poslovanja in se odraža v njeni visoki kapitalski ustreznosti. Ta je konec decembra 2015 znašala 16,18%.

Gibanje kapitalne ustreznosti (v %)

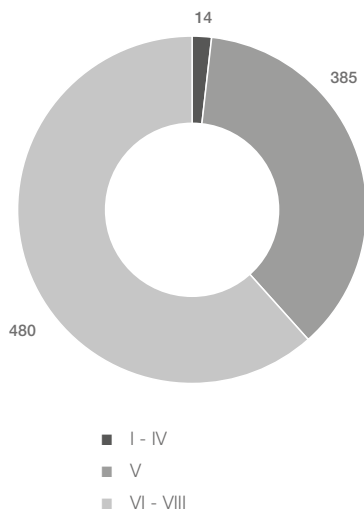


3. ČLOVEŠKI VIRI

Starostna struktura delavcev v Skupini SKB



Izobrazbena struktura delavcev v skupini SKB



Kadrovska politika v letu 2015

Kadrovska politika banke je sledila vrednotam in poslovnim usmeritvam Skupine Société Générale, ki temeljijo na odgovornosti, predanosti, inovativnosti in timskem delu. Zaposlovanje je bilo skrbno načrtovano in podrejeno standardizaciji in optimizaciji delovnih procesov. Z mobilnostjo zaposlenih znotraj banke smo uspešno zapolnili vrzeli, ki so nastale zaradi novih potreb delovnega procesa in s tem omogočili zaposlenim, da se seznanijo z delovnimi procesi še na drugih področjih dela.

Kadrovska struktura v letu 2015

Konec leta 2015 je bilo v Skupini SKB 879 zaposlenih, od tega v banki 822 (2014: 824) ter v SKB Leasingu 57 zaposlenih (2014: 54). Med letom 2015 smo na novo zaposlili 32 delavcev, skupino pa je zapustilo 31 delavcev. V primerjavi z letom 2014 se je število zaposlenih povečalo za 0,12%.

Zaposleni v Skupini SKB	2015	2014	2013
Vsi zaposleni (31. 12.)	879	878	896
Zaposleni operativni (31. 12.)	831	820	847

V Skupini SKB je bila leta 2015 povprečna starost sodelavcev 43,90 let, kar je višje kot leta 2014 (43,44 let), delež zaposlenih z višjo oziroma visoko izobrazbo pa se je v primerjavi z letom 2014 zvišal in sicer za 3,54 %. Tako smo konec leta zaposlovali 480 delavcev z višjo oziroma visoko izobrazbo.

Nagrajevanje v letu 2015

V letu 2015 smo nadaljevali z v preteklosti zastavljenimi smernicami za nagrajevanje zaposlenih, ki temeljijo na doseženih rezultatih ter spodbujajo individualni napredek. Ker želimo za uspešno opravljeno delo najboljše zaposlene nagraditi ter jih motivirati za naprej, smo tudi v letu 2015 namenili dobršen del sredstev za tovrstne spodbude zaposlenim.

V skladu s programom Skupine Société Générale - Ambition 2015, smo v letu 2015 nagradili vse delavce s 16 delnicami Skupine Société Générale. Namen programa Ambition 2015 je bil izraziti priznanje in zahvalo vsakemu zaposlenemu, ki je s svojim delom in strokovnostjo v preteklih petih letih prispeval k uspešni transformaciji bančne skupine Société Générale.

Politika prejemkov zaposlenih

V letu 2015 smo na področju prejemkov zaposlenih delovali v skladu s politiko prejemkov, ki je bila sprejeta v letu 2011. Komisija za prejemke Upravnega odbora SKB se je v letu 2015 sestala dvakrat.

S politiko prejemkov na pregleden način opredeljujemo vrste prejemkov, kriterije in pravila, na osnovi katerih se izvajajo plačila posameznih prejemkov, ter prejemnike le teh. Izvajanje politike nam tako omogoča ustrezen nadzor in zagotavljanje sorazmernosti višine prejemkov zaposlenih glede na njihove naloge in odgovornosti, s čimer zmanjšujemo morebitna tveganja banke na daljši rok.

Prejemke oblikujemo tako, da zaposlenih ne spodbujajo k neodgovornemu prevzemanju nesorazmerno velikih tveganj. To zagotavljamo z ustreznim razmerjem med fiksnim in variabilnim delom prejemkov za vse kategorije zaposlenih, z upoštevanjem politike prejemkov skupine Société Générale kot matične banke, z upoštevanjem predpisov v Sloveniji ter s podrobnejšo opredelitvijo politike prejemkov v sami banki.

Višino sredstev za prejemke zaposlenih načrtujemo na podlagi letnih in večletnih planov ter na osnovi poslovnih ciljev banke in jih redno kritično primerjamo s pričakovanimi rezultati banke. Posebno pozornost pri tem namenjamo odnosom kazalnikov temeljnega kapitala in zahtevam po kapitalski ustreznosti, postavljenim s strani regulatorja - Banke Slovenije.

Prejemke zaposlenih v banki določamo v skladu z določili Kolektivne pogodbe dejavnosti bančništva, smernicami Skupine Société Générale in internimi akti banke. Prejemki so sestavljeni iz fiksnega dela in variabilnega dela, ki vključuje tudi letno nagrado.

Fiksni del prejemkov je določen v odvisnosti oz. glede na zahtevnost delovnega mesta, pričakovanih rezultatov dela in pogojev dela, ki so urejeni v naših aktih o organizaciji in sistemizaciji ter pravilniku o plačah.

O višini prejemkov zaposlenih po individualni pogodbi odloča vodstvo banke na osnovi pomena delovnega mesta za poslovno funkcijo, trenutnih tržnih razmer in potenciala kandidata za to delovno mesto. Fiksni del prejemkov zaposlenih po individualni pogodbi odraža vrednost primerljivega dela na trgu, pomen poslovne funkcije za poslovanje banke, kot tudi posameznega delovnega mesta na poslovanje banke.

Variabilni del prejemkov oblikujemo na podlagi določil kolektivne pogodbe za dejavnosti bančništva. Namen variabilnega dela prejemkov je nagrajevanje delavcev za njihov prispevek k poslovnemu rezultatu banke.

Pri dodelitvi variabilnega dela prejemkov upoštevamo naslednja merila za merjenje uspešnosti:

- doseganje sprejetih planov,
- stopnja kreativnosti, samostojnosti in inovativnosti posameznika pri delu,
- kakovost opravljenih nalog,
- količina dodatnega ne planiranega dela,
- uporaba znanja pridobljenega v procesih funkcionalnega izobraževanja.

Med variabilni del prejemkov spada tudi letna nagrada. Višina sredstev, namenjena za

letne nagrade, je odvisna od poslovnih rezultatov banke. Vodstvo banke, ob vsakoletnem načrtovanju sredstev za plačilo letnih nagrad, preveri morebitne vplive izplačil v načrtovani višini s predvidenimi izkazi poslovanja. Odločitev o izplačilu letnih nagrad je v pristojnosti Komisije za prejemke in vodstva banke. Pri oblikovanju predlogov za dodelitev letnih nagrad upoštevamo naslednje kriterije uspešnosti:

- doseganje in izpolnjevanje zastavljenih ciljev;
- obseg delovnih zadolžitev posameznika;
- kreativnost pri izvrševanju nalog, samostojnost in inovativnost, natančnost in doslednost pri opravljanju zastavljenih nalog in ciljev;
- vpliv dela posameznika na delo divizije, sektorja ali oddelka in izpolnjevanje sprejetih planov.

Tveganje nesorazmernosti ali neustreznega razmerja med fiksnim in variabilnim delom prejemka zmanjšujemo z omejitvijo višine izplačila variabilnega dela, ki je omejena na tri mesečne plače posameznika ter s procesom letnega planiranja stroškov dela, ki zajema tudi vrednotenje vseh predvidljivih tveganj. V banki ni posameznikov, ki bi se jim v posameznem finančnem letu izplačal variabilni del plače v višini milijon EUR ali več. Odlog plačila variabilnega dela prejemkov izvajamo s skladu s politiko Skupine Société Générale, ki določa, da se odlog plačila variabilnega zneska izvede nad določenim zneskom.

Določanje višine prejemkov in strukture prejemkov izvršnih direktorjev je v pristojnosti Komisije za prejemke in Upravnega odbora. Politika prejemkov ostalih članov Upravnega odbora pa je določena s sklepi Skupščine SKB d.d. in je oblikovana v skladu z zakoni in politiko prejemkov v Skupini Société Générale.

Pri določanju višine variabilnega dela prejemkov članov Vodstva banke upoštevamo naslednje kriterije uspešnosti:

- finančne kazalnike poslovanja banke in okolje v katerem banka posluje;
- doseganje zastavljenih ciljev iz letnega poslovnega načrta banke;
- način na katerega so bili zastavljeni cilji doseženi;
- poslovni rezultat banke.

V skladu s politiko prejemkov matične banke Société Générale lahko vodje podajo predlog vodstvu banke, da posamezne delavce nagradi z delnicami Skupine Société Générale.

V skladu s politiko prejemkov matične banke Société Générale lahko vodje podajo predlog vodstvu banke, da posamezne delavce nagradi z delnicami Skupine Société Générale.

Odpravnine v letu 2015 so bile izplačane v skladu z Zakonom o delovnih razmerjih in kolektivno pogodbo.

Izobraževanje v letu 2015

Prepričani smo, da je naš uspeh odvisen od motiviranosti, usposobljenosti ter znanja naših zaposlenih. To je razlog, da zaposlene podpiramo pri pridobivanju znanja in veščin ter pri njihovem osebnem strokovnem razvoju.

Izvedli smo 21.000 pedagoških ur usposabljanja, kar je 14 % več kot v preteklem letu in v povprečju 26 ur na zaposlenega. Skoraj vsi zaposleni so se udeležili vsaj enega usposabljanja. Pri usposabljanjih zelo uspešno sodelujejo naši zaposleni, bodisi kot trenerji ali pa se vključujejo v oblikovanje vsebine in izvedbe usposabljanj zunanjih izvajalcev, ki jih organiziramo v banki. Vedno več usposabljanj organiziramo v obliki e-usposabljanj.

Zaposleni so se udeleževali tudi seminarjev, posvetov, konferenc in delavnic v zunanjih institucijah, predvsem z namenom poglobljanja znanja in pridobivanja novih strokovnih znanj. Poudarek je bil predvsem na povečanju zavedanja o izpostavljenosti operativnim tveganjem ter usposabljanjih za strokovno izvajanje vseh aktivnosti v banki, ki zagotavljajo skladnost našega poslovanja z zakonodajo in zmanjšujejo vse vrste tveganj pri poslovanju. Usposabljanja so bila namenjena tudi razvoju prodajnih in vodstvenih veščin in veščin za večjo osebno učinkovitost ter spodbujanju timskega dela.

Z usposabljanjem smo tudi podprli pripravo in uvedbo novosti v poslovanju banke.

Veliko podporo pri pridobivanju strokovnih znanj, pa tudi vodstvenih in drugih veščin, nam nudi matična banka Société Générale, ki nam omogoča, da se udeležujemo usposabljanj na sedežu v Parizu ali v njenih podružnicah, prav tako pa njihovo znanje »know-how« ter izkušnje prenašamo v našo banko.

Zdravje in varnost pri delu v letu 2015

V skladu z Zdravstveno oceno tveganja za tipična dela v banki smo v letu 2015 v SKB napotili na obdobje zdravniške preglede 190 sodelavcev. V skladu z Izjavo o varnosti z oceno tveganja, katere poglobilni namen je preprečevanje poškodb pri delu in zdravstvenih okvar ter poklicnih bolezni in bolezni povezanih z delom, pa opravili 180 usposabljanj in preverjanj znanj zaposlenih s področja varnosti pri delu.

4. TRAJNOSTNI RAZVOJ IN DRUŽBENA ODGOVORNOST

V Skupini SKB sledimo načelom trajnostnega razvoja in družbene odgovornosti pri vsakodnevnem poslovanju tako, da razvijamo kakovostne bančne produkte in storitve po meri strank, ki učinkovito in po razumnih ter konkurenčnih cenah kar najbolje služijo njihovim potrebam in vplivajo na višjo kakovost življenja strank in gospodarstva kot celote.

Prizadevanje za čim boljše poslovne rezultate gre z roko v roki s skrbjo za dobrobit celotnega gospodarstva in skupnosti, katerima želi banka z inovativnostjo pri uvajanju novih produktov in tehnologij učinkovito in ob spoštovanju lokalnih standardov služiti na trajnostno odgovoren način. Poleg tega Skupina SKB del uspešnih poslovnih rezultatov prek sponzorstev in donatorstev vrača v okolje, v katerem posluje. Poleg tega se s smotno in optimalno uporabo virov, pa tudi z drugimi, naravi in človeku prijaznimi, aktivnostmi vključuje v prizadevanja za zmanjševanje negativnih vplivov na okolje in za ohranjanje neobnovljivih naravnih virov.

GOSPODARSKI RAZVOJ

Učinkovita raba varnega kapitala

SKB sledi usmeritvi v trajnostni in dobičkonosni razvoj tudi tako, da si prizadeva za ohranitev in rast svoje kapitalske osnove. Svoje poslovanje osredotoča na zadovoljevanje potreb, ki jih stranke dejansko imajo. Bančna politika upravljanja s tveganji je konservativna v smislu preprečevanja vpliva volatilnosti na poslovne rezultate in posledično na kapital. Banka ravna odgovorno tako do varčevalcev v skrbi za varno hrambo njihovih hranilnih vlog, kot tudi do delničarjev v skrbi za oplemenitenje njihovega vloženega kapitala. Učinkovita uporaba kapitala temelji na politiki upravljanja z različnimi oblikami tveganj, katera se osredotoča na financiranje projektov, ki podpirajo razvoj gospodarstva in so koristni tudi za zaposlovanje.

Ustrezna cenovna politika

SKB kot odgovorna finančna ustanova v slovenskem gospodarskem okolju nenehno prilagaja svojo ponudbo in razvija produkte v skladu z razvojem finančnih potreb strank ter izkoriščajoč prednosti tehnološkega razvoja. Za posamezne segmente strank, ki se razlikujejo po svojih finančnih potrebah, SKB oblikuje posebne, njim prilagojene produkte in ustrezno cenovno politiko.

Sodobna mreža bančnih poslovalnic služi zaupnosti, varnosti poslovanja in udobju strank, pa tudi zaposlenih v mreži bančnih poslovalnic.



Sodobne bančne poslovalnice

Optimalno upravljanje s poslovnimi prostori

V skladu s svojo strategijo banka nenehno preverja pogoje dela v svojih poslovalnicah. Najobsežnejše obnove potekajo v skladu s spremembami pri bančnem poslovanju in posledično s prostorskimi prilagoditvami, ki zaposlenim v mreži omogočajo dobre delovne pogoje v večnamenskem in sodobnem okolju, ki je strankam prijazno.

V 2015 smo prenovili poslovalnico Ljutomer in preselili poslovalnico in Poslovno enoto Kranj center na novo lokacijo v okviru objekta Hotela Creina.

Nadaljevali smo z rednimi nadgradnjami in obnovo varnostnega sistema in sistema požarne varnosti, pa tudi z delnimi obnovami in ostalimi posegi na področju vzdrževanja v poslovalnicah, s posebnim poudarkom na varnosti delavcev, strank, sredstev ter varovanja zdravja pri delu.



Upravljanje (Facility management)

Storitev upravljanja – Facility Management, ki je bila vpeljana v letu 2013, kaže pričakovane rezultate tudi v 2015: zmanjšanje stroškov in učinkovitejše upravljanje.



Odprtost in preglednost pri komuniciranju z okolico

Čeprav SKB ne sodi med javne delniške družbe in je skoraj v celoti v zasebni lasti, je v letu 2015 ohranila visok nivo razkritosti informacij v javnosti, tako pri razkrivanju podatkov o poslovanju, kot tudi pri odzivnosti na zastavljena novinarska vprašanja, kar SKB na slovenskem trgu uvršča v sam vrh po številu in kakovosti razkritih in za javnost pomembnih poslovnih informacij. Po številu objavljenih novinarskih člankov zaseda SKB v letu 2015 v slovenskem medijskem prostoru mesto, ki znatno presega vse njene ostale tržne deleže. Objave sporočil za javnost in objavljeni poslovni rezultati so arhivirani na spletnih straneh banke in Ljubljanske borze. V skrbi za večjo preglednost poslovanja so bili predstavniki SKB v vsakem trenutku na voljo medijem, javnosti in posredno strankam, jim posredovali informacije in poročali bodisi o rezultatih poslovanja, novih storitvah ali obstoječih bančnih produktih, kar je prispevalo k objektivnosti poročanja medijev o SKB. Za banke, ki se na trgu vsakodnevno soočajo v ostrem boju s tekmicami, je pozitivno pojavljanje v javnosti velikega pomena, saj krepi ugled ter podobo banke. Poleg tovrstne prisotnosti prispevajo k ponovni vzpostavitvi in utrditvi izgubljenega zaupanja v finančne institucije tudi priznanja uglednih zunanjih institucij in medijev.

SKB je v letu 2015 že četrto osvojila priznanje »Banka leta v Sloveniji«, ki ga podeljuje specializirana mednarodna strokovna revija The Banker.

Mednarodna finančna revija Global Finance je, na podlagi analiz in ocen mednarodnih strokovnjakov s področja financ, vodilnih v podjetjih in bančnih svetovalcev, imenovala SKB za najboljšo banko v letu 2015 v Sloveniji.

SKB je bila imenovana na področju skrbi za trajnostni razvoj in družbeno odgovornost za slovenskega nacionalnega prvaka v natečaju za prestižno nagrado European Business Awards, ki ga podpira RSM, eno največjih globalnih in neodvisnih revizijskih, davčnih in svetovalnih podjetij na svetu.

SOCIALNI RAZVOJ

Skrb za zaposlene...

... za obstoječe zaposlene

Zaposleni so gonilna sila razvoja, zato v SKB namenjamo veliko pozornosti zagotavljanju primerne in zdravega delovnega okolja zaposlenim. Glede na oceno zahtevnosti posameznih delovnih mest se delavcem redno zagotavljajo zdravniški pregledi in varno delo.

Znanje in strokovnost sta dve najpomembnejši vrednoti v delovnem okolju. Razvoj novih storitev in produktov zahteva nenehno izobraževanje in izpopolnjevanje na različnih področjih, zato spodbujamo zaposlene k udeležbi na različnih izobraževanjih. V letu 2015 so bili skoraj vsi zaposleni deležni izobraževanja; s pomočjo zunanjih in notranjih predavateljev so bila organizirana izobraževanja, ki so temeljila na dobrih praksah, nadgrajenih z zakonskimi zahtevami. Vedno večja pozornost je namenjena ne zgolj razvijanju inovativnosti in odgovornosti med zaposlenimi, temveč tudi gradnji skupinskega dela in predanosti, vrednotam, ki so še posebej pomembne za uspeh banke.

... za otroke zaposlenih

Otroke zaposlenih v prazničnem decembrskem vzdušju vsako leto obišče Dedek Mraz in jih obdari z darili, za katere sredstva prispeva SKB. Otroci si ogledajo vzgojno poučno igrico in se v igrivem vzdušju seznanijo tudi s Papijem, SKB maskoto mladih varčevalcev, ki jih uči varčevanja in razumnega ravnanja z denarjem.

... za nekdanje zaposlene

SKB prispeva k dejavnemu življenju zaposlenih po njihovi upokojitvi. Organizirani so v okviru Društva upokojencev SKB, ki iz leta v leto krepi svojo dejavnost. Poslanstvo Društva je povezovanje in krepitev odnosov med nekdanjimi zaposlenimi, skrb za izboljšanje njihovih socialnih razmer, kadar je to potrebno, pa tudi ohranjanje odnosov z aktivnimi zaposlenimi v banki ter pozitivno vplivanje na dobro ime in razvoj SKB. Društvo pod okriljem SKB povezuje upokojence in jih podpira pri aktivnem uživanju »prostega časa«, pri izobraževanjih, izletih, potovanjih, obisku kulturnih prireditev, rekreacijskih in športnih aktivnostih. Skratka, SKB si prizadeva prispevati h kakovosti življenja zaposlenih tudi v njihovem tretjem življenjskem obdobju.

... za zdravo življenje

V SKB so zaposleni športno zelo aktivni, kar se kaže v njihovi udeležbi na številnih športnih prireditvah in organiziranih rekreacijskih vadbah. Pogonsko kolo teh aktivnosti je ob podpori banke Športno društvo SKB. Člani društva se aktivno udeležujejo medbančnih iger in tradicionalno tudi drugih športnih tekmovanj, kot je na primer Ljubljanski maraton.

... za dobro in sprotno obveščanost zaposlenih

Sprotno in hitro obveščanje zaposlenih je tudi v letu 2015 potekalo prek sporočil, poslanih na službene elektronske naslove zaposlenih (postmaster). Osnovno orodje razširjenega internega obveščanja zaposlenih o splošnih vsebinah in aktualnih dogajanjih v banki in za širjenje osnovnih vrednot, ki so ustvarjalnost, odgovornost, skupinski duh in pripadnost podjetju, pa je bila tiskana revija **SKB »IN«**. Revija predstavlja optimalen preplet tehničnih zmožnosti, zagotovitve ustreznih aktualnih vsebin ter uporabo primernih novinarskih zvrsti ob razumnih stroških izhajanja.

Skrb in odgovornost do ljudi in prostora

Dolgoročno uspešna je lahko le gospodarska družba, ki spoštuje življenje, delo in ustvarjalnost zaposlenih, ožje skupnosti in širšega družbenega okolja.

V SKB se zavzemamo za zdravo in pozitivno okolje ter dobre medčloveške odnose, saj se zavedamo svoje odgovornosti pri soustvarjanju družbene in kulturne podobe. Prizadevamo si ustvarjati okolje, ki bo uspešno za zaposlene in prijetno za stranke.

Z različnimi dejavnostmi že vrsto let sooblikujemo podobo jutrišnjega dne in finančno pomagamo kulturnim, športnim in človekoljubnim organizacijam ter njihovim projektom.

SKB za dober namen

Tudi v letu 2015 smo zaposleni v SKB **nadaljevali z akcijo zbiranja zamaškov**, da bi tako pomagali otrokom s posebnimi potrebami in njihovim družinam.

SKB in šport

Olimpijski komite Slovenije: Sodelovanje SKB z Olimpijskim komitejem Slovenije (OKS) sega na sam začetek njegovega delovanja v leto 1993 in veljamo za eno prvih slovenskih podjetij, ki se je odločilo za podporo in širjenje olimpijskih vrednot v Sloveniji. SKB je od vsega začetka generalna sponzorka slovenskih olimpijskih reprezentanc. Spoštujemo trdo delo, neomajno voljo in željo po uspehu, ki tlakujejo pot športnikov, da postanejo del slovenske olimpijske reprezentance. Cenimo vrednote olimpizma in želimo prispevati svoj delež h gradnji mirnega in boljšega sveta brez diskriminacije, v duhu prijateljstva in pravične igre. Ponosni smo, da lahko slovenskim športnikom omogočamo čim boljše pogoje za njihov razvoj in doseganje odličnih rezultatov.

Olimpijski festival s športnimi Asi: Oktobra smo sodelovali na premierni izvedbi Olimpijskega festivala s športnimi Asi. Udeleženci festivala so se lahko pomerili v različnih športnih izzivih skupaj s slovenskimi vrhunskimi športniki. Na ta način smo bili del širjenja olimpijskega gibanja in športnega duha med splošno slovensko javnostjo.

Osebno sponzorstvo Maruše Mišmaš: V letu 2015 smo se odločili smo se, da naš prispevek slovenskemu športu še poglobimo, zato smo z osebnim sponzorstvom podprli mlado in perspektivno atletinjo Marušo Mišmaš, ki bo na Olimpijskih igrah v Riu 2016 tekmovala v teku na 3000 m z ovirami.

Olimpijski krog Varnosti: Kot glavni sponzor olimpijske reprezentance Slovenije in osebni sponzor Maruše Mišmaš, smo se konec decembra udeležili prireditve Olimpijski krog varnosti na Bledu. Skupaj s slovenskimi olimpijci, športniki in športnimi navdušenci smo si prireditvi prizadevali doseči Guinnessov rekord.

SKB in kultura

Kultura je ogledalo družbe, zato denarno pomoč namenjamo tudi različnim kulturnim prireditvam v zadovoljstvo naših strank in zaposlenih.

Narodna galerija: Podprli smo razstavo v Narodni galeriji, Slikati v Normandiji - Ob izviri impresionizma. Razstava je vključevala dela slikarjev, ki so jih navdušile lepote normandijske obale in so tam naslikali najlepše umetnine.

Donacija starejšim občanom: V okviru Tedna solidarnosti smo zaposleni zbirali knjige, ki smo jih predali stanovalcem doma starejših občanov Vitadom na Škofljici. Knjige so obogatile knjižnico tamkajšnjih stanovalcev.

Managerski koncert: Podprli smo Managerski koncert, na katerem so nastopili mladi glasbeni talenti. Dogodek je eden izmed osrednjih kulturnih dogodkov slovenske poslovne javnosti.

Poslovna konferenca Portorož: Novembra smo kot ena izmed glavnih sponzork podprli že 17. Poslovno konferenco Portorož, na kateri so slovenski in tuji gospodarstveniki in finančniki odprli najbolj aktualne teme in iskali odgovore na izzive, ki jih prinaša prihodnost.

SKRB ZA OKOLJE

SKB kot članica Skupine Société Générale sodeluje v projektu Skupine Planethic Reporting že deveto leto zapored. Namen tega projekta je spremljanje izvajanja ukrepov za zmanjšanje porabe energije in izpustov CO2 na nivoju celotne skupine. V skladu s ciljem skupine je SKB pripravila izvedbeni načrt za doseg zmanjšanja porabe energije in posledično izpustov CO2.

Z naložbami v energijsko varčnejšo informacijsko tehnološko in drugo opremo, ki smo jih izvedli v letu 2015, se je občutno zmanjšala poraba električne energije. Prav tako se vsako leto zmanjšuje poraba energije za ogrevanje.

Zelo pomemben prispevek k manjšanju porabe energije vsekakor predstavlja tudi ozaveščanje zaposlenih, da osvojijo okolju prijazno ravnanje in vedenje. V tem smislu jih tudi redno obveščamo o vseh aktivnostih, ki k temu prispevajo.

5. DELNICA SKB

DELNIŠKI KAPITAL IN DELNICA SKB

Osnovni kapital SKB je na dan 31.12.2015 znašal 52.784.176,26 evrov in je bil razdeljen na 12.649.200 kosovnih delnic. Delnice se glasijo na en kos in so nedeljive. Glasijo se na ime in so izdane v nematerializirani obliki. Vsaka kosovna delnica ima enak delež in pripadajoč znesek osnovnega kapitala banke. Delež posamezne kosovne delnice v osnovnem kapitalu se določa glede na število vseh izdanih kosovnih delnic. Delničarji imajo pravico do udeležbe pri upravljanju banke, do dela dobička in do ustreznega dela preostalega premoženja po prenehanju poslovanja banke. Delnice so vpisane v delniško knjigo v skladu s predpisi. Centralno evidenco delnic vodi KDD – Centralna klirinško-depotna družba, d.d., v Ljubljani, ki izvaja vse postopke prenosov delnic v skladu z zakonom.

Osnovni kapital banke in število delnic sta leta 2015 ostala nespremenjena. Banka Société Générale je večinski lastnik s 97,58-odstotnim deležem v kapitalu banke, medtem ko Skupina Société Générale na dan 31.12.2015 dosega 99,73-odstotni lastniški delež.

Sestavine kapitala	Skupina		Banka		SKB Leasing		
	zneski v tisoč EUR	2015	2014	2015	2014	2015	2014
Osnovni kapital		52.784	52.784	52.784	52.784	16.809	16.809
Kapitalske rezerve		104.061	104.061	104.061	104.061	259	259
Akumulirani drugi vseobsegajoči donos		38.388	33.890	38.388	33.890	-	-
Rezerve iz dobička		29.106	29.106	29.106	29.106	1.681	1.681
Zadržani dobiček		104.082	85.932	99.618	82.216	77	69
�isti dobiček poslovnega leta		34.330	35.315	34.204	34.574	4.929	4.803
Kapital - skupaj		362.751	341.088	358.161	336.631	23.755	23.621

Delnica SKB - v EUR	2015	2014
Knjigovodska vrednost delnice na dan 31.12. na konsolidirani osnovi	28,68	26,97
Donos na delnico v poslovnem letu (konsolidirana osnova)	2,71	2,79
Knjigovodska vrednost delnice na dan 31.12. - banka	28,31	26,61
Donos na delnico v poslovnem letu (banka)	2,70	2,73

LASTNIŠKA STRUKTURA

Na dan 31.12.2015 je v delniški knjigi vpisanih 119 delničarjev, od tega:

- 7 tujih delničarjev z 99,7358-odstotnim deležem v kapitalu banke,
- 94 individualnih vlagateljev – domačih fizičnih oseb z 0,0256-odstotnim deležem,
- 18 domačih pravnih oseb z 0,0240-odstotnim deležem v kapitalu banke, in
- stanje nezamenjanih prednostnih delnic predstavlja 0,2146-odstotni delež v kapitalu banke.

SKB na dan 31.12.2014 nima odkupljenih lastnih delnic.

Deset največjih delničarjev 31. 12. 2015		Število delnic	Delež
1.	Société Générale S.A., Paris	12.343.401	97,5825 %
2.	Genefinance S.A., Paris	271.292	2,1447 %
	Skupaj Société Générale Group	12.614.693	99,7272 %
3.	Gimanzija Poljane p.o.	800	0,0063 %
4.	Kmetijski inštitut Slovenije	800	0,0063 %
5.	LTH Castings d.o.o.	600	0,0047 %
6.	Clearstream Banking SA	560	0,0044 %
7.	Paniko Zoran	486	0,0038 %
8.	Oven Jože	420	0,0033 %
9.	Gradišnik Zdravka	400	0,0032 %
10.	UniCredit Bank Austria AG	300	0,0024 %

6. UPRAVLJANJE V SKUPINI SKB

Učinkovito vodenje in nadzor poslovanja

Banka SKB je sredi leta 2010 uvedla enotirni sistem korporativnega upravljanja.

Upravni odbor, ki predstavlja in zastopa družbo, je sestavljen iz izvršnih in neizvršnih direktorjev. Neizvršni direktorji so bodisi neodvisni člani Upravnega odbora bodisi predstavniki lastnikov kapitala družbe in smiselno prevzemajo funkcijo nadzornega sveta v dvotirnem sistemu upravljanja, izvršni direktorji pa funkcijo uprave.

Upravni odbor torej vodi družbo, izvršna direktorja pa vodita tekoče posle. Izvršna direktorja, ki sta hkrati tudi člana Upravnega odbora, sta po zakonu tudi zastopnika in predstavnika družbe.

V okviru Upravnega odbora se lahko vzpostavi tesnejša vez med predstavniki kapitala in poslovodstvom kot izvajalcem njihovih usmeritev, po drugi strani pa je zelo pomembno, da je čim bolj jasna razmejitev pristojnosti med Upravnim odborom in izvršnimi direktorji, torej med nadzorniki in izvrševalci operativnih nalog. Učinkovitost, strokovnost, odgovornost in neodvisnost članov Upravnega odbora, ki so še zlasti pomembne vrednote v odnosih med izvršnimi in neizvršnimi direktorji ter delničarji, so opredeljeni v sprejetih internih aktih banke.

UPRAVLJANJE BANKE SKB

Organa banke sta:

- Skupščina banke in
- upravni odbor.

Skupščina delničarjev SKB

Skupščina se mora skladno s Statutom SKB in Zakonom o gospodarskih družbah sestati najmanj enkrat v koledarskem letu. Leta 2015 je bila sklicana ena seja Skupščine delničarjev.

Na 28. seji Skupščine, ki je potekala 27. maja 2015, so bili sprejeti naslednji sklepi:

- A.** Skupščina je sprejela revidirano letno poročilo Skupine SKB za leto 2014 z mnenjem revizorske hiše Ernst & Young Revizija, poslovno svetovanje d.o.o. Ljubljana, poročilo Upravnega odbora k letnemu poročilu Skupine SKB za leto 2014 in poročilo o notranjem revidiranju službe Notranje revidiranje.
- B.** Skupščina je sprejela sklep, da se bilančni dobiček SKB banke d.d. Ljubljana v poslovnem letu 2014, ki je znašal 116.789.682,20 EUR uporabi za naslednje namene:
1. Čisti dobiček poslovnega leta 2014 v višini 34.573.953,54 EUR se uporabi za izplačilo dividend delničarjem in oblikovanje zadržanega dobička in sicer:
 - del, v višini 17.329.404,00 EUR (kar predstavlja 50,12 % čistega dobička poslovnega leta 2014) se izplača delničarjem v obliki dividend v letu 2015, pri čemer znaša bruto dividenda 1,37 EUR na delnico,
 - preostali del, v višini 17.244.549,54 EUR ostane v celoti nerazporejen v postavki zadržani dobiček.
 2. Zadržani dobiček v višini 82.215.728,66 EUR ostane do nadaljnjega nerazporejen v postavki zadržani dobiček.
- Z datumom skupščine delničarjev se čisti dobiček iz postavke čisti dobiček poslovnega leta 2014 prenese v postavko zadržani dobiček in v postavko obveznost iz udeležbe v dobičku - dividende.
- Dividende se izplačajo v roku 15 dni po datumu skupščine delničarjem, ki so vpisani kot imetniki delnic SKB banke d.d. Ljubljana v centralni register vrednostnih papirjev konec drugega delovnega dne po datumu skupščine, ki je odločala o uporabi bilančnega dobička.
- C.** Skupščina je podelila razrešnico članom Upravnega odbora za njihovo delo v poslovnem letu 2014.
- D.** Skupščina je imenovala revizorsko hišo Deloitte Revizija d.o.o., za revizijo poslovanja Skupine SKB d.d. za leto 2015, 2016 in 2017.
- E.** Skupščina je sprejela spremembe in dopolnitve v 19., 20., 21. ter 34. členu Statuta SKB d.d..

Upravni odbor

Upravni odbor, ki je bil imenovan na 27. seji Skupščine dne 2.6.2014 šteje osem (8) članov in sicer:

- Cvetka Selšek, predsednica
- Giovanni Luca Soma, namestnik predsednice
- Pierre-Yves Demoures, član
- Marko Košak, član
- Patrick Gélín, član
- Karine Destre-Bohn, članica
- François Turcot, član, glavni izvršni direktor
- Vojka Ravbar, članica, namestnica glavnega izvršnega direktorja

Revizijska komisija:

- Marko Košak, predsednik
- Giovanni Luca Soma, član
- Karine Destre-Bohn, članica
- Pierre-Yves Demoures, član
- Adriana Mindrila, članica (razrešena funkcije članice Revizijske komisije na seji UO, 31.7. 2015)

Komisija za tveganja:

- Patrick Gélín, predsednik
- Cvetka Selšek, članica
- Giovanni Luca Soma, član

Komisija za prejemke:

- Giovanni Luca Soma, predsednik
- Karine Destre-Bohn, članica
- Pierre-Yves Demoures, član

Komisija za imenovanja:

- Giovanni Luca Soma, predsednik
- Karine Destre-Bohn, članica
- Cvetka Selšek, članica

Podatki o sodelovanju članov Upravnega odbora v funkciji članov upravljalnega organa v drugih družbah in organizacijah na dan 31.12.2015:

- Cvetka Selšek je članica samo v Upravnem odboru SKB d.d.,
- Giovanni Luca Soma je član v 20 Upravnih odborih / Nadzornih svetih, vse v Skupini SG (vključno v SKB), kar glede na določila 36. Člena ZBan-2 pomeni, da je član samo v 1 (enem) organu upravljanja,
- Pierre-Yves Demoures je član samo v Upravnem odboru SKB d.d.,
- Marko Košak je član samo v Upravnem odboru SKB d.d.,
- Patrick Gélín je član v 4 Upravnih odborih / Nadzornih svetih, vse v Skupini SG (vključno v SKB), kar glede na določila 36. Člena ZBan-2 pomeni, da je član samo v 1 (enem) organu upravljanja,
- Karine Destre-Bohn je članica v 12 Upravnih odborih / Nadzornih svetih, vse v Skupini SG (vključno v SKB), kar glede na določila 36. Člena ZBAN pomeni, da je članica samo v 1 (enem) organu upravljanja,
- François Turcot je član Upravnega odbora SKB d.d. in predsednik Nadzornega sveta BPF,
- Vojka Ravbar je članica samo v Upravnem odboru SKB d.d..

Merila o primernosti članov Upravnega odbora SKB d.d. so podrobneje opredeljena v Pravilniku SKB banke d.d. Ljubljana o ocenjevanju primernosti članov Upravnega odbora, pri čemer banka upošteva tudi vsa določila podzakonskih aktov in smernic Evropskega bančnega organa (EBA), pravila Banke Slovenije ter korporativna pravila matične družbe.

Pravilnik opredeljuje zlasti aktivnosti, ki jih je potrebno izvesti glede ocene primernosti vsakega člana Upravnega odbora (pridobitev ustrezne dokumentacije po EBA vprašalniku) kot tudi ocenjevalna merila kot so npr: merila glede ugleda (eventuelni kazenski postopki, postopki pred sodišči in regulatornimi organi, konotacija v medijih itd), merila glede izkušenosti (profesionalna pot, izobrazba, delovne izkušnje, usposabljanja itd) ter merila glede upravljanja (morebitni konflikt interesov in pričakovanj, razpoložljiv čas za opravljanje te funkcije, članstvo v organih upravljanja drugih družb in organizacij ipd.). Podatki o izkušenosti članov Upravnega odbora so javno objavljeni na spletni strani banke (Upravni odbor).

Komisija za imenovanja pri ocenjevanju primernosti članov Upravnega odbora spoštuje sprejete kriterije ter izvede ponovno oceno primernosti za vsakega člana Upravnega odbora posebej, upoštevajoč tudi spremembe glede na stanje ob imenovanju. Poleg tega je ocena narejena še posebej za izvršne člane Upravnega odbora, za neizvršne člane Upravnega odbora ter za Upravni odbor kot celoto.

V Upravnem odboru, ki šteje osem (8) članov so tri (3) ženske in pet (5) moških, različnih starosti, različnih profilov po izobrazbi in delovnih izkušnjah, kar omogoča in zagotavlja konstruktivno-kritično presojo odločitev Vodstva banke in učinkovit nadzor nad njim.

Vodstvo banke

- François Turcot, glavni izvršni direktor
- Vojka Ravbar, namestnica glavnega izvršnega direktorja

Direktorji divizij, ki so na visokih vodstvenih položajih, in niso člani Upravnega odbora po stanju 31.12.2015

Finance:

- Nataša Mohorčič Zobec, direktorica divizije Finance

Tveganja:

- Jérôme Brun, direktor divizije Tveganja

Komercialno upravljanje:

- Anita Stojčevska, direktorica divizije Komercialno upravljanje

Splošna sredstva in podpora:

- Jean-Luc Wattel, glavni operativni direktor in direktor divizije Splošna sredstva in podpora

Bančne storitve za stranke:

- Miro Cepec, direktor divizije Bančne storitve za stranke

Upravljanje družbe SKB Leasing d. o. o.

Organi družbe SKB Leasing d. o. o., ki je v 100-odstotni lasti SKB d. d., so:

- Skupščina
- Vodstvo

Skupščina:

Skupščino družbe SKB Leasing predstavlja vodstvo SKB banke d. d. Ljubljana.

Vodstvo:

Vodstvo družbe SKB Leasing d. o. o. predstavlja:

- Don Schoeffmann – direktor

VODSTVO BANKE IN DIREKTORJI DIVIZIJ NA DAN 31. 12. 2015



François Turcot
glavni izvršni direktor



Nataša Mohorčič Zobec
direktorica divizije
Finance



Jérôme Brun
direktor divizije
Tveganja



Vojka Ravbar
namestnica glavnega
izvršnega direktorja



Anita Stojčevska
direktorica divizije
Komerzialno upravljanje



Miro Cepec
direktor divizije
Bančne storitve za stranke

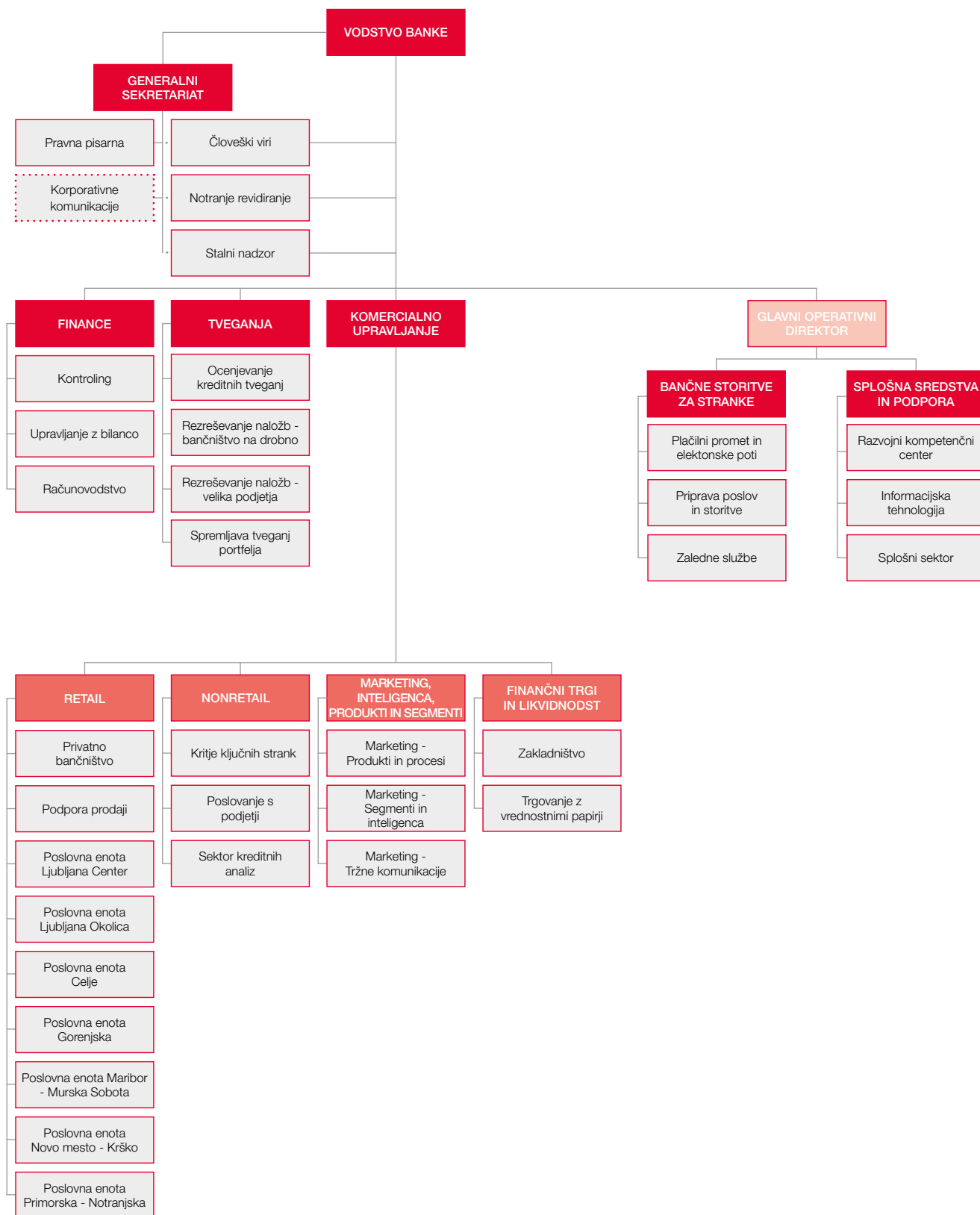


Jean-Luc Wattel
direktor divizije
Splošna sredstva in podpora



Don Schoeffmann
direktor SKB Leasinga

ORGANIZACIJSKA SHEMA BANKE NA DAN 31. 12. 2015



7. IZJAVA O ODGOVORNOSTI POSLOVODSTVA IN OBSEG VPLIVANJA

Vsi pravni posli med obvladujočo družbo in z njo povezanimi družbami so bili opravljeni na način, da v okoliščinah, ki so bile SKB d.d. znane v času, ko je bil pravni posel opravljen, zanjo ni prišlo do prikrajšanja.

Prav tako SKB d.d. ni storila ali opustila nobenih dejanj na pobudo oziroma v interesu obvladujoče družbe ali z njo povezanimi družbami. V letu 2015 ni prišlo do prikrajšanja SKB d.d., ki bi ga bilo potrebno nadomestiti.

Ljubljana, 31. marca 2016



Vojka Ravbar

namestnica glavnega izvršnega direktorja banke



François Turcot

glavni izvršni direktor banke

8. SISTEM NOTRANJIH KONTROL V SKB

ORGANIZACIJA SISTEMA NOTRANJIH KONTROL

V skladu z mednarodnimi pravili in standardi ter predpisi v RS ima SKB v okviru sistema upravljanja (angl.: internal governance) uveljavljen in razdelan mehanizem notranjih kontrol, ki je bil nazadnje celovito posodobljen v letu 2015.

Mehanizmi notranjih kontrol vključujejo notranje kontrole (npr. poročanje, delovne postopke vključno z informacijskimi sistemi, razmejitve odgovornosti, limite za omejevanje izpostavljenosti tveganjem ter logične in fizične kontrole) in neodvisne funkcije notranjih kontrol: notranje revidiranje, funkcije upravljanja različnih tveganj ali posameznih zahtev/pogojev poslovanja banke, funkcijo skladnosti poslovanja in funkcijo zagotavljanja varnosti podatkov oziroma informacij. Aktivnosti notranjih kontrol se izvajajo na vseh ravneh organizacijske strukture banke, na ravni vsake finančne storitve in v okviru dnevnih poslovnih dejavnosti banke.

Sistem notranjih kontrol v SKB d.d. je razdeljen v dve skupini:

- Sistem stalnih kontrol (i.e. stalni nadzor, nadzor posameznih vrst tveganj)
- Sistem občasnih kontrol (i.e. notranja revizija in generalna inšpekcija SG)

Sistem notranjih kontrol v SKB d.d. je nadalje razdeljen na sledeče nivoje:

- A. Stalni nadzor kot stalna oblika kontrol, prvi nivo
- B. Tveganja in zahteve/pogoji poslovanja banke kot stalna oblika kontrole, drugi nivo
- C. Notranja revizija in Generalna inšpekcija SG kot občasni (periodični) obliki kontrole, tretji nivo

Stalni nadzor je prvi nivo kontrol, ki ga sestavljajo:

- vsakodnevna varnost dnevnih nalog in aktivnosti, ki jo zagotavljajo vsi zaposleni s pravilno in dosledno uporabo pravil in internih delovnih postopkov in procesov in sprotim zagotavljanjem odprave nepravilnosti. V poslovni proces vključene dnevne kontrole so avtomatske ali ne-avtomatske npr.: fizične kontrole, preverjanje skladnosti s postavljenimi limiti, vzpostavljen sistem odobritev in pooblastil, sistem verifikacije in usklajevanja, poročevalski sistem, in so lahko tako del informacijsko podprtega sistema banke kot tudi del delovnih procesov in
- formaliziran nadzor s strani vodij organizacijskih enot banke ali drugih od poslovnega procesa neodvisnih oseb v obliki periodičnega preverjanja pravilne uporabe in izvajanja občutljivih delovnih postopkov in izvajanja kontrole občutljivih računov v skladu s kontrolnimi usmeritvami, v formaliziranih registrih. O opravljenem periodičnem nadzoru se tudi redno hierarhično poroča.

Sektor za stalni nadzor, v okviru divizije Generalni sekretariat banke, je neposredno podrejen vodstvu banke. Poglavitne naloge sektorja so koordinacija funkcij operativnega tveganja, različnih tveganj skladnosti poslovanja krizni načrt ter načrt neprekinjenega delovanja banke ter stalnega nadzora v banki kot prvega nivoja kontrol.

V okviru stalnega nadzora v funkcionalnem smislu je v banki vzpostavljen tudi stalni nadzor

nad posameznimi oblikami tveganj ali posameznih zahtev/pogojev poslovanja banke kot drugi nivo stalnih kontrol, npr. poslovna tveganja, kreditna, tržna, operativna tveganja, tveganje IT varnosti in varnosti podatkov, tveganje fizičnega varovanja, pravna tveganja, različna tveganja skladnosti poslovanja, davčna tveganja, obrestna tveganja, kapitalska tveganja, kapitalska ustreznost banke in notranji kapital, tveganja koncentracije, likvidnostna tveganja, tveganja ugleda, strateška tveganja, tveganje dobičkonosnosti, tveganja glede uvedbe novih produktov oz. storitev, tveganja glede zunanjega izvajanja storitev, tveganja glede ocene primernosti članov upravnega odbora in nosilcev ključnih funkcij.

Odgovorne osebe za posamezno tveganje ali za posamezno zahtevo/pogoje poslovanje banke so, vsak za svoje področje, neposredno odgovorne vodstvu banke ter poročajo vodstvu banke in tudi neposredno upravnemu odboru banke oziroma pristojnim komisijam upravnega odbora.

Poleg navodil in postopkov dela za vsako konkretno delovno področje v banki oziroma ravnanje zaposlenih s ciljem preventivnega ravnanja in izogib možnim tveganjem, urejajo varno in skrbno poslovanje banke tudi:

- pravila etičnega ravnanja zaposlenih,
- pravila in postopki za sklic kriznega odbora, ki se uporabijo v primeru dogodka, ki bi lahko pomembno vplival na poslovanje banke (kontinuiteta poslovanja in/ali finančna tveganja/tveganje ugleda) v primeru izrednih nepredvidenih dogodkov in naravnih nesreč, in
- načrti za neprekinjeno delovanje banke, ki zagotavljajo ustrezne pogoje, da banka tudi ob nastopu hudih poslovnih motenj nadaljuje s poslovanjem in omeji morebitne negativne posledice.

Notranja revizija obsega naloge Službe notranjega revidiranja (tretji nivo kontrol) kot samostojne organizacijske enote banke, zadolžene za notranjo revizijo banke in njenih odvisnih družb ter neposredno podrejene Vodstvu banke, kot tudi naloge drugih notranjih revizorjev iz skupine Société Générale.

Namen, naloge, pooblastila in obseg dela službe notranjega revidiranja ter postopki notranjega revidiranja, vključno s planiranjem in poročanjem so podrobno določeni v veljavnih Pravilih o delovanju službe notranjega revidiranja, ki jih sprejme vodstvo banke ter potrdi upravni odbor banke.

Generalna inšpekcija skupine Société Générale, kot posebna oblika tretjega nivoja kontrol, opravlja svetovalne misije ter pregleduje vse vidike poslovanja članic skupine Société Générale, tudi skupine SKB. V povezavi s sistemom notranjih kontrol, generalna inšpekcija analizira tveganja ter obvladovanje le-teh in preverja, da so delovanje in kontrolni postopki izvedeni pravilno. Prav tako daje mnenje o skladnosti in učinkovitosti sistema notranjih kontrol vseh podružnic in odvisnih družb, kar pomeni, da ocenjuje tudi kakovost storitve službe notranjega revidiranja v bankah skupine Société Générale, torej tudi v SKB.

Funkcija skladnosti poslovanja kot posebna neodvisna funkcija notranjih kontrol v SKB vključuje:

- posebne funkcije skladnosti poslovanja, t.j. preprečevanje pranja denarja in financiranja terorizma, vključno s pravili "Poznaj svojo stranko" (angl: KYC: Know Your Client) in omejevalnimi ukrepi, ter pravila FATCA in CRS (Skupni standard poročanja) ter
- splošno funkcijo skladnosti poslovanja, ki ima predvsem svetovalno funkcijo, izobraževalno funkcijo in funkcijo spremljanja nove zakonodaje, ki zadeva bančno poslovanje ter funkcijo koordinacije postopkov regulatorjev zoper banko. Tveganje skladnosti (angl: compliance risk) je tveganje zakonskih ali regulatornih sankcij, pomembnih finančnih izgub ali izgube ugleda banke zaradi neskladnosti delovanja banke z relevantnimi predpisi in standardi dobre prakse.

POROČILO O NOTRANJEM REVIDIRANJU V LETU 2015

Sektor Notranje revidiranje SKB d. d. deluje v skladu z zahtevami Zakona o bančništvu, sledi mednarodnim standardom notranjega revidiranja in kodeksu poklicne etike, ki jih je sprejel Slovenski inštitut za revizijo, ter neposredno poroča vodstvu banke, Upravnemu odboru in njegovi Revizijski komisiji.

Sektor je neodvisen in objektivni, usmerjen k sistematičnemu in strokovnemu pristopu pri ocenjevanju upravljanja s tveganji, kontrolnega okolja in notranjega korporativnega upravljanja. Poleg tega si sektor z izdanimi priporočili prizadeva za izboljšanje splošne učinkovitosti banke. Organizacijsko je sektor funkcionalno umeščen v centralno divizijo notranje revizije (DCPE) v okviru Skupine SG. Organizacijska neodvisnost sektorja je bila tudi med letom 2015 uspešno uresničena.

Sektor je odgovoren za izvajanje vseh vrst revizij vseh bančnih enot, funkcij in procesov, z zajemanjem vseh pomembnejših bančnih tveganj in najpomembnejših bančnih aktivnosti, vključno z izpolnjevanjem regulatorno zahtevanih nalog. Poleg tega pa pokriva tudi revidiranje hčerinskega podjetja in drugih entitet Skupine SG na območju Slovenije. Sektor preverja ustreznost upravljanja s tveganji in ustreznost kontrolnega sistema, priporoča izboljšave in najboljše prakse, svetuje vodstvu banke in ostalim področjem v banki, kot tudi skrbi za ozaveščanje zaposlenih o tveganjih in notranjih kontrolah pri bančnem poslovanju, ter širi zavedanje o pomembnosti zaznavanja in preprečevanja prevar na vseh nivojih banke.

Sektor opravlja notranje revizije skladno z letnim načrtom dela, ki je pripravljen predvsem na podlagi ocene tveganj posameznih bančnih enot, z upoštevanjem prednostnih poslovnih nalog ter z uporabo metodologije, skupne celotni Skupini SG. Seveda pa se sektor sprti odziva na trenutne potrebe banke z izvajanjem posebnih in nenačrtovanih revizijskih pregledov (v skladu z izrecnimi zahtevami vodstva banke ali ob sumih prevar; v primerih večjih zaznanih nepravilnostih ali povečanih tveganjih na posameznih področjih poslovanja). Sektor se vključuje tudi v skupne preglede z ostalimi revizijskimi enotami v Skupini SG.

Med letom 2015 je sektor dokončal 16 revizijskih pregledov iz letnega načrta, edini preostali pregled bo zaključen do konca februarja 2016. Zaradi spremenjenih prioritet in posodobljene ocene tveganj je Upravni odbor odobril prenos treh revizijskih pregledov v letni načrt dela za leto 2016. Poleg tega je sektor v začetnih mesecih leta 2015 dokončal tudi 7 revizijskih pregledov iz leta 2014 ter zagotavljal redno in strogo spremljanje odprtih priporočil, nudil svetovanje ter hkrati skrbel za nenehno bogatitev znanje znotraj ekipe.

Na četrtletni ravni je sektor pripravljala izčrpna poročila za Revizijsko komisijo in Upravni odbor, poudarjal glavne ugotovitve in prednostno izdana priporočila, s posebnim poudarkom na dolgoročnih nerešenih priporočilih. Tekom pregledov v letu 2015 sektor ni naletel na kritična tveganja ali na zelo pomanjkljivo kontrolno okolje, ki bi lahko ogrozilo stabilnost banke. Pri preverjanju izvedbe priporočil je sektor ugotovil, da se dana priporočila v veliki meri izvajajo skladno s postavljenimi roki za izvedbo, z nekaj izjemami, povezanih z bančnimi projekti.

|

POROČILO O UPRAVLJANJU S TVEGANJI

|

SKB banka d.d. Ljubljana
 Ajdovščina 4
 SI-1000 Ljubljana

SKB BANKA D.D. LJUBLJANA IZJAVA O UPRAVLJANJU TVEGANJ

SKB banka d.d. Ljubljana (v nadaljevanju "SKB banka") ocenjuje tveganja na ravni Skupine v okviru procesa notranjega ocenjevanja kapitala (ICAAP), ki zajema tveganja stebra I in stebra II ter v okviru notranjega procesa ocenjevanja likvidnosti (ILAAP), s katerim ocenjuje ustreznost likvidnosti banke in upravljanja likvidnostnih tveganj.

SKB banka ocenjuje tveganja v okviru letnega ICAAP procesa za celotno skupino SKB (SKB banka in družba SKB Leasing d.o.o.), ki temelji na delavnicah z višjim vodstvom ter njihovem strokovnem mnenju. Namen ocenjevanja tveganj je alokacija ekonomskega kapitala med pomembna tveganja (kreditno tveganje, tržno tveganje, obrestno tveganje, likvidnostno tveganje, operativno tveganje, strateško tveganje, tveganje ugleda, tveganje dobičkonosnosti in kapitalski tveganja). Pomembnost tveganj se ocenjuje ob upoštevanju morebitnega vpliva na poslovanje skupine, povezane s poslovno strategijo Skupine. Z notranjo oceno kapitalskih potreb Skupina ocenjuje, ali je raven regulatornega kapitala zadostna za absorpcijo vseh vrst tveganj katerim je Skupina izpostavljena vključno z upoštevanjem stresnih scenarijev.

Kvantitativna ocena kapitala se izračuna za SKB Skupino na četrtletni ravni in poroča Upravnemu odboru na ALCO sejah.

Skupna ocena tveganj se je za SKB Skupino izboljšala iz 1,75 v letu 2014 na 1,62 v letu 2015 in je v sprejemljivem razponu ob upoštevanju lestvice Banke Slovenije:

PREDSTALA TVEGANJA SKB SKUPINE v letu 2015	79,4%	0,0%	4,5%	9,6%	1,4%	0,1%	3,0%	1,0%	1,0%
PODROČJE TVEGANJ	KREDITNO TVEGANJE	TRŽNA TVEGANJA	OPERATIVNO TVEGANJE	OBRESTNO TVEGANJE	LIKVIDNOSTNI O TVEGANJE	TVEGANJE DOBIČKONOSNOSTI	STRATEŠKO TVEGANJE	TVEGANJE UGLEDA	TVEGANJE KAPITALA
Povprečna ocena za vrsto tveganj	1,56	1,00	2,17	1,67	1,08	2,48	2,39	1,57	1,20

Skupna povprečna ocena preostalih tveganj	1,62	Izračun ocene tveganj za leto 2015 (sprejemljivo)
	1,75	Izračun ocene tveganj za leto 2014 (sprejemljivo)

SKB banka k upravljanju tveganj dostopa celovito in razkriva ključne kazalnike v letnem poročilu v poglavju o pomembnih podatkih in kazalnikih, povezanih s poslovanjem. Kot je razvidno iz spodnje tabele o kazalnikih tveganj, so bili vsi indikatorji tveganj skladni z regulatorno zahtevanimi nivoji na dan 31.12.2015:

SKB banka	31.12.2015 znesek v 000 EUR/kazalci v %	31.12.2014 znesek v 000 EUR/kazalci v %
KAPITALSKA USTREZNOST		
a) Kapital		
1. Količnik navadnega lastniškega kapitala	16,18	16,39
2. Količnik temeljnega kapitala	16,18	16,39
3. Količnik skupnega kapitala	16,18	16,39
b) Kvaliteta aktive		
Oslabitev finančnih sredstev in rezervacije / aktivne bilančne in zunajbilančne postavke	7,43	8,75
LIKVIDNOSTNI INDIKATORJI		
1. Krediti strank / Depoziti strank	96,95	107,88
2. Likvidna sredstva ¹ / Skupaj sredstva	31,95	34,55
3. Depoziti na vpogled / Vsi depoziti	48,73	41,92
4. Kratkoročni depoziti / Vsi depoziti	35,61	36,52
5. Dolgoročni depoziti / Vsi depoziti	15,66	21,56
REGULATORNI LIKVIDNOSTNI KOLIČNIKI		
1. Presežek 1. razreda (v MEUR)	121,38	266,05
2. Količnik likvidnosti 1. razreda	1,12	1,31
3. Presežek 2. razreda (v MEUR)	208,14	128,42
4. Količnik likvidnosti 2. razreda	1,19	1,11
5. GLTDF količnik (letni)	0,86	-260,09
6. GLTDF količnik (četrtletni)	-2,59	-60,88
7. LCR (v %)	464,77	832,66
8. NSFR (v %)	146,02	142,51
LIKVIDNOSTNI STRESNI SCENARIJI (v MEUR)		
1. Idiosinkratični ² (Likvidnostni presežek)	16,00	110,29
2. Tržni ³ (Likvidnostni presežek)	192,00	240,62
3. Kombinirani ⁴ (Likvidnostni presežek)	235,00	293,23
INTERNA OCENA KAPITALSKIH POTREB (v MEUR)		
1. Kreditno tveganje	131,39	130,48
2. Tržna tveganja	0,00	0,00
3. Operativno tveganje	7,98	5,09
4. Obrestno tveganje	16,90	0,44
5. Tveganje koncentracije	8,36	7,83
6. Tržno likvidnostno tveganje	2,45	2,12
7. Tveganje dobičkonosnosti iz naslova pasivnih obrestnih mer	0,14	0,00
8. Tveganje finančnega vzvoda	0,00	0,00
9. Dejavniki zunanjega okolja (vključno z nadzorniškimi zahtevami)	15,37	49,57

¹ **Likvidna sredstva:** Depoziti bank + portfelj državnih obveznic + Sklad finančnega premoženja pri centralni banki

² **Idiosinkratični stresni scenarij** je opredeljen kot izguba zaupanja na trgu v SKB Skupino, ki izhaja iz poslabšanja poslovanja Skupine (letna izguba), goljufij ter negativne publikacije.

³ **Tržni scenarij** temelji upošteva zaostrovanje razpoložljivih virov financiranja na različnih trgih, skupaj z zmanjšanjem tržne vrednosti finančnih sredstev v portfelju državnih obveznic

⁴ **Kombinirani scenarij** je kombinacija faktorjev idiosinkratičnega in tržnega scenarija

S podpisom te izjave, člani Upravnega odbora in Vodstva banke potrjujemo, da ima SKB banka učinkovit sistem upravljanja s tveganji, ki je skladen z nivoji tveganj in internimi limiti, določeni v Strategiji upravljanja tveganj in s poslovno strategijo.

Člani Upravnega odbora

Podpis

1. Cvetka Selšek

2. Giovanni Luca Soma

3. Pierre-Yves Demoures

4. Karine Maryse Destre-Bohn

5. Patrick Gelin

6. Vojka Ravbar

7. François Turcot

8. Marko Košak

François Turcot
Glavni izvršni direktor



SKB banka d.d. Ljubljana
 Ajdovščina 4
 SI-1000 Ljubljana

**IZJAVA UPRAVLJALNEGA ORGANA O USTREZNOSTI UREDITEV UPRAVLJANJA
 TVEGANJ SKB BANKE D.D. LJUBLJANA, KI ZAGOTAVLJA, DA VZPOSTAVLJENI
 SISTEMI ZA UPRAVLJANJE TVEGANJ USTREZAJO PROFILU IN STRATEGIJI
 INSTITUCIJE**

S podpisom te izjave, podpisani člani Upravnega odbora in Vodstvo banke SKB banka d.d. Ljubljana (v nadaljevanju besedila "SKB banka"), potrjujemo, da so sistemi za obvladovanje tveganj primerni in skladni s profilom tveganj in s poslovno strategijo SKB banke na podlagi Člena 435 (1.e) Uredbe (EU) No.575/2013 o bonitetnih zahtevah za kreditne institucije in investicijska podjetja.

SKB banka je predložila sledeče dokumente Banki Slovenije:

- kvantitativna analiza ICAAP - SREP 12/2015,
- kvalitativna in kvantitativna analiza ILAAP in Samo-ocena SREP 12/2015,

kot prilogi k izjavi.

Član Upravnega odbora

Podpis

1. Cvetka Selšek	
2. Giovanni Luca Soma	
3. Pierre-Yves Demoures	
4. Karine Maryse Destre-Bohn	
5. Patrick Gelin	
6. Vojka Ravber	
7. François Turcot	
8. Marko Košak	

François Turcot
 Chief Executive Officer



1. UPRAVLJANJE S TVEGANJI

Strategija tveganja

Upravljanje s tveganji v SKB upošteva napredne metode uravnavanja tveganj Skupine Société Générale ter veljavne zakonske predpise. Učinkovito upravljanje s tveganji je ključnega pomena za strateški razvoj banke.

Najpomembnejši cilj upravljanja s tveganji je zagotavljati finančno trdnost in ugled banke ter zagotoviti, da je kapital ustrezno razporejen na poslovne aktivnosti za rast vrednosti banke za delničarje.

Banka upravlja z vsemi pomembnimi vrstami tveganj, kot so kreditno tveganje, tveganje koncentracije, tržno in likvidnostno tveganje, tveganje prevelikega finančnega vzvoda, kapitalsko tveganje ter tudi operativno tveganje, tveganje ugleda ter tveganje skladnosti.

Načela upravljanja s tveganji

Upravljanje s tveganji v SKB temelji na:

- pomembni udeležbi vodstvenega kadra na vseh ravneh, od Upravnega odbora do Vodstva banke in do izvedbene ravni,
- neodvisnosti ocenjevanja tveganj od komercialnega poslovanja.

Organizacija upravljanja s tveganji

Funkcijo upravljanja s tveganji podpirajo naslednji organi:

■ Upravni odbor

Upravni odbor določi in spremlja implementacijo bančne strategije upravljanja s tveganji.

Komisija za tveganja in Revizijska komisija Upravnega odbora

Komisija za tveganja in Revizijska komisija imata pomembno vlogo pri obravnavi različnih vrst tveganj skladno z definicijo v Statutu banke in glede na pravila matične banke Société Générale in slovenske regulative.

■ Notranje revidiranje

Notranje revidiranje je odgovorno za pregled usklajenosti in skladnosti spremljanja tveganj v banki z obstoječimi postopki in pravnimi predpisi.

■ Odbori za tveganja

Razvoj vseh pomembnejših tveganj za banko spremljajo naslednji odbori:

- odbor za kreditno tveganje pri poslovanju s prebivalstvom,
- odbor za kreditno tveganje pri poslovanju s podjetji,
- odbor za upravljanje bilance banke (obrestno, valutno in likvidnostno tveganje),
- odbor za operativno tveganje (in odbor za varnost).

■ Divizija Tveganja

Divizija Tveganja je v SKB zadolžena za spremljanje kreditnega tveganja. Je popolnoma neodvisna od komercialnih oddelkov in poroča neposredno Vodstvu banke in diviziji Tveganja v Skupini Société Générale.

■ Sektor Stalni nadzor

Sektor Stalni nadzor je odgovoren za upravljanje z operativnim tveganjem in deluje v okviru Generalnega sekretariata. Znotraj sektorja je pokrito tudi tveganje ugleda, zagotavljanje skladnosti (oboje, splošna funkcija skladnosti in posebna funkcija skladnosti: preprečevanje pranja denarja ter financiranja terorizma, vključno s pravili glede poznavanja strank, skladnosti s FATCA in CRS zahtevami ter embargi in sankcijami) ter notranji kontrolni sistem.

■ Divizija Finance

Divizija Finance je zadolžena za uravnavanje strukturnega tveganja (obrestno, tečajno in likvidnostno tveganje).

Tveganje kapitala se upravlja v okviru procesa notranje kapitalne ocene (ICAAP), ki se izvaja v sodelovanju z divizijo Tveganja.

Tveganju prilagojeno oblikovanje cene

Od leta 2007 SKB uporablja model za tveganju prilagojeno določanje cene kreditov, depozitov ter leasing poslov, ki upošteva kreditno, likvidnostno, obrestno tveganje ter tveganje kapitala.

Model je del rednega postopka sprejemanja odločitev za novo odobrene kredite in novo sprejete depozite, redno se posodablja, tako da odraža likvidnostne razmere na trgu (kratkoročne in dolgoročne obrestne mere ter stroške zagotavljanja likvidnosti). Upošteva tudi kapitalne zahteve, zahtevani donos na kapital in kreditno tveganje stranke. SKB ta model uporablja tudi v procesu določanja svoje cenovne politike za kredite in depozite.

Od leta 2012 ima banka vzpostavljen sistem ročnosti prilagojenih internih transfernih cen, ki upošteva trenutne tržne razmere in strateške usmeritve banke ter omogoča učinkovito upravljanje likvidnostnega tveganja, alokacijo stroškov in koristi ter mesečno spremljanje učinkovitosti poslovanja banke.

2. POMEMBNA TVEGANJA

KREDITNO TVEGANJE

Odobritev tveganja

Poslovanje s podjetji

Postopek odobritve predloga kreditnega limita poteka v sektorju Ocenjevanje kreditnih tveganj in je neodvisen od poslovnih enot oz. komercialnih sektorjev. Postopek temelji na odobritvi predlogov za kreditni limit, ki jih predložijo poslovne enote oz. komercialni sektorji. Vsaka odobritev kreditnega tveganja mora temeljiti na dobrem poznavanju stranke in poglobljenem razumevanju vrste in narave njene dejavnosti, strukture in namena transakcije, kot tudi virov za odplačevanje.

Končni profil tveganja stranke se določi z bonitetno oceno in služi kot osnova pri procesu odločanja o kreditu, opredelitvi limitov in oblikovanju cen. Sektor za ocenjevanje kreditnih tveganj tesno sodeluje s poslovnimi enotami in komercialnimi sektorji, s čimer podpira poslovne aktivnosti banke in zagotavlja večjo učinkovitost procesa odobravanja naložb, hkrati pa skrbno spremlja kakovost kreditnega portfelja banke.

Poslovanje s prebivalstvom

Politike tveganja, ki so opredeljene v točkovnem modelu, omogočajo natančno uravnavanje stopnje tveganja. Proces odobritve, ki vključuje točkovno oceno kreditnega tveganja, temelji na dobrem poznavanju stranke. Kakovost procesa spremljamo na ravni poslovnih enot.

Merjenje tveganj in notranje bonitetne ocene

Bonitetni sistem SKB temelji na treh ključnih stebrih, na:

- notranjih bonitetnih modelih, ki se uporabljajo za merjenje tveganja stranke (izražene kot verjetnost neplačila dolžnika v obdobju enega leta),
- vrsti postopkov in smernic za uporabo bonitetnih orodij in za spremljanje uporabe bonitetnega sistema in
- zanašanju na strokovno presojo rezultatov modela.

Spremljanje stranke in nadzor

Poslovanje s podjetji

Nekatere stranke so vključene na seznam strank za redno in sistematično spremljanje. Pomembnejši sprožilni dogodki, ki prispevajo k vključitvi strank na seznam strank, ki si zaslužijo posebno pozornost, so:

- poslabšanje kreditne sposobnosti,
- težave pri poravnavanju kreditnih obveznosti (vključno s prestrukturiranjem),
- kršitev obvez in
- blokirani računi.

Seznam občutljivih strank, ki zaslužijo posebno pozornost, omogoča sektorju za ocenjevanje kreditnih tveganj podrobno spremljanje občutljivih strank s poslabšano kreditno sposobnostjo in težavami pri poravnavanju dolga že v začetni fazi. Spremembe izpostavljenosti do teh strank redno se poročaj odboru za kreditno tveganje. Spremljanje občutljivih strank podpira aktivnosti za prestrukturiranje in refinanciranje naložb.

Opustitve – prestrukturiranja in refinanciranja

Ob zaznavi finančnih slabosti dolžnika banka raje uporabi opustitev kot postopke za nesolventne dolžnike. V skladu s pravili EBA in MRS 39 banka vse naložbe, ki so predmet opustitev, posamično slabi ter jih smatra kot dogodek neplačila. Te naložbe razvršča v nedonosne naložbe.

Na osnovi notranjih pravil banka te naložbe oziroma dolžnike razvršča v nedonosne naložbe najmanj eno leto.

Ko je naložba z opustitvami donosna, se lahko oznaka opustitve umakne. Umik oznake je pogojen z izpolnitvijo dveh pogojev:

- od razvrstitve med donosne naložbe je minilo najmanj dve leti,
- izpolnjene so vse zahteve za ustrezno kreditno kakovost naložbe oziroma dolžnika.

Opredelitev dogodka neplačila

Banka uporablja regulatorno opredelitev dogodka neplačila, ter izvaja spremljavo procesa prehoda strank v skupino neplačnikov. Skladno z zahtevami organa EBA banka vse pomembnejše naložbe, ki so v položaju neplačila, uvršča med nedonosne naložbe in jih posamično slabi.

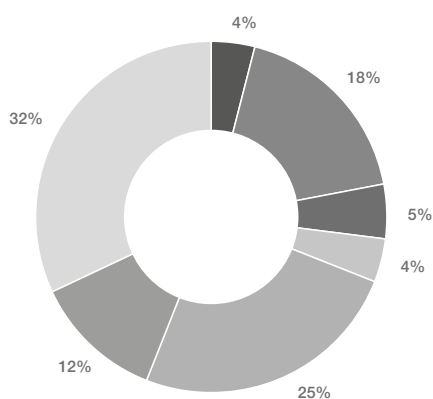
Čeprav banka spremlja zapadle izpostavljenosti od prvega dne zamude plačila dalje neodvisno od višine zapadle terjatve, pri opredelitvi dogodka neplačila smatra za zanemarljive tiste prekoračitve, pri katerih znesek zapadle neplačane terjatve ne presega 100 evrov pri poslovanju s prebivalstvom in 200 evrov pri ostalih segmentih strank.

Poslovanje s prebivalstvom

Banka je vzpostavila nov način spremljanja tveganja pri poslovanju s prebivalstvom. Čiste stroške tveganja spremlja mesečno za vsak produkt, kar omogoča banki, da se hitro odzove na spremembe profila tveganja. Uvedeni so bili kazalci tveganja, da bi na ta način spremljali kakovost portfelja in razvoj zapadlih terjatev. Kazalci nam omogočajo merjenje kakovosti mesečne realizacije, učinkovitost izterjave pred dogodkom neplačila in upravljanje s slabimi naložbami.

Da bi izboljšali kakovost portfelja, je banka ponovno okrepila izterjavo pred nastopom neplačila.

Struktura bančnega portfelja po sektorjih strank v letu 2015



- mikro podjetja (4%)
- banke (5%)
- država (18%)
- srednja in mala podjetja (12%)
- velika podjetja (25%)
- javni sektor (4%)
- prebivalstvo (32%)

Skupinsko in posamično oblikovanje rezervacij

Banka redno spremlja svoj kreditni portfelj, da bi na ta način lahko ocenila kakovost svojih naložb in jih po potrebi oslabila (skladno z MRS 39).

Vse pomembnejše naložbe, ki so v stanju neplačila, se oslabijo na osnovi posamične ocene sedanje vrednosti ocenjenih prihodnjih denarnih tokov ob upoštevanju vseh razpoložljivih informacij o pričakovanem trajanju izterjave in ocenjeni vrednosti zavarovanja.

Preostale naložbe se oslabijo na podlagi ocenjene izgube znotraj homogenih skupin. Vsaka homogena skupina predstavlja skupino naložb s podobnim profilom tveganja glede na segment strank in vrsto naložbe.

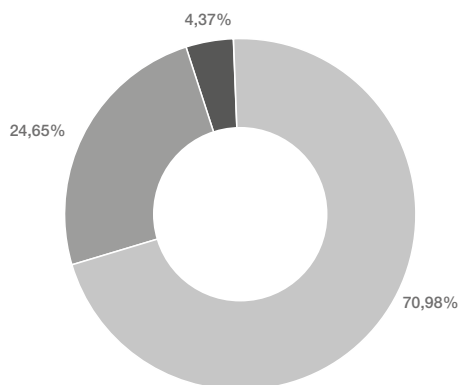
Skupinske oslabitve dobrega portfelja so izračunane za posamezni bonitetni razred ob predpostavki, da vsaka skupina bonitetnih ocen predstavlja razred naložb z enakimi lastnostmi tveganja. Metoda upošteva realizirano povprečno stopnjo neplačil za posamično bonitetno oceno v danem časovnem obdobju in dejansko izgubo ob neplačilu, ki temelji na statistiki procesa razreševanja slabih naložb in izvedenskem mnenju. Za segment podjetij banka od leta 2015 namesto četrletne realizirane povprečne stopnje neplačila upošteva letne realizirane povprečne stopnje neplačila. Na področju poslovanja s prebivalstvom se metodologija izračuna ni spremenila in ostaja na izračunu letne realizirane povprečne stopnje neplačila.

Analiza portfelja

Razvoj in struktura kreditnega portfelja

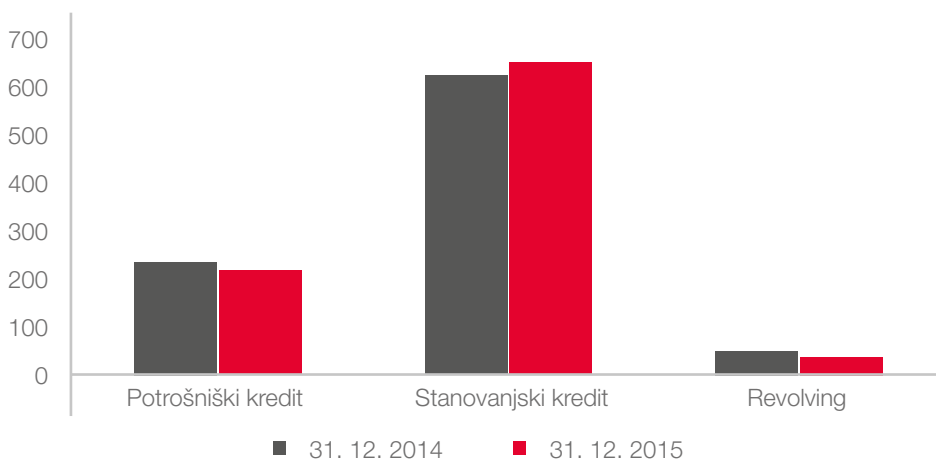
Konec decembra 2015 je kreditni portfelj SKB znašal 3.023 milijonov EUR (bilanca in izven bilanca po oslabitvah) in se je povečal glede na leto 2014.

Struktura portfelja posojil bančništva na drobno v letu 2015



- Revolving (4,37%)
- Potrošniški krediti (24,65%)
- Stanovanjski krediti (70,98%)

Rast portfelja posojil prebivalstvu 2015/2014 (v milijonih EUR)



Tveganje koncentracije

SKB uravnava tveganje koncentracije na ravni stranke, geografske regije in gospodarskih dejavnosti. Banka podrobno spremlja tveganje koncentracije po imenih na osnovi analize velikih izpostavljenosti in jih nadzira z določanjem limitov glede na kapital banke. Redno poročanje o velikih izpostavljenostih in limitih je del procesa upravljanja s tveganji banke. Banka v okviru analiz kreditnega portfelja četrletno spremlja koncentracijo glede na gospodarske panoge.

Sestava portfelja ostaja dobro razpršena glede na posamezno ime kot tudi po gospodarskih dejavnostih.

Finančne naložbe (bilančne in izven-bilančne) po geografskih regijah

Skupina	2015			2014		
	EUR 000	Bančni posli	Trgovalni posli	Skupaj	Bančni posli	Trgovalni posli
Slovenija	2.847.445	2.783	2.850.227	2.593.649	3.448	2.597.097
Evropska unija	245.690	1.634	247.324	479.013	2.320	481.332
Jugovzhodna Evropa	15.040	0	15.040	12.892	0	12.892
Drugo	11.184	0	11.184	765	0	765
Skupaj	3.119.358	4.416	3.123.774	3.086.319	5.768	3.092.087

Izpostavljenosti pred upoštevanjem zavarovanja oziroma drugih instrumentov zmanjševanja kreditnega tveganja.

Banka	2015			2014		
	EUR 000	Bančni posli	Trgovalni posli	Skupaj	Bančni posli	Trgovalni posli
Slovenija	2.747.130	2.783	2.749.912	2.495.749	3.448	2.499.197
Evropska unija	245.641	1.634	247.275	478.930	2.320	481.249
Jugovzhodna Evropa	14.993	0	14.993	12.873	0	12.873
Drugo	11.167	0	11.167	752	0	752
Skupaj	3.018.930	4.416	3.023.347	2.988.303	5.768	2.994.071

Izpostavljenosti pred upoštevanjem zavarovanja oziroma drugih instrumentov zmanjševanja kreditnega tveganja.

Finančne naložbe (bilančne in izven-bilančne), izpostavljenost nedonosnih poslov ter oslabitve po geografskih regijah

Skupina	2015			2014		
	EUR 000	Neto izpostavljenost	Bruto izpostavljenost nedonosnih poslov	Oslabitve	Neto izpostavljenost	Bruto izpostavljenost nedonosnih poslov
Slovenija	2.850.227	242.810	177.231	2.597.097	307.977	227.834
Evropska unija	247.324	1.229	1.159	481.332	1.230	1.142
Jugovzhodna Evropa	15.040	15.091	321	12.892	14.855	128
Drugo	11.184	158	158	765	159	159
Skupaj	3.123.774	259.287	178.869	3.092.087	324.221	229.264

Izpostavljenosti pred upoštevanjem zavarovanja oziroma drugih instrumentov zmanjševanja kreditnega tveganja.

Banka	2015			2014		
	EUR 000	Neto izpostavljenost	Bruto izpostavljenost nedonosnih poslov	Oslabitve	Neto izpostavljenost	Bruto izpostavljenost nedonosnih poslov
Slovenija	2.749.912	235.766	172.353	2.499.197	301.218	222.124
Evropska unija	247.275	1.229	1.159	481.249	1.230	1.142
Jugovzhodna Evropa	14.993	15.091	321	12.873	14.855	128
Drugo	11.167	158	158	752	159	159
Skupaj	3.023.347	252.244	173.991	2.994.071	317.462	223.553

Izpostavljenosti pred upoštevanjem zavarovanja oziroma drugih instrumentov zmanjševanja kreditnega tveganja.

Finančne naložbe (bilančne in izven bilančne) po industrijskih dejavnostih

Skupina	EUR 000	2015		2014	
		Največja bruto izpostavljenost	Največja neto izpostavljenost*	Največja bruto izpostavljenost	Največja neto izpostavljenost*
Kmetijstvo, lov, gozdarstvo		4.632	4.632	4.409	4.409
Ribištvo		-	-	-	-
Rudarstvo		10.413	9.635	9.535	9.535
Predelovalne dejavnosti		333.963	312.819	299.851	272.340
Oskrba z elektriko, plinom, vodo		99.020	95.347	108.246	105.820
Gradbeništvo		94.047	91.613	92.485	90.059
Trgovina		208.736	190.915	223.085	196.065
Gostinstvo		19.673	19.008	21.695	20.417
Promet, skladiščenje, zveze		304.686	238.040	216.275	195.056
Finančno posredništvo		414.839	337.342	575.907	453.588
Nepremičnine		14.117	14.116	16.569	16.568
Javna uprava		365.000	365.000	310.509	310.509
Izobraževanje		996	973	927	902
Zdravstvo, socialno varstvo		4.926	4.926	3.902	3.452
Druge javne, skupne in osebne storitve		200.620	198.086	204.217	204.191
Fizične osebe		1.048.107	1.045.035	1.004.486	1.004.486
Skupaj		3.123.774	2.927.487	3.092.087	2.887.397

Pri izračunu neto izpostavljenosti so upoštevana samo finančna zavarovanja (poštena vrednost) in poročila, medtem ko učinki zavarovanj iz naslova zastave nepremičnin niso upoštevani.

Banka	EUR 000	2015		2014	
		Največja bruto izpostavljenost	Največja neto izpostavljenost*	Največja bruto izpostavljenost	Največja neto izpostavljenost*
Kmetijstvo, lov, gozdarstvo		1.639	1.639	2.109	2.109
Ribištvo		-	-	-	-
Rudarstvo		9.750	8.972	9.238	9.238
Predelovalne dejavnosti		301.357	280.214	272.082	244.571
Oskrba z elektriko, plinom, vodo		95.151	91.477	103.198	100.771
Gradbeništvo		81.249	78.815	81.378	78.952
Trgovina		188.724	170.903	204.222	177.201
Gostinstvo		18.712	18.047	20.867	19.589
Promet, skladiščenje, zveze		251.969	185.324	172.465	151.245
Finančno posredništvo		532.273	454.775	666.471	544.151
Nepremičnine		13.546	13.545	16.362	16.361
Javna uprava		364.308	364.308	309.940	309.940
Izobraževanje		817	794	815	790
Zdravstvo, socialno varstvo		3.913	3.913	2.883	2.433
Druge javne, skupne in osebne storitve		190.851	188.317	88.715	80.943
Fizične osebe		969.090	966.018	1.043.327	1.043.327
Skupaj		3.023.347	2.827.060	2.994.071	2.781.622

Pri izračunu neto izpostavljenosti so upoštevana samo finančna zavarovanja (poštena vrednost) in poročstva, medtem ko učinki zavarovanj iz naslova zastave nepremičnin niso upoštevani.

Skupina	2015			2014			
	EUR 000	Neto izpostavljenost	Bruto izpostavljenost nedonosnih poslov	Oslabitve	Neto izpostavljenost	Bruto izpostavljenost nedonosnih poslov	Oslabitve
Kmetijstvo, lov, gozdarstvo		4.632	884	624	4.409	928	688
Ribištvo		-	-	-	-	-	-
Rudarstvo		10.413	-	-	9.535	-	-
Predelovalne dejavnosti		333.963	36.180	27.133	299.851	50.567	35.029
Oskrba z elektriko, plinom, vodo		99.020	3.831	1.088	108.246	1.945	1.818
Gradbeništvo		94.047	26.886	22.134	92.485	44.816	35.181
Trgovina		208.736	83.731	46.731	223.085	95.447	54.777
Gostinstvo		19.673	6.274	3.726	21.695	9.165	4.692
Promet, skladiščenje, zveze		304.686	24.307	13.708	216.275	22.916	15.749
Finančno posredništvo		414.839	8.595	7.554	575.907	12.776	11.656
Nepremičnine		14.117	1.613	1.423	16.569	1.887	1.624
Javna uprava		365.000	7	5	310.509	16	11
Izobraževanje		996	39	86	927	92	85
Zdravstvo, socialno varstvo		4.926	48	48	3.902	61	59
Druge javne, skupne in osebne storitve		200.620	10.830	9.049	204.217	14.486	11.752
Fizične osebe		1.048.107	56.694	45.559	1.004.486	69.119	56.141
Skupaj		3.123.774	259.920	178.869	3.092.100	324.221	229.264

Banka	2015			2014			
	EUR 000	Neto izpostavljenost	Bruto izpostavljenost nedonosnih poslov	Oslabitve	Neto izpostavljenost	Bruto izpostavljenost nedonosnih poslov	Oslabitve
Kmetijstvo, lov, gozdarstvo		1.639	828	581	2.109	879	649
Ribištvo		-	-	-	-	-	-
Rudarstvo		9.750	-	-	9.238	-	-
Predelovalne dejavnosti		301.357	35.895	26.348	272.082	48.441	33.315
Oskrba z elektriko, plinom, vodo		95.151	1.399	427	103.198	1.893	1.792
Gradbeništvo		81.249	26.482	21.713	81.378	44.268	34.730
Trgovina		188.724	83.324	46.371	204.222	94.672	54.084
Gostinstvo		18.712	6.177	3.635	20.867	9.068	4.597
Promet, skladiščenje, zveze		251.969	23.438	13.036	216.275	21.894	14.760
Finančno posredništvo		532.273	8.595	7.554	518.313	12.776	11.656
Nepremičnine		13.546	1.604	1.414	16.362	1.878	1.616
Javna uprava		364.308	7	5	309.940	16	85
Izobraževanje		817	90	86	815	92	11
Zdravstvo, socialno varstvo		3.913	48	48	2.883	61	59
Druge javne, skupne in osebne storitve		190.851	10.114	8.712	88.715	13.905	11.362
Fizične osebe		969.090	54.242	44.059	1.043.327	67.619	54.838
Skupaj		3.023.347	252.244	173.991	2.994.071	317.462	223.553

Kreditna kakovost

Kreditna kakovost finančnih sredstev se upravlja na osnovi notranjih bonitetnih ocen, ki se jih primerja z bonitetno lestvico S&P.

Kreditna kakovost portfelja po bonitetnih razredih (v tisoč EUR)

Bonitetna ocena	2015	2014
AAA to B-	1.178.830	1.109.154
CCC+ to CCC-	56.919	61.764
D	198.001	249.237
TOTAL	1.433.751	1.420.155

Izpostavljenosti bruto oslabitev se nanašajo na komercialni portfelj brez fizičnih oseb, države in bank.

Klasifikacijo lahko primerjamo z razdelitvijo na dober (AAA do B-), dvomljiv (CCC+ do CCC-) in slab portfelj (D), kar ustreza ocenam S&P.

Pokritost slabega portfelja s slabitvami se je povečala z 69,9% v 2015 na 67,4% v 2014.

Zapadlosti po finančnih produktih (bilančni del)

Skupina	EUR 000	2015			2014		
		Nezapadli in neoslabljeni	Individualno oslabljeni	Skupaj	Nezapadli in neoslabljeni	Individualno oslabljeni	Skupaj
Denar v blagajni in stanje na računih pri centralnih bankah	245.544	-	245.544	302.797	-	302.797	
Finančna sredstva namenjena trgovanju	4.416	-	4.416	5.768	-	5.768	
Finančna sredstva pripoznana po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	7.498	-	7.498	9.529	-	9.529	
Finančna sredstva razpoložljiva za prodajo	428.377	-	428.377	356.138	-	356.138	
Kreditni in denarne terjatve	1.815.833	72.530	1.888.363	1.742.831	88.148	1.830.979	
Banke	41.610	-	41.610	31.842	-	31.842	
Stranke	1.774.222	72.530	1.846.752	1.710.989	88.148	1.799.137	
Finančna sredstva v posesti do zapadlosti	16.675	-	16.675	16.568	-	16.568	
Skupaj	2.518.343	72.530	2.590.873	2.433.630	88.148	2.521.778	

Banka	EUR 000	2015			2014		
		Nezapadli in neoslabljeni	Individualno oslabljeni	Skupaj	Nezapadli in neoslabljeni	Individualno oslabljeni	Skupaj
Denar v blagajni in stanje na računih pri centralnih bankah	245.544	-	245.544	302.797	-	302.797	
Finančna sredstva namenjena trgovanju	4.416	-	4.416	5.768	-	5.768	
Finančna sredstva pripoznana po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	7.498	-	7.498	9.529	-	9.529	
Finančna sredstva razpoložljiva za prodajo	428.377	-	428.377	356.137	-	356.137	
Kreditni in denarne terjatve	1.717.558	70.365	1.787.923	1.645.851	87.100	1.732.951	
Banke	41.610	-	41.610	31.842	-	31.842	
Stranke	1.675.948	70.365	1.746.313	1.614.009	87.100	1.701.109	
Finančna sredstva v posesti do zapadlosti	16.675	-	16.675	16.568	-	16.568	
Skupaj	2.420.068	70.365	2.490.433	2.336.650	87.1000	2.423.750	

Neslabljene zapadle izpostavljenosti po segmentu strank in časovnih žepkih*

Banka	EUR 000	2015				Skupaj	2014				Skupaj
		Do 29 dni	30 do 89 dni	90 do 179 dni	180 dni in več		Do 29 dni	30 do 89 dni	90 do 179 dni	180 dni in več	
Država	17	-	-	-	17	25	-	-	-	25	
Banke	3	3	-	-	6	2	3	0.00	0	5	
Javna uprava	1	0	4.917	-	4.918	4	-	-	-	4	
Pravne osebe	3	0	0	1	4	23	906	16	0	946	
Majhna in srednja podjetja	375	155	21	130	681	1.869	452	107	0	2.428	
Drugi krediti prebivalstvu	34.981	9.838	537	85	45.442	35.292	7.819	2.133	25	45.269	
Mikro podjetja	595	513	62	17	1.187	1.029	747	158	30	1.965	
Skupaj	35.975	10.510	5.537	233	52.254	38.244	9.927	2.414	57	50.617	

Visoka izpostavljenost v žepku nad 90 dni v segmentu Javna uprava je vezana na enega klienta, višina zamude pa je nematerialna.

Neto rezervacije in oslabitve po segmentih strank

Skupina	EUR 000	2015	2014
Država		-7	0
Banke		8	73
Javna uprava		-226	224
Pravne osebe		4.988	-1.048
Majhna in srednja podjetja		3.120	3.932
Drugi krediti prebivalstvu		338	3.864
Mikro podjetja		-1.101	592
Skupaj		7.119	7.638

Banka	EUR 000	2015	2014
Država		0	0
Banke		8	73
Javna uprava		-226	224
Pravne osebe		5.924	-800
Majhna in srednja podjetja		1.967	4.062
Drugi krediti prebivalstvu		-100	3.923
Mikro podjetja		-1.763	391
Skupaj		5.809	7.874

Zmanjševanje kreditnega tveganja

Banka za optimiziranje tveganj na kreditnih sredstvih uporablja zavarovanja in druge instrumente izboljšav kakovosti posojil. V skladu s politiko zavarovanj so glavne vrste zavarovanj naslednje:

- depoziti in denarju podobni instrumenti,
- osebna jamstva in
- nepremičnine.

Za izvedene finančne instrumente banka ne uporablja pogodb o pobotu za namene poročanja.

Zmanjševanje kreditnega tveganja po segmentih kreditne kakovosti in vrsti strank

Banka	EUR 000	2015		2014	
		Fizične osebe	Podjetja in samostojni podjetniki	Fizične osebe	Podjetja in samostojni podjetniki
1.	Zmanjševanje kreditnega tveganja na kolektivno oslabiljenih terjativah (dober portfelj)*	562.351	354.874	668.903	204.227
	Premoženje	466.006	47.482	533.861	90.698
	Delnice	-	-	-	394.000
	Drugo	96.345	307.392	135.042	113.134
2.	Zmanjševanje kreditnega tveganja na individualno oslabiljenih terjativah (dvomljiv portfelj)*	19.291	95.533	36.383	114.767
	Premoženje	16.706	28.519	29.103	61.910
	Delnice	-	-	-	135.000
	Drugo	2.584	67.015	7.280	52.723
	Skupaj	581.641	450.407	705.286	318.994

* Vrednost zavarovanj je knjižna vrednost. Druga zavarovanja zajemajo depozite, državna poročstva, obveznice, note investicijskih skladov in zavarovanja z zavarovalnicami (brez življenjskih zavarovanj). Vrednosti zavarovanih izpostav so izračunane na način, da se knjižna vrednost zavarovanja upošteva največ do velikosti zavarovane izpostave.

OPERATIVNO TVEGANJE

Uvod

Operativno tveganje je prisotno v vsakodnevem poslovanju banke in je neločljivo povezano z vsemi njenimi produkti, dejavnostmi, postopki in sistemi ter ga navadno sprejemamo kot nujno posledico poslovanja. Nanj vplivajo tako notranje kot tudi zunanje spremenljivke, na primer zahtevnejši notranji procesi, kompleksni produkti, vedno višje zakonske zahteve ter zaostrene gospodarske razmere.

Upravljanje z operativnim tveganjem ima velik vpliv na stroške banke, njeno konkurenčnost, skladnost poslovanja in njen ugled. Zato v Skupini SKB delujemo preventivno, identificiramo in obvladujemo tveganja še preden pride do izgub ter si s tem izboljšujemo rezultate in manjšamo možnosti napak in izgub. Velik poudarek namenjamo zbiranju in spremljanju operativnih izgub, povezanih s kreditnim tveganjem, nadzoru nad izvajanjem akcijskih načrtov za zmanjšanje operativnega tveganja ter identificiranju in preprečevanju prevar.

V Skupini SKB se zavedamo, kako pomembno je dobro upravljanje z operativnim tveganjem, večje zavedanje o njih in boljše razumevanje. Zavedamo se morebitnega vpliva konkretne manifestacije teh tveganj, zato veliko pozornosti namenjamo izboljšanju in krepitvi notranjega kontrolnega sistema ter izobraževanju zaposlenih v Skupini SKB o operativnem tveganju in osveščanju o preventivnih ukrepih, potrebnih za zmanjšanje tega tveganja.

Opredelitev

Nadzorni organ opredeljuje operativno tveganje kot tveganje izgube, ki je posledica bodisi neustreznih ali pa slabih notranjih postopkov, ljudi in sistemov, ali zunanjih dogodkov. Uradna opredelitev vključuje tudi pravno tveganje, izključuje pa strateško tveganje in tveganje ugleda. SKB kot del Skupine Société Générale v svoji opredelitvi operativnega tveganja vključuje tudi tveganje ugleda.

V skladu z zahtevami Basla II je dogodek izgube na področju operativnega tveganja opredeljen kot dogodek, ki povzroči izgubo in ga lahko uvrstimo v eno izmed sedmih kategorij dogodkov: notranja goljufija, zunanja goljufija, postopki z zaposlenimi in varstvo pri delu, stranke, produkti in poslovne prakse, poškodbe osnovnih sredstev, prekinitev poslovanja in sistemske napake. Konkretni primeri dogodkov izgube vključujejo rope, notranje goljufije, napake v postopkih ter fizične izgube zaradi naravnih nesreč.

Okvir upravljanja z operativnim tveganjem

Skupina SKB sprejema operativno tveganje kot sestavni del preudarnega poslovanja in je postavila okvir upravljanja z operativnim tveganjem, da bi zagotovila dosledno in izčrpno prepoznavanje, ocenjevanje in nadzor ter upravljanje z operativnim tveganjem. Naš okvir opredeljuje model vodenja, sistem spremljanja in nadzora ter poročanje o informacijah, povezanih z operativnim tveganjem.

Osnovni cilji so preprečevanje, zgodnje prepoznavanje, merjenje, ocenjevanje, spremljanje in zmanjševanje operativnega tveganja. V ta namen Skupina SKB izvaja na tem področju usposabljanje za vse zaposlene.

Banka lahko zares učinkovito upravlja le s tem, kar dobro pozna in meri!

Upravljanje

Organizacijske enote

V Skupini SKB je vsaka posamezna organizacijska enota ali raven upravljanja odgovorna za lastno operativno tveganje in dolžna zagotavljati ustrezna sredstva in postopke za upravljanje ter zmanjševanje teh tveganj. Operativno tveganje je tako nadzorovano s pomočjo mreže nadzorov, postopkov, poročil in odgovornosti.

Neodvisno funkcijo upravljanja z operativnim tveganjem, ki poteka v banki, opravljajo:

- **Odbor za operativna tveganja**, ki je odgovoren za nadzor operativnega tveganja na ravni banke, opredelitev obsega spremljanja in nadzora, analizo izgub, povezanih z operativnim tveganjem, spremljanje korektivnih ukrepov in vseh dejavnosti, povezanih z operativnim tveganjem, kar omogoča zgodnje opozarjanje na ugotovljene slabosti in s tem hitro in pravočasno izvajanje ukrepov za zmanjšanje tveganja. Odbor sestavljata izvršna direktorja banke, vsi direktorji divizij in predstavniki vseh pomembnih funkcij.

Odbor za varnost, stalni nadzor in odgovorni za zagotavljanje skladnosti poslovanja ter za preprečevanje pranja denarja redno poročajo odboru za operativna tveganja.

Odbor za operativna tveganja se sestaja vsako četrletje in poroča Vodstvu banke ter Revizijski komisiji Upravnega odbora.

- **Vodja upravljanja z operativnim tveganjem** je odgovoren za dosledno izvajanje politik, procesov, postopkov in nadzorov na področju operativnega tveganja, za pravilno identifikacijo, merjenje in upravljanje operativnega tveganja na ravni banke ter za poročanje Vodstvu, Upravnemu odboru banke oz. njegovi Revizijski komisiji, odboru za operativna tveganja ter matični banki. Odgovoren je za zagotavljanje ustrezne podpore poslovnim enotam pri vseh vprašanjih v zvezi z operativnim tveganjem ter za izobraževanje zaposlenih. Koordinira in svetuje pri izvajanju samoocenjevanja tveganja in sistema notranjih kontrol (RCSA) ter analizah scenarijev.
- **Koordinator operativnega tveganja** koordinira zbiranje podatkov o izgubah, ki jih posredujejo različni oddelki. Prav tako koordinira četrletno spremljanje ključnih kazalnikov tveganja (KRI) in incidentov, spremlja izvajanje korektivnih ukrepov in akcijskih načrtov ter izvaja vse potrebne aktivnosti v postopku usklajevanja izgub.
- **Notranje revidiranje** potrdi zanesljivost ocen tveganja. Periodično preverja skladnost in zanesljivost prijavljenih operativnih izgub in izvajanje ukrepov, ki jih je uvedla banka za ocenjevanje in obvladovanje operativnega tveganja znotraj organizacije.
- **Vodstvo banke** razvija in usmerja okvir upravljanja z operativnim tveganjem, strategije, politike in prakse ter opredeljuje večje spremembe sistema upravljanja z operativnim tveganjem.
- **Zunanji revizor** opravlja redne preglede postopkov upravljanja z operativnim tveganjem. Ti pregledi vključujejo tako dejavnosti poslovnih enot kot dejavnosti neodvisne funkcije upravljanja z operativnim tveganjem.

Napredni pristop za izračun kapitalske zahteve za operativna tveganja (AMA – Advanced Measurement Approach)

Metodologija, ki jo uporablja banka v okviru upravljanja z operativnimi tveganji, izpolnjuje vse zahteve Basla II. za napredni pristop AMA. Banka Slovenije je leta 2008 banki SKB odobrila uporabo naprednega pristopa za izračun kapitalske zahteve za operativna tveganja.

Nabor orodij in metod za merjenje, ki jih banka uporablja v okviru pristopa AMA:

■ Baza podatkov o notranjih dogodkih, povezanih z operativnimi izgubami

Operativna izguba je finančni učinek, povezan z operativnim dogodkom, ki je zabeležen v finančnem izkazu finančne institucije v skladu z mednarodnimi standardi računovodskega poročanja.

Banka izvaja zbiranje podatkov o dogodkih, povezanih z operativnim tveganjem od leta 2003. Uveden postopek zahteva natančno zbiranje podatkov o izgubah, kar nam omogoča sprejemanje ustreznih korektivnih ukrepov za zmanjšanje možnosti ponovitve. Banka je leta 2010 razširila zbiranje podatkov o dogodkih, povezanih z operativnim tveganjem, tudi na skorajšnje izgube in dobičke.

Vodje poslovnih področij so odgovorni za poročanje oddelku za operativna tveganja o izgubah, če te presegajo določene mejne zneske.

Dodatno je banka uvedla tudi spremljanje in analizo dogodkov iz operativnega tveganja, ki niso imeli finančnih učinkov, ali pa so le-ti pod mejo določeno za poročanje o operativnih izgubah.

Vse identificirane operativne izgube in incidenti so redno predstavljeni Vodstvu, Upravnemu odboru oz. njegovi Revizijski komisiji, odboru za operativna tveganja ter v skladu s pravili poročani matični banki.

■ Ključni kazalniki tveganja

Ključni kazalnik tveganja (KRI) je objektivni in merljiv podatek, ki banki zagotavlja, da oceni eno ali več ključnih tveganj ter s temi tveganji upravlja na učinkovitejši način.

Spremljanje kazalnikov, kot so fluktuacija zaposlenih, stopnja usposabljanja, prekinitve transakcij, napake pri poslovanju z gotovino in odpovedi sistemov, nas zgodaj opozarja na povečano tveganje prihodnjih izgub.

Poročila o spremljanju teh kazalnikov se redno posredujejo Vodstvu, Upravnemu odboru, matični banki ter odboru za operativna tveganja, ki nato opredeli ustrezne ukrepe, ki jih je potrebno izvesti.

■ Analiza scenarijev in testiranje izjemnih situacij (stres testi)

Testiranje izjemnih situacij na področju operativnega tveganja je ocena največje finančne izgube, s katero bi se banka lahko soočila. Analiza scenarijev je nujna za oceno takšnega testiranja, s katero lahko določimo vse dejavnike, ki bi lahko vodili do take izgube.

Analiza scenarijev je strategija, ki vključuje oceno različnih možnih prihodnjih dogodkov in razvoj scenarijev glede verjetnosti pojava dogodkov, če bi nastopile različne kombinacije teh dogodkov.

Banka uporablja analizo scenarijev in testiranje izjemnih situacij za preizkus operativne učinkovitosti, kritje območij s predvidenim visokim tveganjem, za opredelitev glavnih akcijskih načrtov za preprečevanje podobnih izgub in izračun regulatornega kapitala.

Rezultate analize scenarijev pregledajo ter analizirajo vodstvo banke, odbor za operativno tveganje ter matična banka.

■ Samoocenjevanje tveganja in sistema notranjih kontrol (RCSA)

Cilj izvajanja RCSA je ugotoviti dejanska tveganja, ki jim je banka izpostavljena glede na naravo njenega delovanja, oceniti kakovost sistema notranjih kontrol za preprečevanje ter zmanjšati izpostavljenost preostalemu tveganju.

Banka opravlja ocenjevanje enkrat na dve leti, pri čemer se identificirajo šibka območja v postopkih in kontrolah. Po opravljenem samoocenjevanju sledi akcijski načrt za izvedbo korektivnih ukrepov. Odbor za operativna tveganja je odgovoren za spremljanje izvajanja.

■ Spremljanje korektivnih ukrepov

Korektivni ukrepi se določijo in izvajajo s ciljem zmanjšati možnost ponovitve operativnega dogodka. Izvajanje določenih ukrepov natančno spremljata vodja upravljanja z operativnim tveganjem in koordinator operativnega tveganja in o tem poročata odboru za operativna tveganja.

■ Poročanje o izčrpnosti

Leta 2007 je banka uvedla tudi poročilo o izčrpnosti prijavljenih operativnih izgub, v katerem višje vodstvo potrjuje izčrpnost prijavljanja vseh znanih izgub na njihovih področjih delovanja.

Stalni nadzor

SKB je začela izvajati stalen nadzor v obdobju 2003 – 2005. Gre za sklop kontrol in ukrepov, ki se izvajajo in obdelujejo na operativni ravni, s ciljem zagotoviti pravilnost, varnost in veljavnost opravljenih operacij. Stalni nadzor sestavljajo:

- vsakodnevna varnost dnevnih nalog in aktivnosti, ki jo zagotavljajo vsi zaposleni s pravilno in dosledno uporabo pravil in internih delovnih postopkov in procesov in sprotim zagotavljanjem odprave nepravilnosti,
- formaliziran nadzor s strani vodij organizacijskih enot banke oz. imenovanih kontrolorjev v obliki periodičnega preverjanja pravilne uporabe in izvajanja občutljivih delovnih postopkov in izvajanja kontrole občutljivih računov v skladu s kontrolnimi usmeritvami, v formaliziranih registrih.

Stalni nadzor v Skupini SKB vključuje vse divizije in oddelke, formaliziran nadzor je podprt tudi z orodjem Narval.

Neprekinjeno poslovanje in krizno upravljanje

Upravljanje področja neprekinjenega poslovanja sestoji iz petih, med seboj trajno povezanih korakov:

- Poznavanje organizacije se izvede preko opisa aktivnosti, analize vplivov v določenem obdobju in z oceno stopnje kritičnosti aktivnosti;
- Definiranje poslovne strategije je narejeno skozi selekcijo aktivnosti, ki jih je potrebno prednostno obnoviti, z definiranjem ciljev in zapisom potreb SKB enot;
- Izbor in postavitve modela neprekinjenega poslovanja se zagotovi s postavitvijo vzorčnega scenarija in zapisom Plana Neprekinjenega poslovanja;
- Testiranje, vzdrževanje in pregledovanje elementov neprekinjenega poslovanja se zagotovi z izvedbo vaj in testiranj, vzdrževanjem dogovorov z izvajalci in stalnimi izboljšavami podpornih elementov neprekinjenega poslovanja;
- Ohranjanje kulture zavedanja pomena neprekinjenega poslovanja se zagotavlja z oceno stopnje zavedanja, dvigom zavedanja, izvedbo dodatnih treningov in izdelavo ocene spremembe kulture zavedanja pomena neprekinjenega poslovanja po izvedenih akcijah;

Z vsemi elementi in podporami področju upravljanja neprekinjenega poslovanja se zagotavlja zapisanim procesom ustrezno izobražene in trenirane zaposlene, kot tudi pripravljene in testno preverjene podpore, za takojšnjo uporabo v krizni situaciji.

Celotna operativna bančna skupina za neprekinjeno poslovanje je v lanskem letu izvedla ustrezne treninge. Vsi imenovani člani IT skupine neprekinjenega poslovanja so izvedli predvidene treninge za primer krizne situacije. Novi člani Kriznega štaba, razširjeno s predstavnikoma iz SKBL in firme ALD, ki skupaj predstavljajo SG Slovensko Krizno enoto, so bili navzoči na zanje prilagojenem izobraževanju in so uspešno izvedli trening vajo za primer krizne situacije. V primeru sklica Kriznega štaba zaradi likvidnostne situacije, je na sestanek pozvan tudi predstavnik Finančnih trgov in likvidnosti.

Na področju upravljanja neprekinjenega poslovanja smo v letu 2015 izvedli trinajst testnih vaj, ki jih vsebinsko lahko združimo v:

- Mrežno vajo v dveh Poslovnih enotah na sedežu banke in s pripadajočo Poslovalnico, iz katerih so bili delavci preusmerjeni na rezervne lokacije;
- Vaje z zaprtjem sedeža banke in delavci preusmerjeni na uporabniško rezervno lokacijo in IT sodelavci, ki so opravljali svoje naloge na IT rezervni lokaciji;
- Vaje IT BCM skupine na IT rezervni lokaciji kot tehnični vaji za zagotovitev znanj iz postavitve rezervnih programov in restavracije podatkov;
- SG Slovenska krizna enota je v štirih vajah izvedla obvestilno vajo, vajo obveščanja in srečanja na rezervni lokaciji, vajo preverjanja ustreznosti rezervnih prostorov in vsebinsko vajo Kriznega scenarija, skupaj s predstavniki Poslovalnice, kjer se je krizni scenarij odvijal;
- Vaja evakuacije na sedežu banke in v vseh firmah na isti lokaciji;
- Vaje preverjanja primernosti izurjenosti izbranih zunanjih pomembnih izvajalcev storitev na področju neprekinjenega poslovanja so bile izvedene na njihovih treh matičnih lokacijah;

Zbirno poročilo o upravljanju področja neprekinjenega poslovanja za lansko leto so napisali v Société Générale skupini in z njim potrjujejo visoko kvaliteto izvedenih testov in izvrstno poročanje o opravljenih nalogah področja upravljanja neprekinjenega poslovanja.

LIKVIDNOSTNO TVEGANJE

Likvidnostno tveganje je tveganje, da Skupina SKB ne bi bila sposobna pravočasno poravnati svojih obveznosti do virov sredstev ob njihovi zapadlosti, nadomestiti finančnih virov v primeru njihovega nenadnega odliva ter izpolnjevati pogodbeno dogovorjenih obveznosti.

Skupina SKB redno spremlja, v okviru likvidnostnega tveganja, prihodnje denarne tokove iz poslovanja ter izračunava in analizira kratkoročne in dolgoročne likvidnostne vrzeli, ki izhajajo iz bilančnih ter potencialnih terjatev in obveznosti. Za ocenjevanje likvidnostnih tokov postavk brez pogodbene dospelosti Skupina SKB uporablja analitične modele.

Skupina SKB optimizira likvidnostne tokove in upošteva zakonske omejitve (količnik likvidnosti, obvezne rezerve), kar redno obravnava Odbor za upravljanje z bilanco (ALCO). Postopki, odgovornost in način poročanja s področja upravljanja z likvidnostjo so opredeljeni v Politiki upravljanja z likvidnostnim tveganjem, ki vključuje tudi splošna načela o upravljanju z likvidnostnim tveganjem Skupine, primarne in sekundarne vire likvidnosti, scenarije testov v izjemnih situacijah in krizni načrt delovanja v izrednih likvidnostnih razmerah. Poleg regulatornih količnikov likvidnosti in zgoraj omenjene analize likvidnostnih vrzeli se na Odboru za upravljanje z bilanco (ALCO) obravnavajo tudi drugi likvidnostni kazalci, kot so:

Skupina - likvidnostni indikatorji	Stanje 31. 12. 2015	Stanje 31. 12. 2014
Kreditni strankam / Depoziti strank	97%	108%
Likvidna sredstva / Skupaj sredstva	32%	35%
Depoziti na vpogled / Vsi depoziti	49%	42%
Kratkoročni depoziti / Vsi depoziti	36%	36%
Dolgoročni depoziti / Vsi depoziti	15%	22%

Skupina SKB vzdržuje regulatorni količnik likvidnosti Razred I in Razred II precej nad regulatorno predpisano mejo. Količnik prvega razreda je na koncu leta 2015 znašal 1,12%, medtem ko je količnik drugega razreda znašal 1,19%. SKB banka dnevno spremlja in analizira prihodnje denarne tokove in izračunava količnik GLTDF (razmerje med krediti in depoziti nebančnega sektorja) na  etrtletnem nivoju.

Skupina SKB redno poroča in analizira količnik likvidnostnega kritja (LCR) in količnik neto stabilnega financiranja (NSFR) ter je vzpostavila poročanje dodatnih likvidnostnih matrik (ALMM) skladno z EBA navodili v okviru ECB poročanja. LCR količnik je ob koncu leta 2015 znašal 465%, medtem ko je NSFR količnik znašal 146%.

Redno se izvajajo tudi likvidnostni stresni scenariji (idiosinkratičen, tržni ter kombiniran scenarij) pri čemer se meri presežno likvidnost v posameznem scenariju na podlagi rezultatov. Likvidnostni stresni testi so povezani s planom financiranja v kriznih razmerah, s katerim banka ocenjuje vire financiranja do katerih lahko dostopa v primeru likvidnostne krize.

Skupina med drugim spremlja tudi likvidnostna tveganja glede veliko izpostavljenost do matične banke Société Générale.

Skupina SKB strateško likvidnost upravlja in nadzira v okviru letnega načrta poslovanja, ki vključuje stopnjo refinanciranja s strani matične banke Société Générale in drugih možnih virov financiranja. V postopku letnega planiranja Skupina Société Générale in Skupina SKB določita limite kratkoročne in dolgoročne zadolžitve, ki bančni skupini zagotavljajo nemoteno upravljanje z likvidnostnim tveganjem.

Skupina SKB sodeluje tudi na domačem medbančnem trgu, medtem ko presežno likvidnost večinoma plasira v Skupino Société Générale.

SKB banka je ohranila zadostno in raznoliko strukturo neobremenjenih likvidnih sredstev (primernih za zastavo terjatev Evrosistema), ki so na dan 31.12.2015 znašala 503 milijonov evrov, medtem ko so le-ta na dan 31.12.2014 znašala 535 milijonov evrov. Kot zavarovanje za najem centralno-bančnih virov financiranja, SKB banka uporablja tržno finančno premoženje (vrednostni papirji) in netržno finančno premoženje (posojila državi, podjetjem v državni lasti, posojila z državnim jamstvom in posojila, ki ustrezajo kriterijem Banke Slovenije za ICAS*. Ob koncu leta 2015 banka pri ECB ni imela najetih virov financiranja.

Najpomembnejši vir likvidnosti za bančno skupino predstavljajo depoziti strank, ki so na dan 31.12.2015 znašali 1.948 milijonov evrov, medtem ko so na dan 31.12.2014 znašali 1.796 milijonov evrov. Strateški cilj bančne skupine je razpršenost virov financiranja in uravnoteženost depozitov strank z dolgoročnimi finančnimi viri pridobljenimi s strani finančnih institucij za potrebe zmanjševanja tveganja neuskajenosti v ročnosti virov. Zaradi prekomerne likvidnosti je Skupina prilagodila tudi svojo politiko obrestnih mer in se osredotočila predvsem na kreditni portfelj z izboljšano ponudbo kakovostnih ter raznolikih storitev za svoje stranke.

Skupini je v letu 2015 uspelo ohraniti kreditni portfelj, ki je na dan 31.12.2015 je znašal 1.844 milijonov evrov, saj je le-ta 31.12.2014 znašal 1.846 milijonov evrov. V istem obdobju se je znesek depozitov strank povečal za 155 milijonov evrov (kratkoročni depoziti so se povečali za 61 milijonov evrov in vpogledne vloge za 195 milijonov evrov, medtem ko so se dolgoročni depoziti, zaradi tržnih razmer t.j. nizkih obrestnih mer za depozite, znižali za 101 milijonov evrov).

Skupina SKB z ustrezno razpršenostjo virov financiranja vzdrževala ugoden likvidnostni položaj skozi celotno leto 2015. SKB banka je z Razvojno banko Sveta Evrope (CEB) februarja 2015 podpisala pogodbo o dolgoročnem financiranju v višini 50 milijonov evrov za namen financiranja ustvarjanja novih in ohranjanja obstoječih delovnih mest. Prvi del vira v višini 10 milijonov evrov je bil črpan decembra 2015.

SKB banka je v letu 2015 znižala izpostavljenost do Evropske investicijske banke (EIB) v višini 10 milijonov evrov, hkrati pa je Slovenski izvozni in razvojni banki (SID) predčasno odplačala dolgoročni vir financiranja v višini 33 milijonov evrov. Banka je prav tako v letu 2015 bistveno znižala izpostavljenost finančnih virov do matične banke Société Générale in s tem optimizirala stroške financiranja ter presežek likvidnih sredstev.

Spodnji tabeli prikazujeta ročnosti pogodbenih nediskontiranih odplačilnih obveznosti s prihodnjimi obrestnimi plačili finančnih virov Skupine SKB in banke SKB, ki temelji na strukturi bilance stanja na zadnji dan leta.

* Interni bonitetni sistem Banke Slovenije.

Skupina						
EUR 000	Do 1 meseca	Od 1 - 3 mesecev	Od 3 - 12 mesecev	Od 1 - 5 let	Nad 5 let	Skupaj
Stanje 31.12.2015						
Finančne obveznosti do centralne banke	-	-	-	-	-	-
Finančne obveznosti, namenjene trgovanju	4.509	-	-	-	-	4.509
Finančne obveznosti, pripoznane po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	(331)	-	-	1.632	6.197	7.498
Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju	-	-	-	-	-	-
Finančne obveznosti merjene po odplačni vrednosti	1.645.105	169.378	111.634	234.929	106.768	2.267.814
Druge obveznosti	5.831	-	-	-	-	5.831
Skupaj nediskontirane finančne obveznosti	1.655.114	169.378	111.634	236.561	112.965	2.285.652
Stanje 31.12.2014						
Finančne obveznosti do centralne banke	-	-	-	-	-	-
Finančne obveznosti, namenjene trgovanju	5.779	-	-	-	-	5.779
Finančne obveznosti, pripoznane po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	4.302	-	3.595	1.632	-	9.529
Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju	-	-	-	-	-	-
Finančne obveznosti merjene po odplačni vrednosti	1.346.044	342.983	242.291	238.869	117.422	2.287.609
Druge obveznosti	5.250	-	-	-	-	5.250
Skupaj nediskontirane finančne obveznosti	1.361.375	342.983	245.886	240.501	117.422	2.308.167

Banka						
EUR 000	Do 1 meseca	Od 1 - 3 mesecev	Od 3 - 12 mesecev	Od 1 - 5 let	Nad 5 let	Skupaj
Stanje 31.12.2015						
Finančne obveznosti do centralne banke	-	-	-	-	-	-
Finančne obveznosti, namenjene trgovanju	4.509	-	-	-	-	4.509
Finančne obveznosti, pripoznane po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	(331)	-	-	1.632	6.197	7.498
Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju	-	-	-	-	-	-
Finančne obveznosti merjene po odplačni vrednosti	1.647.055	163.455	110.905	153.625	106.768	2.181.808
Druge obveznosti	2.339	-	-	-	-	2.339
Skupaj nediskontirane finančne obveznosti	1.653.572	163.455	110.905	155.257	112.965	2.196.154
Stanje 31.12.2014						
Finančne obveznosti do centralne banke	-	-	-	-	-	-
Finančne obveznosti, namenjene trgovanju	5.779	-	-	-	-	5.779
Finančne obveznosti, pripoznane po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	4.302	-	3.595	1.632	-	9.529
Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju	-	-	-	-	-	-
Finančne obveznosti merjene po odplačni vrednosti	1.349.718	342.929	238.225	156.595	117.422	2.204.889
Druge obveznosti	2.232	-	-	-	-	2.232
Skupaj nediskontirane finančne obveznosti	1.362.031	342.929	241.820	158.227	117.422	2.222.429

Pogodbene zapadlosti potencialnih ter prevzetih finančnih obveznosti Skupine:

2015						
EUR 000	Na zahtevo	Do 3 mesecev	Od 3 - 12 mesecev	Od 1 - 5 let	Nad 5 let	Skupaj
Potencialne in prevzete finančne obveznosti	364.495	16.024	53.424	74.394	24.564	532.901

2014						
EUR 000	Na zahtevo	Do 3 mesecev	Od 3 - 12 mesecev	Od 1 - 5 let	Nad 5 let	Skupaj
Potencialne in prevzete finančne obveznosti	333.718	20.917	64.877	82.953	17.226	519.691

Potencialne obveznosti iz kreditnega poslovanja so prikazane kot obveznosti "Na zahtevo", vse ostale pa po pogodbeni zapadlosti. Skupina ocenjuje, da vse potencialne ter prevzete finančne obveznosti ne bodo (vezano predvsem na garancije) črpane pred zapadlostjo.

Preostala ročnost pogodbenih denarnih tokov sredstev in obveznosti

Skupina - Stanje 31. 12. 2015							
EUR 000	Na vpogled	Do 1 meseca	Od 1 - 3 mesecev	Od 3 - 12 mesecev	Od 1 - 5 let	Nad 5 let	Skupaj
SREDSTVA							
Denar v blagajni in stanje na računih pri centralni banki	112.767	132.777	-	-	-	-	245.544
Finančna sredstva, namenjena trgovanju	-	4.416	-	-	-	-	4.416
Finančna sredstva, pripoznana po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	-	(331)	-	-	1.632	6.197	7.498
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	-	55.747	30.183	41	74.420	267.987	428.378
Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju	-	-	-	-	-	-	-
Krediti	54.255	42.195	83.812	327.863	847.150	533.088	1.888.363
Finančna sredstva v posesti do zapadlosti	-	546	16.129	-	-	-	16.675
Dolgoročne naložbe v kapital odvisnih, pridruženih in skupaj obvladovanih družb	-	-	-	-	-	-	-
Druga sredstva	-	7.772	-	-	-	-	7.772
Skupaj sredstva	167.022	243.122	130.124	327.904	923.202	807.272	2.598.646
OBVEZNOSTI							
Finančne obveznosti do centralne banke	-	-	-	-	-	-	-
Finančne obveznosti, namenjene trgovanju	-	4.509	-	-	-	-	4.509
Finančne obveznosti, pripoznane po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	-	(331)	-	-	1.632	6.197	7.498
Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju	-	-	-	-	-	-	-
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	950.296	195.704	290.270	381.377	275.807	156.765	2.250.219
Druge obveznosti	-	5.831	-	-	-	-	5.831
Skupaj obveznosti	950.296	205.713	290.270	381.377	277.439	162.962	2.268.057
Neusklajenost v bilanci stanja	(783.274)	37.409	(160.146)	(53.473)	645.763	644.310	330.589

Skupina - Stanje 31.12.2014

EUR 000	Na vpogled	Do 1 meseca	Od 1 - 3 mesecev	Od 3 - 12 mesecev	Od 1 - 5 let	Nad 5 let	Skupaj
SREDSTVA							
Denar v blagajni in stanje na računih pri centralni banki	188.333	114.464	-	-	-	-	302.797
Finančna sredstva, namenjena trgovanju	-	5.768	-	-	-	-	5.768
Finančna sredstva, pripoznana po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	-	4.302	-	3.595	1.632	-	9.529
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	-	48.974	21.086	41	84.575	201.461	356.137
Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju	-	-	-	-	-	-	-
Krediti	48.503	50.734	81.343	390.946	759.665	550.405	1.881.596
Finančna sredstva v posesti do zapadlosti	-	438	-	-	16.130	-	16.568
Dolgoročne naložbe v kapital odvisnih, pridruženih in skupaj obvladovanih družb	-	-	-	-	-	-	-
Druga sredstva	-	6.619	-	-	-	-	6.619
Skupaj sredstva	236.836	231.299	102.429	394.582	862.002	751.866	2.579.014
OBVEZNOSTI							
Finančne obveznosti do centralne banke	-	-	-	-	-	-	-
Finančne obveznosti, namenjene trgovanju	-	5.779	-	-	-	-	5.779
Finančne obveznosti, pripoznane po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	-	4.302	-	3.595	1.632	-	9.529
Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju	-	-	-	-	-	-	-
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	752.653	253.796	230.756	571.483	279.012	167.716	2.255.416
Druge obveznosti	-	5.250	-	-	-	-	5.250
Skupaj obveznosti	752.653	269.127	230.756	575.078	280.644	167.716	2.275.974
Neuskajenost v bilanci stanja	(515.817)	(37.828)	(128.327)	(180.496)	581.358	584.150	303.040

Banka - Stanje na 31. 12. 2015

EUR 000	Na vpogled	Do 1 meseca	Od 1 - 3 mesecev	Od 3 - 12 mesecev	Od 1 - 5 let	Nad 5 let	Skupaj
SREDSTVA							
Denar v blagajni in stanje na računih pri centralni banki	112.767	132.777	-	-	-	-	245.544
Finančna sredstva, namenjena trgovanju	-	4.416	-	-	-	-	4.416
Finančna sredstva, pripoznana po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	-	(331)	-	-	1.632	6.197	7.498
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	-	55.746	30.183	41	74.420	267.987	428.377
Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju	-	-	-	-	-	-	-
Kredit	54.246	34.810	70.634	285.376	768.801	574.056	1.787.923
Finančna sredstva v posesti do zapadlosti	-	546	16.129	-	-	-	16.675
Dolgoročne naložbe v kapital odvisnih, pridruženih in skupaj obvladovanih družb	-	-	-	-	-	20.454	20.454
Druga sredstva	-	2.791	-	-	-	-	2.791
Skupaj sredstva	167.013	230.755	116.946	285.417	844.853	868.694	2.513.678
OBVEZNOSTI							
Finančne obveznosti do centralne banke	-	-	-	-	-	-	-
Finančne obveznosti, namenjene trgovanju	-	4.509	-	-	-	-	4.509
Finančne obveznosti, pripoznane po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	-	(331)	-	-	1.632	6.197	7.498
Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju	-	-	-	-	-	-	-
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	950.781	197.169	284.520	380.627	194.807	156.765	2.164.669
Druge obveznosti	-	2.339	-	-	-	-	2.339
Skupaj obveznosti	950.781	203.686	284.520	380.627	196.439	162.962	2.179.015
Neuskajenost v bilanci stanja	(783.768)	27.069	(167.574)	(95.210)	648.414	705.732	334.663

Banka - Stanje 31. 12. 2014

EUR 000	Na vpogled	Do 1 meseca	Od 1 - 3 mesecev	Od 3 - 12 mesecev	Od 1 - 5 let	Nad 5 let	Skupaj
SREDSTVA							
Denar v blagajni in stanje na računih pri centralni banki	188.333	114.464	-	-	-	-	302.797
Finančna sredstva, namenjena trgovanju	-	5.768	-	-	-	-	5.768
Finančna sredstva, pripoznana po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	-	4.302	-	3.595	1.632	-	9.529
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	-	48.975	21.086	41	84.575	201.460	356.137
Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju	-	-	-	-	-	-	-
Kredit	48.501	43.842	69.223	340.127	697.989	583.885	1.783.567
Finančna sredstva v posesti do zapadlosti	-	438	-	-	16.130	-	16.568
Dolgoročne naložbe v kapital odvisnih, pridruženih in skupaj obvladovanih družb	-	-	-	-	-	20.454	20.454
Druga sredstva	-	1.937	-	-	-	-	1.937
Skupaj sredstva	236.834	219.726	90.309	343.763	800.326	805.799	2.496.757
OBVEZNOSTI							
Finančne obveznosti do centralne banke	-	-	-	-	-	-	-
Finančne obveznosti, namenjene trgovanju	-	5.779	-	-	-	-	5.779
Finančne obveznosti, pripoznane po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	-	4.302	-	3.595	1.632	-	9.529
Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju	-	-	-	-	-	-	-
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	753.068	257.055	230.756	567.483	197.512	167.716	2.173.590
Druge obveznosti	-	2.232	-	-	-	-	2.232
Skupaj obveznosti	753.068	269.368	230.756	571.078	199.144	167.716	2.191.130
Neuskajenost v bilanci stanja	(516.234)	(49.642)	(140.447)	(227.315)	601.182	638.083	305.627

Preostala ročnost pričakovanih denarnih tokov sredstev in obveznosti

Spodnje tabele prikazujejo pričakovane denarne tokove sredstev ter obveznosti Skupine SKB in banke SKB po stanju na zadnji dan leta.

Skupina - Stanje 31. 12. 2015				
	EUR 000	Do 12 mesecev	Nad 12 mesecev	Skupaj
SREDSTVA				
Denar v blagajni in stanje na računih pri centralni banki		227.919	17.625	245.544
Finančna sredstva, namenjena trgovanju		4.416	-	4.416
Finančna sredstva, pripoznana po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida		(331)	7.829	7.498
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo		85.970	342.408	428.378
Kreditni		520.558	1.367.805	1.888.363
Finančna sredstva v posesti do zapadlosti		16.675	-	16.675
Nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo in ustavljeno poslovanje		620	-	620
Opredmetena osnovna sredstva		1.639	36.871	38.510
Naložbene nepremičnine		-	3.884	3.884
Neopredmetena sredstva		424	10.084	10.508
Dolgoročne naložbe v kapital odvisnih, pridruženih in skupaj obvladovanih družb		-	-	-
Terjatve za davek od dohodkov pravnih oseb		1.793	1.793	3.586
Druga sredstva		7.435	337	7.772
Skupaj sredstva		867.118	1.788.636	2.655.754
OBVEZNOSTI				
Finančne obveznosti do centralne banke		-	-	-
Finančne obveznosti, namenjene trgovanju		4.509	-	4.509
Finančne obveznosti, pripoznane po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida		(331)	7.829	7.498
Finančne obveznosti merjene po odplačni vrednosti		426.715	1.823.504	2.250.219
Rezervacije		6.602	9.308	15.910
Obveznosti za davek od dohodkov pravnih oseb		9.036	-	9.036
Druge obveznosti		5.831	-	5.831
Skupaj obveznosti		452.362	1.840.641	2.293.003
Neusklajenost v bilanci stanja		414.756	(52.005)	362.751

Skupina - Stanje 31. 12. 2014

EUR 000	Do 12 mesecev	Nad 12 mesecev	Skupaj
SREDSTVA			
Denar v blagajni in stanje na računih pri centralni banki	282.893	19.904	302.797
Finančna sredstva, namenjena trgovanju	5.768	-	5.768
Finančna sredstva, pripoznana po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	7.897	1.632	9.529
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	70.102	286.035	356.137
Krediti	598.463	1.283.133	1.881.596
Finančna sredstva v posesti do zapadlosti	438	16.130	16.568
Nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo in ustavljeno poslovanje	467	-	467
Opredmetena osnovna sredstva	1.277	37.821	39.098
Naložbene nepremičnine	-	4.359	4.359
Neopredmetena sredstva	295	11.049	11.344
Dolgoročne naložbe v kapital odvisnih, pridruženih in skupaj obvladovanih družb	-	-	-
Terjatve za davek od dohodkov pravnih oseb	3.257	3.256	6.513
Druga sredstva	6.371	248	6.619
Skupaj sredstva	977.228	1.663.567	2.640.795
OBVEZNOSTI			
Finančne obveznosti do centralne banke	-	-	-
Finančne obveznosti, namenjene trgovanju	5.779	-	5.779
Finančne obveznosti, pripoznane po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	7.897	1.632	9.529
Finančne obveznosti merjene po odplačni vrednosti	630.263	1.625.153	2.255.416
Rezervacije	5.283	7.906	13.189
Obveznosti za davek od dohodkov pravnih oseb	10.544	-	10.544
Druge obveznosti	5.250	-	5.250
Skupaj obveznosti	665.016	1.634.691	2.299.707
Neusklajenost v bilanci stanja	312.212	28.876	341.088

Banka - Stanje 31. 12. 2015				
	EUR 000	Do 12 mesecev	Nad 12 mesecev	Skupaj
SREDSTVA				
Denar v blagajni in stanje na računih pri centralni banki		227.919	17.625	245.544
Finančna sredstva, namenjena trgovanju		4.416	-	4.416
Finančna sredstva, pripoznana po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida		(331)	7.829	7.498
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo		85.970	342.407	428.377
Kredit		459.023	1.328.900	1.787.923
Finančna sredstva v posesti do zapadlosti		16.675	-	16.675
Nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo in ustavljeno poslovanje		620	-	620
Opredmetena osnovna sredstva		-	32.246	32.246
Naložbene nepremičnine		-	3.884	3.884
Neopredmetena sredstva		295	8.668	8.963
Dolgoročne naložbe v kapital odvisnih, pridruženih in skupaj obvladovanih družb		-	20.454	20.454
Terjatve za davek od dohodkov pravnih oseb		795	795	1.590
Druga sredstva		2.454	337	2.791
Skupaj sredstva		797.836	1.763.145	2.560.981
OBVEZNOSTI				
Finančne obveznosti do centralne banke		-	-	-
Finančne obveznosti, namenjene trgovanju		4.509	-	4.509
Finančne obveznosti, pripoznane po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida		(331)	7.829	7.498
Finančne obveznosti merjene po odplačni vrednosti		426.681	1.737.988	2.164.669
Rezervacije		6.536	9.209	15.745
Obveznosti za davek od dohodkov pravnih oseb		8.060	-	8.060
Druge obveznosti		2.339	-	2.339
Skupaj obveznosti		447.794	1.755.026	2.202.820
Neusklajenost v bilanci stanja		350.042	8.119	358.161

Banka - Stanje 31. 12. 2014				
	EUR 000	Do 12 mesecev	Nad 12 mesecev	Skupaj
SREDSTVA				
Denar v blagajni in stanje na računih pri centralni banki		282.893	19.904	302.797
Finančna sredstva, namenjena trgovanju		5.768	-	5.768
Finančna sredstva, pripoznana po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida		7.897	1.632	9.529
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo		70.102	286.035	356.137
Kreditni		529.994	1.253.573	1.783.567
Finančna sredstva v posesti do zapadlosti		438	16.130	16.568
Nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo in ustavljeno poslovanje		467	-	467
Opredmetena osnovna sredstva		-	34.124	34.124
Naložbene nepremičnine		-	4.135	4.135
Neopredmetena sredstva		295	9.436	9.731
Dolgoročne naložbe v kapital odvisnih, pridruženih in skupaj obvladovanih družb		-	20.454	20.454
Terjatve za davek od dohodkov pravnih oseb		2.331	2.332	4.663
Druga sredstva		1.689	248	1.937
Skupaj sredstva		901.874	1.648.003	2.549.877
OBVEZNOSTI				
Finančne obveznosti do centralne banke		-	-	-
Finančne obveznosti, namenjene trgovanju		5.779	-	5.779
Finančne obveznosti, pripoznane po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida		7.897	1.632	9.529
Finančne obveznosti merjene po odplačni vrednosti		633.522	1.540.068	2.173.590
Rezervacije		5.046	7.636	12.682
Obveznosti za davek od dohodkov pravnih oseb		9.434	-	9.434
Druge obveznosti		2.232	-	2.232
Skupaj obveznosti		663.910	1.549.336	2.213.246
Neusklajenost v bilanci stanja		237.964	98.667	336.631

Obremenjenost sredstev

Skupina SKB redno spremlja raven obremenjenih sredstev, ki v letu 2015 ostajajo na nizkih nivojih. Količnik obremenjenih sredstev je ob koncu leta 2015 znašal 1,28%.

Skupina SKB je imela ob koncu leta za 34,1 milijona evrov obremenjenih sredstev (obveznice Republike Slovenije, ki so obremenjene za namen Slovenske Depozitne Jamstvene Sheme), medtem ko vsa prejeta zavarovanja niso bila na voljo za obremenitev. Za potrebe Sklada za Reševanje Bank ima SKB banka še dodatno zavarovanje v višini 16 milijonov evrov v obliki obveznic Republike Slovenije, ki pa v poročilu obremenjenih sredstev niso zajete.

Tabela A: Sredstva

Skupina - Stanje 31.12.2015		Knjigovodska vrednost obremenjenih sredstev	Poštena vrednost obremenjenih sredstev	Knjigovodska vrednost neobremenjenih sredstev	Poštena vrednost neobremenjenih sredstev
EUR 000		010	040	060	090
010	Sredstva institucije poročevalke	34.060		2.621.694	
020	Sredstva na vpogled	-	-	222.045	-
030	Lastniški instrumenti	-	-	21.337	21.337
040	Dolžniški vrednostni papirji	34.060	33.594	397.153	397.153
100	Kredit	-	-	1.888.363	-
120	Druga sredstva	-		92.796	

Skupina - Stanje 31.12.2014		Knjigovodska vrednost obremenjenih sredstev	Poštena vrednost obremenjenih sredstev	Knjigovodska vrednost neobremenjenih sredstev	Poštena vrednost neobremenjenih sredstev
EUR 000		010	040	060	090
010	Sredstva institucije poročevalke	33.905		2.606.890	
020	Sredstva na vpogled	-	-	272.176	-
030	Lastniški instrumenti	-	-	416	416
040	Dolžniški vrednostni papirji	33.905	33.609	347.914	342.942
100	Kredit	-	-	1.881.596	-
120	Druga sredstva	-		104.788	

Tabela B: Prejeta zavarovanja s premoženjem

Skupina - Stanje 31. 12. 2015		Poštena vrednost obremenjenega prejetega zavarovanja s premoženjem ali izdanih lastnih dolžniških vrednostnih papirjev	Poštena vrednost prejetega zavarovanja s premoženjem ali izdanih lastnih dolžniških vrednostnih papirjev, ki se lahko obremenijo
EUR 000		010	040
130	Zavarovanje s premoženjem, ki ga je prejela institucija poročevalka	-	-
150	Lastniški instrumenti	-	-
160	Dolžniški vrednostni papirji	-	-
230	Druga prejeta zavarovanja s premoženjem	-	-
240	Izdani lastni dolžniški vrednostni papirji razen lastnih kritih obveznic ali s premoženjem zavarovanih vrednostnih papirjev (ABS)	-	-

Skupina - Stanje 31.12.2014		Poštena vrednost obremenjenega prejetega zavarovanja s premoženjem ali izdanih lastnih dolžniških vrednostnih papirjev	Poštena vrednost prejetega zavarovanja s premoženjem ali izdanih lastnih dolžniških vrednostnih papirjev, ki se lahko obremenijo
EUR 000		010	040
130	Zavarovanje s premoženjem, ki ga je prejela institucija poročevalka	-	-
150	Lastniški instrumenti	-	-
160	Dolžniški vrednostni papirji	-	-
230	Druga prejeta zavarovanja s premoženjem	-	-
240	Izdani lastni dolžniški vrednostni papirji razen lastnih kritih obveznic ali s premoženjem zavarovanih vrednostnih papirjev (ABS)	-	-

Tabela C: Obremenjena sredstva / prejeta zavarovanja s premoženjem in povezane obveznosti

Skupina - Stanje 31.12. 2015		Povezane obveznosti, pogojne obveznosti ali posojeni vrednostni papirji	Sredstva, prejeta zavarovanja s premoženjem in izdani lastni dolžniški vrednostni papirji, razen kritih obveznic in s premoženjem zavarovanih vrednostnih papirjev, ki so obremenjeni
EUR 000		010	030
010	Knjigovodska vrednost izbranih finančnih obveznosti	1.352.739	34.060

SKB banka ima obremenjenih sredstev v višini 34,1 milijona evrov za pokrivanje obveznosti, ki izhajajo iz naslova Slovenske Depozitne Jamstvene Sheme. Skupni znesek zajamčenih vlog, ki predstavljajo vir obremenitve, je ob koncu leta 2015 znašal 1.353 milijona evrov.

Skupina - Stanje 31.12. 2014		Povezane obveznosti, pogojne obveznosti ali posojeni vrednostni papirji	Sredstva, prejeta zavarovanja s premoženjem in izdani lastni dolžniški vrednostni papirji, razen kritih obveznic in s premoženjem zavarovanih vrednostnih papirjev, ki so obremenjeni
EUR 000		010	030
010	Knjigovodska vrednost izbranih finančnih obveznosti	28.889	33.905

Znesek obveznosti, ki izhajajo iz naslova Slovenske Depozitne Jamstvene Sheme je ob koncu leta 2014 znašal 28,9 milijona evrov.

STRUKTURNO OBRESTNO TVEGANJE

Strukturno obrestno tveganje izhaja iz obrestne neusklajenosti bilančnih in zunajbilančnih postavk Skupine SKB ter nestabilnosti tržnih obrestni mer, ki posledično vplivajo na neto obrestne prihodke in ekonomsko vrednost Skupine SKB. Upravljanje s strukturnim obrestnim tveganjem je bistvenega pomena za Skupino SKB, saj visoka izpostavljenost na tem področju lahko v primeru neugodnih obrestnih gibanj poslabša njen finančni rezultat.

Stopnja obrestne občutljivosti se izračunava mesečno s pomočjo vrzeli na podlagi razvrščanja terjatev in obveznosti v časovne intervale glede na najzgodnejši datum ponovne določitve obrestne mere oziroma njihove zapadlosti. Izračunava se za vse bilančne ter zunajbilančne postavke skladno z metodologijo banke Société Générale. Pri izračunu stopnje obrestne občutljivosti Skupina SKB za razvrščanje postavk brez pogodbene dospelosti uporablja interne analitične modele predpisane s strani matične banke ter upošteva predpostavke o predčasnih odplačilih kreditov. V Skupini SKB je stopnja izpostavljenosti obrestnemu tveganju omejena z limiti, določenimi s strani matične banke.

Skupina SKB mesečno izvaja stresne teste obrestne občutljivosti, ki temeljijo na vzporednem premiku krivulj obrestnih mer. Obrestna občutljivost (vpliv na ekonomsko vrednost kapitala Skupine), je izračunana na podlagi vzporednega dviga obrestnih krivulj za 200 bazičnih točk (po baselskih standardih). Na dan 31.12.2015 je bila negativna in je znašala 17 milijonov evrov (31.12.2014 je bila negativna 0,4 milijone evrov). To pomeni, da je izpostavljenost obrestnemu tveganju občutno pod mejno vrednostjo 20 % kapitala, kar je meja, pri kateri lahko Banka Slovenije od banke zahteva sprejem ukrepov za znižanje izpostavljenosti obrestnemu tveganju.

Dodatno Skupina SKB izračunava tudi letni vpliv sprememb tržnih obrestnih mer (vzporeden dvig obrestnih krivulj za 100 bazičnih točk) na neto obrestne prihodke z uporabo interne metodologije. Na dan 31.12.2015 je bil vpliv pozitiven in je znašal 6,4 milijona evrov (31.12.2014 je znašal pozitivnih 5,8 milijona evrov).

Odbor za upravljanje z bilanco (ALCO) sprejema sklepe o potrebnih aktivnostih Skupine SKB za upravljanje obrestnega tveganja v predpisanih okvirih. Skupina SKB uravnava izpostavljenost obrestnemu tveganju z namenom zadržati obrestno občutljivost na sprejemljivih nivojih.

Obrestna politika

Osnovni cilj politike obrestnih mer v letu 2015 je bil osredotočenje na raznolikost ponudbe kakovostnih produktov strankam ter zagotavljanje razpršenosti vseh virov financiranja. Na strani kreditov je politika obrestnih mer upoštevala cene financiranja, kapitalske potrebe in tveganja posamezne stranke ter naložbe. S takšno politiko je banka optimizirala tudi izpostavljenost spremembam obrestnih mer upoštevajoč strukturo bilance stanja Skupine SKB glede produktov z variabilno in fiksno obrestno mero različnih ročnosti. Skupina SKB uporablja različne strategije varovanja za namen zmanjševanja izpostavljenosti obrestnemu tveganju.

Dosežene obrestne mere po valutah (v %)

Stanje 31. 12. 2015	Domača valuta	Tuja valuta
Aktiva		
Denar v blagajni in stanje na računih pri BS	-0,1%	0,0%
Posojila in vloge pri bankah	0,0%	0,6%
Kredit drugim strankam	3,0%	1,6%
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	2,8%	-
Finančna sredstva v posesti do zapadlosti	3,9%	-
Druga sredstva	-	-
Pasiva		
Posojila in vloge, prejete od bank	0,5%	0,0%
Vloge, prejete od drugih strank	0,4%	0,1%
Dolžniški vrednostni papirji	-	-
Druge obveznosti	-	-

Stanje 31. 12. 2014	Domača valuta	Tuja valuta
Aktiva		
Denar v blagajni in stanje na računih pri BS	0,1%	-
Posojila in vloge pri bankah	-	0,4%
Kredit drugim strankam	3,4%	2,2%
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	3,4%	-
Finančna sredstva v posesti do zapadlosti	4,1%	-
Druga sredstva	-	-
Pasiva		
Posojila in vloge, prejete od bank	0,8%	0,4%
Vloge, prejete od drugih strank	0,9%	0,1%
Dolžniški vrednostni papirji	-	-
Druge obveznosti	-0,1%	-

Obrestno tveganje

Knjigovodska vrednost sredstev in obveznosti Skupine SKB, razporejenih po preostali zapadlosti oziroma po obdobju, v katerem pride do spremembe obrestne mere

Skupina - Stanje 31. 12. 2015								
EUR 000	Na vpogled	Do 1 meseca	Od 1 - 3 mesecev	Od 3 - 12 mesecev	Od 1 - 5 let	Nad 5 let	Neobrestovano	Skupaj
SREDSTVA								
Denar v blagajni in stanje na računih pri centralni banki	112.767	132.777	-	-	-	-	-	245.544
Finančna sredstva, namenjena trgovanju	-	4.416	-	-	-	-	-	4.416
Finančna sredstva, pripoznana po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	-	-	-	-	1.632	6.197	(331)	7.498
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	-	-	30.183	-	74.256	267.781	56.158	428.378
Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju	-	-	-	-	-	-	-	-
Kreditni	54.255	536.616	788.142	253.108	180.298	75.944	-	1.888.363
Finančna sredstva v posesti do zapadlosti	-	546	16.129	-	-	-	-	16.675
Dolgoročne naložbe v kapital odvisnih, pridruženih in skupaj obvladovanih družb	-	-	-	-	-	-	-	-
Druga sredstva	-	-	-	-	-	-	7.772	7.772
Skupaj sredstva	167.022	674.355	834.454	253.108	256.186	349.922	63.599	2.598.646
OBVEZNOSTI								
Finančne obveznosti do centralne banke	-	-	-	-	-	-	-	-
Finančne obveznosti, namenjene trgovanju	-	4.509	-	-	-	-	-	4.509
Finančne obveznosti, pripoznane po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	-	-	-	-	1.632	6.197	(331)	7.498
Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju	-	-	-	-	-	-	-	-
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	950.296	256.988	491.824	472.880	75.484	2.747	-	2.250.219
Druge obveznosti	-	-	-	-	-	-	5.831	5.831
Skupaj obveznosti	950.296	261.497	491.824	472.880	77.116	8.944	5.500	2.268.057
Neusklajenost v bilanci stanja	(783.274)	412.858	342.630	(219.772)	179.070	340.978	58.099	330.589

Skupina - Stanje 31. 12. 2014

EUR 000	Na vpogled	Do 1 meseca	Od 1 - 3 mesecev	Od 3 - 12 mesecev	Od 1 - 5 let	Nad 5 let	Neobrestovano	Skupaj
SREDSTVA								
Denar v blagajni in stanje na računih pri centralni banki	188.333	114.464	-	-	-	-	-	302.797
Finančna sredstva, namenjena trgovanju	-	5.768	-	-	-	-	-	5.768
Finančna sredstva, pripoznana po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	-	3.454	-	3.595	1.632	-	848	9.529
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	-	-	21.086	-	84.409	201.254	49.388	356.137
Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju	-	-	-	-	-	-	-	-
Kredit	48.503	546.860	866.358	220.223	115.139	84.513	-	1.881.596
Finančna sredstva v posesti do zapadlosti	-	438	-	-	16.130	-	-	16.568
Dolgoročne naložbe v kapital odvisnih, pridruženih in skupaj obvladovanih družb	-	-	-	-	-	-	-	-
Druga sredstva	-	-	-	-	-	-	6.619	6.619
Skupaj sredstva	236.836	670.984	887.444	223.818	217.310	285.767	56.855	2.579.014
OBVEZNOSTI								
Finančne obveznosti do centralne banke	-	-	-	-	-	-	-	-
Finančne obveznosti, namenjene trgovanju	-	5.779	-	-	-	-	-	5.779
Finančne obveznosti, pripoznane po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	-	3.454	-	3.595	1.632	-	848	9.529
Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju	-	-	-	-	-	-	-	-
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	752.652	477.413	429.901	484.156	93.576	17.718	-	2.255.416
Druge obveznosti	-	-	-	-	-	-	5.250	5.250
Skupaj obveznosti	752.652	486.646	429.901	487.751	95.208	17.718	6.098	2.275.974
Neusklajenost v bilanci stanja	(515.816)	184.338	457.543	(263.933)	122.102	268.049	50.757	303.040

Knjigovodska vrednost sredstev in obveznosti banke, razporejenih po preostali zapadlosti oziroma po obdobju, v katerem pride do spremembe obrestne mere

Banka - Stanje 31. 12. 2015								
EUR 000	Na vpogled	Do 1 meseca	Od 1 - 3 mesecev	Od 3 - 12 mesecev	Od 1 - 5 let	Nad 5 let	Neobrestovano	Skupaj
SREDSTVA								
Denar v blagajni in stanje na računih pri centralni banki	112.767	132.777	-	-	-	-	-	245.544
Finančna sredstva, namenjena trgovanju	-	4.416	-	-	-	-	-	4.416
Finančna sredstva, pripoznana po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	-	-	-	-	1.632	6.197	(331)	7.498
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	-	-	30.183	-	74.256	267.781	56.157	428.377
Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju	-	-	-	-	-	-	-	-
Kredit	54.246	508.819	792.963	259.414	102.139	70.342	-	1.787.923
Finančna sredstva v posesti do zapadlosti	-	546	16.129	-	-	-	-	16.675
Dolgoročne naložbe v kapital odvisnih, pridruženih in skupaj obvladovanih družb	-	-	-	-	-	-	20.454	20.454
Druga sredstva	-	-	-	-	-	-	2.791	2.791
Skupaj sredstva	167.013	646.558	839.275	259.414	178.027	344.320	79.071	2.513.678
OBVEZNOSTI								
Finančne obveznosti do centralne banke	-	-	-	-	-	-	-	-
Finančne obveznosti, namenjene trgovanju	-	4.509	-	-	-	-	-	4.509
Finančne obveznosti, pripoznane po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	-	-	-	-	1.632	6.197	(331)	7.498
Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju	-	-	-	-	-	-	-	-
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	950.781	258.453	404.324	472.880	75.484	2.747	-	2.164.669
Druge obveznosti	-	-	-	-	-	-	2.339	2.339
Skupaj obveznosti	950.781	262.962	404.324	472.880	77.116	8.944	2.008	2.179.015
Neusklajenost v bilanci stanja	(783.768)	383.596	434.951	(213.466)	100.911	335.376	77.063	334.663

Banka - Stanje 31. 12. 2014

EUR 000	Na vpogled	Do 1 meseca	Od 1 - 3 mesecev	Od 3 - 12 mesecev	Od 1 - 5 let	Nad 5 let	Neobrestovano	Skupaj
SREDSTVA								
Denar v blagajni in stanje na računih pri centralni banki	188.333	114.464	-	-	-	-	-	302.797
Finančna sredstva, namenjena trgovanju	-	5.768	-	-	-	-	-	5.768
Finančna sredstva, pripoznana po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	-	3.454	-	3.595	1.632	-	848	9.529
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	-	-	21.086	-	84.409	201.254	49.388	356.137
Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju	-	-	-	-	-	-	-	-
Kredit	48.502	500.218	835.618	232.376	84.251	82.602	-	1.783.567
Finančna sredstva v posesti do zapadlosti	-	438	-	-	16.130	-	-	16.568
Dolgoročne naložbe v kapital odvisnih, pridruženih in skupaj obvladovanih družb	-	-	-	-	-	-	20.454	20.454
Druge sredstva	-	-	-	-	-	-	1.937	1.937
Skupaj sredstva	236.835	624.342	856.704	235.971	186.422	283.856	72.627	2.496.757
OBVEZNOSTI								
Finančne obveznosti do centralne banke	-	-	-	-	-	-	-	-
Finančne obveznosti, namenjene trgovanju	-	5.779	-	-	-	-	-	5.779
Finančne obveznosti, pripoznane po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	-	3.454	-	3.595	1.632	-	848	9.529
Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju	-	-	-	-	-	-	-	-
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	753.068	480.671	344.401	484.156	93.576	17.718	-	2.173.590
Druge obveznosti	-	-	-	-	-	-	2.232	2.232
Skupaj obveznosti	753.068	489.904	344.401	487.751	95.208	17.718	3.080	2.191.130
Neusklajenost v bilanci stanja	(516.233)	134.438	512.303	(251.780)	91.214	266.138	69.547	305.627

STRUKTURNO VALUTNO TVEGANJE

Valutno tveganje predstavlja potencialno izgubo, ki je posledica neuskkljenosti devizne bilance in sprememb tečajev tujih valut. Skupina SKB spremlja valutno tveganje skladno z zahtevami matične banke Société Générale in optimizira valutno strukturo bilance skladno s strukturnimi limiti valutnega tveganja. Osnovna usmeritev Skupine je zagotavljanje čim večje valutne usklajenosti in minimiziranje odprtosti devizne pozicije po posameznih valutah.

Banka uvršča vse svoje tržne operacije v strukturno tveganje bančne knjige.

Banka ne vodi tržne knjige zaradi naslednjih razlogov:

- Tako SKB banka kot SKB Leasing ne trgujeta v lastnem imenu in za lasten račun.
- Vsa trgovanja z izvedenimi finančnimi instrumenti so izvedena po naročilu stranke in so zaprta z nasprotnimi posli pri Société Générale. Zato banka nima dnevnih odprtih pozicij naslova trgovajna z izvedenimi finančnimi instrumenti.
- SKB banka uporablja izvedene finančne instrumente samo za ščitenje strukturne tveganja bilance. Odločitve o načinu ščitenja strukturnega tveganja so sprejete na Odboru za upravljanje z bilanco (ALCO).
- Vrednostni papirji, ki jih sektor za upravljanje z bilanco banke kupuje za namene ščitenja likvidnostnega in obrestnega tveganja so del strukturnega tveganja bančne knjige.
- Vsi nakupi in prodaje vrednostnih papirjev po naročilu stranke so dnevno v celoti pokriti z nasprotnimi posli.
- Valutni posli so del strukturne knjige.

Nadzor in spremljanje strukturne pozicije

Strukturno pozicijo ALM spremlja na mesečnem nivoju, le-ta pa je uravnavana znotraj limitov za valute predpisanih s strani Société Générale. Devizna pozicija je nadzorovana in uravnavana s strani zalednih služb funkcije zakladništva, ki o tem na dnevnem nivoju obveščajo sektor za upravljanje bilance banke in divizijo za tveganje.

Odobreni interni limiti in mejne vrednosti ne smejo biti nikoli prekoračene.

Metoda za izračun kapitalske zahteve za valutno tveganje

Za izračun kapitalske zahteve banka uporablja za valutno tveganje samo standardiziran pristop.

V skladu s Prilogo II Uredbe 20016/49/EC banki za odprte pozicije iz naslova valutnega tveganja ni potrebno poročati kapitalsko zahtevo, saj vsota vseh neto pozicij valut ne presega 2% njenih lastnih virov.

Spodnje tabele prikazujejo povzetek izpostavljenosti valutnemu tveganju po posameznih valutah Skupine SKB in banke SKB po stanju na zadnji dan leta.

Skupina - Stanje 31. 12. 2015

EUR 000	EUR	USD	CHF	GBP	Drugo	Skupaj
SREDSTVA						
Denar v blagajni in stanje na računih pri centralni banki	236.685	1.242	5.106	488	2.024	245.544
Finančna sredstva, namenjena trgovanju	4.416	-	-	-	-	4.416
Finančna sredstva, pripoznana po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	7.498	-	-	-	-	7.498
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	428.378	-	-	-	-	428.378
Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju	-	-	-	-	-	-
Kredit	1.814.580	37.472	31.520	2.448	2.343	1.888.363
▪ Krediti bankam	6	36.822	-	2.439	2.343	41.610
▪ Krediti strankam, ki niso banke	1.811.614	645	31.520	-	-	1.843.779
▪ Druga finančna sredstva	2.960	5	-	9	-	2.974
Finančna sredstva v posesti do zapadlosti	16.675	-	-	-	-	16.675
Dolgoročne naložbe v kapital odvisnih, pridruženih in skupaj obvladovanih družb	-	-	-	-	-	-
Druga sredstva	64.880	-	-	-	-	64.880
Skupaj sredstva	2.573.112	38.714	36.626	2.936	4.367	2.655.754
OBVEZNOSTI						
Finančne obveznosti do centralne banke	-	-	-	-	-	-
Finančne obveznosti, namenjene trgovanju	4.509	-	-	-	-	4.509
Finančne obveznosti, pripoznane po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	7.498	-	-	-	-	7.498
Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju	-	-	-	-	-	-
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	2.169.299	37.102	36.612	2.930	4.277	2.250.219
▪ Vloge bank	404	3	-	-	-	407
▪ Vloge strank, ki niso banke	1.887.837	36.518	16.202	2.857	4.268	1.947.682
▪ Krediti bank	170.060	-	20.314	-	-	190.374
▪ Krediti strank, ki niso banke	87.520	-	-	-	-	87.520
▪ Druge finančne obveznosti	23.478	581	96	73	9	24.236
Druge obveznosti	392.310	1.211	4	-	3	393.528
Skupaj obveznosti	2.573.616	38.313	36.616	2.930	4.280	2.655.754
Neusklajenost v bilanci stanja	(504)	401	10	6	87	0

Skupina - Stanje 31. 12. 2014

EUR 000	EUR	USD	CHF	GBP	Drugo	Skupaj
SREDSTVA						
Denar v blagajni in stanje na računih pri centralni banki	295.675	1.047	3.822	565	1.688	302.797
Finančna sredstva, namenjena trgovanju	5.768	-	-	-	-	5.768
Finančna sredstva, pripoznana po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	9.529	-	-	-	-	9.529
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	356.137	-	-	-	-	356.137
Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju	-	-	-	-	-	-
Krediti	1.815.680	28.440	33.566	1.600	2.310	1.881.596
▪ Krediti bankam	2	27.996	-	1.534	2.310	31.842
▪ Krediti strankam, ki niso banke	1.812.412	437	33.566	-	-	1.846.415
▪ Druga finančna sredstva	3.266	7	-	66	-	3.339
Finančna sredstva v posesti do zapadlosti	16.568	-	-	-	-	16.568
Dolgoročne naložbe v kapital odvisnih, pridruženih in skupaj obvladovanih družb	-	-	-	-	-	-
Druga sredstva	68.400	-	-	-	-	68.400
Skupaj sredstva	2.567.757	29.487	37.388	2.165	3.998	2.640.795
OBVEZNOSTI						
Finančne obveznosti do centralne banke	-	-	-	-	-	-
Finančne obveznosti, namenjene trgovanju	5.779	-	-	-	-	5.779
Finančne obveznosti, pripoznane po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	9.529	-	-	-	-	9.529
Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju	-	-	-	-	-	-
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	2.182.603	29.494	37.428	2.170	3.721	2.255.416
▪ Vloge bank	849	3	-	-	11	863
▪ Vloge strank, ki niso banke	1.742.546	28.862	14.892	2.066	3.693	1.792.059
▪ Krediti bank	418.600	-	22.476	-	-	441.076
▪ Druge finančne obveznosti	20.608	629	60	104	17	21.418
Druge obveznosti	369.960	92	1	-	18	370.071
Skupaj obveznosti	2.567.871	29.586	37.429	2.170	3.739	2.640.795
Neusklajenost v bilanci stanja	(114)	(99)	(41)	(5)	259	0

Banka - Stanje 31. 12. 2015

EUR 000	EUR	USD	CHF	GBP	Drugo	Skupaj
SREDSTVA						
Denar v blagajni in stanje na računih pri centralni banki	236.685	1.242	5.106	488	2.024	245.544
Finančna sredstva, namenjena trgovanju	4.416	-	-	-	-	4.416
Finančna sredstva, pripoznana po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	7.498	-	-	-	-	7.498
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	428.377	-	-	-	-	428.377
Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju	-	-	-	-	-	-
Kredit	1.714.167	37.472	31.493	2.448	2.343	1.787.923
▪ Krediti bankam	6	36.822	-	2.439	2.343	41.610
▪ Krediti strankam, ki niso banke	1.711.258	645	31.493	-	-	1.743.396
▪ Druga finančna sredstva	2.903	5	-	9	-	2.917
Finančna sredstva v posesti do zapadlosti	16.675	-	-	-	-	16.675
Dolgoročne naložbe v kapital odvisnih, pridruženih in skupaj obvladovanih družb	20.454	-	-	-	-	20.454
Druga sredstva	50.094	-	-	-	-	50.094
Skupaj sredstva	2.478.366	38.714	36.599	2.936	4.367	2.560.981
OBVEZNOSTI						
Finančne obveznosti do centralne banke	-	-	-	-	-	-
Finančne obveznosti, namenjene trgovanju	4.509	-	-	-	-	4.509
Finančne obveznosti, pripoznane po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	7.498	-	-	-	-	7.498
Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju	-	-	-	-	-	-
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	2.083.748	37.102	36.612	2.930	4.277	2.164.669
▪ Vloge bank	404	3	-	-	-	407
▪ Vloge strank, ki niso banke	1.891.020	36.518	16.202	2.857	4.268	1.950.865
▪ Krediti bank	170.060	-	20.314	-	-	190.374
▪ Krediti strank, ki niso banke	-	-	-	-	-	-
▪ Druge finančne obveznosti	22.264	581	96	73	9	23.023
Druge obveznosti	383.087	1.211	4	-	3	384.305
Skupaj obveznosti	2.478.842	38.313	36.616	2.930	4.280	2.560.981
Neusklajenost v bilanci stanja	(476)	401	(17)	6	87	0

Banka - Stanje 31. 12. 2014

EUR 000	EUR	USD	CHF	GBP	Drugo	Skupaj
SREDSTVA						
Denar v blagajni in stanje na računih pri centralni banki	295.675	1.047	3.822	565	1.688	302.797
Finančna sredstva, namenjena trgovanju	5.768	-	-	-	-	5.768
Finančna sredstva, pripoznana po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	9.529	-	-	-	-	9.529
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	356.137	-	-	-	-	356.137
Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju	-	-	-	-	-	-
Kredit	1.717.657	28.440	33.560	1.600	2.310	1.783.567
▪ Krediti bankam	2	27.996	-	1.534	2.310	31.842
▪ Krediti strankam, ki niso banke	1.714.519	437	33.560	-	-	1.748.516
▪ Druga finančna sredstva	3.136	7	-	66	-	3.209
Finančna sredstva v posesti do zapadlosti	16.568	-	-	-	-	16.568
Dolgoročne naložbe v kapital odvisnih, pridruženih in skupaj obvladovanih družb	20.454	-	-	-	-	20.454
Druga sredstva	55.057	-	-	-	-	55.057
Skupaj sredstva	2.476.845	29.487	37.382	2.165	3.998	2.549.877
OBVEZNOSTI						
Finančne obveznosti do centralne banke	-	-	-	-	-	-
Finančne obveznosti, namenjene trgovanju	5.779	-	-	-	-	5.779
Finančne obveznosti, pripoznane po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	9.529	-	-	-	-	9.529
Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju	-	-	-	-	-	-
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	2.100.778	29.494	37.428	2.170	3.720	2.173.590
▪ Vloge bank	849	3	-	-	11	863
▪ Vloge strank, ki niso banke	1.746.961	28.862	14.892	2.066	3.693	1.796.474
▪ Krediti bank	333.078	-	22.476	-	-	355.554
▪ Druge finančne obveznosti	19.890	629	60	104	16	20.699
Druge obveznosti	360.868	92	1	-	18	360.979
Skupaj obveznosti	2.476.954	29.586	37.429	2.170	3.738	2.549.877
Neusklajenost v bilanci stanja	(109)	(99)	(47)	(5)	260	0

3. UPRAVLJANJE S KAPITALOM

KAPITALSKE ZAHTEVE

SKB meri kreditna, tržna in operativna tveganja v skladu s pravili prvega stebra Basla II. Za izračun kapitalske zahteve za kreditno in tržno tveganje se uporablja standardiziran pristop, za operativno tveganje pa pristop naprednega merjenja (AMA). Tveganju prilagojena sredstva (RWA) za vrednost prilagoditev kreditnega vrednotenja (CVA) se izračunava za tveganje izgub do nasprotne stranke pri izvedenih finančnih inštrumentih, ki so vrednoteni po tržni ceni. Banka za izračunavanje tveganju prilagojenih sredstev za vrednost prilagoditve kreditnega vrednotenja uporablja standardiziran pristop.

Zunanje bonitetne ocene banka uporablja za izpostavljenosti do Centralne ravni države in centralne banke ter institucij. Imenovane zunanje bonitetne institucije (ECAI) so Fitch, Moody's in S&P. Tveganju prilagojena aktiva banke iz tega naslova znaša 84,3 milijone €, kar predstavlja 5% celotne tveganju prilagojene aktive. Na ravni skupine znaša tveganju prilagojena aktiva 84,4 milijone €.

KAPITALSKA USTREZNOST

Banka spremlja svojo kapitalsko ustreznost v skladu s količniki, ki jih opredeljujejo zahteve Banke Slovenije. Količniki kapitalske ustreznosti predstavljajo razmerje med kapitalom banke ter tveganju prilagojenih sredstev.

Medtem ko je minimalen znesek zahtevanega kapitala 8 % tehtane aktive, je banka postavila interni limit za kapitalsko ustreznost na raven 8,5 % za banko SKB ter 8,2 % za Skupino SKB ob upoštevanju temeljnega kapitala in dodatnega kapitala 1. Ta interni limit je hkrati tudi opozorilna raven za odločanje o izboljšavah kapitalske ustreznosti s povečanjem regulatornega kapitala in / ali za optimizacijo porabe kapitala.

V letu 2015 banka ni izračunavala dodatne kapitalske zahteve iz naslova proticikličnega kapitalskega blažilnika.

MINIMALNE KAPITALSKE ZAHTEVE ZA KREDITNO TVEGANJE PO SEGMENTIH

Izračun kapitala in kapitalske zahteve – Skupina SKB

Za izračun kapitalske zahteve banka uporablja standardiziran pristop.

Skupina	Izpostavljenost		Kapitalska zahteva	
	2015	2014	2015	2014
EUR 000				
Centralna raven države ali centralne banke	699.604	649.417	361	372
Regionalne ali lokalne ravni države	42.061	41.211	673	659
Javni sektor	45.996	45.743	3.680	3.659
Institucije	143.070	205.437	2.943	3.815
Podjetja	666.579	677.056	49.679	50.289
Izpostavljenosti na drobno	1.104.320	1.043.594	64.206	60.810
Naložbe zavarovane z nepremičninami	67.571	78.829	5.533	6.488
Neplačane izpostavljenosti	12.925	0	58	0
Druge postavke	65.304	73.974	3.401	3.540
Popravki kreditnega vrednotenja	6.016	5.754	328	817
Delnice	6.537	415	523	33
SKUPAJ	2.859.983	2.821.430	131.385	130.483

Spodnji tabeli prikazujeta sestavine kapitala, kapitalske zahteve in količnik kapitalske ustreznosti na dan 31.12.2015 in 31.12.2014.

Skupina	v tisoč EUR	2015	2014
SKUPAJ KAPITAL (za namen kapitalske ustreznosti)		281.901	277.726
TEMELJNI KAPITAL		281.901	277.726
NAVADEN LASTNIŠKI TEMELJNI KAPITAL		281.901	277.726
Kapitalski instrumenti		156.845	156.845
▪ Osnovni kapital		52.784	52.784
▪ Kapitalske rezerve		104.061	104.061
Zadržani dobiček		104.133	103.960
▪ Zadržani dobiček preteklih let		95.460	85.932
▪ Del čistega dobička ali izgube tekočega leta v kapitalu		8.673	18.028
- Čisti dobiček ali izguba tekočega leta		34.329	35.315
- Del čistega dobička tekočega leta, ki se bo delil		-25.656	-17.287
Akumulirani drugi vseobsegajoči donos		38.388	33.890
Ostale rezerve		29.106	29.106
Dobro ime		-4.243	-4.243
Ostala neopredmetena sredstva		-6.266	-7.101
Terjatve za odložene davke, ki se opirajo na prihodnjo donosnost in ne izhajajo iz začasnih razlik, zmanjšane za povezane obveznosti za davke		-764	-3.877
Presežek odbitka od dodatnega temeljnega kapitala		-6.305	-9.075
Ostale prehodne prilagoditve - navaden lastniški temeljni kapital		-28.993	-21.779
Količnik kapitalske ustreznosti (Steber I)			
Skupina	v tisoč EUR	2015	2014
KAPITALSKE ZAHTEVE		139.367	135.571
Vsota kapitalskih zahtev za kreditno tveganje, tveganje nasprotne stranke in tveganje poravnave		131.385	130.483
Vsota kapitalskih zahtev za pozicijsko tveganje, valutno tveganje in tveganje sprememb cen blaga:		0	0
▪ Pozicijsko tveganje, valutno tveganje in tveganje sprememb cen blaga, izračunano po standardiziranih pristopih - dolžniški finančni instrumenti		0	0
▪ Pozicijsko tveganje, valutno tveganje in tveganje sprememb cen blaga, izračunano z uporabo notranjih modelov		0	0
Kapitalska zahteva za operativno tveganje		7.982	5.088
Količnik kapitalske ustreznosti (%)		16,18	16,39

Izračun kapitala in kapitalske zahteve – Banka SKB

Banka	Izpostavljenost		Kapitalska zahteva	
	2015	2014	2015	2014
EUR 000				
Centralna raven države ali centralne banke	696.247	645.937	165	157
Regionalne ali lokalne ravni države	42.061	41.211	673	659
Javni sektor	45.943	45.706	3.675	3.656
Institucije	143.070	205.437	2.943	3.815
Podjetja	704.270	694.991	53.736	52.688
Izpostavljenosti na drobno	963.499	925.092	56.643	54.427
Naložbe zavarovane z nepremičninami	63.621	76.340	5.145	6.266
Neplačane izpostavljenosti	12.925	0	58	0
Druge postavke	60.294	69.599	3.001	3.190
Popravki kreditnega vrednotenja	6.016	5.754	328	817
Delnice	26.992	20.870	4.614	4.124
SKUPAJ	2.764.938	2.730.937	130.981	129.800

Spodnji tabeli prikazujeta sestavine kapitala, kapitalske zahteve in količnik kapitalske ustreznosti na dan 31.12.2015 in 31.12.2014.

Banka	v tisoč EUR	2015	2014
SKUPAJ KAPITAL (za namen kapitalske ustreznosti)		278.856	274.882
TEMELJNI KAPITAL		278.856	274.882
NAVADEN LASTNIŠKI TEMELJNI KAPITAL		278.856	274.882
Kapitalski instrumenti		156.845	156.845
▪ Osnovni kapital		52.784	52.784
▪ Kapitalske rezerve		104.061	104.061
Zadržani dobiček		99.542	99.503
▪ Zadržani dobiček preteklih let		90.994	82.216
▪ Del čistega dobička ali izgube tekočega leta v kapitalu		8.548	17.287
- Čisti dobiček ali izguba tekočega leta		34.204	34.574
- Del čistega dobička tekočega leta, ki se bo delil		-25.656	-17.287
Akumulirani drugi vseobsegajoči donos		38.388	33.890
Ostale rezerve		29.106	29.106
Dobro ime		-2.953	-2.953
Ostala neopredmetena sredstva		-6.010	-6.778
Terjatve za odložene davke, ki se opirajo na prihodnjo donosnost in ne izhajajo iz začasnih razlik, zmanjšane za povezane obveznosti za davke		-764	-3.877
Presežek odbitka od dodatnega temeljnega kapitala		-5.378	-7.785
Ostale prehodne prilagoditve - navaden lastniški temeljni kapital		-29.920	-23.069

Količnik kapitalne ustreznosti (Steber I)			
Banka	v tisoč EUR	2015	2014
KAPITALSKE ZAHTEVE		138.963	134.888
Vsota kapitalskih zahtev za kreditno tveganje, tveganje nasprotne stranke in tveganje poravnave		130.981	129.800
Vsota kapitalskih zahtev za pozicijsko tveganje, valutno tveganje in tveganje sprememb cen blaga:		-	-
<ul style="list-style-type: none"> ▪ Pozicijsko tveganje. valutno tveganje in tveganje sprememb cen blaga. izračunano po standardiziranih pristopih - dolžniški finančni instrumenti 		-	-
<ul style="list-style-type: none"> ▪ Pozicijsko tveganje. valutno tveganje in tveganje sprememb cen blaga. izračunano z uporabo notranjih modelov 		-	-
Kapitalska zahteva za operativno tveganje		7.982	5.088
Količnik kapitalne ustreznosti (%)		16,05	16,30

Razkritja kapitala skladno z Uredbo (EU) št. 575 / 2013 in Izvedbeno uredbo (EU) št. 1423 / 2013

Uskladitev postavk kapitala ter filtrov in odbitkov od kapitala z Izkazom finančnega položaja

Skupina	EUR 000	Izkaz finančnega položaja	Kapital za namen kapitalske ustreznosti
Denar v blagajni, stanje na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah		245.544	
Finančna sredstva, namenjena trgovanju		4.416	
Finančna sredstva, pripoznana po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida		7.498	
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo		428.378	
Krediti		1.888.363	
Finančna sredstva v posesti do zapadlosti		16.675	
Nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo in ustavljeno poslovanje		620	
Opredmetena osnovna sredstva		38.510	
Naložbene nepremičnine		3.884	
Neopredmetena sredstva		10.508	(10.508)
▪ goodwill		4.243	(4.243)
▪ ostala neopredmetena sredstva		6.265	(6.265)
Dolgoročne naložbe v kapital odvisnih, pridruženih in skupaj obvladovanih družb		-	
Terjatve za davek od dohodkov pravnih oseb		3.586	(306)
▪ terjatve za davek		1.018	
▪ odložene terjatve za davek		2.568	(306)
Druga sredstva		7.772	
Skupaj sredstva		2.655.754	(10.814)
Finančne obveznosti, namenjene trgovanju		4.509	
Finančne obveznosti, pripoznane po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida		7.498	
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti		2.250.219	
Rezervacije		15.910	
Obveznosti za davek od dohodkov pravnih oseb		9.036	
▪ obveznosti za davek		1.320	
▪ odložene obveznosti za davek		7.716	
Druge obveznosti		5.831	
Skupaj obveznosti		2.293.003	
Osnovni kapital		52.784	52.784
Kapitalske rezerve		104.061	104.061
Akumulirani drugi vseobsegajoči donos		38.388	2.632
▪ nerealizirani dobički / (izgube) v zvezi s finančnimi sredstvi, razpoložljivimi za prodajo		38.608	2.718
▪ nerealizirani dobički iz naslova izpostavljenosti do enot centralne ravni države		34.986	
▪ nerealizirane (izgube) iz naslova izpostavljenosti do enot centralne ravni države		(3.175)	
▪ nerealizirani dobički iz naslova ostalih izpostavljenosti		6.797	2.718
▪ nerealizirane (izgube) iz naslova ostalih izpostavljenosti		-	
▪ ostali nerealizirani dobički / (izgube)		(220)	(86)
▪ nerealizirani dobički		-	
▪ nerealizirane (izgube)		(220)	(86)
Rezerve iz dobička		29.106	29.106
Zadržani dobiček / (izguba) (vključno s čistim dobičkom poslovnega leta)		138.412	104.132
Skupaj kapital		362.751	292.715
Skupaj kapital in obveznosti		2.655.754	292.715
Kapital za namen kapitalske ustreznosti			281.901

Razkritja kapitala skladno z Uredbo (EU) št. 575 / 2013 in Izvedbeno uredbo (EU) št. 1423 / 2013

Uskladitev postavk kapitala ter filtrov in odbitkov od kapitala z Izkazom finančnega položaja

Banka	EUR 000	Izkaz finančnega položaja	Kapital za namen kapitalne ustreznosti
Denar v blagajni, stanje na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah		245.544	
Finančna sredstva, namenjena trgovanju		4.416	
Finančna sredstva, pripoznana po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida		7.498	
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo		428.377	
Kredit		1.787.923	
Finančna sredstva v posesti do zapadlosti		16.675	
Nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo in ustavljeno poslovanje		620	
Opredmetena osnovna sredstva		32.246	
Naložbene nepremičnine		3.884	
Neopredmetena sredstva		8.963	(8.963)
▪ goodwill		2.953	(2.953)
▪ ostala neopredmetena sredstva		6.010	(6.010)
Dolgoročne naložbe v kapital odvisnih, pridruženih in skupaj obvladovanih družb		20.454	
Terjatve za davek od dohodkov pravnih oseb		1.590	(306)
▪ terjatve za davek			
▪ odložene terjatve za davek		1.590	(306)
Druga sredstva		2.791	
Skupaj sredstva		2.560.981	(9.269)
Finančne obveznosti, namenjene trgovanju		4.509	
Finančne obveznosti, pripoznane po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida		7.498	
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti		2.164.669	
Rezervacije		15.745	
Obveznosti za davek od dohodkov pravnih oseb		8.060	
▪ obveznosti za davek		344	
▪ odložene obveznosti za davek		7.716	
Druge obveznosti		2.339	
Skupaj obveznosti		2.202.820	
Osnovni kapital		52.784	52.784
Kapitalske rezerve		104.061	104.061
Akumulirani drugi vseobsegajoči donos		38.388	2.632
▪ nerealizirani dobički / (izgube) v zvezi s finančnimi sredstvi, razpoložljivimi za prodajo		38.608	2.718
▪ nerealizirani dobički iz naslova izpostavljenosti do enot centralne ravni države		34.986	
▪ nerealizirane (izgube) iz naslova izpostavljenosti do enot centralne ravni države		(3.175)	
▪ nerealizirani dobički iz naslova ostalih izpostavljenosti		6.797	2.718
▪ nerealizirane (izgube) iz naslova ostalih izpostavljenosti			
▪ ostali nerealizirani dobički / (izgube)		(220)	(86)
▪ nerealizirani dobički		-	
▪ nerealizirane (izgube)		(220)	(86)
Rezerve iz dobička		29.106	29.106
Zadržani dobiček / (izguba) (vključno s čistim dobičkom poslovnega leta)		133.822	99.542
Skupaj kapital		358.161	288.125
Skupaj kapital in obveznosti		2.560.981	288.125
Kapital za namen kapitalne ustreznosti			278.856

Razkritje narave in zneskov bonitetnih filtrov in odbitkov od kapitala ter opis vseh omejitev, ki se uporabljajo za izračun kapitala v skladu z uredbo CRR, ter instrumentov, bonitetnih filtrov in odbitkov, za katere veljajo te omejitve

Skupina	EUR 000	(A) znesek na datum razkritja	(B) sklic na člen uredbe CRR	(C) zneski, za katere se uporablja obravnava pred uredbo CRR, ali preostali znesek določen v skladu z uredbo CRR
Navadni lastniški temeljni kapital: instrumenti in rezerve				
1	Kapitalski instrumenti in z njimi povezan vplačani presežek kapitala	156.845	26(1), 27, 28, 29, 26(3), seznam EBA	
	od tega: vrsta instrumenta 1	156.845	26(3), seznam EBA	
2	Zadržani dobiček	104.133	26(1)(c)	
3	Akumulirani drugi vseobsegajoči donos (in druge rezerve, da se vključijo nerealizirani dobički in izgube v skladu z veljavnimi računovodskimi standardi)	67.494	26(1)	
6	Navadni lastniški temeljni kapital pred regulativnimi prilagoditvami	328.472		-
Navadni lastniški temeljni kapital: regulativne prilagoditve				
8	Neopredmetena sredstva (zmanjšana za povezane obveznosti za davek) (negativni znesek)	(10.509)	36(1)(b), 37, 472(4)	
10	Odložene terjatve za davek, ki se nanašajo na prihodnji dobiček, razen tistih, ki izhajajo iz začasnih razlik (zmanjšane za povezane obveznosti za davek, če so izpolnjeni pogoji iz člena 38(3)) (negativni znesek)	(764)	36(1)(c), 38, 472(5)	
26	Regulativne prilagoditve za navadni lastniški temeljni kapital v zvezi z zneski, za katere se uporablja obravnava pred uredbo o kapitalskih zahtevah	(28.993)		(3.487)
26a	Regulativne prilagoditve, povezane z nerealiziranimi dobički in izgubami iz členov 467 in 468	(35.757)		(3.946)
	od tega: nerealizirane izgube iz naslova izpostavljenosti do enot centralne ravni države	3.175	467	
	od tega: nerealizirane izgube iz naslova ostalih izpostavljenosti	131	467	131
	od tega: nerealizirani dobički iz naslova izpostavljenosti do enot centralne ravni države	(34.986)	468	
	od tega: nerealizirani dobički iz naslova ostalih izpostavljenosti	(4.077)	468	(4.077)
26b	Znesek, ki se odbije od navadnega lastniškega temeljnega kapitala ali ki se temu kapitalu prišteje, ob upoštevanju dodatnih filtrov in odbitkov, zahtevanih pred uredbo o kapitalskih zahtevah	6.764		459
	od tega: neopredmetena sredstva	6.305	481	
	od tega: odložene terjatve za davek, ki se nanašajo na prihodnji dobiček, razen tistih, ki izhajajo iz začasnih razlik	459	481	459
27	Kvalificirani odbitki dodatnega temeljnega kapitala, ki presegajo dodatni temeljni kapital institucije (negativni znesek)	(6.305)	36(1)(j)	
28	Skupne regulativne prilagoditve navadnega lastniškega temeljnega kapitala	(46.571)		(3.487)
29	Navadni lastniški temeljni kapital	281.901		(3.487)
Dodatni temeljni kapital: instrument				
36	Dodatni temeljni kapital pred regulativnimi prilagoditvami			
Dodatni temeljni kapital: regulativne prilagoditve				
41	Regulativne prilagoditve za dodatni temeljni kapital v zvezi z zneski, za katere se uporablja obravnava pred uredbo o kapitalskih zahtevah in prehodne obravnave ter za katere velja postopna odprava v skladu z Uredbo (EU) št. 575/2013 (tj. preostali zneski v skladu z uredbo o kapitalskih zahtevah)	(6.305)		
41a	Preostali zneski, odbiti od dodatnega temeljnega kapitala, ob upoštevanju odbitka od navadnega lastniškega temeljnega kapitala v prehodnem obdobju v skladu s členom 472 Uredbe (EU) št. 575/2013	(6.305)	472, 472(3)(a), 472(4), 472(6), 472(8)(a), 472(9), 472(10)(a), 472(11)(a)	-
	od tega: neopredmetena sredstva	(6.305)		

Skupina	EUR 000	(A) znesek na datum razkritja	(B) sklic na člen uredbe CRR	(C) zneski, za katere se uporablja obravnava pred uredbo CRR, ali preostali znesek določen v skladu z uredbo CRR
42	Kvalificirani odbitki dodatnega kapitala, ki presegajo dodatni kapital Institucije (negativni znesek)	6.305	56(e)	
43	Skupne regulativne prilagoditve dodatnega temeljnega kapitala	-		-
44	Dodatni temeljni kapital	-		-
45	Temeljni kapital (temeljni kapital = navadni lastniški temeljni kapital + dodatni temeljni kapital)	281.901		(3.487)
Dodatni kapital: instrumenti in rezervacije				
51	Dodatni kapital pred regulativnimi prilagoditvami			
Dodatni kapital: regulativne prilagoditve				
57	Skupne regulativne prilagoditve dodatnega kapitala			
58	Dodatni kapital			
59	Skupni kapital (skupni kapital = temeljni kapital + dodatni kapital)	281.901		(3.487)
Tveganju prilagojena sredstva				
59a	Tveganju prilagojena sredstva v zvezi z zneski, za katere se uporablja obravnava pred uredbo o kapitalskih zahtevah in predhodne obravnave ter za katere velja postopna odprava v skladu z Uredbo (EU) št. 575/2013 (tj. preostali znesek v skladu z uredbo o kapitalskih zahtevah)	4.510		-
	od tega: odložene terjatve za davek, ki se nanašajo na prihodnji dobiček in ne izhajajo iz časovnih razlik			
	od tega: odložene terjatve za davek, ki se nanašajo na prihodnji dobiček in izhajajo iz časovnih razlik	4.510		
	od tega: znesek deležev v finančnem sektorju, kjer ima banka pomemben delež	-		
60	Skupna tveganju prilagojena sredstva	1.742.083		-
Kapitalski količniki				
61	Navaden lastniški temeljni kapital (kot odstotni delež zneska izpostavljenosti tveganju)	16,18 %	92(2)(a), 465	
62	Temeljni kapital (kot odstotni delež zneska izpostavljenosti tveganju)	16,18 %	92(2)(b), 465	
63	Skupni kapital (kot odstotni delež zneska izpostavljenosti tveganju)	16,18 %	92(2)(c)	
Zneski pod pragom za odbitek (pred uporabo uteži tveganja)				
72	Neposredni in posredni deleži kapitala subjektov finančnega sektorja, kadar institucija v teh subjektih nima pomembne naložbe (znesek pod pragom 10 %, zmanjšan za sprejemljive kratke pozicije)	23		
73	Neposredni in posredni deleži institucije v instrumentih navadnega lastniškega temeljnega kapitala subjektov finančnega sektorja, kadar ima institucija v teh subjektih pomembno naložbo (znesek pod pragom 10 %, zmanjšan za sprejemljive kratke pozicije)	-	36(1)(i), 45, 48, 470, 472(11)	
75	Odložene terjatve za davek, ki izhajajo iz začasnih razlik (znesek pod pragom 10 %, zmanjšan za povezane obveznosti za davek, če so izpolnjeni pogoji iz člena 38(3))	1.804	36(1)(c), 38, 48, 470, 472(5)	

Razkritje narave in zneskov bonitetnih filtrov in odbitkov od kapitala ter opis vseh omejitev, ki se uporabljajo za izračun kapitala v skladu z uredbo CRR, ter instrumentov, bonitetnih filtrov in odbitkov, za katere veljajo te omejitve

Skupina	EUR 000	(A) znesek na datum razkritja	(B) sklic na člen uredbe CRR	(C) zneski, za katere se uporablja obravnava pred uredbo CRR, ali preostali znesek določen v skladu z uredbo CRR
Navadni lastniški temeljni kapital: instrumenti in rezerve				
1	Kapitalski instrumenti in z njimi povezan vplačani presežek kapitala	156.845	26(1), 27, 28, 29, 26(3), seznam EBA	
	od tega: vrsta instrumenta 1	156.845	26(3), seznam EBA	
2	Zadržani dobiček	99.542	26(1)(c)	
3	Akumulirani drugi vseobsegajoči donos (in druge rezerve, da se vključijo nerealizirani dobički in izgube v skladu z veljavnimi računovodskimi standardi)	67.494	26(1)	
6	Navadni lastniški temeljni kapital pred regulativnimi prilagoditvami	323.881		-
Navadni lastniški temeljni kapital: regulativne prilagoditve				
8	Neopredmetena sredstva (zmanjšana za povezane obveznosti za davek) (negativni znesek)	(8.963)	36(1)(b), 37, 472(4)	
10	Odložene terjatve za davek, ki se nanašajo na prihodnji dobiček, razen tistih, ki izhajajo iz začasnih razlik (zmanjšane za povezane obveznosti za davek, če so izpolnjeni pogoji iz člena 38(3)) (negativni znesek)	(764)	36(1)(c), 38, 472(5)	
26	Regulativne prilagoditve za navadni lastniški temeljni kapital v zvezi z zneski, za katere se uporablja obravnava pred uredbo o kapitalskih zahtevah	(29.920)		(3.487)
26a	Regulativne prilagoditve, povezane z nerealiziranimi dobički in izgubami iz členov 467 in 468	(35.757)		(3.946)
	od tega: nerealizirane izgube iz naslova izpostavljenosti do enot centralne ravni države	3.175	467	
	od tega: nerealizirane izgube iz naslova ostalih izpostavljenosti	131	467	131
	od tega: nerealizirani dobički iz naslova izpostavljenosti do enot centralne ravni države	(34.986)	468	
	od tega: nerealizirani dobički iz naslova ostalih izpostavljenosti	(4.077)	468	(4.077)
26b	Znesek, ki se odbije od navadnega lastniškega temeljnega kapitala ali ki se temu kapitalu prišteje, ob upoštevanju dodatnih filtrov in odbitkov, zahtevanih pred uredbo o kapitalskih zahtevah	5.837		459
	od tega: neopredmetena sredstva	5.378	481	
	od tega: odložene terjatve za davek, ki se nanašajo na prihodnji dobiček, razen tistih, ki izhajajo iz začasnih razlik	459	481	459
27	Kvalificirani odbitki dodatnega temeljnega kapitala, ki presegajo dodatni temeljni kapital institucije (negativni znesek)	(5.378)	36(1)(j)	
28	Skupne regulativne prilagoditve navadnega lastniškega temeljnega kapitala	(45.025)		(3.487)
29	Navadni lastniški temeljni kapital	278.856		(3.487)
Dodatni temeljni kapital: instrument				
36	Dodatni temeljni kapital pred regulativnimi prilagoditvami			
Dodatni temeljni kapital: regulativne prilagoditve				
41	Regulativne prilagoditve za dodatni temeljni kapital v zvezi z zneski, za katere se uporablja obravnava pred uredbo o kapitalskih zahtevah in prehodne obravnave ter za katere velja postopna odprava v skladu z Uredbo (EU) št. 575/2013 (tj. preostali zneski v skladu z uredbo o kapitalskih zahtevah)	(5.378)		
41a	Preostali zneski, odbiti od dodatnega temeljnega kapitala, ob upoštevanju odbitka od navadnega lastniškega temeljnega kapitala v prehodnem obdobju v skladu s členom 472 Uredbe (EU) št. 575/2013	(5.378)	472, 472(3)(a), 472(4), 472(6), 472(8)(a), 472(9), 472(10)(a), 472(11)(a)	-
	od tega: neopredmetena sredstva	(5.378)		

Skupina	EUR 000	(A) znesek na datum razkritja	(B) sklic na člen uredbe CRR	(C) zneski, za katere se uporablja obravnava pred uredbo CRR, ali preostali znesek določen v skladu z uredbo CRR
42	Kvalificirani odbitki dodatnega kapitala, ki presegajo dodatni kapital Institucije (negativni znesek)	5.378	56(e)	
43	Skupne regulativne prilagoditve dodatnega temeljnega kapitala	-		-
44	Dodatni temeljni kapital	-		-
45	Temeljni kapital (temeljni kapital = navadni lastniški temeljni kapital + dodatni temeljni kapital)	278.856		(3.487)
Dodatni kapital: instrumenti in rezervacije				
51	Dodatni kapital pred regulativnimi prilagoditvami			
Dodatni kapital: regulativne prilagoditve				
57	Skupne regulativne prilagoditve dodatnega kapitala			
58	Dodatni kapital			
59	Skupni kapital (skupni kapital = temeljni kapital + dodatni kapital)	278.856		(3.487)
Tveganju prilagojena sredstva				
59a	Tveganju prilagojena sredstva v zvezi z zneski, za katere se uporablja obravnava pred uredbo o kapitalskih zahtevah in predhodne obravnave ter za katere velja postopna odprava v skladu z Uredbo (EU) št. 575/2013 (tj. preostali znesek v skladu z uredbo o kapitalskih zahtevah)	22.517		-
	od tega: odložene terjatve za davek, ki se nanašajo na prihodnji dobiček in ne izhajajo iz časovnih razlik	-		
	od tega: odložene terjatve za davek, ki se nanašajo na prihodnji dobiček in izhajajo iz časovnih razlik	2.063		
	od tega: znesek deležev v finančnem sektorju, kjer ima banka pomemben delež	20.454		
60	Skupna tveganju prilagojena sredstva	1.737.039		-
Kapitalski količniki				
61	Navaden lastniški temeljni kapital (kot odstotni delež zneska izpostavljenosti tveganju)	16,05 %	92(2)(a), 465	
62	Temeljni kapital (kot odstotni delež zneska izpostavljenosti tveganju)	16,05 %	92(2)(b), 465	
63	Skupni kapital (kot odstotni delež zneska izpostavljenosti tveganju)	16,05 %	92(2)(c)	
Zneski pod pragom za odbitek (pred uporabo uteži tveganja)				
72	Neposredni in posredni deleži kapitala subjektov finančnega sektorja, kadar institucija v teh subjektih nima pomembne naložbe (znesek pod pragom 10 %, zmanjšan za sprejemljive kratke pozicije)	23		
73	Neposredni in posredni deleži institucije v instrumentih navadnega lastniškega temeljnega kapitala subjektov finančnega sektorja, kadar ima institucija v teh subjektih pomembno naložbo (znesek pod pragom 10 %, zmanjšan za sprejemljive kratke pozicije)	20.454	36(1)(i), 45, 48, 470, 472(11)	
75	Odložene terjatve za davek, ki izhajajo iz začasnih razlik (znesek pod pragom 10 %, zmanjšan za povezane obveznosti za davek, če so izpolnjeni pogoji iz člena 38(3))	825	36(1)(c), 38, 48, 470, 472(5)	

Opis glavnih značilnosti instrumentov posameznih kategorij kapitala, ki jih izda Banka

1	Izdajatelj	SKB BANKA D.D. LJUBLJANA
2	Edinstvena oznaka	SKBB, ISIN SI0021103013
3	Zakonodaja, ki ureja instrument	Zakon o nematerializiranih vrednostnih papirjih Zakon o bančništvu Zakon o gospodarskih družbah
	Regulativna obravnava	
4	Pravila iz uredbe o kapitalskih zahtevah v prehodnem obdobju	
5	Pravila iz uredbe o kapitalskih zahtevah po prehodnem obdobju	
6	Sprejemljivi na posamični / (sub)konsolidirani podlagi / na posamični in na (sub)konsolidirani podlagi	
7	Vrsta instrumenta	Redne delnice
8	Znesek, pripoznan v regulativnem kapitalu	
9	Nominalni znesek instrumenta	Ni nominalnega zneska - kosovna delnica
9a	Cena izdaje	Ni nominalnega zneska izdaje - kosovne delnice
9b	Cena odkupa	
10	Računovodska razvrstitev	
11	Prvotni datum izdaje	30.6.1997
12	Stalni ali z določenim rokom zapadlosti	
13	Prvotni datum zapadlosti	
14	Odpoklic izdajatelja na podlagi predhodne nadzorniške odobritve	
15	Poljubni datum odpoklica, pogojni datumi odpoklica in odkupni znesek	
16	Naknadni datumi odpoklica, če so potrebni	
	Kuponske obrestne mere / dividende	
17	Fiksna ali spremenljiva dividenda / kuponska obrestna mera	Spremenljiva dividenda
18	Kuponska obrestna mera in vsak z njo povezan indeks	
19	Obstoj možnosti neizplačila donosov	
20a	Popolna diskrecijska pravica, delna diskrecijska pravica ali obvezni (glede na časovno razporeditev)	
20b	Popolna diskrecijska pravica, delna diskrecijska pravica ali obvezni (glede na znesek)	
21	Možnost povečanja ali druge spodbude za odkup	
22	Nekumulativni ali kumulativni	
23	Konvertibilni ali nekonvertibilni	
24	Če so konvertibilni, kateri so sprožilni dogodki konverzije	
25	Če so konvertibilni, ali so v celoti ali delno	
26	Če so konvertibilni, kakšna je stopnja konverzije	
27	Če so konvertibilni, ali je konverzija obvezna ali izbirna	
28	Če so konvertibilni, navedite vrsto instrumenta, v katerega se konvertirajo	
29	Če so konvertibilni, navedite izdajatelja instrumenta, v katerega se konvertirajo	
30	Značilnosti odpisa	
31	V primeru odpisa, kateri so sprožilni dogodki	
32	V primeru odpisa, ali se odpišejo v celoti ali delno	
33	V primeru odpisa, ali je stalen ali začasen	
34	V primeru začasnega odpisa, opis mehanizma za zvišanje vrednosti	
35	Položaj v hierarhiji podrejenosti pri likvidaciji (navedite vrsto instrumenta, ki je tik pred zadevnim instrumentom)	
36	Neskladne preoblikovane značilnosti	
37	Če neskladne značilnosti obstajajo, jih navedite	

OCENA POTREBNEGA NOTRANJEGA KAPITALA

Skupina SKB ima vzpostavljen proces ocenjevanja ustreznega notranjega kapitala (ICAAP – Internal Capital Adequacy Assessment Process), s katerim ocenjuje svoje potrebe po kapitalu glede na profil tveganosti in strategijo uravnavanja tveganj.

Proces je sestavljen iz kvalitativne in kvantitativne ocene. Kvalitativna ocena predstavlja oceno izpostavljenosti bančne skupine tveganjem in oceno njenega kontrolnega sistema. Ocenjevanje se izvaja letno, z rezultati pa se seznanijo vodstvo banke ter Upravni odbor. Skupina SKB izvaja oceno preostalega tveganja (razlika med izpostavljenostjo posameznim tveganjem in delovanjem notranjega kontrolnega sistema) za osem področij poslovnih aktivnosti:

- Poslovanje s prebivalstvom (kreditni posli),
- Poslovanje s podjetji (kreditni in zakladniški posli),
- Skupne funkcije – finance,
- Skupne funkcije – zaledne službe in plačilni sistemi,
- Skupne funkcije – upravljavska struktura,
- Skupne funkcije – tveganja in izterjava slabih naložb,
- Skupne funkcije – informacijska tehnologija in organizacija ter
- Odvisna družba – SKB Leasing.

Preostalo tveganje je ocenjeno za Skupino SKB (SKB banka in SKB Leasing) na delavnicah, ob sodelovanju višjega vodstva divizije Finance, divizije Tveganja, divizije Komerčialnega upravljanja, divizije Bančnih storitev za stranke, divizije Splošnih sredstev in podpore, Sektorja za stalni nadzor, Notranjega revidiranja ter SKB Leasinga. Cilj ocenjevanja tveganj je alokacija ekonomskega kapitala na posamezne vrste tveganj (kreditno, operativno, tržno, obrestno, likvidnostno, strateško, kapitalsko tveganje, tveganje ugleda in dobičkonosnosti). Posameznim tveganjem se opredeli raven pomembnosti na osnovi ekspertne ocene, ki temelji na izkušnjah sodelujočih.

Kvantitativne interne ocene kapitalskih potreb se izračunava četrtletno na ravni Skupine SKB, z rezultati pa se seznanja vodstvo banke na vsaki seji odbora ALCO. Enkrat letno se rezultati interne ocene kapitalskih potreb poročajo tudi Upravnemu odboru. Interna ocena kapitalskih potreb je izračunana za vsa tveganja prvega stebra (kreditno, tržno in operativno tveganje) in tudi za pomembna tveganja drugega stebra (obrestno, likvidnostno tveganje, tveganje koncentracije, tveganje dobičkonosnosti in tveganje finančnega vzvoda) ter tveganje izpostavljenosti neugodnim razmeram v makroekonomskem okolju. Seštevek ocenjenih kapitalskih potreb, ki izhajajo iz vseh pomembnih tveganj, predstavlja skupno interno oceno kapitalskih potreb za Skupino SKB. Primerjava interne ocene kapitalskih potreb z regulatornim (računovodskim) kapitalom odraža zmožnost Skupine za pokrivanje vseh tveganj, katerim je Skupina SKB izpostavljena vključujoč testne scenarije.

Kvantitativna analiza ICAAP	Skupina SKB	
	v 000 EUR in	II. STEBER (PROCES ICAAP)
	Interna ocena kapitalnih potreb 12/2015	V %
Element 1: Tveganja, ki so predmet minimalnih kapitalnih zahtev	139.367	76,2%
Kreditno tveganje	131.385	71,8%
Tržna tveganja	-	
Operativno tveganje	7.982	4,4%
Element 2: Tveganja, ki niso v celoti zajeta v 1. stebru	-	
Element 3: Tveganja, ki niso predmet minimalnih kapitalnih zahtev	27.843	15,2%
Obrestno tveganje	16.898	9,2%
Tveganje koncentracije	8.362	4,6%
Tržno likvidnostno tveganje	2.446	1,3%
Tveganje dobičkonosnosti iz naslova pasivnih obrestnih mer	137	0,1%
Tveganje finančnega vzvoda	-	
Element 4: Dejavniki zunanjega okolja	15.734	8,6%
Makroekonomski stres testi	15.734	8,6%
Nadzorniška zahteva	-	
Skupaj kapitalne zahteve / interna ocena kapitalnih potreb	182.944	
Presežek kapitala	98.958	
Razmerje med regulatornim kapitalom in kapitalnimi zahtevami 1. stebra (predpisana za SKB s strani ECB)	202,3%	

Kvantitativna analiza ICAAP	Skupina SKB	
	II. STEBER (PROCES ICAAP)	
	Interna ocena kapitalskih potreb 12/2014	V %
	v 000 EUR in %	
Element 1: Tveganja, ki so predmet minimalnih kapitalskih zahtev	135.571	69,3%
Kreditno tveganje	130.483	66,7%
Tržna tveganja	-	-
Operativno tveganje	5.088	2,6%
Element 2: Tveganja, ki niso v celoti zajeta v 1. stebru	-	-
Element 3: Tveganja, ki niso predmet minimalnih kapitalskih zahtev	10.389	5,3%
Obrestno tveganje	440	0,2%
Tveganje koncentracije	7.829	4,0%
Tržno likvidnostno tveganje	2.120	1,1%
Tveganje dobičkonosnosti iz naslova pasivnih obrestnih mer	-	-
Tveganje finančnega vzvoda	-	-
Element 4: Dejavniki zunanjega okolja	49.569	25,4%
Makroekonomski stres testi	15.734	8,1%
Nadzorniška zahteva	33.835	17,3%
Skupaj kapitalske zahteve / interna ocena kapitalskih potreb	195.529	
Presežek kapitala	82.197	
Razmerje med regulatornim kapitalom in kapitalskimi zahtevami 1. Stebra (predpisana za SKB s strani ECB)	204,9%	

Kapitalska ustreznost je na dan 31.12.2015 znašala 16,18 % za Skupino SKB. Skupina SKB je, upoštevajoč dejstvo, da je kapital Skupine v celoti prvovrstni Tier 1 kapital, več kot ustrezno kapitalizirana.

Proces ocenjevanja ustreznosti notranje likvidnosti (ILAAP)

Proces ocenjevanja ustreznosti notranje likvidnosti (ILAAP – Internal Liquidity Adequacy Assessment Process) je v letu 2015 potekal v okviru ICAAP procesa na ravni celotne SKB Skupine, pri čemer je bil le ta potrjen na seji ALCO odbora in na Upravnem odboru banke.

Ocena notranje likvidnosti je bila podana s kvalitativnega in kvantitativnega vidika ob upoštevanju celovitega procesa upravljanja in merjenja likvidnostnih tveganj v SKB Skupini. Skupina ključne ugotovitve procesa ocenjevanja notranje likvidnosti povzema v procesu samoocenjevanja, skladno z limiti likvidnostnih tveganj, ki temeljijo na profilu tveganosti in strategiji upravljanja tveganj.

SKB Skupina ocenjuje notranjo likvidnost v normalnih in rednih likvidnostnih situacijah, pri čemer ocenjuje ali likvidna sredstva zadoščajo za pokritje likvidnostnih odlivov Skupine ob upoštevanju normalnih in izrednih predpostavk. Ključni indikatorji procesa ocenjevanja notranje likvidnosti tako zajemajo tudi krizni plan financiranja banke.

Likvidnostna pozicija SKB Skupine je bila v letu 2015 več kot zadostna.

Testi izjemnih situacij

Banka letno izvaja teste izjemnih situacij svojega kreditnega portfelja. Merjenje tveganju prilagojene aktive je za kreditni portfelj izvedeno po standardiziranem pristopu, zato banka izvaja teste izjemnih situacij na osnovi izgub, kot priporoča EBA (European Banking Association). Test izjemnih situacij upošteva makroekonomske scenarije v povezavi s poslabšanjem kreditnega portfelja.

Tveganje koncentracije je izračunano na podlagi predpisanega Hirschmanovega indeksa granulacije ob upoštevanju tabele, ki jo predpisuje Banka Slovenije.

Metodologija merjenja likvidnostnega tveganja srednjeročne likvidnostne krize upošteva naslednje predpostavke:

- 20-odstotno znižanje vpoglednih vlog;
- 40-odstotno znižanje varčevalnih računov in vezanih depozitov, ki zapadejo v roku 3 mesecev;
- 20-odstotno nevračilo kreditov podjetij, klasificiranih kot A in B, ki zapadejo v roku 3 mesecev.

V primeru omenjene srednjeročne likvidnostne krize bi morala Skupina SKB, z dodatnim zadolževanjem na medbančnem trgu oziroma pri matični banki (Société Générale), zagotoviti izpad omenjenih virov.

Izračun obrestne občutljivosti temelji na vzporednem premiku obrestnih krivulj za 200 bazičnih točk, skladno z baselskimi standardi.

Uravnavanje tveganja prevelikega količnika kapitalskega vzvoda

Skupina	Količnik vzvoda - izpostava		
	EUR 000	2015	2014
Izpostavljenosti do transakcij za financiranje listninjenja skladno s CRR 206		/	/
Izpostavljenosti do transakcij za financiranje listninjenja skladno s CRR 206		/	/
Izvedeni instrumenti – tržna vrednost		4.748	5.620
Izvedeni instrumenti – dodatki glede na metodo tržne vrednosti		4.030	3.202
Izvedeni instrumenti – metoda originalne izpostavljenosti		/	/
Nečrpane kreditne naložbe, ki so kadarkoli – takoj brezpogojno preklicne		5.995	8.448
Srednje in nizko tveganje s trgovinskim financiranjem vezane postavke		/	/
Srednje tveganje s trgovinskim financiranjem vezane izven bilančne postavke in uradno podprte izvozne izven bilančne finance		276	147
Druge izven bilančne postavke		220.461	213.918
Druga sredstva		2.633.077	2.600.544
temeljni kapital prvega reda (Tier 1) – uveljavitev polne definicije		317.200	308.581
temeljni kapital prvega reda (Tier 1) – prehodna definicija		281.901	277.726
Znesek dodan zaradi CRR 429 (4), 2. odstavek		/	/
Znesek dodan zaradi CRR 429 (4), 2. odstavek – prehodna definicija		/	/
Nadzorniške prilagoditve – temeljnega kapitala prvega reda (Tier 1) – v polni izvedbi		-11.272	-15.221
Nadzorniške prilagoditve glede lastnega kreditnega tveganja		/	/
Nadzorniške prilagoditve - temeljnega kapitala prvega reda (Tier 1) – prehodna definicija		-46.571	-46.075
Količnik vzvoda ob uporabi prehodne definicije - temeljnega kapitala prvega reda (Tier 1)		9,99%	9,97%
Količnik vzvoda ob uporabi prehodne definicije - temeljnega kapitala prvega reda (Tier 1)			10.19%

Banka	Količnik vzvoda - izpostava		
	EUR 000	2015	2014
Izpostavljenosti do transakcij za financiranje listninjenja skladno s CRR 206		/	/
Izpostavljenosti do transakcij za financiranje listninjenja skladno s CRR 206		/	/
Izvedeni instrumenti – tržna vrednost		4.748	5.620
Izvedeni instrumenti – dodatki glede na metodo tržne vrednosti		4.030	3.202
Izvedeni instrumenti – metoda originalne izpostavljenosti		/	/
Nečrpane kreditne naložbe, ki so kadarkoli – takoj brezpogojno preklicne		5.995	8.448
Srednje in nizko tveganje s trgovskim financiranjem vezane postavke		/	/
Srednje tveganje s trgovskim financiranjem vezane izven bilančne postavke in uradno podprte izvozne izven bilančne finance		276	147
Druge izven bilančne postavke		220.467	213.924
Druga sredstva		2.538.025	2.510.046
temeljni kapital prvega reda (Tier 1) – uveljavitev polne definicije		314.154	305.737
temeljni kapital prvega reda (Tier 1) – prehodna definicija		278.856	274.883
Znesek dodan zaradi CRR 429 (4), 2. odstavek		/	/
Znesek dodan zaradi CRR 429 (4), 2. odstavek – prehodna definicija		/	/
Nadzorniške prilagoditve – temeljnega kapitala prvega reda (Tier 1) – v polni izvedbi		-9.728	-13.608
Nadzorniške prilagoditve glede lastnega kreditnega tveganja		/	/
Nadzorniške prilagoditve - temeljnega kapitala prvega reda (Tier 1) – prehodna definicija		-45.026	-44.462
Količnik vzvoda ob uporabi prehodne definicije - temeljnega kapitala prvega reda (Tier 1)		10,22%	10,19%
Količnik vzvoda ob uporabi prehodne definicije - temeljnega kapitala prvega reda (Tier 1)			10.19%

Količnik finančnega vzvoda skladno z Delegirano uredbo komisije (EU) 2015/62

Količnik finančnega vzvoda po CRR – Skupina		
Razpredelnica LRSum: Povzetek uskladitve računovodskih sredstev in mere skupne izpostavljenosti za izračun količnika finančnega vzvoda		
		Znesek
1	Vsa sredstva glede na objavljene računovodske izkaze	3.189.791
2	Prilagoditev za subjekte, ki so konsolidirani za računovodske namene, vendar niso vključeni v obseg regulativne konsolidacije	0
3	(Prilagoditev za fiduciarna sredstva, priznana v bilanci stanja v skladu z veljavnim računovodskim okvirom, vendar izključena iz mere skupne izpostavljenosti za izračun količnika finančnega vzvoda v skladu s členom 429(13) Uredbe (EU) št. 575/2013)	0
4	Prilagoditev za izvedene finančne instrumente	0
5	Prilagoditev za posle financiranja vrednostnih papirjev	0
6	Prilagoditev za zunajbilančne postavke (tj. konverzija v kreditne nadomestitvene vrednosti zunajbilančnih izpostavljenosti)	-335.338
EU-6a	(Prilagoditev za izpostavljenosti znotraj skupine, ki so izvzete iz mere skupne izpostavljenosti za izračun količnika finančnega vzvoda v skladu s členom 429(7) Uredbe (EU) št. 575/2013)	0
EU-6b	(Prilagoditev za izpostavljenosti, ki so izvzete iz mere skupne izpostavljenosti za izračun količnika finančnega vzvoda v skladu s členom 429(14) Uredbe (EU) št. 575/2013)	0
7	Druge prilagoditve	0
8	Mera skupne izpostavljenosti za izračun količnika finančnega vzvoda	2.858.453

Predloga LRCom: Količnik finančnega vzvoda – usklajeno razkritje

		Mera skupne izpostavljenosti za izračun količnika finančnega vzvoda po CRR
	Bilančne izpostavljenosti (razen izvedenih finančnih instrumentov, poslov financiranja vrednostnih papirjev)	
1	Bilančne postavke (razen izvedenih finančnih instrumentov, poslov financiranja vrednostnih papirjev in fiduciarnih sredstev, vendar vključno z zavarovanji s premoženjem)	2.633.078
2	(Zneski sredstev, ki se odbijejo pri določanju temeljnega kapitala)	0
3	Skupni znesek bilančnih izpostavljenosti (razen izvedenih finančnih instrumentov, poslov financiranja vrednostnih papirjev in fiduciarnih sredstev) (vsota vrstic 1 in 2)	2.633.078
	Izpostavljenosti iz izvedenih finančnih instrumentov	
4	Nadomestitveni stroški, povezani z vsemi posli z izvedenimi finančnimi instrumenti (tj. brez gibljivega kritja v obliki denarnih sredstev)	8.778
5	Pribitki za potencialno prihodnjo izpostavljenost, povezani z vsemi posli z izvedenimi finančnimi instrumenti (metoda tekoče izpostavljenosti)	0
EU-5a	Izpostavljenost, določena na podlagi metode originalne izpostavljenosti	0
6	Razveljavitev zmanjšanja zavarovanja z izvedenimi finančnimi instrumenti, kadar se to odbije od sredstev v bilanci stanja v skladu z veljavnim računovodskim okvirom	0
7	(Odbitki terjatev za gibljivo kritje v obliki denarnih sredstev, ki je zagotovljeno v poslih z izvedenimi finančnimi instrumenti)	0
8	(Izključen del trgovanih izpostavljenosti, za katere je izveden kliring prek CNS)	0
9	Prilagojeni učinkoviti hipotetični znesek, ki se nanaša na prodane kreditne izvedene finančne instrumente	0
10	(Prilagojene učinkovite hipotetične razlike in zmanjšanje pribitkov za prodane kreditne izvedene finančne instrumente)	0
11	Skupni znesek izpostavljenosti iz izvedenih finančnih instrumentov (vsota vrstic od 4 do 10)	8.778
	Izpostavljenosti iz poslov financiranja vrednostnih papirjev	
12	Bruto sredstva iz poslov financiranja vrednostnih papirjev (brez priznanja pobota) po prilagoditvi za računovodske posle, knjižene kot prodaja	0
13	(Pobotani zneski denarnih obveznosti in terjatev iz bruto sredstev v poslih financiranja vrednostnih papirjev)	0
14	Izpostavljenost iz naslova kreditnega tveganja nasprotne stranke za sredstva iz poslov financiranja vrednostnih papirjev	0
EU-14a	Odstopanje za posle financiranja vrednostnih papirjev: izpostavljenost iz naslova kreditnega tveganja nasprotne stranke v skladu s členom 429b(4) in členom 222 Uredbe (EU) št. 575/2013	0
15	Izpostavljenost poslov, pri katerih ima institucija vlogo agenta	0
EU-15a	(Izključen del trgovanih izpostavljenosti iz poslov financiranja vrednostnih papirjev, za katere je izveden kliring prek CNS)	
16	Skupni znesek izpostavljenosti iz poslov financiranja vrednostnih papirjev (vsota vrstic od 12 do 15a)	0
	Druge zunajbilančne izpostavljenosti	
17	Zunajbilančne izpostavljenosti pri bruto hipotetičnem znesku	547.935
18	(Prilagoditev za konverzijo v kreditne nadomestitvene vrednosti)	-335.338
19	Druge izpostavljenosti za zunajbilančne postavke (vsota vrstic 17 in 18)	212.597
	(Izpostavljenosti, izvzete v skladu s členom 429(7) in (14) Uredbe (EU) št. 575/2013 (bilančne in zunajbilančne izpostavljenosti))	
EU-19a	(Izpostavljenosti znotraj skupine (na posamični podlagi), izvzete v skladu s členom 429(7) Uredbe (EU) št. 575/2013 (bilančne in zunajbilančne izpostavljenosti))	0
EU-19b	(Izpostavljenosti, izvzete v skladu s členom 429(14) Uredbe (EU) št. 575/2013 (bilančne in zunajbilančne izpostavljenosti))	0
	Kapital in mera skupne izpostavljenosti	
20	Temeljni kapital	281.901
21	Mera skupne izpostavljenosti za izračun količnika finančnega vzvoda (vsota vrstic 3, 11, 16, 19, EU-19a in EU-19b)	2.854.453
	Količnik finančnega vzvoda	
22	Količnik finančnega vzvoda	0,0988
	Izbira prehodnih ureditev in znesek fiduciarnih postavk, za katere je bilo odpravljeno pripoznanje	
EU-23	Izbira prehodne ureditve za opredelitev mere kapitala	0
EU-24	Znesek fiduciarnih postavk, za katere je bilo odpravljeno pripoznanje, v skladu s členom 429(11) Uredbe (EU) št. 575/2013.	0

Predloga LRSpl: Razdelitev bilančnih izpostavljenosti (razen izvedenih finančnih instrumentov in poslov financiranja vrednostnih papirjev in izvzetih izpostavljenosti)

		Mera skupne izpostavljenosti za izračun količnika finančnega vzvoda po CRR
EU-1	Skupni znesek bilančnih izpostavljenosti (razen izvedenih finančnih instrumentov, poslov financiranja vrednostnih papirjev in izvzetih izpostavljenosti, od katerih:	2.633.078
EU-2	Izpostavljenosti v trgovalni knjigi	0
EU-3	Izpostavljenosti v netrgovalni knjigi, od katerih:	2.633.078
EU-4	Krite obveznice	0
EU-5	Izpostavljenosti, ki se obravnavajo kot izpostavljenosti do enot centralne ravni države	562.849
EU-6	Izpostavljenosti do enot regionalne ravni držav, multilateralnih razvojnih bank, mednarodnih organizacij in subjektov javnega sektorja, ki se ne obravnavajo kot enote centralne ravni države	136.594
EU-7	Institucije	117.885
EU-8	Izpostavljenosti, zavarovane s hipotekami na nepremičnine	0
EU-9	Izpostavljenosti na drobno	1.086.509
EU-10	Izpostavljenosti do podjetij	567.463
EU-11	Neplačane izpostavljenosti	77.011
EU-12	Druge izpostavljenosti (npr. lastniški kapital, listinjenje in druga sredstva iz naslova nekreditnih obveznosti)	84.767

Predloga LRQua

1	Opis procesov, ki se uporabljajo za upravljanje tveganja prevelikega finančnega vzvoda	<p>Tveganje kapitalskega vzvoda banka spremlja in uravnava na osnovi rednih poročil. Temelji na spremljanju razvoja razpoložljivega kapitala in razvoja naložb – bilančnih aktiv. Ta lahko sproži tveganje prevelikega vzvoda. Banka četrtno ocenjuje, ali se je količnik vzvoda pomembno povečal, zato da bi lahko pravočasno sprejela ustrezne ukrepe za njegovo zmanjšanje.</p> <p>Področje tveganj je odgovorno za ocene učinkov na količnik vzvoda v okviru izvajanja stresnih testov. To izvaja v okviru procesa ocenjevanja potrebnega notranjega kapitala na letni ravni. V primeru, da bi se ob takem preizkusu količnik vzvoda zmanjšal na 3%, bi bilo potrebno v okviru drugega stebra poročati zahtevo po dodatnem kapitalu.</p> <p>Banka ima opredeljeno spodnjo previdnostno vrednost količnika vzvoda na višini 3,5%.</p>
2	Opis dejavnikov, ki so vplivali na količnik finančnega vzvoda v obdobju, na katerega se nanaša razkriti količnik finančnega vzvoda	V letu 2015 banka ni zabeležila posebnih dogodkov, ki bi občutno vplivali na količnik kapitalskega vzvoda.

Količnik finančnega vzvoda po CRR – Banka

Razpredelnica LRSum: Povzetek uskladitve računovodskih sredstev in mere skupne izpostavljenosti za izračun količnika finančnega vzvoda

		Znesek
1	Vsa sredstva glede na objavljene računovodske izkaze	3.094.750
2	Prilagoditev za subjekte, ki so konsolidirani za računovodske namene, vendar niso vključeni v obseg regulativne konsolidacije	0
3	(Prilagoditev za fiduciarna sredstva, priznana v bilanci stanja v skladu z veljavnim računovodskim okvirom, vendar izključena iz mere skupne izpostavljenosti za izračun količnika finančnega vzvoda v skladu s členom 429(13) Uredbe (EU) št. 575/2013)	0
4	Prilagoditev za izvedene finančne instrumente	0
5	Prilagoditev za posle financiranja vrednostnih papirjev	0
6	Prilagoditev za zunajbilančne postavke (tj. konverzija v kreditne nadomestitvene vrednosti zunajbilančnih izpostavljenosti)	-335.344
EU-6a	(Prilagoditev za izpostavljenosti znotraj skupine, ki so izvzete iz mere skupne izpostavljenosti za izračun količnika finančnega vzvoda v skladu s členom 429(7) Uredbe (EU) št. 575/2013)	0
EU-6b	(Prilagoditev za izpostavljenosti, ki so izvzete iz mere skupne izpostavljenosti za izračun količnika finančnega vzvoda v skladu s členom 429(14) Uredbe (EU) št. 575/2013)	0
7	Druge prilagoditve	0
8	Mera skupne izpostavljenosti za izračun količnika finančnega vzvoda	2.759.406

Predloga LRCOM: Količnik finančnega vzvoda – usklajeno razkritje

		Mera skupne izpostavljenosti za izračun količnika finančnega vzvoda po CRR
	Bilančne izpostavljenosti (razen izvedenih finančnih instrumentov, poslov financiranja vrednostnih papirjev)	
1	Bilančne postavke (razen izvedenih finančnih instrumentov, poslov financiranja vrednostnih papirjev in fiduciarnih sredstev, vendar vključno z zavarovanji s premoženjem)	2.538.024
2	(Zneski sredstev, ki se odbijejo pri določanju temeljnega kapitala)	0
3	Skupni znesek bilančnih izpostavljenosti (razen izvedenih finančnih instrumentov, poslov financiranja vrednostnih papirjev in fiduciarnih sredstev) (vsota vrstic 1 in 2)	2.538.024
	Izpostavljenosti iz izvedenih finančnih instrumentov	
4	Nadomestitveni stroški, povezani z vsemi posli z izvedenimi finančnimi instrumenti (tj. brez gibljivega kritja v obliki denarnih sredstev)	8.778
5	Pribitki za potencialno prihodnjo izpostavljenost, povezani z vsemi posli z izvedenimi finančnimi instrumenti (metoda tekoče izpostavljenosti)	0
EU-5a	Izpostavljenost, določena na podlagi metode originalne izpostavljenosti	0
6	Razveljavitev zmanjšanja zavarovanja z izvedenimi finančnimi instrumenti, kadar se to odbije od sredstev v bilanci stanja v skladu z veljavnim računovodskim okvirom	0
7	(Odbitki terjatev za gibljivo kritje v obliki denarnih sredstev, ki je zagotovljeno v poslih z izvedenimi finančnimi instrumenti)	0
8	(Izključen del trgovanih izpostavljenosti, za katere je izveden kliring prek CNS)	0
9	Prilagojeni učinkoviti hipotetični znesek, ki se nanaša na prodane kreditne izvedene finančne instrumente	0
10	(Prilagojene učinkovite hipotetične razlike in zmanjšanje pribitkov za prodane kreditne izvedene finančne instrumente)	0
11	Skupni znesek izpostavljenosti iz izvedenih finančnih instrumentov (vsota vrstic od 4 do 10)	8.778
	Izpostavljenosti iz poslov financiranja vrednostnih papirjev	
12	Bruto sredstva iz poslov financiranja vrednostnih papirjev (brez priznanja pobota) po prilagoditvi za računovodske posle, knjižene kot prodaja	0
13	(Pobotani zneski denarnih obveznosti in terjatev iz bruto sredstev v poslih financiranja vrednostnih papirjev)	0
14	Izpostavljenost iz naslova kreditnega tveganja nasprotne stranke za sredstva iz poslov financiranja vrednostnih papirjev	0
EU-14a	Odstopanje za posle financiranja vrednostnih papirjev: izpostavljenost iz naslova kreditnega tveganja nasprotne stranke v skladu s členom 429b(4) in členom 222 Uredbe (EU) št. 575/2013	0
15	Izpostavljenost poslov, pri katerih ima institucija vlogo agenta	0
EU-15a	(Izključen del trgovanih izpostavljenosti iz poslov financiranja vrednostnih papirjev, za katere je izveden kliring prek CNS)	
16	Skupni znesek izpostavljenosti iz poslov financiranja vrednostnih papirjev (vsota vrstic od 12 do 15a)	0
	Druge zunajbilančne izpostavljenosti	
17	Zunajbilančne izpostavljenosti pri bruto hipotetičnem znesku	547.948
18	(Prilagoditev za konverzijo v kreditne nadomestitvene vrednosti)	-335.344
19	Druge izpostavljenosti za zunajbilančne postavke (vsota vrstic 17 in 18)	212.604
	(Izpostavljenosti, izvzete v skladu s členom 429(7) in (14) Uredbe (EU) št. 575/2013 (bilančne in zunajbilančne izpostavljenosti))	
EU-19a	(Izpostavljenosti znotraj skupine (na posamični podlagi), izvzete v skladu s členom 429(7) Uredbe (EU) št. 575/2013 (bilančne in zunajbilančne izpostavljenosti))	0
EU-19b	(Izpostavljenosti, izvzete v skladu s členom 429(14) Uredbe (EU) št. 575/2013 (bilančne in zunajbilančne izpostavljenosti))	0
	Kapital in mera skupne izpostavljenosti	
20	Temeljni kapital	278.856
21	Mera skupne izpostavljenosti za izračun količnika finančnega vzvoda (vsota vrstic 3, 11, 16, 19, EU-19a in EU-19b)	2.759.406
	Količnik finančnega vzvoda	
22	Količnik finančnega vzvoda	0,1011
	Izbira prehodnih ureditev in znesek fiduciarnih postavk, za katere je bilo odpravljeno pripoznanje	
EU-23	Izbira prehodne ureditve za opredelitev mere kapitala	0
EU-24	Znesek fiduciarnih postavk, za katere je bilo odpravljeno pripoznanje, v skladu s členom 429(11) Uredbe (EU) št. 575/2013.	0

Predloga LRSpl: Razdelitev bilančnih izpostavljenosti (razen izvedenih finančnih instrumentov in poslov financiranja vrednostnih papirjev in izvzetih izpostavljenosti)

		Mera skupne izpostavljenosti za izračun količnika finančnega vzvoda po CRR
EU-1	Skupni znesek bilančnih izpostavljenosti (razen izvedenih finančnih instrumentov, poslov financiranja vrednostnih papirjev in izvzetih izpostavljenosti, od katerih:	2.538.024
EU-2	Izpostavljenosti v trgovalni knjigi	0
EU-3	Izpostavljenosti v netrgovalni knjigi, od katerih:	2.538.024
EU-4	Krite obveznice	0
EU-5	Izpostavljenosti, ki se obravnavajo kot izpostavljenosti do enot centralne ravni države	559.496
EU-6	Izpostavljenosti do enot regionalne ravni držav, multilateralnih razvojnih bank, mednarodnih organizacij in subjektov javnega sektorja, ki se ne obravnavajo kot enote centralne ravni države	136.540
EU-7	Institucije	117.885
EU-8	Izpostavljenosti, zavarovane s hipotekami na nepremičnine	0
EU-9	Izpostavljenosti na drobno	945.688
EU-10	Izpostavljenosti do podjetij	605.148
EU-11	Neplačane izpostavljenosti	73.060
EU-12	Druge izpostavljenosti (npr. lastniški kapital, listinjenje in druga sredstva iz naslova nekreditnih obveznosti)	100.211

Predloga LRQua

1	Opis procesov, ki se uporabljajo za upravljanje tveganja prevelikega finančnega vzvoda	<p>Tveganje kapitalskega vzvoda banka spremlja in uravnava na osnovi rednih poročil. Temelji na spremljanju razvoja razpoložljivega kapitala in razvoja naložb – bilančnih aktiv. Ta lahko sproži tveganje prevelikega vzvoda. Banka četrletno ocenjuje, ali se je količnik vzvoda pomembno povečal, zato da bi lahko pravočasno sprejela ustrezne ukrepe za njegovo zmanjšanje.</p> <p>Področje tveganj je odgovorno za ocene učinkov na količnik vzvoda v okviru izvajanja stresnih testov. To izvaja v okviru procesa ocenjevanja potrebnega notranjega kapitala na letni ravni. V primeru, da bi se ob takem preizkusu količnik vzvoda zmanjšal na 3%, bi bilo potrebno v okviru drugega stebra poročati zahtevo po dodatnem kapitalu.</p> <p>Banka ima opredeljeno spodnjo previdnostno vrednost količnika vzvoda na višini 3,5%.</p>
2	Opis dejavnikov, ki so vplivali na količnik finančnega vzvoda v obdobju, na katerega se nanaša razkriti količnik finančnega vzvoda	V letu 2015 banka ni zabeležila posebnih dogodkov, ki bi občutno vplivali na količnik kapitalskega vzvoda.

PODROČJE UPORABE (436. člen Uredbe CRR)

Institucija, ki objavi razkritja, in za katero veljajo zahteve uredbe CRR, je SKB banka d. d. Ljubljana.

V konsolidirane računovodske izkaze skupine za računovodske in bonitetne namene je poleg SKB banke vključena še odvisna družba SKB Leasing d.o.o., ki je v 100 % lasti SKB banke.

V skupini ni ovir za takojšnji prenos kapitala ali poravnavo obveznosti med nadrejeno in podrejeno družbo.

Seznam zahtevanih razkritij skladno z Uredbo EU 575/2013 (poglavje 8)

Člen	Zahteva	Mesto objave / pojasnilo
435	Cilji in politike upravljanja tveganj	
1.	Cilji in politike za vsako posamezno vrsto tveganj	TVEGANJA / poglavje 1 in 2
2.	Ureditev upravljanja	POSLOVNO POROČILO / poglavje 6
436	Področje uporabe	TVEGANJA
437	Kapital	POSLOVNO POROČILO / poglavje 5 TVEGANJA / poglavje 3
438	Kapitalske zahteve	TVEGANJA / poglavje 3
439	Izpostavljenost kreditnemu tveganju nasprotne stranke	TVEGANJA / poglavje 2
440	Kapitalski blažilniki	Ni relevantno
441	Kazalniki splošnega sistemskega prenosa	Ni relevantno
442	Popravki zaradi kreditnega tveganja	TVEGANJA / poglavje 2
443	Neobremenjena sredstva	TVEGANJA / poglavje 2
444	Uporaba ECAI	TVEGANJA / poglavje 3
445	Izpostavljenost tržnemu tveganju	TVEGANJA / poglavje 2
446	Operativno tveganje	TVEGANJA / poglavje 2
447	Izpostavljenost iz naslova lastniških instrumentov, ki niso vključeni v trgovalno knjigo	RAČUNOVODSKI DEL
448	Izpostavljenost obrestnemu tveganju pri postavkah, ki niso vključene v trgovalno knjigo	TVEGANJA / poglavje 2
449	Izpostavljenost pozicijam v listinjenju	Ni relevantno
450	Politika prejemkov	POSLOVNO POROČILO / poglavje 3
1.	Politika prejemkov in praksa institucije za tiste kategorije zaposlenih, katerega profesionalne dejavnosti imajo pomemben vpliv na profil tveganja	POSLOVNO POROČILO / poglavje 3
2.	Javna objava na ravni članov upravljalnega organa institucije	POSLOVNO POROČILO / poglavje 3
451	Finančni vzvod	TVEGANJA / poglavje 2
452	Uporaba pristopa IRB pri kreditnih tveganjih	Ni relevantno
453	Uporaba tehnik za zmanjševanje kreditnih tveganj	TVEGANJA / poglavje 2
454	Uporaba naprednih pristopov za merjenje operativnega tveganja	TVEGANJA / poglavje 2
455	Uporaba notranjih modelov za tržna tveganja	Ni relevantno



**RAČUNOVODSKO POROČILO
SKUPINE SKB
IN SKB BANKE D.D. 2015**



IZJAVA O ODGOVORNOSTI POSLOVODSTVA

Vodstvo banke potrjuje računovodske izkaze Skupine SKB in banke SKB za leto, končano na dan 31. decembra 2015, in uporabljene računovodske usmeritve in pojasnila k računovodskim izkazom.

Vodstvo je odgovorno, da je letno poročilo pripravljeno tako, da predstavlja resnično in pošteno sliko premoženjskega stanja skupine in banke ter izidom njenega poslovanja za leto, končano 31. decembra 2015.

Vodstvo potrjuje, da so bile dosledno uporabljene ustrezne računovodske usmeritve ter da so bile računovodske ocene izdelane po načelu previdnosti in dobrega gospodarjenja. Uprava tudi potrjuje, da so računovodski izkazi skupaj s pojasnili izdelani na podlagi predpostavke o nadaljnjem poslovanju skupine in banke ter v skladu z veljavno zakonodajo in Mednarodnimi standardi računovodskega poročanja, ki jih je sprejela Evropska unija.

Vodstvo je tudi odgovorno za ustrezno vodeno računovodstvo, za sprejem ustreznih ukrepov za zavarovanje premoženja ter za preprečevanje in odkrivanje prevar in drugih nepravilnosti oziroma nezakonitosti.

Ljubljana, 31. marca 2016



Vojka Ravbar

namestnica glavnega izvršnega direktorja banke



François Turcot

glavni izvršni direktor banke

POROČILO NEODVISNEGA REVIZORJA



Deloitte Revizija d.o.o.
Dunajska cesta 165
1000 Ljubljana
Slovenija

Tel: + 386 (0)1 3072 800
Fax: + 386 (0)1 3072 900
www.deloitte.si

POROČILO NEODVISNEGA REVIZORJA lastnikom družbe SKB banka d.d.

Poročilo o računovodskih izkazih

Revidirali smo priložene skupinske računovodske izkaze banke SKB banka d.d. in njenih odvisnih družb (v nadaljevanju: 'Skupina'), ki vključujejo izkaz finančnega položaja na dan 31. decembra 2015, izkaz poslovnega izida, izkaz vseobsegajočega donosa, izkaz sprememb lastniškega kapitala in izkaz denarnih tokov za tedaj končano leto ter povzetek bistvenih računovodskih usmeritev in druge pojasnjevalne opombe.

Odgovornost poslovodstva za računovodske izkaze

Poslovodstvo je odgovorno za pripravo in pošteno predstavitev teh skupinskih računovodskih izkazov v skladu z Mednarodnimi standardi računovodskega poročanja, kot jih je sprejela EU, in za takšen notranji nadzor, ki je po mnenju poslovodstva potreben za pripravo računovodskih izkazov, ki ne vsebujejo pomembno napačne navedbe zaradi prevare ali napake.

Revizorjeva odgovornost

Naša odgovornost je izraziti mnenje o teh skupinskih računovodskih izkazih na podlagi revizije. Revizijo smo opravili v skladu z Mednarodnimi standardi revidiranja. Ti standardi zahtevajo od nas izpolnjevanje etičnih zahtev ter načrtovanje in izvedbo revizije za pridobitev sprejemljivega zagotovila, da skupinski računovodski izkazi ne vsebujejo pomembno napačne navedbe.

Revizija vključuje izvajanje postopkov za pridobitev revizijskih dokazov o zneskih in razkritjih v skupinskih računovodskih izkazih. Izbrani postopki so odvisni od revizorjeve presoje in vključujejo tudi ocenjevanje tveganj napačne navedbe v računovodskih izkazih zaradi prevare ali napake. Pri ocenjevanju teh tveganj prouči revizor notranje kontroliranje, povezano s pripravljanjem in poštenim predstavljanjem računovodskih izkazov Skupine, da bi določil okoliščinam ustrezne revizijske postopke, ne pa, da bi izrazil mnenje o uspešnosti notranjega kontroliranja Skupine. Revizija vključuje tudi ovrednotenje ustreznosti uporabljenih računovodskih usmeritev in utemeljenosti računovodskih ocen poslovodstva kot tudi ovrednotenje celotne predstavitve skupinskih računovodskih izkazov.

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

Ime Deloitte se nanaša na Deloitte Touche Tohmatsu Limited, pravno osebo, ustanovljeno v skladu z zakonodajo Združenega kraljestva Velike Britanije in Severne Irske (v izvirniku »UK private company limited by guarantee«), in mrežo njenih članic, od katerih je vsaka ločena in samostojna pravna oseba. Podroben opis pravne organiziranosti združenja Deloitte Touche Tohmatsu Limited in njenih družb članic je na voljo na www.deloitte.com/si/nasa-druzba.

Member of Deloitte Touche Tohmatsu Limited



POROČILO NEODVISNEGA REVIZORJA

Mnenje

Po našem mnenju skupinski računovodski izkazi podajajo resničen in pošten prikaz finančnega položaja Skupine na dan 31. decembra 2015 ter njenega poslovnega izida in denarnih tokov za tedaj končano leto v skladu z Mednarodnimi standardi računovodskega poročanja, kot jih je sprejela EU.

Poročilo o drugih zakonskih in regulativnih zahtevah

Poslovodstvo je odgovorno tudi za pripravo poslovnega poročila v skladu z zahtevami Zakona o gospodarskih družbah (ZGD-1). Naša odgovornost je podati oceno o tem, ali je poslovno poročilo skladno z revidiranimi računovodskimi izkazi. Naši postopki v zvezi s tem so opravljeni v skladu z Mednarodnim standardom revidiranja 720 in omejeni zgolj na oceno skladnosti poslovnega poročila z revidiranimi računovodskimi izkazi. Po našem mnenju je poslovno poročilo skladno z revidiranimi računovodskimi izkazi.

DELOITTE REVIZIJA d.o.o.

Katarina Kadunc
Pooblaščenca revizorka



Deloitte.

DELOITTE REVIZIJA D.O.O.
Ljubljana, Slovenija 3

Ljubljana, 31. marec 2016

POROČILO NEODVISNEGA REVIZORJA



Deloitte Revizija d.o.o.
Dunajska cesta 165
1000 Ljubljana
Slovenija

Tel: + 386 (0)1 3072 800
Fax: + 386 (0)1 3072 900
www.deloitte.si

POROČILO NEODVISNEGA REVIZORJA lastnikom družbe SKB banka d.d.

Poročilo o računovodskih izkazih

Revidirali smo priložene računovodske izkaze banke SKB banka d.d. (v nadaljevanju: 'Banka'), ki vključujejo izkaz finančnega položaja na dan 31. decembra 2015, izkaz poslovnega izida, izkaz vseobsegajočega donosa, izkaz sprememb lastniškega kapitala in izkaz denarnih tokov za tedaj končano leto ter povzetek bistvenih računovodskih usmeritev in druge pojasnjevalne opombe.

Odgovornost posloводства za računovodske izkaze

Posloводство je odgovorno za pripravo in pošteno predstavitev teh računovodskih izkazov v skladu z Mednarodnimi standardi računovodskega poročanja, kot jih je sprejela EU, in za takšen notranji nadzor, ki je po mnenju posloводства potreben za pripravo računovodskih izkazov, ki ne vsebujejo pomembno napačne navedbe zaradi prevare ali napake.

Revizorjeva odgovornost

Naša odgovornost je izraziti mnenje o teh računovodskih izkazih na podlagi revizije. Revizijo smo opravili v skladu z mednarodnimi standardi revidiranja. Ti standardi zahtevajo od nas izpolnjevanje etičnih zahtev ter načrtovanje in izvedbo revizije za pridobitev sprejemljivega zagotovila, da računovodski izkazi ne vsebujejo pomembno napačne navedbe.

Revizija vključuje izvajanje postopkov za pridobitev revizijskih dokazov o zneskih in razkritjih v računovodskih izkazih. Izbrani postopki so odvisni od revizorjeve presoje in vključujejo tudi ocenjevanje tveganj napačne navedbe v računovodskih izkazih zaradi prevare ali napake. Pri ocenjevanju teh tveganj prouči revizor notranje kontroliranje, povezano s pripravljanjem in poštnim predstavljanjem računovodskih izkazov Banke, da bi določil okoliščinam ustrezne revizijske postopke, ne pa, da bi izrazil mnenje o uspešnosti notranjega kontroliranja Banke. Revizija vključuje tudi ovrednotenje ustreznosti uporabljenih računovodskih usmeritev in utemeljenosti računovodskih ocen posloводства kot tudi ovrednotenje celotne predstavitve računovodskih izkazov.

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

Ime Deloitte se nanaša na Deloitte Touche Tohmatsu Limited, pravno osebo, ustanovljeno v skladu z zakonodajo Združenega kraljestva Velike Britanije in Severne Irske (v izvirniku »UK private company limited by guarantee«), in mrežo njenih članic, od katerih je vsaka ločena in samostojna pravna oseba. Podroben opis pravne organiziranosti združenja Deloitte Touche Tohmatsu Limited in njenih družb članic je na voljo na www.deloitte.com/si/nasa-druzba.

Member of Deloitte Touche Tohmatsu Limited



POROČILO NEODVISNEGA REVIZORJA

Mnenje

Po našem mnenju računovodski izkazi podajajo resničen in pošten prikaz finančnega položaja Banke na dan 31. decembra 2015 ter njenega poslovnega izida in denarnih tokov za tedaj končano leto v skladu z Mednarodnimi standardi računovodskega poročanja, kot jih je sprejela EU.

Poročilo o drugih zakonskih in regulativnih zahtevah

Poslovodstvo je odgovorno tudi za pripravo poslovnega poročila v skladu z zahtevami Zakona o gospodarskih družbah (ZGD-1). Naša odgovornost je podati oceno o tem, ali je poslovno poročilo skladno z revidiranimi računovodskimi izkazi. Naši postopki v zvezi s tem so opravljeni v skladu z Mednarodnim standardom revidiranja 720 in omejeni zgolj na oceno skladnosti poslovnega poročila z revidiranimi računovodskimi izkazi. Po našem mnenju je poslovno poročilo skladno z revidiranimi računovodskimi izkazi.

DELOITTE REVIZIJA d.o.o.

Katarina Kadunc
Pooblaščenca revizorka



Deloitte.

DELOITTE REVIZIJA D.O.O.
Ljubljana, Slovenija 3

Ljubljana, 31. marec 2016

KONSOLIDIRAN IZKAZ POSLOVNEGA IZIDA ZA OBDOBJE OD 1. 1. DO 31. 12. 2015

	EUR 000	Pojasnilo	2015	2014
Prihodki iz obresti			78.714	87.217
Odhodki za obresti			(10.456)	(18.771)
Čiste obresti		4.1.	68.258	68.446
Prihodki iz dividend		4.2.	25	10
Prihodki iz opravnin (provizij)			40.058	42.019
Odhodki za opravnine (provizije)			(9.986)	(10.893)
Čiste opravnine (provizije)		4.3.	30.072	31.126
Realizirani dobički / izgube iz finančnih sredstev in obveznosti, ki niso merjeni po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida		4.4.	(152)	(284)
Čisti dobički / izgube iz finančnih sredstev in obveznosti, namenjenih trgovanju		4.5.	1.577	1.276
Dobički/izgube iz finančnih sredstev in obveznosti, pripoznanih po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida		4.6.	-	-
Čisti dobički / izgube iz tečajnih razlik			(84)	(32)
Čisti dobički / izgube iz odprave pripoznanja sredstev		4.7.	(115)	(202)
Drugi čisti poslovni dobički/izgube		4.8.	5.070	3.785
Finančni in poslovni prihodki in odhodki			104.651	104.125
Administrativni stroški		4.9.	(49.465)	(47.584)
▪ stroški dela			(31.893)	(30.858)
▪ splošni in administrativni stroški			(17.572)	(16.726)
Amortizacija		4.10.	(6.012)	(6.195)
Rezervacije		4.11.	(2.996)	(2.800)
Oslabitve		4.12.	(4.731)	(4.557)
Čisti dobički / izgube iz nekratkoročnih sredstev v posesti za prodajo in z njimi povezanimi obveznostmi		4.14.	(150)	(586)
DOBIČEK/IZGUBA IZ REDNEGA POSLOVANJA			41.297	42.403
Davek iz dohodka pravnih oseb iz rednega poslovanja		4.15.	(6.967)	(7.088)
ČISTI DOBIČEK / IZGUBA IZ REDNEGA POSLOVANJA			34.330	35.315
Čisti dobiček / izguba poslovnega leta			34.330	35.315
Lastnikov obvladujoče banke			34.330	35.315
Manjšinskih lastnikov			-	-
Osnovni in popravljeni čisti dobiček / izguba na delnico (v EUR na delnico)		4.16.	2,71	2,79

Pojasnila na straneh od 156 do 187 so sestavni del računovodskih izkazov.

KONSOLIDIRAN IZKAZ VSEOBSEGAJOČEGA DONOSA ZA OBDOBJE OD 1. 1. DO 31. 12. 2015

	EUR 000	2015	2014
ČISTI DOBIČEK / IZGUBA POSLOVNEGA LETA PO OBDAVČITVI		34.330	35.315
DRUGI VSEOBSEGAJOČI DONOS PO OBDAVČITVI		4.498	33.666
POSTAVKE, KI NE BODO PRERAZVRŠČENE V POSLOVNI IZID		-	(751)
Aktuarski dobički / izgube v zvezi s pokojninskimi načrti z določenimi zaslučki		-	(751)
POSTAVKE, KI SE LAHKO POZNEJE PRERAZVRSTIJO V POSLOVNI IZID		4.498	34.417
Dobički / izgube v zvezi s finančnimi sredstvi razpoložljivimi za prodajo		5.197	41.466
<ul style="list-style-type: none"> ■ Dobički / izgube iz prevrednotenja, izkazani v kapitalu ■ Prenos dobičkov / izgub v poslovni izid 		5.089	41.349
		108	117
Davek iz dohodka pravnih oseb v zvezi s postavkami, ki se lahko pozneje preražvrstijo v poslovni izid		(699)	(7.049)
VSEOBSEGAJOČI DONOS POSLOVNEGA LETA PO OBDAVČITVI		38.828	68.981
Lastnikov obvladujoče banke		38.828	68.981
Manjšinskih lastnikov		-	-

Pojasnila na straneh od 156 do 187 so sestavni del računovodskih izkazov.

KONSOLIDIRAN IZKAZ FINANČNEGA POLOŽAJA NA DAN 31. 12. 2015

	EUR 000	Pojasnilo	2015	2014
SREDSTVA				
Denar v blagajni, stanje na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah		4.17.	245.544	302.797
Finančna sredstva, namenjena trgovanju		4.18.	4.416	5.768
Finančna sredstva, pripoznana po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida		4.19.	7.498	9.529
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo		4.20.	428.378	356.137
Kreditni		4.21.	1.888.363	1.881.596
▪ krediti bankam			41.610	31.842
▪ krediti strankam, ki niso banke			1.843.780	1.846.415
▪ druga finančna sredstva			2.973	3.339
Finančna sredstva v posesti do zapadlosti		4.22.	16.675	16.568
Opredmetena osnovna sredstva		4.23.	38.510	39.098
Naložbene nepremičnine		4.24.	3.884	4.359
Neopredmetena sredstva		4.25.	10.508	11.344
Terjatve za davek od dohodkov pravnih oseb		4.15.	3.586	6.513
▪ terjatve za davek			1.018	775
▪ odložene terjatve za davek			2.568	5.738
Druga sredstva		4.27.	7.772	6.619
Nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo in ustavljeno poslovanje		4.28.	620	467
Skupaj sredstva			2.655.754	2.640.795
OBVEZNOSTI				
Finančne obveznosti, namenjene trgovanju		4.18.	4.509	5.779
Finančne obveznosti, pripoznane po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida		4.19.	7.498	9.529
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti		4.29.	2.250.219	2.255.416
▪ vloge bank in centralnih bank			407	863
▪ vloge strank, ki niso banke			1.947.682	1.792.059
▪ krediti bank in centralnih bank			190.374	441.076
▪ krediti strank, ki niso banke			87.520	-
▪ druge finančne obveznosti			24.236	21.418
Rezervacije		4.30.	15.910	13.189
Obveznosti za davek od dohodkov pravnih oseb		4.15.	9.036	10.544
▪ obveznosti za davek			1.320	3.535
▪ odložene obveznosti za davek			7.716	7.009
Druge obveznosti		4.31.	5.831	5.250
Skupaj obveznosti			2.293.003	2.299.707
KAPITAL				
Osnovni kapital		4.32.	52.784	52.784
Kapitalske rezerve		4.32.	104.061	104.061
Akumulirani drugi vseobsegajoči donos		4.32.	38.388	33.890
Rezerve iz dobička (vključno z zadržanim dobičkom)		4.32.	133.188	115.038
Čisti dobiček / izguba poslovnega leta		4.32.	34.330	35.315
Skupaj kapital			362.751	341.088
Skupaj obveznosti in kapital			2.655.754	2.640.795

Pojasnila na straneh od 156 do 187 so sestavni del računovodskih izkazov.

KONSOLIDIRAN IZKAZ SPREMEMB LASTNIŠKEGA KAPITALA ZA OBDOBJE OD 1. 1. DO 31. 12. 2015

Lastnikov obvladujoče banke

EUR 000	Pojasnilo	Osnovni kapital	Kapitalske rezerve	Akumulirani drugi vseobsegajoči donos	Rezerve iz dobička	Zadržani dobiček / izguba (vključno s čistim dobičkom / izgubo poslovnega leta)	Skupaj kapital
Stanje 31. 12. 2014		52.784	104.061	33.890	29.106	121.247	341.088
Vseobsegajoči donos poslovnega leta po obdavčitvi		-	-	4.498	-	34.330	38.828
Izplačilo (obračun) dividend		-	-	-	-	(17.330)	(17.330)
Drugo	4.32.	-	-	-	-	165	165
Stanje 31. 12. 2015		52.784	104.061	38.388	29.106	138.412	362.751
Stanje 31. 12. 2013		52.784	104.061	224	29.106	85.261	271.436
Vseobsegajoči donos poslovnega leta po obdavčitvi		-	-	33.666	-	35.315	68.981
Drugo	4.32.	-	-	-	-	671	671
Stanje 31. 12. 2014		52.784	104.061	33.890	29.106	121.247	341.088

Pojasnila na straneh od 156 do 187 so sestavni del računovodskih izkazov.

KONSOLIDIRAN IZKAZ DENARNIH TOKOV ZA OBDOBJE OD 1. 1. DO 31. 12. 2015

	EUR 000	2015	2014
DENARNI TOKOVI PRI POSLOVANJU			
Čisti poslovni izid pred obdavčitvijo		41.297	42.403
Amortizacija		6.012	6.195
Oslabitve / (odprava oslabitve) kreditov		4.614	4.557
Oslabitve opredmetenih osnovnih sredstev, naložbenih nepremičnin, neopredmetenih dolgoročnih sredstev in drugih sredstev		117	-
Čisti (dobički) / izgube iz tečajnih razlik		84	32
Čisti (dobički) / izgube pri prodaji opredmetenih osnovnih sredstev in naložbenih nepremičnin		115	202
Čisti nerealizirani (dobički) / izgube iz nekratkoročnih sredstev v posesti za prodajo in ustavljeno poslovanje in z njimi povezanimi obveznostmi		150	550
Druge prilagoditve čistega poslovnega izida pred obdavčitvijo		2.996	2.800
Denarni tokovi pri poslovanju pred spremembami poslovnih sredstev in obveznosti		55.385	56.739
(Povečanja) / zmanjšanja poslovnih sredstev (brez denarnih ekvivalentov)		(68.648)	69.928
Čisto (povečanje) / zmanjšanje finančnih sredstev, namenjenih trgovanju		1.351	(1.749)
Čisto (povečanje) / zmanjšanje finančnih sredstev, pripoznanih po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida		2.031	(445)
Čisto (povečanje) / zmanjšanje finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo		(68.526)	(99.232)
Čisto (povečanje) / zmanjšanje kreditov		(2.284)	171.882
Čisto (povečanje) / zmanjšanje drugih sredstev		(1.220)	(528)
Povečanja / (zmanjšanja) poslovnih obveznosti		(15.756)	16.382
Čisto povečanje / (zmanjšanje) finančnih obveznosti, namenjenih trgovanju		(1.269)	1.747
Čisto povečanje / (zmanjšanje) finančnih obveznosti, pripoznanih po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida		(2.032)	445
Čisto povečanje / (zmanjšanje) vlog in najetih kreditov, merjenih po odplačni vrednosti		(12.978)	13.847
Čisto povečanje / (zmanjšanje) drugih obveznosti		523	343
Denarni tokovi pri poslovanju		(29.019)	143.049
(Plačani) / vrnjeni davek na dohodek pravnih oseb		(2.740)	13.136
Neto denarni tokovi pri poslovanju		(31.759)	156.185

	EUR 000	Pojasnilo	2015	2014
DENARNI TOKOVI PRI NALOŽBENJU				
Prejemki pri naložbenju			4.186	10.138
Prejemki pri prodaji opredmetenih osnovnih sredstev in naložbenih nepremičnin			4.118	3.152
Prejemki pri prodaji neopredmetenih sredstev			68	72
Prejemki iz nekratkoročnih sredstev ali obveznosti v posesti za prodajo			-	229
Prejemki pri prodaji finančnih sredstev v posesti do zapadlosti			-	6.685
Izdatki pri naložbenju			(8.892)	(6.526)
(Izdatki pri nakupu opredmetenih osnovnih sredstev in naložbenih nepremičnin)			(7.728)	(5.395)
(Izdatki pri nakupu neopredmetenih sredstev)			(1.164)	(1.095)
(Izdatki za nekratkoročna sredstva ali obveznosti v posesti za prodajo)			-	(36)
Neto denarni tokovi pri naložbenju			(4.706)	3.612
DENARNI TOKOVI PRI FINANCIRANJU				
Prejemki pri financiranju			-	-
Izdatki pri financiranju			(17.329)	-
(Plačane dividende)			(17.329)	-
Neto denarni tokovi pri financiranju			(17.329)	-
Učinki spremembe deviznih tečajev na denarna sredstva in njihove ustreznike			3.698	3.349
Čisto povečanje / (zmanjšanje) denarnih sredstev in denarnih ustreznikov			(53.794)	159.797
Denarna sredstva in njihovi ustrezniki na začetku obdobja	4.37.		311.412	148.266
Denarna sredstva in njihovi ustrezniki na koncu obdobja	4.37.		261.316	311.412

Druge prilagoditve čistega poslovnega izida pred obdavčitvijo vključujejo rezervacije v vrednosti 2.996 tisoč EUR (2014: 2.800 tisoč EUR).

	EUR 000	2015	2014
Denarni tokovi od obresti in dividend			
Plačane obresti		(6.459)	(13.119)
Prejete obresti		81.072	86.127
Plačane dividende		(17.329)	-
Prejete dividende		25	10

Pojasnila na straneh od 156 do 187 so sestavni del računovodskih izkazov.

IZKAZ POSLOVNEGA IZIDA BANKE ZA OBDOBJE OD 1. 1. DO 31. 12. 2015

	EUR 000	Pojasnilo	2015	2014
Prihodki iz obresti			69.134	78.441
Odhodki za obresti			(10.338)	(17.867)
Čiste obresti		4.1.	58.796	60.574
Prihodki iz dividend		4.2.	25	10
Prihodki iz opravnin (provizij)			40.248	42.173
Odhodki za opravnine (provizije)			(8.555)	(9.664)
Čiste opravnine (provizije)		4.3.	31.693	32.509
Realizirani dobički / izgube iz finančnih sredstev in obveznosti, ki niso merjeni po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida		4.4.	(162)	(274)
Čisti dobički / izgube iz finančnih sredstev in obveznosti, namenjenih trgovanju		4.5.	1.577	1.276
Dobički / izgube iz finančnih sredstev in obveznosti, pripoznanih po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida		4.6.	-	-
Čisti dobički / izgube iz tečajnih razlik			(80)	(32)
Čisti dobički / izgube iz odprave pripoznanja sredstev		4.7.	(172)	(265)
Drugi čisti poslovni dobički / izgube		4.8.	1.763	541
Finančni in poslovni prihodki in odhodki			93.440	94.339
Administrativni stroški		4.9.	(46.482)	(44.896)
▪ stroški dela			(29.923)	(29.052)
▪ splošni in administrativni stroški			(16.559)	(15.844)
Amortizacija		4.10.	(4.788)	(4.940)
Rezervacije		4.11.	(3.314)	(2.795)
Oslabitve		4.12.	(3.411)	(4.686)
Čisti dobički / izgube iz naložb v kapital odvisnih, pridruženih in skupaj obvladovanih družb		4.13.	4.804	4.063
Čisti dobički / izgube iz nekratkoročnih sredstev v posesti za prodajo in z njimi povezanimi obveznostmi		4.14.	(150)	(586)
DOBIČEK / IZGUBA IZ REDNEGA POSLOVANJA			40.099	40.499
Davek iz dohodka pravnih oseb iz rednega poslovanja		4.15.	(5.895)	(5.925)
ČISTI DOBIČEK / IZGUBA IZ REDNEGA POSLOVANJA			34.204	34.574
Čisti dobiček / izguba poslovnega leta			34.204	34.574
Osnovni in popravljeni čisti dobiček / izguba na delnico (v EUR na delnico)		4.16.	2,70	2,73

Pojasnila na straneh od 156 do 187 so sestavni del računovodskih izkazov.

IZKAZ VSEOBSEGAJOČEGA DONOSA BANKE ZA OBDOBJE OD 1. 1. DO 31. 12. 2015

	EUR 000	2015	2014
ČISTI DOBIČEK / IZGUBA POSLOVNEGA LETA PO OBDAVČITVI		34.204	34.574
DRUGI VSEOBSEGAJOČI DONOS PO OBDAVČITVI		4.498	33.693
POSTAVKE, KI NE BODO PRERAZVRŠČENE V POSLOVNI IZID		-	(724)
Aktuarski dobički / izgube v zvezi s pokojninskimi načrti z določenimi zaslužki		-	(724)
POSTAVKE, KI SE LAHKO POZNEJE PRERAZVRSTIJO V POSLOVNI IZID		4.498	34.417
Dobički / izgube v zvezi s finančnimi sredstvi razpoložljivimi za prodajo		5.197	41.466
■ Dobički / izgube iz prevrednotenja, izkazani v kapitalu		5.089	41.349
■ Prenos dobičkov / izgub v poslovni izid		108	117
Davek iz dohodka pravnih oseb v zvezi s postavkami, ki se lahko pozneje prerazvrstijo v poslovni izid		(699)	(7.049)
VSEOBSEGAJOČI DONOS POSLOVNEGA LETA PO OBDAVČITVI		38.702	68.267

Pojasnila na straneh od 156 do 187 so sestavni del računovodskih izkazov.

IZKAZ FINANČNEGA POLOŽAJA BANKE NA DAN 31. 12. 2015

	EUR 000	Pojasnilo	2015	2014
SREDSTVA				
Denar v blagajni, stanje na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah		4.17.	245.544	302.797
Finančna sredstva, namenjena trgovanju		4.18.	4.416	5.768
Finančna sredstva, pripoznana po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida		4.19.	7.498	9.529
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo		4.20.	428.377	356.137
Kreditni		4.21.	1.787.923	1.783.567
▪ krediti bankam			41.610	31.842
▪ krediti strankam, ki niso banke			1.743.396	1.748.516
▪ druga finančna sredstva			2.917	3.209
Finančna sredstva v posesti do zapadlosti		4.22.	16.675	16.568
Opredmetena osnovna sredstva		4.23.	32.246	34.124
Naložbene nepremičnine		4.24.	3.884	4.135
Neopredmetena sredstva		4.25.	8.963	9.731
Dolgoročne naložbe v kapital odvisnih, pridruženih in skupaj obvladovanih družb		4.26.	20.454	20.454
Terjatve za davek od dohodkov pravnih oseb		4.15.	1.590	4.663
▪ terjatve za davek			-	-
▪ odložene terjatve za davek			1.590	4.663
Druga sredstva		4.27.	2.791	1.937
Nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo in ustavljeno poslovanje		4.28.	620	467
Skupaj sredstva			2.560.981	2.549.877
OBVEZNOSTI				
Finančne obveznosti, namenjene trgovanju		4.18.	4.509	5.779
Finančne obveznosti, pripoznane po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida		4.19.	7.498	9.529
Finančne obveznosti merjene po odplačni vrednosti		4.29.	2.164.669	2.173.590
▪ vloge bank in centralnih bank			407	863
▪ vloge strank, ki niso banke			1.950.867	1.796.474
▪ krediti bank in centralnih bank			190.373	355.554
▪ druge finančne obveznosti			23.022	20.699
Rezervacije		4.30.	15.745	12.682
Obveznosti za davek od dohodkov pravnih oseb		4.15.	8.060	9.434
▪ obveznosti za davek			344	2.425
▪ odložene obveznosti za davek			7.716	7.009
Druge obveznosti		4.31.	2.339	2.232
Skupaj obveznosti			2.202.820	2.213.246
KAPITAL				
Osnovni kapital		4.32.	52.784	52.784
Kapitalske rezerve		4.32.	104.061	104.061
Akumulirani drugi vseobsegajoči donos		4.32.	38.388	33.890
Rezerve iz dobička (vključno z zadržanim dobičkom)		4.32.	128.724	111.322
Čisti dobiček / izguba poslovnega leta		4.32.	34.204	34.574
Skupaj kapital			358.161	336.631
Skupaj obveznosti in kapital			2.560.981	2.549.877

Pojasnila na straneh od 156 do 187 so sestavni del računovodskih izkazov.

IZKAZ SPREMEMB LASTNIŠKEGA KAPITALA BANKE ZA OBDOBJE OD 1. 1. DO 31. 12. 2014

EUR 000	Pojasnilo	Osnovni kapital	Kapitalske rezerve	Akumulirani drugi vseobsegajoči donos	Rezerve iz dobička	Zadržani dobiček / izguba (vključno s čistim dobičkom / izgubo poslovnega leta)	Skupaj kapital
Stanje 31. 12. 2014		52.784	104.061	33.890	29.106	116.790	336.631
Vseobsegajoči donos poslovnega leta po obdavčitvi		-	-	4.498	-	34.204	38.702
Izplačilo (obračun) dividend		-	-	-	-	(17.330)	(17.330)
Drugo	4.32.	-	-	-	-	158	158
Stanje 31. 12. 2015		52.784	104.061	38.388	29.106	133.822	358.161
Stanje 31. 12. 2013		52.784	104.061	197	29.106	81.578	267.726
Vseobsegajoči donos poslovnega leta po obdavčitvi		-	-	33.693	-	34.574	68.267
Drugo	4.32.	-	-	-	-	638	638
Stanje 31. 12. 2014		52.784	104.061	33.890	29.106	116.790	336.631

Pojasnila na straneh od 156 do 187 so sestavni del računovodskih izkazov.

IZKAZ DENARNIH TOKOV BANKE ZA OBDOBJE OD 1. 1. DO 31. 12. 2015

	EUR 000	2015	2014
DENARNI TOKOVI PRI POSLOVANJU			
Čisti poslovni izid pred obdavčitvijo		40.099	40.499
Amortizacija		4.788	4.940
Oslabitve / (odprava oslabitve) kreditov		3.294	4.686
Oslabitve opredmetenih osnovnih sredstev, naložbenih nepremičnin, neopredmetenih dologoročnih sredstev in drugih sredstev		117	-
Čisti (dobički) / izgube iz tečajnih razlik		80	32
Čisti (dobički) / izgube pri prodaji opredmetenih osnovnih sredstev in naložbenih nepremičnin		172	265
Čisti nerealizirani (dobički) / izgube iz nekratkoročnih sredstev v posesti za prodajo in ustavljeno poslovanje in z njimi povezanimi obveznostmi		150	550
Druge prilagoditve čistega poslovnega izida pred obdavčitvijo		3.314	2.795
Denarni tokovi pri poslovanju pred spremembami poslovnih sredstev in obveznosti		52.014	53.767
(Povečanja) / zmanjšanja poslovnih sredstev (brez denarnih ekvivalentov)		(63.298)	74.313
Čisto (povečanje) / zmanjšanje finančnih sredstev, namenjenih trgovanju		1.351	(1.749)
Čisto (povečanje) / zmanjšanje finančnih sredstev, pripoznanih po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida		2.031	(445)
Čisto (povečanje) / zmanjšanje finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo		(68.526)	(99.232)
Čisto (povečanje) / zmanjšanje kreditov		2.704	175.303
Čisto (povečanje) / zmanjšanje drugih sredstev		(858)	436
Povečanja / (zmanjšanja) poslovnih obveznosti		(19.953)	14.491
Čisto povečanje / (zmanjšanje) finančnih obveznosti, namenjenih trgovanju		(1.269)	1.747
Čisto povečanje / (zmanjšanje) finančnih obveznosti, pripoznanih po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida		(2.032)	445
Čisto povečanje / (zmanjšanje) vlog in najetih kreditov, merjenih po odplačni vrednosti		(16.701)	12.366
Čisto povečanje / (zmanjšanje) drugih obveznosti		49	(67)
Denarni tokovi pri poslovanju		(31.237)	142.571
Plačani / vrnjeni davek na dohodek pravnih oseb		(2.459)	12.955
Neto denarni tokovi pri poslovanju		(33.696)	155.526

	EUR 000	Pojasnilo	2015	2014
DENARNI TOKOVI PRI NALOŽBENJU				
Prejemki pri naložbenju			-	6.914
Prejemki iz nekratkoročnih sredstev ali obveznosti v posesti za prodajo			-	229
Prejemki pri prodaji finančnih sredstev v posesti do zapadlosti			-	6.685
Izdatki pri naložbenju			(2.769)	(2.643)
(Izdatki pri nakupu opredmetenih osnovnih sredstev in naložbenih nepremičnin)			(1.605)	(1.512)
(Izdatki pri nakupu neopredmetenih sredstev)			(1.164)	(1.095)
(Izdatki za nekratkoročna sredstva ali obveznosti v posesti za prodajo)			-	(36)
Neto denarni tokovi pri naložbenju			(2.769)	4.271
DENARNI TOKOVI PRI FINANCIRANJU				
Prejemki pri financiranju			-	-
Izdatki pri financiranju			(17.329)	-
(Plačane dividende)			(17.329)	-
Neto denarni tokovi pri financiranju			(17.329)	-
Učinki spremembe deviznih tečajev na denarna sredstva in njihove ustreznike			3.698	3.349
Čisto povečanje / (zmanjšanje) denarnih sredstev in denarnih ustreznikov			(53.794)	159.797
Denarna sredstva in njihovi ustrezniki na začetku obdobja	4.37.		311.412	148.266
Denarna sredstva in njihovi ustrezniki na koncu obdobja	4.37.		261.316	311.412

Druge prilagoditve čistega poslovnega izida pred obdavčitvijo vključujejo rezervacije v vrednosti 2.795 tisoč EUR (2014: 3.314 tisoč EUR).

	EUR 000	2015	2014
Denarni tokovi od obresti in dividend			
Plačane obresti		(6.343)	(12.195)
Prejete obresti		71.522	77.394
Plačane dividende		(17.329)	-
Prejete dividende		4.829	4.073

Pojasnila na straneh od 156 do 187 so sestavni del računovodskih izkazov.

POJASNILA H KONSOLIDIRANIM RAČUNOVODSKIM IZKAZOM IN RAČUNOVODSKIM IZKAZOM BANKE

1. SPLOŠNE INFORMACIJE

Sedež, pravna oblika in dejavnosti

SKB banka d. d. Ljubljana je bila ustanovljena kot delniška družba dne 29.12.1989 in vpisana v sodni register Okrožnega sodišča v Ljubljani pod številko vložka 061/10148300.

Pomembnejši podatki iz sodnega registra na dan 31.12.2015:

Naziv podjetja: SKB banka d. d. Ljubljana

Skrajšani naziv podjetja: SKB d. d.

Sedež: Ljubljana

Poslovni naslov: Ajdovščina 4, 1000 Ljubljana

Org. oblika: delniška družba

Osnovni kapital: 52.784.176,26 EUR

Glede na veljavni statut banke SKB, nazadnje spremenjen dne 27.5.2015, ter na podlagi uskladitve izdanih dovoljenj Banke Slovenije z določbami veljavnega Zakona o bančništvu, banka SKB opravlja naslednje storitve:

- sprejemanje depozitov od javnosti;
- dajanje kreditov za svoj račun.

Banka SKB opravlja tudi vzajemno priznane finančne storitve, predvsem pa:

- sprejemanje depozitov;
- storitve plačilnega prometa po ZPlaSS, razen storitev upravljanja plačilnih sistemov;
- finančni zakup (leasing);
- izdajanje garancij in drugih jamstev;
- dajanje kreditov, vključno s potrošniškimi krediti, hipotekarnimi krediti, odkupom terjatev z regresom ali brez njega (factoring) in financiranjem komercialnih poslov;
- zbiranje, analiza in posredovanje informacij o kreditni sposobnosti pravnih oseb;
- izdajanje in upravljanje plačilnih instrumentov (npr. plačilne in kreditne kartice, potovalni čeki);
- oddajanje sefov;
- investicijske ter pomožne investicijske storitve in posle;
- trgovanje za svoj račun ali za račun strank:
 - z instrumenti denarnega trga,
 - s tujimi plačilnimi sredstvi, vključno z menjalniškimi posli,
 - s standardiziranimi terminskimi pogodbami in opcijami,
 - z valutnimi in obrestnimi finančnimi instrumenti,
 - s prenosljivimi vrednostnimi papirji;
- sodelovanje pri izdaji vrednostnih papirjev in storitve, povezane s tem;
- svetovanje podjetjem glede kapitalske strukture, poslovne strategije in sorodnih zadev ter svetovanje in storitve v zvezi z združitvami in nakupom podjetij;
- denarno posredništvo na medbančnih trgih;
- upravljanje z naložbami in svetovanje v zvezi s tem;
- hramba vrednostnih papirjev in druge storitve, povezane s hrambo.

Banka SKB opravlja tudi dodatne finančne storitve, predvsem pa:

- posredovanje pri prodaji zavarovalnih polic po zakonu, ki ureja zavarovalništvo;
- kreditno posredništvo pri potrošniških in drugih kreditih;
- druge storitve ali posli, ki imajo glede načina opravljanja in tveganj, ki jim je banka pri opravljanju izpostavljena, podobne značilnosti kot vzajemno priznane finančne storitve ali storitve iz 1. in 2. točke tega odstavka.

Banka SKB je za vse zgoraj navedene storitve pridobila dovoljenje Banke Slovenije. Za pridobitev dovoljenja Banke Slovenije za opravljanje storitev izdajanja elektronskega denarja, storitev upravljanja plačilnih sistemov, storitev upravljanja pokojninskih skladov po zakonu, ki ureja pokojninsko in invalidsko zavarovanje, ter opravljanje skrbniških storitev, za katere drug zakon določa, da jih opravlja banka, in storitev, povezanih s temi skrbniškimi storitvami, banka SKB ni zaprosila.

Konsolidirani računovodski izkazi zajemajo računovodske izkaze banke SKB in podjetja SKB Leasing na dan 31.12.2015. Banka SKB in podjetje SKB Leasing sta skupaj poimenovana "Skupina SKB".

Pri pripravi konsolidiranih računovodskih izkazov so uporabljene iste računovodske smernice kot pri izdelavi nekonsolidiranih računovodskih izkazov.

Pri tem so upoštevane 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, predpostavka pomembnosti).

V konsolidirane računovodske izkaze sta vključena računovodska izkaza banke SKB in njene odvisne družbe SKB Leasing:

1. SKB d. d. kot matična banka,
2. SKB LEASING d. o. o., Slovenija kot odvisno podjetje, ki je v 100 % lasti SKB banke. Glavna aktivnost podjetja SKB Leasing je finančni najem vozil, industrijske opreme, zemljišč in stavb. Na dan 31.12.2015 znaša bilančna vsota podjetja 234.776 tisoč EUR (2014: 206.166 tisoč EUR), kapital 23.755 tisoč EUR (2014: 23.621 tisoč EUR) in dobiček poslovnega leta 2015 4.929 tisoč EUR (2014: 4.804 tisoč EUR).

Skupina Société Générale ima v lasti 99,73 % delnic SKB. Preostale delnice so v lasti drugih podjetij in posameznikov. Sedež Banke Société Générale je S.A., 29 Boulevard Haussmann, Pariz. Konsolidirano letno poročilo Skupine Société Générale se nahaja na spletnem naslovu <http://www.societegenerale.com/en/measuring-our-performance/information-and-publications/financial-results>.

Skupno število zaposlenih ob koncu leta 2015 je bilo 822 (2014: 824) na sedežu banke SKB v Ljubljani, Ajdovščina 4 in v šestinpetdesetih poslovalnicah (2014: šestinpetdesetih), širom Slovenije, ter 57 (2014: 54) zaposlenih v odvisnem podjetju SKB Leasing. Povprečno število zaposlenih je bilo v letu 2015 v banki SKB 822,78 (2014: 839,06) in v Skupini SKB 878,90 (2014: 891,68).

2. IZHODIŠČA ZA PRIPRAVO RAČUNOVODSKIH IZKAZOV

2.1. Osnova priprave

Vodstvo banke SKB d. d. je dne 31.3.2016 potrdilo objavljene konsolidirane in nekonsolidirane računovodske izkaze na dan 31.12.2015.

Konsolidirani in nekonsolidirani računovodski izkazi so bili pripravljani v skladu z Mednarodnimi standardi računovodskega poročanja ("MSRP"), kot jih je sprejela EU in OPMSRP pojasnili ter v skladu s predpisi Banke Slovenije in Agencije za trg vrednostnih papirjev.

Računovodski izkazi so pripravljani na podlagi izvirne vrednosti z izjemo finančnih sredstev namenjenih trgovanju, vključno z izvedenimi finančnimi inštrumenti, finančnimi sredstvi in obveznostmi, pripoznanimi po pošteni vrednost skozi izkaz poslovnega izida, in finančnimi sredstvi, razpoložljivimi za prodajo ki so merjeni po pošteni vrednosti.

Funkcijska valuta Skupine SKB in banke SKB v letu 2015 je euro ("EUR"). Konsolidirani in nekonsolidirani računovodski izkazi so izdelani v EUR in vse vrednosti so zaokrožene na najbližjo tisočico (EUR 000), razen, če ni navedeno drugače.

2.2. Spremembe računovodskih usmeritev

2.2.1 Začetna uporaba novih sprememb obstoječih standardov in pojasnil, ki veljajo v tekočem računovodskem obdobju

V tekočem računovodskem obdobju veljajo naslednje spremembe obstoječih standardov in nova pojasnila, ki jih je izdal Odbor za mednarodne računovodske standarde (OMRS) in sprejela EU:

- **Spremembe različnih standardov 'Izboljšave MSRP (obdobje 2011 - 2013)'**, ki izhajajo iz letnega projekta za izboljšanje MSRP (MSRP 3, MSRP 13 in MRS 40), predvsem z namenom odpravljanja neskladnosti in razlage besedila, ki jih je EU sprejela 18. decembra 2014 (spremembe je treba uporabljati za letna obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2015 ali pozneje),
- **OPMSRP 21 'Dajatve'**, ki ga je EU sprejela 13. junija 2014 (velja za letna obdobja, ki se začnejo 17. junija 2014 ali pozneje).

Sprejetje teh sprememb obstoječih standardov in pojasnil ni privedlo do pomembnih sprememb računovodskih izkazov podjetja.

2.2.2. Spremembe obstoječih standardov, ki jih je izdal OMRS in sprejela EU, in še niso v veljavi

Na datum odobritve teh računovodskih izkazov so naslednje spremembe obstoječih standardov, ki jih je izdal OMRS in sprejela EU, bile izdane, vendar še niso stopile v veljavo:

- **Spremembe MRS 1 'Predstavljanje računovodskih izkazov'** – Pobuda za razkritje, ki jih je EU sprejela 18. decembra 2015 (velja za letna obdobja, ki se pričnejo 1. januarja 2016 ali pozneje),
- **Spremembe MSRP 11 'Skupne ureditve'** - Obračunavanje pridobitve deležev pri skupnem delovanju, ki jih je EU sprejela 24. novembra 2015 (velja za letna obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2016 ali pozneje),
- **Spremembe MRS 16 'Opredmetena osnovna sredstva' in MRS 38 'Neopredmetena sredstva'** – Pojasnilo sprejemljivih metod amortizacije, ki jih je EU sprejela 2. decembra 2015 (velja za letna obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2016 ali pozneje),
- **Spremembe MRS 16 'Opredmetena osnovna sredstva' in MRS 41 'Kmetijstvo'** - Kmetijstvo: Rodne rastline, ki jih je sprejela EU 23. novembra 2015 (velja za letna obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2016 ali pozneje),
- **Spremembe MRS 19 'Zasluzki zaposlencev'** - Programi z določenimi zasluzki: Prispevki zaposlencev, ki jih je EU sprejela 17. decembra 2014 (velja za letna obdobja, ki se pričnejo 1. februarja 2015 ali pozneje),

- **Spremembe MRS 27 'Ločeni računovodski izkazi'** – Kapitalska metoda pri ločenih računovodskih izkazih, ki jih je EU sprejela 18. decembra 2015 (velja za letna obdobja, ki se pričnejo 1. januarja 2016 ali pozneje),
- **Spremembe različnih standardov 'Izboljšave MSRP (obdobje 2010 - 2012)'**, ki izhajajo iz letnega projekta za izboljšanje MSRP (MSRP 2, MSRP 3, MSRP 8, MSRP 13, MRS 16, MSR 24 in MRS 38), predvsem z namenom odpravljanja neskladnosti in razlage besedila, ki jih je EU sprejela 17. decembra 2014 (spremembe je treba uporabljati za letna obdobja, ki se začnejo 1. februarja 2015 ali pozneje),
- **Spremembe različnih standardov 'Izboljšave MSRP (obdobje 2012 - 2014)'**, ki izhajajo iz letnega projekta za izboljšanje MSRP (MSRP 5, MSRP 7, MRS 19 in MRS 34), predvsem z namenom odpravljanja neskladnosti in razlage besedila, ki jih je EU sprejela 15. decembra 2015 (spremembe je treba uporabljati za letna obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2016 ali pozneje).

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

Trenutno se MSRP, kot jih je sprejela EU, bistveno ne razlikujejo od predpisov, ki jih je sprejel Odbor za mednarodne računovodske standarde (OMRS) z izjemo naslednjih novih standardov in sprememb obstoječih standardov, ki na dan 31. marca 2016 (spodaj navedeni datumi začetka veljavnosti veljajo za celoten MRSP) niso bili potrjeni za uporabo v EU:

- **MSRP 9 'Finančni instrumenti'** (velja za letna obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2018 ali pozneje), ki ga je OMRS izdal 24. julija 2014, je nadomestil MRS 39 Finančni instrumenti: Pripoznavanje in merjenje. MSRP 9 vključuje zahteve glede pripoznavanja in merjenja, slabitev, odprave pripoznanja in splošnega obračunavanja varovanja pred tveganji.

Razvrstitev in merjenje - MSRP 9 uvaja nov pristop razvrščanja finančnih sredstev, kar je odvisno od značilnosti denarnih tokov in poslovnega modela za upravljanje nekega finančnega instrumenta. Ta enoten pristop, ki temelji na načelu, nadomesti obstoječe zahteve po MRS 39, ki temeljijo na pravilih. Novi model uvaja tudi enotno metodo za oslabitve vseh finančnih instrumentov.

Glede na značilnosti denarnih tokov in poslovni model bodo finančna sredstva razvrščena v eno od treh kategorij finančnih sredstev: finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti, finančna sredstva po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida in finančna sredstva po pošteni vrednosti skozi drugi vseobsegajoči donos.

Dolžniški inštrumenti bodo merjeni po odplačni vrednosti, če je namen banke (poslovni model) le prejetje pogodbenih denarnih tokov in če denarni tokovi predstavljajo izključno plačilo glavnice in obresti. Dolžniški inštrumenti bodo merjeni po pošteni vrednosti skozi drugi vseobsegajoči donos, če je namen banke (poslovni model) prejetje pogodbenih denarnih tokov ali prodaja inštrumenta in če denarni tokovi predstavljajo izključno plačilo glavnice in obresti.

Lastniški inštrumenti bodo merjeni po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida razen v primeru nepreklicne odločitve podjetja ob začetnem pripoznanju, da bo prikazalo spremembe poštene vrednosti inštrumenta v drugem vseobsegajočem donosu. V tem primeru se učinki nikdar ne prenesejo v izkaz poslovnega izida.

Zahteve glede klasifikacije in merjenja finančnih obveznosti iz MRS 39 so bile vključene v MSRP 9 brez prilagoditev, razen za finančne obveznosti merjene po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida (uporaba opcije poštene vrednosti).

Oslabitev – MSRP 9 prinaša novo metodo oslabitve glede na pričakovano izgubo, ki zahteva zgodnejše pripoznanje pričakovanih kreditnih izgub. Novi standard od podjetij zahteva obračunavanje pričakovanih kreditnih izgub od prvega pripoznanja finančnih instrumentov in zgodnejše pripoznavanje pričakovanih izgub za celotno obdobje.

Vsi dolžniški inštrumenti, klasificirani med finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti ali po pošteni vrednosti skozi drugi vseobsegajoči donos, terjatve iz najema, potencialne kreditne obveznosti ter izdane finančne garancije bodo predmet oslabitve zaradi pričakovanih kreditnih izgub že ob začetnem pripoznanju. Finančna sredstva bodo razporejena v tri kategorije glede na postopno povečanje kreditnega tveganja od njihovega začetnega pripoznanja. Oslabitev bo knjižena v spodaj navedene kategorije:

Stopnja 1

- V to kategorijo se ob začetnem pripoznanju uvrstijo vsa finančna sredstva razen sredstev, ki so kreditno oslabljena že ob začetnem pripoznanju.
- Sredstvom bo pripoznana izguba zaradi oslabitve v višini 12 mesečne pričakovane kreditne izgube.

Stopnja 2

- V to kategorijo bodo (pre)razvrščena finančna sredstva, katerih kreditno tveganje se je od začetnega pripoznanja finančnega sredstva bistveno povečalo.
- Pripoznana izguba zaradi oslabitve se bo povečala na raven doživljenjske pričakovane kreditne izgube.

Stopnja 3

- V to kategorijo bodo (pre)razvrščena finančna sredstva v položaju neplačila.
- Pripoznana izguba zaradi oslabitve bo še vedno merjena na ravni doživljenjske pričakovane kreditne izgube, prilagojena, če bo potrebno, za dodatno povečanje kreditnega tveganja.

Banka bo morala upoštevati vse razpoložljive pretekle in bodoče informacije, ki jih ima o svojih dolžnikih na voljo, kot tudi potencialne posledice sprememb makro ekonomskih kazalnikov na ravni portfelja, da bi čim prej ocenila pomembna povečanja kreditnega tveganja finančnega sredstva.

Uvedba MSRP 9 ne spreminja definicije dogodka neplačila, ki se trenutno uporablja pri odločitvi, ali obstajajo objektivni dokazi za slabitev finančnega sredstva. Finančno sredstvo je v položaju neplačila, če plačilo enega ali več pogodbenih obveznosti zamuja za več kot 90 dni. Pričakovana kreditna izguba bo merjena na način, ki odraža pretekle dogodke, trenutno stanje in razumno napoved prihodnjih gospodarskih razmer.

Varovanje pred tveganji – MSRP 9 uvaja pomembno spremenjen model za varovanje pred tveganji s konkretnjšim razkritjem dejavnosti upravljanja s tveganji. Novi model predstavlja konkretno prenovno obračunavanja varovanja pred tveganji z usklajenostjo računovodskega obravnavanja z dejavnostmi upravljanja s tveganji.

Lastno kreditno tveganje – MSRP 9 odpravlja nestabilnost poslovnega izida zaradi sprememb v kreditnem tveganju iz naslova obveznosti, ki se merijo po pošteni vrednosti. Sprememba obračunavanja pomeni, da dobički iz naslova zmanjšanja lastnega kreditnega tveganja pri takšnih obveznostih ne bodo več pripoznani v poslovnem izidu.

Implementacija MSRP 9

Konec leta 2015 je Skupina Société Générale pričela s preliminarnimi ocenami potencialnih posledic uvedbe standarda MSRP 9. V ta namen sta diviziji Tveganj in Financ v banki SKB pričeli skupni projekt, katerega cilj je pravočasna implementacija novega standarda.

Razvrstitev in merjenje

V letu 2015 je bil pregledan portfelj finančnih sredstev Skupine SKB in banke SKB (poslovni model in značilnosti denarnih tokov) z namenom opredelitve njegove prihodnje računovodske obravnave v skladu z določbami MSRP 9. Cilj pregleda je bil poiskati najpomembnejše učinke na informacijski sistem in računovodska orodja. Analize in pregledi bodo končani v letu 2016 skupaj z opredelitvijo potrebnih specifikacij za implementacijo razvoja informacijskega sistema, ki se bo prav tako začel v letu 2016.

Oslabitev

V letu 2015 je Skupina Société Générale postavila okvir metodologije, ki opredeljuje pravila za ocenjevanje povečanja kreditnega tveganja in za določitev 12 mesečne in doživljenjske pričakovane kreditne izgube. V Skupini SKB in banki SKB bo ta okvir bo preverjen in pregledan pred odobritvijo v letu 2016. Učinek oslabitev zaradi uvedbe standarda MSRP 9 na rezultat in kapital Skupine SKB in banke SKB bo ocenjen v letu 2016.

- **MSRP 14 'Zakonsko predpisani odlog plačila računov'** (velja za letna obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2016 ali pozneje) - Evropska komisija je sklenila, da ne bo pričela postopka potrjevanja tega vmesnega standarda ter da bo počakala na izdajo njegove končne verzije.
Poslovodstvo ocenjuje, da standard ne bo imel vpliva na finančni položaj ali poslovanje Skupine SKB in banke SKB.
- **MSRP 15 'Prihodki iz pogodb s strankami'** ter nadaljnje spremembe (velja za letna obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2018 ali pozneje), ki jih je OMRS objavil 28. maja 2014 (OMRS je 11. septembra 2015 datum veljavnosti prestavil na 1. januar 2018).
Skupina SKB in banka SKB ocenjujeta vpliv sprejetega standarda na računovodske izkaze.
- **MSRP 16 Najemi'** (velja za letna obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2019 ali pozneje), ki ga je OMRS objavil 13. januarja 2016.
Najemnik v skladu z MSRP 16 pripozna pravico uporabe sredstva ter obveznost iz najema. Pravica uporabe sredstva je obravnavana na podoben način kot ostala nefinančna sredstva in se v skladu s tem tudi amortizira. Obveznost iz najema je na začetku vrednotena po sedanji vrednosti najemnin, plačanih v obdobju najema, diskontirani po implicitni obrestni meri, če jo je mogoče takoj določiti. Če te mere ni mogoče takoj določiti, mora najemnik uporabiti predpostavljeno obrestno mero izposojanja. Tako kot pri MRS 17, ki ga je MSRP 16 nadomestil, najemodajalec najem opredeli kot poslovni ali finančni najem glede na naravo najema. Najem se razvrsti kot finančni najem, če se z njim prenesejo vsa pomembna tveganja in koristi, povezane z lastništvom oz. z zadevnim sredstvom. V nasprotnem primeru gre za poslovni najem. Pri finančnem najemu najemodajalec finančne prihodke pripozna v obdobju najema na podlagi vzorca, ki odraža stalno obdobjno stopnjo donosnosti čiste naložbe. Plačila iz poslovnega najema najemodajalec pripozna kot prihodke na podlagi enakomerne časovne metode oz., če vzorec odraža prej zmanjšanje koristi iz rabe tega sredstva, uporabi drugo sistematično metodo. Poslovodstvo pregleduje vpliv standarda na finančni položaj ali poslovanje Skupine SKB in banke SKB.
- **Spremembe MSRP 10 'Konsolidirani računovodski izkazi', MSRP 12 'Razkritje deležev v drugih družbah' in MRS 28 'Naložbe v podjetja in skupne podvige'** - Naložbena podjetja: izjeme pri konsolidaciji (veljajo za letna obdobja, ki se pričnejo 1. januarja 2016 ali pozneje), ki jih je OMRS objavil 18. decembra 2014.
Poslovodstvo ocenjuje, da standard ne bo imel vpliva na finančni položaj ali poslovanje Skupine SKB in banke SKB.
- **Spremembe MSRP 10 'Konsolidirani računovodski izkazi' in MRS 28 'Naložbe v pridružena podjetja in skupne podvige'** – Prodaja ali prispevanje sredstev med vlagateljem in njegovim pridruženim podjetjem oz. skupnim podvigom, ter nadaljnje spremembe (datum pričetka veljavnosti je odložen za nedoločen čas do zaključka raziskovalnega projekta v zvezi s kapitalsko metodo), ki jih je OMRS objavil 11. septembra 2014.
Poslovodstvo ocenjuje, da standard ne bo imel vpliva na finančni položaj ali poslovanje Skupine SKB in banke SKB.
- **Spremembe MRS 12 'Davki iz dobička'** - Pripoznavanje odloženih terjatev za davek iz naslova nerealiziranih izgub (velja za letna obdobja, ki se pričnejo 1. januarja 2017 ali pozneje), ki jih je OMRS objavil 19. januarja 2015.
Poslovodstvo ocenjuje, da standard ne bo imel pomembnega vpliva na finančni položaj ali poslovanje Skupine SKB in banke SKB.

Hkrati je obračunavanje varovanja pred tveganji v zvezi s portfeljem finančnih sredstev in obveznosti, katerega načel EU še ni sprejela, še vedno neregulirano.

2.3. Pomembne računovodske presoje in ocene

Računovodske presoje

V procesu izvajanja računovodske politike Skupine SKB in banke SKB je potrebno izvesti presoje, ki pomembno vplivajo na zneske, priznane v finančnih izkazih.

Najpomembnejše presoje se nanašajo na razporejanje finančnih inštrumentov, še posebej na delitev med portfeljem v posesti do zapadlosti in portfeljem, namenjenim trgovanju, kot tudi na popravke vrednosti za posojila. Delitev finančnih inštrumentov na inštrumente v posesti do zapadlosti in inštrumente, namenjene trgovanju, se izvede pred prvotnim pripoznanjem finančnega inštrumenta glede na strategijo Skupine SKB in banke SKB.

Ocene

Za pripravo računovodskih izkazov je potrebno izdelati določene ocene in predpostavke, ki vplivajo na knjigovodsko vrednost sredstev in obveznosti Skupine SKB in banke SKB. Te ocene vplivajo tudi na razkritja potencialnih postavk na datum bilance stanja ter v poročilu navedenih prihodkov in odhodkov, nastalih v obdobju, ki se je takrat zaključilo.

Ocene se uporabijo za (vendar niso omejene le na navedeno): izgube zaradi oslabilte pri posojilih strankam, ki niso banke, rezervacije za zunajbilančna tveganja, amortizacijsko dobo opredmetenih osnovnih sredstev in neopredmetenih dolgoročnih sredstev, potencialne davčne postavke, izgube zaradi oslabilte opredmetenih osnovnih sredstev in neopredmetenih dolgoročnih sredstev, rezervacije za obveznosti do zaposlencev ter za pravne spore in izgube zaradi oslabilte dobrega imena.

Poštena vrednost finančnih inštrumentov

Kadar poštena vrednost finančnih sredstev in obveznosti ne more biti izpeljana iz aktivnih trgov, se za njeno določitev uporabijo različne metode določanja vrednosti, vključno z uporabo matematičnih modelov.

Če so poštene vrednosti na razpolago na delujočih trgih, se le te uporabijo pri izračunu v modelih. Kadar to ni možno, je pri določanju poštenih vrednosti potrebna ocena. Tehnika vrednotenja finančnih sredstev in finančnih obveznosti po poštenu vrednosti je podrobno opisana v pojasnilu 7.

Izgube zaradi oslabiltev pri posojilih, ki niso banke

Skupina SKB in banka SKB redno preverjata svoja posojila in terjatve z namenom ocenitve oslabilte. Izvajata posamične oslabilte vseh posojil, pri katerih obstajajo posamični in objektivni dokazi o oslabilti zaradi dogodkov, ki so vplivali na ocenjene prihodnje denarne tokove. Pri oceni višine izgube zaradi oslabilte v primerih, ko se posojilojemalec znajde v finančnih težavah in ko je na voljo malo podatkov iz preteklosti za podobne primere posojilojemalcev, uporabljata ocene na osnovi svojih izkušenj, ki vključujejo ocene pričakovanih denarnih tokov iz naslova zavarovanj in drugih virov.

Na podoben način ocenjujeta spremembe v prihodnjih denarnih tokovih na osnovi pomembnih podatkov, ki nakazujejo, da je prišlo do neugodnih sprememb v finančni disciplini določenega segmenta posojilojemalcev ali do sprememb nacionalnih ali lokalnih okoliščin, ki so povezane z neizpolnjevanjem obveznosti v tem segmentu.

Za skupinske oslabilte se za sredstva s podobnimi značilnostmi kreditnega tveganja uporabljajo ocene, izdelane na osnovi izkušenj z izgubami v preteklosti.

Prihodnjih dogodkov in njihovih učinkov ne moremo zaznati z gotovostjo. Zaradi tega izdelava računovodskih ocen zahteva presojo in ocene, ki so uporabljene pri pripravi finančnih izkazov se spreminjajo z nastankom novih dogodkov, zaradi pridobivanja novih izkušenj in dodatnih informacij.

Skupina SKB in banka SKB preverita ustreznost parametra izgube v primeru neplačila polletno na osnovi izvedenskega mnenja glede učinkovitosti procesa izterjave, medtem ko se stopnjo neplačila preveri enkrat letno.

V letu 2015 sta Skupina SKB in banka SKB spremenili ocene izgub za posojila, ki neposredno vplivajo na oblikovanje skupinskih oslabilte. Četrletne frekvence neplačil sta nadomestili z enoletnimi.

Rezervacije za zunajbilančna tveganja

Rezervacije za zunajbilančna tveganja so oblikovane za finančne garancije, akreditive in kreditne linije v skladu z zahtevami MRS 37. Skupina SKB in banka SKB pri rezervacijah za zunajbilančna tveganja upoštevata finančne pogoje, plačilno disciplino in morebitna prejeta zavarovanja.

Potencialne davčne postavke

Različne možne interpretacije davčnih predpisov, ki zadevajo poslovanje Skupine SKB in banke SKB, lahko privedejo do potencialnih davčnih postavk, ki se ne morejo objektivno ovrednotiti. Vendar pa Skupina SKB in banka SKB menita, da davčne obveznosti, ki bi lahko nastale v povezavi s potencialnimi davčnimi postavkami, niso pomembne.

Oslabitev kapitalskih naložb, ki niso uvrščene na borzo

Kapitalske naložbe, ki so razpoložljive za prodajo, se obravnavajo kot oslabiljene, če obstaja nepristranski dokaz oslabitve.

Pozaposlitveni zaslužki

Strošek pozaposlitvenih zaslužkov se določi z uporabo aktuarskih predpostavk. Aktuarsko ocenjevanje zajema predpostavke glede diskontnih stopenj, pričakovane čiste donosnosti sredstev, zvišanja plač v prihodnosti in podobno. Zaradi dolgoročne narave teh načrtov so te ocene precej negotove.

Pravni spori

Rezervacije za pravne spore predstavljajo najbližjo oceno zneska, ki bi ga Skupina SKB in banka SKB razumno plačali za poravnavo tekoče obveznosti na datum bilance stanja. Ocene rezultata in finančnega učinka se določijo na osnovi presoje Vodstva SKB, dopolnijo pa se še na osnovi izkušenj s podobnimi posli in poročil, ki jih izdelajo neodvisni izvedenci. V primeru, da je učinek časovne vrednosti denarja pomemben, znesek rezervacij predstavlja sedanjo vrednost pričakovanih izplačil.

Oslabitev dobrega imena

Skupina SKB in banka SKB vsaj enkrat letno ocenita, če je potrebna oslabitev dobrega imena. To zahteva ocenitev vrednosti pri uporabi za tisto denar ustvarjajočo enoto, za katero je bilo dobro ime prvotno pripoznano.

Življenjska doba opredmetenih osnovnih sredstev in neopredmetenih dolgoročnih sredstev

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

Skupina SKB še vedno uporablja neopredmetena osnovna sredstva v nabavni vrednosti 16.939 tisoč EUR, ki so v celoti amortizirana. Banka SKB še vedno uporablja neopredmetena osnovna sredstva v nabavni vrednosti 16.807 tisoč EUR, ki so v celoti amortizirana.

Izgube zaradi oslabitve opredmetenih osnovnih sredstev in neopredmetenih dolgoročnih sredstev

Skupina SKB in banka SKB vsako leto določita, ali se izgube zaradi oslabitve opredmetenih osnovnih sredstev in neopredmetenih dolgoročnih sredstev preverijo. Oceni se vrednost pri uporabi denar ustvarjajoče enote, v kateri so sredstva pripoznana. Ocenitev vrednosti sredstev pri uporabi od Vodstva zahteva, da izdelata oceno pričakovanih prihodnjih denarnih tokov, iz denar ustvarjajoče enote, ter da izbere ustrezno diskontno stopnjo za izračun sedanje vrednosti teh denarnih tokov.

3. POVZETEK POMEMBNEJŠIH RAČUNOVODSKIH USMERITEV

Pomembnejše računovodske usmeritve, uporabljene pri pripravi računovodskih izkazov, so podane v nadaljevanju.

3.1. Konsolidacija

Odvisna podjetja so tista, v katerih ima banka SKB, posredno ali neposredno, več kot 50 % vpisanega kapitala, v katerih lahko uveljavlja več kot 50 % volilnih pravic ali v katerih lahko imenuje ali razreši večino članov uprave ali nadzornega sveta. Ta so bila v celoti konsolidirana. Učinki vseh pomembnih medsebojnih postavk so izločeni. Kjer je bilo potrebno, je bila računovodska politika odvisnega podjetja spremenjena zato, da se zagotovi skladnost s politiko, ki jo je sprejela banka SKB.

3.2. Povezane osebe

Povezane stranke banke SKB v poročevalskem obdobju so:

- posamezniki, ki so člani ključnega ravnateljskega osebja banke ali obvladujočega podjetja banke in imajo pomemben vpliv (udeležba pri odločanju o finančni in poslovni politiki podjetja),
- ožji družinski člani ključnega ravnateljskega osebja (zakonec oziroma partner, otroci in vzdrževani družinski člani) in
- podjetja, ki so člani iste skupine kot banka.

3.3. Prevedba tuje valute

Denarna sredstva in obveznosti, izražena v tujih valutah, so prevedena po ECB referenčni valuti za EUR na dan 31. 12. 2015 in 31. 12. 2014. ECB referenčna valuta za USD na dan 31. 12. :

Valuta	2015	2014
1 EUR	1,0926 USD	1,2160 USD

Posli, izraženi v tujih valutah, so knjiženi po ECB referenčni valuti na dan izvršenega posla. Denarne postavke v tuji valuti so prevedene v funkcijsko valuto po končnem tečaju, veljavnem na bilančni datum. Dobički in izgube iz naslova prevedbe tujih valut so vključeni v izkaz poslovnega izida v postavki "čisti dobički / izgube iz tečajnih razlik". Marže iz naslova deviznega trgovanja s strankami so vključene v izkaz poslovnega izida v postavki "čisti dobički / izgube iz finančnih sredstev in obveznosti, namenjenih trgovanju".

Nedenarne postavke, izmerjene po izvorni vrednosti v tuji valuti, so prevedene po srednjem tečaju na dan posla.

3.4. Razvrščanje, začetno pripoznanje in odprava pripoznanja finančnih inštrumentov

Finančna sredstva so v okviru MRS 39 razvrščena kot finančna sredstva, namenjena trgovanju, finančna sredstva pripoznana po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida, posojila in terjatve, finančna sredstva v posesti do zapadlosti ali finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo. Ob prvotnem pripoznanju se finančno sredstvo izmeri po pošteni vrednosti. V primeru naložb v finančna sredstva, ki se ne merijo po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida, se stroški, ki so neposredno povezani s tem finančnim sredstvom, pripišejo k njegovi vrednosti. Ob prvotnem pripoznanju finančnega sredstva Skupina SKB in banka SKB uvrstita finančno sredstvo v ustrezno skupino, pri čemer upoštevata namen, za katerega je bilo finančno sredstvo pridobljeno, in njegove značilnosti. To razvrstitev Skupina SKB in banka SKB po potrebi ponovno ocenita ob koncu poslovnega leta, če je dovoljeno.

V letu 2015 Skupina SKB in banka SKB nista prerazvrstili nobenih finančnih inštrumentov iz kategorij Finančna sredstva, namenjena trgovanju in Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo v kategorijo Finančna sredstva v posesti do zapadlosti ali med kredite.

Vsi redni nakupi in prodaje finančnega sredstva so pripoznani na datum poravnave, to je dan, ko je finančno sredstvo izročeno nasprotni stranki. Redni nakupi in prodaje finančnega sredstva so vsi tisti nakupi in prodaje, ki zahtevajo dobavo sredstva v splošno določenih časovnih okvirih, ki veljajo na trgu. Izvedeni finančni instrumenti so pripoznani na osnovi datuma trgovanja.

Vse spremembe poštene vrednosti sredstva se pripoznajo kot sledi:

- za sredstva, vodena po nabavni vrednosti, se sprememba vrednosti ne pripozna,
- za sredstva, razporejena med finančna sredstva, namenjena trgovanju, in finančna sredstva, pripoznana po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida, se sprememba vrednosti pripozna v izkazu poslovnega izida,
- za sredstva, razpoložljiva za prodajo, se sprememba vrednosti pripozna v kapitalu.

Ko je finančno sredstvo prodano, je potrebno na datum poravnave narediti odpravo pripoznanja, pripoznati dobičke ali izgube pri prodaji ter pripoznati prejemke kupca. Razlika med pošteno vrednostjo finančnega sredstva med datumom trgovanja in datumom poravnave se ne pripozna v finančnih izkazih.

Pripoznanje finančnega sredstva se odpravi, ko poteče pravica prejemanja denarnih tokov iz naslova določenega finančnega sredstva, ko Skupina SKB in banka SKB preneseta svoje pravice prejemanja denarnih tokov iz naslova določenega finančnega sredstva, ali ko preneseta vsa tveganja in koristi iz naslova določenega finančnega sredstva. Pripoznanje finančne obveznosti se odpravi, ko dolžnosti iz naslova finančne obveznosti prenehajo, so ukinjene ali potečejo. Kadar obstoječo finančno obveznost nadomesti druga obveznost do istega upnika in pod drugimi pogoji, se taka zamenjava oziroma sprememba obravnava kot odprava pripoznanja prvotne obveznosti in pripoznanje nove obveznosti, razlika v knjigovodski vrednosti pa se pripozna v izkazu poslovnega izida.

3.5. Denar v blagajni in stanje na računih pri centralni banki

Postavka vključuje denarna sredstva, vloge pri centralni banki in vpogledne vloge pri bankah.

Denarna sredstva in njihovi ustrezniki

Denarna sredstva in njihovi ustrezniki, izkazani v izkazu finančnega izida, vključujejo naslednja finančna sredstva z datumom pogodbene zapadlosti do treh mesecev:

- denar v blagajni in stanje na računih pri centralni banki in
- posojila drugim bankam.

3.6. Finančna sredstva, namenjena trgovanju

Finančna sredstva, namenjena trgovanju, so tista finančna sredstva, ki se pridobijo z namenom prodaje v bližnji prihodnosti. Izvedeni finančni instrumenti so ravno tako razvrščeni med instrumente, namenjene trgovanju, razen če niso namenjeni varovanju pred tveganjem. Finančna sredstva, namenjena trgovanju, so prikazani v bilanci stanja po pošteni vrednosti. Dobički in izgube, povezani s sredstvi, namenjenimi trgovanju so pripoznani v izkazu poslovnega izida v postavki "čisti dobički / izgube iz finančnih sredstev in obveznosti, namenjenih trgovanju".

3.6.1. Izvedeni finančni instrumenti

Skupina SKB in banka SKB svojim strankam nudita izvedene finančne instrumente. Te posle opravljata na podlagi sklenjenih pogodb z naročniki teh poslov. Skupina SKB in banka SKB odprte pozicije, ki nastanejo kot posledica opravljanja poslov s strankami, zaščitita z nasprotnimi posli. V okviru sektorja zakladništva Skupina SKB in banka SKB praviloma ne opravljata poslov trgovanja z izvedenimi finančnimi instrumenti v svojem imenu in za svoj račun. V posamičnih primerih in v manjšem obsegu nastajajo odprte pozicije zaradi zaokroževanja zneskov in datumov.

Skupina SKB in banka SKB sklepata posle z izvedenimi finančnimi instrumenti na deviznih in obrestnih trgih. Izvedeni finančni instrumenti so knjiženi po pošteni vrednosti. Poštena vrednost izvedenih finančnih instrumentov je enaka nerealiziranim dobičkom ali izgubam iz naslova vrednotenja po tržnih cenah ali pa se ugotovi z uporabo internih modelov vrednotenja. Izvedeni finančni instrumenti s pozitivno tržno vrednostjo (nerealizirani dobički) so v bilanci stanja knjiženi kot sredstva, izvedeni finančni instrumenti z negativno tržno vrednostjo (nerealizirane izgube) pa kot obveznosti.

Pri izvedenih finančnih instrumentih, namenjenih trgovanju, se vsi dobički in izgube, ki izhajajo iz sprememb njihove poštene vrednosti, knjižijo v izkazu poslovnega izida v postavki "čisti dobički / izgube iz finančnih sredstev in obveznosti namenjenih trgovanju".

3.6.2. Dolžniški vrednostni papirji

Dolžniški vrednostni papirji, razvrščeni v to kategorijo, so vrednostni papirji, ki jih imata Skupina SKB in banka SKB v posesti z namenom ustvarjanja kratkoročnih dobičkov. Vodijo se po pošteni vrednosti. Vsi realizirani in nerealizirani dobički in izgube iz trgovanja so v izkazu poslovnega izida knjiženi v postavki "čisti dobički / izgube iz finančnih sredstev in obveznosti namenjenih trgovanju". Obrestni prihodki pa so knjiženi v postavki "čiste obresti".

3.7. Finančna sredstva, pripoznana po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida

3.7.1. Dolžniški vrednostni papirji

V razred dolžniških vrednostnih papirjev Vodstvo opravi razvrstitev ob začetnem pripoznanju, če finančni instrument vsebuje vgrajeni izvedeni finančni instrument, razen če vgrajeni izvedeni finančni instrument pomembneje ne spreminja denarnega toka ali če je brez veliko analiz jasno, da ne bo prikazan ločeno.

Dolžniški instrumenti, pripoznani po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida, so prikazani v bilanci stanja po pošteni vrednosti. Spremembe poštene vrednosti so v izkazu poslovnega izida prikazane v postavki "dobički / izgube iz finančnih sredstev in obveznosti, pripoznanih po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida". Obresti iz teh instrumentov pa so prikazane v postavki "čiste obresti".

3.8. Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo

3.8.1. Delnice in deleži, izkazani po nabavni vrednosti

Po nabavni vrednosti so merjene tiste naložbe v kapital drugih strank, ki niso uvrščene na aktivni trg in katerih poštena vrednost ne more biti zanesljivo izmerjena.

Če obstaja objektivni dokaz, da je nastala izguba zaradi oslabilve, se pripozna znesek izgube zaradi oslabilve. Izgube zaradi oslabilve naložb v kapital drugih strank se ne odpravijo prek izkaza poslovnega izida.

Naložbe, katerih pošteno vrednost lahko zanesljivo izmerimo, so merjene po pošteni vrednosti.

3.8.2. Dolžniški vrednostni papirji

Dolžniški vrednostni papirji, razpoložljivi za prodajo, so tista neizvedena finančna sredstva, ki so razvrščena kot razpoložljiva za prodajo, a niso razvrščena kot sredstva pripoznana po pošteni vrednosti skozi izkaza poslovnega izida, v posesti do zapadlosti, ali posojila in predujmi. Lahko se prodajo zaradi likvidnostnih potreb ali sprememb tržnih pogojev. Po začetnem pripoznanju se finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo, merijo po pošteni vrednosti. Dobički ali izgube iz naslova poštene vrednosti se pripoznajo v okviru kapitala v postavki "presežek iz prevrednotenja" do odprave pripoznanja. V primeru, da so dolžniški vrednostni papirji oslabiljeni, se kumulativni dobički ali izgube, ki so bili predhodno knjiženi kot presežek iz prevrednotenja knjižijo v izkazu poslovnega izida. Obresti iz dolžniških vrednostnih papirjev so z uporabo učinkovite obrestne mere izkazane v postavki "čiste obresti".

Poštena vrednost investicij, s katerimi se aktivno trguje na organiziranih finančnih trgih, je določena kot cena ponudbe na trgu ob zaključku poslovanja na datum bilance stanja. Za naložbe, kjer ni aktivnega trga, je poštena vrednost določena z uporabo ocenjevalnih modelov. Taki modeli vključujejo informacije o podobnih tržnih poslih, analizo diskontiranega denarnega toka in modele cenovne izbire.

Skupina SKB in banka SKB ocenita na vsak datum bilance stanja, če obstaja objektivni dokaz, da je finančno sredstvo oslabiljeno. Kjer obstaja dokaz oslabilje, se kumulativni dobički ali izgube, ki so bili predhodno knjiženi kot "presežek iz prevrednotenja", knjižijo v izkazu poslovnega izida. Kumulativna izguba je izmerjena kot razlika med stroški pridobitve in tekočo pošteno vrednostjo, zmanjšana za vse izgube zaradi oslabilje zadevnega finančnega sredstva, ki so predhodno pripoznane v izkazu poslovnega izida.

3.9. Posojila in terjatve

Posojila in terjatve so neizvedena finančna sredstva z določenimi ali določljivimi plačili in fiksnimi zapadlostmi, ki niso uvrščena na aktivni trg. Posojila in terjatve niso pridobljena z namenom takojšnje ali kratkoročne ponovne prodaje in niso razvrščena med "finančna sredstva, namenjena trgovanju", "finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo" niti "finančna sredstva, pripoznana po poštenu vrednosti skozi izkaz poslovnega izida".

Posojila, se vodijo po odplačni vrednosti, ki je določena kot znesek neplačane glavnice, povečan za znesek obresti in drugih terjatev, ki jih stranke dolgujejo, ter zmanjšana za odpisane zneske in oblikovane popravke vrednosti, potrebne za oslabilje posojil. Posojila se pripoznajo ob nakazilu posojilojemalca in se vodijo po odplačni vrednosti z uporabo metode učinkovite obrestne mere. Izračun vključuje vsa nadomestila in zneske ter plačane ali prejete zneske med pogodbenima strankama, ki so sestavni del učinkovite obrestne mere. V izkazu poslovnega izida se učinki uporabe učinkovite obrestne mere izkazujejo v postavki "čiste obresti", izgube, ki izvirajo iz oslabilje teh posojil, pa so pripoznane v postavki "oslabiljev".

Vrednost portfelja posojil, upoštevajoč popravke vrednosti za oslabilje posojil, se približa poštenu vrednosti portfelja. Vodstvo ocenjuje knjigovodsko vrednost oslabiljenih posojil kot neto sedanjo vrednost prihodnjih plačil, diskontiranih z učinkovito obrestno mero ali za ustrezno zavarovana posojila, kot ocenjeno vrednost zavarovanj diskontiranih na sedanjo vrednost na osnovi pričakovanega obdobja realizacije z uporabo izvirne učinkovite obrestne mere.

Popravek vrednosti za izgube iz posojil je znesek ocenjene izgube iz posojil in predjemov pravnim in fizičnim osebam, tako da je knjigovodska vrednost posojila, zmanjšana za popravek vrednosti, enaka pričakovani unovčljivi vrednosti. Popravek vrednosti za izgube iz posojil se oblikuje takoj, ko se ugotovi, da je vprašljivo pokritje izpostavljenosti, ki se lahko določi za posamezno posojilo. Dejanske izgube iz posojil, ki ne vključujejo povračil, se odštejejo od popravka vrednosti.

Vsa posojila, ki niso oslabiljena posamično, so vključena v skupino sredstev, ki so skupno ocenjena za oslabilje. Pri izvajanju skupinske ocene oslabilje so posojila razvrščena v skupine na osnovi podobnih značilnosti kreditnega tveganja, ki nakazujejo dolžnikovo sposobnost izpolnitve posojilnih pogojev, določenih s pogodbo. Ocena prihodnjih denarnih tokov za skupino posojil temelji na preteklih izkušnjah posojilnih izgub in značilnostih kreditnih tveganj, ki so podobna tveganjem v skupini.

Opustitev – prestrukturirani in refinancirani krediti

Kjer je mogoče, Skupina SKB in banka SKB stremita k prestrukturiranju in refinanciranju kreditov namesto vnovčenja zavarovanj. Prestrukturiranje kreditov obsega podaljševanje plačilnih rokov in dogovarjanje o novih kreditnih pogojih. Praviloma ostanejo naložbe, za katere so bili uporabljeni instrumenti opustitev razvrščeni v nedonosne naložbe, v skladu s pravili EBA in Banke Slovenije. Skupina SKB in banka SKB nepretrgoma pregledujeta izpolnjevanje novih pogojev prestrukturiranih kreditov in hkrati spremljata možnost bodočih odplačil. Takšni krediti ostajajo predmet posamičnih oslabiljev, izračunanih na podlagi prvotne učinkovite obrestne mere kredita.

3.10. Finančna sredstva v posesti do zapadlosti

3.10.1. Dolžniški vrednostni papirji

Dolžniški vrednostni papirji v posesti do zapadlosti, so tista neizvedena finančna sredstva s fiksnimi ali določljivimi plačili in fiksno zapadlostjo, ki ne sodijo med posojila in terjatve, in ki so razvrščena med sredstva v posesti do zapadlosti takrat, ko Skupina SKB in banka SKB zmoreta in imata jasen namen, da jih zadržita do zapadlosti. Naložbe, namenjene, da ostanejo v posesti za nedoločen čas, niso vključene v ta razred. Dolgoročne naložbe v posesti do zapadlosti, kot na primer obveznice, se vodijo po odplačni vrednosti. Odplačna vrednost se izračunava kot začetno pripoznana terjatev, zmanjšana za odplačila glavnice ter povečana ali zmanjšana za prejšnja odplačila z uporabo metode učinkovite obresti za vsako razliko med začetno pripoznanim zneskom in zneskom ob zapadlosti ter zmanjšanje zaradi oslabilje inštrumenta. Vključene so vse plačane ali prejete provizije, ki so sestavni del učinkovite obrestne mere, stroški transakcij in vse ostale premije in diskonti. Za naložbe, vodene po odplačni vrednosti, se dobički in izgube pripoznavajo v izkazu poslovnega izida kot "čiste obresti".

V kolikor obstaja objektiven dokaz, da je nastala izguba zaradi oslabitve, je znesek izgube izmerjen kot razlika med knjigovodsko vrednostjo sredstva in sedanjo vrednostjo ocenjenih prihodnjih denarnih tokov. Knjigovodska vrednost sredstev se zmanjša za ocenjeno izgubo in znesek izgube se prepozna v izkazu poslovnega izida.

3.11. Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju pred tveganjem

3.11.1. Zaščita portfelja pred tveganji obrestne mere

Z namenom obračunavanja varovanja pred tveganjem lahko Skupina SKB in banka SKB pred tveganjem varujeta pošteno vrednost, kadar gre za varovanje izpostavljenosti spremembam poštene vrednosti pripoznanega sredstva ali obveznosti oziroma denarni tok, kadar gre za varovanje izpostavljenosti spremenljivosti denarnih tokov.

Ob uvedbi varovanja pred tveganjem dokumentirata odnos med pred tveganjem varovano postavko in inštrumentom za varovanje pred tveganjem, vključno z vrsto tveganja, pred katerim se varuje, cilji Vodstva in strategijo varovanja.

V povezavi z varovanjem denarnega toka, ki ustreza pogojem za posebno obračunavanje varovanja pred tveganjem, se delež dobička ali izgube iz inštrumenta za varovanje pred tveganjem, ki je opredeljen kot uspešno varovanje pred tveganjem, pripozna neposredno v kapitalu v postavki "presežek iz prevrednotenja", neuspešni del varovanja pred tveganjem pa se pripozna v izkazu poslovnega izida v postavki „spremembe poštene vrednosti pri obračunavanju varovanj pred tveganji“. Dobički ali izgube, ki so pripoznani v postavki "presežek iz prevrednotenja", so preneseni v izkaz poslovnega izida v istem obdobju, v katerem varovana postavka vpliva na neto dobiček ali izgubo.

Obračunavanje varovanja pred tveganjem je prekinjeno, ko inštrument varovanja ali varovana postavka potečeta ali sta prodana, končana ali izvršena, ali ko pogoji za obračunavanje varovanja pred tveganjem niso več izpolnjeni.

Vsi dobički ali izgube, ki izhajajo iz sprememb poštene vrednosti izvedenih finančnih instrumentov, ki ne izpolnjujejo več pogojev za obračunavanje varovanja pred tveganjem, se knjižijo neposredno v izkazu poslovnega izida tekočega leta.

Skupina SKB in banka SKB trenutno nimata tovrstnih poslov.

3.12. Opredmetena osnovna sredstva

Vsa opredmetena osnovna sredstva so vodena po nabavni vrednosti, zmanjšani za nabrani amortizacijski popravek vrednosti in za nabrane izgube zaradi oslabitve.

Amortizacija se obračunava sorazmerno v celotni dobi koristnosti posameznega opredmetenega osnovnega sredstva kot sledi:

	v %	2015	2014
zgradbe in njihovi pomembnejši deli		1,8 – 10,0	1,8 – 10,0
pohištvo in vgrajena oprema		10,0 – 12,5	10,0 – 12,5
računalniki		20,0 – 25,0	20,0 – 25,0
oprema in drugo		6,7 – 20,0	6,7 – 20,0

Zemljišče se ne amortizira. Sredstva v izgradnji se ne amortizirajo, dokler niso dana v uporabo.

Pomembnejši deli zgradb, katerih uporabna življenjska doba je drugačna od tiste za celotno zgradbo in katerih stroški so pomembnejši, se amortizirajo ločeno.

Vzdrževanje in popravila so upoštevani v izkazu poslovnega izida takoj ob nastanku. Izdatki, ki povečujejo in podaljšujejo koristi opredmetenih osnovnih sredstev, ali podaljšujejo njihovo življenjsko dobo, so pripoznani kot povečanje vrednosti opredmetenega osnovnega sredstva in dodani.

Strošek amortizacije se pripozna v izkazu poslovnega izida v postavki "amortizacija". Obdobje in metoda amortiziranja se za opredmetena osnovna sredstva preverita ob koncu vsakega poslovnega leta.

Pripoznanje posameznega opredmetenega osnovnega sredstva se odpravi ob njegovi odtujitvi, ali če se ne morejo pričakovati prihodnje gospodarske koristi od njegove uporabe. Dobički in izgube zaradi ukinitve pripoznanja opredmetenih osnovnih sredstev se knjižijo v izkazu poslovnega izida.

Knjigovodske vrednosti opredmetenih osnovnih sredstev je potrebno preverjati na osnovi neodvisnih ocen, da se ugotovi, kakšne so njihove nadomestljive vrednosti. V primeru, da knjigovodska vrednost opredmetenega osnovnega sredstva presega njegovo nadomestljivo vrednost, je potrebno pripoznati izgubo zaradi oslabitve v izkazu poslovnega izida.

3.13. Neopredmetena dolgoročna sredstva

Neopredmetena dolgoročna sredstva vključujejo vrednost računalniške programske opreme in dobro ime.

3.13.1. Računalniška programska oprema

Programska oprema je pripoznana kot sredstvo, ki se sorazmerno amortizira tekom uporabne življenjske dobe, kot sledi:

	v %	2015	2014
računalniška programska oprema		14,3	14,3

Neopredmetena dolgoročna sredstva, pridobljena ločeno, so merjena po nabavni vrednosti. Kot neopredmeteno dolgoročno sredstvo so pripoznani stroški, ki so neposredno povezani s programsko opremo, ki jo pridobimo ločeno, in njena pridobitev odraža pričakovane prihodnje gospodarske koristi. Izdatek, ki povečuje uporabno vrednost programske opreme, se pripiše njeni nabavni vrednosti. Po začetnem pripoznanju se neopredmetena dolgoročna sredstva vodijo po nabavni vrednosti, zmanjšani za amortizacijski popravek vrednosti in nabrane izgube zaradi oslabitve.

Strošek amortizacije se pripozna v izkazu poslovnega izida v postavki "amortizacija". Obdobje in metoda amortiziranja se za neopredmetena dolgoročna sredstva s končno življenjsko dobo preverita ob koncu vsakega poslovnega leta.

Dobički in izgube zaradi ukinitve pripoznanja neopredmetenih dolgoročnih sredstev se knjižijo v izkazu poslovnega izida.

Če obstajajo razlogi za oslabitev neopredmetenega dolgoročnega sredstva, ga je potrebno oslabiti.

3.13.2. Dobro ime

Skupina SKB in banka SKB ustvarita dobro ime takrat, kadar strošek pridobitve posameznega posla preseže njegovo pošteno vrednost.

Skupina SKB in banka SKB letno preverjata ali obstajajo razlogi za oslabitev dobrega imena. Potrebno je oceniti nadomestljivo vrednost dobrega imena in jo primerjati z njegovo knjigovodsko vrednostjo. Kadar je nadomestljiva vrednost denar ustvarjajoče enote manjša od knjigovodske vrednosti dobrega imena, je potrebno pripoznati oslabitev.

3.14. Naložbene nepremičnine

Skupina SKB in banka SKB imata v lasti nepremičnine kot naložbe z namenom pridobivanja najemnin. Naložbene nepremičnine so merjene ob pripoznanju po nabavni vrednosti, vključno s stroški pridobitve. Po začetnem pripoznanju pa se naložbene nepremičnine vodijo po amortizirani vrednosti. Skupina SKB in banka SKB pri amortizaciji naložbenih nepremičnin uporabljata iste metode in stopnje amortizacije kot pri opredmetenih osnovnih sredstvih (vključno z amortizacijo pomembnejših delov).

Knjigovodska vrednost naložbenih nepremičnin se periodično pregleda na osnovi neodvisnega vrednotenja.

Amortizacija naložbenih nepremičnin je v izkazu poslovnega izida prikazana v postavki "Amortizacija", prihodek od najemnin naložbenih nepremičnin pa je prikazan v postavki "Drugi čisti poslovni dobički/izgube".

3.15. Investicije v odvisna podjetja, pridružena podjetja in skupna vlaganja

Investicije v odvisna podjetja, ki niso uvrščena na aktivni trg in katerih poštena vrednost ne more biti zanesljivo izmerjena, so merjene po nabavni vrednosti.

V kolikor obstoja objektivni dokaz, da je nastala izguba zaradi oslabilve, se pripozna znesek izgube zaradi oslabilve.

3.16. Terjatve in obveznosti za davek od dohodkov pravnih oseb

3.16.1. Terjatve in obveznosti za davek od dohodkov pravnih oseb

Davek od dohodka pravnih oseb je izračunan v skladu z določili veljavne zakonodaje Republike Slovenije, to je z Zakonom od dohodka pravnih oseb, po 17 % stopnji obdavčljivih dobičkov.

3.16.2. Dolgoročno odložene terjatve in obveznosti za davke

Terjatve in obveznosti za odložene davke se obračunavajo z uporabo metode obveznosti po bilanci stanja, ki se osredotoča na začasne razlike med datumom poročanja za davčno osnovo sredstev in obveznosti ter njihovo vodeno vrednostjo za namene računovodskega poročanja. Odloženi davki se zaračunajo po davčnih stopnjah, za katere se pričakuje da bodo veljale v trenutku, ko se pričakuje poravnava sredstev in obveznosti, in temeljijo na davčnih stopnjah (in zakonih), veljavnih na datum bilance stanja. Terjatve za odložene davke se pripoznajo do višine, do katere jih je možno koristiti v prihodnosti.

Knjigovodska vrednost odloženih terjatev in obveznosti se preveri na vsak datum bilance stanja in zniža do višine, za katero je verjetno, da bo na razpolago zadosten obdavčen dobiček, ki bi omogočil uporabo vseh ali dela sredstev iz naslova odloženih davkov.

Odloženi davek, ki se nanaša na postavke, katerih učinki se pripoznavajo v postavki "presežek iz prevrednotenja", se ravno tako pripoznava v tej postavki.

3.17. Nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo in ustavljeno poslovanje

Nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo, so sredstva, pri katerih se knjigovodska vrednost poravna predvsem s prodajo in ne z nadaljnjo uporabo.

Razvrstitev sredstev v to skupino je možna pod naslednjimi pogoji: sredstva morajo biti na razpolago za takojšnjo prodajo v njihovem sedanjem stanju, prodaja mora biti zelo verjetna in sredstva morajo biti resnično prodana.

Merijo se po knjigovodski ali pošteni vrednosti, odvisno katera je nižja, zmanjšani za stroške prodaje. V trenutku, ko se osnovno sredstvo prerazporedi v posest za prodajo, se amortizacija preneha obračunavati.

Začasna osnovna sredstva (zemljišča in zgradbe), ki sta jih Skupina SKB in banka SKB pridobili za poplačilo terjatev v postopku prestrukturiranja, niso prikazana med osnovnimi sredstvi, ampak med zalogami. Ta sredstva se vodijo po ocenjeni neto iztržljivi vrednosti.

3.18. Najem

3.18.1. Finančni najemi – Skupina in Banka kot najemodajalki

Ko so sredstva predmet finančnega najema, je sedanja vrednost najema pripoznana kot terjatev in vključena v postavko "posojila". Razlika med bruto vrednostjo in sedanjo vrednostjo terjatve je pripoznana kot pridobljen finančni prihodek. Prihodek najema je pripoznan v času trajanja najema ob uporabi neto investicijske metode (pred obdavčitvijo), ki odraža stalno periodično stopnjo zaslužka in je vključena v obrestne prihodke.

3.18.2. Finančni najemi – Skupina in Banka kot najemnici

Kot finančni najem je opredeljen tisti najem, ko najemnik prevzame skoraj vsa tveganja in koristi povezane z lastništvom. Opredmetena osnovna sredstva, pridobljena na finančni najem, se izkažejo po pošteni vrednosti ali sedanji vrednosti minimalnih plačil do konca najema, zmanjšani za nabrano amortizacijo in izgubo zaradi slabitev, in sicer po tisti, ki je nižja. Opredmetena osnovna sredstva, pridobljena s finančnim najemom, se amortizirajo v dobi koristnosti sredstva. Če ni utemeljenega zagotovila, da bo najemnik prevzel lastništvo do konca trajanja finančnega najema, je treba takšno opredmeteno osnovno sredstvo povsem amortizirati med trajanjem finančnega najema, ali v dobi njegove koristnosti, in sicer v tisti dobi, ki je krajša. Skupina SKB in banka SKB nimata sredstev, pridobljenih s finančnim najemom.

3.18.3. Operativni najem – Skupina in Banka kot najemodajalki

Najem, pri katerem Skupina SKB in banka SKB ne preneseta vseh tveganj in koristi povezanih z lastništvom sredstva, je opredeljen kot operativni najem. Knjigovodska vrednost najetega sredstva se poveča za začetne direktne stroške, nastale pri posredovanju operativnega najema, in se pripozna v obdobju najema na enaki osnovi kot prihodki od najema. Najemnine so pripoznane kot prihodek v obdobju, v katerem nastanejo.

3.19. Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti

Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti, so ob začetnem pripoznanju izmerjene po nabavni vrednosti, zmanjšane za stroške nadomestil. Finančne obveznosti se vodijo po odplačni vrednosti in vsaka razlika med neto donosom in odpoklicno vrednostjo je pripoznana v izkazu poslovnega izida z uporabo efektivne obrestne mere.

3.20. Rezervacije

Pri svojem rednem poslovanju Skupina SKB in banka SKB sklepata pogodbe s finančnimi inštrumenti, ki nosijo izvenbilančna tveganja. Take pogodbe obsegajo izdajo garancij in akreditivov, odobrena, a še ne črpana posojila, in kreditne linije. Ti finančni inštrumenti nosijo različne stopnje kreditnega, obrestnega in valutnega tveganja. Za ocenjene izgube iz teh postavk se oblikujejo rezervacije, ki temeljijo na podobnih ocenah, kot so določene za posojila in predujme.

Kadar imata Skupina SKB in banka SKB trenutno zakonsko ali kako drugače utemeljeno obveznost, ki izhaja iz preteklih dogodkov, in ko je verjetno, da bo pri poravnavi te obveznosti potreben odtok virov, pripoznata rezervacije. Za oblikovanje rezervacij je potrebna zanesljiva ocena zneska obveznosti.

3.21. Finančne garancije

Skupina SKB in banka SKB izdajata finančne garancije, med katere sodijo tudi akreditivi, garancije in akceptni nalogi. Finančne garancije so začetno pripoznane v finančnem izkazu po pošteni vrednosti, v postavki "druge obveznosti".

Pri nadaljnjem merjenju se izmerijo po višji od prvotno pripoznane poštene vrednosti, od katere se po potrebi odšteje nabrana amortizacija, izračunana za pripoznanje provizije v izkazu poslovnega izida v postavki "čiste provizije" v času trajanja garancije.

Vsako povečanje obveznosti v zvezi s finančnimi garancijami se v izkazu poslovnega izida vključi v postavko "rezervacije".

3.22. Prihodki in odhodki iz obresti

Prihodki in odhodki iz obresti so pripoznani v izkazu poslovnega izida na podlagi poslovnih dogodkov ob uporabi metode efektivne obrestne mere. Prihodki in odhodki iz obresti vključujejo amortizacijo vsakega diskonta ali premije na vrednostne papirje. Obrestni prihodki vključujejo tudi provizije ob sklenitvi posla, ki so odvisne od izračuna efektivne obrestne mere in ki se amortizirajo v obdobju trajanja posojila.

3.23. Prihodki iz dividend

Prihodek od dividend je pripoznan v izkazu poslovnega izida na datum objave dividende.

3.24. Prihodki in odhodki iz provizij

Prihodki iz provizij in nadomestil izhajajo iz finančnih storitev, ki jih nudita Skupina SKB in banka SKB, vključno z vodenjem računov, storitvami upravljanja z denarnimi sredstvi, storitvami posredništva, investicijskim svetovanjem in finančnim načrtovanjem, storitvami investicijskega bančništva, projektnim financiranjem ter storitvami upravljanja s premoženjem. Prihodki iz provizij in nadomestil so pripoznani, ko je storitev opravljena.

3.25. Realizirani dobički in izgube iz finančnih sredstev in obveznosti, ki niso merjeni po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida

Realizirani dobički in izgube iz finančnih sredstev in obveznosti, ki niso merjeni po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida, vključujejo realizirane dobičke in izgube iz nakupov in odtujitev finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo, posojil in terjatev, vključno s finančnim najemom.

3.26. Dobički in izgube iz finančnih sredstev in obveznosti, namenjenih trgovanju

Dobički in izgube iz finančnih sredstev in obveznosti, namenjenih trgovanju, izhajajo iz nakupov, odtujitev in sprememb poštene vrednosti finančnih sredstev in obveznosti, skupaj z vrednostnimi papirji in izvedenimi finančnimi instrumenti. Vključujejo tudi rezultat iz trgovanja pri vseh deviznih poslih.

3.27. Dobički in izgube iz finančnih sredstev in obveznosti, pripoznanih po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida

Dobički in izgube iz finančnih sredstev in obveznosti, določenih po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida, izhajajo iz nakupa, odtujitve in spremembe poštene vrednosti teh finančnih instrumentov.

3.28. Dobički in izgube iz tečajnih razlik

Tečajne razlike so pripoznane, kadar so sredstva in obveznosti v tuji valuti preračunane po menjalnem tečaju funkcijske valute, ki velja na datum bilance stanja.

3.29. Dobički in izgube iz odprave pripoznanja sredstev brez nekratkoročnih sredstev v posesti za prodajo

Dobički in izgube iz odprave pripoznanja sredstev brez nekratkoročnih sredstev v posesti za prodajo izhajajo iz nakupov in odtujitev opredmetenih in neopredmetenih osnovnih sredstev.

3.30. Stroški dela

Skupina SKB in banka SKB plačujeta za svoje zaposlene premije za dodatno pokojninsko zavarovanje. Obvezni prispevki za pokojninsko zavarovanje, zdravstveno zavarovanje, zavarovanje za starševsko varstvo in zavarovanje za primer brezposelnosti se obravnavajo kot operativni stroški v dejanski višini.

Skupina SKB in banka SKB oblikujeta razmejitve za letni dopust in regres ter rezervacije za odpravnine ob upokojitvi ter jubilejne nagrade, preračunane na sedanjo vrednost.

Odpravnine ob upokojitvi:

Delavcu na podlagi zakonskih predpisov pripada odpravnina v višini treh povprečnih mesečnih plač, ki jih je delavec prejel v preteklih treh mesecih oziroma tri povprečne mesečne plače v Republiki Sloveniji, če se upokoji na dan, ko izpolni minimalne pogoje za upokojitev. Upošteva se višji znesek.

Jubilejne nagrade:

Delavcu na podlagi zakonskih predpisov pripada jubilejna nagrada za neprekinjeno delovno delo pri zadnjem delodajalcu višini:

- za 10 let delovne dobe: 460 EUR
- za 20 let delovne dobe: 689 EUR
- za 30 let delovne dobe: 919 EUR
- za 40 let delovne dobe: 919 EUR

Odpravnine:

V skladu z Zakonom o delovnih razmerjih in Kolektivno pogodbo za banke v primeru odpovedi pogodbe o zaposlitvi s strani delodajalca delavcu, zaposlenemu po kolektivni pogodbi, pripada odpravnina (odvisna od časa zaposlitve) v višini do 33 % povprečne mesečne bruto plače za vsako leto dela pri delodajalcu.

Nagrade poslovodstvu:

Plača poslovodstva je sestavljena iz plačila za delo, nagrade in ostalih kratkoročnih ugodnosti. Višina plač in nagrad poslovodstvu, kakor tudi načela in struktura določanja nagrajevanja so v pristojnosti Upravnega odbora.

Plačila z delnicami:

Stroški plačila z delnicami se pripoznajo skupaj z ustreznim povečanjem kapitala v obdobju, v katerem so izpolnjeni pogoji. Obdobje se konča na datum, ko postanejo dotični zaposleni v celoti upravičeni do nagrade (datum podelitve). Kumulativen strošek, pripoznan za plačila z delnicami na vsak datum poročanja do datuma podelitve, odraža obseg, do katerega je datum podelitve zapadel in oceno števila delnic, ki bodo nepreklicno razdeljene. Stroški obdobja so pripoznani med stroški dela in predstavljajo gibanje v kumulativnih stroških, pripoznanih na začetku in na koncu tega obdobja.

3.31. Fiduciarna sredstva

Sredstva, ki jih imata Skupina SKB in banka SKB kot fiduciar ali v drugih fiduciarnih vlogah v posesti, se ne obravnavajo kot njuna sredstva, in ustrezno temu niso vključena v računovodske izkaze.

3.32. Pobotanje

Finančna sredstva in finančne obveznosti so pobotane in njihova neto vrednost je izkazana v bilanci stanja le, kadar obstaja pravno uresničljiva pravica do pobota pripoznanih zneskov ter Skupina SKB in banka SKB nameravata ali izvršiti pobot na neto osnovi, ali odprodati sredstva in poravnati obveznosti istočasno.

3.33. Dogodki po datumu zaključenega izkaza finančnega položaja

Družba SKB Leasing d.o.o. je 18. novembra 2015 podpisala Pogodbo o nakupu poslovnega deleža, s katero namerava od obstoječega družbenika PSA Financial Holding B. V. kupiti 50 % lastniški delež v družbi BPF Financiranje d.o.o. Do realizacije pogodbe je prišlo 1. marca 2016.

Banka SKB bo iz naslova pričakovane prodaje Visa Europe Limited družbi Visa Inc. v letu 2016 pridobila denarna sredstva in prednostne delnice Visa Inc. na podlagi posebnega izračuna, glede na obseg poslovanja z Visa Europe Limited v preteklih letih.

4. POJASNILA K FINANČNIM IZKAZOM SKUPINE SKB IN BANKE SKB

4.1. Čiste obresti

EUR 000	Skupina		Banka	
	2015	2014	2015	2014
Prihodki iz obresti				
Obresti iz stanj na računih pri centralni banki (merjenih po odplačni vrednosti)	6	53	6	53
Obresti iz finančnih sredstev, pripoznanih po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	986	67	986	67
Obresti iz finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo	11.219	10.264	11.219	10.264
Obresti iz danih kreditov in drugih finančnih sredstev (tudi iz finančnega leasinga)	62.048	71.140	52.514	62.367
Obresti iz finančnih sredstev v posesti do zapadlosti	644	891	644	891
Razmejeni obrestni prihodki iz oslavljenih finančnih sredstev - krediti strankam	3.728	4.802	3.682	4.799
Obresti od drugih sredstev	83	-	83	-
	78.714	87.217	69.134	78.441
Odhodki za obresti				
Obresti za finančne obveznosti do centralne banke (merjene po odplačni vrednosti)	-	-	-	-
Obresti za finančne obveznosti, pripoznane po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	(986)	(67)	(986)	(67)
Obresti od drugih obveznosti	(54)	-	(54)	-
	(10.456)	(18.771)	(10.338)	(17.867)
Čiste obresti	68.258	68.446	58.796	60.574

EUR 000	Skupina		Banka	
	2015	2014	2015	2014
Obresti iz danih kreditov in drugih finančnih sredstev (tudi iz finančnega leasinga)				
▪ gospodarstvo	15.163	23.428	15.163	23.428
▪ država	4.134	3.721	4.134	3.721
▪ finančne organizacije	215	310	1.839	1.793
▪ prebivalstvo in samostojni podjetniki	31.378	33.425	31.378	33.425
▪ dolgoročni finančni najem	11.158	10.256	-	-
	62.048	71.140	52.514	62.367
Obresti za finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti				
▪ gospodarstvo	(551)	(1.933)	(452)	(1.026)
▪ država	(49)	(115)	(49)	(115)
▪ finančne organizacije	(1.467)	(3.421)	(1.448)	(3.424)
▪ prebivalstvo in samostojni podjetniki	(7.349)	(13.235)	(7.349)	(13.235)
	(9.416)	(18.704)	(9.298)	(17.800)

4.2. Prihodki iz dividend

EUR 000	Skupina		Banka	
	2015	2014	2015	2014
Dividende iz finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo	25	10	25	10
	25	10	25	10

4.3. Čiste opravnine (provizije)

EUR 000	Skupina		Banka	
	2015	2014	2015	2014
Prihodki iz opravnin (provizij)				
Opravnine (provizije) od poslov z vrednostnimi papirji za stranke	919	893	919	893
Opravnine (provizije) od plačilnega prometa	16.099	17.536	16.145	17.574
Opravnine (provizije) od drugih storitev v zvezi s plačevanjem	9.077	9.517	9.082	9.522
Opravnine (provizije) od kreditnih poslov	2.205	2.283	2.205	2.283
Opravnine (provizije) od danih jamstev	2.763	2.634	2.763	2.634
Opravnine (provizije) od shranjevanja stvari in vrednosti	187	175	187	175
Opravnine (provizije) od posredniških in komisijskih poslov	305	64	444	175
Opravnine (provizije) od zavarovalnih poslov	1.452	1.313	1.452	1.313
Opravnine (provizije) od vodenja TRR	7.051	7.604	7.051	7.604
	40.058	42.019	40.248	42.173
Odhodki za opravnine (provizije)				
Opravnine (provizije) od poslov z vrednostnimi papirji za stranke	(1.636)	(1.422)	(205)	(193)
Opravnine (provizije) od plačilnega prometa	(7.265)	(8.447)	(7.265)	(8.447)
Opravnine (provizije) od prejetih jamstev	(585)	(575)	(585)	(575)
Opravnine (provizije) dane za druge storitve	(500)	(449)	(500)	(449)
	(9.986)	(10.893)	(8.555)	(9.664)
Čiste opravnine (provizije)	30.072	31.126	31.693	32.509

V decembru 2012 je pričel veljati Zakon o davku na finančne storitve. Predmet obdavčitve so finančne storitve, ki so oproščene plačila davka na dodano vrednost (z nekaterimi izjemami npr. transakcije v zvezi z vrednostnimi papirji) ter storitve zavarovalnih posrednikov. Po stopnji 6,5 % so bile obdavčene provizije za storitve, ki so bile plačane po 1.3.2013.

V decembru 2014 je bila objavljena sprememba zakona tako, da se od provizij plačalnih po 1.1.2015 obračuna davek po 8,5 % davčni stopnji.

Davek na finančne storitve zmanjšuje prihodke od provizij. Za leto 2015 je bilo plačano 3.964 tisoč EUR davka na finančne storitve (2014: 3.133 tisoč EUR).

4.4. Realizirani dobički in izgube iz finančnih sredstev in obveznosti, ki niso merjeni po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida

EUR 000	Skupina		Banka	
	2015	2014	2015	2014
Realizirani dobički				
Dobički iz kreditov (tudi iz finančnega leasinga in drugih finančnih sredstev)	1.842	171	233	156
Dobički iz finančnih obveznosti, merjenih po odplačni vrednosti	10	9	10	9
	1.852	180	243	165
Realizirane izgube				
Izgube iz kreditov (tudi iz finančnega leasinga in drugih finančnih sredstev)	(2.004)	(464)	(405)	(439)
	(2.004)	(464)	(405)	(439)
	(152)	(284)	(162)	(274)

4.5. Čisti dobički in izgube iz finančnih sredstev in obveznosti, namenjenih trgovanju

EUR 000	Skupina		Banka	
	2015	2014	2015	2014
Čisti dobički ali izgube iz trgovanja z dolžniškimi vrednostnimi papirji in krediti	2	10	2	10
Čisti dobički ali izgube pri nakupu in prodaji tujih valut	1.269	765	1.269	765
Čisti dobički ali izgube iz izvedenih finančnih instrumentov	306	501	306	501
	1.577	1.276	1.577	1.276

4.6. Dobički in izgube iz finančnih sredstev in obveznosti, pripoznanih po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida

EUR 000	Skupina		Banka	
	2015	2014	2015	2014
Dobički	1.205	1.314	1.205	1.314
Izgube	(1.205)	(1.314)	(1.205)	(1.314)
	-	-	-	-

Postavka vključuje prihodke in odhodke iz naslova poštene vrednosti izdanega naložbenega depozita ter poštene vrednosti EMTN obveznic. Ker so naložbeni depoziti v celoti pokriti z naložbo v EMTN obveznice, ki jih je izdala Société Générale, Skupina SKB in banka SKB nista izpostavljeni tržnim tveganjem.

4.7. Čisti dobički in izgube iz odprave pripoznanja sredstev brez nekratkoročnih sredstev v posesti za prodajo

EUR 000	Skupina		Banka	
	2015	2014	2015	2014
Dobički	137	96	40	-
Izgube	(252)	(298)	(212)	(265)
	(115)	(202)	(172)	(265)

4.8. Drugi čisti poslovni dobički in izgube

EUR 000	Skupina		Banka	
	2015	2014	2015	2014
Dobički				
Prihodki od naložbenih nepremičnin, danih v poslovni najem	305	207	420	322
Prihodki od POS terminalov, danih v najem	198	201	198	201
Prihodki od ostalih opredmetenih osnovnih sredstev, danih v najem	96	203	123	229
Prihodki od prodaje storitev - operativni leasing	1.304	1.305	-	-
Prihodki od prodaje storitev - ostalo	2.339	2.298	-	-
Drugi poslovni prihodki	1.954	1.584	2.099	1.733
	6.196	5.798	2.840	2.485
Izgube				
Davki	(56)	(1.687)	(7)	(1.618)
Prispevki	(930)	(226)	(930)	(226)
Članarine	(89)	(88)	(89)	(88)
Drugi poslovni odhodki	(51)	(12)	(51)	(12)
	(1.126)	(2.013)	(1.077)	(1.944)
	5.070	3.785	1.763	541

Zakon o davku na bilančno vsoto bank se je uporabljal od 1. avgusta 2011 dalje. Davek na bilančno vsoto banke SKB je prikazan v postavki davki in je za leto 2014 znašal 1.588 tisoč EUR. Z letom 2015 je obveznost plačevanja davka na bilančno vsoto prenehala veljati.

Poslovni najem - prihodnji minimalni prihodki	Skupina		Banka		
	EUR 000	2015	2014	2015	2014
Prihodnji minimalni prihodki iz poslovnega najema - avtomobili in ostala oprema					
▪ do 1 leta		1.031	1.044	-	-
▪ nad 1 letom do 5 let		1.034	1.208	-	-
▪ nad 5 let		-	-	-	-
		2.065	2.252	-	-
Prihodnji minimalni prihodki iz poslovnega najema - nepremičnine					
▪ do 1 leta		224	272	336	384
▪ nad 1 letom do 5 let		572	629	1.020	1.077
▪ nad 5 let		-	-	-	-
		796	901	1.356	1.461

4.9. Administrativni stroški

	Skupina		Banka		
	EUR 000	2015	2014	2015	2014
Stroški dela					
Bruto plače		(23.667)	(22.737)	(22.272)	(21.461)
Delodajalčevi prispevki od plač		(3.858)	(3.725)	(3.614)	(3.499)
Drugi stroški dela		(4.368)	(4.396)	(4.037)	(4.092)
		(31.893)	(30.858)	(29.923)	(29.052)
Splošni in administrativni stroški					
Stroški materiala		(1.562)	(1.510)	(1.507)	(1.460)
Stroški reklame		(779)	(604)	(747)	(570)
Svetovalne, revizijske, računovodske, odvetniške in notarske storitve		(3.148)	(3.346)	(2.897)	(3.166)
Stroški informacijskega sistema		(2.272)	(2.017)	(2.129)	(1.899)
Stroški najemnin in zakupnin		(1.822)	(1.899)	(1.712)	(1.794)
Stroški skužbenih poti		(150)	(134)	(127)	(120)
Stroški vzdrževanja, upravljanja in varovanja opredmetenih osnovnih sredstev		(1.310)	(1.405)	(1.277)	(1.344)
Stroški izobraževanja in štipendiranja		(230)	(240)	(223)	(236)
Stroški zavarovanja		(259)	(270)	(257)	(265)
Stroški poštnine in komunikacije		(2.167)	(2.137)	(1.981)	(1.977)
Stroški nadzora		(3.561)	(3.047)	(3.390)	(2.896)
Stroški drugih storitev		(312)	(117)	(312)	(117)
		(17.572)	(16.726)	(16.559)	(15.844)
		(49.465)	(47.584)	(46.482)	(44.896)

Stroški drugih storitev Skupine SKB vključujejo stroške vzdrževanja osnovnih sredstev v znesku 456 tisoč EUR (2014: 425 tisoč EUR), stroške kartičnega in elektronskega poslovanja ter vzdrževanja bankomatov v znesku 843 tisoč EUR (2014: 793 tisoč EUR), stroške tiskanja v znesku 309 tisoč EUR (2014: 315 tisoč EUR) ter stroške drugih storitev.

Stroški drugih storitev banke SKB vključujejo stroške vzdrževanja osnovnih sredstev v znesku 456 tisoč EUR (2014: 425 tisoč EUR), stroške kartičnega in elektronskega poslovanja ter vzdrževanja bankomatov v znesku 843 tisoč EUR (2014: 793 tisoč EUR), stroške tiskanja v znesku 297 tisoč EUR (2014: 304 tisoč EUR) ter stroške drugih storitev.

V letu 2010 je banka Société Générale v okviru programa Ambition SG 2015 pripravila načrt razdelitve brezplačnih delnic vsem zaposlenim, ki bodo doprinesli k izvajanju začrtanih ciljev do leta 2015. Vsak zaposleni je upravičen do 40 brezplačnih delnic, in sicer:

- 16 delnic je bilo podeljenih marca 2015 skladno s programom Ambition SG 2015,
- 24 delnic bo podeljenih marca 2016 zaradi izboljšanega zadovoljstva strank med leti 2010 in 2013.

Razlika med vrednostjo delnice Société Générale na dan Skupščine, 2. novembra 2010, določeno za razdelitev delnic med zaposlene, in tržno vrednostjo delnice Société Générale na dan nakupa, je prikazana med drugimi stroški dela in na kapitalu.

Revizijske storitve:

EUR 000	Skupina		Banka	
	2015	2014	2015	2014
Revidiranje letnega poročila - po pogodbi	(156)	(159)	(156)	(151)
	(156)	(159)	(156)	(151)

EUR 000	Skupina		Banka	
	2015	2014	2015	2014
Poslovni najem - prihodnji minimalni prihodki				
Prihodnje obveznosti iz poslovnega najema - avtomobili				
■ do 1 leta	105	115	105	115
■ nad 1 letom do 5 let	117	113	117	113
■ nad 5 let	-	-	-	-
	222	228	222	228
Prihodnje obveznosti iz poslovnega najema - nepremičnine				
■ do 1 leta	1.165	1.176	1.143	1.154
■ nad 1 letom do 5 let	3.673	3.902	3.585	3.814
■ nad 5 let	1.815	2.330	1.815	2.330
	6.653	7.408	6.543	7.298

4.10. Amortizacija

EUR 000	Skupina		Banka	
	2015	2014	2015	2014
Opredmetena osnovna sredstva	(3.836)	(3.867)	(2.723)	(2.790)
Neopredmetena osnovna sredstva	(2.028)	(2.129)	(1.931)	(2.033)
Naložbene nepremičnine	(148)	(199)	(134)	(117)
	(6.012)	(6.195)	(4.788)	(4.940)

4.11. Rezervacije

EUR 000	Skupina		Banka	
	2015	2014	2015	2014
Rezervacije za pravno nerešene tožbe	(578)	176	(719)	176
Rezervacije za pokojnine in podobne obveznosti	(119)	(76)	(115)	(71)
Rezervacije za zunajbilančne obveznosti	(2.165)	(2.900)	(2.346)	(2.900)
Druge rezervacije	(134)	-	(134)	-
	(2.996)	(2.800)	(3.314)	(2.795)

Podrobnosti o gibanju rezervacij so podane v pojasnilu 4.30.

4.12. Oslabitve

EUR 000	Skupina		Banka	
	2015	2014	2015	2014
Oslabitve finančnih sredstev, ki niso merjena po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida				
Kreditni (tudi finančni leasing), merjeni po odplačni vrednosti	(4.614)	(4.557)	(3.294)	(4.686)
	(4.614)	(4.557)	(3.294)	(4.686)
Oslabitve drugih sredstev				
Oslabitev naložbenih nepremičnin	(117)	-	(117)	-
	(117)	-	(117)	-
	(4.731)	(4.557)	(3.411)	(4.686)

4.13. Čisti dobički in izgube iz naložb v kapital odvisnih, pridruženih in skupaj obvladovanih družb

EUR 000	Banka	
	2015	2014
Naložbe v kapital odvisnih družb	4.804	4.063
	4.804	4.063

Udeležba na dobičku se nanaša na kapitalsko naložbo v odvisno podjetje SKB Leasing, ki je v 100 % lasti banke SKB.

4.14. Čisti dobički in izgube iz nekratkoročnih sredstev v posesti za prodajo

EUR 000	Skupina		Banka	
	2015	2014	2015	2014
Izgube iz nekratkoročnih sredstev v posesti za prodajo	(150)	(586)	(150)	(586)
	(150)	(586)	(150)	(586)

4.15. Davki

EUR 000	Skupina		Banka	
	2015	2014	2015	2014
Davek od dohodkov pravnih oseb	(3.791)	(3.582)	(2.815)	(2.471)
Neto odloženi davki	(3.176)	(3.506)	(3.080)	(3.454)
Odhodki za davke	(6.967)	(7.088)	(5.895)	(5.925)
Dobički (izgube) po obdavčitvi	39.132	39.377	34.204	34.574
Dobiček pred obdavčitvijo	46.099	46.465	40.099	40.499
Davčna stopnja za davek od dohodkov	17%	17%	17%	17%
Davek izračunan po davčni stopnji	7.837	7.899	6.817	6.885
Prilagoditve				
Davčno nepriznani odhodki	1.781	2.800	1.380	1.425
Neobdavčeni prihodki	(5.867)	(6.030)	(5.213)	(5.289)
Koriščenje davčnih olajšav	(1.441)	(3.924)	(1.434)	(3.855)
Koriščenje davčne izgube	(18.307)	(18.318)	(18.307)	(18.318)
Davčna osnova	22.265	20.993	16.525	14.462
Davek od dohodkov pravnih oseb	(3.785)	(3.569)	(2.809)	(2.459)
Odbitek tujega davka	6	34	6	34
Davek od dohodkov pravnih oseb za plačilo	(3.779)	(3.535)	(2.803)	(2.425)
Efektivna davčna stopnja	15%	15%	15%	15%
Prenesena davčna izguba				
Začetno stanje	22.804	40.726	22.804	40.726
Gibanje v tekočem letu - oblikovanje / (koriščenje)	(18.307)	(18.318)	(18.307)	(18.318)
Gibanje v tekočem letu - drugo	-	396	-	396
Končno stanje	4.497	22.804	4.497	22.804
Prenesena davčna izguba po stopnji 17 %	764	3.877	764	3.877

Davčno nepriznani odhodki vključujejo odhodke, ki za davčne namene niso priznani (amortizacija osnovnih sredstev nad predpisano stopnjo, 50 % oblikovanih rezervacij za odpravnine ob upokojitvi in jubilejne nagrade, nepriznani odhodki za kazni, ki jih izreče pristojni organ, stroški, ki zadevajo privatno življenje in drugi nepriznani stroški).

Neobdavčeni prihodki vključujejo prevzete dobičke od odvisne družbe SKB Leasing, dividende iz naslova kapitalskih naložb, prihodke iz odprave ali porabe obdavčenih rezervacij ter del obresti, prejetih od družbe SKB Leasing.

Skupina SKB in banka SKB izkazujeta za 764 tisoč EUR (2014: 3.877 tisoč EUR) terjatev iz odloženih davkov iz naslova prenesene davčne izgube, obračunanih po stopnji 17 %. Skupina SKB in banka SKB na podlagi projekcij bodočih dobičkov pričakujeta, da bosta ta sredstva uporabili v naslednjem letu.

Terjatve in obveznosti za davek od dohodkov pravnih oseb	Skupina		Banka		
	EUR 000	2015	2014	2015	2014
Terjatve za davek od dohodkov pravnih oseb					
Terjatve za davek		1.018	775	-	-
Odložene terjatve za davek		2.568	5.738	1.590	4.663
		3.586	6.513	1.590	4.663
Obveznosti za davek od dohodkov pravnih oseb					
Obveznosti za davek		1.320	3.535	344	2.425
Odložene obveznosti za davek		7.716	7.009	7.716	7.009
		9.036	10.544	8.060	9.434

Odložene terjatve in obveznosti za davek	Skupina		Banka		
	EUR 000	2015	2014	2015	2014
Obveznosti iz odloženih davkov					
Vrednotenje vrednostnih papirjev, razpoložljivih za prodajo - delnice in deleži		1.200	-	1.200	-
Vrednotenje vrednostnih papirjev, razpoložljivih za prodajo - obveznice		6.516	7.009	6.516	7.009
		7.716	7.009	7.716	7.009
Terjatve iz odloženih davkov					
Dolgoročne rezervacije		1.009	1.039	80	79
Vrednotenje vrednostnih papirjev, preklasificiranih v vrednostne papirje do zapadlosti		20	15	20	15
Rezervacije za odpravnine ob upokojitvi in jubilejne nagrade		218	208	218	208
Prenesena davčna izguba		765	3.877	765	3.877
Amortizacija nad predpisano stopnjo		556	599	507	485
		2.568	5.738	1.590	4.664
Neto odloženi davki		(5.148)	(1.271)	(6.126)	(2.345)

Stroški odloženih davkov v izkazu poslovnega izida vsebujejo naslednje začasne razlike:

	Skupina		Banka		
	EUR 000	2015	2014	2015	2014
Dolgoročne rezervacije		(31)	(186)	-	(136)
Rezervacije za odpravnine ob upokojitvi in jubilejne nagrade		10	49	10	49
Prenesena davčna izguba		(3.112)	(3.047)	(3.112)	(3.047)
Amortizacija nad predpisano stopnjo		(43)	31	22	33
Neizkoriščene davčne olajšave za investicije in donacije		-	(353)	-	(353)
Neto dobiček / (izguba) iz odloženih davkov		(3.176)	(3.506)	(3.080)	(3.454)

Banka SKB izkazuje preneseno davčno izgubo iz leta 2013, katere koriščenje je omejeno na največ 50 % dejanske davčne osnove. Davčna izguba se lahko prenaša v naslednja leta brez časovne omejitve. Banka na podlagi projekcij bodočih dobičkov pričakuje, da bo ta sredstva dokončno porabila pri obračunu davka od dohodka za leto 2016.

Odloženi davki na kapitalu vsebujejo naslednje začasne razlike:

Odložene terjatve in obveznosti za davek	Skupina		Banka		
	EUR 000	2015	2014	2015	2014
Obveznosti iz odloženih davkov					
Vrednotenje vrednostnih papirjev, razpoložljivih za prodajo - delnice in deleži		1.199	-	1.199	-
Vrednotenje vrednostnih papirjev, razpoložljivih za prodajo - obveznice		6.516	7.009	6.516	7.009
		7.715	7.009	7.715	7.009
Terjatve iz odloženih davkov					
Vrednotenje vrednostnih papirjev, preklasificiranih v vrednostne papirje do zapadlosti		20	15	20	15
		20	15	20	15
Neto odloženi davki		(7.695)	(6.994)	(7.695)	(6.994)

Obveznost za plačilo davka in zapadli neplačani davki

Skupina SKB in banka SKB ne izkazujeta davčne obveznosti iz zapadlih neplačanih davkov.

4.16. Čisti dobiček / (izguba) na delnico

EUR 000	Skupina		Banka	
	2015	2014	2015	2014
Čisti dobiček za razdelitev delničarjem	34.330	35.315	34.204	34.574
Tehtano povprečje izdanih navadnih delnic	12.649.200	12.649.200	12.649.200	12.649.200
Čisti dobiček / (izguba) na delnico (v EUR na delnico)	2,71	2,79	2,70	2,73

Osnovni čisti dobiček / (izguba) na delnico se izračuna tako, da čisti dobiček za razdelitev delničarjem delimo s tehtanim povprečjem izdanih navadnih delnic. Popravljeni čisti dobiček na delnico je enak osnovnemu.

4.17. Denar v blagajni, stanje na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah

EUR 000	Skupina		Banka	
	2015	2014	2015	2014
Denar v blagajni	23.499	30.621	23.499	30.621
Vloge pri centralni banki in vpogledne vloge pri bankah	222.045	272.176	222.045	272.176
	245.544	302.797	245.544	302.797

Slovenske banke morajo imeti obvezno rezervo pri Banki Slovenije. Višina je odvisna od obsega in strukture prejetih depozitov. Banka Slovenije zahteva, da morajo banke obračunavati obvezno rezervo v višini 1 % za vse vloge z ročnostjo do dveh let.

4.18. Finančna sredstva in obveznosti, namenjene trgovanju

Skupina in Banka						
EUR 000	2015			2014		
	Nominalna vrednost	Poštena vrednost sredstva	Poštena vrednost obveznosti	Nominalna vrednost	Poštena vrednost sredstva	Poštena vrednost obveznosti
Izvedeni finančni inštrumenti						
Valutni forward	149.502	1.818	1.793	127.913	2.303	2.283
Valutni swap	734	1	1	2.694	5	2
Obrestni swap	159.893	2.500	2.618	326.732	3.460	3.488
Obrestne opcije (call option)	13.667	-	-	2.941	-	-
Obrestne opcije (put option)	13.667	97	97	2.941	-	6
	337.463	4.416	4.509	463.221	5.768	5.779
Neto poštena vrednost		(93)			(12)	

Skupina SKB in banka SKB z izvedenimi finančnimi instrumenti ne trgujeta za lasten račun, valutne zamenjave pa uporabljata za uravnavanje likvidnosti v posamezni valuti.

4.19. Finančna sredstva in obveznosti, pripoznane po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida

Finančna sredstva, pripoznana po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	Skupina		Banka		
	EUR 000	2015	2014	2015	2014
Dolžniški vrednostni papirji					
Dolžniški vrednostni papirji - kotirajo na borzi		7.498	9.529	7.498	9.529
		7.498	9.529	7.498	9.529

Finančne obveznosti, pripoznane po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	Skupina		Banka		
	EUR 000	2015	2014	2015	2014
Naložbeni depozit		7.498	9.529	7.498	9.529
		7.498	9.529	7.498	9.529

Aprila 2006, aprila in oktobra 2007, oktobra 2010, maja 2011 in januarja 2015 sta Skupina SKB in banka SKB izdali sedem različnih naložbenih depozitov za fizične osebe. Struktura izdanih depozitov ima obliko depozita, katerega obrestna mera je vezana na osnovni instrument (underlying). Ti depoziti so v celoti pokriti z naložbo v EMTN obveznice, ki jih je izdala Société Générale, tako da nista izpostavljeni tržnim tveganjem. Tržna vrednost EMTN naložb se giblje v povezavi z gibanjem obrestne mere (euribor) in osnovnega inštrumenta.

Maja in junija 2011 sta zapadli izdaji naložbenih depozitov iz aprila 2006 in oktobra 2007, maja 2012 je zapadla izdaja naložbenih depozitov iz aprila 2007, januarja in decembra 2015 pa sta zapadli izdaji naložbenih depozitov iz maja 2011 in oktobra 2010.

4.20. Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo

EUR 000	Skupina		Banka	
	2015	2014	2015	2014
Finančna sredstva, ki kotirajo na borzi				
Državne obveznice	407.040	355.722	407.040	355.722
	407.040	355.722	407.040	355.722
Finančna sredstva, ki ne kotirajo na borzi				
Delnice in deleži	21.338	415	21.337	415
	21.338	415	21.337	415
	428.378	356.137	428.377	356.137

Med državnimi vrednostnimi papirji imata Skupina SKB in banka SKB obveznice Republike Slovenije v višini 302.854 tisoč EUR (2014: 248.670 tisoč EUR) in obveznice Republike Francije v višini 104.186 tisoč EUR (2014: 107.052 tisoč EUR).

Povečanje finančnih sredstev, ki ne kotirajo na borzi, izhaja iz naslova vplačila v Sklad za reševanje bank v višini 12.930 tisoč EUR, kjer ima SKB banka 6,77 % delež.

Banka SKB je priznala pošteno vrednost delnice družbe Visa Europe Limited iz naslova pričakovane prodaje Visa Europe Limited družbi Visa Inc. Banka SKB bo pridobila denarna sredstva in delnice Visa Inc. na podlagi posebnega izračuna glede na obseg poslovanja z Visa Europe Limited.

V letu 2016 se pričakuje prodaja naložbe v podjetje Trimio d. d., ki jo je banka pridobila iz naslova konverzije terjatev. V letu 2015 je banka SKB priznala novo pošteno vrednost naložbe.

4.21. Krediti in obresti

EUR 000	Skupina		Banka	
	2015	2014	2015	2014
Kreditni bankam				
Depoziti	41.610	31.842	41.610	31.842
Bruto izpostavljenost	41.610	31.842	41.610	31.842
Popravki vrednosti	-	-	-	-
	41.610	31.842	41.610	31.842
Kreditni strankam, ki niso banke				
▪ gospodarstvo	664.644	720.206	658.537	713.544
▪ država	182.032	219.827	182.032	219.827
▪ finančne organizacije	135	1.337	117.642	92.845
▪ prebivalstvo	934.586	915.301	933.875	914.636
▪ ostali	380	549	380	549
▪ samostojni podjetniki	33.415	34.833	33.283	34.663
Dolgoročni finančni najem	216.488	187.576	-	-
Bruto izpostavljenost	2.031.680	2.079.629	1.925.749	1.976.064
Popravki vrednosti	(175.867)	(226.271)	(171.017)	(220.605)
Skupinske oslabitve	(12.033)	(6.943)	(11.336)	(6.943)
	1.843.780	1.846.415	1.743.396	1.748.516
Druga finančna sredstva				
Bruto izpostavljenost	3.386	3.729	3.288	3.555
Popravki vrednosti	(413)	(390)	(371)	(346)
	2.973	3.339	2.917	3.209
	1.888.363	1.881.596	1.787.923	1.783.567

Kreditni bankam v največji meri predstavljajo likvidnostno rezervo Skupine SKB in banke SKB.

Skupina SKB in banka SKB sta kot porošstvo za zavarovanje danih kreditov in predujmov strankam pridobili nepremičnine, katerih ocenjena poštena vrednost je 1.094.260 tisoč EUR (2014: 1.331.992 tisoč EUR), državne vrednostne papirje in garancije, katerih poštena vrednost je 187.687 tisoč EUR (2014: 202.469 tisoč EUR) ter vloge na vpogled, katerih poštena vrednost je 14.623 tisoč EUR (2014: 15.043 tisoč EUR).

V Skupini SKB in banki SKB uvrščamo med velike kredite znesek finančnih sredstev po odplačni vrednosti desetih največjih dolžnikov.

Skupina SKB je po stanju na dan 31. 12. 2015 izkazovala za 277.824 tisoč EUR velikih kreditov, kar predstavlja 13,38 % bruto kreditnega portfelja (2014: 428.962 tisoč EUR oz. 20,28 % bruto kreditnega portfelja). Iz naslova velikih kreditov je bilo v letu 2015 oblikovanih za 14.478 tisoč EUR popravkov vrednosti (2014: 12.094 tisoč EUR).

Banka SKB je po stanju na dan 31. 12. 2015 izkazovala za 380.345 tisoč EUR velikih kreditov, kar predstavlja 19,30 % bruto kreditnega portfelja (2014: 489.416 tisoč EUR oz. 24,33 % bruto kreditnega portfelja). Iz naslova velikih kreditov je bilo v letu 2015 oblikovanih za 14.478 tisoč EUR popravkov vrednosti (2014: 12.094 tisoč EUR).

V Skupini SKB in banki SKB uvrščamo med neplačnike vse stranke, katerih finančni in poslovni položaj je znatno poslabšan in vpliva na zmanjšanje njihove kreditne sposobnosti, obstaja velika verjetnost izgube dela finančnega sredstva oziroma plačila po prevzeti obveznosti ter so individualno oslabiljene, oziroma terjatve, ki so zapadle in niso plačane več kot devetdeset dni ter imajo presežen prag materialnosti.

Skupina SKB je po stanju na dan 31. 12. 2015 izkazovala nedonosna posojila v znesku 229.516 tisoč EUR (2014: 293.516 tisoč EUR) in obresti iz nedonosnih posojil v znesku 19.280 tisoč EUR (2014: 21.568 tisoč EUR).

Banka SKB je po stanju na dan 31. 12. 2015 izkazovala nedonosna posojila v znesku 222.712 tisoč EUR (2014: 287.262 tisoč EUR) in obresti iz nedonosnih posojil v znesku 19.042 tisoč EUR (2014: 21.068 tisoč EUR).

Popravki vrednosti	EUR 000	Skupina		Banka	
		2015	2014	2015	2014
Kreditni strankam, ki niso banke					
▪ gospodarstvo		(127.169)	(160.351)	(126.890)	(160.051)
▪ država		-	(234)	-	(234)
▪ finančne organizacije		(1)	(386)	(1)	(386)
▪ prebivalstvo		(47.686)	(57.824)	(47.685)	(57.824)
▪ ostali		(44)	(69)	(44)	(69)
▪ samostojni podjetniki		(7.742)	(8.992)	(7.733)	(8.984)
Dolgoročni finančni leasing		(5.258)	(5.358)	-	-
		(187.900)	(233.214)	(182.353)	(227.548)
Druga finančna sredstva		(413)	(390)	(371)	(346)
		(188.313)	(233.604)	(182.724)	(227.894)

Gibanje popravkov vrednosti kreditov - Skupina	EUR 000	Individualni popravki		Kolektivni popravki	Druga finančna sredstva	Skupaj
		Bankam	Strankam	Strankam		
Stanje 1. 1. 2015		-	226.271	6.943	390	233.604
Oblikovanje med letom		-	56.522	15.669	176	72.367
Ukinjeni med letom		-	(57.157)	(10.586)	(10)	(67.753)
Odpisi		-	(52.798)	-	(149)	(52.947)
Ostalo		-	3.029	7	6	3.042
Stanje 31. 12. 2015		-	175.867	12.033	413	188.313
Stanje 1. 1. 2014		-	222.723	9.085	335	232.143
Oblikovanje med letom		-	101.880	9.651	152	111.683
Ukinjeni med letom		-	(95.232)	(11.796)	(98)	(107.126)
Odpisi		-	(4.877)	-	(5)	(4.882)
Ostalo		-	1.777	3	6	1.786
Stanje 31. 12. 2014		-	226.271	6.943	390	233.604

Gibanje popravkov vrednosti kreditov - Banka	Individualni popravki		Kolektivni popravki	Druga finančna sredstva	Skupaj	
	EUR 000	Bankam	Strankam			Strankam
Stanje 1. 1. 2015		-	220.605	6.943	346	227.894
Oblikovanje med letom		-	54.257	14.972	174	69.403
Ukinjeni med letom		-	(55.517)	(10.586)	(6)	(66.109)
Odpisi		-	(51.306)	-	(149)	(51.455)
Ostalo		-	2.978	7	6	2.991
Stanje 31. 12. 2015		-	171.017	11.336	371	182.724
Stanje 1. 1. 2014		-	216.744	9.085	282	226.111
Oblikovanje med letom		-	99.412	9.651	142	109.205
Ukinjeni med letom		-	(92.639)	(11.796)	(84)	(104.519)
Odpisi		-	(4.877)	-	-	(4.877)
Ostalo		-	1.965	3	6	1.974
Stanje 31. 12. 2014		-	220.605	6.943	346	227.894

Skupina SKB v izkazu poslovnega izida izkazuje prihodke iz naslova plačanih že odpisanih terjatev v višini 424 tisoč EUR (2014: 672 EUR) ter odhodke iz naslova odpisanih terjatev, za katere niso bili oblikovani popravki vrednosti v višini 586 tisoč EUR (2014: 890 tisoč EUR).

Banka SKB v izkazu poslovnega izida izkazuje prihodke iz naslova plačanih že odpisanih terjatev v višini 233 tisoč EUR (2014: 657 tisoč EUR) ter odhodke iz naslova odpisanih terjatev, za katere niso bili oblikovani popravki vrednosti v višini 405 tisoč EUR (2014: 868 tisoč EUR).

Terjatve iz finančnega najema	EUR 000	Skupina		Banka	
		2015	2014	2015	2014
Bruto terjatve iz finančnega najema					
▪ do 1 leta		3.845	2.895	-	-
▪ nad 1 letom do 5 let		98.362	87.510	-	-
▪ nad 5 let		114.281	97.171	-	-
		216.488	187.576	-	-
Popravki vrednosti					
▪ do 1 leta		(422)	(399)	-	-
▪ nad 1 letom do 5 let		(3.369)	(4.367)	-	-
▪ nad 5 let		(1.467)	(591)	-	-
		(5.258)	(5.357)	-	-
Neto izpostavljenost		211.230	182.219	-	-
Nepripoznavni prihodnji prihodek iz finančnih najemov		19.874	17.778	-	-

4.22. Finančna sredstva v posesti do zapadlosti

	EUR 000	Skupina		Banka	
		2015	2014	2015	2014
Finančna sredstva, ki kotirajo na borzi					
Državni dolžniški vrednostni papirji		16.675	16.568	16.675	16.568
		16.675	16.568	16.675	16.568

Med državnimi obveznicami imata Skupina SKB in banka SKB obveznice Republike Slovenije v višini 16.675 tisoč EUR (2014: 16.568 tisoč EUR).

4.23. Opredmetena osnovna sredstva

Skupina								
EUR 000	Zemljišče	Zgradbe	Računalniška oprema	Pohištvo in oprema	Ostala oprema	Osnovna sredstva v pripravi	Operativni najem	Skupaj
Neodpisana vrednost								
Stanje 1. 1. 2015	2.226	44.910	12.407	20.369	271	106	7.163	87.452
Povečanja	-	-	-	-	-	7.508	-	7.508
Zmanjšanja	-	-	(2.371)	(726)	(2)	-	(4.842)	(7.941)
Prenos	-	234	648	284	1	(7.307)	6.140	-
Prenos na nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo	(9)	(489)	-	-	-	-	-	(498)
Stanje 31. 12. 2015	2.217	44.655	10.684	19.927	270	307	8.461	86.521
Popravek vrednosti								
Stanje 1. 1. 2015	-	18.643	10.333	16.742	199	-	2.437	48.354
Povečanja	-	945	828	985	28	-	1.050	3.836
Zmanjšanja	-	-	(2.238)	(646)	(1)	-	(1.098)	(3.983)
Prenos na nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo	-	(196)	-	-	-	-	-	(196)
Stanje 31. 12. 2015	-	19.392	8.923	17.081	226	-	2.389	48.011
Sedanja vrednost	2.217	25.263	1.761	2.846	44	307	6.072	38.510
Neodpisana vrednost								
Stanje 1. 1. 2014	2.143	43.290	11.917	20.788	272	252	7.363	86.025
Povečanja	-	-	42	-	-	5.180	-	5.222
Zmanjšanja	-	(42)	(431)	(719)	(1)	-	(3.980)	(5.173)
Prenos	-	368	879	300	-	(5.326)	3.780	1
Prenos iz nekratkoročnih sredstev v posesti za prodajo	83	1.294	-	-	-	-	-	1.377
Stanje 31. 12. 2014	2.226	44.910	12.407	20.369	271	106	7.163	87.452
Popravek vrednosti								
Stanje 1. 1. 2014	-	17.735	9.921	16.288	171	-	2.330	46.445
Povečanja	-	926	824	1.073	28	-	1.016	3.867
Zmanjšanja	-	(18)	(329)	(524)	-	-	(909)	(1.780)
Preknjižba	-	-	(83)	(95)	-	-	-	(178)
Stanje 31. 12. 2014	-	18.643	10.333	16.742	199	-	2.437	48.354
Sedanja vrednost	2.226	26.267	2.074	3.627	72	106	4.726	39.098

Med opredmetenimi osnovnimi sredstvi Skupina SKB nima zastavljenih sredstev.

Skupina SKB je opravila cenitev poslovnih prostorov, za katere so obstajali indikatorji za slabitev in ugotovila, da ocenjena vrednost ni bistveno odstopala od knjigovodske vrednosti. Skupina SKB ni opravila cenitev za poslovne prostore, za katere ni bilo indikatorjev za slabitev.

Banka							
EUR 000	Zemljišče	Zgradbe	Računalniška oprema	Pohištvo in oprema	Ostala oprema	Osnovna sredstva v pripravi	Skupaj
Neodpisana vrednost							
Stanje 1. 1. 2015	2.202	44.891	12.220	20.165	-	106	79.584
Povečanja	-	-	-	-	-	1.356	1.356
Zmanjšanja	-	-	(2.308)	(714)	-	-	(3.022)
Prenos	-	234	645	276	-	(1.155)	-
Prenos na nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo	(9)	(489)	-	-	-	-	(498)
Stanje 31. 12. 2015	2.193	44.636	10.557	19.727	-	307	77.420
Popravek vrednosti							
Stanje 1. 1. 2015	-	18.637	10.183	16.640	-	-	45.460
Povečanja	-	945	815	963	-	-	2.723
Zmanjšanja	-	-	(2.175)	(638)	-	-	(2.813)
Prenos na nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo	-	(196)	-	-	-	-	(196)
Stanje 31. 12. 2015	-	19.386	8.823	16.965	-	-	45.174
Sedanja vrednost	2.193	25.250	1.734	2.762	-	307	32.246
Neodpisana vrednost							
Stanje 1. 1. 2014	2.119	43.271	11.752	20.600	-	235	77.977
Povečanja	-	-	42	-	-	1.378	1.420
Zmanjšanja	-	(42)	(429)	(719)	-	-	(1.190)
Prenos	-	368	855	284	-	(1.507)	-
Prenos iz nekratkoročnih sredstev v posesti za prodajo	83	1.294	-	-	-	-	1.377
Stanje 31. 12. 2014	2.202	44.891	12.220	20.165	-	106	79.584
Popravek vrednosti							
Stanje 1. 1. 2014	-	17.729	9.785	16.196	-	-	43.710
Povečanja	-	926	808	1.056	-	-	2.790
Zmanjšanja	-	(18)	(327)	(517)	-	-	(862)
Preknjižba	-	-	(83)	(95)	-	-	(178)
Stanje 31. 12. 2014	-	18.637	10.183	16.640	-	-	45.460
Sedanja vrednost	2.202	26.254	2.037	3.525	-	106	34.124

Med opredmetenimi osnovnimi sredstvi banka SKB nima zastavljenih sredstev.

Banka SKB je opravila cenitev poslovnih prostorov, za katere so obstajali indikatorji za slabitev in ugotovila, da ocenjena vrednost ni bistveno odstopala od knjigovodske vrednosti. Banka SKB ni opravila cenitev za poslovne prostore, za katere ni bilo indikatorjev za slabitev.

4.24. Naložbene nepremičnine

Skupina				
	EUR 000	Zemljišče	Zgradbe	Skupaj
Neodpisana vrednost				
Stanje 1. 1. 2015		342	7.898	8.240
Zmanjšanja		(47)	(1.406)	(1.453)
Stanje 31. 12. 2015		295	6.492	6.787
Popravek vrednosti				
Stanje 1. 1. 2015		-	3.881	3.881
Povečanja		-	148	148
Zmanjšanja		-	(1.243)	-
Stanje 31. 12. 2015		-	2.786	2.786
Slabitev				
Stanje 1. 1. 2015		-	-	-
Obračunana slabitev		-	117	117
Stanje 31. 12. 2015		-	117	117
Sedanja vrednost		295	3.589	3.884
Neodpisana vrednost				
Stanje 1. 1. 2014		323	7.242	7.565
Prenos iz nekratkoročnih sredstev v posesti za prodajo		19	656	675
Stanje 31. 12. 2014		342	7.898	8.240
Popravek vrednosti				
Stanje 1. 1. 2014		-	3.682	3.682
Povečanja		-	199	199
Stanje 31. 12. 2014		-	3.881	3.881
Sedanja vrednost		342	4.017	4.359

Med naložbenimi nepremičninami Skupina SKB nima zastavljenih sredstev.

V letu 2015 je imela Skupina SKB iz naslova poslovnega najema naložbenih nepremičnin 305 tisoč EUR (2014: 207 tisoč EUR) prihodkov.

V letu 2015 je Skupina SKB opravila cenitev naložbene nepremičnine na Ajdovščini 4 in jo slabila v višini 117 tisoč EUR.

Poštene vrednosti ostalih naložbenih nepremičnin bistveno ne odstopajo od knjigovodskih vrednosti.

Banka				
	EUR 000	Zemljišče	Zgradbe	Skupaj
Neodpisana vrednost				
Stanje 1. 1. 2015		295	6.492	6.787
Stanje 31. 12. 2015		295	6.492	6.787
Popravek vrednosti				
Stanje 1. 1. 2015		-	2.652	2.652
Povečanja		-	134	134
Stanje 31. 12. 2015		-	2.786	2.786
Slabitev				
Stanje 1. 1. 2015		-	-	-
Obračunana slabitev		-	117	117
Stanje 31. 12. 2015		-	117	117
Sedanja vrednost		295	3.589	3.884
Neodpisana vrednost				
Stanje 1. 1. 2014		276	5.836	6.112
Prenos iz nekratkoročnih sredstev v posesti za prodajo		19	656	675
Stanje 31. 12. 2014		295	6.492	6.787
Popravek vrednosti				
Stanje 1. 1. 2014		-	2.535	2.535
Povečanja		-	117	117
Stanje 31. 12. 2014		-	2.652	2.652
Sedanja vrednost		295	3.840	4.135

Med naložbenimi nepremičninami banka SKB nima zastavljenih sredstev.

V letu 2015 je imela banka SKB iz naslova poslovnega najema naložbenih nepremičnin 420 tisoč EUR (2014: 322 tisoč EUR) prihodkov.

V letu 2015 je banka SKB opravila cenitev naložbene nepremičnine na Ajdovščini 4 in jo slabila v višini 117 tisoč EUR.

Poštene vrednosti ostalih naložbenih nepremičnin bistveno ne odstopajo od knjigovodskih vrednosti.

4.25. Neopredmetena sredstva

Skupina						
EUR 000	Dobro ime	Programska oprema	Osnovna sredstva v pripravi	Ostala neopredmetena sredstva	Skupaj	
Neodpisana vrednost						
Stanje 1. 1. 2015	4.743	27.838	710	5	33.296	
Povečanja	-	1.428	980	-	2.408	
Zmanjšanja	-	(2)	(1.216)	-	(1.218)	
Stanje 31. 12. 2015	4.743	29.264	474	5	34.486	
Popravek vrednosti						
Stanje 1. 1. 2015	-	21.447	-	5	21.452	
Povečanja	-	2.028	-	-	2.028	
Zmanjšanja	-	(2)	-	-	(2)	
Stanje 31. 12. 2015	-	23.473	-	5	23.478	
Oslabitev						
Stanje 1. 1. 2015	(500)	-	-	-	(500)	
Stanje 31. 12. 2015	(500)	-	-	-	(500)	
Sedanja vrednost	4.243	5.791	474	-	10.508	
Neodpisana vrednost						
Stanje 1. 1. 2014	4.743	25.947	1.757	5	32.452	
Povečanja	-	2.139	902	-	3.041	
Zmanjšanja	-	(248)	(1.949)	-	(2.197)	
Stanje 31. 12. 2014	4.743	27.838	710	5	33.296	
Popravek vrednosti						
Stanje 1. 1. 2014	-	19.254	-	3	19.257	
Povečanja	-	2.127	-	2	2.129	
Zmanjšanja	-	(112)	-	-	(112)	
Preknjižba	-	178	-	-	178	
Stanje 31. 12. 2014	-	21.447	-	5	21.452	
Oslabitev						
Stanje 1. 1. 2014	(500)	-	-	-	(500)	
Stanje 31. 12. 2014	(500)	-	-	-	(500)	
Sedanja vrednost	4.243	6.391	710	-	11.344	

Dobro ime izhaja iz naslova priključitve Banke Société Générale Ljubljana ("BSGL") v letu 2001 in pridobitve dodatnega 50 % deleža SKB Leasinga v letu 2003, ko banka SKB postane njegov 100 % lastnik. Skupina SKB letno oceni, ali je potrebna slabitev dobrega imena.

Neopredmetena sredstva predstavljajo v glavnem programsko opremo, ki jo je Skupina SKB kupila ali razvila za lastno uporabo.

Banka					
EUR 000	Goodwill	Programska oprema	Osnovna sredstva v pripravi	Ostala neopredmetena sredstva	Skupaj
Neodpisana vrednost					
Stanje 1. 1. 2015	3.453	27.056	710	-	31.219
Povečanja	-	1.399	980	-	2.379
Zmanjšanja	-	(2)	(1.216)	-	(1.218)
Stanje 31. 12. 2015	3.453	28.453	474	-	32.380
Popravek vrednosti					
Stanje 1. 1. 2015	-	20.988	-	-	20.988
Povečanja	-	1.931	-	-	1.931
Zmanjšanja	-	(2)	-	-	(2)
Stanje 31. 12. 2015	-	22.917	-	-	22.917
Oslabitev					
Stanje 1. 1. 2015	(500)	-	-	-	(500)
Stanje 31. 12. 2015	(500)	-	-	-	(500)
Sedanja vrednost	2.953	5.536	474	-	8.963
Neodpisana vrednost					
Stanje 1. 1. 2014	3.453	25.206	1.711	-	30.370
Povečanja	-	2.066	875	-	2.941
Zmanjšanja	-	(216)	(1.876)	-	(2.092)
Stanje 31. 12. 2014	3.453	27.056	710	-	31.219
Popravek vrednosti					
Stanje 1. 1. 2014	-	18.860	-	-	18.860
Povečanja	-	2.033	-	-	2.033
Zmanjšanja	-	(83)	-	-	(83)
Preknjižba	-	178	-	-	178
Stanje 31. 12. 2014	-	20.988	-	-	20.988
Oslabitev					
Stanje 1. 1. 2014	(500)	-	-	-	(500)
Stanje 31. 12. 2014	(500)	-	-	-	(500)
Sedanja vrednost	2.953	6.068	710	-	9.731

Dobro ime izhaja iz naslova priključitve Banke Société Générale Ljubljana ("BSGL") v letu 2001. Banka SKB letno oceni, ali je potrebna slabitev dobrega imena.

Neopredmetena sredstva predstavljajo v glavnem programsko opremo, ki jo je banka SKB kupila ali razvila za lastno uporabo. V letu 2015 je banka SKB opravila test slabitve dobrega imena. Izguba zaradi oslabitve se pripozna v izkazu poslovnega izida,  e je knjigovodska vrednost denar ustvarjajoče enote z vključenim dobrim imenom večja od njene nadomestljive vrednosti. Nadomestljiva vrednost je

izračunana z uporabo metode diskontiranih denarnih tokov. Denarni tokovi, uporabljeni za izračun, so prihodki, ki so na voljo za razdelitev, ob upoštevanju ciljnega kapitala. Denarni tokovi so določeni na podlagi poslovnega načrta, ki izhaja iz triletne projekcije (2016 do 2018), ki jo je sprejelo poslovodstvo. Projekcija se ekstrapolira skozi obdobje trajnostne rasti (2019 do 2023), ki je skladno z gospodarskim ciklom bančnega sektorja, in nato podaljša do neskončnosti ob uporabi stopnje dolgoročne rasti. Opravljeni test je pokazal, da ni potrebe po oslabitvi dobrega imena.

4.26. Dolgoročne naložbe v kapital odvisnih, pridruženih in skupaj obvladovanih družb

EUR 000	Skupina		Banka	
	2015	2014	2015	2014
Gospodarstvo	-	-	-	-
Ostale finančne organizacije	-	-	20.454	20.454
	-	-	20.454	20.454

Kapitalske naložbe Banke v odvisne družbe EUR 000	Banka		% udeležbe v kapitalu	
	2015	2014	2015	2014
SKB Leasing	20.454	20.454	100,0	100,0
Naložbe v finančne organizacije	20.454	20.454		

Odvisna družba:

Ime firme: SKB Leasing d.o.o.

Naslov: Ajdovščina 4, 1000 Ljubljana

Direktor: Don Schoeffmann

Dejavnost: finančni in operativni leasing

Osnovni kapital: 16.809 tisoč EUR

Kapital skupaj: 23.755 tisoč EUR

Neposreden delež Banke v kapitalu: 100 %

Stanje kapitalske naložbe na dan 31. 12. 2015: 20.454 tisoč EUR

Čisti dobiček poslovnega leta, ki se je končalo na dan 31. 12. 2015: 4.929 tisoč EUR

4.27. Druga sredstva

EUR 000	Skupina		Banka	
	2015	2014	2015	2014
Terjatve za plačane davke, prispevke in druge dajatve	370	551	17	36
Vnaprej plačani in odloženi stroški oziroma odhodki, razen vnaprej plačanih zavarovalnih premij	5.055	3.751	2.398	1.636
Druge zaloge	359	715	343	253
Predujmi	1.988	1.602	33	12
	7.772	6.619	2.791	1.937

4.28. Ne kratkoročna sredstva v posesti za prodajo

EUR 000	Skupina		Banka	
	2015	2014	2015	2014
Opredmetena osnovna sredstva v posesti za prodajo	620	467	620	467
	620	467	620	467

Za ne kratkoročna sredstva v posesti za prodajo potekajo aktivnosti prodaje.

V poslovnem letu 2014 sta Skupina SKB in banka SKB prerazvrstili poslovne prostore iz ne kratkoročnih sredstev v posesti za prodajo na zemljišča in zgradbe, ki so sestavni del opredmetenih osnovnih sredstev ter na naložbene nepremičnine. Na zemljišča in zgradbe, ki so sestavni del opredmetenih osnovnih sredstev, je bilo prerazvrščeno zemljišče v vrednosti 83 tisoč EUR in poslovni prostori v vrednosti 1.294 tisoč EUR. Na naložbene nepremičnine pa je bilo prerazvrščeno zemljišče v vrednosti 19 tisoč EUR in poslovni prostori v vrednosti 656 tisoč EUR. Ne kratkoročna sredstva v posesti za prodajo so bila v letu 2014 slabljena v višini 550 tisoč EUR (od tega prerazvrščena v višini 320 tisoč EUR) na podlagi uradne cenitve zunanjega cenilca.

V poslovnem letu 2015 sta Skupina SKB in banka SKB prerazvrstili poslovne prostore iz opredmetenih osnovnih sredstev na ne kratkoročna sredstva v posesti za prodajo. Prerazvrščeno je bilo zemljišče v višini 9 tisoč EUR in poslovni prostori v vrednosti 293 tisoč EUR.

Ne kratkoročna sredstva v posesti za prodajo so bila v letu 2015 slabljena v višini 150 tisoč EUR.

4.29. Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti

EUR 000	Skupina		Banka	
	2015	2014	2015	2014
Vloge na vpogled				
Banke	407	863	407	863
Gospodarstvo	388.991	276.613	388.991	276.613
Država	1.476	592	1.476	592
Finančne organizacije	2.423	1.248	2.907	1.663
Prebivalstvo	481.703	416.206	481.703	416.206
Ostali	17.091	14.176	17.091	14.176
Samostojni podjetniki	58.210	43.708	58.210	43.708
	950.301	753.406	950.785	753.821
Vezane vloge				
Banke	-	-	-	-
Gospodarstvo	143.970	154.081	143.970	154.081
Država	7.878	27.067	7.878	27.067
Finančne organizacije	18.450	34.527	21.150	38.527
Prebivalstvo	817.287	813.281	817.287	813.281
Ostali	7.805	8.227	7.806	8.227
Samostojni podjetniki	2.398	2.333	2.398	2.333
	997.788	1.039.516	1.000.489	1.043.516
Dolgoročni krediti bank in gospodarstva	277.894	441.076	190.373	355.554
Druge finančne obveznosti	24.236	21.418	23.022	20.699
	2.250.219	2.255.416	2.164.669	2.173.590

Vloge strank vsebujejo tudi vloge za zavarovanje nepreklicnih dokumentarnih akreditivov v višini 188 tisoč EUR (2014: 10 tisoč EUR).

Vloge na vpogled vsebujejo tudi omejene depozite v višini 4.439 tisoč EUR (2014: 4.633 tisoč EUR).

4.30. Rezervacije

EUR 000	Skupina		Banka	
	2015	2014	2015	2014
Rezervacije za pravno nerešene tožbe	3.197	2.620	3.072	2.354
Rezervacije za pokojnine in podobne obveznosti do zaposlencev	2.648	3.278	2.608	3.238
Rezervacije za zunajbilančno poslovanje	4.422	5.371	4.422	5.170
Kolektivne oslabitve za garancije in nečrpane kredite	4.780	1.703	4.780	1.703
Ostale rezervacije	863	217	863	217
	15.910	13.189	15.745	12.682

Gibanje rezervacij - Skupina

EUR 000	Rezervacije za pravno nerešene tožbe	Rezervacije za pokojnine in podobne obveznosti do zaposlencev	Rezervacije za zunajbilančno poslovanje	Ostale rezervacije	Skupaj
Stanje 31. 12. 2014	2.620	3.278	7.074	217	13.189
Prenos*	-	(744)	-	744	-
Stanje 1. 1. 2015	2.620	2.534	7.074	961	13.189
Oblikovane med letom	845	233	21.437	335	22.850
Ukinjene	(268)	(113)	(19.272)	(201)	(19.854)
Porabljene (izplačila)	-	(6)	(20)	(232)	(258)
Tečajne razlike	-	-	(17)	-	(17)
Stanje 31. 12. 2015	3.197	2.648	9.202	863	15.910
Stanje 1. 1. 2014	3.687	3.313	4.169	369	11.538
Oblikovane med letom	276	223	21.222	-	21.721
Ukinjene	(453)	(144)	(18.324)	-	(18.921)
Porabljene (izplačila)	(890)	(334)	(3)	(152)	(1.379)
Tečajne razlike	-	-	10	-	10
Aktuarski dobički / izgube, pripoznani v drugem vseobsegajočem donosu	-	220	-	-	220
Stanje 31. 12. 2014	2.620	3.278	7.074	217	13.189

Gibanje rezervacij - Banka

EUR 000	Rezervacije za pravno nerešene tožbe	Rezervacije za pokojnine in podobne obveznosti do zaposlencev	Rezervacije za zunajbilančno poslovanje	Ostale rezervacije	Skupaj
Stanje 31. 12. 2014	2.354	3.238	6.873	217	12.682
Prenos*	-	(744)	-	744	-
Stanje 1. 1. 2015	2.354	2.494	6.873	961	12.682
Oblikovane med letom	720	228	21.437	150	22.535
Ukinjene	(1)	(114)	(19.090)	(16)	(19.221)
Porabljene (izplačila)	(1)	-	-	(232)	(233)
Tečajne razlike	-	-	(18)	-	(18)
Stanje 31. 12. 2015	3.072	2.608	9.202	863	15.745
Stanje 1. 1. 2014	3.401	3.277	3.965	369	11.012
Oblikovane med letom	276	218	21.222	-	21.716
Ukinjene	(453)	(144)	(18.324)	-	(18.921)
Porabljene (izplačila)	(870)	(333)	-	(152)	(1.355)
Tečajne razlike	-	-	10	-	10
Aktuarski dobički / izgube, pripoznani v drugem vseobsegajočem donosu	-	220	-	-	220
Stanje 31. 12. 2014	2.354	3.238	6.873	217	12.682

* Od leta 2015 dalje so odpravnine (razen odpravnin ob upokojitvi) prikazane med ostalimi rezervacijami.

Skupina SKB in banka SKB knjižita rezervacije po bruto sistemu, vsako povečanje rezervacij knjižita na odhodke in vsako zmanjšanje rezervacij na prihodke.

Pravni spori

Skupina in Banka sta kot toženi stranki na dan 31.12.2015 udeleženi v več sodnih in drugih sporih. Vodstvo Skupine SKB in banke SKB meni, da je višina rezervacij za pravno nerešene tožbe ustrezna in da izgube iz naslova pravnih sporov ne bodo večje od že oblikovanih rezervacij za te namene.

Skupina SKB je v letu 2015 oblikovala za 844 tisoč EUR novih rezervacij (2014: 276 tisoč EUR), koristila za 1 tisoč EUR rezervacij (2014: 739 tisoč EUR) ter ukinila za 266 tisoč EUR (2014: 604 tisoč EUR) neporabljenih rezervacij. Na dan 31.12.2015 je imela Skupina SKB za pravno nerešene tožbe za 3.197 tisoč EUR (2014: 2.620 tisoč EUR) rezervacij.

Banka SKB je v letu 2015 oblikovala za 719 tisoč EUR novih rezervacij (2014: 276 tisoč EUR), koristila za 1 tisoč EUR rezervacij (2014: 719 tisoč EUR) ter ni ukinila neporabljenih rezervacij (2014: 604 tisoč EUR). Na dan 31.12.2015 je imela banka SKB za pravno nerešene tožbe za 3.072 tisoč EUR (2014: 2.354 tisoč EUR) rezervacij.

Pokojnine in podobne obveznosti do zaposlencev

Rezervacije za odpravnine ob upokojitvi in jubilejne nagrade zaposlencev izračunava neodvisni aktuar. V letu 2015 je banka SKB pridobila nov aktuarski izračun le za odpravnine ob upokojitvi, medtem ko za odvisno podjetje glede na število zaposlenih in druge aktuarske predpostavke novi izračuni niso bili potrebni.

- diskontni faktor 1,7 %,
- rast plač glede na inflacijo 1,9 %,
- število zaposlenih.

Zunajbilančno poslovanje

Na povečanje rezervacij za zunajbilančno poslovanje je vplivala spremenjena metodologija izračunavanja kolektivnih oslabitev za podjetja, ki četrtletne frekvence neplačil nadomešča z enoletnimi.

4.31. Druge obveznosti

EUR 000	Skupina		Banka	
	2015	2014	2015	2014
Obveznosti za obračunane davke, prispevke in druge dajatve	1.248	1.047	618	559
Prejeti predujmi	910	942	70	95
Vnaprej plačani in odloženi prihodki	3.673	3.261	1.651	1.578
	5.831	5.250	2.339	2.232

4.32. Kapital

EUR 000	Skupina		Banka	
	2015	2014	2015	2014
Osnovni kapital				
▪ vpisani kapital	52.784	52.784	52.784	52.784
	52.784	52.784	52.784	52.784
Kapitalske rezerve	104.061	104.061	104.061	104.061
Akumulirani drugi vseobsegajoči donos				
▪ v zvezi z finančnimi sredstvi, razpoložljivimi za prodajo	38.608	34.218	38.608	34.218
▪ v zvezi z finančnimi sredstvi, razpoložljivimi za prodajo, prerazvrščenimi v finančna sredstva v posesti do zapadlosti	(220)	(108)	(220)	(108)
▪ v zvezi z aktuarskimi dobički	-	(220)	-	(220)
	38.388	33.890	38.388	33.890
Rezerve iz dobička (vključno z zadržanim dobičkom)				
▪ rezerve iz dobička	29.106	29.106	29.106	29.106
▪ zadržani dobiček	104.082	85.932	99.618	82.216
	133.188	115.038	128.724	111.322
Čisti dobiček / (izguba) poslovnega leta	34.330	35.315	34.204	34.574
	362.751	341.088	358.161	336.631

Rezerve iz dobička sestavljajo statutarne rezerve v znesku 4.387 tisoč EUR (2014: 4.387 tisoč EUR) in ostale rezerve iz dobička v znesku 24.719 tisoč EUR (2014: 24.719 tisoč EUR). V skladu s statutom Banke teh rezerv ni možno deliti.

Gibanje zadržanega dobička / izgube (vključno s čistim dobičkom / izgubo poslovnega leta)	Skupina			Banka		
	EUR 000	Zadržani dobiček oz. izguba	Čisti dobiček / izguba poslovnega leta	Skupaj	Zadržani dobiček oz. izguba	Čisti dobiček / izguba poslovnega leta
Stanje 1. 1. 2015	85.932	35.315	121.247	82.216	34.574	116.790
Prenos dobička med zadržani dobiček	35.315	(35.315)	-	34.574	(34.574)	-
Izplačane dividende	(17.330)	-	(17.330)	(17.330)	-	(17.330)
Čisti dobiček / (izguba) poslovnega leta	-	34.330	34.330	-	34.204	34.204
Plačila z delnicami*	165	-	165	158	-	158
Stanje 31. 12. 2015	104.082	34.330	138.412	99.618	34.204	133.822
Stanje 1. 1. 2014	116.016	(30.755)	85.261	113.115	(31.537)	81.578
Prenos dobička med zadržani dobiček	(30.755)	30.755	-	(31.537)	31.537	-
Čisti dobiček / (izguba) poslovnega leta	-	35.315	35.315	-	34.574	34.574
Aktuarski dobički / (izgube)	502	-	502	475	-	475
Plačila z delnicami*	161	-	161	152	-	152
Plačila z delnicami**	8	-	8	11	-	11
Stanje 31. 12. 2014	85.932	35.315	121.247	82.216	34.574	116.790

* V letu 2010 je Banka Société Générale v okviru programa Ambition SG 2015 pripravila načrt razdelitve brezplačnih delnic vsem zaposlenim, ki bodo doprinesli k izvajanju začrtanih ciljev do leta 2015. Vsak zaposleni je upravičen do 40 brezplačnih delnic in sicer:

- skladno s programom je bilo v marcu 2015 zaposlenim podeljenih 16 delnic (13.424 delnic za banko SKB in 14.192 za Skupino SKB) po ceni 44,05 EUR za delnico (cena na dan prenosa oziroma na datum registracije na delni skih računih zaposlenih),
- 24 delnic bo podeljenih marca 2016 zaradi izboljšanega zadovoljstva strank med leti 2010 in 2013 (na voljo je 20.136 delnic za banko SKB in 21.264 za Skupino SKB) po ceni na dan prenosa.

Razlika med vrednostjo delnice Société Générale na dan Skupščine, 2.11.2010, določeno za razdelitev delnic med zaposlene in tržno vrednostjo delnice Société Générale na dan nakupa je prikazana na kapitalu v skladu z MSRP 2.

** V letu 2014 je Banka Société Générale izvedla svetovni program delavskega delničarstva (GESOP 2014). Razlika med vrednostjo delnice Société Générale, določeno za nakup delnic za zaposlene, in tržno vrednostjo delnice Société Générale na dan nakupa je prikazana na kapitalu.

Bilančni dobiček SKB banke			
	EUR 000	2015	2014
�isti poslovni izid poslovnega leta		34.204	34.574
Preneseni �isti dobiček ali čista izguba		99.618	82.216
Bilančni dobiček		133.822	116.790
Delitev čistega dobička poslovnega leta		34.279	17.330
Prenos v naslednje leto		99.543	99.460

Vodstvo banke je predlagalo razdelitev dobička poslovnega leta 2015 v višini 25.656 tisoč EUR in prenesenega čistega dobička v višini 8.623 tisoč EUR. O razdelitvi se bo odločalo na skupščini v mesecu maju 2016.

4.33. Finančni instrumenti z zunajbilančnim tveganjem

Za zadovoljitev finančnih potreb svojih strank in zmanjšanje svoje lastne izpostavljenosti spremembam obrestnih mer in tujih valut Skupina SKB in banka SKB poslujeta s finančnimi instrumenti, pri katerih nastane zunajbilančno tveganje. Ti finančni instrumenti med drugim vsebujejo kreditne linije, finančne garancije, komercialne akreditivne in valutne termenske pogodbe.

Kreditno tveganje, povezano z zunajbilančnimi finančnimi instrumenti, je definirano kot možnost nastanka izgube zaradi nezmožnosti delovanja druge stranke v skladu s pogoji v pogodbi. Skupina SKB in banka SKB pri oblikovanju zunajbilančnih obveznosti in pogojnih obveznosti uporabljata iste kreditne politike kot pri bilančnih instrumentih: odobritve kreditov, kontrole limitov, procedure spremljanja.

Tržno tveganje predstavlja možnost spremembe vrednosti finančnega instrumenta, in sicer povečanje ali zmanjšanje njegove vrednosti, kot posledica spremembe tržnih cen, kot na primer sprememba obrestne mere ali tečaja tuje valute.

Skupina SKB in banka SKB lahko po potrebi zahtevata varščino za zavarovanje zunajbilančnih finančnih instrumentov. Prejete varščine lahko vsebujejo depozite pri finančnih institucijah, državne vrednostne papirje, ostale tržne vrednostne papirje in poročila.

Kreditne linije predstavljajo obvezo podaljšanja kredita s fiksnim datumom ali ostalimi zahtevami o prenehanju. Vse bančne obveznosti podaljšanja kredita so preklicne kot tudi pogojne na osnovi vzdrževanja posebnih kreditnih standardov ob pologu glavnice. Ker mnogo obveznosti zapade, ne da bi bile koriščene, znesek celotne obveznosti nujno ne predstavlja prihodnjih zahtev po denarnem toku.

Finančne garancije / storitvene garancije so pogojne obveznosti, izdane s strani Skupine SKB in banke SKB z namenom zagotovitve izvršitve stranke nasproti tretji stranki. Pri izdajanju garancij je kreditno tveganje enako kot tisto pri podaljšanih obveznostih do drugih strank. Skupina SKB in banka SKB pri določitvi verjetnosti izgube pri garanciji uporabljata podobna načela kot pri določitvi popravka vrednosti za izgube za ostale kreditne obveznosti.

Dokumentarni akreditiv predstavlja povečanje kreditne sposobnosti komitenta s strani Skupine SKB in banke SKB, kjer je komitent v vlogi kupca/uvoznika blaga, koristnik pa v vlogi prodajalca/izvoznika. Ker je akreditiv zavarovan z zastavo dobavljenega blaga, to pomembno vpliva na znižanje tveganja.

Izpostavljenost Skupine SKB in banke SKB zunajbilančnim obveznostim po originalni ročnosti je naslednja:

EUR 000	Skupina		Banka	
	2015	2014	2015	2014
Garancije	182.964	199.331	182.964	199.331
Storitvene garancije	106.447	110.675	106.447	110.675
▪ do enega leta	17.351	21.501	17.351	21.501
▪ nad eno leto	89.096	89.174	89.096	89.174
Finančne garancije	76.517	88.656	76.517	88.656
▪ do enega leta	20.944	24.997	20.944	24.997
▪ nad eno leto	55.573	63.659	55.573	63.659
Prevzete, nepreklicne obveznosti	349.937	320.360	349.950	320.373
▪ do enega leta	245.963	249.317	245.976	249.330
▪ nad eno leto	103.974	71.043	103.974	71.043
Promptni (spot) posli	12	148	12	148
▪ do enega leta	12	148	12	148
Izvedeni finančni instrumenti	337.463	463.221	337.463	463.221
▪ do enega leta	131.299	125.523	131.299	125.523
▪ nad eno leto	206.164	337.698	206.164	337.698
	870.376	983.060	870.389	983.073

Za namen zagotavljanja sekundarne likvidnosti imata Skupina SKB in banka SKB primerno finančno premoženje za zavarovanje terjatev do Evrosistema v skupni višini 502.617 tisoč EUR (2014: 534.502 tisoč EUR), od tega znaša vrednost vrednostnih papirjev 364.932 tisoč EUR (2014: 328.870 tisoč EUR) in vrednost kreditov 137.685 tisoč EUR (2014: 205.632 tisoč EUR).

4.34. Navadne delnice

Skupno število navadnih delnic na dan 31.12.2015 znaša 12.649.200 (2014: 12.649.200). Delnice so kosovne, torej nimajo nominalne vrednosti. Vse izdane delnice so plačane.

Knjigovodska vrednost delnice za Skupino SKB znaša na dan 31.12.2015 28,68 EUR (2014: 26,97 EUR).

Knjigovodska vrednost delnice za banko SKB znaša na dan 31.12.2015 28,31 EUR (2014: 26,61 EUR).

4.35. Delitev dividend

V letu 2016 se predvideva delitev dobička poslovnega leta 2015 v višini 25.656 tisoč EUR in prenesenega čistega dobička v višini 8.623 tisoč EUR.

4.36. Poslovanje po pooblastilu

Skupina SKB in banka SKB opravljata poslovanje po pooblastilu v imenu in za račun strank in sicer na področju kreditiranja in vrednostnih papirjev. Poslovanje vodita preko posebnega računa.

Skupina in Banka			
	EUR 000	2015	2014
SREDSTVA		806.809	600.849
Terjatve poravnalnega oz. transakcijskih računov za sredstva strank		806.155	599.935
Iz finančnih instrumentov		805.318	597.568
Do KDD oz. obračunskega računa banke za prodane finančne instrumente		227	1.259
Do drugih poravnalnih sistemov in institucij za prodane finančne instrumente (kupcev)		610	1.108
Denarna sredstva strank		654	914
Na poravnalnem računu za sredstva strank		446	829
Na transakcijskih računih bank		208	85
OBVEZNOSTI		806.809	600.849
Obveznosti poravnalnega oz. transakcijskih računov za sredstva strank		806.809	600.849
Do strank iz denarnih sredstev in finančnih instrumentov		806.199	599.741
Do KDD oz. obračunskega računa banke za prodane kupljene instrumente		610	1.108
ZABILANČNA OBVEZNOST		805.318	597.567
Finančni instrumenti strank, ločeno po storitvah		805.318	597.567
Sprejemanje, posredovanje in izvrševanje naročil		-	-
Skrbniški posli		805.318	597.567

Skupina in Banka			
	EUR 000	2015	2014
Prihodki iz opravnin (provizij) v zvezi z investicijskimi in pomožnimi investicijskimi storitvami in posli za stranke		919	894
Sprejemanje, posredovanje in izvrševanje naročil		462	386
Skrbnišтво in sorodne storitve		322	393
Vodenje računov nematerializiranih vrednostnih papirjev strank		135	115
Odhodki iz opravnin (provizij) v zvezi z investicijskimi in pomožnimi investicijskimi storitvami in posli za stranke		201	190
Opravnine v zvezi s KDD družbo in njej podobnimi organizacijami		201	190
Opravnine v zvezi z borzo vrednostnih papirjev in njej podobnimi organizacijami		-	-

Skupina SKB in banka SKB sta nastopali kot agent oziroma član sindikata pri izvedbi sindiciranih kreditov v višini 73.554 tisoč EUR (2014: 69.352 tisoč EUR).

4.37. Denar in denarni ustrezniki

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

	EUR 000	Skupina		Banka	
		2015	2014	2015	2014
Denar v blagajni		23.499	30.621	23.499	30.621
Vloge pri centralni banki in vpogledne vloge pri bankah		222.045	272.176	222.045	272.176
Kreditni bankam do 90 dni		15.772	8.615	15.772	8.615
		261.316	311.412	261.316	311.412

5. TRANSAKCIJE S POVEZANIMI OSEBAMI

Skupina SKB in banka SKB pri svojem vsakodnevnem poslovanju poslujeta s povezanimi osebami na področju kreditov, depozitov in transakcij v tuji valuti v skladu s komercialnimi pogoji in tržnimi tečaji.

Povezane transakcije s Société Générale

Povezane transakcije s Société Générale ob koncu leta	EUR 000	Skupina		Banka	
		2015	2014	2015	2014
Vežane vloge in dani krediti bankam		50.035	116.249	50.035	116.249
EMTN obveznice		7.498	9.529	7.498	9.529
Ostale prejete vloge in krediti		40.339	172.754	40.339	172.754
Obrestni swap - nakup (nominalna vrednost)		79.947	138.366	79.947	138.366
Obrestni swap - prodaja (nominalna vrednost)		79.947	138.366	79.947	138.366
Opcije (cap, floor and collar) - nakup		13.667	-	13.667	-
Opcije (cap, floor and collar) - prodaja		-	2.941	-	2.941
Opcije - nakup		138	161	138	161
Opcije - prodaja		146	164	146	164
Ostale odobrene garancije		673	3.028	673	3.028
Prejete kreditne linije		95.000	95.000	95.000	95.000
Prejete kontragarancije		-	-	-	-
Povezane transakcije s Société Générale v poslovnem letu					
Prejete obresti iz naslova vezanih vlog in kreditov		-	-	-	-
Plačane obresti iz naslova vezanih vlog in kreditov		(330)	(881)	(330)	(881)
Prihodki iz obrestnih swapov		3.321	2.652	3.321	2.652
Odhodki iz obrestnih swapov		(3.710)	(4.839)	(3.710)	(4.839)

Povezane transakcije s pravnimi osebami, ki so del Skupine Société Générale

Povezane transakcije s pravnimi osebami, ki so del Skupine Société Générale ob koncu leta	Skupina		Banka		
	EUR 000	2015	2014	2015	2014
Vezane vloge in dani krediti bankam		41.693	30.633	41.693	30.633
Ostale prejete vloge in krediti		83.298	82.709	298	1.712
Forward pogodbe - nakup (nominalna vrednost)		86.948	65.103	86.948	65.103
Forward pogodbe - prodaja (nominalna vrednost)		86.118	63.048	86.118	63.048
Spot Forex - nakup		12	148	12	148
Spot Forex - prodaja		12	148	12	148
Ostale odobrene garancije		426	955	426	955
Druge neizkori�tene kreditne linije		19	20	19	20
Povezane transakcije s pravnimi osebami, ki so del Skupine Société Générale v poslovnem letu					
Prejete obresti iz naslova vezanih vlog in kreditov		214	121	214	121
Plačane obresti iz naslova vezanih vlog in kreditov		(6)	(732)	-	-

Povezane transakcije z odvisnim podjetjem SKB Leasing

Povezane transakcije z odvisnim podjetjem SKB Leasing ob koncu leta			
	EUR 000	2015	2014
Krediti in druga finančna sredstva		117.592	91.599
Dolgoročne naložbe v kapital odvisnih, pridruženih in skupaj obvladovanih družb		20.454	20.454
Druge sredstva		9	-
Finančne obveznosti merjene po odplačni vrednosti		3.185	4.415
Druge obveznosti		53	71
Povezane transakcije z odvisnim podjetjem SKB Leasing v poslovnem letu			
Prihodki iz obresti in podobni odhodki		1.625	1.469
Odhodki iz obresti in podobni odhodki		(1)	(4)
Prihodki iz dividend		4.803	4.063
Prihodki iz opravnin (provizij)		190	155
�isti dobički / (izgube) iz finančnih sredstev in obveznosti namenjenih trgovanju		-	-
Drugi �isti poslovni dobički		285	291

Obrestne mere pri poslovanju s Skupino Société Générale	EUR	tuja valuta
	Prejete vloge in krediti	6M EURIBOR 0,06 %
	3M EURIBOR od 0,54 do 0,74 %	3M LIBOR 0,36 %
Dane vloge in krediti		Fiksna OM od 0,12 do 2,59 %
preko no�i		Fiksna OM od 0,12 do 1,17 %

Prejemki, ki so jih za opravljanje nalog prejeli člani Upravnega odbora in člani ravnateljskega osebja

Prejemki, ki so jih za opravljanje nalog prejeli člani Upravnega odbora

Skupina in Banka	François Turcot	Vojka Ravbar	Cvetka Selšek*
EUR 000	2015		
Fiksni prejemki	250,4	133,8	-
Variabilni prejemki	126,1	22,0	-
Nadomestila stroškov*	106,7	-	-
Povračila stroškov	68,1	10,7	-
Zavarovalne premije	-	2,5	-
Druga plačila	-	1,2	-
Sejnine	-	-	-
Mesečno nadomestilo	-	-	36,0
Odloženi prejemki	24,1	-	-
	575,4	170,2	36,0

Skupina in Banka	Giovanni Luca Soma	Pierre -Yves Demoures	Karine Destre - Bohn	Patrick Gelin	Marko Košak
EUR 000	2015				
Fiksni prejemki	-	-	-	-	-
Variabilni prejemki	-	-	-	-	-
Nadomestila stroškov*	-	-	-	-	-
Povračila stroškov	-	-	-	0,9	-
Zavarovalne premije	-	-	-	-	-
Druga plačila	-	-	-	-	-
Sejnine	-	-	-	6,5	13,0
Mesečno nadomestilo	-	-	-	12,0	12,0
Skupaj	-	-	-	19,4	25,0

* Skladno s politiko Société Générale zaposleni v tujini prejmejo nadomestila stroškov, ki se lokalno obravnavajo kot fiksni prejemki in so v tabeli ločeno prikazani.

V odvisnem podjetju SKB Leasing člani Upravnega odbora niso prejeli prejemkov.

Prejemki, ki so jih za opravljanje nalog prejeli člani ravnateljskega osebja

Ravnateljsko osebje sestavljajo zaposleni, ki imajo vpliv na področje načrtovanja, usmerjanja in obvladovanja dejavnosti Skupine SKB in banke SKB.

	Skupina	Banka
Fiksni prejemki	384,2	271,2
Variabilni prejemki	65,0	45,0
Nadomestila stroškov*	89,4	89,4
Povračila stroškov	69,4	62,0
Zavarovalne premije	2,7	2,3
Druga plačila	2,5	1,2
Sejnine	-	-
Mesečno nadomestilo	-	-
	613,2	471,1

* Skladno s politiko Société Générale zaposleni v tujini prejmejo nadomestila stroškov, ki se lokalno obravnavajo kot fiksni prejemki in so v tej tabeli ločeno prikazani.

Razlika med prejemki Skupine SKB in banke SKB so prejemki direktorja odvisnega podjetja.

Povezane transakcije s člani Upravnega odbora in ravnateljskega osebja

Povezane transakcije s člani Upravnega odbora in ravnateljskega osebja ob koncu leta	člani Upravnega odbora banke	Ravnateljsko osebje	Ravnateljsko osebje
	Skupina in Banka	Skupina	Banka
EUR 000	2015		
Kreditni in druga finančna sredstva	0,2	155,7	13,4
Odobreni krediti in limiti	14,8	20,2	9,4
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	1.166,2	177,7	159,5
Povezane transakcije s člani Upravnega odbora in ravnateljskega osebja v poslovnem letu			
Prihodki od obresti	-	2,8	-
Odhodki za obresti	(14,9)	(3,2)	(2,5)
Prihodki iz opravnin (provizij)	0,8	0,7	0,4

* Obrestne mere pri posojilih so bile odobrene skladno s poslovno politiko banke SKB in se v povprečju gibljejo v višini 1,46 %. Obrestna mera je povprečje skupne oz. nominalne (Euribor + pribitek oz. fiksna) obrestne mere.

Povezane transakcije z družinskimi člani članov Upravnega odbora in ravnateljskega osebja

Povezane transakcije z družinskimi člani članov Upravnega odbora in ravnateljskega osebja ob koncu leta	Skupina	Banka
EUR 000	2015	
Krediti in druga finančna sredstva	1,3	-
Odobreni krediti in limiti	10,5	7,7
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	261,3	244,8
Povezane transakcije z družinskimi člani članov Upravnega odbora in ravnateljskega osebja v poslovnem letu		
Prihodki od obresti	-	-
Odhodki za obresti	(5,8)	(5,3)
Prihodki iz opravnin (provizij)	0,6	0,2

Politika prejemkov članov Upravnega odbora je bila sprejeta na Skupščini delničarjev SKB banke d.d., Ljubljana na 27. seji, dne 2. junija 2014, s sprejemom sklepa, da so člani komisij, ki niso člani Upravnega odbora in niso zaposleni v Skupini SKB oziroma v Skupini Société Générale, upravičeni do sejnine v višini 1.000 EUR (bruto) za vsako sejo.

Člani Upravnega odbora, ki niso zaposleni v Skupini SKB oziroma v Skupini Société Générale, so upravičeni do sejnine v višini 750 EUR (bruto) za vsako sejo in do mesečnega nadomestila za opravljanje funkcije člana Upravnega odbora v višini 500 EUR (bruto).

Predsedniki komisij, ki so tudi člani Upravnega odbora, in niso zaposleni v Skupini SKB oziroma v Skupini Société Générale, so upravičeni do sejnine v višini 2.500 EUR (bruto) za vsako sejo in do mesečnega nadomestila v višini 500 EUR (bruto).

Predsednik Upravnega odbora, ki ni zaposlen v Skupini SKB oziroma v Skupini Société Générale, prejema mesečno nadomestilo za opravljanje funkcije v višini 3.000 EUR (bruto).

6. POŠTENNA VREDNOST FINANČNIH INSTRUMENTOV

Spodnja tabela prikazuje knjigovodske in poštene vrednosti sredstev in obveznosti, ki niso merjena po pošteni vrednosti.

Skupina	Knjigovodska vrednost	Poštena vrednost	Knjigovodska vrednost	Poštena vrednost
EUR 000	2015		2014	
Finančna sredstva, ki niso merjena po pošteni vrednosti				
Denar v blagajni, stanje na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah	245.544	245.544	302.797	302.797
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	416	416	415	415
Kredit	1.888.363	1.869.486	1.881.596	1.854.732
Finančna sredstva v posesti do zapadlosti	16.675	16.209	16.568	16.803
Finančne obveznosti, ki niso merjene po pošteni vrednosti				
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	2.250.219	2.254.095	2.255.416	2.259.817

Banka	Knjigovodska vrednost	Poštena vrednost	Knjigovodska vrednost	Poštena vrednost
EUR 000	2015		2014	
Finančna sredstva, ki niso merjena po pošteni vrednosti				
Denar v blagajni, stanje na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah	245.544	245.544	302.797	302.797
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	415	415	415	415
Kredit	1.787.923	1.772.062	1.783.567	1.758.264
Finančna sredstva v posesti do zapadlosti	16.675	16.209	16.568	16.803
Finančne obveznosti, ki niso merjene po pošteni vrednosti				
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	2.164.669	2.168.437	2.173.590	2.177.408

Skupina SKB in banka SKB uporabljata naslednjo hierahijo vrednotenja pri določanju in poročanju poštene vrednosti finančnih instrumentov:

Raven 1: kotirane cene (neprilagojene) na delujočih trgih za enaka sredstva ali obveznosti;

Raven 2: vložki poleg kotiranih cen, vključenih v ravni 1, ki so neposredno (tj. kot cene) ali posredno (tj. kot izpeljani iz cen) zaznavni za sredstvo ali obveznost;

Raven 3: vložki za sredstvo ali obveznost, ki ne temeljijo na zaznavnih tržnih podatkih (neupoštevani vložki);

Skupina	Raven 1	Raven 2	Raven 3	Skupaj	Raven 1	Raven 2	Raven 3	Skupaj
EUR 000	2015				2014			
FINANČNA SREDSTVA, KI NISO MERJENA PO POŠTENI VREDNOSTI								
Denar v blagajni, stanje na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah	245.544	-	-	245.544	302.797	-	-	302.797
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	-	-	416	416	-	-	415	415
Kreditni	-	-	1.869.486	1.869.486	-	-	1.854.732	1.854.732
Finančna sredstva v posesti do zapadlosti	-	16.209	-	16.209	-	16.803	-	16.803
SREDSTVA, MERJENA PO POŠTENI VREDNOSTI								
Finančna sredstva, namenjena trgovanju								
Izvedeni finančni instrumenti								
■ Forward	-	1.818	-	1.818	-	2.303	-	2.303
■ Obrestni swap	-	2.500	-	2.500	-	3.460	-	3.460
■ Valutni swap	-	1	-	1	-	5	-	5
■ Obrestne opcije	-	97	-	97	-	-	-	-
	-	4.416	-	4.416	-	5.768	-	5.768
Finančna sredstva, pripoznana po pošteni vrednosti skozi izkaz finančnega izida								
Dolžniški vrednosti papirji - kotirajo na borzi	-	7.498	-	7.498	-	9.529	-	9.529
	-	7.498	-	7.498	-	9.529	-	9.529
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo								
Finančna sredstva, ki kotirajo na borzi								
■ Državne obveznice	-	407.040	-	407.040	-	355.722	-	355.722
Finančna sredstva, ki ne kotirajo na borzi								
■ Delnice in deleži	-	12.925	7.997	20.922	-	-	-	-
	-	419.965	7.997	427.962	-	355.722	-	355.722
Nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo in ustavljeno poslovanje	-	-	620	620	-	-	467	467
FINANČNE OBVEZNOSTI, KI NISO MERJENE PO POŠTENI VREDNOSTI								
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	-	-	2.254.095	2.254.095	-	-	2.259.817	2.259.817
OBVEZNOSTI, MERJENE PO POŠTENI VREDNOSTI								
Finančne obveznosti, namenjene trgovanju								
Izvedeni finančni instrumenti								
■ Forward	-	1.793	-	1.793	-	2.283	-	2.283
■ Obrestni swap	-	2.618	-	2.618	-	3.488	-	3.488
■ Valutni swap	-	1	-	1	-	2	-	2
■ Obrestne opcije	-	97	-	97	-	6	-	6
	-	4.509	-	4.509	-	5.779	-	5.779
Finančne obveznosti, pripoznane po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida								
Strukturiran depozit	-	7.498	-	7.498	-	9.529	-	9.529
	-	7.498	-	7.498	-	9.529	-	9.529

Banka	Raven 1	Raven 2	Raven 3	Skupaj	Raven 1	Raven 2	Raven 3	Skupaj
EUR 000	2015				2014			
FINANČNA SREDSTVA, KI NISO MERJENA PO POŠTENI VREDNOSTI								
Denar v blagajni, stanje na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah	245.544	-	-	245.544	302.797	-	-	302.797
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	-	-	415	415	-	-	415	415
Kreditni	-	-	1.772.062	1.772.062	-	-	1.758.264	1.758.264
Finančna sredstva v posesti do zapadlosti	-	16.209	-	16.209	-	16.803	-	16.803
SREDSTVA, MERJENA PO POŠTENI VREDNOSTI								
Finančna sredstva, namenjena trgovanju								
Izvedeni finančni instrumenti								
■ Forward	-	1.818	-	1.818	-	2.303	-	2.303
■ Obrestni swap	-	2.500	-	2.500	-	3.460	-	3.460
■ Valutni swap	-	1	-	1	-	5	-	5
■ Obrestne opcije	-	97	-	97	-	-	-	0
	-	4.416	-	4.416	-	5.768	-	5.768
Finančna sredstva, pripoznana po pošteni vrednosti skozi izkaz finančnega izida								
Dolžniški vrednosti papirji - kotirajo na borzi	-	7.498	-	7.498	-	9.529	-	9.529
	-	7.498	-	7.498	-	9.529	-	9.529
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo								
Finančna sredstva, ki kotirajo na borzi								
■ Državne obveznice	-	407.040	-	407.040	-	355.722	-	355.722
Finančna sredstva, ki ne kotirajo na borzi								
■ Delnice in deleži	-	12.925	7.997	20.922	-	-	-	-
	-	419.965	7.997	427.962	-	355.722	-	355.722
Nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo in ustavljeno poslovanje								
	-	-	620	620	-	-	467	467
FINANČNE OBVEZNOSTI, KI NISO MERJENE PO POŠTENI VREDNOSTI								
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	-	-	2.168.437	2.168.437	-	-	2.177.408	2.177.408
OBVEZNOSTI, MERJENE PO POŠTENI VREDNOSTI								
Finančne obveznosti, namenjene trgovanju								
Izvedeni finančni instrumenti								
■ Forward	-	1.793	-	1.793	-	2.283	-	2.283
■ Obrestni swap	-	2.618	-	2.618	-	3.488	-	3.488
■ Valutni swap	-	1	-	1	-	2	-	2
■ Obrestne opcije	-	97	-	97	-	6	-	6
	-	4.509	-	4.509	-	5.779	-	5.779
Finančne obveznosti, pripoznane po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida								
Strukturiran depozit	-	7.498	-	7.498	-	9.529	-	9.529
	-	7.498	-	7.498	-	9.529	-	9.529

Finančna sredstva in obveznosti, ki niso merjene po pošteni vrednosti

Pri oceni poštene vrednosti finančnih sredstev, ki niso merjeni po pošteni vrednosti, Skupina SKB in banka SKB uporabljata naslednje metode in ocene:

Kreditni in finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti

Skupina SKB in banka SKB sta z letom 2015 spremenili metodo izračunavanja poštene vrednosti prihodnjih denarnih tokov. Pri diskontiranju prihodnjih denarnih tokov uporabljata efektivno obrestno mero na dan podpisa pogodbe. Za izračun prihodnjih obresti uporabljata netvegano tržno krivuljo, ki je opredeljena kot krivulja Euriborja na kratkem roku ter kot SWAP krivulja na dolgem roku. Za izračun prihodnjih obresti pri poslih z variabilno obrestno mero pa uporabljata ocenjene obrestne krivulje v prihodnosti, ki se izračunajo v analitičnem orodju.

Upoštevana poštena vrednost slabih kreditov je enaka njihovi knjigovodski vrednosti.

V primeru produktov brez pogodbene zapadlosti (vpogledne vloge, varčevalni računi, izkoriščeni limiti, kreditne kartice ipd.) se poštena vrednost ne izračunava in je enaka knjigovodski vrednosti.

Finančna sredstva v posesti do zapadlosti

Finančna sredstva v posesti do zapadlosti se vodijo po odplačni vrednosti. Poštena vrednost finančnih sredstev v posesti do zapadlosti se izračuna ob uporabi tržne cene, če pa le ta ni na razpolago, pa z diskontiranjem prihodnjih denarnih tokov z uporabo prevladujočih tržnih mer.

Finančna sredstva in obveznosti, ki so merjene po pošteni vrednosti

Sledi opis ugotavljanja poštene vrednosti finančnih instrumentov, ki se knjižijo po pošteni vrednosti ob uporabi metod vrednotenja. Te vključujejo oceno predpostavk, ki jih udeleženeec na trgu upošteva pri vrednotenju instrumentov.

Izvedeni finančni instrumenti

Izvedeni finančni instrumenti, vrednoteni ob uporabi tehnike vrednotenja s postavkami, merljivimi na trgu, so predvsem valutni forwardi in swap posli, obrestni derivativi in opcije, kot naprimer obrestni swap, cap obrestne opcije ali obrestni swapi. Najpogosteje uporabljena metoda vrednotenja vključuje cenitev forwardov in swap modele ob uporabi izračuna poštene vrednosti: model vključuje podatke na trgu, kot so spot mere, forward mere in krivulje obrestnih mer.

Finančna sredstva in obveznosti pripoznane po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida

Finančna sredstva pripoznana po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida, ki se vrednotijo ob uporabi tehnike vrednotenja, predstavljajo dolžniški vrednostni papirji. Skupina SKB in banka SKB vrednotita vrednostne papirje ob uporabi modelov vrednotenja, ki uporabljajo analizo diskontiranega denarnega toka, ki vključuje bodisi le merljive, ali merljive in nemerljive podatke. Merljivi podatki vključujejo predpostavke, ki se nanašajo na veljavne obrestne mere, nemerljivi podatki vključujejo predpostavke, ki se nanašajo na pričakovane prihodnje stopnje neplačanih dolgov, stopnje predčasnih plačil in diskont tržne likvidnosti.

Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo

Poštena vrednost finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo, s katerimi se aktivno trguje na organiziranih finančnih trgih, je določena kot cena ponudbe na trgu ob zaključku poslovanja na datum bilance stanja. Za naložbe, kjer ni aktivnega trga, je poštena vrednost določena z uporabo ocenjevalnih modelov. Taki modeli vključujejo informacije o podobnih tržnih poslih, analizo diskontiranega denarnega toka in modele cenovne izbire.



**POMEMBNEJŠI
PODATKI IN
KAZALCI
POSLOVANJA**



POMEMBNEJŠI USKUPINJENI PODATKI IN KAZALCI POSLOVANJA

Skupina	12. 2015		12. 2014		12. 2013	
	znesek v 000 EUR / kazalci v %	indeks	znesek v 000 EUR/ kazalci v %	indeks	znesek v 000 EUR/ kazalci v %	indeks
I. BILANCA STANJA						
Bilančna vsota	2.655.754	101	2.640.795	104	2.538.409	93
Skupni znesek vlog nebančnega sektorja	1.947.682	109	1.792.059	105	1.711.839	111
a) pravnih in drugih oseb	648.692	115	562.571	113	498.141	125
b) prebivalstva	1.298.990	106	1.229.487	101	1.213.698	106
Skupni znesek kreditov nebančnemu sektorju	1.843.779	100	1.846.415	90	2.049.876	90
a) pravnim in drugim osebam	878.789	95	921.037	82	1.123.138	84
b) prebivalstvu	964.990	104	925.378	100	926.738	99
Celotni kapital	362.751	106	341.088	126	271.436	92
Oslabitve finančnih sredstev in rezervacije	206.825	83	248.890	101	245.896	136
Obseg zunajbilančnega poslovanja	870.389	89	983.073	83	1.177.862	91
II. IZKAZ USPEHA						
Čiste obresti	68.258	100	68.446	106	64.494	95
Čisti neobrestni prihodki	36.244	103	35.093	103	34.161	87
Stroški dela, splošni in administrativni stroški	49.465	104	47.584	95	50.260	95
Amortizacija	6.013	97	6.195	94	6.626	93
Oslabitve in rezervacije	7.728	105	7.357	9	78.649	188
Poslovni izid pred obdavčitvijo	41.296	97	42.403		(36.881)	
Davek iz dohodka pravnih oseb	(6.967)	98	(7.088)		6.125	
Drugi vseobsegajoči donos pred obdavčitvijo			40.742		9.264	
Davek iz dohodka pravnih oseb od drugega vseobsegajočega donosa			(7.049)		(1.313)	
III. ZAPOSLENI						
Število zaposlenih	879		878		896	
IV. DELNICE						
Število delničarjev	119		120		123	
Število delnic	12.649.200		12.649.200		12.649.200	
Pripadajoči znesek kosovne delnice v osnovnem kapitalu (v EUR)	4,1729		4,1729		4,1729	
Knjigovodska vrednost delnice (v EUR)	28,68		26,97		21,46	





Skupina	12. 2015		12. 2014		12. 2013	
	znesek v 000 EUR / kazalci v %	indeks	znesek v 000 EUR/ kazalci v %	indeks	znesek v 000 EUR/ kazalci v %	indeks
V. KAZALCI						
a) Kapital						
Količnik navadnega lastniškega kapitala	16,18		16,39		13,57	
Količnik temeljnega kapitala	16,18		16,39		13,57	
Količnik skupnega kapitala	16,18		16,39		13,57	
b) Kvaliteta aktive						
<ul style="list-style-type: none"> ▪ oslabitve finančnih sredstev in rezervacije / aktivne bilančne in zunajbilančne postavke 	7,43		8,75		8,59	
c) Profitabilnost						
<ul style="list-style-type: none"> ▪ obrestna marža ▪ marža finančnega posredništva ▪ donos na sredstva po obdavčitvi ▪ donos na kapital pred obdavčitvijo ▪ donos na kapital po obdavčitvi 	2,58 3,95 1,30 11,73 9,75		2,64 4,00 1,36 13,85 11,53		2,45 3,74 (1,17) (13,04) (10,87)	
d) Stroški poslovanja						
<ul style="list-style-type: none"> ▪ operativni stroški / povprečna aktiva 	2,09		2,08		2,16	
e) Likvidnost						
<ul style="list-style-type: none"> ▪ likvidna sredstva / kratkoročne vloge do nebančnega sektorja ▪ likvidna sredstva / povprečna aktiva 	40,14 22,63		39,34 19,69		31,88 13,93	

POMEMBNEJŠI PODATKI O POSLOVANJU IN KAZALCI POSLOVANJA BANKE

Banka	12. 2015		12. 2014		12. 2013	
	znesek v 000 EUR / kazalci v %	indeks	znesek v 000 EUR/ kazalci v %	indeks	znesek v 000 EUR/ kazalci v %	indeks
I. BILANCA STANJA						
Bilančna vsota	2.560.982	100	2.549.877	104	2.451.013	94
Skupni znesek vlog nebančnega sektorja	1.950.867	109	1.796.474	105	1.715.194	111
a) pravnih in drugih oseb	652.725	115	566.987	113	501.496	125
b) prebivalstva	1.298.142	106	1.229.487	101	1.213.698	106
Skupni znesek kreditov nebančnemu sektorju	1.743.395	100	1.748.516	89	1.954.272	92
a) pravnim in drugim osebam	857.207	96	891.702	82	1.090.269	87
b) prebivalstvu	886.188	103	856.813	99	864.003	99
Celotni kapital	358.161	106	336.631	126	267.726	92
Oslabitve finančnih sredstev in rezervacije	201.072	83	243.179	102	239.338	137
Obseg zunajbilančnega poslovanja	870.389	89	983.073	83	1.177.862	91
II. IZKAZ USPEHA						
Čiste obresti	58.796	97	60.574	106	57.111	94
Čisti neobrestni prihodki	39.298	106	37.242	105	35.496	88
Stroški dela, splošni in administrativni stroški	46.482	104	44.896	95	47.488	95
Amortizacija	4.788	97	4.940	93	5.298	95
Oslabitve in rezervacije	6.725	90	7.481	10	78.309	189
Poslovni izid pred obdavčitvijo	40.099	99	40.499		(38.488)	
Davek iz dohodka pravnih oseb	(5.895)	99	(5.925)		6.951	
Drugi vseobsegajoči donos pred obdavčitvijo	(923)		40.742		9.264	
Davek iz dohodka pravnih oseb od drugega vseobsegajočega donosa	340		(7.049)		(1.313)	
III. ZAPOSLENI						
Število zaposlenih	822		824		845	
IV. DELNICE						
Število delničarjev	119		120		123	
Število delnic	12.649.200		12.649.200		12.649.200	
Pripadajoči znesek kosovne delnice v osnovnem kapitalu (v EUR)	4,1729		4,1729		4,1729	
Knjigovodska vrednost delnice (v EUR)	28,31		26,61		21,17	





Banka	12. 2015		12. 2014		12. 2013	
	znesek v 000 EUR / kazalci v %	indeks	znesek v 000 EUR/ kazalci v %	indeks	znesek v 000 EUR/ kazalci v %	indeks
V. KAZALCI						
a) Kapital						
Količnik navadnega lastniškega kapitala	16,05		16,30		13,70	
Količnik temeljnega kapitala	16,05		16,30		13,70	
Količnik skupnega kapitala	16,05		16,30		13,70	
b) Kvaliteta aktive						
<ul style="list-style-type: none"> ▪ oslabitve finančnih sredstev in rezervacije / aktivne bilančne in zunajbilančne postavke 	7,43		8,75		8,59	
c) Profitabilnost						
<ul style="list-style-type: none"> ▪ obrestna marža ▪ marža finančnega posredništva ▪ donos na sredstva po obdavčitvi ▪ donos na kapital pred obdavčitvijo ▪ donos na kapital po obdavčitvi 	2,36 3,93 1,37 11,45 9,76		2,46 3,97 1,40 13,23 11,29		2,27 3,68 (1,25) (13,77) (11,28)	
d) Stroški poslovanja						
<ul style="list-style-type: none"> ▪ operativni stroški / povprečna aktiva 	2,06		2,02		2,10	
e) Likvidnost						
<ul style="list-style-type: none"> ▪ likvidna sredstva / kratkoročne vloge do nebančnega sektorja ▪ likvidna sredstva / povprečna aktiva 	40,04 24,04		39,24 20,67		31,83 14,59	

NASLOVI IN KONTAKTI

Sedež banke

SKB banka d.d., Ljubljana
Ajdovščina 4,
SI-1513 Ljubljana,
Slovenija

SKB TEL: (01) 471 55 55

Faks: (01) 231 45 49

e-pošta: info@skb.si

Transakcijski račun SKB banke d.d.: 01000-0000300007
Davčna številka: 40502368
Identifikacijska številka banke za DDV: SI40502368
Matična številka SKB banke d.d., Ljubljana: 5026237

Drugi koristni podatki:
SWIFT: SKBAS12X
Reuters: SGLJ
Teleks: 39144 skb dp si

Poslovna mreža¹

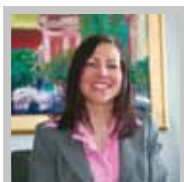
Poslovne enote

**Poslovna enota Celje**

Direktor: Igor Bošnjak
Vruncheva 2/a
3000 Celje
Tel.: (03) 428 63 00
Faks: (03) 428 63 46

Poslovna enota Maribor - Murska Sobota

Direktor: Igor Bošnjak
Ulica Heroja Bračiča 1
2000 Maribor
Tel.: (02) 234 77 00
Faks: (02) 234 77 10

**Poslovna enota Gorenjska**

Direktorica: Maja Kepic Osojnik
Koroška cesta 5
4000 Kranj
Tel.: (04) 201 27 51, 201 27 52
Faks: (04) 201 27 53

**Poslovna enota Novo mesto - Krško**

Direktorica: Almira Mlakar

Enota Novo mesto

Novi trg 3
8000 Novo mesto
Tel.: (07) 373 15 60
Faks: (07) 332 18 34

Enota Krško

Cesta 4. julija 42
8270 Krško
Tel.: (07) 488 26 72
Faks: (07) 488 26 10

**Poslovna enota Primorska - Notranjska**

Direktor: Teo Kahrmanović
Ferrarska ulica 6
6000 Koper
Tel.: (05) 666 33 00
Faks: (05) 666 33 08

¹Poslovna mreža in direktorji poslovnih enot po stanju 31. 12. 2015

**Poslovna enota Ljubljana Center**

Direktorica: Katarina Bedina
Ajdovščina 4,
1513 Ljubljana
Tel.: (01) 471 50 20
Faks: (01) 471 56 17

**Poslovna enota Ljubljana Okolica**

Direktor: Luka Omrčen
Ajdovščina 4,
1513 Ljubljana
Tel.: (01) 471 50 20
Faks: (01) 471 56 17

Poslovalnice

Poslovna enota Celje

Celje I

Vrunčeva 2/a
3000 Celje
Tel.: (03) 428 63 39
Faks: (03) 428 63 47

Celje II

Opekarniška cesta 2
3000 Celje
Tel.: (03) 428 63 15
Faks: (03) 428 63 18

Mozirje

Šmihelska 2
3330 Mozirje
Tel.: (03) 839 12 50
Faks: (03) 839 12 57

Rogaška Slatina

Kidričeva ulica 11
3250 Rogaška Slatina
Tel.: (03) 818 14 00
Faks: (03) 818 14 40

Slovenj Gradec

Francetova 7
2380 Slovenj Gradec
Tel.: (02) 885 07 70
Faks: (02) 885 07 78

Velenje

Cankarjeva cesta 2/a
3320 Velenje
Tel.: (03) 898 60 70
Faks: (03) 898 60 84

Žalec

Savinjska cesta 12
3310 Žalec
Tel.: (03) 712 03 10
Faks: (03) 571 71 57

Poslovna enota Gorenjska**Bled**

Ljubljanska cesta 4
4260 Bled
Tel.: (04) 575 17 11
Faks: (04) 574 22 62

Jesenice

Cesta maršala Tita 110
4270 Jesenice
Tel.: (04) 583 42 50
Faks: (04) 583 42 52

Kranj center

Koroška cesta 5
4000 Kranj
Tel.: (04) 281 01 13
Faks: (04) 281 01 35

Kranj Primskovo

Cesta Staneta Žagarja 37
4000 Kranj
Tel.: (04) 201 51 61
Faks: (04) 201 51 70

Kranjska Gora

Borovška 99 a
4280 Kranjska Gora
Tel.: (04) 588 20 06
Faks: (04) 588 19 69

Radovljica

Kranjska ulica 4
4240 Radovljica
Tel.: (04) 537 08 27
Faks: (04) 531 55 42

Škofja Loka

Kapucinski trg 4
4220 Škofja Loka
Tel.: (04) 518 40 42
Faks: (04) 518 40 49

**Poslovna enota Maribor -
Murska Sobota****Gornja Radgona**

Partizanska cesta 22
9250 Gornja Radgona
Tel.: (02) 564 33 86
Faks: (02) 564 33 90

Ljutomer

Stari trg 7
9240 Ljutomer
Tel.: (02) 581 12 27
Faks: (02) 583 13 23

Maribor - I

Ljubljanska ulica 9/b
2000 Maribor
Tel.: (02) 333 85 22
Faks: (02) 333 85 28

Maribor - II

Ulica heroja Bračiča 1
2000 Maribor
Tel.: (02) 234 77 20
Faks: (02) 234 77 09

Maribor - Tabor

Kardeljeva cesta 94
2000 Maribor
Tel.: (02) 333 85 45
Faks: (02) 333 85 50

Murska Sobota

Kocljeva ulica 9
9000 Murska Sobota
Tel.: (02) 522 31 20
Faks: (02) 522 31 39

Ormož

Vrazova ulica 4
2270 Ormož
Tel.: (02) 719 89 62
Faks: (02) 719 89 68

Ptuj

Puhova ulica 21
2250 Ptuj
Tel.: (02) 749 29 00
Faks: (02) 749 29 10

**Poslovna enota Novo mesto -
Krško****Brežice**

Ulica prvih borcev 39
8250 Brežice
Tel.: (07) 620 23 40
Faks: (07) 496 12 27

Črnomelj

Zadružna cesta 16
8340 Črnomelj
Tel.: (07) 305 64 85
Faks: (07) 305 27 84

Krško

Cesta 4. julija 42
8270 Krško
Tel.: (07) 488 26 35
Faks: (07) 488 26 40

Metlika

Naselje Borisa Kidriča 4
8330 Metlika
Tel.: (07) 369 15 42
Faks: (07) 369 15 48

Novo mesto - Novi trg

Novi trg 3
8000 Novo mesto
Tel.: (07) 373 15 66
Faks: (07) 332 45 98

Novo mesto II.

Ulica Slavka Gruma 7
8000 Novo mesto
Tel.: (07) 394 20 60
Faks: (07) 394 20 62

Sevnica

Kvedrova cesta 31
8290 Sevnica
Tel.: (07) 620 23 30
Faks: (07) 814 14 70

Trebnje

Gubčeva cesta 16
8210 Trebnje
Tel.: (07) 348 25 50
Faks: (07) 348 25 61

**Poslovna enota Primorska -
Notranjska****Cerknica**

Partizanska cesta 1
1380 Cerknica
Tel.: (01) 709 11 05
Faks: (01) 709 12 96

Idrija

Ulica svete Barbare 3
5280 Idrija
Tel.: (05) 374 11 07
Faks: (05) 374 11 13

Ilirska Bistrica

Kosovelova ulica 2
6250 Ilirska Bistrica
Tel.: (05) 714 22 80
Faks: (05) 714 23 70

Koper

Ferrarska ulica 6
6000 Koper
Tel.: (05) 666 33 02
Faks: (05) 666 33 09

Nova Gorica

Tolminskih puntarjev 4
5000 Nova Gorica
Tel.: (05) 335 05 16
Faks: (05) 335 05 31

Postojna

Tržaška cesta 59
6230 Postojna
Tel.: (05) 726 45 27
Faks: (05) 726 41 80

Sežana

Partizanska cesta 64
6211 Sežana
Tel.: (05) 728 32 70
Faks: (05) 728 32 80

**Poslovna enota Ljubljana -
Center****Ljubljana**

Slovenska cesta 56
1000 Ljubljana
Tel.: (01) 239 69 31
Faks: (01) 239 69 28

Ljubljana - Bežigranski dvor

Dunajska cesta 56
1000 Ljubljana
Tel.: (01) 436 21 42
Faks: (01) 436 21 44

Ljubljana - BTC CITY

Šmartinska cesta 152/g
1000 Ljubljana
Tel.: (01) 546 69 62
Faks: (01) 524 39 62

Ljubljana - Center

Ajdovščina 4
1000 Ljubljana
Tel.: (01) 471 59 58
Faks: (01) 471 58 37

Ljubljana - Črnuče

Dunajska cesta 421
1000 Ljubljana
Tel.: (01) 589 72 32
Faks: (01) 537 46 72

Ljubljana - Šiška

Bravničarjeva ulica 13
1000 Ljubljana
Tel.: (01) 500 17 76
Faks: (01) 500 17 81

Ljubljana - Vič

Jamova cesta 105
1000 Ljubljana
Tel.: (01) 423 43 11
Faks: (01) 423 45 26

Ljubljana - WTC

Dunajska cesta 156
1000 Ljubljana
Tel.: (01) 560 72 49
Faks: (01) 560 72 48

Ljubljana - Zupančičeva jama

Železna cesta 14
1000 Ljubljana
Tel.: (01) 239 69 02
Faks: (01) 239 69 08

Oddelek: Privatno bančništvo

Kristalna palača, 18. nadstropje
Ameriška 8,
1000 Ljubljana
tel.: 01 620 44 28
fax: 01 620 44 32

Poslovna enota Ljubljana Okolica**Domžale**

Ljubljanska cesta 85
1230 Domžale
Tel.: (01) 729 89 00
Faks: (01) 729 89 09

Grosuplje

Taborska cesta 2
1290 Grosuplje
Tel.: (01) 788 87 10
Faks: (01) 788 87 14

Kamnik

Glavni trg 13
1240 Kamnik
Tel.: (01) 831 85 70
Faks: (01) 831 73 93

Kočevje

Trg zbora odposlancev 18
1330 Kočevje
Tel.: (01) 893 18 71
Faks: (01) 895 35 81

Ljubljana - Zalog

Zaloška cesta 275
1000 Ljubljana
Tel.: (01) 527 20 14
Faks: (01) 527 20 15

Litija

Jerebova ulica 14
1270 Litija
Tel.: (01) 890 02 37
Faks: (01) 898 42 37

Ribnica

Ljubljanska cesta 1 b
1310 Ribnica
Tel.: (01) 836 21 73
Faks: (01) 836 22 75

Trzin

Blatnica 1 (Piramida)
1236 Trzin
Tel.: (01) 562 10 12
Faks: (01) 562 10 16

Vrhnika

Ljubljanska cesta 29
1360 Vrhnika
Tel.: (01) 757 12 00
Faks: (01) 757 12 07

Zagorje

Kopališka ulica 14
1410 Zagorje ob Savi
Tel.: (03) 566 47 90
Faks: (03) 566 46 99

SKB LEASING d.o.o.

Ajdovščina 4, 1000 Ljubljana
Tel.: (01) 300 50 00, Faks.: (01) 433 61 81
Elektronska pošta: info@skb-leasing.si
Internet: <http://www.skb-leasing.si>
Transakcijski račun SKB Leasing d.o.o.: 0310 0101 2002 555
Davčna številka: 31037038
Identifikacijska številka za DDV: SI31037038
Matična številka SKB Leasing d.o.o., Ljubljana: 5808596

Poslovna enota Ljubljana

Ajdovščina 4
1000 Ljubljana
Tel.: (01) 300 50 30
Faks.: (01) 430 54 79

Poslovna enota Celje in Maribor

Vrunčeva ulica 2a
3000 Celje
Tel.: (01) 300 50 61
Faks.: (01) 430 54 77

Pisarna Maribor

Ulica heroja Bračiča 1
2000 Maribor
Tel.: (01) 300 50 75
Faks.: (01) 430 54 77

Poslovna enota Novo mesto

Novi trg 3
8000 Novo mesto
Tel.: (01) 300 50 71
Faks.: (01) 430 54 78

Pisarna Koper


Ferrarska ulica 6
6000 Koper
Tel.: (01) 300 50 80
Faks.: (01) 430 54 76

SKB d.d.

Ajdovščina 4, 1000 Ljubljana

Sodišče, pri katerem je SKB banka d.d. Ljubljana, Ajdovščina 4, vpisana:

Okrožno sodišče v Ljubljani ■ Matična številka: 5026237 ■ Znesek osnovnega kapitala: 52.784.176,26 EUR

www.skb.si / SKB TEL (01) 471 55 55, facebook.com/BankaSKB 



Produkcija: SKB d. d. Ljubljana, Fotografije: Aleš Hostnik, Vinko Kernc
Ponatis in razmnoževanje nista dovoljena.



SOCIETE GENERALE GROUP