

# LETNO POROČILO 2018

---

PRIHODNOST  
STE VI  SKB  
SOCIETE GENERALE GROUP



# VSEBINA

| Del         | Poročilo / poglavje   | Stran      |
|-------------|---|------------|
| <b>I</b>    | <b>Splošni podatki za Skupino SKB</b>                         | <b>4</b>   |
|             | Pomembni poslovni dogodki                                     | 5          |
|             | Predstavitev Skupine  | 6          |
| <b>II</b>   | <b>Nagovor glavnega izvršnega direktorja</b>                  | <b>8</b>   |
| <b>III</b>  | <b>Poročilo Upravnega odbora in komisij</b>                   | <b>9</b>   |
|             | Poročilo Upravnega odbora                                     | 9          |
|             | Poročilo Revizijske komisije                                  | 13         |
|             | Poročilo Komisije za tveganje                                 | 15         |
|             | Poročilo Komisije za prejemke                                 | 16         |
|             | Poročilo Komisije za imenovanja                               | 17         |
|             | Stališče Upravnega odbora o poročilu o poslovanju Skupine SKB | 18         |
| <b>IV</b>   | <b>Strategija Skupine SKB</b>                                 | <b>20</b>  |
| <b>V</b>    | <b>Poslovno poročilo</b>                                      | <b>22</b>  |
|             | Gospodarska gibanja   | 22         |
|             | Poslovanje Skupine SKB  | 24         |
|             | Človeški viri   | 31         |
|             | Izjava o nefinančnem poslovanju                               | 34         |
|             | Upravljanje v Skupini SKB                                     | 40         |
|             | Izjava o upravljanju odvisne družbe SKB Leasing d.o.o.        | 50         |
|             | Izjava o odgovornosti posloводства in obseg vplivanja         | 51         |
| <b>VI</b>   | <b>Pomembnejši podatki in kazalci poslovanja</b>              | <b>53</b>  |
| <b>VII</b>  | <b>Računovodsko poročilo Skupine SKB in banke SKB</b>         | <b>57</b>  |
| <b>VIII</b> | <b>Upravljanje s tveganji</b>                                 | <b>156</b> |
| <b>IX</b>   | <b>Naslovi in kontakti</b>                                    | <b>229</b> |

# I. SPLOŠNI PODATKI ZA SKUPINO SKB

- število zaposlenih 912
- število strank 244.827
  - banka SKB 200.734
  - SKB Leasing 44.093
- število poslovalnic 54

## Gibanje pomembnejših postavk bilance stanja Skupine SKB

| milijoni EUR                     | 2018    | 2017    |        |
|----------------------------------|---------|---------|--------|
| Bilančna vsota                   | 3.313,9 | 3.174,3 | 4,4%   |
| Kreditni strankam, ki niso banke | 2.440,3 | 2.282,4 | 6,9%   |
| Depoziti strank, ki niso banke   | 2.499,0 | 2.341,2 | 6,7%   |
| Kapital                          | 356,5   | 368,2   | -3,2%  |
| Kapitalska ustreznost            | 12,7%   | 13,3%   | -56 bt |

## Zgoščeni rezultati in nekateri kazalniki poslovanja Skupine SKB

| milijoni EUR                     | 2018  | 2017  |         |
|----------------------------------|-------|-------|---------|
| Čisti bančni prihodki            | 121,2 | 110,7 | 9,5%    |
| Operativni stroški               | -60,4 | -58,2 | 3,7%    |
| Operativni dobiček               | 60,9  | 52,5  | 15,9%   |
| Rezervacije in oslabitve         | 9,5   | 0,5   | 1865,6% |
| Čisti dobiček                    | 57,6  | 43,4  | 32,7%   |
| ROE                              | 16,6% | 11,7% | +492 bt |
| Razmerje med stroški in prihodki | 49,8% | 52,6% | -281 bt |

## Ključne aktivnosti za doseg rezultatov

| Fizične osebe – podatki o gibanju obsega poslovanja | Δ v % | Dec. 2018     |
|---|-------|---------------|
| • Število računov                                   | 1,8%  | 173.463       |
| - Računi z rednimi prilivi                          | 3,0%  | 126.582       |
| • Število uporabnikov E-bančništva                  | 8,7%  | 112.343       |
| • Število uporabnikov Moj@SKB*                      |       | 55.220        |
| • Število kartic                                    | 2,6%  | 219.774       |
| • Obseg kreditov                                    | 8,1%  | 1.122,0 M EUR |
| - Stanovanjski krediti                              | 9,7%  | 855,6 M EUR   |
| • Obseg lizing poslov                               | 7,2%  | 243,7 M EUR   |
| • Obseg depozitov                                   | 9,0%  | 1.624,5 M EUR |

| Pravne osebe – podatki o gibanju obsega poslovanja   | Δ v % | Dec. 2018   |
|--|-------|-------------|
| • Število računov                                    | 2,8%  | 17.819      |
| • Število uporabnikov E-bančništva                   | 2,8%  | 16.616      |
| • Število uporabnikov Moj@SKB*                       |       | 3.849       |
| • Število transakcij domačega plačilnega prometa     | 4,2%  | 13.766.220  |
| • Število transakcij mednarodnega plačilnega prometa | 11,2% | 975.706     |
| • Obseg kreditov                                     | 2,2%  | 836,4 M EUR |
| - Krediti brez države                                | 4,1%  | 779,7 M EUR |
| • Obseg lizing poslov                                | 12,8% | 238,2 M EUR |
| • Obseg depozitov                                    | 2,8%  | 874,5 M EUR |

\* nov produkt, ki je na voljo fizičnim osebam od novembra 2017 in pravnim osebam od februarja 2018



## POMEMBNI POSLOVNI DOGODKI

Zaposleni v SKB z našim delom in strokovnim znanjem pomagamo strankam graditi prihodnost. Strankam nudimo produkte in storitve visoke kakovosti ter se ob tem zavedamo pomembnosti vzpostavljanja dobrih poslovnih odnosov z njimi in odgovornosti do širšega okolja, v katerem poslujemo. Da bi še izboljšali zadovoljstvo strank, sistematično merimo njihovo zadovoljstvo z obiskom v naših poslovalnicah (Projekt »On The Spot«), kar je sestavni del širšega projekta »Strankina izkušnja« (Customer Experience), ki ga izvaja matična Skupina Société Générale. V bližnji prihodnosti bomo začeli meriti tudi zadovoljstvo strank z drugimi vrstami stikov z banko, torej prek spletnega in mobilnega bančništva ter kontaktnega centra.

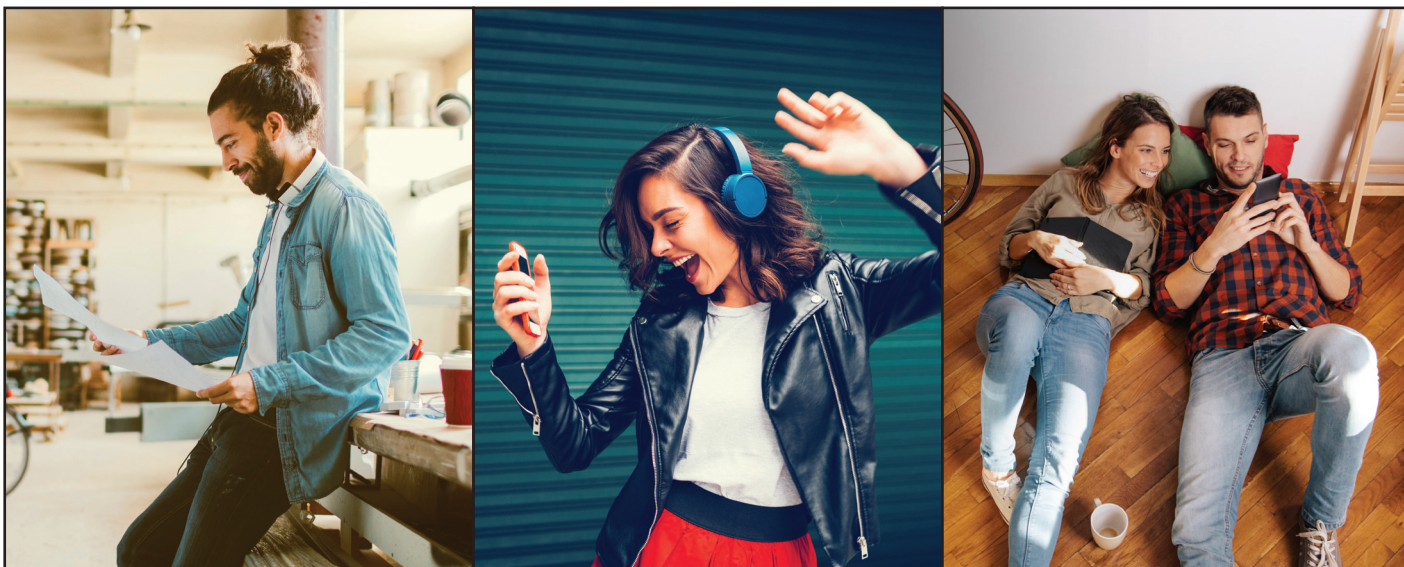
Da bi se strankam čim bolj približali in še izboljšali njihovo zadovoljstvo z našimi storitvami, smo v minulem letu tudi popolnoma preoblikovali poslovno mrežo, omogočili hitrejše procese odločanja ter standardizirali in poenotili način dela. Izboljšali smo notranjo učinkovitost ter sočasno v poslovanje uvedli vrsto tehnoloških izboljšav, novih procesov, pristopov in storitev. Lotili smo se preoblikovanja ponudbe dnevnega bančništva z vso dokumentacijo, vezano na postopke odpiranja računov, preverjanja podatkov strank, pa tudi naročanja na storitve.

Na področju financiranja smo poenostavili in obogatili potrošniško kreditiranje s spremenjeno ponudbo hitrih kreditov in uvedli plačevanje s kartico na obroke. Tržni delež pri kreditih smo povečali pri vseh segmentih strank, tako pri prebivalstvu, kot pri podjetjih. Na trgu je bila še posebej privlačna naša ponudba stanovanjskih kreditov s fiksno obrestno mero.

Povečali smo število računov in kakovost že odprtih računov, povečali delež aktivnih računov in delež računov strank privatnega bančništva, računov Prestige. Za slednje smo, ob podpori Société Générale Private banking, oblikovali privlačno ponudbo s posebnimi strukturiranimi investicijskimi produkti za plemenitjenje premoženja posameznikov. Smo edini s takšno ponudbo na slovenskem trgu. Zahvaljujoč dobremu sodelovanju z e-Študentskim servisom smo uspeli povečati tudi število strank iz segmenta mladih. Za mikro in majhna podjetja ter samostojne podjetnike, ki želijo z zavarovanjem ključnih oseb poskrbeti za ekonomsko varnost in zaščito pred izgubo dohodka podjetja, smo v začetku leta 2018 uvedli novost na trgu, Podjetniško varovalko. Z velikimi podjetji pa smo še poglobili poslovno sodelovanje z nudenjem posebnih storitev na področju strukturnega financiranja, s poenostavitvijo dokumentarnih poslov, pri upravljanju sredstev ter s sinergijskimi aktivnostmi znotraj Skupine SKB, s SKB Leasingom in SKB Leasing Selectom, ter s sestrskim podjetjem ALD Automotive, ki se ukvarja s poslovnim najemom vozil.

Izboljšali smo stične točke, ki jih stranka uporablja za poslovanje z banko. Vzpostavili smo svežo, sodobno in strankinim digitalnim potrebam prilagojeno spletno stran ([www.skb.si](http://www.skb.si)). V partnerstvu z Novo KBM pa smo strankam omogočili veliko lažjo dostopnost znatno razširjene mreže bankomatov na ozemlju celotne Slovenije. Hkrati smo razvijali in dopolnjevali storitve mobilne banke Moj@SKB, tudi pri zagotavljanju varnosti za stranke, in se lotili izboljšav na področju nujenja bančnih storitev s pomočjo Kontaktnega centra in tudi SMS obveščanja. Nadgradili smo tudi SWIFT sporočila.

Veliko razvojnih sil smo v letu 2018 namenili izpolnjevanju regulatornih zahtev, poročanjem za področja upravljanj s financami, tveganji, zavarovanji ter učinkoviti uporabi in upravljanju podatkov. Na osnovi strukturnih sprememb, ki smo jih izpeljali v letu 2018, bomo lahko v letu 2019 izvedli nekaj za banko in za stranke pomembnih komercialnih izboljšav, kot je paketna ponudba, oblikovana glede na potrebe strank.



# PREDSTAVITEV SKUPINE

## SKUPINA SKB

Skupino SKB sestavljajo banka SKB in Skupina SKB Leasing, v katero sodita družbi SKB Leasing in SKB Leasing Select.

Banka SKB je razvojno usmerjena univerzalna banka, ki preko različnih prodajnih poti, vključno s 54-imi poslovalnicami širom Slovenije, 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, kot 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.

Podjetji SKB Leasing ter SKB Leasing Select nadgrajujeta bančne storitve in produkte z liziškimi. Posameznikom in podjetjem SKB Leasing in SKB Leasing Select nudita v mreži bančnih poslovalnic, ki se nahajajo v vseh večjih regionalnih središčih po Sloveniji, in s pomočjo svojih prodajnih zastopnikov, vse liziške produkte, razen lizinga nepremičnin. SKB Leasing, SKB Leasing Select in banka SKB izkoriščajo 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 široko razvejane mednarodne mreže Skupine Société Générale ter jim tako zlahka sledi pri razvoju njihovih poslov v Srednji in Vzhodni 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 družba Amundi, kar strankam omogoča, da se lahko odločajo med širokim naborom naložbenih priložnosti. V sodelovanju z zavarovalnicami nudimo strankam v SKB tudi širok nabor zavarovalniških in naložbenih 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 67 različnih dr zavah sveta in ima 147.000 zaposlenih, ki nudijo finančne storitve 31-im milijonom strank.

Skupino Société Générale sestavljajo tri ključna področja:

- **Bančna mreža v Franciji**, ki obsega blagovne znamke Société Générale, Crédit du Nord in Boursorama. Vsaka od njih ponuja celoten spekter finančnih storitev prek različnih prodajnih kanalov, ki sodijo v sam vrh sodobnih digitalnih dosežkov;
- **Mednarodna bančna mreža, zavarovanje in finančne storitve za podjetja** s poslovnimi mrežami v Afriki, Rusiji, srednji in vzhodni Evropi ter specializiranimi podjetji, ki so vodilna na njihovih trgih;
- **Globalno bančništvo in investicijske rešitve**, ki temeljijo na strokovnem znanju, na ključnih mednarodnih lokacijah in integriranih rešitvah.

Da bi se bila Skupina sposobna hitreje odzivati, da bi postala bolj učinkovita in se približala strankam, se je Société Générale v letu 2017 odlo ila razdeliti svoje poslovanje na 17 poslovnih enot in 10 servisnih enot. SKB se uvr a v Poslovno enoto "Evropa – Mednarodno bančništvo na drobno".

Na osnovi modela raznoliknega univerzalnega bančništva Skupina Société Générale združuje finančno trdnost s strategijo trajnostne rasti in stremi k temu, da bi postala referenca za kakovosten bančni odnos, prepoznana na trgih po najvišjih standardih, ki jo stranke izberejo **zaradi kakovosti njenih produktov in storitev ter predanosti zaposlenih**.

Vrednote Skupine Société Générale so: skupinsko delo, inovativnost, odgovornost ter predanost.

Bonitetne ocene Skupine Société Générale so naslednje:

- Moody's A1 (december 2018),
- S&P A (december 2018) in
- Fitch A (december 2018).

## MEDNARODNA BANČNA MREŽA

Več kot desetletje 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 Société Générale 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 dr zavah, kjer posluje, saj v njih širi svoje poslovanje z inovativnim naborom bančnih produktov in storitev ter s partnerskim poslovnim odnosom.

## II. NAGOVOR GLAVNEGA IZVRŠNEGA DIREKTORJA

V letu 2018, in že peto leto zapored, je za Slovenijo odlično leto, za katero je bila značilna znatna rast in izboljšanje vseh njenih ekonomskih in finančnih kazalnikov.

V teh ugodnih okoliščinah je, navkljub še vedno močnemu konkurenčnemu okolju in naraščajočim zahtevam zakonodajalcev in regulatorjev, Skupina SKB poslovala zelo uspešno.

Banka SKB je še povečala svoje tržne deleže, še posebej na področju poslovanja s prebivalstvom ter z majhnimi in srednje velikimi podjetji. Pridobila je nove stranke in povečala kreditni portfelj za 5,8% v korist slovenskega gospodarstva. Naša banka je bila uspešna tudi pri nadzoru operativnih stroškov in uspela zato doseči zadovoljivo raven dobička iz poslovanja. Kljub temu, da ves čas sledi konservativni metodologiji oblikovanja rezervacij, je banka dosegla odlične neto stroške tveganj tudi zahvaljujoč izboljšanju stanja nekaterih podjetij ali posameznikov, in seveda tudi zaradi dobrega dela našega sektorja za razreševanje naložb.

Skupina SKB je ob koncu leta dosegla čisti dobiček v višini 57,6 milijona evrov, kar je drugi najboljši rezultat v vsej njeni zgodovini. Razmerje med stroški in prihodki je bilo pod pragom 50%, in sicer 49,8%, donosnost kapitala pa je dosegla 16,6%.

V letu 2018 je banka SKB uvedla nove produkte, kot je na primer obročna kreditna kartica, in tlakovala pot novim produktom, ki bodo na voljo strankam že v prvi polovici leta 2019. Banka je še dodatno nadgradila svoje zmogljivosti na področju trgovinskega financiranja in upravljanja z denarnimi sredstvi, na področju privatnega bančništva, in še naprej vlagala v digitalizacijo, da bi strankam zagotovila boljše produkte in storitve ter povečala stopnjo njihovega zadovoljstva.

Naši lizinski hčerinski družbi, SKB Leasing in SKB Leasing Select, sta v letu 2018 z rastočimi tržnimi deleži in obsegom poslovanja v veliki meri presegle zastavljene poslovne in finančne cilje ter dosegli najvišji poslovni rezultat doslej.

Za zaključek bi se rad zahvalil vsem našim strankam za njihovo zvestobo in zaupanje v hčerinske družbe Société Générale v Sloveniji – banko SKB, SKB Leasing, SKB Leasing Select in v družbo za upravljanje vozni  parkov, ALD Automotive Slovenija.. Prav tako želim čestitati vsakemu od sodelavcev za strokovnost in za trdo, a ponovno uspešno opravljeno delo v letu 2018. Njihova pripadnost in timski duh sta v veliki meri prispevala k priznanju »Banka leta 2018 v Sloveniji«, ki nam ga je  e sedmič v zadnjih osmih letih podelila strokovna revija The Banker.

Skupina SKB se, tako kot vsako leto, zavezuje, da bo v letu 2019 dosegla še bolj ambiciozne cilje v dobro svojih strank. Prihodnost ste vi!



**Andre Gardella**

Glavni izvršni direktor

# III. POROČILO UPRAVNEGA ODBORA

SKB d.d. 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. Predsedniki teh komisij o svojem delu redno poročajo Upravnemu odboru.

V nadaljevanju so predstavljena poročila Upravnega odbora, Revizijske komisije, Komisije za tveganja, Komisije za prejemke in Komisije za imenovanja o njihovem delu v letu 2018.

Upravni odbor deluje v skladu s pristojnostmi, določenimi z Zakonom o gospodarskih družbah in z Zakonom o bančništvu, s smernicami Evropske centralne banke in Evropske bančne federacije, s sklepi Banke Slovenije, Statutom SKB, d.d., Poslovnikom o delu Upravnega odbora SKB d.d., Etičnim kodeksom banke SKB in Skupine Société Générale ter z ostalimi internimi akti banke SKB in smernicami Skupine Société Générale.

Na Skupščini banke, 29. maja 2018, je prišlo do nekaterih sprememb Statuta SKB d.d., med drugim v delu, da se letno poročilo sprejme na Upravnem odboru in ne več na Skupščini. Tako Upravni odbor pri izvajanju svojih pristojnosti zlasti:

- preverja letna in druga finančna poročila banke ter sprejme letno poročilo,
- preverja predlog sklepa za uporabo bilančnega dobička,
- nadzira primernost postopkov in učinkovitost delovanja službe Notranja kontrola,
- daje soglasje k imenovanju in razrešitvi vodje službe Notranja revizija,
- obrazloži Skupščini delničarjev svoje mnenje k letnemu poročilu službe Notranja revizija 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 ostale 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 Vodstvu:

- k določitvi poslovne politike banke,
- k določitvi finančnega načrta banke,
- k določitvi organizacije sistema notranjih kontrol,
- k določitvi okvirnega letnega programa dela službe Notranja revizija.

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

Upravni odbor daje soglasje tudi 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,
- za odpoved pogodbe o revizijskem pregledu, sklenjene med banko in revizijsko družbo, pred potekom pogodbeno dogovorjenega roka,
- za razrešitev vodje službe upravljanja tveganj,



- k načrtu aktivnosti za upravljanje tveganj v skladu s strategijami in politikami prevzemanja in upravljanja tveganj,
- 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 EUR, in za vsak nadaljnji posel, zaradi katerega se celotna izpostavljenost banke do posamezne osebe iz vseh poslov poveča za nadaljnjih 100.000 EUR ter za sklenitev pravnega posla v primerih iz tega odstavka.

Na Skupščini SKB d.d., 29. maja 2018, je, po poteku mandata prejšnjim članom Upravnega odbora, prišlo do spremembe sestave Upravnega odbora, in sicer, Upravni odbor šteje še vedno sedem (7) članov, pri čemer so štirje (4) novi. Upravni odbor v novi sestavi je nadaljeval delo v skladu s sprejetimi načrti Upravnega odbora v prejšnji sestavi, saj so le-ti bili usmerjeni v zagotavljanje varnega in uspešnega poslovanja banke oziroma Skupine SKB.

Pri imenovanju so bila spoštovana načela strokovnosti, profesionalnosti, izkušenosti na različnih področjih delovanja, ugled predlaganih kandidatov, njihova sposobnost za skupinsko delo, pa tudi ustrezna zastopanost obeh spolov.

Upravni odbor je imel takoj po seji Skupščine svojo prvo, ustanovno sejo, na kateri je imenoval predsednika Upravnega odbora, Vodstvo banke ter člane vseh štirih komisij Upravnega odbora.

### **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.

Menim, 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: Notranje revidiranje, Stalni nadzor ter Skladnost poslovanja. Upravni odbor je aktivno sodeloval pri oblikovanju ter izvajanju politike poslovanja banke s poudarkom na upravljanju, spremljanju ter obvladovanju različnih vrst tveganj, vključno z zagotavljanjem skladnosti poslovanja z veljavno pravno ureditvijo ter nadziral delo Vodstva banke.

Predsednik Upravnega odbora je svojo nalogo opravljal v skladu s Poslovníkom o delu Upravnega odbora SKB d.d. ter redno in strokovno sodeloval z Vodstvom banke. Seje Upravnega odbora je vodil na način, ki je zagotavljal odgovorno in strokovno sprejemanje odločitev Upravnega odbora.

Komunikacija in sodelovanje med Upravnim odborom in Vodstvom banke sta bila strokovna, redna in korektna. Člane Upravnega odbora je v razpravah o odprtih vprašanih ves čas vodila skrb za dobro in varno poslovanje 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 aktivno vključeval v delo banke tudi preko svojih štirih (4) komisij 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 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 2018 je razvidno, da so se člani Upravnega odbora redno udeleževali sej in dejavno ter strokovno sodelovali v razpravah in pri sprejemanju odločitev Upravnega odbora oziroma njegovih komisij ter tako uspešno usmerjali in nadzorovali poslovanje banke v letu 2018.

V skladu z določili Zakona o bančništvu in posledično tudi s podzakonskimi akti je Upravni odbor že zelo zgodaj začel razpravo o načinu ocenjevanja primernosti njegovih članov 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. Le-ta so se odtelej tudi nadgrajevala. Na tej podlagi so bile pripravljene tudi letne ocene delovanja in primernosti posameznih članov Upravnega odbora, tako obstoječih kot predlaganih novih, kot tudi ocene primernosti in delovanja Upravnega odbora v celoti.

V letu 2018 je, zaradi uskladitve z novimi predpisi in dobro prakso, Upravni odbor, po predhodni obravnavi na seji Komisije za imenovanja, sprejel spremembe in dopolnitve »Pravilnika SKB banke d.d. Ljubljana o ocenjevanju primernosti članov Upravnega odbora«, v katerih je še bolj podrobno opredelil merila za ocenjevanje članov Upravnega odbora, kar prispeva h kakovostnemu 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 2018. To je razvidno iz poročila o poslovanju banke in Skupine SKB v letu 2018, saj je

banka, kot tudi Skupina SKB, v preteklem letu ustvarila zelo dober poslovni rezultat.

Upravni odbor je vse leto skrbel za dosledno spoštovanje pravil, povezanih s preprečevanjem nasprotja interesov in pomembnih poslovnih stikov, v skladu s Sklepom Banke Slovenije o ureditvi notranjega upravljanja, upravljalnem organu in procesu ocenjevanja ustreznega notranjega kapitala za banke in hranilnice. Po mnenju Upravnega odbora pri delu ni bilo zaslediti nasprotja interesov, hkrati pa so se stalno izvajali splošni ukrepi v izogib nasprotju interesov.

Leta 2018 je imel Upravni odbor pet (5) rednih sej: dve v prejšnji sestavi ter tri v novi sestavi. Vse seje Upravnega odbora so bile sklepčne, kar je razvidno iz zapisnikov sej.

Seznam prisotnih je prav tako razviden iz zapisnikov sej Upravnega odbora.

Upravni odbor SKB d.d. je na svojih sejah leta 2018 predvsem:

- obravnaval in preveril letno poročilo o poslovanju Skupine SKB v letu 2017, poročilo o notranjem revidiranju v letu 2017 in se seznanil s pozitivnim mnenjem neodvisne revizorske hiše Deloitte revizija d.o.o. Ljubljana, ter jih predlagal Skupščini SKB v sprejem,
- obravnaval periodična poročila o poslovanju ter izvajanju poslovne politike v letu 2018, pri čemer je bila posebna pozornost namenjena doseganju načrtovanih komercialnih ciljev, razvoju banke in Skupine SKB, izpostavljenosti tveganjem in obvladovanju vseh vrst tveganj, obvladovanju 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,
- prispeval k pripravi dokumentacije za navedene komisije z namenom doseganja boljše preglednosti in lažjega razumevanja 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) in z načrti prestrukturiranja ter soglašal z dokumenti (četrletna poročila), ki jih je banka redno posredovala Banki Slovenije,
- obravnaval poročilo ICAAP in ILAAP proces Skupine SKB v letu 2017 in se strinjal z oceno tveganj v povezavi s strategijo banke, ki zagotavlja, da je politika tveganj ustrežna glede na profil in strategijo banke,
- sprejel Strategijo Skupine SKB o prevzemanju tveganj in redno spremljal njeno izvajanje ter posebno pozornost namenjal poročilom o pregledu oblikovanja slabitev in rezervacij,
- obravnaval in sprejel letno poročilo o preprečevanju pranja denarja in financiranja terorizma v letu 2017,
- obravnaval poročilo o skladnosti poslovanja za leto 2017 in letni plan aktivnosti za leto 2018,
- redno obravnaval vsa pisma, sklepe, odločbe in priporočila nadzornih ustanov oziroma regulatorjev,
- obravnaval in sprejel načrt poslovanja ter finančni načrt Skupine SKB za leto 2019 in smernice za obdobje 2020 – 2021,
- obravnaval poročila službe Notranje revidiranje o rednih in izrednih pregledih posameznih enot banke ter se seznanil s ključnimi ugotovitvami in priporočili iz opravljenih revizij,
- sprejel načrt dela službe Notranje revidiranje za leto 2019,
- sprejel informacijo o Strateškem načrtu revizijskih pregledov za 5-letni cikel (od 2019 do 2023),
- sprejel spremembe Pravil delovanja notranjega revidiranja,
- se seznanil z ustno informacijo o neodvisni zunanji presoji dela službe Notranje revidiranje v Skupini SKB,
- sprejel spremembe in dopolnitve Pravilnika SKB d.d. o ocenjevanju primernosti članov Upravnega odbora (uskladitev z regulatornimi spremembami in dobrimi praksami),
- se seznanil in soglašal z letno oceno Komisije za imenovanja, da vsak član Upravnega odbora posamično ter tudi člani Upravnega odbora kot celota izpolnjujejo sprejete kriterije ter dosegajo zastavljene cilje,
- obravnaval in sprejel spremembe in dopolnitve Sklepa o sistemu notranjih kontrol v Skupini SKB,
- obravnaval in soglašal z dokumentom SKB, ki predstavlja prispevek Skupine SKB k Načrtu reševanja bank v okviru Skupine Société Générale in je del načrta Skupine Société Générale,
- potrdil obseg kreditnih limitov za SKB, d.d., do odvisnih družb v Skupini Société Générale, SKB Leasing in SKB Leasing Select,
- redno spremljal izvajanje priporočil ECB/BS,
- sprejel dopolnjeno in s spremenjeno zakonodajo usklajeno politiko prejemkov v SKB, d.d.,
- sprejel spremembe in dopolnitve Poslovnika o delu Upravnega odbora SKB, d.d.,
- obravnaval aktivnosti povezane z digitalizacijo bančnega poslovanja, vključno s projektom uvedbe mobilnega bančništva v SKB d.d. in spremljal izvajanje načrtovanih aktivnosti,
- sprejel program sej Upravnega odbora in njegovih komisij za leto 2019,
- se seznanil tudi z vsemi drugimi informacijami, ki so mu bile posredovane.

Na eni izmed sej Upravnega odbora, ki je že potekala v novi sestavi, sta bili prisotni tudi predstavnici skupne nadzorne ekipe ECB/Banke Slovenije (JST/ECB).

Poslovno okolje se je v letu 2018 v primerjavi s prejšnjim letom izboljšalo. Gospodarska rast je pozitivno delovala na poslovanje strank in posledično tudi na banke, komercialne aktivnosti so se intenzivirale. Vendar so še vedno skromne investicije in nizka poraba povzročale presežno likvidnost, ki je deponirana pri centralni banki po negativni obrestni meri. Konkurenca med bankami se je zaostrila, začel se je postopek bančne koncentracije in spreminjanje poslovnih modelov bank. Upravni odbor je v takšnih pogojih posebej skrbno nadziral poslovanje banke in analiziral rezultate.

SKB d.d. 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 in usmeritve Skupine Société Générale. Politika pravočasnega in preudarnega ukrepanja glede na spreminjajoče se razmere na trgu, v bančnem sektorju in v celotnem gospodarstvu ter usmerjenost k strankam, skrben nadzor nad stroški poslovanja in tveganji, so Skupini SKB tudi v letu 2018 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 in politiki, razvojnih načrtih, 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 32. Skupščini SKB d.d., ki je bila dne 29. maja 2018.

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

V Skupini Société Générale, kot tudi v Skupini 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 d.d. ustrezno izobrazbo in izkušnje na različnih področjih delovanja, še zlasti 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 sodelovanje z Vodstvom banke potekalo 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 2018 in za ponovno pridobitev naziva »Banka leta 2018 v Sloveniji«, ki ga podeljuje revija The Banker.

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

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

**Jean-Philippe Guillaume**  
predsednik Upravnega odbora

# POROČILO REVIZIJSKE KOMISIJE

Pristojnosti Revizijske komisije so zlasti:

- spremljanje postopka računovodskega poročanja,
- spremljanje učinkovitosti notranjih kontrol v banki, sistema stalnega nadzora, notranjega revidiranja 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 ne-revizijskih storitev,
- predlaganje Upravnemu odboru v 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 2018 sestala na štirih (4) rednih sejah.

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. Na nekaterih sejah so bili prisotni tudi drugi člani Upravnega odbora, kar je vsem omogočilo še boljše informiranje o izvajanju pristojnosti Revizijske komisije.

Zaradi imenovanja novega Upravnega odbora na Skupščini banke, ki je bila 29. maja 2018, se je spremenila tudi sestava Revizijske komisije.

Na 1. seji Upravnega odbora, dne 29.5.2018, je bila za predsednico Revizijske komisije imenovana Clara Grigore.

Glede na to, da mora biti funkcija predsednika Revizijske komisije neodvisna, in da je Clara Grigore v Skupini Société Générale generalna sekretarka za področje Evrope in Rusije, kamor sodi tudi SKB d.d., je bila na 3. seji Upravnega odbora, dne 7.11.2018, Clara Grigore razrešena s funkcije predsednice komisije, ostala pa je njena članica. Na tej seji je bil za novega predsednika Revizijske komisije imenovan Milorad Katnić, tudi že član komisije, ki pa je bil zato posledično razrešen s funkcije predsednika Komisije za tveganja.

Revizijska komisija je leta 2018 predvsem:

- obravnavala poročilo o poslovanju Skupine SKB v letu 2017 s prilogami in s tem v zvezi opravila poglobljen razgovor s predstavniki zunanjega revizorja Deloitte revizija d.o.o. Ljubljana, brez prisotnosti Vodstva banke,
- obravnavala poročilo zunanjega revizorja Vodstvu banke in Upravnemu odboru skupaj s pismom revizorja Vodstvu banke in izjavo o notranjem upravljanju banke,
- obravnavala osnutek poročila o delu Revizijske komisije v letu 2017,
- obravnavala osnutek poročila o delu službe Notranje revidiranje v letu 2017,
- bila seznanjena s pozitivno oceno Francoskega inštituta za notranjo revizijo in kontrolo (IFACI), ki je v letu 2017 opravil neodvisno zunanjo revizijo dela službe Notranje revidiranje SKB ter ji v letu 2018, na podlagi ugotovljenega skladnega delovanja z mednarodnimi standardi, podelil certifikat,
- obravnavala poročilo o tveganjih, oslavitvah in rezervacijah banke v letu 2017,
- redno obravnavala četrtna in polletna poročila službe Notranje revidiranje o njihovem delu in posebna poročila o pregledu priporočil službe Notranje revidiranje, ki niso bila realizirana v roku,
- obravnavala poročila o izvajanju stalnega nadzora, ki vključuje zlasti naslednja področja: sistem vodstvenega nadzora, upravljanje z operativnim tveganjem, ki vključuje predstavitev in analizo operativnih izgub in korektivnih ukrepov, spremljanje ključnih indikatorjev tveganj (KRI), spremljanje izvedbe akcijskih načrtov iz naslova samoocenjevanja tveganja in kontrol (RCSA) ter predstavitev analize scenarijev (SA); redno je obravnavala varnost informacijske tehnologije, varnostne mehanizme za osebe in opremo banke, zagotavljanje neprekinjenega načrta poslovanja banke (BCM) ter krizno upravljanje; posebno pozornost je namenjala skladnosti poslovanja, preprečevanju pranja denarja in financiranju terorizma; prav tako je redno obravnavala strukturna tveganja, davčna tveganja ter pomembna pravna tveganja, uvajanje novih produktov in poslovanje s pomembnimi zunanjimi partnerji (EOS), tveganja, vezana na upravljanje s človeškimi viri in drugo,

- se podrobno in tekoče seznanjala s poročili o varnostni politiki na področju informacijske tehnologije v banki,
- obravnavala in potrdila načrt dela službe Notranje revidiranje za leto 2019 ter ga predložila v sprejem Upravnemu odboru,
- sprejela informacijo o Strateškem načrtu revizijskih pregledov za 5-letni cikel (od 2019 do 2023) ter ga posredovala v sprejem Upravnemu odboru,
- soglašala s spremembami Pravil delovanja notranjega revidiranja ter jih posredovala Upravnemu odboru v sprejem,
- predlagala imenovanje revizorja Skupine SKB za leta 2018, 2019 ter 2020 in ga predložila Upravnemu odboru v sprejem,
- obravnavala izvajanje projekta IFRS9,
- obravnavala rezultate vprašalnika SG (CACI) v zvezi z izvajanjem aktivnosti Revizijske komisije, iz katerega je izhajalo, da Komisija opravlja svoje delo zelo dobro,
- sprejela program sej Revizijske komisije v letu 2019,
- opravljala druge naloge v skladu s Statutom banke ter sklepi Upravnega odbora.

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



**Clara Grigore**

predsednica Revizijske 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 razpored 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,
  - 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 2018 sestala na treh (3) rednih sejah.

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. Na nekaterih sejah so bili prisotni tudi drugi člani Upravnega odbora, kar je omogočilo vsem še boljše informiranje o izvajanju politike tveganj v SKB.

Zaradi imenovanja novega Upravnega odbora na Skupščini banke, ki je bila 29. maja 2018, se je spremenila tudi sestava Komisije za tveganja. Na 1. seji Upravnega odbora, dne 29.5.2018, je za predsednika komisije bil imenovan Milorad Katnić. Zaradi prevzema funkcije predsednika Revizijske komisije je bil Milorad Katnić na 3. seji Upravnega odbora, dne 7.11.2018, razrešen s te funkcije in Maria Koytcheva Rousseva, sicer tudi članica Komisije za tveganja, je bila imenovana za novo predsednico Komisije za tveganja.

Komisija za tveganja je na svojih sejah obravnavala predvsem:

- 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,
- izvajanje Strategije v Skupini SKB o prevzemu tveganj,
- predlog Société Générale intra-group limitov in jih predlagala Upravnemu odboru v sprejem,
- končno poročilo o implementaciji projekta IFRS9,
- prispevek SKB, d.d., k Načrtu reševanja bank v okviru Skupine Société Générale za leto 2018,
- druge zadeve v skladu s Statutom banke ter sklepi Upravnega odbora.

Na eni od sej Komisije za tveganja je bila prisotna tudi predstavnica skupne nadzorne ekipe Banke Slovenije (JST / ECB).

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. Posebno pozornost je namenjala obvladovanju tveganj in upravljanju nedonosnih izpostavljenosti. S svojim delom ter rednim poročanjem Upravnemu odboru je prispevala k učinkovitemu delu Upravnega odbora.



**Milorad Katnić**

predsednik Komisije za tveganje

# 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 2018 imela tri (3) redne seje, pri čemer je bila ena seja korespondenčna. Komisija je imela tudi več posvetovanj z Vodstvom banke.

Vse seje komisije so bile sklepčne, kar je razvidno iz zapisnikov sej komisije.

Zaradi imenovanja novega Upravnega odbora na Skupščini banke, ki je bila 29. maja 2018, se je spremenila tudi sestava Komisije za prejemke.

Komisija za prejemke je na svojih sejah v letu 2018 obravnavala predvsem:

- nagrade za delo članoma Vodstva banke in članom razširjenega Vodstva banke (ExCo), vključno z nosilci ključnih funkcij in potrdila posredovane predloge. Upravni odbor je soglašal s sprejetimi sklepi Komisije za prejemke.
- letni pregled prejemkov za leto 2018 ter smernice za leto 2019,
- pregled politike prejemkov – poročilo službe Notranje revidiranje iz leta 2018,
- izsledke rezultatov Barometra zaposlenih 2017,
- predstavitev rezultatov C&C (Culture&Conduct – Kultura&Ravnanje) ter predvidene ukrepe,
- predlog sprememb in dopolnitev Politike prejemkov v SKB d.d. ter jih predlagala Upravnemu odboru v sprejem,
- poročilo o izvajanju splošne uredbe o varstvu podatkov (GDPR) na področju človeških virov.

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 oziroma Skupine SKB.



**Jean-Philippe Guillaume**  
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 2018 je Komisija za imenovanja imela eno (1) sejo, na kateri so bili prisotni vsi člani in je obravnavala:

- letno oceno članov Upravnega odbora v skladu s Pravilnikom SKB d.d. o ocenjevanju primernosti članov Upravnega odbora in nosilcev ključnih funkcij v banki,
- predlog za dopolnitev Pravilnika SKB d.d. o ocenjevanju primernosti članov Upravnega odbora ter ga predlagala v sprejem Upravnemu odboru,
- predlog Skupščini banke glede poteka in s tem prenehanja mandatov članom Upravnega odbora in imenovanje novih članov Upravnega odbora ter predlog za določitev sejin in pristojbin za opravljanje funkcije.

Pravilnik o ocenjevanju primernosti članov Upravnega odbora opredeljuje zlasti aktivnosti, ki jih je potrebno izvesti glede ocene primernosti vsakega člana Upravnega odbora (pridobitev ustrezne dokumentacije po EBA vprašalniku in vprašalniku Banke Slovenije) kot tudi ocenjevalna merila, kot so na primer merila glede ugleda (eventualni 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 na dan 31.12.2018 šteje sedem (7) članov, so tri (3) ženske in štirje (4) moški, različnih starosti, različnih profilov po izobrazbi in delovnih izkušnjah, kar omogoča in zagotavlja konstruktivno-kritično presojo odločitev Vodstva banke in učinkovit nadzor nad njim.

Komisija za imenovanja je pri ocenjevanju primernosti članov Upravnega odbora spoštovala sprejete kriterije ter izvedla ponovno oceno primernosti za vsakega člana Upravnega odbora posebej ter za vse predlagane novoimenovane člane Upravnega odbora. Poleg tega je bila ocena narejena še posebej za izvršne člane Upravnega odbora, posebej za neizvršne člane Upravnega odbora ter za Upravni odbor kot celoto. Pri tem je komisija ugotovila, 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 posluje. Sestava Upravnega odbora mora omogočati kakovostno in odgovorno razpravo o vseh pomembnih dokumentih banke, o strategiji banke na vseh področjih ter o izvajanju le-te, kot tudi 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.

Zaradi imenovanja novega Upravnega odbora na Skupščini banke, ki je bila 29. maja 2018, se je spremenila tudi sestava Komisije za imenovanja.



**Pierre-Yves Demoures**  
predsednik Komisije za imenovanja

# STALIŠČE UPRAVNEGA ODBORA DO POROČILA O POSLOVANJU SKUPINE SKB V LETU 2018

Vodstvo banke SKB d.d. je 26. februarja 2019 posredovalo Upravnemu odboru v predhodno obravnavo nerevidirano poročilo o poslovanju banke SKB in Skupine SKB v letu 2018. Upravni odbor je prejel tudi osnutek poročila o delu Upravnega odbora ter njegovih komisij v letu 2018. Hkrati je bilo predloženo tudi letno poročilo službe Notranje revidiranje.

Upravni odbor je poročilo o svojem delu in njegovih komisijah obravnaval na svoji 4. redni seji, dne 7. marca 2019.

Vodstvo SKB d. d. je 2. aprila 2019 posredovalo članom Upravnega odbora predlog, da revidirano letno poročilo Skupine SKB za leto 2018 sprejmejo.

Iz poročila o poslovanju za leto 2018 izhaja, da sta tako Skupina SKB in banka SKB poslovali dobro, saj Skupina SKB izkazuje dobiček v znesku 57.569 tisoč EUR, banka SKB d.d. pa dobiček v višini 53.693 tisoč EUR, pri čemer bilančni dobiček SKB d.d. znaša 136.251 tisoč EUR.

Poročilo o poslovanju banke SKB in Skupine SKB v letu 2018 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 5. redni seji, dne 23. aprila 2019, obravnaval revidirano letno poročilo s poročilom revizorske družbe Deloitte Revizija d.o.o. in nanj ni imel pripomb ter je predloženo Letno poročilo Skupine SKB za poslovno leto 2018 sprejel.

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 njenih odvisnih podjetij, SKB Leasing d.o.o. in SKB Leasing Select 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 2018 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 33. Skupščini SKB, ki bo potekala 6. junija 2019.

Upravni odbor v celoti soglaša s predlogom Vodstva banke in predlaga Skupščini, da se dobiček banke SKB, ustvarjen v letu 2018 v višini 47.055.024,00 EUR razdeli.

Bilančni dobiček SKB banke d.d. Ljubljana v poslovnem letu 2018 znaša 136.250.907,46 EUR. Čisti dobiček SKB banke poslovnega leta 2018 znaša 53.693.122,82 EUR, znesek v višini 47.055.024,00 EUR se uporabi za izplačilo dividend, znesek v višini 6.638.098,82 EUR pa se prenese na preneseni čisti dobiček.

Bruto dividenda na delnico v letu 2018 znaša 3,72 EUR.

Z datumom skupščine delničarjev se čisti dobiček iz postavke čisti dobiček poslovnega leta 2018 prenese v postavko obveznost iz udeležbe v dobičku – dividende.

Dividende se izplačajo šesti delovni dan po datumu Skupščine SKB delničarjem, ki so vpisani kot imetniki delnic SKB banke d. d. Ljubljana, v centralni register vrednostnih papirjev konec petega delovnega dne po datumu Skupščine SKB, ki bo odločala o uporabi bilančnega dobička.

Upravni odbor meni, da sta Vodstvo banke in Upravni odbor v letnem poročilu za leto 2018 zadostila vsem zakonskim zahtevam.

Upravni odbor ugotavlja, da so bile razmere v gospodarstvu tudi v letu 2018 še vedno dokaj zahtevne. Likvidnost v banki kot tudi v celotnem finančnem sistemu, je bila velika, kar je imelo za posledico močno konkurenco med bankami ter posledično nižanje obrestnih mer in tudi obrestne marže.

Upravni odbor ocenjuje, da je sodelovanje z Vodstvom banke potekalo na visoki strokovni ravni in je bilo vseskozi usmerjeno k skupnemu cilju - uspešnemu in varnemu poslovanju banke, kar se je odrazilo tudi v dobrih rezultatih poslovanja Skupine SKB.

Skupina SKB je zato v letu 2018 nadaljevala aktivnosti, ki so vodile k prestrukturiranju in optimizaciji procesov poslovanja ter zniževanju stroškov ob istočasnih aktivnostih 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 2018 je vodilo k 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 banka 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.



**Jean-Philippe Guillaume**  
predsednik Upravnega odbora



## IV. 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 gospodarstva in širše družbe.

### Spremembe v svetu bančništva

V zadnjih nekaj letih se je bančna industrija soočala z korenitimi ekonomskimi, regulatornimi in tehnološkimi spremembami. Naša strategija je usmerjena k sprejemanju teh izzivov in zagotavljanju sodobnih rešitev našim strankam.

### Sprejemanje izzivov ekonomske rasti

Skupina SKB vsakodnevno in dolgoročno podpira projekte strank in jim zagotavlja konkurenčne finančne storitve. Še naprej si bomo prizadevali za rast tržnih deležev pri kreditih, lizingu in depozitih, vendar ne za vsako ceno ali ob visokem tveganju.

### Razvejane bančne poti

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

### Uravnotežen poslovni model

Uravnotežen poslovni model tvori močne sinergije med banko SKB, SKB Leasingom, SKB Leasing Selectom in ALD Automotive, ter izbranimi zavarovalnicami in partnerji. S produkti in storitvami, ki se nahajajo v širokem naboru bančnih in zavarovalniških produktov Skupine SKB, smo zmožni zadostiti vsem potrebam po financiranju in investiranju naših strank.

### Prispevek SKB Leasinga

SKB Leasing, hčerinska družba banke SKB, nudi posameznikom in podjetjem v bančni mreži poslovalnic, ki se nahajajo v vseh večjih slovenskih regionalnih središčih, in s pomočjo 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. SKB Leasing Select, hčerinska družba SKB Leasing-a, nudi lizinske produkte izbranih avtomobilskih znamk posameznikom in podjetjem preko mreže dobaviteljev. Vse podporne poslovne funkcije skupaj z upravljanjem tveganj in finančnimi funkcijami si družba deli z družbama SKB Leasing in banko SKB.

### Oskrbovanje širokega nabora strank

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 naše široko razvejane mreže poslovalnic, iz široke mednarodne mreže matične Skupine Société Générale, iz ugodnosti financiranja in specializirane informacijsko-tehnološke podpore matične Skupine, kot tudi iz močne kapitalске osnove.

Kot banka, usmerjena k manjšim strankam, smo v središče postavili bančne storitve za posameznike, samostojne podjetnike ter majhna in srednje velika podjetja. Storitve za večje stranke so zlasti usmerjene k udeležbi pri njihovih investicijskih projektih. Za vsak segment strank imamo posebej zanje oblikovane strategije, njim primerne prodajne pristope in ustrezne linije vodenja.

### Kakovost storitev

Kakovost naših storitev, ki temelji na odlični izvedbi in strokovnem svetovanju, izboljšujemo s hitro odzivnostjo na potrebe obstoječih in novih strank. Naš cilj je izboljšanje ponudbe in zagotavljanje hitrejših postopkov odločanja. Uvajamo hitre postopke odobravanja kreditov in izboljšujemo naše odnose s strankami s pomočjo posebnih animacijskih prodajnih skupin. Kot del Skupine Société Générale je SKB deležna močne podpore matične Skupine v smislu prenosa znanj in poslovnih priložnosti. Slovenskim podjetjem omogoča tudi dostop do široke mednarodne mreže Skupine Société Générale.

## Uporaba novih tehnologij

Digitalna revolucija preoblikuje večino našega vsakdanjega življenja in ponuja nove načine za obveščeno, nakupe in komuniciranje. Banke morajo v tem preoblikovanju aktivno sodelovati s krepitvijo odnosov s strankami in uvajanjem novih storitev, z razvojem mobilnih rešitev in s promocijo novih načinov plačevanja ob zagotavljanju varnosti sistemov, podatkov in transakcij.

Skupini SKB predstavlja tehnološki razvoj nove priložnosti za odzivanje na spremembe v načinih uporabe bančnih storitev in za gradnjo banke prihodnosti. Komerzialne dejavnosti izboljšujemo z optimizacijo poslovnih procesov in organizacije, saj si prizadevamo pridobiti dragocen, strankam in prodaji namenjen, čas. Izboljšali bomo tudi upravljanje z dokumentacijo o naših poslih ter na ta način zmanjšali stroške in operativna tveganja. Strankam, ki iščejo preproste, hitre in kakovostne bančne produkte bomo tako lahko ponudili sodobne storitve.

## Izboljšanje učinkovitosti

Usmerjeni smo k nenehnemu izboljševanju učinkovitosti, ki jo merimo z razmerjem med stroški in prihodki. Še naprej bomo iskali priložnosti za prihranke na poenostavitvah procesov, pri koriščenju storitev zunanjih izvajalcev, pri vseh vrstah splošnih upravnih stroškov, kot tudi pri povečevanju vseh virov prihodkov, ob tem, ko izboljšujemo naš sistem nadzora in postopno preoblikujemo naše procese. 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.

## Preudarno upravljanje s tveganji

Skupina SKB nadaljuje z izboljšanjem profila tveganja tako, da ostaja zelo preudarna in previdna pri spremljanju vseh vrst tveganj ter odzivna na morebitno poslabšanje finančnega stanja strank z ustreznim oblikovanjem rezervacij oziroma oslabitev.

## Visoka raven kapitalske ustreznosti

Z ohranjanjem visoke ravni kapitalske ustreznosti in najbolj kakovostnega kapitala prvega reda je banka sposobna poslovno rasti kot tudi absorbirati nenadno in nepredvideno možno poslabšanje razmer v gospodarskem okolju.

## Skladnost z regulativo

Skupina SKB ostaja trdno zavezana k izpolnjevanju strogih zakonskih zahtev, zlasti pri varstvu podatkov o strankah, kot tudi na področjih različnih poročil, testiranj izjemnih situacij ter upravljanja tveganj in kapitala.

## Strokovni, ustvarjalni in motivirani zaposleni

Na osnovi strokovnega znanja in izkušnje bomo zagotavljali visoko raven trajnostnega zagotavljanja kakovosti storitev strankam tudi v prihodnje. Poskrbeli bomo tudi, da bo ravnanje zaposlenih tudi v bodoče družbeno odgovorno, etično in profesionalno.

Zavedamo se, da ambiciozne poslovne cilje lahko dosežemo le s skupinskim delom strokovnih, ustvarjalnih in motiviranih zaposlenih. Naš strateški cilj je zato še izboljšati znanje vseh zaposlenih, pri oceni njihove uspešnosti se nameravamo bolj osredotočiti na stopnjo donosa kot pa na obseg sklenjenih poslov. Tudi v prihodnje bomo spodbujali notranjo mobilnost zaposlenih v banki SKB in v odvisnih družbah ter znotraj celotne Skupine Société Générale. V Skupini SKB vlagamo tudi v prihodnost zaposlenih s sofinanciranjem njihovega dodatnega pokojninskega zavarovanja in s promoviranjem udeležbe zaposlenih v globalnem lastništvu matične Skupine Société Générale.

## Zavezanost domačemu okolju

Skupina SKB, preko svoje mreže poslovalnic po vsej Sloveniji, sodeluje v življenju 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.

---

Napredek, ki smo ga v preteklih letih dosegli, dokazuje ustreznost našega poslovnega modela in našo sposobnost aktivacije vseh naših virov za nadaljnjo rast in razvoj.

Z izkoriščanjem naših prednosti in z razpršenim portfeljem poslov, s poudarkom na konservativni politiki pri upravljanju s tveganji in z učinkovitostjo, ob dejavni udeležbi zaposlenih in s podporo največjega delničarja, Skupine Société Générale, ima Skupina SKB dobro osnovo za nadaljnji razvoj in opravljanje poslanstva, ki je financiranje slovenskega gospodarstva in podpora razvoju strank. Na ta način se krepi tudi položaj Skupine SKB na slovenskem bančnem trgu.

# V. POSLOVNO POROČILO

## 1. GOSPODARSKA GIBANJA V LETU 2018<sup>1</sup>

V Sloveniji so se tudi v letu 2018 nadaljevala ugodna gibanja gospodarske rasti, ki ostaja med najvišjimi v evro območju. Bruto domači proizvod (BDP) je večji za 4,5 % kot posledica nadaljevanja ugodnih izvoznih gibanj, rasti zasebne in državne potrošnje ter krepitve investicij.

Po izredno visokih rasteh izvoza v letu 2017 (+10,7%) je temu v letu 2018 sledila zmernejša rast slovenskega izvoza (+7,2%). UMAR to povezuje z upočasnitvijo rasti povpraševanja na tujih trgih in odsotnostjo enkratnih dejavnikov v avtomobilski industriji, ki so zlasti v 2017 in delno tudi v 2018 znatno vplivali na povečanje izvoza.

Z rastjo razpoložljivega dohodka ob ugodnih razmerah na trgu dela ter večjemu zaupanju potrošnikov **zasebna potrošnja** (+2,2 %) postaja vse pomembnejši dejavnik gospodarske rasti. Rast **državne potrošnje** se je nekoliko okrepila (+2,6 %), predvsem zaradi nadaljnje rasti zaposlovanja v sektorju država ter rasti izdatkov za blago in storitve.

**Investicijska aktivnost** je v letu 2018 ostala visoka (+10,6 %), tako v gradbeništvu (stanovanjske in infrastrukturne investicije) kot tudi pri investicijah v opremo in stroje, ki jih ob rastočem povpraševanju spodbuja visoka izkoriščenost proizvodnih zmogljivosti in dobri poslovni rezultati podjetij.

Državne investicije, večinoma gradbene, so se po stagnaciji v 2017, znatno povečale (tudi zaradi povečanega črpanja evropskih sredstev).

Tako kot v letu 2017, tudi v letu 2018 stopnja zaposlenosti ostaja visoka, saj so ugodna gibanja na trgu dela vodila k krepitvi zaposlovanja in posledično k zmanjševanju števila brezposelnih. Število registriranih brezposelnih je konec leta 2018 znašalo 78,5 tisoč, kar je 11,4 % manj kot konec prehodnega leta. Realna **stopnja brezposelnosti po ILO** znaša 5,1 %.

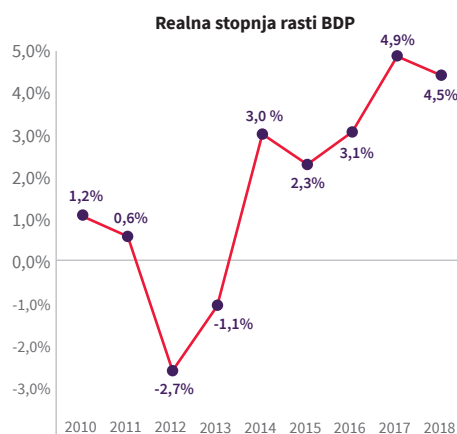
Rast **bruto plače na zaposlenega** v letu 2018 (+1,6 %) ostaja zmerna, kajti izboljšanje razmer na trgu dela se kaže bolj v rasti zaposlenosti kot plač. Rast v javnem sektorju (+1,3 %) je posledica uresničevanja sprejetih dogovorov s sindikati in rednih napredovanj zaposlenih, medtem ko v zasebnem sektorju (+2,3 %) temelji na dobrih gospodarskih rezultatih, postopni rasti inflacije in nadaljnjim zmanjševanjem brezposelnosti ter s tem povezanimi omejitvami pri zaposlovanju ustrezne delovne sile.

V letu 2018 je **inflacija** na letni ravni znašala 1,4%. Rast cen je bila močno pod vplivom višjih cen goriva in stanovanj (+4,7%), prav tako so se dvignile cene storitev (+3,0%) in komunikacij (+3,3%). Relativno nizki vhodni stroški in visoki prihodki podjetij za zdaj še ne zvišujejo domače inflacije.

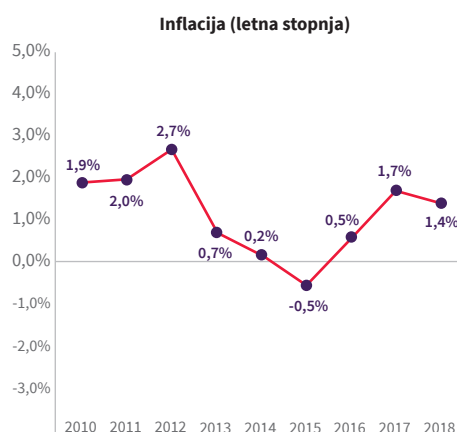
V letu 2018 je **presežek države** znašal +303 milijonov EUR ali +0,7 % BDP, **konsolidiran bruto dolg države** pa 32.230 milijonov EUR ali 70,1 % BDP.

<sup>1</sup> Vir: Statistični urad RS (SURS), UMAR (Pomladanska napoved gospodarskih gibanj 2019, marec 2019)

### Izvoz, investicije in potrošnja so glavni dejavniki gospodarske rasti v letu 2018



### V letu 2018 nižja inflacija



### Pomembnejši makroekonomski kazalniki za Slovenijo v obdobju 2016 - 2018

| Realne stopnje rasti v %, razen, kjer je drugače navedeno | 2018   | 2017   | 2016   |
|---|--------|--------|--------|
| BDP   | 4,5    | 4,9    | 3,1    |
| BDP na prebivalca v EUR (tekoče cene in tekoči tečaj)     | 22.182 | 20.815 | 19.547 |
| Inflacija (letna stopnja)                                 | 1,4    | 1,7    | 0,5    |
| Končna potrošnja  | 2,3    | 1,5    | 3,6    |
| Investicije v osnovna sredstva                            | 10,6   | 10,7   | (3,7)  |
| Stopnja brezposelnosti po ILO                             | 5,1    | 6,6    | 8,0    |
| Izvoz   | 7,2    | 10,7   | 6,4    |
| Uvoz  | 7,7    | 10,3   | 6,6    |
| Bruto plače na zaposlenega                                | 1,6    | 1,3    | 2,0    |
| Primanjkljaj/presežek države (% BDP)                      | 0,7    | 0,0    | (1,9)  |
| Dolg države (% BDP)                                       | 70,1   | 74,1   | 78,7   |

Vir: UMAR, SURS

Bilančna vsota **celotnega slovenskega bančnega sistema** je konec decembra 2018 znašala **38,8 mrd EUR<sup>2</sup>** (84,4 % BDP), kar je 0,8 mrd EUR več kot konec decembra 2017. Na naložbeni strani so se najbolj povečala stanja na računih pri centralni banki, posojila nebančnemu sektorju in naložbe v vrednostne papirje, medtem ko so se znižala posojila bančnemu sektorju. Med posojili so najbolj porasla stanja stanovanjskih posojil prebivalstvu, povečala pa so se tudi potrošniška posojila. 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 2018 znižalo iz 79,5 % (konec leta 2017) na 76,7 %.

Na oblikovanje poslovnih rezultatov slovenskih bank že drugo leto zapored pozitivno vplivajo sproščene rezervacije iz naslova kreditnih tveganj. Na prihodkovni strani so se je v letu 2018 povečali predvsem neto prihodki iz finančnih instrumentov (vsebujejo tudi prihodke iz prodaj nedonosnih portfeljev bank) in neto obrestni prihodki, s katerimi banke ustvarijo skoraj dve tretjini neto bančnih prihodkov. Operativni stroški so ostali na ravni iz leta 2017; operativni dobiček se je povečal zaradi višjih neto bančnih prihodkov. Celotni bančni sistem v Sloveniji je v letu 2018 izkazoval **čisti dobiček v višini 492,8 mio EUR<sup>2</sup>**, kar je za 69,1 mio EUR več kot v preteklem letu (od tega 45,1 mio EUR na račun finančnih instrumentov).

<sup>2</sup> Nerevidirani finančni izkazi

## 2. POSLOVANJE SKUPINE SKB

### 2.1 UPRAVLJANJE Z BILANCO

Skupina SKB, ki jo sestavljajo banka SKB, SKB Leasing in SKB Leasing Select, je poslovno leto 2018 zaključila s čistim dobičkom v višini 57,6 milijonov EUR, kar je 32,7% več kot v letu 2017. To je drugi najboljši poslovni rezultat Skupine SKB, odkar je ta postala del mednarodne Skupine Société Générale. Donos na kapital se je povečal z 11,7% v letu 2017 na 16,6% v letu 2018.

Drugi najboljši poslovni rezultat Skupine SKB odkar je del Skupine Société Générale.

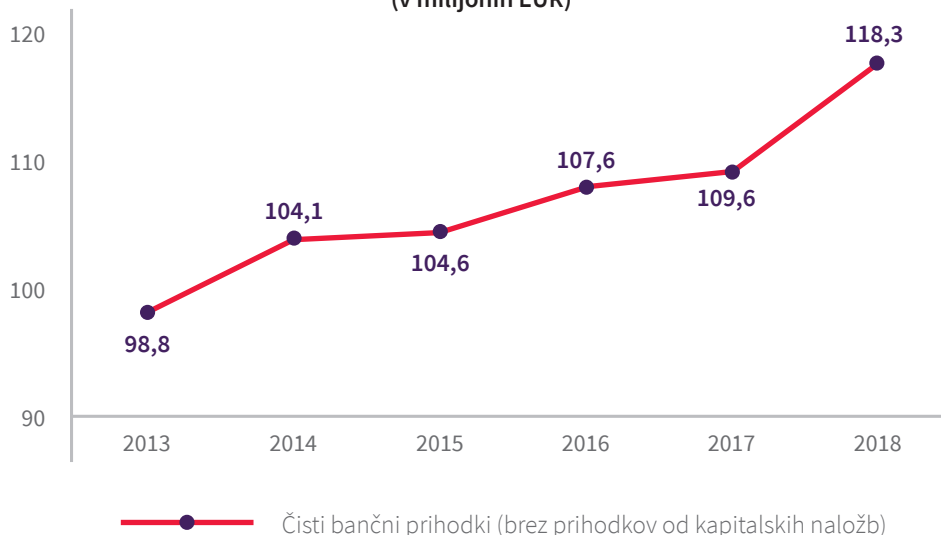
| v 000 EUR                             | 2018           | 2017           | Razlika       | Sprememba (%) |
|---------------------------------------|----------------|----------------|---------------|---------------|
| Čiste obresti                         | 82.258         | 78.026         | 4.232         | 5,4           |
| Čisti neobrestni prihodki             | 38.968         | 32.705         | 6.263         | 19,1          |
| <b>Čisti bančni prihodki</b>          | <b>121.226</b> | <b>110.731</b> | <b>10.495</b> | <b>9,5</b>    |
| <b>Čisti bančni prihodki*</b>         | <b>118.256</b> | <b>109.552</b> | <b>8.705</b>  | <b>7,9</b>    |
| Operativni stroški                    | -60.360        | -58.223        | -2.137        | 3,7           |
| <b>OPERATIVNI DOBIČEK</b>             | <b>60.866</b>  | <b>52.508</b>  | <b>8.358</b>  | <b>15,9</b>   |
| <b>OPERATIVNI DOBIČEK*</b>            | <b>57.896</b>  | <b>51.329</b>  | <b>6.568</b>  | <b>12,8</b>   |
| Rezervacije in oslabitve              | 9.533          | 485            | 9.048         | 1.865,6       |
| Ostalo                                | 0              | 60             | -60           | -100,0        |
| <b>Dobiček iz rednega poslovanja</b>  | <b>70.399</b>  | <b>53.053</b>  | <b>17.346</b> | <b>32,7</b>   |
| <b>Dobiček iz rednega poslovanja*</b> | <b>67.429</b>  | <b>51.874</b>  | <b>15.556</b> | <b>30,0</b>   |
| Davek                                 | -12.830        | -9.686         | -3.144        | 32,5          |
| <b>Čisti dobiček</b>                  | <b>57.569</b>  | <b>43.367</b>  | <b>14.202</b> | <b>32,7</b>   |
| <b>Čisti dobiček*</b>                 | <b>55.118</b>  | <b>42.259</b>  | <b>12.859</b> | <b>30,4</b>   |

\* Izključeni prihodki od prodaje kapitalskih naložb, vrednotenja kapitalskih naložb in prejetih dividend.



Skupina SKB je dosegla 16,6% donos na kapital v letu 2018.

#### Gibanje čistih bančnih prihodkov (brez prihodkov od kapitalskih naložb) (v milijonih EUR)



Obrestna marža banke SKB ostaja višja kot povprečna slovenskih bank.

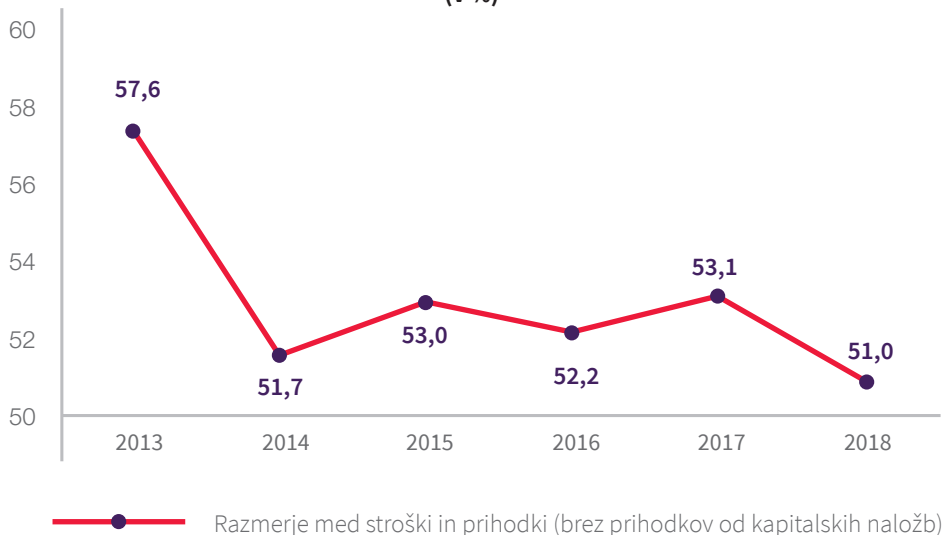
Skupina SKB je v letu 2018 ustvarila 121,2 milijonov EUR **čistih bančnih prihodkov**, kar je za 9,5% več kot v letu 2017. Rast čistih bančnih prihodkov iz rednega poslovanja (brez prihodkov od prodaje in vrednotenja kapitalskih naložb ter prejetih dividend) znaša 7,9%. Obrestonosni posli, ki predstavljajo 68% celotnih bančnih prihodkov, še vedno ostajajo ključni generator prihodkov na nivoju Skupine SKB. S povečano posojilno aktivnostjo, tako na strani kreditiranja strank, kot lizinskih poslov, in optimiziranjem virov financiranja ter drage presežne likvidnosti, je Skupina SKB v letu 2018 dosegla 5,4% rast čistih obrestnih prihodkov. Obrestna marža Skupine je v letu 2018 ostala na enaki ravni kot v letu 2017 (2,54%), ob tem pa tudi banka SKB ohranja nadpovprečno obrestno maržo v primerjavi s povprečjem bank v Sloveniji. Z razvojem novih produktov in posodobitvijo kontaktnih točk za stranke (spletne strani) ter z usmerjenostjo Skupine k povečanju kakovosti storitev, se je posledično povečal obseg storitev in pripadajoči neto prihodki iz opravnin, ki predstavljajo najpomembnejši vir neobrestnih prihodkov Skupine. Ostali del neobrestnih prihodkov, ki se nanaša na neto prihodke iz naslova kapitalskih naložb, je bil v zadnjih letih razmeroma volatilen, saj je Skupina SKB v letu 2018 ustvarila 3,0 milijonov EUR neto prihodkov iz naslova kapitalskih naložb v primerjavi z 1,2 milijonov EUR, ustvarjenih v letu 2017 (zajeti dobički iz prodaje kapitalskih naložb, prejete dividende in vrednotenje na pošteno vrednost). Na drugi strani so na vrednost neobrestnih prihodkov negativno vplivali regulatorni stroški (enoten sklad za reševanje bank (SRF) in depozitna jamstvena shema (DGS)), ki so se v letu 2018 povečali za 0,5 milijonov EUR na 3,0 milijonov EUR.

Natančno spremljanje in optimizacija stroškov Skupine SKB.

Skupina SKB že leta skrbno nadzoruje in upravlja s stroški, zlasti administrativnimi, hkrati pa nadaljuje z avtomatizacijo, digitalizacijo in optimizacijo poslovnih procesov, kar v začetni fazi povzroča nastajanje dodatnih stroškov. Povečali so se tudi stroški nadzora poslovanja Skupine in stroški povezani s povečanim obsegom poslov. Zaradi večje potrebe po zaposlovanju kadrov, predvsem na področju upravljanja s tveganji, informacijske podpore in podpore poslovanju poslovne mreže, se je število zaposlenih (na delu) v povprečju povečalo za 15 v 2018 na 870, kar je vplivalo na rast stroškov dela. Posledično so se **operativni stroški** v 2018 povečali za 3,7%.

Stroškovna učinkovitost banke SKB višja od povprečja slovenskih bank.

**Gibanje razmerja med stroški in prihodki (brez prihodkov od kapitalskih naložb) (v %)**



Pozitiven vpliv prihodkov iz naslova stroškov tveganj na čisti dobiček Skupine SKB.

**Stroškovna učinkovitost** Skupine SKB se je v 2018 izboljšala. Razmerje med stroški in ustvarjenimi prihodki se je zmanjšalo z 53,1% v 2017 na 51,0% v 2018. V primerjavi s povprečjem slovenskih bank banka SKB tudi v letu 2018 ohranja nižji delež stroškov v prihodkih.

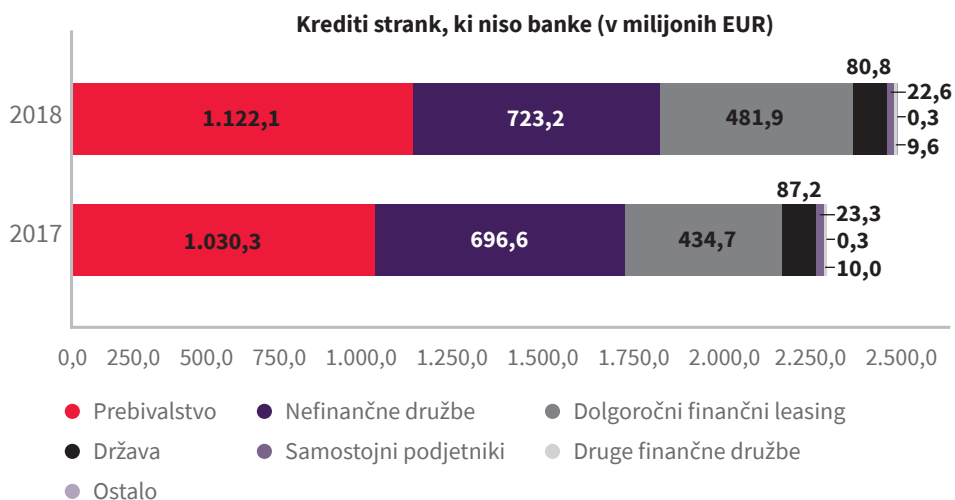
Prihodki iz naslova **stroškov slabitev in rezervacij** so že tretje leto zapored ugodno vplivali na poslovni rezultat Skupine SKB. Ta je v ugodnih gospodarskih razmerah v letu 2018 izkazala neto prihodke iz naslova upravljanja s tveganji v višini 9,5 milijonov EUR zaradi sprostitev oslabitev in rezervacij pri nekaterih večjih poslih in izboljšane kakovosti kreditnega portfelja. Sočasno je Skupina zmanjšala tudi portfelj nedonosnih naložb na 3,4% konec leta 2018 v primerjavi s 6,8% konec leta 2017. Pokritost slabih naložb z rezervacijami za tveganja ostaja na visokem nivoju 65% konec leta 2018 (66,4% konec leta 2017). Poslovanje Skupine SKB še naprej temelji na konservativnem pristopu in strogi politiki obvladovanja tveganj.

## 2.2 FINANČNI REZULTAT

| Skupina SKB (v milijonih EUR)                             | 2018           | 2017           | Razlika      | Sprememba (%) |
|---|----------------|----------------|--------------|---------------|
| <b>Finančna sredstva – vrednostni papirji</b>             | <b>518,4</b>   | <b>429,3</b>   | <b>89,1</b>  | <b>20,8</b>   |
| <b>Kredit</b>   | <b>2.489,9</b> | <b>2.334,7</b> | <b>155,2</b> | <b>6,6</b>    |
| • krediti bankam  | 45,3           | 44,3           | 1,0          | 2,2           |
| • krediti strankam, ki niso banke*                        | 2.440,3        | 2.282,4        | 158,0        | 6,9           |
| • druga finančna sredstva                                 | 4,2            | 8,0            | -3,7         | -46,9         |
| <b>Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti</b> | <b>2.914,8</b> | <b>2.759,4</b> | <b>155,4</b> | <b>5,6</b>    |
| • vloge in krediti bank in centralnih bank                | 378,2          | 379,4          | -1,3         | -0,3          |
| • vloge strank, ki niso banke                             | 2.499,0        | 2.341,2        | 157,8        | 6,7           |
| • druge finančne obveznosti                               | 37,6           | 38,7           | -1,1         | -2,9          |
| <b>Kapital</b>  | <b>356,5</b>   | <b>368,2</b>   | <b>-11,8</b> | <b>-3,2</b>   |
| <b>BILANČNA VSOTA</b>                                     | <b>3.313,9</b> | <b>3.174,3</b> | <b>139,7</b> | <b>4,4</b>    |

\*Vključeni krediti, merjeni po pošteni vrednosti, in finančni lizing

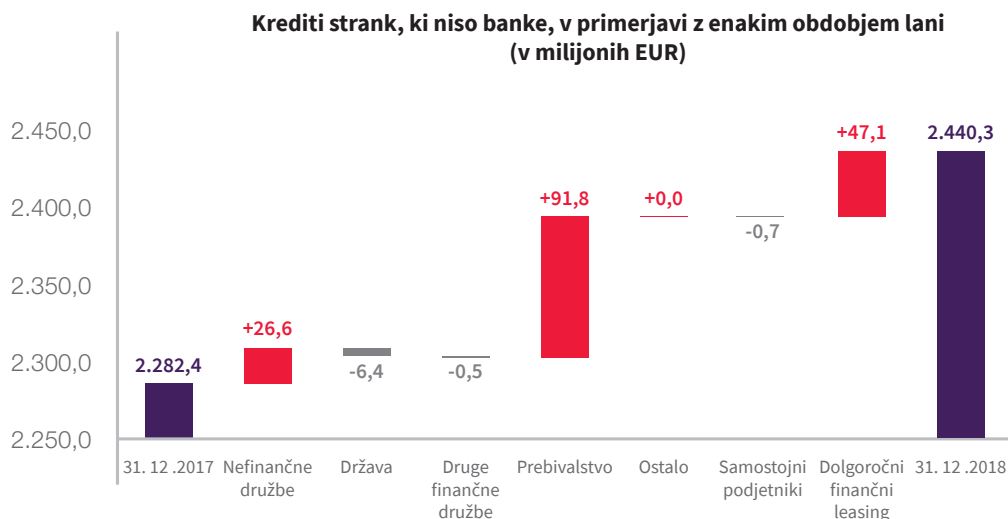
Skupina SKB je imela konec leta 2018 518,4 milijonov EUR **dolžniških vrednostnih papirjev** - obveznice Republike Slovenije (375,6 milijonov EUR) in Republike Francije (136,9 milijonov EUR) za namen varovanja obrestnega tveganja Skupine SKB in strukturiran depozit (5,9 milijonov EUR). V 2018 se je izpostavljenost do slovenskih obveznic povečala za +53,9 milijonov EUR, do francoskih pa za +35,3 milijonov EUR.



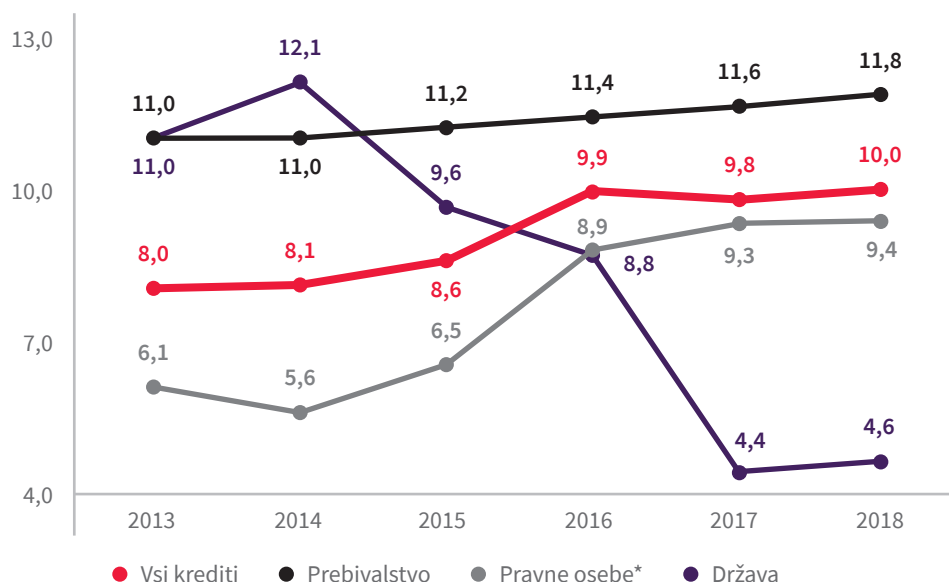
Kreditni in lizinski posli prebivalstvu – generator dobrih rezultatov Skupine SKB.

**Kreditni strankam, ki niso banke**, so se v letu 2018 povečali za +158,0 milijonov EUR (+6,9%) in so konec leta znašali 2.440,3 milijonov EUR. Največji porast je bil dosežen na kreditih prebivalstvu (+91,8 milijonov EUR oz. +8,9%). Skupina SKB je, kljub povečani konkurenci, povečala obseg stanovanjskih kreditov za 9,7% (+75,8 milijonov EUR) kot odraz ugodne ponudbe in kakovosti storitev. Preoblikovanje ponudbe hitrih posojil v letu 2018 in uvedba obročne kreditne kartice v mesecu novembru sta ugodno vplivali na obseg novo odobrenih potrošniških posojil, večje učinke iz tega naslova pa pričakujemo v prihodnjem letu. Stanje kreditov prebivalstvu je tako konec leta 2018 znašalo 1.122,1 milijonov EUR. Krediti nefinančnim družbam so se v 2018 povečali za +26,6 milijonov EUR (+3,8%) na 723,2 milijonov EUR. Skupina SKB je bila uspešna predvsem pri povečanju obsega posojil majhnim in srednje velikim podjetjem (SME). Krediti državi so se v letu 2018 zmanjšali za -6,4 milijonov EUR na 80,8 milijonov EUR, krediti drugim finančnim družbam, samostojnim podjetnikom in ostali krediti so v 2018 ostali na podobni ravni kot leto prej. Na področju finančnega lizinga se Skupina SKB Leasing, ki je del Skupine SKB, po obsegu novo sklenjenih poslov, kljub povečani konkurenci, še naprej uvršča med vodilne lizinske družbe v Sloveniji. Finančni lizing se je v 2018 povečal za +47,1 milijonov EUR (+10,8%) na 481,9 milijonov EUR.

Razmerje med posojili in vlogami nebančnega sektorja (LTD) je konec leta 2018 znašalo 97,7% (97,5% konec leta 2017).



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

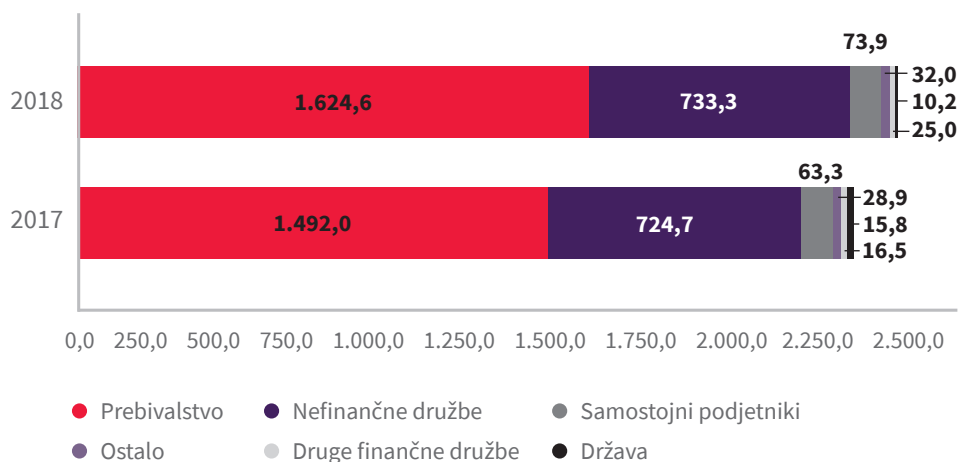


\*Pravne osebe vključujejo nefinančne družbe in samostojne podjetnike.

Naraščanje vlog prebivalstva – znak zaupanja strank.

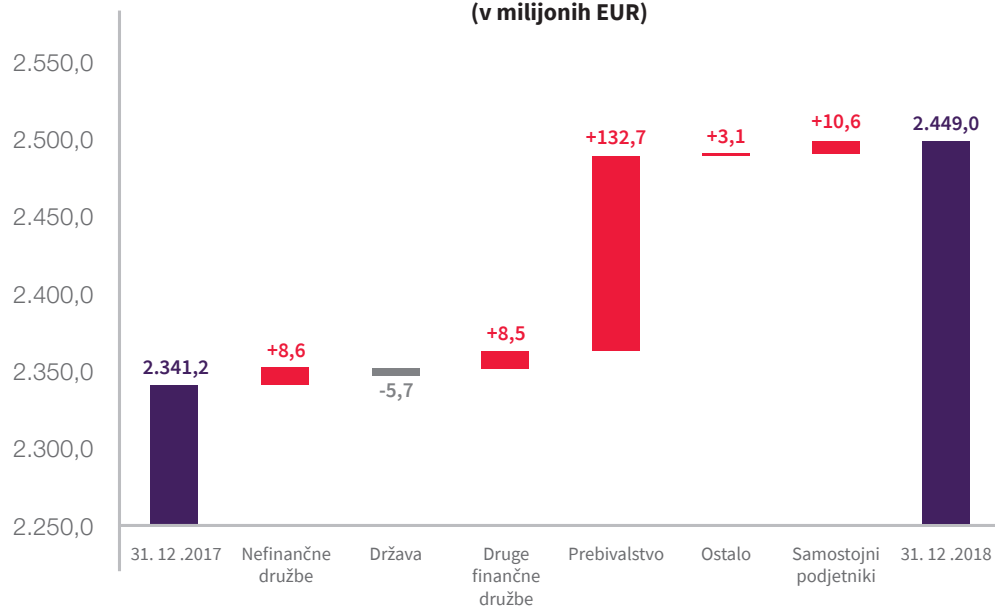
Banka SKB je v letu 2018 povečala tržni delež, merjen s krediti strankam, za +23 bazičnih točk na 10,0%. Predvsem je okrepila tržni delež, merjen s krediti prebivalstvu, na 11,8% (+20 bazičnih točk), kar je odraz posojilne dinamike stanovanjskih kreditov. Tržni delež, merjen s krediti pravnim osebam, se je, predvsem zaradi večjega obsega kreditov majhnim in srednje velikim podjetjem, povečal za +6 bazičnih točk na 9,4%. Kljub nižjemu obsegu kreditov državi pa se je tržni delež SKB povečal za +24 bazičnih točk na 4,6%.

### Vloge strank, ki niso banke (v milijonih EUR)

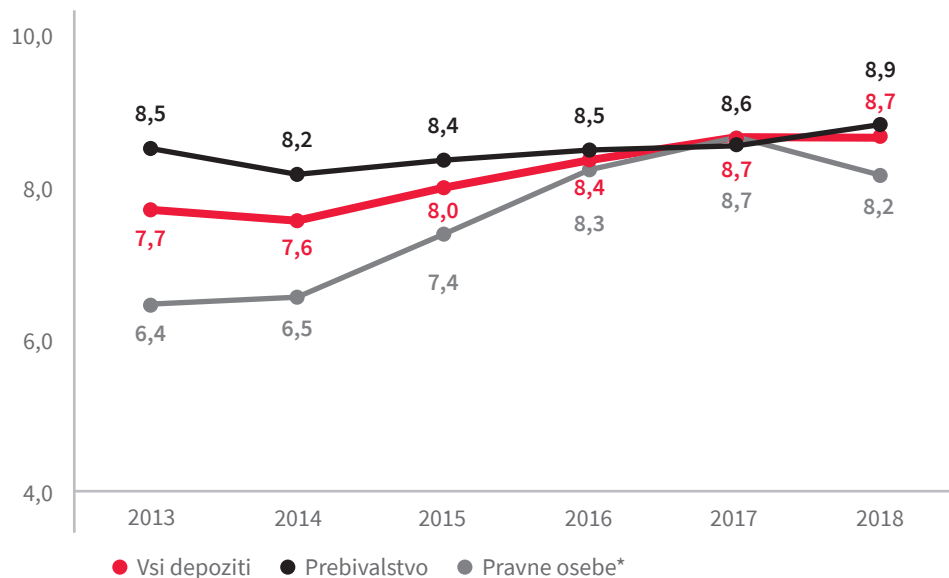


Likvidnost bančnega sistema in Skupine SKB je ostala visoka tudi v letu 2018. Nanjo so pomembno vplivale **vloge nebančnega sektorja**, ki postajajo vse pomembnejši vir financiranja. Konec leta 2018 so znašale 2.499,0 milijonov EUR in so se glede na leto prej povečale za +157,8 milijonov EUR (+6,7%). Zaradi izredno nizkih depozitnih obrestnih mer se je tudi v 2018 nadaljevala rast vlog s krajšo ročnostjo, predvsem vlog na vpogled. K porastu vlog so najbolj prispevale višje vloge prebivalstva (+132,7 milijonov EUR oz. +8,9%), pri čemer je Skupina SKB ponovno beležila povečanje vlaganj pri produktu varčevalni račun trojni plus. Prirast vlog nefinančnih družb je bil nizek (+8,6 milijonov EUR oz. +1,2%).

**Vloge strank, ki niso banke, v primerjavi z enakim obdobjem lani  
(v milijonih EUR)**

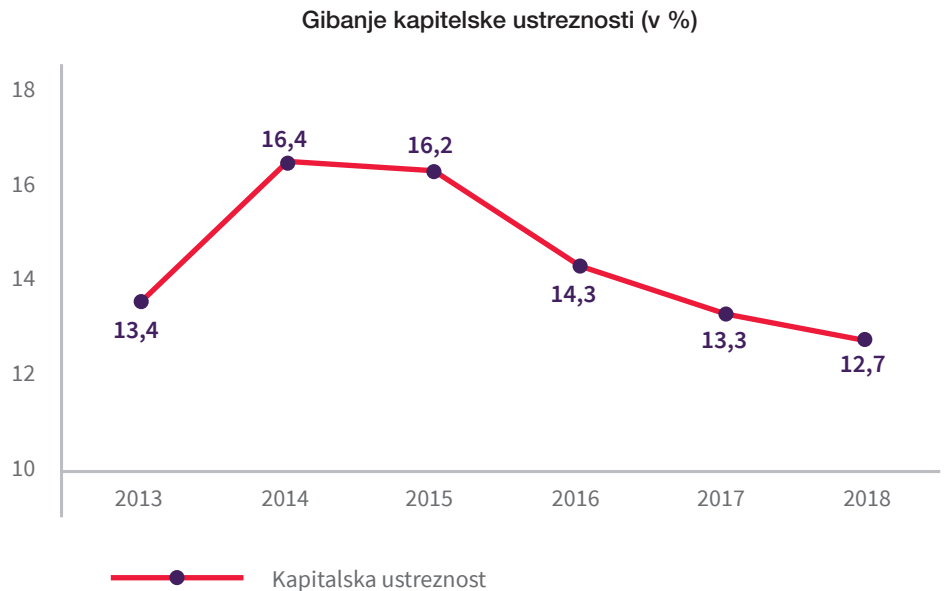


**Tržni deleži merjeni z depoziti strank, ki niso banke (v %)**



\*Pravne osebe vključujejo vloge nefinančnih družb, samostojnih podjetnikov in države.

Poslovni model, ki zagotavlja kapitalsko trdnost Skupine SKB.



\*Pravne osebe vključujejo vloge nefinančnih družb, samostojnih podjetnikov in države.

Banka SKB je v 2018 ohranila tržni delež, merjen z vlogami nebančnega sektorja (8,7%). Zaradi ugodne ponudbe kratkoročnih vlog in povečanja vpoglednih vlog je banka SKB povečala tržni delež na vlogah prebivalstva, medtem ko se je na vlogah pravnih oseb njen tržni delež zmanjšal.

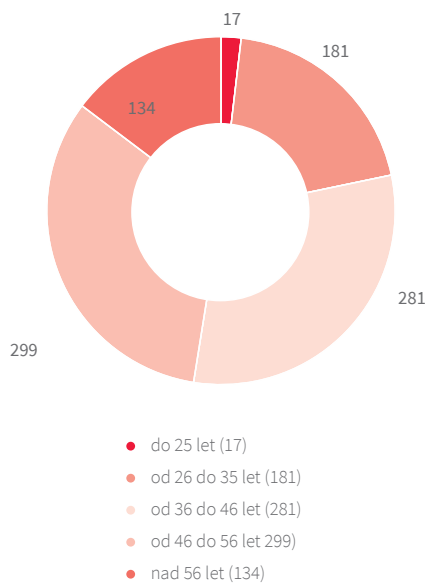
Kapitalska osnova Skupine SKB v celoti temelji na prvovrstnem kapitalu. To zagotavlja kakovosten temelj za stabilnost poslovanja, ki se odraža tudi v količniku kapitalske ustreznosti (razmerje med kapitalom in tveganju prilagojenimi sredstvi). Ta je konec decembra 2018 znašal 12,7%. V zadnjih treh letih se je kapitalska ustreznost Skupine SKB nekoliko znižala zaradi povečanega kreditnega portfelja in portfelja finančnega lizinga. Kljub temu ostaja varno nad zakonsko določenim minimumom.

## 2.3 POMEMBNI DOGODKI PO ZAKLJUČKU POSLOVNEGA LETA

V obdobju po zaključku poslovnega leta ni bilo zabeleženih pomembnejših dogodkov.

### 3. ČLOVEŠKI VIRI

Starostna struktura delavcev v Skupini SKB



Kadrovska politika banke je v letu 2018 sledila vrednotam in poslovnim usmeritvam matične Skupine Société Générale, ki temeljijo na timskem delu, inovativnosti, odgovornosti in pripadnosti. Zaposlovanje je bilo skrbno načrtovano in podrejeno standardizaciji in optimizaciji delovnih procesov.

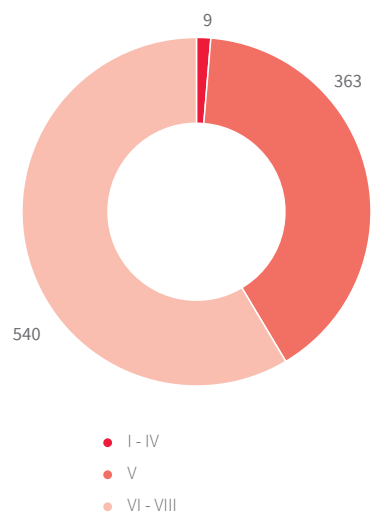
Z mobilnostjo zaposlenih znotraj banke smo uspešno zapolnili vrzeli, ki so nastale zaradi novih potreb v delovnih procesih, in s tem omogočili zaposlenim, da se seznanijo z delovnimi procesi tudi na drugih področjih dela in s svojo inovativnostjo prispevajo k trajnostni rasti poslovanja banke.

#### KADROVSKA STRUKTURA V LETU 2018

Konec leta 2018 je bilo v Skupini SKB 912 zaposlenih, od tega v banki 829 (2017: 836), v SKB Leasingu in SKB Leasing Selectu pa 83 (2017: 76) zaposlenih. Med letom 2018 smo na novo zaposlili 79 delavcev. Njihova povprečna starost je bila 30,7 let. Skupino je zapustilo 79 delavcev. V primerjavi z letom 2017 se število zaposlenih ni povečalo.

| Zaposleni v Skupini SKB        | 2018 | 2017 | 2016 |
|--------------------------------|------|------|------|
| Vsi zaposleni (31. 12.)        | 912  | 912  | 892  |
| Zaposleni operativni (31. 12.) | 865  | 868  | 842  |

Izobrazbena struktura delavcev v skupini SKB



V Skupini SKB je bila leta 2018 povprečna starost sodelavcev 44,4 let, kar je nižje kot leta 2017 (44,6 let). Delež zaposlenih z višjo oziroma visoko izobrazbo se je v primerjavi z letom 2017 zvišal in sicer za 1,12%. Tako smo konec leta zaposlovali 540 delavcev z višjo oziroma visoko izobrazbo.

#### NAGRAJEVANJE V LETU 2018

Tudi v letu 2018 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 2018 namenili dobršen del sredstev za tovrstne spodbude zaposlenim.



## IZOBRAŽEVANJE V LETU 2018

Prepričani smo, da je vložek v izobraževanja in razvoj kadrov ključnega pomena za naš uspeh. Samo usposobljeni sodelavci lahko sledijo hitrim spremembam na finančnem trgu, zato skrbimo za neprestano in celovito usposabljanje naših zaposlenih in za ta namen vnaprej zagotavljamo sredstva.

V letu 2018 smo izvedli 24.610 pedagoških ur usposabljanj, kar je v povprečju 30 ur na zaposlenega. Vsak zaposleni se je udeležil vsaj enega usposabljanja.

Usposabljanja v veliki meri izvajamo z internimi trenerji oziroma se le-ti vključujejo v oblikovanje vsebine in izvedbe tako na sedežu družbe, kot v poslovni mreži.

Vedno več usposabljanj organiziramo tudi v obliki e-učenja s poudarkom na področju operativnih tveganj oziroma preprečevanju pranja denarja in financiranja terorizma ter skladnosti poslovanja. Tovrstna e-učenja so organizirana na ravni Skupine Société Générale in so obvezna za vse zaposlene.

Zaposleni so se udeleževali tudi individualnih oblik eksternega usposabljanja z aktualnimi tematikami z njihovih strokovnih področij.

Usposabljanja so bila v veliki meri namenjena tudi razvoju prodajnih veščin, veščin za učinkovitejše vodenje ter večjo osebno učinkovitost in vzpodbujanju skupinskega dela.

Redno izvajamo tudi tečaje tujih jezikov, imamo štiri različne nivojske skupine za angleški jezik ter eno za francoski jezik. Po potrebi organiziramo tudi posebej prilagojene programe učenja angleškega jezika za različna delovna področja (poslovna mreža, ključne stranke, mala in srednja podjetja) ter individualne ure slovenskega jezika za napotene delavce.

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 banke v Parizu ali v njenih podružnicah, prav tako pa njihovo znanje ter izkušnje prenašamo v našo banko.

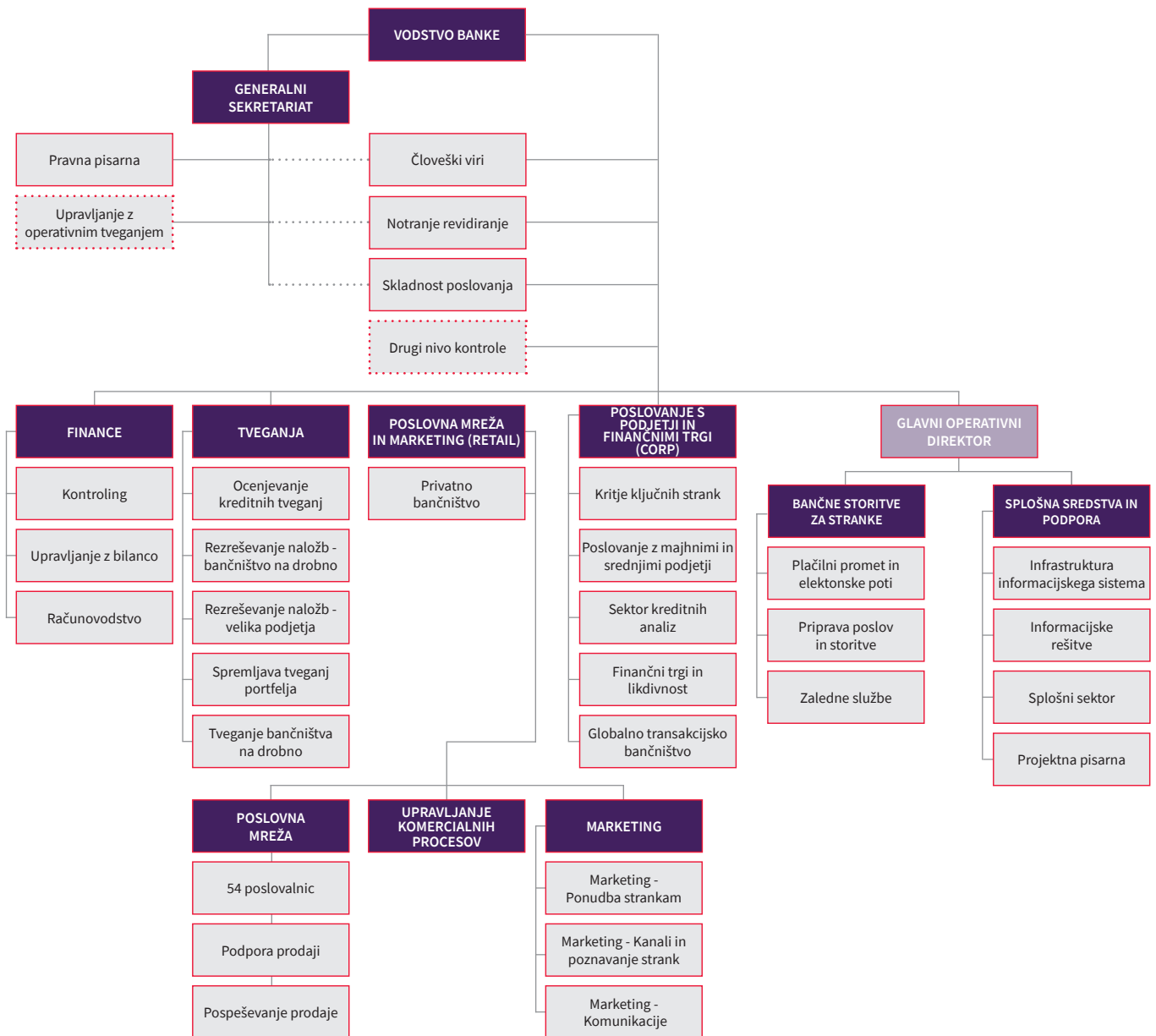
## ZDRAVJE IN VARNOST PRI DELU V LETU 2018

V skladu z Zdravstveno oceno tveganja za tipična dela v banki smo v letu 2018 v SKB napotili na obdobje zdravniške preglede 238 sodelavcev.

V skladu z Izjavo o varnosti z oceno tveganja, katere poglobitni namen je preprečevanje poškodb pri delu in zdravstvenih okvar ter poklicnih bolezni in bolezni povezanih z delom, smo opravili 24 usposabljanj in preverjanj znanj zaposlenih s področja varnosti pri delu. Prav tako smo organizirali 24 izvedb usposabljanj za požarno varnost ter 22 izvedb usposabljanj odgovornih oseb za evakuacijo in gašenje požarov. Zaposlene redno napotujemo tudi na periodične tečaje prve pomoči za gospodarske družbe ter organiziramo usposabljanja za oživljanje z uporabo defibrilatorja.



### 3.1. ORGANIZACIJSKA SHEMA BANKE (NA 31.12.2018)



## 4. IZJAVA O NEFINANČNEM POSLOVANJU

### 4.1 UPRAVLJANJE ORGANIZACIJE

SKB je kot del Skupine Société Générale prevzela model upravljanja družbene odgovornosti, ki temelji na petih stebrih. Prvi steber družbene odgovornosti je zadovoljstvo in zaščita strank, ki temelji na zagotavljanju »prave storitve v pravem trenutku« in nudi varnost in zaščito interesov in premoženja strank.

»Etika in upravljanje« se nanaša na način, kako izvajamo vsakodnevno poslovanje, ob spoštovanju korporativnih vrednot, ki so temelj celovitosti in kulture odgovornosti Skupine ter vključujejo soočanje z okoljskimi, socialnimi in upravljavskimi tveganji. V času velikih sprememb verjamemo, da je zavzetost zaposlenih neločljivo povezana z uspešnostjo in usmerjenostjo banke v prihodnost. Naša odgovornost je pri zaposlenih spodbujati razvoj etične kulture na temelju spoštovanja individualnih razlik in raznolikosti, kar je v interesu strank in zaposlenih.

Prispevek k boju proti podnebnim spremembam je pomembno vprašanje za vse, tudi za banko SKB in matično Skupino Société Générale. Slednja si je postavila cilj, da bo prispevala k financiranju energetskega prehoda 100 milijard EUR med letoma 2016 in 2020 ter hkrati zmanjšala lastne emisije ogljika za 25% na zaposlenega do leta 2020.

SKB se kot del Skupine Société Générale osredotoča na vključevanje v širše družbeno okolje in na trajnostni razvoj.

### 4.2 ČLOVEKOVE PRAVICE

SKB posluje v Sloveniji, ki je članica EU, ki jo odlikuje visok nivo spoštovanja človekovih pravic. Zavezanost visokim standardom spoštovanja človekovih pravic izhaja tudi iz pripadnosti SKB mednarodni bančni Skupini Société Générale.

V Skupini SKB dosledno spoštujemo prizadevanja za enakopravnost spolov in drugih pravic delavcev, ki so povezane z zaposlitvijo. Zaposleni imajo pravico o sumih nepravilnosti poročati, pri tem pa je zagotovljeno ne-razkritje identitete poročevalca. Pravica o poročanju sumov nepravilnosti se udejanja skozi poseben elektronski naslov: opozorilo.opozorilo@skb.si. Vsak zaposleni ima pravico poročati o sumih nepravilnosti tudi neposredno matični banki na elektronski naslov: alert.alert@socgen.com.

### 4.3 DELOVNA PRAKSA

Kadrovska politika Skupine SKB, ki je odgovoren zaposlovalec, je sledila poslovnim usmeritvam Skupine Société Générale. Njen namen je bil ustrezno razumeti in predvideti izzive in prihajajoče spremembe, tako v širši gospodarski panogi, kot v bančnem sektorju. Z ustreznimi izobraževanji ter razvojem veščin je Skupina SKB pomagala zaposlenim pri vsakodnevnem opravljanju dela, kot tudi pri izvajanju sprememb, ki so bile posledica spremenjene zakonodaje ali poslovnih procesov.

Skrb za raznolikost spolov odraža sposobnost Skupine SKB, da pri kandidatih za delovna mesta in obstoječih zaposlenih izbere osebo, katere sposobnosti najbolj ustrezajo vrsti del oziroma funkciji brez kakršnih koli pristranskosti, kar je upoštevano na vseh hierarhičnih nivojih v Skupini SKB.

Skupina SKB strmi k uravnoteženosti zastopanja obeh spolov na vseh ravneh kot tudi raznolikosti glede nabora znanja, veščin in izkušenj. Konec leta 2018 so Upravni odbor SKB od sedmih članov sestavljale tri ženske, v Vodstvu banke je bila od dveh članov ena ženska, v širšem vodstvu od enajstih članov šest žensk, v srednjem vodstvu je delež žensk 59%, med vsemi zaposlenimi je pa delež žensk okoli 70%.

#### Zaposlovanje in delovna razmerja

V sodelovanju s Skupino Société Générale smo nudili mladim perspektivnim študentom v okviru mednarodnega prostovoljstva (V.I.E.) pridobivanje poslovnih izkušenj na različnih področjih dela. V lokalnem okolju omogočamo obvezno prakso tudi študentom in dijakom.

## Pogoji dela in socialna zaščita

Merjenje vključenosti Vodstvenega modela v poslovne procese Skupine SKB izvajamo letno v raziskavi zadovoljstva zaposlenih, »Barometer«. Namen raziskave je ugotoviti, v kolikšni meri so zaposleni ponotranili vrednote Skupine, SKB in Société Générale, njihovo mnenje in izkušnje z delovnimi praksami in postopki v Skupini SKB. O rezultatih raziskave so bili zaposleni obveščeni. Izvedli smo različne aktivnosti, ki naj bi prispevale k večjemu zadovoljstvu zaposlenih.

V Skupini SKB skrbimo tudi za nudenje pomoči tistim zaposlenim, ki so pomoči potrebni. V primerih, ko posamezni zaposleni pridejo iz različnih razlogov v težaven življenjski položaj, jim je SKB ponudila in omogočila strokovno in finančno pomoč – gre za pomoči v primerih elementarnih naravnih nesreč, v primerih izzivov na delovnem mestu ali v primerih težavnih družinskih situacij.

## Socialni dialog

Posebno pozornost posvečamo predanosti zaposlenih banki, saj je ta ključnega pomena za uspešnost poslovanja. Prepoznavanje prispevka vsakega posameznika, zagotavljanje varnega delovnega okolja in raznolikost delovnih timov so bistvenega pomena za ohranjanje predanosti zaposlenih banki in posledično tudi njene učinkovitosti.

Skupina SKB ima za prepoznavanje prispevka posameznika izdelane smernice za nagrajevanje zaposlenih. Nagrajevanje temelji na doseženih rezultatih, na načinu, kako so bili rezultati doseženi ter spodbuja posameznikov napredek. Skupina želi uspešno opravljeno delo najboljših zaposlenih nagraditi ter jih motivirati za v naprej, zato za tovrstne spodbude zaposlenih namenja znaten del finančnih sredstev.

Kot del Skupine Société Générale, Skupina SKB svojim zaposlenim omogoča vstop v varčevalno shemo v Programu svetovnega delavskega delničarstva (GESOP), v okviru katerega se lahko vsak zaposleni odloči za nakup delnic Société Générale.

Poleg varnega delovnega okolja je posvečeno veliko pozornosti socialnemu vidiku delovnega okolja z organiziranjem družabnih dogodkov za zaposlene in njihove družinske člane.

V Skupini SKB imamo tudi pooblaščen osebe, na katere se lahko zaposleni v primeru suma o »mobingu« obrnejo in poiščejo pomoč.

Vodstvo banke preko svojega pooblaščenca na tedenskem nivoju izvaja redni socialni dialog s predstavniki delavcev, kjer se deležniki seznanjajo z tekočimi zadevami. Vsaj enkrat letno pa se Vodstvo banke sestane z Izvršnim odborom Sindikata SKB, kjer se udeleženci seznanijo z doseženimi poslovnimi rezultati in strateškimi usmeritvami ter cilji za prihodnje obdobje.

## Zdravje in varnost pri delu

Varno delovno okolje in zdravje zaposlenih na delovnem mestu sta ključnega pomena v Skupini SKB, saj dolgoročno zagotavljata privlačno, učinkovito in k trajnostnemu razvoju usmerjeno delovno okolje za zaposlene.

V ta namen je izdelana tudi Izjava o varnosti, katere namen je preprečevanje poškodb in varovanje zdravja na delovnem mestu. Zaposlenim nudimo izobraževanja s področja varnosti pri delu ter periodične zdravniške preglede.

## Izobraževanja in usposabljanja na delovnem mestu

Razmere v bančnem okolju se močno spreminjajo, spreminjajo se tudi pričakovanja strank, tehnologije, ki gredo v smeri digitalizacije bančnega poslovanja, spreminja se pravni okvir bančnega poslovanja. Vse to vpliva tudi na poslovanje Skupine SKB in na večšine zaposlenih, ki so potrebne za uspešno delo. Zato so bila v okviru Skupine SKB opravljena različna izobraževanja, ki so se jih udeležili skoraj vsi zaposleni. V banki SKB je bilo organiziranih 241 različnih izobraževanj oziroma v povprečju opravljenih 8,3 izobraževanj na zaposlenega. Izobraževalni programi so bili s področja bančne regulative, upravljanja s tveganji, skladnosti poslovanja, prodaje in odnosa do strank, upravljanja in vodenja zaposlenih ter razvoja osebnostnih in vedenjskih kompetenc zaposlenih. V zadnjih letih smo posodobili način podajanja izobraževalnih vsebin. Velika večina zaposlenih v Skupini SKB, kar 808 zaposlenih, kar predstavlja 97,5% vseh zaposlenih v letu 2018, se je udeležila e-izobraževanj z različnimi izobraževalnimi vsebinami. Preostali zaposleni, zaradi osebnih zadržkov (daljših odsotnosti v času izobraževalnih aktivnosti), niso bili dosegljivi za izobraževanje.

## 4.4 OKOLJE

### Preprečevanje onesnaževanja

Ker se v SKB zavedamo odgovornosti do okolja, sledimo zahtevni okoljski politiki Skupine Société Générale, ki obsega tudi nadzor in izboljšave na področju neposrednih vplivov na okolje, ki jih povzročamo pri operativnem delovanju oziroma »obratovanju«. SKB kot članica Skupine Société Générale sodeluje v projektu Skupine

Planetic Reporting že dvanajsto leto zapored. Namen tega projekta je:

- spremljanje porabe energije, kar vključuje tudi zniževanje porabe energije in vpeljevanje obnovljivih oz. ekološko sprejemljivejših virov energije,
- spremljanje količine službenih potovanj in izvajanje ukrepov za njihovo zniževanje ter nadomeščanje z alternativnimi tehničnimi možnostmi komunikacije na daljavo,
- spremljanje porabe papirja in vpeljevanje ukrepov za znižanje porabe ter uporabo okolju prijaznega oz. recikliranega papirja,
- skrb za ustrezno ravnanje z odpadki, ki nastanejo v Skupini SKB,
- spremljanje porabe vode in uvajanje ukrepov za zmanjševanje porabe,
- spremljanje in zniževanje izpustov CO<sub>2</sub>, ki so posledica zgoraj navedenih aktivnosti.

Podatki se zbirajo na podlagi računov, direktnih meritev in ocen. Poročanje poteka skladno z metodologijo, ki jo je pripravila Skupina Société Générale. Izpusti CO<sub>2</sub> so izračunani v okviru Skupine Société Générale.

### Trajnostna raba virov

V SKB postopno znižujemo porabo energije. V letu 2018 smo znižali porabo energije v primerjavi z letom 2017 za 0,54% (s 5.228 KWH/uporabnika na 5.199 KWH/uporabnika), v primerjavi z letom 2014 pa za 5,82% (s 5.520 KWH/uporabnika na 5.199 KWH/uporabnika).

V letu 2018 smo prenovili tri poslovalnice, v katerih smo namestili novo LED razsvetljavo in nove sodobnejše klimatske naprave. Partnerstvo z Novo KBM na področju bankomatske mreže nam je omogočilo zmanjšanje števila lastnih bankomatov za približno 20%, pri čemer se je dostopnost storitev za stranke celo bistveno izboljšala.

V naslednjih letih nameravamo nadaljevati z našimi aktivnostmi za nadaljnje znižanje porabe energije z dodatnimi naložbami v energijsko varčnejšo informacijsko tehnološko in drugo opremo, s čimer nenehno zmanjšujemo porabo električne energije in v okviru razpoložljivih možnosti tudi porabo energije za ogrevanje. V roku dveh let načrtujemo zamenjavo obstoječe bankomatske mreže z novimi, zmogljivejšimi in energetsko varčnejšimi bankomati. V obdobju 2019-2022 je predvidena tudi postopna prenova prostorov sedeža banke, pri kateri nameravamo uporabiti sodobne in okolju prijazne materiale, LED razsvetljavo ter energijsko varčnejše ogrevalne, klimatske in prezračevalne naprave.

Zelo pomemben prispevek k zniževanju porabe energije predstavlja tudi ozaveščanje zaposlenih, da osvojijo okolju prijazno ravnanje. V tem smislu zaposlene redno obveščamo o vseh aktivnostih, ki prispevajo k ekološki osveščenosti.

### Blažitev podnebnih sprememb in prilagajanje nanje

SKB si zastavlja cilje glede zmanjšanja izpustov CO<sub>2</sub> skladno s cilji, postavljenimi na nivoju Skupine Société Générale (znižanje izpustov v tCO<sub>2</sub>/uporabnika za 25% do leta 2020 v primerjavi z letom 2014).

Skladno z navedenim ciljem smo do vključno 2018 dosegli znižanje izpustov v tCO<sub>2</sub>/uporabnika za 20,49 % glede na 2014 (z 2,05 na 1,63 tCO<sub>2</sub>/uporabnika).

V naslednjih letih nameravamo povečati delež porabljene energije iz obnovljivih virov, kar bo prispevalo k nadaljnjemu zniževanju izpustov CO<sub>2</sub>.

## **Varstvo okolja, biotska raznovrstnost in obnova naravnega okolja**

V Skupini SKB posvečamo veliko pozornost odpadkom, ki nastajajo ob našem poslovanju. Vse aktivnosti izvajamo skladno z veljavno zakonodajo in z namenom ohranjanja naravnega okolja.

Papirna dokumentacija gre po predpisanem uničenju in po dogovoru z našimi partnerji, s katerimi sodelujemo na tem področju, v predelavo. Tudi odpadna elektronska oprema se po umiku iz uporabe zbere na sedežu banke in se preda pooblaščenemu zbiralcu, ki poskrbi za ustrezno nadaljnjo predelavo še uporabnih in ustrezno uničenje preostalih materialov.

V Skupini SKB že od leta 2011 izvajamo ločeno zbiranje komunalnih odpadkov, ki nastajajo ob naši dejavnosti. Zaposlene redno ozaveščamo o pomembnosti ločenega zbiranja odpadkov in zmanjševanja količin komunalnih odpadkov za ohranjanje naravnega okolja. Posledično je tudi delež pravilno ločenih odpadkov v banki iz leta v leto višji.

Hkrati uvajamo alternativne načine poslovnih komunikacij (telefonske in video konference, e-izobraževanja, ...), da bi zmanjšali število službenih poti in službenih avtomobilov ter posledično emisij CO<sub>2</sub>, ki nastajajo pri tem. Zmanjšali smo število službenih avtomobilov (za 8,10% v 2018) in prevoženih kilometrov za potrebe službenih poti (za 2,82% v 2018).

## **4.5 POŠTENE OPERATIVNE PRAKSE**

V Skupini SKB imamo vzpostavljena interna pravila glede preprečevanja korupcije po vzoru strogih protikorupcijskih načel mednarodne matične bančne Skupine Société Générale. Ta pravila je potrdilo Vodstvo SKB. Tematika preprečevanja korupcije je vključena v delo Odbora za operativna tveganja in skladnost poslovanja, ki se sestaja  rtletno. Banka je uvedla posebno interno izobraževanje o tej temi ter, po vzoru matične banke Société Générale, tudi posebno e-izobraževanje, ki je obvezno za vse zaposlene. Poleg tega ukrepi in pravila SKB na področju preprečevanja pranja denarja in financiranja terorizma vključujejo monitoring morebitnih zlorab bančnega sistema tudi z vidika koruptivnih ravnanj.

## **4.6 ODNOSI S STRANKAMI**

### **Pošteno trženje, dejanske in nepristranske informacije in poštene pogodbe**

Pri poslovanju sledimo korporativnim vrednotam in v dokumentacijo za stranke vključujemo pregledna in jasna pojasnila, jih redno posodabljam in o tem sproti obveščamo stranke. V komunikaciji do strank poudarjamo, skladno z našo poslovno strategijo, glavne prednosti ponudbe, in tudi v prid strankam sledimo načelu ne-prevzemanja prevelikega tveganja.

### **Zaščita zdravja in varnosti potrošnikov**

V Skupini SKB skrbimo za varnost strank, zaposlenih in premoženja v skladu z Zakonom o zasebnem varovanju, minimalnimi priporočili za varnost bančnega poslovanja na področju varovanja oseb in premoženja, sprejeto varnostno politiko in varnostnimi standardi. Za zagotavljanje ustrezne ravni varnosti izvajamo mehanske, tehnične, organizacijske in nadzorne ukrepe, ki v medsebojni povezavi tvorijo učinkovit in zanesljiv varnostni sistem.

### **Storitve za potrošnike, podpora in reševanje pritožb in sporov**

Z vso skrbnostjo in skladno s načelom, da so stranke v središču naše pozornosti, upravljamo tudi s pritožbami in reklamacijami. Služijo nam tudi zato, da izboljšamo poslovanje banke in se še bolj približamo potrebam naših strank. Poročila o pritožbah strank kvartalno pregleduje Odbor za izkušnje strank v prisotnosti Vodstva banke. Pripravljajo se tudi kratka tedenska poročila, da bi z njihovo pomočjo še izboljšali odnose s strankami.

### **Varstvo podatkov o potrošnikih in zasebnost**

Skupina SKB dosledno spoštuje varstvo osebnih podatkov in zasebnost. Z uvedbo Splošne uredbe o varstvu podatkov je vzpostavila dodatne, še močnejše mehanizme za zagotavljanje skladnosti z Uredbo. SKB je vse obdelave osebnih podatkov pregledala in ocenila tveganja ter blažilce tveganj. Prav tako je z vsemi procesorji pogodbeno zagotovila enak nivo varstva osebnih podatkov.

Banka potrošnike obvešča na svoji spletni strani o vseh pravicah, vezanih na varovanje osebnih podatkov. Tam je naveden tudi kontakt osebe, pooblaš ene za varstvo osebnih podatkov v banki (dpo@skb.si). Vse zahteve potrošnikov banka rešuje v predpisanem roku.



## Dostop do osnovnih storitev

Skupina SKB omogoča posameznikom cenovno ugoden dostop in poslovanje z osebnim računom, dostop do debetne kartice, dvigov gotovine in digitalnega bančništva z odprtjem Osnovnega plačilnega računa. Le-ta je namenjen fizičnim osebam, ki še nimajo odprtega računa v Sloveniji, ne glede na status rezidentstva.

## 4.7 VKLJUČEVANJE IN RAZVOJ DRUŽBE

### Vključevanje v družbo

Ena izmed temeljnih korporativnih vrednot Skupine SKB je skrb in odgovornost do ljudi in okolja, v katerem posluje. Kot sestavni del Skupine Société Générale sledi usmeritvi matične Skupine tudi na področju družbene odgovornosti in trajnostnega razvoja. O njeni povezanosti z okoljem pričajo različne oblike spodbud, podpore in pomoči kulturnim, športnim, izobraževalnim, humanitarnim in človekoljubnim organizacijam ter njihovim projektom. Družbena odgovornost SKB se odraža v njeni pregledni poslovni praksi, ki temelji na obče človeških etičnih vrednotah in na spoštovanju življenja, dela in ustvarjalnosti zaposlenih, ožje skupnosti in širšega družbenega okolja.

### Izobraževanje in kultura

V SKB si skozi vse leto prizadevamo za izobraževanje zaposlenih in strank, za poglobitev njihovega znanja o upravljanju osebnih, pa tudi podjetniških financ.

V SKB se zaposleni vključujemo v različne športne projekte, hkrati si prizadevamo za ohranitev zdravega in naravnega okolja v dobrobit celotnega človeštva. V ta namen smo se z vnemo lotili projekta SKB Urbani čebeljak, v okviru katerega si v mestnem okolju prizadevamo za ohranitev čebel kot znanilk zdravega okolja in za ohranitev Kranjske sivke, ki je v slovenskem okolju avtohtona vrsta čebel. Vzoren primer skrbi za družbeno okolje je tudi malce drugačna oblika team buildinga, ki so se ga konec septembra lotili v diviziji Tveganja. Povezali so ga z družbeno koristnim delom in tako prispevali k boljšemu življenju otrok v Vzgojnem zavodu Planina.

### Ustvarjanje delovnih mest in razvoj veščin

Del finančnih sredstev je SKB v sodelovanju z Evropsko investicijsko banko (EIB) v letu 2018 namenila financiranju projektov majhnih in srednje velikih podjetij. Del posojil v okviru Pobude za mlade je bil namreč namenjen podjetjem, ki zaposlujejo osebe, mlajše od 30 let. Sredstva so bila uporabljena za financiranje projektov, ki ponujajo programe poklicnega usposabljanja, pripravništva in / ali usposabljanja za mlade, ali imajo sporazum o sodelovanju s tehničnimi šolami, ostalimi šolami in univerzami, s čemer smo prispevali k ustvarjanju novih in ohranjanju obstoječih delovnih mest ter k zniževanju brezposelnosti med mladimi.

### Razvoj in dostopnost tehnologije

Da bi poiskali najboljše bančne rešitve za stranke, se v SKB redno izvajajo raziskave uporabniških izkušenj, tako na strani prebivalstva kot podjetij, ter raziskave o uporabi produktov in storitev, na podlagi katerih se pripravljajo izboljšave in oblikujejo novi produkti. Veliko pozornosti je namenjeno tudi pobudam in inovacijam zaposlenih, saj se jih spodbuja k razvijanju inovativnih pristopov, izboljšav, učinkovitejših notranjih procesov in posledično oblikovanja boljših storitev za stranke. V SKB verjamemo, da je prihodnost v inovativnih rešitvah. Strankam omogočamo dostop do bančnih storitev na osnovi sodobnih tehnologij. SKB NET spletno banko in MOJ@SKB mobilno banko stalno nadgrajujemo, ob tem pa sledimo najvišjim kakovostnim in varnostnim standardom.

### Bogastvo in ustvarjanje dohodka

V Skupini SKB sodelujemo pri projektih z lokalnimi dobavitelji. Na ta način omogočamo razvoj in rast slovenskih strokovnjakov in podjetij na različnih področjih. Podpiramo in se vključujemo tudi v različne lokalne pobude ter tako omogočamo obstoj in napredek lokalnih projektov oziroma lokalnih skupnosti.







## Zdravje

Skupinski duh, predanost, inovativnost in odgovornost so vrednote, ki se jih pri zaposlenih v SKB že dolgo spodbuja, hkrati so to tudi vrednote olimpizma. SKB je že 26 let ponosna glavna sponzorka Olimpijskega komiteja Slovenije (OKS), v zadnjih letih pa kot osebna sponzorka podpira tudi atletinjo Marušo Mišmaš. Obetavna mlada športnica je v letu 2018 prevzela tudi vlogo ambasadorke SKB gibanja #Vztrajam, ki ljudi poziva k športno aktivnemu in zdravemu življenju, vztrajanju, iskanju motivacije in navdiha. Osnovni komunikacijski kanal, prek katerega se odvija projekt, so družbena omrežja, na katerih posamezniki s fotografijami, zapisi ali videoposnetki, delijo svoje trenutke zmag in doseženih ciljev ter se na ta način povezujejo med seboj. S tem, ko se aktivirajo, pa tudi v resničnem življenju presegajo omejenost virtualnega okolja sodobnih informacijsko tehnoloških orodij. SKB na ta način dokazuje, da je banka lahko partnerka posameznikom v raznolikih življenjskih okoljih, okoliščinah in obdobjih. V letu 2018 so bili pomemben del gibanja #Vztrajam tudi zaposleni v Skupini SKB.

Dober primer spodbujanja zaposlenih k zdravemu načinu življenja in k ohranjanju dobre telesne pripravljenosti je Športno društvo SKB, v katerega je vključena polovica zaposlenih, med njimi predstavljajo kar desetino upokojeni uslužbenci SKB, ki na ta način ohranjajo tudi stike in druženje z nekdanjimi sodelavci. Poleg rednih tedenskih vadb petih (5) športnih disciplin je v letu 2018 na športnih prireditvah sodelovala približno tretjina vseh zaposlenih. Prireditve v preteklem letu so bile: Športne igre bančnikov Slovenije, Zimska bankariada, Pokal SKB, Ljubljanski in Istrski maraton in posamične udeležbe članov na drugih maratonih ter dve kolesarski prireditvi in zaključno jesensko srečanje.

## Socialne naložbe

SKB je dolgoletna glavna sponzorka Olimpijskega Komiteja Slovenije (OKS). V letu 2018 se je vključevala v različne OKS projekte in olimpijske zgodbe. Zaposleni so sodelovali v BeActive teku, da bi izboljšali svojo telesno pripravljenost ter na ta način prispevali k svojemu zdravju in boljšemu počutju, hkrati pa so za dober namen, za razvoj mladih športnikov iz socialno šibkih okolij, prispevali za vsakih, pretečenih ali prehojenih, 400m 5 EUR. Septembra se je SKB vključila v Olimpijski festival za otroke, kjer so najmlajši lahko spoznavali športne discipline. Pri tem so jih spodbujali in jim pravilne športne tehnike kazali njihovi vzorniki, vrhunski slovenski športniki. SKB mladim OKS študentom iz socialno šibkih družin ponuja njim prilagojeno bančno ponudbo. SKB podpira tudi delovanje Kluba upokojencev SKB.

Ljubljana, 29. marec 2019

Vojka Ravbar  
namestnica glavnega izvršnega direktorja

Andre Gardella  
glavni izvršni direktor

## 5. UPRAVLJANJE V SKUPINI SKB

### 5.1 ORGANIZACIJA SISTEMA NOTRANJIH KONTROL

V skladu z mednarodnimi pravili in standardi ter predpisi v Republiki Sloveniji ima SKB v okviru sistema upravljanja (angl.: internal governance) uveljavljen in razdelan mehanizem notranjih kontrol.

Mehanizmi notranjih kontrol vključujejo notranje kontrole (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 Société Générale).

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

- Stalni nadzor kot stalna oblika kontrol - prvi nivo,
- Stalni nadzor na drugem nivoju ter upravljanje s tveganji in zahtevami/pogoji poslovanja banke kot stalna oblika kontrole - drugi nivo,
- Notranja revizija in Generalna inšpekcija Société Générale kot občasni (periodični) obliki kontrol - tretji nivo.

Stalni nadzor je prvi nivo kontrol, ki ga sestavljajo:

- vsakodnevna varnost pri dnevni nalogah in aktivnostih, ki jo zagotavljajo vsi zaposleni s pravilno in dosledno uporabo pravil in internih delovnih postopkov in procesov ter s sprotnim zagotavljanjem odpravljanja nepravilnosti. V poslovni proces vključene dnevne kontrole so avtomatske ali ne-avtomatske, na primer: 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,
- formaliziran nadzor s strani vodij organizacijskih enot v banki ali drugih od poslovnega procesa neodvisnih oseb – t.i. vodstveni nadzor - 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 vodstvenem nadzoru se tudi redno hierarhično poroča.

Da bi izboljšali upravljanje s tveganji na področju financ, skladnosti poslovanja in tveganj, je bil ustanovljen oddelek za drugi nivo kontrol.

Oddelek Upravljanje z operativnim tveganjem v okviru divizije Generalni sekretariat je neposredno podrejen Generalnemu sekretarju in Vodstvu banke. Poglavitne naloge oddelka so: koordinacija funkcij operativnega tveganja, koordinacija kriznega načrta in načrta neprekinjenega delovanja ter vodstvenega nadzora v banki kot prvega nivoja kontrol. Tveganja skladnosti poslovanja so koordinirana s strani sektorja Skladnost poslovanja, ki ima neposredno poročevalsko linijo do Vodstva banke.

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 poslovanja banke so, vsak za svoje področje, neposredno odgovorne Vodstvu banke, 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 v izogib možnim tveganjem urejajo varno in skrbno poslovanje ter gradijo kulturo nadzora 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 (kontinuiteta poslovanja in/ali finančna, tveganja/tveganje ugleda) v primeru izrednih oziroma nepredvidenih dogodkov in naravnih nesreč,
- 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 Notranje revidiranje (tretji nivo kontrol) - samostojne organizacijske enote v banki, ki je zadolžena za notranjo revizijo banke in njenih odvisnih družb ter je neposredno podrejena Vodstvu banke - in druge naloge notranjih revizorjev iz Skupine Société Générale.

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

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

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

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

## 5.2 POROČILO O NOTRANJEM REVIDIRANJU

Sektor Notranje revidiranje opravlja svoje naloge v skladu z zahtevami Zakona o bančništvu in druge relevantne zakonodaje, v skladu z Mednarodnimi standardi strokovnega ravnanja pri notranjem revidiranju, sledi Kodeksu poklicne etike notranjih revizorjev in Kodeksu načel pri notranjem revidiranju. Neposredno poroča Vodstvu banke, Upravnemu odboru in Revizijski komisiji. Takšna organizacija je predvidena tudi v Pravilih delovanja sektorja Notranje revidiranje, njihova vsebina se preverja vsako leto in se po potrebi tudi dopolnjuje. Funkcionalno je sektor umeščen v centralno divizijo Notranje revizije (IGAD) v okviru Skupine Société Générale. Tudi v letu 2018 je bil sektor v organizacijskem smislu samostojen.

Sektor je pri opravljanju svojih nalog neodvisen in objektivni, usmerjen k sistematičnemu in strokovnemu pristopu pri spremljanju procesa odločanja na vseh področjih v banki, pri ocenjevanju upravljanja s tveganji, kontrolnega okolja in notranjega korporativnega upravljanja. Daje zagotovila, da so tveganja na ključnih področjih v banki ustrezno obvladovana. Pri ocenjevanju sistema notranjih kontrol in učinkovitosti upravljanja s tveganji sektor za merila uporablja veljavno zakonodajo in povezana priporočila in usmeritve, primere dobrih praks ter usmeritve Skupine Société Générale. Poleg tega si sektor z izdanimi priporočili prizadeva za izboljšanje splošne učinkovitosti v banki. Sektor preverja ustreznost upravljanja s tveganji in ustreznost kontrolnega sistema, priporoča izboljšave in najboljše prakse, svetuje Vodstvu banke in ostalim področjem v banki, skrbi za ozaveščanje zaposlenih o tveganjih in notranjih kontrolah pri bančnem poslovanju, širi zavedanje o pomembnosti zaznavanja in preprečevanja prevar na vseh nivojih banke. V skladu z regulatornimi zahtevami redno ocenjuje politiko prejemkov in o tem poroča Komisiji za prejemke.

Sektor je odgovoren za izvajanje vseh vrst revizijskih pregledov vseh bančnih enot, funkcij in procesov, z zajemanjem predvsem vseh pomembnejših bančnih tveganj in najpomembnejših bančnih aktivnosti, vključno z izpolnjevanjem regulatorno zahtevanih pregledov. Poleg tega opravlja tudi revidiranje hčerinskih liziških podjetij (SKB Leasing d.o.o. in SKB Leasing Select d.o.o.) in hčerinske entitete Skupine Société Générale v Sloveniji (ALD Automotive d.o.o.).

Sektor opravlja notranje revizije skladno z letnim načrtom dela, ki je pripravljen predvsem na podlagi ocene tveganj posameznih bančnih tveganj, z upoštevanjem prednostnih poslovnih nalog ter z uporabo metodologije, skupne celotni Skupini Société Générale. Letni načrt je usklajen s strateškim načrtom dela, ki ga odobri Vodstvo banke, potrdi pa Upravni odbor na predlog Revizijske komisije. Seveda pa se sektor sproti 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 Société Générale.

V letu 2018 je sektor uspešno izvedel celotni letni načrt dela, opravil 17 revizijskih pregledov, ob koncu leta so bili 4 revizijski pregledi v statusu »izdan osnutek poročila«, vsi pa so bili dokončani do 11. januarja 2019. Dodatno so notranji revizorji Skupine Société Générale izvedli eno transverzalno revizijo (na temo prevar v plačilnih sistemih). V letu 2018 so notranji revizorji pomemben del časa namenili rednemu in strogemu spremljanju odprtih priporočil, vključno s priporočili, ki jih je izdala Evropska centralna banka, nudili svetovanje ter hkrati skrbeli za nenehno bogatitev znanja, tako da ekipa 8 revizorjev izpolnjuje zakonske zahteve, ki se nanašajo na njihovo strokovno znanje, izkušnje in licence oziroma strokovne nazive.

 etrtletno je sektor pripravljal izčrpa poročila za Revizijsko komisijo in Upravni odbor, poudarjal glavne ugotovitve in prednostno izdana priporočila, s posebnim poudarkom na dolgoročnih ter morebitnih nerešenih priporočilih, katerih število se je tudi v letu 2018 pomembno znižalo, tako da banka konec leta ni imela nobenega zapadlega neizvršenega priporočila. Ob posameznih pregledih v letu 2018 sektor ni naletel na kritična tveganja ali na zelo pomanjkljivo kontrolno okolje, ki bi lahko ogrozilo stabilnost banke. Na podlagi zaključkov lahko sektor potrdi primerno obvladovanje najpomembnejših tveganj, ustrezno kontrolno okolje in primerno notranje upravljanje. Prav tako je ob revizijskem pregledu politike prejemkov sektor ocenil, da se tovrstne naloge ustrezno izvajajo. Pri preverjanju izvedbe priporočil je sektor ugotovil, da se dana priporočila v veliki meri izvajajo skladno s postavljenimi roki za izvedbo, z nekaj izjemami, ki so povezane z bančnimi projekti, zanje pa so bili z odgovornimi osebami dogovorjeni novi akcijski načrti in roki izvedbe.

Sektor si nenehno prizadeva izboljšati svoja znanja, naslanja se tudi na najboljše prakse v okviru Skupine Société Générale. Konec leta 2017 in v začetku 2018 je IFACI\* opravil neodvisno zunanjo presojo dela sektorja in upoštevanje Mednarodnih standardov strokovnega ravnanja pri notranjem revidiranju ter neodvisno certificiral revizijsko ekipo sektorja za obdobje 3 let.

\*IFACI – Institut Fran ais de l’Audit et du Contr le Interne / French Institut of Internal Audit and Control / Francoski inštitut za notranjo revizijo in kontrolo

## 5.3 IZJAVA O UPRAVLJANJU V SKB D.D.

Da bi dosegli visoko stopnjo preglednosti upravljanja SKB, podajamo izjavo o upravljanju kot del poslovnega dela letnega poročila. SKB uresničuje ureditev notranjega upravljanja, vključno s korporativnim upravljanjem, skladno z zakonodajo in regulativo, veljavno v Republiki Sloveniji, ob hkratnem upoštevanju svojih internih aktov in smernic Skupine Société Générale.

SKB v celoti upošteva akte iz drugega odstavka 9.  lena Zakona o bančništvu<sup>3</sup>.

Da bi okrepxili ureditev notranjega upravljanja pri poslovanju zlasti upoštevam:

- 1) določbe veljavnega Zakona o bančništvu, ki opredeljujejo ureditev notranjega upravljanja, zlasti določbe poglavja 3.4 (Sistem upravljanja banke), in poglavja 6 (Ureditev notranjega upravljanja in ustreznost notranji kapital), v delu zahtev, ki veljajo za banko/ hranilnico ali za člane upravljalnega organa,
- 2) Sklep o ureditvi notranjega upravljanja, upravljalnem organu in procesu ocenjevanja ustreznega notranjega kapitala za banke in hranilnice<sup>4</sup> in
- 3) Smernice organa EBA, ki urejajo notranje upravljanje, ocenjevanje primernosti članov upravljalnega organa in nosilcev ključnih funkcij ter politike in prakse prejemkov, na podlagi ustreznih sklepov Banke Slovenije o uporabi teh smernic<sup>5</sup>.

<sup>3</sup> Zakon o bančništvu (ZBan-2), Uradni list RS, št. 25/15, 44/16, 77/16, 41/17, 77/18;

<sup>4</sup> Sklep Banke Slovenije o ureditvi notranjega upravljanja, upravljalnem organu in procesu ocenjevanja ustreznega notranjega kapitala za banke in hranilnice, Uradni list RS, št. 73/15, 49/16, 68/17, 33/18, 81/18;

<sup>5</sup> <https://www.bsi.si/financna-stabilnost/predpisi>

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

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

## **Opis glavnih značilnosti notranjih kontrol in upravljanja tveganj v povezavi s postopkom računovodskega poročanja**

Notranje kontrole zagotavljajo ustrezno obvladovanje tveganj, računovodstva, notranje in zunanje finančno-računovodsko (s)poročanje ter zakonito in poslovno-etično neoporečno poslovanje banke. Notranje kontrole so vzpostavljene v procesih in organizacijskih enotah na vseh organizacijskih ravneh poslovanja banke SKB in Skupine SKB.

SKB spoštuje določbe Zakona o gospodarskih družbah in Zakona o bančništvu, ki med drugim določa, da je banka dolžna vzpostaviti učinkovit sistem notranjih kontrol in upravljanja tveganj na vseh ravneh organizacijske strukture banke. Področne predpise s tega področja izdaja tudi Banka Slovenije kot nadzorni organ. SKB sledi objavljenim zakonskim predpisom in jih upošteva. Ocenjevanje in obvladovanje tveganj pomembno vpliva na oblikovanje poslovnega in strateškega načrta banke SKB in Skupine SKB, na proces odločanja, ki se nanaša na komercialne posle, posamezne pogodbe, investicije in druge aktivnosti.

Banka ima skladno z Zakonom o preprečevanju pranja denarja in financiranja terorizma<sup>6</sup> vzpostavljen učinkovit sistem upravljanja s tveganji tudi na področju preprečevanja pranja denarja in financiranja terorizma, ki vključuje funkcijo preprečevanja pranja denarja in financiranja terorizma.

Banka zagotavlja, da so poslovni cilji, strategije in politike ustrezno usklajeni s strategijo in politikami za ugotavljanje, merjenje oziroma ocenjevanje, obvladovanje in spremljanje tveganj, ki jim je, ali bi jim lahko bila, izpostavljena pri svojem poslovanju. Poslovanje ima organizirano tako, da tekoče in sistematično vodi poslovne knjige, poslovno dokumentacijo in druge administrativne evidence in je mogoče kadar koli preveriti, ali posluje v skladu s pravili o upravljanju s tveganji.

Skladnost sistema notranjih kontrol in upravljanja s tveganji z bančnimi pravili v banki vsako leto presoja zunanja revizija, ki revidira letno poročilo banke.

Skupina SKB je vzpostavila in vzdržuje več-nivojski sistem notranjih kontrol, sestavljen iz dnevnih / operativnih kontrol ter periodičnih kontrol, kamor uvrščamo stalni in vodstveni nadzor. Dodatno je Skupina vzpostavila spremljanje in poročanje pomembnih odstopanj v računovodskem poročanju na četrtnem nivoju. Z vzpostavljenimi kontrolami Skupina zmanjšuje tveganja neustreznega ali napačnega računovodskega poročanja, ki jih redno ocenjuje, prav tako redno ocenjuje kontrolne mehanizme. Več informacij o vzpostavljenih sistemih upravljanja s tveganji ter o notranjem kontrolnem sistemu je podanih v poglavju Sistem notranjih kontrol.

## **Podatki in pojasnila iz 3., 4., 6., 8. in 9. točke 6. odstavka 70. člena ZGD-1**

### **Pomembno neposredno in posredno imetništvo vrednostnih papirjev družbe, v smislu doseganja kvalificiranega deleža, kot ga določa zakon, ki ureja prevzeme (3. točka šestega odstavka 70. člena ZGD-1)**

#### **Delniški kapital in delnica SKB**

Osnovni kapital SKB je na dan 31. 12. 2018 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, dela dobička in 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.

<sup>6</sup> Zakon o preprečevanju pranja denarja in financiranja terorizma (ZPPDFT-1), Uradni list RS, št. 68/16



Osnovni kapital banke in število delnic sta leta 2018 ostala nespremenjena. Banka Société Générale je večinski lastnik s 97,58-odstotnim deležem v kapitalu banke SKB, medtem ko Skupina Société Générale na dan 31. 12. 2018 dosega 99,73-odstotni lastniški delež.

| Sestavine kapitala                    | Skupina            |                | Banka          |                | SKB Leasing skupina |               |               |
|---------------------------------------|--------------------|----------------|----------------|----------------|---------------------|---------------|---------------|
|                                       | zneski v tisoč EUR | 2018           | 2017           | 2018           | 2017                | 2018          | 2017          |
| Osnovni kapital                       |                    | 52.784         | 52.784         | 52.784         | 52.784              | 21.809        | 21.809        |
| Kapitalske rezerve                    |                    | 104.061        | 104.061        | 104.061        | 104.061             | 259           | 259           |
| Akumulirani drugi vseobsegajoči donos |                    | 17.281         | 32.435         | 17.410         | 32.587              | (128)         | (153)         |
| Rezerve iz dobička                    |                    | 29.106         | 29.106         | 29.106         | 29.106              | 2.181         | 2.181         |
| Zadržani dobiček                      |                    | 95.694         | 106.496        | 84.636         | 99.634              | 3.382         | 2.021         |
|  isti dobiček poslovnega leta         |                    | 57.569         | 43.367         | 53.693         | 40.573              | 13.870        | 9.995         |
| <b>Skupaj kapital</b>                 |                    | <b>356.495</b> | <b>368.249</b> | <b>341.690</b> | <b>358.745</b>      | <b>41.373</b> | <b>36.112</b> |

| Delnica SKB - v EUR  | 2018  | 2017  |
|--|-------|-------|
| Knjigovodska vrednost delnice na dan 31. 12. na konsolidirani osnovi | 28,18 | 29,11 |
| Donos na delnico v poslovnem letu (konsolidirana osnova)             | 4,55  | 3,43  |
| Knjigovodska vrednost delnice 31. 12. (nekonsolidirana osnova)       | 27,01 | 28,36 |
| Donos na delnico v poslovnem letu (nekonsolidirana osnova)           | 4,24  | 3,21  |

## LASTNIŠKA STRUKTURA

Na dan 31. 12. 2018 so v delniški knjigi vpisani 104 delničarji, od tega:

- 8 tujih delničarjev z 99,7380-odstotnim deležem v kapitalu banke,
- 79 individualnih vlagateljev – domačih fizičnih oseb z 0,0309-odstotnim deležem,
- 16 domačih pravnih oseb z 0,0165-odstotnim deležem v kapitalu banke, in
- stanje nezamenjanih prednostnih delnic predstavlja 0,2146-odstotni delež v kapitalu banke.

SKB na dan 31. 12. 2018 nima odkupljenih lastnih delnic.

| Deset največjih delničarjev 31. 12. 2018 |  | Število delnic    | Delež            |
|--|--|-------------------|------------------|
| 1.                                       | Société Générale S.A., Paris                 | 12.343.673        | 97,5846 %        |
| 2.                                       | Société Générale – fiduciarni račun          | 271.292           | 2,1447 %         |
|  | <b>Skupaj Société Générale Group</b>         | <b>12.614.965</b> | <b>99,7293 %</b> |
| 3.                                       | Kmetijski inštitut Slovenije                 | 800               | 0,0063 %         |
| 4.                                       | Gerbec Zvonko                                | 690               | 0,0055 %         |
| 5.                                       | LTH Castings d.o.o.                          | 600               | 0,0047 %         |
| 6.                                       | Clearstream Banking SA – fiduciarni račun    | 560               | 0,0044 %         |
| 7.                                       | Paniko Zoran                                 | 486               | 0,0038 %         |
| 8.                                       | Oven Jo e                                    | 420               | 0,0033 %         |
| 9.                                       | Gradišnik Zdravka                            | 400               | 0,0032 %         |
| 10.                                      | UniCredit Bank Austria AG – fiduciarni račun | 300               | 0,0024 %         |

## **Omejitve glasovalnih pravic (6. točka šestega odstavka 70. člena ZGD-1)**

Vsaka delnica zagotavlja na Skupščini en glas. Skupščina je sklepčna, če je zastopanega 20 (dvajset) odstotkov osnovnega kapitala z glasovalno pravico. Skupščina odloča z navadno večino oddanih glasov prisotnih delničarjev, če z zakonom za veljavno odločanje ni določena višja večina ali druge zahteve.

## **Pravila banke o imenovanju ter zamenjavi članov organov vodenja ali nadzora in spremembah statuta (8. točka šestega odstavka 70. člena ZGD-1)**

Banka ima Upravni odbor, ki šteje najmanj 5 članov. Število članov Upravnega odbora določi Skupščina s sklepom o imenovanju. Mandat določenega člana Upravnega odbora traja štiri leta. Člani Upravnega odbora so lahko ponovno izvoljeni. V primeru odstopa posameznega člana ali prenehanja članstva posameznega člana, traja mandat novega člana štiri leta. Kandidate za člane Upravnega odbora povabi h kandidaturi komisija za imenovanja.

Upravni odbor med svojimi člani izvoli predsednika Upravnega odbora in njegovega namestnika.

Izvršni direktorji, ki jih izmed svojih članov imenuje Upravni odbor, vodijo posle banke in jo zastopajo.

Skupščina spreminja in dopolnjuje Statut banke SKB s tričetrtinsko večino pri sklepanju zastopanega osnovnega kapitala.

Upravni odbor je pooblaščen za spremembe Statuta, ki zadevajo zgolj uskladitev njegovega besedila z veljavno sprejetimi odločitvami.

## **Pooblastila članov posloводства za izdajo ali nakup lastnih delnic (9. točka šestega odstavka 70. člena ZGD-1)**

Člani posloводства SKB d.d. nimajo pooblastila za izdajo ali nakup lastnih delnic.

## **Podatki o delovanju skupščine banke in njenih ključnih pristojnosti ter opis pravic delničarjev in njihovega uveljavljanja**

Skupščino SKB d.d. sestavljajo delničarji.

Skupščina odloča o:

- uporabi bilančnega dobička,
- imenovanju in odpoklicu članov Upravnega odbora,
- podelitvi razrešnice članom Upravnega odbora,
- spremembah Statuta,
- ukrepih za povečanje in zmanjšanje kapitala,
- prenehanju banke in statusnem preoblikovanju,
- imenovanju revizorja,
- letnem poročilu o notranjem revidiranju,
- poslovniku, ki ureja njeno delovanje,
- drugih zadevah, ki jih določa zakon.

Delničar ima pravico do udeležbe v osnovnem kapitalu banke glede na delež, ki ga predstavljajo njegove delnice v razmerju do osnovnega kapitala banke. Status delničarja banke ima vsaka oseba, ki je upravičeni imetnik delnice. V razmerju do banke velja za delničarja tisti, ki je kot delničar vpisan v delniško knjigo. Delničarjem so zagotovljene tudi ostale pravice v skladu z določili ZGD-1 in Statutom banke SKB - pravica do udeležbe pri upravljanju banke, do dela dobička in do ustreznega dela preostalega premoženja po prenehanju banke.

Skupščina se mora skladno s Statutom SKB, d.d., in Zakonom o gospodarskih družbah sestati najmanj enkrat v koledarskem letu. Leta 2018 je bila sklicana ena seja Skupščine delničarjev SKB.



Na 32. seji Skupščine SKB, ki je potekala 29. maja 2018, so bili sprejeti naslednji sklepi:

I.

1. Skupščina sprejme spremembe in dopolnitve Statuta SKB banke d.d. Ljubljana v besedilu, ki je sestavni del gradiva za Skupščino.
2. Skupščina sprejme Poslovnik o delu Skupščine SKB banke d.d. Ljubljana.
3. Skupščina sprejme revidirano letno poročilo Skupine SKB za leto 2017 z mnenjem revizorske hiše Deloitte Revizija d.o.o., Ljubljana, poročilo Upravnega odbora k letnemu poročilu Skupine SKB za leto 2017 in poročilo o notranjem revidiranju v letu 2017.
4. Bilančni dobiček SKB banke d.d. Ljubljana v poslovnem letu 2017 znaša 138.606.047,67 EUR in se uporabi za izplačilo dividend v višini 55.529.988,00 EUR:
  - čisti dobiček poslovnega leta 2017 v višini 40.573.378,41 EUR se v celoti uporabi za izplačilo dividend delničarjem,
  - izplača se del dobička iz preteklih let in sicer v višini 14.956.609,59 EUR.

Bruto dividenda na delnico v letu 2017 znaša 4,39 EUR.

Z datumom skupščine delničarjev se čisti dobiček iz postavke čisti dobiček poslovnega leta 2017 prenese v postavko obveznost iz udeležbe v dobičku – dividende. Dividende se izplačajo šesti delovni dan po datumu Skupščine delničarjem, ki so vpisani kot imetniki delnic SKB banke d.d. Ljubljana v centralni register vrednostnih papirjev konec petega delovnega dne po datumu Skupščine, ki bo odločala o uporabi bilančnega dobička.

5. Skupščina podeljuje razrešnico članom Upravnega odbora za njihovo delo v poslovnem letu 2017.
6. Skupščina imenuje revizorsko hišo Deloitte Revizija d.o.o. za revizijo poslovanja Skupine SKB d.d. za leta 2018, 2019 in 2020.

II.

1. Skupščina ugotovi, da v skladu s 17. členom Statuta SKB banke d.d. Ljubljana z dnem današnje Skupščine poteče štiri (4) letni mandat članom Upravnega odbora v naslednji sestavi Pierre-Yves Demoures, Karine-Maryse Destre-Bohn, Marko Košak, Vojka Ravbar, Cvetka Selšek, Giovanni Luca Soma in Andre Gardella.
2. Skupščina z dnem današnje Skupščine imenuje Upravni odbor v naslednji sestavi: Pierre-Yves Demoures, Jean Philippe Guillaume, Maria Koytcheva Rousseva, Milorad Katnić, Clara- Elen Grigore, Vojka Ravbar, Andre Gardella.
3. Upravni odbor je sestavljen iz 7 (sedmih) članov.
4. Mandat članov Upravnega odbora traja štiri leta od imenovanja na Skupščini za člane Upravnega odbora.
5. Skupščina ugotavlja, da so novo imenovani člani Upravnega odbora imenovani v skladu z veljavnim Zakonom o bančništvu in Zakonom o gospodarskih družbah ter Sklepom Banke Slovenije o ureditvi notranjega upravljanja, upravljalnem organu in procesu ocenjevanja ustreznega notranjega kapitala za banke in hranilnice.

### Podatki o sestavi organov vodenja ali nadzora ter njihovih komisij

Upravni odbor SKB d.d. je sestavljen iz izvršnih in neizvršnih direktorjev. Neizvršni direktorji so bodisi neodvisni člani Upravnega odbora bodisi predstavniki lastnikov kapitala družbe in v skladu z Zakonom o bančništvu smiselno prevzemajo funkcijo nadzornega sveta v dvotirnem sistemu upravljanja, izvršni direktorji pa funkcijo uprave.

Upravni odbor torej določa strateški plan podjetja, potrjuje ali analizira najbolj pomembne zadeve in teme glede poslovanja: finančne izkaze, obvladovanje tveganj, shemo upravljanja, mehanizme notranje kontrole, plan strateških investicij, prejemke, glavne smernice na področju človeških virov, organizacijo in družbeno odgovornost banke, 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 neizvršnimi in izvršnimi direktorji, torej med nadzorniki in izvrševalci nalog upravljanja. Učinkovitost, strokovnost, odgovornost in neodvisnost članov Upravnega odbora, ki so še zlasti pomembne vrednote v odnosih med izvršnimi in neizvršnimi direktorji ter med njimi in delničarji, so opredeljene v sprejetih internih aktih banke SKB.

## UPRAVNI ODBOR SKB D.D.:

Upravni odbor je imel od 1.1.2018 do 29.5.2018 sedem (7) članov, in sicer:

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

Upravni odbor ima od 29.5.2018 sedem (7) članov, in sicer:

- Jean-Philippe Guillaume, predsednik
- Pierre-Yves Demoures, namestnik predsednika
- Clara Grigore, članica
- Milorad Katnić, neodvisen član
- Maria Rousseva, članica
- Andre Gardella, član, glavni izvršni direktor
- Vojka Ravbar, članica, namestnica glavnega izvršnega direktorja

V času od 1.1.2018 do 29.5.2018 je bilo članstvo v Komisijah Upravnega odbora naslednje:

### Revizijska komisija:

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

### Komisija za tveganja:

- Karine Destre-Bohn, predsednica
- 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

V času od 29.5.2018 do 7.11.2018 je bilo članstvo v Komisijah Upravnega odbora naslednje:

### Revizijska komisija:

- Clara Grigore, predsednica
- Milorad Katnić, član
- Maria Rousseva, članica
- Pierre-Yves Demoures, član

**Komisija za tveganja:**

- Milorad Katnić, predsednik
- Clara Grigore, članica
- Maria Rousseva, članica

**Komisija za prejemke:**

- Jean-Philippe Guillaume, predsednik
- Clara Grigore, članica
- Pierre-Yves Demoures, član

**Komisija za imenovanja:**

- Pierre-Yves Demoures, predsednik
- Jean-Philippe Guillaume, član
- Clara Grigore, članica

Od 7.11.2018 dalje je članstvo v Komisijah Upravnega odbora naslednje:

**Revizijska komisija:**

- Milorad Katnić, predsednik
- Clara Grigore, članica
- Maria Rousseva, članica
- Pierre-Yves Demoures, član

**Komisija za tveganja:**

- Maria Rousseva, predsednica
- Clara Grigore, članica
- Milorad Katnić, član

**Komisija za prejemke:**

- Jean-Philippe Guillaume, predsednik
- Clara Grigore, članica
- Pierre-Yves Demoures, član

**Komisija za imenovanja:**

- Pierre-Yves Demoures, predsednik
- Jean-Philippe Guillaume, član
- Clara Grigore, članica

Podatki o sodelovanju članov Upravnega odbora v funkciji članov upravljalnega organa v drugih družbah in organizacijah na dan 31.12.2018:

- Jean-Philippe Guillaume je predsednik Upravnega odbora SKB d.d., predsednik Nadzornega sveta Ohridske banke (OBSG Makedonija), član Upravnega odbora Société Générale  rna gora (SGME  rna gora), član Upravnega odbora Société Générale Factoring (SGF Francija), kar glede na določila 36.  lena Zban-2 pomeni, da je član samo v 1 (enem) organu upravljanja.
- Pierre-Yves Demoures je član Upravnega odbora SKB d.d. in član Nadzornega sveta Société Générale Banka Senegal, vse v Skupini SG, kar glede na določila 36.  lena Zban-2 pomeni, da je član samo v 1 (enem) organu upravljanja.
- Clara Grigore je članica Upravnega odbora SKB, d.d., generalna sekretarka za EURO & RUSS (SG Pariz).
- Maria Rosseva je članica Upravnega odbora SKB, d.d., glavna izvršna direktorica (predsednica Izvršnega odbora) Société Générale Srbija in članica Nadzornega sveta in Revizijske komisije v Ohridski banki AD, Makedonija (banka Skupine Société Générale), kar glede na določila 36.  lena Zban-2 pomeni, da je član samo v 1 (enem) organu upravljanja.
- Milorad Katnić je član Upravnega odbora SKB d.d. in Predsednik Nadzornega sveta Société Générale  rna gora, kar glede na določila 36.  lena Zban-2 pomeni, da je član samo v 1 (enem) organu upravljanja.
- Andre Gardella je član samo v Upravnem odboru SKB d.d.
- Vojka Ravbar je članica samo v Upravnem odboru SKB d.d.

Vodstvo banke SKB:

- Andre Gardella, glavni izvršni direktor
- Vojka Ravbar, namestnica glavnega izvršnega direktorja

## **Opis politike raznolikosti, ki se izvaja v zvezi z zastopanostjo v organih vodenja in nadzora družbe**

V izbor članov Upravnega odbora (UO) in njihovo ocenjevanje je v SKB d.d. aktivno vključena Komisija UO za imenovanja, ki deluje v skladu s Pravilnikom SKB banke d.d. Ljubljana o ocenjevanju primernosti članov Upravnega odbora. Ta pravilnik je bil ažuriran na seji UO dne 19.4.2018.

Pravilnik velja za predlagane in že imenovane člane Upravnega odbora (neizvršne in izvršne direktorje).

V primeru postopka imenovanja novega člana Upravnega odbora SKB d.d. kandidata/e v skladu z vnaprej določenimi merili predlaga ustreznost funkcija znotraj Société Générale kot matična banka in/ali Komisija za imenovanja. V SKB oceno kandidata oz. ponovne ocene članov Upravnega odbora pripravi in izvede Komisija za imenovanja. Člani Upravnega odbora, glede katerih se izvaja ocena primernosti, so izločeni iz postopka presoje in iz postopka odločanja.

Komisija za imenovanja izvede vse potrebne aktivnosti glede ocene/ponovne ocene primernosti za vsakega člana Upravnega odbora.

Pravilnik o ocenjevanju primernosti članov Upravnega odbora opredeljuje zlasti aktivnosti, ki jih je potrebno izvesti glede ocene primernosti vsakega člana Upravnega odbora (pridobitev ustrezne dokumentacije po EBA vprašalniku ter vprašalniku Banke Slovenije) kot tudi ocenjevalna merila, kot so na primer merila glede ugleda (eventualni 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, vključujoč časovno razpoložljivost (morebitni konflikt interesov in pričakovanj, razpoložljiv čas za opravljanje te funkcije, članstvo v organih upravljanja drugih družb in organizacij, ipd.).

Če se glede kateregakoli ocenjevalnega merila pojavi dvom, Komisija za imenovanja oceni, kako to vpliva, ali bi lahko vplivalo, na oceno primernosti. Vse zadeve, ki so relevantne in na razpolago za ocenjevanje, se upoštevajo, ne glede na to kje in kdaj so se zgodile.

Ocena primernosti članov Upravnega odbora in Upravnega odbora kot celote prispeva k temu, da Upravni odbor z ustrezno sestavo zagotavlja, da bo imela SKB d.d. trden korporativni sistem z jasno določeno organizacijo in odgovornostmi; učinkovito ugotavljanje, upravljanje in spremljanje postopkov in tveganj, h katerim je, ali bi lahko bila, SKB d.d. izpostavljena; vzpostavitev primerne sistema notranjih kontrol, jasne administrativne in računovodske postopke, zakonito in skladno poslovanje ter da bodo politike in prakse prejemkov omogočale in spodbujale odgovorno in učinkovito upravljanje s tveganji.

Ponovna ocena primernosti članov UO se izvede:

- na letni ravni;
- ob morebitnem ponovnem imenovanju na isti položaj oziroma funkcijo;
- če nastopijo okoliščine, zaradi katerih je potrebna ponovna ocena primernosti (npr. večje spremembe glede dejavnosti banke ali pridobitev podatkov ali dokumentov, ki bi lahko vplivali na obstoječo oceno primernosti, ali če član Upravnega odbora v okviru obstoječega mandata prevzame drugo področje vodenja ali nadzora).

Ponovna ocena primernosti je glede na predhodno oceno primernosti omejena le na pomembne spremembe ali dodatne informacije.

Ocena primernosti neizvršnega člana Upravnega odbora vsebuje primernost tega posameznika in primernost vseh neizvršnih članov Upravnega odbora kot celote za nadzorno funkcijo.

Ocena primernosti izvršnega člana Upravnega odbora vsebuje primernost tega posameznika in primernost vseh izvršnih članov Upravnega odbora kot celote za Vodstvo banke.

Ocena primernosti Upravnega odbora kot celote vsebuje oceno primernosti vseh izvršnih in neizvršnih direktorjev kot celote, in sicer tako, da se upošteva ustrezno širok nabor znanja, veščin in izkušenj vseh članov, ki so potrebni za poglobljeno razumevanje dejavnosti banke in tveganj, ki jim je izpostavljena, ter da ob tem Upravni odbor kot celota dosega primerno raznolikost, vključujoč ustrezno zastopanost spolov in starostno strukturo.

Komisija za imenovanja je pri ocenjevanju primernosti članov Upravnega odbora spoštovala sprejete kriterije in tudi v letu 2018 izvedla ponovno oceno primernosti za vsakega člana Upravnega odbora posebej, upoštevajoč tudi spremembe glede na stanje ob imenovanju. Iste kriterije je Komisija za imenovanja upoštevala tudi pri ocenjevanju za vse predlagane novoimenovane člane Upravnega odbora. 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, 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, ki je predvsem varno, stabilno in uspešno poslovanje banke ter ohranjanje njenega ugleda v prostoru, v katerem posluje.

Podatki o izkušenosti članov Upravnega odbora so javno objavljeni na spletni strani banke SKB (Upravni odbor). V Upravnem odboru, ki na dan 31.12.2018 šteje sedem (7) članov, so tri (3) ženske in štirje (4) moški, različnih starosti, različnih profilov po izobrazbi in delovnih izkušnjah, kar omogoča in zagotavlja konstruktivno-kritično presojo odločitev Vodstva banke in učinkovit nadzor nad njim.

Ljubljana, 29.03.2019



Vojka Ravbar  
namestnica glavnega izvršnega direktorja



Andre Gardella  
glavni izvršni direktor

## IZJAVA O UPRAVLJANJU DRUŽBE SKB LEASING D.O.O.

SKB Leasing smiselno enako sledi opisani ureditvi notranjega upravljanja kot jo izvaja SKB, skladno z zakonodajo in regulativo veljavno v Republiki Sloveniji, ob hkratnem upoštevanju svojih internih aktov, smernic Skupine SKB in Sociétés Générale.

SKB Leasing smiselno enako sledi vzpostavljenim kontrolam v skladu s postopki in navodili nadrejene družbe. Prav tako je družba vzpostavila in vzdržuje več-nivojski sistem notranjih kontrol, sestavljen iz dnevniških / operativnih kontrol ter periodičnih kontrol, kamor uvrščamo stalni in vodstveni nadzor. V okviru Skupine SKB spremlja in poroča pomembna odstopanja v računovodskem poročanju na četrtnem nivoju. Z vzpostavljenimi kontrolami zmanjšuje tveganja neustreznega ali napačnega računovodskega poročanja, ki jih redno ocenjuje, prav tako redno ocenjuje kontrolne mehanizme.

SKB d.d. je ustanovitelj in edini družbenik družbe z omejeno odgovornostjo SKB Leasing d.o.o. Ker je družba enoosebna, ustanovitelj, ki ga zastopa vodstvo ustanovitelja, samostojno odloča o zadevah, o katerih je pristojen odločati v skladu z zakonom. O spremembah Akta o ustanovitvi odloča ustanovitelj. Sklep o spremembi Akta o ustanovitvi mora potrditi notar. Direktor družbe pa je dolžan spremembo Akta o ustanovitvi prijaviti za vpis v register. Poslovanje družbe poteka v skladu s pravili in postopki ustanovitelja, ki poslovanje družbe tudi nadzoruje.

SKB Leasing neomejeno zastopa direktor. Imenovanja in razrešitve direktorja se izvedejo s sklepom ustanovitelja. Direktor družbe SKB Leasing d.o.o. je Don Schoeffmann.

SKB Leasing ima 100% poslovni delež v družbi SKB Leasing Select d.o.o.. Smiselno enaka pravila notranjega upravljanja družbe veljajo tudi za SKB Leasing Select d.o.o. Direktor družbe SKB Leasing d.o.o. in SKB Leasing Select d.o.o. je Don Schoeffmann.

Ljubljana, 29.3.2019



Don Schoeffmann  
direktor družbe SKB Leasing d.o.o.

# IZJAVA O ODGOVORNOSTI POSLOVODSTVA IN OBSEG VPLIVANJA

## SKB d.d.

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 2018 ni prišlo do prikrajšanja SKB d.d., ki bi ga bilo potrebno nadomestiti.

Ljubljana, 29.3.2019



Vojka Ravbar  
namestnica glavnega izvršnega direktorja



Andre Gardella  
glavni izvršni direktor

## SKB Leasing d.o.o.

Vsi pravni posli med obvladujočo družbo in z njo povezanimi družbami so bili opravljeni na način, da v okoliščinah, ki so bile SKB Leasing d.o.o. znane v času, ko je bil pravni posel opravljen, zanjo ni prišlo do prikrajšanja. Prav tako SKB Leasing d.o.o. ni storila ali opustila nobenih dejanj na pobudo oziroma v interesu obvladujoče družbe ali z njo povezanimi družbami. V letu 2018 ni prišlo do prikrajšanja SKB Leasing d.o.o., ki bi ga bilo potrebno nadomestiti.

Ljubljana, 29.3.2019



Don Schöffmann  
direktor družbe SKB Leasing d.o.o.

## SKB Leasing Select d.o.o.

Vsi pravni posli med obvladujočo družbo in z njo povezanimi družbami so bili opravljeni na način, da v okoliščinah, ki so bile SKB Leasing Select d.o.o. znane v času, ko je bil pravni posel opravljen, zanjo ni prišlo do prikrajšanja. Prav tako SKB Leasing Select d.o.o. ni storila ali opustila nobenih dejanj na pobudo oziroma v interesu obvladujoče družbe ali z njo povezanimi družbami. V letu 2018 ni prišlo do prikrajšanja SKB Leasing Select d.o.o., ki bi ga bilo potrebno nadomestiti.

Ljubljana, 29.3.2019



Don Schöffmann  
direktor družbe SKB Leasing

## **DIREKTORJI DIVIZIJ, KI SO NA VISOKIH VODSTVENIH POLOŽAJIH IN NISO ČLANI UPRAVNEGA ODBORA, PO STANJU NA DAN 31. 12. 2018:**

### **Finance:**

- Nataša Mohorčič Zobec, direktorica divizije Finance

### **Tveganja:**

- Milan Žiaran, direktor divizije Tveganja

### **Poslovna mreža in marketing**

- Anita Stojčevska, direktorica divizije Poslovna mreža in marketing

### **Poslovanje s podjetji in finančnimi trgi**

- Bojana Novak, direktorica divizije Poslovanje s podjetji in finančnimi trgi

### **Bančne storitve za stranke**

- Miro Cepec, glavni operativni direktor in direktor divizije Bančne storitve za stranke

### **Splošna sredstva in podpora**

- Miro Cepec, glavni operativni direktor in direktor divizije Splošna sredstva in podpora





# VI. POMEMBNEJŠI PODATKI IN KAZALCI POSLOVANJA

## POMEMBNEJŠI PODATKI IN KAZALCI POSLOVANJA – SKUPINA SKB

| Skupina SKB   | 12. 2018                      |        | 12. 2017                      |        | 12. 2016                      |        |
|---|-------------------------------|--------|-------------------------------|--------|-------------------------------|--------|
|   | znesek v 000 EUR /kazalci v % | indeks | znesek v 000 EUR /kazalci v % | indeks | znesek v 000 EUR /kazalci v % | indeks |
| <b>I. BILANCA STANJA</b>  |                               |        |                               |        |                               |        |
| Bilančna vsota  | 3., 313.949                   | 104    | 3.174.268                     | 107    | 2.955.262                     | 111    |
| Skupni znesek vlog nebančnega sektorja                                    | 2.499.003                     | 107    | 2.341.209                     | 109    | 2.147.335                     | 110    |
| a) pravnih in drugih oseb   | 768.455                       | 90     | 849.226                       | 113    | 754.007                       | 116    |
| b) prebivalstva   | 1.730.548                     | 116    | 1.491.984                     | 107    | 1.393.328                     | 107    |
| Skupni znesek kreditov nebančnemu sektorju                                | 2.440.345                     | 107    | 2.282.392                     | 105    | 2.178.189                     | 118    |
| a) pravnim in drugim osebam   | 998.264                       | 80     | 1.254.090                     | 102    | 1.228.432                     | 140    |
| b) prebivalstvu   | 1.442.082                     | 140    | 1.028.302                     | 108    | 949.757                       | 98     |
| Celotni kapital   | 356.495                       | 97     | 368.249                       | 94     | 391.882                       | 108    |
| Popravki oziroma prilagoditve vrednosti in rezervacije za kreditne izgube | 97.633                        | 68     | 144.467                       | 89     | 162.364                       | 79     |
| Obseg zunajbilančnega poslovanja  | 1.510.644                     | 121    | 1.246.678                     | 127    | 982.360                       | 113    |
| <b>II. IZKAZ USPEHA</b>   |                               |        |                               |        |                               |        |
| Čiste obresti   | 82.258                        | 107    | 78.206                        | 107    | 73.091                        | 107    |
| Čisti neobrestni prihodki   | 38.968                        | 74     | 32.766                        | 74     | 43.990                        | 121    |
| Stroški dela, splošni in administrativni stroški                          | 54.857                        | 105    | 52.373                        | 105    | 49.860                        | 101    |
| Amortizacija  | 5.503                         | 94     | 5.850                         | 93     | 6.319                         | 105    |
| Oslabitve in rezervacije  | (9.525)                       | 1966   | (484)                         | 3      | (15.534)                      | (201)  |
| Poslovni izid pred obdavčitvijo   | 70.399                        | 133    | 53.053                        | 69     | 76.436                        | 185    |
| Davek iz dohodka pravnih oseb   | (12.830)                      | 132    | (9.686)                       | 76     | (12.744)                      | 183    |
| Drugi vseobsegajoči donos pred obdavčitvijo                               | (6.930)                       |        | (6.783)                       |        | 1.025                         |        |
| Davek iz dohodka pravnih oseb od drugega vseobsegajočega donosa           | 1.315                         |        | 1.283                         |        | (1.325)                       |        |
| <b>III. ZAPOSLENI</b>   |                               |        |                               |        |                               |        |
| Število zaposlenih  | 912                           |        | 912                           |        | 892                           |        |
| <b>IV. DELNICE</b>  |                               |        |                               |        |                               |        |
| Število delničarjev   | 104                           |        | 105                           |        | 112                           |        |
| 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)                                     | 28,18                         |        | 29,11                         |        | 30,98                         |        |





| Skupina SKB  | 12. 2018                            |        | 12. 2017                            |        | 12. 2016                            |        |
|--|-------------------------------------|--------|-------------------------------------|--------|-------------------------------------|--------|
|  | znesek v 000<br>EUR /kazalci<br>v % | indeks | znesek v 000<br>EUR/ kazalci<br>v % | indeks | znesek v 000<br>EUR/ kazalci<br>v % | indeks |
| <b>V. KAZALCI</b>  |                                     |        |                                     |        |                                     |        |
| <b>a) Kapital</b>  |                                     |        |                                     |        |                                     |        |
| Količnik navadnega lastniškega kapitala  | 12,69                               |        | 13,25                               |        | 14,25                               |        |
| Količnik temeljnega kapitala   | 12,69                               |        | 13,25                               |        | 14,25                               |        |
| Količnik skupnega kapitala   | 12,69                               |        | 13,25                               |        | 14,25                               |        |
| <b>b) Kvaliteta aktive</b>   |                                     |        |                                     |        |                                     |        |
| Nedonosne (bilančne in zunaj bilančne) izpostavljenosti / razvrščene bilančne in zunaj bilančne izpostavljenosti | 3,50                                |        | 4,80                                |        | 6,00                                |        |
| Nedonosni krediti in druga finančna sredstva / razvrščeni krediti in druga finančna sredstva                     | 3,90                                |        | 5,40                                |        | 6,50                                |        |
| Popravki oz. prilagoditve vrednosti in rezervacije za kreditne izgube / nedonosne izpostavljenosti               | 57,70                               |        | 66,80                               |        | 67,30                               |        |
| Prejeta zavarovanja / nedonosne izpostavljenosti   | 11,60                               |        | 15,20                               |        | 16,30                               |        |
| <b>c) Profitabilnost</b>   |                                     |        |                                     |        |                                     |        |
| Obrestna marža   | 2,54                                |        | 2,55                                |        | 2,61                                |        |
| Marža finančnega posredništva  | 3,75                                |        | 3,62                                |        | 4,17                                |        |
| Donos na sredstva pred obdavčitvijo  | 2,18                                |        | 1,73                                |        | 2,72                                |        |
| Donos na sredstva po obdavčitvi  | 1,78                                |        | 1,42                                |        | 2,27                                |        |
| Donos na kapital pred obdavčitvijo   | 20,26                               |        | 14,25                               |        | 20,27                               |        |
| Donos na kapital po obdavčitvi   | 16,57                               |        | 11,65                               |        | 16,89                               |        |
| <b>d) Stroški poslovanja</b>   |                                     |        |                                     |        |                                     |        |
| Operativni stroški / povprečna aktiva  | 1,87                                |        | 1,90                                |        | 2,00                                |        |

## POMEMBNEJŠI PODATKI IN KAZALCI POSLOVANJA – SKB BANKA D.D.

| SKB Banka d.d.   | 12. 2018                            |        | 12. 2017                            |        | 12. 2016                            |        |
|--|-------------------------------------|--------|-------------------------------------|--------|-------------------------------------|--------|
|  | znesek v 000<br>EUR /kazalci<br>v % | indeks | znesek v 000<br>EUR/ kazalci<br>v % | indeks | znesek v 000<br>EUR/ kazalci<br>v % | indeks |
| <b>I. BILANCA STANJA</b>   |                                     |        |                                     |        |                                     |        |
| Bilančna vsota   | 3.089.094                           | 103    | 2.991.227                           | 107    | 2.802.966                           | 109    |
| Skupni znesek vlog nebančnega sektorja                                   | 2.508.203                           | 107    | 2.350.526                           | 109    | 2.157.808                           | 111    |
| a) pravnih in drugih oseb  | 777.655                             | 91     | 858.542                             | 112    | 764.480                             | 117    |
| b) prebivalstva  | 1.730.548                           | 116    | 1.491.984                           | 107    | 1.393.328                           | 107    |
| Skupni znesek kreditov nebančnemu sektorju                               | 2.230.755                           | 106    | 2.108.235                           | 104    | 2.032.524                           | 117    |
| a) pravnim in drugim osebam  | 1.088.656                           | 101    | 1.081.123                           | 100    | 1.086.527                           | 127    |
| b) prebivalstvu  | 1.142.099                           | 111    | 1.027.112                           | 109    | 945.997                             | 107    |
| Celotni kapital  | 341.691                             | 95     | 358.746                             | 93     | 352.720                             | 107    |
| Popravki oziroma prilagoditve vrednosti in rezevacije za kreditne izgube | 86.381                              | 66     | 131.530                             | 86     | 153.004                             | 76     |
| Obseg zunajbilančnega poslovanja   | 1.510.668                           | 121    | 1.246.701                           | 127    | 982.381                             | 113    |
| <b>II. IZKAZ USPEHA</b>  |                                     |        |                                     |        |                                     |        |
| Čiste obresti  | 61.289                              | 106    | 57.783                              | 103    | 56.026                              | 95     |
| Čisti neobrestni prihodki  | 45.440                              | 120    | 37.904                              | 79     | 47.703                              | 121    |
| Stroški dela, splošni in administrativni stroški                         | 50.124                              | 105    | 47.912                              | 105    | 45.480                              | 98     |
| Amortizacija   | 3.678                               | 93     | 3.967                               | 94     | 4.205                               | 88     |
| Oslabitve in rezervacije   | (10.822)                            | 255    | (4.248)                             | 23     | (18.423)                            | (274)  |
| Poslovni izid pred obdavčitvijo  | 63.749                              | 133    | 48.056                              | 66     | 72.467                              | 181    |
| Davek iz dohodka pravnih oseb  | (10.056)                            | 134    | (7.482)                             | 68     | (11.045)                            | 187    |
| Drugi vseobsegajoči donos pred obdavčitvijo                              | (6.930)                             |        | (6.783)                             |        | 1.025                               |        |
| Davek iz dohodka pravnih oseb od drugega vseobsegajočega donosa          | 1.315                               |        | 1.283                               |        | (1.325)                             |        |
| <b>III. ZAPOSLENI</b>  |                                     |        |                                     |        |                                     |        |
| Število zaposlenih   | 829                                 |        | 836                                 |        | 819                                 |        |
| <b>IV. DELNICE</b>   |                                     |        |                                     |        |                                     |        |
| Število delničarjev  | 104                                 |        | 105                                 |        | 112                                 |        |
| 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)                                    | 27,01                               |        | 28,36                               |        | 30,44                               |        |





| SKB Banka d.d.   | 12. 2018                            |        | 12. 2017                            |        | 12. 2016                            |        |
|--|-------------------------------------|--------|-------------------------------------|--------|-------------------------------------|--------|
|  | znesek v 000<br>EUR /kazalci<br>v % | indeks | znesek v 000<br>EUR/ kazalci<br>v % | indeks | znesek v 000<br>EUR/ kazalci<br>v % | indeks |
| <b>V. KAZALCI</b>  |                                     |        |                                     |        |                                     |        |
| <b>a) Kapital</b>  |                                     |        |                                     |        |                                     |        |
| Količnik navadnega lastniškega kapitala  | 12,63                               |        | 13,19                               |        | 14,18                               |        |
| Količnik temeljnega kapitala   | 12,63                               |        | 13,19                               |        | 14,18                               |        |
| Količnik skupnega kapitala   | 12,63                               |        | 13,19                               |        | 14,18                               |        |
| <b>b) Kvaliteta aktive</b>   |                                     |        |                                     |        |                                     |        |
| Nedonosne (bilančne in zunaj bilančne) izpostavljenosti / razvrščene bilančne in zunaj bilančne izpostavljenosti | 3,40                                |        | 4,60                                |        | 5,90                                |        |
| Nedonosni krediti in druga finančna sredstva / razvrščeni krediti in druga finančna sredstva                     | 3,70                                |        | 5,20                                |        | 6,40                                |        |
| Popravki oz. prilagoditve vrednosti in rezervacije za kreditne izgube / nedonosne izpostavljenosti               | 59,40                               |        | 68,30                               |        | 68,40                               |        |
| Prejeta zavarovanja / nedonosne izpostavljenosti   | 12,90                               |        | 16,50                               |        | 17,30                               |        |
| <b>c) Profitabilnost</b>   |                                     |        |                                     |        |                                     |        |
| Obrestna marža   | 2,03                                |        | 2,00                                |        | 2,11                                |        |
| Marža finančnega posredništva  | 3,53                                |        | 3,32                                |        | 3,91                                |        |
| Donos na sredstva pred obdavčitvijo  | 2,11                                |        | 1,67                                |        | 2,73                                |        |
| Donos na sredstva po obdavčitvi  | 1,77                                |        | 1,41                                |        | 2,31                                |        |
| Donos na kapital pred obdavčitvijo   | 18,92                               |        | 13,14                               |        | 19,47                               |        |
| Donos na kapital po obdavčitvi   | 15,93                               |        | 11,10                               |        | 16,50                               |        |
| <b>d) Stroški poslovanja</b>   |                                     |        |                                     |        |                                     |        |
| Operativni stroški / povprečna aktiva  | 1,78                                |        | 1,80                                |        | 1,87                                |        |

# VII. RAČUNOVODSKO POROČILO SKUPINE SKB IN SKB BANKE D.D. 2018

## IZJAVA O ODGOVORNOSTI POSLOVODSTVA

Vodstvo banke potrjuje računovodske izkaze Skupine SKB in banke SKB za leto, končano na dan 31. decembra 2018, 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 izidov njenega poslovanja za leto, končano 31. decembra 2018.

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, 29. marca 2019



**Vojka Ravbar**

namestnica glavnega izvršnega direktorja



**Andre Gardella**

glavni izvršni direktor

### POROČILO NEODVISNEGA REVIZORJA lastnikom družbe SKB BANKA d.d.

#### Poročilo o reviziji računovodskih izkazov

##### Mnenje

Revidirali smo konsolidirane računovodske izkaze družbe SKB BANKA d.d. in njenih odvisnih družb (v nadaljevanju 'skupina'), ki vključujejo konsolidiran izkaz finančnega položaja na dan 31. decembra 2018, konsolidiran izkaz poslovnega izida, konsolidiran izkaz drugega vseobsegajočega donosa, konsolidiran izkaz sprememb lastniškega kapitala in konsolidiran izkaz denarnih tokov za tedaj končano leto ter pojasnila k računovodskim izkazom, vključujoč povzetek bistvenih računovodskih usmeritev.

Po našem mnenju priloženi konsolidirani računovodski izkazi v vseh pomembnih pogledih pošteno predstavljajo konsolidirani finančni položaj skupine na dan 31. decembra 2018 ter njen konsolidiran poslovni izid in konsolidirane denarne tokove za tedaj končano leto v skladu z Mednarodnimi standardi računovodskega poročanja, kot jih je sprejela Evropska unija (v nadaljevanju 'MSRP').

##### Podlaga za mnenje

Revizijo smo opravili v skladu z Mednarodnimi standardi revidiranja in Uredbo (EU) št. 537/2014 Evropskega parlamenta in Sveta z dne 16. aprila 2014 o posebnih zahtevah v zvezi z obvezno revizijo subjektov javnega interesa (Uredba). Naše odgovornosti na podlagi teh pravil so opisane v tem poročilu v odstavku *Revizorjeva odgovornost za revizijo konsolidiranih računovodskih izkazov*. V skladu s Kodeksom etike za računovodske strokovnjake, ki ga je izdal Odbor za mednarodne standarde etike za računovodske strokovnjake (Kodeks IESBA), ter etičnimi zahtevami, ki se nanašajo na revizijo računovodskih izkazov v Sloveniji, potrjujemo svojo neodvisnost od skupine in, da smo izpolnili vse druge etične obveznosti v skladu s temi zahtevami in Kodeksom IESBA. Verjamemo, da so pridobljeni revizijski dokazi zadostni in ustrezni kot osnova za naše revizijsko mnenje.

##### Ključne revizijske zadeve

Ključne revizijske zadeve so tiste, ki so bile po naši strokovni presoji najbolj bistvene pri reviziji konsolidiranih računovodskih izkazov za poslovno leto, ki se je končalo 31. decembra 2018. Te zadeve so bile obravnavane v okviru naše revizije konsolidiranih računovodskih izkazov kot celote in pri oblikovanju našega mnenja o njih in ne podajamo ločenega mnenja o teh zadevah.

*Oslabitev kreditov strankam, ki niso banke (pričakovane kreditne izgube)*

Kreditni strankam so na dan 31. 12. 2018 znašali 2.510,9 milijonov EUR, skupna pričakovana kreditna izguba pa je na dan 31. 12. 2018 znašala 87,9 milijonov EUR.

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 <http://www.deloitte.com/si>.

V Sloveniji storitve zagotavlja Deloitte revizija d.o.o. in Deloitte svetovanje d.o.o. (pod skupnim imenom Deloitte Slovenija), ki sta članici Deloitte Central Europe Holdings Limited. Deloitte Slovenija sodi med vodilne družbe za strokovne storitve v Sloveniji, ki nudi storitve revizije, davčnega, poslovnega, finančnega in pravnega svetovanja ter svetovanja na področju tveganj, ki jih zagotavlja več kot 100 domačih in tujih strokovnjakov.

Deloitte revizija d.o.o. - Družba vpisana pri Okrožnem sodišču v Ljubljani - Matična številka: 1647105 - ID št. za DDV: SI62560085 - Osnovni kapital: 74.214,30 EUR.

© 2018, Deloitte Slovenija

# POROČILO NEODVISNEGA REVIZORJA - SKUPINA

| Ključna revizijska zadeva  | Kako smo zadevo obravnavali v okviru revizije  |
|--|--|
| <p>Merjenje oslabitev za pričakovane kreditne izgube pri kreditih se obravnava kot ključna revizijska zadeva, saj poslovodstvo uporablja visoko stopnjo bistvenih presoj in kompleksne modele.</p> <p>Poleg tega skupina od 1. 1. 2018 uporablja MSRP 9 – Finančni instrumenti ('IFRS 9'), zaradi česar so popravki vrednosti za oslabitve kreditov strankam pripoznani za pričakovane izgube, in ne, ko so nastale, kot je prej določal standard MRS 39 – Finančni instrumenti: pripoznavanje in merjenje.</p> <p>Poslovodstvo uporablja bistvene presoje na naslednjih področjih:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• uporaba preteklih podatkov v postopku določanja parametrov tveganja;</li> <li>• ocenjevanje kreditnega tveganja v zvezi z izpostavljenostjo;</li> <li>• presoja razvrščanja po žepkih;</li> <li>• presoja pomembnosti naknadnih sprememb kreditnega tveganja za ugotavljanje, ali je prišlo do pomembnega povečanja kreditnega tveganja, ki vodi do sprememb pri razvrščanju po žepkih in zahtevanega merjenja pričakovanih kreditnih izgub za vseživljenjsko obdobje;</li> <li>• pričakovani prihodnji denarni tokovi iz poslovanja;</li> <li>• vrednotenje zavarovanj in ocenjevanje obdobja realizacije pri posamično ocenjenih izpostavljenostih s poslabšano kreditno kakovostjo.</li> </ul> <p>Poslovodstvo je zagotovilo dodatne informacije o oslabitvah kreditov v pojasnilih k računovodskim izkazom '3.4 – Finančni instrumenti', '4.25 – Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti', '4.15 – Oslabitve' ter '7 – Kreditno tveganje in splošne informacije'.</p> <p>Informacije v zvezi z učinkom prehoda na MSRP 9 so razkrite v</p> | <p>Na podlagi svoje ocene tveganj in poznavanja dejavnosti smo pregledali pričakovane kreditne izgube kreditov strankam in preverili uporabljen metodologijo ter predpostavke, ki izhajajo iz opisa ključne revizijske zadeve, s pomočjo katerih smo pridobili zadostne in ustrezne revizijske dokaze za svoje mnenje.</p> <p>Izvedli smo naslednje revizijske postopke v zvezi z vrednotenjem kreditov:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• pregled metodologije skupine za pripoznavanje oslabitev za pričakovane kreditne izgube in primerjava obravnavane metodologije z zahtevami MSRP 9;</li> <li>• pridobitev razumevanja kontrolnega okolja in notranjih kontrol, ki jih poslovodstvo izvaja pri merjenju oslabitev za pričakovane kreditne izgube;</li> <li>• ovrednotenje zasnove in pregled izvajanja opredeljenih notranjih kontrol, ki so pomembne za postopek merjenja oslabitev za pričakovane kreditne izgube;</li> <li>• testiranje delovanja identificiranih pomembnih kontrol;</li> <li>• razčlenitev postavke krediti na podlagi razvrščanja po žepkih za namen izbire vzorca;</li> <li>• testiranje podatkov o pripoznavanju in merjenju oslabitev za pričakovane kreditne izgube na vzorcu kreditov, razporejenih v 1. in 2. žep, s poučarkom na:             <ol style="list-style-type: none"> <li>i. modelih, uporabljenih pri razvrščanju po žepkih;</li> <li>ii. predpostavkah, ki jih poslovodstvo uporablja pri modelih za merjenje pričakovanih kreditnih izgub;</li> <li>iii. merilih za ugotavljanje pomembnih povečanj kreditnega tveganja;</li> <li>iv. predpostavkah, uporabljenih pri izračunu verjetnosti neplačila v celotnem obdobju trajanja;</li> <li>v. metodah za izračun izgube v primeru neplačila;</li> <li>vi. metodah, za vključevanje v prihodnost usmerjenih informacij;</li> </ol> </li> <li>• preverjanje podatkov o pripoznavanju in merjenju oslabitev za pričakovane kreditne izgube na vzorcu posamično ocenjenih slabih kreditov, razporejenih v 3. žep, kar je zajemalo:             <ol style="list-style-type: none"> <li>i. oceno finančnega položaja in uspešnosti kreditojemalca po najnovejših bonitetnih poročilih ter razpoložljivih informacijah;</li> </ol> </li> </ul> |



# POROČILO NEODVISNEGA REVIZORJA - SKUPINA

|   |  |
|---|--|
| <p>pojasnilu '2.2.5. Predstavitev učinkov prehoda na računovodski standard MSRP 9 s 1. januarjem 2018', vključno z vplivom na kapital in preneseni dobiček na dan 1. 1. 2018.</p> | <ul style="list-style-type: none"><li>ii. kritično presojo predpostavk in presojo, uporabljenih pri izračunu in merjenju pričakovanih prihodnjih denarnih tokov iz poslovanja ob upoštevanju finančnega stanja in uspešnosti kreditojemalca;</li><li>iii. kritično oceno in pregled ocenjene vrednosti zavarovanja ter ocenjenega obdobja realizacije;</li><li>iv. kritično oceno diskontnih stopenj, uporabljenih pri oceni pričakovanih denarnih tokov iz poslovanja in/ali zavarovanj;</li><li>v. ponoven izračun pričakovanih kreditnih izgub z uporabo lastne neodvisne presoje in predpostavk na podlagi poznavanja panoge, ter primerjavo izračuna pri določenih vzorčnih kreditih s tistimi, ki jih je zagotovila skupina.</li></ul> |
|---|--|

## Druge informacije

Za druge informacije je odgovorno poslovodstvo. Druge informacije obsegajo informacije v letnem poročilu, razen računovodskih izkazov in revizorjevega poročila o njih.

Naše mnenje o konsolidiranih računovodskih izkazih se ne nanaša na druge informacije in o njih ne izražamo nobene oblike zagotovila.

V povezavi z našo revizijo konsolidiranih računovodskih izkazov je naša odgovornost prebrati druge informacije in pri tem presoditi, ali so druge informacije pomembno neskladne s konsolidiranimi računovodskimi izkazi, zakonskimi zahtevami ali našim poznavanjem, pridobljenim pri revidiranju, ali se kako drugače kažejo kot pomembno napačne. Če na podlagi opravljenega dela zaključimo, da obstaja pomembna napačna navedba drugih informacij, moramo o takih okoliščinah poročati. V zvezi s tem na podlagi opisanih postopkov poročamo, da:

- so druge informacije v vseh pomembnih pogledih usklajene z revidiranimi konsolidiranimi računovodskimi izkazi;
- so druge informacije pripravljene v skladu z veljavnimi zakoni in predpisi; ter
- na podlagi poznavanja in razumevanja skupine in njenega okolja, ki smo ga pridobili med revizijo, v zvezi z drugimi informacijami nismo ugotovili bistveno napačnih navedb.

## Odgovornosti poslovodstva, nadzornega sveta in revizijske komisije za konsolidirane računovodske izkaze

Poslovodstvo je odgovorno za pripravo in pošteno predstavitev teh konsolidiranih računovodskih izkazov v skladu z MSRP in za tako notranje kontroliranje, kot je v skladu z odločitvijo poslovodstva potrebno, da omogoči pripravo konsolidiranih računovodskih izkazov, ki ne vsebujejo pomembno napačne navedbe zaradi prevare ali napake.

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

Nadzorni svet in revizijska komisija sta odgovorna za nadzor nad pripravo računovodskih izkazov in za potrditev revidiranega letnega poročila.

## Revizorjeva odgovornost za revizijo konsolidiranih računovodskih izkazov

Naša cilja sta pridobiti sprejemljivo zagotovilo o tem, ali so konsolidirani računovodski izkazi kot celota brez pomembno napačne navedbe zaradi prevare ali napake, in izdati revizorjevo poročilo, ki vključuje naše mnenje. Sprejemljivo zagotovilo je visoka stopnja zagotovila, vendar ni jamstvo, da bo revizija, opravljena v skladu s pravili revidiranja vedno odkrila pomembno napačno navedbo,

# POROČILO NEODVISNEGA REVIZORJA - SKUPINA

če ta obstaja. Napačne navedbe lahko izhajajo iz prevare ali napake ter se smatrajo za pomembne, če je upravičeno pričakovati, da posamič ali skupaj vplivajo na gospodarske odločitve uporabnikov, sprejete na podlagi teh konsolidiranih računovodskih izkazov.

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

- Prepoznamo in ocenimo tveganja pomembno napačne navedbe v konsolidiranih računovodskih izkazih, bodisi zaradi prevare ali napake, oblikujemo in izvajamo revizijske postopke kot odzive na ocenjena tveganja ter pridobivamo zadostne in ustrezne revizijske dokaze, ki zagotavljajo podlago za naše mnenje. Tveganje, da ne bomo odkrili napačne navedbe, ki izvira iz prevare, je višje od tistega, povezanega z napako, saj prevara lahko vključuje skrivne dogovore, ponarejanje, namerno opustitev, napačno razlago ali izogibanje notranjim kontrolam.
- Pridobimo razumevanje notranjih kontrol pomembnih za revizijo, z namenom oblikovanja revizijskih postopkov, ki so okoliščinam primerni, vendar ne z namenom izraziti mnenje o učinkovitosti notranjih kontrol skupine.
- Presodimo ustreznost uporabljenih računovodskih usmeritev in sprejemljivost računovodskih ocen ter z njimi povezanih razkritij posloводства.
- Na podlagi pridobljenih revizijskih dokazov o obstoju pomembne negotovosti glede dogodkov ali okoliščin, ki zbuja dvom v sposobnost organizacije, da nadaljuje kot delujoče podjetje, sprejmemo sklep o ustreznosti poslovodske uporabe predpostavke delujočega podjetja, kot podlage računovodenja. Če sprejmemo sklep o obstoju pomembne negotovosti, smo dolžni v revizorjevem poročilu opozoriti na ustrezna razkritja v konsolidiranih računovodskih izkazih ali, če so takšna razkritja neustrezna, prilagoditi mnenje. Revizorjevi sklepi temeljijo na revizijskih dokazih, pridobljenih do datuma izdaje revizorjevega poročila. Vendar kasnejši dogodki ali okoliščine lahko povzročijo prenehanje organizacije kot delujočega podjetja.
- Ovrednotimo splošno predstavitev, strukturo, vsebino konsolidiranih računovodskih izkazov, vključno z razkritji, in ali konsolidirani računovodski izkazi predstavljajo zavezne posle in dogodke na način, da je dosežena poštena predstavitev.
- Pridobivamo zadostne in ustrezne revizijske dokaze v povezavi s finančnimi informacijami in poslovnimi dejavnostmi družb v skupini, da bi lahko izrazili mnenje o konsolidiranih računovodskih izkazih. Odgovorni smo za vodenje, nadziranje in izvajanje revizije skupine. Revizijsko mnenje je izključno naša odgovornost.

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

Nadzornemu svetu in revizijski komisiji smo prav tako predložili našo izjavo, da smo izpolnili vse etične zahteve v zvezi z neodvisnostjo ter jih obvestili o vseh razmerjih in drugih zahtevah, za katere bi se lahko upravičeno menilo, da vplivajo na našo neodvisnost, in jih seznanili s tem povezanimi ukrepi.

Od vseh zadev, s katerimi smo seznanili nadzorni svet in revizijsko komisijo, smo zadeve, ki so bile najpomembnejše pri reviziji konsolidiranih računovodskih izkazov tekočega obdobja, določili kot ključne revizijske zadeve. Omenjene zadeve opišemo v revizorjevem poročilu, razen če zakonska ali regulatorna določila prepovedujejo javno razkrivanje takšnih zadev.

## Poročilo o drugih zakonskih in regulatornih zahtevah

### Imenovanje revizorja in trajanje posla

Deloitte revizija d.o.o. je bila imenovana za zakonitega revizorja skupine na skupščini delničarjev dne 29. maja 2018. Naše opravljanje posla v celoti in neprekinjeno traja 4 leta.

### Potrdilo revizijski komisiji

Potrjujemo, da je naše revizijsko mnenje o računovodskih izkazih v tem poročilu skladno z dodatnim poročilom revizijski komisiji družbe z dne 29. marca 2019 v skladu s členom 11 Uredbe (EU) št. 537/2014 Evropskega parlamenta in Sveta.

### Opravljanje nerevizijskih storitev

Izjavljamo, da nismo opravljali nobenih prepovedanih nerevizijskih storitev iz člena 5(1) Uredbe (EU) št. 537/2014 Evropskega parlamenta in Sveta. Poleg obvezne revizije nismo za revidirano družbo ali njene odvisne družbe opravljali nobenih drugih storitev, ki ne bi bile razkrite v letnem poročilu.

# POROČILO NEODVISNEGA REVIZORJA - SKUPINA

V imenu revizijske družbe Deloitte revizija d.o.o. je za opravljeno revizijo odgovorna Katarina Kadunc.

DELOITTE REVIZIJA d.o.o.  
Dunajska 165  
1000 Ljubljana

Katarina Kadunc  
Pooblaščenka revizorka

Ljubljana, 29. marec 2019



**Deloitte.**

DELOITTE REVIZIJA D.O.O.  
Ljubljana, Slovenija

### POROČILO NEODVISNEGA REVIZORJA lastnikom družbe SKB BANKA d.d.

#### Poročilo o reviziji računovodskih izkazov

##### Mnenje

Revidirali smo računovodske izkaze družbe SKB BANKA d.d. (v nadaljevanju 'družba'), ki vključujejo izkaz finančnega položaja na dan 31. decembra 2018, izkaz poslovnega izida, izkaz drugega vseobsegajočega donosa, izkaz sprememb lastniškega kapitala in izkaz denarnih tokov za tedaj končano leto ter pojasnila k računovodskim izkazom, vključujoč povzetek bistvenih računovodskih usmeritev.

Po našem mnenju priloženi računovodski izkazi v vseh pomembnih pogledih pošteno predstavljajo finančni položaj družbe na dan 31. decembra 2018 ter njen poslovni izid in denarne tokove za tedaj končano leto v skladu z Mednarodnimi standardi računovodskega poročanja, kot jih je sprejela Evropska unija (v nadaljevanju 'MSRP').

##### Podlaga za mnenje

Revizijo smo opravili v skladu z Mednarodnimi standardi revidiranja in Uredbo (EU) št. 537/2014 Evropskega parlamenta in Sveta z dne 16. aprila 2014 o posebnih zahtevah v zvezi z obvezno revizijo subjektov javnega interesa (Uredba). Naše odgovornosti na podlagi teh pravil so opisane v tem poročilu v odstavku *Revizorjeva odgovornost za revizijo računovodskih izkazov*. V skladu s Kodeksom etike za računovodske strokovnjake, ki ga je izdal Odbor za mednarodne standarde etike za računovodske strokovnjake (Kodeks IESBA), ter etičnimi zahtevami, ki se nanašajo na revizijo računovodskih izkazov v Sloveniji, potrjujemo svojo neodvisnost od družbe in, da smo izpolnili vse druge etične obveznosti v skladu s temi zahtevami in Kodeksom IESBA. Verjamemo, da so pridobljeni revizijski dokazi zadostni in ustrezni kot osnova za naše revizijsko mnenje.

##### Ključne revizijske zadeve

Ključne revizijske zadeve so tiste, ki so bile po naši strokovni presoji najbolj bistvene pri reviziji računovodskih izkazov za poslovno leto, ki se je končalo 31. decembra 2018. Te zadeve so bile obravnavane v okviru naše revizije računovodskih izkazov kot celote in pri oblikovanju našega mnenja o njih in ne podajamo ločenega mnenja o teh zadevah.

*Oslabitev kreditov strankam, ki niso banke (pričakovane kreditne izgube)*

Kreditni strankam so na dan 31.12.2018 znašali 2.290,1 milijonov EUR, skupna pričakovana kreditna izguba pa je na dan 31. 12. 2018 znašala 76,6 milijonov EUR.

| Ključna revizijska zadeva  | Kako smo zadevo obravnavali v okviru revizije  |
|--|--|
| Merjenje oslabeitev za pričakovane kreditne izgube pri kreditih se obravnava kot ključna revizijska zadeva, saj poslovodstvo uporablja visoko stopnjo bistvenih presoj in kompleksne modele. | Na podlagi svoje ocene tveganj in poznavanja dejavnosti smo pregledali pričakovane kreditne izgube kreditov strankam in preverili uporabljeno metodologijo ter predpostavke, ki izhajajo iz opisa ključne revizijske zadeve, s pomočjo katerih smo pridobili zadostne in ustrezne revizijske dokaze za svoje mnenje. |
| Poleg tega banka od 1. 1. 2018 uporablja MSRP 9 – Finančni   | Izvedli smo naslednje revizijske postopke v zvezi z vrednotenjem kreditov:   |

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 <http://www.deloitte.com/si>.

V Sloveniji storitve zagotavlja Deloitte revizija d.o.o., in Deloitte svetovanje d.o.o. (pod skupnim imenom Deloitte Slovenija), ki sta članici Deloitte Central Europe Holdings Limited. Deloitte Slovenija sodi med vodilne družbe za strokovne storitve v Sloveniji, ki nudi storitve revizije, davčnega, poslovnega, finančnega in pravnega svetovanja ter svetovanja na področju tveganj, ki jih zagotavlja več kot 100 domačih in tujih strokovnjakov.

Deloitte revizija d.o.o. - Družba vpisana pri Okrožnem sodišču v Ljubljani - Matična številka: 1647105 - ID št. za DDV: SI62560085 - Osnovni kapital: 74.214,30 EUR.

© 2018, Deloitte Slovenija

# POROČILO NEODVISNEGA REVIZORJA - DRUŽBA

|  |  |
|--|--|
| <p>instrumenti ('IFRS 9'), zaradi česar so popravki vrednosti za oslabitve kreditov strankam pripoznani za pričakovane izgube, in ne, ko so nastale, kot je prej določal standard MRS 39 – Finančni instrumenti: pripoznavanje in merjenje.</p> <p>Poslovodstvo uporablja bistvene presoje na naslednjih področjih:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>• uporaba preteklih podatkov v postopku določanja parametrov tveganja;</li><li>• ocenjevanje kreditnega tveganja v zvezi z izpostavljenostjo;</li><li>• presoja razvrščanja po žepkih;</li><li>• presoja pomembnosti naknadnih sprememb kreditnega tveganja za ugotavljanje, ali je prišlo do pomembnega povečanja kreditnega tveganja, ki vodi do sprememb pri razvrščanju po žepkih in zahtevanega merjenja pričakovanih kreditnih izgub za vseživljenjsko obdobje;</li><li>• pričakovani prihodnji denarni tokovi iz poslovanja;</li><li>• vrednotenje zavarovanj in ocenjevanje obdobja realizacije pri posamično ocenjenih izpostavljenostih s poslabšano kreditno kakovostjo.</li></ul> <p>Poslovodstvo je zagotovilo dodatne informacije o oslabitvah kreditov v pojasnilih k računovodskim izkazom '3.4 – Finančni instrumenti', '4.25 – Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti', '4.15 – Oslabitve' ter '7 – Kreditno tveganje in splošne informacije'.</p> <p>Informacije v zvezi z učinkom prehoda na MSRP 9 so razkrite v pojasnilu '2.2.5. Predstavitev učinkov prehoda na računovodski standard MSRP 9 s 1. januarjem 2018', vključno z vplivom na kapital in preneseni dobiček na dan 1. 1. 2018.</p> | <ul style="list-style-type: none"><li>• pregled metodologije banke za pripoznavanje oslabitev za pričakovane kreditne izgube in primerjava obravnavane metodologije z zahtevami MSRP 9;</li><li>• pridobitev razumevanja kontrolnega okolja in notranjih kontrol, ki jih poslovodstvo izvaja pri merjenju oslabitev za pričakovane kreditne izgube;</li><li>• ovrednotenje zasnove in pregled izvajanja opredeljenih notranjih kontrol, ki so pomembne za postopek merjenja oslabitev za pričakovane kreditne izgube;</li><li>• testiranje delovanja identificiranih pomembnih kontrol;</li><li>• razčlenitev postavke krediti na podlagi razvrščanja po žepkih za namen izbire vzorca;</li><li>• testiranje podatkov o pripoznavanju in merjenju oslabitev za pričakovane kreditne izgube na vzorcu kreditov, razporejenih v 1. in 2. žep, s poudarkom na:<ul style="list-style-type: none"><li>i. modelih, uporabljenih pri razvrščanju po žepkih;</li><li>ii. predpostavkah, ki jih poslovodstvo uporablja pri modelih za merjenje pričakovanih kreditnih izgub;</li><li>iii. merilih za ugotavljanje pomembnih povečanj kreditnega tveganja;</li><li>iv. predpostavkah, uporabljenih pri izračunu verjetnosti neplačila v celotnem obdobju trajanja;</li><li>v. metodah za izračun izgube v primeru neplačila;</li><li>vi. metodah, za vključevanje v prihodnost usmerjenih informacij;</li></ul></li><li>• preverjanje podatkov o pripoznavanju in merjenju oslabitev za pričakovane kreditne izgube na vzorcu posamično ocenjenih slabih kreditov, razporejenih v 3. žep, kar je zajemalo:<ul style="list-style-type: none"><li>i. oceno finančnega položaja in uspešnosti kreditojemalca po najnovejših bonitetnih poročilih ter razpoložljivih informacijah;</li><li>ii. kritično presojo predpostavk in presoj, uporabljenih pri izračunu in merjenju pričakovanih prihodnjih denarnih tokov iz poslovanja ob upoštevanju finančnega stanja in uspešnosti kreditojemalca;</li><li>iii. kritično oceno in pregled ocenjene vrednosti zavarovanja ter ocenjenega obdobja realizacije;</li><li>iv. kritično oceno diskontnih stopenj, uporabljenih pri oceni pričakovanih denarnih tokov iz poslovanja in/ali zavarovanj;</li><li>v. ponoven izračun pričakovanih kreditnih izgub z uporabo lastne neodvisne presoje in predpostavk na podlagi poznavanja panoge, ter primerjavo izračuna pri določenih vzorčnih kreditih s tistimi, ki jih je zagotovila banka.</li></ul></li></ul> |
|--|--|



# POROČILO NEODVISNEGA REVIZORJA - DRUŽBA

## Druge informacije

Za druge informacije je odgovorno poslovodstvo. Druge informacije obsegajo informacije v letnem poročilu, razen računovodskih izkazov in revizorjevega poročila o njih.

Naše mnenje o računovodskih izkazih se ne nanaša na druge informacije in o njih ne izražamo nobene oblike zagotovila.

V povezavi z našo revizijo računovodskih izkazov je naša odgovornost prebrati druge informacije in pri tem presoditi, ali so druge informacije pomembno neskladne z računovodskimi izkazi, zakonskimi zahtevami ali našim poznavanjem, pridobljenim pri revidiranju, ali se kako drugače kažejo kot pomembno napačne. Če na podlagi opravljenega dela zaključimo, da obstaja pomembna napačna navedba drugih informacij, moramo o takih okoliščinah poročati. V zvezi s tem na podlagi opisanih postopkov poročamo, da:

- so druge informacije v vseh pomembnih pogledih usklajene z revidiranimi računovodskimi izkazi;
- so druge informacije pripravljene v skladu z veljavnimi zakoni in predpisi; ter
- na podlagi poznavanja in razumevanja družbe in njenega okolja, ki smo ga pridobili med revizijo, v zvezi z drugimi informacijami nismo ugotovili bistveno napačnih navedb.

## Odgovornosti poslovodstva, nadzornega sveta in revizijske komisije za računovodske izkaze

Poslovodstvo je odgovorno za pripravo in pošteno predstavitev teh računovodskih izkazov v skladu z MSRP in za tako notranje kontroliranje, kot je v skladu z odločitvijo poslovodstva potrebno, da omogoči pripravo računovodskih izkazov, ki ne vsebujejo pomembno napačne navedbe zaradi prevare ali napake.

Poslovodstvo je pri pripravi računovodskih izkazov družbe odgovorno za oceno njene sposobnosti, da nadaljuje kot delujoče podjetje, razkritje zadev, povezanih z delujočim podjetjem, in uporabo predpostavke delujočega podjetja kot podlage za računovodenje, razen če namerava poslovodstvo družbo likvidirati ali zaustaviti poslovanje ali nima druge realne možnosti, kot da napravi eno ali drugo.

Nadzorni svet in revizijska komisija sta odgovorna za nadzor nad pripravo računovodskih izkazov in za potrditev revidiranega letnega poročila.

## Revizorjeva odgovornost za revizijo računovodskih izkazov

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

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

- Prepoznamo in ocenimo tveganja pomembno napačne navedbe v računovodskih izkazih, bodisi zaradi prevare ali napake, oblikujemo in izvajamo revizijske postopke kot odzive na ocenjena tveganja ter pridobivamo zadostne in ustrezne revizijske dokaze, ki zagotavljajo podlago za naše mnenje. Tveganje, da ne bomo odkrili napačne navedbe, ki izvira iz prevare, je višje od tistega, povezanega z napako, saj prevara lahko vključuje skrivne dogovore, ponarejanje, namerno opustitev, napačno razlago ali izogibanje notranjim kontrolam.
- Pridobimo razumevanje notranjih kontrol pomembnih za revizijo, z namenom oblikovanja revizijskih postopkov, ki so okoliščinam primerni, vendar ne z namenom izraziti mnenje o učinkovitosti notranjih kontrol družbe.
- Presodimo ustreznost uporabljenih računovodskih usmeritev in sprejemljivost računovodskih ocen ter z njimi povezanih razkritij poslovodstva.

# POROČILO NEODVISNEGA REVIZORJA - DRUŽBA

- Na podlagi pridobljenih revizijskih dokazov o obstoju pomembne negotovosti glede dogodkov ali okoliščin, ki zbuja dvom v sposobnost organizacije, da nadaljuje kot delujoče podjetje, sprejmemo sklep o ustreznosti poslovodske uporabe predpostavke delujočega podjetja, kot podlage računovodenja. Če sprejmemo sklep o obstoju pomembne negotovosti, smo dolžni v revizorjevem poročilu opozoriti na ustrezna razkritja v računovodskih izkazih ali, če so takšna razkritja neustrezna, prilagoditi mnenje. Revizorjevi sklepi temeljijo na revizijskih dokazih, pridobljenih do datuma izdaje revizorjevega poročila. Vendar kasnejši dogodki ali okoliščine lahko povzročijo prenehanje organizacije kot delujočega podjetja.
- Ovrednotimo splošno predstavitev, strukturo, vsebino računovodskih izkazov, vključno z razkritji, in ali računovodski izkazi predstavljajo zadevne posle in dogodke na način, da je dosežena poštena predstavitev.

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

Nadzornemu svetu in revizijski komisiji smo prav tako predložili našo izjavo, da smo izpolnili vse etične zahteve v zvezi z neodvisnostjo ter jih obvestili o vseh razmerjih in drugih zahtevah, za katere bi se lahko upravičeno menilo, da vplivajo na našo neodvisnost, in jih seznanili s tem povezanimi ukrepi.

Od vseh zadev, s katerimi smo seznanili nadzorni svet in revizijsko komisijo, smo zadeve, ki so bile najpomembnejše pri reviziji računovodskih izkazov tekočega obdobja, določili kot ključne revizijske zadeve. Omenjene zadeve opišemo v revizorjevem poročilu, razen če zakonska ali regulatorna določila prepovedujejo javno razkrivanje takšnih zadev.

## Poročilo o drugih zakonskih in regulatornih zahtevah

### Imenovanje revizorja in trajanje posla

Deloitte revizija d.o.o. je bila imenovana za zakonitega revizorja družbe na skupščini delničarjev dne 29. maja 2018. Naše opravljanje posla v celoti in neprekinjeno traja 4 leta.

### Potrdilo revizijski komisiji

Potrjujemo, da je naše revizijsko mnenje o računovodskih izkazih v tem poročilu skladno z dodatnim poročilom revizijski komisiji družbe z dne 29. marca 2019 v skladu s členom 11 Uredbe (EU) št. 537/2014 Evropskega parlamenta in Sveta.

### Opravljanje nerevizzijskih storitev

Izjavljamo, da nismo opravljali nobenih prepovedanih nerevizzijskih storitev iz člena 5(1) Uredbe (EU) št. 537/2014 Evropskega parlamenta in Sveta. Poleg obvezne revizije nismo za revidirano družbo opravljali nobenih drugih storitev, ki ne bi bile razkrite v letnem poročilu.

V imenu revizijske družbe Deloitte revizija d.o.o. je za opravljeno revizijo odgovorna Katarina Kadunc.

DELOITTE REVIZIJA d.o.o.  
Dunajska 165  
1000 Ljubljana

Katarina Kadunc  
Pooblaščenka revizorka  
Ljubljana, 29. marec 2019

**Deloitte.**

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



# KONSOLIDIRAN IZKAZ POSLOVNEGA IZIDA ZA OBDOBJE OD 1. 1. DO 31. 12. 2018

|   | EUR 000 | Pojasnilo   | 2018           | 2017           |
|---|---------|-------------|----------------|----------------|
| Prihodki iz obresti   |         |             | 85.769         | 82.260         |
| Odhodki za obresti  |         |             | (3.511)        | (4.234)        |
| <b>Čiste obresti</b>  |         | <b>4.1.</b> | <b>82.258</b>  | <b>78.026</b>  |
| Prihodki iz dividend  |         | 4.2.        | 251            | 822            |
| Prihodki iz opravnin (provizij)   |         |             | 40.145         | 37.495         |
| Odhodki za opravnine (provizije)  |         |             | (10.027)       | (14.421)       |
| <b>Čiste opravnine (provizije)</b>  |         | <b>4.3.</b> | <b>30.118</b>  | <b>23.074</b>  |
| Čisti dobički / izgube iz finančnih sredstev in obveznosti, ki niso merjene po pošteni vrednosti prek poslovnega izida                    |         | 4.4.        | 742            | 784            |
| Čisti dobički / izgube iz finančnih sredstev in obveznosti v posesti za trgovanje   |         | 4.5.        | 1.352          | 1.668          |
| Čisti dobički / izgube iz finančnih sredstev, obvezno merjenih po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje |         | 4.6.        | 5.140          | -              |
| Čisti dobički / izgube iz finančnih sredstev, določenih za merjenje po pošteni vrednosti prek poslovnega izida                            |         | 4.7.        | -              | -              |
| Spremembe poštene vrednosti pri obračunavanju varovanj pred tveganji  |         | 4.8.        | (1)            | -              |
| Čisti dobički / izgube iz tečajnih razlik   |         | 4.9.        | 75             | (58)           |
| Čisti dobički / izgube iz odprave pripoznanja nefinančnih sredstev  |         | 4.10.       | 424            | 80             |
| Drugi čisti poslovni dobički / izgube   |         | 4.11.       | 867            | 6.335          |
| <b>Finančni in poslovni prihodki in odhodki</b>   |         |             | <b>121.226</b> | <b>110.731</b> |
| Administrativni stroški   |         | 4.12.       | (54.857)       | (52.373)       |
| • stroški dela  |         |             | (35.828)       | (33.960)       |
| • splošni in administrativni stroški  |         |             | (19.029)       | (18.413)       |
| Amortizacija  |         | 4.13.       | (5.503)        | (5.850)        |
| Rezervacije   |         | 4.14.       | 216            | (750)          |
| Oslabitve   |         | 4.15.       | 9.317          | 1.235          |
| Čisti dobički / izgube iz nekratkoročnih sredstev v posesti za prodajo in z njimi povezanimi obveznostmi                                  |         | 4.16.       | -              | 60             |
| <b>DOBIČEK / IZGUBA IZ REDNEGA POSLOVANJA</b>   |         |             | <b>70.399</b>  | <b>53.053</b>  |
| Davek iz dohodka pravnih oseb iz rednega poslovanja   |         | 4.17.       | (12.830)       | (9.686)        |
| <b>ČISTI DOBIČEK / IZGUBA IZ REDNEGA POSLOVANJA</b>   |         |             | <b>57.569</b>  | <b>43.367</b>  |
| <b>Čisti dobiček / izguba poslovnega leta</b>   |         |             | <b>57.569</b>  | <b>43.367</b>  |
| Lastnikov obvladujoče banke   |         |             | 57.569         | 43.367         |
| Manjšinskih lastnikov   |         |             | -              | -              |
| Osnovni in popravljeni čisti dobiček / izguba na delnico (v EUR na delnico)   |         | 4.18.       | 4,55           | 3,43           |

Pojasnila v poglavju 4 in poglavju VIII so sestavni del računovodskih izkazov.

# KONSOLIDIRAN IZKAZ DRUGEGA VSEOBSEGAJOČEGA DONOSA ZA OBDOBJE OD 1. 1. DO 31. 12. 2018

|   | EUR 000 | 2018           | 2017           |
|---|---------|----------------|----------------|
| <b>ČISTI DOBIČEK / IZGUBA POSLOVNEGA LETA PO OBDAVČITVI</b>   |         | <b>57.569</b>  | <b>43.367</b>  |
| <b>DRUGI VSEOBSEGAJOČI DONOS PO OBDAVČITVI</b>  |         | <b>(5.591)</b> | <b>(5.652)</b> |
| <b>POSTAVKE, KI NE BODO PRERAZVRŠČENE V POSLOVNI IZID</b>   |         | <b>12</b>      | <b>(112)</b>   |
| Aktuarski dobički / izgube v zvezi s pokojninskimi načrti z določenimi zaslužki   |         | 13             | (124)          |
| Davek iz dohodka pravnih oseb v zvezi s postavkami, ki ne bodo prerazvrščene v poslovni izid  |         | (1)            | 12             |
| <b>POSTAVKE, KI SE LAHKO POZNEJE PRERAZVRSTIJO V POSLOVNI IZID</b>  |         | <b>(5.603)</b> | <b>(5.540)</b> |
| Dobički / izgube v zvezi z naložbami v dolžniške finančne instrumente, merjenimi po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa |         | (6.917)        | -              |
| Dobički / izgube iz prevrednotenja, izkazani v kapitalu   |         | (6.917)        | -              |
| Dobički / izgube v zvezi s finančnimi sredstvi, razpoložljivimi za prodajo  |         | -              | (6.823)        |
| Dobički / izgube iz prevrednotenja, izkazani v kapitalu   |         | -              | (6.490)        |
| Prenos dobičkov / izgub v poslovni izid   |         | -              | (333)          |
| Davek iz dohodka pravnih oseb v zvezi s postavkami, ki se lahko pozneje prerazvrstijo v poslovni izid                                     |         | 1.314          | 1.283          |
| <b>VSEOBSEGAJOČI DONOS POSLOVNEGA LETA PO OBDAVČITVI</b>  |         | <b>51.978</b>  | <b>37.715</b>  |
| Lastnikov obvladujoče banke   |         | 51.978         | 37.715         |
| Manjšinskih lastnikov   |         | -              | -              |

Pojasnila v poglavju 4 in poglavju VIII so sestavni del računovodskih izkazov.

# KONSOLIDIRAN IZKAZ FINANČNEGA POLOŽAJA

## NA DAN 31. 12. 2018

|   | EUR 000 | Pojasnilo | 31. 12. 2018     | 31. 12. 2017     |
|---|---------|-----------|------------------|------------------|
| <b>SREDSTVA</b>   |         |           |                  |                  |
| Denar v blagajni, stanje na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah                       |         | 4.19.     | 190.195          | 303.649          |
| Finančna sredstva v posesti za trgovanje  |         | 4.20.     | 7.054            | 5.236            |
| Finančna sredstva, obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje |         | 4.21.     | 35.170           | -                |
| Finančna sredstva, določena za merjenje po pošteni vrednosti prek poslovnega izida                            |         | 4.22.a)   | 5.947            | -                |
| Finančna sredstva, pripoznana po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida                               |         | 4.22.b)   | -                | 5.983            |
| Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa                           |         | 4.23.     | 258.682          | -                |
| Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti  |         | 4.25.     | 2.726.438        | -                |
| • dolžniški vrednostni papirji  |         |           | 253.797          | -                |
| • krediti bankam  |         |           | 45.316           | -                |
| • krediti strankam, ki niso banke   |         |           | 2.423.089        | -                |
| • druga finančna sredstva   |         |           | 4.236            | -                |
| Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo   |         | 4.24.     | -                | 436.642          |
| Kredit  |         | 4.26.     | -                | 2.334.687        |
| • krediti bankam  |         |           | -                | 44.319           |
| • krediti strankam, ki niso banke   |         |           | -                | 2.282.392        |
| • druga finančna sredstva   |         |           | -                | 7.976            |
| Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju  |         | 4.27.     | 607              | -                |
| Opredmetena sredstva  |         |           | 39.983           | 41.383           |
| • opredmetena osnovna sredstva  |         | 4.29.a)   | 37.818           | 39.155           |
| • naložbene nepremičnine  |         | 4.29.b)   | 2.165            | 2.228            |
| Neopredmetena sredstva  |         | 4.30.     | 11.534           | 10.355           |
| Terjatve za davek od dohodkov pravnih oseb  |         | 4.17.     | 3.108            | 9.718            |
| • terjatve za davek   |         |           | 25               | 6.489            |
| • odložene terjatve za davek  |         |           | 3.083            | 3.229            |
| Druga sredstva  |         | 4.31.     | 34.770           | 26.254           |
| Nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo in ustavljeno poslovanje  |         | 4.32.     | 461              | 361              |
| <b>Skupaj sredstva</b>  |         |           | <b>3.313.949</b> | <b>3.174.268</b> |
| <b>OBVEZNOSTI</b>   |         |           |                  |                  |
| Finančne obveznosti v posesti za trgovanje  |         | 4.20.     | 7.719            | 5.827            |
| Finančne obveznosti, določene za merjenje po pošteni vrednosti prek poslovnega izida                          |         | 4.22.a)   | 5.947            | -                |
| Finančne obveznosti, pripoznane po pošteni vrednosti prek poslovnega izida                                    |         | 4.22.b)   | -                | 5.983            |
| Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti  |         | 4.33.     | 2.914.774        | 2.759.357        |
| • vloge bank in centralnih bank   |         |           | 1.678            | 1.468            |
| • vloge strank, ki niso banke   |         |           | 2.499.004        | 2.341.208        |
| • krediti bank in centralnih bank   |         |           | 376.502          | 377.969          |
| • druge finančne obveznosti   |         |           | 37.590           | 38.712           |
| Spremembe poštene vrednosti skupine varovanih postavk pred obrestnim tveganjem                                |         | 4.27.     | 602              | -                |
| Rezervacije   |         | 4.34.     | 11.873           | 14.479           |
| Obveznosti za davek od dohodkov pravnih oseb  |         | 4.17.     | 6.813            | 10.719           |
| • obveznosti za davek   |         |           | 2.578            | 2.925            |
| • odložene obveznosti za davek  |         |           | 4.235            | 7.794            |
| Druge obveznosti  |         | 4.35.     | 9.726            | 9.654            |
| <b>Skupaj obveznosti</b>  |         |           | <b>2.957.454</b> | <b>2.806.019</b> |

|  | EUR 000 | Pojasnilo | 31.12.2018       | 31.12.2017       |
|--|---------|-----------|------------------|------------------|
| <b>KAPITAL</b>                         |         |           |                  |                  |
| Osnovni kapital                        |         | 4.36.     | 52.784           | 52.784           |
| Kapitalske rezerve                     |         | 4.36.     | 104.061          | 104.061          |
| Akumulirani drugi vseobsegajoči donos  |         | 4.36.     | 17.281           | 32.435           |
| Rezerve iz dobička                     |         | 4.36.     | 29.106           | 29.106           |
| Zadržani dobiček                       |         | 4.36.     | 95.694           | 106.496          |
| Čisti dobiček / izguba poslovnega leta |         | 4.36.     | 57.569           | 43.367           |
| Skupaj kapital                         |         |           | 356.495          | 368.249          |
| <b>Skupaj obveznosti in kapital</b>    |         |           | <b>3.313.949</b> | <b>3.174.268</b> |

Pojasnila v poglavju 4 in poglavju VIII so sestavni del računovodskih izkazov.

## KONSOLIDIRAN IZKAZ SPREMENB LASTNIŠKEGA KAPITALA ZA OBDOBJE OD 1. 1. DO 31. 12. 2018

### Lastnikov obvladujoče banke

| EUR 000  | Osnovni kapital | Kapitalske rezerve | Akumulirani drugi vseobsegajoči donos | Rezerve iz dobička | Zadržani dobiček / izguba (vključno s čistim dobičkom / izgubo poslovnega leta) | Skupaj kapital |
|--|-----------------|--------------------|---------------------------------------|--------------------|---|----------------|
| <b>Stanje 31. 12. 2017</b>                               | <b>52.784</b>   | <b>104.061</b>     | <b>32.435</b>                         | <b>29.106</b>      | <b>149.863</b>  | <b>368.249</b> |
| Učinki prehoda na MSRP 9                                 | -               | -                  | (9.563)                               | -                  | 1.161   | (8.402)        |
| <b>Stanje 1. 1. 2018 po prehodu na MSRP 9</b>            | <b>52.784</b>   | <b>104.061</b>     | <b>22.872</b>                         | <b>29.106</b>      | <b>151.024</b>  | <b>359.847</b> |
| <b>Vseobsegajoči donos poslovnega leta po obdavčitvi</b> | -               | -                  | <b>(5.591)</b>                        | -                  | <b>57.569</b>   | <b>51.978</b>  |
| Izplačilo (obračun) dividend                             | -               | -                  | -                                     | -                  | (55.530)  | (55.530)       |
| Drugo  | -               | -                  | -                                     | -                  | 200   | 200            |
| <b>Stanje 31. 12. 2018</b>                               | <b>52.784</b>   | <b>104.061</b>     | <b>17.281</b>                         | <b>29.106</b>      | <b>153.263</b>  | <b>356.495</b> |
| <b>Stanje 31. 12. 2016</b>                               | <b>52.784</b>   | <b>104.061</b>     | <b>38.087</b>                         | <b>29.106</b>      | <b>167.843</b>  | <b>391.881</b> |
| <b>Vseobsegajoči donos poslovnega leta po obdavčitvi</b> | -               | -                  | <b>(5.652)</b>                        | -                  | <b>43.367</b>   | <b>37.715</b>  |
| Izplačilo (obračun) dividend                             | -               | -                  | -                                     | -                  | (61.347)  | (61.347)       |
| Drugo  | -               | -                  | -                                     | -                  | -   | -              |
| <b>Stanje 31. 12. 2017</b>                               | <b>52.784</b>   | <b>104.061</b>     | <b>32.435</b>                         | <b>29.106</b>      | <b>149.863</b>  | <b>368.249</b> |

Pojasnila v poglavju 4 in poglavju VIII so sestavni del računovodskih izkazov.

# KONSOLIDIRAN IZKAZ DENARNIH TOKOV ZA OBDOBJE OD 1. 1. DO 31. 12. 2018

|   | EUR 000 | 2018             | 2017             |
|---|---------|------------------|------------------|
| <b>DENARNI TOKOVI PRI POSLOVANJU</b>  |         |                  |                  |
| Čisti poslovni izid pred obdavčitvijo   |         | 70.399           | 53.054           |
| Amortizacija  |         | 5.504            | 5.851            |
| Oslabitve / (odprava oslabitev) naložb v dolžniške finančne instrumente, merjene po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa         |         | (6)              | -                |
| Oslabitve / (odprava oslabitev) kreditov in drugih finančnih sredstev, merjenih po odplačni vrednosti   |         | (9.303)          | (1.235)          |
| Oslabitve opredmetenih sredstev (vključno z oslabitvami naložbenih nepremičnin), neopredmetenih sredstev in drugih sredstev                       |         | (8)              | -                |
| Čisti (dobički) / izgube iz tečajnih razlik   |         | (75)             | 58               |
| Čisti (dobički) / izgube pri prodaji opredmetenih sredstev  |         | (344)            | (81)             |
| Drugi (dobički) / izgube iz naložbenja  |         | (81)             | -                |
| Čisti nerealizirani (dobički) / izgube iz nekratkoročnih sredstev v posesti za prodajo in ustavljeno poslovanje in z njimi povezanimi obveznostmi |         | -                | (858)            |
| Druge prilagoditve čistega poslovnega izida pred obdavčitvijo   |         | (217)            | 750              |
| <b>Denarni tokovi pri poslovanju pred spremembami poslovnih sredstev in obveznosti</b>  |         | <b>65.869</b>    | <b>57.539</b>    |
| <b>(Povečanja) / zmanjšanja poslovnih sredstev (brez denarnih ekvivalentov)</b>   |         | <b>(266.483)</b> | <b>(107.292)</b> |
| Čisto (povečanje) / zmanjšanje finančnih sredstev v posesti za trgovanje  |         | (1.818)          | 550              |
| Čisto (povečanje) / zmanjšanje finančnih sredstev, obvezno merjenih po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje    |         | (3.534)          | -                |
| Čisto (povečanje) / zmanjšanje finančnih sredstev, določenih za merjenje po pošteni vrednosti prek poslovnega izida                               |         | 36               | -                |
| Čisto (povečanje) / zmanjšanje finančnih sredstev, pripoznanih po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida                                  |         | -                | 1.558            |
| Čisto (povečanje) / zmanjšanje finančnih sredstev, merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa                              |         | (53.567)         | -                |
| Čisto (povečanje) / zmanjšanje kreditov in drugih finančnih sredstev, merjenih po odplačni vrednosti  |         | (199.082)        | -                |
| Čisto (povečanje) / zmanjšanje finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo  |         | -                | 1.498            |
| Čisto (povečanje) / zmanjšanje kreditov   |         | -                | (105.029)        |
| Čisto (povečanje) / zmanjšanje drugih sredstev  |         | (8.518)          | (5.869)          |
| <b>Povečanja / (zmanjšanja) poslovnih obveznosti</b>  |         | <b>155.591</b>   | <b>258.147</b>   |
| Čisto povečanje / (zmanjšanje) finančnih obveznosti v posesti za trgovanje  |         | 1.892            | (572)            |
| Čisto povečanje / (zmanjšanje) finančnih obveznosti, določenih za merjenje po pošteni vrednosti prek poslovnega izida                             |         | (36)             | (1.559)          |
| Čisto povečanje / (zmanjšanje) vlog in najetih kreditov, merjenih po odplačni vrednosti   |         | 153.592          | 260.072          |
| Čisto povečanje / (zmanjšanje) drugih obveznosti  |         | 143              | 206              |
| <b>Denarni tokovi pri poslovanju</b>  |         | <b>(45.023)</b>  | <b>208.394</b>   |
| <b>(Plačani) / vrnjeni davek na dohodek pravnih oseb</b>  |         | <b>(11.261)</b>  | <b>(14.703)</b>  |
| <b>Neto denarni tokovi pri poslovanju</b>   |         | <b>(56.284)</b>  | <b>193.691</b>   |

|  | EUR 000      | Pojasnilo | 2018             | 2017            |
|--|--------------|-----------|------------------|-----------------|
| <b>DENARNI TOKOVI PRI NALOŽBENJU</b>   |              |           |                  |                 |
| <b>Prejemki pri naložbenju</b>   |              |           | <b>7.264</b>     | <b>8.275</b>    |
| Prejemki pri prodaji opredmetenih sredstev   |              |           | 7.131            | 6.651           |
| Prejemki pri prodaji neopredmetenih sredstev   |              |           | 61               | 281             |
| Prejemki iz nekratkoročnih sredstev in z njimi povezanih obveznosti v posesti za prodajo |              |           | -                | 1.344           |
| Prejemki pri prodaji finančnih sredstev v posesti do zapadlosti                          |              |           | -                | (1)             |
| Drugi prejemki iz naložbenja   |              |           | 72               | -               |
| <b>Izdatki pri naložbenju</b>  |              |           | <b>(12.044)</b>  | <b>(10.975)</b> |
| (Izdatki pri nakupu opredmetenih sredstev)   |              |           | (9.287)          | (8.667)         |
| (Izdatki pri nakupu neopredmetenih sredstev)   |              |           | (2.757)          | (2.299)         |
| (Izdatki za nekratkoročna sredstva in z njimi povezane obveznosti v posesti za prodajo)  |              |           | -                | (9)             |
| <b>Neto denarni tokovi pri naložbenju</b>  |              |           | <b>(4.780)</b>   | <b>(2.700)</b>  |
| <b>DENARNI TOKOVI PRI FINANCIRANJU</b>   |              |           |                  |                 |
| <b>Prejemki pri financiranju</b>   |              |           | -                | -               |
| <b>Izdatki pri financiranju</b>  |              |           | <b>(55.530)</b>  | <b>(61.349)</b> |
| (Plačane dividende)  |              |           | (55.530)         | (61.349)        |
| <b>Neto denarni tokovi pri financiranju</b>  |              |           | <b>(55.530)</b>  | <b>(61.349)</b> |
| Učinki spremembe deviznih tečajev na denarna sredstva in njihove ustreznike              |              |           | 928              | (3.700)         |
| <b>Čisto povečanje / (zmanjšanje) denarnih sredstev in denarnih ustreznikov</b>          |              |           | <b>(116.594)</b> | <b>129.642</b>  |
| <b>Denarna sredstva in njihovi ustrezniki na začetku obdobja</b>                         | <b>4.36.</b> |           | <b>334.479</b>   | <b>208.537</b>  |
| <b>Denarna sredstva in njihovi ustrezniki na koncu obdobja</b>                           | <b>4.36.</b> |           | <b>218.813</b>   | <b>334.479</b>  |

Druge prilagoditve čistega poslovnega izida pred obdavčitvijo vključujejo prihodke iz rezervacij v višini 217 tisoč EUR (2017: odhodke iz rezervacij v višini 750 tisoč EUR).

|  | EUR 000 | 2018     | 2017     |
|--|---------|----------|----------|
| <b>Denarni tokovi od obresti in dividend</b> |         |          |          |
| Plačane obresti                              |         | (2.833)  | (4.126)  |
| Prejete obresti                              |         | 86.476   | 83.599   |
| Plačane dividende                            |         | (55.530) | (61.349) |
| Prejete dividende                            |         | 251      | 822      |

Pojasnila v poglavju 4 in poglavju VIII so sestavni del računovodskih izkazov.

# IZKAZ POSLOVNEGA IZIDA BANKE ZA OBDOBJE OD 1. 1. DO 31. 12. 2018

|   | EUR 000 | Pojasnilo   | 2018           | 2017          |
|---|---------|-------------|----------------|---------------|
| Prihodki iz obresti   |         |             | 64.563         | 61.725        |
| Odhodki za obresti  |         |             | (3.274)        | (3.942)       |
| <b>Čiste obresti</b>  |         | <b>4.1.</b> | <b>61.289</b>  | <b>57.783</b> |
| Prihodki iz dividend  |         | 4.2.        | 8.436          | 6.376         |
| Prihodki iz opravnin (provizij)   |         |             | 39.458         | 37.845        |
| Odhodki za opravnine (provizije)  |         |             | (9.284)        | (8.615)       |
| <b>Čiste opravnine (provizije)</b>  |         | <b>4.3.</b> | <b>30.174</b>  | <b>29.230</b> |
| Čisto dobički / izgube iz finančnih sredstev in obveznosti, ki niso merjene po pošteni vrednosti prek poslovnega izida                    |         | 4.4.        | 701            | 752           |
| Čisti dobički / izgube iz finančnih sredstev in obveznosti v posesti za trgovanje   |         | 4.5.        | 1.352          | 1.668         |
| Čisto dobički / izgube iz finančnih sredstev, obvezno merjenih po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje |         | 4.6.        | 5.140          | -             |
| Čisto dobički / izgube iz finančnih sredstev in obveznosti, določenih za merjenje po pošteni vrednosti prek poslovnega izida              |         | 4.7.        | -              | -             |
| Spremembe poštene vrednosti pri obračunavanju varovanj pred tveganji  |         | 4.8.        | (1)            | -             |
| Čisti dobički / izgube iz tečajnih razlik   |         | 4.9.        | 72             | (59)          |
| Čisti dobički / izgube iz odprave priznanja nefinančnih sredstev  |         | 4.10.       | 323            | (16)          |
| Drugi čisti poslovni dobički / izgube   |         | 4.11.       | (757)          | (108)         |
| <b>Finančni in poslovni prihodki in odhodki</b>   |         |             | <b>106.729</b> | <b>95.626</b> |
| Administrativni stroški   |         | 4.12.       | (50.124)       | (47.912)      |
| • stroški dela  |         |             | (32.807)       | (31.113)      |
| • splošni in administrativni stroški  |         |             | (17.317)       | (16.799)      |
| Amortizacija  |         | 4.13.       | (3.678)        | (3.967)       |
| Rezervacije   |         | 4.14.       | 118            | (470)         |
| Oslabitve   |         | 4.15.       | 10.704         | 4.718         |
| Čisti dobički / izgube iz nekratkoročnih sredstev v posesti za prodajo in z njimi povezanimi obveznostmi                                  |         | 4.16.       | -              | 60            |
| <b>DOBIČEK / IZGUBA IZ REDNEGA POSLOVANJA</b>   |         |             | <b>63.749</b>  | <b>48.055</b> |
| Davek iz dohodka pravnih oseb iz rednega poslovanja   |         | 4.17.       | (10.056)       | (7.482)       |
| <b>ČISTI DOBIČEK / IZGUBA IZ REDNEGA POSLOVANJA</b>   |         |             | <b>53.693</b>  | <b>40.573</b> |
| <b>Čisti dobiček / izguba poslovnega leta</b>   |         |             | <b>53.693</b>  | <b>40.573</b> |
| Osnovni in popravljeni čisti dobiček / izguba na delnico (v EUR na delnico)   |         | 4.18.       | 4,24           | 3,21          |

Pojasnila v poglavju 4 in poglavju VIII so sestavni del računovodskih izkazov.



# IZKAZ DRUGEGA VSEOBSEGAJOČEGA DONOSA BANKE ZA OBDOBJE OD 1. 1. DO 31. 12. 2018

|   | EUR 000 | 2018           | 2017           |
|---|---------|----------------|----------------|
| <b>ČISTI DOBIČEK / IZGUBA POSLOVNEGA LETA PO OBDAVČITVI</b>   |         | <b>53.693</b>  | <b>40.573</b>  |
| <b>DRUGI VSEOBSEGAJOČI DONOS PO OBDAVČITVI</b>  |         | <b>(5.614)</b> | <b>(5.500)</b> |
| <b>POSTAVKE, KI NE BODO PRERAZVRŠČENE V POSLOVNI IZID</b>   |         | <b>(12)</b>    | <b>40</b>      |
| Aktuarski dobički / izgube v zvezi s pokojninskimi načrti z določenimi zaslužki   |         | (13)           | 40             |
| Davek iz dohodka pravnih oseb v zvezi s postavkami, ki ne bodo prerazvrščene v poslovni izid  |         | 1              | -              |
| <b>POSTAVKE, KI SE LAHKO POZNEJE PRERAZVRSTIJO V POSLOVNI IZID</b>  |         | <b>(5.602)</b> | <b>(5.540)</b> |
| Dobički / izgube v zvezi z naložbami v dolžniške finančne instrumente, merjenimi po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa |         | (6.916)        | -              |
| • Dobički / izgube iz prevrednotenja, izkazani v kapitalu   |         | (6.916)        | -              |
| Dobički / izgube v zvezi s finančnimi sredstvi, razpoložljivimi za prodajo  |         | -              | (6.823)        |
| • Dobički / izgube iz prevrednotenja, izkazani v kapitalu   |         | -              | (6.490)        |
| • Prenos dobičkov / izgub v poslovni izid   |         | -              | (333)          |
| Davek iz dohodka pravnih oseb v zvezi s postavkami, ki se lahko pozneje prerazvrstijo v poslovni izid                                     |         | 1.314          | 1.283          |
| <b>VSEOBSEGAJOČI DONOS POSLOVNEGA LETA PO OBDAVČITVI</b>  |         | <b>48.079</b>  | <b>35.073</b>  |

Pojasnila v poglavju 4 in poglavju VIII so sestavni del računovodskih izkazov.

# IZKAZ FINANČNEGA POLOŽAJA BANKE NA DAN 31. 12. 2018

|   | EUR 000 | Pojasnilo | 31. 12. 2018     | 31. 12. 2017     |
|---|---------|-----------|------------------|------------------|
| <b>SREDSTVA</b>   |         |           |                  |                  |
| Denar v blagajni, stanje na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah                       |         | 4.19.     | 190.195          | 303.649          |
| Finančna sredstva v posesti za trgovanje  |         | 4.20.     | 7.054            | 5.236            |
| Finančna sredstva, obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje |         | 4.21.     | 35.170           | -                |
| Finančna sredstva, določena za merjenje po pošteni vrednosti prek poslovnega izida                            |         | 4.22.a)   | 5.947            | -                |
| Finančna sredstva, pripoznana po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida                               |         | 4.22.b)   | -                | 5.983            |
| Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa                           |         | 4.23.     | 258.682          | -                |
| Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti  |         | 4.25.     | 2.516.404        | -                |
| • dolžniški vrednostni papirji  |         |           | 253.797          | -                |
| • krediti bankam  |         |           | 45.316           | -                |
| • krediti strankam, ki niso banke   |         |           | 2.213.499        | -                |
| • druga finančna sredstva   |         |           | 3.792            | -                |
| Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo   |         | 4.24.     | -                | 436.641          |
| Kredit  |         | 4.26.     | -                | 2.160.085        |
| • krediti bankam  |         |           | -                | 44.319           |
| • krediti strankam, ki niso banke   |         |           | -                | 2.108.235        |
| • druga finančna sredstva   |         |           | -                | 7.531            |
| Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju  |         | 4.27.     | 607              | -                |
| Naložbe v kapital odvisnih, pridruženih in skupaj obvladovanih družb  |         | 4.28.     | 20.454           | 20.454           |
| Opredmetena sredstva  |         |           | 32.403           | 33.295           |
| • opredmetena osnovna sredstva  |         | 4.29.a)   | 29.479           | 30.278           |
| • naložbene nepremičnine  |         | 4.29.b)   | 2.924            | 3.017            |
| Neopredmetena sredstva  |         | 4.30.     | 9.801            | 8.718            |
| Terjatve za davek od dohodkov pravnih oseb  |         | 4.17.     | 830              | 4.902            |
| • terjatve za davek   |         |           | -                | 4.038            |
| • odložene terjatve za davek  |         |           | 830              | 864              |
| Druga sredstva  |         | 4.31.     | 11.085           | 11.902           |
| Nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo in ustavljeno poslovanje  |         | 4.32.     | 461              | 361              |
| <b>Skupaj sredstva</b>  |         |           | <b>3.089.093</b> | <b>2.991.226</b> |
| <b>OBVEZNOSTI</b>   |         |           |                  |                  |
| Finančne obveznosti v posesti za trgovanje  |         | 4.20.     | 7.719            | 5.827            |
| Finančne obveznosti, določene za merjenje po pošteni vrednosti prek poslovnega izida                          |         | 4.22.a)   | 5.947            | -                |
| Finančne obveznosti, pripoznane po pošteni vrednosti prek poslovnega izida                                    |         | 4.22.b)   | -                | 5.983            |
| Finančne obveznosti merjene po odplačni vrednosti   |         | 4.33.     | 2.713.164        | 2.597.677        |
| • vloge bank in centralnih bank   |         |           | 1.678            | 1.468            |
| • vloge strank, ki niso banke   |         |           | 2.508.203        | 2.350.525        |
| kredit bank in centralnih bank  |         |           | 178.502          | 211.857          |
| • druge finančne obveznosti   |         |           | 24.781           | 33.827           |
| Spremembe poštene vrednosti skupine varovanih postavk pred obrestnim tveganjem                                |         | 4.27.     | 602              | -                |
| Rezervacije   |         | 4.34.     | 11.628           | 13.636           |
| Obveznosti za davek od dohodkov pravnih oseb  |         | 4.17.     | 6.730            | 7.794            |
| • obveznosti za davek   |         |           | 2.495            | -                |
| • odložene obveznosti za davek  |         |           | 4.235            | 7.794            |
| Druge obveznosti  |         | 4.35.     | 1.613            | 1.564            |
| <b>Skupaj obveznosti</b>  |         |           | <b>2.747.403</b> | <b>2.632.481</b> |

|  | EUR 000 | Pojasnilo | 31.12.2018       | 31.12.2017       |
|--|---------|-----------|------------------|------------------|
| <b>KAPITAL</b>                         |         |           |                  |                  |
| Osnovni kapital                        |         | 4.36.     | 52.784           | 52.784           |
| Kapitalske rezerve                     |         | 4.36.     | 104.061          | 104.061          |
| Akumulirani drugi vseobsegajoči donos  |         | 4.36.     | 17.410           | 32.587           |
| Rezerve iz dobička                     |         | 4.36.     | 29.106           | 29.106           |
| Zadržani dobiček                       |         | 4.36.     | 84.636           | 99.634           |
| Čisti dobiček / izguba poslovnega leta |         | 4.36.     | 53.693           | 40.573           |
| <b>Skupaj kapital</b>                  |         |           | <b>341.690</b>   | <b>358.745</b>   |
| <b>Skupaj obveznosti in kapital</b>    |         |           | <b>3.089.093</b> | <b>2.991.226</b> |

Pojasnila v poglavju 4 in poglavju VIII so sestavni del računovodskih izkazov.

## IZKAZ SPREMEMB LASTNIŠKEGA KAPITALA BANKE ZA OBDOBJE OD 1. 1. DO 31. 12. 2018

| EUR 000  | Osnovni kapital | Kapitalske rezerve | Akumulirani drugi vseobsegajoči donos | Rezerve iz dobička | Zadržani dobiček / izguba (vključno s čistim dobičkom / izgubo poslovnega leta) | Skupaj kapital |
|--|-----------------|--------------------|---------------------------------------|--------------------|---|----------------|
| <b>Stanje 31. 12. 2017</b>                               | 52.784          | 104.061            | 32.587                                | 29.106             | 140.207   | 358.745        |
| Učinki prehoda na MSRP 9                                 | -               | -                  | (9.563)                               | -                  | (241)   | (9.804)        |
| <b>Stanje 1. 1. 2018 po prehodu na MSRP 9</b>            | 52.784          | 104.061            | 23.024                                | 29.106             | 139.966   | 348.941        |
| <b>Vseobsegajoči donos poslovnega leta po obdavčitvi</b> | -               | -                  | (5.614)                               | -                  | 53.693  | 48.079         |
| Izplačilo (obračun) dividend                             | -               | -                  | -                                     | -                  | (55.530)  | (55.530)       |
| Drugo  | -               | -                  | -                                     | -                  | 200   | 200            |
| <b>Stanje 31. 12. 2018</b>                               | 52.784          | 104.061            | 17.410                                | 29.106             | 138.329   | 341.690        |
| <b>Stanje 31. 12. 2016</b>                               | 52.784          | 104.061            | 38.087                                | 29.106             | 160.983   | 385.021        |
| <b>Vseobsegajoči donos poslovnega leta po obdavčitvi</b> | -               | -                  | (5.500)                               | -                  | 40.573  | 35.073         |
| Izplačilo (obračun) dividend                             | -               | -                  | -                                     | -                  | (61.349)  | (61.349)       |
| Drugo  | -               | -                  | -                                     | -                  | -   | -              |
| <b>Stanje 31. 12. 2017</b>                               | 52.784          | 104.061            | 32.587                                | 29.106             | 140.207   | 358.745        |

Pojasnila v poglavju 4 in poglavju VIII so sestavni del računovodskih izkazov.

# IZKAZ DENARNIH TOKOV BANKE ZA OBDOBJE OD 1. 1. DO 31. 12. 2018

|   | EUR 000 | 2018             | 2017            |
|---|---------|------------------|-----------------|
| <b>DENARNI TOKOVI PRI POSLOVANJU</b>  |         |                  |                 |
| Čisti poslovni izid pred obdavčitvijo   |         | 63.749           | 48.056          |
| Amortizacija  |         | 3.678            | 3.967           |
| Oslabitve / (odprava oslabitev) naložb v dolžniške finančne instrumente, merjene po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa         |         | (6)              | -               |
| Oslabitve / (odprava oslabitev) kreditov in drugih finančnih sredstev, merjenih po odplačni vrednosti   |         | (10.690)         | (4.718)         |
| Oslabitve opredmetenih sredstev (vključno z oslabitvami naložbenih nepremičnin), neopredmetenih sredstev in drugih sredstev                       |         | (8)              | -               |
| Čisti (dobički) / izgube iz tečajnih razlik   |         | (72)             | 59              |
| Čisti (dobički) / izgube pri prodaji opredmetenih sredstev  |         | (242)            | 16              |
| Drugi (dobički) / izgube iz naložbenja  |         | (81)             | -               |
| Čisti nerealizirani (dobički) / izgube iz nekratkoročnih sredstev v posesti za prodajo in ustavljeno poslovanje in z njimi povezanimi obveznostmi |         | -                | (858)           |
| Druge prilagoditve čistega poslovnega izida pred obdavčitvijo   |         | (118)            | 470             |
| <b>Denarni tokovi pri poslovanju pred spremembami poslovnih sredstev in obveznosti</b>  |         | <b>56.210</b>    | <b>46.992</b>   |
| <b>(Povečanja) / zmanjšanja poslovnih sredstev (brez denarnih ekvivalentov)</b>   |         | <b>(220.333)</b> | <b>(73.981)</b> |
| Čisto (povečanje) / zmanjšanje finančnih sredstev v posesti za trgovanje  |         | (1.818)          | 550             |
| Čisto (povečanje) / zmanjšanje finančnih sredstev, obvezno merjenih po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje    |         | (3.534)          | -               |
| Čisto (povečanje) / zmanjšanje finančnih sredstev, določenih za merjenje po pošteni vrednosti prek poslovnega izida                               |         | 36               | -               |
| Čisto (povečanje) / zmanjšanje finančnih sredstev, pripoznanih po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida                                  |         | -                | 1.558           |
| Čisto (povečanje) / zmanjšanje finančnih sredstev, merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa                              |         | (53.567)         | -               |
| Čisto (povečanje) / zmanjšanje kreditov in drugih finančnih sredstev, merjenih po odplačni vrednosti  |         | (162.266)        | -               |
| Čisto (povečanje) / zmanjšanje finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo  |         | -                | 1.498           |
| Čisto (povečanje) / zmanjšanje kreditov   |         | -                | (73.190)        |
| Čisto (povečanje) / zmanjšanje drugih sredstev  |         | 816              | (4.397)         |
| <b>Povečanja / (zmanjšanja) poslovnih obveznosti</b>  |         | <b>114.821</b>   | <b>231.220</b>  |
| Čisto povečanje / (zmanjšanje) finančnih obveznosti v posesti za trgovanje  |         | 1.892            | (572)           |
| Čisto povečanje / (zmanjšanje) finančnih obveznosti, določenih za merjenje po pošteni vrednosti prek poslovnega izida                             |         | (36)             | (1.559)         |
| Čisto povečanje / (zmanjšanje) vlog in najetih kreditov, merjenih po odplačni vrednosti   |         | 112.845          | 233.165         |
| Čisto povečanje / (zmanjšanje) drugih obveznosti  |         | 120              | 186             |
| <b>Denarni tokovi pri poslovanju</b>  |         | <b>(49.302)</b>  | <b>204.231</b>  |
| <b>Plačani / vrnjeni davek na dohodek pravnih oseb</b>  |         | <b>(8.184)</b>   | <b>(11.507)</b> |
| <b>Neto denarni tokovi pri poslovanju</b>   |         | <b>(57.486)</b>  | <b>192.724</b>  |

|  | EUR 000      | Pojasnilo | 2018             | 2017            |
|--|--------------|-----------|------------------|-----------------|
| <b>DENARNI TOKOVI PRI NALOŽBENJU</b>   |              |           |                  |                 |
| <b>Prejemki pri naložbenju</b>   |              |           | <b>540</b>       | <b>1.592</b>    |
| Prejemki pri prodaji opredmetenih sredstev   |              |           | 459              | 133             |
| Prejemki pri prodaji neopredmetenih sredstev   |              |           | -                | 115             |
| Prejemki iz nekratkoročnih sredstev in z njimi povezanih obveznosti v posesti za prodajo |              |           | -                | 1.344           |
| Drugi prejemki iz naložbenja   |              |           | 81               | -               |
| <b>Izdatki pri naložbenju</b>  |              |           | <b>(4.118)</b>   | <b>(3.325)</b>  |
| (Izdatki pri nakupu opredmetenih sredstev)   |              |           | (1.561)          | (1.246)         |
| (Izdatki pri nakupu neopredmetenih sredstev)   |              |           | (2.557)          | (2.070)         |
| (Izdatki za nekratkoročna sredstva in z njimi povezane obveznosti v posesti za prodajo)  |              |           |                  | (9)             |
| <b>Neto denarni tokovi pri naložbenju</b>  |              |           | <b>(3.578)</b>   | <b>(1.733)</b>  |
| <b>DENARNI TOKOVI PRI FINANCIRANJU</b>   |              |           |                  |                 |
| <b>Prejemki pri financiranju</b>   |              |           | -                | -               |
| <b>Izdatki pri financiranju</b>  |              |           | <b>(55.530)</b>  | <b>(61.349)</b> |
| (Plačane dividende)  |              |           | (55.530)         | (61.349)        |
| <b>Neto denarni tokovi pri financiranju</b>  |              |           | <b>(55.530)</b>  | <b>(61.349)</b> |
| Učinki spremembe deviznih tečajev na denarna sredstva in njihove ustreznike              |              |           | 928              | (3.700)         |
| <b>Čisto povečanje / (zmanjšanje) denarnih sredstev in denarnih ustreznikov</b>          |              |           | <b>(116.594)</b> | <b>129.642</b>  |
| <b>Denarna sredstva in njihovi ustrezniki na začetku obdobja</b>                         | <b>4.36.</b> |           | <b>334.479</b>   | <b>208.537</b>  |
| <b>Denarna sredstva in njihovi ustrezniki na koncu obdobja</b>                           | <b>4.36.</b> |           | <b>218.813</b>   | <b>334.479</b>  |

Druge prilagoditve čistega poslovnega izida pred obdavčitvijo vključujejo prihodke iz rezervacij v višini 118 tisoč EUR (2017: odhodke iz rezervacij v višini 470 tisoč EUR).

|  | EUR 000 | 2018     | 2017     |
|--|---------|----------|----------|
| <b>Denarni tokovi od obresti in dividend</b> |         |          |          |
| Plačane obresti                              |         | (2.607)  | (3.859)  |
| Prejete obresti                              |         | 66.052   | 63.245   |
| Plačane dividende                            |         | (55.530) | (61.349) |
| Prejete dividende                            |         | 8.436    | 6.376    |

Pojasnila v poglavju 4 in poglavju VIII so sestavni del računovodskih izkazov.

# POJASNILA H KONSOLIDIRANIM RAČUNOVODSKIM IZKAZOM IN RAČUNOVODSKIM IZKAZOM BANKE

## 1. SPLOŠNE INFORMACIJE

### SEDEŽ, PРАВNA 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 vložno številko 10148300.

#### **Pomembnejši podatki iz sodnega registra na dan 31. 12. 2018:**

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 29. 5. 2018, 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 v skladu z zakonom, ki ureja plačilne storitve, 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, podjetja SKB Leasing d. o. o., Ajdovščina 4, Ljubljana (v nadaljevanju: SKB Leasing) ter podjetja SKB Leasing Select d. o. o., Ajdovščina 4, Ljubljana (v nadaljevanju: SKB Leasing Select). Banka SKB ter podjetji SKB Leasing in SKB Leasing Select so skupaj poimenovani "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 so vključeni računovodski izkazi:

1. banke SKB kot matične banke,
2. podjetja SKB Leasing kot odvisnega podjetja, ki je v 100 % lasti banke SKB. Glavna aktivnost podjetja SKB Leasing je finančni najem vozil, industrijske opreme, zemljišč in stavb.

V letu 2016 je družba SKB Leasing d. o. o. kupila družbo BPF Financiranje d. o. o. in postala njen 100 % lastnik. Družba se je kasneje preimenovala v SKB Leasing Select d. o. o.

Kupnina za poslovni delež je znašala 7.445 tisoč EUR. SKB Leasing je kupil delež od družbe PSA Financial Holding B.V. (družba z omejeno odgovornostjo, katere sedež je na naslovu Hoofdweg 256, 3067GJ Rotterdam, Nizozemska), ki je bila na dan sklenitve Pogodbe o nakupu poslovnega deleža lastnica 50% poslovnega deleža ter od družbe SG Consumer Finance (katere sedež je na naslovu 57 - 59 Avenue de Chatou, 92500 Rueil Malmaison, Francija), ki je bila na dan sklenitve Pogodbe o nakupu poslovnega deleža lastnica 50% poslovnega deleža.

Družba SKB Leasing Select je vključena v konsolidirane računovodske izkaze Skupine SKB od 1. marca 2016.

Na dan 31. 12. 2018 je znašala bilančna vsota podjetja SKB Leasing in njegovega odvisnega podjetja SKB Leasing Select 570.790 tisoč EUR (2017: 511.782 tisoč EUR), kapital 41.373 tisoč EUR (2017: 36.112 tisoč EUR) in dobiček poslovnega leta 2018 13.870 tisoč EUR (2017: 9.995 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, Francija. 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 2018 je bilo 829 (2017: 836) na sedežu banke SKB v Ljubljani, Ajdov cina 4 in v štiriinpetdesetih poslovalnicah (2017: petinpetdesetih) širom Slovenije, ter 83 (2017: 76) zaposlenih v podjetjih SKB Leasing in SKB Leasing Select. Povprečno število zaposlenih je bilo v letu 2018 v banki SKB 834,9 (2017: 830,9) in v Skupini SKB 914,6 (2017: 904,9).



## 2. IZHODIŠČA ZA PRIPRAVO RAČUNOVODSKIH IZKAZOV

### 2.1. OSNOVA PRIPRAVE

Vodstvo banke SKB d. d. je dne 29. 3. 2019 potrdilo objavljene konsolidirane in nekonsolidirane računovodske izkaze na dan 31. 12. 2018.

Konsolidirani in nekonsolidirani računovodski izkazi so bili pripravljani v skladu z Mednarodnimi standardi računovodskega poročanja ("MSRP"), kot jih je sprejela EU, 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 in obveznosti v posesti za trgovanje, vključno z izvedenimi finančnimi instrumenti, finančnih sredstev, obvezno merjenih po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje, finančnih sredstev in obveznosti, določenih za merjenje po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, in finančnih sredstev, merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa, ki so merjeni po pošteni vrednosti.

Funkcijska valuta Skupine SKB in banke SKB v letu 2018 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 poročevalskem obdobju veljajo naslednji novi standardi, spremembe obstoječih standardov in nova pojasnila, ki jih je izdal Odbor za mednarodne računovodske standarde (OMRS) ter sprejela EU:

- **MSRP 9 'Finančni instrumenti'**, ki ga je EU sprejela 22. novembra 2016 (velja za letna obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2018 ali pozneje), učinki prehoda na MSRP 9 so pojasnjeni v poglavju 2.2.5,
- **MSRP 15 'Prihodki iz pogodb s kupci'** in spremembe MSRP 15 'Datum začetka veljavnosti MSRP 15', ki ga je EU sprejela 22. septembra 2016 (velja za letna obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2018 ali pozneje),
- **Spremembe MSRP 2 'Plačilo na podlagi delnic'** – Razvrščanje in merjenje plačilnih transakcij na podlagi delnic, ki jih je EU sprejela 26. februarja 2018 (veljajo za letna obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2018 ali pozneje),
- **Spremembe MSRP 4 'Zavarovalne pogodbe'** – Uporaba MSRP 9 Finančni instrumenti skupaj z MSRP 4 Zavarovalne pogodbe, ki jih je EU sprejela 3. novembra 2017 (veljajo za letna obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2018 ali pozneje, oz. ob prvi uporabi MSRP 9 'Finančni instrumenti'),
- **Spremembe MSRP 15 'Prihodki iz pogodb s kupci'** – Pojasnila k MSRP 15 'Prihodki iz pogodb s kupci', ki jih je EU sprejela 31. oktobra 2017 (veljajo za letna obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2018 ali pozneje),
- **Spremembe MRS 40 'Naložbene nepremičnine'** – Prenos naložbenih nepremičnin, ki jih je EU sprejela 14. marca 2018 (veljajo za letna obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2018 ali pozneje),
- **Spremembe MSRP 1 in MRS 28 'Izboljšave MSRP (obdobje 2014–2016)'**, ki izhajajo iz letnega projekta za izboljšanje MSRP (MSRP 1, MSRP 12, MRS 28), predvsem z namenom odpravljanja neskladnosti in razlage besedila, ki jih je EU sprejela 7. februarja 2018 (spremembe MSRP 1 in MRS 28 je treba uporabljati za letna obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2018 ali pozneje),
- **OPMSRP 22 'Transakcije in predplačilo nadomestila v tuji valuti'**, ki jih je EU sprejela 28. marca 2018 (velja za letna obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2018 ali pozneje).

Sprejetje novih standardov, sprememb k obstoječim standardom in pojasnil z izjemo MSRP 9 ni privedlo do pomembnih sprememb računovodskih izkazov Skupine SKB in banke SKB. Učinki prehoda na MSRP 9 so podrobneje opisani v poglavju 2.2.5.

## 2.2.2. STANDARDI IN SPREMEMBE OBSTOJEČIH STANDARDOV, KI JIH JE IZDAL OMRS IN SPREJELA EU, Vendar še niso v veljavi

Na datum odobritve teh računovodskih izkazov naslednji standard, spremembe obstoječega standarda in pojasnilo, ki jih je izdal OMRS in sprejela EU, niso še stopili v veljavo:

- **MSRP 16 'Najemi'**, ki ga je EU sprejela 31. oktobra 2017 (velja za letna obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2019 ali kasneje),
- **Spremembe MSRP 9 'Finančni instrumenti'** – Elementi predplačila z negativnim nadomestilom, ki jih je EU sprejela 22. marca 2018 (veljajo za letna obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2019 ali pozneje),
- **OPMSRP 23 'Negotovost pri obravnavi davka iz dobička'**, ki jih je EU sprejela 23. oktobra 2018 (velja za letna obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2019 ali pozneje).

Skupina SKB in banka SKB sta se odločili, da ne uporabita novega standard MSRP 16 'Najemi', spremembe obstoječega standarda in novega pojasnila pred datumi njihove veljavnosti.

Skupina SKB in banka SKB sta s 1. januarjem 2019 implementirali MSRP 16. Za prehod sta izbrali prospektivno metodo, kar pomeni, da niso bili pripoznani učinki na zadržanem dobičku. Skupina SKB je pripoznala sredstva v uporabi in obveznosti iz najema v višini 5.211 tisoč EUR, banka SKB pa v višini 5.186 tisoč EUR.

## 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 (spodaj navedeni datumi začetka veljavnosti veljajo za MSRP, kot jih je izdal OMRS):

- **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,
- **MSRP 17 'Zavarovalne pogodbe'** (velja za letna obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2021 ali pozneje),
- **Spremembe MSRP 3 'Poslovne združitve'** – Opredelitev poslovnega subjekta (v veljavi za poslovne združitve, pri katerih je datum prevzema enak datumu začetka prvega letnega poročevalskega obdobja, ki se začne 1. januarja 2020 ali pozneje, in pridobitve sredstev, do katerih pride na začetku tega obdobja ali po njem),
- **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 kapitalno metodo),
- **Spremembe MRS 1 'Predstavljanje računovodskih izkazov' in MRS 8 'Računovodske usmeritve, spremembe računovodskih ocen in napake'** – Opredelitev Bistven (velja za letna obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2020 ali pozneje),
- **Spremembe MRS 19 'Zasluzki zaposlenih'** – Načrtovanje sprememb, omejitev in poravnav (veljajo za letna obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2019),
- **Spremembe MRS 28 'Naložbe v pridružena podjetja in skupne podvige'** – Dolgoročni deleži v pridruženih podjetjih in skupnih podvigih (veljajo za letna obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2019 ali pozneje),
- **Spremembe različnih standardov 'Izboljšave MSRP (obdobje 2015–2017)'**, ki izhajajo iz letnega projekta za izboljšanje MSRP (MSRP 3, MSRP 11, MRS 12 in MRS 23), predvsem z namenom odpravljanja neskladnosti in razlage besedila (veljajo za letna obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2019 ali pozneje),
- **Spremembe sklicevanj na konceptualni okvir v MSRP** (veljajo za letna obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2020 ali pozneje).

Skupina SKB in banka SKB predvidevata, da uvedba teh novih standardov in sprememb obstoječih standardov v obdobju začetne uporabe ne bo imela pomembnega vpliva na njune računovodske izkaze.

Obračunavanje varovanja pred tveganjem v zvezi s portfeljem finančnih sredstev in obveznosti, katerega načel EU ni sprejela, ostaja še naprej neregulirano.

Skupina SKB in banka SKB ocenjujeta, da uporaba obračunavanja varovanja pred tveganji v zvezi s finančnimi sredstvi ter obveznostmi v skladu z zahtevami MRS 39: 'Finančni instrumenti: Pripoznavanje in merjenje' ne bi imela pomembnega vpliva na računovodske izkaze podjetja, če bi bila uporabljena na datum bilance stanja.

## 2.2.4. DODATNE PODROBNOSTI O POSAMEZNIH STANDARDIH, SPREMEMBAH OBSTOJEČIH STANDARDOV IN POJASNILIH

- **MSRP 9 'Finančni instrumenti'**, ki jih 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.
- **MSRP 14 'Zakonsko predpisani odlog plačila računov'**, ki ga je OMRS objavil 30. januarja 2014. Cilj standarda je omogočiti podjetjem, ki MSRP uporabljajo prvič in ki zakonsko predpisane odloge plačila računov trenutno pripoznavajo v skladu s prejšnjimi SSRN, da ob prehodu na MSRP s takšnim pripoznavanjem nadaljujejo.
- **MSRP 15 'Prihodki iz pogodb s kupci'**, ki ga je OMRS objavil 28. maja 2014 (OMRS je 11. septembra 2015 datum veljavnosti MSRP 15 prestavil na 1. januar 2018, 12. aprila 2016 pa je izdal pojasnila k standardu). MSRP 15 določa način in čas pripoznanja prihodkov poročajočega podjetja ter od njega zahteva, da uporabnikom računovodskih izkazov zagotovi bolj informativna in relevantna razkritja. Standard nadomesti MRS 18 'Prihodki' in MRS 11 'Pogodbe o gradbenih delih' ter številna druga pojasnila, ki se navezujejo na prihodke. Uporaba standarda je obvezna za vsa podjetja, ki poročajo v skladu z MSRP, in velja za skoraj vse pogodbe s strankami; poglobitve izjeme pri tem so pogodbe o najemih, finančnih instrumentih in zavarovanju. Glavno načelo novega standarda je, da pripoznavanje prihodkov opisuje prenos blaga oz. storitev na stranko v znesku, ki odraža izplačilo (t. j. plačilo), ki ga podjetje pričakuje v zameno za omenjeno blago oz. storitev. Novi standard prinaša tudi izboljšana razkritja prihodkov, navodila za posle, ki doslej niso bili popolnoma obravnavani (na primer: prihodki iz naslova storitev in spremembe pogodb) ter izboljšane smernice za pripoznavanje dogovorov, ki vsebujejo več elementov.  
Skupina SKB in banka SKB sta preučili standard in ugotovili, da ob prehodu ne bo imel učinka na njune računovodske izkaze.
- **MSRP 16 'Najemi'**, ki ga je OMRS objavil 13. januarja 2016. Najemnik v skladu z MSRP 16 pripozna pravico do uporabe sredstva ter obveznosti iz najema. Pravica do 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 glede na naravo najema. Najem se razvrsti kot finančni najem, če se z njim prenesejo skoraj vsa tveganja in koristi, povezane z lastništvom sredstva. 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.
- **Spremembe MSRP 2 'Plačilo na podlagi delnic'** – Razvrščanje in merjenje plačilnih transakcij na podlagi delnic, ki jih je OMRS izdal 20. junija 2016. Spremembe uvajajo zahteve glede obračunavanja: (a) učinkov odmernih in neodmernih pogojev na merjenje z denarjem poravnanih plačilnih transakcij za delnice; (b) plačilnih transakcij z delnicami z značilnostjo neto poravnave za obveznosti davčnega odtegljaja; in (c) sprememb pogojev plačilnih transakcij za delnice, zaradi katere se denarno poravnana transakcija razvrsti kot poravnana z lastniškim kapitalom.
- **Spremembe MSRP 9 'Finančni instrumenti'** – Elementi predplačila z negativnim nadomestilom, ki jih je OMRS izdal 12. oktobra 2017. Obstoječe zahteve MSRP 9 glede pravice do prekinitve pogodbe se spremenijo tako, da omogočajo merjenje po odplačni vrednosti (oz. po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa, odvisno od poslovnega modela) tudi v primeru plačil negativnega nadomestila. V skladu s spremembami podpis zneska predplačila ni pomemben – plačilo je glede na prevladujočo obrestno mero v času prekinitve mogoče opraviti tudi v korist pogodbene stranke, ki predčasno plačilo opravi. Izračun nadomestila mora biti tako v primeru kazni zaradi predčasnega odplačila kot v primeru nagrade zaradi predčasnega odplačila enak.

- **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, ki jih je OMRS objavil 11. septembra 2014. Spremembe se nanašajo na razhajanje zahtev po MRS-28 in MSRP-10 ter pojasnijo, da je obseg pripoznavanje dobička oz. izgube pri poslu s pridruženim podjetjem ali skupnem podvigu odvisen od tega, ali prodana oz. prispevana sredstva predstavljajo poslovni subjekt.
- **Spremembe MRS 1 ‘Predstavljanje računovodskih izkazov’ in MRS 8 ‘Računovodske usmeritve, spremembe računovodskih ocen in napake’** – Opredelitev bistven, ki jih je OMRS objavil 31. oktobra 2018. Spremembe pojasnjujejo opredelitev izraza bistven in kako ga je treba vključiti v napotke glede opredelitev.
- **Spremembe MRS 19 ‘Zasluzki zaposlenih’** – Načrtovanje sprememb, omejitev in poravnav, ki jih je OMRS izdal 7. februarja 2018. Spremembe zahtevajo uporabo posodobljenih predpostavk iz ponovnega merjenja za določitev stroškov tekočega službovanja in neto obresti za preostanek poročevalskega obdobja po spremembi načrta.
- **Spremembe MRS 28 ‘Naložbe v pridružena podjetja in skupne podvige’** – Dolgoročni deleži v pridruženih podjetjih in skupnih podvigih, ki jih je OMRS objavil 12. oktobra 2017. Namen sprememb je pojasniti, da podjetje uporablja MSRP 9, vključno z zahtevami po oslavitvi, za dolgoročne deleže v pridruženem podjetju ali skupnem podvigu, ki so del čiste naložbe v pridruženo podjetje ali skupni podvig in za katere se kapitalska metoda ne uporablja. Spremembe prav tako odpravljajo 41. odstavek, saj je po mnenju odbora le ponavljal zahteve v MSRP 9 in povzročal zmedo glede obračunavanja dolgoročnih deležev.
- **Spremembe MRS 40 ‘Naložbene nepremičnine’** – Prenos naložbenih nepremičnin, ki ga je OMRS izdal 8. decembra 2016. Spremembe navajajo, da mora podjetje nepremičnino prenesti med naložbene nepremičnine oz. jo prenesti iz naložbenih nepremičnin izključno v primeru, da obstaja dokaz o spremembi njene uporabe. Do spremembe uporabe pride, če nepremičnina ustreza opredelitvi naložbene nepremičnine oz. če teh kriterijev ne izpolnjuje več. Zgolj sprememba namere posloводства glede uporabe nepremičnine ni dokaz o spremembi uporabe. Spremembe pojasnjujejo tudi, da seznam dokazov v 57. odstavku standarda v nasprotju s prejšnjim izčrpnim seznamom predstavlja neizčrpen seznam primerov.
- **Spremembe različnih standardov ‘Izboljšave MSRP (obdobje 2014–2016)’**, ki jih je OMRS objavil 8. decembra 2016. Spremembe različnih standardov, ki izhajajo iz letnega projekta za izboljšanje MSRP (MSRP 1, MSRP 12 in MRS 28), predvsem z namenom odpravljanja neskladnosti in razlage besedila. Spremembe vsebujejo: (i) izbris kratkoročnih izjem iz odstavkov E3–E7 MSRP 1, ker je bil njihov namen dosežen, (ii) obrazložitev možne izbire za merjenje naložbe v pridruženo podjetje ali skupni podvig, ki poteka prek organizacije tveganega kapitala ali druge ustrezne organizacije, po pošteni vrednosti skozi poslovni izid, je na voljo za vsako posamezno naložbo v pridruženem podjetju ali skupnem podvigu ob začetnem pripoznanju.
- **Spremembe MSRP 3 ‘Poslovne združitve’** – Opredelitev poslovnega subjekta, ki jih je OMRS izdal 22. oktobra 2018. Namen sprememb je izboljšati opredelitev poslovnega subjekta. Poudarek spremenjene opredelitve je na tem, da je glavni rezultat delovanja poslovnega subjekta zagotavljanje blaga in storitev za stranke, medtem ko je prejšnja opredelitev poudarjala donose v obliki dividend, nižjih stroškov ter drugih gospodarskih koristi za vlagatelje in druge. Poleg spremembe razlage besedila je Odbor zagotovil dodatne smernice.
- **Spremembe različnih standardov zaradi ‘Izboljšav MSRP (obdobje 2015–2017)’**, ki jih je OMRS objavil 12. decembra 2017. Spremembe različnih standardov izhajajo iz letnega projekta za izboljšanje MSRP (MSRP 3, MSRP 11, MRS 12 in MRS 23), njihov namen pa je predvsem odpravljanje neskladnosti in razlaga besedila. Spremembe vsebujejo naslednja pojasnila: podjetje ponovno izmeri svoj prejšnji delež v skupni dejavnosti, ko pridobi obvladovanje nad poslovnim subjektom (MSRP 3); če podjetje pridobi skupno obvladovanje nad poslovnim subjektom, svojega prejšnjega deleža v skupni dejavnosti ne izmeri ponovno (MSRP 11); podjetje vse posledice izplačila dividend na davek iz dobička obračuna na enak način (MRS 12); in podjetje kot del splošnih posojil obravnava vsa posojila, ki so bila prvotno namenjena razvoju sredstva, kot je sredstvo usposobljeno za nameravano uporabo ali prodajo (MRS 23).
- **Spremembe sklicevanj na konceptualni okvir v MSRP**, ki jih je OMRS izdal 29. marca 2018. OMRS je zaradi revizije konceptualnega okvira za MSRP posodobil sklicevanje nanj v standardih MSRP. Dokument vsebuje spremembe MSRP 2, MSRP 3, MSRP 6, MSRP 14, MRS 1, MRS 8, MRS 34, MRS 37, MRS 38, OPMSRP 12, OPMSRP 19, OPMSRP 20, OPMSRP 22 in SIC-32. Namen sprememb je podpora prehodu na revidirani konceptualni okvir za podjetja, ki s pomočjo tega okvira razvijajo svoje računovodske usmeritve, kadar se za določeno transakcijo ne uporablja noben standard MSRP.

- **OPMSRP 22 'Transakcije in predplačilo nadomestila v tuji valuti'**, ki ga je OMRS objavil 8. decembra 2016. V pojasnilu je navedeno, da za potrebe določanja deviznega tečaja kot datum transakcije velja datum začetnega pripoznanja sredstva iz nedenarnega predplačila ali obveznosti iz odloženega prihodka. V primeru večjega števila predčasnih plačil ali prejemkov potem se datum posla določi za vsako plačilo oz. prihodek posebej.
- **OPMSRP 23 'Negotovost pri obravnavi davka iz dobička'**, ki ga je OMRS izdal 7. junija 2017. Možne so nejasnosti glede tega, kako se davčna zakonodaja uporablja za določeno transakcijo ali okoliščino oz. ali bo davčni organ sprejel obravnavanje davka v podjetju. MRS 12 Davek iz dobička določa, kako je treba obračunati tekoči in odloženi davek, ne pa, na kakšen način bi se morali odražati učinki negotovosti. OPMSRP 23 dopolnjuje zahteve MRS 12 z določili, kako se mora učinek negotovosti odražati pri obračunavanju davka iz dobička.

## 2.2.5. PREDSTAVITEV UČINKOV PREHODA NA RAČUNOVODSKI STANDARD MSRP 9 S 1. JANUARJEM 2018

OPMSRP je 24. junija 2014 izdal MSRP 9 Finančni instrumenti, ki 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 in velja za letna obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2018 ali pozneje. Razvrščanje in merjenje finančnih instrumentov in model pričakovanih izgub je podrobneje opisan v poglavju 3. Povzetek pomembnejših računovodskih usmeritev (podpoglavje 3.4. Finančni instrumenti).

V skladu z zahtevami glede prehoda na MSRP 9 sta se Skupina SKB in banka SKB odločili, da uporabita prehod, pri katerem niso preračunani primerjalni podatki.

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

Lastno kreditno tveganje – MSRP 9 je odpravil 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.

Na dan 1. januarja 2018 so bili učinki uvedbe MSRP 9 pripoznani v zadržanem dobičku in drugem vseobsegajočem donosu.

Učinek prehoda na MSRP 9 na kapitalu na dan 1. januarja 2018:

|  | EUR 000 | Skupina        | Banka          |
|--|---------|----------------|----------------|
| <b>Zadržani dobiček</b>                      |         | <b>1.161</b>   | <b>(241)</b>   |
| • oslabitve                                  |         | 1.430          | (291)          |
| • ostali učinki                              |         | (269)          | 50             |
| <b>Akumulirani drugi vseobsegajoči donos</b> |         | <b>(9.563)</b> | <b>(9.563)</b> |
| • vrednotenje obveznic                       |         | (11.861)       | (11.861)       |
| • oslabitve obveznic                         |         | 49             | 49             |
| • odloženi davki                             |         | 2.243          | 2.243          |
| • ostali učinki                              |         | 6              | 6              |
|  |         | <b>(8.402)</b> | <b>(9.804)</b> |

Zaradi uvedbe MSRP 9 se je kapital Skupine SKB zmanjšal za 8.402 tisoč EUR, kapital banke SKB pa za 9.804 tisoč EUR.

**Učinek uvedbe MSRP 9 na kapital in kapitalsko ustreznost na dan 1. januarja 2018:**

| Skupina  | EUR 000 | 1.01.2018 | 31.12.2017 |
|--|---------|-----------|------------|
| SKUPAJ KAPITAL (za namen kapitalske ustreznosti) |         | 280.700   | 277.962    |
| Količnik kapitalske ustreznosti (%)              |         | 13,38     | 13,25      |

| Banka  | EUR 000 | 1.01.2018 | 31.12.2017 |
|--|---------|-----------|------------|
| SKUPAJ KAPITAL (za namen kapitalske ustreznosti) |         | 274.195   | 272.859    |
| Količnik kapitalske ustreznosti (%)              |         | 13,26     | 13,19      |

Skupina SKB in banka SKB ne bosta uporabili prehodne ureditve za zmanjšanje učinka uvedbe MSRP 9 na kapital. Učinek uvedbe MSRP 9 na regulatorni kapital Skupine SKB je njegovo povečanje za 2.738 tisoč EUR (1.577 tisoč EUR iz naslova razvrščanja in pozitiven učinek 1.161 tisoč EUR iz naslova oslabitev) in na regulatorni kapital banke SKB njegovo povečanje za 1.336 tisoč (1.577 tisoč EUR iz naslova razvrščanja in negativen učinek 241 tisoč EUR iz naslova oslabitev).

**Učinek uvedbe MSRP 9 na kapital in kapitalsko ustreznost na dan 1. januarja 2018:**

|   | EUR 000 | Skupina      | Banka        |
|---|---------|--------------|--------------|
| Oslabitev kreditov in terjatev          |         | 124          | (1.597)      |
| Oslabitev obveznic                      |         | (79)         | (79)         |
| Rezervacije za zunajbilančno poslovanje |         | 1.385        | 1.385        |
|   |         | <b>1.430</b> | <b>(291)</b> |

Zaradi uvedbe MSRP 9 so se oslabitve Skupine SKB zmanjšale za 1.430 tisoč EUR, oslabitve banke SKB pa so se povečale za 291 tisoč EUR.

Primerjava stanja oslabitev v skladu z MRS 39 in rezervacij v skladu z MRS 37 na dan 31. decembra 2017 ter stanja oslabitev in rezervacij v skladu z MSRP 9 na dan 1. januarja 2018

| Skupina   | 31.12.2017                              |                |                  | 1.1.2018                       |
|---|---|----------------|------------------|--------------------------------|
| EUR 000   | Knjigovodska vrednost (MRS 39 / MRS 37) | Prerazvrstitev | Ponovno merjenje | Knjigovodska vrednost (MSRP 9) |
| <b>Kreditni in terjatve v skladu z MRS 39 / Finančna sredstva po odplačni vrednosti v skladu z MSRP 9</b>   | <b>(129.046)</b>                        | <b>0</b>       | <b>94</b>        | <b>(128.952)</b>               |
| Denar v blagajni, stanje na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah   | -                                       | -              | (72)             | (72)                           |
| Kreditni bankam   | -                                       | -              | (4)              | (4)                            |
| Kreditni strankam, ki niso banke  | (128.610)                               | -              | 205              | (128.405)                      |
| Druga finančna sredstva   | (436)                                   | -              | (5)              | (441)                          |
| Dolžniški vrednostni papirji  | -                                       | -              | (30)             | (30)                           |
| <b>Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo v skladu z MRS 39 / Finančna sredstva po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa v skladu z MSRP 9</b> | <b>0</b>                                | <b>0</b>       | <b>(49)</b>      | <b>(49)</b>                    |
| Dolžniški vrednostni papirji  | -                                       | -              | (49)             | (49)                           |
| <b>Rezervacije za zunajbilančno poslovanje v skladu z MRS 37 / Rezervacije za zunajbilančno poslovanje v skladu z MSRP 9</b>  | <b>(8.348)</b>                          | <b>-</b>       | <b>1.385</b>     | <b>(6.963)</b>                 |

| Banka   | 31.12.2017                              |                |                  | 1.1.2018                       |
|---|---|----------------|------------------|--------------------------------|
| EUR 000   | Knjigovodska vrednost (MRS 39 / MRS 37) | Prerazvrstitev | Ponovno merjenje | Knjigovodska vrednost (MSRP 9) |
| <b>Kreditni in terjatve v skladu z MRS 39 / Finančna sredstva po odplačni vrednosti v skladu z MSRP 9</b>   | <b>(116.953)</b>                        | <b>0</b>       | <b>(1.627)</b>   | <b>(118.580)</b>               |
| Denar v blagajni, stanje na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah   | -                                       | -              | (72)             | (72)                           |
| Kreditni bankam   | -                                       | -              | (4)              | (4)                            |
| Kreditni strankam, ki niso banke  | (116.531)                               | -              | (1.516)          | (118.047)                      |
| Druga finančna sredstva   | (422)                                   | -              | (5)              | (427)                          |
| Dolžniški vrednostni papirji  | -                                       | -              | (30)             | (30)                           |
| <b>Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo v skladu z MRS 39 / Finančna sredstva po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa v skladu z MSRP 9</b> | <b>0</b>                                | <b>0</b>       | <b>(49)</b>      | <b>(49)</b>                    |
| Dolžniški vrednostni papirji  | -                                       | -              | (49)             | (49)                           |
| <b>Rezervacije za zunajbilančno poslovanje v skladu z MRS 37 / Rezervacije za zunajbilančno poslovanje v skladu z MSRP 9</b>  | <b>(8.348)</b>                          | <b>-</b>       | <b>1.385</b>     | <b>(6.963)</b>                 |



Primerjava kategorij merjenja finančnih sredstev po MRS 39 in kategorij merjenja finančnih sredstev po MSRP 9 na dan 1. januarja 2018

| EUR 000   | Skupina                         |                           |   |                                     | Banka                                     |                                     |
|---|---------------------------------|---------------------------|---|-------------------------------------|---|-------------------------------------|
|   | Originalna razvrstitev (MRS 39) | Nova razvrstitev (MSRP 9) | Originalna knjigovodska vrednost (MRS 39) | Nova knjigovodska vrednost (MSRP 9) | Originalna knjigovodska vrednost (MRS 39) | Nova knjigovodska vrednost (MSRP 9) |
| Denar v blagajni, stanje na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah | Kreditni                        | Odplačna vrednost         | 303.649                                   | 303.577                             | 303.649                                   | 303.577                             |
| Finančna sredstva v posesti za trgovanje  | FVTPL                           | FVTPL                     | 5.236                                     | 5.236                               | 5.236                                     | 5.236                               |
| Finančna sredstva, pripoznana po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida         | Pripoznana po FVTPL             | Določena po FVTPL         | 5.983                                     | 5.983                               | 5.983                                     | 5.983                               |
| Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo - lastniški instrumenti                     | Razpoložljiva za prodajo        | Obvezno po FVTPL          | 13.312                                    | 13.312                              | 13.312                                    | 13.312                              |
| Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo - dolžniški instrumenti                     | Razpoložljiva za prodajo        | FVOCI                     | 212.032                                   | 212.032                             | 212.032                                   | 212.032                             |
| Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo - dolžniški instrumenti                     | Razpoložljiva za prodajo        | Odplačna vrednost         | 211.297                                   | 199.406                             | 211.297                                   | 199.406                             |
| Kreditni bankam   | Kreditni                        | Odplačna vrednost         | 44.319                                    | 44.315                              | 44.319                                    | 44.315                              |
| Kreditni strankam, ki niso banke  | Kreditni                        | FVTPL                     | 18.324                                    | 18.324                              | 18.324                                    | 18.324                              |
| Kreditni strankam, ki niso banke  | Kreditni                        | Odplačna vrednost         | 2.264.069                                 | 2.264.273                           | 2.089.911                                 | 2.088.395                           |
| Druga finančna sredstva   | Kreditni                        | Odplačna vrednost         | 7.976                                     | 7.971                               | 7.531                                     | 7.526                               |

Primerjava knjigovodskih vrednosti finančnih sredstev po MRS 39 s knjigovodskimi vrednostmi finančnih sredstev po MSRP 9 na dan 1. januarja 2018

| Skupina  |         | 31.12.2017 |                                |                  | 1.1.2018                          |                              |                                |
|--|---------|------------|--------------------------------|------------------|-----------------------------------|------------------------------|--------------------------------|
|  | EUR 000 | Pojasnilo  | Knjigovodska vrednost (MRS 39) | Prerazvrstitev   | Ponovno merjenje - prerazvrstitev | Ponovno merjenje - oslabitve | Knjigovodska vrednost (MSRP 9) |
| <b>Finančna sredstva po odplačni vrednosti</b>   |         |            | <b>2.638.336</b>               | <b>192.973</b>   | <b>(11.861)</b>                   | <b>94</b>                    | <b>2.819.542</b>               |
| Denar v blagajni, stanje na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah                          |         |            | 303.649                        | -                | -                                 | (72)                         | 303.577                        |
| Kreditni bankam  |         |            | 44.319                         | -                | -                                 | (4)                          | 44.315                         |
| Kreditni strankam, ki niso banke   |         | 1          | 2.282.392                      | (18.324)         | -                                 | 205                          | 2.264.273                      |
| • gospodarstvo   |         |            | 863.284                        | (18.324)         | -                                 | 494                          | 845.454                        |
| • država   |         |            | 87.328                         |                  |                                   | (188)                        | 87.140                         |
| • finančne organizacije  |         |            | 3.699                          |                  |                                   | (8)                          | 3.691                          |
| • gospodinjstva  |         |            | 1.328.081                      |                  |                                   | (93)                         | 1.327.988                      |
| Druška finančna sredstva   |         |            | 7.976                          | -                | -                                 | (5)                          | 7.971                          |
| Dolžniški vrednostni papirji   |         | 2          | -                              | 211.297          | (11.861)                          | (30)                         | 199.406                        |
| <b>Finančna sredstva po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa</b>                                |         |            | <b>436.642</b>                 | <b>(224.610)</b> | <b>0</b>                          | <b>0</b>                     | <b>212.032</b>                 |
| Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo - dolžniški instrumenti  |         | 2          | 211.298                        | (211.298)        | -                                 | -                            | 0                              |
| Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo - dolžniški instrumenti  |         | 3          | 212.032                        | (212.032)        | -                                 | -                            | 0                              |
| Finančna sredstva po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa - dolžniški instrumenti               |         | 3          | -                              | 212.032          | -                                 | -                            | 212.032                        |
| Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo - lastniški instrumenti  |         | 4          | 13.312                         | (13.312)         | -                                 | -                            | 0                              |
| <b>Finančna sredstva po pošteni vrednosti prek poslovnega izida</b>  |         |            | <b>11.219</b>                  | <b>31.636</b>    | <b>0</b>                          | <b>0</b>                     | <b>42.855</b>                  |
| Finančna sredstva v posesti za trgovanje   |         |            | 5.236                          | -                | -                                 | -                            | 5.236                          |
| Finančna sredstva, pripoznana po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida                                  |         | 5          | 5.983                          | (5.983)          | -                                 | -                            | 0                              |
| Finančna sredstva, določena za merjenje po pošteni vrednosti prek poslovnega izida                               |         | 5          | -                              | 5.983            | -                                 | -                            | 5.983                          |
| Finančna sredstva, obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida - lastniški instrumenti            |         | 4          | -                              | 13.312           | -                                 | -                            | 13.312                         |
| Finančna sredstva, obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida - kreditni strankam, ki niso banke |         | 1          | -                              | 18.324           | -                                 | -                            | 18.324                         |
|  |         |            | <b>3.086.197</b>               |                  |                                   |                              | <b>3.074.429</b>               |

| Banka  |         | 31.12.2017 |                                |                  | 1.1.2018                          |                              |                                |
|--|---------|------------|--------------------------------|------------------|-----------------------------------|------------------------------|--------------------------------|
|  | EUR 000 | Pojasnilo  | Knjigovodska vrednost (MRS 39) | Prerazvrstitev   | Ponovno merjenje - prerazvrstitev | Ponovno merjenje - oslabitve | Knjigovodska vrednost (MSRP 9) |
| <b>Finančna sredstva po odplačni vrednosti</b>   |         |            | <b>2.463.734</b>               | <b>192.973</b>   | <b>(11.861)</b>                   | <b>(1.627)</b>               | <b>2.643.219</b>               |
| Denar v blagajni, stanje na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah                          |         |            | 303.649                        | -                | -                                 | (72)                         | 303.577                        |
| Kreditni bankam  |         |            | 44.319                         | -                | -                                 | (4)                          | 44.315                         |
| Kreditni strankam, ki niso banke   |         | 1          | 2.108.235                      | (18.324)         | -                                 | (1.516)                      | 2.088.395                      |
| • gospodarstvo   |         |            | 674.444                        | (18.324)         | -                                 | (636)                        | 655.484                        |
| • država   |         |            | 87.179                         | -                | -                                 | (188)                        | 86.991                         |
| • finančne organizacije  |         |            | 295.981                        | -                | -                                 | (51)                         | 295.930                        |
| • gospodinjstva  |         |            | 1.050.631                      | -                | -                                 | (641)                        | 1.049.990                      |
| Druga finančna sredstva  |         |            | 7.531                          | -                | -                                 | (5)                          | 7.526                          |
| Dolžniški vrednostni papirji   |         | 2          | -                              | 211.297          | (11.861)                          | (30)                         | 199.406                        |
| <b>Finančna sredstva po poštenu vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa</b>                                |         |            | <b>436.641</b>                 | <b>(224.609)</b> | <b>0</b>                          | <b>0</b>                     | <b>212.032</b>                 |
| Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo - dolžniški instrumenti  |         | 2          | 211.297                        | (211.297)        | -                                 | -                            | 0                              |
| Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo - dolžniški instrumenti  |         | 3          | 212.032                        | (212.032)        | -                                 | -                            | 0                              |
| Finančna sredstva po poštenu vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa - dolžniški instrumenti               |         | 3          | -                              | 212.032          | -                                 | -                            | 212.032                        |
| Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo - lastniški instrumenti  |         | 4          | 13.312                         | (13.312)         | -                                 | -                            | 0                              |
| <b>Finančna sredstva po poštenu vrednosti prek poslovnega izida</b>  |         |            | <b>11.219</b>                  | <b>31.636</b>    | <b>0</b>                          | <b>0</b>                     | <b>42.855</b>                  |
| Finančna sredstva v posesti za trgovanje   |         |            | 5.236                          | -                | -                                 | -                            | 5.236                          |
| Finančna sredstva, pripoznana po poštenu vrednosti skozi izkaz poslovnega izida                                  |         | 5          | 5.983                          | (5.983)          | -                                 | -                            | 0                              |
| Finančna sredstva, določena za merjenje po poštenu vrednosti prek poslovnega izida                               |         | 5          | -                              | 5.983            | -                                 | -                            | 5.983                          |
| Finančna sredstva, obvezno merjena po poštenu vrednosti prek poslovnega izida - lastniški instrumenti            |         | 4          | -                              | 13.312           | -                                 | -                            | 13.312                         |
| Finančna sredstva, obvezno merjena po poštenu vrednosti prek poslovnega izida - kreditni strankam, ki niso banke |         | 1          | -                              | 18.324           | -                                 | -                            | 18.324                         |
|  |         |            | <b>2.911.594</b>               |                  |                                   |                              | <b>2.898.106</b>               |

1 Nekateri krediti strankam, ki niso banke, ki so bili v skladu z MRS 39 razvrščeni med kredite in so bili merjeni po odplačni vrednosti so bili v skladu z MSRP 9 prerazvrščeni med finančna sredstva, obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ker pogodbeni denarni tokovi teh kreditov ne predstavljajo le plačila glavnice in obresti.

2 Nekatere dolžniške vrednostne papirje, ki so bili v skladu z MRS 39 razvrščeni med finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo sta Skupina SKB in banka SKB v skladu z MSRP 9 prerazvrstili med finančna sredstva po odplačni vrednosti, ker jih posedujeta z namenom prejemanja denarnih tokov. Dolžniški vrednostni papirji so bili prerazvrščeni skladno s poslovnim modelom Skupine SKB in banke SKB.

3 Nekatere dolžniške vrednostne papirje, ki so bili v skladu z MRS 39 razvrščeni med finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo sta Skupina SKB in banka SKB v skladu z MSRP 9 prerazvrstili med finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa, ker jih posedujeta z namenom prejemanja pogodbenih denarnih tokov in prodaje. Dolžniški vrednostni papirji so bili prerazvrščeni skladno s poslovnim modelom Skupine SKB in banke SKB.

4 Skupina SKB in banka SKB sta lastniške vrednostne papirje, ki so bili v skladu z MRS 39 razvrščeni med finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo v skladu z MSRP 9 prerazvrstili med finančna sredstva obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida.

5 Skupina SKB in banka SKB sta imeli v skladu z MRS 39 med finančnimi sredstvi pripoznanimi po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida EMTN obveznice. V skladu z MSRP 9 sta jih razvrstili v skupino finančnih sredstev, določenih za merjenje po pošteni vrednosti prek poslovnega izida.

Skupina SKB in banka SKB sta prerazvrstili del dolžniških vrednostnih papirjev, ki sta jih imeli v skladu z MRS 39 v kategoriji finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo v kategorijo finančnih sredstev, merjenih po odplačni vrednosti. Poštena vrednost teh vrednostnih papirjev je na dan 31. 12. 2018 znašala 248.192 tisoč EUR. Če se ti vrednostni papirji ob prehodu na MSRP 9 ne bi prerazvrstili v kategorijo po odplačni vrednosti, bi bila pripoznana izguba iz vrednotenja na pošteno vrednost v drugem vseobsegajočem donosu v višini 5.605 tisoč EUR.

## 2.3. PRIMERJALNI PODATKI

V letu 2018 sta se shemi Izkaza poslovnega izida in Izkaza finančnega položaja zaradi prilagoditev ob uvedbi MSRP 9 spremenili v primerjavi z letom 2017. Ob uvedbi MSRP 9 Skupina SKB in banka SKB nista preračunali primerjalnih podatkov za 31. 12. 2017, zato so računovodski izkazi kombinacija kategorij razvrščanja in merjenja v skladu z MRS 39 in kategorij razvrščanja in merjenja v skladu z MSRP 9.

V letu 2018 je Banka Slovenije spremenila shemo Izkaza poslovnega izida v delu, ki se nanaša na učinke, ki izhajajo iz naložb v kapital odvisnih, pridruženih in skupaj obvladovanih družb. Skupina SKB in banka SKB sta prilagodili primerjalne podatke tem spremembam. V Izkazu poslovnega izida za leto, ki se konča 31. 12. 2017 postavka Čisti dobički / izgube iz naložb v kapital odvisnih, pridruženih in skupaj obvladovanih družb vključuje dividende in učinke od prodaje naložb. V Izkazu poslovnega izida za leto, ki se konča 31. 12. 2018 pa so dividende od naložb v odvisne, pridružene in skupaj obvladovane družbe vključene v postavko Prihodki od dividend.

## 2.4. POMEMBNE RAČUNOVODSKE PRESOJE IN OCENE

### Računovodske presoje

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

Najpomembnejše presoje se nanašajo na razvrščanje in oslabitve finančnih sredstev.

### Ocene in predpostavke

Priprava računovodskih izkazov zahteva uporabo določenih ocen in predpostavk, ki vplivajo na knjigovodsko vrednost sredstev in obveznosti Skupine SKB in banke SKB. Te ocene vplivajo tudi na razkritja potencialnih sredstev in obveznosti na datum poročanja ter na višino prihodkov in odhodkov, nastalih v obdobju poročanja.

Ocene se uporabijo za (vendar niso omejene le na navedeno): izgube zaradi oslabilve finančnih sredstev, izgube zaradi oslabilve opredmetenih sredstev in neopredmetenih sredstev, izgube zaradi oslabilve dobrega imena, amortizacijsko dobo opredmetenih sredstev in neopredmetenih sredstev, potencialne davčne postavke, rezervacije za zunajbilančna tveganja, rezervacije za obveznosti do zaposlencev ter rezervacije za pravne spore.

## Poštena vrednost finančnih instrumentov

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 6.

## Oslabitev kreditov strankam, ki niso banke

Skupina SKB in banka SKB redno preverjata svoja posojila in terjatve z namenom ocenitve oslabilve. Izvajata posamične oslabilve vseh posojil, pri katerih obstajajo posamični in objektivni dokazi o oslabilvi zaradi dogodkov, ki so vplivali na ocenjene prihodnje denarne tokove. Pri oceni višine izgube zaradi oslabilve 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 izračun oslabilve na zdravem portfelju se izračunava dvanajst mesečno ali doživljenjsko pričakovano kreditno izgubo z uporabo bodočih denarnih tokov finančnih sredstev ter aplikacijo ustreznih parametrov tveganja kot so verjetnost neplačila in izguba ob neplačilu. Skupina za izračun obeh parametrov uporablja statistične modele.

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 in stopnjo neplačila enkrat letno.

## Oslabilve opredmetenih sredstev in neopredmetenih sredstev

Skupina SKB in banka SKB vsako leto preverita, ali obstajajo znaki za oslabilve. Če obstajajo Skupina SKB in banka SKB pripravita izračun izgube zaradi oslabilve. Oceniti se vrednost pri uporabi denar ustvarjajoče enote, v kateri so sredstva pripoznana. Ocenitev vrednosti sredstev pri uporabi od Vodstva zahteva, da izdela oceno pričakovanih prihodnjih denarnih tokov, iz denar ustvarjajoče enote, ter da izbere ustrezno diskontno stopnjo za izračun sedanje vrednosti teh denarnih tokov.

## Oslabitev dobrega imena

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

Življenjska doba opredmetenih sredstev in neopredmetenih sredstev

Življenjska doba opredmetenih sredstev in neopredmetenih 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 6.792 tisoč EUR, ki so v celoti amortizirana. Banka SKB še vedno uporablja neopredmetena osnovna sredstva v nabavni vrednosti 6.640 tisoč EUR, ki so v celoti amortizirana.

## 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.

## Rezervacije za zunajbilančna tveganja

Rezervacije za zunajbilančna tveganja so oblikovane za finančne garancije, akreditive in kreditne linije v skladu z zahtevami MSRP 9. Skupina SKB in banka SKB pri rezervacijah za zunajbilančna tveganja upoštevata finančne pogoje, plačilno disciplino in morebitna prejeta zavarovanja.

## Rezervacije za obveznosti do zaposlencev

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.

## Rezervacije za pravne spore

Rezervacije za pravne spore predstavljajo najbližjo oceno zneska, ki bi ga Skupina SKB in banka SKB razumno plačali za poravnavo tekoče obveznosti na datum izkaza finančnega položaja. Ocene rezultata in finančnega učinka se določijo na osnovi presoje Vodstva, 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.

# 3. POVZETEK POMEMBNEJŠIH RAČUNOVODSKIH USMERITEV

Pomembnejše računovodske usmeritve, uporabljene pri izdelavi posamičnih in konsolidiranih računovodskih izkazov, so predstavljene v nadaljevanju.

## 3.1. KONSOLIDACIJA

Ovisna podjetja so tista, katere banka SKB obvladuje skladno z zahtevami MSRP. 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 referenčnem tečaju za EUR na dan 31. 12. 2018 in 31. 12. 2017. ECB referenčne tečaj za USD na dan 31. 12. :

| Valuta | 2018       | 2017       |
|--------|------------|------------|
| 1 EUR  | 1,1450 USD | 1,1993 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, v posesti za trgovanje".

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

### **3.4. FINANČNI INSTRUMENTI**

OPMSRP je 24. junija 2014 izdal MSRP 9 Finančni instrumenti, ki 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 in velja za letna obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2018 ali pozneje. V letu 2017 so glede pripoznanja in merjenja, slabitev, odprave pripoznanja in splošnega obračunavanja varovanja pred tveganji veljale zahteve MRS 39. Računovodske politike za leto 2017, skladne z MRS 39 so podrobneje opisane v letnem poročilu za leto 2017 v poglavju 3.

#### **3.4.1. ZAČETNO PRIPOZNAVANJE IN ODPRAVA PRIPOZNAVANJA FINANČNIH INSTRUMENTOV**

##### **3.4.1.1. ZAČETNO PRIPOZNAVANJE**

Skupina SKB in banka SKB pripoznata finančno sredstvo ali finančno obveznost v svojem izkazu finančnega položaja, ko postaneta stranki v pogodbenih določbah finančnega instrumenta.

Finančno sredstvo ali finančno obveznost Skupina SKB in banka SKB v skladu z MSRP 9 ob začetnem pripoznanju razvrstita med: finančna sredstva ali obveznosti v posesti za trgovanje, finančna sredstva, obvezno merjena po pošteni vrednost prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje, finančna sredstva ali obveznosti, določene za merjenje po pošteni vrednost prek poslovnega izida, finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa, finančna sredstva ali obveznosti, merjene po odplačni vrednosti.

Ob začetnem pripoznanju finančnega instrumenta Skupina SKB in banka SKB razvrstita finančni instrument v ustrezno skupino ob upoštevanju poslovnega modela in značilnosti denarnih tokov.

Ob začetnem pripoznanju so finančna sredstva in obveznosti merjene po pošteni vrednosti. V primeru finančnega instrumenta, ki se ne meri po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, se stroški, ki so neposredno povezani s tem finančnim instrumentom, pripišejo k njegovi vrednosti.

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.

##### **3.4.1.2. ODPRAVA PRIPOZNAVANJA**

Skupina SKB in banka SKB odpravita pripoznanje finančnega sredstva, ko potečejo pogodbene pravice do prejemanja denarnih tokov iz finančnega sredstva ali se finančno sredstvo prenese in prenos izpolnjuje pogoje za odpravo pripoznanja.

Skupina SKB in banka SKB odpravita pripoznanje finančne obveznosti oziroma finančno obveznost odstranita iz izkaza finančnega položaja, kadar ta preneha (obveza iz pogodbe je izpolnjena, razveljavljena ali je potekla).

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



### 3.4.2. RAZVRŠČANJE IN MERJENJE

MSRP 9 uvaja nov model razvrščanja finančnih instrumentov. Ta zahteva razvrstitev finančnega instrumenta glede na:

- poslovni model upravljanja finančnega instrumenta in
- značilnosti pogodbenih denarnih tokov finančnega instrumenta.

#### 3.4.2.1. POSLOVNI MODELI SKUPINE SKB IN BANKE SKB

Skupina SKB in banka SKB uvrstita skupino finančnih sredstev ali obveznosti v določen poslovni model glede na način upravljanja te skupine finančnih sredstev ali obveznosti, da dosežeta določen poslovni cilj. Poslovni model Skupine SKB in banke SKB določa, ali bodo denarni tokovi izhajali iz prejemanja pogodbenih denarnih tokov, prodaje finančnih sredstev ali obveznosti ali obojega. Ta ocena temelji na pričakovanih scenarijih. Skupina SKB in banka SKB pri oceni poslovnega modela uporabita presojo in upoštevata vse ustrezne dokaze, ki so na voljo. Pri opredelitvi poslovnega modela Skupina SKB in banka SKB upoštevata naslednje informacije:

- način vrednotenja uspešnosti poslovnega modela in finančnih sredstev, ki se upravljajo v skladu z njim, in način poročanja o tem ključnemu poslovnemu osebju,
- tveganja, ki vplivajo na uspešnost poslovnega modela (in finančnih sredstev, ki se upravljajo v skladu z njim), in zlasti način, kako se navedena tveganja obvladujejo,
- način določanja nadomestil poslovnega osebja, odgovornega za te posle (na primer, ali nadomestila temeljijo na pošteni vrednosti upravljanih sredstev ali na obsegu prejetih pogodbenih denarnih tokov) in
- pogostost in obseg prodaj, razlogi za prodaje, časovna razporeditev prodaj.

##### Poslovni model 'Finančna sredstva za trgovanje'

Finančno sredstvo se poseduje z namenom trgovanja. Skupina SKB in banka SKB imata v tej kategoriji izvedene finančne instrumente.

##### Poslovni model 'Prejemanje pogodbenih denarnih tokov'

Finančno sredstvo se poseduje z namenom prejemanja pogodbenih denarnih tokov. Finančna sredstva v tem poslovnem modelu se merijo po odplačni vrednosti. Denarni tokovi predstavljajo izključno plačila glavnice in obresti. V okviru tega modela so prodaje možne, a nepomembne. Dovoljene so tudi prodaje, povezane s povečanim kreditnim tveganjem, prodaje blizu končne zapadlosti in prodaje zaradi zagotavljanja likvidnostnih potreb.

##### Poslovni model 'Prejemanje pogodbenih denarnih tokov in prodaja'

Finančno sredstvo se poseduje z namenom prejemanja pogodbenih denarnih tokov in prodaje. Finančna sredstva v tem poslovnem modelu se merijo po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa. Denarni tokovi predstavljajo izključno plačila glavnice in obresti. Prodaje finančnih sredstev so lahko pogoste in pomembne (višje vrednosti).

##### Poslovni model 'Finančna sredstva po pošteni vrednosti prek poslovnega izida'

Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida Skupina SKB in banka SKB nimata v posesti z namenom prejemanja pogodbenih denarnih tokov ali z namenom prejemanja pogodbenih denarnih tokov in prodaje finančnega sredstva. Vsa finančna sredstva, ki niso razvrščena kot merjena po odplačni vrednosti ali pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa, se merijo po pošteni vrednosti prek poslovnega izida.

#### 3.4.2.2. ZNAČILNOSTI DENARNIH TOKOV

Skupina SKB in banka SKB sta skladno z zahtevami MSRP 9 določili značilnosti denarnih tokov in uvedli t. i. SPPI test (test SPPI – izključno plačilo glavnice in obresti na neporavnani znesek glavnice). Pri finančnih instrumentih, ki so vključeni v poslovni model 'prejemanje pogodbenih denarnih tokov' ali v poslovni model 'prejemanje pogodbenih denarnih tokov in prodaja' je potrebno oceniti, ali so pogodbeni denarni tokovi skladni s testom SPPI.

Pogodbeni denarni tokovi so skladni s SPPI testom, če:

- glavnica predstavlja pošteno vrednost finančnega instrumenta ob začetnem pripoznanju in
- obresti sestavljajo nadomestilo za časovno vrednost denarja, za kreditno tveganje, povezano z neporavnanim zneskom glavnice v določenem obdobju, in za druga osnovna tveganja (npr. likvidnostno tveganje) in stroške (npr. administrativne stroške), povezane s posojanjem, ter profitna marža.

Če pogodbeni denarni tokovi niso skladni s SPPI testom, je potrebno finančni instrument pripoznati po pošteni vrednosti prek poslovnega izida.

Skupina SKB in banka SKB sta pregledali finančna sredstva s poslovnima modeloma 'prejemanje pogodbenih denarnih tokov' in 'prejemanje pogodbenih denarnih tokov in prodaja', da bi ugotovili ali so denarni tokovi skladni s testom SPPI ter uvedli postopek za test SPPI v okviru rednega naložbenega postopka. Pri oceni pogoja, ali pogodbeni denarni tokovi predstavljajo izključno plačilo glavnice in obresti Skupina SKB in banka SKB presojata pogodbene značilnosti finančnega instrumenta (pogodbena določila, ki lahko spremenijo čas in znesek pogodbenih denarnih tokov).

Ob uvedbi MSRP 9 sta Skupina SKB in banka SKB ugotovili le nekaj posojil, ki niso bila skladna s testom SPPI in sta jih uvrstili med finančne instrumente, merjene po pošteni vrednosti prek poslovnega izida.

### **3.4.2.3. RAZVRŠČANJE FINANČNIH INSTRUMENTOV**

Finančno sredstvo se razvrsti med finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti, če sta izpolnjena oba naslednja pogoja:

- poslovni model je prejemanje pogodbenih denarnih tokov in
- denarni tokovi so izključno odplačila glavnice in obresti.

Finančno sredstvo se razvrsti med finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa, če sta izpolnjena oba naslednja pogoja:

- poslovni model je prejemanje pogodbenih denarnih tokov in prodaja finančnih sredstev in
- denarni tokovi so izključno odplačila glavnice in obresti.

Finančno sredstvo se razvrsti med finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, če ni razvrščeno med finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti ali finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa. Vendar se lahko banka ob začetnem pripoznanju nepreklicno odloči, da za določene naložbe v kapitalske instrumente, ki bi se sicer merile po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, poznejše spremembe poštene vrednosti predstavi v drugem vseobsegajočem donosu.

### **3.4.2.4. MERJENJE FINANČNIH INSTRUMENTOV**

Ob začetnem pripoznanju so finančna sredstva in obveznosti merjene po pošteni vrednosti. V primeru finančnega instrumenta, ki se ne meri po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, se stroški, ki so neposredno povezani s tem finančnim instrumentom, pripisujejo k njegovi vrednosti.

Po začetnem pripoznanju mora Skupina SKB in banka SKB meriti finančne instrumente po:

- odplačni vrednosti,
- pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa ali
- pošteni vrednosti prek poslovnega izida.

### **3.4.3. PRERAZVRSTITVE FINANČNIH INSTRUMENTOV**

Skupina SKB in banka SKB prerazvrstita finančno sredstvo le v primeru, če spremenita poslovni model za upravljanje finančnih sredstev. Skupina SKB in banka SKB ne smeta prerazvrstiti nobene finančne obveznosti.

Če Skupina SKB in banka SKB prerazvrstita finančni instrument, morata prerazvrstitev uporabljati za naprej od datuma prerazvrstitve. Skupina SKB in banka SKB ne smeta opraviti preračuna za nobene predhodno pripoznane dobičke, izgube (vključno z dobički in izgubami zaradi oslabitev) ali obresti.

### **3.4.4. SPREMEMBE FINANČNIH INSTRUMENTOV**

Pogodbena sprememba denarnih tokov nastane zaradi:

- spremembe kreditnih pogojev zaradi komercialnih razlogov, dogovor ni povezan s povečanjem kreditnega tveganja posojilojemalca,
- restrukturiranja, ki je potrebno zaradi poslabšanega finančnega položaja stranke.

Za novo pripoznani kredit je potrebno opraviti SPPI test.

Spremembe začetnih denarnih tokov zaradi restrukturiranja ne privedejo do odprave pripoznanja kredita, razen ko pride do pogodbenih sprememb, ki postavljajo pod vprašaj njegovo razvrstitev kot SPPI.

Če spremenjen kredit še vedno prestopi SPPI test, le ta ostane v izkazu finančnega položaja. Njegova odplačna vrednost se prilagodi na način, da je znesek enak sedanji vrednosti novih pogodbениh denarnih tokov po originalni efektivni obrestni meri.

### 3.4.5. PRIPOZNAVANJE DOBIČKOV IN IZGUB

Dobički in izgube iz finančnih instrumentov, merjenih po pošteni vrednosti prek poslovnega izida se pripoznajo v izkazu poslovnega izida, razen dobičkov in izgub iz lastnega kreditnega tveganja, ki se prikažejo v izkazu vseobsegajočega donosa brez poznejše prarazporeditve v izkaz poslovnega izida. Na ta način MSRP 9 odpravlja nestabilnost poslovnega izida zaradi sprememb v kreditnem tveganju iz naslova obveznosti, ki se merijo po pošteni vrednosti.

Dobički in izgube finančnih instrumentov, merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa se pripoznajo v izkazu poslovnega izida (obrestni prihodki, pričakovane kreditne izgube, tečajne razlike in rezultat ob odpravi pripoznanja, ki se prerazvrsti iz drugega vseobsegajočega donosa) razen rezultata prevrednotenja, ki se pripozna v drugem vseobsegajočem donosu. Skupina SKB in banka SKB pa lahko nepreklicno določita, da se lastniški finančni instrument meri po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa brez poznejše prarazporeditve dobička ali izgube v izkaz poslovnega izida.

Dobički in izgube finančnih instrumentov, merjenih po odplačni vrednosti se pripoznajo v izkazu poslovnega izida.

### 3.4.6. OSLABITVE FINANČNIH INSTRUMENTOV

MSRP 9, ki je stopil v veljavo s 1. januarja 2018, je prinesel novo metodo izračunavanja oslabitev glede na pričakovano izgubo. Novi standard zahteva obračunavanje pričakovanih kreditnih izgub od prvega pripoznanja finančnih instrumentov in hitrejše pripoznavanje pričakovanih izgub za vseživljenjsko obdobje.

Vsi dolžniški instrumenti, 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 so predmet oslabitve zaradi pričakovanih kreditnih izgub že ob začetnem pripoznanju.

Finančna sredstva so razporejena v tri kategorije glede na postopno povečanje kreditnega tveganja od njihovega začetnega pripoznanja. Oslabitev je knjižena v spodaj navedene kategorije:

Žep 1

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

Žep 2

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

Žep 3

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

Skupina SKB in banka SKB morata upoštevati vse razpoložljive pretekle in bodoče informacije, ki jih imata o svojih dolžnikih na voljo, kot tudi potencialne posledice sprememb makro ekonomskih kazalnikov na ravni portfelja, da bi čim prej ocenili pomembna povečanja kreditnega tveganja finančnega sredstva.

Znatno povečanje kreditnega tveganja je opredeljeno:

- z zamudo s plačilom finančnega sredstva večjo kot 30 dni v določenem obdobju (z upoštevanjem materialnosti zamude),
- z merjenjem poslabšanja bonitetne ocene stranke v določenem obdobju in
- z uvrstitvijo na opazovalno listo (angl. »watch list»).

Ko na finančnem sredstvu pride do sprememb pogodbenih denarnih tokov, ki ustrezajo definiciji opustitve, Skupina SKB in banka SKB brez izjeme tovrstne terjatve razvrstita med nedonosne, ter jim izračunata doživljenjske pričakovane kreditne izgube.

Z uvedbo MSRP 9 se v Skupini SKB in banki SKB ni spremenila definicije dogodka neplačila, ki se uporablja pri odločitvi, ali obstajajo objektivni dokazi za slabitev finančnega sredstva. Finančno sredstvo je v položaju neplačila, če:

- če plačilo enega ali več pogodbenih obveznosti zamuja za več kot 90 dni (z upoštevanjem materialnosti zamude),
- je malo verjetno, da bo poplačano.

#### **Izračun pričakovane kreditne izgube**

Skupina SKB in banka SKB izračunata znesek oslabitve za pričakovane kreditne izgube tako, da izpostavljenost ob neplačilu (angl EAD) konec vsakega meseca v celotnem obdobju trajanja finančnega sredstva pomnožita z ustrezno verjetnostjo neplačila (PD) in izgubo ob neplačilu (LGD). Rezultat se diskontira na sedanji čas (oziroma na trenutek izračunavanja oslabitev). Če je finančno sredstvo razvrščeno v prvi žepek, se upošteva zgolj izguba v prvih 12 mesecih. Sredstvom, razvrščenim v drugi žepek, se upošteva celotna pričakovana kreditna izguba do zapadlosti.

Za ključne parametre tveganja, ki nastopajo v izračunu pričakovane kreditne izgube (verjetnost neplačila (PD) in stopnja izgube (LGD)), sta Skupina SKB in banka SKB uporabili lastne baze podatkov in razvili statistične modele. V primerih, ko zbrani podatki niso bili ocenjeni kot zadostni za izdelavo statističnega modela, sta Skupina SKB in banka SKB uporabili vrednosti parametrov, kot so določeni z zakonodajo (npr. konverzijski faktor) ali ekspertno ocenjeno vrednostjo.

Ocena verjetnosti neplačila (PD): temelji na historičnih podatkih o stopnjah neplačila, prilagojenih za pogled v prihodnost (z BDP kot pojasnjevalno spremenljivko) ter uvrstitvijo v žepek.

Stopnja izgube ob neplačilu (LGD): skupina SKB in banka SKB sta ocenili LGD na osnovi internih statističnih modelov. Modeli temeljijo na interno zbranih podatkih o neplačilih na osnovi poplačevanja neplačanih izpostavljenosti v času od dogodka neplačila.

#### **V prihodnost usmerjene informacije**

Pričakovana kreditna izguba je v Skupini SKB in banki SKB merjena na način, da upošteva bodoče ekonomske razmere na vseh portfeljih, kjer je bilo možno potrditi povezavo med kreditnim tveganjem in makroekonomskimi kazalniki. Tam kjer povezave ni bilo mogoče potrditi, so bile uporabljene povprečne vrednosti skozi gospodarski cikel z morebitnimi prilagoditvami na podlagi ekspertne ocene.

Skupina SKB in banka SKB izračunata končno vrednost pričakovane kreditne izgube na podlagi štirih scenarijev: ugodnega, neugodnega, osnovnega in povprečja skozi gospodarski cikel. Uteži scenarijev so deloma določene na podlagi statističnega modela, deloma pa z ekspertno določenimi vrednostmi.

Skupina SKB in banka SKB v poročevalskem obdobju nista spreminjali tehnik ocenjevanja pričakovanih kreditnih izgub. Skladno z notranjo metodologijo sta izvedli zgolj prilagoditev parametrov spremenjenim napovedim gibanja makroekonomskih kazalnikov.

## **3.5. DENAR V BLAGAJNI, STANJE NA RAČUNIH PRI CENTRALNIH BANKAH IN VPOGLEDNE VLOGE PRI BANKAH**

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, V POSESTI ZA TRGOVANJE

Finančna sredstva v posesti za trgovanje so tista finančna sredstva, ki se pridobijo z namenom prodaje v bližnji prihodnosti. Izvedeni finančni instrumenti so prav tako razvrščeni med instrumente, v posesti za trgovanje, razen če niso namenjeni varovanju pred tveganjem. Finančna sredstva v posesti za trgovanje so prikazana v izkazu finančnega položaja po pošteni vrednosti. Dobički in izgube, povezani s sredstvi v posesti za trgovanje so pripoznani v izkazu poslovnega izida v postavki "čisti dobički / izgube iz finančnih sredstev in obveznosti v posesti za trgovanje".

### 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 sklepa 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 izkazu finančnega položaja prikazani med sredstvi, izvedeni finančni instrumenti z negativno tržno vrednostjo (nerealizirane izgube) pa med obveznostmi.

Pri izvedenih finančnih instrumentih v posesti za trgovanje 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 v posesti za trgovanje". Obresti iz naslova teh instrumentov pa so prikazane v postavki "čiste obresti".

### 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. Prikazani so po pošteni vrednosti. Vsi realizirani in nerealizirani dobički in izgube iz trgovanja so v izkazu poslovnega izida prikazani v postavki "čisti dobički / izgube iz finančnih sredstev in obveznosti v posesti za trgovanje". Obresti iz naslova teh instrumentov pa so prikazane v postavki "čiste obresti".

## 3.7. FINANČNA SREDSTVA, OBVEZNO MERJENA PO POŠTENI VREDNOSTI PREK POSLOVNEGA IZIDA, KI NISO V POSESTI ZA TRGOVANJE

Skupina SKB in banka SKB v tej kategoriji prikazujeta lastniške instrumente in kredite, ki ne prestanejo SPPI testa.

Vsi realizirani in nerealizirani dobički in izgube iz lastniških instrumentov in kreditov, obvezno merjenih po pošteni vrednosti prek poslovnega izida so v izkazu poslovnega izida prikazani v postavki "čisti dobički / izgube iz finančnih sredstev in obveznosti, obvezno merjenih po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje". Obresti iz naslova teh instrumentov pa so prikazane v postavki "čiste obresti".

## 3.8. FINANČNA SREDSTVA, DOLOČENA ZA MERJENJE PO POŠTENI VREDNOSTI PREK POSLOVNEGA IZIDA

Skupina SKB in banka SKB v tej kategoriji prikazujeta dolžniške vrednostne papirje, ki vsebujejo 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.

Vsi realizirani in nerealizirani dobički in izgube iz dolžniških vrednostnih papirjev, določenih za merjenje po pošteni vrednosti prek poslovnega izida so v izkazu poslovnega izida prikazane v postavki "dobički / izgube iz finančnih sredstev in obveznosti, določenih za merjenje po pošteni vrednosti prek poslovnega izida". Obresti iz naslova teh instrumentov pa so prikazane v postavki "čiste obresti".

### 3.9. FINANČNA SREDSTVA, MERJENA PO POŠTENI VREDNOSTI PREK DRUGEGA VSEOBSEGAJOČEGA DONOSA

Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa so tista finančna sredstva, ki se pridobijo z namenom pridobivanja pogodbenih denarnih tokov in prodaje. Skupina SKB in banka SKB v tej kategoriji prikazujeta dolžniške vrednostne papirje. Dobički in izgube, povezani s finančnimi sredstvi, merjenimi po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa so pripoznani v izkazu poslovnega izida v postavki "čisti dobički / izgube iz finančnih sredstev in obveznosti, ki niso merjeni po pošteni vrednosti prek poslovnega izida", razen rezultatov prevrednotenja, ki so pripoznani v izkazu vseobsegajočega donosa. Obresti iz naslova teh instrumentov pa so prikazane v postavki "čiste obresti".

Če obstaja objektivni dokaz, da je nastala izguba zaradi oslabitve, se pripozna znesek izgube zaradi oslabitve v drugem vseobsegajočem donosu.

Poštena vrednost finančnih instrumentov, s katerimi se aktivno trguje na organiziranih finančnih trgih, je določena kot cena ponudbe na trgu ob zaključku poslovanja na datum izkaza finančnega položaja. Za finančne instrumente, 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.

### 3.10. FINANČNA SREDSTVA MERJENA PO ODPLAČNI VREDNOSTI

Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti so tista finančna sredstva, ki se pridobijo z namenom pridobivanja pogodbenih denarnih tokov. Skupina SKB in banka SKB v tej kategoriji prikazujeta dolžniške vrednostne papirje in kredite ter druga finančna sredstva. Dobički in izgube, povezani s finančnimi sredstvi, merjenimi po odplačni vrednosti so pripoznani v izkazu poslovnega izida v postavki "čisti dobički / izgube iz finančnih sredstev in obveznosti, ki niso merjeni po pošteni vrednosti prek poslovnega izida". Obresti iz naslova teh instrumentov pa so prikazane v postavki "čiste obresti".

Če obstaja objektivni dokaz, da je nastala izguba zaradi oslabitve, se pripozna znesek izgube zaradi oslabitve v izkazu poslovnega izida.

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

#### Opustitev – prestrukturirani in refinancirani krediti

Odločitev Skupine SKB in banke SKB o načinu razreševanja slabih naložb temelji na pregledu vzrokov za nastale težave dolžnika. V primeru odločitve za prestrukturiranje, so najpogostejši načini podaljšanje plačilnih rokov, odobritev novih kreditnih pogojev, v nekaterih primerih pa tudi konverzija dela dolga v kapital. 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.

## 3.11. IZVEDENI FINANČNI INSTRUMENTI, NAMENJENI VAROVANJU

### 3.11.1. ZAŠČITA PORTFELJA PRED TVEGANJI OBRETNOSTI

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 instrumenta za varovanje pred tveganjem, ki je opredeljen kot uspešno varovanje pred tveganjem, pripozna neposredno v kapitalu v postavki "rezerva za pošteno vrednost", 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 "rezerva za pošteno vrednost", so preneseni v izkaz poslovnega izida v istem obdobju, v katerem varovana postavka vpliva na neto dobiček ali izgubo. V povezavi z varovanjem poštene vrednosti, ki ustreza pogojem za posebno obračunavanje varovanja pred tveganjem, se dobiček ali izguba instrumenta za varovanje pred tveganjem pripozna v izkazu poslovnega izida v postavki "spremembe poštene vrednosti pri obračunavanju varovanj pred tveganji". Dobiček ali izguba varovane postavke se prav tako pripozna v izkazu poslovnega izida v isti postavki kot spremembe v pošteni vrednosti instrumenta za varovanje.

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.

## 3.12. NALOŽBE V KAPITAL ODVISNIH, PRIDRUŽENIH IN SKUPAJ OBVLADOVANIH DRUŽB

Naložbe 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 oslavitve, se pripozna znesek izgube zaradi oslavitve.

## 3.13. OPREDMETENA SREDSTVA

### 3.13.1. OPREDMETENA OSNOVNA SREDSTVA

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

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

|                                     | v % | 2018        | 2017        |
|-------------------------------------|-----|-------------|-------------|
| 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 odprave pripoznanja opredmetenih osnovnih sredstev se knjižijo v izkazu poslovnega izida v postavki "čisti dobički / izgube iz odprave pripoznanja nefinančnih sredstev".

Skupina SKB in banka SKB vsako leto preverita, ali obstajajo znaki za oslabitev. Če obstajajo Skupina SKB in banka SKB pripravita izračun izgube zaradi oslabitev. 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.

### 3.13.2. NALOŽBENE NEPREMIČNINE

Skupina SKB in banka SKB imata v lasti nepremičnine kot naložbe z namenom pridobivanja najemnin. Naložbene nepremičnine so ob pripoznanju merjene po nabavni vrednosti, vključno s stroški pridobitve. Po začetnem pripoznanju pa se naložbene nepremičnine vodijo po nabavni vrednosti, zmanjšani za stroške amortizacije. 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".

## 3.14. NEOPREDMETENA DOLGOROČNA SREDSTVA

Neopredmetena dolgoročna sredstva vključujejo računalniško programsko opremo in dobro ime.

### 3.14.1. RAČUNALNIŠKA PROGRAMSKA OPREMA

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

| v %                            | 2018 | 2017 |
|--------------------------------|------|------|
| 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 v postavki "čisti dobički / izgube iz odprave pripoznanja nefinančnih sredstev".

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.

## 3.15. TERJATVE IN OBVEZNOSTI ZA DAVEK OD DOHODKOV PRAVNIH OSEB

### 3.15.1. 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 o davku od dohodka pravnih oseb, po 19 % stopnji obdavčljivih dobičkov.

### 3.15.2. DOLGOROČNO ODLOŽENE TERJATVE IN OBVEZNOSTI ZA DAVKE

Terjatve in obveznosti za odložene davke se obračunavajo z uporabo metode obveznosti po izkazu finančnega položaja, 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 izračunajo 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 izkaza finančnega položaja. 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 izkaza finančnega položaja 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 "rezerva za pošteno vrednost", se ravno tako pripoznava v tej postavki.

## 3.16. 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.

## 3.17. NAJEM

### 3.17.1. FINANČNI NAJEMI – SKUPINA SKB IN BANKA SKB KOT NAJEMODAJALKI

Ko so sredstva predmet finančnega najema, je sedanja vrednost najema pripoznana kot terjatev in vključena v postavko "finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti". 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 med obrestne prihodke.

### **3.17.2. FINANČNI NAJEMI – SKUPINA SKB IN BANKA SKB KOT NAJEMNICI**

Kot finančni najem je opredeljen tisti najem, ko najemnik prevzame skoraj vsa tveganja in koristi povezane z lastništvom. Opredmetena osnovna sredstva, pridobljena s finančnim najemom, 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.

### **3.17.3. OPERATIVNI NAJEM – SKUPINA SKB IN BANKA SKB 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.

### **3.18. FINANČNE OBVEZNOSTI V POSESTI ZA TRGOVANJE**

Skupina SKB in banka SKB imata med finančnimi obveznostmi v posesti za trgovanje prikazane izvedeni finančni instrumenti, razen tistih, ki so namenjeni varovanju pred tveganjem. Finančne obveznosti v posesti za trgovanje so prikazani v izkazu finančnega položaja po pošteni vrednosti. Dobički in izgube, povezani z obveznostmi v posesti za trgovanje so pripoznani v izkazu poslovnega izida v postavki "čisti dobički / izgube iz finančnih sredstev in obveznosti v posesti za trgovanje".

### **3.19. FINANČNE OBVEZNOSTI, DOLOČENE ZA MERJENJE PO POŠTENI VREDNOSTI PREK POSLOVNEGA IZIDA**

Med finančnimi obveznostmi, določenimi za merjenje po pošteni vrednosti prek poslovnega izida imata Skupina SKB in banka SKB prikazan strukturiran depozit. Vsi realizirani in nerealizirani dobički in izgube iz finančnih obveznosti, določenih za merjenje po pošteni vrednosti prek poslovnega izida so v izkazu poslovnega izida prikazani v postavki "dobički / izgube iz finančnih sredstev in obveznosti, določenih za merjenje po pošteni vrednosti prek poslovnega izida". Obresti iz teh instrumentov pa so prikazane v postavki "čiste obresti".

### **3.20. FINANČNE OBVEZNOSTI, MERJENE PO ODPLAČNI VREDNOSTI**

Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti, so ob začetnem pripoznanju izmerjene po nabavni vrednosti, zmanjšani za stroške nadomestil. Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti 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.

### **3.21. REZERVACIJE**

Pri svojem rednem poslovanju Skupina SKB in banka SKB sklepata pogodbe s finančnimi instrumenti, ki nosijo izvenbilančna tveganja. Take pogodbe obsegajo izdajo garancij in akreditivov, odobrena, a še ne črpana posojila, in kreditne linije. Ti finančni instrumenti 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.

### 3.22. 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 izkazu finančnega položaja 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".

### 3.23. 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.

Obrestni prihodki se izračunavajo na bruto knjigovodsko vrednost (odplačna vrednost pred prilagoditvijo za oslabitve) razen v primeru kupljenih finančnih sredstev s poslabšano kreditno kakovostjo ali finančnih sredstev, ki so kasneje oslabiljena. V teh primerih se obrestni prihodki izračunajo na podlagi odplačne vrednosti (po upoštevanju oslabitev).

### 3.24. PRIHODKI IZ DIVIDEND

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

### 3.25. 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.

### 3.26. ČISTI DOBIČKI IN IZGUBE IZ FINANČNIH SREDSTEV IN OBVEZNOSTI, KI NISO MERJENI PO POŠTENI VREDNOSTI PREK POSLOVNEGA IZIDA

Čisti dobički in izgube iz finančnih sredstev in obveznosti, ki niso merjeni po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, vključujejo realizirane dobičke in izgube iz nakupov in odtujitev finančnih sredstev in obveznosti, ki niso merjeni po pošteni vrednosti prek poslovnega izida (finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa in finančna sredstva in obveznosti, merjene po odplačni vrednosti, vključno s finančnim najemom).

### 3.27. ČISTI DOBIČKI IN IZGUBE IZ FINANČNIH SREDSTEV IN OBVEZNOSTI V POSESTI ZA TRGOVANJE

Dobički in izgube iz finančnih sredstev in obveznosti v posesti za trgovanje izhajajo iz nakupov, odtujitev in sprememb poštene vrednosti finančnih sredstev in obveznosti v posesti za trgovanje. Vključujejo tudi rezultat iz trgovanja pri vseh deviznih poslih.

### **3.28. ČISTI DOBIČKI IN IZGUBE IZ FINANČNIH SREDSTEV, OBVEZNO MERJENIH PO POŠTENI VREDNOSTI PREK POSLOVNEGA IZIDA, KI NISO V POSESTI ZA TRGOVANJE**

Dobički in izgube iz finančnih sredstev, obvezno merjenih po pošteni vrednosti prek poslovnega izida izhajajo iz nakupa, odtujitve in spremembe poštene vrednosti teh finančnih instrumentov.

### **3.29. ČISTI DOBIČKI IN IZGUBE IZ FINANČNIH SREDSTEV IN OBVEZNOSTI, DOLOČENIH ZA MERJENJE PO POŠTENI VREDNOSTI PREK POSLOVNEGA IZIDA**

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

### **3.30. SPREMEMBE POŠTENE VREDNOSTI PRI OBRAČUNAVANJU VAROVANJ PRED TVEGANJI**

V povezavi z varovanjem denarnega toka, ki ustreza pogojem za posebno obračunavanje varovanja pred tveganjem, se delež dobička ali izgube instrumenta za varovanje pred tveganjem, ki je opredeljen kot uspešno varovanje pred tveganjem, pripozna neposredno v kapitalu v postavki "rezerva za pošteno vrednost", 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 "rezerva za pošteno vrednost", so preneseni v izkaz poslovnega izida v istem obdobju, v katerem varovana postavka vpliva na neto dobiček ali izgubo.

V povezavi z varovanjem poštene vrednosti, ki ustreza pogojem za posebno obračunavanje varovanja pred tveganjem, se dobiček ali izguba instrumenta za varovanje pred tveganjem pripozna v izkazu poslovnega izida v postavki "spremembe poštene vrednosti pri obračunavanju varovanj pred tveganji". Dobiček ali izguba varovane postavke se prav tako pripozna v izkazu poslovnega izida v isti postavki kot spremembe v pošteni vrednosti instrumenta za varovanje.

### **3.31. 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 izkaza finančnega položaja.

### **3.32. DOBIČKI IN IZGUBE IZ ODPRAVE PRIPOZNANJA NEFINANČNIH SREDSTEV**

Dobički in izgube iz odprave pripoznanja nefinančnih sredstev izhajajo iz nakupov in odtujitev opredmetenih in neopredmetenih sredstev.

### **3.33. 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 razmejitev 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. Upošteva se višji znesek.

**Jubilejne nagrade:**

Delavcu na podlagi zakonskih predpisov pripada jubilejna nagrada za neprekinjeno delovno delo pri zadnjem delodajalcu v 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.

### **3.34. ČISTI DOBIČKI IN IZGUBE IZ NEKRATKOROČNIH SREDSTEV V POSESTI ZA PRODAJO IN Z NJIMI POVEZANIMI OBVEZNOSTMI**

Čisti dobički in izgube iz nekratkoročnih sredstev v posesti za prodajo in z njimi povezanimi obveznostmi izhajajo iz odtujitev teh sredstev.

### **3.35. 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.

### **3.36. POBOTANJE**

Finančna sredstva in finančne obveznosti so pobotane in njihova neto vrednost je izkazana v izkazu finančnega položaja 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.

## 4. POJASNILA K FINANČNIM IZKAZOM SKUPINE SKB IN BANKE SKB

### 4.1. ČISTE OBRESTI

| EUR 000   | Skupina        |                | Banka          |                |
|---|----------------|----------------|----------------|----------------|
|   | 2018           | 2017           | 2018           | 2017           |
| <b>Prihodki iz obresti</b>  |                |                |                |                |
| Finančna sredstva, obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje | 826            | -              | 826            | -              |
| Finančna sredstva, določena za merjenje po pošteni vrednosti prek poslovnega izida                            | -              | -              | -              | -              |
| Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa                           | 6.817          | -              | 6.817          | -              |
| Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti  | 75.870         | -              | 55.238         | -              |
| Izvedeni finančni instrumenti, namenjenih varovanju   | 164            | -              | 164            | -              |
| Finančna sredstva, pripoznana po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida                               | -              | 33             | -              | 33             |
| Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo   | -              | 10.727         | -              | 10.727         |
| Kreditni in druga finančna sredstva (tudi iz finančni leasing)  | -              | 68.143         | -              | 48.146         |
| Razmejeni obrestni prihodki iz oslavljenih finančnih sredstev - krediti strankam                              | 1.718          | 2.742          | 1.475          | 2.579          |
| Druga sredstva  | -              | 615            | -              | 240            |
| Finančne obveznosti, ki izhajajo iz negativne obrestne mere   | 374            | -              | 43             | -              |
|   | <b>85.769</b>  | <b>82.260</b>  | <b>64.563</b>  | <b>61.725</b>  |
| <b>Odhodki za obresti</b>   |                |                |                |                |
| Finančne obveznosti, določene za merjenje po pošteni vrednosti prek poslovnega izida                          | -              | -              | -              | -              |
| Finančne obveznosti, pripoznane za merjenje po pošteni vrednosti prek poslovnega izida                        | -              | (33)           | -              | (33)           |
| Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti  | (2.759)        | (3.568)        | (2.522)        | (3.276)        |
| Druge obveznosti  | (76)           | (633)          | (76)           | (633)          |
| Finančna sredstva, ki izhajajo iz negativne obrestne mere   | (676)          | -              | (676)          | -              |
|   | <b>(3.511)</b> | <b>(4.234)</b> | <b>(3.274)</b> | <b>(3.942)</b> |
| <b>Čiste obresti</b>  | <b>82.258</b>  | <b>78.026</b>  | <b>61.289</b>  | <b>57.783</b>  |



| EUR 000   | Skupina        |                | Banka          |                |
|---|----------------|----------------|----------------|----------------|
|   | 2018           | 2017           | 2018           | 2017           |
| <b>Obresti iz finančnih sredstev, merjenih po odplačni vrednosti</b>                        |                |                |                |                |
| • gospodarstvo  | 13.488         | -              | 13.488         | -              |
| • država  | 4.695          | -              | 4.695          | -              |
| • finančne organizacije   | 550            | -              | 3.329          | -              |
| • prebivalstvo in samostojni podjetniki   | 35.202         | -              | 35.201         | -              |
| • dolgoročni finančni najem   | 23.653         | -              | -              | -              |
|   | <b>77.588</b>  | <b>-</b>       | <b>56.713</b>  | <b>-</b>       |
| <b>Obresti iz danih kreditov in drugih finančnih sredstev (tudi iz finančnega leasinga)</b> |                |                |                |                |
| • gospodarstvo  | -              | 13.745         | -              | 13.745         |
| • država  | -              | 1.372          | -              | 1.372          |
| • finančne organizacije   | -              | 747            | -              | 3.731          |
| • prebivalstvo in samostojni podjetniki   | -              | 31.877         | -              | 31.877         |
| • dolgoročni finančni najem   | -              | 23.144         | -              | -              |
|   | <b>-</b>       | <b>70.885</b>  | <b>-</b>       | <b>50.725</b>  |
| <b>Obresti za finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti</b>                        |                |                |                |                |
| • gospodarstvo  | (126)          | (149)          | (126)          | (111)          |
| • država  | (13)           | (16)           | (13)           | (16)           |
| • finančne organizacije   | (412)          | (452)          | (175)          | (198)          |
| • prebivalstvo in samostojni podjetniki   | (2.208)        | (2.951)        | (2.208)        | (2.951)        |
|   | <b>(2.759)</b> | <b>(3.568)</b> | <b>(2.522)</b> | <b>(3.276)</b> |

V letu 2018 so med obrestnimi prihodki iz finančnih sredstev, merjenimi po odplačni vrednosti vključeni obrestni prihodki od dolžniških vrednostnih papirjev v višini 3.881 tisoč EUR, ki so bili v skladu z MSRP 9 klasificirani v kategorijo finančnih sredstev, merjenih po odplačni vrednosti.

## 4.2. PRIHODKI IZ DIVIDEND

| EUR 000  | Skupina    |            | Banka        |              |
|--|------------|------------|--------------|--------------|
|  | 2018       | 2017       | 2018         | 2017         |
| Dividende iz finančnih sredstev, obvezno merjenih po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje | 251        | -          | 251          | -            |
| Dividende iz finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo   | -          | 822        | -            | 822          |
| Dividende iz naložb v kapital odvisnih, pridruženih in skupaj obvladovanih družb, obračunanih po naložbeni metodi            | -          | -          | 8.185        | 5.554        |
|  | <b>251</b> | <b>822</b> | <b>8.436</b> | <b>6.376</b> |

Dividende iz naložb v kapital odvisnih, pridruženih in skupaj obvladovanih družb, obračunanih po naložbeni metodi se nanašajo na kapitalsko naložbo v odvisno podjetje SKB Leasing, ki je v 100 % lasti banke SKB.

V letu 2018 je Banka Slovenije spremenila shemo Izkaza poslovnega izida tako, da so dividende od naložb v kapital odvisnih, pridruženih in skupaj obvladovanih družb, obračunanih po naložbeni metodi vključene v postavko prihodki iz dividend (v letu 2017 so bile vključene v postavko čisti dobički / izgube iz naložb v kapital odvisnih, pridruženih in skupaj obvladovanih družb). Banka SKB je prilagodila tudi primerjalne podatke za leto 2017 in med dividendami prikazala izplačan dobiček odvisne družbe SKB Leasing v višini 5.554 tisoč EUR.

### 4.3. ČISTE OPRAVNINE (PROVIZIJE)

| EUR 000   | Skupina         |                 | Banka          |                |
|---|-----------------|-----------------|----------------|----------------|
|   | 2018            | 2017            | 2018           | 2017           |
| <b>Prihodki iz opravnin (provizij)</b>  |                 |                 |                |                |
| Opravnine (provizije) od poslov za KDD, borze, posredniške provizije in provizije od komisijskih poslov | 623             | 821             | 623            | 821            |
| Opravnine (provizije) od plačilnega prometa   | 16.015          | 15.695          | 16.187         | 15.851         |
| Opravnine (provizije) od drugih storitev v zvezi s plačevanjem  | 7.995           | 7.210           | 8.006          | 7.220          |
| Opravnine (provizije) od kreditnih poslov   | 2.518           | 2.122           | 2.518          | 2.122          |
| Opravnine (provizije) od danih jamstev  | 2.478           | 2.535           | 2.478          | 2.535          |
| Opravnine (provizije) od shranjevanja stvari in vrednosti   | 205             | 193             | 205            | 193            |
| Opravnine (provizije) od posredniških in komisijskih poslov   | 1.533           | 430             | 663            | 611            |
| Opravnine (provizije) od zavarovalnih poslov  | 1.771           | 1.745           | 1.771          | 1.745          |
| Opravnine (provizije) od vodenja TRR  | 7.007           | 6.744           | 7.007          | 6.747          |
|   | <b>40.145</b>   | <b>37.495</b>   | <b>39.458</b>  | <b>37.845</b>  |
| <b>Odhodki za opravnine (provizije)</b>   |                 |                 |                |                |
| Opravnine (provizije) od poslov za KDD, borze, posredniške provizije in provizije od komisijskih poslov | (1.022)         | (6.102)         | (280)          | (298)          |
| Opravnine (provizije) od plačilnega prometa   | (7.331)         | (6.706)         | (7.330)        | (6.704)        |
| Opravnine (provizije) od prejetih jamstev   | (875)           | (823)           | (875)          | (823)          |
| Opravnine (provizije) dane za druge storitve  | (799)           | (790)           | (799)          | (790)          |
|   | <b>(10.027)</b> | <b>(14.421)</b> | <b>(9.284)</b> | <b>(8.615)</b> |
| <b>Čiste opravnine (provizije)</b>  | <b>30.118</b>   | <b>23.074</b>   | <b>30.174</b>  | <b>29.230</b>  |

Davek na finančne storitve zmanjšuje prihodke od provizij. Za leto 2018 je bilo plačano 3.907 tisoč EUR davka na finančne storitve (2017: 3.756 tisoč EUR).

#### 4.4. ČISTI DOBIČKI IN IZGUBE IZ FINANČNIH SREDSTEV IN OBVEZNOSTI, KI NISO MERJENE PO POŠTENI VREDNOSTI SKOZI IZKAZ POSLOVNEGA IZIDA

| EUR 000  | Skupina      |              | Banka        |             |
|--|--------------|--------------|--------------|-------------|
|  | 2018         | 2017         | 2018         | 2017        |
| <b>Dobički</b>   |              |              |              |             |
| Dobički iz finančnih sredstev, merjenih po odplačni vrednosti                  | 1.098        | -            | 837          | -           |
| Dobički iz finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo                       | -            | 358          | -            | 358         |
| Dobički iz kreditov (tudi iz finančnega leasinga in drugih finančnih sredstev) | -            | 620          | -            | 303         |
| Dobički iz finančnih obveznosti, merjenih po odplačni vrednosti                | 2            | 134          | 2            | 134         |
|  | <b>1.100</b> | <b>1.112</b> | <b>839</b>   | <b>795</b>  |
| <b>Izgube</b>  |              |              |              |             |
| Izgube iz finančnih sredstev, merjenih po odplačni vrednosti                   | (358)        | -            | (138)        | -           |
| Izgube iz kreditov (tudi iz finančnega leasinga in drugih finančnih sredstev)  | -            | (328)        | -            | (43)        |
|  | <b>(358)</b> | <b>(328)</b> | <b>(138)</b> | <b>(43)</b> |
|  | <b>742</b>   | <b>784</b>   | <b>701</b>   | <b>752</b>  |

#### 4.5. ČISTI DOBIČKI IN IZGUBE IZ FINANČNIH SREDSTEV IN OBVEZNOSTI V POSESTI ZA TRGOVANJE

| EUR 000  | Skupina      |              | Banka        |              |
|--|--------------|--------------|--------------|--------------|
|  | 2018         | 2017         | 2018         | 2017         |
| Čisti dobički ali izgube iz izvedenih finančnih instrumentov                   | (395)        | 768          | (395)        | 768          |
| Čisti dobički ali izgube iz trgovanja z dolžniškimi vrednostnimi papirji       | -            | 1            | -            | 1            |
| Čisti dobički ali izgube iz trgovanja s krediti in drugimi finančnimi sredstvi | 1.747        | 899          | 1.747        | 899          |
|  | <b>1.352</b> | <b>1.668</b> | <b>1.352</b> | <b>1.668</b> |

#### 4.6. ČISTI DOBIČKI IN IZGUBE IZ FINANČNIH SREDSTEV, OBVEZNO MERJENIH PO POŠTENI VREDNOSTI PREK POSLOVNEGA IZIDA, KI NISO V POSESTI ZA TRGOVANJE

| EUR 000 | Skupina      |          | Banka        |          |
|---------|--------------|----------|--------------|----------|
|         | 2018         | 2017     | 2018         | 2017     |
| Dobički | 12.015       | -        | 12.015       | -        |
| Izgube  | (6.875)      | -        | (6.875)      | -        |
|         | <b>5.140</b> | <b>-</b> | <b>5.140</b> | <b>-</b> |

Postavka vključuje prihodke in odhodke iz naslova naložb v lastniške instrumente v višini 4.649 tisoč EUR in kreditov v višini 491 tisoč EUR.

#### 4.7. ČISTI DOBIČKI IN IZGUBE IZ FINANČNIH SREDSTEV IN OBVEZNOSTI, DOLOČENIH ZA MERJENJE PO POŠTENI VREDNOSTI PREK POSLOVNEGA IZIDA

| EUR 000 | Skupina |       | Banka |       |
|---------|---------|-------|-------|-------|
|         | 2018    | 2017  | 2018  | 2017  |
| Dobički | 392     | 446   | 392   | 446   |
| Izgube  | (392)   | (446) | (392) | (446) |
|         | -       | -     | -     | -     |

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 tr znimi tveganjem.

#### 4.8. SPREMEMBE POŠTENE VREDNOSTI PRI OBRAČUNAVANJU VAROVANJ PRED TVEGANJI

| EUR 000   | Skupina |      | Banka |      |
|---|---------|------|-------|------|
|   | 2018    | 2017 | 2018  | 2017 |
|  isti dobički / izgube iz izvedenih finančnih instrumentov, namenjenih varovanju pred spremembami poštene vrednosti | 601     | -    | 601   | -    |
|  isti dobički / izgube iz varovanih postavk pred spremembami poštene vrednosti, ki se nanašajo na varovano tveganje | (602)   | -    | (602) | -    |
| Dobički / izgube iz neuspešnega varovanja denarnih tokov  |         | -    |       | -    |
|   | (1)     | -    | (1)   | -    |

#### 4.9. ČISTI DOBIČKI / IZGUBE IZ TEČAJNIH RAZLIK

| EUR 000                                   | Skupina |      | Banka |      |
|---|---------|------|-------|------|
|   | 2018    | 2017 | 2018  | 2017 |
|  isti dobički / izgube iz tečajnih razlik | 75      | (58) | 72    | (59) |
|   | 75      | (58) | 72    | (59) |

## 4.10. ČISTI DOBIČKI IN IZGUBE IZ ODPRAVE PRIPOZNANJA NEFINANČNIH SREDSTEV

| EUR 000 | Skupina    |           | Banka      |             |
|---------|------------|-----------|------------|-------------|
|         | 2018       | 2017      | 2018       | 2017        |
| Dobički | 481        | 159       | 334        | 4           |
| Izgube  | (57)       | (79)      | (11)       | (20)        |
|         | <b>424</b> | <b>80</b> | <b>323</b> | <b>(16)</b> |

Postavka vključuje prihodke in odhodke iz naslova nakupov in odtujitev opredmetenih sredstev in neopredmetenih sredstev.

## 4.11. DRUGI ČISTI POSLOVNI DOBIČKI IN IZGUBE

| EUR 000   | Skupina        |                | Banka          |                |
|---|----------------|----------------|----------------|----------------|
|   | 2018           | 2017           | 2018           | 2017           |
| Dobički   |                |                |                |                |
| Prihodki od naložbenih nepremičnin, danih v poslovni najem        | 170            | 187            | 297            | 314            |
| Prihodki od POS terminalov, danih v najem                         | 300            | 254            | 300            | 254            |
| Prihodki od ostalih opredmetenih osnovnih sredstev, danih v najem | 84             | 93             | 149            | 146            |
| Prihodki od prodaje storitev - operativni leasing                 | 1.505          | 1.679          | -              | -              |
| Prihodki od prodaje storitev - ostalo                             | 358            | 5.148          | -              | -              |
| Drugi poslovni prihodki   | 1.934          | 2.139          | 1.929          | 2.284          |
|   | <b>4.351</b>   | <b>9.500</b>   | <b>2.675</b>   | <b>2.998</b>   |
| <b>Izgube</b>   |                |                |                |                |
| Davki   | (60)           | (66)           | (13)           | (19)           |
| Prispevki   | (3.266)        | (2.756)        | (3.262)        | (2.756)        |
| Članarine   | (103)          | (97)           | (103)          | (97)           |
| Drugi poslovni odhodki  | (55)           | (246)          | (54)           | (234)          |
|   | <b>(3.484)</b> | <b>(3.165)</b> | <b>(3.432)</b> | <b>(3.106)</b> |
|   | <b>867</b>     | <b>6.335</b>   | <b>(757)</b>   | <b>(108)</b>   |

Od leta 2018 dalje Skupina SKB in banka SKB pripoznavata del drugih poslovnih dobičkov med obrestnimi prihodki zaradi bolj pravilnega vsebinskega prikaza (opravnine povezane s finančnim leasingom in podobni prihodki).

| Poslovni najem - prihodnji minimalni prihodki  | Skupina |              | Banka        |              |              |
|--|---------|--------------|--------------|--------------|--------------|
|  | EUR 000 | 2018         | 2017         | 2018         | 2017         |
| <b>Prihodnji minimalni prihodki iz poslovnega najema - avtomobili in ostala oprema</b> |         |              |              |              |              |
| • do 1 leta  |         | 1.216        | 1.406        | -            | -            |
| • nad 1 letom do 5 let   |         | 1.220        | 1.423        | -            | -            |
| • nad 5 let  |         |              | -            | -            | -            |
|  |         | <b>2.436</b> | <b>2.829</b> | -            | -            |
| <b>Prihodnji minimalni prihodki iz poslovnega najema - nepremičnine</b>                |         |              |              |              |              |
| • do 1 leta  |         | 126          | 199          | 313          | 380          |
| • nad 1 letom do 5 let   |         | 253          | 384          | 942          | 1.072        |
| • nad 5 let  |         |              | -            |              | -            |
|  |         | <b>379</b>   | <b>583</b>   | <b>1.255</b> | <b>1.452</b> |

## 4.12. ADMINISTRATIVNI STROŠKI

|  | Skupina |                 | Banka           |                 |                 |
|--|---------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|
|  | EUR 000 | 2018            | 2017            | 2018            | 2017            |
| <b>Stroški dela</b>  |         |                 |                 |                 |                 |
| Bruto plače  |         | (26.551)        | (25.123)        | (24.501)        | (23.202)        |
| Delodajalčevi prispevki od plač  |         | (4.656)         | (4.173)         | (4.285)         | (3.819)         |
| Drugi stroški dela   |         | (4.621)         | (4.664)         | (4.021)         | (4.091)         |
|  |         | <b>(35.828)</b> | <b>(33.960)</b> | <b>(32.807)</b> | <b>(31.112)</b> |
| <b>Splošni in administrativni stroški</b>                                    |         |                 |                 |                 |                 |
| Stroški materiala  |         | (1.297)         | (1.454)         | (1.228)         | (1.356)         |
| Stroški reklame  |         | (1.351)         | (1.153)         | (1.126)         | (932)           |
| Svetovalne, revizijske, računovodske, odvetniške in notarske storitve        |         | (3.852)         | (3.356)         | (3.501)         | (3.096)         |
| Stroški informacijskega sistema  |         | (2.404)         | (2.361)         | (2.059)         | (1.997)         |
| Stroški najemnin in zakupnin   |         | (1.842)         | (1.876)         | (1.739)         | (1.747)         |
| Stroški službenih poti   |         | (155)           | (148)           | (128)           | (121)           |
| Stroški vzdrževanja, upravljanja in varovanja opredmetenih osnovnih sredstev |         | (1.365)         | (1.400)         | (1.317)         | (1.355)         |
| Stroški izobraževanja in štipendiranja                                       |         | (263)           | (288)           | (258)           | (283)           |
| Stroški zavarovanja  |         | (367)           | (260)           | (360)           | (253)           |
| Stroški poštnine in komunikacije   |         | (2.303)         | (2.203)         | (2.021)         | (1.957)         |
| Stroški nadzora  |         | (546)           | (275)           | (546)           | (275)           |
| Stroški drugih storitev  |         | (3.284)         | (3.639)         | (3.034)         | (3.428)         |
|  |         | <b>(19.029)</b> | <b>(18.413)</b> | <b>(17.317)</b> | <b>(16.800)</b> |
|  |         | <b>(54.857)</b> | <b>(52.373)</b> | <b>(50.124)</b> | <b>(47.912)</b> |

Stroški drugih storitev Skupine SKB vključujejo stroške vzdrževanja osnovnih sredstev v znesku 490 tisoč EUR (2017: 464 tisoč EUR), stroške kartičnega in elektronskega poslovanja ter vzdrževanja bankomatov v znesku 872 tisoč EUR (2017: 780 tisoč EUR), stroške tiskanja v znesku 298 tisoč EUR (2017: 327 tisoč EUR) ter stroške drugih storitev.

Stroški drugih storitev banke SKB vključujejo stroške vzdrževanja osnovnih sredstev v znesku 490 tisoč EUR (2017: 464 tisoč EUR), stroške kartičnega in elektronskega poslovanja ter vzdrževanja bankomatov v znesku 872 tisoč EUR (2017: 780 tisoč EUR), stroške tiskanja v znesku 285 tisoč EUR (2017: 311 tisoč EUR) ter stroške drugih storitev.

#### Revizijske storitve:

| EUR 000                                   | Skupina      |              | Banka        |              |
|---|--------------|--------------|--------------|--------------|
|   | 2018         | 2017         | 2018         | 2017         |
| Revidiranje letnega poročila - po pogodbi | (231)        | (222)        | (208)        | (199)        |
| Druge storitve dajanja zagotovil          | (3)          | (4)          | -            | -            |
|   | <b>(234)</b> | <b>(226)</b> | <b>(208)</b> | <b>(199)</b> |

### 4.13. AMORTIZACIJA

| EUR 000                        | Skupina        |                | Banka          |                |
|--------------------------------|----------------|----------------|----------------|----------------|
|                                | 2018           | 2017           | 2018           | 2017           |
| Opredmetena osnovna sredstva   | (3.787)        | (4.051)        | (2.100)        | (2.271)        |
| Neopredmetena osnovna sredstva | (1.640)        | (1.719)        | (1.475)        | (1.589)        |
| Naložbene nepremičnine         | (76)           | (80)           | (103)          | (107)          |
|                                | <b>(5.503)</b> | <b>(5.850)</b> | <b>(3.678)</b> | <b>(3.967)</b> |

### 4.14. REZERVACIJE

| EUR 000   | Skupina    |              | Banka      |              |
|---|------------|--------------|------------|--------------|
|   | 2018       | 2017         | 2018       | 2017         |
| Rezervacije za pravno nerešene tožbe                          | 1.351      | (260)        | 1.240      | (16)         |
| Rezervacije za pokojnine in podobne obveznosti do zaposlencev | (279)      | (285)        | (266)      | (249)        |
| Rezervacije za zunajbilančne obveznosti                       | (656)      | (205)        | (656)      | (205)        |
| Rezervacije za druge namene                                   | (200)      | -            | (200)      | -            |
|   | <b>216</b> | <b>(750)</b> | <b>118</b> | <b>(470)</b> |

Podrobnosti o gibanju rezervacij so podane v pojasnilu 4.34.



## 4.15. OSLABITVE

| EUR 000   | Skupina      |              | Banka         |              |
|---|--------------|--------------|---------------|--------------|
|   | 2018         | 2017         | 2018          | 2017         |
| <b>Oslabitve finančnih sredstev, ki niso merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida</b> |              |              |               |              |
| Oslabitve finančnih sredstev, merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa | 6            | -            | 6             | -            |
| Oslabitve finančnih sredstev, merjenih po odplačni vrednosti                                    | 9.303        | -            | 10.690        | -            |
| Oslabitve kreditov (tudi finančnega leasinga), merjenih po odplačni vrednosti                   | -            | 1.235        | -             | 4.718        |
|   | <b>9.309</b> | <b>1.235</b> | <b>10.696</b> | <b>4.718</b> |
| <b>Oslabitve nefinančnih sredstev</b>   |              |              |               |              |
| Oslabitve drugih sredstev   | 8            | -            | 8             | -            |
|   | <b>8</b>     | <b>-</b>     | <b>8</b>      | <b>-</b>     |
|   | <b>9.317</b> | <b>1.235</b> | <b>10.704</b> | <b>4.718</b> |

Podrobnosti o gibanju popravkov vrednosti kreditov so podane v pojasnilu 4.26.

## 4.16. ČISTI DOBIČKI / IZGUBE IZ NEKRATKOROČNIH SREDSTEV V POSESTI ZA PRODAJO IN Z NJIMI POVEZANIMI OBVEZNOSTMI

| EUR 000   | Skupina  |           | Banka    |           |
|---|----------|-----------|----------|-----------|
|   | 2018     | 2017      | 2018     | 2017      |
| Dobički in izgube iz nekratkoročnih sredstev v posesti za prodajo | -        | 60        | -        | 60        |
|   | <b>-</b> | <b>60</b> | <b>-</b> | <b>60</b> |

## 4.17. DAVKI

| EUR 000  | Skupina         |                 | Banka           |                |
|--|-----------------|-----------------|-----------------|----------------|
|  | 2018            | 2017            | 2018            | 2017           |
| Davek od dohodkov pravnih oseb   | (12.990)        | (10.394)        | (10.007)        | (7.469)        |
| Neto odloženi davki  | 160             | 708             | (49)            | (13)           |
| <b>Odhodki za davke</b>  | <b>(12.830)</b> | <b>(9.686)</b>  | <b>(10.056)</b> | <b>(7.482)</b> |
| Dobički (izgube) po obdavčitvi   | 67.563          | 50.568          | 53.693          | 40.573         |
| Dobiček pred obdavčitvijo  | 80.393          | 60.254          | 63.749          | 48.055         |
| Davčna stopnja za davek od dohodkov  | 19%             | 19%             | 19%             | 19%            |
| Davek izračunan po davčni stopnji  | 15.275          | 11.448          | 12.112          | 9.130          |
| <b>Prilagoditve</b>  |                 |                 |                 |                |
| Davčno nepriznani odhodki  | 21.594          | 8.901           | 1.192           | 1.007          |
| Neobdavčeni prihodki   | (29.515)        | (12.682)        | (10.221)        | (8.163)        |
| Koriščenje davčnih olajšav   | (2.424)         | (1.786)         | (2.050)         | (1.607)        |
| Rezervacije za odpravnine ob upokojitvi - aktuarske izgube preko izkaza vseobsegajočega donosa | (7)             | 20              | (7)             | 20             |
| Prehod na MSRP 9   | (1.894)         | -               | (218)           | -              |
| Davčna osnova  | 68.147          | 54.707          | 52.445          | 39.312         |
| Davek od dohodkov pravnih oseb   | (12.948)        | (10.394)        | (9.965)         | (7.469)        |
| Odbitek tujega davka   | -               | -               | -               | -              |
| <b>Davek od dohodkov pravnih oseb za plačilo</b>   | <b>(12.948)</b> | <b>(10.394)</b> | <b>(9.965)</b>  | <b>(7.469)</b> |
| <b>Efektivna davčna stopnja</b>  | <b>16%</b>      | <b>16%</b>      | <b>16%</b>      | <b>16%</b>     |

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 in SKB Leasing Select.

| Terjatve in obveznosti za davek od dohodkov pravnih oseb |              | Skupina      |            | Banka |  |
|--|--------------|--------------|------------|-------|--|
| EUR 000  | 2018         | 2017         | 2018       | 2017  |  |
| <b>Terjatve za davek od dohodkov pravnih oseb</b>        |              |              |            |       |  |
| Terjatve za davek  | 25           | 6.489        | -          | 4.038 |  |
| Odložene terjatve za davek                               | 3.083        | 3.229        | 830        | 864   |  |
|  | <b>3.108</b> | <b>9.718</b> | <b>830</b> | 4.902 |  |
| <b>Obveznosti za davek od dohodkov pravnih oseb</b>      |              |              |            |       |  |
| Obveznosti za davek                                      | 2.578        | 2.925        | 2.495      | -     |  |
| Odložene obveznosti za davek                             | 4.235        | 7.794        | 4.235      | 7.794 |  |
|  | 6.813        | 10.719       | 6.730      | 7.794 |  |

| Odložene terjatve in obveznosti za davek  | Skupina |                | Banka          |                |                |
|---|---------|----------------|----------------|----------------|----------------|
|   | EUR 000 | 2018           | 2017           | 2018           | 2017           |
| <b>Obveznosti iz odloženih davkov</b>   |         |                |                |                |                |
| Vrednotenje vrednostnih papirjev, merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa - obveznice |         | 4.235          | -              | 4.235          | -              |
| Vrednotenje vrednostnih papirjev, razpoložljivih za prodajo - obveznice   |         | -              | 7.794          | -              | 7.794          |
|   |         | <b>4.235</b>   | <b>7.794</b>   | <b>4.235</b>   | <b>7.794</b>   |
| <b>Terjatve iz odloženih davkov</b>   |         |                |                |                |                |
| Dolgoročne rezervacije  |         | 2.148          | 2.269          | 11             | 12             |
| Rezervacije za odpravnine ob upokojitvi in jubilejne nagrade  |         | 276            | 269            | 276            | 269            |
| Rezervacije za odpravnine ob upokojitvi - aktuarske izgube preko drugega vseobsegajočega donosa                 |         | 57             | 56             | 57             | 56             |
| Vrednotenje vrednostnih papirjev, merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa - obveznice |         | 14             | -              | 14             | -              |
| Vrednotenje kapitalskih naložb  |         | -              | 1              | -              | 1              |
| Amortizacija nad predpisano stopnjo   |         | 588            | 634            | 472            | 526            |
|   |         | <b>3.083</b>   | <b>3.229</b>   | <b>830</b>     | <b>864</b>     |
| <b>Neto odloženi davki</b>  |         | <b>(1.152)</b> | <b>(4.565)</b> | <b>(3.405)</b> | <b>(6.930)</b> |

Stroški odloženih davkov v izkazu poslovnega izida vsebujejo naslednječasne razlike:

|  | Skupina |            | Banka      |             |             |
|--|---------|------------|------------|-------------|-------------|
|  | EUR 000 | 2018       | 2017       | 2018        | 2017        |
| Dolgoročne rezervacije   |         | 193        | 776        | (1)         | -           |
| Rezervacije za odpravnine ob upokojitvi in jubilejne nagrade                                     |         | 7          | 17         | 7           | 17          |
| Vrednostni papirji, merjeni po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa - obveznice |         | (1)        |            | (1)         | -           |
| Amortizacija nad predpisano stopnjo  |         | (39)       | (85)       | (54)        | (30)        |
| <b>Neto dobiček / (izguba) iz odloženih davkov</b>   |         | <b>160</b> | <b>708</b> | <b>(49)</b> | <b>(13)</b> |

Odloženi davki na kapitalu vsebujejo naslednječasne razlike:

|   | Skupina |                | Banka          |                |                |
|---|---------|----------------|----------------|----------------|----------------|
|   | EUR 000 | 2018           | 2017           | 2018           | 2017           |
| <b>Obveznosti iz odloženih davkov</b>   |         |                |                |                |                |
| Vrednotenje vrednostnih papirjev, merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa - obveznice |         | 4.235          | -              | 4.235          | -              |
| Vrednotenje vrednostnih papirjev, razpoložljivih za prodajo - obveznice   |         | -              | 7.794          | -              | 7.794          |
|   |         | <b>4.235</b>   | <b>7.794</b>   | <b>4.235</b>   | <b>7.794</b>   |
| <b>Terjatve iz odloženih davkov</b>   |         |                |                |                |                |
| Vrednotenje vrednostnih papirjev, razpoložljivih za prodajo - delnice in deleži                                 |         | -              | 1              | -              | 1              |
| Rezervacije za odpravnine ob upokojitvi - aktuarske izgube preko vseobsegajočega donosa                         |         | 67             | 69             | 57             | 56             |
|   |         | <b>67</b>      | <b>70</b>      | <b>57</b>      | <b>57</b>      |
| <b>Neto odloženi davki</b>  |         | <b>(4.168)</b> | <b>(7.724)</b> | <b>(4.178)</b> | <b>(7.737)</b> |

## Obveznost za plačilo davka in zapadli neplačani davki

Skupina SKB in banka SKB ne izkazujeta davčne obveznosti iz zapadlih neplačanih davkov.

## 4.18. ČISTI DOBIČEK / (IZGUBA) NA DELNICO

| EUR 000   | Skupina     |             | Banka       |             |
|---|-------------|-------------|-------------|-------------|
|   | 2018        | 2017        | 2018        | 2017        |
| Čisti dobiček za razdelitev delničarjem                       | 57.569      | 43.367      | 53.693      | 40.573      |
| Tehtano povprečje izdanih navadnih delnic                     | 12.649.200  | 12.649.200  | 12.649.200  | 12.649.200  |
| <b>Čisti dobiček / (izguba) na delnico (v EUR na delnico)</b> | <b>4,55</b> | <b>3,43</b> | <b>4,24</b> | <b>3,21</b> |

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.

## 4.19. DENAR V BLAGAJNI, STANJE NA RAČUNIH PRI CENTRALNIH BANKAH IN VPOGLEDNE VLOGE PRI BANKAH

| Skupina in Banka  |                 |                    |                |                |
|---|-----------------|--------------------|----------------|----------------|
| EUR 000   | 2018            |                    | 2017           |                |
|   | Bruto izpostava | Popravki vrednosti | Neto izpostava | Neto izpostava |
| Denar v blagajni  | 26.813          | -                  | 26.813         | 25.084         |
| Vloge pri centralni banki in vpogledne vloge pri bankah | 163.419         | (37)               | 163.382        | 278.565        |
|   | <b>190.232</b>  | <b>(37)</b>        | <b>190.195</b> | <b>303.649</b> |

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.

## 4.20. FINANČNA SREDSTVA IN OBVEZNOSTI V POSESTI ZA TRGOVANJE

| Skupina in Banka                     |                    |                           |                             |                    |                           |                             |
|--------------------------------------|--------------------|---------------------------|-----------------------------|--------------------|---------------------------|-----------------------------|
| EUR 000                              | 2018               |                           |                             | 2017               |                           |                             |
|                                      | Nominalna vrednost | Poštena vrednost sredstva | Poštena vrednost obveznosti | Nominalna vrednost | Poštena vrednost sredstva | Poštena vrednost obveznosti |
| <b>Izvedeni finančni inštrumenti</b> |                    |                           |                             |                    |                           |                             |
| Valutni forward                      | 149.627            | 892                       | 1.731                       | 140.353            | 897                       | 780                         |
| Valutni swap                         | 25.598             | 875                       | 2                           | 28.303             | 6                         | 96                          |
| Obrestni swap                        | 554.559            | 4.873                     | 5.569                       | 452.266            | 3.864                     | 4.480                       |
| Obrestne opcije (call option)        | 24.213             | 95                        | 319                         | 25.000             | 468                       | -                           |
| Obrestne opcije (put option)         | 24.213             | 319                       | 95                          | 25.000             | -                         | 468                         |
| Valutne opcije                       | -                  | -                         | -                           | 480                | 1                         | 1                           |
|                                      | <b>778.210</b>     | <b>7.054</b>              | <b>7.716</b>                | <b>671.402</b>     | <b>5.236</b>              | <b>5.825</b>                |
| <b>Neto poštena vrednost</b>         |                    | <b>(662)</b>              |                             |                    | <b>(589)</b>              |                             |

Skupina SKB in banka SKB z izvedenimi finančnimi instrumenti ne trgujeta za lasten račun, valutne zamenjave pa uporabljata za uravnavanje likvidnosti v posamezni valuti.

## 4.21. FINANČNA SREDSTVA, OBVEZNO MERJENA PO POŠTENI VREDNOSTI PREK POSLOVNEGA IZIDA, KI NISO V POSESTI ZA TRGOVANJE

| EUR 000                             | Skupina       |          | Banka         |          |
|-------------------------------------|---------------|----------|---------------|----------|
|                                     | 2018          | 2017     | 2018          | 2017     |
| Lastniški instrumenti               | 17.913        | -        | 17.913        | -        |
| Kreditni in druga finančna sredstva | 17.257        | -        | 17.257        | -        |
|                                     | <b>35.170</b> | <b>-</b> | <b>35.170</b> | <b>-</b> |

## 4.22.a) FINANČNA SREDSTVA IN OBVEZNOSTI, DOLOČENE ZA MERJENJE PO POŠTENI VREDNOSTI PREK POSLOVNEGA IZIDA

| Finančna sredstva, določena za merjenje po pošteni vrednosti prek poslovnega izida |              |          |              |          |
|--|--------------|----------|--------------|----------|
| EUR 000  | Skupina      |          | Banka        |          |
|  | 2018         | 2017     | 2018         | 2017     |
| <b>Dolžniški vrednostni papirji</b>  |              |          |              |          |
| Dolžniški vrednostni papirji - kotirajo na borzi                                   | 5.947        | -        | 5.947        | -        |
|  | <b>5.947</b> | <b>-</b> | <b>5.947</b> | <b>-</b> |

**Finančne obveznosti, določene za merjenje po pošteni vrednosti prek poslovnega izida**

|                   | EUR 000 | Skupina      |      | Banka        |      |
|-------------------|---------|--------------|------|--------------|------|
|                   |         | 2018         | 2017 | 2018         | 2017 |
| Naložbeni depozit |         | 5.947        | -    | 5.947        | -    |
|                   |         | <b>5.947</b> | -    | <b>5.947</b> | -    |

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. Tr zna vrednost EMTN naložb se giblje v povezavi z gibanjem obrestne mere (euribor) in osnovnega in strumenta.

V juniju 2017 je zapadel naložbeni depozit, izdan v mesecu maju 2011.

#### 4.22.b) FINANČNA SREDSTVA IN OBVEZNOSTI, PRIPOZNANE PO POŠTENI VREDNOSTI SKOZI IZKAZ POSLOVNEGA IZIDA

**Finančna sredstva, pripoznana po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida**

|  | EUR 000 | Skupina |              | Banka |              |
|--|---------|---------|--------------|-------|--------------|
|  |         | 2018    | 2017         | 2018  | 2017         |
| <b>Dolžniški vrednostni papirji</b>              |         |         |              |       |              |
| Dolžniški vrednostni papirji - kotirajo na borzi |         | -       | 5.983        | -     | 5.983        |
|  |         | -       | <b>5.983</b> | -     | <b>5.983</b> |

**Finančne obveznosti, pripoznane po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida**

|                   | EUR 000 | Skupina |              | Banka |              |
|-------------------|---------|---------|--------------|-------|--------------|
|                   |         | 2018    | 2017         | 2018  | 2017         |
| Naložbeni depozit |         | -       | 5.983        | -     | 5.983        |
|                   |         | -       | <b>5.983</b> | -     | <b>5.983</b> |

#### 4.23. FINANČNA SREDSTVA, MERJENA PO POŠTENI VREDNOSTI PREK DRUGEGA VSEOBSEGAJOČEGA DONOSA

|  | EUR 000 | Skupina        |      | Banka          |      |
|--|---------|----------------|------|----------------|------|
|  |         | 2018           | 2017 | 2018           | 2017 |
| <b>Finančna sredstva, ki kotirajo na borzi</b> |         |                |      |                |      |
| Državne obveznice                              |         | 258.682        | -    | 258.682        | -    |
|  |         | <b>258.682</b> | -    | <b>258.682</b> | -    |

Med državnimi vrednostnimi papirji sta imeli Skupina SKB in banka SKB obveznice Republike Slovenije v višini 238.604 tisoč EUR in obveznice Republike Francije v višini 20.078 tisoč EUR.

## 4.24. FINANČNA SREDSTVA, RAZPOLOŽLJIVA ZA PRODAJO

| EUR 000   | Skupina |                | Banka |                |
|---|---------|----------------|-------|----------------|
|   | 2018    | 2017           | 2018  | 2017           |
| <b>Finančna sredstva, ki kotirajo na borzi</b>    |         |                |       |                |
| Državne obveznice                                 | -       | 423.329        | -     | 423.329        |
|   | -       | <b>423.329</b> | -     | <b>423.329</b> |
| <b>Finančna sredstva, ki ne kotirajo na borzi</b> |         |                |       |                |
| Delnice in deleži                                 | -       | 13.313         | -     | 13.312         |
|   | -       | <b>13.313</b>  | -     | <b>13.312</b>  |
|   | -       | <b>436.642</b> | -     | <b>436.641</b> |

Med državnimi vrednostnimi papirji sta imeli Skupina SKB in banka SKB obveznice Republike Slovenije v višini 321.687 tisoč EUR in obveznice Republike Francije v višini 101.642 tisoč EUR.

Največji delež 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.



## 4.25. FINANČNA SREDSTVA, MERJENA PO ODPLAČNI VREDNOSTI

| EUR 000                                 | Skupina          |          | Banka            |          |
|---|------------------|----------|------------------|----------|
|   | 2018             | 2017     | 2018             | 2017     |
| <b>Dolžniški vrednostni papirji</b>     |                  |          |                  |          |
| Državne obveznice - kotirajo na borzi   | 253.829          | -        | 253.829          | -        |
| <b>Bruto izpostavljenost</b>            | <b>253.829</b>   | <b>-</b> | <b>253.829</b>   | <b>-</b> |
| Popravki vrednosti                      | (32)             | -        | (32)             | -        |
|   | <b>253.797</b>   | <b>-</b> | <b>253.797</b>   | <b>-</b> |
| <b>Kreditni bankam</b>                  |                  |          |                  |          |
| Depoziti                                | 45.318           | -        | 45.318           | -        |
| <b>Bruto izpostavljenost</b>            | <b>45.318</b>    | <b>-</b> | <b>45.318</b>    | <b>-</b> |
| Popravki vrednosti                      | (2)              | -        | (2)              | -        |
|   | <b>45.316</b>    | <b>-</b> | <b>45.316</b>    | <b>-</b> |
| <b>Kreditni strankam, ki niso banke</b> |                  |          |                  |          |
| • gospodarstvo                          | 753.084          | -        | 716.890          | -        |
| • država                                | 81.198           | -        | 81.198           | -        |
| • finančne organizacije                 | 9.601            | -        | 319.423          | -        |
| • prebivalstvo                          | 1.151.470        | -        | 1.148.556        | -        |
| • ostali                                | 279              | -        | 279              | -        |
| • samostojni podjetniki                 | 23.803           | -        | 23.771           | -        |
| Dolgoročni finančni najem               | 491.506          | -        | -                | -        |
| <b>Bruto izpostavljenost</b>            | <b>2.510.941</b> | <b>-</b> | <b>2.290.117</b> | <b>-</b> |
| Popravki vrednosti                      | (87.852)         | -        | (76.618)         | -        |
|   | <b>2.423.089</b> | <b>-</b> | <b>2.213.499</b> | <b>-</b> |
| <b>Druga finančna sredstva</b>          |                  |          |                  |          |
| <b>Bruto izpostavljenost</b>            | <b>4.364</b>     | <b>-</b> | <b>3.902</b>     | <b>-</b> |
| Popravki vrednosti                      | (128)            | -        | (110)            | -        |
|   | <b>4.236</b>     | <b>-</b> | <b>3.792</b>     | <b>-</b> |
|   | <b>2.726.438</b> | <b>-</b> | <b>2.516.404</b> | <b>-</b> |

Kreditni bankam v največji meri predstavljajo likvidnostno rezervo Skupine SKB in banke SKB.

Skupina SKB je kot poroštvo za zavarovanje danih kreditov in predujmov strankam pridobila nepremičnine, katerih ocenjena poštena vrednost je 1.515.496 tisoč EUR, državne vrednostne papirje in garancije, katerih poštena vrednost je 85.162 tisoč EUR ter vloge na vpogled, katerih poštena vrednost je 7.021 tisoč EUR.

Banka SKB je kot poroštvo za zavarovanje danih kreditov in predujmov strankam pridobila nepremičnine, katerih ocenjena poštena vrednost je 1.515.496 tisoč EUR, državne vrednostne papirje in garancije, katerih poštena vrednost je 85.162 tisoč EUR ter vloge na vpogled, katerih poštena vrednost je 7.021 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. 2018 izkazovala za 294.249 tisoč EUR velikih kreditov, kar predstavlja 11,45 % bruto kreditnega portfelja. Iz naslova velikih kreditov je bilo v letu 2018 oblikovanih za 5.076 tisoč EUR popravkov vrednosti.

Banka SKB je po stanju na dan 31. 12. 2018 izkazovala za 572.782 tisoč EUR velikih kreditov, kar predstavlja 24,48 % bruto kreditnega portfelja. Iz naslova velikih kreditov je bilo v letu 2018 oblikovanih za 174 tisoč EUR popravkov vrednosti.

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. 2018 izkazovala nedonosna posojila v znesku 107.190 tisoč EUR.

Banka SKB je po stanju na dan 31. 12. 2018 izkazovala nedonosna posojila v znesku 93.384 tisoč EUR.

## 4.26. KREDITI IN DRUGA FINANČNA SREDSTVA

| EUR 000                                 | Skupina |                  | Banka |                  |
|---|---------|------------------|-------|------------------|
|   | 2018    | 2017             | 2018  | 2017             |
| <b>Kreditni bankam</b>                  |         |                  |       |                  |
| Depoziti                                | -       | 44.319           | -     | 44.319           |
| <b>Bruto izpostavljenost</b>            | -       | <b>44.319</b>    | -     | <b>44.319</b>    |
| Popravki vrednosti                      | -       | -                | -     | -                |
|   | -       | <b>44.319</b>    | -     | <b>44.319</b>    |
| <b>Kreditni strankam, ki niso banke</b> |         |                  |       |                  |
| • gospodarstvo                          | -       | 765.803          | -     | 735.511          |
| • država                                | -       | 87.490           | -     | 87.490           |
| • finančne organizacije                 | -       | 10.067           | -     | 302.403          |
| • prebivalstvo                          | -       | 1.077.726        | -     | 1.074.414        |
| • ostali                                | -       | 293              | -     | 293              |
| • samostojni podjetniki                 | -       | 24.687           | -     | 24.655           |
| Dolgoročni finančni najem               | -       | 444.938          | -     | -                |
| <b>Bruto izpostavljenost</b>            | -       | <b>2.411.002</b> | -     | <b>2.224.766</b> |
| Popravki vrednosti                      | -       | (114.536)        | -     | (107.004)        |
| Skupinske oslabilitve                   | -       | (14.074)         | -     | (9.527)          |
|   | -       | <b>2.282.392</b> | -     | <b>2.108.235</b> |
| <b>Druga finančna sredstva</b>          |         |                  |       |                  |
| <b>Bruto izpostavljenost</b>            | -       | <b>8.413</b>     | -     | <b>7.953</b>     |
| Popravki vrednosti                      | -       | (436)            | -     | (422)            |
|   | -       | <b>7.977</b>     | -     | <b>7.531</b>     |
|   | -       | <b>2.334.687</b> | -     | <b>2.160.085</b> |

Kreditni bankam v največji meri predstavljajo likvidnostno rezervo Skupine SKB in banke SKB.

Skupina SKB je kot poroštvo za zavarovanje danih kreditov in predujmov strankam pridobila nepremičnine, katerih ocenjena poštna vrednost je 1.404.017 tisoč EUR, državne vrednostne papirje in garancije, katerih poštna vrednost je 98.405 tisoč EUR ter vloge na vpogled, katerih poštna vrednost je 5.955 tisoč EUR.

Banka SKB je kot poroštvo za zavarovanje danih kreditov in predujmov strankam pridobila nepremičnine, katerih ocenjena poštna vrednost je 1.404.017 tisoč EUR, državne vrednostne papirje in garancije, katerih poštna vrednost je 92.527 tisoč EUR ter vloge na vpogled, katerih poštna vrednost je 5.955 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. 2017 izkazovala za 293.777 tisoč EUR velikih kreditov, kar predstavlja 11,92 % bruto kreditnega portfelja. Iz naslova velikih kreditov je bilo v letu 2017 oblikovanih za 16.470 tisoč EUR popravkov vrednosti.

Banka SKB je po stanju na dan 31. 12. 2017 izkazovala za 559.725 tisoč EUR velikih kreditov, kar predstavlja 24,58 % bruto kreditnega portfelja. Iz naslova velikih kreditov je bilo v letu 2017 oblikovanih za 15.059 tisoč EUR popravkov vrednosti.

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 oslABLJENE, 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. 2017 izkazovala nedonosna posojila v znesku 155.183 tisoč EUR.

Banka SKB je po stanju na dan 31. 12. 2017 izkazovala nedonosna posojila v znesku 140.182 tisoč EUR.

| Popravki vrednosti                      | Skupina |                 | Banka            |                 |                  |
|---|---------|-----------------|------------------|-----------------|------------------|
|   | EUR 000 | 2018            | 2017             | 2018            | 2017             |
| <b>Dolžniški vrednostni papirji</b>     |         |                 |                  |                 |                  |
| • država                                |         | (32)            | -                | (32)            | -                |
|   |         | <b>(32)</b>     | -                | <b>(32)</b>     | -                |
| <b>Kreditni bankam</b>                  |         | <b>(2)</b>      |                  | <b>(2)</b>      |                  |
| <b>Kreditni strankam, ki niso banke</b> |         |                 |                  |                 |                  |
| • gospodarstvo                          |         | (47.176)        | (69.240)         | (45.639)        | (67.524)         |
| • država                                |         | (385)           | (241)            | (385)           | (241)            |
| • finančne organizacije                 |         | (43)            | (35)             | (84)            | (35)             |
| • prebivalstvo                          |         | (29.381)        | (47.455)         | (29.276)        | (47.302)         |
| • ostali                                |         | (5)             | (31)             | (5)             | (31)             |
| • samostojni podjetniki                 |         | (1.237)         | (1.407)          | (1.229)         | (1.398)          |
| Dolgoročni finančni najem               |         | (9.625)         | (10.202)         | -               | -                |
|   |         | <b>(87.852)</b> | <b>(128.611)</b> | <b>(76.618)</b> | <b>(116.531)</b> |
| <b>Druga finančna sredstva</b>          |         | <b>(128)</b>    | <b>(436)</b>     | <b>(110)</b>    | <b>(422)</b>     |
|   |         | <b>(88.014)</b> | <b>(129.046)</b> | <b>(76.762)</b> | <b>(116.953)</b> |

**Gibanje popravkov vrednosti finančnih sredstev, merjenih po odplačni vrednosti - Skupina**

|   | Dolžniški vrednostni papirji           |  | Kreditni bankam                        |  | Kreditni strankam, ki niso banke           |  | Druga finančna sredstva                    |  |  |
|---|--|--|--|--|--|--|--|--|--|
|   | 12-mesečne pričakovane kreditne izgube | 12-mesečne pričakovane kreditne izgube | 12-mesečne pričakovane kreditne izgube | Vseživljenjske pričakovane kreditne izgube | Vseživljenjske pričakovane kreditne izgube | 12-mesečne pričakovane kreditne izgube | Vseživljenjske pričakovane kreditne izgube | Vseživljenjske pričakovane kreditne izgube |  |
| EUR 000                                     | S1                                     | S1                                     | S1                                     | S2   | S3   | S1                                     | S2   | S3   |  |
| <b>Stanje 1. 1. 2018</b>                    | <b>(30)</b>                            | <b>(3)</b>                             | <b>(8.256)</b>                         | <b>(5.682)</b>                             | <b>(107.143)</b>                           | <b>(4)</b>                             | <b>(1)</b>                                 | <b>(436)</b>                               |  |
| Povečanja zaradi izdaje in pridobitve       | -                                      | (2)                                    | (3.137)                                | (9.054)                                    | (46.112)                                   | -                                      | (2)  | (19)                                       |  |
| Zmanjšanje zaradi odprave prepoznanja       | -                                      | 16                                     | 3.226                                  | 4.988                                      | 69.687                                     | 3                                      | 1  | 316  |  |
| Spremembe zaradi kreditnega tveganja (neto) | (2)                                    | (13)                                   | 2.153                                  | 687  | (13.400)                                   | (3)                                    | (1)  | (29)                                       |  |
| Zmanjšanje zaradi odpisov                   | -                                      | -                                      | -                                      | -  | 25.807                                     | -                                      | -  | 47   |  |
| Druge prilagoditve                          | -                                      | -                                      | 31                                     | (5)  | (1.642)                                    | -                                      | -  | -  |  |
| Prehod S1-S2                                | -                                      | -                                      | 580                                    | (580)                                      | -  | -                                      | -  | -  |  |
| Prehod S1-S3                                | -                                      | -                                      | 76                                     | -  | (76)                                       | -                                      | -  | -  |  |
| Prehod S2-S1                                | -                                      | -                                      | (1.576)                                | 1.576                                      | -  | -                                      | -  | -  |  |
| Prehod S2-S3                                | -                                      | -                                      | -                                      | 223  | (223)                                      | -                                      | -  | -  |  |
| Prehod S3-S1                                | -                                      | -                                      | (960)                                  | -  | 960  | -                                      | -  | -  |  |
| Prehod S3-S2                                | -                                      | -                                      | -                                      | (25)                                       | 25   | -                                      | -  | -  |  |
| <b>Stanje 31. 12. 2018</b>                  | <b>(32)</b>                            | <b>(2)</b>                             | <b>(7.863)</b>                         | <b>(7.872)</b>                             | <b>(72.117)</b>                            | <b>(4)</b>                             | <b>(3)</b>                                 | <b>(121)</b>                               |  |

| Gibanje popravkov vrednosti finančnih sredstev, merjenih po odplačni vrednosti - Banka | Dolžniški vrednostni papirji           | Kreditni bankam                        |  | Kreditni strankam, ki niso banke           |  |  | Druga finančna sredstva                    |  |
|--|--|--|--|--|--|--|--|--|
|  | 12-mesečne pričakovane kreditne izgube | 12-mesečne pričakovane kreditne izgube | 12-mesečne pričakovane kreditne izgube | Vseživljenjske pričakovane kreditne izgube | Vseživljenjske pričakovane kreditne izgube | 12-mesečne pričakovane kreditne izgube | Vseživljenjske pričakovane kreditne izgube | Vseživljenjske pričakovane kreditne izgube |
| EUR 000  | S1                                     | S1                                     | S1                                     | S2   | S3   | S1                                     | S2   | S3   |
| <b>Stanje 1. 1. 2018</b>   | <b>(30)</b>                            | <b>(3)</b>                             | <b>(6.237)</b>                         | <b>(4.830)</b>                             | <b>(99.655)</b>                            | <b>(4)</b>                             | <b>(1)</b>                                 | <b>(422)</b>                               |
| Povečanja zaradi izdaje in pridobitve  | -                                      | (2)                                    | (2.957)                                | (5.809)                                    | (30.793)                                   | -                                      | (1)  | (19)                                       |
| Zmanjšanje zaradi odprave prepoznanja  | -                                      | 16                                     | 2.502                                  | 3.798                                      | 54.594                                     | 1                                      | 2  | 316  |
| Spremembe zaradi kreditnega tveganja (neto)  | (2)                                    | (13)                                   | 2.528                                  | (64)                                       | (13.418)                                   | (1)                                    | (1)  | (29)                                       |
| Zmanjšanje zaradi odpisov  | -                                      | -                                      | -                                      | -  | 25.224                                     | -                                      | -  | 49   |
| Druge prilagoditve   | -                                      | -                                      | (12)                                   | (6)  | (1.483)                                    | -                                      | -  | -  |
| Prehod S1-S2   | -                                      | -                                      | 360                                    | (360)                                      | -  | -                                      | -  | -  |
| Prehod S1-S3   | -                                      | -                                      | 58                                     | -  | (58)                                       | -                                      | -  | -  |
| Prehod S2-S1   | -                                      | -                                      | (1.272)                                | 1.272                                      | -  | -                                      | -  | -  |
| Prehod S2-S3   | -                                      | -                                      | -                                      | 192  | (192)                                      | -                                      | -  | -  |
| Prehod S3-S1   | -                                      | -                                      | (769)                                  | -  | 769  | -                                      | -  | -  |
| Prehod S3-S2   | -                                      | -                                      | -                                      | (25)                                       | 25   | -                                      | -  | -  |
| <b>Stanje 31. 12. 2018</b>   | <b>(32)</b>                            | <b>(2)</b>                             | <b>(5.799)</b>                         | <b>(5.832)</b>                             | <b>(64.987)</b>                            | <b>(4)</b>                             | <b>(1)</b>                                 | <b>(105)</b>                               |

Skupina SKB v izkazu poslovnega izida izkazuje prihodke iz naslova plačanih že odpisanih terjatev v višini 1.098 tisoč EUR ter odhodke iz naslova odpisanih terjatev, za katere niso bili oblikovani popravki vrednosti v višini 328 tisoč EUR.

Banka SKB v izkazu poslovnega izida izkazuje prihodke iz naslova plačanih že odpisanih terjatev v višini 837 tisoč EUR ter odhodke iz naslova odpisanih terjatev, za katere niso bili oblikovani popravki vrednosti v višini 138 tisoč EUR.

Banka in skupina sta v tekočem letu odpisali finančna sredstva, ki so še vedno v postopku izvrševanja in sicer v višini 4.364 tisoč EUR (2017: 10.627 tisoč EUR).

| Gibanje popravkov vrednosti kreditov - Skupina | Individualni popravki |                | Kolektivni popravki | Druga finančna sredstva | Skupaj         |
|--|-----------------------|----------------|---------------------|-------------------------|----------------|
|  | EUR 000               | Bankam         | Strankam            |                         |                |
| <b>Stanje 1. 1. 2017</b>                       | -                     | <b>135.573</b> | <b>11.627</b>       | <b>441</b>              | <b>147.641</b> |
| Oblikovanje med letom                          | -                     | 58.741         | 17.515              | 97                      | 76.353         |
| Ukinjeni med letom                             | -                     | (62.406)       | (15.060)            | (121)                   | (77.587)       |
| Odpisi   | -                     | (17.724)       | -                   | -                       | (17.724)       |
| Ostalo   | -                     | 352            | (8)                 | 19                      | 363            |
| <b>Stanje 31. 12. 2017</b>                     | -                     | <b>114.536</b> | <b>14.074</b>       | <b>436</b>              | <b>129.046</b> |

| Gibanje popravkov vrednosti kreditov - Banka | Individualni popravki |                | Kolektivni popravki | Druga finančna sredstva | Skupaj         |
|--|-----------------------|----------------|---------------------|-------------------------|----------------|
|  | EUR 000               | Bankam         | Strankam            |                         |                |
| <b>Stanje 1. 1. 2017</b>                     | -                     | <b>129.237</b> | <b>9.043</b>        | <b>400</b>              | <b>138.680</b> |
| Oblikovanje med letom                        | -                     | 48.261         | 11.562              | 81                      | 59.904         |
| Ukinjeni med letom                           | -                     | (53.477)       | (11.069)            | (76)                    | (64.622)       |
| Odpisi                                       | -                     | (17.724)       | -                   | -                       | (17.724)       |
| Ostalo                                       | -                     | 707            | (9)                 | 17                      | 715            |
| <b>Stanje 31. 12. 2017</b>                   | -                     | <b>107.004</b> | <b>9.527</b>        | <b>422</b>              | <b>116.953</b> |

Skupina SKB v izkazu poslovnega izida izkazuje prihodke iz naslova plačanih že odpisanih terjatev v višini 475 tisoč EUR ter odhodke iz naslova odpisanih terjatev, za katere niso bili oblikovani popravki vrednosti v višini 180 tisoč EUR.

Banka SKB v izkazu poslovnega izida izkazuje prihodke iz naslova plačanih že odpisanih terjatev v višini 303 tisoč EUR ter odhodke iz naslova odpisanih terjatev, za katere niso bili oblikovani popravki vrednosti v višini 43 tisoč EUR.

| Terjatve iz finančnega najema                              | Skupina |                | Banka           |      |      |
|--|---------|----------------|-----------------|------|------|
|  | EUR 000 | 2018           | 2017            | 2018 | 2017 |
| <b>Bruto terjatve iz finančnega najema</b>                 |         |                |                 |      |      |
| • do 1 leta  |         | 12.289         | 9.696           | -    | -    |
| • nad 1 letom do 5 let                                     |         | 187.506        | 180.035         | -    | -    |
| • nad 5 let  |         | 291.711        | 255.207         | -    | -    |
|  |         | <b>491.506</b> | <b>444.938</b>  | -    | -    |
| <b>Popravki vrednosti</b>                                  |         |                |                 |      |      |
| • do 1 leta  |         | (708)          | (824)           | -    | -    |
| • nad 1 letom do 5 let                                     |         | (4.217)        | (4.935)         | -    | -    |
| • nad 5 let  |         | (4.700)        | (4.442)         | -    | -    |
|  |         | <b>(9.625)</b> | <b>(10.201)</b> | -    | -    |
| <b>Neto izpostavljenost</b>                                |         | <b>481.881</b> | <b>434.737</b>  | -    | -    |
| <b>Nepripoznan prihodnji prihodek iz finančnih najemov</b> |         | <b>50.985</b>  | <b>46.886</b>   | -    | -    |

## 4.27. ZVEDENI FINANČNI INSTRUMENTI, NAMENJENI VAROVANJU IN SPREMEMBE POŠTENE VREDNOSTI SKUPINE VAROVANIH POSTAVK PRED OBRESTNIM TVEGANJEM

| Skupina in Banka   |         |      |      |
|--|---------|------|------|
|  | EUR 000 | 2018 | 2017 |
| Izvedeni finančni instrumenti za varovanje poštene vrednosti - makro           |         | 607  | -    |
| Spremembe poštene vrednosti skupine varovanih postavk pred obrestnim tveganjem |         | 602  | -    |

## 4.28. NALOŽBE V KAPITAL ODVISNIH, PRIDRUŽENIH IN SKUPAJ OBVLADOVANIH DRUŽB

|                              | EUR 000 | Skupina |      | Banka         |               |
|------------------------------|---------|---------|------|---------------|---------------|
|                              |         | 2018    | 2017 | 2018          | 2017          |
| Ostale finančne organizacije |         | -       | -    | 20.454        | 20.454        |
|                              |         | -       | -    | <b>20.454</b> | <b>20.454</b> |

| Kapitalske naložbe Banke v odvisne družbe | EUR 000 | Banka         |               | % udeležbe v kapitalu |       |
|---|---------|---------------|---------------|-----------------------|-------|
|   |         | 2018          | 2017          | 2018                  | 2017  |
| SKB Leasing                               |         | 20.454        | 20.454        | 100,0                 | 100,0 |
| <b>Naložbe v finančne organizacije</b>    |         | <b>20.454</b> | <b>20.454</b> |                       |       |

### 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: 30.227 tisoč EUR

Neposreden delež Banke v kapitalu: 100 %

Stanje kapitalske naložbe na dan 31. 12. 2018: 20.454 tisoč EUR

Čisti dobiček poslovnega leta, ki se je končalo na dan 31. 12. 2018: 10.531 tisoč EUR



## 4.29.a) OPREDMETENA OSNOVNA SREDSTVA

| Skupina   |              |               |                     |                    |               |                             |                                  |                  |               |
|---|--------------|---------------|---------------------|--------------------|---------------|-----------------------------|----------------------------------|------------------|---------------|
| EUR 000   | Zemljišče    | Zgradbe       | Računalniška oprema | Pohištvo in oprema | Ostala oprema | Osnovna sredstva v pripravi | Vlaganja v tuja osnovna sredstva | Operativni najem | Skupaj        |
| <b>Neodpisana vrednost</b>                            |              |               |                     |                    |               |                             |                                  |                  |               |
| <b>Stanje 1. 1. 2018</b>                              | <b>2.288</b> | <b>47.546</b> | <b>10.427</b>       | <b>12.959</b>      | <b>147</b>    | <b>3</b>                    | <b>6.608</b>                     | <b>10.524</b>    | <b>90.502</b> |
| Povečanja   | -            | -             | 28                  | 39                 | -             | 1.561                       | -                                | 7.693            | 9.321         |
| Zmanjšanja  | -            | (256)         | (332)               | (406)              | -             | (3)                         | -                                | (8.619)          | (9.616)       |
| Prenos iz osnovnih sredstev v pripravi                | -            | 96            | 1.032               | 135                | -             | (1.324)                     | 50                               | -                | (11)          |
| Prenos na nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo | (9)          | (178)         | -                   | (5)                | -             | -                           | -                                | -                | (192)         |
| <b>Stanje 31. 12. 2018</b>                            | <b>2.279</b> | <b>47.208</b> | <b>11.155</b>       | <b>12.722</b>      | <b>147</b>    | <b>237</b>                  | <b>6.658</b>                     | <b>9.598</b>     | <b>90.004</b> |
| <b>Popravek vrednosti</b>                             |              |               |                     |                    |               |                             |                                  |                  |               |
| <b>Stanje 1. 1. 2018</b>                              | -            | <b>22.027</b> | <b>9.148</b>        | <b>11.730</b>      | <b>77</b>     | -                           | <b>5.663</b>                     | <b>2.702</b>     | <b>51.347</b> |
| Povečanja   | -            | 982           | 657                 | 306                | 30            | -                           | 223                              | 1.589            | 3.787         |
| Zmanjšanja  | -            | (113)         | (332)               | (360)              | -             | -                           | -                                | (2.048)          | (2.853)       |
| Prenos na nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo | -            | (90)          | -                   | (5)                | -             | -                           | -                                | -                | (95)          |
| <b>Stanje 31. 12. 2018</b>                            | -            | <b>22.806</b> | <b>9.473</b>        | <b>11.671</b>      | <b>107</b>    | -                           | <b>5.886</b>                     | <b>2.243</b>     | <b>52.186</b> |
| <b>Sedanja vrednost</b>                               | <b>2.279</b> | <b>24.402</b> | <b>1.682</b>        | <b>1.051</b>       | <b>40</b>     | <b>237</b>                  | <b>772</b>                       | <b>7.355</b>     | <b>37.818</b> |
| <b>Neodpisana vrednost</b>                            |              |               |                     |                    |               |                             |                                  |                  |               |
| <b>Stanje 1. 1. 2017</b>                              | <b>2.288</b> | <b>47.027</b> | <b>10.508</b>       | <b>13.265</b>      | <b>147</b>    | <b>167</b>                  | <b>6.472</b>                     | <b>11.600</b>    | <b>91.474</b> |
| Povečanja   | -            | -             | 10                  | 13                 | -             | 1.109                       | -                                | 7.462            | 8.594         |
| Zmanjšanja  | -            | -             | (553)               | (438)              | -             | -                           | (37)                             | (8.538)          | (9.566)       |
| Prenos iz osnovnih sredstev v pripravi                | -            | 519           | 462                 | 119                | -             | (1.273)                     | 173                              | -                | -             |
| <b>Stanje 31. 12. 2017</b>                            | <b>2.288</b> | <b>47.546</b> | <b>10.427</b>       | <b>12.959</b>      | <b>147</b>    | <b>3</b>                    | <b>6.608</b>                     | <b>10.524</b>    | <b>90.502</b> |
| <b>Popravek vrednosti</b>                             |              |               |                     |                    |               |                             |                                  |                  |               |
| <b>Stanje 1. 1. 2017</b>                              | -            | <b>21.046</b> | <b>9.003</b>        | <b>11.744</b>      | <b>48</b>     | -                           | <b>5.446</b>                     | <b>3.091</b>     | <b>50.378</b> |
| Povečanja   | -            | 981           | 696                 | 423                | 29            | -                           | 254                              | 1.668            | 4.051         |
| Zmanjšanja  | -            | -             | (551)               | (437)              | -             | -                           | (37)                             | (2.057)          | (3.082)       |
| <b>Stanje 31. 12. 2017</b>                            | -            | <b>22.027</b> | <b>9.148</b>        | <b>11.730</b>      | <b>77</b>     | -                           | <b>5.663</b>                     | <b>2.702</b>     | <b>51.347</b> |
| <b>Sedanja vrednost</b>                               | <b>2.288</b> | <b>25.519</b> | <b>1.279</b>        | <b>1.229</b>       | <b>70</b>     | <b>3</b>                    | <b>945</b>                       | <b>7.822</b>     | <b>39.155</b> |

Med opredmetenimi osnovnimi sredstvi Skupina SKB nima zastavljenih sredstev.

Skupina SKB je preverila, ali obstajajo znaki, da bi bilo potrebno slabiti osnovna sredstva. Pri tem je upoštevala tako zunanje kot tudi notranje vire informacij in ugotovila, da slabitve niso potrebne, ker nadomestljive vrednosti bistveno ne odstopajo od knjigovodskih.

## Banka

| EUR 000   | Zemljišče    | Zgradbe       | Računalniška oprema | Pohištvo in oprema | Ostala oprema | Osnovna sredstva v pripravi | Vlaganja v tuja osnovna sredstva | Skupaj        |
|---|--------------|---------------|---------------------|--------------------|---------------|-----------------------------|----------------------------------|---------------|
| <b>Neodpisana vrednost</b>                            |              |               |                     |                    |               |                             |                                  |               |
| <b>Stanje 1. 1. 2018</b>                              | <b>2.197</b> | <b>46.057</b> | <b>10.282</b>       | <b>12.705</b>      | -             | -                           | <b>6.310</b>                     | <b>77.551</b> |
| Povečanja   | -            | -             | -                   | -                  | -             | 1.561                       | -                                | 1.561         |
| Zmanjšanja  | -            | (257)         | (333)               | (406)              | -             | -                           | -                                | (996)         |
| Prenos iz osnovnih sredstev v pripravi                | -            | 96            | 1.032               | 135                | -             | (1.324)                     | 50                               | (11)          |
| Prenos na nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo | (9)          | (178)         | -                   | (5)                | -             | -                           | -                                | (192)         |
| <b>Stanje 31. 12. 2018</b>                            | <b>2.188</b> | <b>45.718</b> | <b>10.981</b>       | <b>12.429</b>      | -             | <b>237</b>                  | <b>6.360</b>                     | <b>77.913</b> |
| <b>Popravek vrednosti</b>                             |              |               |                     |                    |               |                             |                                  |               |
| <b>Stanje 1. 1. 2018</b>                              | -            | <b>21.259</b> | <b>9.036</b>        | <b>11.566</b>      | -             | -                           | <b>5.412</b>                     | <b>47.273</b> |
| Povečanja   | -            | 954           | 637                 | 294                | -             | -                           | 215                              | 2.100         |
| Zmanjšanja  | -            | (115)         | (332)               | (397)              | -             | -                           | -                                | (844)         |
| Prenos na nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo | -            | (90)          | -                   | (5)                | -             | -                           | -                                | (95)          |
| <b>Stanje 31. 12. 2018</b>                            | -            | <b>22.008</b> | <b>9.341</b>        | <b>11.458</b>      | -             | -                           | <b>5.627</b>                     | <b>48.434</b> |
| <b>Sedanja vrednost</b>                               | <b>2.188</b> | <b>23.710</b> | <b>1.640</b>        | <b>971</b>         | -             | <b>237</b>                  | <b>733</b>                       | <b>29.479</b> |
| <b>Neodpisana vrednost</b>                            |              |               |                     |                    |               |                             |                                  |               |
| <b>Stanje 1. 1. 2017</b>                              | <b>2.197</b> | <b>45.537</b> | <b>10.350</b>       | <b>13.015</b>      | -             | <b>167</b>                  | <b>6.150</b>                     | <b>77.416</b> |
| Povečanja   | -            | -             | -                   | -                  | -             | 1.106                       | -                                | 1.106         |
| Zmanjšanja  | -            | -             | (530)               | (429)              | -             | -                           | (12)                             | (971)         |
| Prenos iz osnovnih sredstev v pripravi                | -            | 520           | 462                 | 119                | -             | (1.273)                     | 172                              | -             |
| Prenos na naložbene nepremičnine                      | -            | -             | -                   | -                  | -             | -                           | -                                | 0             |
| <b>Stanje 31. 12. 2017</b>                            | <b>2.197</b> | <b>46.057</b> | <b>10.282</b>       | <b>12.705</b>      | -             | -                           | <b>6.310</b>                     | <b>77.551</b> |
| <b>Popravek vrednosti</b>                             |              |               |                     |                    |               |                             |                                  |               |
| <b>Stanje 1. 1. 2017</b>                              | -            | <b>20.304</b> | <b>8.887</b>        | <b>11.591</b>      | -             | -                           | <b>5.190</b>                     | <b>45.972</b> |
| Povečanja   | -            | 955           | 679                 | 403                | -             | -                           | 234                              | 2.271         |
| Zmanjšanja  | -            | -             | (530)               | (428)              | -             | -                           | (12)                             | (970)         |
| Prenos na naložbene nepremičnine                      | -            | -             | -                   | -                  | -             | -                           | -                                | 0             |
| <b>Stanje 31. 12. 2017</b>                            | -            | <b>21.259</b> | <b>9.036</b>        | <b>11.566</b>      | -             | -                           | <b>5.412</b>                     | <b>47.273</b> |
| <b>Sedanja vrednost</b>                               | <b>2.197</b> | <b>24.798</b> | <b>1.246</b>        | <b>1.139</b>       | -             | -                           | <b>898</b>                       | <b>30.278</b> |

Med opredmetenimi osnovnimi sredstvi banka SKB nima zastavljenih sredstev.

Banka SKB je preverila, ali obstajajo znaki, da bi bilo potrebno slabiti osnovna sredstva. Pri tem je upoštevala tako zunanje kot tudi notranje vire informacij in ugotovila, da slabitve niso potrebne, ker nadomestljive vrednosti bistveno ne odstopajo od knjigovodskih.

## 4.29.b) NALOŽBENE NEPREMIČNINE

| <b>Skupina</b>             |                |                  |                |               |
|----------------------------|----------------|------------------|----------------|---------------|
|                            | <b>EUR 000</b> | <b>Zemljišče</b> | <b>Zgradbe</b> | <b>Skupaj</b> |
| <b>Neodpisana vrednost</b> |                |                  |                |               |
| <b>Stanje 1. 1. 2018</b>   |                | <b>209</b>       | <b>4.359</b>   | <b>4.568</b>  |
| Povečanja                  |                | -                | 11             | 11            |
| <b>Stanje 31. 12. 2018</b> |                | <b>209</b>       | <b>4.370</b>   | <b>4.579</b>  |
| <b>Popravek vrednosti</b>  |                |                  |                |               |
| <b>Stanje 1. 1. 2018</b>   |                | -                | <b>2.223</b>   | <b>2.223</b>  |
| Povečanja                  |                | -                | 74             | 74            |
| <b>Stanje 31. 12. 2018</b> |                | -                | <b>2.297</b>   | <b>2.297</b>  |
| <b>Slabitev</b>            |                |                  |                |               |
| <b>Stanje 1. 1. 2018</b>   |                | -                | <b>117</b>     | <b>117</b>    |
| <b>Stanje 31. 12. 2018</b> |                | -                | <b>117</b>     | <b>117</b>    |
| <b>Sedanja vrednost</b>    |                | <b>209</b>       | <b>1.956</b>   | <b>2.165</b>  |
| <b>Neodpisana vrednost</b> |                |                  |                |               |
| <b>Stanje 1. 1. 2017</b>   |                | <b>209</b>       | <b>4.359</b>   | <b>4.568</b>  |
| <b>Stanje 31. 12. 2017</b> |                | <b>209</b>       | <b>4.359</b>   | <b>4.568</b>  |
| <b>Popravek vrednosti</b>  |                |                  |                |               |
| <b>Stanje 1. 1. 2017</b>   |                | -                | <b>2.143</b>   | <b>2.143</b>  |
| Povečanja                  |                | -                | 80             | 80            |
| <b>Stanje 31. 12. 2017</b> |                | -                | <b>2.223</b>   | <b>2.223</b>  |
| <b>Slabitev</b>            |                |                  |                |               |
| <b>Stanje 1. 1. 2017</b>   |                | -                | <b>117</b>     | <b>117</b>    |
| <b>Stanje 31. 12. 2017</b> |                | -                | <b>117</b>     | <b>117</b>    |
| <b>Sedanja vrednost</b>    |                | <b>209</b>       | <b>2.019</b>   | <b>2.228</b>  |

Med naložbenimi nepremičninami Skupina SKB nima zastavljenih sredstev.

V letu 2018 je imela Skupina SKB iz naslova poslovnega najema naložbenih nepremičnin 271 tisoč EUR (2017: 187 tisoč EUR) prihodkov.

Skupina SKB je preverila, ali obstajajo znaki, da bi bilo potrebno slabiti naložbene nepremičnine. Pri tem je upoštevala tako zunanje kot tudi notranje vire informacij in ugotovila, da slabitve niso potrebne, ker poštene vrednosti bistveno ne odstopajo od knjigovodskih.

**Banka**

|                            | EUR 000 | Zemljišče  | Zgradbe      | Skupaj       |
|----------------------------|---------|------------|--------------|--------------|
| <b>Neodpisana vrednost</b> |         |            |              |              |
| <b>Stanje 1. 1. 2018</b>   |         | <b>276</b> | <b>5.849</b> | <b>6.125</b> |
| Povečanja                  |         | -          | 11           | 11           |
| <b>Stanje 31. 12. 2018</b> |         | <b>276</b> | <b>5.860</b> | <b>6.136</b> |
| <b>Popravek vrednosti</b>  |         |            |              |              |
| <b>Stanje 1. 1. 2018</b>   |         | -          | <b>2.991</b> | <b>2.991</b> |
| Povečanja                  |         | -          | 104          | 104          |
| <b>Stanje 31. 12. 2018</b> |         | -          | <b>3.095</b> | <b>3.095</b> |
| <b>Slabitev</b>            |         |            |              |              |
| <b>Stanje 1. 1. 2018</b>   |         | -          | <b>117</b>   | <b>117</b>   |
| <b>Stanje 31. 12. 2018</b> |         | -          | <b>117</b>   | <b>117</b>   |
| <b>Sedanja vrednost</b>    |         | <b>276</b> | <b>2.648</b> | <b>2.924</b> |
| <b>Neodpisana vrednost</b> |         |            |              |              |
| <b>Stanje 1. 1. 2017</b>   |         | <b>276</b> | <b>5.849</b> | <b>6.125</b> |
| <b>Stanje 31. 12. 2017</b> |         | <b>276</b> | <b>5.849</b> | <b>6.125</b> |
| <b>Popravek vrednosti</b>  |         |            |              |              |
| <b>Stanje 1. 1. 2017</b>   |         | -          | <b>2.885</b> | <b>2.885</b> |
| Povečanja                  |         | -          | 106          | 106          |
| <b>Stanje 31. 12. 2017</b> |         | -          | <b>2.991</b> | <b>2.991</b> |
| <b>Slabitev</b>            |         |            |              |              |
| <b>Stanje 1. 1. 2017</b>   |         | -          | <b>117</b>   | <b>117</b>   |
| <b>Stanje 31. 12. 2017</b> |         | -          | <b>117</b>   | <b>117</b>   |
| <b>Sedanja vrednost</b>    |         | <b>276</b> | <b>2.741</b> | <b>3.017</b> |

Med naložbenimi nepremičninami banka SKB nima zastavljenih sredstev.

V letu 2018 je imela banka SKB iz naslova poslovnega najema naložbenih nepremičnin 297 tisoč EUR (2017: 314 tisoč EUR) prihodkov.

Banka SKB je preverila, ali obstajajo znaki, da bi bilo potrebno slabiti naložbene nepremičnine. Pri tem je upoštevala tako zunanje kot tudi notranje vire informacij in ugotovila, da slabitve niso potrebne, ker poštene vrednosti bistveno ne odstopajo od knjigovodskih.

## 4.30. NEOPREDMETENA SREDSTVA

| Skupina                    |              |                   |                             |                               |               |
|----------------------------|--------------|-------------------|-----------------------------|-------------------------------|---------------|
| EUR 000                    | Dobro ime    | Programska oprema | Osnovna sredstva v pripravi | Ostala neopredmetena sredstva | Skupaj        |
| <b>Neodpisana vrednost</b> |              |                   |                             |                               |               |
| <b>Stanje 1. 1. 2018</b>   | <b>4.743</b> | <b>15.037</b>     | <b>1.634</b>                | <b>5</b>                      | <b>21.419</b> |
| Povečanja                  | -            | 2.295             | 534                         | -                             | 2.829         |
| Zmanjšanja                 | -            | (10)              |                             | -                             | (10)          |
| <b>Stanje 31. 12. 2018</b> | <b>4.743</b> | <b>17.322</b>     | <b>2.168</b>                | <b>5</b>                      | <b>24.238</b> |
| <b>Popravek vrednosti</b>  |              |                   |                             |                               |               |
| <b>Stanje 1. 1. 2018</b>   | -            | <b>10.559</b>     | -                           | <b>5</b>                      | <b>10.564</b> |
| Povečanja                  | -            | 1.640             | -                           | -                             | 1.640         |
| Zmanjšanja                 | -            | -                 | -                           | -                             | -             |
| <b>Stanje 31. 12. 2018</b> | -            | <b>12.199</b>     | -                           | <b>5</b>                      | <b>12.204</b> |
| <b>Oslabitev</b>           |              |                   |                             |                               |               |
| <b>Stanje 1. 1. 2018</b>   | <b>(500)</b> | -                 | -                           | -                             | <b>(500)</b>  |
| <b>Stanje 31. 12. 2018</b> | <b>(500)</b> | -                 | -                           | -                             | <b>(500)</b>  |
| <b>Sedanja vrednost</b>    | <b>4.243</b> | <b>5.123</b>      | <b>2.168</b>                | -                             | <b>11.534</b> |
| <b>Neodpisana vrednost</b> |              |                   |                             |                               |               |
| <b>Stanje 1. 1. 2017</b>   | <b>4.743</b> | <b>31.237</b>     | <b>556</b>                  | <b>5</b>                      | <b>36.541</b> |
| Povečanja                  | -            | 954               | 1.748                       | -                             | 2.702         |
| Zmanjšanja                 | -            | (17.154)          | (670)                       | -                             | (17.824)      |
| <b>Stanje 31. 12. 2017</b> | <b>4.743</b> | <b>15.037</b>     | <b>1.634</b>                | <b>5</b>                      | <b>21.419</b> |
| <b>Popravek vrednosti</b>  |              |                   |                             |                               |               |
| <b>Stanje 1. 1. 2017</b>   | -            | <b>25.982</b>     | -                           | <b>5</b>                      | <b>25.987</b> |
| Povečanja                  | -            | 1.719             | -                           | -                             | 1.719         |
| Zmanjšanja                 | -            | (17.142)          | -                           | -                             | (17.142)      |
| <b>Stanje 31. 12. 2017</b> | -            | <b>10.559</b>     | -                           | <b>5</b>                      | <b>10.564</b> |
| <b>Oslabitev</b>           |              |                   |                             |                               |               |
| <b>Stanje 1. 1. 2017</b>   | <b>(500)</b> | -                 | -                           | -                             | <b>(500)</b>  |
| <b>Stanje 31. 12. 2017</b> | <b>(500)</b> | -                 | -                           | -                             | <b>(500)</b>  |
| <b>Sedanja vrednost</b>    | <b>4.243</b> | <b>4.478</b>      | <b>1.634</b>                | -                             | <b>10.355</b> |

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.

V letu 2018 je Skupina 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 petletne projekcije (2018 do 2022), ki jo je sprejelo poslovodstvo. Projekcija se ekstrapolira skozi obdobje trajnostne rasti (2023 do 2025), 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.

**Banka**

| EUR 000                    | Dobro ime    | Programska oprema | Osnovna sredstva v pripravi | Ostala neopredmetena sredstva | Skupaj        |
|----------------------------|--------------|-------------------|-----------------------------|-------------------------------|---------------|
| <b>Neodpisana vrednost</b> |              |                   |                             |                               |               |
| <b>Stanje 1. 1. 2018</b>   | <b>3.453</b> | <b>13.918</b>     | <b>1.613</b>                | -                             | <b>18.984</b> |
| Povečanja                  | -            | 2.095             | 473                         | -                             | 2.568         |
| Zmanjšanja                 | -            | (10)              |                             | -                             | (10)          |
| <b>Stanje 31. 12. 2018</b> | <b>3.453</b> | <b>16.003</b>     | <b>2.086</b>                | -                             | <b>21.542</b> |
| <b>Popravek vrednosti</b>  |              |                   |                             |                               |               |
| <b>Stanje 1. 1. 2018</b>   | -            | <b>9.766</b>      | -                           | -                             | <b>9.766</b>  |
| Povečanja                  | -            | 1.475             | -                           | -                             | 1.475         |
| Zmanjšanja                 | -            | -                 | -                           | -                             | 0             |
| <b>Stanje 31. 12. 2018</b> | -            | <b>11.241</b>     | -                           | -                             | <b>11.241</b> |
| <b>Oslabitev</b>           |              |                   |                             |                               |               |
| <b>Stanje 1. 1. 2018</b>   | <b>(500)</b> | -                 | -                           | -                             | <b>(500)</b>  |
| <b>Stanje 31. 12. 2018</b> | <b>(500)</b> | -                 | -                           | -                             | <b>(500)</b>  |
| <b>Sedanja vrednost</b>    | <b>2.953</b> | <b>4.762</b>      | <b>2.086</b>                | -                             | <b>9.801</b>  |
| <b>Neodpisana vrednost</b> |              |                   |                             |                               |               |
| <b>Stanje 1. 1. 2017</b>   | <b>3.453</b> | <b>29.626</b>     | <b>435</b>                  | -                             | <b>33.514</b> |
| Povečanja                  | -            | 779               | 1.693                       | -                             | 2.472         |
| Zmanjšanja                 | -            | (16.487)          | (515)                       | -                             | (17.002)      |
| <b>Stanje 31. 12. 2017</b> | <b>3.453</b> | <b>13.918</b>     | <b>1.613</b>                | -                             | <b>18.984</b> |
| <b>Popravek vrednosti</b>  |              |                   |                             |                               |               |
| <b>Stanje 1. 1. 2017</b>   | -            | <b>24.663</b>     | -                           | -                             | <b>24.663</b> |
| Povečanja                  | -            | 1.589             | -                           | -                             | 1.589         |
| Zmanjšanja                 | -            | (16.486)          | -                           | -                             | (16.486)      |
| <b>Stanje 31. 12. 2017</b> | -            | <b>9.766</b>      | -                           | -                             | <b>9.766</b>  |
| <b>Oslabitev</b>           |              |                   |                             |                               |               |
| <b>Stanje 1. 1. 2017</b>   | <b>(500)</b> | -                 | -                           | -                             | <b>(500)</b>  |
| <b>Stanje 31. 12. 2017</b> | <b>(500)</b> | -                 | -                           | -                             | <b>(500)</b>  |
| <b>Sedanja vrednost</b>    | <b>2.953</b> | <b>4.152</b>      | <b>1.613</b>                | -                             | <b>8.718</b>  |

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 2018 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 petletne projekcije (2018 do 2022), ki jo je sprejelo poslovodstvo. Projekcija se ekstrapolira skozi obdobje trajnostne rasti (2023 do 2025), 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.

## 4.31. DRUGA SREDSTVA

| EUR 000  | Skupina       |               | Banka         |               |
|--|---------------|---------------|---------------|---------------|
|  | 2018          | 2017          | 2018          | 2017          |
| Terjatve za plačane davke, prispevke in druge dajatve  | 404           | 434           | 16            | 13            |
| Vnaprej plačani in odloženi stroški oziroma odhodki razen vnaprej plačanih zavarovalnih premij | 13.746        | 12.537        | 2.202         | 2.442         |
| Vnaprej plačane zavarovalne premije  | 152           | -             | 152           | -             |
| Druge zaloge   | 204           | 151           | -             | 13            |
| Predujmi   | 20.264        | 13.132        | 8.715         | 9.434         |
|  | <b>34.770</b> | <b>26.254</b> | <b>11.085</b> | <b>11.902</b> |

## 4.32. NEKRATKOROČNA SREDSTVA V POSESTI ZA PRODAJO

| EUR 000   | Skupina    |            | Banka      |            |
|---|------------|------------|------------|------------|
|   | 2018       | 2017       | 2018       | 2017       |
| Opredmetena osnovna sredstva v posesti za prodajo | 461        | 361        | 461        | 361        |
|   | <b>461</b> | <b>361</b> | <b>461</b> | <b>361</b> |

Za nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo potekajo aktivnosti prodaje.

V poslovnem letu 2018 sta Skupina SKB in banka SKB prerazvrstili poslovne prostore iz opredmetenih osnovnih sredstev na nekratkoročna sredstva v posest za prodajo. Prerazvrščeno je bilo zemljišče v višini 9 tisoč EUR in poslovni prostori v višini 88 tisoč EUR.

### 4.33. FINANČNE OBVEZNOSTI, MERJENE PO ODPLAČNI VREDNOSTI

| EUR 000                                 | Skupina          |                  | Banka            |                  |
|---|------------------|------------------|------------------|------------------|
|   | 2018             | 2017             | 2018             | 2017             |
| <b>Vloge na vpogled</b>                 |                  |                  |                  |                  |
| Banke                                   | 1.678            | 1.468            | 1.678            | 1.468            |
| Gospodarstvo                            | 556.792          | 518.770          | 556.792          | 518.770          |
| Država                                  | 2.713            | 3.277            | 2.713            | 3.277            |
| Finančne organizacije                   | 17.260           | 7.005            | 26.459           | 16.321           |
| Prebivalstvo                            | 739.794          | 610.464          | 739.795          | 610.464          |
| Ostali                                  | 24.352           | 20.926           | 24.352           | 20.926           |
| Samostojni podjetniki                   | <b>72.034</b>    | <b>61.325</b>    | <b>72.034</b>    | <b>61.325</b>    |
|   | <b>1.414.623</b> | <b>1.223.235</b> | <b>1.423.823</b> | <b>1.232.551</b> |
| <b>Vežane vloge</b>                     |                  |                  |                  |                  |
| Gospodarstvo                            | 175.405          | 205.906          | 175.405          | 205.906          |
| Država                                  | 7.445            | 12.549           | 7.445            | 12.549           |
| Finančne organizacije                   | 8.842            | 9.534            | 8.842            | 9.534            |
| Prebivalstvo                            | 884.841          | 881.519          | 884.841          | 881.519          |
| Ostali                                  | 7.693            | 7.983            | 7.693            | 7.984            |
| Samostojni podjetniki                   | 1.833            | 1.950            | 1.833            | 1.950            |
|   | <b>1.086.059</b> | <b>1.119.441</b> | <b>1.086.059</b> | <b>1.119.442</b> |
| Dolgoročni krediti bank in gospodarstva | 376.502          | 377.969          | 178.502          | 211.857          |
| Druge finančne obveznosti               | 37.590           | 38.712           | 24.781           | 33.827           |
|   | <b>2.914.774</b> | <b>2.759.357</b> | <b>2.713.164</b> | <b>2.597.677</b> |

Vloge strank vsebujejo tudi vloge za zavarovanje nepreklicnih dokumentarnih akreditivov v višini 535 tisoč EUR (2017: 155 tisoč EUR).

Vloge na vpogled vsebujejo tudi omejene depozite v višini 2.842 tisoč EUR (2017: 3.550 tisoč EUR).

### 4.34. REZERVACIJE

| EUR 000  | Skupina       |               | Banka         |               |
|--|---------------|---------------|---------------|---------------|
|  | 2018          | 2017          | 2018          | 2017          |
| Pokojnine in druge pozaposlitvene obveznosti za določene zasluge | 3.234         | 3.101         | 3.044         | 2.900         |
| Drugi dolgoročni zasluzki zaposlenecv                            | 515           | 553           | 475           | 512           |
| Pravno nerešene tožbe  | 26            | 1.852         | 11            | 1.251         |
| Prevzete obveznosti in dana poroštva                             | 7.626         | 8.348         | 7.626         | 8.348         |
| Druge rezervacije  | 472           | 625           | 472           | 625           |
|  | <b>11.873</b> | <b>14.479</b> | <b>11.628</b> | <b>13.636</b> |



### Gibanje rezervacij - Skupina

| EUR 000  | Pokojnine in druge pozaposlittvene obveznosti za določene zasluzke | Drugi dolgoročni zasluzki zaposlencev | Pravno nerešene tozbe | S1           | Prevzete obveznosti in dana porozstva | S2           | S3         | Druge rezervacije | Skupaj |
|--|--|---------------------------------------|-----------------------|--------------|---------------------------------------|--------------|------------|-------------------|--------|
| <b>Stanje 1. 1. 2018</b>                                     | <b>3.101</b>   | <b>553</b>                            | <b>1.852</b>          | <b>1.599</b> | <b>477</b>                            | <b>4.887</b> | <b>625</b> | <b>13.094</b>     |        |
| Oblikovane med letom   | 234  | 51                                    |                       | 1.637        | 779                                   | 27.149       | 216        | 30.066            |        |
| Ukinjene   | -  | (5)                                   | (1.351)               | (1.972)      | (871)                                 | (26.066)     | (17)       | (30.282)          |        |
| Porabljene (izplačila)                                       | (87)   | (84)                                  | (475)                 | -            | -                                     | -            | (352)      | (998)             |        |
| Tečajne razlike  | -  | -                                     | -                     | -            | 8                                     | (1)          | -          | 7                 |        |
| Aktuarski dobički, pripoznani v drugem vseobsegajočem donosu | (14)   | -                                     | -                     | -            | -                                     | -            | -          | (14)              |        |
| <b>Stanje 31. 12. 2018</b>                                   | <b>3.234</b>   | <b>515</b>                            | <b>26</b>             | <b>1.264</b> | <b>393</b>                            | <b>5.969</b> | <b>472</b> | <b>11.873</b>     |        |

### Gibanje rezervacij - Banka

| EUR 000  | Pokojnine in druge pozaposlittvene obveznosti za določene zasluzke | Drugi dolgoročni zasluzki zaposlencev | Pravno nerešene tozbe | S1           | Prevzete obveznosti in dana porozstva | S2           | S3         | Druge rezervacije | Skupaj |
|--|--|---------------------------------------|-----------------------|--------------|---------------------------------------|--------------|------------|-------------------|--------|
| <b>Stanje 1. 1. 2018</b>                                     | <b>2.900</b>   | <b>512</b>                            | <b>1.251</b>          | <b>1.599</b> | <b>477</b>                            | <b>4.887</b> | <b>625</b> | <b>12.251</b>     |        |
| Oblikovane med letom   | 219  | 48                                    |                       | 1.637        | 779                                   | 27.149       | 216        | 30.048            |        |
| Ukinjene   | -  | -                                     | (1.240)               | (1.972)      | (871)                                 | (26.066)     | (17)       | (30.166)          |        |
| Porabljene (izplačila)                                       | (87)   | (85)                                  | -                     | -            | -                                     | -            | (352)      | (524)             |        |
| Tečajne razlike  | -  | -                                     | -                     | -            | 8                                     | (1)          | -          | 7                 |        |
| Aktuarski dobički, pripoznani v drugem vseobsegajočem donosu | 12   | -                                     | -                     | -            | -                                     | -            | -          | 12                |        |
| <b>Stanje 31. 12. 2018</b>                                   | <b>3.044</b>   | <b>475</b>                            | <b>11</b>             | <b>1.264</b> | <b>393</b>                            | <b>5.969</b> | <b>472</b> | <b>11.628</b>     |        |

## Gibanje rezervacij - Skupina

| EUR 000  | Pravno nerešene tožbe | Pokojnine in druge pozaposlitvene obveznosti za določene zasluge ter drugi dolgoročni zasluzki zaposlencev | Prevzete obveznosti in dana porošstva | Druge rezervacije | Skupaj        |
|--|-----------------------|--|---------------------------------------|-------------------|---------------|
| <b>Stanje 1. 1. 2017</b>                                     | <b>1.619</b>          | <b>3.246</b>   | <b>8.227</b>                          | <b>690</b>        | <b>13.782</b> |
| Oblikovane med letom   | 263                   | 402  | 31.551                                | -                 | 32.216        |
| Ukinjene   | (3)                   | (118)  | (31.346)                              | -                 | (31.467)      |
| Porabljene (izplačila)                                       | (27)                  | -  | -                                     | (65)              | (92)          |
| Tečajne razlike  | -                     | -  | (84)                                  | -                 | (84)          |
| Aktuarski dobički, pripoznani v drugem vseobsegajočem donosu | -                     | 124  | -                                     | -                 | 124           |
| <b>Stanje 31. 12. 2017</b>                                   | <b>1.852</b>          | <b>3.654</b>   | <b>8.348</b>                          | <b>625</b>        | <b>14.479</b> |

## Gibanje rezervacij - Banka

| EUR 000  | Pravno nerešene tožbe | Pokojnine in druge pozaposlitvene obveznosti za določene zasluge ter drugi dolgoročni zasluzki zaposlencev | Prevzete obveznosti in dana porošstva | Druge rezervacije | Skupaj        |
|--|-----------------------|--|---------------------------------------|-------------------|---------------|
| <b>Stanje 1. 1. 2017</b>                                     | <b>1.263</b>          | <b>3.203</b>   | <b>8.227</b>                          | <b>690</b>        | <b>13.383</b> |
| Oblikovane med letom   | 18                    | 365  | 31.551                                | -                 | 31.934        |
| Ukinjene   | (3)                   | (116)  | (31.346)                              | -                 | (31.465)      |
| Porabljene (izplačila)                                       | (27)                  | -  | -                                     | (65)              | (92)          |
| Tečajne razlike  | -                     | -  | (84)                                  | -                 | (84)          |
| Aktuarski dobički, pripoznani v drugem vseobsegajočem donosu | -                     | (40)   | -                                     | -                 | (40)          |
| <b>Stanje 31. 12. 2017</b>                                   | <b>1.251</b>          | <b>3.412</b>   | <b>8.348</b>                          | <b>625</b>        | <b>13.636</b> |

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 SKB in banka SKB sta kot toženi stranki na dan 31. 12. 2018 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 v letu 2018 ni oblikovala rezervacij (2017: 263 tisoč EUR), koristila je za 475 tisoč EUR rezervacij (2017: 27 tisoč EUR) ter ukinila za 1.351 tisoč EUR (2017: 3 tisoč EUR) neporabljenih rezervacij. Na dan 31. 12. 2018 je imela Skupina SKB za pravno nerešene tožbe za 26 tisoč EUR (2017: 1.852 tisoč EUR) rezervacij.

Banka SKB v letu 2018 ni oblikovala novih rezervacij (2017: 18 tisoč EUR), prav tako ni koristila rezervacij (2017: 27 tisoč EUR), ukinila je za 1.240 tisoč EUR neporabljenih rezervacij (2017: 3 tisoč EUR). Na dan 31. 12. 2018 je imela banka SKB za pravno nerešene tožbe za 11 tisoč EUR (2017: 1.251 tisoč EUR) rezervacij.

## Pokojnine in podobne obveznosti do zaposlencev

Rezervacije za odpravnine ob upokojitvi in jubilejne nagrade zaposlencev izračunava neodvisni aktuar. Pri izračunu rezervacij za odpravnine ob upokojitvi in jubilejne nagrade so bile pri banki SKB in Skupini SKB uporabljene pomembnejše predpostavke, kot so:

- diskontni faktor od 1,4 % do 2,31 %,
- rast plač od 1,0 % do 1,9 %,
- število zaposlenih,
- fluktuacija zaposlenih.

## 4.35. DRUGE OBVEZNOSTI

| EUR 000  | Skupina      |              | Banka        |              |
|--|--------------|--------------|--------------|--------------|
|  | 2018         | 2017         | 2018         | 2017         |
| Obveznosti za obračunane davke, prispevke in druge dajatve | 499          | 712          | 499          | 437          |
| Prejeti predujmi   | 4.368        | 4.388        | 87           | 57           |
| Vnaprej plačani in odloženi prihodki                       | 4.859        | 4.554        | 1.027        | 1.070        |
|  | <b>9.726</b> | <b>9.654</b> | <b>1.613</b> | <b>1.564</b> |

## 4.36. KAPITAL

| EUR 000   | Skupina        |                | Banka          |                |
|---|----------------|----------------|----------------|----------------|
|   | 2018           | 2017           | 2018           | 2017           |
| <b>Osnovni kapital</b>  |                |                |                |                |
| • vpisani kapital   | 52.784         | 52.784         | 52.784         | 52.784         |
|   | <b>52.784</b>  | <b>52.784</b>  | <b>52.784</b>  | <b>52.784</b>  |
| <b>Kapitalske rezerve</b>   | <b>104.061</b> | <b>104.061</b> | <b>104.061</b> | <b>104.061</b> |
| <b>Akumulirani drugi vseobsegajoči donos</b>  |                |                |                |                |
| • v zvezi z finančnimi sredstvi, merjenimi po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa | 18.056         | -              | 18.057         | -              |
| • v zvezi z finančnimi sredstvi, razpoložljivimi za prodajo   | -              | 33.222         | -              | 33.222         |
| • v zvezi z aktuarskimi dobički / (izgubami)  | (775)          | (787)          | (647)          | (635)          |
|   | <b>17.281</b>  | <b>32.435</b>  | <b>17.410</b>  | <b>32.587</b>  |
| <b>Rezerve iz dobička (vključno z zadržanim dobičkom)</b>   |                |                |                |                |
| • rezerve iz dobička  | 29.106         | 29.106         | 29.106         | 29.106         |
| • zadržani dobiček  | 95.694         | 106.496        | 84.636         | 99.634         |
|   | <b>124.800</b> | <b>135.602</b> | <b>113.742</b> | <b>128.740</b> |
| <b>Čisti dobiček / (izguba) poslovnega leta</b>   | <b>57.569</b>  | <b>43.367</b>  | <b>53.693</b>  | <b>40.573</b>  |
|   | <b>356.495</b> | <b>368.249</b> | <b>341.690</b> | <b>358.745</b> |

Rezerve iz dobička sestavljajo statutarne rezerve v znesku 4.387 tisoč EUR (2017: 4.387 tisoč EUR) in ostale rezerve iz dobička v znesku 24.719 tisoč EUR (2017: 24.719 tisoč EUR). V skladu s statutom Banke teh rezerv ni možno deliti.

**Gibanje zadržanega dobička / (izgube)  
in čistega dobička / (izgube) poslovnega  
leta**

**Skupina**

**Banka**

| EUR 000                                  | Zadržani dobiček / (izguba) | Čisti dobiček / (izguba) poslovnega leta | Skupaj          | Zadržani dobiček / (izguba) | Čisti dobiček / (izguba) poslovnega leta | Skupaj          |
|--|-----------------------------|--|-----------------|-----------------------------|--|-----------------|
| <b>Stanje 31. 12. 2017</b>               | <b>106.496</b>              | <b>43.367</b>                            | <b>149.863</b>  | <b>99.634</b>               | <b>40.573</b>                            | <b>140.207</b>  |
| Učinki prehoda na MSRP 9                 | 1.161                       | -  | <b>1.161</b>    | -                           | (241)                                    | <b>(241)</b>    |
| <b>Stanje 1.1.2018</b>                   | <b>107.657</b>              | <b>43.367</b>                            | <b>151.024</b>  | <b>99.634</b>               | <b>40.332</b>                            | <b>139.966</b>  |
| Prenos dobička med zadržani dobiček      | 43.367                      | (43.367)                                 | -               | 40.332                      | (40.332)                                 | -               |
| Izplačane dividende                      | (55.530)                    | -  | <b>(55.530)</b> | (55.530)                    | -  | <b>(55.530)</b> |
| Čisti dobiček / (izguba) poslovnega leta | -                           | 57.569                                   | <b>57.569</b>   | -                           | 53.693                                   | <b>53.693</b>   |
| Drugo                                    | 200                         | -  | <b>200</b>      | 200                         | -  | <b>200</b>      |
| <b>Stanje 31. 12. 2018</b>               | <b>95.694</b>               | <b>57.569</b>                            | <b>153.263</b>  | <b>84.636</b>               | <b>53.693</b>                            | <b>138.329</b>  |
| <b>Stanje 1. 1. 2017</b>                 | <b>104.151</b>              | <b>63.692</b>                            | <b>167.843</b>  | <b>99.561</b>               | <b>61.422</b>                            | <b>160.983</b>  |
| Prenos dobička med zadržani dobiček      | 63.692                      | (63.692)                                 | -               | 61.422                      | (61.422)                                 | -               |
| Izplačane dividende                      | (61.347)                    | -  | <b>(61.347)</b> | (61.349)                    | -  | <b>(61.349)</b> |
| Čisti dobiček / (izguba) poslovnega leta | -                           | 43.367                                   | <b>43.367</b>   | -                           | 40.573                                   | <b>40.573</b>   |
| <b>Stanje 31. 12. 2017</b>               | <b>106.496</b>              | <b>43.367</b>                            | <b>149.863</b>  | <b>99.634</b>               | <b>40.573</b>                            | <b>140.207</b>  |

Skupina SKB in banka SKB lahko nagradita zaposlene s tako imenovanimi dolgoročnimi spodbudami. Nagrajenim delavcem so na voljo delnice Société Générale tri do štiri leta po dnevu dodelitve. Gre za posebno shemo, po kateri so delavci nagrajeni in postanejo lastniki delnic, ko so izpolnjeni določni pogoji (delavec je  e vedno zaposlen v Skupini Société Générale, dobro delovanje Skupine Société Générale).

Delavec je nagrajen z zneskom, ki se takrat pretvori v številu delnic na določen datum.

**Bilančni dobiček SKB banke**

| EUR 000                                  | 2018           | 2017           |
|--|----------------|----------------|
|  isti poslovni izid poslovnega leta      | 53.693         | 40.573         |
| Preneseni  isti dobiček ali čista izguba | 84.636         | 99.634         |
| Dolgoročno odlo eni stroški razvijanja   | (2.078)        | (1.601)        |
| <b>Bilančni dobiček</b>                  | <b>136.251</b> | <b>138.606</b> |
| Delitev čistega dobička poslovnega leta  | 53.633         | 55.530         |
| Prenos v naslednje leto                  | 82.618         | 83.076         |

Vodstvo banke je predlagalo razdelitev dobička poslovnega leta 2018 v višini 53.633 tisoč EUR. O razdelitvi se bo odločalo na skup cini v mesecu maju 2019.

## 4.37. 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 inštrumenti, pri katerih nastane zunajbilančno tveganje. Ti finančni inštrumenti med drugim vsebujejo kreditne linije, finančne garancije, komercialne akreditive in valutne terminske pogodbe.

Kreditno tveganje, povezano z zunajbilančnimi finančnimi inštrumenti, 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 inštrumentih: odobritve kreditov, kontrole limitov, procedure spremljanja.

Tržno tveganje predstavlja možnost spremembe vrednosti finančnega inštrumenta, 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 inštrumentov. Prejete varščine lahko vsebujejo depozite pri finančnih institucijah, državne vrednostne papirje, ostale tržne vrednostne papirje in poroštva.

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            |                  |
|---|------------------|------------------|------------------|------------------|
|   | 2018             | 2017             | 2018             | 2017             |
| <b>Garancije</b>                        | <b>208.862</b>   | <b>211.348</b>   | <b>208.862</b>   | <b>211.348</b>   |
| • Storitvene garancije                  | 107.512          | 96.105           | 107.512          | 96.105           |
| - do enega leta                         | 11.685           | 12.689           | 11.685           | 12.689           |
| - nad eno leto                          | 95.827           | 83.416           | 95.827           | 83.416           |
| • Finančne garancije                    | 101.350          | 115.243          | 101.350          | 115.243          |
| - do enega leta                         | 17.900           | 15.501           | 17.900           | 15.501           |
| - nad eno leto                          | 83.450           | 99.742           | 83.450           | 99.742           |
| <b>Prevzete, nepreklicne obveznosti</b> | <b>457.032</b>   | <b>361.907</b>   | <b>457.056</b>   | <b>361.930</b>   |
| • do enega leta                         | 257.836          | 263.406          | 257.860          | 263.429          |
| • nad eno leto                          | 199.196          | 98.501           | 199.196          | 98.501           |
| <b>Promptni (spot) posli</b>            | <b>1.540</b>     | <b>2.020</b>     | <b>1.540</b>     | <b>2.020</b>     |
| • do enega leta                         | 1.540            | 2.020            | 1.540            | 2.020            |
| <b>Izvedeni finančni instrumenti</b>    | <b>843.210</b>   | <b>671.402</b>   | <b>843.210</b>   | <b>671.402</b>   |
| • do enega leta                         | 355.941          | 151.132          | 355.941          | 151.132          |
| • nad eno leto                          | 487.269          | 520.270          | 487.269          | 520.270          |
|   | <b>1.510.644</b> | <b>1.246.677</b> | <b>1.510.668</b> | <b>1.246.700</b> |

Za namen zagotavljanja sekundarne likvidnosti imata Skupina SKB in banka SKB primerno finančno premoženje za zavarovanje terjatev do Evrosistema v skupni višini 549.742 tisoč EUR (2017: 502.990 tisoč EUR), od tega znaša vrednost vrednostnih papirjev 201.524 tisoč EUR (2017: 406.033 tisoč EUR) in vrednost kreditov 48.218 tisoč EUR (2017: 96.958 tisoč EUR).

#### 4.38. NAVADNE DELNICE

Skupno število navadnih delnic na dan 31. 12. 2018 znaša 12.649.200 (2017: 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. 2018 28,18 EUR (2017: 29,11 EUR).

Knjigovodska vrednost delnice za banko SKB znaša na dan 31. 12. 2018 27,01 EUR (2017: 28,36 EUR).

#### 4.39. DELITEV DIVIDEND

V letu 2019 se predvideva izplačilo dividend v višini 53.633 tisoč EUR.

#### 4.40. 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.

| <b>Skupina in Banka</b>   |                |                  |                  |
|---|----------------|------------------|------------------|
|   | <b>EUR 000</b> | <b>2018</b>      | <b>2017</b>      |
| <b>SREDSTVA</b>   |                | <b>1.015.573</b> | <b>1.061.371</b> |
| <b>Terjatve poravnalnega oz. transakcijskih računov za sredstva strank</b>            |                | <b>1.015.358</b> | <b>1.059.229</b> |
| Iz finančnih inštrumentov   |                | 1.015.233        | 1.052.521        |
| Do KDD oz. obračunskega računa banke za prodane finančne inštrumente                  |                | 125              | 2.185            |
| Do drugih poravnalnih sistemov in institucij za prodane finančne inštrumente (kupcev) |                | -                | 4.523            |
| <b>Denarna sredstva strank</b>  |                | <b>215</b>       | <b>2.142</b>     |
| Na poravnalnem računu za sredstva strank  |                | 73               | 700              |
| Na transakcijskih računih bank  |                | 142              | 1.442            |
| <b>OBVEZNOSTI</b>   |                | <b>26.381</b>    | <b>1.061.371</b> |
| <b>Obveznosti poravnalnega oz. transakcijskih računov za sredstva strank</b>          |                | <b>26.381</b>    | <b>1.061.371</b> |
| Do strank iz denarnih sredstev in finančnih inštrumentov                              |                | 26.311           | 1.056.689        |
| Do KDD oz. obračunskega računa banke za prodane kupljene inštrumente                  |                | 64               | 4.682            |
| do banke oz. poravnalnega računa banke za provizijo, stroške, ipd.                    |                | 6                | -                |
| <b>ZABILANČNA OBVEZNOST</b>   |                | <b>1.015.233</b> | <b>1.052.522</b> |
| <b>Finančni inštrumenti strank, ločeno po storitvah</b>                               |                | <b>1.015.233</b> | <b>1.052.522</b> |
| Sprejemanje, posredovanje in izvrševanje naročil                                      |                | 30               | 161              |
| Skrbniški posli   |                | 1.015.203        | 1.052.361        |

## Skupina in Banka

|  | EUR 000 | 2018       | 2017       |
|--|---------|------------|------------|
| <b>Prihodki iz opravnin (provizij) v zvezi z investicijskimi in pomožnimi investicijskimi storitvami in posli za stranke</b> |         | <b>623</b> | <b>821</b> |
| Sprejemanje, posredovanje in izvrševanje naročil   |         | 111        | 195        |
| Skrbnišтво in sorodne storitve   |         | 339        | 352        |
| Vodenje računov nematerializiranih vrednostnih papirjev strank   |         | 173        | 274        |
| <b>Odhodki iz opravnin (provizij) v zvezi z investicijskimi in pomožnimi investicijskimi storitvami in posli za stranke</b>  |         | <b>280</b> | <b>298</b> |
| Opravnine v zvezi s KDD družbo in njej podobnimi organizacijami  |         | 270        | 286        |
| Opravnine v zvezi z borzo vrednostnih papirjev in njej podobnimi organizacijami  |         | 10         | 12         |

Skupina SKB in banka SKB sta nastopali kot agent oziroma član sindikata pri izvedbi sindiciranih kreditov v višini 85.473 tisoč EUR (2017: 116.883 tisoč EUR).

## 4.41. 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:

|   |         | Skupina        |                | Banka          |                |
|---|---------|----------------|----------------|----------------|----------------|
|   | EUR 000 | 2018           | 2017           | 2018           | 2017           |
| Denar v blagajni  |         | 26.813         | 25.084         | 26.813         | 25.084         |
| Vloge pri centralni banki in vpogledne vloge pri bankah |         | 163.382        | 278.565        | 163.382        | 278.565        |
| Kreditni bankam do 90 dni                               |         | 28.618         | 30.830         | 28.618         | 30.830         |
|   |         | <b>218.813</b> | <b>334.479</b> | <b>218.813</b> | <b>334.479</b> |

## 5. TRANSAKCIJE S POVEZANIMI OSEBAMI

Skupina SKB in banka SKB pri svojem vsakodnevem poslovanju poslužeta 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

| EUR 000   | Skupina |         | Banka   |         |
|---|---------|---------|---------|---------|
|   | 2018    | 2017    | 2018    | 2017    |
| <b>Povezane transakcije s Société Générale ob koncu leta</b>    |         |         |         |         |
| Veane vloge in dani krediti bankam                              | 63.608  | 63.842  | 63.608  | 63.842  |
| EMTN obveznice  | 5.947   | 5.983   | 5.947   | 5.983   |
| Ostale prejete vloge in krediti                                 | 203.335 | 174.640 | 5.335   | 8.529   |
| Forward pogodbe - nakup (nominalna vrednost)                    | 86.444  | 83.762  | 86.444  | 83.762  |
| Forward pogodbe - prodaja (nominalna vrednost)                  | 86.459  | 84.430  | 86.459  | 84.430  |
| Obrestni swap - nakup (nominalna vrednost)                      | 277.279 | 226.133 | 277.279 | 226.133 |
| Obrestni swap - prodaja (nominalna vrednost)                    | 277.279 | 226.133 | 277.279 | 226.133 |
| Opcije (cap, floor and collar) - nakup                          | 24.214  | 25.000  | 24.213  | 25.000  |
| Opcije (cap, floor and collar) - prodaja                        | -       | -       | -       | -       |
| Opcije - nakup  | 259     | 700     | 259     | 700     |
| Opcije - prodaja  | 262     | 681     | 262     | 681     |
| Spot Forex - nakup  | 1.541   | 793     | 1.541   | 793     |
| Spot Forex - prodaja  | 1.540   | 794     | 1.540   | 794     |
| Ostale odobrene garancije                                       | 4.142   | 2.289   | 4.142   | 2.289   |
| Prejete kreditne linije   | 280.000 | 230.000 | 280.000 | 230.000 |
| Prejete kontragarancije   | 345.000 | 238.000 | 345.000 | 280.000 |
| <b>Povezane transakcije s Société Générale v poslovnem letu</b> |         |         |         |         |
| Prejete obresti iz naslova vezanih vlog in kreditov             | 730     | 444     | 730     | 444     |
| Plačane obresti iz naslova vezanih vlog in kreditov             | (137)   | (218)   | (42)    | (95)    |
| Prihodki iz obrestnih swapov                                    | 3.595   | 5.209   | 3.595   | 5.209   |
| Odhodki iz obrestnih swapov                                     | 8.624   | (5.360) | 8.624   | (5.360) |



## Povezane transakcije s pravnimi osebami, ki so del Skupine Société Générale

| EUR 000   | Skupina |        | Banka |        |
|---|---------|--------|-------|--------|
|   | 2018    | 2017   | 2018  | 2017   |
| <b>Povezane transakcije s pravnimi osebami, ki so del Skupine Société Générale ob koncu leta</b>    |         |        |       |        |
| Veane vloge in dani krediti bankam  | 2.006   | 1.283  | 2.006 | 1.283  |
| Ostale prejete vloge in krediti   | 513     | 765    | 513   | 765    |
| Ostale odobrene garancije   | 4.932   | 16.993 | 4.932 | 16.993 |
| Druge neizkori ene kreditne linije  | 19      | 20     | 19    | 20     |
| <b>Povezane transakcije s pravnimi osebami, ki so del Skupine Société Générale v poslovnem letu</b> |         |        |       |        |
| Prejete obresti iz naslova vezanih vlog in kreditov   | 2       | -      | 2     | -      |
| Plačane obresti iz naslova vezanih vlog in kreditov   | (4)     | (4)    | -     | -      |

## Povezane transakcije z odvisnim podjetjem SKB Leasing

| EUR 000   | 2018    | 2017    |
|---|---------|---------|
| <b>Povezane transakcije z odvisnim podjetjem SKB Leasing ob koncu leta</b>      |         |         |
| Krediti in druga finančna sredstva  | 309.855 | 292.498 |
| Dolgoročne naložbe v kapital odvisnih, pridruženih in skupaj obvladovanih družb | 20.454  | 20.454  |
| Druge sredstva  | -       | 9       |
| Finančne obveznosti merjene po odplačni vrednosti                               | 9.199   | 9.317   |
| Druge obveznosti  | -       | 34      |
| <b>Povezane transakcije z odvisnim podjetjem SKB Leasing v poslovnem letu</b>   |         |         |
| Prihodki iz obresti in podobni odhodki  | 2.779   | 2.983   |
| Odhodki iz obresti in podobni odhodki   | (1)     | (1)     |
| Prihodki iz dividend  | 8.185   | 5.554   |
| Prihodki iz opravnin (provizij)   | 413     | 350     |
| Drugi  isti poslovni dobički  | 188     | 344     |
| Oslabitve kreditov in drugih finančnih sredstev                                 | 3       | -       |

| Obrestne mere pri poslovanju s Skupino Société Générale | EUR                           | tuja valuta                   |
|---|-------------------------------|-------------------------------|
| <b>Prejete vloge in krediti</b>                         | 3M EURIBOR od -0,13% do 1,35% | Fiksna OM od -0,60% do -0,55% |
|   | Fiksna OM od 0,09% do 0,24%   |                               |
| <b>Dane vloge in krediti</b>                            |                               | Fiksna OM od 0,30% do 0,80%   |
| preko no i  |                               | Fiksna OM od 0,45% do 2,72%   |

## 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      | Andre Gardella | Vojka Ravbar | Cvetka Selšek | François Turcot** | Giovanni Luca Soma | Pierre - Yves Demoures |
|-----------------------|----------------|--------------|---------------|-------------------|--------------------|------------------------|
| <b>EUR 000</b>        | <b>2018</b>    |              |               |                   |                    |                        |
| Fiksni prejemki       | 306,7          | 137,7        | -             | 70,3              | -                  | -                      |
| Variabilni prejemki   | 50,6           | 27,0         | -             | 155,0             | -                  | -                      |
| Nadomestila stroškov* | 232,1          | -            | -             | 64,7              | -                  | -                      |
| Povračila stroškov    | 148,1          | 10,3         | -             | 50,0              | -                  | -                      |
| Zavarovalne premije   | -              | 2,5          | -             | -                 | -                  | -                      |
| Druga plačila         | -              | 1,3          | -             | -                 | -                  | -                      |
| Sejnine               | -              | -            | -             | -                 | -                  | -                      |
| Mesečno nadomestilo   | -              | -            | 20,0          | -                 | -                  | -                      |
| Odloženi prejemki     | 47,8           | -            | -             | 82,2              | -                  | -                      |
|                       | <b>785,3</b>   | <b>178,8</b> | <b>20,0</b>   | <b>422,2</b>      | -                  | -                      |

| Skupina in Banka      | Karine Destre - Bohn | Patrick Gelin | Marko Košak | Jean Philippe Guillaume | Maria Rousseva | Milorad Katnić | Clara-Elen Grigore |
|-----------------------|----------------------|---------------|-------------|-------------------------|----------------|----------------|--------------------|
| <b>EUR 000</b>        | <b>2018</b>          |               |             |                         |                |                |                    |
| Fiksni prejemki       | -                    | -             | -           | -                       | -              | -              | -                  |
| Variabilni prejemki   | -                    | -             | -           | -                       | -              | -              | -                  |
| Nadomestila stroškov* | -                    | -             | -           | -                       | -              | -              | -                  |
| Povračila stroškov    | -                    | -             | -           | -                       | -              | 0,6            | -                  |
| Zavarovalne premije   | -                    | -             | -           | -                       | -              | -              | -                  |
| Druga plačila         | -                    | -             | -           | -                       | -              | -              | -                  |
| Sejnine               | -                    | -             | 6,5         | -                       | -              | 12,0           | -                  |
| Mesečno nadomestilo   | -                    | -             | 5,0         | -                       | -              | -              | -                  |
|                       | -                    | -             | 11,5        | -                       | -              | <b>12,6</b>    | -                  |

\*Skladno s politiko Société Générale zaposleni v tujini prejmejo nadomestila stroškov, ki se lokalno obravnavajo kot fiksni prejemki in so v tabeli ločeno prikazani.

\*\*Postavka vključuje prejemke, ki jih je Fran ois Turcot prejel za leto 2018 in delno Őe za leto 2017.

V odvisnem podjetju SKB Leasing  lani Upravnega odbora niso prejeli prejemkov.

V letu 2017 je bil Andre Gardella imenovan za glavnega izvrŐnega direktorja SKB. Mandat je nastopil dne 8. decembra. Na tej funkciji je zamenjal Fran oisa Turcota.

## 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.

| EUR 000               | 2018         |              |
|-----------------------|--------------|--------------|
|                       | Skupina      | Banka        |
| Fiksni prejemki       | 468,8        | 350,6        |
| Variabilni prejemki   | 124,0        | 94,0         |
| Nadomestila stroškov* | 116,5        | 116,5        |
| Povračila stroškov    | 96,9         | 92,6         |
| Zavarovalne premije   | 7,0          | 4,5          |
| Druga plačila         | 4,0          | 2,7          |
| Sejnine               | -            | -            |
| Mesečno nadomestilo   | -            | -            |
| Odloženi prejemki     | 20,0         | 20,0         |
| <b>Skupaj</b>         | <b>837,2</b> | <b>680,9</b> |

\*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

| EUR 000  |  lani Upravnega odbora banke |  lani ravnateljskega osebja |  lani ravnateljskega osebja |
|--|------------------------------|-----------------------------|-----------------------------|
|  | Skupina in Banka             |                             | Banka                       |
|  | Skupina                      |                             | Banka                       |
| <b>Povezane transakcije s člani Upravnega odbora in ravnateljskega osebja ob koncu leta</b>    |                              |                             |                             |
| Kreditni in druga finančna sredstva  | -                            | 94,2                        | 31,4                        |
| Odobreni krediti in limiti   | 14,2                         | 25,0                        | 14,8                        |
| Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti   | 1.310,0                      | 245,1                       | 243,3                       |
| <b>Povezane transakcije s člani Upravnega odbora in ravnateljskega osebja v poslovnem letu</b> |                              |                             |                             |
| Prihodki od obresti  | -                            | 1,2                         | 0,4                         |
| Odhodki za obresti   | (2,8)                        | (2,1)                       | (1,0)                       |
| Prihodki iz opravnin (provizij)  | 1,7                          | 0,9                         | 0,6                         |

\* Obrestne mere pri posojilih so bile odobrene skladno s poslovno politiko banke SKB in se v povprečju gibljejo v višini 2,49 %. Obrestna mera je povprečje skupne oz. nominalne (Euribor + pribitek oz. fiksna) obrestne mere.

## Povezane transakcije z družinskimi člani članov Upravnega odbora in ravnateljskega osebja

| EUR 000   | Skupina | Banka |
|---|---------|-------|
|   | 2018    |       |
| <b>Povezane transakcije z družinskimi člani članov Upravnega odbora in ravnateljskega osebja ob koncu leta</b>    |         |       |
| Kreditni in druga finančna sredstva   | 24,7    | 23,5  |
| Odobreni krediti in limiti  | 11,5    | 9,2   |
| Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti  | 147,1   | 145,3 |
| <b>Povezane transakcije z družinskimi člani članov Upravnega odbora in ravnateljskega osebja v poslovnem letu</b> |         |       |
| Prihodki od obresti   | 1,2     | 1,2   |
| Odhodki za obresti  | (0,6)   | (0,3) |
| Prihodki iz opravnin (provizij)   | 1,0     | 0,7   |

Do 29. 5. 2018 je veljala politika prejemkov članov Upravnega odbora, sprejeta na 27. seji Skupščine delničarjev SKB banke d.d. dne 2. 6. 2014, od 29. 5. 2018 dalje pa velja politika prejemkov članov Upravnega odbora, sprejeta na 32. seji Skupščine delničarjev SKB banke d.d. dne 29. 5. 2018, kot sledi:

Vsi člani Upravnega odbora, ki so glede na pravila Société Générale neodvisni, za sejo Upravnega odbora prejmejo 2.000 EUR (bruto).

Predsedniki komisij, ki so glede na pravila Société Générale neodvisni, za vodenje vsake seje prejmejo 2.000 EUR (bruto).

Člani komisij, ki so glede na pravila Société Générale neodvisni, za udeležbo na vsaki seji prejmejo 1.000 EUR (bruto).

Člani Upravnega odbora, ki niso zaposleni v Skupini SKB ali v Skupini Société Générale, so upravičeni do povračila potovalnih strokov in drugih strokov, povezanih z izvajanjem svoje funkcije.

SKB d.d.  lanom Upravnega odbora ali članom komisij za njihovo delo v Upravnem odboru in njegovih komisijah ne bo izplačala udeležbe pri dobičku ali bonusov v obliki opcij ali primerljivih finančnih inštrumentov.

### Prejemki, ki so jih za opravljanje nalog prejeli zaposleni po individualni pogodbi

Znesek vseh prejemkov, ki so jih prejeli zaposleni po individualni pogodbi je v Skupini SKB in banki SKB znašal 1.490 tisoč EUR.

## 6. POŠTENA VREDNOST FINANČNIH INSTRUMENTOV

Spodnja tabela prikazuje knjigovodske in poštene vrednosti sredstev in obveznosti, ki niso merjena po pošteni vrednosti.

| Skupina   | EUR 000 | Knjigovodska vrednost | Poštena vrednost | Knjigovodska vrednost | Poštena vrednost |
|---|---------|-----------------------|------------------|-----------------------|------------------|
|   |         | 2018                  |                  | 2017                  |                  |
| <b>Finančna sredstva, ki niso merjena po pošteni vrednosti</b>                          |         |                       |                  |                       |                  |
| Denar v blagajni, stanje na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah |         | 190.195               | 190.195          | 303.649               | 303.649          |
| Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo   |         | -                     | -                | 389                   | 389              |
| Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti  |         | 2.726.438             | 2.872.204        | -                     | -                |
| Kredit  |         | -                     | -                | 2.334.687             | 2.488.958        |
| <b>Finančne obveznosti, ki niso merjene po pošteni vrednosti</b>                        |         |                       |                  |                       |                  |
| Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti                                      |         | 2.914.774             | 2.905.693        | 2.759.357             | 2.750.701        |

| Banka   | EUR 000 | Knjigovodska vrednost | Poštena vrednost | Knjigovodska vrednost | Poštena vrednost |
|---|---------|-----------------------|------------------|-----------------------|------------------|
|   |         | 2018                  |                  | 2017                  |                  |
| <b>Finančna sredstva, ki niso merjena po pošteni vrednosti</b>                          |         |                       |                  |                       |                  |
| Denar v blagajni, stanje na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah |         | 190.195               | 190.195          | 303.649               | 303.649          |
| Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo   |         | -                     | -                | 388                   | 388              |
| Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti  |         | 2.516.404             | 2.616.017        | -                     | -                |
| Kredit  |         | -                     | -                | 2.160.085             | 2.272.478        |
| <b>Finančne obveznosti, ki niso merjene po pošteni vrednosti</b>                        |         |                       |                  |                       |                  |
| Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti                                      |         | 2.713.164             | 2.707.432        | 2.597.677             | 2.593.313        |

Skupina SKB in banka SKB uporabljata naslednjo hierahijo vrednotenja pri določanju in poročanju poštene vrednosti finančnih instrumentov:

Raven 1: kotirane cene (neprikladne) 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  | 2018    |         |           | 2017      |         |         |           |           |
| <b>FINANČNA SREDSTVA, KI NISO MERJENA PO POŠTENI VREDNOSTI</b>   |         |         |           |           |         |         |           |           |
| Denar v blagajni, stanje na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah                              | 190.195 | -       | -         | 190.195   | 303.649 | -       | -         | 303.649   |
| Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo  | -       | -       | -         | -         | -       | -       | 389       | 389       |
| Kredit   | -       | -       | 2.624.012 | 2.624.012 | -       | -       | 2.488.958 | 2.488.958 |
| Državne obveznice - kotirajo na borzi  | -       | 248.192 | -         | 248.192   | -       | -       | -         | -         |
| <b>SREDSTVA, MERJENA PO POŠTENI VREDNOSTI</b>  |         |         |           |           |         |         |           |           |
| <b>Finančna sredstva v posesti za trgovanje</b>  |         |         |           |           |         |         |           |           |
| Izvedeni finančni instrumenti  |         |         |           |           |         |         |           |           |
| • Forward  | -       | 892     | -         | 892       | -       | 897     | -         | 897       |
| • Obrestni swap  | -       | 4.873   | -         | 4.873     | -       | 3.864   | -         | 3.864     |
| • Valutni swap   | -       | 875     | -         | 875       | -       | 6       | -         | 6         |
| • Obrestne opcije  | -       | 414     | -         | 414       | -       | 468     | -         | 468       |
| • Valuta opcija  | -       | -       | -         | 0         | -       | 1       | -         | 1         |
|  | -       | 7.054   | -         | 7.054     | -       | 5.236   | -         | 5.236     |
| <b>Finančna sredstva, obvezno merjena po poštenu vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje</b> |         |         |           |           |         |         |           |           |
| Lastniški instrumenti  | -       | -       | 17.913    | 17.913    | -       | -       | -         | -         |
| Kredit   | -       | -       | 17.257    | 17.257    | -       | -       | -         | -         |
|  | -       | -       | 35.170    | 35.170    | -       | -       | -         | -         |
| <b>Finančna sredstva, določena za merjenje po poštenu vrednosti prek poslovnega izida</b>                            |         |         |           |           |         |         |           |           |
| Dolžniški vrednostni papirji - kotirajo na borzi   | -       | 5.947   | -         | 5.947     | -       | -       | -         | -         |
| <b>Finančna sredstva, določena za merjenje po poštenu vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa</b>              |         |         |           |           |         |         |           |           |
| Državne obveznice - kotirajo na borzi  | -       | 258.682 | -         | 258.682   | -       | -       | -         | -         |
| <b>Finančna sredstva, pripoznana po poštenu vrednosti skozi izkaz finančnega izida</b>                               |         |         |           |           |         |         |           |           |
| Dolžniški vrednostni papirji - kotirajo na borzi   | -       | -       | -         | -         | -       | 5.983   | -         | 5.983     |
| <b>Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo</b>   |         |         |           |           |         |         |           |           |
| Državne obveznice - kotirajo na borzi  | -       | -       | -         | -         | -       | 423.329 | -         | 423.329   |
| Delnice in deleži - ne kotirajo na borzi   | -       | -       | -         | -         | -       | 12.924  | -         | 12.924    |
|  | -       | -       | -         | -         | -       | 436.253 | -         | 436.253   |
| <b>Nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo in ustavljeno poslovanje</b>  |         |         |           |           |         |         |           |           |
|  | -       | -       | 461       | 461       | -       | -       | 361       | 361       |

| Skupina  | Raven 1 | Raven 2      | Raven 3   | Skupaj       | Raven 1 | Raven 2      | Raven 3   | Skupaj       |
|--|---------|--------------|-----------|--------------|---------|--------------|-----------|--------------|
| EUR 000  | 2018    |              |           |              | 2017    |              |           |              |
| <b>FINANČNE OBVEZNOSTI, KI NISO MERJENE PO POŠTENI VREDNOSTI</b>                                   |         |              |           |              |         |              |           |              |
| Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti   | -       | -            | 2.905.693 | 2.905.693    | -       | -            | 2.750.701 | 2.750.701    |
| <b>OBVEZNOSTI, MERJENE PO POŠTENI VREDNOSTI</b>  |         |              |           |              |         |              |           |              |
| <b>Finančne obveznosti v posesti za trgovanje</b>  |         |              |           |              |         |              |           |              |
| Izvedeni finančni instrumenti  |         |              |           |              |         |              |           |              |
| • Forward  | -       | 1.731        | -         | 1.731        | -       | 780          | -         | 780          |
| • Obrestni swap  | -       | 5.569        | -         | 5.569        | -       | 4.480        | -         | 4.480        |
| • Valutni swap   | -       | 2            | -         | 2            | -       | 96           | -         | 96           |
| • Obrestne opcije  | -       | 414          | -         | 414          | -       | 468          | -         | 468          |
| • Valuta opcija  | -       | -            | -         | 0            | -       | 1            | -         | 1            |
|  | -       | <b>7.716</b> | -         | <b>7.716</b> | -       | <b>5.825</b> | -         | <b>5.825</b> |
| <b>Finančne obveznosti, določene za merjenje po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida</b> |         |              |           |              |         |              |           |              |
| Strukturiran depozit   | -       | <b>5.947</b> | -         | <b>5.947</b> | -       | -            | -         | -            |
| <b>Finančne obveznosti, pripoznane po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida</b>           |         |              |           |              |         |              |           |              |
| Strukturiran depozit   | -       | -            | -         | -            | -       | <b>5.983</b> | -         | <b>5.983</b> |

| Banka  | Raven 1 | Raven 2 | Raven 3   | Skupaj    | Raven 1 | Raven 2 | Raven 3   | Skupaj    |
|--|---------|---------|-----------|-----------|---------|---------|-----------|-----------|
| EUR 000  | 2018    |         |           |           | 2017    |         |           |           |
| <b>FINANČNA SREDSTVA, KI NISO MERJENA PO POŠTENI VREDNOSTI</b>   |         |         |           |           |         |         |           |           |
| Denar v blagajni, stanje na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah                              | 190.195 | -       | -         | 190.195   | 303.649 | -       | -         | 303.649   |
| Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo  | -       | -       | -         | -         | -       | -       | 388       | 388       |
| Kredit   | -       | -       | 2.367.825 | 2.367.825 | -       | -       | 2.272.478 | 2.272.478 |
| Državne obveznice - kotirajo na borzi  | -       | 248.192 | -         | 248.192   | -       | -       | -         | -         |
| <b>SREDSTVA, MERJENA PO POŠTENI VREDNOSTI</b>  |         |         |           |           |         |         |           |           |
| <b>Finančna sredstva v posesti za trgovanje</b>  |         |         |           |           |         |         |           |           |
| Izvedeni finančni instrumenti  |         |         |           |           |         |         |           |           |
| • Forward  | -       | 892     | -         | 892       | -       | 897     | -         | 897       |
| • Obrestni swap  | -       | 4.873   | -         | 4.873     | -       | 3.864   | -         | 3.864     |
| • Valutni swap   | -       | 875     | -         | 875       | -       | 6       | -         | 6         |
| • Obrestne opcije  | -       | 414     | -         | 414       | -       | 468     | -         | 468       |
| • Valuta opcija  | -       | -       | -         | 0         | -       | 1       | -         | 1         |
|  | -       | 7.054   | -         | 7.054     | -       | 5.236   | -         | 5.236     |
| <b>Finančna sredstva, obvezno merjena po poštenu vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje</b> |         |         |           |           |         |         |           |           |
| Lastniški instrumenti  |         |         |           |           |         |         |           |           |
|  | -       | -       | 17.913    | 17.913    | -       | -       | -         | -         |
| Kredit   |         |         |           |           |         |         |           |           |
|  | -       | -       | 17.257    | 17.257    | -       | -       | -         | -         |
|  | -       | -       | 35.170    | 35.170    | -       | -       | -         | -         |
| <b>Finančna sredstva, določena za merjenje po poštenu vrednosti prek poslovnega izida</b>                            |         |         |           |           |         |         |           |           |
| Dolžniški vrednostni papirji - kotirajo na borzi   |         |         |           |           |         |         |           |           |
| <b>Finančna sredstva, določena za merjenje po poštenu vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa</b>              | -       | 258.682 | -         | 258.682   | -       | -       | -         | -         |
| Državne obveznice - kotirajo na borzi  |         |         |           |           |         |         |           |           |
| <b>Finančna sredstva, pripoznana po poštenu vrednosti skozi izkaz finančnega izida</b>                               | -       | -       | -         | -         | -       | 5.983   | -         | 5.983     |
| Dolžniški vrednostni papirji - kotirajo na borzi   |         |         |           |           |         |         |           |           |
| <b>Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo</b>   |         |         |           |           |         |         |           |           |
| Državne obveznice - kotirajo na borzi  |         |         |           |           |         |         |           |           |
|  | -       | -       | -         | -         | -       | 423.329 | -         | 423.329   |
| Delnice in deleži - ne kotirajo na borzi   |         |         |           |           |         |         |           |           |
|  | -       | -       | -         | -         | -       | 12.924  | -         | 12.924    |
|  | -       | -       | -         | -         | -       | 436.253 | -         | 436.253   |
| <b>Nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo in ustavljeno poslovanje</b>  |         |         |           |           |         |         |           |           |
|  | -       | -       | 461       | 461       | -       | -       | 361       | 361       |



| Banka   | Raven 1 | Raven 2 | Raven 3   | Skupaj    | Raven 1 | Raven 2 | Raven 3   | Skupaj    |
|---|---------|---------|-----------|-----------|---------|---------|-----------|-----------|
| EUR 000   | 2018    |         |           |           | 2017    |         |           |           |
| <b>FINANČNE OBVEZNOSTI, KI NISO MERJENE PO POŠTENI VREDNOSTI</b>                            |         |         |           |           |         |         |           |           |
| Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti  | -       | -       | 2.707.432 | 2.707.432 | -       | -       | 2.593.313 | 2.593.313 |
| <b>OBVEZNOSTI, MERJENE PO POŠTENI VREDNOSTI</b>   |         |         |           |           |         |         |           |           |
| Finančne obveznosti v posesti za trgovanje  |         |         |           |           |         |         |           |           |
| Izvedeni finančni instrumenti   |         |         |           |           |         |         |           |           |
| • Forward   | -       | 1.731   | -         | 1.731     | -       | 780     | -         | 780       |
| • Obrestni swap   | -       | 5.569   | -         | 5.569     | -       | 4.480   | -         | 4.480     |
| • Valutni swap  | -       | 2       | -         | 2         | -       | 96      | -         | 96        |
| • Obrestne opcije   | -       | 414     | -         | 414       | -       | 468     | -         | 468       |
| • Valuta opcija   | -       | -       | -         | 0         | -       | 1       | -         | 1         |
|   | -       | 7.716   | -         | 7.716     | -       | 5.825   | -         | 5.825     |
| Finančne obveznosti, določene za merjenje po poštenu vrednosti skozi izkaz poslovnega izida | -       | 5.947   | -         | 5.947     | -       | -       | -         | -         |
| Strukturiran depozit  |         |         |           |           |         |         |           |           |
| Finančne obveznosti, pripoznane po poštenu vrednosti skozi izkaz poslovnega izida           | -       | -       | -         | -         | -       | 5.983   | -         | 5.983     |
| Strukturiran depozit  |         |         |           |           |         |         |           |           |

## FINANČNA SREDSTVA IN OBVEZNOSTI, KI SO MERJENE PO POŠTENI VREDNOSTI

Pri oceni poštene vrednosti finančnih sredstev, ki niso merjeni po poštenu vrednosti, Skupina SKB in banka SKB uporabljata naslednje metode in ocene:

### FINANČNA SREDSTVA IN FINANČNE OBVEZNOSTI, MERJENE PO ODPLAČNI VREDNOSTI

Poštenu vrednost na je izračuna na podlagi prihodnjih denarnih tokov, pri čemer Skupina SKB in banka SKB za diskontni faktor uporabljata netvegano tržno krivuljo, ki vključuje likvidnostne ter kreditne pribitke. Netvegana tržna krivulja je opredeljena kot krivulja Euriborja na kratkem roku ter kot SWAP krivulja na dolgem roku. Likvidnostni pribitek je definiran kot strošek financiranja pri matični banki Société Générale, medtem ko banka za izračun kreditnih pribitkov uporablja interni model (upoštevajoč bonitetno oceno in vrsto stranke). Tržni, likvidnostni ter kreditni pribitki odražajo strošek v ceni kreditov in finančnih obveznosti.

Za izračun prihodnjih obresti, pri poslih z variabilno obrestno mero, banka uporablja prihodnje ocenjene obrestne krivulje, ki se izračunajo v analitičnem orodju.

Poštenu vrednost slabih kreditov je enaka njihovi knjigovodski vrednosti.

V primeru produktov brez pogodbene zapadlosti (vpogledne vloge, varčevalni računi, koriščeni limiti, kreditne kartice ipd.) se poštenu vrednost ne izračunava in je enaka knjigovodski vrednosti.

## 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 udeleženec 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, MERJENA PO POŠTENI VREDNOSTI PREK DRUGEGA VSEOBSEGAJOČEGA DONOSA

Poštena vrednost finančnih sredstev, merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa, 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.

## 7. DOGODKI PO DATUMU ZAKLJUČENEGA IZKAZA FINANČNEGA POLOŽAJA

Po zaključenem bilančnem datumu ni bilo nobene pomembne okoliščine ali dogodka, ki bi zahteval prilagoditve v finančnih izkazih.

# VIII. UPRAVLJANJE S TVEGANJI

## 1. UVOD

Skladno z Uredbo (EU) št. 575/2013 Evropskega parlamenta in Sveta o bonitetnih zahtevah za kreditne institucije in investicijska podjetja ter o spremembi Uredbe (EU) št. 648/2012 (v nadaljevanju: CRR) je banka dolžna javno razkriti pomembne informacije, saj bi opustitev razkritja takšnih informacij vplivala na oceno uporabnika, ki je podlaga za sprejemanje poslovnih odločitev. Število in popolnost razkritih informacij, ki se nanašajo na kapitalsko ustreznost, izpostavljenost tveganjem in ustreznost upravljanja in nadzora vplivajo na transparentnost poslovanja banke.

SKB d.d. objavlja razkritja v samostojnem dokumentu, in sicer v strukturi skladni z EBA Smernicami o zahtevah po razkritju informacij iz dela 8 Uredbe (EU) št. 575/2013. Za razkritja, ki so opisana v letnem poročilu 2018 (bodisi v poslovnem poročilu bodisi v računovodskem poročilu), je dodan sklic v Letnem poročilu 2018.

Banka kot del mednarodne Skupine Société Générale ima opredeljene politike upravljanj tveganj na nivoju posameznega tveganja kot tudi celovito. Kultura tveganj je visoko razvita, pravila in sistemi upravljanja s tveganji so skladni z zahtevami domače zakonodaje ter z usmeritvami nadrejene banke.

## 2. CILJI IN POLITIKE UPRAVLJANJA TVEGANJ

### 2.1 PRISTOP INSTITUCIJE K UPRAVLJANJU TVEGANJ

#### TVEGANJE UGLEDA

Banka z doslednim spoštovanjem domače zakonodaje kot tudi usmeritev nadrejene banke posluje transparentno in se ne izpostavlja tveganju izgube ali okrnitve ugleda. Upravljanje s tem tveganjem je del vseh poslovnih aktivnosti Skupine SKB. To zagotavlja z rednim dvigovanjem zavedanja o tem tveganju, izobraževanja s tega področja, s spremljanjem medijskih objav, njihovo analizo in z ustrezno obravnavo pritožb strank.

#### NAGNjenost k PREVZEMANJU TVEGANJ

Nagnjenost k prevzemanju tveganj je opredeljena kot raven tveganja, ki jo je Skupina SKB v okviru njene sposobnosti prevzemanja tveganj pripravljena prevzeti pri doseganju strateških ciljev.

Opredeljena in formalizirana je v dveh dokumentih, v Okviru nagnjenosti k prevzemanju tveganj in v Izjavi o nagnjenosti k prevzemanju tveganj. Dokumenta opisujeta načela, politike in meritve na ravni Skupine SKB, ki določajo nagnjenost k tveganju Skupine.

Nagnjenost k tveganjem je v Skupini SKB izražena:

- kvalitativno, z opredelitvijo načel in politik, ki se uporabljajo v poslovanju Skupine za različne vrste tveganj in
- kvantitativno, z mehanizmi za obvladovanje tveganj, ki vključujejo v prihodnost usmerjene cilje, omejitve in opozorilne prage.

Nagnjenost k tveganjem se letno revidira in prilagodi na podlagi rednega letnega procesa identifikacije tveganj. Določena je na ravni Skupine SKB, operativno pa se preko kreditnih politik in pooblastil padajoče prenaša v poslovne linije. Skupina ima vzpostavljen mehanizem redne spremljave in ugotovitve redno poroča Upravnemu odboru.

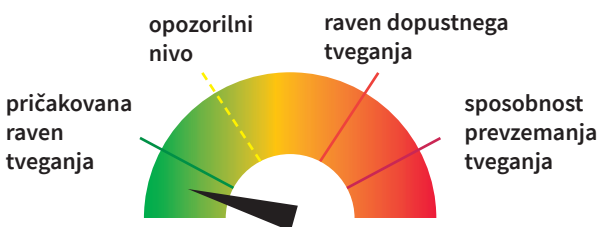
Nagnjenost k tveganjem je zasnovana tako, da vključuje interakcije z glavnimi strateškimi procesi v Skupini, kot so načrtovanje proračuna in strateško in finančno načrtovanje (SFP), proces ocenjevanja ustreznega notranjega kapitala (ICAAP), notranji proces ocenjevanja ustreznosti likvidnosti (ILAAP) in Načrt sanacije.

Nagnjenost k tveganjem se spremlja s kazalniki, določenimi za vse pomembnejše vrste tveganja v Skupini. Kazalniki imajo s pragovi definirano raven nagnjenosti k tveganjem, ki ga je Skupina pripravljena prevzeti. Skupina SKB postavlja pragove po sledečih principih:

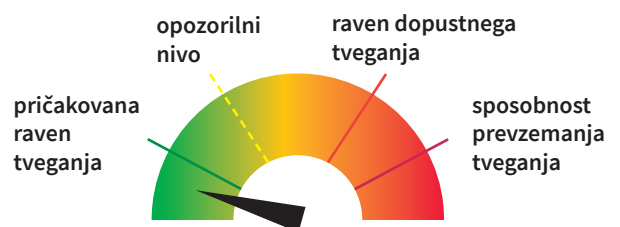
- Sposobnost prevzemanja tveganj (angl Risk Capacity): je največje tveganje, ki ga Skupina SKB lahko prevzame, ne da bi ogrozila svoj obstoj.
- Raven dopustnega tveganja (angl Risk Tolerance): je največji negativen učinek oziroma izguba, ki je za Skupino še sprejemljiva v zvezi s specifičnim škodnim dogodkom ali sklopom škodnih dogodkov.
- Pričakovana raven tveganja (angl Risk target) : pričakovana raven kazalnikov tveganja ob predpostavki pričakovanega gibanja makroekonomskih indikatorjev in osnovnih finančnih projekcij Skupine.
- Opozorilni nivo tveganja (angl Risk alert): mejna vrednost kazalnikov tveganja, ki sproži analize in morebitne predloge ukrepov, ki jih je treba sprejeti za usmerjanje ravni tveganja nazaj v pričakovane.

Banka nagnjenost k tveganjem spremlja po petih ključnih sklopih tveganja. V letu 2018 je bil finančni položaj banke stabilen in na ključnih sklopih tveganj ni presegal ravni dopustnega tveganja.

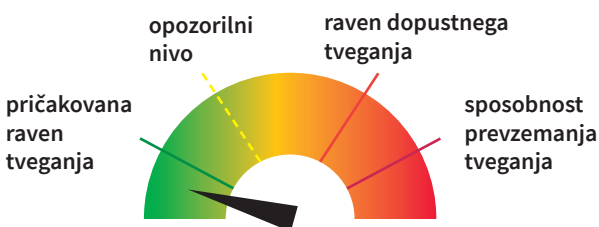
### Ciljni strateški in finančni položaj



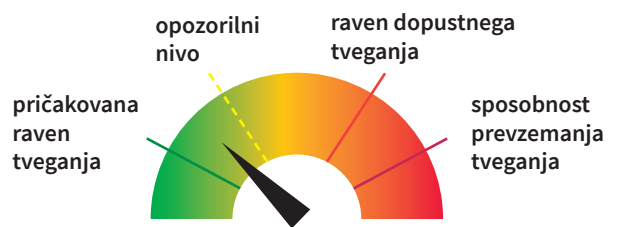
### Linkvidnostno tveganje in tveganje zagotavljanja firovfinanciranja



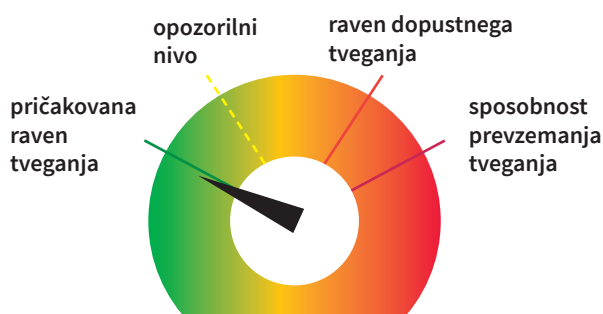
### Strukturno tveganje



### Kreditno tveganje



### Operativno tveganje



## 2.2 INFORMACIJE O CILJIH IN POLITIKAH UPRAVLJANJA TVEGANJ PO KATEGORIJAH

### STRATEGIJA TVEGANJA

Upravljanje s tveganji v Skupini 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, likvidnostno tveganje, tveganje prevelikega finančnega vzvoda, kapitalsko tveganje, 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 vse 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 in opredeljenega okvira upravljanja s tveganji (Risk Appetite Framework).

#### • Revizija in notranje kontrole

Sektor Notranje revidiranje je odgovoren 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 skladnost poslovanja.

#### • Divizija Tveganja

Divizija Tveganja je v prvi vrsti zadolžena za pripravo metodologij za spremljanje in upravljanje kreditnih tveganj. V procesu odobranja poslov sodeluje s komercialnimi oddelki. Je popolnoma neodvisna od komercialnih oddelkov in poroča neposredno Vodstvu banke in diviziji Tveganja v Skupini Société Générale.

#### • Generalni sekretariat

Znotraj Generalnega sekretariata je organizirano upravljanje z operativnim tveganjem v več organizacijskih enotah:

- Oddelek Upravljanje z operativnim tveganjem je odgovoren za upravljanje z operativnim tveganjem,
- Sektor Skladnost poslovanja je odgovoren za vsa tveganja skladnosti poslovanja,
- Oddelek Drugi nivo kontrol je eden od stebrov kontrolnega sistema v SKB.

#### • Divizija Finance

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

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

## TVEGANJU PRILAGOJENO OBLIKOVANJE CENE

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

Model je del rednega postopka pri sprejemanju 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 kapitalske 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.

## KREDITNO TVEGANJE

### ODOBRITEV TVEGANJA

#### POSLOVANJE S PODJETJI

Postopek odobritve predloga kreditnega limita poteka v sektorju Ocenjevanja 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 Ocenjevanje kreditnih tveganj 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, in sicer 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,
- kršitev obvez,
- blokirani računi.

Seznam občutljivih strank, ki zaslužijo posebno pozornost, omogoča sektorju 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 poročamo Odboru za kreditno tveganje. Spremljanje občutljivih strank podpira aktivnosti za prestrukturiranje in refinanciranje naložb.

### 2.3 ZAHTEVE PO RAZKRITJU KVALITATIVNIH INFORMACIJ V ZVEZI S KREDITNIM TVEGANJEM NASPROTNE STRANKE

Kreditno tveganje nasprotne stranke je tveganje, da bo nasprotna stranka postala neplačnik pred končno poravnavo denarnih tokov iz posameznega posla izvedenih finančnih instrumentov. V Skupini SKB je obseg transakcij z izvedenimi finančnimi instrumenti majhen in omejen na posle varovanja za stranke Skupine. Vsi nakupi in prodaje vrednostnih papirjev po naročilu stranke so dnevno v celoti pokriti z nasprotnimi posli. Na osnovi dogovora znotraj Skupine Société Générale se posli skladno z regulativo EMIR (European Market Infrastructure Regulation) ne izvajajo preko centralnih klirinških družb.

### 2.4 INFORMACIJE O UREDITVAH UPRAVLJANJA

Skupina SKB razkriva informacije glede ureditev upravljanja skladno s členom 435 (2) dela 8 CRR in smernicami o zahtevah po razkritju informacij iz dela 8 Uredbe (EU) št. 575/2013 v Letnem poročilu v poglavju III – Poročilo Upravnega odbora in Komisij Upravnega odbora in v točki 5.3 - Izjava o upravljanju banke SKB d.d..

## 3. INFORMACIJE O PODROČJU REGULATIVNEGA OKVIRA

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 sta poleg banke SKB vključeni še družbi SKB Leasing d. o. o., ki je v 100 % lasti banke SKB, in SKB Leasing Select, ki je v 100 % lasti SKB Leasinga. Obe družbi sta polno konsolidirani. Izkazi Skupine za računovodske in bonitetne namene so enaki.

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

## 4. KAPITAL

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 | Prilagoditve postavk, ki so potrebne za izračun kapitalne ustreznosti |
|---|---------|---------------------------|---|
| Denar v blagajni, stanje na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah                       |         | 190.195                   |   |
| Finančna sredstva v posesti za trgovanje  |         | 7.054                     |   |
| Finančna sredstva, obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje |         | 35.170                    |   |
| Finančna sredstva, določena za merjenje po pošteni vrednosti prek poslovnega izida                            |         | 5.947                     |   |
| Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa                           |         | 258.682                   | (645)   |
| Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti  |         | 2.726.438                 | (1.051)   |
| Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju  |         | 607                       |   |
| Nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo in ustavljeno poslovanje  |         | 461                       |   |
| Opredmetena osnovna sredstva  |         | 37.818                    |   |
| Naložbene nepremičnine  |         | 2.165                     |   |
| Neopredmetena sredstva  |         | 11.534                    | (11.534)  |
| • goodwill  |         | 4.243                     | (4.243)   |
| • ostala neopredmetena sredstva   |         | 7.291                     | (7.291)   |
| Naložbe v kapital odvisnih, pridruženih in skupaj obvladovanih družb  |         | -                         |   |
| Terjatve za davek od dohodkov pravnih oseb  |         | 3.108                     | -   |
| • terjatve za davek   |         | 25                        |   |
| • odložene terjatve za davek  |         | 3.083                     |   |
| Druga sredstva  |         | 34.770                    |   |
| <b>Skupaj sredstva</b>  |         | <b>3.313.949</b>          | <b>(13.230)</b>   |
| Finančne obveznosti v posesti za trgovanje  |         | 7.719                     |   |
| Finančne obveznosti, določene za merjenje po pošteni vrednosti prek poslovnega izida                          |         | 5.947                     |   |
| Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti  |         | 2.914.774                 |   |
| Spremembe poštene vrednosti skupine varovanih postavk pred obrestnim tveganjem                                |         | 602                       |   |
| Rezervacije   |         | 11.873                    |   |
| Obveznosti za davek od dohodkov pravnih oseb  |         | 6.813                     |   |
| • obveznosti za davek   |         | 2.578                     |   |
| • odložene obveznosti za davek  |         | 4.235                     |   |
| Druge obveznosti  |         | 9.726                     |   |
| <b>Skupaj obveznosti</b>  |         | <b>2.957.454</b>          | -   |
| Osnovni kapital   |         | 52.784                    | 52.784  |
| Kapitalske rezerve  |         | 104.061                   | 104.061   |
| Akumulirani drugi vseobsegajoči donos   |         | 17.281                    | 17.281  |
| Rezerve iz dobička  |         | 29.106                    | 29.106  |
| Zadržani dobiček / (izguba) (vključno s čistim dobičkom poslovnega leta)                                      |         | 153.263                   | 95.494  |
| <b>Skupaj kapital</b>   |         | <b>356.495</b>            | <b>298.726</b>  |
| <b>Skupaj kapital in obveznosti</b>   |         | <b>3.313.949</b>          | <b>298.726</b>  |
| <b>Kapital za namen kapitalne ustreznosti</b>   |         |                           | <b>285.496</b>  |



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 |
|---|---|----------|-------------------------------|---|--|
| <b>Navadni lastniški temeljni kapital: instrumenti in rezerve</b>   |   |          |                               |   |  |
| 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  | 95.493   |                               | 26(1)(c)  |  |
| 3   | Akumulirani drugi vseobsegajoči donos (in druge rezerve, da se vključijo nerealizirani dobički in izgube v skladu z veljavnimi računovodskimi standardi)  | 46.387   |                               | 26(1)   |  |
| 6   | Navadni lastniški temeljni kapital pred regulativnimi prilagoditvami  | 298.725  |                               |   | -  |
| <b>Navadni lastniški temeljni kapital: regulativne prilagoditve</b> |   |          |                               |   |  |
| 7   | Dodatne prilagoditve vrednosti (negativni znesek)   | (1.696)  |                               |   |  |
| 8   | Neopredmetena sredstva (zmanjšana za povezane obveznosti za davek) (negativni znesek)   | (11.534) |                               | 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)  |          |                               | 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  |          |                               |   |  |
| 26a   | Regulativne prilagoditve, povezane z nerealiziranimi dobički in izgubami iz členov 467 in 468   | -        |                               |   |  |
|   | od tega: nerealizirane izgube iz naslova izpostavljenosti do enot centralne ravni države  |          |                               | 467   |  |
|   | od tega: nerealizirane izgube iz naslova ostalih izpostavljenosti   |          |                               | 467   |  |
|   | od tega: nerealizirani dobički iz naslova izpostavljenosti do enot centralne ravni države   |          |                               | 468   |  |
|   | od tega: nerealizirani dobički iz naslova ostalih izpostavljenosti  | -        |                               | 468   |  |
| 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  | -        |                               |   |  |
|   | od tega: neopredmetena sredstva   |          |                               | 481   |  |
|   | od tega: odložene terjatve za davek, ki se nanašajo na prihodnji dobiček, razen tistih, ki izhajajo iz začasnih razlik  |          |                               | 481   |  |
| 27  | Kvalificirani odbitki dodatnega temeljnega kapitala, ki presegajo dodatni temeljni kapital institucije (negativni znesek)   |          |                               | 36(1)(j)  |  |
| 28  | <b>Skupne regulativne prilagoditve navadnega lastniškega temeljnega kapitala</b>  | (13.230) |                               |   |  |
| 29  | <b>Navadni lastniški temeljni kapital</b>   | 285.495  |                               |   | -  |
| <b>Dodatni temeljni kapital: instrument</b>                         |   |          |                               |   |  |
| 36  | <b>Dodatni temeljni kapital pred regulativnimi prilagoditvami</b>   |          |                               |   |  |
| <b>Dodatni temeljni kapital: regulativne prilagoditve</b>           |   |          |                               |   |  |
| 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) |          |                               |   |  |
| 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   |          |                               | 472, 472(3)(a), 472(4), 472(6), 472(8)(a), 472(9), 472(10)(a), 472(11)(a) |  |
|   | od tega: neopredmetena sredstva   |          |                               |   |  |

**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)   |                               | 56(e)                          |  |
| 43  | <b>Skupne regulativne prilagoditve dodatnega temeljnega kapitala</b>  | -                             |                                |  |
| 44  | <b>Dodatni temeljni kapital</b>   | -                             |                                |  |
| 45  | <b>Temeljni kapital (temeljni kapital = navadni lastniški temeljni kapital + dodatni temeljni kapital)</b>  | 285.495                       |                                | -  |
| <b>Dodatni kapital: instrumenti in rezervacije</b>                |   |                               |                                |  |
| 51  | <b>Dodatni kapital pred regulativnimi prilagoditvami</b>  | -                             |                                |  |
| <b>Dodatni kapital: regulativne prilagoditve</b>                  |   |                               |                                |  |
| 57  | <b>Skupne regulativne prilagoditve dodatnega kapitala</b>   | -                             |                                |  |
| 58  | <b>Dodatni kapital</b>  | -                             |                                |  |
| 59  | <b>Skupni kapital (skupni kapital = temeljni kapital + dodatni kapital)</b>   | 285.495                       |                                | 34.797   |
| <b>Tveganju prilagojena sredstva</b>                              |   |                               |                                |  |
| 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) | 7.707                         |                                |  |
|   | 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   | 7.707                         |                                |  |
|   | od tega: znesek deležev v finančnem sektorju, kjer ima banka pomemben delež   |                               |                                |  |
| 60  | <b>Skupna tveganju prilagojena sredstva</b>   | 2.250.221                     |                                |  |
| <b>Kapitalski količniki</b>                                       |   |                               |                                |  |
| 61  | Navaden lastniški temeljni kapital (kot odstotni delež zneska izpostavljenosti tveganju)  | 12,69%                        | 92(2)(a), 465                  |  |
| 62  | Temeljni kapital (kot odstotni delež zneska izpostavljenosti tveganju)  | 12,69%                        | 92(2)(b), 465                  |  |
| 63  | Skupni kapital (kot odstotni delež zneska izpostavljenosti tveganju)  | 12,69%                        | 92(2)(c)                       |  |
| <b>Zneski pod pragom za odbitek (pred uporabo uteži tveganja)</b> |   |                               |                                |  |
| 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)  | 3.083                         |                                |  |
| 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))   | 3.083                         | 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<br>Zakon o bančništvu<br>Zakon o gospodarskih družbah |
| <b>Regulativna obravnava</b>              |  |   |
| 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  |   |
| <b>Kuponske obrestne mere / dividende</b> |  |   |
| 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   |   |

## Skupina

|  | v tisoč EUR | 2018    | 2017    |
|--|-------------|---------|---------|
| <b>SKUPAJ KAPITAL (za namen kapitalske ustreznosti)</b>                  |             | 285.496 | 277.963 |
| TEMELJNI KAPITAL   |             | 285.496 | 277.963 |
| NAVADEN LASTNIŠKI TEMELJNI KAPITAL                                       |             | 285.496 | 277.963 |
| <b>Kapitalski instrumenti</b>  |             | 156.846 | 156.846 |
| • Osnovni kapital  |             | 52.784  | 52.784  |
| • Kapitalske rezerve   |             | 104.061 | 104.061 |
| <b>Zadržani dobiček</b>  |             | 95.492  | 106.496 |
| • Zadržani dobiček preteklih let   |             | 95.492  | 106.496 |
| • Čisti dobiček ali izguba tekočega leta                                 |             | 57.569  | 43.367  |
| • (-) Del čistega dobička tekočega leta, ki se bo delil                  |             | -57.569 | -43.367 |
| <b>Akumulirani drugi vseobsegajoči donos</b>                             |             | 17.281  | 32.435  |
| <b>Ostale rezerve</b>  |             | 29.106  | 29.106  |
| <b>Prilagoditev vrednosti zaradi zahtev po preudarnem vrednotenju</b>    |             | -1.696  | -1.767  |
| (-) Dobro ime  |             | -4.243  | -4.243  |
| (-) Ostala neopredmetena sredstva  |             | -7.291  | -6.113  |
| <b>Presežek odbitka od dodatnega temeljnega kapitala</b>                 |             | /       | -2.071  |
| <b>Ostale prehodne prilagoditve - navaden lastniški temeljni kapital</b> |             | /       | -32.726 |

## 5. KAPITALSKE ZAHTEVE

Skupina SKB meri kreditna, tržna in operativna tveganja v skladu s pravili prvega stebra Basla II. Za izračun kapitalske zahteve za kreditno tveganje in tveganje nasprotne stranke se uporablja standardiziran pristop, za operativno tveganje pa pristop naprednega merjenja (AMA).

### KAPITALSKA USTREZNOST

Skupina SKB 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 Skupina postavila interni limit za kapitalsko ustreznost na raven 12% celotnega kapitala. Interni limit je hkrati tudi opozorilna raven za odločanje o izboljšavah kapitalske ustreznosti s povečanjem regulatornega kapitala in / ali za optimizacijo porabe kapitala. Skupina interni limit določi v okviru Izjave o upravljanju s tveganju in Okvira upravljanja tveganj ter se četrletno spremlja na seji Upravnega odbora.

V letu 2018 se je kapitalska ustreznost skupine nekoliko znižala, a kljub temu ostaja varno nad interno določenim limitom. Glavni razlog znižanja je povečanje kreditnega portfelja pri nespremenjeni ravni kapitala.

# MINIMALNE KAPITALSKE ZAHTEVE ZA KREDITNO TVEGANJE PO SEGMENTIH

## IZRAČUN KAPITALA IN KAPITALSKE ZAHTEVE – SKUPINA SKB

Za izračun kapitalne zahteve skupina SKB uporablja standardiziran pristop.

| Skupina                                    | Tveganju prilagojena izpostavljenost |                  | Kapitalska zahteva |                |
|--|--------------------------------------|------------------|--------------------|----------------|
|  | 2018                                 | 2017             | 2018               | 2017           |
| <b>EUR 000</b>                             |                                      |                  |                    |                |
| Centralna raven države ali centralne banke | 7.709                                | 8.072            | 617                | 646            |
| Regionalne ali lokalne ravni države        | 6.527                                | 7.733            | 522                | 619            |
| Javni sektor                               | 10.999                               | 24.517           | 880                | 1.961          |
| Institucije                                | 27.980                               | 26.307           | 2.238              | 2.105          |
| Podjetja                                   | 912.807                              | 836.082          | 73.025             | 66.887         |
| Izpostavljenosti na drobno                 | 1.140.216                            | 1.053.073        | 91.217             | 84.246         |
| Neplačane izpostavljenosti                 | 43.951                               | 47.702           | 3.516              | 3.816          |
| Kolektivni naložbeni podjemi               | 1.604                                | 1.467            | 128                | 117            |
| Druge postavke                             | 41.706                               | 43.000           | 3.336              | 3.440          |
| Popravki kreditnega vrednotenja            | 2.851                                | 3.050            | 228                | 244            |
| Delnice                                    | 376                                  | 388              | 30                 | 31             |
| Operativno tveganje                        | 53.496                               | 46.682           | 4.280              | 3.735          |
| <b>SKUPAJ</b>                              | <b>2.250.222</b>                     | <b>2.098.073</b> | <b>180.018</b>     | <b>167.846</b> |

### Količnik kapitalne ustreznosti (Steber I) - Skupina

|   | v tisoč EUR | 2018           | 2017           |
|---|-------------|----------------|----------------|
| <b>KAPITALSKE ZAHTEVE</b>   |             | <b>180.018</b> | <b>167.846</b> |
| Vsota kapitalskih zahtev za kreditno tveganje, tveganje nasprotne stranke in tveganje poravnave   |             | 175.510        | 163.867        |
| 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   |             | 4.280          | 3.735          |
| <b>Količnik kapitalne ustreznosti (%)</b>   |             | <b>12,69</b>   | <b>13,25</b>   |

## 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 ter se izvaja letno. Kvantitativne interne ocene kapitalskih potreb se izračunava četrtletno na ravni Skupine SKB, z rezultati pa se seznanja Vodstvo banke na vsaki seji odbora ALCO. Interna ocena kapitalskih potreb je izračunana za vsa pomembna tveganja, tako s strani normativne<sup>7</sup> perspektive, kot s strani ekonomske<sup>8</sup> perspektive. Seštevek ocenjenih kapitalskih potreb, ki izhajajo iz vseh pomembnih tveganj, predstavlja skupno interno oceno kapitalskih potreb za Skupino SKB. Primerjava interne ocene kapitalskih potreb s kapitalom odraža zmožnost Skupine za pokrivanje vseh tveganj, katerim je Skupina SKB izpostavljena.

ICAAP proces je prepleten z ILAAP procesom (proces ocenjevanja ustreznosti notranje likvidnosti), s katerim Skupina analizira likvidnostno pozicijo s kvalitativnega in kvantitativnega vidika ter s pomočjo dodatnih meritev, ki niso posebej izpostavljene v okviru likvidnostnega tveganja, ki ga pokriva ICAAP poročilo.

ICAAP in ILAAP procesa se močno prepletata z glavnimi strateškimi procesi v Skupini, kot so Strategija o nagnjenosti k prevzemanju tveganj, Izjava banke o nagnjenosti k prevzemanju tveganj ter Načrtom sanacije.

## 6. UKREPI MAKROBONITETNEGA NADZORA

Skupina je pri izračunu kapitalskega količnika upoštevala 1,25% varovalnega kapitalskega blažilnika. Geografska porazdelitev kreditnih izpostavljenosti Skupine SKB, ustreznih za izračun proticikličnih kapitalskih blažilnikov, je naslednja:

| Država               | Kreditna izpostavljenost<br>EUR 000 |
|----------------------|-------------------------------------|
| Bosna in Hercegovina | 12.421                              |
| Velika Britanija     | 9.421                               |
| Nizozemska           | 6.608                               |
| Luksemburg           | 6.042                               |
| Srbija               | 4.459                               |
| Nemčija              | 4.025                               |
| Slovenija            | 2.715.264                           |
| Drugo                | 3.806                               |

Večina izpostavljenosti Skupine (98,3%) je locirana na slovenskem trgu, kjer je proticiklični kapitalski blažilnik enak 0%. Skladno z Direktivo 2013/36/EU je stopnja proticikličnega kapitalskega blažilnika po državah naslednja:

| Država           | Kapitalski blažilnik v % |
|------------------|--------------------------|
| Republika Češka  | 0,01                     |
| Velika Britanija | 0,01                     |
| Švedska          | 0,02                     |
| Slovaška         | 0,01                     |
| Druge države     | 0,00                     |

Skupna izpostavljenost Skupine na zadevnih štirih državah predstavlja 0,34% celotne izpostavljenosti Skupine.

<sup>7</sup>Normativna perspektiva je večletna ocena sposobnosti institucije, da v srednjeročnem obdobju izpolnjuje s kapitalom povezane kvantitativne regulativne in nadzorniške zahteve in obveznosti ter trajno obvladuje druge zunanje finančne omejitve.

<sup>8</sup>Ekonomska notranja perspektiva je perspektiva, pri kateri institucija upravlja svojo ekonomsko kapitalsko ustreznost tako, da so ekonomska tveganja zadostno pokrita z razpoložljivim notranjim kapitalom.

## 7. KREDITNO TVEGANJE IN SPLOŠNE INFORMACIJE

### 7.1 SPLOŠNE KVALITATIVNE INFORMACIJE O KREDITNEM TVEGANJU

#### 7.1.1. OPREDELITEV ZAPADLOSTI IN OSLABLJENOSTI ZA RAČUNOVODSKE NAMENE

##### OPREDELITEV DOGODKA NEPLAČILA

Skupina SKB uporablja regulatorno opredelitev dogodka neplačila in izvaja spremljavo procesa prehoda strank v skupino neplačnikov. Skladno z zahtevami organa EBA Skupina vse pomembnejše naložbe, ki so v položaju neplačila, uvršča med nedonosne naložbe in jih slabi, bodisi posamično, bodisi z uporabo statističnih metod.

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. Tovrstni posli posledično niso prerazporejeni med nedonosne naložbe.

##### OPUSTITVE – PRESTRUKTURIRANJA IN REFINANCIRANJA

Ob zaznavi finančnih slabosti dolžnika, čigar poslovanje je sicer še vedno uspešno, Skupina SKB raje uporabi opustitev kot postopke za nesolventne dolžnike. V skladu s pravili Skupine Société Générale, ki temeljijo na pravilih EBE in MSRP 39 Skupina vse naložbe, ki so predmet opustitev, posamično slabi ter jih smatra kot dogodek neplačila. Te naložbe razvršča v nedonosne naložbe.

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

Oznaka opustitve se lahko umakne, ko naložba (oziroma dolžnik) postane donosna. 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.

#### 7.1.2. OPIS PRISTOPOV IN METOD, SPREJETIH ZA DOLOČANJE POSEBNIH IN SPLOŠNIH POPRAVKOV ZARADI KREDITNEGA TVEGANJA

##### POSLOVANJE S PREBIVALSTVOM

Skupina je vzpostavila nov način spremljanja tveganja pri poslovanju s prebivalstvom. Čiste stroške tveganja spremlja mesečno za vsak produkt, kar omogoča Skupini, 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.

##### SKUPINSKO IN POSAMIČNO OBLIKOVANJE REZERVACIJ

Skupina redno spremlja svoj kreditni portfelj, da bi na ta način lahko ocenila kakovost svojih naložb in jih po potrebi oslabila (skladno z IFRS 9).

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 v stanju neplačila 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. Višina rezervacij je določena z uporabo statističnih modelov in narašča progresivno glede na dolžino stanja neplačila.

Opredelitev izračuna oslabitve dobrega portfelja je podana v točki Oslabitev finančnih instrumentov

## 7.2 SPLOŠNE KVANTITATIVNE INFORMACIJE O KREDITNEM TVEGANJU

### SKUPNI IN POVPREČNI NETO ZNESEK IZPOSTAVLJENOSTI

| Skupina  |  |  |  |  |
|--|--|--|--|--|
| EUR 000  | Neto vrednosti izpostavljenosti 31.12.2018 | Povprečne neto izpostavljenosti v 2018 | Neto vrednosti izpostavljenosti 31.12.2017 | Povprečne neto izpostavljenosti v 2017 |
| Enote centralne ravni držav ali centralne banke                          | 713.703                                    | 693.622                                | 673.542                                    | 567.327                                |
| Enote regionalne ali lokalne ravni držav                                 | 41.058                                     | 56.151                                 | 71.244                                     | 104.180                                |
| Subjekti javnega sektorja  | /  | /                                      | /  | /                                      |
| Multilateralne razvojne banke  | /  | /                                      | /  | /                                      |
| Mednarodne organizacije  | /  | /                                      | /  | /                                      |
| Institucije  | 147.472                                    | 139.407                                | 131.342                                    | 175.746                                |
| Podjetja   | 1.237.266                                  | 1.193.767                              | 1.150.267                                  | 1.102.848                              |
| • Od tega MSP  | 566.655                                    | 538.254                                | 509.853                                    | 480.314                                |
| Izpostavljenosti na drobno   | 1.682.296                                  | 1.624.226                              | 1.566.155                                  | 1.502.311                              |
| • Od tega MSP  | 236.233                                    | 234.561                                | 232.889                                    | 226.558                                |
| • Od tega:<br>Izpostavljenosti zavarovane s hipoteko na nepremičnine     | 854.157                                    | 816.409                                | 778.661                                    | 735.852                                |
| Neplačane izpostavljenosti   | 60.602                                     | 60.048                                 | 59.494                                     | 57.350                                 |
| Postavke povezane z zelo visokim tveganjem                               | /  | /                                      | /  | /                                      |
| Krite obveznice  | /  | /                                      | /  | /                                      |
| Izpostavljenosti do institucij in podjetij s kratkoročno bonitetno oceno | /  | /                                      | /  | /                                      |
| Kolektivni naložbeni podjemi   | /  | /                                      | /  | /                                      |
| Izpostavljenosti iz naslova lastniških instrumentov                      | /  | /                                      | /  | /                                      |
| Druge izpostavljenosti   | /  | /                                      | /  | /                                      |

Opomba: izpostavljenost vključuje neto stanje bilančnih in izvenbilančnih izpostavljenosti kreditnemu tveganju.

Največji delež celotne izpostavljenosti, zmanjšane za oslabitve in rezervacije, je konec leta 2018 Skupina zabeležila v segmentu izpostavljenosti na drobno (43%) in v segmentu podjetij (32%). Glede na leto 2017 se je izpostavljenost najbolj povečala v segmentu institucij (12%), podjetij (8%) in izpostavljenosti na drobno (7%). V okviru slednjih je bilo povečanje najbolj opazno pri stanovanjskih posojilih (10%). Zmanjšanje izpostavljenosti je bilo zabeleženo pri kategoriji regionalne ali lokalne ravni držav.

### TVEGANJE KONCENTRACIJE

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

Z vidika geografske porazdelitve je večina izpostavljenosti Skupine alocirana na slovenskem trgu. Sestava portfelja ostaja dobro razpršena glede na posamezno ime kot tudi po gospodarskih dejavnostih.



## GEOGRAFSKA RAZČLENITEV IZPOSTAVLJENOSTI

### Skupina - stanje 31.12.2018

| EUR 000  | Evropska unija | Slovenija | Jugovzhodna<br>Evropa | Drugo | Skupaj    |
|--|----------------|-----------|-----------------------|-------|-----------|
| Enote centralne ravni držav ali centralne banke                          | 713.691        | 576.799   | 0                     | 12    | 713.703   |
| Enote regionalne ali lokalne ravni držav                                 | 41.058         | 41.058    | 0                     | 0     | 41.058    |
| Subjekti javnega sektorja  | /              | /         | /                     | /     | /         |
| Multilateralne razvojne banke  | /              | /         | /                     | /     | /         |
| Mednarodne organizacije  | /              | /         | /                     | /     | /         |
| Institucije  | 145.256        | 30.335    | 122                   | 2.093 | 147.472   |
| Podjetja   | 1.234.319      | 1.225.619 | 2.421                 | 526   | 1.237.266 |
| • Od tega MSP  | 566.639        | 566.638   | 0                     | 16    | 566.655   |
| Izpostavljenosti na drobno   | 1.680.821      | 1.678.891 | 894                   | 581   | 1.682.296 |
| • Od tega MSP  | 236.233        | 236.233   | 0                     | 0     | 236.233   |
| • Od tega:<br>Izpostavljenosti zavarovane s hipoteko na nepremičnine     | 853.432        | 851.921   | 221                   | 504   | 854.157   |
| Neplačane izpostavljenosti   | 48.594         | 48.558    | 12.008                | 0     | 60.602    |
| Postavke povezane z zelo visokim tveganjem                               | /              | /         | /                     | /     | /         |
| Krite obveznice  | /              | /         | /                     | /     | /         |
| Izpostavljenosti do institucij in podjetij s kratkoročno bonitetno oceno | /              | /         | /                     | /     | /         |
| Kolektivni naložbeni podjemi   | /              | /         | /                     | /     | /         |
| Izpostavljenosti iz naslova lastniških instrumentov                      | /              | /         | /                     | /     | /         |
| Druge izpostavljenosti   |                |           |                       |       |           |

**Skupina - stanje 31.12.2017**

| EUR 000  | Evropska unija | Slovenija | Jugovzhodna Evropa | Drugo | Skupaj    |
|--|----------------|-----------|--------------------|-------|-----------|
| Enote centralne ravni držav ali centralne banke                          | 673.528        | 571.877   | 0                  | 14    | 673.542   |
| Enote regionalne ali lokalne ravni držav                                 | 71.244         | 71.244    | 0                  | 0     | 71.244    |
| Subjekti javnega sektorja  | /              | /         | /                  | /     | /         |
| Multilateralne razvojne banke  | /              | /         | /                  | /     | /         |
| Mednarodne organizacije  | /              | /         | /                  | /     | /         |
| Institucije  | 127.969        | 31.372    | 93                 | 3.280 | 131.342   |
| Podjetja   | 1.146.276      | 1.135.775 | 3.497              | 494   | 1.150.267 |
| • Od tega MSP  | 509.853        | 509.853   | 0                  | 0     | 509.853   |
| Izpostavljenosti na drobno   | 1.565.363      | 1.563.145 | 624                | 168   | 1.566.155 |
| • Od tega MSP  | 232.879        | 232.879   | 0                  | 10    | 232.889   |
| • Od tega:<br>Izpostavljenosti zavarovane s hipoteko na nepremičnine     | 778.405        | 771.614   | 152                | 104   | 778.661   |
| Neplačane izpostavljenosti   | 46.336         | 46.289    | 13.158             | 0     | 59.494    |
| Postavke povezane z zelo visokim tveganjem                               | /              | /         | /                  | /     | /         |
| Krite obveznice  | /              | /         | /                  | /     | /         |
| Izpostavljenosti do institucij in podjetij s kratkoročno bonitetno oceno | /              | /         | /                  | /     | /         |
| Kolektivni naložbeni podjemi   | /              | /         | /                  | /     | /         |
| Izpostavljenosti iz naslova lastniških instrumentov                      | /              | /         | /                  | /     | /         |
| Druge izpostavljenosti   |                |           |                    |       |           |

Opomba: Izpostavljenost vključuje neto stanje bilančnih in izvenbilančnih izpostavljenosti kreditnemu tveganju.

Skupina je v letu 2018 največjo izpostavljenost izkazovala do dolžnikov iz Slovenije, in sicer v višini 92,3% celotne izpostavljenosti. Skupina ni zaznala večjih sprememb glede na leto 2017 (2017: 93,6% izpostavljenosti do dolžnikov iz Slovenije) z vidika geografske porazdelitve izpostavljenosti.

## Koncentracija izpostavljenosti po gospodarskih panogah ali vrstah nasprotne stranke

Skupina - stanje 31.12.2018

| EUR 000  | Kmetijstvo, lov, gozdarstvo | Rudarstvo | Predelovalne dejavnosti | Oskrba z elektriko, plinom, vodo | Gradbeništvo | Trgovina | Gostinstvo | Promet, skladiščenje, zveze | Finančno posredništvo | Nepremičnine | Javna uprava | Izobraževanje | Zdravstvo, socialno varstvo | Druge javne, skupne in osebne storitve | Fizične osebe | Skupaj    |
|--|-----------------------------|-----------|-------------------------|----------------------------------|--------------|----------|------------|-----------------------------|-----------------------|--------------|--------------|---------------|-----------------------------|--|---------------|-----------|
| Enote centralne ravni držav ali centralne banke                          | 0                           | 0         | 0                       | 0                                | 0            | 0        | 0          | 5                           | 133.546               | 0            | 443.246      | 0             | 0                           | 136.906                                | 0             | 713.703   |
| Enote regionalne ali lokalne ravni držav                                 | 0                           | 0         | 0                       | 0                                | 0            | 825      | 0          | 5.052                       | 0                     | 333          | 32.653       | 277           | 1.216                       | 701                                    | 0             | 41.058    |
| Subjekti javnega sektorja  | /                           | /         | /                       | /                                | /            | /        | /          | /                           | /                     | /            | /            | /             | /                           | /                                      | /             | /         |
| Multilateralne razvojne banke  | /                           | /         | /                       | /                                | /            | /        | /          | /                           | /                     | /            | /            | /             | /                           | /                                      | /             | /         |
| Mednarodne organizacije  | /                           | /         | /                       | /                                | /            | /        | /          | /                           | /                     | /            | /            | /             | /                           | /                                      | /             | /         |
| Institucije  | 0                           | 0         | 0                       | 0                                | 0            | 0        | 0          | 0                           | 147.472               | 0            | 0            | 0             | 0                           | 0                                      | 0             | 147.472   |
| Podjetja   | 278                         | 7.603     | 370.937                 | 87.136                           | 63.851       | 273.253  | 18.392     | 247.611                     | 57.088                | 20.659       | 0            | 120           | 9.900                       | 80.437                                 | 0             | 1.237.266 |
| • Od tega MSP  | 278                         | 4.573     | 181.725                 | 4.843                            | 51.715       | 146.005  | 3.755      | 89.875                      | 225                   | 14.083       | 0            | 115           | 9.900                       | 59.564                                 | 0             | 566.655   |
| izpostavljenosti na drobno   | 4.321                       | 88        | 44.854                  | 1.578                            | 40.119       | 40.074   | 9.235      | 57.818                      | 408                   | 1.231        | 214          | 865           | 3.510                       | 31.944                                 | 1.446.039     | 1.682.296 |
| • Od tega MSP  | 4.321                       | 88        | 44.853                  | 1.578                            | 40.076       | 40.030   | 9.235      | 57.818                      | 408                   | 1.231        | 214          | 861           | 3.510                       | 31.939                                 | 73            | 236.233   |
| • Od tega: Izpostavljenosti zavarovane s hipoteko na nepremičnine        | 0                           | 0         | 0                       | 0                                | 32           | 45       | 0          | 0                           | 0                     | 0            | 0            | 0             | 0                           | 4                                      | 854.076       | 854.157   |
| Neplačane izpostavljenosti   | 38                          | 10        | 2.507                   | 7                                | 1.151        | 37.035   | 128        | 12.621                      | 335                   | 58           | 9            | 25            | 20                          | 832                                    | 5.827         | 60.602    |
| Postavke povezane z zelo visokim tveganjem                               | /                           | /         | /                       | /                                | /            | /        | /          | /                           | /                     | /            | /            | /             | /                           | /                                      | /             | /         |
| Krite obveznice  | /                           | /         | /                       | /                                | /            | /        | /          | /                           | /                     | /            | /            | /             | /                           | /                                      | /             | /         |
| Izpostavljenosti do institucij in podjetij s kratkoročno bonitetno oceno | /                           | /         | /                       | /                                | /            | /        | /          | /                           | /                     | /            | /            | /             | /                           | /                                      | /             | /         |
| Kolektivni naložbeni podjemi   | /                           | /         | /                       | /                                | /            | /        | /          | /                           | /                     | /            | /            | /             | /                           | /                                      | /             | /         |
| Izpostavljenosti iz naslova lastniških instrumentov                      | /                           | /         | /                       | /                                | /            | /        | /          | /                           | /                     | /            | /            | /             | /                           | /                                      | /             | /         |
| Druge izpostavljenosti   |                             |           |                         |                                  |              |          |            |                             |                       |              |              |               |                             |  |               |           |

| EUR 000  | Kmetijstvo, lov, gozdarstvo | Rudarstvo | Predelovalne dejavnosti | Oskrba z elektriko, plinom, vodo | Gradbeništvo | Trgovina | Gostinstvo | Promet, skladiščenje, zveze | Finančno posredništvo | Nepremičnine | Javna uprava | Izobraževanje | Zdravstvo, socialno varstvo | Druge javne, skupne in osebne storitve | Fizične osebe | Skupaj    |
|--|-----------------------------|-----------|-------------------------|----------------------------------|--------------|----------|------------|-----------------------------|-----------------------|--------------|--------------|---------------|-----------------------------|--|---------------|-----------|
| Enote centralne ravni držav ali centralne banke                          | 0                           | 0         | 0                       | 0                                | 0            | 0        | 0          | 5                           | 247.615               | 0            | 324.263      | 0             | 0                           | 101.659                                | 0             | 673.542   |
| Enote regionalne ali lokalne ravni držav                                 | 0                           | 0         | 0                       | 0                                | 0            | 826      | 1          | 30.398                      | 0                     | 340          | 38.673       | 316           | 61                          | 629                                    | 0             | 71.244    |
| Subjekti javnega sektorja  | /                           | /         | /                       | /                                | /            | /        | /          | /                           | /                     | /            | /            | /             | /                           | /                                      | /             | /         |
| Multilateralne razvojne banke  | /                           | /         | /                       | /                                | /            | /        | /          | /                           | /                     | /            | /            | /             | /                           | /                                      | /             | /         |
| Mednarodne organizacije  | /                           | /         | /                       | /                                | /            | /        | /          | /                           | /                     | /            | /            | /             | /                           | /                                      | /             | /         |
| Institucije  | 0                           | 0         | 0                       | 0                                | 0            | 0        | 0          | 0                           | 131.342               | 0            | 0            | 0             | 0                           | 0                                      | 0             | 131.342   |
| Podjetja   | 202                         | 9.927     | 356.682                 | 79.942                           | 60.575       | 243.218  | 10.580     | 249.240                     | 51.929                | 12.702       | 0            | 97            | 8.256                       | 66.916                                 | 0             | 1.150.267 |
| • Od tega MSP  | 202                         | 5.146     | 182.308                 | 6.726                            | 48.931       | 122.098  | 4.012      | 76.222                      | 302                   | 4.649        | 0            | 92            | 8.256                       | 50.909                                 | 0             | 509.853   |
| Izpostavljenosti na drobno   | 3.834                       | 765       | 45.125                  | 1.248                            | 35.370       | 41.527   | 8.843      | 59.198                      | 316                   | 1.334        | 414          | 825           | 3.883                       | 30.147                                 | 1.333.327     | 1.566.155 |
| • Od tega MSP  | 3.834                       | 765       | 45.125                  | 1.248                            | 35.321       | 41.479   | 8.843      | 59.198                      | 316                   | 1.334        | 414          | 821           | 3.883                       | 30.139                                 | 169           | 232.888   |
| • Od tega:<br>Izpostavljenosti zavarovane s hipoteko na nepremičnine     | 0                           | 0         | 0                       | 0                                | 35           | 47       | 0          | 0                           | 0                     | 0            | 0            | 0             | 0                           | 8                                      | 778.571       | 778.661   |
| Neplačane izpostavljenosti   | 554                         | 0         | 2.537                   | 963                              | 2.800        | 36.799   | 37         | 7.582                       | 347                   | 58           | 0            | 42            | 7                           | 324                                    | 7.447         | 59.495    |
| Postavke povezane z zelo visokim tveganjem                               | /                           | /         | /                       | /                                | /            | /        | /          | /                           | /                     | /            | /            | /             | /                           | /                                      | /             | /         |
| Krite obveznice  | /                           | /         | /                       | /                                | /            | /        | /          | /                           | /                     | /            | /            | /             | /                           | /                                      | /             | /         |
| Izpostavljenosti do institucij in podjetij s kratkoročno bonitetno oceno | /                           | /         | /                       | /                                | /            | /        | /          | /                           | /                     | /            | /            | /             | /                           | /                                      | /             | /         |
| Kolektivni naložbeni podjetji  | /                           | /         | /                       | /                                | /            | /        | /          | /                           | /                     | /            | /            | /             | /                           | /                                      | /             | /         |
| Izpostavljenosti iz naslova lastniških instrumentov                      | /                           | /         | /                       | /                                | /            | /        | /          | /                           | /                     | /            | /            | /             | /                           | /                                      | /             | /         |
| Druge izpostavljenosti   |                             |           |                         |                                  |              |          |            |                             |                       |              |              |               |                             |  |               |           |

Opomba: postavke so razvrščene po dejavnostih v skladu s Standardno klasifikacijo dejavnosti. Izpostavljenost vključuje neto stanje bilančnih in izvenbilančnih izpostavljenosti kreditnemu tveganju.

Skupina je v letu 2018 izkazovala največjo izpostavljenost do dejavnosti javne uprave, obrambe in obvezne socialne varnosti, v okviru katere predstavljajo največjo izpostavljenost obveznice Republike Slovenije v višini 440 milijonov evrov. Sledi izpostavljenost do predelovalne dejavnosti, trgovine in finančnega posredništva. Primerjalno z letom 2017 se je v okviru navedenih izpostavljenosti najbolj povečala izpostavljenost do dejavnosti javne uprave, zmanjšala pa izpostavljenost do finančnega posredništva. Izpostavljenost do prebivalstva je konec leta 2018 predstavljala 37% celotne izpostavljenosti in se je v primerjavi z letom poprej povečala za 6,7%.

## Zapadlost izpostavljenosti

### Skupina- stanje 31.12.2018

| EUR 000   | Na vpogled | Manj kot 1 leto | Od 1 do 5 let | Več kot 5 let | Skupaj    |
|---|------------|-----------------|---------------|---------------|-----------|
| Enote centralne ravni držav ali centralne banke | 231.925    | 40.704          | 206.963       | 336.703       | 816.296   |
| Enote regionalne ali lokalne ravni držav        | 1.577      | 34.513          | 97.740        | 59.908        | 193.738   |
| Subjekti javnega sektorja                       |            |                 |               |               |           |
| Multilateralne razvojne banke                   |            |                 |               |               |           |
| Mednarodne organizacije                         |            |                 |               |               |           |
| Institucije                                     | 69.501     | 1.107           | 6.141         | 41.381        | 121.054   |
| Podjetja  | 43.081     | 326.706         | 435.207       | 63.459        | 868.454   |
| • Od tega MSP                                   | 3.338      | 32.545          | 40.335        | 1.887         | 78.105    |
| Izpostavljenosti na drobno                      | 19.416     | 184.813         | 565.530       | 623.534       | 1.393.293 |
| • Od tega MSP                                   | 2          | 21              | 30            | 3             | 55        |
| Popravki vrednosti                              | 4.798      | 22.407          | 36.563        | 15.115        | 78.882    |

### Skupina- stanje 31.12.2017

| EUR 000   | Na vpogled | Manj kot 1 leto | Od 1 do 5 let | Več kot 5 let | Skupaj    |
|---|------------|-----------------|---------------|---------------|-----------|
| Enote centralne ravni držav ali centralne banke | 25.084     | 332.040         | 99.772        | 239.588       | 696.484   |
| Enote regionalne ali lokalne ravni držav        | 0          | 27.899          | 28.560        | 13.635        | 70.093    |
| Subjekti javnega sektorja                       | /          | /               | /             | /             | /         |
| Multilateralne razvojne banke                   | /          | /               | /             | /             | /         |
| Mednarodne organizacije                         | /          | /               | /             | /             | /         |
| Institucije                                     | 54.986     | 46.216          | 6.168         | 1             | 107.371   |
| Podjetja  | 6.661      | 268.899         | 371.885       | 151.807       | 799.251   |
| • Od tega MSP                                   | 6.466      | 144.883         | 149.928       | 22.267        | 323.545   |
| Izpostavljenosti na drobno                      | 36.997     | 282.786         | 589.479       | 529.991       | 1.439.252 |
| • Od tega MSP                                   | 14.964     | 77.924          | 91.595        | 2.991         | 187.474   |
| Popravki vrednosti                              | 0          | -30.429         | -77.421       | -5.988        | -113.838  |

Zgornja preglednica prikazuje zapadlost izpostavljenosti določenih postavk aktive bilance Skupine. Zapadlost izpostavljenosti je določena na osnovi pravil izračunavanja likvidnosti.

Konec leta 2018 so izpostavljenosti s preostalo zapadlostjo nad enim do petih let so predstavljale 39 odstotkov celotne izpostavljenosti Skupine, izpostavljenosti s preostalo zapadlostjo, daljšo od petih let, pa 33 odstotkov celotne izpostavljenosti. Struktura portfelja glede preostale zapadlosti se glede na leto 2017 ni spremenila.

Kreditna kakovost izpostavljenosti po kategorijah izpostavljenosti in instrumentih

Skupina- stanje 31.12.2018

| EUR 000  | Bruto knjigovodske vrednosti |                           | Posebni popravek zaradi kreditnega tveganja | Splošni popravek zaradi kreditnega tveganja | Akumulirani odpisi | Oblikovani popravki zaradi kreditnega tveganja v obdobju | Neto vrednosti |
|--|------------------------------|---------------------------|---|---|--------------------|--|----------------|
|  | Neplačanih izpostavljenosti  | Plačanih izpostavljenosti |   |   |                    |  |                |
| Enote centralne ravni držav ali centralne banke                          | 0                            | 713.803                   | 0   | 101   | /                  | 101  | 713.703        |
| Enote regionalne ali lokalne ravni držav                                 | 0                            | 41.161                    | 0   | 103   | /                  | 102  | 41.058         |
| Subjekti javnega sektorja  | /                            | /                         | /   | /   | /                  | /  | /              |
| Multilateralne razvojne banke  | /                            | /                         | /   | /   | /                  | /  | /              |
| Mednarodne organizacije  | /                            | /                         | /   | /   | /                  | /  | /              |
| Institucije  | 0                            | 147.490                   | 0   | 18  | 2                  | 18   | 147.472        |
| Podjetja   | 96.278                       | 1.245.661                 | 41.447                                      | 10.007                                      | 5.297              | -21.822  | 1.237.266      |
| • Od tega MSP  | 18.756                       | 572.508                   | 8.202                                       | 7.444                                       | 5.297              | -5.668   | 566.655        |
| Izpostavljenosti na drobno   | 42.512                       | 1.691.210                 | 7.498                                       | 36.546                                      | 20.765             | -20.072  | 1.682.296      |
| • Od tega MSP  | 9.415                        | 238.932                   | 927   | 9.634                                       | 1.438              | -2.241   | 236.233        |
| • Od tega:<br>Izpostavljenosti zavarovane s hipoteko na nepremičnine     | 20.348                       | 857.597                   | 3.535                                       | 15.568                                      | 5.535              | -5.605   | 854.157        |
| Neplačane izpostavljenosti   | 138.790                      | /                         | /   | /   | /                  | /  | 60.602         |
| Postavke povezane z zelo visokim tveganjem                               | /                            | /                         | /   | /   | /                  | /  | /              |
| Krite obveznice  | /                            | /                         | /   | /   | /                  | /  | /              |
| Izpostavljenosti do institucij in podjetij s kratkoročno bonitetno oceno | /                            | /                         | /   | /   | /                  | /  | /              |
| Kolektivni naložbeni podjetji  | /                            | /                         | /   | /   | /                  | /  | /              |
| Izpostavljenosti iz naslova lastniških instrumentov                      | /                            | /                         | /   | /   | /                  | /  | /              |
| Druge izpostavljenosti   | /                            | /                         | /   | /   | /                  | /  | /              |

**Skupina- stanje 31.12.2017**

| EUR 000  | Bruto knjigovodske vrednosti |                           | Posebni popravek zaradi kreditnega tveganja | Splošni popravek zaradi kreditnega tveganja | Akumulirani odpisi | Oblikovani popravki zaradi kreditnega tveganja v obdobju | Neto vrednosti |
|--|------------------------------|---------------------------|---|---|--------------------|--|----------------|
|  | Neplačanih izpostavljenosti  | Plačanih izpostavljenosti |   |   |                    |  |                |
| Enote centralne ravni držav ali centralne banke                          | 0                            | 673.542                   | 0   | 0   | /                  | 0  | 673.542        |
| Enote regionalne ali lokalne ravni držav                                 | 0                            | 71.246                    | 0   | 2   | /                  | 1  | 71.244         |
| Subjekti javnega sektorja  | /                            | /                         | /   | /   | /                  | /  | /              |
| Multilateralne razvojne banke  | /                            | /                         | /   | /   | /                  | /  | /              |
| Mednarodne organizacije  | /                            | /                         | /   | /   | /                  | /  | /              |
| Institucije  | 0                            | 131.342                   | 0   | 0   | 2                  | 0  | 131.342        |
| Podjetja   | 114.260                      | 1.160.161                 | 59.976                                      | 13.300                                      | 11.796             | -14.027  | 1.201.145      |
| • Od tega MSP  | 24.404                       | 515.318                   | 12.444                                      | 8.871                                       | 11.414             | -11.943  | 518.407        |
| Izpostavljenosti na drobno   | 65.094                       | 1.573.794                 | 8.992                                       | 55.125                                      | 5.573              | -4.449   | 1.574.772      |
| • Od tega MSP  | 11.088                       | 235.777                   | 1.296                                       | 11.506                                      | 267                | -361   | 234.063        |
| • Od tega:<br>Izpostavljenosti zavarovane s hipoteko na nepremičnine     | 27.657                       | 781.741                   | 3.776                                       | 20.932                                      | 1.966              | -2.455   | 784.690        |
| Neplačane izpostavljenosti   | 179.354                      | /                         | /   | /   | /                  | /  | /              |
| Postavke povezane z zelo visokim tveganjem                               | /                            | /                         | /   | /   | /                  | /  | /              |
| Krite obveznice  | /                            | /                         | /   | /   | /                  | /  | /              |
| Izpostavljenosti do institucij in podjetij s kratkoročno bonitetno oceno | /                            | /                         | /   | /   | /                  | /  | /              |
| Kolektivni naložbeni podjemi   | /                            | /                         | /   | /   | /                  | /  | /              |
| Izpostavljenosti iz naslova lastniških instrumentov                      | /                            | /                         | /   | /   | /                  | /  | /              |
| Druge izpostavljenosti   | /                            | /                         | /   | /   | /                  | /  | /              |

Opomba: izpostavljenost vključuje neto stanje bilančnih in izvenbilančnih izpostavljenosti kreditnemu tveganju. Posebni popravek zaradi kreditnega tveganja vključuje posamično oblikovane slabitve in rezervacije. Splošni popravek zaradi kreditnega tveganja pa predstavlja izračunane rezervacije na podlagi statističnega modela.

Delež izpostavljenosti v položaju neplačila v Skupini je konec 2018 znašal 4,7 odstotka celotne izpostavljenosti Skupine. Neplačana izpostavljenost se je v primerjavi z letom 2017 zmanjšala za 23 odstotkov.

Posebni popravki zaradi kreditnega tveganja so se konec leta 2018 v primerjavi z letom 2017 zmanjšali za 29 odstotkov, podobno zmanjšanje je Skupina zabeležila tudi na splošnih popravkih kreditnega tveganja. Vzporedno se je v primerjavi z letom 2017 nekoliko znižala tudi pokritost celotne bruto izpostavljenosti s slabitvami in rezervacijami.

## Kreditna kakovost izpostavljenosti po gospodarskih panogah ali vrstah nasprotne stranke

### Skupina- stanje 31.12.2018

| EUR 000                                | Bruto knjigovodske vrednosti |                           | Posebni popravek zaradi kreditnega tveganja | Splošni popravek zaradi kreditnega tveganja | Akumulirani odpisi | Oblikovani popravki zaradi kreditnega tveganja v obdobju | Neto vrednosti   |
|--|------------------------------|---------------------------|---|---|--------------------|--|------------------|
|  | Neplačanih izpostavljenosti  | Plačanih izpostavljenosti |   |   |                    |  |                  |
| Kmetijstvo, lov, gozdarstvo            | 177                          | 4.667                     | 1   | 205   | 502                | -268   | 4.636            |
| Rudarstvo                              | 19                           | 7.843                     | 0   | 160   | 0                  | -25  | 7.701            |
| Predelovalne dejavnosti                | 7.604                        | 420.805                   | 3.708                                       | 6.403                                       | 2.204              | -3.136   | 418.298          |
| Oskrba z elektriko, plinom, vodo       | 131                          | 89.038                    | 111   | 338   | 1                  | -464   | 88.721           |
| Gradbeništvo                           | 12.646                       | 104.880                   | 10.064                                      | 2.341                                       | 843                | -3.376   | 105.121          |
| Trgovina                               | 61.587                       | 315.943                   | 23.181                                      | 3.162                                       | 1.485              | -12.961  | 351.187          |
| Gostinstvo                             | 841                          | 27.981                    | 0   | 1.067                                       | 78                 | 124  | 27.755           |
| Promet, skladiščenje, zveze            | 17.492                       | 311.830                   | 3.287                                       | 2.928                                       | 657                | -3.655   | 323.107          |
| Finančno posredništvo                  | 1.385                        | 338.675                   | 995   | 218   | 2                  | 120  | 338.848          |
| Nepremičnine                           | 362                          | 22.392                    | 0   | 473   | 533                | -448   | 22.281           |
| Javna uprava                           | 23                           | 476.281                   | 0   | 181   | 0                  | 174  | 476.122          |
| Izobraževanje                          | 64                           | 1.275                     | 0   | 52  | 1                  | -20  | 1.287            |
| Zdravstvo, socialno varstvo            | 65                           | 14.711                    | 6   | 124   | 0                  | 20   | 14.646           |
| Druge javne, skupne in osebne storitve | 3.239                        | 250.750                   | 1.021                                       | 2.149                                       | 610                | -111   | 250.820          |
| Fizične osebe                          | 33.156                       | 1.452.255                 | 6.571                                       | 26.974                                      | 19.146             | -17.649  | 1.451.866        |
| <b>Skupaj</b>                          | <b>138.790</b>               | <b>3.839.326</b>          | <b>48.945</b>                               | <b>46.775</b>                               | <b>26.063</b>      | <b>-41.674</b>   | <b>3.882.396</b> |



**Skupina- stanje 31.12.2017**

| EUR 000                                | Bruto knjigovodske vrednosti |                           | Posebni popravek zaradi kreditnega tveganja | Splošni popravek zaradi kreditnega tveganja | Akumulirani odpisi | Oblikovani popravki zaradi kreditnega tveganja v obdobju | Neto vrednosti   |
|--|------------------------------|---------------------------|---|---|--------------------|--|------------------|
|  | Neplačanih izpostavljenosti  | Plačanih izpostavljenosti |   |   |                    |  |                  |
| Kmetijstvo, lov, gozdarstvo            | 952                          | 4.111                     | 231   | 243   | 2                  | 71   | 4.589            |
| Rudarstvo                              | 0                            | 10.877                    | 0   | 185   | 0                  | 32   | 10.692           |
| Predelovalne dejavnosti                | 11.199                       | 406.392                   | 6.861                                       | 6.386                                       | 4.507              | -5.429   | 404.345          |
| Oskrba z elektriko, plinom, vodo       | 1.468                        | 81.598                    | 401   | 512   | 0                  | -111   | 82.153           |
| Gradbeništvo                           | 17.251                       | 97.273                    | 12.455                                      | 3.325                                       | 1.636              | -2.361   | 98.744           |
| Trgovina                               | 73.122                       | 288.551                   | 33.095                                      | 6.208                                       | 3.766              | -2.215   | 322.370          |
| Gostinstvo                             | 761                          | 19.642                    | 7   | 936   | 29                 | -952   | 19.460           |
| Promet, skladiščenje, zveze            | 15.653                       | 340.643                   | 6.112                                       | 3.759                                       | 1.464              | -2.830   | 346.425          |
| Finančno posredništvo                  | 1.369                        | 431.272                   | 979   | 113   | 15                 | -72  | 431.549          |
| Nepremičnine                           | 893                          | 14.463                    | 507   | 414   | 2                  | 71   | 14.435           |
| Javna uprava                           | 0                            | 363.359                   | 0   | 7   | 0                  | 3  | 363.351          |
| Izobraževanje                          | 101                          | 1.250                     | 0   | 72  | 1                  | 16   | 1.279            |
| Zdravstvo, socialno varstvo            | 39                           | 12.279                    | 6   | 104   | 0                  | 49   | 12.208           |
| Druge javne, skupne in osebne storitve | 2.656                        | 200.297                   | 617   | 2.664                                       | 643                | -595   | 199.672          |
| Fizične osebe                          | 53.888                       | 1.338.079                 | 7.696                                       | 43.498                                      | 5.306              | -4.154   | 1.340.773        |
| <b>Skupaj</b>                          | <b>179.354</b>               | <b>3.610.085</b>          | <b>68.968</b>                               | <b>68.426</b>                               | <b>17.371</b>      | <b>-18.475</b>   | <b>3.652.046</b> |

Opomba: postavke so razvrščene po dejavnostih v skladu s Standardno klasifikacijo dejavnosti.

Največji delež neplačanih izpostavljenosti je Skupina SKB konec leta 2018 izkazovala v dejavnosti trgovine (44,3%), sledi dejavnost promet, skladiščenje in zveze, kjer je delež neplačanih izpostavljenosti konec leta znašal 12,6%. Struktura porazdelitve neplačanih izpostavljenosti se v primerjavi z letom poprej ni spremenila. V dejavnosti trgovina je bilo konec 2018 oblikovanih največ slabitev in rezervacij (47%).

## Kreditna kakovost izpostavljenosti po geografskih območjih

### Skupina- stanje 31.12.2018

| EUR 000            | Bruto knjigovodske vrednosti |                           | Posebni popravek zaradi kreditnega tveganja | Splošni popravek zaradi kreditnega tveganja | Akumulirani odpisi | Oblikovani popravki zaradi kreditnega tveganja v obdobju | Neto vrednosti   |
|--------------------|------------------------------|---------------------------|---|---|--------------------|--|------------------|
|                    | Neplačanih izpostavljenosti  | Plačanih izpostavljenosti |   |   |                    |  |                  |
| Evropska unija     | 126.782                      | 3.832.481                 | 48.945                                      | 46.579                                      | 26.044             | -40.119  | 3.863.739        |
| Slovenija          | 126.677                      | 3.569.954                 | 48.945                                      | 46.427                                      | 25.884             | -39.991  | 3.601.260        |
| Jugovzhodna Evropa | 12.008                       | 3.626                     | 0   | 189   | 13                 | -1.556   | 15.445           |
| Drugo              | 0                            | 3.219                     | 0   | 6   | 7                  | -0   | 3.212            |
| <b>Skupaj</b>      | <b>138.790</b>               | <b>3.839.326</b>          | <b>48.945</b>                               | <b>46.775</b>                               | <b>26.063</b>      | <b>-41.674</b>   | <b>3.882.396</b> |

### Skupina- stanje 31.12.2017

| EUR 000            | Bruto knjigovodske vrednosti |                           | Posebni popravek zaradi kreditnega tveganja | Splošni popravek zaradi kreditnega tveganja | Akumulirani odpisi | Oblikovani popravki zaradi kreditnega tveganja v obdobju | Neto vrednosti   |
|--------------------|------------------------------|---------------------------|---|---|--------------------|--|------------------|
|                    | Neplačanih izpostavljenosti  | Plačanih izpostavljenosti |   |   |                    |  |                  |
| Evropska unija     | 164.776                      | 3.601.581                 | 67.556                                      | 68.087                                      | 17.365             | -18.703  | 3.630.715        |
| Slovenija          | 164.485                      | 3.390.578                 | 67.556                                      | 67.806                                      | 17.361             | -18.807  | 3.419.701        |
| Jugovzhodna Evropa | 14.572                       | 4.546                     | 1.412                                       | 333   | 5                  | 336  | 17.373           |
| Drugo              | 6                            | 3.958                     | 0   | 6   | 1                  | -108   | 3.957            |
| <b>Skupaj</b>      | <b>179.354</b>               | <b>3.610.085</b>          | <b>68.968</b>                               | <b>68.426</b>                               | <b>17.371</b>      | <b>-18.475</b>   | <b>3.652.046</b> |

Skupina SKB je konec leta 2018 izkazovala pretežni (več kot 90 odstotni) delež izpostavljenosti do dolžnikov iz Slovenije. Enaka ugotovitev velja za delež neplačanih izpostavljenosti. Posamično oblikovane slabitve in rezervacije je konec leta 2018 je Skupina izkazovala zgolj na dolžnikih iz Slovenije.

### Kreditna kakovost portfelja po bonitetnih razredih (v tisoč EUR)

Za ocenjevanje kreditne kakovosti finančnih sredstev skupina SKB uporablja interne bonitetne ocene, ki so v spodnjem prikazu vzporejene z ustrežno oceno S&P.

| Bonitetna ocena - Stanje 31.12.2018 | S1        | S2     | S3     |
|-------------------------------------|-----------|--------|--------|
| AAA do A-                           | 864.280   |        |        |
| BBB+ do B-                          | 1.214.647 | 47.388 |        |
| CCC+ do C-                          |           | 21.801 |        |
| D                                   |           |        | 96.278 |

Opomba: izpostavljenost vključuje bruto stanje bilančnih in izvenbilančnih izpostavljenosti kreditnemu tveganju za portfelje centralne ravni države in centralne banke, institucij, regionalne in lokalne ravni države in podjetij. Izključen je portfelj izpostavljenosti na drobno.

Izpostavljenost po kategorijah izpostavljenosti po posameznih žepkih

| Skupina-<br>stanje 31.12.2018  | Bruto vrednost izpostavljenosti ob koncu obdobja |        |        | Popravek vrednosti za izgubo |        |        |         |
|--|--|--------|--------|------------------------------|--------|--------|---------|
|  | EUR 000  | S1     | S2     | S3                           | S1     | S2     | S3      |
| Enote centralne ravni držav ali centralne banke                      | 713.803  | 0      | 0      | 0                            | -101   | 0      | 0       |
| Enote regionalne ali lokalne ravni držav                             | 40.708   | 453    | 0      | 0                            | -36    | -67    | 0       |
| Subjekti javnega sektorja  |  |        |        |                              |        |        |         |
| Multilateralne razvojne banke  |  |        |        |                              |        |        |         |
| Mednarodne organizacije  |  |        |        |                              |        |        |         |
| Institucije  | 147.490  | 0      | 0      | 0                            | -18    | 0      | 0       |
| Podjetja   | 1.176.926  | 68.735 | 96.278 | 96.278                       | -4.589 | -3.807 | -43.058 |
| • Od tega MSP  | 533.807  | 38.701 | 18.756 | 18.756                       | -3.061 | -2.792 | -9.793  |
| Izpostavljenosti na drobno   | 1.626.487  | 64.724 | 42.512 | 42.512                       | -4.520 | -4.394 | -35.130 |
| • Od tega MSP  | 214.949  | 23.983 | 9.415  | 9.415                        | -1.612 | -1.087 | -7.862  |
| • Od tega:<br>Izpostavljenosti zavarovane s hipoteko na nepremičnine | 840.247  | 17.350 | 20.348 | 20.348                       | -1.500 | -1.939 | -15.663 |

Staranje zapadlih izpostavljenosti

| Skupina-<br>stanje 31.12.2018 | Bruto knjigovodske izpostavljenosti |               |              |              |               |                |                 |
|-------------------------------|-------------------------------------|---------------|--------------|--------------|---------------|----------------|-----------------|
|                               | EUR 000                             | do 30 dni     | 31 do 60 dni | 61 do 90 dni | 91 do 180 dni | 181 do 360 dni | več kot 361 dni |
| Kredit                        | 102.296                             | 20.457        | 4.835        | 2.829        | 4.306         | 53.138         | 187.861         |
| Dolžniški vrednostni papirji  | /                                   | /             | /            | /            | /             | /              | /               |
| <b>Skupaj</b>                 | <b>102.355</b>                      | <b>20.472</b> | <b>4.840</b> | <b>2.835</b> | <b>4.311</b>  | <b>53.314</b>  | <b>188.126</b>  |

| Skupina-<br>stanje 31.12.2017 | Bruto knjigovodske izpostavljenosti |               |              |              |               |                |                 |
|-------------------------------|-------------------------------------|---------------|--------------|--------------|---------------|----------------|-----------------|
|                               | EUR 000                             | do 30 dni     | 31 do 60 dni | 61 do 90 dni | 91 do 180 dni | 181 do 360 dni | več kot 361 dni |
| Kredit                        | 167.260                             | 22.602        | 6.866        | 3.590        | 3.731         | 83.508         | 287.557         |
| Dolžniški vrednostni papirji  | /                                   | /             | /            | /            | /             | /              | /               |
| <b>Skupaj</b>                 | <b>170.566</b>                      | <b>22.697</b> | <b>6.883</b> | <b>3.669</b> | <b>4.740</b>  | <b>83.797</b>  | <b>292.351</b>  |

Največji delež zapadlih neplačanih izpostavljenosti je Skupina konec leta 2018 zabeležila v prvem žepku do 30 dni zamude (54 odstotkov). Celotne zapadle neplačane izpostavljenosti so se v Skupini v primerjavi z letom 2017 znižale za 35%.

## Nedonosne in restrukturirane izpostavljenosti

Skupina - stanje 31.12.2018

|  | EUR 000   |                    |  |                    |                     |  |  |  |  |  |   |        |
|--|---|--------------------|--|--------------------|---------------------|--|--|--|--|--|---|--------|
|  | Bruto knjigovodska vrednost donosnih in nedonosnih izpostavljenosti   |                    |  |                    |                     | Akumulirane oslabitve in rezervacije ter negativni popravki poštene vrednosti zaradi kreditnega tveganja |  |  |  |  | Prejeta zavarovanja s premoženjem in finančna jamstva   |        |
|  | Donosne restrukturirane izpostavljenosti                              |                    | Nedonosne restrukturirane izpostavljenosti |                    |                     | Donosne restrukturirane izpostavljenosti   | Nedonosne restrukturirane izpostavljenosti | Donosne restrukturirane izpostavljenosti | Nedonosne restrukturirane izpostavljenosti | Prejeta zavarovanja pri nedonosnih izpostavljenostih | Finančna jamstva pri restrukturiranih izpostavljenostih |        |
| Izpostavljenosti s spremenjenimi pogoji  | Od tega: Donosne restrukturirane izpostavljenosti v poskusnem obdobju | Od tega: nedonosne | od tega: oslabljene                        | od tega: nedonosne | od tega: oslabljene |  |  |  |  |  |   |        |
| Dolžniški vrednostni papirji             |   |                    |  |                    |                     |  |  |  |  |  |   |        |
| Krediti                                  | 43.556  | 640                | 150  | 599                | 42.916              | 42.916   | 42.916                                     | 42.916                                   | -28.241                                    | -12  | -28.230   | 1.174  |
| Enote regionalne ali lokalne ravni držav | 246   | 69                 |  | 69                 | 177                 | 177  | 177  | 177                                      | -137                                       | 0  | -137  | 35     |
| Podjetja                                 | 34.900  | 67                 | 46   | 67                 | 34.833              | 34.833   | 34.833                                     | 34.833                                   | -21.087                                    | -1   | -21.085   | 10.790 |
| • Od tega MSP                            | 7.038   | 67                 | 46   | 67                 | 6.971               | 6.971  | 6.971                                      | 6.971                                    | -4.407                                     | -1   | -4.405  | 1.100  |
| Izpostavljenosti na drobno               | 8.411   | 504                | 104  | 463                | 7.907               | 7.907  | 7.907                                      | 7.907                                    | -7.018                                     | -10  | -7.008  | 349    |

Skupina - stanje 31.12.2017

|  | EUR 000   |                    |  |                    |                     |  |  |  |  |  |   |       |
|--|---|--------------------|--|--------------------|---------------------|--|--|--|--|--|---|-------|
|  | Bruto knjigovodska vrednost donosnih in nedonosnih izpostavljenosti   |                    |  |                    |                     | Akumulirane oslabitve in rezervacije ter negativni popravki poštene vrednosti zaradi kreditnega tveganja |  |  |  |  | Prejeta zavarovanja s premoženjem in finančna jamstva   |       |
|  | Donosne restrukturirane izpostavljenosti                              |                    | Nedonosne restrukturirane izpostavljenosti |                    |                     | Donosne restrukturirane izpostavljenosti   | Nedonosne restrukturirane izpostavljenosti | Donosne restrukturirane izpostavljenosti | Nedonosne restrukturirane izpostavljenosti | Prejeta zavarovanja pri nedonosnih izpostavljenostih | Finančna jamstva pri restrukturiranih izpostavljenostih |       |
| Izpostavljenosti s spremenjenimi pogoji  | Od tega: Donosne restrukturirane izpostavljenosti v poskusnem obdobju | Od tega: nedonosne | od tega: oslabljene                        | od tega: nedonosne | od tega: oslabljene |  |  |  |  |  |   |       |
| Dolžniški vrednostni papirji             |   |                    |  |                    |                     |  |  |  |  |  |   |       |
| Krediti                                  | 71.287  | 643                | 164  | 385                | 70.644              | 70.644   | 70.644                                     | 70.644                                   | -40.143                                    | -8   | -40.135   | 8.000 |
| Enote regionalne ali lokalne ravni držav | 309   | 135                | 0  | 135                | 174                 | 174  | 174  | 174                                      | -104                                       | 0  | -104  | 62    |
| Podjetja                                 | 58.037  | 131                | 15   | 19                 | 57.906              | 57.906   | 57.906                                     | 57.906                                   | -28.714                                    | -1   | -28.713   | 7.435 |
| • Od tega MSP                            | 8.637   | 131                | 15   | 19                 | 8.506               | 8.506  | 8.506                                      | 8.506                                    | -5.946                                     | -1   | -5.945  | 618   |
| Izpostavljenosti na drobno               | 12.942  | 378                | 150  | 231                | 12.564              | 12.564   | 12.564                                     | 12.564                                   | -11.325                                    | -7   | -11.318   | 503   |

Velika večina restrukturiranih izpostavljenosti je v Skupini razviščena med nedonosne. V primerjavi z letom 2017 se je višina restrukturiranih izpostavljenosti močno znižala, znižanje pa izhaja iz umika nedonosnih naložb, ki se v skladu z določili standarda MSRP 9 spremljajo po poštene vrednosti.

## Spremembe stanja posebnih in splošnih popravkov zaradi kreditnega tveganja

V spodnji preglednici so predstavljene spremembe stanja posebnih in splošnih popravkov zaradi kreditnega tveganja za SKB skupino.

### Skupina - stanje 31.12.2018

|  | EUR 000 | Posebni popravek zaradi kreditnega tveganja | Splošni popravek zaradi kreditnega tveganja* |
|--|---------|---|--|
| <b>Začetno stanje</b>  |         | <b>56.491</b>                               | <b>51.088</b>                                |
| Povečanje zaradi zneskov, namenjenih za ocenjevanje kreditne izgube v zadevnem obdobju       |         | 40.635                                      | 13.710                                       |
| Zmanjšanje zaradi zneskov, razveljavljenih za ocenjevanje kreditne izgube v zadevnem obdobju |         | -49.878                                     | -15.595                                      |
| Znesek odpisov, ki zmanjšujejo akumulirane popravke zaradi kreditnega tveganja               |         | -4.795                                      | -21.060                                      |
| Prenosi med popravki zaradi kreditnega tveganja  |         | -8  | 8  |
| Učinek razlik v menjalnih tečajih  |         | 55  | 37   |
| Poslovne združitve, vključno z nakupi in prodajami podrejenih družb                          |         | 0   | 0  |
| Druge prilagoditve   |         | 535   | 1.015  |
| <b>Končno stanje</b>   |         | <b>43.035</b>                               | <b>29.203</b>                                |
| Plačila predhodno že odpisanih zneskov, pripoznanih neposredno v izkazu poslovnega izida     |         | 0   | 1.098  |
| Posebni popravki zaradi kreditnega tveganja, pripoznani neposredno v izkazu poslovnega izida |         | 0   | 328  |

\* upoštevani so zgolj posebni popravki zaradi kreditnega tveganja na delu portfelja v položaju neplačila

### Skupina - stanje 31.12.2017

|  | EUR 000 | Posebni popravek zaradi kreditnega tveganja | Splošni popravek zaradi kreditnega tveganja* |
|--|---------|---|--|
| <b>Začetno stanje</b>  |         | <b>78.666</b>                               | <b>57.347</b>                                |
| Povečanje zaradi zneskov, namenjenih za ocenjevanje kreditne izgube v zadevnem obdobju       |         | 44.798                                      | 13.959                                       |
| Zmanjšanje zaradi zneskov, razveljavljenih za ocenjevanje kreditne izgube v zadevnem obdobju |         | -49.019                                     | -13.607                                      |
| Znesek odpisov, ki zmanjšujejo akumulirane popravke zaradi kreditnega tveganja               |         | -11.080                                     | -6.858                                       |
| Prenosi med popravki zaradi kreditnega tveganja  |         | 588   | -588   |
| Učinek razlik v menjalnih tečajih  |         | 191   | 109  |
| Poslovne združitve, vključno z nakupi in prodajami podrejenih družb                          |         | 0   | 0  |
| Druge prilagoditve   |         | 78  | 387  |
| <b>Končno stanje</b>   |         | <b>64.222</b>                               | <b>50.749</b>                                |
| Plačila predhodno že odpisanih zneskov, pripoznanih neposredno v izkazu poslovnega izida     |         | -74   | -401   |
| Posebni popravki zaradi kreditnega tveganja, pripoznani neposredno v izkazu poslovnega izida |         | 22  | 158  |

\* upoštevani so zgolj posebni popravki zaradi kreditnega tveganja na delu portfelja v položaju neplačila

Slabitve in rezervacije so se v letu 2018 zmanjšale za 35 odstotkov. Zmanjšanje le-teh izhaja iz učinkovitega procesa izterjave ter poplačil, deloma tudi iz odpisov.

## Spremembe stanja neplačanih in oslavljenih kreditov ter dolžniških vrednostnih papirjev

### Skupina - stanje 31.12.2018

| EUR 000  | Bruto knjigovodske vrednosti neplačanih izpostavljenosti |
|--|--|
| <b>Začetno stanje</b>  | <b>144.603</b>   |
| Kreditni in dolžniški vrednostni papirji, ki so od zadnjega poročevalskega obdobja v položaju neplačila ali oslavljeni | 11.060   |
| Zapustili položaj neplačila  | -640   |
| Odpisani zneski  | -25.855  |
| Druge spremembe - poplačila  | -21.977  |
| <b>Končno stanje</b>   | <b>107.190</b>   |

### Skupina - stanje 31.12.2017

| EUR 000  | Bruto knjigovodske vrednosti neplačanih izpostavljenosti |
|--|--|
| <b>Začetno stanje</b>  | <b>193.273</b>   |
| Kreditni in dolžniški vrednostni papirji, ki so od zadnjega poročevalskega obdobja v položaju neplačila ali oslavljeni | 5.787  |
| Zapustili položaj neplačila  | -1.580   |
| Odpisani zneski  | -17.771  |
| Druge spremembe - poplačila  | -15.013  |
| <b>Končno stanje</b>   | <b>164.696</b>   |

## Gibanja izpostavljenosti med žepki

### Skupina - stanje 31.12.2018

| EUR 000                    | S1 v S2       | S1 v S2       | S1 v S2      | S1 v S2      | S1 v S2      | S1 v S2   |
|----------------------------|---------------|---------------|--------------|--------------|--------------|-----------|
| <b>Kreditni</b>            | <b>24.341</b> | <b>21.409</b> | <b>2.993</b> | <b>1.603</b> | <b>3.879</b> | <b>98</b> |
| Podjetja                   | 10.431        | 8.463         | 302          | 194          | 2.642        | 4         |
| Izpostavljenosti na drobno | 13.908        | 12.945        | 2.691        | 1.409        | 1.237        | 95        |

## 7.3 SPLOŠNE KVALITATIVNE INFORMACIJE O CRM

Skupina SKB 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 (ti se uporabljajo do celotne vrednosti izpostave ali prilagojeni za morebitno neuskkljenost zapadlosti za namen optimizacije kapitalske zahteve),
- osebna jamstva, državna poročstva in garancije (ti se uporabljajo do celotne vrednosti izpostave za namen optimizacije kapitalske zahteve),
- nepremičnine.

Nepremičnine so prevladujoča vrsta zavarovanja pri stanovanjskih posojilih. Vrednotenja nepremičnin izvajajo bodisi interni oziroma zunanji pooblaščen cenilci, v določenih pogojih pa se lahko neposredno uporabijo tudi GURS-ove vrednosti. Od januarja 2019 dalje se za vsa začetna vrednotenja dosledno uporabljajo zgolj ocene pooblaščenih cenilcev, interni cenilci pa ob tem izvajajo tudi nadzor izdanih cenitvenih poročil zunanjih cenilcev. Posodobitve ocenjenih vrednosti se izvajajo na letni osnovi. Skupina SKB zavarovanj z nepremičninami ne uporablja za namen optimizacije kapitalske zahteve.

Za izvedene finančne instrumente Skupina SKB ne uporablja pogodb o pobotu za namene poročanja. Ravno tako ne sklepa poslov izvedenih finančnih instrumentov za namene optimizacije kapitalske zahteve.

Zaradi uporabe tehnik zmanjševanja kreditnega tveganja v Skupini SKB ni prišlo do pomembnega povečanja tveganja koncentracije. Povečanje tveganja koncentracije je bilo zaznano pri matični družbi (Société Générale), izpostavljenostih do Republike Slovenije in pri posameznih zavarovalnih družbah za posojila prebivalstvu.

## 7.4 SPLOŠNE KVANTITATIVNE INFORMACIJE O CRM

### Skupina - stanje 31.12.2018

| EUR 000                             | Nezavarovane izpostavljenosti | Zavarovane izpostavljenosti | Izpostavljenosti zavarovane z zavarovanjem s premoženjem | Izpostavljenosti zavarovane s finančnimi jamstvi | Izpostavljenosti, zavarovane s kreditnimi izvedenimi finančnimi instrumenti |
|-------------------------------------|-------------------------------|-----------------------------|--|--|---|
| Skupni znesek kreditov              | 3.132.119                     | 107.290                     | 6.441  | 100.849  | -   |
| Skupni dolžniški vrednostni papirji | 518.501                       | -                           | -  | -  | -   |
| Skupni znesek izpostavljenosti      | 3.650.620                     | 107.290                     | 6.441  | 100.849  | -   |
| Od tega neplačane                   | 124.351                       | 12.330                      | 296  | 12.034   | -   |

### Skupina - stanje 31.12.2017

| EUR 000                             | Nezavarovane izpostavljenosti | Zavarovane izpostavljenosti | Izpostavljenosti zavarovane z zavarovanjem s premoženjem | Izpostavljenosti zavarovane s finančnimi jamstvi | Izpostavljenosti, zavarovane s kreditnimi izvedenimi finančnimi instrumenti |
|-------------------------------------|-------------------------------|-----------------------------|--|--|---|
| Skupni znesek kreditov              | 2.693.567                     | 132.073                     | 5.363  | 126.710  | -   |
| Skupni dolžniški vrednostni papirji | 429.312                       | -                           | -  | -  | -   |
| Skupni znesek izpostavljenosti      | 3.657.366                     | 132.073                     | 5.363  | 126.710  | -   |
| Od tega neplačane                   | 165.791                       | 13.563                      | 192  | 13.371   | -   |

Tabela predstavlja zavarovanja, ki ustrezajo pogojem za regulatorno poročanje. Delež zavarovanih izpostavljenosti v celotni izpostavljenosti je konec leta 2018 znašal nekaj manj kot 3 odstotke in se glede na preteklo leto (2017) ni bistveno spremenil.

Pregled zavarovanega portfelja banke po segmentih in vrstah zavarovanja

Skupina - stanje 31.12.2018

| EUR 000                                | Primarno zavarovanje          | Bruto izpostava zavarovanih poslov | Vrednost zavarovanja |
|--|-------------------------------|------------------------------------|----------------------|
| <b>Banke</b>                           | Poroštva (razen države)       | 9.123                              | 9.119                |
| <b>Javni sektor</b>                    | Depoziti                      | 36                                 | 36                   |
|  | Poslovne nepremičnine         | 69                                 | 1.520                |
|  | Poroštva (razen države)       | 105                                | 169                  |
| <b>Velika podjetja</b>                 | Poroštva države               | 68.736                             | 67.184               |
|  | Depoziti                      | 2.845                              | 1.247                |
|  | Poslovne nepremičnine         | 108.855                            | 148.713              |
|  | Vrednostni papirji            | 899                                | 0                    |
|  | Poroštva (razen države)       | 343.622                            | 421.760              |
| <b>Mala in srednje velika podjetja</b> | Poroštva države               | 20.368                             | 14.524               |
|  | Depoziti                      | 21.281                             | 3.355                |
|  | Stanovanjske nepremičnine     | 4.707                              | 4.511                |
|  | Poslovne nepremičnine         | 110.912                            | 145.868              |
|  | Vrednostni papirji            | 1.538                              | 2.725                |
|  | Poroštva (razen države)       | 34.491                             | 54.953               |
| <b>Mala podjetja</b>                   | Poroštva države               | 5.470                              | 3.861                |
|  | Depoziti                      | 5.474                              | 1.591                |
|  | Stanovanjske nepremičnine     | 3.273                              | 7.647                |
|  | Poslovne nepremičnine         | 6.971                              | 19.535               |
|  | Zavarovanje pri zavarovalnici | 6                                  | 14                   |
|  | Poroštva (razen države)       | 5.313                              | 9.682                |
| <b>Fizične osebe</b>                   | Depoziti                      | 503                                | 792                  |
|  | Stanovanjske nepremičnine     | 720.254                            | 1.165.351            |
|  | Poslovne nepremičnine         | 6.674                              | 10.281               |
|  | Zavarovanje pri zavarovalnici | 70.750                             | 106.508              |
|  | Poroštva (razen države)       | 49.256                             | 96.991               |
| <b>Skupaj</b>                          |                               | <b>1.601.530</b>                   | <b>2.297.938</b>     |



## 8. KREDITNO TVEGANJE IN CRM V STANDARDIZIRANEM PRISTOPU

### 8.1 KVALITATIVNE INFORMACIJE O UPORABI STANDARDIZIRANEGA PRISTOPA

Skupina uporablja bonitetne ocene zunanjih bonitetnih institucij (ECAI): Fitch, Moody's in S&P. Zunanje bonitetne ocene Skupina uporablja za naslednje kategorije izpostavljenosti:

- izpostavljenosti do centralne ravni držav in centralnih bank ter
- izpostavljenosti do institucij.

Na ravni Skupine znaša tveganju prilagojena aktiva, ocenjena s strani ECAI, 159 milijonov €, kar predstavlja 4,7% celotne tveganju prilagojene aktive.

Utež tveganja posamezne izpostavljenosti se določi glede na stopnjo strankine zunanje bonitetne ocene, pridobljene s strani ECAI, s stopnjami kreditne kakovosti, skladnimi s CRR regulativo, za namen standardiziranega pristopa.

## 8.2 KVANTITATIVNE INFORMACIJE O UPORABI STANDARDIZIRANEGA PRISTOPA

### Izpostavljenosti kreditnemu tveganju in učinki CRM

Spodnja preglednica prikazuje učinek tehnik za zmanjšanje kreditnih tveganj in konverzijskih faktorjev na višino izpostavljenosti po kategorijah izpostavljenosti.

#### Skupina - stanje 31.12.2018

| EUR 000  | Izpostavljenosti pred CCF in CRM |                      | Izpostavljenosti po CCF in CRM |                      | Tveganju prilagojene izpostavljenosti in gostota tveganju prilagojene izpostavljenosti |   |
|--|----------------------------------|----------------------|--------------------------------|----------------------|--|---|
|  | Bilančni znesek                  | Zunajbilančni znesek | Bilančni znesek                | Zunajbilančni znesek | Tveganju prilagojene izpostavljenosti  | Gostota tveganju prilagojene izpostavljenosti |
| Enote centralne ravni držav ali centralne banke                          | 669.999                          | 50.466               | 736.542                        | 25.233               | 7.709  | 1%  |
| Enote regionalne ali lokalne ravni držav                                 | 32.620                           | 32                   | 32.620                         | 16                   | 6.527  | 20%   |
| Subjekti javnega sektorja  | 7.196                            | 1.247                | 21.142                         | 856                  | 10.999   | 50%   |
| Multilateralne razvojne banke  |                                  |                      |                                |                      |  |   |
| Mednarodne organizacije  |                                  |                      |                                |                      |  |   |
| Institucije  | 47.017                           | 43.222               | 47.017                         | 50.168               | 27.980   | 29%   |
| Podjetja   | 825.652                          | 464.459              | 756.757                        | 225.395              | 912.807  | 93%   |
| Izpostavljenosti na drobno   | 1.554.980                        | 136.063              | 1.554.079                      | 13.872               | 1.140.216  | 73%   |
| Od tega: Izpostavljenosti zavarovane s hipoteko na nepremičnine          |                                  |                      |                                |                      |  |   |
| Neplačane izpostavljenosti   | 49.485                           | 6.623                | 37.451                         | 3.091                | 43.951   | 108%  |
| Postavke povezane z zelo visokim tveganjem                               |                                  |                      |                                |                      |  |   |
| Krite obveznice  |                                  |                      |                                |                      |  |   |
| Izpostavljenosti do institucij in podjetij s kratkoročno bonitetno oceno |                                  |                      |                                |                      |  |   |
| Kolektivni naložbeni podjetji  | 12.915                           | 0                    | 12.915                         | 0                    | 1.604  | 12%   |
| Izpostavljenosti iz naslova lastniških instrumentov                      | 376                              | 0                    | 376                            | 0                    | 376  | 100%  |
| Druge izpostavljenosti   | 67.356                           | 0                    | 67.356                         | 0                    | 41.706   | 62%   |

**Skupina - stanje 31.12.2017**

| EUR 000  | Izpostavljenosti pred CCF in CRM |                      | Izpostavljenosti po CCF in CRM |                      | Tveganju prilagojene izpostavljenosti in gostota tveganju prilagojene izpostavljenosti |   |
|--|----------------------------------|----------------------|--------------------------------|----------------------|--|---|
|  | Bilančni znesek                  | Zunajbilančni znesek | Bilančni znesek                | Zunajbilančni znesek | Tveganju prilagojene izpostavljenosti  | Gostota tveganju prilagojene izpostavljenosti |
| Enote centralne ravni držav ali centralne banke                          | 683.175                          | 2.413                | 754.658                        | 1.206                | 8.072  | 0,39%   |
| Enote regionalne ali lokalne ravni držav                                 | 38.647                           | 31                   | 38.647                         | 15                   | 7.733  | 0,38%   |
| Subjekti javnega sektorja  | 31.473                           | 1.135                | 48.323                         | 711                  | 24.517   | 1,20%   |
| Multilateralne razvojne banke  |                                  |                      |                                |                      |  |   |
| Mednarodne organizacije  |                                  |                      |                                |                      |  |   |
| Institucije  | 75.372                           | 25.107               | 75.372                         | 24.071               | 26.307   | 1,28%   |
| Podjetja   | 766.935                          | 410.190              | 691.820                        | 205.265              | 836.082  | 40,82%  |
| Izpostavljenosti na drobno   | 1.436.315                        | 134.922              | 1.435.717                      | 14.420               | 1.053.073  | 51,41%  |
| Od tega: Izpostavljenosti zavarovane s hipoteko na nepremičnine          |                                  |                      |                                |                      |  |   |
| Neplačane izpostavljenosti   | 56.579                           | 4.352                | 43.358                         | 2.169                | 47.702   | 2,33%   |
| Postavke povezane z zelo visokim tveganjem                               |                                  |                      |                                |                      |  |   |
| Krite obveznice  |                                  |                      |                                |                      |  |   |
| Izpostavljenosti do institucij in podjetij s kratkoročno bonitetno oceno |                                  |                      |                                |                      |  |   |
| Kolektivni naložbeni podjemi   | 12.924                           | 0                    | 12.924                         | 0                    | 1.467  | 0,07%   |
| Izpostavljenosti iz naslova lastniških instrumentov                      | 388                              | 0                    | 388                            | 0                    | 388  | 0,02%   |
| Druge izpostavljenosti   | 66.962                           | 0                    | 66.962                         | 0                    | 43.000   | 2,10%   |

Opomba:

CCF – kreditni konverzijski faktor

CRM – tehnike zmanjšanja kreditnega tveganja (angl Credit risk mitigation)

Konec leta 2018 je celotni učinek tehnik za zmanjševanje kreditnih tveganj znašal 107 milijonov evrov. Navedeni učinek je vplival na zmanjšanje izpostavljenosti do centralne ravni države in centralne banke v višini 55 milijonov evrov, na zmanjšanje izpostavljenosti v kategoriji podjetij 92 milijonov evrov. Pri izpostavljenostih na drobno je učinek znašal 2 milijona evrov.

Konverzijski faktorji so najbolj vplivali na znižanje zunajbilančne izpostavljenosti v kategoriji podjetij in izpostavljenosti na drobno.

Tveganju prilagojena izpostavljenost se je konec leta 2018 primerjalno na 2017 povečala za 7%. Ob koncu leta sta največji delež tveganju prilagojene izpostavljenosti predstavljali kategorija izpostavljenosti na drobno in kategorija izpostavljenosti do podjetij.

Najvišjo gostoto tveganju prilagojene izpostavljenosti (povprečna utež tveganja) je Skupina konec leta 2018 zabeležila na neplačanih izpostavljenostih, izpostavljenostih iz naslova lastniških instrumentov, podjetjih ter izpostavljenostih na drobno.

Razčlenitev izpostavljenosti glede na kategorijo izpostavljenosti in utež tveganja

**Skupina - stanje 31.12.2018**

| EUR 000  | Uteži tveganja |    |    |        |     |     |        |           |         |      |      |       |      | Skupaj | Od tega neocenjeno |       |       |           |           |
|--|----------------|----|----|--------|-----|-----|--------|-----------|---------|------|------|-------|------|--------|--------------------|-------|-------|-----------|-----------|
|  | 0%             | 2% | 4% | 10%    | 20% | 35% | 50%    | 70%       | 75%     | 100% | 150% | 250%  | 370% |        |                    | 1250% | Drugo | Odbito    |           |
| Enote centralne ravni držav ali centralne banke                          | 758.680        |    |    | 13     |     |     |        |           |         |      |      | 3.083 |      |        |                    |       |       | 761.776   | 761.776   |
| Enote regionalne ali lokalne ravni držav                                 |                |    |    | 32.636 |     |     |        |           |         |      |      |       |      |        |                    |       |       | 32.636    | 32.636    |
| Subjekti javnega sektorja  |                |    |    |        |     |     | 21.997 |           |         |      |      |       |      |        |                    |       |       | 21.997    | 21.997    |
| Institucije  |                |    |    | 68.839 |     |     | 28.270 |           | 77      |      |      |       |      |        |                    |       |       | 97.186    | 62.566    |
| Podjetja   |                |    |    |        |     |     | 5.947  |           | 976.206 |      |      |       |      |        |                    |       |       | 982.153   | 879.629   |
| Izpostavljenosti na drobno   |                |    |    |        |     |     |        | 1.567.951 |         |      |      |       |      |        |                    |       |       | 1.567.951 | 1.567.951 |
| Od tega: Izpostavljenosti zavarovane s hipoteko na nepremičnine          |                |    |    |        |     |     |        |           |         |      |      |       |      |        |                    |       |       | 0         | 0         |
| Neplačane izpostavljenosti   |                |    |    |        |     |     |        |           | 33.725  |      |      | 6.817 |      |        |                    |       |       | 40.542    | 40.542    |
| Postavke povezane z zelo visokim tveganjem                               |                |    |    |        |     |     |        |           |         |      |      |       |      |        |                    |       |       | 0         | 0         |
| Krite obveznice  |                |    |    |        |     |     |        |           |         |      |      |       |      |        |                    |       |       | 0         | 0         |
| Izpostavljenosti do institucij in podjetij s kratkoročno bonitetno oceno |                |    |    |        |     |     |        |           |         |      |      |       |      |        |                    |       |       | 0         | 0         |
| Kolektivni naložbeni podjetji  |                |    |    |        |     |     |        |           |         |      |      |       |      | 12.915 |                    |       |       | 12.915    | 12.915    |
| Izpostavljenosti iz naslova lastniških instrumentov                      |                |    |    |        |     |     |        |           | 376     |      |      |       |      |        |                    |       |       | 376       | 376       |
| Druge izpostavljenosti   | 21.002         |    |    | 5.810  |     |     |        |           | 40.543  |      |      |       |      |        |                    |       |       | 67.355    | 67.355    |

**Skupina - stanje 31.12.2017**

| EUR 000  | Uteži tveganja |    |    |        |        |        |     |           |     |         |        | Skupaj | Od tega neocenjeno |      |      |        |           |         |           |
|--|----------------|----|----|--------|--------|--------|-----|-----------|-----|---------|--------|--------|--------------------|------|------|--------|-----------|---------|-----------|
|  | 0%             | 2% | 4% | 10%    | 20%    | 35%    | 50% | 70%       | 75% | 100%    | 150%   |        |                    | 250% | 370% | 1250%  | Drugo     | Odbito  |           |
| Enote centralne ravni držav ali centralne banke                          | 752.635        |    |    |        |        |        |     |           |     |         |        | 3.229  |                    |      |      |        | 755.864   | 755.864 |           |
| Enote regionalne ali lokalne ravni držav                                 |                |    |    | 38.663 |        |        |     |           |     |         |        |        |                    |      |      |        | 38.663    | 38.663  |           |
| Subjekti javnega sektorja  |                |    |    |        | 78.459 |        |     |           |     |         | 49.034 |        |                    |      |      |        | 49.034    | 49.034  |           |
| Institucije  |                |    |    |        |        | 20.738 |     |           |     | 246     |        |        |                    |      |      |        | 99.443    | 99.443  |           |
| Podjetja   |                |    |    |        |        | 5.983  |     |           |     | 891.103 |        |        |                    |      |      |        | 897.086   | 897.086 |           |
| Izpostavljenosti na drobno   |                |    |    |        |        |        |     | 1.450.137 |     |         |        |        |                    |      |      |        | 1.450.137 | 58.524  |           |
| Od tega: Izpostavljenosti zavarovane s hipoteko na nepremičnine          |                |    |    |        |        |        |     |           |     |         |        |        |                    |      |      |        | 0         | 778.975 |           |
| Neplačane izpostavljenosti   |                |    |    |        |        |        |     |           |     |         |        |        |                    |      |      |        |           | 45.528  | 1.450.137 |
| Postavke povezane z zelo visokim tveganjem                               |                |    |    |        |        |        |     |           |     |         |        |        |                    |      |      |        |           | 0       | 0         |
| Krite obveznice  |                |    |    |        |        |        |     |           |     |         |        |        |                    |      |      |        |           | 0       | 45.528    |
| Izpostavljenosti do institucij in podjetij s kratkoročno bonitetno oceno |                |    |    |        |        |        |     |           |     |         |        |        |                    |      |      |        |           | 0       | 0         |
| Kolektivni naložbeni podjetji  |                |    |    |        |        |        |     |           |     |         |        |        |                    |      |      | 12.924 | 12.924    | 0       | 0         |
| Izpostavljenosti iz naslova lastniških instrumentov                      |                |    |    |        |        |        |     |           |     |         |        |        |                    |      |      |        |           | 388     | 0         |
| Druge izpostavljenosti   | 19.476         |    |    |        | 5.607  |        |     |           |     |         |        |        |                    |      |      |        | 66.962    | 12.924  |           |

## 9. KREDITNO TVEGANJE NASPROTNE STRANKE (CCR)

### 9.1 INFORMACIJE O REGULATIVNIH UKREPIH

Kreditno tveganje nasprotne stranke je tveganje, da bo nasprotna stranka postala neplačnik pred končno poravnavo denarnih tokov iz posameznega posla izvedenih finančnih instrumentov. V Skupini SKB je obseg transakcij z izvedenimi finančnimi instrumenti majhen. Vsi nakupi in prodaje vrednostnih papirjev po naročilu stranke so dnevno v celoti pokriti z nasprotnimi posli. Na osnovi dogovora znotraj Skupine SG se posli skladno z regulativo EMIR ne izvajajo preko centralnih klirinških družb.

#### Analiza izpostavljenosti CCR glede na pristop

##### Skupina - stanje 31.12.2018

| EUR 000  | Nominalni znesek | Nadomestitveni stroški/ tekoča tržna vrednost | Potencialna prihodnja kreditna izpostavljenost | EEPE | Multiplikator | Vrednost izpostavljenosti po CRM | Tveganju prilagojene izpostavljenosti |
|--|------------------|---|--|------|---------------|----------------------------------|---------------------------------------|
| Tekoča izpostavljenost   |                  |   |  |      |               |                                  |                                       |
| Originalna izpostavljenost   |                  |   |  |      |               |                                  |                                       |
| Standardizirana metoda   | 778.210          |   |  |      |               | 15.566                           | 12.181                                |
| Metoda notranjih modelov: IMM  |                  |   |  |      |               |                                  |                                       |
| Od tega: posli financiranja z vrednostnimi papirji                       |                  |   |  |      |               |                                  |                                       |
| Od tega: izvedeni finančni instrumenti in posli z dolgim rokom poravnave | 778.210          |   |  |      |               | 15.566                           | 12.181                                |
| Od tega iz pogodb o pobotu med različnimi kategorijami produktov         |                  |   |  |      |               |                                  |                                       |
| Enostavna metoda za izračun učinkov zavarovanja s finančnim premoženjem  |                  |   |  |      |               |                                  |                                       |
| Razvita metoda za izračun učinkov zavarovanja s finančnim premoženjem    |                  |   |  |      |               |                                  |                                       |
| Tvegana vrednost   |                  |   |  |      |               |                                  |                                       |
| Skupaj   | 778.210          |   |  |      |               | 15.566                           | 12.181                                |

**Skupina - stanje 31.12.2017**

| EUR 000  | Nominalni znesek | Nadomestitveni stroški/ tekoča tržna vrednost | Potencialna prihodnja kreditna izpostavljenost | EEPE | Multiplikator | Vrednost izpostavljenosti po CRM | Tveganju prilagojene izpostavljenosti |
|--|------------------|---|--|------|---------------|----------------------------------|---------------------------------------|
| Tekoča izpostavljenost   |                  |   |  |      |               |                                  |                                       |
| Originalna izpostavljenost   |                  |   |  |      |               |                                  |                                       |
| Standardizirana metoda   | 671.402          |   |  |      |               | 13.331                           | 10.360                                |
| Metoda notranjih modelov: IMM  |                  |   |  |      |               |                                  |                                       |
| Od tega: posli financiranja z vrednostnimi papirji                       |                  |   |  |      |               |                                  |                                       |
| Od tega: izvedeni finančni instrumenti in posli z dolgim rokom poravnave | 671.402          |   |  |      |               | 13.331                           | 10.360                                |
| Od tega iz pogodb o pobotu med različnimi kategorijami produktov         |                  |   |  |      |               |                                  |                                       |
| Enostavna metoda za izračun učinkov zavarovanja s finančnim premoženjem  |                  |   |  |      |               |                                  |                                       |
| Razvita metoda za izračun učinkov zavarovanja s finančnim premoženjem    |                  |   |  |      |               |                                  |                                       |
| Tvegana vrednost   |                  |   |  |      |               |                                  |                                       |
| Skupaj   | 671.402          |   |  |      |               | 13.331                           | 10.360                                |

Izpostavljenost Skupine iz naslova kreditnega tveganja nasprotne stranke se je primerjalno glede na leto 2017 povečala za 16%. Povečanje izhaja iz naslova večjega števila sklenjenih poslov.

## Kapitalske zahteve CVA

### Skupina - stanje 31.12.2018

|   | EUR 000 | Vrednost izpostavljenosti | Tveganju prilagojene izpostavljenosti |
|---|---------|---------------------------|---------------------------------------|
| Skupni portfelji, ki so predmet napredne metode     |         |                           |                                       |
| • Element VaR (vključno s 3x multiplikatorjem)      |         |                           |                                       |
| • Element stresne tvegane vrednosti                 |         |                           |                                       |
| Vsi portfelji, ki so predmet standardizirane metode |         | 8.969                     | 2.851                                 |
| Na osnovi metode originalne izpostavljenosti        |         |                           |                                       |
| Kapitalska zahteva CVA skupaj                       |         | 8.969                     | 2.851                                 |

### Skupina - stanje 31.12.2017

|   | EUR 000 | Vrednost izpostavljenosti | Tveganju prilagojene izpostavljenosti |
|---|---------|---------------------------|---------------------------------------|
| Skupni portfelji, ki so predmet napredne metode     |         |                           |                                       |
| • Element VaR (vključno s 3x multiplikatorjem)      |         |                           |                                       |
| • Element stresne tvegane vrednosti                 |         |                           |                                       |
| Vsi portfelji, ki so predmet standardizirane metode |         | 6.034                     | 3.050                                 |
| Na osnovi metode originalne izpostavljenosti        |         |                           |                                       |
| Kapitalska zahteva CVA skupaj                       |         | 6.034                     | 3.050                                 |

Delež poslov iz naslova kreditnega tveganja nasprotne stranke ostaja v Skupini na relativno nizki ravni. Kapitalska zahteva CVA znaša zgolj 0,12% celotne kapitalske zahteve in se glede na leto 2017 ni bistveno spremenila.



## 9.2 INFORMACIJE GLEDE NA REGULATIVNI PRISTOP UPORABE UTEŽI TVEGANJA

Izpostavljenosti CCR glede na regulativni portfelj in tveganje

| Skupina - stanje 31.12.2018  |                |    |    |     |     |     |       |     |     |       |      |      |      |       |       |           |        |                    |
|--|----------------|----|----|-----|-----|-----|-------|-----|-----|-------|------|------|------|-------|-------|-----------|--------|--------------------|
| EUR 000  | Uteži tveganja |    |    |     |     |     |       |     |     |       |      |      |      |       |       |           | Skupaj | Od tega neocenjeno |
|  | 0%             | 2% | 4% | 10% | 20% | 35% | 50%   | 70% | 75% | 100%  | 150% | 250% | 370% | 1250% | Drugo | Od-bitito |        |                    |
| Enote centralne ravni držav ali centralne banke                          |                |    |    |     |     |     |       |     |     |       |      |      |      |       |       |           |        |                    |
| Enote regionalne ali lokalne ravni držav                                 |                |    |    |     |     |     |       |     |     |       |      |      |      |       |       |           |        |                    |
| Subjekti javnega sektorja  |                |    |    |     |     |     |       |     |     |       |      |      |      |       |       |           |        |                    |
| Multilateralne razvojne banke  |                |    |    |     |     |     |       |     |     |       |      |      |      |       |       |           |        |                    |
| Mednarodne organizacije  |                |    |    |     |     |     |       |     |     |       |      |      |      |       |       |           |        |                    |
| Institucije  |                |    |    |     | 586 |     | 5.793 |     |     |       |      |      |      |       |       |           | 6.379  |                    |
| Podjetja   |                |    |    |     |     |     |       |     |     | 9.187 |      |      |      |       |       |           | 9.187  |                    |
| Izpostavljenosti na drobno   |                |    |    |     |     |     |       |     |     |       |      |      |      |       |       |           |        |                    |
| Od tega: Izpostavljenosti zavarovane s hipoteko na nepremičnine          |                |    |    |     |     |     |       |     |     |       |      |      |      |       |       |           |        |                    |
| Neplačane izpostavljenosti   |                |    |    |     |     |     |       |     |     |       |      |      |      |       |       |           |        |                    |
| Postavke povezane z zelo visokim tveganjem                               |                |    |    |     |     |     |       |     |     |       |      |      |      |       |       |           |        |                    |
| Krite obveznice  |                |    |    |     |     |     |       |     |     |       |      |      |      |       |       |           |        |                    |
| Izpostavljenosti do institucij in podjetij s kratkoročno bonitetno oceno |                |    |    |     |     |     |       |     |     |       |      |      |      |       |       |           |        |                    |
| Kolektivni naložbeni podjemi   |                |    |    |     |     |     |       |     |     |       |      |      |      |       |       |           |        |                    |

**Skupina - stanje 31.12.2017**

| EUR 000  | Uteži tveganja |    |    |     |     |     |       |     |     |       |      |      |      |       |       |         | Skupaj | Od tega neocenjeno |       |
|--|----------------|----|----|-----|-----|-----|-------|-----|-----|-------|------|------|------|-------|-------|---------|--------|--------------------|-------|
|  | 0%             | 2% | 4% | 10% | 20% | 35% | 50%   | 70% | 75% | 100%  | 150% | 250% | 370% | 1250% | Drugo | Od-bito |        |                    |       |
| Enote centralne ravni držav ali centralne banke                          |                |    |    |     |     |     |       |     |     |       |      |      |      |       |       |         |        |                    |       |
| Enote regionalne ali lokalne ravni držav                                 |                |    |    |     |     |     |       |     |     |       |      |      |      |       |       |         |        |                    |       |
| Subjekti javnega sektorja  |                |    |    |     |     |     |       |     |     |       |      |      |      |       |       |         |        |                    |       |
| Multilateralne razvojne banke  |                |    |    |     |     |     |       |     |     |       |      |      |      |       |       |         |        |                    |       |
| Mednarodne organizacije  |                |    |    |     |     |     |       |     |     |       |      |      |      |       |       |         |        |                    |       |
| Institucije  |                |    |    |     | 741 |     | 4.730 |     |     |       |      |      |      |       |       |         |        | 5.471              | 3     |
| Podjetja   |                |    |    |     |     |     |       |     |     | 7.860 |      |      |      |       |       |         |        | 7.860              | 6.033 |
| Izpostavljenosti na drobno   |                |    |    |     |     |     |       |     |     |       |      |      |      |       |       |         |        |                    |       |
| Od tega: Izpostavljenosti zavarovane s hipoteko na nepremičnine          |                |    |    |     |     |     |       |     |     |       |      |      |      |       |       |         |        |                    |       |
| Neplačane izpostavljenosti   |                |    |    |     |     |     |       |     |     |       |      |      |      |       |       |         |        |                    |       |
| Postavke povezane z zelo visokim tveganjem                               |                |    |    |     |     |     |       |     |     |       |      |      |      |       |       |         |        |                    |       |
| Krite obveznice  |                |    |    |     |     |     |       |     |     |       |      |      |      |       |       |         |        |                    |       |
| Izpostavljenosti do institucij in podjetij s kratkoročno bonitetno oceno |                |    |    |     |     |     |       |     |     |       |      |      |      |       |       |         |        |                    |       |
| Kolektivni naložbeni podjetji  |                |    |    |     |     |     |       |     |     |       |      |      |      |       |       |         |        |                    |       |

### 9.3 DRUGE INFORMACIJE O KREDITNEM TVEGANJU NASPROTNE STRANKE

Razdelek se ne nanaša na Skupino SKB (skladno z direktivami EU CCR5-A, EU CCR5-B, EU CCR6).

## 10. LIKVIDNOSTNO TVEGANJE

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

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, limitne sisteme, primarne in sekundarne vire likvidnosti, scenarije testov v izjemnih situacijah in krizni načrt financiranja v izrednih razmerah.

Skupina SKB redno izvaja naslednje postopke upravljanja z likvidnostnim tveganjem:

- vzpostavljanje strategije in politike upravljanja z likvidnostnim tveganjem,
- vzpostavljanje primerne informacijskega sistema za izvajanje zastavljenih strategij, vključno z vzpostavitvijo ustreznih kontrol,
- izvajanje dnevnega spremljanja likvidnosti,
- redna spremljava in obnovitev potreb po dodatnem financiranju,
- zagotavljanje primerne razpršitve virov financiranja,
- spremljanje in uravnavanje likvidnosti v tujih valutah.

Banka SKB spremlja in uravnava likvidnostno tveganje za celotno SKB Skupino, ki vključuje banko SKB, SKB Leasing in SKB Leasing Select.

Sektor Finančni trgi in likvidnost, ki je del divizije Poslovanje s podjetji in finančnimi trgi, je odgovoren za dnevno upravljanje z likvidnostjo in likvidnostjo znotraj dne. Za upravljanje s strateško, strukturno in z regulatorno likvidnostjo je zadolžen sektor Upravljanje z bilanco, ki je del divizije Finance.

### UPRAVLJANJE Z LIKVIDNOSTNIM TVEGANJEM

Za namen upravljanja z likvidnostnim tveganjem Skupina SKB redno spremlja bodoče denarne tokove in izračunava ter analizira kratkoročne, srednjeročne in dolgoročne likvidnostne vrzeli, ki izhajajo iz neusklajenosti pri ročnosti bilančnih in zunajbilančnih postavk. Skupina SKB zagotavlja optimalno likvidnost in pri tem upošteva regulatorne omejitve (količniki likvidnosti, obvezne rezerve). Likvidnostni položaj Skupine SKB je mesečno obravnavan na Odboru za upravljanje z bilanco (ALCO odbor). Poleg regulatornih likvidnostnih indikatorjev Skupina SKB spremlja in obravnava na ALCO odboru tudi druge interno predpisane likvidnostne indikatorje. Likvidnostni indikatorji se redno izračunavajo tudi za prihodnja obdobja, kar omogoča zgodnjo identifikacijo potencialnih likvidnostnih kriz.

| Skupina – likvidnostni indikatorji v % | Stanje 31.12.2018 | Stanje 31.12.2017 |
|--|-------------------|-------------------|
| Kreditni strankam / Depoziti strank    | 98%               | 97%               |
| Likvidna sredstva / Skupaj sredstva    | 22%               | 24%               |
| Depoziti na vpogled / Vsi depoziti     | 57%               | 52%               |
| Kratkoročni depoziti / Vsi depoziti    | 37%               | 37%               |
| Dolgoročni depoziti / Vsi depoziti     | 6%                | 11%               |

Banka SKB dnevno vzdržuje količnik likvidnosti prvega in drugega razreda nad priporočeno mejo. Količnik likvidnosti prvega razreda se izračunava kot razmerje med seštevkom vseh finančnih sredstev s preostalo zapadlostjo do 30 dni in seštevkom vseh virov financiranja s preostalo zapadlostjo do 30 dni. Pri izračunu količnika likvidnosti drugega razreda pa se primerjajo finančna sredstva in viri financiranja s preostalo zapadlostjo do 180 dni. Količnik likvidnosti prvega razreda je na koncu leta 2018 znašal 1,05%, medtem ko je količnik likvidnosti drugega razreda znašal 1,02%.

Skladno z zahtevami Uredbe o kapitalskih zahtevah (CRR) in Delegiranega akta 2015/61 je banka SKB uvedla poročanje količnika likvidnostnega kritja (LCR) in količnika neto stabilnega financiranja (NSFR).

Banka SKB redno poroča in spremlja LCR, kar zahteva, da banka vzdržuje ustrezno raven neobremenjenih in visokokakovostnih likvidnih sredstev, da bi preživela stresni scenarij, ki traja 30 koledarskih dni. LCR se izračuna dnevno in mesečno kot količnik med visokokakovostnimi likvidnimi sredstvi in neto likvidnostni odlivi v stresnem obdobju, ki traja 30 koledarskih dni. Od 1. januarja 2018 je zahtevana vrednost količnika nad 100%. Na dan 31.12.2018 je likvidnostni blažilnik SKB banke znašal 631 milijonov evrov, neto likvidnostni odlivi pa 238 milijonov evrov, kar pomeni, da je LCR količnik znašal 265%.

| EUR v milijonih   | Skupaj netehtana vrednost (povprečje) |         | Skupaj tehtana vrednost (povprečje) |          |         |         |         |          |
|---|---------------------------------------|---------|-------------------------------------|----------|---------|---------|---------|----------|
|   | 31.3.18                               | 30.6.18 | 30.9.18                             | 31.12.18 | 31.3.18 | 30.6.18 | 30.9.18 | 31.12.18 |
| Četrtletje, ki se konča na  |                                       |         |                                     |          |         |         |         |          |
| Število podatkovnih točk, uporabljenih za izračun povprečnih vrednosti  | 12                                    | 12      | 12                                  | 12       | 12      | 12      | 12      | 12       |
| VISOKOKAKOVOSTNA LIKVIDNA SREDSTVA  |                                       |         |                                     |          |         |         |         |          |
| Skupaj visokokakovostna likvidna sredstva(HQLA)   |                                       |         |                                     |          | 581     | 617     | 612     | 602      |
| LIKVIDNOSTNI ODLIVI   |                                       |         |                                     |          |         |         |         |          |
| Vloge na drobno (vloge fizičnih oseb ali MSP), od tega:   | 1.674                                 | 1.715   | 1.764                               | 1.828    | 114     | 116     | 120     | 126      |
| • Stabilne vloge  | 1.295                                 | 1.322   | 1.354                               | 1.396    | 65      | 66      | 68      | 70       |
| • Manj stabilne vloge   | 379                                   | 393     | 410                                 | 433      | 49      | 50      | 52      | 55       |
| Nezavarovano grosistično financiranje   | 313                                   | 317     | 332                                 | 336      | 144     | 142     | 146     | 147      |
| Vloge za operativne namene (vse nasprotnne stranke) in vloge znotraj združne mreže kreditnih institucij                     | 0                                     | 0       | 0                                   | 0        | 0       | 0       | 0       | 0        |
| • Vloge za neoperativne namene (vse nasprotnne stranke)   | 313                                   | 317     | 332                                 | 336      | 144     | 142     | 146     | 147      |
| • Nezavarovani dolg   | 0                                     | 0       | 0                                   | 0        | 0       | 0       | 0       | 0        |
| Zavarovano grosistično financiranje   |                                       |         |                                     |          | 0       | 0       | 0       | 0        |
| Dodatne zahteve   | 360                                   | 374     | 391                                 | 415      | 27      | 28      | 30      | 32       |
| • Odlivi, povezani z izpostavljenostjo v izvedenih finančnih instrumentih in drugimi zahtevami po zavarovanju s premoženjem | 0                                     | 0       | 0                                   | 0        | 0       | 0       | 0       | 0        |
| • Odlivi, povezani z izgubo financiranja iz naslova dolžniških produktov  | 0                                     | 0       | 0                                   | 0        | 0       | 0       | 0       | 0        |
| • Okvirni krediti in okvirni likvidnostni krediti   | 360                                   | 374     | 391                                 | 415      | 27      | 28      | 30      | 32       |
| Druge pogodbene obveznosti financiranja   | 0                                     | 0       | 0                                   | 0        | 0       | 0       | 0       | 0        |
| Druge pogojne obveznosti financiranja   | 193                                   | 198     | 199                                 | 201      | 13      | 14      | 14      | 14       |
| SKUPAJ LIKVIDNOSTNI ODLIVI  |                                       |         |                                     |          | 298     | 300     | 310     | 319      |
| LIKVIDNOSTNI PRILIVI  |                                       |         |                                     |          |         |         |         |          |
| Zavarovani kreditni posli (npr. posli začasnega odkupa)   | 0                                     | 0       | 0                                   | 0        | 0       | 0       | 0       | 0        |
| Prilivi iz izpostavljenosti, ki so v celoti izvršljive  | 122                                   | 105     | 110                                 | 113      | 99      | 81      | 86      | 87       |
| Drugi likvidnostni prilivi  | 227                                   | 238     | 251                                 | 263      | 0       | 0       | 0       | 0        |
| SKUPAJ LIKVIDNOSTNI PRILIVI   | 349                                   | 343     | 361                                 | 375      | 99      | 81      | 86      | 87       |
| V celoti izvzeti prilivi  | 0                                     | 0       | 0                                   | 0        | 0       | 0       | 0       | 0        |
| Prilivi, za katere se uporablja zgornja meja v višini 90%   | 0                                     | 0       | 0                                   | 0        | 0       | 0       | 0       | 0        |
| Prilivi, za katere se uporablja zgornja meja v višini 75%   | 349                                   | 343     | 361                                 | 375      | 99      | 81      | 86      | 87       |
| LIKVIDNOSTNI BLAŽILNIK  |                                       |         |                                     |          |         |         |         |          |
| SKUPAJ NETO LIKVIDNOSTNI ODLIVI   |                                       |         |                                     |          | 199     | 219     | 224     | 232      |
| KOLIČNIK LIKVIDNOSTNEGA KRITJA (v %)  |                                       |         |                                     |          | 292%    | 282%    | 273%    | 259%     |

NSFR količnik zahteva, da banka ohranja minimalen znesek razpoložljivega stabilnega financiranja v primerjavi z zneskom potrebnega stabilnega financiranja, in mora biti nad 100%. NSFR je bil uveden z namenom zagotavljanja zmožnosti banke, da vzdrži dolgoročno likvidnostno tveganje. SKB izračunava in spremlja NSFR na četrletni osnovi. Na dan 31.12.2018 je NSFR količnik znašal 143%, medtem ko je razpoložljivo stabilno financiranje znašalo 2.611 milijonov evrov, zahtevani znesek stabilnega financiranja pa je bil 1.824 milijonov evrov.

V okviru poročanja Banki Slovenije in Sociétés Générale Skupina SKB izračunava tudi metrike za spremljanje likvidnosti (AMM), ki vključujejo različna poročila: koncentracijo financiranja glede na nasprotno stranko, koncentracijo financiranja glede na vrsto produkta, cene za različna trajanja financiranja, obnavljanje financiranja in lestvico zapadlosti.

Skupina SKB redno spremlja prihodnje denarne tokove ter izračunava in analizira kratkoročne, srednjeročne in dolgoročne likvidnostne vrzeli, ki izhajajo iz bilančnih in izvenbilančnih postavk. S pomočjo likvidnostnih vrzeli Skupina meri usklajenost sredstev in obveznosti po ročnosti glede na posamezne časovne žepke. Za ocenjevanje likvidnostnih tokov postavk brez pogodbene dospelosti Skupina SKB uporablja profile in modele o predčasnih odplačilih kreditov, ki jih določi Skupina Sociétés Générale. Skupina SKB upravlja in spremlja strukturno likvidnost z analizo likvidnostnih vrzeli v skladu z limiti, ki so predpisani s strani matične banke Sociétés Générale.

Upravljanje likvidnostnega tveganja je vključeno tudi v proces ocenjevanja ustreznosti notranje likvidnosti (ILAAP), proces ocenjevanja ustreznega notranjega kapitala (ICAAP), izjavo o tveganju (RAS) in načrt sanacije.

## VIRI FINANCIRANJA

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

Skupina SKB je v letu 2018 razpolagala z visoko presežno likvidnostjo, pri čemer so največji delež predstavljali depoziti strank, ki so na dan 31.12.2018 znašali 2.499 milijonov evrov, kar predstavlja 74% celotnih obveznosti Skupine.

Skupina SKB je tudi v letu 2018 z ustrežno razpršenostjo virov financiranja vzdrževala ugoden likvidnostni položaj. Na dan 31.12.2018 ima Skupina najetih 203 milijonov evrov virov financiranja pri Sociétés Générale, 143 milijonov evrov pri Evropski investicijski banki (EIB) in 31 milijonov evrov pri Razvojni banki Sveta Evrope (CEB).

Banka SKB je v letu 2018 ohranila visok nivo likvidnih sredstev primernih za zastavo terjatev Evrosistema. Sekundarna likvidnostna sredstva so na dan 31.12.2018 znašala 550 milijonov evrov. Kot zavarovanje za najem centralno-bančnih virov financiranja banka SKB 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<sup>9</sup>). Ob koncu leta 2018 banka pri Evrosistemu ni imela najetih virov financiranja.

## UPRAVLJANJE LIKVIDNOSTI V IZREDNIH LIKVIDNOSTNIH RAZMER IN NAČRT FINANCIRANJA

Skupina SKB zagotavlja tudi ustrezno likvidnost v primeru izrednih likvidnostnih razmer na podlagi različni likvidnostnih stresnih testov: idiosinkratičen, tržni in kombinirani scenarij. Scenariji se analizirajo četrletno ob upoštevanju različnih časovnih obdobj (obdobja preživetja, ki merijo presežno likvidnost v posameznem scenariju na podlagi dobljenih rezultatov): kratko akutno stresno obdobje (do enega tedna), čemur sledi daljše obdobje manj akutnega, vendar bolj vztrajnega stresa (do enega meseca, do treh mesecev in do dvanajstih mesecev).

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. Banka redno spremlja predpostavke stresnih scenarijev, ki temeljijo tudi na različnih likvidnostnih indikatorjih, ki nakazujejo različne vrste kriznih scenarijev. Načrt financiranja za izredne razmere zagotavlja podroben pregled razpoložljivosti virov financiranja in njen vpliv na donosnost skupine, odvisno od vrste likvidnostne krize. Uporablja se kot ocena razpoložljivih likvidnostnih transakcij in določa višino dodatnih virov financiranja, ki jih je mogoče zbrati v času krize. Seznam likvidnostnih transakcij povzema potencialne vire financiranja na medbančnem in denarnem trgu ter komercialne vire financiranja, ki bi se lahko uporabile v izrednih razmerah.

<sup>9</sup> interni bonitetni sistem Banke Slovenije

## PROCES OCENJEVANJA USTREZNOSTI NOTRANJE LIKVIDNOSTI

Pregled ustreznosti notranje likvidnosti za leto 2018 je bil izveden skupaj z ICCAP procesom na ravni Skupine in potrjen s strani ALCO odbora Upravnega odbora banke.

Ocena notranje likvidnosti je bila podana s kvalitativnega in kvantitativnega vidika ob upoštevanju celovitega procesa upravljanja in merjenja likvidnostnega tveganja v Skupini SKB. 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.

## TVEGANJU PRILAGOJENO OBLIKOVANJE CENE

Pri odobranju novih kreditov, depozitov ali lizinških poslov Skupina SKB uporablja model, ki ceno posameznega posla stranke primerja z njegovimi stroški. Na ta način je že ob odobritvi posla možno razbrati kakšne bodo marže ob upoštevanju stroškov vira financiranja, stroškov kapitala, stroškov kreditnega tveganja stranke in operativnih stroškov.

Ker je model del dnevnega postopka sprejemanja odločitev za nove posle, se redno posodablja in odraža ažurne likvidnostne razmere na trgu (kratkoročne in dolgoročne obrestne mere ter stroške zagotavljanja likvidnosti). Upošteva tudi normative kapitalske zahteve in zahtevani donos na kapital, predpisan s strani Société Générale, in ustrezno kreditno tveganje, povezano s stranko ter poslom. Model se uporablja v procesu določanja cenovne politike za kredite, lizinške posle in depozite.

Poleg zgoraj omenjenega modela je banka SKB vzpostavila tudi proces merjenja donosnosti, ki meri donosnost stanja portfeljev po strankah, organizacijskih enotah, segmentih in produktih, pri čemer se upoštevajo cene virov financiranja skladno z metodo usklajene ročnosti. Donosnost upošteva tudi alokacije stroškov, režijske stroške in stroške tveganja. Celoten proces banki omogoča boljši nadzor nad izvajanjem strateških usmeritev in izvajanjem politik banke, kar zagotavlja učinkovitejše upravljanje likvidnostnega tveganja, razporeditev stroškov in koristi ter mesečno spremljanje dobičkonosnosti poslovanja banke.

Spodnja tabela prikazuje ročnosti pogodbenih nediskontiranih odplačilnih obveznosti s prihodnjimi obrestmi, ki temelji na strukturi bilance stanja na zadnji dan leta.

#### Skupina

| EUR 000   | Do 1 meseca      | Od 1 - 3 mesecev | Od 3 - 12 mesecev | Od 1 - 5 let   | Nad 5 let     | Skupaj           |
|---|------------------|------------------|-------------------|----------------|---------------|------------------|
| <b>Stanje 31.12.2018</b>  |                  |                  |                   |                |               |                  |
| Finančne obveznosti do centralne banke  | 7.719            | -                | -                 | -              | -             | 7.719            |
| Finančne obveznosti, namenjene trgovanju  | (207)            | -                | -                 | 6.154          | -             | 5.947            |
| Finančne obveznosti, pripoznane po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida | 2.274.933        | 162.858          | 119.338           | 339.178        | 26.088        | 2.922.395        |
| Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju                                | -                | -                | -                 | -              | -             | -                |
| Finančne obveznosti merjene po odplačni vrednosti                                 | 602              | -                | -                 | -              | -             | 602              |
| Druge obveznosti  | 9.726            | -                | -                 | -              | -             | 9.726            |
| <b>Skupaj nediskontirane finančne obveznosti</b>                                  | <b>2.292.773</b> | <b>162.858</b>   | <b>119.338</b>    | <b>345.332</b> | <b>26.088</b> | <b>2.946.389</b> |
| <b>Stanje 31.12.2017</b>  |                  |                  |                   |                |               |                  |
| Finančne obveznosti do centralne banke  | -                | -                | -                 | -              | -             | -                |
| Finančne obveznosti, namenjene trgovanju  | 5.827            | -                | -                 | -              | -             | 5.827            |
| Finančne obveznosti, pripoznane po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida | (184)            | -                | -                 | 6.167          | -             | 5.983            |
| Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju                                | -                | -                | -                 | -              | -             | -                |
| Finančne obveznosti merjene po odplačni vrednosti                                 | 2.061.346        | 175.016          | 125.180           | 353.455        | 55.998        | 2.770.995        |
| Druge obveznosti  | 9.654            | -                | -                 | -              | -             | 9.654            |
| <b>Skupaj nediskontirane finančne obveznosti</b>                                  | <b>2.076.643</b> | <b>175.016</b>   | <b>125.180</b>    | <b>359.622</b> | <b>55.998</b> | <b>2.792.459</b> |

#### Pogodbene zapadlosti potencialnih ter prevzetih finančnih obveznosti Skupine:

##### 2018

| EUR 000                                     | Na zahtevo | Do 3 mesecev | Od 3 - 12 mesecev | Od 1 - 5 let | Nad 5 let | Skupaj  |
|---|------------|--------------|-------------------|--------------|-----------|---------|
| Potencialne in prevzete finančne obveznosti | 421.379    | 17.675       | 90.611            | 103.298      | 32.931    | 665.894 |

##### 2017

| EUR 000                                     | Na zahtevo | Do 3 mesecev | Od 3 - 12 mesecev | Od 1 - 5 let | Nad 5 let | Skupaj  |
|---|------------|--------------|-------------------|--------------|-----------|---------|
| Potencialne in prevzete finančne obveznosti | 369.403    | 12.558       | 88.363            | 68.920       | 34.011    | 573.255 |

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. 2018

| EUR 000   | Na vpogled         | Do 1 meseca     | Od 1 - 3 mesecev | Od 3 - 12 mesecev | Od 1 - 5 let     | Nad 5 let        | Skupaj           |
|---|--------------------|-----------------|------------------|-------------------|------------------|------------------|------------------|
| <b>SREDSTVA</b>   |                    |                 |                  |                   |                  |                  |                  |
| Denar v blagajni in stanje na računih pri centralni banki                         | 56.664             | 133.531         | -                | -                 | -                | -                | 190.195          |
| Finančna sredstva, namenjena trgovanju  | -                  | 7.054           | -                | -                 | -                | -                | 7.054            |
| Finančna sredstva, pripoznana po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida   | -                  | 192             | 455              | 2.544             | 10.879           | 21.100           | 35.170           |
| Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo                                       | -                  | (207)           | -                | -                 | 6.154            | -                | 5.947            |
| Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju                                | -                  | 27.661          | 19.995           | -                 | 61.334           | 149.692          | 258.682          |
| Kredit  | 76.261             | 68.624          | 101.141          | 410.598           | 1.172.101        | 897.713          | 2.726.438        |
| Finančna sredstva v posesti do zapadlosti   | -                  | 607             | -                | -                 | -                | -                | 607              |
| Dolgoročne naložbe v kapital odvisnih, pridruženih in skupaj obvladovanih družb   | -                  | -               | -                | -                 | -                | -                | -                |
| Druga sredstva  | -                  | 34.770          | -                | -                 | -                | -                | 34.770           |
| <b>Skupaj sredstva</b>  | <b>132.925</b>     | <b>272.232</b>  | <b>121.591</b>   | <b>413.142</b>    | <b>1.250.468</b> | <b>1.068.505</b> | <b>3.258.863</b> |
| <b>OBVEZNOSTI</b>   |                    |                 |                  |                   |                  |                  |                  |
| Finančne obveznosti do centralne banke  | -                  | 7.719           | -                | -                 | -                | -                | 7.719            |
| Finančne obveznosti, namenjene trgovanju  | -                  | (207)           | -                | -                 | 6.154            | -                | 5.947            |
| Finančne obveznosti, pripoznane po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida | 1.413.916          | 308.687         | 124.165          | 317.132           | 606.821          | 144.053          | 2.914.774        |
| Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju                                | -                  | -               | -                | -                 | -                | -                | -                |
| Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti                                | -                  | 602             | -                | -                 | -                | -                | 602              |
| Druge obveznosti  | -                  | 9.726           | -                | -                 | -                | -                | 9.726            |
| <b>Skupaj obveznosti</b>  | <b>1.413.916</b>   | <b>326.527</b>  | <b>124.165</b>   | <b>317.132</b>    | <b>612.975</b>   | <b>144.053</b>   | <b>2.938.768</b> |
| <b>Neusklajenost v bilanci stanja</b>   | <b>(1.280.991)</b> | <b>(54.295)</b> | <b>(2.574)</b>   | <b>96.010</b>     | <b>637.493</b>   | <b>924.452</b>   | <b>320.095</b>   |

**Skupina - Stanje 31. 12. 2017**

| EUR 000   | Na vpogled         | Do 1 meseca    | Od 1 - 3 mesecev | Od 3 - 12 mesecev | Od 1 - 5 let     | Nad 5 let      | Skupaj           |
|---|--------------------|----------------|------------------|-------------------|------------------|----------------|------------------|
| <b>SREDSTVA</b>   |                    |                |                  |                   |                  |                |                  |
| Denar v blagajni in stanje na računih pri centralni banki                         | 56.040             | 247.609        | -                | -                 | -                | -              | 303.649          |
| Finančna sredstva, namenjena trgovanju  | -                  | 5.236          | -                | -                 | -                | -              | 5.236            |
| Finančna sredstva, pripoznana po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida   | -                  | (184)          | -                | -                 | 6.167            | -              | 5.983            |
| Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo                                       | -                  | 50.559         | 15.013           | 18.834            | 99.739           | 252.497        | 436.642          |
| Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju                                | -                  | -              | -                | -                 | -                | -              | -                |
| Krediti   | 67.687             | 73.053         | 85.636           | 435.830           | 989.957          | 682.524        | 2.334.687        |
| Finančna sredstva v posesti do zapadlosti   | -                  | -              | -                | -                 | -                | -              | -                |
| Dolgoročne naložbe v kapital odvisnih, pridruženih in skupaj obvladovanih družb   | -                  | -              | -                | -                 | -                | -              | -                |
| Druga sredstva  | -                  | 26.254         | -                | -                 | -                | -              | 26.254           |
| <b>Skupaj sredstva</b>  | <b>123.727</b>     | <b>402.527</b> | <b>100.649</b>   | <b>454.664</b>    | <b>1.095.863</b> | <b>935.021</b> | <b>3.112.451</b> |
| <b>OBVEZNOSTI</b>   |                    |                |                  |                   |                  |                |                  |
| Finančne obveznosti do centralne banke  | -                  | -              | -                | -                 | -                | -              | -                |
| Finančne obveznosti, namenjene trgovanju  | -                  | 5.827          | -                | -                 | -                | -              | 5.827            |
| Finančne obveznosti, pripoznane po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida | -                  | (184)          | -                | -                 | 6.167            | -              | 5.983            |
| Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju                                | -                  | -              | -                | -                 | -                | -              | -                |
| Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti                                | 1.222.803          | 286.984        | 246.404          | 278.027           | 530.712          | 194.427        | 2.759.357        |
| Druge obveznosti  | -                  | 9.654          | -                | -                 | -                | -              | 9.654            |
| <b>Skupaj obveznosti</b>  | <b>1.222.803</b>   | <b>302.281</b> | <b>246.404</b>   | <b>278.027</b>    | <b>536.879</b>   | <b>194.427</b> | <b>2.780.821</b> |
| <b>Neusklajenost v bilanci stanja</b>   | <b>(1.099.076)</b> | <b>100.246</b> | <b>(145.755)</b> | <b>176.637</b>    | <b>558.984</b>   | <b>740.594</b> | <b>331.630</b>   |

## PREOSTALA ROČNOST PRIČAKOVANIH DENARNIH TOKOV SREDSTEV IN OBVEZNOSTI

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

### Skupina - Stanje 31.12.2018

|   | EUR 000        | Do 12 mesecev    | Nad 12 mesecev | Skupaj           |
|---|----------------|------------------|----------------|------------------|
| <b>SREDSTVA</b>   |                |                  |                |                  |
| Denar v blagajni, stanje na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah                       | 190.227        | (32)             |                | 190.195          |
| Finančna sredstva v posesti za trgovanje  | 7.054          | -                |                | 7.054            |
| Finančna sredstva, obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje | 3.191          | 31.979           |                | 35.170           |
| Finančna sredstva, določena za merjenje po pošteni vrednosti prek poslovnega izida                            | (207)          | 6.154            |                | 5.947            |
| Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa                           | 47.656         | 211.026          |                | 258.682          |
| Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti  | 690.431        | 2.036.007        |                | 2.726.438        |
| Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju  | 607            | -                |                | 607              |
| Spremembe poštene vrednosti skupine varovanih postavk pred obrestnim tveganjem                                | -              | -                |                | -                |
| Naložbe v kapital odvisnih, pridruženih in skupaj obvladovanih družb  | -              | -                |                | -                |
| Opredmetena osnovna sredstva  | 674            | 37.144           |                | 37.818           |
| Naložbene nepremičnine  | -              | 2.165            |                | 2.165            |
| Neopredmetena sredstva  | 424            | 11.110           |                | 11.534           |
| Terjatve za davek od dohodkov pravnih oseb  | 1.554          | 1.554            |                | 3.108            |
| Druga sredstva  | 34.770         | -                |                | 34.770           |
| <b>Nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo in ustavljeno poslovanje</b>                                   | <b>461</b>     | -                |                | <b>461</b>       |
| <b>Skupaj sredstva</b>  | <b>976.842</b> | <b>2.337.107</b> |                | <b>3.313.949</b> |
| <b>OBVEZNOSTI</b>   |                |                  |                |                  |
| Finančne obveznosti v posesti za trgovanje  | 7.719          | -                |                | 7.719            |
| Finančne obveznosti, določene za merjenje po pošteni vrednosti prek poslovnega izida                          | (207)          | 6.154            |                | 5.947            |
| Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti  | 362.606        | 2.552.168        |                | 2.914.774        |
| Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju  | -              | -                |                | -                |
| Spremembe poštene vrednosti skupine varovanih postavk pred obrestnim tveganjem                                | 602            | -                |                | 602              |
| Rezervacije   | 4.289          | 7.584            |                | 11.873           |
| Obveznosti za davek od dohodkov pravnih oseb  | 6.813          | -                |                | 6.813            |
| Druge obveznosti  | 9.726          | -                |                | 9.726            |
| <b>Skupaj obveznosti</b>  | <b>391.548</b> | <b>2.565.906</b> |                | <b>2.957.454</b> |
| <b>Neusklajenost v bilanci stanja</b>   | <b>585.294</b> | <b>(228.799)</b> |                | <b>356.495</b>   |

**Skupina - Stanje 31.12.2017**

|   | EUR 000 | Do 12<br>mesecev | Nad 12<br>mesecev | Skupaj           |
|---|---------|------------------|-------------------|------------------|
| <b>SREDSTVA</b>   |         |                  |                   |                  |
| Denar v blagajni in stanje na računih pri centralni banki                         |         | 303.649          | -                 | 303.649          |
| Finančna sredstva, namenjena trgovanju  |         | 5.236            | -                 | 5.236            |
| Finančna sredstva, pripoznana po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida   |         | (184)            | 6.167             | 5.983            |
| Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo                                       |         | 84.406           | 352.236           | 436.642          |
| Krediti   |         | 689.624          | 1.645.063         | 2.334.687        |
| Finančna sredstva v posesti do zapadlosti   |         | -                | -                 | -                |
| Nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo in ustavljeno poslovanje              |         | 361              | -                 | 361              |
| Opredmetena osnovna sredstva  |         | 740              | 38.415            | 39.155           |
| Naložbene nepremičnine  |         | -                | 2.228             | 2.228            |
| Neopredmetena sredstva  |         | 424              | 9.931             | 10.355           |
| Dolgoročne naložbe v kapital odvisnih, pridruženih in skupaj obvladovanih družb   |         | -                | -                 | -                |
| Terjatve za davek od dohodkov pravnih oseb  |         | 6.878            | 2.840             | 9.718            |
| Druga sredstva  |         | 26.241           | 13                | 26.254           |
| <b>Skupaj sredstva</b>  |         | <b>1.117.375</b> | <b>2.056.893</b>  | <b>3.174.268</b> |
| <b>OBVEZNOSTI</b>   |         |                  |                   |                  |
| Finančne obveznosti do centralne banke  |         | -                | -                 | -                |
| Finančne obveznosti, namenjene trgovanju  |         | 5.827            | -                 | 5.827            |
| Finančne obveznosti, pripoznane po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida |         | (184)            | 6.167             | 5.983            |
| Finančne obveznosti merjene po odplačni vrednosti                                 |         | 477.561          | 2.281.796         | 2.759.357        |
| Rezervacije   |         | 5.575            | 8.904             | 14.479           |
| Obveznosti za davek od dohodkov pravnih oseb                                      |         | 10.719           | -                 | 10.719           |
| Druge obveznosti  |         | 9.654            | -                 | 9.654            |
| <b>Skupaj obveznosti</b>  |         | <b>509.152</b>   | <b>2.296.867</b>  | <b>2.806.019</b> |
| <b>Neuskkljenost v bilanci stanja</b>   |         | <b>608.223</b>   | <b>(239.974)</b>  | <b>368.249</b>   |

## 11. OBREMENJENOST SREDSTEV

O obremenitvi sredstev govorimo, ko dolžnik uporabi svoja sredstva za zavarovanje terjatev upnika. Sredstvo se obravnava kot obremenjeno, če je zastavljeno, ali če zanj velja kakršenkoli dogovor za ščitenje, zavarovanje s premoženjem ali izboljšanje kreditne kvalitete v okviru kateregakoli posla. Ob koncu leta 2018 je količnik obremenjenih sredstev Skupine SKB znašal 1,27 %, ker je imela Skupina SKB za 42 milijonov evrov obremenjenih sredstev, medtem ko je količnik obremenjenih sredstev konec decembra 2017 znašal 0,07%, vrednost obremenjenih sredstev pa je znašala 2 milijona evrov.

Obremenjena sredstva so sestavljena iz državnih obveznic, ki jih ima banka za namen slovenskega Sklada za reševanje bank, državnih obveznic rezerviranih v skladu z Zakonom o trgu finančnih instrumentov (ZTFI) in obveznih rezerv Evropske centralne banke (ECB), ki morajo biti položena na računu pri Banki Slovenije.

Zaradi vključitve obremenjenih obveznic za Sklad za reševanje bank in obveznih rezerv v poročanje o obremenjenih sredstvih se je količnik obremenjenih sredstev v letu 2018 povečal.

Tabela A: Sredstva

| Skupina - Stanje 31.12.2018 |   | Knjigovodska vrednost obremenjenih sredstev | Poštena vrednost obremenjenih sredstev | Knjigovodska vrednost neobremenjenih sredstev | Poštena vrednost neobremenjenih sredstev |
|-----------------------------|---|---|--|---|--|
| EUR 000                     |   | 010   | 040                                    | 060   | 090                                      |
| <b>010</b>                  | <b>Sredstva institucije poročevalke</b> | 42.034                                      |  | 3.271.914                                     |  |
| 020                         | Sredstva na vpogled                     | 23.954                                      | -                                      | 139.429                                       | -  |
| 030                         | Lastniški instrumenti                   | -   | -                                      | 17.913  | 17.913                                   |
| 040                         | Dolžniški vrednostni papirji            | 18.080                                      | 18.080                                 | 500.346                                       | 500.346                                  |
| 100                         | Kreditni                                | -   | -                                      | 2.489.898                                     | -  |
| 120                         | Druga sredstva                          | -   |  | 124.329                                       |  |

| Skupina - Stanje 31.12.2017 |   | Knjigovodska vrednost obremenjenih sredstev | Poštena vrednost obremenjenih sredstev | Knjigovodska vrednost neobremenjenih sredstev | Poštena vrednost neobremenjenih sredstev |
|-----------------------------|---|---|--|---|--|
| EUR 000                     |   | 010   | 040                                    | 060   | 090                                      |
| <b>010</b>                  | <b>Sredstva institucije poročevalke</b> | 2.196                                       |  | 3.172.072                                     |  |
| 020                         | Sredstva na vpogled                     | -   | -                                      | 278.565                                       | -  |
| 030                         | Lastniški instrumenti                   | -   | -                                      | 13.313  | 13.313                                   |
| 040                         | Dolžniški vrednostni papirji            | 2.196                                       | 2.196                                  | 427.116                                       | 427.116                                  |
| 100                         | Kreditni                                | -   | -                                      | 2.334.687                                     | -  |
| 120                         | Druga sredstva                          | -   |  | 118.391                                       |  |

Tabela B: Prejeta zavarovanja s premoženjem

| Skupina - Stanje 31.12.2018 |   | 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 31.12.2017 |   | 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 31.12.2018 |   | 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 | 0.300   | 2.122   |

| Skupina - Stanje 31.12.2017 |   | 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 | 0.300   | 2.196   |

## 12. TRŽNO TVEGANJE

### STRUKTURNO VALUTNO TVEGANJE

Valutno tveganje predstavlja potencialno izgubo, ki je posledica neuskklajenosti 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 z zahtevanimi limiti. Glavni cilj Skupine je zmanjševanje izpostavljenosti devizne pozicije po posameznih valutah z upoštevanjem internih limitov.

Devizna pozicija je dnevno nadzorovana in uravnavana po posamičnih valutah s strani sektorja Finančni trgi in likvidnost. Strukturno pozicijo pa sektor Upravljanje z bilanco spremlja na mesečnem nivoju, le-ta pa je uravnavana znotraj limitov predpisanih s strani Société Générale.

Spremljava devizne pozicije Skupine SKB je del strukturnega tveganja. Banka ne vodi tržne knjige zaradi naslednjih razlogov:

- Tako banka SKB kot tudi SKB Leasing in SKB Leasing Select ne trgujejo 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 iz naslova trgovanja z izvedenimi finančnimi instrumenti.
- Po potrebi banka SKB uporablja izvedene finančne instrumente tudi za ščitenje strukturnega tveganja bilančne neuskklajenosti. Odločitve o načinu ščitenja strukturnega tveganja so sprejete na Odboru za upravljanje z bilanco (ALCO).
- Vrednostni papirji, ki jih sektor upravljanje z bilanco kupuje za namene ščitenja likvidnostnega in obrestnega tveganja, so del strukturnega tveganja bančne knjige.
- Valutni posli so del bančne knjige.

### ANALIZA VALUTNE OBČUTLJIVOSTI

Tabela prikazuje občutljivost SKB Skupine na spremembo valutnih tečajev za +/-5%:

| <b>v EUR</b>     | <b>USD</b> | <b>CHF</b> | <b>GBP</b> | <b>OTHER*</b> |
|------------------|------------|------------|------------|---------------|
| <b>EUR 000</b>   | <b>010</b> | <b>040</b> | <b>060</b> | <b>090</b>    |
| Vpliv na IPI +5% | 2.250      | (200)      | 100        | 86.350        |
| Vpliv na IPI -5% | (2.250)    | 200        | (100)      | (90.350)      |

\* predvsem SEK, PLN, HRK

### METODA ZA IZRAČUN KAPITALSKE ZAHTEVE ZA VALUTNO TVEGANJE

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

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

Spodnji tabeli prikazujeta povzetek izpostavljenosti valutnemu tveganju po posameznih valutah Skupine SKB po stanju na zadnji dan leta. Iz spodnje tabele je razvidno, da vsota vseh neto deviznih pozicij predstavlja 0,6% lastnih sredstev Skupine SKB.

#### Skupina - Stanje 31.12.2018

|   | EUR 000          | EUR           | USD           | CHF          | GBP          | Drugo            | Skupaj |
|---|------------------|---------------|---------------|--------------|--------------|------------------|--------|
| <b>SREDSTVA</b>   |                  |               |               |              |              |                  |        |
| Denar v blagajni, stanje na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah                       | 176.138          | 919           | 6.117         | 765          | 6.256        | 190.195          |        |
| Finančna sredstva v posesti za trgovanje  | 7.054            | -             | -             | -            | -            | 7.054            |        |
| Finančna sredstva, obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje | 35.170           | -             | -             | -            | -            | 35.170           |        |
| Finančna sredstva, določena za merjenje po pošteni vrednosti prek poslovnega izida                            | 5.947            | -             | -             | -            | -            | 5.947            |        |
| Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa                           | 258.682          | -             | -             | -            | -            | 258.682          |        |
| Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti  | 2.662.167        | 38.933        | 18.429        | 5.096        | 1.813        | 2.726.438        |        |
| • dolžniški vrednostni papirji  | 253.797          | -             | -             | -            | -            | 253.797          |        |
| • krediti bankam  | 3                | 38.404        | -             | 5.096        | 1.813        | 45.316           |        |
| • krediti strankam, ki niso banke   | 2.404.138        | 522           | 18.429        | -            | -            | 2.423.089        |        |
| • druga finančna sredstva   | 4.229            | 7             | -             | -            | -            | 4.236            |        |
| Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju  | 607              | -             | -             | -            | -            | 607              |        |
| Druga sredstva  | 89.856           | -             | -             | -            | -            | 89.856           |        |
| <b>Skupaj sredstva</b>  | <b>3.235.621</b> | <b>39.852</b> | <b>24.546</b> | <b>5.861</b> | <b>8.069</b> | <b>3.313.949</b> |        |
| <b>OBVEZNOSTI</b>   |                  |               |               |              |              |                  |        |
| Finančne obveznosti v posesti za trgovanje  | 7.719            | -             | -             | -            | -            | 7.719            |        |
| Finančne obveznosti, določene za merjenje po pošteni vrednosti prek poslovnega izida                          | 5.947            | -             | -             | -            | -            | 5.947            |        |
| Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti  | 2.838.488        | 39.642        | 24.550        | 5.844        | 6.250        | 2.914.774        |        |
| • vloge bank in centralnih bank   | 1.678            | -             | -             | -            | -            | 1.678            |        |
| • vloge strank, ki niso banke   | 2.428.775        | 39.165        | 19.156        | 5.812        | 6.096        | 2.499.004        |        |
| • krediti bank in centralnih bank   | 371.167          | -             | 5.335         | -            | -            | 376.502          |        |
| • krediti strank, ki niso banke   | -                | -             | -             | -            | -            | -                |        |
| • dolžniški vrednostni papirji  | -                | -             | -             | -            | -            | -                |        |
| • other financial liabilities   | 36.868           | 477           | 59            | 32           | 154          | 37.590           |        |
| Spremembe poštene vrednosti skupine varovanih postavk pred obrestnim tveganjem                                | 602              | -             | -             | -            | -            | 602              |        |
| Druge obveznosti  | 384.677          | 165           | -             | 15           | 50           | 384.907          |        |
| <b>Skupaj obveznosti</b>  | <b>3.237.433</b> | <b>39.807</b> | <b>24.550</b> | <b>5.859</b> | <b>6.300</b> | <b>3.313.949</b> |        |
| <b>Neuskkljenost v bilanci stanja</b>   | <b>(1.812)</b>   | <b>45</b>     | <b>(4)</b>    | <b>2</b>     | <b>1.769</b> | <b>-</b>         |        |



**Skupina - Stanje 31.12.2017**

|   | EUR 000 | EUR              | USD           | CHF           | GBP          | Drugo        | Skupaj           |
|---|---------|------------------|---------------|---------------|--------------|--------------|------------------|
| <b>SREDSTVA</b>   |         |                  |               |               |              |              |                  |
| Denar v blagajni in stanje na računih pri centralni banki                         |         | 294.026          | 1.014         | 5.126         | 704          | 2.779        | 303.649          |
| Finančna sredstva, namenjena trgovanju  |         | 5.236            | -             | -             | -            | -            | 5.236            |
| Finančna sredstva, pripoznana po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida   |         | 5.983            | -             | -             | -            | -            | 5.983            |
| Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo                                       |         | 436.642          | -             | -             | -            | -            | 436.642          |
| Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju                                |         | -                | -             | -             | -            | -            | -                |
| Kredit  |         | 2.268.951        | 39.473        | 20.911        | 3.381        | 1.971        | 2.334.687        |
| • krediti bankam  |         | -                | 38.967        | -             | 3.381        | 1.971        | 44.319           |
| • krediti strankam, ki niso banke   |         | 2.260.983        | 498           | 20.911        | -            | -            | 2.282.392        |
| • druga finančna sredstva   |         | 7.968            | 8             | -             | -            | -            | 7.976            |
| Finančna sredstva v posesti do zapadlosti   |         | -                | -             | -             | -            | -            | -                |
| Dolgoročne naložbe v kapital odvisnih, pridruženih in skupaj obvladovanih družb   |         | -                | -             | -             | -            | -            | -                |
| Druga sredstva  |         | 88.071           | -             | -             | -            | -            | 88.071           |
| <b>Skupaj sredstva</b>  |         | <b>3.098.909</b> | <b>40.487</b> | <b>26.037</b> | <b>4.085</b> | <b>4.750</b> | <b>3.174.268</b> |
| <b>OBVEZNOSTI</b>   |         |                  |               |               |              |              |                  |
| Finančne obveznosti do centralne banke  |         |                  |               |               |              |              |                  |
| Finančne obveznosti, namenjene trgovanju  |         | 5.827            | -             | -             | -            | -            | 5.827            |
| Finančne obveznosti, pripoznane po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida |         | 5.983            | -             | -             | -            | -            | 5.983            |
| Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju                                |         | -                | -             | -             | -            | -            | -                |
| Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti                                |         | 2.684.236        | 40.177        | 26.044        | 4.113        | 4.787        | 2.759.357        |
| • Vloge bank  |         | 1.468            | -             | -             | -            | -            | 1.468            |
| • Vloge strank, ki niso banke   |         | 2.275.842        | 39.272        | 17.403        | 3.980        | 4.711        | 2.341.208        |
| • Krediti bank  |         | 369.440          | -             | 8.529         | -            | -            | 377.969          |
| • Krediti strank, ki niso banke   |         | -                | -             | -             | -            | -            | -                |
| • Druge finančne obveznosti   |         | 37.486           | 905           | 112           | 133          | 76           | 38.712           |
| Druge obveznosti  |         | 402.609          | 389           | 1             | 1            | 101          | 403.101          |
| <b>Skupaj obveznosti</b>  |         | <b>3.098.655</b> | <b>40.566</b> | <b>26.045</b> | <b>4.114</b> | <b>4.888</b> | <b>3.174.268</b> |
| <b>Neuskkljenost v bilanci stanja</b>   |         | <b>254</b>       | <b>(79)</b>   | <b>(8)</b>    | <b>(29)</b>  | <b>(138)</b> | <b>0</b>         |

## 13. STRUKTURNO OBRESTNO TVEGANJE

Strukturno obrestno tveganje izhaja iz obrestne neuskklajenosti bilančnih in zunajbilančnih postavk Skupine SKB ter nestabilnosti tržnih obrestnih mer, ki posledično vplivajo na neto obrestne prihodke in ekonomsko vrednost kapitala Skupine SKB. Glavna namena upravljanja s strukturnim obrestnim tveganjem sta ohranjanje obrestnega tveganja znotraj limitov in dolgoročna omejitev volatilitet finančnih rezultatov Skupine SKB.

Skupina SKB je v letu 2018 uspešno upravljala obrestno tveganje kljub neugodnim razmeram na finančnih trgih in nizkim obrestnim meram. Za namen ustreznega upravljanja s strukturnim obrestnim tveganjem, Skupina SKB upošteva postopke, odgovornosti in metode nadzora, merjenja, analiziranja ter poročanja obrestnega tveganja, ki so opredeljeni v Politiki upravljanja z obrestnim tveganjem.

Skupina SKB je uvedla nove zahteve glede obrestnega tveganja v bančni knjigi, ki sta jih objavila Evropski bančni organ in Baselski odbor za bančni nadzor. Spremljanje obrestnega tveganja v bančni knjigi je v Skupini SKB razdeljeno na tri dele:

- Tveganje vrzeli, ki izhaja iz časovnega neuskklajenosti sredstev in obveznosti.
- Bazično tveganje, ki izhaja iz financiranja sredstev z obveznostmi, katere imajo različne referenčne obrestne mere.
- Opcijsko tveganje, ki izhaja iz opcij, vključno z vgrajenimi opcijami v obrestno občutljiva sredstva, obveznosti in / ali zunajbilančne postavke banke.

Sektor Upravljanje z bilanco spremlja obrestno občutljivost s pomočjo naslednjih metod:

- Obrestno občutljivost spremembe obrestne mere na neto sedanjo vrednost Skupina SKB izračunava mesečno, s pomočjo vrzeli na podlagi razvrščanja terjatev in obveznosti v časovne žepke glede na najzgodnejši datum ponovne določitve obrestne mere oziroma njihove zapadlosti na podlagi metode Société Générale (ob upoštevanju različnih šokov obrestnih mer, paralelni premik povečanje obrestnih mer za +10 bazičnih točk, paralelni premik znižanja obrestnih mer za -10 bazičnih točk, neparalelne premik obrestnih mer navzgor (scenarij NIRUP) in neparalelne premik obrestnih mer navzdol (scenarij NIRDW)). V Skupini SKB je stopnja izpostavljenosti obrestnemu tveganju omejena z limiti, določenimi s strani matične banke, ki so odobreni na ALCO odboru. Obrestna občutljivost na spremembe obrestnih mer ob upoštevanju šoka +10 bazičnih točk je konec decembra 2018 znašala negativnih 0,4 milijona evrov, kar je znotraj limitov, določenih s strani Société Générale.
- Skupina SKB izračunava obrestno občutljivost spremembe obrestne mere na ekonomsko vrednost kapitala (EVE), ki temelji na zahtevah glede obrestnega tveganja v bančni knjigi. Občutljivost na spremembe obrestnih mer se izračuna na podlagi vzporednega premika obrestnih mer za +/- 200 bazičnih točk in se izračunava samo za obrestno občutljive bilančne in zunajbilančne postavke.
- Skupina SKB izračunava tudi dinamično analizo vrzeli, ki temelji na izračunu neto obrestne marže (NIM). Občutljivost neto obrestne marže temelji na metodologiji Société Générale, ki izračunava vpliv različnih scenarijev izpostavljenosti obrestnemu tveganju na neto obrestno maržo Skupine SKB za obdobje prihodnjih treh let.
- Skupina izračunava obrestno občutljivost, ki temelji na vzporednem premiku krivulj obrestnih mer za 200 bazičnih točk za namen procesa ocenjevanja ustreznega notranjega kapitala (ICAAP). Pri izračunu stopnje obrestne občutljivosti se upošteva celotna bilančna vsota Skupine SKB z izjemo neobrestnih postavk. Za ročnost instrumentov s fiksno obrestno mero se upošteva preostalo obdobje do zapadlosti, pri instrumentih s spremenljivo obrestno mero pa se ročnost določi glede na preostalo obdobje, ki traja do datuma naslednje spremembe referenčne mere.
- 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 31.12.2018 je bil vpliv pozitiven in je znašal 3,3 milijona evrov.

Skupina SKB analizira in ocenjuje obrestne profile za razvrščanje postavk brez pogodbene dospelosti na letni ravni. Profile opredeljuje Skupina Société Générale na podlagi podatkov, ki jih zagotavlja Skupina SKB. Obrestni profili so opredeljeni za gotovino, obvezno rezervo, kreditne kartice, prekoračitve na računih, depozitno pogodbo o medsebojnem dogovoru, vpogledne vloge, varčevalne račune, zunajbilančne postavke, predčasna odplačila kreditov in za slabe kredite, za katero upoštevamo interno SKB metodologijo. Profili so vsako leto testirani na preteklih razpoložljivih podatkih in so odobreni na ALCO odboru.

Odbor za upravljanje z bilanco (ALCO) sprejema sklepe o potrebnih aktivnostih Skupine SKB za upravljanje obrestnega tveganja v predpisanih limitih. Skupina SKB spremlja izpostavljenost obrestnemu tveganju z namenom uravnavanja obrestne občutljivosti v okviru Skupini sprejemljivih nivojev, ki so določeni v Izjavi o tveganjih (RAS), procesa ocenjevanja ustreznega notranjega kapitala (ICAAP) in načrta sanacije.

## OBRESTNA POLITIKA

Osnovni cilj politike obrestnih mer v letu 2018 je bilo obvladovanje negativnih obrestnih mer ter omogočanje konkurenčne ponudbe kakovostnih produktov strankam ob ugodni ceni tako za stranko kot za banko.

Skupina SKB optimizira izpostavljenost spremembam obrestnih mer glede na strukturo bilance stanja ter posledično razporejenost 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 31.12.2018                            | Domača valuta | Tuja valuta |
|--|---------------|-------------|
| <b>Aktiva</b>                                |               |             |
| Denar v blagajni in stanje na računih pri BS | -0.3%         | 0.0%        |
| Posojila in vloge pri bankah                 | -0.3%         | 1.5%        |
| Kredit drugim strankam                       | 2.3%          | 1.6%        |
| Dolžniški vrednostni papirji                 | 2.2%          | -           |
| Druga sredstva                               | -             | -           |
| <b>Pasiva</b>                                |               |             |
| Posojila in vloge, prejete od bank           | -0.1%         | 0.6%        |
| Vloge, prejete od drugih strank              | -0.1%         | 0.0%        |
| Dolžniški vrednostni papirji                 | -             | -           |
| Druge obveznosti                             | -             | -           |
| Druge obveznosti                             | -             | -           |

| Stanje 31.12.2017                            | Domača valuta | Tuja valuta |
|--|---------------|-------------|
| <b>Aktiva</b>                                |               |             |
| Denar v blagajni in stanje na računih pri BS | -0.3%         | 0.0%        |
| Posojila in vloge pri bankah                 | -0.2%         | 1.2%        |
| Kredit drugim strankam                       | 2.3%          | 1.3%        |
| Dolžniški vrednostni papirji                 | 2.6%          | -           |
| Finančna sredstva v posesti do zapadlosti    | -             | -           |
| Druga sredstva                               | -             | -           |
| <b>Pasiva</b>                                |               |             |
| Posojila in vloge, prejete od bank           | 0.1%          | -0.6%       |
| Vloge, prejete od drugih strank              | 0.1%          | 0.0%        |
| Dolžniški vrednostni papirji                 | -             | -           |
| Druge obveznosti                             | -             | -           |

## 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 31.12.2018

| EUR 000   | Na vpogled         | Do 1 meseca    | Od 1 - 3 mesecev | Od 3 - 12 mesecev | Od 1 - 5 let   | Nad 5 let      | Neobrestovano | Skupaj           |
|---|--------------------|----------------|------------------|-------------------|----------------|----------------|---------------|------------------|
| <b>SREDSTVA</b>   |                    |                |                  |                   |                |                |               |                  |
| Denar v blagajni in stanje na računih pri centralni banki                       | 56.664             | 133.531        | -                | -                 | -              | -              | -             | 190.195          |
| Finančna sredstva, namenjena trgovanju  | -                  | 7.054          | -                | -                 | -              | -              | -             | 7.054            |
| Finančna sredstva, pripoznana po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida | -                  | 192            | 455              | 2.544             | 10.879         | 21.100         | -             | 35.170           |
| Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo                                     | -                  | -              | -                | -                 | 6.154          | -              | (207)         | 5.947            |
| Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju                              | -                  | -              | 19.995           | -                 | 61.334         | 149.692        | 27.661        | 258.682          |
| Kredit  | 76.261             | 513.131        | 818.356          | 437.055           | 392.125        | 483.905        | 5.605         | 2.726.438        |
| Finančna sredstva v posesti do zapadlosti                                       | -                  | -              | -                | -                 | -              | -              | 607           | 607              |
| Dolgoročne naložbe v kapital odvisnih, pridruženih in skupaj obvladovanih družb | -                  | -              | -                | -                 | -              | -              | -             | -                |
| Druga sredstva  | -                  | -              | -                | -                 | -              | -              | 34.770        | 34.770           |
| <b>Skupaj sredstva</b>  | <b>132.925</b>     | <b>653.908</b> | <b>838.806</b>   | <b>439.599</b>    | <b>470.492</b> | <b>654.697</b> | <b>68.436</b> | <b>3.258.863</b> |
| <b>OBVEZNOSTI</b>   |                    |                |                  |                   |                |                |               |                  |
| Finančne obveznosti do centralne banke  | -                  | 7.719          | -                | -                 | -              | -              | -             | 7.719            |
| Finančne obveznosti, namenjene trgovanju  | -                  | -              | -                | -                 | 6.154          | -              | (207)         | 5.947            |
| Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti                              | 1.413.916          | 495.646        | 656.751          | 277.024           | 66.417         | 5.020          | -             | 2.914.774        |
| Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju                              | -                  | -              | -                | -                 | -              | -              | -             | -                |
| Spremembe poštene vrednosti skupine varovanih postavk pred obrestnim tveganjem  | -                  | -              | -                | -                 | -              | -              | 602           | 602              |
| Druge obveznosti  | -                  | -              | -                | -                 | -              | -              | 9.726         | 9.726            |
| <b>Skupaj obveznosti</b>  | <b>1.413.916</b>   | <b>503.365</b> | <b>656.751</b>   | <b>277.024</b>    | <b>72.571</b>  | <b>5.020</b>   | <b>10.121</b> | <b>2.938.768</b> |
| <b>Neuskkljenost v bilanci stanja</b>   | <b>(1.280.991)</b> | <b>150.543</b> | <b>182.055</b>   | <b>162.575</b>    | <b>397.921</b> | <b>649.677</b> | <b>58.315</b> | <b>320.095</b>   |

**Skupina - Stanje 31.12.2017**

| EUR 000   | Na vpogled         | Do 1 meseca    | Od 1 - 3 mesecev | Od 3 - 12 mesecev | Od 1 - 5 let   | Nad 5 let      | Neobrestovano | Skupaj           |
|---|--------------------|----------------|------------------|-------------------|----------------|----------------|---------------|------------------|
| <b>SREDSTVA</b>   |                    |                |                  |                   |                |                |               |                  |
| Denar v blagajni in stanje na računih pri centralni banki                         | 56.040             | 247.609        | -                | -                 | -              | -              | -             | 303.649          |
| Finančna sredstva, namenjena trgovanju  | -                  | 5.236          | -                | -                 | -              | -              | -             | 5.236            |
| Finančna sredstva, pripoznana po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida   | -                  | -              | -                | -                 | 6.167          | -              | (184)         | 5.983            |
| Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo                                       | -                  | -              | 15.013           | 18.795            | 99.586         | 252.306        | 50.942        | 436.642          |
| Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju                                | -                  | -              | -                | -                 | -              | -              | -             | -                |
| Kredit  | 67.687             | 521.291        | 849.873          | 398.578           | 258.509        | 238.749        | -             | 2.334.687        |
| Finančna sredstva v posesti do zapadlosti   | -                  | -              | -                | -                 | -              | -              | -             | -                |
| Dolgoročne naložbe v kapital odvisnih, pridruženih in skupaj obvladovanih družb   | -                  | -              | -                | -                 | -              | -              | -             | -                |
| Druge sredstva  | -                  | -              | -                | -                 | -              | -              | 26.254        | 26.254           |
| <b>Skupaj sredstva</b>  | <b>123.727</b>     | <b>774.136</b> | <b>864.886</b>   | <b>417.373</b>    | <b>364.262</b> | <b>491.055</b> | <b>77.012</b> | <b>3.112.451</b> |
| <b>OBVEZNOSTI</b>   |                    |                |                  |                   |                |                |               |                  |
| Finančne obveznosti do centralne banke  | -                  | -              | -                | -                 | -              | -              | -             | -                |
| Finančne obveznosti, namenjene trgovanju  | -                  | 5.827          | -                | -                 | -              | -              | -             | 5.827            |
| Finančne obveznosti, pripoznane po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida | -                  | -              | -                | -                 | 6.167          | -              | (184)         | 5.983            |
| Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju                                | -                  | -              | -                | -                 | -              | -              | -             | -                |
| Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti                                | 1.222.804          | 467.511        | 653.968          | 321.891           | 92.974         | 209            | -             | 2.759.357        |
| Druge obveznosti  | -                  | -              | -                | -                 | -              | -              | 9.654         | 9.654            |
| <b>Skupaj obveznosti</b>  | <b>1.222.804</b>   | <b>473.338</b> | <b>653.968</b>   | <b>321.891</b>    | <b>99.141</b>  | <b>209</b>     | <b>9.470</b>  | <b>2.780.821</b> |
| <b>Neusklajenost v bilanci stanja</b>   | <b>(1.099.077)</b> | <b>300.798</b> | <b>210.918</b>   | <b>95.482</b>     | <b>265.121</b> | <b>490.846</b> | <b>67.542</b> | <b>331.630</b>   |

## 14. LASTNIŠKI INSTRUMENTI, KI NISO VKLJUČENI V TRGOVALNO KNJIGO

V okviru bančnega poslovnega modela so vse kapitalske naložbe, merjene po pošteni vrednosti in klasificirane v izkazu finančnega položaja v postavki »finančna sredstva, obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje«. Prihodki in odhodki iz naslova kapitalskih naložb so prikazani v izkazu poslovnega izida v postavki »čisti dobički/izgube iz finančnih sredstev, obvezno merjenih po pošteni vrednosti preko poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje«.

Lastniške instrumente (kapitalske naložbe) delimo po namenu na:

- Lastniški instrumenti zaradi regulatornih zahtev - Skupina SKB poseduje kapitalsko naložbo v Sklad za reševanje bank, ki ga vodi Banka Slovenije.
- Strateški lastniški instrumenti - Te naložbe skupina poseduje za nedoločeno obdobje in so povezane z osnovnimi poslovnimi aktivnostmi Skupine.
- Ne-strateški lastniški instrumenti - Te instrumente Skupina SKB poseduje le začasno in so namenjeni prodaji.
- Lastniški instrumenti iz naslova pretvorbe dolga nedonosnih naložb v kapitalski delež - Te lastniške instrumente Skupina SKB poseduje začasno in jih bo prodala ob primernih ponudbah.

Knjigovodska vrednost lastniških instrumentov je enaka njihovi pošteni vrednosti.

| Naziv izdajatelja  | Poštena vrednost v 000 EUR na dan<br>31.12.2018 | Poštena vrednost v 000 EUR na dan<br>31.12.2017 |
|--|---|---|
| <b>Lastniški instrumenti iz naslova pretvorbe dolga v kapitalski delež</b> | <b>1.914</b>                                    | <b>0</b>  |
| Intereuropa, d.d.  | 1.914   | 0   |
| Peko, d.d.   | 0   | 0   |
| <b>Ne-strateški lastniški instrumenti</b>                                  | <b>0</b>  | <b>1</b>  |
| Slovenski raziskovalni inštitut za management                              | 0   | 0   |
| Ustanova Slovenska znanstvena fundacija                                    | 0   | 0   |
| IEDC Bled, d.o.o.  | -   | 0   |
| Direkcija za turizem Bled  | -   | 0   |
| Koperinvest, d.o.o.  | -   | 1   |
| <b>Lastniški instrumenti zaradi strateških namenov</b>                     | <b>3.083</b>                                    | <b>388</b>                                      |
| Bankart, d.o.o.  | 2.437   | 365   |
| Pokojninska družba A, d.d.   | 630   | 3   |
| S.W.I.F.T.   | 17  | 20  |
| <b>Lastniški instrumenti zaradi regulatornih zahtev</b>                    | <b>12.915</b>                                   | <b>12.924</b>                                   |
| Sklad za reševanje bank  | 12.915  | 12.924  |
| <b>Skupaj lastniški instrumenti</b>  | <b>17.913</b>                                   | <b>13.313</b>                                   |

Poštena vrednost dveh ne-strateških lastniških instrumentov, pri katerih je banka SKB sodelovala kot ustanovitelj in dolgoročni vlagatelj, brez možnosti izstopa, je enaka 0 EUR. Naložba v Peko (v stečajnem postopku) je bila pridobljena iz naslova pretvorbe dolga v kapitalski delež, njena poštena vrednost je enaka 0 EUR.

V spodnji tabeli so prikazani kumulativno realizirani dobički v letu 2018, ki izhajajo iz prejetih dividend, prodaje kapitalskih naložb in vrednotenja kapitalskih naložb.

| 1. Prejete dividende  | Kumulativno realizirani dobiček v<br>000 EUR v letu 2017 |
|---|--|
| <b>Skupaj</b>   | <b>252</b>   |
| Bankart, d.o.o.   | 235  |
| Pokojninska družba A, d.d.  | 17   |
| <b>2. Dobički iz izgube iz naslova prodaje kapitalskih naložb</b> |  |
| <b>Skupaj</b>   | <b>23</b>  |
| IEDC - Poslovna šola Bled, d.o.o.                                 | 23   |
| TURIZEM BLED, zavod za pospeševanje turizma Bled                  | 1  |
| Koperinvest d.o.o.  | -1   |
| <b>3. Efekti iz naslova vrednotenja kapitalskih naložb</b>        |  |
| <b>Skupaj</b>   | <b>4.601</b>   |
| Bankart, d.o.o.   | 2.073  |
| Intereuropa, d.d.   | 1.914  |
| Pokojninska družba A, d.d.  | 626  |
| S.W.I.F.T.  | -3   |
| Sklad za reševanje bank   | -9   |

Večina od navedenih kapitalskih naložb ne kotira na organiziranem trgu, za ostale pa menimo, da trg ne odraža realne vrednosti delnice (Intereuropa). Posledično je banka za določitev pošteno vrednosti naložb v Bankart in v Pokojninsko družbo A uporabila vrednost, izračunano iz deleža naložbe banke SKB v podjetju in ocenjene vrednosti neto kapitala podjetja. Poštena vrednost kapitalske naložbe v Intereuropo je bila določena na osnovi srednje vrednosti treh prejetih nezavezujočih ponudb v okviru prodajnega postopka Intereurope.

## 15. OPERATIVNO TVEGANJE

Operativno tveganje je prisotno v vsakodnevnem poslovanju banke in je neločljivo povezano z vsemi njenimi produkti, dejavnostmi, postopki in sistemi ter ga navadno sprejemamo kot nujno posledico poslovanja. Nanj vplivajo notranje in tudi zunanje spremenljivke, kot so 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 in identificiramo ter obvladujemo tveganja, še preden pride do izgub, s čimer si izboljšamo rezultate in zmanjšamo 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 in identificiranju ter preprečevanju prevar.

V Skupini SKB se zavedamo, da je dobro upravljanje z operativnim tveganjem, večje zavedanje in boljše razumevanje operativnih tveganj pomembno in zavedamo se morebitnega vpliva konkretne manifestacije teh tveganj. Zato veliko pozornosti namenjamo izboljšanju in krepitvi notranjega kontrolnega sistema, izobraževanju delavcev Skupine SKB o operativnem tveganju in 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, bodisi 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 in 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 operativnega tveganja. 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 usposabljanja 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 in 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 in skladnost poslovanja**, 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 ter odgovorni za zagotavljanje skladnosti poslovanja in preprečevanje pranja denarja redno poročajo Odboru za operativna tveganja in skladnost poslovanja. Odbor za operativna tveganja in skladnost poslovanja 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 banke, Upravnemu odboru, Odboru za operativna tveganja ter matični banki. Odgovoren je za zagotavljanje ustrezne podpore poslovnim enotam pri vseh vprašanih 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.
- **Služba Notranja revizija** 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.

## 15.1 NAPREDNI PRISTOP ZA IZRAČUN KAPITALSKE ZAHTEVE ZA OPERATIVNA TVEGANJA (AMA)

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 kapitalске zahteve za operativna tveganja.

Uporaba zavarovanj in drugih tehnik prenosa tveganja za namene zmanjševanja operativnega tveganja

Skupina SKB ne uporablja zavarovanj in drugih tehnik prenosa tveganja za namen zmanjševanja operativnega tveganja. Kapitalška zahteva za operativno tveganje po naprednem pristopu je izračunana na podlagi notranjega modela s strani matične banke in dodeljena njenim entitetam. V skladu z zakonodajo, Skupina Société Générale tako v izračunu kapitalске zahteve vključuje uporabo zavarovanj za zmanjševanje operativnega tveganja tudi za svoje entitete. Ta zavarovanja krijejo del najpomembnejših tveganj, ki so: osebna odgovornost, prevara, požar in kraja, pa tudi prekinitve sistemov in izgube operativnega okolja.

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 ddelku Upravljanje z operativnimi tveganji 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 banke, Upravnemu odboru, 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 in 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 banke, 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 poda oceno največje finančne izgube, s katero bi se banka še zmogla soočiti. 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, za kritje območij s predvidenim visokim tveganjem, za opredelitev glavnih akcijskih načrtov za preprečevanje podobnih izgub in za 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 poslovanja, 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, da bi se zmanjšala možnost ponovitve operativnega dogodka. Izvajanje določenih ukrepov natančno spremljata vodja oddelka Upravljanje 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 stalni nadzor v obdobju 2003 – 2005. Gre za sklop kontrol in ukrepov na prvem nivoju, ki se izvajajo in obdelujejo na operativni ravni, da bi zagotovili pravilnost, varnost in veljavnost opravljenih operacij. Stalni nadzor na prvem nivoju sestavljajo:

- vsakodnevna varnost dnevni nalog in aktivnosti, ki jo zagotavljajo vsi zaposleni s pravilno in dosledno uporabo pravil in internih delovnih postopkov in procesov ter s sprotnim zagotavljanjem odprave nepravilnosti,
- formaliziran nadzor s strani vodij organizacijskih enot banke 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.

SKB je konec leta uvedla drugi nivo kontrol za področja skladnosti poslovanja, upravljanja s financami in tveganji. Cilj je redno zagotavljanje obstoja kontrol prvega nivoja nadzora, zagotavljanje njihove učinkovitosti in pravilne izvedbe. Kontrole drugega nivoja imajo dve komponenti:

- Kvantitativni in kvalitativni pregled rezultatov prvega nivoja nadzora (če so le-ti vodili do identifikacije anomalij ali ne), tako z vidika uspešnosti izvajanja ter pogostosti anomalij, kot tudi analize obsežnejših anomalij.
- Pregled kvalitete izvedbe kontrol in spremljanja anomalij pri izvajanju nadzora s ciljem preverjanja zasnove kontrol, kvalitete njihove izvedbe in nadzora aktivnosti v zvezi z zaznanimi anomalijami.

## NEPREKINJENO POSLOVANJE IN KRIZNO UPRAVLJANJE

Glavni namen dejavnosti na področju neprekinjenega poslovanja (BCM) in kriznega upravljanja (CM) je zagotavljanje zapisanih postopkov in usposobljenost zaposlenih, kakor tudi pripravljenost in ustrezna preizkušnost sredstev za aktiviranje v primeru kakršnihkoli potreb v času krize.

Celotna operativna ekipa neprekinjenega poslovanja (BCM ekipa) je usposobljena, kar velja tudi za člane BCM IT ekipe in za nove člane ekipe za Krizno upravljanje.

Na rezervnih lokacijah je banka izvedla vnaprej pripravljena in preizkušena testiranja, tako za področja neprekinjenega poslovanja, kakor tudi za IT in krizno upravljanje:

- testno zaprtje sedeža poslovne enote, testno preverjanje delovanja banke ob zaprtju sedeža banke in selitev zaposlenih na uporabniško rezervno lokacijo ter IT ekipo na IT podporno rezervno lokacijo, testiranje načrta za okrevanje po nesreči za posamezno dejavnost na sedežu banke,
- BCP IT test je bil izveden kot tehničen preizkus obnovitve aplikacij in strežnikov varnostnih kopij na rezervni lokaciji,
- testiranja kriznega upravljanja so bila izvedena v različnih sklopih preizkusov, in sicer kot preizkus obveščanja, preizkus obveščanja in zbora članov skupine Kriznega upravljanja, preizkus primernosti krizne sobe in evakuacijski test na sedežu banke.

Pregled SKB BCM in CM področnih dejavnosti v tekočem letu, ki ga je pripravila Skupina Société Générale, je potrdil kakovost izvedenih testov in redno poročanje v obliki četrtletnih poročil o testiranjih.

## 16. KOLIČNIK FINANČNEGA VZVODA

### Uravnavanje tveganja prevelikega količnika kapitalskega vzvoda

#### Skupina

|   | EUR 000 | 2018      | 2017      |
|---|---------|-----------|-----------|
| Mera skupne izpostavljenosti za izračun količnika finančnega vzvoda ob uporabi prehodne definicije - temeljnega kapitala prvega reda (Tier 1) |         | 3.589.973 | 3.385.985 |
| temeljni kapital prvega reda (Tier 1) – prehodna definicija   |         | 285.496   | 277.963   |
| Količnik vzvoda ob uporabi prehodne definicije - temeljnega kapitala prvega reda (Tier 1)   |         | 7,95%     | 8,21%     |

### 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   | 3.977.282        |
| 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)  | -374.079         |
| 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   | -13.230          |
| <b>8</b> | <b>Mera skupne izpostavljenosti za izračun količnika finančnega vzvoda</b>   | <b>3.589.973</b> |

|           |  | Mera skupne izpostavljenosti za izračun količnika finančnega vzvoda po CRR |
|-----------|--|--|
|           | <b>Bilančne izpostavljenosti (razen izvedenih finančnih instrumentov, poslov financiranja vrednostnih papirjev)</b>  |  |
| 1         | Bilančne postavke (razen izvedenih finančnih instrumentov, poslov financiranja vrednostnih papirjev in fiduciarnih sredstev, vendar vključno z zavarovanji s premoženjem)                | 3.267.596  |
| 2         | (Zneski sredstev, ki se odbijejo pri določanju temeljnega kapitala)  | -13.230  |
| <b>3</b>  | <b>Skupni znesek bilančnih izpostavljenosti (razen izvedenih finančnih instrumentov, poslov financiranja vrednostnih papirjev in fiduciarnih sredstev) (vsota vrstic 1 in 2)</b>         | <b>3.254.366</b>   |
|           | Izpostavljenosti iz izvedenih finančnih instrumentov   |  |
| 4         | Nadomestitveni stroški, povezani z vsemi posli z izvedenimi finančnimi instrumenti (tj. brez gibljivega kritja v obliki denarnih sredstev)   | 15.566   |
| 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 trgovalnih izpostavljenosti, za katere je izveden kliring prek CNS)   | 0  |
| 9         | Prilagojeni efektivni hipotetični znesek, ki se nanaša na prodane kreditne izvedene finančne instrumente   | 0  |
| 10        | (Prilagojene efektivne hipotetične razlike in zmanjšanje pribitkov za prodane kreditne izvedene finančne instrumente)  | 0  |
| <b>11</b> | <b>Skupni znesek izpostavljenosti iz izvedenih finančnih instrumentov (vsota vrstic od 4 do 10)</b>  | <b>15.566</b>  |
|           | 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 trgovalnih izpostavljenosti iz poslov financiranja vrednostnih papirjev, za katere je izveden kliring prek CNS)   | 0  |
| <b>16</b> | <b>Skupni znesek izpostavljenosti iz poslov financiranja vrednostnih papirjev (vsota vrstic od 12 do 15a)</b>  | <b>0</b>   |
|           | Druge zunajbilančne izpostavljenosti   |  |
| 17        | Zunajbilančne izpostavljenosti pri bruto hipotetičnem znesku   | 694.120  |
| 18        | (Prilagoditev za konverzijo v kreditne nadomestitvene vrednosti)   | -374.079   |
| <b>19</b> | <b>Druge izpostavljenosti za zunajbilančne postavke (vsota vrstic 17 in 18)</b>  | <b>320.041</b>   |
|           | <b>(Izpostavljenosti, izvzete v skladu s členom 429(7) in (14) Uredbe (EU) št. 575/2013 (bilančne in zunajbilančne izpostavljenosti))</b>  |  |
| 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  |
|           | <b>Kapital in mera skupne izpostavljenosti</b>   |  |
| <b>20</b> | <b>Temeljni kapital</b>  | <b>285.496</b>   |
| <b>21</b> | <b>Mera skupne izpostavljenosti za izračun količnika finančnega vzvoda (vsota vrstic 3, 11, 16, 19, EU-19a in EU-19b)</b>  | <b>3.589.973</b>   |
|           | <b>Količnik finančnega vzvoda</b>  |  |
| <b>22</b> | <b>Količnik finančnega vzvoda</b>  | <b>0,0795</b>  |
|           | <b>Izbira prehodnih ureditev in znesek fiduciarnih postavk, za katere je bilo odpravljeno pripoznanje</b>  |  |
| EU-23     | Izbira prehodne ureditve za opredelitev mere kapitala  |  |
| EU-24     | Znesek fiduciarnih postavk, za katere je bilo odpravljeno pripoznanje, v skladu s členom 429(11) Uredbe (EU) št. 575/2013.   |  |

**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:                          | 3.267.596  |
| EU-2  | Izpostavljenosti v trgovalni knjigi   | 0  |
| EU-3  | Izpostavljenosti v netrgovalni knjigi, od katerih:  | 3.267.596  |
| EU-4  | Krite obveznice   | 0  |
| EU-5  | Izpostavljenosti, ki se obravnavajo kot izpostavljenosti do enot centralne ravni države   | 669.999  |
| 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 | 39.816   |
| EU-7  | Institucije   | 47.017   |
| EU-8  | Izpostavljenosti, zavarovane s hipotekami na nepremičnine   | 0  |
| EU-9  | Izpostavljenosti na drobno  | 1.554.980  |
| EU-10 | Izpostavljenosti do podjetij  | 825.652  |
| EU-11 | Neplačane izpostavljenosti  | 49.485   |
| EU-12 | Druge izpostavljenosti (npr. lastniški kapital, listinjenje in druga sredstva iz naslova nekreditnih obveznosti)  | 80.647   |

**Predloga LRQua**

|   |  |  |
|---|--|--|
| 1 | Opis procesov, ki se uporabljajo za upravljanje tveganja prevelikega finančnega vzvoda   | <p>Tveganje kapitalskega vzvoda skupina 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 | <p>V letu 2018 banka ni zabeležila posebnih dogodkov, ki bi občutno vplivali na količnik kapitalskega vzvoda. Celotno znižanje vrednosti količnika je povezano z načrtovano rastjo portfelja.</p>  |

## 17. PREJEMKI

S politiko prejemkov na pregleden način opredeljujemo vrste prejemkov, kriterije in pravila, na osnovi katerih se izvajajo plačila posameznih prejemkov in njihove prejemnike. Izvajanje politike nam 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 in s podrobnejšo opredelitvijo politike prejemkov v sami banki.

Politiko prejemkov sprejme Upravni odbor na predlog Komisije za prejemke. Ta se je v letu 2018 sestala dvakrat. Na svojih sejah je obravnavala prejemke zaposlenih, ki spadajo v njeno domeno, in predlog sprememb politike prejemkov. Le-to je uskladila z zahtevami, izhajajočimi iz nacionalne in evropske zakonodaje.

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 Slovenije, s smernicami Skupine Société Générale in z 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 v pravilniku o pla ah.

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 in tudi posameznega delovnega mesta na poslovanje banke.

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

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

- doseganje sprejetih planov,
- stopnjo kreativnosti, samostojnosti in inovativnosti posameznika pri delu,
- kakovost opravljenih nalog,
- količino dodatnega nenačrtovanega dela,
- uporabo znanja, pridobljenega v procesih funkcionalnega izobraževanja.

Med variabilni del prejemkov spadajo tudi letne nagrade. 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 upošteujemo 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 na izpolnjevanje sprejetih planov.

Višina letne nagrade se določi glede na izpolnjevanje prej navedenih meril. Med komercialnimi in finančnimi rezultati posameznega zaposlenega in višino letne nagrade ni neposredne oziroma samodejne povezave. Zaposleni so ocenjeni na podlagi doseženih operativnih ciljev in načina doseganja navedenih operativnih ciljev. Operativni cilji so določeni na način, da so: natančno določeni, izmerljivi, dosegljivi, ustrezni in časovno določeni (metoda SMART). Pri načinu, kako so bili cilji doseženi, pa se upošteva kakovost upravljanja s tveganji, vedenja, ki jih delavec izkazuje pri svojem individualnem in skupinskem delu, kot tudi upoštevanje interesov strank in njihovega zadovoljstva z nudeno storitvijo.

Tveganje nesorazmernosti ali neustreznega razmerja med fiksnim in variabilnim delom prejemka zmanjšujemo z omejitvijo višine izplačila letne nagrade, 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 letne nagrade izvajamo s sklada z veljavnimi predpisi in s politiko Skupine Société Générale, ki določa, da se odlog plačila variabilnega zneska izvede nad določenim zneskom.

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

Pri določanju višine variabilnega dela prejemkov članov Upravnega odbora, katere sta deležna glavni izvršni direktor in namestnica glavnega izvršnega direktorja banke, upoštevamo naslednje kriterije uspešnosti:

- finančne kazalnike poslovanja Skupine SKB in odnos do okolja, v katerem Skupina posluje,
- doseganje zastavljenih ciljev iz letnega poslovnega načrta Skupine,
- način, na katerega so bili zastavljeni cilji doseženi,
- dosežene rezultate poslovanja Skupine ob upoštevanju ekonomsko socialnega okolja, v katerem posluje.

Njuni variabilni prejemki ne presegajo 100% njunih fiksnih prejemkov in so v skladu s politiko prejemkov Skupine Société Générale. Glede na višino variabilnega dela prejemkov so le-ti oblikovani iz deleža v gotovini in iz odloženega dela, ki je tako v gotovini kot v z delnicami povezanih instrumentih. (glej poglavje: Prejemki, ki so jih za opravljanje nalog prejeli člani Upravnega odbora in člani ravnateljskega osebja).

Komisija za prejemke obravnava in odloča tudi o fiksnih in variabilnih prejemkih zaposlenih, ki imajo v okviru svojih pristojnosti pomemben vpliv na profil tveganosti banke ali pa sodijo v to kategorijo po kvantitativnem kriteriju smernic RTS.

Na nivoju banke je takšnih oseb 14, vključno z glavnim izvršnim direktorjem in namestnico glavnega izvršnega direktorja. Le glavnemu izvršnemu direktorju je bila izplačana nagrada v višini, za katero politika prejemkov Skupine Société Générale in veljavni prepisi določajo omejitve pri gotovinskem izplačilu (podatki so razkriti v Računovodskem poročilu – poglavje: Prejemki, ki so jih za opravljanje nalog prejeli člani Upravnega odbora in člani ravnateljskega osebja).

Struktura plačil v takšnih primerih pa je naslednja:

- dodeljeni del, ki ni bil odložen, se plača v gotovini v mesecu marcu v letu, ki sledi koncu poslovnega leta,
- dodeljeni del, ki je odložen v obliki delnic Société Générale oziroma v z delnicami povezanih instrumentih, se izplača v mesecu oktobru v letu, ki sledi koncu poslovnega leta,
- ne dodeljen, odložen del plačila v gotovini (ki ni vezan na vrednost delnice) se izplača v enem obroku v naslednjem letu, pod pogojem neprekinjene zaposlitve v banki in v odvisnosti od uspešnosti poslovanja ter ob ustrezni prilagoditvi glede tveganj,
- ne dodeljena, odložena deleža plačila, vezana na vrednost delnice oziroma na z delnicami povezane instrumente, se izplačata v dveh obrokih v nadaljnjih letih pod pogojem neprekinjene zaposlitve v banki in v odvisnosti od uspešnosti poslovanja ter ob ustrezni prilagoditvi glede tveganj.

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

Odpravnine v letu 2018 so bile izplačane v skladu z Zakonom o delovnih razmerjih in Kolektivno pogodbo dejavnosti bančništva Slovenije.

Usklajenost politike in prakse prejemkov so predmet vsakoletnega nadzora službe notranjega revidiranja.



## 18. IZJAVE

### SKB BANKA D.D. LJUBLJANA - IZJAVA O UPRAVLJANJU TVEGANJ

Upravljanje vseh pomembnih tveganj Skupine SKB (SKB banka in njene odvisne družbe SKB Leasing in SKB Leasing Select) je vključeno v celotno strategijo tveganj in poslovanja ter je del Procesa ocenjevanja ustreznega notranjega kapitala (ICAAP), Okvira nagnjenosti k prevzemanju tveganj (RAF) in Izjave o nagnjenosti k prevzemanju tveganj (RAS), Načrta sanacije in Procesa ocenjevanja ustreznosti notranje likvidnosti (ILAAP) za meritev in upravljanje likvidnostnega tveganja.

Profil tveganja Skupine SKB vključuje vsa pomembna tveganja katerim je Skupina izpostavljena. Proces ICAAP vključuje kvantitativne in kvalitativne elemente procesa obvladovanja tveganj. Kvalitativna ocena predstavlja oceno izpostavljenosti bančne skupine tveganjem in oceno njenega kontrolnega sistema ter se izvaja letno. Namen ocenjevanja tveganj je alokacija ekonomskega kapitala med pomembna tveganja (kreditno tveganje, tržno tveganje, obrestno tveganje, likvidnostno tveganje, operativno tveganje, tveganje skladnosti, strateško tveganje, tveganje ugleda, tveganje dobičkonosnosti in kapitalsko tveganje).

Skupna ocena preostalih tveganj za SKB skupino se je znižala iz 1,65 leta 2017 na 1,55 v letu 2018 in je v sprejemljivem razponu ob upoštevanju lestvice Banke Slovenije. Povprečna ocena preostalega tveganja se je znižala za kreditno tveganje, operativno tveganje, obrestno tveganje, tveganje dobičkonosnosti in tveganje ugleda, medtem ko se je ocena za kapitalsko in tržno tveganje rahlo povečala. V letu 2018 je banka med materialna tveganja uvrstila tudi tveganje skladnosti in ga tudi prvič ocenila.

| PREOSTALA TVEGANJA SKB SKUPINE v letu 2018                  | 85,4%             | 1,0%   | 1,0%                | 6,1%              | 1,5%                  | 1,0%                     | 1,0%               | 1,0%            | 1,0%              | 1,0%           |
|---|-------------------|--|---------------------|-------------------|-----------------------|--------------------------|--------------------|-----------------|-------------------|----------------|
| PODROČJE TVEGANJ  | KREDITNO TVEGANJE | OPERATIVNO TVEGANJE                                      | TVEGANJE SKLADNOSTI | OBRESTNO TVEGANJE | LIKVIDNOSTNO TVEGANJE | TVEGANJE DOBIČKONOSNOSTI | STRATEŠKO TVEGANJE | TVEGANJE UGLEDA | TVEGANJE KAPITALA | TRŽNO TVEGANJE |
| <b>POSLOVNE AKTIVNOSTI</b>                                  |                   |  |                     |                   |                       |                          |                    |                 |                   |                |
| Poslovanje s prebivalstvom (kreditni posli)                 | 1,51              | 2,76   | 1,77                | 0,00              | 0,00                  | 0,00                     | 0,00               | 0,00            | 0,00              | 0,00           |
| Poslovanje s podjetji (kreditni in zakladniški posli)       | 1,79              | 2,76   | 1,59                | 0,00              | 0,00                  | 0,00                     | 0,00               | 0,00            | 0,00              | 1,00           |
| Skupne funkcije - finance (računovodstvo, ALM, kontroling)  | 0,00              | 1,55   | 1,35                | 1,67              | 1,35                  | 2,34                     | 0,00               | 0,00            | 1,55              | 0,00           |
| Skupne funkcije - zaledne službe in plačilni sistemi        | 0,00              | 2,76   | 2,26                | 0,00              | 0,00                  | 0,00                     | 0,00               | 0,00            | 0,00              | 0,00           |
| Upravljaljska struktura (vodstvo banke in upravni odbor)    | 0,00              | 0,00   | 1,50                | 0,00              | 0,00                  | 0,00                     | 2,46               | 1,69            | 0,00              | 0,00           |
| Skupne funkcije - tveganja in izterjava slabih naložb       | 1,27              | 1,34   | 1,70                | 0,00              | 0,00                  | 0,00                     | 0,00               | 0,00            | 0,00              | 0,00           |
| Skupne funkcije - informacijska tehnologija in organizacija | 0,00              | 2,90   | 1,32                | 0,00              | 0,00                  | 0,00                     | 0,00               | 0,00            | 0,00              | 0,00           |
| Ovisna družba - SKB Leasing                                 | 1,64              | 1,96   | 2,01                | 0,00              | 0,00                  | 0,00                     | 0,00               | 0,00            | 0,00              | 0,00           |
| Ovisna družba - SKB Leasing Select                          | 1,64              | 1,84   | 1,86                | 0,00              | 0,00                  | 0,00                     | 0,00               | 0,00            | 0,00              | 0,00           |
| <b>Povprečna ocena za vrsto tveganj</b>                     | <b>1,52</b>       | <b>2,23</b>  | <b>1,71</b>         | <b>1,67</b>       | <b>1,35</b>           | <b>2,34</b>              | <b>2,46</b>        | <b>1,69</b>     | <b>1,55</b>       | <b>1,00</b>    |
| <b>Skupna povprečna ocena preostalih tveganj</b>            | <b>1,55</b>       | <b>Izračun ocene tveganj za leto 2018 (sprejemljivo)</b> |                     |                   |                       |                          |                    |                 |                   |                |
|   | 1,65              | <b>Izračun ocene tveganj za leto 2017 (sprejemljivo)</b> |                     |                   |                       |                          |                    |                 |                   |                |

Kvantitativna interna ocena kapitalskih potreb se izračunava četrtletno na ravni Skupine SKB, z rezultati pa se seznanja vodstvo banke na vsaki seji odbora ALCO. Povzetek ugotovitev ICAAP procesa se poročajo Upravnemu odboru na letni ravni. Interna ocena kapitalskih potreb je izračunana za vsa pomembna tveganja tako s strani ekonomske<sup>10</sup> perspektive kot s strani normativne<sup>11</sup> perspektive skozi 3 letno obdobje, ob upoštevanju planskih podatkov za osnovni in neugodni scenarij. Seštevek ocenjenih kapitalskih potreb, ki izhajajo iz vseh pomembnih tveganj, predstavlja skupno interno oceno kapitalskih potreb za Skupino SKB. 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.

<sup>10</sup> Ekonomska notranja perspektiva je perspektiva, pri kateri institucija upravlja svojo ekonomsko kapitalsko ustreznost tako, da so ekonomska tveganja zadostno pokrita z razpoložljivim notranjim kapitalom.

<sup>11</sup> Normativna perspektiva je večletna ocena sposobnosti institucije, da v srednjeročnem obdobju izpolnjuje s kapitalom povezane kvantitativne regulativne in nadzorniške zahteve in obveznosti ter trajno obvladuje druge zunanje finančne omejitve.

Spodnja tabela prikazuje interno oceno kapitalskih potreb za vsa pomembna tveganja s strani ekonomske in normative perspektive ter kapitalski blažilnik, ki prikazuje, da je raven regulatornega kapitala zadostna za absorpcijo vseh vrst tveganj katerim je Skupina izpostavljena vključno z upoštevanjem stresnih scenarijev.

| KAPITALSKA USTREZNOST (v %)                                  | Ekonomska perspektiva | Normativna perspektiva - osnovni scenarij |                   |                   | Normativna perspektiva - neugodni scenarij |                   |                   |
|--|-----------------------|---|-------------------|-------------------|--|-------------------|-------------------|
|  | 31.12.2018            | 31.12.2019                                | 31.12.2020        | 31.12.2021        | 31.12.2019                                 | 30.12.2020        | 30.12.2021        |
| Kapitalska ustreznost  | 12,69%                | 12,09%                                    | 11,44%            | 10,86%            | 12,67%                                     | 12,39%            | 11,95%            |
| <b>KAPITAL BANKE v MEUR</b>                                  | <b>31.12.2018</b>     | <b>31.12.2019</b>                         | <b>31.12.2020</b> | <b>31.12.2021</b> | <b>31.12.2019</b>                          | <b>30.12.2020</b> | <b>30.12.2021</b> |
| Kapital Skupine  | 285,5                 | 290,6                                     | 290,6             | 289,3             | 290,6                                      | 290,6             | 289,3             |
| Tier 1 kapital: od tega                                      | 285,5                 | 290,6                                     | 290,6             | 289,3             | 290,6                                      | 290,6             | 289,3             |
| - Temeljni kapital   | 285,5                 | 290,6                                     | 290,6             | 289,3             | 290,6                                      | 290,6             | 289,3             |
| - Dodatni tier 1 kapital                                     | 0,0                   | 0,00                                      | 0,00              | 0,00              | 0,00                                       | 0,00              | 0,00              |
| Tier 2 kapital   | 0,0                   | 0,00                                      | 0,00              | 0,00              | 0,00                                       | 0,00              | 0,00              |
| <b>INTERNA OCENA KAPITALSKIH POTREB v MEUR</b>               | <b>31.12.2018</b>     | <b>31.12.2019</b>                         | <b>31.12.2020</b> | <b>31.12.2021</b> | <b>31.12.2019</b>                          | <b>30.12.2020</b> | <b>30.12.2021</b> |
| Pomembna tveganja  | 207,6                 | 207,6                                     | 222,0             | 230,4             | 213,1                                      | 216,5             | 220,9             |
| Kreditno tveganje  | 175,7                 | 168,5                                     | 197,4             | 207,2             | 177,7                                      | 181,7             | 167,6             |
| Tveganje koncentracije                                       | 10,5                  | 11,2                                      | 11,3              | 12,4              | 17,8                                       | 18,2              | 18,8              |
| Operativno tveganje  | 4,3                   | 4,8                                       | 4,8               | 4,6               | 8,7  | 8,7               | 8,7               |
| Obrestno tveganje  | 18,3                  | 1,1                                       | 3,1               | 0,7               | 0,6  | 1,5               | 0,0               |
| Likvidnostno tveganje  | 3,4                   | 3,8                                       | 3,7               | 3,9               | 3,4  | 3,4               | 3,5               |
| Modelsko tveganje  | 0,4                   | 0,7                                       | 1,4               | 1,8               | 4,9  | 2,8               | 2,0               |
| Stres test   | 0,0                   | 0,0                                       | 0,0               | 0,0               | 0,0  | 0,0               | 0,0               |
| Skupaj kapitalske zahteve / interna ocena kapitalskih potreb | 207,6                 | 207,6                                     | 222,0             | 230,4             | 213,1                                      | 216,5             | 220,9             |
| Kapitalski blažilnik   | 77,9                  | 83,0                                      | 68,6              | 58,9              | 77,6                                       | 74,1              | 68,4              |

ICAAP proces je prepleten z ILAAP procesom (proces ocenjevanja ustreznosti notranje likvidnosti) s katerim Skupina analizira likvidnostno pozicijo s kvalitativnega in kvantitativnega vidika ob upoštevanju celovitega procesa upravljanja in merjenja likvidnostnega tveganja 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.

Kot je razvidno iz spodnje tabele, sta bila in bosta v prihodnje Količnik likvidnostnega kritja (LCR) in Količnik neto stabilnega financiranja (NSFR) skladna z regulatorno zahtevanimi nivoji v ekonomski in normativni perspektivi:

| LIKVIDNOSTNI KOLIČNIKI za SKB banko s olo v % | Ekonomska perspektiva | Normativna perspektiva - osnovni scenarij |            |            | Normativna perspektiva - neugodni scenarij |            |            |
|---|-----------------------|---|------------|------------|--|------------|------------|
|   | 31.12.2018            | 31.12.2019                                | 31.12.2020 | 31.12.2021 | 31.12.2019                                 | 30.12.2020 | 30.12.2021 |
| LCR   | 265%                  | 244%                                      | 236%       | 229%       | 262%                                       | 266%       | 266%       |
| NSFR  | 143%                  | 143%                                      | 141%       | 140%       | 144%                                       | 142%       | 141%       |

S podpisom te izjave, člani Upravnega odbora in Vodstva banke potrjujemo, da ima SKB banka d.d., Ljubljana učinkovit sistem upravljanja s tveganji, ki je skladen z nivoji tveganj in internimi limiti, določenimi v okviru nagnjenosti k prevzemanju tveganja in s poslovno strategijo na ravni Skupine in je primeren glede na profil tveganja banke in poslovno strategijo glede na člen 435(1.e) EU regulative št. 575/2013 o bonitetnih zahtevah za kreditne institucije in investicijska podjetja.

Spodnja dokumentacija je bila s strani SKB banke posredovana Banki Slovenije:

- Kvalitativna in kvantitativna analiza ICAAP z vsemi prilogami,
- Kvalitativna in kvantitativna ILAAP analiza.

Člani Upravnega odbora

Jean-Philippe Guillaume



Pierre-Yves Demoures



Maria Koytcheva Rousseva



Clara-Elen Grigore



Milorad Katnić



Vojka Ravbar



Andre Gardella



Andre Gardella  
glavni izvršni direktor

Ljubljana, 29.03.2019

# VIII. 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](mailto: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  
Teleks: 39144 skb dp si

# POSLOVNA MREŽA

## POSLOVNA MREŽA

### POSLOVALNICE

#### **Celje I**

Vrunčeva 2/a  
3000 Celje  
tel.: 03/428 63 24

#### **Celje II**

Opekarniška cesta 2  
3000 Celje  
tel.: 03/428 63 24

#### **Mozirje**

Šmihelska 2  
3330 Mozirje  
tel.: 03/839 12 55

#### **Rogaška Slatina**

Kidričeva ulica 11  
3250 Rogaška Slatina  
tel.: 03/818 14 42

#### **Slovenj Gradec**

Francetova 7  
2380 Slovenj Gradec  
tel.: 02/885 07 71

#### **Velenje**

Cankarjeva cesta 2/a  
3320 Velenje  
tel.: 03/898 60 77

#### **Žalec**

Savinjska cesta 12  
3310 Žalec  
tel.: 03/712 03 19

#### **Bled**

Ljubljanska cesta 4  
4260 Bled  
tel.: 04/575 17 12

#### **Jesenice**

Cesta maršala Tita 110  
4270 Jesenice  
Tel.: 04/583 42 54

#### **Kranj center**

Koroška cesta 5  
4000 Kranj  
tel.: 04/281 01 13

#### **Kranj Primskovo**

Cesta Staneta Žagarja 37  
4000 Kranj  
tel.: 04/201 51 61

#### **Kranjska Gora**

Borovška cesta 99 a  
4280 Kranjska Gora  
tel.: 04/588 20 06

#### **Radovljica**

Kranjska ulica 4  
4240 Radovljica  
tel.: 04/537 08 27

#### **Škofja Loka**

Kapucinski trg 4  
4220 Škofja Loka  
tel.: 04/518 40 56

#### **Gornja Radgona**

Partizanska cesta 22  
9250 Gornja Radgona  
tel.: 02/564 33 86

#### **Ljutomer**

Stari trg 7  
9240 Ljutomer  
tel.: 02/719 89 71

#### **Maribor - I**

Ljubljanska ulica 9/b  
2000 Maribor  
tel.: 02/333 85 22

#### **Maribor - II**

Ulica heroja Bračiča 1  
2000 Maribor  
tel.: 02/234 77 20

**Maribor - Tabor**

Kardeljeva cesta 94  
2000 Maribor  
tel.:02/333 85 45

**Murska Sobota**

Kocljeva ulica 9  
9000 Murska Sobota  
tel.:02/522 31 20

**Ormož**

Vrazova ulica 4  
2270 Ormož  
tel.: 02/719 89 62

**Ptuj**

Puhova ulica 21  
2250 Ptuj  
tel.:02/749 29 00

**Brežice**

Ulica prvih borcev 39  
8250 Brežice  
tel.:07/620 23 40

**Črnomelj**

Zadružna cesta 16  
8340 Črnomelj  
tel.: 07/305 27 90

**Krško**

Cesta 4. julija 42  
8270 Krško  
tel.:07/488 26 35

**Metlika**

Naselje Borisa Kidriča 4  
8330 Metlika  
tel.:07/369 15 40

**Novo mesto - Novi trg**

Novi trg 3  
8000 Novo mesto  
tel.:07/373 15 66

**Novo mesto II.**

Ulica Slavka Gruma 7  
8000 Novo mesto  
tel.:07/394 20 60

**Sevnica**

Kvedrova cesta 31  
8290 Sevnica  
tel.:07/620 23 30

**Trebnje**

Gubčeva cesta 16  
8210 Trebnje  
tel.:07/348 25 50

**Cerknica**

Partizanska cesta 1  
1380 Cerknica  
tel.: 01/709 61 17

**Idrija**

Ulica svete Barbare 3  
5280 Idrija  
tel.:05/374 11 07

**Ilirska Bistrica**

Kosovelova ulica 2  
6250 Ilirska Bistrica  
tel.: 05/726 52 38

**Koper**

Ferrarska ulica 6  
6000 Koper  
tel.:05/666 33 02

**Nova Gorica**

Tolminskih puntarjev 4  
5000 Nova Gorica  
tel.:05/335 05 16

**Postojna**

Tržaška cesta 59  
6230 Postojna  
tel.:05/726 45 27

**Sežana**

Partizanska cesta 64  
6211 Sežana  
tel.:05/726 45 27

**Ljubljana - BTC CITY**

Šmartinska cesta 152/g  
1000 Ljubljana  
tel.: 01/546 69 63

**Ljubljana - Center**

Ajdovščina 4  
1000 Ljubljana  
tel.: 01/471 53 10

**Ljubljana - Črnuče**

Dunajska cesta 421  
1231 Ljubljana  
tel.: 01/589 72 32

**Ljubljana - Šiška**

Bravničarjeva ulica 13  
1000 Ljubljana  
tel.: 01/500 17 80

**Ljubljana - Vič**

Jamova cesta 105  
1000 Ljubljana  
tel.: 01/423 43 08

**Ljubljana - WTC**

Dunajska cesta 156  
1000 Ljubljana  
tel.: 01/560 72 50

**Ljubljana - Zupančičeva jama**

Železna cesta 14  
1000 Ljubljana  
tel.: 01/239 69 02

**Oddelek: Privatno bančništvo**

Kristalna palača, 18. nadstropje  
Ameriška 8,  
1000 Ljubljana  
tel.: 01 620 44 28

**Domžale**

Ljubljanska cesta 85  
1230 Domžale  
tel.: 01/729 89 00

**Grosuplje**

Taborska cesta 2  
1290 Grosuplje  
tel.: 01/788 87 10

**Kamnik**

Glavni trg 13  
1240 Kamnik  
tel.: 01/831 85 62

**Kočevje**

Trg zbora odposlancev 18  
1330 Kočevje  
tel.: 01/893 18 71

**Ljubljana - Zalog**

Zaloška cesta 275  
1000 Ljubljana  
tel.: 01/527 20 14

**Litija**

Jerebova ulica 14  
1270 Litija  
tel.: 01/890 02 37

**Ribnica**

Ljubljanska cesta 1 b  
1310 Ribnica  
tel.: 01/836 21 73

**Trzin**

Blatnica 1 (Piramida)  
1236 Trzin  
tel.: 01/562 10 12

**Vrhnika**

Ljubljanska cesta 29  
1360 Vrhnika  
tel.: 01/757 12 00

**Zagorje**

Kopališka ulica 14  
1410 Zagorje ob Savi  
tel.: 03/566 47 90

## **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

## **SKB LEASING SELECT, d.o.o.**

Tel.: 01/300 50 10, Faks.: 01/433 61 81  
Elektronska pošta: select-info@skb-leasing.si  
Internet: <http://www.skb-leasing.si>  
Transakcijski račun: SKB Leasing Select d.o.o.:0310 0100 2108 167  
Davčna številka: 63452359  
Identifikacijska številka za DDV: SI63452359  
Matična številka SKB Leasing Select d.o.o., Ljubljana: 2366878000

### **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

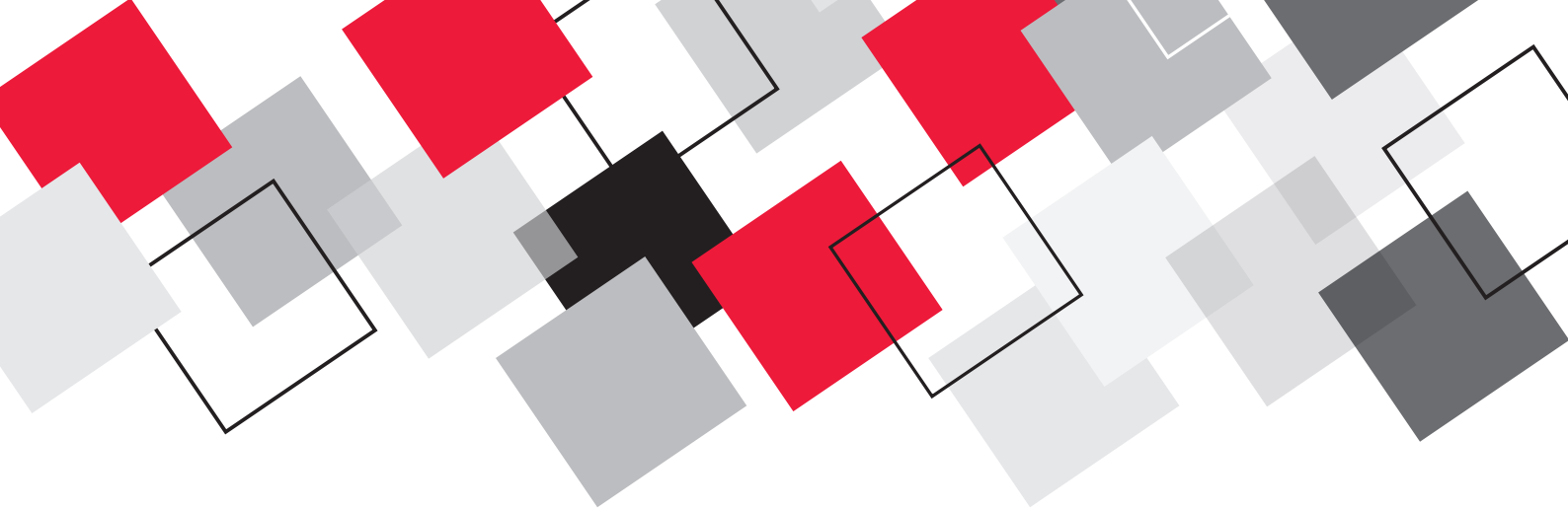
### **Poslovna enota Novo mesto**


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](http://www.skb.si) / SKB TEL (01) 471 55 55, [facebook.com/BankaSKB](https://facebook.com/BankaSKB) 

Produkcija: SKB d. d. Ljubljana  
Ponatis in razmnoževanje nista dovoljena.



SOCIETE GENERALE GROUP