



**Letno
poročilo
2021**

KAZALO VSEBINE

Vsebina	
I SPLOŠNI PODATKI ZA SKUPINO SKB	4
II NAGOVOR GLAVNE IZVRŠNE DIREKTORICE	11
III POROČILO UPRAVNEGA ODBORA IN KOMISIJ	12
IV STRATEGIJA SKUPINE SKB	21
V POSLOVNO POROČILO	24
1 GOSPODARSKA GIBANJA V LETU 2021	24
2 POSLOVANJE SKUPINE SKB	26
2.1. Poslovni rezultati Skupine SKB	26
2.2. Finančni položaj SKB skupine	30
2.3. Pomembni dogodki po zaključku poslovnega leta	35
3 ČLOVEŠKI VIRI	35
4 Izjava o nefinančnem poslovanju	40
4.1. Upravljanje organizacije	40
4.2. Okoljska in socialna politika (ESG)	40
4.2.1. ESG v SKB banki	40
4.2.2. Preprečevanje onesnaženja	41
4.2.3. Trajnostna raba virov	42
4.2.4. Blažitev podnebnih sprememb in prilagajanje nanje	42
4.2.5. Varstvo okolja	42
4.3. Odnosi s strankami	42
4.4. Kadrovska politika	43
4.5. Spoštovanje človekovih pravic	44
4.6. Boj proti korupciji in podkupovanju	45
4.7. Vključevanje in razvoj družbe	45
5 UPRAVLJANJE V SKUPINI SKB	48
5.1. Organizacija sistema notranjih kontrol	48
5.1.1. Sistem stalnih kontrol	49
5.1.2. Sistem občasnih kontrol	49
5.2. Poročilo o notranjem revidiranju v letu 2021	50
5.3. Upravljanje tveganj	51
5.3.1. Uvod	51
5.3.2. Proaktivno upravljanje tveganj (ICAAP proces)	51
5.3.3. Kreditno tveganje	51
5.3.4. Tržno tveganje	52
5.3.5. Operativna tveganja	52
5.3.6. ESG – Okoljski, družbeni in upravljalški vidik tveganj	52
5.4. Izjava o upravljanju v SKB d.d.	53

VI RAČUNOVODSKO POROČILO SKUPINE SKB IN SKB BANKE d.d.	66
1. POJASNILA H KONSOLIDIRANIM RAČUNOVODSKIM IZKAZOM IN K RAČUNOVODSKIM IZKAZOM BANKE	79
1.1. SPLOŠNE INFORMACIJE	79
1.2. IZHODIŠČA ZA PRIPRAVO RAČUNOVODSKIH IZKAZOV	81
1.3. POVZETEK POMEMBNEJŠIH RAČUNOVODSKIH USMERITEV	85
1.4. POJASNILA K FINANČNIM IZKAZOM SKUPINE SKB IN SKB BANKE	101
2. TRANSAKCIJE S POVEZANIMI OSEBAMI	141
3. POŠTENA VREDNOST FINANČNIH INSTRUMENTOV	147
4. IZPOSTAVLJENOST IZ NASLOVA LASTNIŠKIH INSTRUMENTOV, KI NISO VKLJUČENI V TRGOVALNO KNJIGO	153
5. DOGODKI PO DATUMU ZAKLJUČENEGA IZKAZA FINANČNEGA POLOŽAJA	154
6. UPRAVLJANJE S TVEGANJI	155
6.1. CILJI IN POLITIKE UPRAVLJANJA TVEGANJ	155
6.1.1. Pristop institucije k upravljanju tveganj	155
6.1.2. Informacije o ciljnih in politikah upravljanja tveganj po kategorijah	156
6.1.3. Kreditno tveganje	157
6.1.4. Zahteve po razkritju kvalitativnih informacij v zvezi s kreditnim tveganjem nasprotne stranke	158
6.1.5. Informacije o ureditvah upravljanja	158
6.2. KAPITALSKE ZAHTEVE	158
6.3. KREDITNO TVEGANJE	161
6.3.1. Splošne kvalitativne informacije o kreditnem tveganju	161
6.3.1.1. Opredelitev zapadlosti in oslabiljenosti za računovodske namene	161
6.3.1.2. Opis pristopov in metod, sprejetih za določanje posebnih in splošnih popravkov zaradi kreditnega tveganja	162
6.3.2. Splošne kvantitativne informacije o kreditnem tveganju	162
6.3.3. Splošne kvalitativne informacije o ukrepih zmanjševanja kreditnega tveganja (CRM)	199
6.3.4. Splošne kvantitativne informacije o ukrepih zmanjševanja kreditnega tveganja (CRM)	200
6.4. TRŽNO TVEGANJE	202
6.4.1. POZICIJSKO TVEGANJE	202
6.4.2. STRUKTURNO VALUTNO TVEGANJE	202
6.4.3. STRUKTURNO OBRESTNO TVEGANJE	206
6.5. OPERATIVNO TVEGANJE	215
6.6. LIKVIDNOSTNO TVEGANJE	220
6.7. OBREMENJENOST SREDSTEV	233
6.8. IZJAVE O UPRAVLJANJU TVEGANJ	236
VII NASLOVI IN KONTAKTI	240

I. Splošni podatki za Skupino SKB

Število zaposlenih - 908	Število strank - 238.721 SKB banka - 200.128 Skupina SKB Leasing - 38.593	Število poslovalnic - 48
---------------------------------	--	---------------------------------

Gibanje pomembnejših postavk bilance stanja

000 EUR	2021	2020	Sprememba (%)
Bilančna vsota	3.837.940	3.656.175	5,0
Kreditni strankam, ki niso banke ¹	2.626.570	2.453.076	7,1
Vloge strank, ki niso banke	3.287.246	3.109.643	5,7
Kapital	442.586	405.982	9,0
Razmerje med krediti ² in vlogami nebančnega sektorja	65,96 %	64,23 %	+ 173 bt
Kapitalska ustreznost	15,03 %	15,16 %	- 13 bt

Zgoščeni rezultati in nekateri kazalniki poslovanja skupine SKB

000 EUR	2021	2020	Sprememba
Čisti bančni prihodki	121.991	122.677	(0,6)
Operativni stroški	(66.365)	(62.216)	6,7
Operativni dobiček	55.626	60.461	(8,0)
Rezervacije in oslabitve	1.134	(18.509)	n/a
Čisti rezultat	46.008	34.850	32,0
ROE	10,87 %	9,07 %	+ 180 bt
Razmerje med stroški in prihodki	54,40 %	50,72 %	+ 368 bt

Ključne aktivnosti za doseg rezultatov

Fizične osebe ³ - podatki o gibanju obsega poslovanja	2021 (%)		Pravne osebe - podatki o gibanju obsega poslovanja	2021 (%)	
	December 2021	Sprememba		December 2021	Sprememba
• Število računov	174.753	0,5	• Število računov	18.109	3,0
- Računi z rednimi prilivi	161.112	24,0	• Število uporabnikov E-bančništva	17.248	3,7
• Število uporabnikov E-bančništva	141.366	9,0	• Število uporabnikov Moj@SKB	11.210	41,2
• Število uporabnikov Moj@SKB	107.080	18,0	• Število transakcij domačega plačilnega prometa	14.661.466	5,3
• Število kartic	220.839	(1,4)	• Število transakcij mednarodnega plačilnega prometa ⁴	1.291.646	17,3
• Obseg kreditov	1.237,2 M EUR	6,6	• Obseg kreditov	931,1 M EUR	11,3
- Stanovanjski krediti	986,5 M EUR	8,3	- Krediti brez države	802,1 M EUR	7,9
• Obseg lizing poslov	234,4 M EUR	-0,9	• Obseg lizing poslov	223,8 M EUR	2,1
• Obseg depozitov	1.974,6 M EUR	2,0	• Obseg depozitov	1.312,6 M EUR	11,9

¹ Vključeni krediti strankam, ki niso banke, merjeni po odplačni vrednosti in krediti strankam, ki niso banke, merjeni po pošteni vrednosti, vključen tudi finančni leasing.

² Vključeni krediti strankam, ki niso banke, merjeni po odplačni vrednosti in krediti strankam, ki niso banke, merjeni po pošteni vrednosti, izključen finančni lizing.

³ Vključene fizične osebe, ki opravljajo dejavnost.

⁴ Plačane transakcije.

Pomembni poslovni dogodki

SKB banka je v letu 2021 uspešno nadaljevala z doseganjem zastavljenih ciljev, kljub številnim globalnim izzivom in dolgoročnim trendom, ki s seboj prinašajo pomembne posledice. Z učinkovitim poslovanjem in zagotavljanjem primernih rešitev za posameznike in podjetja podpiramo slovensko gospodarstvo in kot finančni partner pomagamo pri okrevanju gospodarstva po Covid krizi. Z jasno strategijo razvojnih projektov uresničujemo vizijo (p)ostati prva izbira za stranke in nuditi najboljšo uporabniško izkušnjo na vseh segmentih, ki jih obvladujemo. Naše stranke kot zanesljiv finančni partner spremljamo ob uresničevanju njihovih ciljev in podpiramo prave odločitve. Trdno verjamemo v raznolike zmožnosti naših strank in tudi nas, zaposlenih ter se zavedamo, da lahko z našo stabilno in zanesljivo podporo pravih odločitev, prav vsak premika svoje meje.

Zavedamo se, da je tudi v kompleksnejših situacijah pomembno, da strankam s prilagojeno ponudbo in učinkovitimi storitvami stojimo ob strani in nudimo najboljše rešitve. S tem namenom nenehno prilagajamo našo ponudbo produktov in storitev – uvedli smo pologe na bankomatih za podjetja, povečali število obročnih nakupov s kreditno kartico na 24; prilagajamo poslovno politiko - kot prvi na trgu smo uvedli potrošniške kredite z obrestno mero vezano na znesek kredita (večji znesek – nižja obrestna mera), spreminjamo naše pogoje in pristope poslovanja – posebna obravnava premožnih strank, poenostavitev in avtomatizacija postopkov odpiranja računa in odobritve kreditov ter pripravljamo akcijske ponudbe kreditov s konkurenčnimi obrestnimi merami in ponudbami, ki so prilagojene razmeram na trgu.





90.000 EUR že za 359,94 EUR/mesec

 Stanovanjski kredit z ugodno obrestno mero do 25 let.

[Želim kredit](#)

Naša ponudba investicijskih produktov še naprej vključuje investicijske sklade, ki so odlična alternativna oblika varčevanja in depozitov, ki zaradi razmer na trgu niso najbolj privlačna naložba. Smo ponosni ponudniki Amundi skladov, ki so bili tudi v letu 2021 večkrat nagradieni iz strani revije *Moje finance* in prepoznani kot Naj vzajemni skladi leta 2021 v kar treh kategorijah. Hkrati ponujamo možnost varčevalnega načrta z enkratnimi ali mesečnimi vplačili v Moorea sklade.





Oplemenitite svoje prihranke

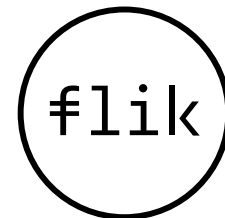
 Varčujte v Amundi in Moorea skladih brez vstopnih in izstopnih stroškov.

[Zanima me](#)



Z velikim poudarkom na razvojnih projektih izboljšujemo in posodobljamo naše kanale digitalnega bančništva. Zavedamo se, da se sodobni potrošnik nenehno spreminja, zato je naša strategija usmerjena k sprejemanju vedno novih izzivov in zagotavljanju, da bomo našim strankam ponudili najsodobnejše rešitve. Digitalizacija bančnega poslovanja in internih procesov je eden glavnih stebrov razvoja in neizogibna za uspešno poslovanje tudi v prihodnje. Digitalni kanali z naraščajočo osnovno infrastrukturo (splet, mobilni telefoni) postajajo ključno gonilo naše prodaje in stroškovne učinkovitosti bančnih storitev. Naši razvojni projekti potekajo po agilni metodologiji, saj verjamemo, da je takšen način najučinkovitejši odgovor na hitro spreminjajoče bančno in digitalno okolje. Končna cilja naših razvojnih projektov sta popolna zamenjava obstoječih digitalnih rešitev za vse segmente, hkrati pa tudi postati banka z najboljšo digitalno rešitvijo na slovenskem trgu. V letošnjem letu smo tako sklenili pomembno partnerstvo s podjetjem Backbase, s katerimi v okviru internega razvojnega projekta razvijamo najboljše kanale digitalnega bančništva, v čemer nas podpira tudi matična skupina OTP, ki je poskrbela, da bo enaka digitalna platforma, ki jo razvijamo, osnova tudi za druge banke v skupini.

Strankam SKB banke smo v preteklem letu predstavili Flik, mobilno aplikacijo za takojšnja brezplačna nakazila med uporabniki bank v Sloveniji. Danes Flik lahko uporabljajo prav vse stranke vseh slovenskih bank, hkrati pa Flik omogoča tudi plačevanje na prodajnih mestih trgovcev. Zamenjali smo tudi obstoječo bankomatsko mrežo z multifunkcijskimi, kar nas uvršča med banke z najsodobnejšimi, najbolj naprednimi in zmogljivimi bankomati. Pomembna novost pri bankomatih je preprost polog gotovine in dnevnih iztržkov za naše poslovne stranke, kar stranke s pridom uporabljajo.



Zavedamo se, da svet stoji na mladih, zato smo ob vedno večji priljubljenosti bančnih paketov, slednje uvedli tudi na segmentu mladih. Urejene finance, brezskrbno in varno poslovanje so mladim pogoj za brezskrbno življenje in prav to omogočata Paket za mlade in ISIC paket. Naše mlade stranke si sedaj lahko izberejo paket, ki ustreza njihovem življenjskemu slogu, pri čemer v SKB banki zagotavljamo enostavno prehajanje med paketi, brez menjave debetne kartice in številke računa.

V SKB banki podpiramo različne segmente in skupine prebivalstva. S celostno ponudbo in pristopom smo stopili v agro segment, s čimer podpiramo razvoj slovenskega kmetijstva. Zavedamo se, da je na agro področju ogromno potenciala, zato so naši zaposleni, strokovnjaki iz prodajnega področja agro storitev. Pričeli smo s projektnim financiranjem na področju nepremičnin. SKB banka se je s podporo matične skupine OTP odločila podpreti prave odločitve tudi na tem področju in tako uspešno sodeluje že pri kar nekaj nepremičninskih projektih.



V skupini SKB Leasing so kljub težavam v poslovnem okolju, povezanih z epidemijo, še bolj pa s pomanjkanjem novih osebnih vozil na trgu, realizirali za tretjino večji obseg novih poslov v primerjavi z lanskim letom in celo več kot v obdobju pred korono, v letu 2019. Rast je skupina zabeležila na vseh treh segmentih poslovanja, največjo pa na segmentu financiranja osebnih vozil. Tako so ohranili svoj položaj med tremi največjimi lizing podjetji v Sloveniji z več kot 20 % tržnim deležem. Še utrdili so poslovna partnerstva s ponudniki osebnih vozil večine najuspešnejših znamk na slovenskem trgu, hkrati pa so obogatili svojo ponudbo in strankam ponudili nove oblike financiranja kar na prodajnem mestu v nekaj minutah.

Stranke SKB banke so v primerjavi s strankami drugih bank v slovenskem prostoru nadpovprečno zadovoljne, vrednost blagovne znamke SKB pa raste. To dokazuje tudi dejstvo, da je SKB banka tudi letos, že desetič v enajstih letih, osvojila priznanje »Banka leta 2021 v Sloveniji«, ki ga podeljuje mednarodno priznana revija The Banker ter priznanje »Najboljša banka v Sloveniji 2021« v kategoriji držav na področju srednje in vzhodne Evrope po oceni strokovne revije Global finance. V SKB banki smo tudi ponosni, da je naša blagovna znamka že tretjič prepoznana kot ena izmed super znamk z nazivom "Superbrands Slovenija", saj to pomeni, da jo javnost prepoznava kot kakovostno in zaupanja vredno blagovno znamko.



Zaradi epidemiološke situacije tudi v letu 2021 nismo organizirali dogodkov za stranke in zaposlene, kjer bi se lahko srečali v živo. Stranke smo posamično povabili na predstave v SNG Opera in balet Ljubljana in na dobrodelni Managerski koncert, kjer so nastopili izjemni mladi glasbeni talenti. S sponzorstvi teh projektov smo tudi letos podprli kulturno ustvarjanje.



V letu 2021 smo sodelovali tudi na več strokovnih dogodkih in na ta način izkazali podporo gospodarstvu, razširili svoja znanja in delili svoje izkušnje, hkrati pa tudi izkoristili priložnosti za nova poznanstva. Zavedamo se, da smo banke ključne za ponovni zagon in okrevanje slovenskega gospodarstva. Vodstvo banke in sodelavci, strokovnjaki iz različnih področij banke, so bili prisotni kot govorniki in udeleženci na ključnih gospodarskih dogodkih, kot so Finančna konferenca, Poslovna konferenca in Podjetniški forum v organizaciji Akademije Finance ter dogodkih Združenja bank Slovenije.



Z zaposlenimi smo stik ohranjali z redno interno komunikacijo, ob koncu leta pa jim namenili pozornost s prazničnim paketom trajnostnih izdelkov. Namesto v živo, smo se z vodstvom, področnimi direktorji in ambasadorji mesečno srečevali na spletnih dogodkih SKB fokus, kjer smo se izobraževali ter širili lastna obzorja. Dogodke so ustvarjali sodelavci iz različnih področij, skupaj z zunanjimi strokovnjaki. Obdelali smo tematike agro segmenta, projektnega financiranja, trajnosti in trajnostnega financiranja, družbenega omrežja LinkedIn, investicijskih priložnosti ter zavzetost zaposlenih. Tudi v prihodnje načrtujemo številne zanimive in aktualne tematike.

Z učinkovito interno komunikacijo naše zaposlene redno, na mesečni ravni, informiramo z novicami iz vseh področij banke, v okviru internega mesečnega e-časopisa SKB Utrip, na polletni ravni pa smo jim pripravili tudi širši pregled dogajanja znotraj skupine SKB, v e-časopisu SKB IN. V veliko pomoč pri krepitvi interne komunikacije nam je tudi skupina SKB ambasadorjev, zaposlenih v skupini SKB, ki prihajajo iz različnih področij in vsak posebej s svojim doprinosom skrbijo, da smo med seboj povezani in informirani o pomembnih projektih, dogodkih in dosežkih znotraj skupine.

Zavedamo se, da lahko že z majhnimi koraki spreminjamo svet na bolje in delamo v dobro narave in okolja, v katerem delujemo. V naš vsakdan tako vedno bolj vnašamo aktivnosti ozaveščanja in izobraževanja zaposlenih z vidika družbene in okoljske odgovornosti ter z različnimi aktivnostmi spodbujamo sodelavce k sprejemanju majhnih korakov, za doseganje velikih ciljev v transformaciji k zeleni prihodnosti našega okolja in planeta. Naše čebelje sodelavke s terase v tretjem nadstropju so kljub izjemno slabi sezoni pridelale več kot 30 kilogramov okusnega urbanega medu. Trajnostno naravnost krepimo tudi z internimi iniciativami za zaposlene. Konec leta 2021 smo tako na sedežu banke vzpostavili SKB izmenjevalnico knjig, s čimer spodbujamo krožno izmenjavo in bralno kulturo.



Kot ponosni glavni sponzor Olimpijskega komiteja Slovenije smo naše stranke in zaposlene povezovali po celotni Sloveniji s projektom Olimpijske bakle, naše olimpijce pa spremljali na poletnih olimpijskih igrah v Tokiu. S projektom #Vztrajam redno krepimo zavedanje o pomenu športa in telesne aktivnosti za zdravje in dobro počutje. Ob koncu leta 2021 smo zaposlene in širšo javnost z #Vztrajam projektom »Naredi nekaj dobrega« spodbudili tudi k dobrodelnosti in tako skupaj pričarali nasmehe na obraze otrok in družin, ki bodo, tudi zaradi nas, deležni pomoči s strani Zveze prijateljev mladine Slovenije.



V SKB banki nadaljujemo z doseganjem zastavljenih ciljev. Še naprej bomo podpirali slovensko gospodarstvo in kot finančni partner spodbujali naše stranke, podjetja in zaposlene. Sledili bomo jasni strategiji razvojnih projektov, ki nam bodo pomagali uresničiti vizijo, da (p)ostanemo prva izbira za stranke in ponudimo najboljšo uporabniško izkušnjo na vseh segmentih.

Predstavitev skupine

Skupina SKB

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

SKB banka je razvojno usmerjena univerzalna banka, ki preko različnih prodajnih poti, vključno z 48-imi poslovalnicami širom Slovenije in prek digitalnih bančnih kanalov, kot so spletno in mobilno bančništvo ter z mrežo bankomatov, plačilnimi in kreditnimi karticami, zagotavlja celovito in raznoliko paleto kakovostnih bančnih produktov in storitev. SKB banka posluje s prebivalstvom ter z majhnimi, srednje velikimi in velikimi podjetji, nudi širok nabor finančnih storitev, pri čemer 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 SKB banka izkoriščajo vse možne sinergije.

V SKB banki sledimo našim vrednotam ter strateškim usmeritvam s katerimi se trudimo podpirati prave odločitve posameznikov in jim stati ob strani pri sklepanju le-teh, tudi tistih najpomembnejših v življenju, kot je odločitev za nov dom in investicije v prihodnost. Z nenehnim prilagajanjem ponudbe naših produktov in storitev, se trudimo strankam vedno približati rešitev, ki jo iščejo ter tako zanje predstavljati vedno prisotnega, a skoraj nevidnega finančnega partnerja, na katerega se lahko vedno zanesejo.

Posebno pozornost posvečamo oblikovanju celovitih in dolgoročnih poslovnih odnosov ter skrbi za okolje. 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 in bankomatske 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 uporabne bančne produkte in vpeljati standardiziran pristop.

Slika 1: Poslovna mreža



Skupina OTP

Skupina OTP sodi med največje ponudnike finančnih storitev v srednji in vzhodni Evropi s celovito ponudbo bančnih storitev za fizične in pravne osebe. S svojimi več kot 37.500 zaposlenimi ponuja storitve več kot 16 milijonom strank in ima mrežo skoraj 1.500 poslovalnic (podatek iz decembra 2021).

Skupina OTP obsega številne odvisne družbe, ki zagotavljajo storitve na področju zavarovalništva, nepremičnin, odkupa terjatev, lizinga, upravljanja premoženja ter investicijskih in pokojninskih skladov. Trenutno posluje preko odvisnih družb v 11 državah regije in sicer na Madžarskem (OTP Bank), v Albaniji (OTP Bank), Bolgariji (DSK bank PLC), na Hrvaškem (OTP banka d.d.), Romuniji (OTP bank Romania), Srbiji (OTP banka Srbija), Ukrajini (OTP bank JSC), Rusiji (JSC OTP bank), Moldaviji (OTP Bank S.A.), Črni gori (CKB banka) in Sloveniji (SKB banka d.d. Ljubljana).



II. Nagovor glavne izvršne direktorice



Bančništvo je z vsakim letom pod vedno večjim vplivom sprememb ter je vpeto v hitro digitaliziranje procesov, postopkov in načinov poslovanja, hkrati pa tudi pod nadzorom regulatorjev. Stranke imajo vedno večja pričakovanja in mi jim želimo omogočiti opravljanje vseh storitev hitro, enostavno in v čim večji meri tudi na daljavo. SKB banka uspešno deluje v dinamičnem in hkrati kompleksnem okolju, ki pa je tudi pod vplivom globalnega gospodarskega dogajanja. Priča smo nizkim obrestnim meram na trgu, visoki stopnji likvidnosti, aktualna situacija pa od nas zahteva tudi visoko mero proaktivnosti in naprednega osmišljanja naše prihodnosti ter strategije, kjer dajemo velik poudarek trajnostnemu razvoju in skrbi za celotno okolje, v katerem poslujemo.

V SKB banki smo v letu 2021, poleg finančnih ciljev dosegli številne premike tudi pri naših ključnih strateških usmeritvah: digitalizaciji poslovanja, poenostavitvi in avtomatizaciji internih procesov ter postopkov, veliko smo naredili na razvoju in pri spodbudah zaposlenih, resno smo se lotili trajnostnega poslovanja in financiranja. Prihajajoče leto prinaša nove izzive in projekte, v katerih pa bomo še naprej sledili naši viziji in stranko vedno postavljali na prvo mesto, v središče našega razmišljanja in delovanja. Prav tako bomo nadaljevali z našo odgovornostjo do okolja v katerem delujemo s sponzoriranjem športa, kulture ter vzpodbujanjem k humanitarnosti.

Digitalizacija bančnega poslovanja in notranjih procesov ostaja še naprej ena izmed naših glavnih strateških prioritet in je neizogibna za uspešno poslovanje v prihodnosti. Upravičiti želimo zaupanje strank v naše rešitve. Razumemo, da bo digitalizacija pomembno vplivala na prihodnost bančnega sistema, a se hkrati tudi zavedamo, da bo osebni stik s stranko in strokovno svetovanje še vedno pomembno.

Nove izzive in priložnosti za banko prepoznavamo tudi v našem prispevanju k pravični in postopni zeleni transformaciji gospodarstva in s tem gradnji trajnostne prihodnosti, s ponudbo uravnoteženih možnosti financiranja, na podlagi dolgoročne operativne in organizacijske odpornosti in vzdržnosti. SKB banka sledi strategiji skupine OTP, katere cilj je postati regionalni vodja pri financiranju pravičnega in postopnega prehoda na nizko ogljično gospodarstvo in s tem zgraditi trajnostno prihodnost s ponudbo trajnostno naravnanih finančnih produktov.

V letu 2021 smo v SKB banki izpeljali raziskavo o zavzetosti naših zaposlenih, prvič pod okriljem skupine OTP. Na podlagi izsledkov raziskave smo pripravili strategijo in akcijski načrt za uresničitev novih ciljev, vse z namenom doseganja še večje zavzetosti in zadovoljstva naših zaposlenih. Zavedamo se, da bomo še naprej tako uspešni le z zavzetimi in ustrezno usposobljenimi zaposleni, ki imajo pozitiven odnos do svojega dela in podjetja ter so hkrati usmerjeni v rezultate in pripravljeni vložiti dodaten napor za skupno dobro. S tem namenom smo odprli tudi nov strateški projekt »Znamka delodajalca«, znotraj katerega bodo potekale mnoge aktivnosti na področju razvoja zaposlenih.

V našem vsakdanu se bomo trudili še naprej izvajati aktivnosti ozaveščanja in izobraževanja z vidika družbene in okoljske odgovornosti. Z razvojnimi projekti in izjemnimi partnerstvi bomo za naše stranke razvijali banko prihodnosti ter ob spodbujanju in razvoju naših zaposlenih poskrbeli, da bomo tako kot najboljša banka, tudi najboljši delodajalec. Verjamemo, da nas bodo majhni koraki, katere lahko naredi vsak izmed nas, pripeljali do velikih zmag tudi v prihodnje.



Anita Stojčevska
glavna izvršna direktorica

III. Poročilo Upravnega odbora in komisij

Poročila o delu Upravnega odbora v letu 2021

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 je predstavljeno poročilo Upravnega odbora v letu 2021.

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 SKB banke in z ostalimi internimi akti SKB banke in smernicami matične banke.

Upravni odbor pri izvajanju svojih pristojnosti zlasti:

- preverja letno poročilo in druga finančna poročila banke ter sprejme letno poročilo in letno poročilo sektorja notranjega revidiranja,
- preverja predlog sklepa za uporabo bilančnega dobička,
- nadzira primernost postopkov in učinkovitost delovanja sektorja notranjega revidiranja,
- obrazloži skupščini delničarjev svoje mnenje k letnemu poročilu sektorja notranjega revidiranja in mnenje k letnemu poročilu vodstva banke,
- 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,
- se seznanja s poročilom o skladnosti,
- lahko pregleduje in preverja knjige in dokumentacijo banke, njeno blagajno, shranjene vrednostne papirje ter druge stvari,
- opravlja druge naloge in odloča o drugih zadevah v skladu z veljavno zakonodajo.

Upravni odbor daje predhodno soglasje k naslednjim poslom in zadevam banke:

- za sklenitev pravnega posla, na podlagi katerega bi ob upoštevanju celotne izpostavljenosti banke, vključno s posredno kreditno izpostavljenostjo, nastala izpostavljenost banke do posamezne stranke ali skupine povezanih strank, ki dosega ali presega 10 % (deset odstotkov) sprejemljivega kapitala banke iz 71(b) točke prvega odstavka 4. člena Uredbe (EU) št. 575/2013,
- za sklenitev pravnega posla, zaradi katerega se celotna izpostavljenost, vključno s posredno kreditno izpostavljenostjo banke do posamezne stranke ali skupine povezanih strank poveča za vsakih nadaljnjih 5 % (pet odstotkov) sprejemljivega kapitala banke,
- za odpoved pogodbe o revizijskem pregledu, sklenjene med banko in revizijsko družbo, pred potekom pogodbeno dogovorjenega roka,
- za razrešitev vodje divizije tveganja,
- k imenovanju, razrešitvi in prejemkom vodje sektorja notranjega revidiranja,
- 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 in za sklenitev pravnega posla z osebo v posebnem razmerju z banko pod ugodnejšimi pogoji od običajnih, če so podani objektivno utemeljeni razlogi za sklenitev posla pod ugodnejšimi pogoji, zlasti pa v primeru prestrukturiranja dolžnika, ki je oseba v posebnem razmerju z banko,
- k pravnim poslom banke s povezanimi strankami, s člani Upravnega odbora ali njihovimi družinskimi člani v skladu z veljavno zakonodajo, razen k poslom, ki so opravljeni v okviru rednega poslovanja in pod običajnimi tržnimi pogoji.

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 sektorja notranjega revidiranja.

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

V času od 1. 1. 2021 do 31. 12. 2021 je Upravni odbor štel sedem (7) članov, od tega štiri (4) ženske in tri (3) moške. Skupščina SKB se je na seji 4. maja 2021 seznanila z odstopom enega člana Upravnega odbora in imenovala novega člana.

Upravni odbor je bil vedno sestavljen iz članov različnih starosti, različnih profilov izobrazbe in delovnih izkušenj, kar jim omogoča in zagotavlja konstruktivno in kritično presojo odločitev vodstva banke in učinkovit nadzor nad njegovim delom. Ustrezna je bila tudi zastopanost obeh spolov.

Samoocenjevanje dela Upravnega odbora ter njegovih komisij

Delo Upravnega odbora v 2021 je bilo ustrezno organizirano in je potekalo v skladu s poslovnikom o delu Upravnega odbora SKB d.d. Ljubljana. Člani Upravnega odbora so prejeli strokovno pripravljena gradiva, kar je omogočalo poglobljeno razpravo in strokovne odločitve. Vsebina dela Upravnega odbora je podana v nadaljevanju.

Menimo, da je Upravni odbor prejel dovolj rednih poročil in drugih informacij, kot tudi dodatnih pojasnil na samih sejah in dovolj srečanj z vodstvom banke da je lahko odgovorno spremljal poslovanje banke, obvladovanje tveganj, aktivnosti sektorja notranjega revidiranja ter skladnost poslovanja s sprejetimi pravili. Upravni odbor je aktivno sodeloval pri oblikovanju in 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 poslovnikom o delu Upravnega odbora SKB d.d. Ljubljana 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 je bilo strokovno, redno in korektno. Člane Upravnega odbora je v razpravah o odprtih vprašanjih, tudi na podlagi preteklih izkušenj, ves čas vodila skrb za preudarno in varno poslovanje ter iskanje priložnosti za izboljšave na vseh področjih in segmentih poslovanja ter nadzora v banki.

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 te 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.

Iz predložene opisne samoocentive dela Upravnega odbora in njegovih komisij v letu 2021 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 2021.

V skladu z določili Zakona o bančništvu je Upravni odbor že zelo zgodaj začel razpravo o načinu ocenjevanja primernosti njegovih članov in nosilcev ključnih funkcij v banki. Redno je skrbel za ažuriranje Pravilnika SKB banke d.d. Ljubljana o ocenjevanju primernosti članov Upravnega odbora, ki so bila vedno pripravljena v skladu s tehničnimi standardi oziroma smernicami EBA.

Na tej podlagi so bile pripravljene tudi letne ocene delovanja in primernosti posameznih članov Upravnega odbora, tako obstoječih kot novih, kot tudi ocene primernosti in delovanja Upravnega odbora v celoti.

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 2021. To je razvidno iz poročila o poslovanju banke in skupine SKB v letu 2021, saj je banka, kot tudi celotna 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, saj so se stalno izvajali splošni ukrepi v izogib nasprotju interesov. V primeru potencialnega nasprotja interesov se je član Upravnega odbora izločil iz obravnave in glasovanja pri konkretnem vprašanju.

V letu 2021 je imel Upravni odbor osem (8) rednih sej. Vse seje Upravnega odbora so bile sklepčne, kar je razvidno tudi iz zapisnikov sej.

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

Upravni odbor SKB d.d. je na svojih sejah v letu 2021:

- obravnaval, preveril in na osnovi pozitivnega mnenja neodvisnega zunanje revizorja Deloitte Revizija d.o.o. sprejel letno poročilo o poslovanju skupine SKB v letu 2020 in poročilo sektorja notranjega revidiranja v letu 2020,
- sklical skupščino banke, na kateri je predlagal, da se dobiček ne razdeli in predlagal podelitev razrešnice članom Upravnega odbora,
- obravnaval periodična poročila o poslovanju ter izvajanju poslovne politike v letu 2021, 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 SKB banke ter skupine SKB v slovenskem bančnem prostoru,
- redno obravnaval vpliv pandemije Covid-19 in sprejetih ukrepov države na poslovanje SKB banke ter skupine SKB, kot tudi odzive skupine SKB za preprečevanje širitve okužbe Covid-19 v skupini SKB,
- 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,
- obravnaval poročilo ICAAP in ILAAP proces skupine SKB v letu 2020 in se strinjal z oceno tveganj v povezavi s strategijo banke, ki zagotavlja, da je politika tveganj ustrezna 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 2020,
- obravnaval poročilo o skladnosti poslovanja za leto 2020 in letni plan aktivnosti za leto 2021,
- redno obravnaval vsa pisma, sklepe, odločbe in priporočila nadzornih ustanov oziroma regulatorjev,
- obravnaval in sprejel načrt poslovanja ter finančni plan skupine SKB za leto 2021 in smernice za obdobje 2022 – 2023,
- obravnaval poročila sektorja notranje revidiranje,
- bil seznanjen z dejavnostmi priprave revizijskega načrta za leto 2022 v skladu s časovnim okvirom sektorja notranjega revidiranja skupine OTP, ob upoštevanju, da bo letni revizijski načrt 2022 obravnavan na prvi seji revizijske komisije leta 2022,
- obravnaval poročila o rednih in izrednih pregledih posameznih enot banke ter se seznanil s ključnimi ugotovitvami in priporočili opravljenih pregledov,
- se seznanil z novimi metodološkimi dokumenti sektorja notranje revidiranje, usklajenimi s skupino OTP (paket SIAS⁵),
- se seznanil in soglašal z letno oceno komisije za imenovanja, da vsak član Upravnega odbora posamično, izvršni direktorji skupaj ter ne-izvršni direktorji skupaj, kot tudi člani Upravnega odbora kot celota, izpolnjujejo sprejete kriterije ter dosegajo zastavljene cilje,
- se seznanil z odstopno izjavo člana in namestnika predsednika Upravnega odbora
- imenoval novega namestnika predsednika Upravnega odbora,
- potrdil nekatere spremembe članov posameznih komisij Upravnega odbora,
- imenoval novega predsednika komisije za tveganja,
- potrdil kreditne limite za SKB d.d. do njenih podružnic SKB Leasing in SKB Leasing Select,
- potrdil kreditne limite SKB d.d. do bank članic skupine OTP,
- sprejel program sej Upravnega odbora in njegovih komisij za leto 2021,
- sprejel spremembe in dopolnitve poslovnika o delu izvršnih direktorjev (vodstva) SKB banke d.d. Ljubljana,
- bil seznanjen z odhodom glavne svetovalke za preprečevanje pranja denarja in financiranja terorizma ter z imenovanjem nove,
- bil seznanjen z imenovanjem glavne svetovalke za skladnost poslovanja,
- sprejel načrt izobraževanja za leto 2021 za člane Upravnega odbora,
- bil seznanjen ter sprejel različna poročila v skladu s predpisi,
- bil seznanjen z načrtom okrevanja skupine SKB,
- bil seznanjen z ESG strateškimi usmeritvami SKB banke,
- bil seznanjen z napredkom na programu za organsko rast banke v prihodnjih letih (ROBIN program) in ga potrdil,
- bil seznanjen s pravilnikom o merjenju uspešnosti in nagrajevanja v skupini SKB,
- bil seznanjen z osebnim področjem za 2021 (izraz osebno področje se v skladu s Politiko prejemkov Skupine SKB uporablja za skupino oseb/zaposlenih, katerih poklicne dejavnosti pomembno vplivajo na profil tveganosti institucij),
- bil seznanjen z informacijo o pogodbah v vrednosti nad 200.000 EUR, ki jih je v skladu s pravilnikom podpisalo vodstvo banke v letu 2021,
- potrdil knjižnico ključnih indikatorjev uspešnosti,
- bil seznanjen tudi z vsemi drugimi informacijami, ki so mu bile posredovane, ter
- bil seznanjen, da je SKB banka že desetič prejela nagrado revije The Banker za najboljšo banko leta v Sloveniji v letu 2021.

⁵ SIAS - standardiziran metodološki paket dokumentov, ki urejajo delovanje notranjega revidiranja v skupini OTP

Poslovno okolje se je v letu 2021 v primerjavi s prejšnjimi leti bistveno spremenilo. Zaradi nadaljevanja različnih omejitev v gospodarstvu in celotni družbi zaradi Covid-19, se je bistveno spremenil tudi način dela v skupini SKB ter v državi kot celoti. Skupina SKB se je ves čas prilagajala in spoštovala vse sprejete ukrepe.

Dosledno izvajanje vseh preventivnih ukrepov je omogočalo, da je skupina SKB ves čas zagotavljala delovanje vseh ključnih dejavnosti ter izvajanje vseh storitev za stranke.

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 2021 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, o 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 36. skupščini SKB d.d. dne 4. 5. 2021.

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 imenovanimi zunanjimi revizorji.

Skupina SKB posveča 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 pogledu imajo tudi vsi člani Upravnega odbora SKB banke 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 in skupine SKB v zaostrenih gospodarskih razmerah, kar se je odrazilo tudi v zelo dobrih poslovnih rezultatih tako banke kot celotne skupine SKB. Upravni odbor čestita vodstvu banke in vsem njenim zaposlenim za dosežene rezultate v letu 2021.

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

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



Imre Bertalan
Predsednik Upravnega odbora

Poročilo o delu revizijske komisije v letu 2021

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,
- zagotavljanje, da so vse aktivnosti, ki so spremljane s strani revizijske komisije, v skladu s spremembami v zakonskem in regulatornem okolju,
- opravljanje drugih nalog, določenih s statutom ali sklepi Upravnega odbora.

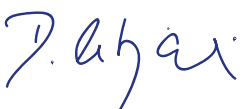
V okviru Upravnega odbora je delovala revizijska komisija, ki se je v letu 2021 sestala na sedmih (7) rednih sejah.

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

Revizijska komisija je na svojih sejah leta 2021 predvsem:

- obravnavala poročilo o poslovanju skupine SKB v letu 2020 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 2020,
- obravnavala osnutek poročila o delu sektorja notranje revidiranje v letu 2020,
- potrdila načrt rednih revizijskih pregledov za leto 2021,
- redno obravnavala periodična poročila sektorja notranje revidiranje o njihovem delu, vključno s poročili o pregledu priporočil sektorja notranje revidiranje,
- obravnavala poročila o izvajanju notranjih kontrol, ki vključujejo zlasti naslednja področja poslovanja banke: sistem vodstvenega nadzora, upravljanje z operativnim tveganjem (vključno s predstavitvijo in analizo operativnih izgub in korektivnih ukrepov, spremljavo ključnih indikatorjev tveganj (KRI), spremljavo izvedbe akcijskih načrtov iz naslova samoocenjevanja tveganja in kontrol (RCSA) ter predstavitvijo analize scenarijev - SA); varnost informacijske tehnologije, varnostne mehanizme za osebe in opremo banke, zagotavljanje neprekinjenega načrta poslovanja banke (BCM) ter krizno upravljanje,
- redno obravnavala ter posebno pozornost namenjala skladnosti poslovanja, preprečevanju pranja denarja in financiranju terorizma; redno je bila informirana o nadgradnji orodja SIRON ter njegovi implementaciji,
- prav tako je redno obravnavala 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,
- bila redno informirana o obvladovanju tveganj povezanih s Covid-19,
- prejela informacijo o predvidenih spremembah metodoloških dokumentov notranjega revidiranja (SIAS paket),
- prejela informacijo o načrtih za pripravo revidiranja finančnih izkazov za leto 2021,
- obravnavala in soglašala s predlogom za imenovanje zunanjega revizorja SKB banke za finančna leta 2021, 2022 in 2023,
- podala soglasje zunanjemu revizorju Deloitte za izvedbo pregleda skladnosti informacijskih sistemov SISBON in SISBIZ,
- se seznanila z revizijskim načrtom in revizijsko strategijo za pregled poslovnega leta 2021 s strani zunanjega revizorja Ernst & Young,
- bila seznanjena z odhodom glavne svetovalke za preprečevanje pranja denarja in z imenovanjem nove,
- se seznanila z različnimi poročili v skladu s predpisi,
- izvajala druge naloge v skladu s statutom banke ter sklepi Upravnega odbora.

Revizijska komisija je s svojim poglobljenim delom pri spremljanju izpostavljenosti banke različnim tveganjem, s svojimi aktivnostmi pri spremljanju obvladovanja teh tveganj, z rednim spremljanjem izvajanja akcijskih načrtov in priporočil sektorja notranje revidiranje pomembno prispevala k učinkovitemu delu Upravnega odbora.



Draga Cukjati
Predsednica Revizijske komisije

Poročilo o delu komisije za tveganja v letu 2021

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: občutljive, neredne, slabe naložbe,
 - skladnost s pogodnimi pooblastili, ki jih je izdala skupina OTP,
 - ustreznost ravni oblikovanih rezervacij za izpostavljenost tveganju,
 - učinkovitost izterjave slabih naložb,
 - spremembe v kreditni politiki,
 - pregled upravljanja z zavarovanji.

Komisija za tveganja, ki šteje tri člane, je komisija Upravnega odbora, ki se je v letu 2021 sestala na petih (5) rednih sejah in sicer na dveh (2) sejah pod predsedovanjem gospoda Tamása Kamarásija in na treh (3) sejah pod predsedovanjem gospoda Attila Kovácsa. Zaradi odstopa Tamása Kamarásija kot člana Upravnega odbora je skupščina SKB na seji 4. maja 2021 za novega člana Upravnega odbora imenovala Attilo Kovácsa. Le tega je Upravni odbor dne 31. maja 2021 imenoval za predsednika komisije za tveganja.

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.

Komisija za tveganja je na svojih sejah v letu 2021 obravnavala predvsem:

- poročilo o delu komisije za tveganja v letu 2020,
- periodična poročila o kreditnem tveganju, s poudarkom na makroekonomski situaciji ter izpostavljenosti banke različnim tveganjem ter obvladovanju tveganj,
- plan dela komisije za tveganja v letu 2021,
- 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,
- periodična poročila o nedonosnih kreditih in nedonosni izpostavljenosti,
- aktivnosti v banki, povezane z obvladovanjem tveganj, vključno z obsegom oblikovanih rezervacij oziroma oslabitev, periodična poročila o veliki izpostavljenosti banke do oseb v posebnem razmerju do banke,
- pripravo in izvajanje okvira nagnjenosti k prevzemanju tveganj in izjave o nagnjenosti k prevzemanju tveganj v skupini SKB,
- pregled strukturnih tveganj,
- politiko notranjega upravljanja v skupini SKB,
- spremembe v kreditni politiki,
- predlog limitov znotraj skupine,
- druge zadeve v skladu s statutom banke ter sklepi Upravnega odbora.

Komisija za tveganja se je s svojim strokovnim delom osredotočala zlasti na analiziranje in spremljanje kreditnih tveganj, obravnavala pa je tudi druga tveganja v banki in skupini SKB. 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.



Atilla Kovács
Predsednik komisije za tveganja

Poročilo o delu komisije za prejemke v letu 2021

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 ima tri člane in se je v letu 2021 sestala štiri (4) krat. Vse seje so bile sklepčne. Prisotnost posameznih članov je razvidna iz zapisnikov sej komisije. Poleg tega je bilo opravljenih tudi več neposrednih razgovorov med člani komisije in vodstvom banke.

Na svojih sejah, ki so potekale v letu 2021, je komisija za prejemke razpravljala predvsem o:

- poročilu o delu komisije za prejemke v letu 2020,
- planu dela komisije za prejemke v letu 2021,
- poročilih o stanju kreditov in celotni izpostavi zaposlenih v skupini SKB,
- politiki prejemkov skupine SKB,
- kreditni izpostavljenosti izvršnih direktoric,
- razdelitvi in odloženih izplačilih variabilnega dela prejemka (letni bonus) za uspešnost za leto 2020,
- poročilu sektorja notranje revidiranje o pregledu ustreznosti in uporabe pravil sistema prejemkov za leto 2020,
- spremembah prakse FURS glede prispevkov za socialno varnost,
- potrditvi osebnega področja za leto 2021,
- spremembi prejemkov identificiranih zaposlenih,
- potrditvi KPI knjižnice za leto 2021,
- pravilniku o merjenju uspešnosti in nagrajevanju.

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 in ustreznemu nagrajevanju zaposlenih, številu zaposlenih, razmerju med fiksnim in variabilnim delom prejemkov zaposlenih, uspešnosti zaposlenih, skrbi za ustrezno usposabljanje oziroma izobraževanje zaposlenih ter njihovemu razvoju v skupini SKB, kar vpliva na stabilno in varno poslovanje banke oziroma skupine SKB.



Dr. Miklós Németh
Predsednik Komisije za prejemke

Poročilo o delu komisije za imenovanja v letu 2021

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 ocenjevanja in izbora primernih kandidatov za imenovanje članov Upravnega odbora SKB d.d. in pravilnik SKB banke d.d. Ljubljana o ocenjevanju primernosti članov Upravnega odbora 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 in s tem v zvezi pripravi ustrezno 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 banke,
- redno pregleduje politiko vodstva banke 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 2021 je komisija za imenovanja, ki šteje tri (3) člane, imela dve (2) seji, na katerih so bili prisotni vsi člani komisije in je obravnavala:

- poročilo o delu komisije za imenovanja v letu 2020,
- plan dela komisije za imenovanja v letu 2021,
- letno oceno članov Upravnega odbora v skladu s politiko ocenjevanja in izbora primernih kandidatov za imenovanje članov Upravnega odbora SKB d.d. in Pravilnikom SKB banke d.d. Ljubljana o ocenjevanju primernosti članov Upravnega odbora,
- načrt izobraževanja za leto 2021 za člane Upravnega odbora,
- oceno predlaganega kandidata za novega člana Upravnega odbora v skladu s politiko ocenjevanja in izbora primernih kandidatov za imenovanje članov Upravnega odbora SKB d.d. in Pravilnikom SKB banke d.d. Ljubljana o ocenjevanju primernosti članov Upravnega odbora,

Člani komisije so imeli tudi več razgovorov z vodstvom banke, kar je dodatno pozitivno prispevalo tako k delovanju komisije kot tudi Upravnega odbora.

Upravni odbor, ki šteje sedem (7) članov, štiri (4) ženske in tri (3) moške, je sestavljen iz članov različnih starosti, različnih profilov izobrazbe in delovnih izkušenj, kar jim omogoča in zagotavlja konstruktivno in 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 posebej za predlaganega novoimenovanega člana Upravnega odbora. Poleg tega je bila ocena narejena posebej za izvršne člane Upravnega odbora, posebej za ne-izvršne 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, izkušnosti, strokovnosti in sposobnosti za delovanje na področjih, ki so v pristojnosti Upravnega odbora, ustrezna in da zagotavlja uspešno delo ter izpolnitev zastavljenih ciljev, to je predvsem varno, stabilno in uspešno poslovanje banke ter ohranjanje njenega ugleda v prostoru, kjer deluje.

Sestava Upravnega odbora mora omogočati kakovostno in odgovorno razpravo o vseh pomembnih dokumentih banke, o strategiji banke na vseh področjih ter o njenem izvajanju, kot tudi o vseh dejstvih in okoliščinah, ki lahko vplivajo na poslovanje banke.

O vsem tem je predsednik komisije za imenovanja 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 za imenovanja prispevala tudi k učinkovitemu delu Upravnega odbora banke.



Anna Mitkova Florova
Predsednica Komisije za imenovanja

Stališče Upravnega odbora o poročilu o poslovanju skupine SKB

Upravni odbor je v januarju 2022 prejel osnutek poročila o delu Upravnega odbora ter njegovih komisij v letu 2021. Hkrati je bilo predloženo tudi letno poročilo službe Notranjega revidiranja.

Upravni odbor je poročilo o svojem delu in njegovih komisijah obravnaval na svoji 17. redni seji, dne 20. 1. 2022 in jih potrdil.

Vodstvo SKB banke je 24. 3. 2022 posredovalo Upravnemu odboru v predhodno obravnavo nerevidirano poročilo o poslovanju banke SKB d.d. in Skupine SKB v letu 2021.

Iz poročila o poslovanju za leto 2021 izhaja, da sta tako skupina SKB in SKB banka d.d. Ljubljana poslovali dobro, saj skupina SKB izkazuje dobiček v znesku 46.008.320,92 EUR, SKB banka d.d. Ljubljana pa dobiček v višini 50.733.282,74 EUR, pri čemer bilančni dobiček SKB banke d.d. Ljubljana znaša 226.817.750,24 EUR.

Poročilo o poslovanju SKB banke d.d. Ljubljana in skupine SKB v letu 2021 z računovodskimi izkazi in prilogami je pregledala pooblaščená revizorska družba Ernst & Young 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.

Vodstvo SKB d. d. je 29. 3. 2022 posredovalo članom Upravnega odbora predlog, da sprejmejo revidirano letno poročilo skupine SKB za leto 2021.

Člani Upravnega odbora so imeli v času od predložitve nerevidiranega do obravnave revidiranega letnega poročila banke SKB d.d. 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 d.d. kakor tudi njenih odvisnih podjetij, SKB Leasing d.o.o. in SKB Leasing Select d.o.o. Sestavo in vsebino letnega poročila je pregledala tudi Revizijska komisija, ki je pozitivno ocenila sestavo in vsebino letnega poročila.

Upravni odbor je revidirano letno poročilo s poročilom revizorske družbe Ernst & Young d.o.o. obravnaval na svoji 18. redni seji, dne 31. 3. 2022. Upravni odbor je ugotovil, da letno poročilo skupine SKB podaja celovito vsebino o poslovanju banke SKB d.d. in skupine SKB za leto 2021 ter s tem dopolnjuje vse predhodne informacije, ki so mu bile podane že med poslovnim letom in nanj ni imel pripomb. Upravni odbor meni, da sta Vodstvo banke in Upravni odbor v letnem poročilu za leto 2021 zadostila vsem zakonskim zahtevam, zato je predloženo Letno poročilo skupine SKB za poslovno leto 2021 sprejel.

Upravni odbor je preučil tudi predlog Vodstva banke o delitvi bilančnega dobička SKB banke d.d. Ljubljana, o katerem bodo dokončno odločali delničarji na 37. Skupščini SKB d.d., ki bo potekala 12. maja 2022. Bilančni dobiček poslovnega leta 2021 znaša 226.817.750,24 EUR, pri čemer predstavlja čisti poslovni izid leta 2021 50.733.282,74 EUR. Bilančni dobiček se ne razdeli delničarjem in ostane nerazporejen. Z datumom skupščine delničarjev se čisti dobiček iz postavke čisti dobiček poslovnega leta 2021 prenese v postavko preneseni dobiček. Upravni odbor v celoti soglašá s predlogom Vodstva banke in predlaga Skupščini, da se dobiček SKB banke, ustvarjen v letu 2021 ne razdeli.

Upravni odbor ugotavlja, da so bile razmere v gospodarstvu v letu 2021, tudi zaradi pandemije Covid-19, dokaj zahtevne. Likvidnost v banki kot tudi v celotnem finančnem sistemu, je bila velika, povpraševanje in investicije pa dokaj omejene, 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 2021 nadaljevala aktivnosti, ki so vodile k prestrukturiranju in optimizaciji procesov poslovanja, digitalizaciji ter zniževanju stroškov ob istočasni aktivnostih za rast obsega poslovanja, povečanje prihodkov in zmanjševanje vseh oblik tveganja v banki. Skupina SKB je, zaradi Covid razmer sprejemala preventivne ukrepe za zaščito in varnosti zaposlenih ter strank.

Hitro odzivanje na navedene razmere v gospodarstvu in na trgu ter obvladovanje operativnih stroškov banke v letu 2021 je vodilo k dobremu poslovnemu rezultatu. K temu je zlasti prispevala uspešna komercialna aktivnost, dosledno izvajanje politike nadzora nad tveganji ter ustrezno upravljanje rezervacij in oslabitev, nadzor nad operativnimi stroški ter zavzetost vseh zaposlenih za doseganje zastavljenih ciljev.

Poudariti je treba, da je SKB banka d.d. Ljubljana poslovala zelo dobro 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 d.d. in skupini SKB za dosežene rezultate.

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



Imre Bertalan
predsednik Upravnega odbora

IV. Strategija skupine SKB

V skupini SKB smo strategijo, ki nas bo še naprej peljala v smeri doseganja zastavljenih ciljev, zastavili na več stebrih, ki zagotavljajo podporo slovenskemu gospodarstvu in okolju, v katerem poslujemo. Imamo jasno strategijo razvojnih projektov, ki pospešujejo digitalizacijo in nenehno izboljšujejo uporabniško izkušnjo na vseh segmentih.

Zavedamo se, da bomo še naprej uspešni le z zavzetimi zaposleni, ki imajo pozitiven odnos do svojega dela in podjetja ter so usmerjeni v rezultate in pripravljeni narediti dodaten kilometer za skupno dobro. S tem namenom redno vlagamo v izpopolnjevanje in usposabljanje zaposlenih in smo odprli tudi nov strateški projekt »Znamka delodajalca«, znotraj katerega bodo potekale mnoge aktivnosti na področju razvoja zaposlenih.

S produkti, lastnim ravnanjem ter spodbujanjem financiranja okoljsko in družbeno trajnostnih projektov ima SKB banka v svoji strategiji opredeljene tudi cilje na področju dolgoročne trajnostne naravnosti. Zavedamo se, da lahko banke pomembno prispevamo k zeleni preobrazbi gospodarstva.

Glede na stabilen in skrbno izbran portfelj strank pričakujemo izjemno uspešno poslovanje tudi v prihodnosti. S preudarnim sprejemanjem tveganj podpiramo prave posameznike, podjetja in projekte. Pred nami so številni izzivi, ki jih prinaša dodatna konsolidacija znotraj slovenskega bančnega sistema. Izzivov se veselimo, saj verjamemo, da z njimi postajamo le še boljši in izpopolnjeni s še več izkušnjami ter znanjem.

Sledenje dinamiki razvoja, trendom in spremembam v bančništvu

Že nekaj let bančništvo spremljajo nenehne spremembe, dinamika razvoja in vedno večje ter raznolike potrebe strank. Zavedamo se, kako pomembno je, da smo kot banka, ki je svojim strankam na voljo vedno in povsod ter na enostaven in hiter način. Naša strategija sledenju razvoja je tako usmerjena k sprejemanju vedno novih izzivov, s ciljem našim strankam nuditi najsodobnejše rešitve ter slediti trendom, vendar ob hkratnem zagotavljanju visoke mere varnosti ob poslovanju.

Digitalizacija kot odgovor na banko prihodnosti

V SKB banki nadaljujemo z razvojem in nadgradnjo digitalnih kanalov. Razvoj naših digitalnih kanalov izvajamo v skladu z zakoni, predpisi in direktivami, velik poudarek pa ob vsem skupaj dajemo tudi varnostnemu vidiku digitalnega poslovanja. Našim strankam zagotavljamo visoko stopnjo varnosti in diskretnosti pri upravljanju osebnih in poslovnih financ, hkrati pa tudi nenehno dostopnost vseh kanalov banke, kadarkoli in kjerkoli nas stranka potrebuje. Tako sledimo cilju ostati ali pa postati prva izbira vsake stranke.

Uravnotežen poslovni model in ciljna naravnost

Uravnotežen poslovni model SKB banke pomeni iskanje in delovanje sinergij med SKB banko, SKB Leasingom in SKB Leasing Selectom ter izbranimi zavarovalnicami in drugimi poslovnimi partnerji banke. S produkti in storitvami, ki se nahajajo v širokem naboru bančnih in zavarovalniških produktov skupine SKB, lahko zadostimo vsem potrebam po financiranju in investiranju naših strank. Za vsak segment naših strank imamo posebej zanje oblikovane prodajne pristope in ustrezno prodajno osebje, krepimo pa tudi naš nabor različnih razvojnih in komercialnih projektov, s katerimi našo ponudbo dodatno širimo na več in še bolj raznolike segmente – tako smo v letu 2021 našo ponudbo produktov in storitev razširili med drugim tudi na za nas popolnoma novi področji, agro segmenta ter financiranja nepremičninskih projektov.

Tudi v SKB Leasingu sledimo hitro spreminjajočem se razmeram na trgu in strankam zagotavljamo nove rešitve financiranja. Konec leta 2021 smo tako razvili novo obliko financiranja, Kredit takoj, ki omogoča hitre nakupe manjših vrednosti kar na prodajnem mestu trgovca, kjer se podpiše tudi pogodbeno dokumentacija. Z ugodnimi pogoji financiranja lahko stranke pridobijo do 8.000 EUR kredita, za nakup novih ali rabljenih vozil, motornih koles in koles, servisnih storitev in pnevmatik, dodatne opreme za vozila, orodja in manjših strojev. Pogoji za odobritev kredita so preprosti in manj zahtevni, poenostavljen pa je tudi postopek odobritve pri izbranih poslovnih partnerjih, s predložitvijo minimalne potrebne dokumentacije. Kredit takoj je namenjen fizičnim osebam, starejšim od 18 let.

Dobičkonosna rast

Pristop, ki je osredotočen na stranke, jih postavlja v središče našega sveta. Strankam želimo približati naše rešitve in priložnosti za številne finančne situacije – od vsakodnevnih bančnih potreb do storitev svetovanja pri naložbah. Razvoj digitalnih tehnologij, ki bodo omogočile rast števila strank in prihodkov, bodo še naprej pomembno utrjevali našo kapitalsko moč in trajnostno ustvarjanje kapitala v obdobju prihodnjih let. Doseganje dolgoročne donosnosti kapitala z ustvarjanjem primernih prihodkov nam bo še naprej uspevalo s strogim nadzorom splošnih upravnih in drugih stroškov poslovanja ter z nadaljevanjem preudarnega upravljanja s tveganji. Naša ambicija je strankam ponuditi najboljše digitalne rešitve na trgu ter biti zgled kot banka z visoko kakovostnimi in inovativnimi produkti ter storitvami, ki hkrati ob svojem poslovanju in krepitvi dobička skrbijo za okolje, v katerem posluje.

Kakovost storitev na prvem mestu

Stranke nas prepoznavajo kot stabilno in zaupanja vredno znamko, na kar v veliki meri vpliva tudi naša pestra ponudba produktov in storitev, ki temelji na zagotavljanju kakovosti do naših strank. Zavedamo se, kako izrednega pomena je tudi strokovna usposobljenost in svetovanje, ki ga strankam zagotavljajo naši zaposleni. Kljub digitalizaciji in vedno večjem obsegu poslovanja na daljavo, bodo naše stranke v SKB poslovalnicah po vsej Sloveniji naletele na visoko usposobljene, profesionalne in hitro odzivne zaposlene, ki bodo vedno skušali poiskati najboljše finančno rešitev in priložnost.

Razvoj tehnologije za še učinkovitejše poslovanje

SKB banka je razvojno usmerjena univerzalna banka, ki zagotavlja celovite in raznolike bančne storitve preko različnih prodajnih kanalov, vključno z 48 poslovalnicami po Sloveniji, ter preko sodobnih bančnih kanalov – spletnega in mobilnega bančništva, mreže 82 najnaprednejših bankomatov v državi, plačilnih in kreditnih kartic. Nadaljnji razvoj banke temelji na pospešeni in vseobsegajoči digitalizaciji in optimizaciji večine poslovnih procesov.

V svetu nenehnega povečevanja pričakovanj strank glede digitalizacije tradicionalnega bančništva se je SKB banka na hitro spreminjajoče se bančno okolje in vse večje potrebe strank odzvala z izboljšanjem svojih digitalnih in drugih bančnih produktov in storitev. SKB je izboljšala svojo operativno učinkovitost s postopnim preoblikovanjem in digitalizacijo procesov z implementacijo orodja BPM (Upravljanje poslovnih procesov) skupaj s Sistemom za upravljanje dokumentacije (DMS):

- za vzpostavitev poslovnega odnosa s stranko in odpiranje računov za fizične osebe,
- za izvajanje rednega in obrobnega pregleda strank in,
- v postopku odobravanja kreditov prebivalstvu in mikro ter malim podjetjem.

Razvojnih projektov se v SKB banki lotevamo po agilni metodologiji, s čimer dosegamo učinkovito in čim hitrejšo izvedbo. Tehnološki razvoj predstavlja skupini SKB nove priložnosti za odzivanje na spremembe v načinih uporabe bančnih storitev in graditev banke prihodnosti. Strankam, ki iščejo preproste, hitre in kakovostne bančne produkte bomo tako ponudili sodobne in varne storitve.

Zavedanje tveganj in skladnost poslovanja

Skupina SKB je od nekdaj naklonjena preudarnim sprejemanjem tveganj, kar se je kot izjemno učinkovito in strateško izkazalo tudi v obdobju krize Covid-19. Tudi v bodoče, v SKB banki ostajamo previdni pri spremljanju vseh vrst tveganj, še posebej operativnih. Posebno pozornost namenjamo odzivnosti na morebitno poslabšanje finančnega stanja strank z ustreznim oblikovanjem rezervacij oziroma oslabitev.

Preudarno ravnanje s tveganji je ena glavnih funkcij banke, zato se spremenjene strategije bank in trendi iz okolja močno odražajo na prilagoditvi odločanja o naložbah, spremljanja naložb in same strukture portfelja naložb. Oblikovanje klasifikacije naložb glede na okoljske vplive pomeni začetno stopnjo pristopa k podpori financiranja in preoblikovanja naložb v okoljsko bolj sprejemljive projekte.

Skupina SKB ostaja trdno zavezana izpolnjevanju strogih regulativnih zahtev, zlasti pri varstvu podatkov o strankah in vseh drugih vidikih varnosti, kot tudi na področjih različnih poročil, testiranja izjemnih situacij ter upravljanja tveganj in kapitala.

Visoka raven kapitalske ustreznosti

Naša visoka prioriteta je tudi zagotavljanje dolgoročne in vzdržne dobičkonosnosti, saj delujemo v okolju zelo nizkih obrestnih mer, močne konkurence, trenutna likvidnost pa je na visokem nivoju. Ob prevladujočem univerzalnem poslovnem modelu bančništva, na relativno majhnem trgu, je kljub postopni konsolidaciji bančnega sistema dolgoročna vzdržnost dobičkonosnosti na preizkušnji. V SKB banki bomo še naprej skrbno upravljali in spoštovali kapitalske zahteve.

Strokovnost, predanost in zavzetost zaposlenih

S programom strategije razvoja zaposlenih želimo našim zaposlenim omogočiti preseganje lastnih ciljev in meja ter doprinesti k njihovem strokovnemu znanju in izkušnjam, tako pa bomo zagotavljali tudi visoko raven trajnostnega upravljanja kakovosti naših storitev. Poskrbeli bomo tudi, da bo ravnanje naših zaposlenih tudi v bodoče družbeno odgovorno, etično in profesionalno. Zavedamo se, da lahko ambiciozne cilje dosežemo le s timskim delom in zavzetimi zaposlenimi, ki imajo pozitiven odnos do svojega dela in podjetja, so usmerjeni v rezultate in so pripravljeni doprinesti kar največ za skupno dobro. Še naprej si želimo graditi na odnosu do zaposlenih, ki so zadovoljni s svojim delom in delovnim okoljem. V letu 2021 je na nivoju skupine OTP potekala raziskava zavzetosti zaposlenih, kjer smo zaznali številne dobre iztočnice za nadaljnji razvoj. K močni blagovni znamki delodajalca bomo prispevali vsi, saj verjamemo, da vse, kar skupaj čutimo in počnemo znotraj podjetja, zazna in vidi zunanja javnost.

Skrb za domače okolje

SKB banka si v prihodnjih letih zastavlja ambiciozne cilje na področju odnosov: v prvi vrsti do strank ter zaposlenih in tudi do celotnega okolja, ki mu želi vrniti delček tistega, kar nam nesebično vselej daje. Tako postaja eden izmed naših stebrov strategije poslovanja v prihodnosti tudi krepitev družbene odgovornosti in trajnostnega razvoja. Zavedamo se, kako pomembno je, da je okolje, v katerem uspešno delujemo in poslujemo prav tako uspešno in prijetno, zato si zastavljamo cilje, v prihodnosti biti še bolj trajnostno naravnani. S prilagojenimi produkti, lastnim ravnanjem ter spodbujanjem financiranja okoljsko in družbeno trajnostnih projektov bomo dosegli pozitiven odziv pri strankah, z visoko stopnjo zavedanja pomembnosti dolgoročne trajnostne usmerjenosti pri preoblikovanju poslovnih modelov in zagotavljanju dolgoročnega preživetja in uspešnega poslovanja v novih okoliščinah. Še naprej verjamemo, da lahko z našo podporo motiviramo in spodbudimo naše zaposlene, stranke, poslovne partnerje, olimpijce in tudi širše družbeno okolje.

V. Poslovno poročilo

1. Gospodarska gibanja v letu 2021⁶

Po globokem padcu gospodarske aktivnosti v letu 2020 se je v letu 2021 nadaljevalo okrevanje le-te. V Jesenski napovedi Urad RS za makroekonomske analize in razvoj (UMAR) za leto 2021 predvideva 6,1 % rast bruto domačega proizvoda (BDP) in ocenjujejo, da bo gospodarska rast osredotočena predvsem na dejavnosti, vpete v mednarodno menjavo, investicije ter uvoz in izvoz. S postopnim sproščanjem omejitvenih ukrepov in unovčevanjem turističnih bonov se pričakuje tudi rast storitvenih dejavnosti.

Gospodarska aktivnost bo predvidoma že v letu 2021 preseгла pred krizno raven iz leta 2019, k čemur bo prispevalo tudi ohranjanje nekaterih ukrepov za blažitev posledic epidemije. Gospodarsko okrevanje bo ostalo diferencirano po posameznih dejavnostih.

Ob postopnem okrevanju tujega povpraševanja v letu 2021 pričakujejo visoko rast izvoza (10,9 %) in uvoza (12,6 %). Visoka napovedana rast v letu 2021 je povezana z okrevanjem gospodarske aktivnosti v naših glavnih trgovinskih partnericah. Okrevanje izvoza vozil je počasnejše, predvsem zaradi motenj v dobavnih verigah in zaradi strukturnih sprememb, in sicer prilagajanja podnebnim spremembam. Okrevanje izvoza storitev je bilo v letu 2021 postopno, večina glavnih skupin dejavnosti, razen menjave potovanj, pa bo preseгла ravni izpred epidemije. Uvoz proizvodov in storitev se bo povečeval nekoliko hitreje kot izvoz, kar povezujejo s povečanim domačim trošenjem, zlasti rastjo investicij, in tudi z njegovim večjim padcem v lanskem letu.

Rast zasebne potrošnje bo v skladu s pričakovanji v letu 2021, ob še vedno visokem varčevanju, relativno visoka (5,5 %), a ne bo v celoti nadomestila upada iz leta 2020.

Rast državne potrošnje se bo postopno umirila (1,8 %). Tudi v letu 2021 se je državna potrošnja krepila pod vplivom izdatkov za obvladovanje epidemije, zlasti na zdravstvenem področju (oprema, testi, cepiva, itd.) kar večja izdatke za blago in storitve, povečujejo se tudi socialni transferi v naravi, ki so se leto prej znižali zaradi zmanjšanja nekaterih izdatkov v razmerah epidemije (regresiranje šolske prehrane in prevozov ipd.).

Investicijska aktivnost se je v letu 2021 okrepila (10,0 %). Rast je bila intenzivnejša pri investicijah v opremo in stroje, predvsem zasebnih, saj so podjetja po ponovnem zagonu povpraševanja krepila svoje proizvodne kapacitete. Na drugi strani pa so investicije v gradbene objekte stagnirale, kar UMAR povezuje z visokimi cenami in težavami pri dobavi materialov, kljub temu se pričakuje rasti gradbenih investicij, saj naj bi država močno okrepila vlaganja v železniško infrastrukturo in v okoljske projekte. Hkrati pa bodo investicije države in tudi zasebnega sektorja podpirala sredstva Sklada za okrevanje in odpornost. V zasebnem sektorju bo na spodbudno investicijsko aktivnost vplivala tudi nizka zadolženost. UMAR prav tako pričakuje rast stanovanjskih investicij, saj povpraševanje po stanovanjskih nepremičninah ostaja visoko.

Razmere na trgu dela se so se v letu 2021 izboljšale, povečujejo pa se omejitve, povezane z razpoložljivostjo delovne sile. Vladni ukrepi tudi letos blažijo negativne posledice korona krize na trgu dela. Število registriranih brezposelnih bi naj konec leta 2021 znašalo 75,4 tisoč, kar je 11,3 % manj kot konec predhodnega leta. Ocenjena realna stopnja brezposelnosti po ILO znaša 4,7 %.

Rast statistično izkazane povprečne bruto plače na zaposlenega so v letu 2020 in 2021 (ocenjena realna stopnja rasti 4,3 %) močno zaznamovali uveljavljeni interventni ukrepi za ohranjanje delovnih mest v povezavi z metodologijo izračuna plač in izplačila dodatkov, povezanih z razglasitvijo epidemije. V zasebnem sektorju je na rast poleg višje minimalne plače in pritiskov zaradi pomanjkanja delovne sile vplivala predvsem dinamika vračanja zaposlenih oseb, ki so bile vključene v posamezni interventni ukrep, v zaposlitev. V javnem sektorju pa je na gibanje vplivala dinamika izplačil dodatkov.

V letu 2021 je inflacija na letni ravni znašala 4,9 %. K rasti inflaciji so največ prispevale višje cene naftnih derivatov (dizelsko gorivo se je podražilo za 34,5 %, bencin za 31,8 %, tekoča goriva za 13,7 %) in jo zvišali za 1,3 odstotne točke. Hrana se je podražila za 4,0 % in letno inflacijo zvišala za 0,6 odstotne točke. 0,5 odstotne točke je k rasti inflaciji prispevala podražitev toplotne energije (za 70,9 %). Po 0,4 odstotne točke so inflacijo zvišale podražitve storitev v restavracijah in hotelih (za 6,1 %), oblačil in obutve (za 5,9 %) ter stanovanjske in gospodinjske opreme in tekočega vzdrževanja stanovanj (za 5,7 %). Po 0,3 odstotne točke k rasti inflacije so doprinesle višje cene novih avtomobilov (za 8,0 %) ter dražji izdelki in storitve v skupini rekreacija in kultura (za 3,4 %). Cenejše storitve zasebnega zdravstvenega zavarovanja (za 12,7 %) ter telefona in telefaksa (za 3,9 %) so letno inflacijo nekoliko omilile, in sicer vsaka skupina za 0,2 odstotne točke.

V letu 2021 bo po oceni Ministrstva za finance primanjkljaj države znašal -3.754 milijonov EUR ali -7,5 % BDP, konsolidiran bruto dolg države pa 39.538 milijonov EUR ali 78,50 % BDP.

⁶Vir: UMAR (Jesenska napoved gospodarskih gibanj 2021, september 2021), Statistični urad RS - SURS (Oktobrsko poročilo o primanjkljaju in dolgu države, Slovenija, 2017-2020, napoved 2021, oktober 2021; Indeksi cen življenjskih potrebščin, Slovenija, december 2021)

Pomembnejši makroekonomski kazalniki za Slovenijo v obdobju 2019 - 2021

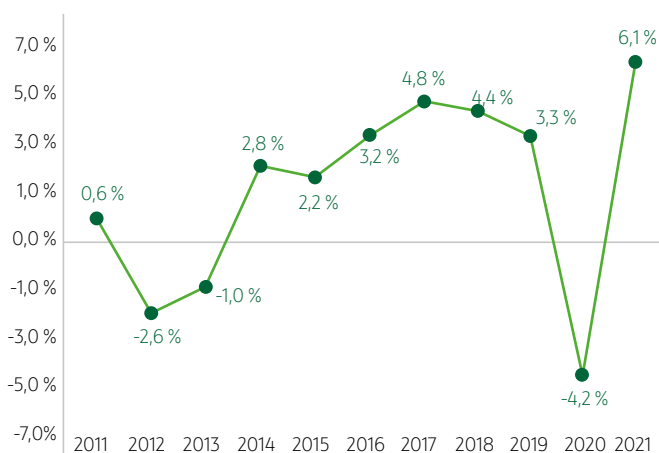
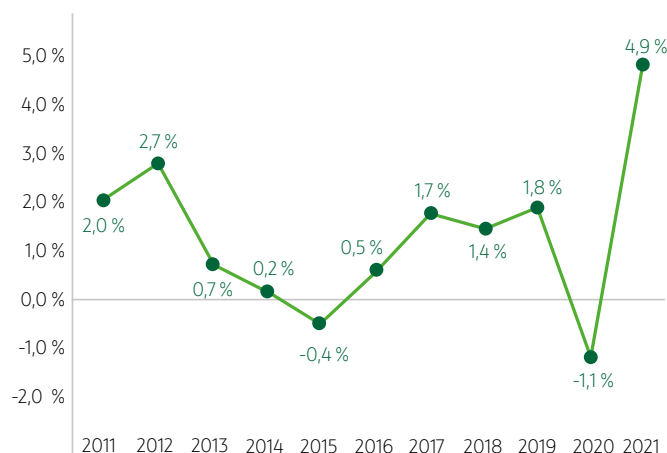
Realne stopnje rasti v %, razen, kjer je drugače navedeno	2021*	2020	2019
BDP	6,1	- 4,2	3,3
BDP na prebivalca v EUR (tekoče cene in tekoči tečaj)	23.897	22.312	23.167
Inflacija (letna stopnja)	4,9	-1,1	1,8
Končna potrošnja	4,5	-3,8	4,1
Investicije v osnovna sredstva	10,0	-8,2	5,5
Stopnja brezposelnosti po ILO	4,7	5,0	4,5
Izvoz	10,9	-8,2	4,5
Uvoz	12,6	-9,6	4,7
Bruto plače na zaposlenega	4,3	5,9	2,7
Primanjkljaj države (% BDP)	-7,5	-7,7	0,4
Dolg države (% BDP)	78,5	79,8	65,6

* Ocenjeni podatki, razen inflacije

Vir: UMAR, SURS

Bilančna vsota celotnega slovenskega bančnega sistema je na osnovi preliminarnih podatkov konec decembra 2021 znašala 48,3 milijard EUR⁷ (95,8 % BDP), kar je 3,6 milijard EUR (8,1 %) več kot konec decembra 2020. Na naložbeni strani se je najbolj povečalo stanje sredstev pri centralni banki, tudi kot posledica visoke likvidnosti bančnega sistema, in stanje posojil nebančnemu sektorju. Z oživitvijo gospodarstva se je povečalo kreditiranje podjetij, na strani prebivalstva pa so se povečala vlaganja v stanovanjska posojila, medtem ko se stanje potrošniških posojil še vedno zmanjšuje. Zmanjšala pa so se tudi posojila državi. Gibanje posojil je bilo v letu 2021 še vedno zaznamovano s pandemijo Covid-19, vendar je bil trg bolj živahen kot v letu 2020. Na strani virov so se najbolj povečale vloge nebančnega sektorja, sledijo obveznosti do ECB in dolžniški vrednostni papirji. Razmerje med posojili in vlogami se je v letu 2021 znižalo na 67,3 % iz 68,7 % konec leta 2020.

Na oblikovanje poslovnih rezultatov slovenskih bank je v letu 2021 pozitivno vplivalo sproščanje oslabitev in rezervacij, zaradi ugodnejših razmer na trgu, kot v letu 2020. Na prihodkovni strani so se v letu 2021 povečali neobrestni prihodki, medtem ko neto obrestni prihodki padajo že drugo leto, v letu 2021 pa so banke realizirale tudi nižje neto prihodke iz naslova finančnih instrumentov. Operativni stroški bančnega sistema so ostali na nivoju leta 2020. Kljub poslovanju v zahtevnih razmerah, je v letu 2021 bančni sistem povečal operativni dobiček iz poslovanja in izkazoval na osnovi preliminarnih podatkov čisti dobiček v višini 527,3 milijonov EUR⁷, kar je za 76,9 milijonov EUR več kot v letu 2020.

Okrevanje gospodarske aktivnosti v letu 2021
Realna stopnja rasti BDP

Visoka rast inflacije v 2021
Inflacija (letna stopnja)

⁷ Nerevidirani finančni izkazi

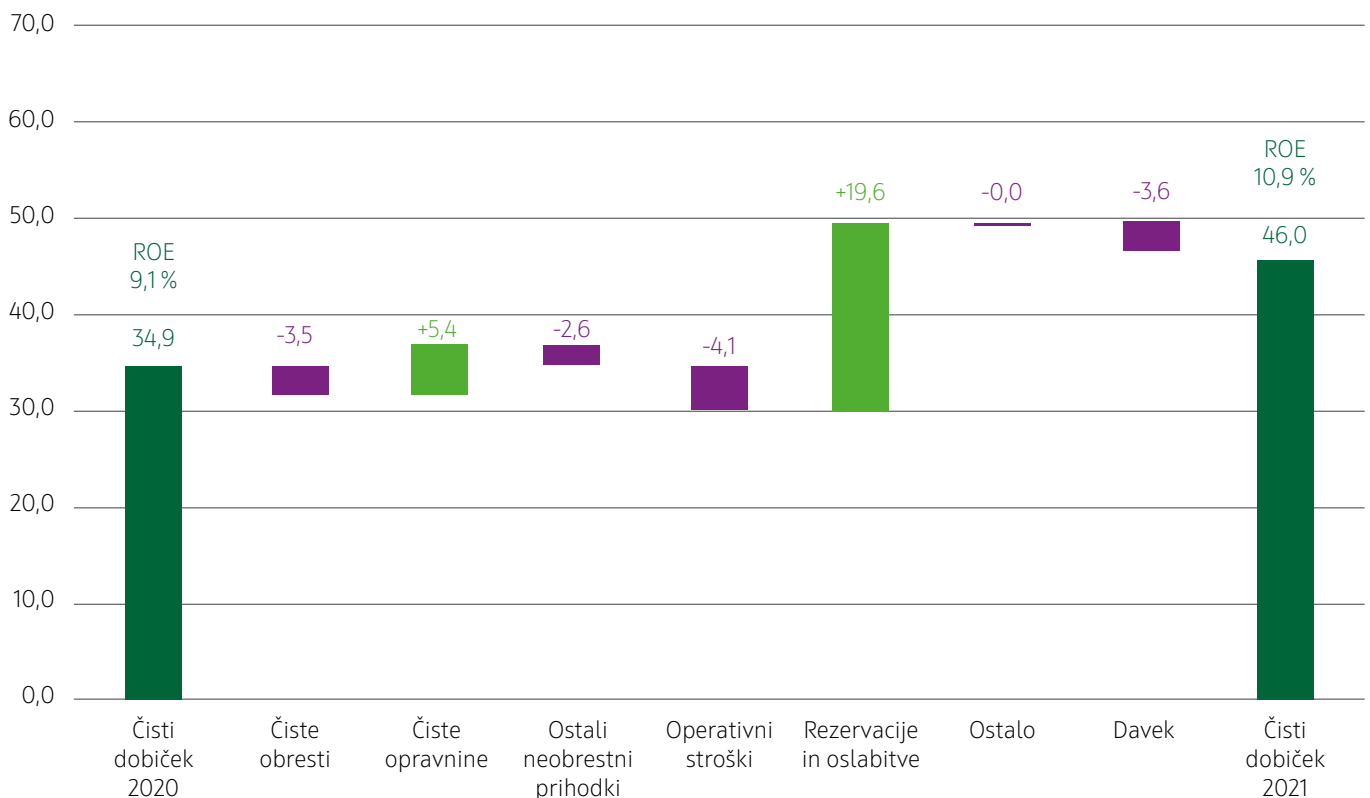
2. Poslovanje skupine SKB

2.1 Poslovni rezultati skupine SKB

Skupina SKB, ki jo sestavljajo SKB banka, SKB Leasing in SKB Leasing Select, v 100 % lasti skupine OTP iz Madžarske, je uspešno zaključila poslovno leto 2021. Sklenila ga je s čistim dobičkom v višini 46 milijonov EUR, kar je 11,2 milijona EUR več kot v letu pred tem. S tem je dosegla 10,9 % donos na kapital, kar predstavlja povečanje donosnosti za 180 bazičnih točk v primerjavi z letom 2020. Dosežen donos postavlja skupino SKB med najbolj donosne v svoji dejavnosti v Sloveniji. Boljši poslovni rezultati so v veliki meri posledica splošnega okrevanja gospodarstva po epidemiji Covid-19, kar je ugodno vplivalo na znižanje stroškov tveganj kot tudi na povečan obseg poslovanja s strankami.

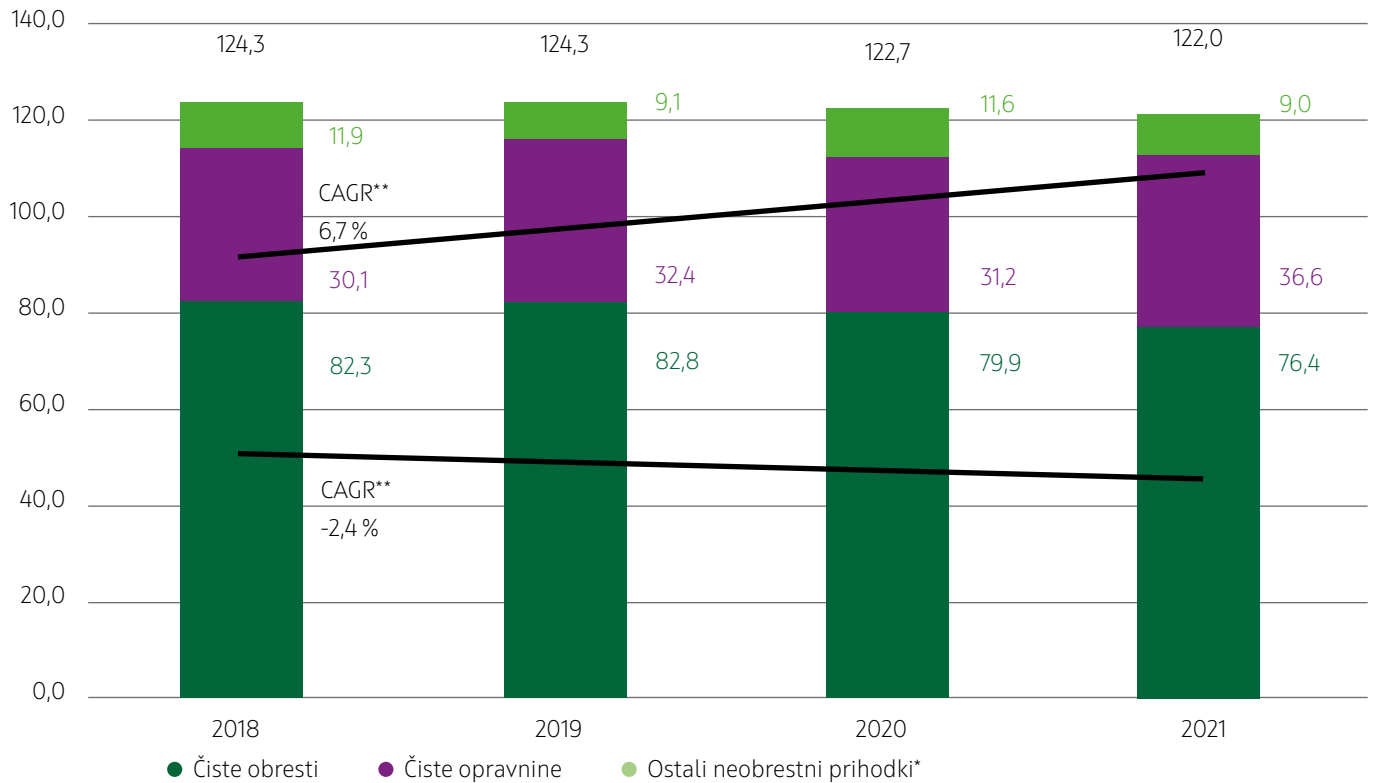
000 EUR	2021	2020	Razlika	Sprememba (%)
Čiste obresti	76.416	79.895	(3.479)	(4,4)
Čisti neobrestni prihodki	45.575	42.782	2.793	6,5
Čisti bančni prihodki	121.991	122.677	(686)	(0,6)
Operativni stroški	(66.365)	(62.216)	(4.149)	6,7
OPERATIVNI DOBIČEK	55.626	60.461	(4.835)	(8,0)
Rezervacije in oslabitve	1.134	(18.509)	19.643	
Ostalo	(41)	(12)	(29)	241,7
Dobiček iz rednega poslovanja	56.719	41.940	14.779	35,2
Davek	(10.711)	(7.090)	(3.621)	51,1
Čisti dobiček	46.008	34.850	11.158	32,0

**Vpliv posameznih postavk IPI na čisti dobiček Skupine SKB
(v mio EUR)**



Slovenski bančni prostor še naprej zaznamuje visoka presežna likvidnost, ki obremenjuje poslovne rezultate bank. Sočasno pa so gospodarske razmere relativno ugodne, kar se odraža na povečani kreditni aktivnosti bank. Tako se banke na eni strani srečujejo z visokimi stroški, ki jih plačujejo za presežna likvidna sredstva, na drugi strani pa se krepi konkurenčni pritisk na posojilne obrestne mere. Prihodki od storitev so se ponovno okreplili z oživitvijo gospodarstva. V takšnih razmerah je skupina SKB ustvarila 122 milijonov čistih bančnih prihodkov, kar je primerljivo ustvarjenemu v preteklem letu (minimalno zmanjšanje za 0,6 %).

Elementi čistih bančnih prihodkov Skupine SKB (v mio EUR)

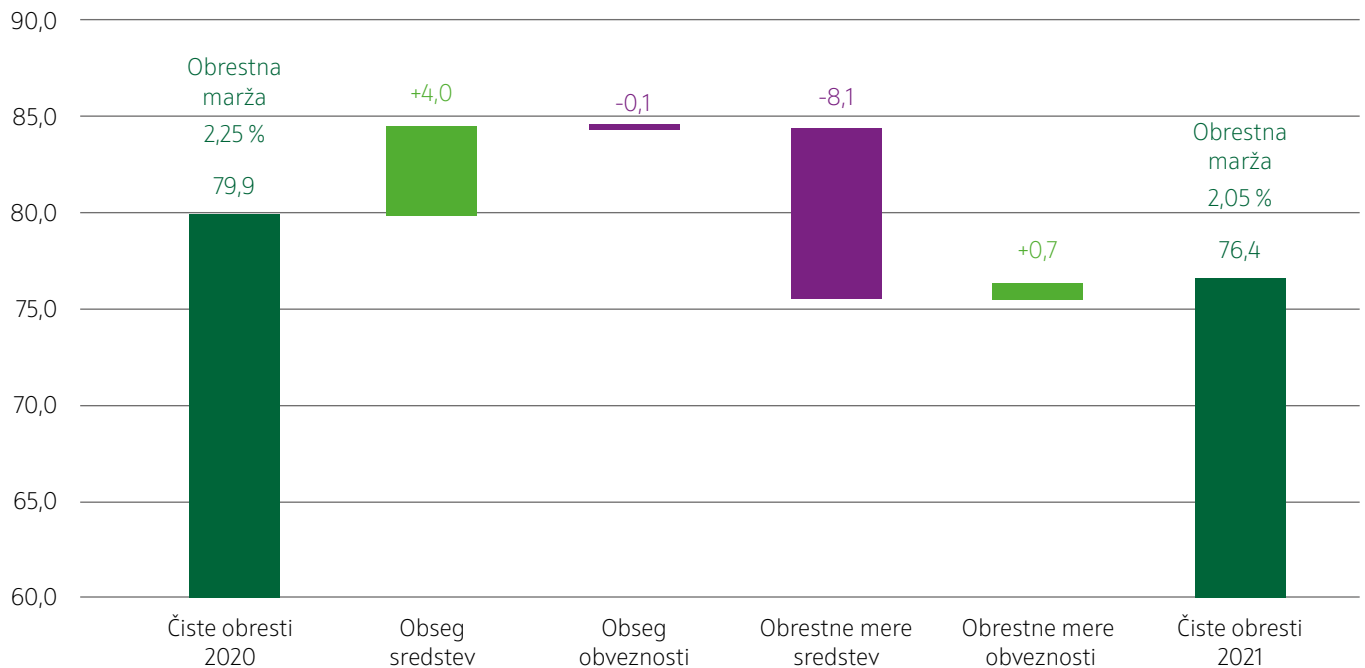


* vključno z izrednimi prihodki iz naslova prodaje kapitalskih naložb in kreditov merjenih po pošteni vrednosti

**CAGR: Sestavljena letna stopnja rasti

Kljub povečanemu kreditiranju so se čiste obresti že drugo leto zapored znižale (4,4 % nižje). Rast posojil je ugodno vplivala na gibanje čistih obresti, vendar pa še vedno prevladuje negativni vpliv zniževanja obrestnih mer. Sočasno je skupina SKB optimizirala sredstva in vire financiranja na način, da je del presežne likvidnosti preusmerila v kratkoročne naložbe znotraj matične skupine OTP, ob tem pa je predčasno odplačala skoraj celotne medbančne kredite. Ne glede na to se je obrestna marža znižala za 20 bazičnih točk na 2,05 %, pri čemer pa je v primerjavi s slovenskim bančnim sistemom obrestna marža SKB banke še vedno nad povprečjem.

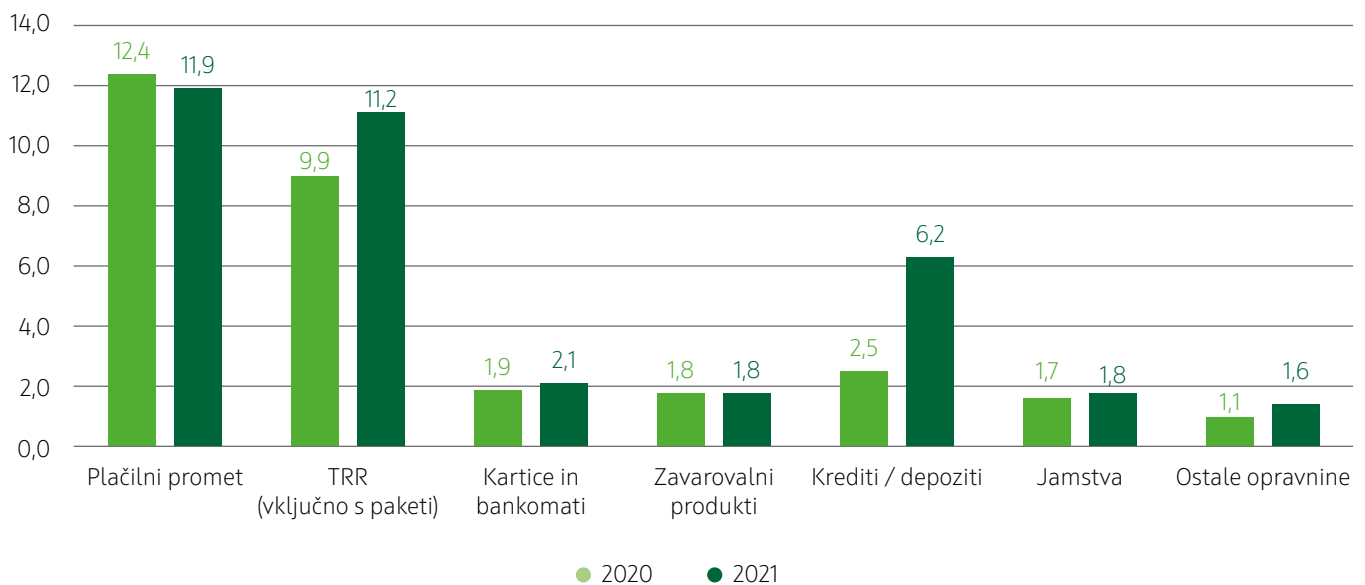
Učinki na spremembo čistih obresti Skupine SKB (v mio EUR)



Padec čistih obresti je skupina SKB uspela nadomestiti s povečanjem opravnin za 17,2 %.

V želji po še večjem zadovoljstvu strank in lažji dostopnosti do bančnih storitev, je skupina SKB v letu 2021 nadgradila nekatere obstoječe produkte in prodajne kanale z novimi funkcionalnostmi ter razširila svojo ponudbo. Velik poudarek je namenila povečanju varnosti digitalnega bančništva. Posodobila je celotno bankomatsko mrežo in razširila plačilno aplikacijo Flick, novost za plačevanje na prodajnem mestu, na večino SKB POS terminalov. Uvedla je tudi specializirano ponudbo za stranke agro segmenta. Povečano varčevanje strank, zlasti gospodinjstev, je z uvedbo ležarin spodbujala in poskusila preusmeriti v alternativo varčevanje v Amundi in Moorea skladih.

Sestava opravnin skupine SKB (v mio EUR)

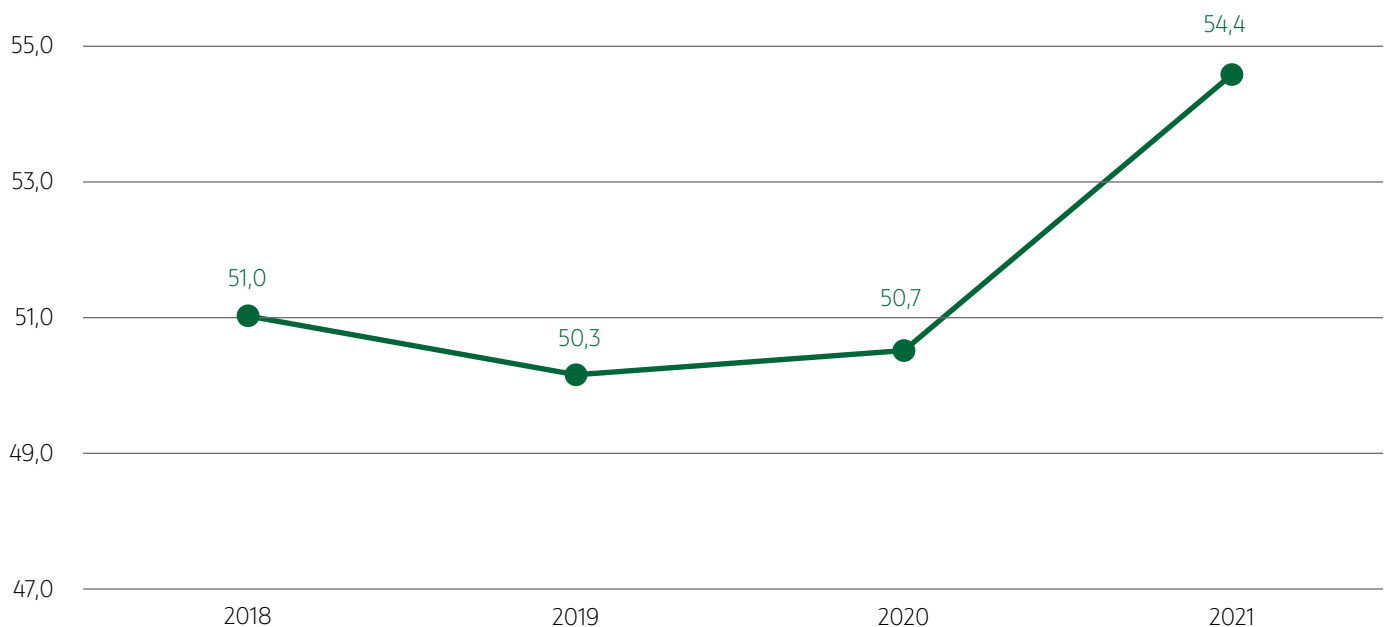


Največja generatorja opravnin še naprej ostajata plačilni promet in upravljanje z bančnimi računi. Ker skupina SKB postopno prehaja na paketno upravljanje računov, ki v enotno ceno poleg vodenja računa vključuje tudi druge bančne storitve, je v letu 2021 zabeležila padec na prihodkih od plačilnega prometa, vendar dejansko gre le za preusmeritev prihodkov med produkti. Kreditna dejavnost se je v zadnjem letu občutno povečala. Zaradi nizkih obrestnih mer je prihajalo tudi do predčasnih poplačil starih kreditov. Vse to je skupaj z uvedbo ležarin povečalo opravnine iz naslova kreditno/depozitnega poslovanja.

Ostali čisti neobrestni prihodki iz naslova finančnih in nefinančnih sredstev in obveznosti ter drugih aktivnosti so v zadnjih letih zelo volatilni. Na njihovo višino pomembno vplivajo vrednotenja kapitalskih naložb in kreditov merjenih po pošteni vrednosti v posesti za prodajo; iz naslova le-teh je skupina SKB v letu 2021 realizirala za 2,6 milijona EUR manj prihodkov kot v preteklem letu .

Operativni stroški skupine SKB so se v letu 2021 povečali za 4,1 milijon EUR (6,7%). K višjim stroškom so največ doprinesli višji stroški dela in storitev kot posledica povečanega obsega del na za skupino SKB izredno pomembnih projektih s področja digitalizacije in avtomatizacije poslovanja. Operativne stroške vsako leto še dodatno obremenjujejo znatno povečani stroški regulatorjev in zakonodajalcev.

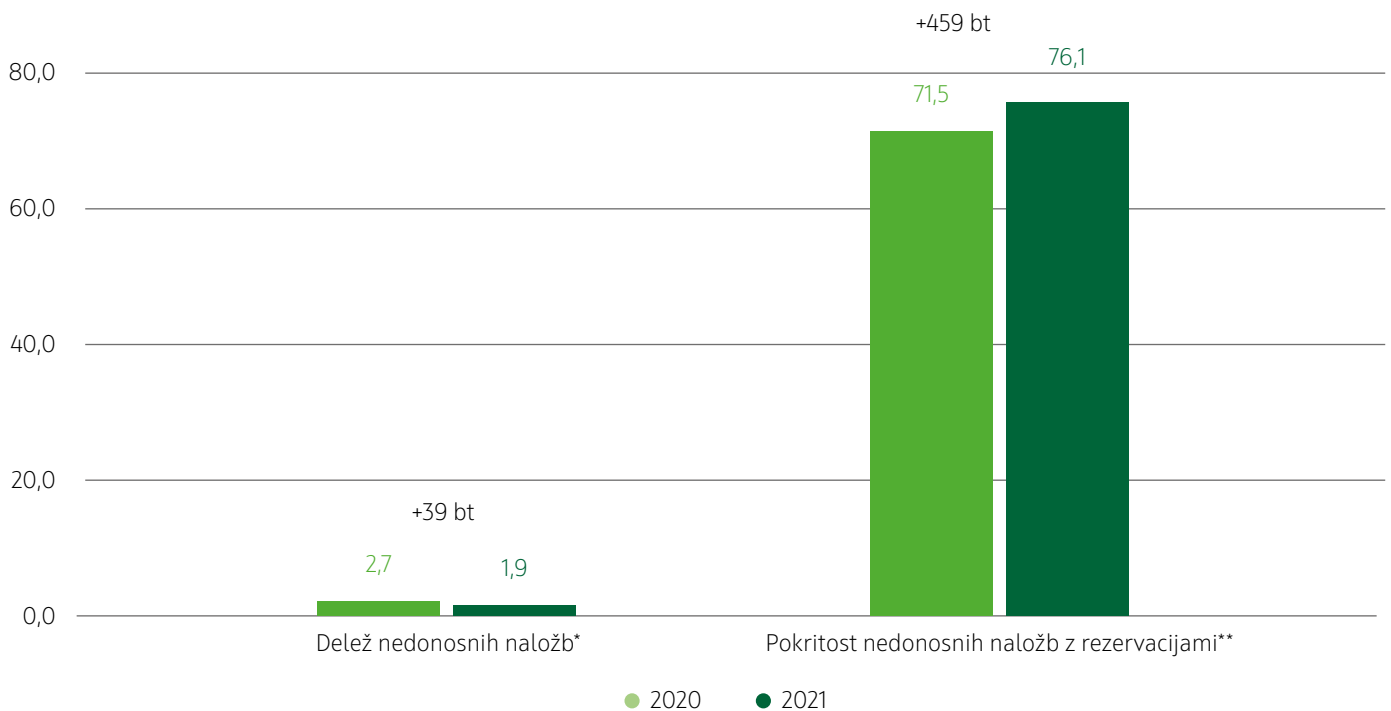
Razmerje med stroški in prihodki Skupine SKB (v %)



Stroškovna učinkovitost skupine SKB se je v 2021 nekoliko poslabšala, saj se je razmerje med stroški in ustvarjenimi prihodki povečalo s 50,7 % na 54,4 % v 2021. Kljub temu pa SKB banka v primerjavi s povprečjem slovenskih bank v letu 2021 ostaja stroškovno učinkovitejša.

Kot leto pred tem je tudi v letu 2021 obseg oslabitev in rezervacij postavka, ki je pomembno, tokrat pozitivno, vplivala na rezultat skupine SKB. Ugodna gospodarska gibanja, ki kažejo na postopno okrevanje gospodarstva po negotovem obdobju epidemije, so vplivala na sproščanje oslabitev in rezervacij. V preteklem letu pričakovano poslabšanje kreditnega portfelja se v letu 2021 ni realiziralo. Delež nedonosnih naložb skupine SKB je v letu 2021 znašal 1,9 % in se je znižal za 76 bazičnih točk. Pokritost nedonosnih naložb z rezervacijami je skupina SKB v letu 2021 še povečala za 459 bazičnih točk (iz 71,5 % v 2020 na 76,1 % v 2021). Kvaliteta portfelja skupine SKB ostaja dobra.

Kvaliteta portfelja in pokritost slabih naložb z rezervacijami (%)



* Nedonosni krediti in druga finančna sredstva / razvrščeni krediti in druga finančna sredstva (brez stanj na računih pri centralni banki in vpoglednih vlog pri bankah)

** Popravki oz. prilagoditve vrednosti in rezervacije za kreditne izgube / nedonosne izpostavljenosti (brez stanj na računih pri centralni banki in vpoglednih vlog pri bankah)

2.2 Finančni položaj Skupine SKB: Oživitev kreditne aktivnosti

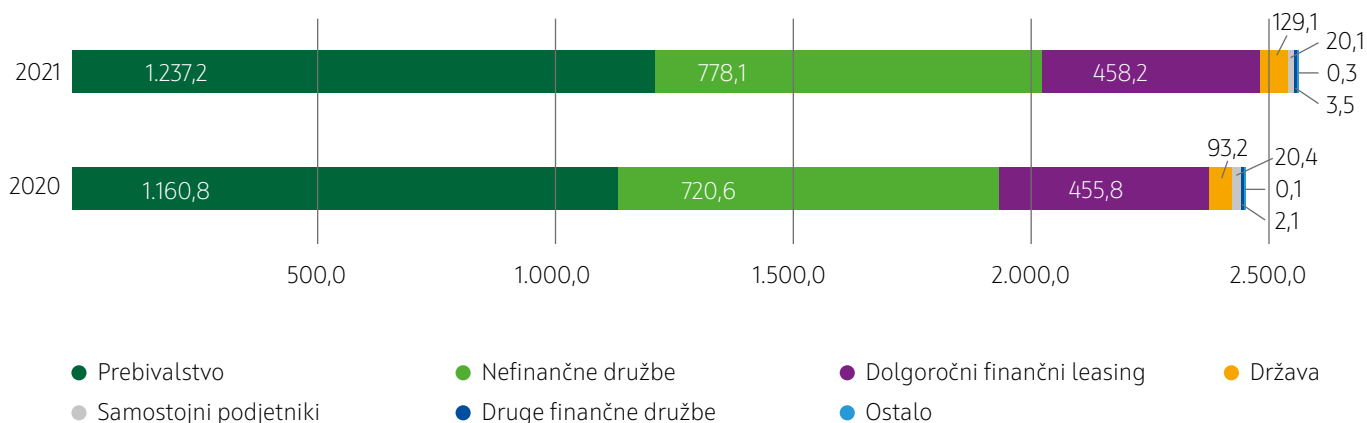
Skupina SKB	000 EUR	2021	2020	Sprememba	Sprememba (%)
Denar v blagajni, stanje na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah		448.435	518.211	(69.776)	(13,5)
Finančna sredstva - vrednostni papirji		660.235	587.188	73.047	12,4
Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti - razen vrednostnih papirjev		2.631.605	2.456.131	175.474	7,1
• krediti bankam		60	99	(39)	(39,4)
• krediti strankam, ki niso banke ⁸		2.626.570	2.453.076	173.494	7,1
• druga finančna sredstva		4.975	2.956	2.019	68,3
SKUPAJ SREDSTVA		3.837.940	3.656.175	181.765	5,0
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti		3.356.691	3.204.107	152.584	4,8
• vloge in krediti bank in centralnih bank		42.973	76.466	(33.493)	(43,8)
• vloge strank, ki niso banke		3.287.246	3.109.643	177.603	5,7
• druge finančne obveznosti		26.472	17.998	8.474	47,1
SKUPAJ OBVEZNOSTI		3.395.354	3.250.193	145.161	4,5
SKUPAJ KAPITAL		442.586	405.982	36.604	9,0
SKUPAJ OBVEZNOSTI IN KAPITAL		3.837.940	3.656.175	181.765	5,0

V letu 2021 je skupina SKB dosegla bilančno vsoto v višini 3.837,9 milijonov EUR, kar je 5,0 % več kot konec preteklega leta. Na rast bilančne vsote je pomembno vplival povečan obseg vlog nebančnih strank na pasivni strani, ki jih je skupina na aktivni strani uspešno plasirala v kredite strankam in vrednostne papirje. V letu 2021 je namreč skupini SKB uspelo po več letih visoke rasti depozitov le-to v celoti usmeriti v povečane kreditne aktivnosti. Krediti strankam, ki niso banke predstavljajo 68 % bilančne vsote, vrednostni papirji 17 %, denarna sredstva in krediti bankam pa 12 %. Na pasivni strani predstavljajo vloge strank, ki niso banke 86 % bilančne vsote, kapital pa 12 %.

⁸ Vključeni krediti, merjeni po odplačni vrednosti, po pošteni vrednosti in finančni najem.

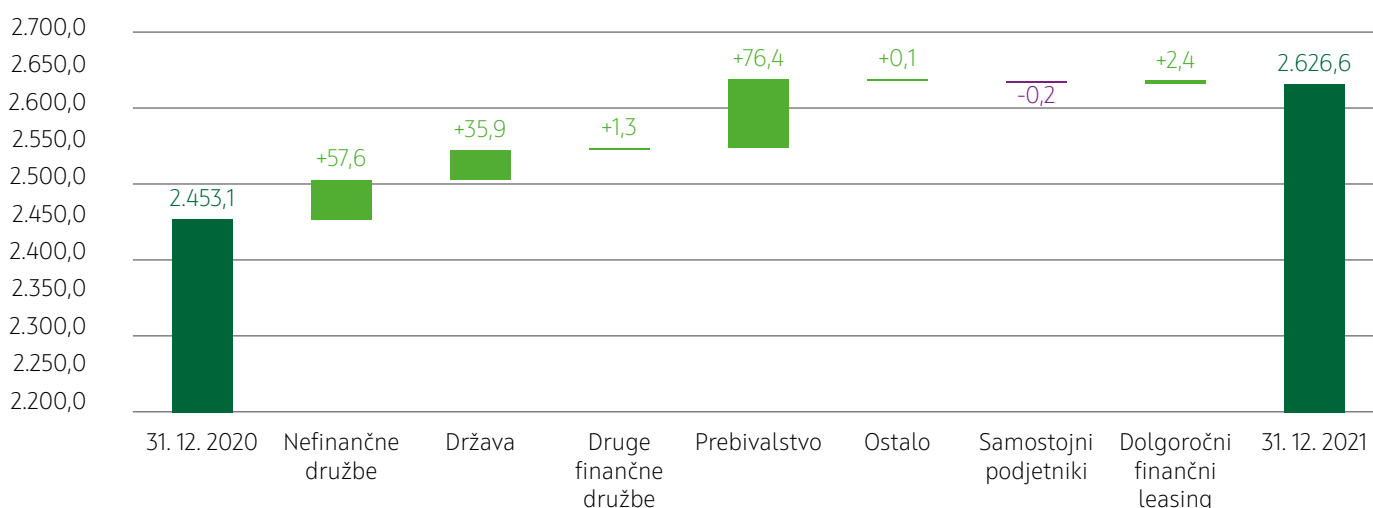
Z namenom optimizacije obrestonosnih sredstev in varovanja obrestnega tveganja je skupina SKB v letu 2021 za 13 % zmanjšala obseg denarnih sredstev, istočasno pa za 12 % povečala naložbe v vrednostne papirje. Konec leta 2021 je skupina SKB posedovala obveznice Republike Slovenije, Francije, Madžarske, Hrvaške, Romunije in Srbije, v skupni višini 660,2 milijonov EUR.

Kreditni strankam, ki niso banke (v milijonih EUR)



Zaradi višje gospodarske aktivnosti je bilo na trgu prisotno večje povpraševanje po kreditih, ki se je odrazilo v 7,1 % oz. 173,5 milijonov EUR višjem kreditnem portfelju⁹ skupine SKB v primerjavi s portfeljem konec preteklega leta, in sicer je ta konec leta 2021 znašal 2.626,6 milijonov EUR. K rasti je najbolj prispevalo povečano povpraševanje fizičnih oseb po stanovanjskih kreditih in oživetev gospodarstva, ki je vodila v večje kreditiranje podjetij. Krediti prebivalstvu¹⁰ so bili v letu 2021 višji za 6,6 % (76,4 milijonov EUR), predvsem na račun višjih stanovanjskih kreditov (8,3 % oz. 75,4 milijonov EUR), medtem ko se je obseg potrošniških kreditov zmanjšal za 3,1 % (6,7 milijonov EUR), kar je manj kot v povprečju v bančnem sistemu. SKB banka je namreč povečala tržni delež na področju potrošniških posojil za 13 bazičnih točk na 8,41 % konec leta 2021. Krediti nefinančnim družbam so se v letu 2021 povečali za 8,0 % (57,6 milijonov EUR), povečali pa so se tudi krediti državi (38,5 % oz. 35,9 milijonov EUR). Krediti drugim finančnim družbam, samostojnim podjetnikom in ostali krediti se v letu 2021 niso bistveno spremenili. Zaradi splošne krize v dobavnih verigah, ki se odraža v segmentu financiranja novih vozil, je portfelj finančnega lizinga v letu 2021 ostal na podobni ravni kot lani (višji za 0,5 % oz. 2,4 milijonov EUR).

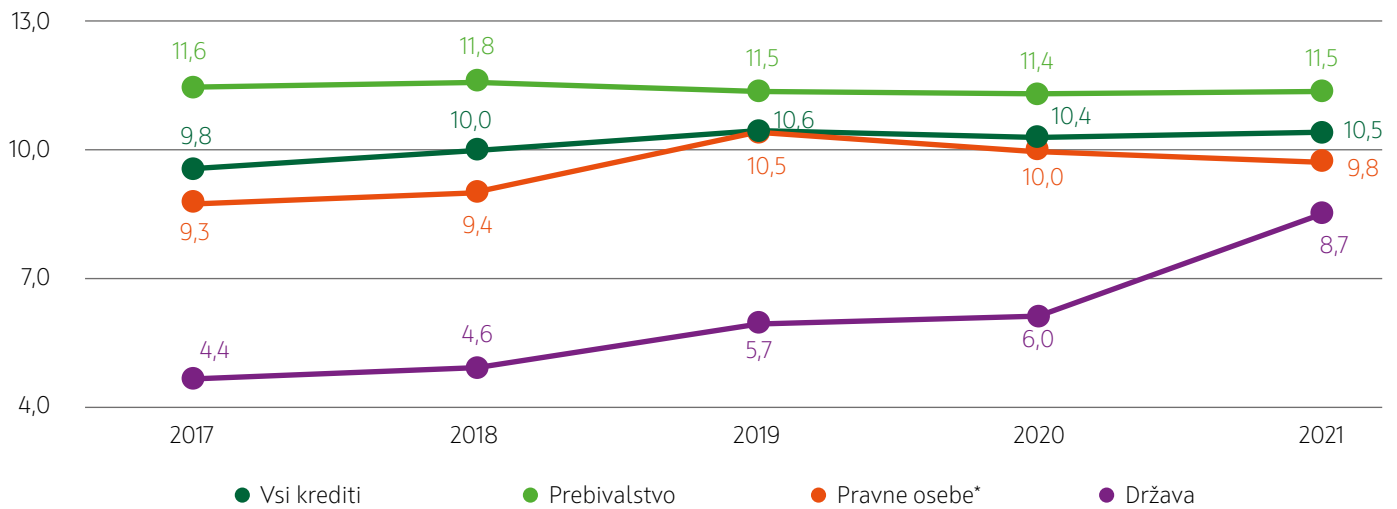
Gibanje kreditov strankam, ki niso banke (v milijonih EUR)



⁹ Vključeni krediti, merjeni po odplačni vrednosti, po pošteni vrednosti in finančni najem.

¹⁰ Vključeni krediti fizičnim osebam, ki opravljajo dejavnost.

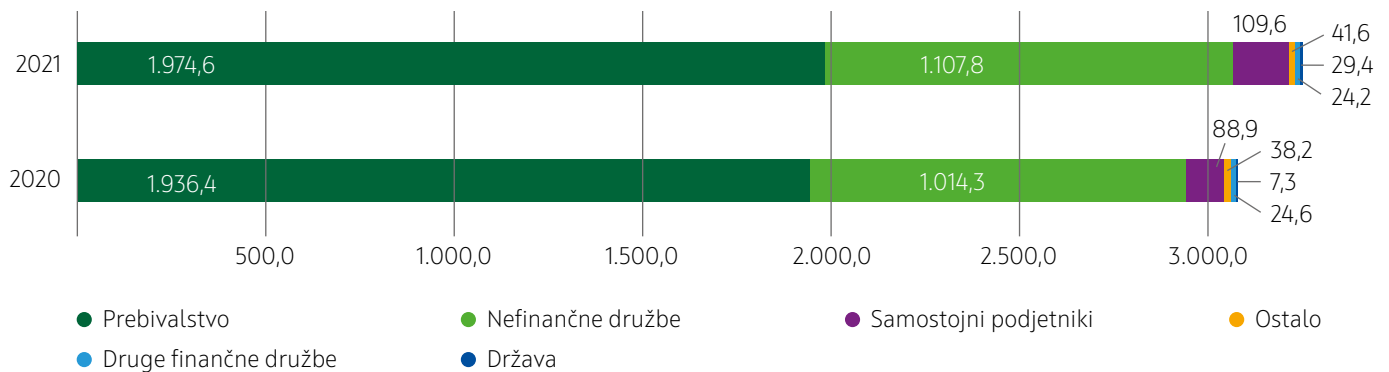
Tržni deleži merjeni s krediti strankam, ki niso banke (%)



*Pravne osebe vključujejo nefinančne družbe in samostojne podjetnike.

Zaradi optimizacije financiranja s strani mednarodnih finančnih institucij in predčasnega poplčila TLTRO financiranja, se je financiranje skupine SKB v letu 2021 zmanjšalo za 43,8 % oz. 33,5 milijonov EUR na 43,0 milijonov EUR konec leta 2021.

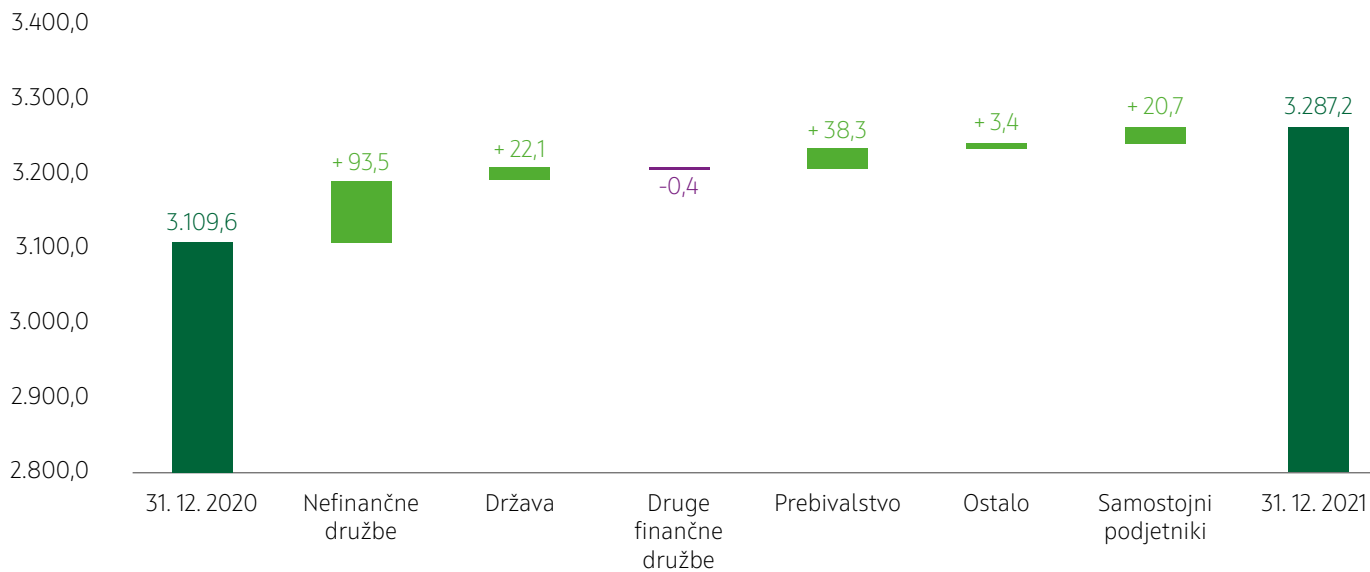
Vloge strank, ki niso banke (v milijonih EUR)



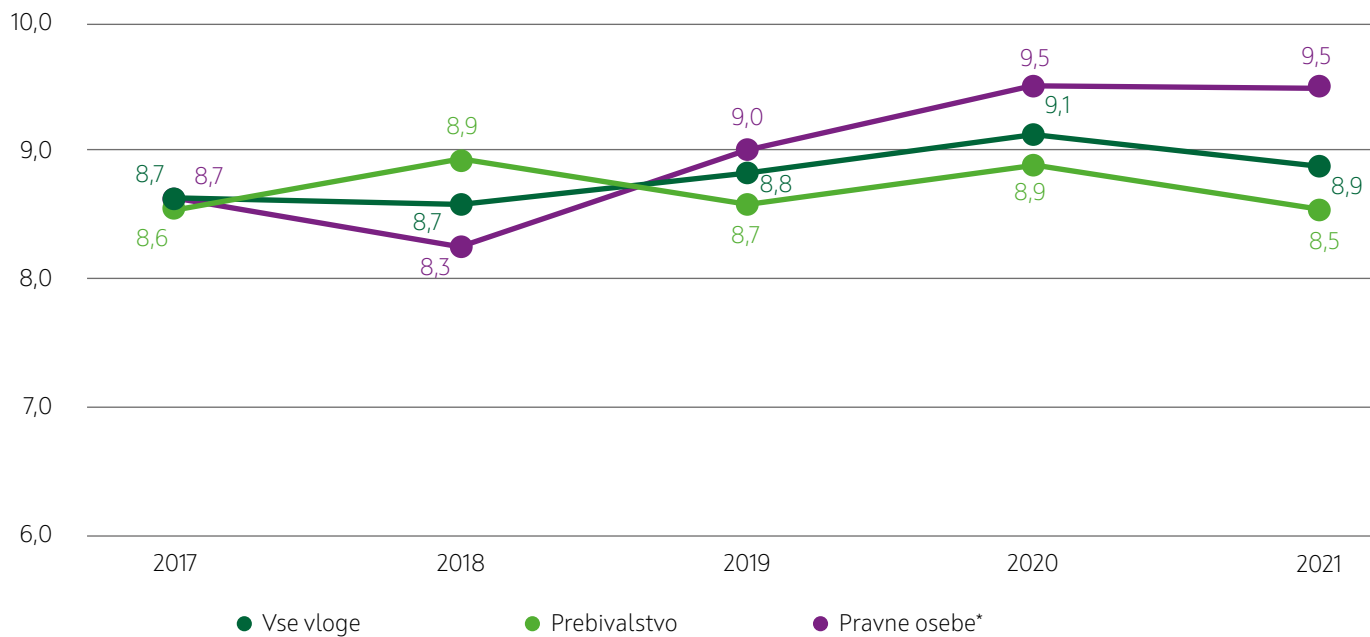
Vloge nebančnega sektorja so se v letu 2021 povečale za 5,7 % oz. 177,6 milijonov EUR na 3.287,2 milijonov EUR. V primerjavi z lanskim letom je bila rast vlog nebančnega sektorja v letu 2021 nižja, saj se je zaradi izboljšane gospodarske situacije povečala potrošnja gospodinjstev in investicije podjetij, prav tako pa je na rast vlog negativno vplivala uvedba ležarin na vloge fizičnih oseb in znižanje mejnega zneska za ležarine na vloge pravnih oseb. K porastu vlog v letu 2021 so najbolj prispevale višje vloge nefinančnih družb (9,2 % oz. 93,5 milijonov EUR), prebivalstva¹¹ (2,0 % oz. 38,3 milijonov EUR) in države (303,0 % oz. 22,1 milijonov EUR). Zaradi nizkih depozitnih obrestnih mer in nizkih pribitkov na ročnost je bila v letu 2021 prisotna predvsem rast vpoglednih vlog.

¹¹ Vključene vloge fizičnih oseb, ki opravljajo dejavnost.

Gibanje vlog strank, ki niso banke (v milijonih EUR)

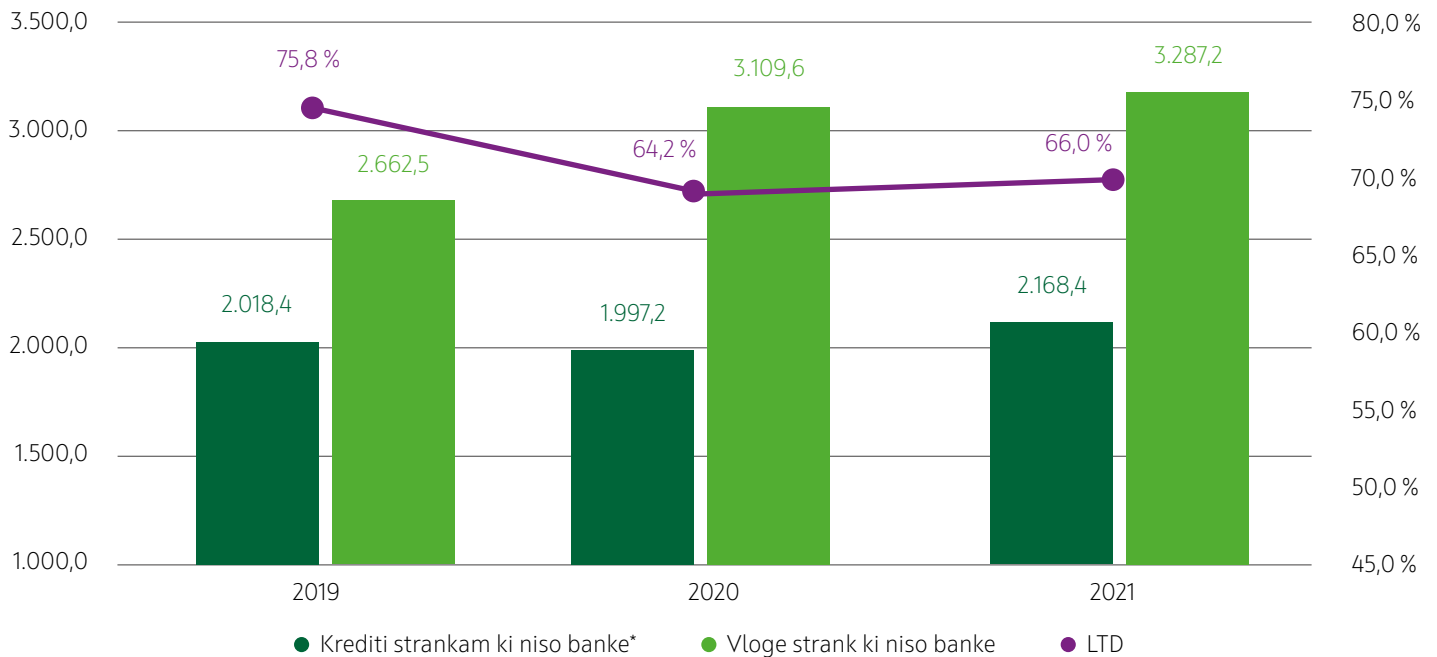


Tržni deleži merjeni z vlogami strank, ki niso banke (%)



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

Razmerje med krediti in vlogami nebančnega sektorja

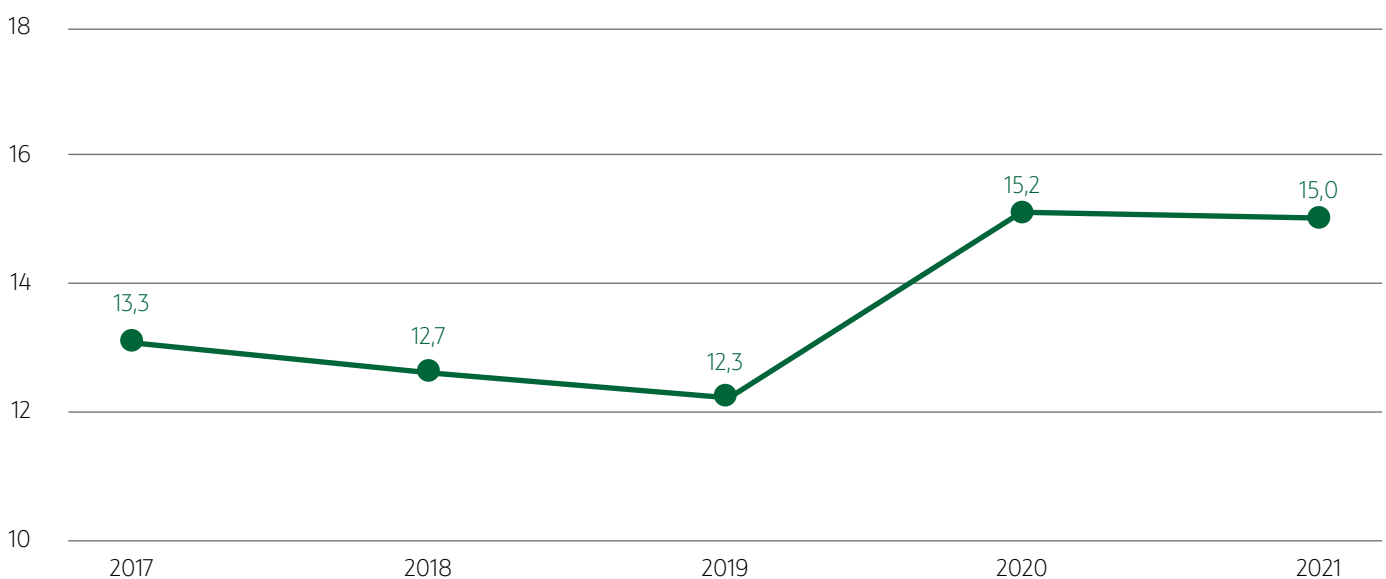


* Vključuje kredite, merjene po odplačni vrednosti in po pošteni vrednosti, izključuje finančni lizing.

Razmerje med krediti¹² in vlogami nebančnega sektorja (kazalnik LTD) je konec leta 2021 znašalo 66,0 % (174 bazičnih točk višje kot konec leta 2020) in se je povečalo na račun višjega povečanja kreditov kot vlog nebančnega sektorja. Likvidnostni položaj skupine SKB ostaja močan in skupina nadaljuje z ukrepi za optimizacijo presežne likvidnosti, z namenom znižanja stroškov financiranja in optimizacije obrestovanih sredstev (povečanje naložb v kredite in dolžniške vrednostne papirje).

Kapitalska osnova skupine SKB v celoti temelji na prvovrstnem kapitalu in zagotavlja kvaliteten temelj za stabilnost poslovanja. Količnik kapitalske ustreznosti je v letu 2021 znašal 15,0 %.

Gibanje kapitalske ustreznosti (v%)



¹² Vključuje kredite, merjene po odplačni vrednosti in po pošteni vrednosti, izključuje finančni najem.

2.3 Pomembni dogodki po zaključku poslovnega leta

Skupina SKB poudarja razvoj, digitalizacijo in iskanje najboljših digitalnih rešitev na trgu kot svoj glavni temelj strategije. V okviru poslovnih dogodkov in odločitev, ki bodo pomembno vplivale na naše prihodnje poslovanje, bomo veliko pozornost namenili tudi razvoju kadrov in zaposlenih, v okviru projekta »Znamka delodajalca« pričakujemo mnogo aktivnosti, ki bodo še dodatno okrepile znanja in veščine zaposlenih v skupini SKB, ki so eden izmed pomembnih stebrov razvoja skupine. SKB banka si želi biti še naprej zgled kot banka z visoko kakovostnimi in inovativnimi produkti ter storitvami, hkrati pa želi svojo pozornost usmerjati tudi v trajnostno prihodnost in skrbno ravnanje do okolja, zato je pomemben steber razvoja banke tudi usmerjanje v vedno bolj trajnostno poslovanje in ozaveščanje.

Državni zbor Republike Slovenije je 2. februarja 2022, sprejel Zakon o omejitvi in porazdelitvi valutnega tveganja med kreditodajalci in kreditojemalci kreditov v švicarskih frankih (v nadaljevanju Zakon).

Zakon vpliva na vse posojilne pogodbe v švicarskih frankih sklenjene v obdobju med 28. junijem 2004 in 31. decembrom 2010. Zakon določa valutno kapico, ki se aktivira v primeru spremembe menjalnega tečaja med švicarskimi franki in evrom za več kot 10% glede na tečaj na dan črpanja kredita. V času veljavnosti valutne kapice je vrednost obrokov in drugih plačil enaka znesku, pri katerem je bila meja valutne kapice vzpostavljena. Zakon nalaga kreditodajalcem izračun preostanka dolga, pripravo novega amortizacijskega načrta in pripravo predloga pogodbe o ureditvi medsebojnih razmerij. V primeru preplačila je kreditodajalec dolžan kreditojemalcu obračunati in povrniti zamudne obresti, ki tečejo od dneva nastanka preplačila do dneva izplačila preplačila.

Učinek sprejetja zakona je razkrit v poglavju o razkritjih dogodkov po datumu zaključnega izkaza finančnega položaja v poglavju VI. Letnega poročila.

3. Človeški viri

Kadrovska politika banke je v letu 2021 sledila vrednotam in poslovnim usmeritvam skupine SKB, ki temeljijo na timskem delu, inovativnosti, odgovornosti in pripadnosti. Zaposlovanje je bilo skrbno načrtovano in podrejeno razvojnim ciljem banke, standardizaciji in optimizaciji delovnih procesov.

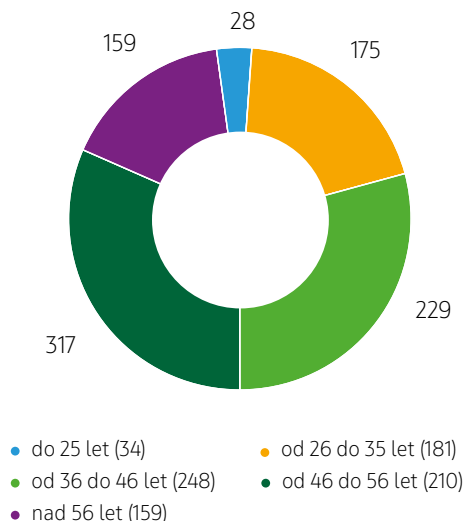
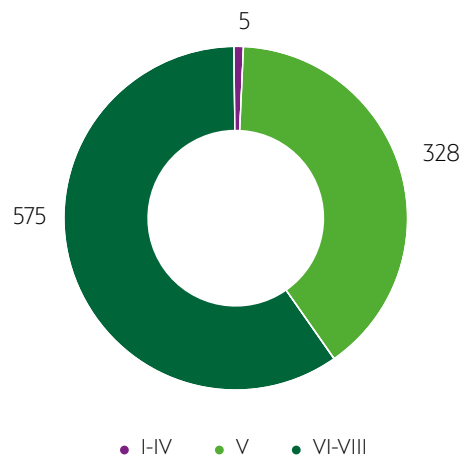
Vrzeli, ki so nastale zaradi novih potreb delovnega procesa, smo poskušali zapolniti z zaposlitvijo novih sodelavcev kakor tudi z mobilnostjo zaposlenih znotraj banke in s tem omogočili zaposlenim, da se seznanijo z delovnimi procesi še na drugih področjih dela in s svojo inovativnostjo prispevajo k rasti poslovanja banke. Ker razmere na trgu dela niso ugodne, smo se pri iskanju novih sodelavcev odločili za sodelovanje z zaposlitvenimi agencijami ter za nakup LinkedIn licenco za zaposlovanje.

Kadrovska struktura v letu 2021

Konec leta 2021 je bilo v skupini SKB 908 zaposlenih, od tega v banki 823 (2020: 848), v SKB Leasingu in SKB Leasing Selectu pa 85 (2020:84) zaposlenih. Med letom 2021 smo na novo zaposlili 74 delavcev. Njihova povprečna starost je bila 33,2 leta. Skupino so zapustili 104 delavci. V primerjavi z letom 2020 se je število zaposlenih zmanjšalo za 2,6 %.

Zaposleni v skupini SKB	2021	2020	2019
Vsi zaposleni (31. 12.)	908	932	910
Zaposleni operativni (31. 12.)	867	893	856

V skupini SKB je bila leta 2021 povprečna starost sodelavcev 44,8 leta, kar je višje kot leta 2020 (44,4 leta). Delež zaposlenih z višjo oziroma visoko izobrazbo se je v primerjavi z letom 2020 zvišal in sicer za 0,7 %. Tako smo konec leta zaposlovali 575 delavcev z višjo oziroma visoko izobrazbo.

Starostna struktura delavcev v Skupini SKB

Izobrazbena struktura delavcev v Skupini SKB


Nagrajevanje v letu 2021

Tudi v letu 2021 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 2021 namenili dobršen del sredstev za tovrstne spodbude zaposlenim.

Izobraževanje v letu 2021

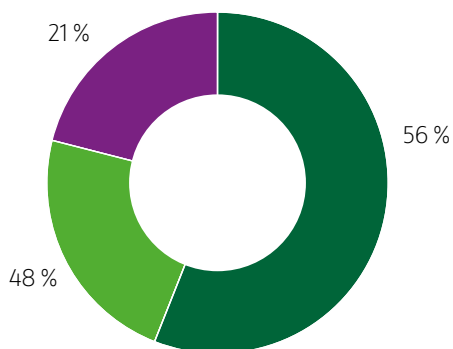
Naložbe v izobraževanje, usposabljanje in stalen razvoj zaposlenih, so investicije za uspešno poslovanje banke v prihodnosti.

Potrebe po izobraževanju, usposabljanju in razvoju zaposlenih izhajajo iz individualnih potreb, vezanih na strokovni in osebnostni razvoj zaposlenih, ter iz poslovnih potreb, vezanih na poslovno strategijo banke. Učinkoviti, motivirani in zavzeti zaposleni so namreč ključ za doseganje strateških in poslovnih ciljev banke.

Nenehne spremembe na (finančnem) trgu, vedno nove regulatorne zahteve, prilagajanje ponudbe strankam ter razvoj novih aplikacij in produktov zahtevajo stalno in celovito izobraževanje in usposabljanje bančnih delavcev. Z izobraževanji in usposabljanji želimo zaposlenim omogočiti pridobivanje znanj in kompetenc, potrebnih za učinkovito delo.

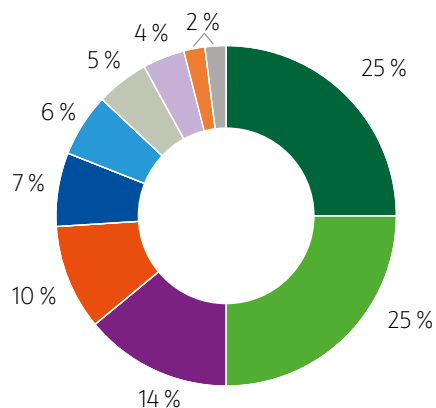
Tudi v letu 2021 smo se na področju izobraževanja in usposabljanja zaposlenih srečevali z izzivi, ki nam jih prinaša pandemija Covid-19. Tako je organizacija in izvedba izobraževanj in usposabljanj pretežni del leta 2021 potekala pod vplivom razmer pandemije Covid-19, in sicer na daljavo. Kljub odrejenim ukrepom za zamejevanje okužb z namenom varovanja zdravja zaposlenih, strank in drugih deležnikov, kar je precej onemogočalo organiziranje in izvedbo planiranih izobraževanj v živo, nam je uspelo realizirati skoraj 23 tisoč izobraževalnih ur. Zelo smo ponosni, da smo tudi v letu 2021 uspešno izvajali proces usposabljanja zaposlenih in uspešno povečali količino izobraževalnih ur ter se že skoraj izenačili s količino opravljenih ur iz časa pred epidemijo. V letu 2021 se je glede na leto 2020 še povečalo število izobraževalnih ur izvedenih na daljavo, predvsem z uporabo MS Teamsov, Zooma, Adobe Connecta in ostalih aplikacij, ki omogočajo srečanja na daljavo.

Metode izobraževanj in usposabljanj v letu 2021



- e-izobraževanje
- v živo
- on - line (webinarji, Zoom, MS Teams, AdobeConect)

Izobraževanja in usposabljanja v letu 2021 po vsebini



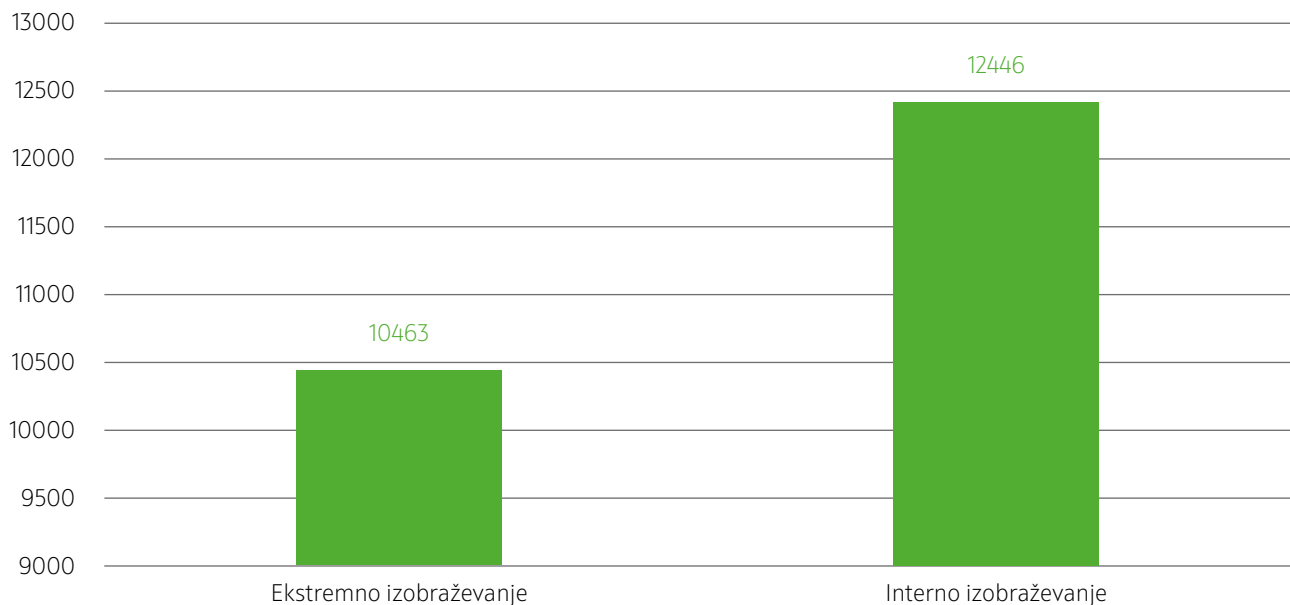
- Upravljanje s tveganji
- Produkti, storitve in podpora poslovanju
- Skladnost poslovanja
- Mehke veščine (vodenje, prodaja)
- Trajnostni razvoj
- Ostala znanja
- Splošna bančna in finančna znanja
- Informacijska tehnologija
- Izobraževanja za pridobitev licenc
- Uvajalni program za novo zaposlene

V letu 2021 smo nadaljevali z uporabo spletne aplikacije e-Campus, namenjene izvajanju e-izobraževanja in spletnemu učenju. Gre za moderen, racionalen in učinkovit način podajanja in osvajanja znanj iz relevantnih bančnih in zavarovalniških vsebin, vsebin s področja skladnosti poslovanja v bančnem in zavarovalniškem sektorju ter ostalih regulatornih vsebin. Gradiva za e-izobraževanja so v večini pripravili sodelavci iz vsebinskih področij, ki jih pokrivajo. Poleg obveznih izobraževalnih tematik so bile zaposlenim na voljo tudi vsebine za krepitev računalniških znanj (Excel, MS Teams). V letu 2021 je bilo v izobraževalnem sistemu možno sodelovati in se usposabljeti v preko 20 e-učilnicah.

Izobraževalna platforma je med sodelavci lepo sprejeta. To se kaže tudi v visokem deležu opravljenih e-izobraževanj, saj le ta znaša skoraj 90 %.

Izobraževanja in usposabljanja, na katere so naši zaposleni napoteni, izvajajo tako notranji izobraževalci v okviru internih izobraževanj, kot tudi zunanji ponudniki izobraževanj. Delež internih izobraževanj se je glede na leto 2020 še povečal, in sicer na 54 % (iz 49 % v letu 2020).

Število ur usposabljanja v letu 2021 glede na izvajalca



V letu 2021 je bilo zaposlenim omogočeno 22.909 ur usposabljanja (v letu 2020 17.350 ur usposabljanja), kar je v povprečju 27,84 ure na zaposlenega (v letu 2020 20 ur na zaposlenega).

Polovico vseh opravljenih izobraževalnih vsebin predstavljajo tematike s področja upravljanja s tveganji (25 odstotkov) in s področja produktov, storitev in podpore storitev poslovanju (prav tako 25 %). Po številu opravljenih ur sledijo izobraževanja s področja skladnosti poslovanja (14 odstotkov) ter usposabljanja s področja mehkih veščin (10 %). Sodelavce smo v letu 2021 intenzivno trenirali za osvojitve znanj in kompetenc za učinkovito vodenje, tako v klasičnih programih kot tudi v luči psihološke varnosti in agilnih načinov vodenja. Usposabljanja s področja mehkih veščin so bila namenjena tudi h krepitvi večje osebne učinkovitost in vzpodbujanju timskega dela.

V letu 2021 smo v SKB banki pričeli bolj sistematično usposabljati naše zaposlene tudi na področju trajnostnega razvoja. OTP banka in vse njene hčerinske družbe, med njimi tudi skupina SKB, so vključene v tako imenovano ESG preobrazbo. Ta tematika predstavlja 7 odstotni delež celotne izobraževalne vsote v letu 2021.

V letu 2021 je 7 sodelavcev pridobilo dovoljenje za zavarovalno zastopanje in 12 sodelavcev dovoljenje za trženje enot investicijskih skladov.

Letošnje leto smo zaključili z uspešno izvedbo Uvajalnega seminarja za novo zaposlene v skupini SKB, ki smo ga prvič v celoti izvedli na daljavo.

V letu 2021 so se izobraževali zaposleni iz vseh organizacijskih enot banke.

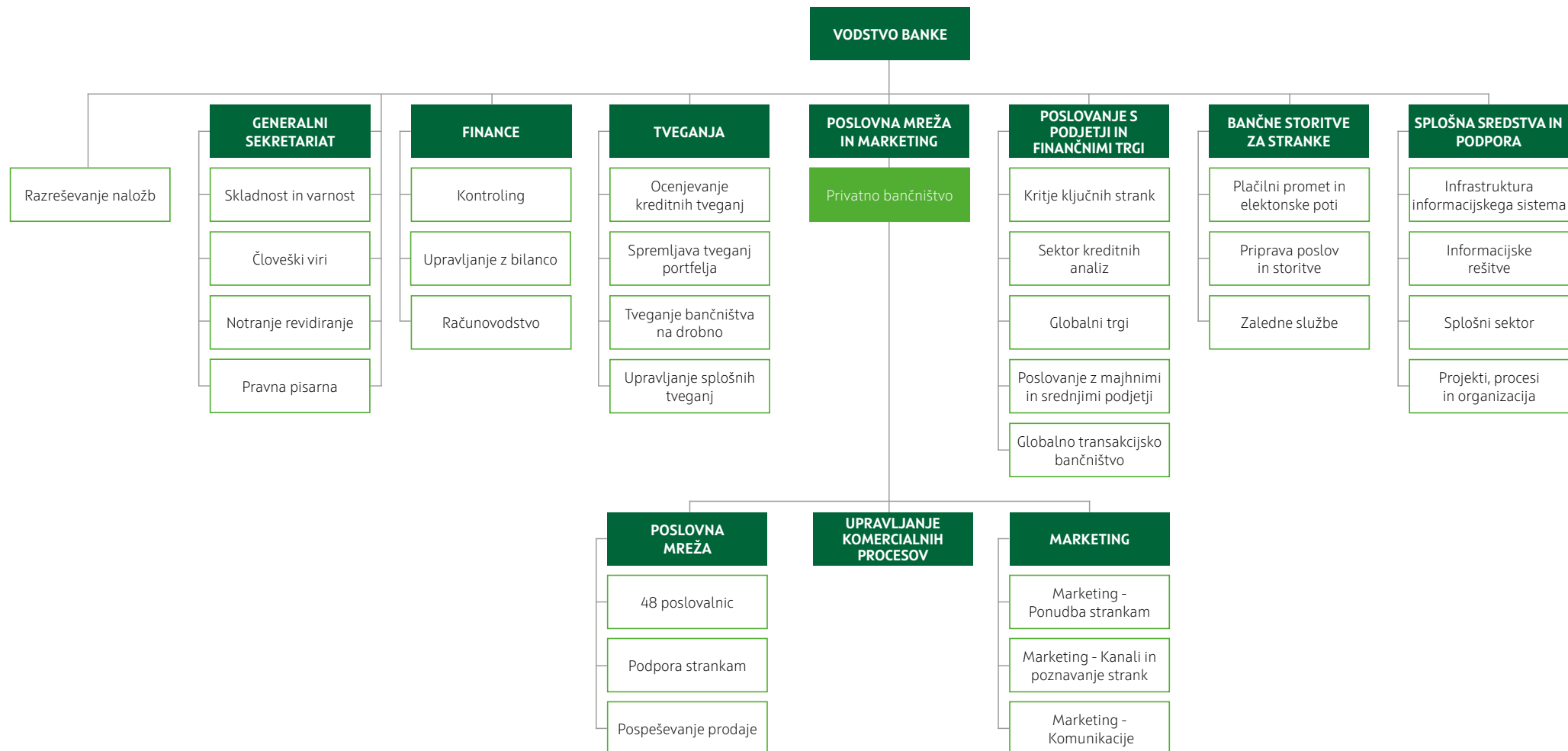
V SKB banki bomo tudi v prihodnosti skrbeli za izobraževanje in razvoj zaposlenih ter, tudi na tak način omogočali pogoje za doseganje zastavljenih strateških in poslovnih ciljev banke.

Zdravje in varnost pri delu

V skladu z Zdravstveno oceno tveganja za tipična dela v banki smo v letu 2021 napotili na obdobje zdravniške preglede 200 sodelavcev.

V skladu z Izjavo o varnosti z oceno tveganja, katere poglobitveni namen je preprečevanje poškodb pri delu in zdravstvenih okvar ter poklicnih bolezni in bolezni povezanih z delom, smo opravili 152 usposabljanj in preverjanj znanj zaposlenih s področja varnosti pri delu. Prav tako smo organizirali 152 izvedb usposabljanj za požarno varnost ter 38 izvedb usposabljanj odgovornih oseb za evakuacijo in gašenje požarov. Zaposlene redno napotujemo tudi na periodične tečaje prve pomoči za gospodarske družbe.

3.1. Organizacijska shema banke (na dan 31. 12. 2021)



4. Izjava o nefinančnem poslovanju

4.1. Upravljanje organizacije

Skupina SKB se že vrsto let zavzema biti družbeno odgovorna in podpira trajnostni razvoj, saj se zaveda, da je vključevanje in zavzemanje za okolje, ključno za njen uspeh. Pri spremljanju aktivnosti upoštevamo strukturo, ki jo določa standard ISO 26000. Svojo podporo in zavzetost za delovanje okolja, v katerem delujemo, izkazujemo preko različnih načinov podpore, sponzorstev, donacij in drugih oblik. Ker SKB posluje v Sloveniji, ki je članica EU, jo odlikuje visok nivo spoštovanja človekovih pravic. Zavezanost visokim standardom spoštovanja človekovih pravic izhaja tudi iz pripadnosti SKB mednarodni bančni skupini OTP. Kadrovska politika skupine SKB, kot odgovornega zaposlovalca, želi ustrezno razumeti in predvideti izzive in prihajajoče spremembe, tako v širši gospodarski panogi, kot v bančnem sektorju. Z ustreznimi izobraževanji ter razvojem veščin pomagamo zaposlenim pri vsakodnevnem opravljanju dela, kot tudi pri izvajanju sprememb, ki so posledica spremenjene zakonodaje ali poslovnih procesov. Ker se v SKB zavedamo odgovornosti do okolja, sledimo ciljem okoljske politike v Republiki Sloveniji in širše. Cilj SKB banke je strankam omogočiti ugodno in učinkovito poslovanje z bančnimi produkti, ki so prilagojeni potrebam strank.

4.2. Okoljska in socialna politika (ESG)

4.2.1 ESG v SKB banki

V aprilu 2021 smo med zaposlenimi v SKB skupini pričeli s širjenjem okoljsko trajnostnih iniciativ in informacij s ciljem ozaveščanja vsakega posameznika. S in G elementa ESG (E- okoljsko naravnani cilji banke, S -družbena dejavnost banke in G - upravljavski vidik banke) sta se razvijala in razvila že v preteklih letih. Rezultati aktivnosti s teh področij so podrobneje opisani v posebnih poglavjih tega Letnega poročila.

V maju in juniju smo, za E - okoljsko naravnani del ESG, organizirali predstavitev in delavnico za višje in srednje vodstvene delavce, za vse zaposlene v banki in liziških družbah pa smo pripravili digitalno učno vsebino s preverjanjem znanja.

Z namenom pospešiti pretok informacij o novostih, regulatornih zahtevah in OTP usmeritev na področju ESG, smo oblikovali ESG koordinacijsko skupino s predstavniki večine organizacijskih enot SKB skupine. Organizirali smo tudi digitalno ESG knjižnico z vsemi relevantnimi dokumenti.

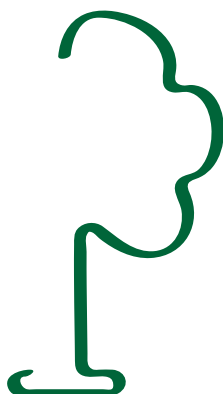
Glavna izvršna direktorica, ga. Anita Stojčevska je bila imenovana kot odgovorna članica Upravnega odbora banke za področje ESG.

Ob koncu leta 2021 smo pričeli s projektom ESG za izvedbo operativnih nalog, primarno osredotočenih na E- okoljski del ESG. V okviru projekta bomo izoblikovali ESG strategijo, posebej osredotočeno na izgradnjo zelenega portfelja naložb banke. Načrtujemo razvoj zelenih produktov za vse segmente strank, posebej tistih v segmentu podjetij, ki že nakazujejo povpraševanje po tovrstnih produktih banke. Politiko obvladovanja tveganj smo že pričeli prilagajati novim okoljskim zahtevam in strategiji matične banke. Z uvajanjem ESG vidikov se bomo postopno prilagajali zahtevam Evropske taksonomije, vključno s preglednim poročanjem in razkritji. Z iniciativami bomo pospešili aktivnosti za lastno zmanjšanje CO2 odtisa kot zgled transformacije v okoljsko trajnostno naravnost.

V banki smo se vključili v članstvo okoljsko naravnanih združenj, kar bomo v letu 2022 še razširili, vključno s članstvom v UNEP FI.

Z matično banko OTP smo oblikovali stalen komunikacijski kanal, imamo sestanke za preverjanje napredka in izmenjavo informacij. OTP nam pomaga z usmeritvami in širjenjem najboljših praks preko posebne organizacijske enote ESG Direktorata z zaposlenimi, ki so jim dodeljene posamezne ESG naloge.

SKB predstavniki aktivno sodelujemo v delovnih skupinah Združenja bank Slovenije s ciljem izmenjave informacij z ESG regulatornega področja in oblikovanja skupnih usmeritev in stališč.



V spodnji tabeli so prikazana razkritja Skupine SKB na dan 31. 12. 2021 v skladu z Uredbo (EU) 2020/852 (Uredba o taksonomiji) - Razkritje po 8. členu.

8. člen Uredbe o taksonomiji zahteva, da podjetja, za katera velja Direktiva o nefinančnem poročanju (NFRD), razkrijejo informacije o tem, kako in v kolikšni meri so njihove dejavnosti povezane z gospodarskimi dejavnostmi, ki se lahko v skladu z Uredbo o taksonomiji štejejo za okoljsko trajnostne.

Glavni KPI je delež zelenih sredstev (GAR), ki je opredeljen kot delež sredstev banke, vloženih v okoljsko trajnostne gospodarske dejavnosti, v skupnih ustreznih sredstvih. GAR se izračuna na podlagi bilančnih izpostavljenosti (sredstev) na podlagi konsolidiranih podatkov Skupine SKB.

	V MEUR	
1	Ustrezna sredstva v skladu z taksonomijo	0
2	Neustrezna sredstva v skladu z taksonomijo	2.691
3	Izpostavljenost do države, centralnih bank in nadnacionalnih izdajateljev	1.113
4	Izpostavljenosti do podjetij, ki niso NFRD	8
5	Finančna sredstva v posesti zwa trgovanje (dolžniški vrednostni papirji in lastniški kapital)	6
6	Med bančna posolija na vpogled	15
7	Skupaj sredstva	2.725
8	Ustrezen delež	0,00 %
9	Ne ustrezen delež	98,75 %
10	Delež države ipd	40,84 %
11	Delež podjetij, ki niso NFRD	0,29 %
12	Delež trgovalnega portfelja	0,22 %
13	Delež med bančnih posojil na vpogled	0,55 %
14	Delež gotovine + denarna sredstva + druga sredstva	3,54 %

Razkritje deleža zelenih sredstev (GAR) pri posojilih podjetjem:

V zvezi s cilji o blažitvi in prilagajanju iz uredbe o taksonomiji smo pregledali portfelj podjetij na podlagi kod Standardne klasifikacije dejavnosti (SKD¹³), ki jih je mogoče pripisati dejavnostim v delegiranem aktu. Izpostavljenosti do dejavnosti, ki jih je mogoče uvrstiti v taksonomijo, smo proučili med nefinančnimi družbami, torej družbami, ki jih pokriva NFRD (družbe, ki kotirajo na borzi in imajo več kot 500 zaposlenih).

*Skupina SKB kot banka za poslovanje s prebivalstvom se osredotoča na mala in srednja podjetja (MSP) in posojila fizičnim osebam, ki v skladu z direktivo NFRD predstavljajo taksonomsko neustrezna sredstva, ter posojila lokalnim oblastem.

4.2.2. Preprečevanje onesnaženja

V SKB se zavedamo odgovornosti do okolja, zato sledimo ciljem okoljske politike v Republiki Sloveniji in EU. Tudi v letu 2021 smo nadaljevali z izvajanjem aktivnosti vezanih na nadzor in izboljšave na področju neposrednih vplivov na okolje, ki jih povzročamo pri operativnem delovanju oziroma »obratovanju«:

- 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.

Podatke zbiramo na podlagi računov, direktnih meritev in ocen. Poraba energije, transport in poraba papirja vplivajo na emisije CO₂, tako da s spremljavo porabe in uvajanjem ukrepov za zniževanje porabe omejujemo oz. zmanjšujemo tudi emisije CO₂, ki nastanejo pri našem poslovanju.

¹³ SKD je bila razvita na osnovi evropske standardne klasifikacije dejavnosti NACE.

4.2.3. Trajnostna raba virov

V SKB postopno znižujemo porabo energije. V letu 2021 se je poraba energije v primerjavi z letom 2020 sicer nekoliko povečala. Glavni razlog je večja aktivnost v primerjavi z letom 2020, ko je bilo ob strogem zaprtju države zaprtih tudi večje število naših poslovalnic in je velika večina zaposlenih delala od doma. Drugi razlog je tudi boljši in natančnejši zajem podatkov porabljene energije za ogrevanje, ki pa je žal statistično nekoliko dvignil količine porabljene energije za ogrevanje. Navkljub temu dejstvu, pa je v primerjavi z bazičnim letom 2014 poraba energije še vedno nižja za približno 5 % (znižanje s 5.520 KWH/uporabnika na 5.270 KWH/uporabnika).

V letu 2021 smo zamenjali celotno floto naših bankomatov z novimi, zmogljivejšimi in energetsko varčnejšimi. Večjih prenov poslovalnic v letu 2021 ni bilo, smo pa izvedli nekaj manjših predelav prostorov in opreme.

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 tudi porabo energije za ogrevanje. V prihodnjem obdobju je predvidena tudi optimizacija in 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.

4.2.4. Blažitev podnebnih sprememb in prilagajanje nanje

Z zniževanjem porabe energije in papirja posledično znižujemo tudi izpuste CO₂. V naslednjih letih nameravamo povečati delež porabljene energije iz obnovljivih virov, kar bo prispevalo k nadaljnjemu zniževanju izpustov CO₂. Hkrati uvajamo alternativne načine poslovnih komunikacij (telefonske in video konference, e-izobraževanja), z namenom zmanjšati število službenih poti in službenih avtomobilov ter posledično emisij CO₂, ki nastajajo pri tem

4.2.5. Varstvo 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.

Papirno dokumentacijo po predpisanem postopku usmerimo v uničenje 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 iz leta v leto višji.

4.3 Odnosi s strankami

Pošteno trženje, dejanske in nepristranske informacije in poštene pogodbe

Ob sodelovanju s strankami sledimo korporativnim vrednotam in skrbimo, da je naša dokumentacija jasna, pregledna ter posodobljena. S strankami smo v stiku in jih o morebitnih spremembah tudi sproti obveščamo. Za naše stranke poskrbimo tako, kot nam narekuje naša strategija, z zagotavljanjem strokovno usposobljenih kadrov, ki jim predstavljajo raznovrstno ponudbo kakovostnih produktov in storitev, pri čemer pa smo pozorni na stopnjo tveganja, ki jo poslovanje predstavlja.

Zaščita zdravja in varnosti potrošnikov

V skladu z Zakonom o zasebnem varovanju skrbimo za varnost strank, zaposlenih in premoženja. Skrbimo za upoštevanje varnostne politike in zagotavljanje varnostnih standardov. V sklopu omogočanja ustreznega nivoja varnosti se izvajajo mehanski, tehnični, organizacijski in nadzorni ukrepi, ki skupaj zagotavljajo celostni varnostni sistem. S poudarkom na zagotavljanju spoštovanja in upoštevanja vseh preventivnih ukrepov zoper širjenja epidemije Covid-19 skrbimo za ohranjanje zdravja tako naših strank kot zaposlenih.

Storitve za potrošnike, podpora in reševanje pritožb in sporov

Z zavedanjem, da so stranke vedno v središču naše pozornosti, omogočamo in upravljamo tudi sistem pritožb in reklamacij. Upoštevanje teh nam pomaga pri graditvi dobrih odnosov s strankami in zagotavljanje dobre uporabniške izkušnje naših strank. Izvajamo kvartalne preglede Poročila o pritožbah strank, kjer sodeluje Odbor za izkušnje strank v prisotnosti Vodstva banke. Tudi s pripravo kratkih tedenskih poročil se trudimo ažurno spremljati stanje zadovoljstva naših strank. Strankino izkušnjo redno spremljamo in merimo z anketo po zaključenem kontaktu z banko v poslovalnici ali kontaktnem centru.

Varstvo podatkov o potrošnikih in zasebnost

V skupini SKB razumemo spoštovanje varstva osebnih podatkov in zasebnost kot temeljno pravico naših strank. Temu sledimo tudi z upoštevanjem Splošne uredbe o varstvu podatkov. S pregledom vseh obdelanih podatkov je bila podana ocena tveganj in blažilci tveganj. Pogodbeno se, z vsemi procesorji omogoča enak nivo varstva osebnih podatkov. Potrošniki so preko uradne spletne strani obveščeni o vseh pravicah, vezanih na varovanje osebnih podatkov. Preko kontakta dpo@skb.si se lahko stranke obrnejo na osebo, pooblaščen za varstvo osebnih podatkov, kjer se zahteve rešujejo v predpisanem roku.

Dostop do osnovnih storitev

Cilj SKB banke je strankam omogočiti cenovno ugodno in učinkovito poslovanje z bančnimi produkti, prilagojenimi potrebam strank, hkrati pa tudi zagotavljati, da naša ponudba vključuje priložnosti za čim več različnih segmentov strank. V ta namen strankam nudimo širok nabor bančnih paketnih ponudb, ki vključujejo nabor bančnih produktov glede na predviden obseg poslovanja stranke z banko. Strankam ponujamo tudi brezplačni osebni račun brez nadomestila vodenja za namen prejemanja rednih prilivov, vse ostale bančne storitve pa lahko dodajo po rednem ceniku banke. Stranke s posebnim socialnim statusom pa imajo na voljo tudi osnovni plačilni osebni račun, ki vsebuje osnovne storitve dnevnega bančništva. Naše stranke usmerjamo v poslovanje z banko na daljavo, ki ga razvijamo v smeri, da je strankam čimbolj prijazno, enostavno, hitro, varno in učinkovito. Z nenehnimi posodobitvami naših digitalnih bančnih kanalov našim strankam omogočamo napredno digitalno poslovanje z banko na daljavo, ki je s svojimi posodobljenimi verzijami vedno v koraku s časom.



4.4 Kadrovska politika

Namen kadrovske politike skupine SKB, kot odgovornega zaposlovalca je ustrezno razumeti in predvideti izzive in prihajajoče spremembe tako v širšem poslovnem svetu kot v bančnem okolju.

Z ustreznimi izobraževanji ter razvojem veščin je skupina SKB pomagala zaposlenim pri vsakdanjem delu kot tudi pri uresničevanju sprememb, ki so bile posledica sprememb zakonodaje ali poslovnih procesov.

Podpora spreminjajočemu se bančnemu okolju

Bančno okolje se močno spreminja; s tem povezano se spreminjajo tudi pričakovanja naših strank, tehnologija, ki gre v smeri digitalizacije poslovanja in pravni okvir. Vse to vpliva na poslovanje skupine SKB in večšine zaposlenih, ki so potrebne za uspešno poslovanje. Tako so bila v okviru skupine SKB opravljena različna izobraževanja, ki so se jih udeležili skoraj vsi zaposleni. V SKB Banki je bilo tako organiziranih 257 tem različnih izobraževanj, kar predstavlja 22.909 ur. Izobraževalni programi so bili usmerjeni v področje bančne regulative, upravljanja s tveganji, skladnosti poslovanja, prodaje in odnosu do strank, upravljanja in vodenja zaposlenih ter razvoja osebnostnih in vedenjskih kompetenc zaposlenih. V zadnjem obdobju so se precej spremenili načini izvajanja usposabljanja in izobraževanja zaposlenih: dogodki, ki so se prej izvajali »v živo«, so se sedaj v veliki meri preselili v izvajanje na daljavo. Vseeno pa se posamezne izobraževalne dogodke še vedno izvaja »v živo«, še posebej izobraževanja internih predavateljev.

Razvijanje bančne kulture, ki temelji na skupnih vrednotah

Podjetniška kultura skupine SKB temelji na skupnih vrednotah, vedenjih in veščinah, ki v središče postavljajo naše stranke in njihove potrebe.

S tem namenom smo že pred leti vzpostavili vodstveni model, ki temelji na štirih vrednotah – skupinski duh, inovacije, predanost in odgovornost ter jih vključili v zaželena vedenja, veščine in znanja, ki zaposlenim omogoča osredotočenje na stranko z namenom prepoznavanja njihovih potreb.

Vodstveni model ima ključno vlogo v vseh kadrovskih procesih:

- pri izbirnih postopkih kandidatov omogoča prepoznavo lastnosti kandidatov in izbiro najprimernejših izmed njih,
- pri letnih razgovorih je vodstveni model vodilo pri določanju operativnih ciljev in osebno razvojnih ciljev zaposlenih in tako posledično omogoča ocenjevanje ne samo doseženih ciljev ampak tudi načina kako so bili cilji doseženi,
- vodstveni model je okvir za pripravo nasledstvenega načrta in prepoznavo perspektivnih zaposlenih.

Skrb za predanost zaposlenih

Posebna pozornost se posveča predanosti naših zaposlenih, saj je le to ključnega pomena za uspešnost banke. Prepoznavanje prispevka vsakega posameznika, zagotavljanje varnega delovnega okolja in raznolikost naših timov so bistvo pri ohranjanju predanosti naših zaposlenih in s tem posledično tudi naše učinkovitosti.

Skupina SKB ima pri prepoznavanju prispevka posameznika izdelane smernice za nagrajevanje zaposlenih, ki temeljijo na doseženih rezultatih, načinu kako so bili rezultati doseženi ter spodbujajo individualni napredek. Skupina želi uspešno opravljeno delo najboljših zaposlenih nagraditi ter jih motivirati za naprej, zato namenja dovršen del sredstev za tovrstne spodbude zaposlenim.

Varno delovno okolje in zdravje zaposlenih na delovnem mestu sta ključnega pomena v skupini SKB, saj dolgoročno zagotavljata privlačno, učinkovito in trajnostno 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.

V skupini SKB imamo tudi pooblaščen osebe, na katere se lahko zaposleni v primeru suma na šikaniranje obrnejo in poiščejo pomoč.

Skrb za raznolikost spolov odraža sposobnost naše skupine SKB, da pri kandidatih za delovna mesta in obstoječih zaposlenih izbere tisto 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 stremi k uravnoteženosti zastopanja obeh spolov na vseh ravneh kot tudi raznolikosti glede nabora znanja veščin in izkušenj.

Tako so bile konec leta 2021 v Upravnem odboru SKB od sedmih članov štiri ženske, v Vodstvu banke dve ženski, v srednjem vodstvu je delež žensk 64 %, med vsemi zaposlenimi pa je delež žensk približno 70 %.

V skupini SKB skrbimo tudi za pomoč tistim, ki so te pomoči potrebni. V primerih, ko posamezni zaposleni zaidejo iz različnih razlogov v težavo, jim SKB ponudi in omogoči strokovno in finančno pomoč – gre za pomoči v primerih naravnih elementarnih nesreč, izzivov na delovnem mestu ali družinskih situacij.

4.5 Spoštovanje človekovih pravic

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 OTP.

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 prijavitelja, le-ta pa je hkrati zaščiten tudi pred morebitnimi povračilnimi ukrepi.

4.6 Boj proti korupciji in podkupovanju

V skupini SKB imamo vzpostavljena interna pravila glede preprečevanja korupcije, preprečevanja nasprotij interesov in zagotavljanja etičnega poslovanja po vzoru strogih protikorupcijskih načel mednarodne matične bančne skupine OTP.

Tematika preprečevanja korupcije je vključena v delo Odbora za operativna tveganja in skladnost poslovanja, ki se sestaja četrtletno. Banka je uvedla posebno interno izobraževanje o vsebinah preprečevanja korupcije, preprečevanja nasprotij interesov ter etičnega kodeksa in zaščite prijaviteljev, ki je obvezno za vse zaposlene. Poleg tega ukrepi in pravila SKB na področju preprečevanja pranja denarja in financiranja terorizma vključujejo spremljavo morebitnih zlorab bančnega sistema tudi z vidika koruptivnih ravnanj.

4.7 Vključevanje in razvoj družbe

Vključevanje v družbo

SKB banka se v družbo vključuje na najrazličnejše načine, katerim je skupno predvsem doprinos družbi tistega nekaj več, kar je potrebno, da je okolje v katerem poslujemo, prav tako uspešno in v nenehnem razvoju. Zavedamo se, da ta planet puščamo tudi našim zanamcem zato, podpiramo trajnostni razvoj ter vključevanje in zavzemanje za okolje. Svojo podporo redno izkazujemo tudi preko podpore v obliki sponzorstev, donacij in drugih oblik vključenosti v kulturne, športne, izobraževalne, humanitarne in človekoljube organizacije ter njihove projekte.



*Zveza Prijateljev
Mladine Slovenije®*

Izobraževanje in kultura

V SKB verjamemo v moč nenehnega izobraževanja na različnih področjih. Našim zaposlenim tako omogočamo razna izobraževanja iz področja osebnih in podjetniških financ, ter drugih strokovnih vsebin. Našim zaposlenim v okviru Športnega društva dajemo priložnost, da se sprostijo, s projektom urbanega čebelarjenja, s katerim prispevamo k ohranitvi kranjske sivke, ki je v slovenskem okolju avtohtona vrsta čebel, pa nadaljujemo s projektom Narava v mestu. Redno podpiramo tudi slovensko kulturno ustvarjanje, v obliki sponzorstva sezone 2020/2021 v SNG Opera in balet Ljubljana ter s podporo Managerskega koncerta, ki običajno poteka ob koncu leta in kjer se predstavijo izjemni mladi glasbeni talenti.

Ustvarjanje delovnih mest in razvoj veščin

Zavedamo se, da so naši zaposleni jedro našega uspeha, znanja in ogledalo našega podjetja, zato v sklopu strategije prihodnjega poslovanja banke, dajemo izjemen poudarek razvoju kadrov in zaposlenim v skupini SKB. Z razpisi za prosta delovna mesta se tako to 2021 je zaznamovala tudi Raziskava zavzetosti zaposlenih (ang. Engagement Survey), ki je prvič potekala znotraj skupine OTP. Projekt je bil uspešno izpeljan, na podlagi sprejetega akcijskega načrta pa so bile določene aktivnosti tudi že realizirane, med njimi vzpostavitev projekta izgradnje blagovne znamke delodajalca (ang. Employer Brand).

Razvoj in dostopnost tehnologije

Prihodnost bančništva je v nenehnem iskanju inovativnih rešitev in v digitalizaciji. Vizija, poslanstvo in temeljne vrednote napredka, opredeljujejo digitalno strategijo skupine SKB. Strategija, ki bo vplivala na nadaljnji razvoj, išče poti v hitrih spremembah na trgu in v vedno hitrejšem tehnološkem razvoju. S ciljem nenehnega hitrega in učinkovitega odziva na potrebe trga si skupina SKB nenehno prizadeva ponuditi nove, inovativne rešitve in izkoristiti priložnosti, ki jih ponuja poslovanje. Naš cilj je zagotoviti izjemno uspešno bančno poslovanje v jasnih okvirih, ciljnih in vrednotah.

Bogastvo in ustvarjanje dohodka

Skupina SKB si prizadeva, da pri projektih in izzivih, s katerimi se srečujemo, sodelujemo in vključujemo tudi lokalne dobavitelje. S tem želimo sodelovati pri podpori razvoja in rasti slovenskih strokovnjakov in podjetij. Z željo po sodelovanju in vključevanju v okolje, v katerem delujemo in poslujemo, spremljamo in podpiramo lokalne projekte in pobude lokalnih skupnosti.

Zdravje

Iz leta v leto se vedno bolj zavedamo, da je zdravje najpomembnejše, zato naše zaposlene in stranke ter vse tiste, ki nam sledijo na naših socialnih omrežjih, nenehno spodbujamo k športni aktivnosti, ki jo organiziramo tudi v sklopu različnih #Vztrajam izzivov. Verjamemo, da z našim #Vztrajam gibanjem, presegamo meje športa, saj nas motivira pri vseh življenjskih projektih in ciljih. Prek različnih komunikacijskih kanalov dosegamo širok krog ljudi in jim dajemo možnost, da z nami delijo svoje izzive, zmage in izkušnje, mi pa jih preko motivacijskih video posnetkov in sporočil spodbujamo k aktivaciji in doseganju zastavljenih ciljev.

V SKB banki smo že 28. leto zapored tudi podporniki slovenskega športa in ponosni glavni sponzor Olimpijskega komiteja Slovenije (OKS), leto 2021 pa je bilo v sklopu poletnih olimpijskih iger v Tokiu še posebej olimpijsko obarvano in za nami je še ena izjemna olimpijska zgodba.



GLAVNI SPONZOR



Podporo v obliki osebnega sponzorstva že več let izkazujemo tudi vrhunski slovenski atletinji Maruši Mišmaš, ki je hkrati tudi ambasadorica SKB gibanja #Vztrajam, ki ljudi poziva k športu in zdravemu načinu življenju.

#VZTRAJAM



Še naprej podpiramo tudi Športno društvo SKB, v katerega je včlanjena dobra tretjina zaposlenih. V ponudbi za zaposlene so redne tedenske aktivnosti, kadar situacija to dopušča, pa so organizirane tudi športne prireditve za zaposlene.



Družbeno koristne naložbe

SKB banka je glavni sponzor Olimpijskega Komiteja Slovenije (OKS) že od samega začetka ustanovitve le-tega, kar sega več kot četrto stoletje v preteklost. Zaveza slovenskemu športu z glavnim sponzorstvom slovenskih olimpijcev še dodatno poudarja eno glavnih korporativnih vrednot – timski duh. V sodelovanju z Olimpijskim komitejem Slovenije, naše zaposlene spodbujamo h gibanju, predvsem tudi s podporo projekta Šport za vse.

Tudi v letu 2021 smo se odločili z donacijo podpreti delovanje humanitarne organizacije Zveze prijateljev mladine Slovenije, katere temeljni cilj je dvig kakovosti življenja otrok, mladostnikov in družin.

5. Upravljanje v skupini SKB

5.1. Organizacija sistema notranjih kontrol

V okviru stabilne ureditve notranjega upravljanja banka vzpostavi tudi primerne mehanizme notranjih kontrol, ki vključujejo ustrezne administrativne, tehnične in računovodske postopke. Za določitev organizacije sistema notranjih kontrol, h kateri da soglasje Upravni odbor banke, je zadolženo Vodstvo banke.

Notranje obrambne linije skupine SKB sestavljajo notranje upravljanje in funkcije notranjih kontrol. Notranje upravljanje skupine SKB se dosega z oblikovanjem in delovanjem ustrezne strukture, organizacije, organov in odborov ter z izvajanjem upravljaljskih in nadzornih funkcij. Upravljaljske funkcije se izvajajo z izpolnjevanjem administrativnih in predstavniških nalog, nadzorne funkcije pa s spremljanjem, upravljanjem in nadzornimi nalogami.

Mehanizmi notranjih kontrol vključujejo notranje kontrole in funkcije notranjih kontrol: funkcija upravljanja tveganj, funkcija skladnosti poslovanja, notranje revidiranje, funkcija nadzora nad tveganji ter funkcija IT (Informacijska Tehnologija) varnosti. Banka je vzpostavila učinkovito strukturo notranjih kontrol, na katerih temelji izvajanje notranjih kontrolnih dejavnosti, slednje pa se morajo izvajati na vseh ravneh organizacijske strukture banke, na ravni vsake finančne storitve in v okviru dnevni poslovnih dejavnosti banke, vključno s spremljanjem delovanja informacijskih sistemov in delovanja zaposlenih banke. Banka je dolžna zagotoviti delovanje vzpostavljenih notranjih kontrol. Bistvene ugotovitve notranjih kontrolnih dejavnosti in pripadajoči sklepi morajo biti ustrezno dokumentirani. Notranje kontrole vključujejo najmanj: poročanje, delovne postopke vključno z informacijskimi sistemi, razmejitve odgovornosti, limite za omejevanje izpostavljenosti tveganjem ter logične in fizične kontrole.

Sistem notranjih kontrol omogoča Vodstvu banke, da obvladuje poslovne aktivnosti in z njimi povezana tveganja, s ciljem, da poveča uspešnost in učinkovitost poslovanja ter zagotavlja skrbno in varno poslovanje banke. Vzpostavljene notranje kontrole, njihovo izvajanje ter spremljanje zagotavlja - poleg drugih politik in postopkov - da Vodstvo banke in drugi nosilci notranjih kontrol pravočasno zaznajo tveganja v notranjem in zunanjem okolju in sprožajo potrebne ukrepe. Sistem notranjih kontrol je oz. mora biti neodvisen od poslovnih področij, ki jih spremlja in kontrolira.

Sistem notranjih kontrol primeroma zajema:

- pregled posloводства in kontrolna kultura,
- prepoznavanje tveganj in ocenjevanje le-teh,
- kontrolne aktivnosti in razmejitve pristojnosti,
- informacije in komunikacije ter
- nadzorne aktivnosti in odprava pomanjkljivosti.

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

- sistem stalnih kontrol (to je stalni nadzor, prvi nivo kontrol),
- sistem občasni kontrol (to je notranje revidiranje).

Sistem notranjih kontrol v SKB d.d. je nadalje razdeljen na nivoje (model treh obrambnih linij):

- dnevne kontrole in vodstveni nadzor kot stalna oblika kontrol - prvi nivo,
- kontrole upravljanja s tveganji, skladnosti, nadzora nad tveganji in IT varnosti - drugi nivo,
- notranje revidiranje kot občasna (periodična) oblika kontrol - tretji nivo.

V okviru stalnega nadzora v funkcionalnem smislu je v banki vzpostavljen tudi stalni nadzor nad posameznimi kategorijami tveganj ali posameznih zahtev/pogojev poslovanja banke kot drugi nivo stalnih kontrol, npr. kreditna, tržna, operativna tveganja, obrestna tveganja, likvidnostna tveganja, in strateška tveganja. tveganje dobičkonosnosti, tveganja glede uvedbe novih produktov oz. storitev, tveganja glede zunanjega izvajanja storitev ter 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.

5.1.1 Sistem stalnih kontrol

Stalni nadzor kot naloga širšega vodstva banke je prvi nivo preverjanja, ki ga sestavljajo:

- vsakodnevna varnost dnevnih nalog in aktivnosti, ki jo zagotavljajo vsi zaposleni s pravilno in dosledno uporabo pravil in internih delovnih postopkov in procesov, ki urejajo konkretne naloge posameznih organizacijskih enot, ter z nadzorom nad računi, za katere so odgovorni, kot tudi njihovi neposredni vodje z opravljanjem dnevne kontrole dela zaposlenih in sprotim zagotavljanjem odprave nepravilnosti. V poslovni proces vključene dnevne kontrole so npr.: fizične kontrole, preverjanje skladnosti s postavljenimi limiti, vzpostavljen sistem odobritev in pooblastil, sistem verifikacije in usklajevanja, poročevalski sistem, in so lahko tako del informacijsko podprtega sistema banke kot tudi del delovnih procesov.
- formalizirani vodstveni nadzor s strani vodij organizacijskih enot banke ali drugih, od poslovnega procesa neodvisnih oseb, v obliki periodičnega preverjanja pravilne uporabe in izvajanja delovnih postopkov in izvajanja kontrole občutljivih računov v skladu s kontrolnimi usmeritvami. O opravljenem periodičnem nadzoru se hierarhično poroča.

5.1.2 Sistem občasnih kontrol

Notranja revizija obsega naloge sektorja notranje revidiranja (tretji nivo kontrol) kot samostojne organizacijske enote banke, zadolžene za notranjo revizijo banke in njenih odvisnih družb ter neposredno podrejene vodstvu banke, kot tudi naloge drugih notranjih revizorjev iz skupine OTP.

Naloge sektorja notranjega revidiranja so predvsem:

- spremljanje in ocenjevanje učinkovitosti ureditve notranjega upravljanja, vključno s pregledom primernosti in učinkovitosti delovanja sistema notranjih kontrol,
- presoja procesa ocenjevanja ustreznega notranjega kapitala glede na lastno oceno tveganj banke,
- presoja zanesljivosti informacijskega sistema, vključno z elektronskim informacijskim sistemom in elektronskimi bančnimi storitvami,
- presoja zanesljivosti in verodostojnosti računovodskih evidenc in finančnih poročil,
- preverjanje popolnosti, zanesljivosti in pravočasnosti poročanja v skladu s predpisi,
- preverjanje skladnosti ravnanja banke s predpisi, internimi akti in ukrepi, sprejetimi na njihovi podlagi,
- izvajanje posebnih preiskav na zahtevo vodstva banke.

Namen, naloge, pooblastila in obseg dela sektorja notranje revidiranja ter postopki sektorja notranjega revidiranja, vključno s planiranjem in poročanjem so podrobno določeni v listini notranjega revidiranja (ki jo je sprejelo vodstvo banke ter potrdil Upravni odbor) in v notranje revizijskem postopki.

Sektor notranje revidiranja lahko samostojno ali skupaj z direktorjo za notranjo revizijo skupine OTP opravlja revizijske in svetovalne postopke, preiskave in preverjanja v zvezi z vsemi vidiki poslovanja in upravljanja entitet v skupini SKB.

5.2. Poročilo o notranjem revidiranju v letu 2021

Sektor Notranje revidiranje SKB d. d. deluje v skladu z zahtevami Zakona o bančništvu in druge relevantne zakonodaje, opravlja svoje naloge v skladu z Mednarodnimi standardi strokovnega ravnanja pri notranjem revidiranju, sledi kodeksu poklicne etike notranjih revizorjev in kodeksu načel pri notranjem revidiranju, ter neposredno poroča vodstvu banke, Upravnemu odboru in njegovi revizijski komisiji. Takšna organizacija je predvidena v notranje revizijski listini, ki jo dopolnjuje notranje revizijski postopek, oba dokumenta sta usklajena v okviru revizijskega dela skupine OTP. Tudi tekom leta 2021 je bila uresničena neodvisna umestitev sektorja in učinkovito notranje upravljanje.

Sektor je neodvisen in objektivni, usmerjen k sistematičnemu in strokovnemu pristopu pri spremljanju procesa odločanja na vseh področjih banke, ocenjevanju upravljanja s tveganji, kontrolnega okolja in notranjega korporativnega upravljanja. Daje zagotovila, ali so tveganja na ključnih področjih banke 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 bančne skupine. Poleg tega si sektor z izdanimi priporočili prizadeva za izboljšanje splošne učinkovitosti banke. Sektor preverja ustreznost upravljanja s tveganji in ustreznost kontrolnega sistema, priporoča izboljšave in najboljše prakse, svetuje vodstvu banke in ostalim področjem v banki, kot tudi skrbi za ozaveščanje zaposlenih o tveganjih in notranjih kontrolah pri bančnem poslovanju, ter širi zavedanje o pomembnosti zaznavanja in preprečevanja prevar na vseh nivojih banke. Prav tako sektor v skladu z regulatornimi zahtevami redno ocenjuje politiko prejemkov in o tem poroča Komisiji za prejemke Upravnega odbora banke. V skladu s pristopom matične bančne skupine sektor izvaja tudi centralizirane revizijske preglede na podlagi revizijskih programov, ki so skupni vsem bankam v skupini.

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 pokriva tudi revidiranje obeh hčerinskih lizing podjetij (SKB Leasing d.o.o. in SKB Leasing Select 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 lastne metodologije. Letni načrt je usklajen tudi s strateškim načrtom dela, ki ga prav tako odobri vodstvo banke, potrdi pa Upravni odbor na predlog revizijske komisije. Seveda pa sektor ohranja prožnost in zagotavlja agilnost s sprotnimi odzivi na trenutne potrebe banke z izvajanjem posebnih in nenačrtovanih revizijskih pregledov (v skladu z izrecnimi zahtevami vodstva banke ali ob sumih notranjih prevar; v primerih večjih zaznanih nepravilnostih ali povečanih tveganjih na posameznih področjih poslovanja).

V letu 2021 je sektor uspešno izvedel celotni letni načrt dela, opravil je 34 revizijskih pregledov. Ob koncu leta je bilo 5 revizijskih pregledov v statusu »izdan osnutek poročila«, vsa končna poročila pa izdana v mesecu januarju 2022. Dva revizijska pregleda, predvidena v letnem načrtu, sta bila s soglasjem Upravnega odbora črtana iz letnega načrta, prvi zaradi inšpekcijskega pregleda s strani regulatorja, drugi pa zaradi dejstva, da so bile pregledovane aktivnosti izvedene s strani matične skupine in lokalni revizijski pregled ne bi predstavljal dodane vrednosti. Obe področji bosta vključeni v letni načrt za 2022. Zaradi spremenjene ocene tveganj je bil en revizijski pregled dodan v letni načrt, sektor pa je izvedel tudi nekaj posebnih preiskav zaradi sumov prevar. Revizorji so bili vključeni tudi v izvedbo dveh revizijskih pregledov s strani revizijske ekipe matične banke. Tekom leta so notranji revizorji pomemben del časa namenili rednemu in strogemu spremljanju odprtih priporočil, vključno s priporočili, ki jih je izdala ECB/Banka Slovenije, nudili svetovanje ter hkrati skrbeli za nenehno bogatitev znanja, tako da ekipa 8 revizorjev izpolnjuje zakonske zahteve glede strokovnega znanja, izkušenj in licenc oziroma strokovnih nazivov.

Sektor je redno pripravljala izčrpana poročila za revizijsko komisijo in Upravni odbor, poudarjal glavne ugotovitve in izdana priporočila. Tekom posameznih pregledov v letu 2021 sektor ni naletel na kritična tveganja ali na zelo pomanjkljivo kontrolno okolje, ki bi lahko ogrozilo stabilnost banke. Na podlagi zaključkov revizijskih pregledov lahko sektor potrdi primerno obvladovanje najpomembnejših tveganj, ustrezno kontrolno okolje in primerno notranje upravljanje, z izvajanjem nekaterih dodatnih korektivnih ukrepov na posameznih področjih (upravljanje IT tveganj, kot potrjeno tudi v okviru inšpekcijskega pregleda s strani regulatorja). Prav tako je tekom revizijskega pregleda 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 redkimi 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 matične bančne skupine, prav tako pa deli znanje z ekipami notranjih revizorjev v drugih slovenskih bankah.



Manica Novak
Direktorica notranjega revidiranja

5.3. Upravljanje tveganj

5.3.1. Uvod

V SKB je poslovno področje Upravljanje tveganj, ki obsega več strokovnih področij, zadolženo za oblikovanje in preverjanje politik Skupine na področju upravljanja tveganj, določanje limitov in redno spremljanje izpostavljenosti tveganjem. Skupina daje velik poudarek kulturi upravljanja tveganj in ozaveščenosti o njej v celotni Skupini. Okvir upravljanja tveganj Skupine je usmerjen v prihodnost, prilagojen njenemu poslovnemu modelu in temu ustrezno opredeljenemu profilu tveganosti. Glavna načela in omejitve so določene v Strategiji prevzemanja in upravljanja tveganj v Skupini, ki je zasnovana skladno s poslovno strategijo.

Upravljanje tveganj in kontrola se izvajata prek jasne organizacijske strukture z opredeljenimi vlogami in odgovornostmi. Organizacija in razmejitev pristojnosti sta zasnovani tako, da preprečujeta nastanek nasprotja interesov ter zagotavljata pregleden in dokumentiran postopek sprejemanja odločitev ob ustreznem pretoku informacij navzgor in navzdol.

Upravljanje tveganj je osredotočeno na upravljanje in blaženje tveganj skladno z opredelitvijo Nagnjenosti za prevzemanje tveganj in Strategijo upravljanja tveganj skupine, ki predstavljata temelj okvira upravljanja tveganj Skupine. V tem okviru skupina spremlja različne kazalnike tveganj in tako zagotavlja, da je profil tveganosti Skupine skladen z njeno pripravljenostjo za prevzemanje tveganj. Poleg tega skupina nenehno nadgrajuje svoj sistem upravljanja tveganj, pri čemer je ključno vključevanje procesov ICAAP in ILAAP in drugega internega testiranja izjemnih situacij v sistem upravljanja tveganj.

Poseben poudarek je na vključitvi analize tveganj v postopek odločanja na strateških in operativnih ravneh, razpršitvi v izogib velikim koncentracijam, optimalni rabi kapitala in njegovem dodeljevanju, ustreznih cenovni politiki, ki vključuje prevzeta tveganja, ter zagotavljanju splošne skladnosti z notranjimi akti in predpisi.

Enoten okvir stresnega testiranja, ki vključuje interno razvite modele, stresne scenarije in analize občutljivosti, je bil dodatno nadgrajen. Takšen okvir stresnega testiranja je potrjen rednemu ciklu internega potrjevanja in s tem povezanih postopkov. Skupina je vzpostavila tudi celosten okvir za upravljanje modelov in izvedbo validacij. Skupina namreč podpira robusten proces potrjevanja in preverjanja uporabljenih izbranih pristopov in notranjih modelov za presojo tveganj.

Poslovno in operativno okolje, pomembno za poslovanje Skupine, se spreminja skupaj s trendi, kot so spremembe vedenja strank, razvoj novih tehnologij in konkurentov ter vedno večji obseg regulativnih zahtev. Skladno s tem se stalno prilagaja in nadgrajuje sistem upravljanja tveganj, predvsem z namenom odkrivanja in upravljanja novih potencialnih tveganj.

5.3.2. Proaktivno upravljanje tveganj (ICAAP proces)

Eden izmed ključnih ciljev upravljanja tveganj je ohranjanje ustreznega kapitalskega položaja Skupine. Skupina spremlja kapitalsko ustreznost na ravni skupine skladno s pripravljenostjo za prevzemanje tveganj, v to pa vključuje tudi normativni in ekonomski vidik kot del vzpostavljenega ICAAP procesa. Na dan 31. decembra 2021 je imela Skupina zelo trden kapitalski položaj, kar odraža količnik skupnega kapitala v višini 15,0 %.

5.3.3. Kreditno tveganje

Poslovanje s podjetji

Proces odobravanja kreditnih limitov in individualna pooblastila za odločanje so delegirana sektorju Ocenjevanja kreditnih tveganj, ki deluje v okviru divizije Tveganja in je neodvisen od komercialnih sektorjev. Postopek temelji na odobritvi predlogov za kreditni limit podjetju, ki ga predložijo 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.

Občutljive stranke so vključene na seznam strank za redno in sistematično spremljanje (watch list). SKB banka je v 2021 dodatno nadgradila sistem vzpostavitve in spremljave zgodnjih opozorilnih znakov (EWS). Pomembnejši sprožilni dogodki, ki prispevajo k vključitvi strank na seznam za redno spremljavo so predvsem poslabšanje kreditne sposobnosti, težave pri poravnavanju kreditnih obveznosti, kršitev pogodbenih zavez, blokirani računi, gibanje prometa po računu, spremljava koriščenja odobrenih kratkoročnih naložb, negativni dogodki poročani v Sisbiz, itd.

Bančništvo na drobno

Za segment fizičnih oseb je kreditna politika implementirana v samem odobritvenem orodju (aplikaciji), ki omogoča natančno nastavitve ustrezne stopnje tveganja v skladu bančno strategijo tveganja. Postopek odločanja o odobritvi, ki vključuje kreditno točkovanje ter samo bonitetno oceno stranke, temelji na dobrem poznavanju strank, kar se tudi redno spremlja.

Na segmentu Retail MSE (samostojni podjetniki, društva in mikropodjetja), podobno kot pri procesu ocenjevanja kreditnega tveganja podjetij, je končni profil tveganosti stranke opredeljen z bonitetno ocen, ki je osnova za proces odločanja o kreditu. Pomemben prispevek k učinkovitosti odobritvenega procesa je bila implementacija novega odobritvenega orodja za Retail MSE segment (Prozon).

Oba segmenta spremljamo z avtomatiziranimi algoritmi preko rednih mesečnih poročil spremljave portfelja, ki ga sestavljajo različne meritve kakovosti portfelja, kot so vintages (HR krivulje), neplačani obroki, demografski podatki in drugo. Uporabljamo različne dodatne analize za potrebe zaznave sprememb na portfelju oziroma pri spremembi vzorcev obnašanja strank.

5.3.4. Tržno tveganje

Skupina SKB in družbe v skupini SKB so izpostavljeni deviznemu in obrestnemu tveganju. Skupina SKB je vzpostavila neodvisno funkcijo upravljanja s tržnimi tveganji, ki spremlja tržna tveganja v skladu z zakonskimi zahtevami in metodologijami, ki odražajo njihove aktivnosti in obseg poslovanja.

Valutno tveganje predstavlja potencialno izgubo, ki je posledica neusklajenosti devizne bilance in sprememb tečajev tujih valut. Prikazuje spremembo poštene vrednosti ali prihodnjih denarnih tokov finančnih instrumentov zaradi sprememb tečajev tujih valut. Skupina SKB je spremljala valutno tveganje skladno z zahtevami skupine OTP. Glavni cilj Skupine je zmanjševanje izpostavljenosti devizne pozicije po posameznih valutah z upoštevanjem internih limitov.

Dnevno devizno pozicijo uravnava sektor Globalni trgi. Dnevno in med dnevno devizno pozicijo spremlja oddelek za Upravljanje tržnih tveganj. Proces spremljave podpira informacijski sistem za tržna tveganja skupine OTP, ki omogoča stalni nadzor nad skladnostjo pozicij z limiti. Limitni sistem vsebuje pozicijske limite po valutah, globalni limit, limite največje dovoljene izgube (P&L) in limite tvegane vrednosti (VaR). Strukturno devizno pozicijo banke spremlja sektor Upravljanje z bilanco na mesečnem nivoju, le-ta pa je uravnavana znotraj predpisanih limitov.

Strukturno obrestno tveganje izhaja iz obrestne neusklajenosti bilančnih in zunaj bilančnih postavk skupine SKB ter nestabilnosti tržnih obrestni mer, ki posledično vplivajo na neto obrestne prihodke in ekonomsko vrednost kapitala skupine SKB. Glavni namen upravljanja s strukturnim obrestnim tveganjem je ohranjanje obrestnega tveganja znotraj limitov in dolgoročno omejiti volatilitnost finančnih rezultatov skupine SKB.

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. Upravljanje strukturnega obrestnega tveganja v bančni knjigi je v domeni sektorja Upravljanje z bilanco znotraj divizije Finance. Aktivnosti upravljanja obrestnega tveganja se opravljajo na mesečni ali kvartalni osnovi na ravni Skupine, ki vključuje SKB banko, SKB Leasing in SKB leasing Select in se redno poročajo v okviru ALCO odbora.

5.3.5. Operativna tveganja

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.

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.

5.3.6. ESG – Okoljski, družbeni in upravljalški vidik tveganj

Od leta 2015, ko sta bila sprejeta Pariški sporazum o podnebnih spremembah in Evropski zeleni dogovor, ki določa cilj, da Evropa do leta 2050 postane prva podnebno nevtralna celina se od bank vse bolj pričakuje, da s svojo funkcijo financiranja prispevajo k prehodu v nizkoogljično in bolj krožno gospodarstvo.

Za gospodarstvo in finančne institucije prinaša ta prehod tako tveganja kot tudi priložnosti. Po mnenju bančnih regulatorjev so podnebna in okoljska tveganja tako pomembna, da jih morajo banke obravnavati strateško, celostno in usmerjeno v prihodnost.

V SKB banki smo v letu 2021 aktivno pristopili k obravnavi ESG tveganj s posebnim poudarkom na E- okoljskem vidiku, saj menimo, da je trajnostni vidik na področju S- družbenem vidiku in G- upravljavskim vidiku že dodobra uveljavljen:

- V seznamu vseh vrst tveganj smo dodali atribut podnebnih in okoljskih vplivov (na kreditno tveganje, likvidnostno tveganje, operativno tveganje, tveganje ugleda, ...). ESG tveganje namreč ne štejemo kot samostojno tveganje, pač pa tisto, ki spreminja obstoječe izpostavljenosti tveganjem.
- Na osnovi strateške delavnice z najvišjim vodstvom banke smo pripravili strateške usmeritve, ki jih bomo v vseh posamičnih elementih podrobneje opredelili, ter izbrali ključne indikatorje za spremljanje napredka.
- Z namenom širšega zavedanja o pomenu pospešenega prehoda na nizkoogljično gospodarstvo smo za vse zaposlene organizirali izobraževanje, dodatno pa sproti o novostih in napredku v banki informiramo vse zaposlene v internih glasilih.
- Strokovno izmenjavo informacij vodimo v okviru koordinacijske skupine, v katero so vključeni predstavniki skoraj vseh organizacijskih enot Skupine SKB.
- Za operativno izvajanje posameznih nalog (oblikovanje strateških dokumentov in politik, pripravo zelenih produktov in zelenega portfelja skladno s Taksonomijo, oblikovanje politike tveganj in nadzor portfelja naložb vezano na izpostavljenost okoljskim in podnebnim tveganjem, zagotavljanje potrebnih podatkov za spremljanje, poročanje in pripravo razkritij ter lastno oceno in znižanja ogljičnega odtisa) smo pričeli s projektom, s katerim bomo skupaj z matično banko OTP postopno prispevali k trajnostni rasti našega gospodarstva.

Naš cilj je preusmeriti finančne tokove v trajnostne naložbe, utrditi vlogo trajnostnih pristopov pri upravljanju tveganj, izboljšati transparentnost in okrepiti dolgoročno razmišljanje.

5.4. Izjava o upravljanju v SKB d.d.

Z namenom doseči visoko stopnjo preglednosti upravljanja SKB, podajamo izjavo o upravljanju kot del poslovnega dela letnega poročila. Skupina 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 obvladujoče družbe. SKB v celoti upošteva akte iz drugega odstavka 9. člena Zakona o bančništvu¹⁴.

Za okrepitev ureditve 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 ustrezní 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 hranilnice¹⁵in
- 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 smernic¹⁶.

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 SKB banke in skupine SKB.

Skupina 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. Skupina SKB sledi objavljenim zakonskim predpisom in jih upošteva. Ocenjevanje in obvladovanje tveganj pomembno vpliva na oblikovanje poslovnega in strateškega načrta SKB banke in skupine SKB in na proces odločanja, ki se nanaša na komercialne posle, posamezne pogodbe, investicije in druge aktivnosti.

SKB banka ima skladno z Zakonom o preprečevanju pranja denarja in financiranja terorizma¹⁷ vzpostavljen učinkovit sistem upravljanja s tveganji tudi na področju preprečevanja pranja denarja in financiranja terorizma, ki vključuje funkcijo preprečevanja pranja denarja in financiranja terorizma.

¹⁴ Zakon o bančništvu (ZBan-3), Uradni list RS, št. 92/21;

¹⁵ Sklep o ureditvi notranjega upravljanja, upravljalnem organu in procesu ocenjevanja ustreznega notranjega kapitala za banke in hranilnice, Uradni list RS, št. 115/21;

¹⁶ <https://www.bsi.si/financna-stabilnost/predpisi>

¹⁷ Zakon o preprečevanju pranja denarja in financiranja terorizma (ZPPDFT-1), Uradni list RS, št. 68/16,81/19, 91/20 in 2/21

SKB 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 dnevniških / operativnih kontrol ter periodičnih kontrol, kamor uvrščamo stalni in vodstveni nadzor. Dodatno je Skupina vzpostavila spremljanje in poročanje pomembnih odstopanj v računovodskem poročanju na četrletnem nivoju. Z vzpostavljenimi kontrolami skupina SKB 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-1xx

Pomembno neposredno in posredno lastništvo 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 d.d. je na dan 31. 12. 2021 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.

Osnovni kapital banke in število delnic sta v letu 2021 ostala nespremenjena. OTP Bank Nyrt je edini delničar s 100-odstotnim deležem v banki.

Sestavine kapitala	SKUPINA SKB		SKB BANKA		SKB LEASING		
	000 EUR	2021	2020	2021	2020	2021	2020
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		15.165	24.719	15.315	24.875	(149)	(155)
Rezerve iz dobička		29.106	29.106	29.106	29.106	2.181	2.181
Zadržani dobiček		195.462	160.462	178.987	143.462	2.021	2.021
Čisti dobiček poslovnega leta		46.008	34.850	50.733	35.379	9.305	12.326
Skupaj kapital		442.588	405.982	430.987	389.667	35.425	38.441

Delnice SKB – v EUR	2021	2020
Knjigovodska vrednost delnice na dan 31.12. na konsolidirani osnovi.	34,99	32,1
Donos na delnico v poslovnem letu (konsolidirana osnova)	3,64	2,76
Knjigovodska vrednost delnice na dan 31.12. (nekonsolidirana osnova)	34,07	30,81
Donos na delnico v poslovnem letu (nekonsolidirana osnova)	4,01	2,8

Struktura delničarjev

Od 24. 6. 2020 dalje je OTP Bank Nyrt edini delničar s 100 % deležem v banki.

Na dan 31. 12. 2021 banka nima odkupljenih lastnih delnic.

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 predlaga, ustrezna fundacija znotraj prevladujoče družbe in /ali 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, v skladu z veljavno zakonodajo.

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 2021 je bila sklicana ena seja skupščine delničarjev SKB d.d..

Na 36. seji skupščine SKB d.d., ki je potekala 04. maja 2021, je skupščina sprejela osem sklepov, s katerimi je:

- sprejela poročilo o notranjem revidiranju v letu 2020;
- ugotovila, da bilančni dobiček poslovnega leta 2020 znaša 176.805.038,40 EUR, pri čemer predstavlja čisti poslovni izid leta 2020 35.379.294,09 EUR, in odločila, da se bilančni dobiček ne razdeli, ampak ostane nerazporejen ter da se čisti dobiček iz postavke čisti dobiček poslovnega leta 2020 prenese v postavko preneseni dobiček;
- podelila razrešnico članom Upravnega odbora za njihovo delo v poslovnem letu 2020;
- seznanila z in sprejela odstopno izjavo Zsolta Barne z učinkom od dne 3. 8. 2020 in odstopno izjavo Tamása Kamarási, z učinkom in pod pogojem od dneva nastopa mandata novo imenovanega člana Upravnega odbora;
- ugotovila, da je Upravni odbor sestavljen iz sedmih članov, kar pa ne posega v pravice delavcev izvoliti delavske predstavnike za člane Upravnega odbora v skladu s predpisi o sodelovanju delavcev pri upravljanju;
- z dnem skupščine imenovala g. Attila Kovács v Upravni odbor kot novega člana, katerega mandat traja štiri leta od imenovanja in ugotovila, da je novo imenovani član Upravnega odbora imenovan 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;
- imenovala revizijsko družbo Ernst & Young d.o.o., s sedežem na Dunajski cesti 111, 1000 Ljubljana za revizorja banke za finančna leta 2021, 2022 in 2023;
- sprejela spremembe in dopolnitve statuta SKB banke d.d. Ljubljana z dne 29.5.2018, pri čemer so bili spremenjeni člani 2, 8, 9 do 11, 13 do 15 in 17 do 34;
- sprejela spremembe in dopolnitve poslovnika o delu skupščine SKB banke d.d. Ljubljana z dne 29. 5. 2018, pri čemer so bili spremenjeni člani 18, 35, 36, 37, 44, 48 in 54.

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 01. 01. 2021 do 04. 05. 2021 sedem (7) članov, in sicer:

- Imre Bertalan, predsednik
- Tamás Kamarási, namestnik predsednika
- Anna Mitkova Florova, članica
- Draga Cukjati, članica
- Dr. Miklós Németh, član
- Anita Stojčevska, članica, glavna izvršna direktorica
- Vojka Ravbar, članica, namestnica glavne izvršne direktorice

Upravni odbor je imel od 04. 05. 2021 do 31. 12. 2021 sedem (7) članov in sicer:

- Imre Bertalan, predsednik
- Anna Mitkova Florova, članica do 31.05.2021, nato namestnica predsednika
- Draga Cukjati, članica
- Attila Kovács, član
- Dr. Miklós Németh, član
- Anita Stojčevska, članica, glavna izvršna direktorica
- Vojka Ravbar, članica, namestnica glavne izvršne direktorice

V času od 01. 01. 2021 do 04. 05. 2021 je bilo članstvo v komisijah Upravnega odbora naslednje:

Revizijska komisija:

- Draga Cukjati, predsednica
- Anna Mitkova Florova, članica
- Tamás Kamarási, član

Komisija za tveganja:

- Tamás Kamarási, predsednik
- Draga Cukjati, članica
- Dr. Miklós Németh, član

Komisija za prejemke:

- Dr. Miklós Németh, predsednik
- Draga Cukjati, članica
- Anna Mitkova Florova, članica

Komisija za imenovanja:

- Anna Mitkova Florova, predsednica
- Draga Cukjati, članica
- Imre Bertalan, član

V času od 04. 05. 2021 do 31. 05. 2021 je bilo članstvo v komisijah Upravnega odbora naslednje:

Revizijska komisija:

- Draga Cukjati, predsednica
- Anna Mitkova Florova, članica

Komisija za tveganja:

- Draga Cukjati, članica
- Dr. Miklós Németh, član

Komisija za prejemke:

- Dr. Miklós Németh, predsednik
- Imre Bertalan, član
- Anna Mitkova Florova, članica

Komisija za imenovanja:

- Anna Mitkova Florova, predsednica
- Draga Cukjati, članica
- Imre Bertalan, član

V času od 31. 05. 2021 do 31. 12. 2021 je bilo članstvo v komisijah Upravnega odbora naslednje:

Revizijska komisija:

- Draga Cukjati, predsednica
- Anna Mitkova Florova, članica
- Imre Bertalan, član

Komisija za tveganja:

- Attila Kovács, predsednik
- Draga Cukjati, članica
- Dr. Miklós Németh, član

Komisija za prejemke:

- Dr. Miklós Németh, predsednik
- Imre Bertalan, član
- Anna Mitkova Florova, članica

Komisija za imenovanja:

- Anna Mitkova Florova, predsednica
- Draga Cukjati, članica
- Imre Bertalan, član

Podatki o sodelovanju članov Upravnega odbora v funkciji članov upravljalnega organa na dan 31. 12. 2021:

- Imre Bertalan je
 - neizvršni član, predsednik Upravnega odbora SKB banke d.d. Ljubljana
- Draga Cukjati je
 - neizvršna članica Upravnega odbora SKB banke d.d. Ljubljana
 - izvršna članica Uprave Poslovni sistem Mercator Ljubljana
- Attila Kovács je
 - neizvršni član Upravnega odbora SKB banke d.d. Ljubljana
 - neizvršni član Upravnega odbora OTP Jelzalogbank Zrt
 - neizvršni član Upravnega odbora OTP Lakastakarek Zrt
- Dr. Németh Miklós je
 - neizvršni član Upravnega odbora SKB banke d.d. Ljubljana
 - neizvršni član, predsednik Upravnega odbora Crnogorske komercialne banke a.d. Črna gora
 - neizvršni član, predsednik Upravnega odbora OTP Real Estate Investment Fund Plc.
 - neizvršni član, predsednik Upravnega odbora of PortfoLion Plc.
 - neizvršni član Upravnega odbora OTP Real Estate Plc.
 - neizvršni član Upravnega odbora HAGE-NAGISZ Plc.
 - OTP Bank Pls. – Senior Managing Director
 - Air-Invest Ltd. – Managing Director
- Anna Mitkova Florova je
 - neizvršna članica Upravnega odbora SKB banke d.d. Ljubljana
 - neizvršna članica Upravnega odbora OTP Building Society
 - neizvršna članica Upravnega odbora OTP Mortgage Bank Ltd.
 - neizvršna članica, predsednica Upravnega odbora OTP Penzugyi Pont Ltd.
 - neizvršna članica Upravnega odbora OTP Ingatlanpont Ltd.
- Anita Stojčevska je
 - izvršna članica samo v Upravnem odboru SKB d.d.
- Vojka Ravbar je
 - izvršna članica samo v Upravnem odboru SKB d.d.

Vodstvo banke SKB od 01. 01. 2021 do 31. 12. 2021:

- Anita Stojčevska, glavna izvršna direktorica
- Vojka Ravbar, namestnica glavne izvršne direktorice

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.

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 ustrežna funkcija znotraj glavnega delničarja kot matične banke 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.).

V primeru, da 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 2021 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. 2021 šteje sedem (7) članov, so štiri (4) ženske in trije (3) 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,



Vojka Ravbar

namestnica glavne izvršne direktorice



Anita Stojčevska

glavna izvršna direktorica

Izjava o odgovornosti posloводства in obseg vplivanja SKB banka d.d. Ljubljana

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 2021 ni prišlo do prikrajšanja SKB d.d., ki bi ga bilo potrebno nadomestiti.

Ljubljana,



Vojka Ravbar
namestnica glavne izvršne direktorice



Anita Stojčevska
glavna izvršna direktorica

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 2021 ni prišlo do prikrajšanja SKB Leasing d.o.o., ki bi ga bilo potrebno nadomestiti.

Ljubljana,



Don Schoeffmann
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 2021 ni prišlo do prikrajšanja SKB Leasing Select d.o.o., ki bi ga bilo potrebno nadomestiti.

Ljubljana,



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

Direktorji divizij, ki so na visokih vodstvenih položajih, in niso člani Upravnega odbora, na dan 31. 12. 2021:**Finance:**

- Spyridon Ntallas, direktor divizije Finance

Tveganja:

- Csaba Csikos, direktor divizije Tveganja

Poslovna mreža in marketing

- Miroslav Vidaković, direktor 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

Pomembnejši podatki in kazalci¹⁸ poslovanja – skupina SKB

Pomembnejši podatki o poslovanju in kazalci poslovanja skupine

Skupina SKB	12.2021		12.2020		12.2019	
	Znesek v 000 EUR / kazalci v %	Indeks	Znesek v 000 EUR/ kazalci v %	Indeks	Znesek v 000 EUR/ kazalci v %	Indeks
I. BILANCA STANJA						
1. Bilančna vsota	3.837.940	105	3.656.175	108	3.385.551	102
2. Skupni znesek vlog nebančnega sektorja	3.287.246	106	3.109.643	114	2.732.541	109
a) pravnih in drugih oseb	1.313.024	112	1.173.462	116	1.014.906	132
b) prebivalstva	1.974.222	102	1.936.181	113	1.717.635	99
3. Skupni znesek kreditov nebančnemu sektorju	2.626.570	107	2.453.075	98	2.505.789	103
a) pravnim in drugim osebam	1.159.580	110	1.055.788	97	1.087.768	109
b) prebivalstvu	1.466.990	105	1.397.288	99	1.418.022	98
4. Celotni kapital	442.586	109	405.982	111	365.454	103
5. Popravki oziroma prilagoditve vrednosti in rezervacije za kreditne izgube	83.994	86	97.456	142	68.504	70
6. Obseg zunajbilančnega poslovanja	1.553.524	114	1.361.517	98	1.387.888	92
II. IZKAZ USPEHA						
1. Čiste obresti	76.416	96	79.895	96	82.843	101
2. Čisti neobrestni prihodki	45.533	106	42.771	103	41.358	98
3. Stroški dela, splošni in administrativni stroški	60.469	108	56.115	100	56.146	97
4. Amortizacija	5.896	97	6.101	95	6.413	117
5. Oslabitev in rezervacije	(1.134)	(6)	18.509	(915)	(2.023)	21
6. Poslovni izid pred obdavčitvijo	56.720	135	41.940	63	66.551	95
7. Davek iz dohodka pravnih oseb	(10.711)	151	(7.090)	57	(12.446)	97
Drugi vseobsegajoči donos pred obdavčitvijo	(11.796)		7.014		2.211	
Davek iz dohodka pravnih oseb od drugega vseobsegajočega donosa	2.242		(1.344)		(444)	
Število poslovalnic	48		51		53	
III. ZAPOSLENI						
Število zaposlenih	908		932		910	
IV. DELNICE						
1. Število delničarjev	1		1		98	
2. Število delnic	12.649.200		12.649.200		12.649.200	
3. Pripadajoči znesek kosovne delnice v osnovnem kapitalu (v eur)	4,1729		4,1729		4,1729	
4. Knjigovodska vrednost delnice (v eur)	34,99		32,10		28,89	

¹⁸ Kazalci so pripravljene v skladu z predpisano Metodologijo za izračun kazalnikov poslovanja s strani Banke Slovenije

Skupina SKB	12.2021		12.2020		12.2019	
	Znesek v 000 EUR / kazalci v %	Indeks	Znesek v 000 EUR/ kazalci v %	Indeks	Znesek v 000 EUR/ kazalci v %	Indeks
V. KAZALCI						
a) Kapital						
1. Količnik navadnega lastniškega temeljnega kapitala	15,03		15,16		12,32	
2. Količnik temeljnega kapitala	15,03		15,16		12,32	
3. Količnik skupnega kapitala	15,03		15,16		12,32	
b) Kvaliteta aktive						
1. Nedonosne (bilančne in zunaj bilančne) izpostavljenosti / razvrščene bilančne in zunaj bilančne izpostavljenosti	1,49		2,05		1,89	
2.a - Nedonosni krediti in druga finančna sredstva / razvrščeni krediti in druga finančna sredstva (brez stanj na računih pri centralni banki in vpoglednih vlog pri bankah)	1,91		2,67		2,28	
2.b Nedonosni krediti in druga finančna sredstva / razvrščeni krediti in druga finančna sredstva (vključno s stanji na računih pri centralni banki in vpoglednimi vlogami pri bankah)	1,70		2,31		2,13	
3. a Popravki oz. prilagoditve vrednosti za kreditne izgube / nedonosni krediti in druga finančna sredstva (brez stanj na računih pri centralni banki in vpoglednih vlog pri bankah)	76,07		71,48		65,12	
3. b Popravki oz. prilagoditve vrednosti za kreditne izgube / nedonosni krediti in druga finančna sredstva (vključno s stanji na računih pri centralni banki in vpoglednimi vlogami pri bankah)	76,07		71,48		65,12	
4. Prejeta zavarovanja / nedonosni krediti in druga finančna sredstva	3,84		4,37		8,56	
c) Profitabilnost						
1. Obrestna marža	2,05		2,25		2,41	
2. Marža finančnega posredništva	3,27		3,45		3,62	
3. Donos na sredstva pred obdavčitvijo	1,52		1,18		1,94	
4. Donos na sredstva po obdavčitvi	1,23		0,98		1,58	
5. Donos na kapital pred obdavčitvijo	13,41		10,91		18,18	
6. Donos na kapital po obdavčitvi	10,87		9,07		14,78	
d) Stroški poslovanja						
1. Operativni stroški / povprečna aktiva	1,78		1,75		1,82	
e) Likvidnost						
1. Količnik likvidnostnega kritja	306		245		274	
2. Količnik neto stabilnega financiranja	153		154		139	
3. Količnik finančnega vzvoda	9,23		9,13		8,15	

Pomembnejši podatki o poslovanju in kazalci poslovanja banke

SKB banka d.d. Ljubljana	12.2021		12.2020		12.2019	
	Znesek v 000 EUR / kazalci v %	Indeks	Znesek v 000 EUR/ kazalci v %	Indeks	Znesek v 000 EUR/ kazalci v %	Indeks
I. BILANCA STANJA						
1. Bilančna vsota	3.828.111	105	3.645.440	108	3.365.175	109
2. Skupni znesek vlog nebančnega sektorja	3.301.210	106	3.124.672	114	2.743.983	109
a) pravnih in drugih oseb	1.326.988	112	1.188.491	116	1.026.348	132
b) prebivalstva	1.974.222	102	1.936.181	113	1.717.635	99
3. Skupni znesek kreditov nebančnemu sektorju	2.621.892	107	2.441.920	98	2.491.260	112
a) pravnim in drugim osebam	1.391.572	108	1.283.224	97	1.327.029	122
b) prebivalstvu	1.230.320	106	1.158.696	100	1.164.231	102
4. Celotni kapital	430.987	111	389.667	112	348.614	102
5. Popravki oziroma prilagoditve vrednosti in rezervacije za kreditne izgube	75.820	84	90.421	154	58.659	68
6. Obseg zunajbilančnega poslovanja	1.553.547	114	1.361.540	98	1.387.910	92
II. IZKAZ USPEHA						
1. Čiste obresti	61.727	98	63.298	102	61.812	101
2. Čisti neobrestni prihodki	53.930	100	54.018	105	51.363	106
3. Stroški dela, splošni in administrativni stroški	55.006	107	51.280	100	51.144	96
4. Amortizacija	4.694	99	4.721	98	4.797	130
5. Oslabitve in rezervacije	(2.960)	(14)	21.769	(2.766)	(787)	7
6. Poslovni izid pred obdavčitvijo	58.917	149	39.545	65	60.871	95
7. Davek iz dohodka pravnih oseb	(8.184)	196	(4.166)	47	(8.787)	87
Drugi vseobsegajoči donos pred obdavčitvijo	(11.803)		7.017		2.238	
Davek iz dohodka pravnih oseb od drugega vseobsegajočega donosa	2.242		(1.343)		(446)	
Število poslovalnic	48		51		53	
III. ZAPOSLENI						
Število zaposlenih	823		848		826	
IV. DELNICE						
1. Število delničarjev	1		1		98	
2. Število delnic	12.649.200		12.649.200		12.649.200	
3. Pripadajoči znesek kosovne delnice v osnovnem kapitalu (v eur)	4,1729		4,1729		4,1729	
4. Knjigovodska vrednost delnice (v eur)	34,07		30,81		27,56	

SKB banka d.d. Ljubljana	12.2021		12.2020		12.2019	
	Znesek v 000 EUR / kazalci v %	Indeks	Znesek v 000 EUR/ kazalci v %	Indeks	Znesek v 000 EUR/ kazalci v %	Indeks
V. KAZALCI						
a) Kapital						
1. Količnik navadnega lastniškega temeljnega kapitala	13,71		13,75		11,22	
2. Količnik temeljnega kapitala	13,71		13,75		11,22	
3. Količnik skupnega kapitala	13,71		13,75		11,22	
b) Kvaliteta aktive						
1. Nedonosne (bilančne in zunaj bilančne) izpostavljenosti / razvrščene bilančne in zunaj bilančne izpostavljenosti	1,17		1,79		1,66	
2.a) Nedonosni krediti in druga finančna sredstva / razvrščeni krediti in druga finančna sredstva (brez stanj na računih pri centralni banki in vpoglednih vlog pri bankah)	1,48		2,32		1,99	
2.b) Nedonosni krediti in druga finančna sredstva / razvrščeni krediti in druga finančna sredstva (vključno s stanji na računih pri centralni banki in vpoglednimi vlogami pri bankah)	1,31		2,00		1,86	
3. a) Popravki oz. prilagoditve vrednosti za kreditne izgube / nedonosni krediti in druga finančna sredstva (brez stanj na računih pri centralni banki in vpoglednih vlog pri bankah)	81,32		72,76		65,54	
3.b) Popravki oz. prilagoditve vrednosti za kreditne izgube / nedonosni krediti in druga finančna sredstva (vključno s stanji na računih pri centralni banki in vpoglednimi vlogami pri bankah)	81,32		72,76		65,54	
4. Prejeta zavarovanja / nedonosni krediti in druga finančna sredstva	4,89		5,01		9,77	
c) Profitabilnost						
1. Obrestna marža	1,66		1,78		1,91	
2. Marža finančnega posredništva	3,11		3,31		3,50	
3. Donos na sredstva pred obdavčitvijo	1,59		1,11		1,88	
4. Donos na sredstva po obdavčitvi	1,37		1,00		1,61	
5. Donos na kapital pred obdavčitvijo	14,52		10,61		17,39	
6. Donos na kapital po obdavčitvi	12,50		9,49		14,88	
d) Stroški poslovanja						
1. Operativni stroški / povprečna aktiva	1,61		1,58		1,73	
e) Likvidnost						
1. Količnik likvidnostnega kritja	306		245		274	
2. Količnik neto stabilnega financiranja	153		154		139	
3. Količnik finančnega vzvoda	8,87		8,74		7,83	

VI. Računovodsko poročilo skupine SKB in SKB banke d.d.

Izjava o odgovornosti posloводства

Vodstvo banke potrjuje računovodske izkaze Skupine SKB in SKB banke za leto, končano na dan 31. 12. 2021, 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. 12. 2021.

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 nezakonnosti.

Ljubljana, 29. 3. 2022



Vojka Ravbar

namestnica glavne izvršne direktorice



Anita Stojčevska

glavna izvršna direktorica

Poročilo neodvisnega revizorja

**EY**Building a better
working world

POROČILO NEODVISNEGA REVIZORJA

Namenjeno delničarjem SKB Banke, d.d.

POROČILO O REVIZIJI RAČUNOVODSKIH IZKAZOV

Mnenje

Revidirali smo priložene posamične računovodske izkaze SKB Banke, d.d. (v nadaljevanju "banka") in skupinske računovodske izkaze SKB Skupine (v nadaljevanju "skupina"), ki vključujejo izkaz finančnega položaja in skupinski izkaz finančnega položaja na dan 31. decembra 2021, izkaz poslovnega izida in skupinski izkaz poslovnega izida, izkaz drugega vseobsegajočega donosa in skupinski izkaz drugega vseobsegajočega donosa, izkaz sprememb lastniškega kapitala in skupinski izkaz sprememb lastniškega kapitala ter izkaz denarnih tokov in skupinski izkaz denarnih tokov za tedaj končano leto ter povzetek bistvenih računovodskih usmeritev in druge pojasnjevalne informacije.

Po našem mnenju so priloženi posamični in skupinski računovodski izkazi v vseh pomembnih pogledih poštena predstavitev finančnega položaja banke in skupine na dan 31. decembra 2021 in njenega posamičnega in skupinskega poslovnega izida in posamičnih in skupinskih denarnih tokov za tedaj končano leto v skladu z Mednarodnimi standardi računovodskega poročanja, kot jih je sprejela EU.

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 (EU) št. 537/2014 Evropskega parlamenta in sveta"). Naše odgovornosti na podlagi teh pravil so opisane v tem poročilu v odstavku *Revizorjeva odgovornost za revizijo posamičnih in skupinskih računovodskih izkazov*. V skladu z Mednarodnim kodeksom etike za računovodske strokovnjake (vključno z Mednarodnimi standardi neodvisnosti), ki ga je izdal Odbor za mednarodne standarde etike za računovodske strokovnjake (Kodeks IESBA) ter etičnimi zahtevami, ki se nanašajo na revizijo posamičnih in skupinskih računovodskih izkazov v Sloveniji, potrjujemo svojo neodvisnost od banke in skupine in, da smo izpolnili vse druge etične zahteve v skladu s temi zahtevami in Kodeksom IESBA.

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

Ključne revizijske zadeve

Ključne revizijske zadeve so tiste, ki so po naši strokovni presoji najpomembnejše pri reviziji posamičnih in skupinskih računovodskih izkazov tekočega obdobja. Te zadeve smo upoštevali pri reviziji posamičnih in skupinskih računovodskih izkazov kot celote ter pri oblikovanju našega mnenja o teh posamičnih in skupinskih računovodskih izkazih, in o teh ključnih revizijskih zadevah ne izražamo ločenega mnenja. Za vsako zadevo, ki jo posebej navajamo v nadaljevanju, v tem smislu opisujemo njeno obravnavo v okviru revizije

Izpolnili smo vse svoje obveznosti, ki so opisane v odstavku *Revizorjeva odgovornost za revizijo posamičnih in skupinskih računovodskih izkazov*, vključno s tistimi, ki so povezane s temi zadevami. Zato je revizija vključevala izvedbo postopkov, ki smo jih določili na podlagi naše ocene tveganja pomembno napačne navedbe v posamičnih in skupinskih računovodskih izkazih. Rezultati naših revizijskih postopkov, vključno s postopki, ki smo jih opravili v zvezi z zadevami, ki jih navajamo v nadaljevanju, služijo kot podlaga za naše revizijsko mnenje o priloženih posamičnih in skupinskih računovodskih izkazih.

Kreditno tveganje in oslabilve kreditov strankam, ki niso banke, vključno z vplivom pandemije koronavirusa COVID-19

Na dan 31. decembra 2021 znaša neodpisana vrednost kreditov strankam, ki niso banke, 2.621 milijone evrov, kar predstavlja 69% vseh sredstev banke in 2.626 milijone evrov oziroma, 68% vseh sredstev skupine. Na dan poročanja je banka pripoznala oslabilve v skupni višini 64,9 milijonov evrov, medtem ko skupina na isti dan izkazuje oslabilve v skupni višini 73,1 milijonov evrov.

Za potrebe naše revizije smo pridobili razumevanje vzpostavljenega in delujočega kontrolnega okolja v procesu oblikovanja oslabilvev, vključno z razumevanja procesa zaznavanja povečanega kreditnega tveganja pri kreditih strankam, ki niso banke.

Poleg analitičnih postopkov, smo na podlagi vzorca donosnih kreditov, z značilnostmi, ki kažejo na



Building a better working world

Na datum poročanja predstavljajo oslabilite kreditov strankam, ki niso banke, najboljšo oceno izvršnih direktorjev o pričakovanih kreditnih izgubah iz portfelja posojil.

Ocena oslabilite vseh posamično pomembnih nedonosnih kreditov temelji na poznavanju posameznega dolžnika, upošteva pošteno vrednost prejetega zavarovanja in pričakovanih denarnih tokov iz poslovanja. Kreditne izgube so posamično ovrednotene z ocenjevanjem pričakovanih diskontiranih denarnih tokov z upoštevanjem posameznih scenarijev in verjetnosti njihove uresničitve. Ti scenariji temeljijo na poplačila dolga iz poslovanja in zavarovanja. Obenem vsebujejo ti scenariji zelo kompleksne in subjektivne predpostavke.

V skupini 3 znaša ob zaključku poslovnega leta 2021 bruto znesek kreditov strankam, ki niso banke, 50 milijonov evrov (banka) in 64 milijonov evrov (skupina). Banka je na dan poročanja pripoznala oslabilitev v skupni višini 40 milijonov evrov in skupina v višini 49 milijonov evrov.

V skupinah 1 in 2 so oslabilite za kredite strankam, ki niso banke, pripoznane z uporabo kompleksnih modelov in parametrov, ki vključujejo pomembne predpostavke in ocene izvršnih direktorjev o verjetnosti neplačila v dobi kredita (PD), o višini izgube ob neplačilu (LGD) in opredelitvi pomembnih sprememb kreditnega tveganja, upošteva v prihodnost usmerjene elemente in segmentacijo izpostavljenosti. Na dan 31. decembra 2021 ima banka pripoznanih bruto znesek kreditov strankam, ki niso banke, v skupinah 1 in 2 v višini 2.637 milijone evrov (skupina: 2.635 milijone evrov) in oslabilite v skupni višini 25 milijonov evrov (skupina: 24 milijonov evrov).

Banka in skupina sta v letu 2020 iz naslova pandemije koronavirusa COVID-19 prilagodila MSRP 9 model na področju razvrščanja v skupine. zaradi prihodnje negotovosti povezane s pandemijo Covid-19, je prilagojeno razvrščanje v skupine ostalo nespremenjeno glede na leto 2020, dodatno pa sta banka in skupina prilagodila razvrščanje na podlagi tveganj povezanih s povišanjem cen energentov v letu 2021.

Glede na to, da so oslabilite za kredite strank, ki niso banke, pomembne za razumevanje računovodskih izkazov kot celote in vsebujejo pomembne presoje, smo to področje določili kot pomembno za našo revizijo in ključno revizijsko zadevo. Za več informacij glejte pojasnilo 6.3. k ločenim in konsolidiranim računovodskih izkazom: Kreditno tveganje.

povečano tveganje neplačila, presodili o sodilih za določitev le teh s strani posloводства, ter ocenili ali je prišlo pri kreditih strankam, ki niso banke do povečanega tveganja neplačila in, ali bi morala banka in skupina posledično pripoznati zneske izgub zaradi oslabilite skladno z metodologijo slabitev za skupino 3.

Na izbranem vzorcu nedonosnih kreditov, za katere se oslabilitev ocenjuje individualno, smo preverili modele, predpostavke in podatke, ki so služili kot osnova za zaznavanje in merjenje oslabilitev kreditov. Pridobili smo razumevanje okoliščin v katerih poslujejo posojiljemalci in presodili, ali ključne presoje izvršnih direktorjev ustrezno odražajo te okoliščine. Prav tako smo preračunali višino zneska izgub zaradi oslabilite z vidika matematične pravilnosti. Dodatno smo preverili ključne vhodne podatke pri izračunu oslabilitev, vključno s pričakovanimi prihodnjimi denarnimi tokovi in vrednostjo zavarovanj, ter se z izvršnimi direktorji pogovorili o tem, ali so ta vrednotenja posodobljena in usklajena s strategijo banke in skupine z vidika posameznega posojiljemalca ter ustrezna glede na njihov namen. Za preveritev vzorca vrednotenja zavarovanj smo vključili EY interne večšake.

Pri preverjanju statističnih modelov za oceno kreditnih izgub iz naslova oslabilite kreditov v skupini 1 in 2, smo pri presoji ustreznosti uporabljenih modelov in drugih z njimi povezanih predpostavkami, kot so upravljanje modelov, usmeritve za razvrstitev kreditov po skupinah ter postopek ocenjevanja pričakovanih kreditnih izgub, pridobili pomoč večšakov, ter tako preverili usklajenost modelov in uporabljenih predpostavk v modelu, s standardom MSRP 9. Prav tako smo svojo pozornost usmerili na pomembnejše spremembe v modelih kreditnih izgub, ki so bili uvedeni v tekočem obdobju. Uporabo modelov smo preverili s preračunom in pregledom matematične pravilnosti oslabilitev za kreditne izgube, popravkom vrednosti in rezervacij za kreditna tveganja, kot jih opredeljuje MSRP 9. Testirali smo števec dni zamud v sistemu in doslednost uporabe meril za razvrščanje izpostavljenosti po skupinah.

V povezavi s prilagoditvami modela iz naslova pandemije koronavirusa COVID-19 in povišanja cen energentov smo ocenili uporabljene predpostavke banke in skupine pri določanju specifičnih kriterijev za razvrščanje v skupinah, ter ocenili ustreznost razkritij v posamičnih in skupinskih računovodskih izkazih.

Poleg tega smo preverili, kako sta pri izračunu skupinskih oslabilitev banka in skupina upoštevala vpliv koronavirusa Covid-19. Za preveritev v prihodnost usmerjenih informacij (FLI) in oceno, ali je pri določanju verjetnost neplačila (PD) in FLI, banka ustrezno upoštevala tudi vpliv pandemije koronavirusa COVID 19, smo v pregled vključili večšaka s področja kreditnega tveganja.



**Building a better
working world**

Presodili smo ustreznost razkritij banke in skupine v pojasnilih k računovodskim izkazom in sicer v pojasnilu 6.3. Kreditno tveganje, 1.3.4.5. Oslabitev finančnih instrumentov, 1.4.25. Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti in 1.4.17. Oslabitev.

Druge zadeve

Posamične in skupinske računovodske izkaze za poslovno leto končano 31. decembra 2020, je revidiral drug revizor, ki je dne 29. marca 2021 izdal neprilagojeno mnenje o teh izkazih.

Druge informacije

Druge informacije obsegajo informacije v letnem poročilu, razen posamičnih in skupinskih računovodskih izkazov banke in skupine in našega mnenja o teh posamičnih in skupinskih računovodskih izkazih. Izvršni direktorji so odgovorni za te druge informacije.

Naše mnenje o posamičnih in skupinskih računovodskih izkazih ne vključuje drugih informacij in zato o njih ne izražamo nikakršnega zagotovila ali sklepa.

V zvezi z revizijo posamičnih in skupinskih računovodskih izkazov je naša odgovornost, da te druge informacije preberemo in presodimo, ali so pomembno neskladne s posamičnimi in skupinskimi računovodskimi izkazi ali našim poznavanjem, pridobljenim pri revidiranju, ali kako drugače zglejajo pomembno napačne. Poleg tega je naša odgovornost da ocenimo, ali so bile druge informacije v vseh pomembnih pogledih pripravljene v skladu z veljavnim zakonom ali predpisi in predvsem, ali so te druge informacije usklajene z zakonom ali predpisi glede formalnih zahtev in postopkov za pripravo drugih informacij z vidika pomembnosti in, ali bi neskladnost s temi zahtevami lahko vplivala na presoje, zasnovane na teh drugih informacijah.

Na podlagi opravljenih postopkov poročamo, kolikor lahko ocenimo, da:

- so druge informacije, ki opisujejo dejstva predstavljena v posamičnih in skupinskih računovodskih izkazih, v vseh pomembnih pogledih usklajene s posamičnimi in skupinskimi računovodskimi izkazi; in
- da so druge informacije pripravljene v skladu z veljavnim zakonom in predpisi.

Poleg tega je naša odgovornost, da na podlagi našega poznavanja in razumevanja banke in skupine, ki smo ju pridobili pri reviziji, poročamo o tem, ali druge informacije vsebujejo pomembno napačno navedbo. Na podlagi opravljenih postopkov v zvezi z drugimi pridobljenimi informacijami poročamo, da nismo ugotovili nobenih pomembnih napačnih navedb.

Odgovornost izvršnih direktorjev, Upravnega odbora in revizijske komisije za posamične in skupinske računovodske izkaze

Izvršni direktorji so odgovorni za pripravo in pošteno predstavitev teh posamičnih in skupinskih računovodskih izkazov v skladu z Mednarodnimi standardi računovodskega poročanja, kot jih je sprejela EU, in za tako notranje kontroliranje, kot je v skladu z odločitvijo izvršnih direktorjev, da omogoči pripravo posamičnih in skupinskih računovodskih izkazov, ki ne vsebujejo pomembno napačne navedbe zaradi prevare ali napake.

Izvršni direktorji so pri pripravi posamičnih in skupinskih računovodskih izkazov banke in skupine odgovorni za oceno njune sposobnosti, da nadaljujeta kot delujoče podjetje/skupina, razkritje zadev, povezanih z delujočim podjetjem in uporabo predpostavke delujočega podjetja kot podlago za računovodenje, razen če nameravajo izvršni direktorji banko/skupino likvidirati ali zaustaviti poslovanje, ali če nimajo druge možnosti, kot da napravijo eno ali drugo.

Revizijska komisija in Upravni odbor sta odgovorna za nadzor nad pripravo posamičnih in skupinskih računovodskih izkazov. Upravni odbor je odgovoren za potrditev letnega poročila.

Revizorjeva odgovornost za revizijo posamičnih in skupinskih računovodskih izkazov

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



**Building a better
working world**

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

- prepoznamo in ocenimo tveganja pomembno napačne navedbe v posamičnih in skupinskih računovodskih izkazih, bodisi zaradi napake ali prevare, 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 notranjih kontrol;
- pridobimo razumevanje notranjih kontrol, pomembnimi za revizijo z namenom oblikovanja revizijskih postopkov, ki so okoliščinam primerni, vendar ne z namenom izraziti mnenje o učinkovitosti notranjih kontrol banke in skupine;
- presodimo ustreznost uporabljenih računovodskih usmeritev in sprejemljivost računovodskih ocen ter z njimi povezanih razkritij izvršnih direktorjev;
- na podlagi pridobljenih revizijskih dokazov o obstoju pomembne negotovosti glede dogodkov in okoliščin, ki zbuja dvom v sposobnost banke in skupine, da nadaljujeta kot delujoče podjetje, sprejmemo sklep o ustreznosti uporabe predpostavke delujočega podjetja izvršnih direktorjev, kot podlage računovodenja. Če sprejmemo sklep o obstoju pomembne negotovosti, smo dolžni v revizorjevem poročilu opozoriti na ustrezna razkritja v posamičnih in skupinskih računovodskih izkazih ali, če so taka razkritja neustrezna, prilagoditi mnenje. Revizorjevi sklepi temeljijo na revizijskih dokazih pridobljenih do datuma izdaje revizorjevega poročila. Vendar kasnejši dogodki ali okoliščine lahko povzročijo prenehanje banke in skupine kot delujočega podjetja;
- ovrednotimo splošno predstavitev, strukturo, vsebino posamičnih in skupinskih računovodskih izkazov vključno z razkritji in ali posamični in skupinski računovodski izkazji predstavljajo zadevne posle in dogodke na način, da je dosežena poštena predstavitev;
- pridobimo zadostne in ustrezne revizijske dokaze v zvezi s finančnimi informacijami podjetij ali poslovnih dejavnosti v skupini, da izrazimo mnenje o skupinskih računovodskih izkazih. Odgovorni smo za ustrezno usmerjanje, nadzor in izvedbo revizije skupine. Obenem smo izključno mi sami odgovorni za naše revizijsko mnenje.

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

Obenem smo revizijski komisiji in Upravnemu odboru predložili našo izjavo, da smo izpolnili vse etične zahteve v zvezi z neodvisnostjo ter jih obvestili o vseh razmerjih in drugih zadevah, za katere bi se lahko upravičeno menilo, da vplivajo na našo neodvisnost, in jih seznanili s tem povezanimi nadzornimi ukrepi za odpravo teh nevarnosti.

Od vseh zadev, s katerimi smo seznanili revizijsko komisijo in Upravni odbor, smo zadeve, ki so bile najpomembnejše pri reviziji posamičnih in skupinskih računovodskih izkazov tekočega obdobja, določili kot ključne revizijske zadeve.

POROČILO O DRUGIH ZAKONSKIH IN REGULATORNIH ZAHTEVAH

Druge zahteve v zvezi z vsebino revizorjevega poročila v skladu z Uredbo (EU) št. 537/2014 Evropskega parlamenta in sveta

Imenovanje in potrditev revizorja

Za zakonitega revizorja revidirane družbe smo bili imenovani na skupščini delničarjev banke dne 4.5.2021, predsednik Upravnega odbora je pogodbo o revidiranju podpisal dne 4.10.2021. Pogodba je bila sklenjena za obdobje 3 let.

Celotno neprekinjeno obdobje našega sodelovanja z banko, vključno s predhodnimi podaljšanji (podaljšanje prvotnega obdobja za katerega smo bili imenovani za revizorja družbe) in ponovnimi imenovanji za zakonitega revizorja banke, znaša eno leto. V imenu revizijske družbe Ernst & Young d.o.o. sta za opravljeno revizijo odgovorna pooblaščenca revizorja Janez Uranič in Nena Cvetkovska.

Skladnost z dodatnim poročilom revizijski komisiji

Naše mnenje o računovodskih izkazih v tem poročilu je skladno z dodatnim poročilom revizijski komisiji banke, ki smo ga izdali na isti dan kot revizijsko poročilo.



EY

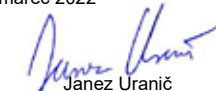
**Building a better
working world**

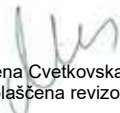
Nerevizijske storitve

Za revidirano banko in za njene odvisne družbe nismo opravili nobenih prepovedanih nerevizijskih storitev iz prvega odstavka petega člena Uredbe (EU) št. 537/2014 Evropskega parlamenta in sveta, in smo pri opravljanju revizije zagotovili našo neodvisnost od revidirane banke in njenih odvisnih družb.

Poleg storitev obvezne revizije in tistih, ki so razkrite v letnem poročilu in posamičnih in skupinskih računovodskih izkazih, nismo za banko in njene odvisne družbe opravili nobenih drugih storitev.

Ljubljana, 30. marec 2022


Janez Uranič
Direktor, pooblaščen revizor
Ernst & Young d.o.o.
Dunajska 111, Ljubljana


Nena Cvetkovska
Pooblaščen revizorka

ERNST & YOUNG
Revizija, poslovno
svetovanje d.o.o., Ljubljana 1

Izkaz poslovnega izida za obdobje od 1. 1. do 31. 12. 2021

	EUR 000	Pojasnilo	Skupina SKB		SKB banka	
			2021	2020	2021	2020
Prihodki iz obresti			78.154	82.276	63.464	65.680
Odhodki za obresti			(1.738)	(2.381)	(1.738)	(2.383)
Čiste obresti		1.4.1.	76.416	79.895	61.726	63.297
Prihodki iz dividend		1.4.2.	163	231	9.413	12.888
Prihodki iz opravnin (provizij)			46.061	40.589	45.577	39.860
Odhodki za opravnine (provizije)			(9.476)	(9.367)	(8.727)	(8.639)
Čiste opravnine (provizije)		1.4.3.	36.585	31.222	36.850	31.221
Čisti dobički / izgube iz finančnih sredstev in obveznosti, ki niso merjene po pošteni vrednosti prek poslovnega izida		1.4.4.	(84)	1.363	(17)	1.260
Čisti dobički / izgube iz finančnih sredstev in obveznosti v posesti za trgovanje		1.4.5.	2.109	2.061	2.109	2.061
Čisti dobički / izgube iz finančnih sredstev, obvezno merjenih po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje		1.4.6.	2.228	4.457	2.228	4.457
Čisti dobički / izgube iz finančnih sredstev, določenih za merjenje po pošteni vrednosti prek poslovnega izida		1.4.7.	0	0	0	0
Spremembe poštene vrednosti pri obračunavanju varovanj pred tveganji		1.4.8.	567	307	567	307
Čisti dobički / izgube iz tečajnih razlik		1.4.9.	27	(206)	24	(206)
Čisti dobički / izgube iz odprave pripoznanja nefinančnih sredstev		1.4.10.	32	(62)	(1)	(181)
Drugi čisti poslovni dobički / izgube		1.4.11.	3.948	3.409	2.799	2.224
Finančni in poslovni prihodki in odhodki			121.991	122.677	115.698	117.328
Administrativni stroški		1.4.12.	(56.658)	(52.892)	(51.195)	(48.058)
• stroški dela			(37.683)	(35.157)	(34.219)	(31.967)
• splošni in administrativni stroški			(18.975)	(17.735)	(16.976)	(16.091)
Stroški za vplačila v sklad za reševanje in sistem zajamčenih vlog		1.4.13.	(3.811)	(3.223)	(3.811)	(3.223)
Amortizacija		1.4.14.	(5.896)	(6.101)	(4.694)	(4.721)
Čisti dobički / izgube ob spremembi pogojev odplačevanja finančnih sredstev		1.4.15.	(39)	(56)	(39)	(56)
Rezervacije		1.4.16.	(1.156)	(3.706)	(735)	(3.690)
Oslabitve		1.4.17.	2.290	(14.803)	3.695	(18.079)
Čisti dobički / izgube iz nekratkoročnih sredstev v posesti za prodajo in z njimi povezanimi obveznostmi		1.4.18.	(2)	44	(2)	44
DOBIČEK / IZGUBA IZ REDNEGA POSLOVANJA			56.719	41.940	58.917	39.545
Davek iz dohodka pravnih oseb iz rednega poslovanja		1.4.19.	(10.711)	(7.090)	(8.184)	(4.166)
ČISTI DOBIČEK / IZGUBA IZ REDNEGA POSLOVANJA			46.008	34.850	50.733	35.379
Čisti dobiček / izguba poslovnega leta			46.008	34.850	50.733	35.379
Lastnikov obvladujoče banke			46.008	34.850	50.733	35.379

* Prilagoditve stanja leta 2020 so opisane v točki 1.2.3. Primerjalni podatki.

Pojasnila v točki 1.4. Pojasnil h konsolidiranim računovodskim izkazom in računovodskim izkazom Banke so sestavni del računovodskih izkazov.

Izkaz drugega vseobsegajočega donosa za obdobje od 1. 1. do 31. 12. 2021

	Skupina SKB		SKB banka		
	EUR 000	2021	2020	2021	2020
ČISTI DOBIČEK / IZGUBA POSLOVNEGA LETA PO OBDAVČITVI		46.008	34.850	50.733	35.379
DRUGI VSEOBSEGAJOČI DONOS PO OBDAVČITVI		(9.554)	5.670	(9.560)	5.674
POSTAVKE, KI NE BODO PRERAZVRŠČENE V POSLOVNI IZID		6	(100)	0	(97)
Aktuarski dobički / izgube v zvezi s pokojninskimi načrti z določenimi zaslužki		6	(110)	0	(107)
Davek iz dohodka pravnih oseb v zvezi s postavkami, ki ne bodo prerazvrščene v poslovni izid		0	10	0	10
POSTAVKE, KI SE LAHKO POZNEJE PRERAZVRSTIJO V POSLOVNI IZID		(9.560)	5.770	(9.560)	5.771
Dobički / izgube v zvezi z naložbami v dolžniške finančne instrumente, merjenimi po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa		(11.802)	7.124	(11.802)	7.124
• Dobički / izgube iz prevrednotenja, izkazani v kapitalu		(11.802)	7.124	(11.802)	7.124
Davek iz dohodka pravnih oseb v zvezi s postavkami, ki se lahko pozneje prerazvrstijo v poslovni izid		2.242	(1.354)	2.242	(1.353)
VSEOBSEGAJOČI DONOS POSLOVNEGA LETA PO OBDAVČITVI		36.454	40.520	41.173	41.053
Lastnikov obvladujoče banke		36.454	40.520	41.173	41.053

Pojasnila v točki 1.4. Pojasnil h konsolidiranim računovodskim izkazom in računovodskim izkazom Banke so sestavni del računovodskih izkazov.

Izkaz finančnega položaja na dan 31. 12. 2021

EUR 000	Pojasnilo	Skupina SKB		SKB banka	
		31.12.2021	31.12.2020	31.12.2021	31.12.2020
SREDSTVA					
Denar v blagajni, stanje na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah	1.4.20.	448.435	518.211	448.435	518.211
Finančna sredstva v posesti za trgovanje	1.4.21.	5.707	8.942	5.707	8.942
Finančna sredstva, obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje	1.4.22.	20.890	27.881	20.890	27.881
Finančna sredstva, določena za merjenje po pošteni vrednosti prek poslovnega izida	1.4.23.	0	6.120	0	6.120
Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	1.4.24.	464.796	366.307	464.796	366.307
Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti	1.4.25.	2.827.044	2.663.948	2.821.964	2.652.331
• dolžniški vrednostni papirji		195.439	214.761	195.439	214.761
• krediti bankam		60	99	60	99
• krediti strankam, ki niso banke		2.626.570	2.446.132	2.621.892	2.434.976
• druga finančna sredstva		4.975	2.956	4.573	2.495
Naložbe v kapital odvisnih, pridruženih in skupaj obvladovanih družb	1.4.27.	0	0	20.454	20.454
Opredmetena sredstva		38.648	36.556	30.962	30.564
• opredmetena osnovna sredstva	1.4.28.a)	37.577	35.176	28.669	27.920
• naložbene nepremičnine	1.4.28.b)	1.071	1.380	2.293	2.644
Neopredmetena sredstva	1.4.29.	12.465	10.680	10.645	8.958
Terjatve za davek od dohodkov pravnih oseb	1.4.19.	626	3.557	0	3.557
• terjatve za davek		626	3.557	0	3.557
Druge sredstva	1.4.30.	19.325	13.910	4.254	2.052
Nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo in ustavljeno poslovanje	1.4.31.	4	63	4	63
Skupaj sredstva		3.837.940	3.656.175	3.828.111	3.645.440
OBVEZNOSTI					
Finančne obveznosti v posesti za trgovanje	1.4.21.	5.677	9.160	5.677	9.160
Finančne obveznosti, določene za merjenje po pošteni vrednosti prek poslovnega izida	1.4.23.	0	6.120	0	6.120
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	1.4.32.	3.356.691	3.204.107*	3.364.146	3.215.634*
• vloge bank in centralnih bank		36.970	4.590	36.970	4.590
• vloge strank, ki niso banke		3.287.246	3.109.643	3.301.210	3.124.672
• krediti bank in centralnih bank		6.003	71.876	6.003	71.876
• druge finančne obveznosti		26.472	17.998*	19.963	14.496*
Spremembe poštene vrednosti skupine varovanih postavk pred obrestnim tveganjem	1.4.26.	1.165	1.732	1.165	1.732
Rezervacije	1.4.33.	15.616	14.554	14.918	14.264
Obveznosti za davek od dohodkov pravnih oseb	1.4.19.	4.782	3.311	6.770	4.907
• obveznosti za davek		4.088	504	4.088	0
• odložene obveznosti za davek		694	2.807	2.682	4.907
Druge obveznosti	1.4.34.	11.423	11.209*	4.449	3.956*
Skupaj obveznosti		3.395.354	3.250.193	3.397.125	3.255.773

	EUR 000	Pojasnilo	Skupina SKB		SKB banka	
			31.12.2021	31.12.2020	31.12.2021	31.12.2020
KAPITAL						
Osnovni kapital		1.4.35.	52.784	52.784	52.784	52.784
Kapitalske rezerve		1.4.35.	104.061	104.061	104.061	104.061
Akumulirani drugi vseobsegajoči donos		1.4.35.	15.165	24.719	15.315	24.875
Rezerve iz dobička		1.4.35.	29.106	29.106	29.106	29.106
Zadržani dobiček		1.4.35.	195.462	160.462	178.987	143.462
Čisti dobiček / izguba poslovnega leta		1.4.35.	46.008	34.850	50.733	35.379
Skupaj kapital			442.586	405.982	430.986	389.667
Lastnikov obvladujoče banke			442.586	405.982	430.986	389.667
Skupaj obveznosti in kapital			3.837.940	3.656.175	3.828.111	3.645.440

* Prilagoditve stanj leta 2020 so opisane v točki 1.2.3. Primerjalni podatki.

Pojasnila v točki 1.4. Pojasnila h konsolidiranim računovodskim izkazom in računovodskim izkazom Banke so sestavni del računovodskih izkazov.

Konsolidiran izkaz sprememb lastniškega kapitala za obdobje od 1. 1. do 31. 12. 2021

EUR 000	Osnovni kapital	Kapitalske rezerve	Akumulirani drugi vseobsegajoči donos	Rezerve iz dobička	Zadržani dobiček / izguba (vključno s čistim dobičkom / izgubo poslovnega leta)	Skupaj
Stanje 1. 1. 2021	52.784	104.061	24.719	29.106	195.312	405.982
Vseobsegajoči donos poslovnega leta po obdavčitvi	0	0	(9.554)	0	46.008	36.454
Drugo	0	0	0	0	150	150
Stanje 31. 12. 2021	52.784	104.061	15.165	29.106	241.470	442.586
Stanje 1. 1. 2020	52.784	104.061	19.049	29.106	160.454	365.454
Vseobsegajoči donos poslovnega leta po obdavčitvi	0	0	5.670	0	34.850	40.520
Drugo	0	0	0	0	8	8
Stanje 31. 12. 2020	52.784	104.061	24.719	29.106	195.312	405.982

Pojasnila v točki 1.4. Pojasnil h konsolidiranim računovodskim izkazom in računovodskim izkazom Banke so sestavni del računovodskih izkazov.

Izkaz sprememb lastniškega kapitala banke za obdobje od 1. 1. do 31. 12. 2021

EUR 000	Osnovni kapital	Kapitalske rezerve	Akumulirani drugi vseobsegajoči donos	Rezerve iz dobička	Zadržani dobiček / izguba (vključno s čistim dobičkom / izgubo poslovnega leta)	Skupaj
Stanje 1. 1. 2021	52.784	104.061	24.875	29.106	178.841	389.667
Vseobsegajoči donos poslovnega leta po obdavčitvi	0	0	(9.560)	0	50.733	41.173
Drugo	0	0	0	0	146	146
Stanje 31. 12. 2021	52.784	104.061	15.315	29.106	229.720	430.986
Stanje 1. 1. 2020	52.784	104.061	19.201	29.106	143.462	348.614
Vseobsegajoči donos poslovnega leta po obdavčitvi	0	0	5.674	0	35.379	41.053
Stanje 31. 12. 2020	52.784	104.061	24.875	29.106	178.841	389.667

Pojasnila v točki 1.4. Pojasnil h konsolidiranim računovodskim izkazom in računovodskim izkazom Banke so sestavni del računovodskih izkazov.

Izkaz denarnih tokov za obdobje od 1. 1. do 31. 12. 2021

	Skupina SKB		SKB banka	
	2021	2020	2021	2020
	EUR 000			
DENARNI TOKOVI PRI POSLOVANJU				
Čisti poslovni izid pred obdavčitvijo	56.719	41.940	58.917	39.545
Amortizacija	5.896	6.101	4.694	4.721
Oslabitve / (odprava oslabitev) naložb v dolžniške finančne instrumente, merjene po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	531	271	531	271
Oslabitve / (odprava oslabitev) kreditov in drugih finančnih sredstev, merjenih po odplačni vrednosti	(1.910)	14.532	(3.736)	17.808
Čisti (dobički) / izgube iz tečajnih razlik	(28)	206	(25)	206
Čisti (dobički) / izgube ob spremembi pogojev odplačevanja dolžniških finančnih instrumentov	0	56	0	56
Čisti (dobički) / izgube pri prodaji opredmetenih sredstev	(1)	(111)	(1)	8
Čisti (dobički) / izgube pri prodaji neopredmetenih sredstev	0	173	0	173
Čisti nerealizirani (dobički) / izgube iz nekratkoročnih sredstev v posesti za prodajo in ustavljeno poslovanje in z njimi povezanimi obveznostmi	0	(44)	0	(44)
Druge prilagoditve čistega poslovnega izida pred obdavčitvijo	172	3.706	185	3.690
Denarni tokovi pri poslovanju pred spremembami poslovnih sredstev in obveznosti	61.379	66.830	60.565	66.434
(Povečanja) / zmanjšanja poslovnih sredstev (brez denarnih ekvivalentov)	(153.878)	(12.049)	(170.314)	(22.344)
Čisto (povečanje) / zmanjšanje finančnih sredstev v posesti za trgovanje	3.242	(293)	3.242	(293)
Čisto (povečanje) / zmanjšanje finančnih sredstev, obvezno merjenih po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje	6.992	(3.299)	6.992	(3.299)
Čisto (povečanje) / zmanjšanje finančnih sredstev, določenih za merjenje po pošteni vrednosti prek poslovnega izida	6.120	(67)	6.120	(67)
Čisto (povečanje) / zmanjšanje finančnih sredstev, merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	2.316	(92.520)	2.198	(92.520)
Čisto (povečanje) / zmanjšanje kreditov in drugih finančnih sredstev, merjenih po odplačni vrednosti	(180.409)	74.774	(185.540)	68.067
Čisto (povečanje) / zmanjšanje drugih sredstev	7.861	9.356	(3.326)	5.768
Povečanja / (zmanjšanja) poslovnih obveznosti	147.374	233.935	143.690	241.068
Čisto povečanje / (zmanjšanje) finančnih obveznosti v posesti za trgovanje	(3.898)	53	(3.898)	53
Čisto povečanje / (zmanjšanje) finančnih obveznosti, določenih za merjenje po pošteni vrednosti prek poslovnega izida	(6.120)	66	(6.120)	66
Čisto povečanje / (zmanjšanje) vlog in najetih kreditov, merjenih po odplačni vrednosti	157.775	236.408	153.703	240.920
Čisto povečanje/(zmanjšanje) izvedenih finančnih obveznosti, namenjenih varovanju	(567)	0	(567)	0
Čisto povečanje / (zmanjšanje) drugih obveznosti	184	(2.592)	572	29
Denarni tokovi pri poslovanju	54.875	288.716	33.941	285.158
(Plačani) / vrnjeni davek na dohodek pravnih oseb	(4.067)	(9.910)	(521)	(6.967)
Neto denarni tokovi pri poslovanju	50.808	278.806	33.420	278.191

	EUR 000	Pojasnilo	Skupina SKB		SKB banka	
			2021	2020	2021	2020
DENARNI TOKOVI PRI NALOŽBENJU						
Prejemki pri naložbenju			21.619	7.551	29.259	342
Prejemki pri prodaji opredmetenih sredstev			(7.298)	7.218	342	9
Prejemki pri prodaji neopredmetenih sredstev			0	48	0	48
Prejemki pri prodaji naložb v dolžniške vrednostne papirje, merjenih po odplačni vrednosti			19.013	0	19.013	0
Prejemki iz nekratkoročnih sredstev in z njimi povezanih obveznosti v posesti za prodajo			9.904	285	9.904	285
Izdatki pri naložbenju			(138.445)	(14.300)	(128.696)	(6.476)
(Izdatki pri nakupu opredmetenih sredstev)			(12.630)	(10.087)	(3.121)	(2.384)
(Izdatki pri nakupu neopredmetenih sredstev)			(2.839)	(4.213)	(2.599)	(4.092)
(Izdatki za nekratkoročna sredstva in z njimi povezane obveznosti v posesti za prodajo)			(122.976)	0	(122.976)	0
Neto denarni tokovi pri naložbenju			(116.826)	(6.749)	(99.437)	(6.134)
DENARNI TOKOVI PRI FINANCIRANJU						
Prejemki pri financiranju			0	0	0	0
Izdatki pri financiranju			0	0	0	0
Neto denarni tokovi pri financiranju			0	0	0	0
Učinki spremembe deviznih tečajev na denarna sredstva in njihove ustreznike			(3.755)	(4.095)	(3.755)	(4.095)
Čisto povečanje / (zmanjšanje) denarnih sredstev in denarnih ustreznikov			(66.018)	272.057	(66.018)	272.057
Denarna sredstva in njihovi ustrezniki na začetku obdobja	1.4.39.		518.211	250.249	518.211	250.249
Denarna sredstva in njihovi ustrezniki na koncu obdobja	1.4.39.		448.438	518.211	448.438	518.211

Pojasnila v točki 1.4. Pojasnil h konsolidiranim računovodskim izkazom in računovodskim izkazom Banke so sestavni del računovodskih izkazov.

	EUR 000	Skupina SKB		SKB banka	
		2021	2020	2021	2020
Denarni tokovi od obresti in dividend		80.403	79.940	65.957	63.115
Plačane obresti		(1.330)	(2.162)	(1.317)	(2.164)
Prejete obresti		81.733	82.102	67.274	65.279
Plačane dividende		0	0	0	0
Prejete dividende		163	231	9.413	12.888
Denarni tokovi od plačil obveznosti iz najemov		(1.121)	(1.121)	(1.094)	(1.094)

1. Pojasnila h konsolidiranim računovodskim izkazom in računovodskim izkazom banke

1.1 Splošne informacije

Sedež, pravna oblika in dejavnosti

SKB banka d.d. Ljubljana je bila ustanovljena kot delniška družba dne 29. 12. 1989 in vpisana v sodni register Okrožnega sodišča v Ljubljani pod vložno številko 10148300.

Pomembnejši podatki iz sodnega registra na dan 31. 12. 2021:

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 SKB banke, nazadnje spremenjen dne 4. 5. 2021, ter na podlagi uskladitve izdanih dovoljenj Banke Slovenije z določbami veljavnega Zakona o bančništvu, SKB banka opravlja naslednje storitve:

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

SKB banka opravlja tudi vzajemno priznane finančne storitve, predvsem:

- 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.

SKB banka opravlja tudi dodatne finančne storitve, predvsem:

- posredovanje pri prodaji zavarovalnih polic po zakonu, ki ureja zavarovalništvo;
- storitve upravljanja plačilnih sistemov v skladu z zakonom, ki ureja plačilne storitve;
- upravljanje pokojninskih skladov po zakonu, ki ureja pokojninsko in invalidsko zavarovanje;
- skrbniške storitve, za katere drug zakon določa, da jih opravlja banka, in storitve, povezane s temi skrbniškimi storitvami;
- 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 5. točke tega odstavka.

Zgoraj navedene bančne in finančne storitve banka opravlja ob predpostavki, da je za posamezno storitev pridobila ustrezno licenco oz. dovoljenje za opravljanje storitve s strani pristojnega organa. SKB banka je za zgoraj navedene storitve, ki jih tudi dejansko opravlja, pridobila dovoljenje Banke Slovenije. Za pridobitev dovoljenja Banke Slovenije za opravljanje storitev izdajanja elektronskega denarja, svetovanja podjetjem glede kapitalske strukture, poslovne strategije in sorodnih zadev, upravljanja z naložbami in svetovanja v zvezi s tem, 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, SKB banka ni zaprosila.

Konsolidirani računovodski izkazi zajemajo računovodske izkaze SKB banke, 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). SKB banka 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, predpostavka delujočega podjetja).

V konsolidirane računovodske izkaze so vključeni računovodski izkazi:

1. SKB banke 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,
3. podjetja SKB Leasing Select kot odvisnega podjetja, ki je v 100% lasti podjetja SKB Leasing. Glavna aktivnost SKB Leasing Select je zagotavljanje financiranja avtomobilskim posrednikom Peugeot in Citroen.

Na dan 31. 12. 2021 je znašala bilančna vsota podjetja SKB Leasing in njegovega odvisnega podjetja SKB Leasing Select 532.200 tisoč EUR (2020: 535.744 tisoč EUR), kapital 35.425 tisoč EUR (2020: 38.441 tisoč EUR) in dobiček poslovnega leta 9.305 tisoč EUR (2020: 12.326 tisoč EUR).

SKB banka je del skupine OTP. 100% lastnik banke je OTP BANK Nyrt., Madžarska. Sedež Banke OTP je na naslovu Nádor Street 16., Budimpešta, Madžarska. SKB banka je od 31.12.2019 konsolidirana v skupino OTP. Konsolidirano letno poročilo Skupine OTP se nahaja na spletnem naslovu: <https://www.otpbank.hu/portal/en/IR/Reports/Annual>.

Skupno število zaposlenih ob koncu leta 2021 je bilo 908 zaposlenih (2020: 932), od tega v 823 (2020: 848) na sedežu banke SKB v Ljubljani, Ajdovščina 4 in v 48 poslovalnicah (2020: 51) širom Slovenije, ter 85 (2020: 84) zaposlenih v podjetjih SKB Leasing in SKB Leasing Select. Povprečno število zaposlenih je bilo v letu 2021 v banki SKB 841,3 (2020: 839,4) in v Skupini SKB 924,1 (2020: 921,6).

1.2. Izhodišča za pripravo računovodskih izkazov

1.2.1. Osnova priprave

Vodstvo SKB d.d. je dne 29. 3. 2022 potrdilo objavljene konsolidirane in nekonsolidirane računovodske izkaze na dan 31. 12. 2021.

Konsolidirani in nekonsolidirani računovodski izkazi so bili pripravljene 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 pripravljene 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 SKB banke v letu 2021 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.

1.2.2. Spremembe računovodskih usmeritev

1.2.2.1. Začetna uporaba novih sprememb obstoječih standardov, ki veljajo v tekočem poročevalskem obdobju

V tekočem poročevalskem obdobju veljajo naslednje spremembe obstoječih standardov, ki jih je izdal Upravni odbor za mednarodne računovodske standarde (UOMRS) in sprejela EU:

- **Reforma referenčnih obrestnih mer - 2. faza - MSRP 9, MRS 39, MSRP 7, MSRP 4 in MSRP 16 (dopolnila)**

Avgusta 2020 je UOMRS objavil drugi del reforme referenčnih obrestnih mer in sicer dopolnitve standardov MSRP 9, MRS 39, MSRP 7, MSRP 4 in MSRP 16 ter s tem zaključil svoje delo kot odgovor na reformo IBOR. Dopolnila vsebujejo začasno izjemo pri poročanju finančnih učinkov zamenjave medbančne obrestne mere (IBOR) z alternativno skoraj netvegano obrestno mero (RFR). Dopolnila omogočajo uporabo praktične rešitve pri obračunu sprememb osnove za določitev pogodbenih denarnih tokov finančnega sredstva ali obveznosti, pri čemer mora efektivno obrestno mero prilagoditi tako, da je enakovredna gibanju tržne obrestne mere. Poleg tega dopolnila omogočajo uporabo določenih posplošitev v glede prenehanja obračunavanja varovanja pred tveganjem, vključno z začasno oprostitvijo od zahteve razločevanja, za razmerja varovanja pred tveganjem, pri katerih je bila alternativna referenčna obrestna mera določena kot nepogodbena določena sestavina tveganja.

Dopolnila standarda MSRP 7 Finančni instrumenti zahtevajo razkritja, ki uporabnikom računovodskih izkazov omogočajo razumevanje učinka reforme referenčne obrestne mere na finančne instrumente podjetja in njegovo strategijo upravljanja s tveganji. Podjetje mora dopolnila uporabiti za nazaj, brez preračuna podatkov preteklih obdobj.

- **Spremembe MSRP 4 – Zavarovalne pogodbe** – odlog od uporabe MSRP 9, ki jih je EU sprejela 16. decembra 2020 (veljajo za letna obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2021 ali pozneje) – dokončni datum iztekačasne oprostitve pri MSRP 4 od uporabe MSRP 9 je odložen na 1. januar 2023.
- **Spremembe MSRP 16 – Najemi** – Oprostitve plačil najemnin v povezavi s Covid-19 po 30. juniju 2021, ki jih je EU sprejela 31. avgusta 2021 (veljajo za letna obdobja, ki se začnejo 1. aprila 2021 ali pozneje in so obvezne, če so bile uporabljene spremembe MSRP 16, objavljene maja 2020 (tj. oprostitve za najemnike se ohranijo).

Dopolnila standardov niso vplivala na računovodske izkaze Skupine SKB in SKB banke.

1.2.2.2. Standardi in spremembe obstoječih standardov, ki jih je izdal UOMRS in sprejela EU, vendar še niso v veljavi

Na datum odobritve teh računovodskih izkazov je Upravni odbor za mednarodne računovodske standarde (UOMRS) izdal spremembe:

- **MSRP 17 – Zavarovalne pogodbe**, vključno s spremembami MSRP 17, ki jih je EU sprejela 23. novembra 2021 (velja za letna obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2023 ali pozneje) – Evropska unija uvaja možnost izvzema pogodb iz zbirke pogodb, katerih tveganja so porazdeljena med različnimi generacijami in katerih obveznosti pokriva pozitivni denarni tok.
- **MSRP 3 Poslovne združitve; MRS 16 Opredmetena osnovna sredstva; MRS 37 Rezervacije, pogojne obveznosti in pogojna sredstva ter letne izboljšave 2018-2020 (dopolnila)**

Dopolnila veljajo za letna obdobja z začetkom 1 januarja 2022 ali kasneje. Zgodnja uporaba dopolnil je dovoljena. UOMRS je objavil naslednja omejena dopolnila standardov MSRP:

- **Dopolnila standarda MSRP 3 Poslovne združitve** posodablja sklic v standardu MSRP 3 na temeljni okvir standardov računovodskega poročanja, ne spreminjajo pa računovodskih zahtev pri obračunavanju poslovnih združitve.
- **MRS 16 Opredmetena osnovna sredstva (dopolnila)** Dopolnila podjetju prepovedujejo, da bi od stroškov nepremičnin, strojev in opreme odštelo izkupiček od prodaje proizvodov v obdobju priprave sredstva na njegovo predvideno uporabo in zahteva priznanje izkupička od prodaje in s tem povezane stroške v poslovnem izidu.
- **MRS 37 Rezervacije, pogojne obveznosti in pogojna sredstva (dopolnila)** Dopolnila opredeljujejo stroške, ki jih podjetje upošteva pri določanju stroškov izpolnitve pogodbe za namen ocene, ali je pogodba kočljiva.
- **Letne izboljšave 2018-2020** prinašajo nekatera manjša dopolnila standardov MSRP 1 Prva uporaba mednarodnih standardov računovodskega poročanja, MSRP 9 Finančni instrumenti, MRS 41 Kmetijstvo ter nazorne primere k standardu MSRP 16 Najemi.

Sprejetje sprememb k obstoječim standardom ne bo privedlo do pomembnih sprememb računovodskih izkazov Skupine SKB in SKB banke.

1.2.2.3 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.
- **Dopolnila standardov MSRP 10 Konsolidirani računovodski izkazi in MRS 28 Naložbe v pridružena podjetja in skupne podvige: Prodaja ali prispevek sredstev med naložbenikom in njegovo pridruženo družbo ali skupnim podvigom**
Dopolnila obravnavajo znano neskladje med zahtevami standarda MSRP 10 in tistimi iz standarda MRS 28 pri obravnavi prodaje ali prispevka sredstev med naložbenikom in njegovo pridruženo družbo ali skupnim podvigom. Glavna posledica dopolnil je, da podjetje pripozna celoten znesek dobička ali izgube kadar transakcija vključuje poslovanje (ne glede na to, ali se nahaja v hčerinski družbi ali ne). Za transakcije s sredstvi, ki jih podjetje ne uporablja pri poslovanju, podjetje pripozna le del dobička ali izgube tudi če se sredstva nahajajo v hčerinski družbi. Decembra 2015 je Odbor za mednarodne računovodske standarde datum začetka veljavnosti standarda odložil za nedoločen čas, v pričakovanju rezultatov projekta raziskave obračunavanja sredstev po kapitalski metodi. Dopolnil standarda še ni odobrila EU.
- **MRS 1 Predstavitev računovodskih izkazov: Razvrstitev obveznosti med kratkoročne ali nekratkoročne (dopolnila)**
Dopolnila so prvotno veljala za letna obdobja z začetkom 1. januarja 2022 ali kasneje. Zgodnja uporaba dopolnil je bila dovoljena. V odgovor na pandemijo koronavirusa Covid-19 je UOMRS odložil datum začetka veljavnosti dopolnil za eno leto, tj. do 1. januarja 2023, da bi podjetjem zagotovil dovolj časa za izvedbo sprememb v razvrstitvi obveznosti. Dopolnila so podjetjem v pomoč pri odločanju, ali naj v izkazu finančnega položaja dolg in druge obveznosti z negotovim datumom poravnave razvrstijo med kratkoročne ali ne kratkoročne obveznosti in tako zagotovijo večjo doslednost pri upoštevanju zahtev standarda. Dopolnila vplivajo na predstavitev obveznosti v izkazu finančnega položaja, ne spreminjajo pa obstoječih zahtev v povezavi z merjenjem ali obdobjem priznanja sredstev, obveznosti, prihodkov ali odhodkov ali informacij, ki jih podjetje razkrije o teh postavkah. Prav tako dopolnila pojasnjujejo zahteve v povezavi z razvrstitvijo dolgov, ki jih lahko podjetje poravna z izdajo lastnih kapitalskih instrumentov. Novembra 2021 je Upravni odbor objavil osnutek za javno obravnavo (ED), ki pojasnjuje, kako podjetje obravnava obveznosti, za katere veljajo zaveze, ki jih mora izpolniti na datum, ki sledi obdobju poročanja. Upravni odbor predlaga predvsem omejen obseg dopolnil standarda MRS 1, ki dejansko razveljavljajo dopolnila iz leta 2020, ki od podjetja zahtevajo, da obveznosti, s katerimi so povezane zaveze, ki jih mora izpolniti šele v naslednjih dvanajstih mesecih po obdobju poročanja, razvrsti med kratkoročne, če jih ob zaključku poročevalskega obdobja ne izpolnjuje. Namesto tega predlog dopolnil od podjetja zahteva ločeno predstavitev in dodatna razkritja vseh nekratkoročnih obveznosti, s katerimi so povezane zaveze, ki jih mora izpolniti šele v naslednjih dvanajstih mesecih po obdobju poročanja, če jih ob zaključku poročevalskega obdobja ne izpolnjuje. Predlog dopolnil velja za letna obdobja z začetkom 1. januarja 2024 ali kasneje in jih mora podjetje v skladu z zahtevami standarda MRS 8 uporabiti za nazaj. Zgodnja uporaba dopolnil je dovoljena. Upravni odbor je obenem predlagal odložitev začetka veljavnosti dopolnil iz leta 2020 kar pomeni, da pred začetkom veljavnosti predlaganih dopolnil, podjetju obstoječe prakse ni treba spreminjati. Dopolnil standarda in osnutkov za javno obravnavo še ni odobrila EU.

- **MRS 1 Predstavitev računovodskih izkazov in Stališče 2 mednarodnih računovodskih izkazov MSRP: Razkritje računovodskih usmeritev (dopolnila)**

Dopolnila veljajo za letna obdobja z začetkom 1. januarja 2023 ali kasneje. Zgodnja uporaba dopolnil je dovoljena. Dopolnila določajo smernice za presojo pomembnosti pri razkritju računovodskih usmeritev. Dopolnila MRS 1 nadomeščajo zahtevo po razkritju »bistvenih« računovodskih usmeritev z zahtevo po razkritju »pomembnih« računovodskih usmeritev. Obenem vsebuje Stališče napotke in nazorne primere kot pomoč pri uporabi koncepta pomembnosti pri presoji razkritja računovodskih usmeritev. Dopolnil standarda še ni odobrila EU.

- **MRS 8 Računovodske usmeritve, spremembe računovodskih ocen in napake: Opredelitev računovodskih ocen (dopolnila)**

Dopolnila standarda veljajo za letna obdobja z začetkom 1. januarja 2023 ali kasneje. Zgodnja uporaba dopolnil je dovoljena. Dopolnila obravnavajo spremembe računovodskih usmeritev in računovodskih ocen ob začetku tega obdobja ali kasneje in opredeljujejo računovodske ocene kot denarne zneske v računovodskih izkazih, s katerimi je povezana negotovost z vidika njihovega merjenja. Prav tako dopolnila pojasnjujejo, kaj so spremembe računovodskih ocen in kako se te razlikujejo od sprememb računovodskih usmeritev in popravkov napak. Dopolnil standarda še ni odobrila EU.

- **MRS 12 Davek iz dobička: Odloženi davek od sredstev in obveznosti ene same transakcije (dopolnila)**

Dopolnila veljajo za letna obdobja z začetkom 1. januarja 2023 ali kasneje. Zgodnja uporaba dopolnil je dovoljena. Maja 2021 je Odbor za mednarodne računovodske standarde objavil dopolnila računovodskega standarda MRS 12 s katerimi je omejil uporabo izjeme pri začetnem pripoznanju po MRS 12 in določil, kako naj podjetje obračuna odloženi davek od določenih transakcij, kot so najemi in obveznosti povezane z razgradnjo. V skladu z dopolnili izjema ne velja za transakcije, katerih obdavčljivi znesek je ob prvotnem pripoznanju enak znesku odbitnih začasnih razlik. Izjema velja le, če pri pripoznanju sredstva v najemu in z njim povezane obveznosti (ali obveznosti v povezavi z razgradnjo in razgradnjo sestavnega dela sredstva) obdavčljivi znesek ni enak znesku odbitnih začasnih razlik. Dopolnil standarda še ni odobrila EU.

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

1.2.3. Primerjalni podatki

V skladu z navodilom Banke Slovenije smo v letu 2021 prestavili prihodke iz odpisanih kreditov in terjatev iz dobičkov ob odpravi pripoznanja finančnih sredstev, merjenih po odplačni vrednosti v postavko odprava oslabitev finančnih sredstev, merjenih po odplačni vrednosti (2021: 395 tisoč EUR; 2020: 1.284 tisoč EUR). V skladu s 53. odstavkom Dela 2 Priloge V Izvedbene uredbe Komisije (EU) št. 680/2014 se namreč ob odpisu izpostavljenosti, ki se ne merijo po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, morebitna razlika med knjigovodsko vrednostjo in popravki vrednosti za kreditne izgube v izkazu poslovnega izida pripozna kot odhodek iz oslabitev, morebitna plačila iz naslova teh odpisov pa kot prihodek iz odprave oslabitev.

V 2021 smo maržo pri kupoprodaji deviz prestavili iz postavk opravnin iz opravljanja menjalniških storitev v postavko neto dobički/ izgube pri nakupu in prodaji tujih valut (2021: 1.274 tisoč EUR; 2020: 1.342 tisoč EUR). Po navodilih Banke Slovenije se med provizije namreč vključijo prihodki oz. odhodki iz menjalniškega poslovanja na bančnem okencu, ko gre za gotovinsko poslovanje. Marža pri menjavi na TRR, ki poteka brezgotovinsko, pa sodi med dobičke/izgube iz trgovanja.

Spremenili smo izračun pričakovanih kreditnih izgub skladno z MSRP 9. Po novem se računajo tudi na nostro račune, na izpostavljenost do Banke Slovenije in na izpostavljenost do bank iz naslova danih depozitov. Oslabitev iz tega naslova znašajo 93 tisoč EUR.

Na podlagi pojasnila EBE prikazujemo stroške upravnega odbora med stroški dela. Zato smo stroške sejnin in nagrad članom upravnega odbora prestavili iz stroškov drugih storitev v druge stroške dela (2021: 76 tisoč EUR; 2020: 71 tisoč EUR). Prispevke od tega pa iz stroškov obdavčitev in drugih dajatev v stroške v zvezi s prispevki za socialno varnost (2021: 8 tisoč EUR; 2020: 7 tisoč EUR).

V izkazu finančnega položaja obveznosti za plače, nadomestila plač ter prispevke in davke iz plač, kakor tudi obveznosti za nagrade zaposlenim iz dobička ne poročamo več med »Drugimi finančnimi obveznostmi«, ki so del bilančne postavke »Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti«, ampak med »Drugimi obveznostmi« (2021: 2.402 tisoč EUR; 2020: 2.357 tisoč EUR).

1.2.4. Pomembne računovodske presoje in ocene

Računovodske presoje

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

Najpomembnejše presoje se nanašajo na razvrščanje finančnih sredstev v ustrezen poslovni model, in presojo, ali pogodbeni denarni tokovi finančnega sredstva predstavljajo izključno plačilo glavnice in obresti.

Ocene in predpostavke

Priprava računovodskih izkazov zahteva uporabo določenih ocen in predpostavk, ki vplivajo na knjigovodsko vrednost sredstev in obveznosti skupine SKB in SKB banke. 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.

Izkazi skupine SKB in SKB banke so pripravljani na predpostavki delujočega podjetja. Vodstvo skupine SKB in SKB banke ocenjuje, da ni nobenih materialnih negotovosti, ki bi lahko povzročile pomemben dvom na zmožnost poslovanja skupine SKB in SKB banke v prihodnosti.

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. Vrednotenje finančnih sredstev in finančnih obveznosti po poštenu vrednosti je podrobno opisano v pojasnilih 1.3.7 do 1.3.9.

Nestanovitnost vrednostnih papirjev na različnih trgih se je povečala s širjenjem epidemije Covid-19. Na podlagi strategije upravljanja s kreditnim tveganjem se skupina SKB in SKB banka prilagajata spremenjenim okoliščinam na trgih z možnostjo prodaje finančnih instrumentov, ki imajo povečan kreditni pribitek. V primeru večje prodaje finančnih instrumentov mora banka analizirati ali se je poslovni model upravljanja finančnega premoženja spremenil in pojasniti, kaj je sprožilo prodajo in kakšen je namen pridobivanja pogodbenih denarnih tokov. Aktivnosti upravljanja s kreditnim tveganjem, namenjene zmanjšanju morebitnih kreditnih izgub zaradi poslabšanja kreditne kakovosti, so vključene v poslovni model upravljanja finančnih sredstev. Kreditno tveganje finančnega sredstva je namreč pomembno za presojo sposobnosti pridobivanja pogodbenih denarnih tokov.

V letu 2021 skupina SKB in SKB banka ni opravila prodaje finančnih sredstev kot odziv na Covid-19 razmere in ni spremenila poslovnega modela upravljanja finančnih sredstev. Poštena vrednost finančnih sredstev je razkrita v poglavju 3. računovodskega dela letnega poročila.

Oslabitev posojil in terjatev

Skupina SKB in SKB banka redno preverjata svoja posojila in terjatve z namenom ocenitve oslabilve. Izvajamo 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, uporabljamo 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 izračunamo 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, in se spreminjajo z nastankom novih dogodkov, zaradi pridobivanja novih izkušenj in dodatnih informacij.

Skupina SKB in SKB banka preverita ustreznost parametra izgube v primeru neplačila in stopnjo neplačila enkrat letno.

Skupina SKB in SKB banka pozorno spremljata tudi potencialne učinke, ki izhajajo iz makroekonomskih gibanj, vključujoč učinke Covid-19, na portfelj skupine. Ključni elementi spremljave z vidika MSRP9 so:

- analiza dodatnih kriterijev za razvrščanje strank z vidika znatnega povečanja kreditnega tveganja za alokacijo v žepek 2,
- uskladitev PD in LGD krivulj z makroekonomskimi pričakovanji,
- spremembe v izboru in utežeh scenarijev skladno s pričakovanimi razmerami v makroekonomskem okolju.

Oslabitev opredmetenih sredstev in neopredmetenih sredstev

Skupina SKB in SKB banka vsako leto preverita, ali obstajajo znaki za oslabitev. Če obstajajo, skupina SKB in SKB banka pripravita izračun izgube zaradi oslabitev. Ocenijo se vrednosti 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 SKB banka vsaj enkrat letno ocenita, če je potrebna oslabitev dobrega imena. To zahteva ocenitev vrednosti pri uporabi za tisto denar ustvarjajočo enoto, za katero je bilo dobro ime prvotno pripoznano.

Življenjska doba opredmetenih 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 11.522 tisoč EUR, ki so v celoti amortizirana. SKB banka še vedno uporablja neopredmetena osnovna sredstva v nabavni vrednosti 10.585 tisoč EUR, ki so v celoti amortizirana.

Davki in potencialne davčne postavke

Skupina SKB in SKB banka sta evidentirali terjatve za odložene davke, obračunane na podlagi začasnih razlik, v višini, za katero sta ob upoštevanju ocen prihodnjih dobičkov pričakovali, da bodo odpravljene v predvidljivi prihodnosti. Posledično ni potrebe po zmanjšanju višine zneska odloženih terjatev za davke na dan 31. decembra 2021, upoštevajoč vpliv Covid-19.

Različne možne interpretacije davčnih predpisov, ki zadevajo poslovanje skupine SKB in SKB banke, lahko privedejo do potencialnih davčnih postavk, ki se ne morejo objektivno ovrednotiti. Vendar pa skupina SKB in SKB banka 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 SKB banka pri rezervacijah za zunajbilančna tveganja upoštevatata finančne pogoje, plačilno disciplino in morebitna prejeta zavarovanja. Izpostavljenost ob neplačilu (EAD) za zunajbilančne postavke je določen v razdelku »Izpostavljenost ob neplačilu«.

Rezervacije za obveznosti do zaposlenecv

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 SKB banka 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.

1.3. Povzetek pomembnejših računovodskih usmeritev

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

1.3.1. Konsolidacija

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

Odvisna podjetja so tista, katere SKB banka obvladuje skladno z zahtevami MSRP. Obvladujoči položaj je dosežen, kadar ima družba:

- moč nad odvisno družbo,
- pravico do variabilnih donosov iz investicije,
- moč, da vpliva na donos.

Za vse odvisne družbe se uporablja metoda popolnega uskupinjevanja od dne, ko SKB banka obvladuje odvisno družbo.

SKB banka redno preverja položaj in v kolikor bi prišlo do spremembe, da najmanj eden zgoraj naštetih pogojev ni več izpolnjen, takrat SKB banka ne bi več imela obvladujočega položaja. Iz konsolidiranih izkazov so odvisne družbe izključene v trenutku, ko preneha kontrolni vpliv obvladujoče družbe.

V Skupini so vsa sredstva, obveznosti, kapital, prihodki, odhodki in denarni tokovi ter nerealizirani dobički in izgube, ki se nanašajo na medsebojno poslovanje, izločeni v okviru konsolidacije in ta je bila izvedena v celoti.

Kjer je bilo potrebno, je bila po prevzemu kontrole računovodska politika odvisnega podjetja spremenjena zato, da se zagotovi skladnost s politiko in računovodskimi usmeritvami, ki jih je sprejela SKB banka.

1.3.2. Povezane osebe

Povezane stranke SKB banke 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.

1.3.3. Prevedba tuje valute

Denarna sredstva in obveznosti, izražena v tujih valutah, so prevedena po ECB referenčnem tečaju za EUR na dan 31. 12. 2021 in 31. 12. 2020.

Posli, izraženi v tujih valutah, so knjiženi po ECB referenčnem tečaju 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". Provizije iz naslova menjalniških storitev so vključene v izkaz poslovnega izida v postavkah "Prihodki iz opravnin in odhodki za opravnine".

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

1.3.4. Finančni instrumenti

1.3.4.1. Začetno pripoznanje in odprava pripoznanja finančnih instrumentov

1.3.4.1.1. Začetno pripoznanje

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

Finančno sredstvo ali finančno obveznost skupina SKB in SKB banka 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 SKB banka razvrstita finančni instrument v ustrezno skupino ob upoštevanju poslovnega modela in značilnosti denarnih tokov.

Vsi redni nakupi in prodaje finančnega sredstva so pripoznani na datum poravnave, to je na 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.

1.3.4.1.2. Spremembe finančnih instrumentov in odprava pripoznanja

Pogodbena sprememba denarnih tokov nastane zaradi:

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

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

Spremembe začetnih denarnih tokov zaradi prestrukturiranja 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 prestane SPPI test, le ta ostane v izkazu finančnega položaja. Za novo pripoznani kredit je potrebno opraviti SPPI test.

Skupina SKB in SKB banka 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 SKB banka 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.

Skupina SKB odpiše finančno sredstvo (delno ali v celoti), merjeno po odplačni vrednosti, ko v postopku izterjave in pri unovčevanju instrumentov zavarovanja ugotovi, da ni realnih možnosti za poplačilo terjatve. Po vsebini predstavlja odpis odpravo pripoznanja finančnega sredstva. Odpis finančnih sredstev, ki so še v postopku izterjave in pravnih postopkih, ne vpliva na pravice v izvršilnih postopkih.

Skupina SKB si še vedno prizadeva v celoti izterjati vse zneske, do katerih je zakonsko upravičena. Odpis zmanjša bruto knjigovodsko vrednost finančnega sredstva in popravke vrednosti zaradi oslabitve. Poznejše izterjave se evidentirajo kot znižanje kreditnih izgub. Preostala vrednost finančnih sredstev, ki so v celoti odpisana, je na 31. 12. 2021 47.530 tisoč EUR (na 31. 12. 2020: 47.012 tisoč EUR).

1.3.4.2. Razvrščanje in merjenje

Po MSRP 9 razvrščamo finančne instrumente glede na:

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

1.3.4.2.1. Poslovni modeli Skupine SKB in SKB banke

Skupina SKB in SKB banka 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 SKB banke 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 SKB banka pri oceni poslovnega modela uporabi presojo in upošteva vse ustrezne dokaze, ki so na voljo.

Pri opredelitvi poslovnega modela skupina SKB in SKB banka upošteva 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 podlagi kriterijev nagrajevanja, določenih v internih aktih skupine SKB (na primer, ali nadomestila temeljijo na poštenu vrednosti upravljanjih sredstev ali na obsegu prejetih pogodbenih denarnih tokov) in
- pogostost in obseg prodaj, razlogi za prodaje, časovna razporeditev prodaj in pričakovanja o prihodnji prodajni dejavnosti.

Poslovni model 'Finančna sredstva v posesti za trgovanje'

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

Izmerijo se po pošteni vrednosti, ki je enaka nerealiziranim dobičkom ali izgubam iz naslova vrednotenja po tržnih cenah oziroma po pogodbeni terminski vrednosti.

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 na neporavnani znesek glavnice. 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.

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

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 na neporavnani znesek glavnice. Prodaje finančnih sredstev so lahko pogoste in pomembne (višje vrednosti).

Dobički in izgube, razen pričakovanih kreditnih izgub in tečajnih razlik, se pripoznajo v drugem vseobsegajočem donosu, dokler ni pripoznanje odpravljeno. Ob odpravi pripoznanja se kumulativni dobiček ali izguba, pripoznana v drugem vseobsegajočem donosu, prerazporedi v izkaz poslovnega izida.

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

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. Teh finančnih sredstev skupina SKB in SKB banka nimata v posesti z namenom prejemanja pogodbenih denarnih tokov ali z namenom prejemanja pogodbenih denarnih tokov in prodaje finančnega sredstva.

Finančna sredstva, izmerjena po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida, se začetno izmerijo po pošteni vrednosti, transakcijski stroški pa se ob nakupu izkažejo v izkazu poslovnega izida.

1.3.4.2.2. Značilnosti denarnih tokov

Skupina SKB in SKB banka 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, zmanjšano za poznejše spremembe (npr. odplačila) 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 SKB banka sta 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 SKB banka presojata pogodbene značilnosti finančnega instrumenta (pogodbena določila, ki lahko spremenijo čas in znesek pogodbenih denarnih tokov).

1.3.4.2.3. 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 na neporavnani znesek glavnice.

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 med 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.

1.3.4.2.4. 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 pridobitve, ki so neposredno povezani s tem finančnim instrumentom, pripišejo k njegovi vrednosti.

Po začetnem pripoznanju morata skupina SKB in SKB banka meriti finančne instrumente po:

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

1.3.4.3. Prerazvrstitve finančnih instrumentov

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

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

V letu 2021 ni bilo prerazvrstitev finančnih sredstev.

1.3.4.4. 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 prerazporeditve 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 ob realizaciji prodaje, zapadlosti finančnega sredstva ali odpravi pripoznanja finančnega instrumenta (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 SKB banka pa lahko nepreklicno določi, da se lastniški finančni instrument meri po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa brez poznejše prerazvrstitve dobička ali izgube v izkaz poslovnega izida.

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

Čisti dobički in izgube iz finančnih sredstev v posesti za trgovanje vključujejo realizirane in nerealizirane dobičke in izgube, vključno z izvedenimi finančnimi instrumenti, kakor tudi čiste dobičke iz nakupa in prodaje tujih valut, in se merijo po pošteni vrednosti prek poslovnega izida.

Med čiste dobičke in izgube iz finančnih sredstev, obvezno merjenih po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje (kapitalske naložbe, krediti po pošteni vrednosti, prodaja slabih kreditov) so vključeni realizirani in nerealizirani učinki v zvezi z lastniškimi vrednostnimi papirji, krediti in drugimi finančnimi sredstvi, ki ne izpolnjujejo pogojev za merjenje po odplačni vrednosti.

1.3.4.5. Oslabitev finančnih instrumentov

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:

- **Žepek 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.

- **Žepek 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.

- **Žepek 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.

Obrestni prihodki za finančna sredstva, z izjemo nedonosnih finančnih sredstev, se izračunajo z metodo učinkovitih obresti od bruto knjigovodske vrednosti finančnega sredstva (tj. brez upoštevanih pričakovanih kreditnih izgub) ter se pripoznajo v izkazu poslovnega izida.

Skupina SKB in SKB banka izkazujeta obresti od nedonosnih finančnih sredstev po odplačni vrednosti in obresti od nedonosnih finančnih sredstev, ki se merijo po pošteni vrednosti prek poslovnega izida po bruto sistemu. Ob plačilu ali prerazvrstitvi izpostavljenosti v boljše skupino zaradi izboljšanja kreditne kvalitete se te obresti ne pripoznajo med obrestnimi prihodki, temveč se za znesek teh obresti sprostijo popravki vrednosti za kreditne izgube oziroma prilagoditve poštene vrednosti zaradi kreditnega tveganja in pripoznajo prihodki od odprave oslabitve oziroma dobički iz finančnih sredstev, obvezno merjenih po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje. Obrestni prihodki se pripoznavajo ob uporabi metode učinkovitih obresti od neto knjigovodske vrednosti finančnega sredstva (tj. z upoštevanjem popravkov vrednosti zaradi pričakovanih kreditnih izgub).

Skupina SKB in SKB banka 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 uvrstitvijo na opazovalno listo (angl. "watch list"),
- z oznako donosne restrukturirane naložbe,
- z realizacijo valutnega "šoka" v času od prvega pripoznanja,
- s prerazvrstitvijo druge naložbe med nedonosne na segmentu prebivalstvo,
- z upoštevanjem zamude plačilnega sredstva večje od 10 dni v določenem obdobju v primeru neveljavne bonitetne ocene stranke,
- z relativno spremembo kreditnega tveganja od začetnega pripoznanja, pri čemer so izključene stranke z nizkim kreditnim tveganjem glede na interno bonitetno oceno.

Ko na finančnem sredstvu pride do sprememb pogodbenih denarnih tokov, ki ustrezajo definiciji opustitve, skupina SKB in SKB banka praviloma tovrstne terjatve razvrstita med nedonosne, ter jim izračunata doživljenjske pričakovane kreditne izgube. Odločitev o razporeditvi naložbe v zdrav del portfelja se sprejme le v primeru nematerialne razlike neto sedanje vrednosti restrukturirane naložbe v primerjavi s prvotno naložbo. Skladno s smernicami EBE za odložena posojila skupina v zdrav del portfelja razporedi tudi posamezna odložena posojila, sklenjena zaradi pandemije Covid-19.

V skupini SKB in SKB banki se je v letu 2020 skladno z regulatorno zahtevo spremenila definicija dogodka neplačila, ki se uporablja pri odločitvi, ali obstajajo objektivni dokazi za slabitev finančnega sredstva. Finančno sredstvo je v položaju neplačila, če:

- je terjatev zapadla in ni plačana, ter več kot devetdeset zaporednih dni presega tako absolutni, kot tudi relativni prag materialnosti,
- je malo verjetno, da bo sredstvo poplačano.

Izračun pričakovane kreditne izgube

Skupina SKB in SKB banka izračunata znesek oslabitve za pričakovane kreditne izgube tako, da izpostavljenost ob neplačilu (ang. EAD) konec vsakega meseca v celotnem obdobju trajanja finančnega sredstva pomnožita z ustrežno verjetnostjo neplačila (PD) in izgubo ob neplačilu (LGD). Rezultat se diskontira na sedanjí 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. Izračun pričakovanih kreditnih izgub upošteva več različnih scenarijev in v končnem izračunu upošteva tehtano povprečje pričakovanih kreditnih izgub.

Za ključne parametre tveganja, ki nastopajo v izračunu pričakovane kreditne izgube (verjetnost neplačila (PD) in stopnja izgube (LGD)), sta skupina SKB in SKB banka uporabili lastne historične podatke.

Izpostavljenost ob neplačilu (EAD)

V okviru izpostavljenosti Skupina SKB in SKB banka upošteva tako bilančne kot izvenbilančne izpostavljenosti. Ker morajo biti pričakovane izgube ocenjene na letni osnovi, je tudi izpostavljenost ob neplačilu definirana za vsa preostala leta do zapadlosti finančnega sredstva. V primeru, da se število let do zapadlosti razlikuje od pričakovane življenjske dobe finančnega sredstva, se izračun izvede na osnovi pričakovane življenjske dobe in ne preostalega obdobja do zapadlosti. Pričakovana življenjska doba se tako v posameznih primerih lahko razlikuje od vrednosti, določene glede na vrsto produkta. V omenjenih primerih je pričakovana življenjska doba določena na osnovi strokovne presoje. Zunajbilančne izpostavljenosti (nečrpane naložbe, garancije in podobno) vstopajo v kalkulacijo prilagojene z upoštevanjem konverzijskega faktorja (angl. CCF). Ocena konverzijskih faktorjev je določena interno na osnovi lastnosti produkta.

Ocena verjetnosti neplačila (PD)

Ocena verjetnosti neplačila je določena za celotno življenjsko dobo finančnega sredstva, preračunana glede na ocenjeni letni prirast verjetnosti neplačila. Ocenjena vrednosti PD odraža tako trenutno stanje, kot tudi v prihodnost usmerjene informacije. Ocenjeni letni prirast naj bi, če je le mogoče, izkazoval naravni padajoči trend, ko se finančno sredstvo približuje dospelju.

PD je določen na osnovi prehodnih matrik. Metodologija izračuna prehodnih matrik je postavljena na osnovi žepkov zapadlosti, opredelitev dogodkov neplačila, ter vrednosti bonitetne ocene stranke kot najpomembnejših parametrov. Parameter ocene vrednosti neplačila mora biti konsistenten z uporabo stopnje ozdravitve (angl. cure rate).

Stopnja izgube ob neplačilu (LGD)

Skupina SKB in SKB banka uporabljata dve metodi za oceno LGD:

- zavarovan del portfelja: osnovni vir podatkov za postavitve statističnega modela so podatki o zavarovanjih, ki so dodatno prilagojeni z zbranimi podatki o neplačilih na osnovi poplačila neplačanih izpostavljenosti v času od dogodka neplačila,
- nezavarovan del portfelja: LGD parameter je ocenjen na osnovi diskontiranih krivulj poplačil (angl. recovery curve) na osnovi poplačila 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 napovedi bodočih ekonomskih razmer. Le-te se upoštevajo preko uporabe dveh do petih makroekonomskih scenarijev, integriranih v parametra PD in LGD. Uteži scenarijev so določene na osnovi statističnega modela in po potrebi dodatno prilagojene z ekspertno določenimi vrednostmi.

Napovedi makroekonomskih spremenljivk v izračunu ter analiza občutljivosti

Analiza občutljivosti prikazuje učinek različnih scenarijev na datum 31. 12. 2021 pri predpostavki 100 % uteži na posameznem scenariju.

Scenarij \ leto	Utež scenarija	2022	2023	2024	ECL občutljivost (100 % utež)
Rast BDP					
"Napovedni" scenarij	0,5	4,6 %	3,0 %	3,0 %	10.067
"W Stresni" scenarij	0,3	1,2 %	1,8 %	1,9 %	26.488
"Stresni" scenarij	0,2	(7,7%)	(1,3%)	4,1 %	87.458
Skupaj	1,0				31.858

1.3.5. 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 tekočih računih in poravnalnem računu pri centralni banki in
- posojila drugim bankam.

Kot denarni ustreznik so upoštevana tudi sredstva obvezne rezerve, ker so razpoložljiva za dnevno poslovanje.

Navedeni denarni ustrezniki so kratkoročne in hitro unovčljive naložbe, ki se lahko takoj pretvorijo v denarna sredstva. Prav tako je pri njih tveganje spremembe vrednosti zanemarljivo.

1.3.6. 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".

1.3.6.1. Izvedeni finančni instrumenti

Skupina SKB in SKB banka svojim strankam nudita izvedene finančne instrumente. Te posle opravljata na podlagi sklenjenih pogodb z naročniki teh poslov. Skupina SKB in SKB banka odprte pozicije, ki nastanejo kot posledica opravljanja poslov s strankami, zaščitita z nasprotnimi posli. V okviru sektorja zakladništva skupina SKB in SKB banka 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 SKB banka sklepata posle z izvedenimi finančnimi instrumenti na deviznih in obrestnih trgih. Izvedeni finančni instrumenti so knjiženi po pošteni vrednosti. Poštena vrednost izvedenih finančnih instrumentov v posesti za trgovanje 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".

1.3.6.2. Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju

Zaščita portfelja pred tveganji obrestne mere in sprememb denarnega toka

Z namenom obračunavanja varovanja pred tveganjem lahko skupina SKB in SKB banka pred tveganjem varujeta pošteno vrednost, kadar gre za varovanje izpostavljenosti spremembam poštene vrednosti pripoznanega sredstva, obveznosti oziroma spremenljivega denarnega toka.

Ob uvedbi varovanja pred tveganjem dokumentirata odnos med pred tveganjem varovano postavko in instrumentom 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 "Akumuliran drugi vseobsegajoči donos", neuspešni del varovanja pred tveganjem pa se pripozna v izkazu poslovnega izida v postavki "Spremembe poštene vrednosti pri obračunavanju varovanj pred tveganji".

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 instrument 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. V letu 2021 nismo imeli takšnih izvedenih finančnih instrumentov.

1.3.6.3. Dolžniški vrednostni papirji

Dolžniški vrednostni papirji, razvrščeni v to kategorijo, so v posesti z namenom ustvarjanja kratkoročnih dobičkov in se prikazujejo 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".

1.3.7. Finančna sredstva, obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje

Skupina SKB in SKB banka 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".

1.3.8. Finančna sredstva, določena za merjenje po pošteni vrednosti prek poslovnega izida

Skupina SKB in SKB banka 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". Transakcijski stroški se ob nakupu izkažejo v izkazu poslovnega izida.

1.3.9. 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 SKB banka v tej kategoriji prikazujeta dolžniške vrednostne papirje.

Dobički in izgube iz finančnih sredstev, merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa, se pripoznajo neposredno v drugem vseobsegajočem donosu, razen izgub zaradi oslavitve in tečajnih razlik, dokler se ne odpravi pripoznanje finančnega sredstva. V tem primeru se nabrani dobički ali izgube, izkazani v drugem vseobsegajočem donosu, pripoznajo v izkazu poslovnega izida. Obresti, izračunane z uporabo metode efektivne obrestne mere, se pripoznajo neposredno v izkazu poslovnega izida v postavki "Čiste obresti".

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.

1.3.10. 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, denarni tokovi pa predstavljajo izključno odplačila glavnice in obresti na neporavnani znesek glavnice. Skupina SKB in SKB banka v tej kategoriji prikazujeta dolžniške vrednostne papirje, 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".

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. Izračun vključuje vsa nadomestila in zneske ter plačane ali prejete zneske med pogodbenima strankama, ki so sestavni del učinkovite obrestne mere. V izkazu poslovnega izida se učinki uporabe učinkovite obrestne mere izkazujejo v postavki "Čiste obresti", izgube, ki izvirajo iz oslabitve teh posojil, pa so pripoznane v postavki "Oslabitve".

Prestrukturirani in refinancirani krediti

Odločitev skupine SKB in SKB banke o načinu razreševanja slabih naložb temelji na pregledu vzrokov za nastale težave dolžnika, da ne more več odplačevati dolg pod prvotno dogovorjenimi pogoji. Posledično se lahko izkaže, da je unovčenje zavarovanj bolj racionalna in smiselna odločitev kot bi bilo prestrukturiranje dolga. 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.

Če skupina SKB ali SKB banka konvertirata dolg v kapital, odpravita pripoznanje finančnega sredstva, pridobljena sredstva pa pripoznata v izkazu finančnega položaja po pošteni vrednosti. Razliko med knjigovodsko vrednostjo odpravljenega finančnega sredstva in pošteno vrednostjo pridobljenih sredstev pripoznata v izkazu poslovnega izida.

Praviloma ostanejo naložbe, za katere so bili uporabljeni instrumenti opustitev, razvrščene v nedonosne naložbe, v skladu s pravili EBA in Banke Slovenije. Skupina SKB in SKB banka nepretrgoma pregledujeta izpolnjevanje novih pogojev prestrukturiranih kreditov in hkrati spremljata možnost bodočih odplačil.

1.3.11. Opredmetena sredstva

1.3.11.1. Opredmetena osnovna sredstva

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

Amortizacija se obračunava sorazmerno v celotni dobi koristnosti posameznega opredmetenega osnovnega sredstva. Uporabljene letne amortizacijske stopnje so naslednje:

v %	2021	2020
zgradbe in njihovi pomembnejši deli	1,8 - 10,0	1,8 - 10,0
pohištvo in vgrajena oprema	6,7 - 15,0	6,7 - 15,0
računalniki	11,11 - 50,0	11,11 - 50,0
oprema in drugo	6,7 - 33,3	6,7 - 33,3

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

Opredmeteno osnovno sredstvo se začne amortizirati, ko je na razpolago za 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.

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 SKB banka vsako leto preverita, ali obstajajo znaki za oslabitev. Če obstajajo, skupina SKB in SKB banka 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.

1.3.11.2. Naložbene nepremičnine

Skupina SKB in SKB banka 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 SKB banka 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".

1.3.12. Neopredmetena dolgoročna sredstva

Neopredmetena dolgoročna sredstva vključujejo računalniško programsko opremo in dobro ime.

Neopredmeteno sredstvo se začne amortizirati, ko je na razpolago za uporabo. Amortizacija se obračunava sorazmerno v celotni dobi koristnosti neopredmetenega dolgoročnega sredstva.

1.3.12.1. Računalniška programska oprema

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

v %	2021	2020
računalniška programska oprema	20,0	20,0

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.

1.3.12.2. Dobro ime

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

Skupina SKB letno preverja 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.

1.3.13. Terjatve in obveznosti za davek od dohodkov pravnih oseb

1.3.13.1. 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 dohodkov pravnih oseb, po 19 % stopnji obdavčljivih dobičkov.

1.3.13.2. 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 pripoznajo v postavki "Akumulirani drugi vseobsegajoči donos", se ravno tako pripozna v tej postavki.

1.3.14. 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, zmanjšani za stroške prodaje, odvisno katera je nižja. V trenutku, ko se osnovno sredstvo prerazporedi v posest za prodajo, se amortizacija preneha obračunavati.

Učinki zaradi prodaje in vrednotenja so v izkazu poslovnega izida prikazani v postavki Čisti dobički / izgube iz nekratkoročnih sredstev v posesti za prodajo.

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

1.3.15. Najemi

Pogodba vsebuje najem, če zagotavlja pravico do kontrole oziroma nadzora nad uporabo določenega sredstva za opredeljeno časovno obdobje v zameno za plačilo. Kontrola se zagotavlja, kadar ima stranka pravico pridobivati gospodarske koristi in pravico do uporabo sredstva.

Banka ni prejela ali dala v letu 2021 nobenih koncesij povezanih s Covid-19, tako sprememba standarda MSRP 16 (Koncesije za najemnine, povezane s Covid-19) iz leta 2020 in 2021 ni imela vpliva na računovodske izkaze banke.

1.3.15.1. Skupina SKB in SKB banka kot najemodajalki

Kot finančni najem je opredeljen tisti najem, ko najemnik prevzame večino tveganj in koristi, povezanih z lastništvom. V nasprotnem primeru je najem razvrščen kot poslovni najem.

V primeru poslovnega najema se knjigovodska vrednost najetega sredstva poveča za začetne neposredne 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.

Pri sredstvu, danem v finančni najem, se sedanja vrednost prihodnjih najemnin prikaže kot terjatev iz finančnega najema. Terjatve iz finančnega najema so prikazane v višini neto naložbe v finančni najem vključno z nezajamčeno preostalo vrednostjo. Razlika med bruto vrednostjo in sedanjo vrednostjo terjatve je pripoznana v izkazu poslovnega izida po metodi efektivne obrestne mere v celotni življenjski dobi najema.

1.3.15.2. Skupina SKB in SKB banka kot najemnici

Najemnik na datum začetka najema pripozna sredstvo, ki predstavlja pravico do uporabe, in obveznost iz najema. To velja za vse najeme razen za kratkoročne najeme, katerih trajanje ni daljše od enega leta, in za najeme majhnih vrednosti, ki imajo vrednost nižjo ali enako 5.000 EUR.

Vrednost sredstva, ki predstavlja pravico do uporabe, zajema: znesek začetnega merjenja obveznosti iz najema, plačila najemnine, ki so bila izvedena na datum začetka najema ali pred njim, zmanjšana za prejete spodbude za najem, začetne neposredne stroške, ki so nastali najemniku, ter oceno stroškov, ki bodo nastali najemniku pri obnovitvi, vrnitvi ali odstranitvi najetega sredstva. Vrednost pravice do uporabe se enakomerno časovno amortizira v skladu z opredeljenim trajanjem najema. Obveznost iz najema se meri kot sedanja vrednost najemnin, plačljivih v času trajanja najema, diskontiranih po obrestni meri, navedeni zgoraj.

Skupina SKB in SKB banka pripoznata tudi obresti na obveznost iz najema.

Skupina SKB in SKB banka nimata sredstev, pridobljenih s finančnim najemom.

Trajanje najema

Za trajanje najema se šteje obdobje, navedeno v najemni pogodbi, v katerem najema ni mogoče odpovedati in v katerem ima najemnik pravico do uporabe sredstva, ki je predmet najema, skupaj z obdobji, za katera velja možnost podaljšanja najema (če je precej gotovo, da bo najemnik to možnost izbral). V primeru, kjer so pogodbe sklenjene za nedoločen čas ali trajanje najema ni določeno, je trajanje najema opredeljeno na pet let in se podaljšuje za vsako iztečeno leto najema.

Obrestna mera – diskontna stopnja

Obrestna mera za izposojanje je obrestna mera, ki bi jo moral najemnik plačati, da bi za podobno dolgo obdobje in na podlagi podobnega jamstva v podobnem gospodarskem okolju pridobil sredstvo podobne vrednosti kot sredstvo, ki predstavlja pravico do uporabe.

Diskontna stopnja, ki se uporablja za izračun sedanje vrednosti, je predpostavljena obrestna mera za najete vire, ki jo na mesečni ravni določi Sektor za upravljanje z bilanco OTP Banke, glede na državo, valuto in dospelje brez-kuponske državne obveznice, povečane za pribitek, ki odraža izpostavljenost tveganjem skupine SKB.

Najemi, ki ne izpolnjujejo pogojev za pripoznanje

V tem primeru gre za:

- kratkoročne najeme (trajanje najema je krajše od 12 mesecev in pogodba ne vsebuje nakupne opcije),
- najeme, pri katerih je sredstvo, ki je predmet najema, majhne vrednosti (velja za sredstva katerih vrednost je manjša od 5.000 EUR).

1.3.16. Finančne obveznosti v posesti za trgovanje

Skupina SKB in SKB banka imata med finančnimi obveznostmi v posesti za trgovanje prikazane izvedene finančne instrumente, razen tistih, ki so namenjeni varovanju pred tveganjem. Finančne obveznosti v posesti za trgovanje so prikazane 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".

1.3.17. 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 SKB banka 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".

1.3.18. Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti

Med finančnimi obveznostmi, merjenimi po odplačni vrednosti, imata skupina SKB in SKB banka izkazane: obveznosti za vloge, obveznosti za kredite bank in strank, ki niso banke in druge obveznosti iz financiranja.

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 začetno pripoznanim zneskom in zneskom ob zapadlosti je pripoznana v izkazu poslovnega izida z uporabo efektivne obrestne mere.

1.3.19. Rezervacije

Pri svojem rednem poslovanju skupina SKB in SKB banka sklepata pogodbe s finančnimi instrumenti, ki nosijo zunajbilančna 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 SKB banka sedanjo zakonsko ali kako drugače utemeljeno obveznost, ki izhaja iz preteklih dogodkov, in ko je verjetno, da bo pri poravnavi te obveznosti potreben odtok virov, ki omogočajo pritekanje koristi, priznana rezervacije. Za oblikovanje rezervacij je potrebna zanesljiva ocena zneska obveznosti.

Skupina SKB oblikuje rezervacije poleg zunajbilančnih obveznosti tudi za odpravnine ob upokojitvi in jubilejne nagrade, za pravno nerešene tožbe, za reorganizacijo in podobne druge obveznosti.

1.3.20. Finančne garancije

Skupina SKB in SKB banka izdajata finančne garancije, med katere sodijo tudi akreditivi, garancije in akceptni nalogi. Finančne garancije so pogodbe, ki od izdajatelja zahtevajo, da opravi določena plačila, s katerimi se imetniku povrne izguba, ki je nastala, ker določeni dolžnik ni izvedel plačila v roku dolžniškega instrumenta. Izdane so strankam in bankam kot oblika zavarovanja.

V izkazu finančnega položaja so začetno priznane po pošteni vrednosti na dan izdaje. Pri nadaljnjem merjenju se izmerijo po višji od prvotno priznane pošteni vrednosti, od katere se po potrebi odšteje nabrana amortizacija, izračunana za priznanje provizije v izkazu poslovnega izida v postavki "Čiste provizije" v času trajanja garancije.

1.3.21. Kapital

Delniški kapital SKB banke je razdeljen na kosovne delnice, ki 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. Vse delnice so bile v celoti vplačane. Dividende znižujejo kapital, ko njihovo izplačilo odobri skupščina delničarjev SKB banke.

Zakonske rezerve so oblikovane v višini 10 % osnovnega kapitala banke.

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

V skladu z MSRP 2 je potrebno vkalkuliran znesek za delnice, ki bodo pozneje podeljene, priznati kot strošek v izkazu uspeha in knjižiti na kapital – zadržani dobiček. Obveznost mora biti merjena po pošteni vrednosti.

1.3.22. Prihodki in odhodki iz obresti

Prihodki in odhodki iz obresti so priznani v izkazu poslovnega izida na podlagi poslovnih dogodkov ob uporabi metode efektivne obrestne mere, v višini, rokih in na način, določen s sklepom o obrestnih merah in v pogodbah med Skupino SKB in stranko.

Med prihodki za obresti so izkazane redne, zamudne in razmejene obresti, nadomestila odobritev in stroškov. Med odhodki za obresti pa so izkazane obresti iz naslova obveznosti za prejete vloge, izdane vrednostne papirje, prejete kredite in drugih finančnih obveznosti.

Prihodki in odhodki iz obresti vključujejo amortizacijo 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 oslabitev oz. pred upoštevanjem pričakovanih kreditnih izgub) razen v primeru kupljenih finančnih sredstev s poslabšano kreditno kakovostjo ali finančnih sredstev, ki so kasneje oslabiljena. V teh primerih se obrestni prihodki izračunajo z uporabo efektivne obrestne mere na podlagi neto odplačne vrednosti (po upoštevanju oslabitev oz. pričakovanih kreditnih izgub).

1.3.23. Prihodki iz dividend

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

1.3.24. Prihodki in odhodki iz provizij

Provizije, ki jih skupina SKB in SKB banka obračunavata in zaračunavata klientom za opravljanje finančnih storitev, se pripoznajo v izkazu poslovnega izida, če podjetje izpolnjuje svojo pogodbeno obveznost, v skladu s pravili MSRP 15 Prihodki iz pogodb s kupci.

Če je obveznost izpolnjena v določenem trenutku (angl. point in time), se z njo povezani prihodki pripoznajo v izkazu poslovnega izida, ko je storitev opravljena. To velja za provizije od plačilnega prometa, bankomatskega poslovanja, od kreditnih kartic in od posredovanja zavarovalnih produktov.

Če je obveznost izpolnjena skozi določeno časovno obdobje (angl. over time), se z njo povezani prihodki pripoznajo v izkazu poslovnega izida skladno z izpolnjevanjem obveznosti. To velja za provizije za upravljanje in svetovanje, provizije za garancije, provizije od upravljanja premoženja in skrbniške provizije, provizije za posojila, ki niso sestavni del efektivne obrestne mere finančnega instrumenta.

1.3.25. 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).

V izkazu poslovnega izida se pripoznajo ob realizaciji prodaje, ob zapadlosti finančnega sredstva ali drugi odpravi pripoznanja finančnega sredstva.

1.3.26. Čisti dobički in izgube iz finančnih sredstev in obveznosti v posesti za trgovanje

Čisti dobički in izgube iz trgovanja vključujejo realizirane in nerealizirane dobičke in izgube iz finančnih sredstev v posesti za trgovanje, vključno z izvedenimi finančnimi instrumenti, ter vključujejo tudi čiste dobičke iz nakupa in prodaje tujih valut.

1.3.27. Čisti dobički in izgube iz finančnih sredstev, obvezno merjenih po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje

V to postavko so vključeni realizirani in nerealizirani učinki v zvezi z lastniškimi vrednostnimi papirji in realizirani učinki povezani s krediti in drugimi finančnimi sredstvi, ki ne izpolnjujejo pogojev za merjenje po odplačni vrednosti.

1.3.28. Čisti dobički in izgube iz finančnih sredstev in obveznosti, določenih za merjenje po pošteni vrednosti prek poslovnega izida

Vključujejo učinke merjenja in realizirane učinke povezane s finančnimi instrumenti, ki izpolnjujejo pogoje za merjenje po odplačni vrednosti, vendar so bili ob začetnem pripoznanju nepreklicno označeni kot merjeni po pošteni vrednosti prek poslovnega izida.

1.3.29. 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 drugem vseobsegajočem donosu 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 iz drugega vseobsegajočega donosa 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.

1.3.30. 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 transakcije.

1.3.31. 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.

1.3.32. Stroški dela

Skupina SKB in SKB banka 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 SKB banka 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.

1.3.33. 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.

1.3.34. Fiduciarna sredstva

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

1.3.35. 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 SKB banka nameravata ali izvršiti pobot na neto osnovi, ali odprodati sredstva in poravnati obveznosti istočasno.

1.3.36. Poslovanje v tujem imenu za tuj račun

SKB banka opravlja svojim strankam za njihov račun tudi storitve upravljanja premoženja, predvsem storitve sprejemanja, posredovanja in izvrševanja naročil, za kar jim po opravljeni storitvi zaračunava provizijo. Ta sredstva niso vključena v izkaz finančnega položaja SKB banke in skupine SKB, so pa prikazana v zunajbilančni evidenci.

1.4. Pojasnila k finančnim izkazom skupine SKB in SKB banke

1.4.1. Čiste obresti

	Skupina SKB		SKB banka	
	2021	2020	2021	2020
EUR 000				
Prihodki iz obresti				
Finančna sredstva, obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje	349	342	349	342
Finančna sredstva, določena za merjenje po pošteni vrednosti prek poslovnega izida	56	0	56	0
Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	5.430	5.402	5.430	5.402
Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti	71.677	75.465	57.104	59.190
Izvedeni finančni instrumenti, namenjenih varovanju	0	163	0	163
Obrestni prihodki iz oslavljenih finančnih sredstev - krediti strankam	451	619	334	298
Finančne obveznosti, ki izhajajo iz negativne obrestne mere	191	285	191	285
	78.154	82.276	63.464	65.680
Odhodki za obresti				
Finančne obveznosti, določene za merjenje po pošteni vrednosti prek poslovnega izida	(56)	0	(56)	0
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	(893)	(1.619)	(893)	(1.621)
Druge obveznosti	(20)	(2)	(20)	(2)
Finančna sredstva, ki izhajajo iz negativne obrestne mere	(769)	(760)	(769)	(760)
	(1.738)	(2.381)	(1.738)	(2.383)
Čiste obresti	76.416	79.895	61.726	63.297

Prihodki in odhodki iz obresti po posameznih sektorjih so prikazani v naslednji tabeli:

EUR 000	Skupina SKB		SKB banka	
	2021	2020	2021	2020
Prihodki iz obresti iz finančnih sredstev, merjenih po odplačni vrednosti				
• gospodarstvo	12.084	12.616	11.728	12.041
• država	4.618	4.552	4.618	4.552
• finančne organizacije	(141)	61	5.363	5.945
• prebivalstvo in samostojni podjetniki	35.839	37.073	35.729	36.950
• dolgoročni finančni najem	19.728	21.782	0	0
	72.128	76.084	57.438	59.488
Odhodki iz obresti za finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti				
• gospodarstvo	(153)	(172)	(152)	(172)
• država	(6)	(10)	(6)	(10)
• finančne organizacije	(28)	(182)	(30)	(184)
• prebivalstvo in samostojni podjetniki	(706)	(1.255)	(705)	(1.255)
	(893)	(1.619)	(893)	(1.621)

1.4.2. Prihodki iz dividend

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 SKB banke.

EUR 000	Skupina SKB		SKB banka	
	2021	2020	2021	2020
Dividende iz finančnih sredstev, obvezno merjenih po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje	163	231	163	231
Dividende iz naložb v kapital odvisnih, pridruženih in skupaj obvladovanih družb, obračunanih po naložbeni metodi	0	0	9.250	12.657
Skupaj	163	231	9.413	12.888

1. 4.3. Čiste opravnine (provizije)

Skupina SKB	2021			2020			
	EUR 000	Prebivalstvo	Pravne osebe	Opravnine skupaj	Prebivalstvo	Pravne osebe	Opravnine skupaj
Prihodki iz opravnin za lasten račun							
Kartično in bankomatsko poslovanje	4.525	3.816	8.341	4.697	3.074	7.771	
Transakcijski računi strank	9.902	1.310	11.212	8.103	1.813	9.916	
Plačilni promet	4.085	9.125	13.210	4.816	8.820	13.636	
Dana jamstva	48	2.348	2.396	66	2.305	2.371	
Kreditno poslovanje	2.964	3.724	6.688	2.126	906	3.032	
Posredovanje zavarovalnih produktov	0	1.802	1.802	0	1.782	1.782	
Druge storitve	217	507	724	208	647	855	
Prihodki za lasten račun skupaj	21.741	22.632	44.373	20.016	19.347	39.363	
Odhodki iz opravnin za lasten račun							
Kartično in bankomatsko poslovanje	0	(6.260)	(6.260)	0	(5.878)	(5.878)	
Transakcijski računi strank	0	0	0	0	0	0	
Plačilni promet	0	(1.330)	(1.330)	0	(1.277)	(1.277)	
Prejeta jamstva	0	(645)	(645)	0	(713)	(713)	
Kreditno poslovanje	0	(456)	(456)	0	(563)	(563)	
Posredovanje zavarovalnih produktov	0	0	0	0	0	0	
Druge storitve	0	(48)	(48)	0	(368)	(368)	
Odhodki za lasten račun skupaj	0	(8.739)	(8.739)	0	(8.799)	(8.799)	
Čiste opravnine za lasten račun	21.741	13.893	35.634	20.016	10.548	30.564	
Prihodki iz opravnin iz poslov za stranke							
Opravnine v zvezi s KDD in njej podobnimi organizacijami	0	0	0	0	0	0	
Opravnine v zvezi z borzo vrednostnih papirjev in njej podobnimi organizacijami	0	0	0	0	0	0	
Skrbništvo in sorodne storitve	0	12	12	0	16	16	
Sprejemanje, posredovanje in izvrševanje naročil	124	759	883	120	379	499	
Vodenje računov nematerializiranih vrednostnih papirjev strank	175	618	793	168	543	711	
Prihodki iz opravnin iz poslov za stranke skupaj	299	1.389	1.688	288	938	1.226	
Odhodki iz opravnin iz poslov za stranke							
Opravnine v zvezi s KDD in njej podobnimi organizacijami	0	(361)	(361)	0	(320)	(320)	
Opravnine v zvezi z borzo vrednostnih papirjev in njej podobnimi organizacijami	0	(303)	(303)	0	(203)	(203)	
Skrbništvo in sorodne storitve	0	(73)	(73)	0	(45)	(45)	
Sprejemanje, posredovanje in izvrševanje naročil	0	0	0	0	0	0	
Vodenje računov nematerializiranih vrednostnih papirjev strank	0	0	0	0	0	0	
Odhodki iz opravnin iz poslov za stranke skupaj	0	(737)	(737)	0	(568)	(568)	
Čiste opravnine iz poslov za stranke	299	652	951	288	370	658	
Skupaj prihodki iz opravnin	22.040	24.021	46.061	20.304	20.285	40.589	
Skupaj odhodki iz opravnin	0	(9.476)	(9.476)	0	(9.367)	(9.367)	
Čiste opravnine	22.040	14.545	36.585	20.304	10.918	31.222	

SKB banka	2021			2020		
EUR 000	Prebivalstvo	Pravne osebe	Opravnine skupaj	Prebivalstvo	Pravne osebe	Opravnine skupaj
Prihodki iz opravnin za lasten račun						
Kartično in bankomatsko poslovanje	4.525	3.817	8.342	4.697	3.074	7.771
Transakcijski računi strank	9.901	1.310	11.211	8.103	1.814	9.917
Plačilni promet	4.085	8.948	13.033	4.816	8.584	13.400
Dana jamstva	48	2.348	2.396	66	2.305	2.371
Kreditno poslovanje	2.964	3.724	6.688	2.126	906	3.032
Posredovanje zavarovalnih produktov	0	1.802	1.802	0	1.782	1.782
Druge storitve	217	200	417	208	153	361
Prihodki za lasten račun skupaj	21.740	22.149	43.889	20.016	18.618	38.634
Odhodki iz opravnin za lasten račun						
Kartično in bankomatsko poslovanje	0	(6.259)	(6.259)	0	(5.878)	(5.878)
Transakcijski računi stran	0	0	0	0	0	0
Plačilni promet	0	(1.329)	(1.329)	0	(1.276)	(1.276)
Prejeta jamstva	0	(645)	(645)	0	(713)	(713)
Kreditno poslovanje	0	0	0	0	(25)	(25)
Posredovanje zavarovalnih produktov	0	0	0	0	0	0
Druge storitve	0	(48)	(48)	0	(368)	(368)
Odhodki za lasten račun skupaj	0	(8.281)	(8.281)	0	(8.260)	(8.260)
Čiste opravnine za lasten račun	21.740	13.868	35.608	20.016	10.358	30.374
Prihodki iz opravnin iz poslov za stranke						
Opravnine v zvezi s KDD in njej podobnimi organi-zacijami	0	0	0	0	0	0
Opravnine v zvezi z borzo vrednostnih papirjev in njej podobnimi organizacijami	0	0	0	0	0	0
Skrbništvo in sorodne storitve	0	12	12	0	16	16
Sprejemanje, posredovanje in izvrševanje naročil	124	759	883	120	379	499
Vodenje računov nematerializiranih vrednostnih papirjev strank	175	618	793	168	543	711
Prihodki iz opravnin iz poslov za stranke skupaj	299	1.389	1.688	288	938	1.226
Odhodki iz opravnin iz poslov za stranke						
Opravnine v zvezi s KDD in njej podobnimi organi-zacijami	0	(361)	(361)	0	(320)	(320)
Opravnine v zvezi z borzo vrednostnih papirjev in njej podobnimi organizacijami	0	(12)	(12)	0	(14)	(14)
Skrbništvo in sorodne storitve	0	(73)	(73)	0	(45)	(45)
Sprejemanje, posredovanje in izvrševanje naročil	0	0	0	0	0	0
Vodenje računov nematerializiranih vrednostnih papirjev strank	0	0	0	0	0	0
Odhodki iz opravnin iz poslov za stranke skupaj	0	(446)	(446)	0	(379)	(379)
Čiste opravnine iz poslov za stranke	299	943	1.242	288	559	847
Skupaj prihodki iz opravnin	22.039	23.538	45.577	20.304	19.556	39.860
Skupaj odhodki iz opravnin	0	(8.727)	(8.727)	0	(8.639)	(8.639)
Čiste opravnine	22.039	14.811	36.850	20.304	10.917	31.221

Davek na finančne storitve zmanjšuje prihodke od provizij. Za leto 2021 je bilo plačano 4.333 tisoč EUR davka na finančne storitve (2020: 3.759 tisoč EUR).

Prihodki in odhodki iz finančnih sredstev in obveznosti za trgovanje v zvezi z menjalniškimi posli, ki so bili pred spremembo vključeni med prihodke iz provizij in odhodke za provizije se v skladu s spremenjeno shemo Izkaza poslovnega izida vključijo v postavko Čisti dobički / izgube iz finančnih sredstev in obveznosti v posesti za trgovanje. Za leto 2020 smo ustrezno prilagodili podatke. Iz prihodkov in odhodkov iz naslova provizij skupine SKB in SKB banke smo prenesli 1.342 tisoč EUR čistih opravnin v postavko Čisti dobički / izgube iz finančnih sredstev in obveznosti v posesti za trgovanje.

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

	Skupina SKB		SKB banka	
	2021	2020	2021	2020
EUR 000				
Dobički				
Dobički iz finančnih sredstev, merjenih po odplačni vrednosti	342	1.583	0	1.284
Dobički iz finančnih obveznosti, merjenih po odplačni vrednosti	9	2	9	2
	351	1.585	9	1.286
Izgube				
Izgube iz finančnih sredstev, merjenih po odplačni vrednosti	(435)	(222)	(26)	(26)
Izgube iz finančnih obveznosti, merjenih po odplačni vrednosti	0	0	0	0
	(435)	(222)	(26)	(26)
	(84)	1.363	(17)	1.260

1.4.5. Realizirani čisti dobički in izgube iz finančnih sredstev in obveznosti v posesti za trgovanje

	Skupina SKB		SKB banka	
	2021	2020	2021	2020
EUR 000				
Čisti dobički ali izgube iz izvedenih finančnih instrumentov	728	434	728	434
Čisti dobički ali izgube iz trgovanja s krediti in drugimi finančnimi sredstvi	1.381	1.627	1.381	1.627
	2.109	2.061	2.109	2.061

Prihodki in odhodki iz finančnih sredstev in obveznosti za trgovanje v zvezi z menjalniškimi posli, ki so bili pred spremembo vključeni med prihodke iz provizij in odhodke za provizije se v skladu s spremenjeno shemo Izkaza poslovnega izida vključijo v postavko Čisti dobički / izgube iz finančnih sredstev in obveznosti v posesti za trgovanje. Za leto 2020 smo ustrezno prilagodili podatke. Iz prihodkov in odhodkov iz naslova provizij skupine SKB in SKB banke smo prenesli 1.342 tisoč EUR čistih opravnin v postavko Čisti dobički / izgube iz finančnih sredstev in obveznosti v posesti za trgovanje.

1.4.6. Čisti dobički in izgube iz finančnih sredstev, obvezno merjenih po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje

	Skupina SKB		SKB banka	
	2021	2020	2021	2020
EUR 000				
Dobički	4.551	6.742	4.551	6.742
Izgube	(2.323)	(2.285)	(2.323)	(2.285)
	2.228	4.457	2.228	4.457

Postavka vključuje izgube iz naslova naložb v lastniške instrumente v višini 48 tisoč EUR (2020: dobiček v višini 4.762 tisoč EUR) in dobiček iz naslova kreditov in drugih finančnih sredstev v višini 2.275 tisoč EUR (2020: izguba v višini 305 tisoč EUR).

1. 4.7. Čisti dobički in izgube iz finančnih sredstev in obveznosti, določenih za merjenje po pošteni vrednosti prek poslovnega izida

	Skupina SKB		SKB banka	
	2021	2020	2021	2020
	EUR 000			
Dobički	-	105	-	105
Izgube	-	(105)	-	(105)

Postavka je vključevala 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 izdal Société Générale, skupina SKB in SKB banka nista izpostavljeni tržnimi tveganjem.

1. 4.8. Spremembe poštene vrednosti pri obračunavanju varovanj pred tveganji

	Skupina SKB		SKB banka	
	2021	2020	2021	2020
	EUR 000			
Čisti dobički / izgube iz izvedenih finančnih instrumentov, namenjenih varovanju pred spremembami poštene vrednosti	-	160	-	160
Čisti dobički / izgube iz varovanih postavk pred spremembami poštene vrednosti, ki se nanašajo na varovano tveganje	567	147	567	147
Dobički / izgube iz neuspešnega varovanja denarnih tokov	-	-	-	-
	567	307	567	307

SKB banka je s prodajo finančnega instrumenta (interest rate swap) prekinila obračunavanje varovanja pred tveganjem in pošteno vrednost varovane postavke prenaša v izkaz poslovnega izida do zapadlosti.

1. 4.9. Čisti dobički / izgube iz tečajnih razlik

	Skupina SKB		SKB banka	
	2021	2020	2021	2020
	EUR 000			
Čisti dobički / izgube iz tečajnih razlik	27	(206)	24	(206)
	27	(206)	24	(206)

1.4.10. Čisti dobički in izgube iz odprave pripoznanja nefinančnih sredstev

	Skupina SKB		SKB banka	
	2021	2020	2021	2020
	EUR 000			
Dobički	84	154	5	1
Izgube	(52)	(216)	(6)	(182)
	32	(62)	(1)	(181)

Dobiček pri prodaji opredmetenih osnovnih sredstev skupine SKB je v letu 2021 znašal 84 tisoč EUR (2020: 154 tisoč EUR), izguba od prodaje opredmetenih osnovnih sredstev pa je znašala 52 tisoč EUR (2020: 43 tisoč EUR). Skupina SKB v letu 2021 ni imela izgub iz naslova neopredmetenih osnovnih sredstev (2020: izguba 173 tisoč EUR).

SKB banka je v letu 2021 imela 5 tisoč EUR dobičkov pri prodaji opredmetenih osnovnih sredstev (2020: 1 tisoč EUR), izguba od prodaje opredmetenih osnovnih sredstev pa je znašala 6 tisoč EUR (2020: 9 tisoč EUR). SKB banka v letu 2021 ni imela izgub iz naslova neopredmetenih osnovnih sredstev (2020: izguba 173 tisoč EUR).

1.4.11. Drugi čisti poslovni dobički in izgube

	Skupina SKB		SKB banka		
	EUR 000	2021	2020	2021	2020
Dobički (drugi poslovni prihodki)					
Prihodki od naložbenih nepremičnin, danih v poslovni najem		86	104	242	254
Prihodki od POS terminalov, danih v najem		347	319	347	319
Prihodki od ostalih opredmetenih osnovnih sredstev, danih v najem		31	36	76	84
Prihodki od prodaje storitev - operativni leasing		951	1.004	0	0
Prihodki od prodaje storitev - ostalo		544	524	0	0
Drugi poslovni prihodki		2.047	1.522	2.156	1.634
		4.006	3.509	2.821	2.291
Izgube (drugi poslovni odhodki)					
Davki		(33)	(33)	0	0
Prispevki		0	0	0	0
Odhodki od ostalih opredmetenih osnovnih sredstev, danih v najem		(4)	(4)	(4)	(4)
Drugi poslovni odhodki		(21)	(63)	(18)	(63)
		(58)	(100)	(22)	(67)
		3.948	3.409	2.799	2.224

Drugi poslovni prihodki zajemajo prihodke iz naslova zaračunanih najemnin s pripadajočimi stroški v višini 653 tisoč EUR (2020: 625 tisoč EUR), razne vzpodbude v višini 724 tisoč EUR (2020: 487 tisoč EUR) in interno delo na projektih v višini 1.010 tisoč EUR (2020: 890 tisoč EUR).

Prihodnji minimalni prihodki skupine SKB in SKB banke iz naslova poslovnega najema so prikazani v spodnji tabeli:

	Skupina SKB		SKB banka		
	EUR 000	2021	2020	2021	2020
Prihodnji minimalni prihodki iz poslovnega najema - avtomobili in ostala oprema					
Do 1 leta		1.129	1.335	347	319
Nad 1 letom do 5 let		2.510	2.614	1.733	1.593
		3.640	3.949	2.080	1.912
Prihodnji minimalni prihodki iz poslovnega najema - nepremičnine					
Do 1 leta		101	129	288	325
Nad 1 letom do 5 let		68	282	452	853
		169	411	740	1.178

Med prihodnjimi minimalnimi prihodki smo letos upoštevali tudi prihodke od najemnin POS terminalov. Podatke za leto 2020 smo ustrezno prilagodili.

1.4.12. Administrativni stroški

	Skupina SKB		SKB banka	
	2021	2020	2021	2020
	EUR 000			
Stroški dela				
Bruto plače	(30.755)	(28.890)	(27.871)	(26.215)
Delodajalčevi prispevki od plač	(4.198)	(3.929)	(4.188)	(3.922)
Drugi stroški dela	(2.730)	(2.338)	(2.160)	(1.830)
	(37.683)	(35.157)	(34.219)	(31.967)
Splošni in administrativni stroški				
Stroški materiala	(686)	(746)	(641)	(712)
Stroški reklame	(1.787)	(2.081)	(1.490)	(1.906)
Svetovalne, revizijske, računovodske, odvetniške in notarske storitve	(2.027)	(1.673)	(1.549)	(1.278)
Stroški informacijskega sistema	(3.977)	(3.424)	(3.472)	(2.981)
Stroški najemnin in zakupnin	(532)	(473)	(476)	(434)
Stroški službenih poti	(82)	(65)	(63)	(51)
Stroški vzdrževanja, upravljanja, varovanja in zavarovanja opredmetenih osnovnih sredstev	(2.993)	(2.894)	(2.866)	(2.782)
Stroški izobraževanja in štipendiranja	(248)	(210)	(241)	(203)
Stroški poštnine in komunikacije	(2.550)	(2.684)	(2.273)	(2.406)
Stroški nadzora	(1.072)	(722)	(1.072)	(722)
Stroški drugih storitev	(3.021)	(2.763)	(2.833)	(2.616)
	(18.975)	(17.735)	(16.976)	(16.091)
	(56.658)	(52.892)	(51.195)	(48.058)

Stroški drugih storitev Skupine SKB vključujejo stroške kartičnega in elektronskega poslovanja ter vzdrževanja bankomatov v znesku 498 tisoč EUR (2020: 948 tisoč EUR), stroške tiskanja v znesku 221 tisoč EUR (2020: 256 tisoč EUR) ter stroške drugih storitev.

Stroški drugih storitev SKB banke vključujejo stroške kartičnega in elektronskega poslovanja ter vzdrževanja bankomatov v znesku 498 tisoč EUR (2020: 948 tisoč EUR), stroške tiskanja v znesku 221 tisoč EUR (2020: 256 tisoč EUR) ter stroške drugih storitev.

Stroške sejnin in nagrad članom upravnega odbora smo v letu 2021 prestavili iz stroškov drugih storitev v druge stroške dela v višini 76 tisoč EUR (2020: 71 EUR). Prispevke iz tega naslova v višini 8 tisoč EUR pa smo prestavili iz stroškov obdavčitev in drugih dajatev v stroške v zvezi s prispevki za socialno varnost (2020: 7 tisoč EUR).

Revizijske storitve:

	Skupina SKB		SKB banka	
	2021	2020	2021	2020
	EUR 000			
Revidiranje letnega poročila - po pogodbi	(237)	(249)	(172)	(223)
Druge storitve dajanja zagotovil	(89)	(17)	(60)	(17)
Druge storitve	-	(69)	-	(57)
	(326)	(335)	(232)	(297)

1.4.13. Stroški za vplačila v sklad za reševanje in sistem zajamčenih vlog

	Skupina SKB		SKB banka	
	2021	2020	2021	2020
EUR 000	2021	2020	2021	2020
Vplačila v sistem zajamčenih vlog	(2.280)	(1.978)	(2.280)	(1.978)
Vplačila v sklad za reševanje	(1.531)	(1.245)	(1.531)	(1.245)
	(3.811)	(3.223)	(3.811)	(3.223)

1.4.14. Amortizacija

	Skupina SKB		SKB banka	
	2021	2020	2021	2020
EUR 000	2021	2020	2021	2020
Opredmetena osnovna sredstva	(3.788)	(4.218)	(2.685)	(2.871)
Neopredmetena osnovna sredstva	(2.068)	(1.837)	(1.926)	(1.762)
Naložbene nepremičnine	(40)	(46)	(83)	(88)
	(5.896)	(6.101)	(4.694)	(4.721)

1.4.15. Čisti dobički / izgube ob spremembi pogojev odplačevanja finančnih sredstev

	Skupina SKB		SKB banka	
	2021	2020	2021	2020
EUR 000	2021	2020	2021	2020
Čisti dobički in izgube ob spremembi pogojev odplačevanja finančnih sredstev	(39)	(56)	(39)	(56)
	(39)	(56)	(39)	(56)

Skupina SKB in SKB banka sta skladno z interventnim zakonom za omilitev posledic epidemije Covid-19, omogočili strankam, da podaljšajo odplačevanje posojilnih pogodb (moratorij), kar je povzročilo spremembe denarnih tokov in ponoven preračun bruto knjigovodske vrednosti finančnih sredstev z diskontiranjem spremenjenih denarnih tokov z efektivno obrestno mero.

1.4.16. Rezervacije

	Skupina SKB		SKB banka	
	2021	2020	2021	2020
EUR 000	2021	2020	2021	2020
Rezervacije za pravno nerešene tožbe	0	0	0	0
Rezervacije za pokojnine in podobne obveznosti do zaposlencev	(154)	(310)	(132)	(294)
Rezervacije za zunajbilančne obveznosti	96	(3.396)	96	(3.396)
Rezervacije za druge namene	(1.098)	0	(699)	0
	(1.156)	(3.706)	(735)	(3.690)

Odhodki za oblikovanje rezervacij ter prihodki od odprave rezervacij se nanašajo predvsem na zunajbilančne rezervacije, na rezervacije za odpravnine ob upokojitvi ter na rezervacije za jubilejne nagrade, ki so oblikovane v skladu z aktuarskim izračunom in izplačane v skladu s kolektivno pogodbo za bančništvo.

Podrobnosti o gibanju rezervacij so podane v pojasnilu 1.4.33.

1.4.17. Oslabitve

	Skupina SKB		SKB banka	
	2021	2020	2021	2020
EUR 000				
Oslabitve finančnih sredstev, ki niso merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida				
Oslabitve finančnih sredstev, merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	(531)	(271)	(531)	(271)
Oslabitve finančnih sredstev, merjenih po odplačni vrednosti	2.821	(14.532)	4.226	(17.808)
	2.290	(14.803)	3.695	(18.079)
Oslabitve nefinančnih sredstev				
Oslabitve opredmetenih osnovnih sredstev	0	0	0	0
Oslabitve naložbenih nepremičnin	0	0	0	0
Oslabitve dobrega imena	0	0	0	0
Oslabitve drugih sredstev	0	0	0	0
	0	0	0	0
	2.290	(14.803)	3.695	(18.079)

Zaradi spremembe metodologije Banke Slovenije smo v letu 2021 prestavili prihodke iz odpisanih kreditov in terjatev iz »Dobički ob odpravi priznanja finančnih sredstev, merjenih po odplačni vrednosti« v postavko »Odprava oslabitev finančnih sredstev, merjenih po odplačni vrednosti«, v višini 395 tisoč EUR (2020: 1.284 tisoč EUR).

V letu 2021 smo v skladu z MSRP 9 v izračun pričakovanih kreditnih izgub vključili tudi stanja na nostro računih, izpostavljenost do Banke Slovenije in izpostavljenost do bank iz naslova danih depozitov. Oslabitve iz tega naslova znašajo 93 tisoč EUR.

1.4.18. Čisti dobički / izgube iz nekratkoročnih sredstev v posesti za prodajo in z njimi povezanimi obveznostmi

	Skupina SKB		SKB banka	
	2021	2020	2021	2020
EUR 000				
Dobički in izgube iz nekratkoročnih sredstev v posesti za prodajo	(2)	44	(2)	44
	(2)	44	(2)	44

1.4.19. Davki

	Skupina SKB		SKB banka		
	EUR 000	2021	2020	2021	2020
Izkaz poslovnega izida					
Davek iz dohodka		(10.583)	(7.121)	(8.166)	(4.078)
Odloženi davki		(128)	31	(18)	(88)
Skupaj		(10.711)	(7.090)	(8.184)	(4.166)
Primerjava med dejansko in obračunano davčno stopnjo					
Dobiček pred obdavčitvijo		56.719	41.940	58.917	39.545
Davek od dohodkov, izračunan po predpisani davčni stopnji		13.442	10.411	11.194	7.513
19% od postavk, ki zmanjšujejo davčno osnovo		(6.335)	(7.263)	(3.015)	(3.584)
19% od postavk, ki povečujejo davčno osnovo		4.258	4.416	725	556
Koriščene davčne olajšave		(782)	(443)	(738)	(407)
Davek od dohodka za plačilo		10.583	7.121	8.166	4.078

Predpisana davčna stopnja znaša 19 %. Efektivna davčna stopnja SKB banke je za leto 2021 znašala 14 %, efektivna davčna stopnja skupine SKB pa je za leto 2021 znašala 15 %.

Terjatve in obveznosti za davek od dohodkov pravnih oseb:

	Skupina SKB		SKB banka		
	EUR 000	31. 12. 2021	31. 12. 2020	31. 12. 2021	31. 12. 2020
Terjatve za davek od dohodkov pravnih oseb					
Terjatve za davek		626	3.557	0	3.557
Odložene terjatve za davek		0	0	0	0
		626	3.557	0	3.557
Obveznosti za davek od dohodkov pravnih oseb					
Obveznosti za davek		4.088	504	4.088	0
Odložene obveznosti za davek		694	2.807	2.682	4.907
		4.782	3.311	6.770	4.907

Odložene terjatve in obveznosti za davke:

EUR 000	Skupina SKB		SKB banka	
	31. 12. 2021	31. 12. 2020	31. 12. 2021	31. 12. 2020
Obveznosti iz odloženih davkov				
Vrednotenje vrednostnih papirjev, merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa - obveznice	3.658	6.002	3.658	6.002
Oslabitev vrednostnih papirjev, merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa - obveznice	156	55	156	55
	3.814	6.057	3.814	6.057
Terjatve iz odloženih davkov				
Dolgoročne rezervacije	9	9	9	9
Rezervacije za odpravnine ob upokojitvi	254	253	250	249
Rezervacije za odpravnine ob upokojitvi - aktuarske izgube preko drugega vseobsegajočega donosa	126	125	89	89
Rezervacije za jubilejne nagrade	28	30	40	43
Oslabitev vrednostnih papirjev, merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa - obveznice	156	55	156	55
Oslabitev vrednostnih papirjev, merjenih po odplačni vrednosti	25	14	25	14
Oslabitev finančnih sredstev po odplačni vrednosti - krediti	1.876	1.988	0	0
Amortizacija nad predpisano stopnjo	479	477	396	392
Oslabitev dobrega imena	167	299	167	299
	3.120	3.250	1.132	1.150
Neto odloženi davki	(694)	(2.807)	(2.682)	(4.907)

Stroški odloženih davkov v izkazu poslovnega izida vsebujejo naslednječasne razlike:

EUR 000	Skupina SKB		SKB banka	
	31. 12. 2021	31. 12. 2020	31. 12. 2021	31. 12. 2020
Dolgoročne rezervacije	0	0	0	0
Rezervacije za odpravnine ob upokojitvi in jubilejne nagrade	1	6	(1)	5
Vrednostni papirji, merjeni po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa - obveznice	101	51	101	51
Vrednostni papirji, merjeni po odplačni vrednosti	11	12	11	12
Amortizacija nad predpisano stopnjo	1	(40)	2	(25)
Oslabitev finančnih sredstev po odplačni vrednosti - krediti	(111)	133	0	0
Oslabitev dobrega imena	(131)	(131)	(131)	(131)
Neto dobiček / (izguba) iz odloženih davkov	(128)	31	(18)	(88)

Odloženi davki na kapitalu vsebujejo naslednječasne razlike:

EUR 000	Skupina SKB		SKB banka	
	31. 12. 2021	31. 12. 2020	31. 12. 2021	31. 12. 2020
Obveznosti iz odloženih davkov				
Vrednotenje vrednostnih papirjev, merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa - obveznice	3.814	6.057	3.814	6.057
	3.814	6.057	3.814	6.057
Terjatve iz odloženih davkov				
Rezervacije za odpravnine ob upokojitvi - aktuarske izgube preko vseobsegajočega donosa	126	102	89	89
	126	102	89	89
Neto odloženi davki	(3.688)	(5.955)	(3.725)	(5.968)

Obveznost za plačilo davka in zapadli neplačani davki

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

Gibanje odloženih davkov

Skupina SKB											
EUR 000	Stanje na 31. 12. 2020	Oblikovanje rezervacij za obveznosti in stroške	Vrednotenje finančnih instrumentov in kapitalskih naložb	Amortizacija in vrednotenje nefinančnih sredstev	Oslabitev finančnih sredstev	Davčne olajšave	Prilagoditve na pošteno vrednost finančnih sredstev merjenih po odplačni vrednosti	Drugo (Odprava, poraba)	Vrednotenje finančnih instrumentov in kapitalskih naložb	Oblikovanje rezervacij	Stanje na 31. 12. 2021
Obveznosti iz odloženih davkov											
Vrednostni papirji, merjeni po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa - obveznice	6.002	0	0	0	0	0	0	0	(2.344)	0	3.658
Oslabitev vrednostnih papirjev, merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa - obveznice	55	0	0	0	0	0	0	0	101	0	156
	6.057	0	0	0	0	0	0	0	(2.243)	0	3.814
Terjatve iz odloženih davkov											
Dolgoročne rezervacije	9	0	0	0	0	0	0	0	0	0	9
Rezervacije za odpravnine ob upokojitvi	253	18	0	0	0	0	0	(17)	0	0	254
Rezervacije za odpravnine ob upokojitvi - aktuarske izgube preko drugega vseobsegajočega donosa	125	0	0	0	0	0	0	1	0	0	126
Rezervacije za jubilejne nagrade	30	4	0	0	0	0	0	(6)	0	0	28
Vrednostni papirji, merjeni po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa - obveznice	55	0	0	0	101	0	0	0	0	0	156
Vrednostni papirji, merjeni po odplačni vrednosti	14	0	0	0	11	0	0	0	0	0	25
Osnovna sredstva	477	0	0	2	0	0	0	0	0	0	479
Oslabitev finančnih sredstev po odplačni vrednosti - krediti	1.988	2.557	0	0	0	0	0	(2.669)	0	0	1.876
Dobro ime	299	0	0	(132)	0	0	0	0	0	0	167
	3.250	2.579	0	(130)	112	0	0	(2.691)	0	0	3.120
Neto odloženi davki	(2.807)	2.579	0	(130)	112	0	0	(2.691)	2.243	0	(694)

Skupina SKB											
EUR 000	Stanje na 31. 12. 2019	Oblikovanje rezervacij za obveznosti in stroške	Vrednotenje finančnih instrumentov in kapitalskih naložb	Amortizacija in vrednotenje nefinančnih sredstev	Oslabitev finančnih sredstev	Davčne olajšave	Prilagoditve na pošteno vrednost finančnih sredstev merjenih po odplačni vrednosti	Drugo (Odprava, poraba)	Vrednotenje finančnih instrumentov in kapitalskih naložb	Oblikovanje rezervacij	Stanje na 31. 12. 2020
Obveznosti iz odloženih davkov											
Vrednostni papirji, merjeni po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa - obveznice	4.700	0	0	0	0	0	0	0	1.302	0	6.002
Oslabitev vrednostnih papirjev, merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa - obveznice	3	0	0	0	0	0	0	0	52	0	55
	4.703	0	0	0	0	0	0	0	1.354	0	6.057
Terjatve iz odloženih davkov											0
Dolgoročne rezervacije	9	0	0	0	0	0	0	0	0	0	9
Rezervacije za odpravnine ob upokojitvi	246	17	0	0	0	0	0	(10)	0	0	253
Rezervacije za odpravnine ob upokojitvi - aktuarske izgube preko drugega vseobsegajočega donosa	115	0	0	0	0	0	0	0	0	10	125
Rezervacije za jubilejne nagrade	30	3	0	0	0	0	0	(3)	0	0	30
Vrednostni papirji, merjeni po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa - obveznice	3	0	0	0	52	0	0	0	0	0	55
Vrednostni papirji, merjeni po odplačni vrednosti	2	0	0	0	12	0	0	0	0	0	14
Osnovna sredstva	518	65	0	(26)	0	0	0	(80)	0	0	477
Ostabeitev finančnih sredstev po odplačni vrednosti - krediti	1.855	2.858	0	0	0	0	0	(2.725)	0	0	1.988
Dobro ime	430	0	0	(131)	0	0	0	0	0	0	299
	3.208	2.943	0	(157)	64	0	0	(2.818)	0	10	3.250
Neto odloženi davki	(1.495)	2.943	0	(157)	64	0	0	(2.818)	(1.354)	10	(2.807)

SKB banka											
EUR 000	Stanje na 31. 12. 2020	Oblikovanje rezervacij za obveznosti in stroške	Vrednotenje finančnih instrumentov in kapitalskih naložb	Amortizacija in vrednotenje nefinančnih sredstev	Oslabitev finančnih sredstev	Davčne olajšave	Prilagoditve na pošteno vrednost finančnih sredstev merjenih po odplačni vrednosti	Drugo (Odprava, poraba)	Vrednotenje finančnih instrumentov in kapitalskih naložb	Oblikovanje rezervacij	Stanje na 31. 12. 2021
Obveznosti iz odloženih davkov											
Vrednostni papirji, merjeni po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa - obveznice	6.002	0	0	0	0	0	0	0	(2.344)	0	3.658
Oslabitev vrednostnih papirjev, merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa - obveznice	55	0	0	0	0	0	0	0	101	0	156
	6.057	0	0	0	0	0	0	0	(2.243)	0	3.814
Terjatve iz odloženih davkov											
Dolgoročne rezervacije	9	0	0	0	0	0	0	0	0	0	9
Rezervacije za odpravnine ob upokojitvi	249	16	0	0	0	0	0	(15)	0	0	250
Rezervacije za odpravnine ob upokojitvi - aktuarske izgube preko drugega vseobsegajočega donosa	89	0	0	0	0	0	0	0	0	0	89
Rezervacije za jubilejne nagrade	43	4	0	0	0	0	0	(7)	0	0	40
Vrednostni papirji, merjeni po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa - obveznice	55	0	0	0	101	0	0	0	0	0	156
Vrednostni papirji, merjeni po odplačni vrednosti	14	0	0	0	11	0	0	0	0	0	25
Osnovna sredstva	392	0	0	4	0	0	0	0	0	0	396
Oslabitev finančnih sredstev po odplačni vrednosti - krediti	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Dobro ime	299	0	0	(132)	0	0	0	0	0	0	167
	1.150	20	0	(128)	112	0	0	(22)	0	0	1.132
Neto odloženi davki	(4.907)	20	0	(128)	112	0	0	(22)	2.243	0	(2.682)

SKB banka												
EUR 000	Stanje na 31. 12. 2019	Oblikovanje rezervacij za obveznosti in stroške	Vrednotenje finančnih instrumentov in kapitalskih naložb	Amortizacija in vrednotenje nefinančnih sredstev	Oslabitev finančnih sredstev	Davčne olajšave	Prilagoditve na pošteno vrednost finančnih sredstev merjenih po odplačni vrednosti	Drugo (Odprava, poraba)	Vrednotenje finančnih instrumentov in kapitalskih naložb	Oblikovanje rezervacij	Stanje na 31. 12. 2020	
Obveznosti iz odloženih davkov												
Vrednostni papirji, merjeni po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa - obveznice	4.700	0	0	0	0	0	0	0	1.302	0	6.002	
Oslabitev vrednostnih papirjev, merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa - obveznice	3	0	0	0	0	0	0	0	52	0	55	
	4.703	0	0	0	0	0	0	0	1.354	0	6.057	
Terjatve iz odloženih davkov												
Dolgoročne rezervacije	9	0	0	0	0	0	0	0	0	0	9	
Rezervacije za odpravnine ob upokojitvi	244	15	0	0	0	0	0	(10)	0	0	249	
Rezervacije za odpravnine ob upokojitvi - aktuarske izgube preko drugega vseobsegajočega donosa	79	0	0	0	0	0	0	0	0	10	89	
Rezervacije za jubilejne nagrade	43	3	0	0	0	0	0	(3)	0	0	43	
Vrednostni papirji, merjeni po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa - obveznice	3	0	0	0	52	0	0	0	0	0	55	
Vrednostni papirji, merjeni po odplačni vrednosti	2	0	0	0	12	0	0	0	0	0	14	
Osnovna sredstva	418	0	0	(26)	0	0	0	0	0	0	392	
Oslabitev finančnih sredstev po odplačni vrednosti - krediti	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Dobro ime	430	0	0	(131)	0	0	0	0	0	0	299	
	1.228	18	0	(157)	64	0	0	(13)	0	10	1.150	
Neto odloženi davki	(3.475)	18	0	(157)	64	0	0	(13)	(1.354)	10	(4.907)	

1.4.20. Denar v blagajni, stanje na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah

Skupina SKB in SKB banka			
	EUR 000	31. 12. 2021	31. 12. 2020
Denar v blagajni		24.887	22.141
Vloge pri centralni banki in vpogledne vloge pri bankah		423.641	496.070
Bruto izpostavljenost		448.528	518.211
Popravki vrednosti		(93)	0
Neto izpostavljenost		448.435	518.211

Gotovina v blagajni (domača in tuja) vključuje gotovino v poslovalnicah in bankomatih in v trezorju, kjer hranimo domačo in tujo gotovino.

Denar na poravnalnem računu pri Banki Slovenije so likvidna sredstva, ki jih potrebujemo za zagotavljanje dnevne likvidnosti in opravljanje plačilnega prometa. Druge vloge pri centralni banki predstavljajo izločena sredstva za jamstveno shemo za poravnave plačil v okviru plačil SEPA.

Vpogledne vloge pri bankah predstavljajo stanje na računu LORO pri drugi poslovni banki, odprtem z namenom opravljanja plačilnega prometa s tujino za komitente.

Slovenske banke morajo imeti obvezno rezervo pri Banki Slovenije. Višina je odvisna od obsega in strukture prejetih depozitov.

1.4.21. Finančna sredstva in obveznosti v posesti za trgovanje

Skupina SKB in SKB banka						
EUR 000	31. 12. 2021			31. 12. 2020		
	Nominalna vrednost	Poštena vrednost sredstva	Poštena vrednost obveznosti	Nominalna vrednost	Poštena vrednost sredstva	Poštena vrednost obveznosti
Izvedeni finančni inštrumenti						
Valutni forward	149.180	772	704	65.518	381	807
Valutni swap	83.458	521	542	22.473	457	11
Obrestni swap	444.282	4.287	4.231	484.889	8.062	8.318
Obrestne opcije (call option)	11.929	127	0	8.321	2	12
Obrestne opcije (put option)	11.929	0	127	8.321	8	7
Valutne opcije	0	0	0	0	0	0
Spot	53.248	0	73	37.304	32	5
	754.026	5.707	5.677	626.826	8.942	9.160
Neto poštena vrednost		30			(218)	

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

1.4.22. Finančna sredstva, obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje

	Skupina SKB		SKB banka		
	EUR 000	31. 12. 2021	31. 12. 2020	31. 12. 2021	31. 12. 2020
Lastniški instrumenti		20.890	20.937	20.890	20.937
Kreditni in druga finančna sredstva		0	6.944	0	6.944
		20.890	27.881	20.890	27.881

1.4.23. Finančna sredstva in obveznosti, določene za merjenje po pošteni vrednosti prek poslovnega izida

Finančna sredstva določena za merjenje po pošteni vrednosti prek poslovnega izida

	Skupina SKB		SKB banka		
	EUR 000	31. 12. 2021	31. 12. 2020	31. 12. 2021	31. 12. 2020
Dolžniški vrednostni papirji					
Dolžniški vrednostni papirji - kotirajo na borzi		0	6.120	0	6.120
		0	6.120	0	6.120

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

	Skupina SKB		SKB banka		
	EUR 000	31. 12. 2021	31. 12. 2020	31. 12. 2021	31. 12. 2020
Naložbeni depozit		0	6.120	0	6.120
		0	6.120	0	6.120

Izdani depoziti, ki so zapadli 4. 3. 2021, so imeli obliko depozita, katerega obrestna mera je vezana na osnovni instrument (underlying). Ti depoziti so v celoti pokriti z naložbo v EMTN obveznice, ki jih je izdala Société Générale, tako da nista izpostavljeni tržnim tveganjem. Tržna vrednost EMTN naložb se giblje v povezavi z gibanjem obrestne mere (Euribor) in osnovnega instrumenta. Obrestna mera ob zapadlosti, ki se je izračunala kot povprečje 24. četrletnih donosov osnovnega instrumenta - indeks Finvex Sustainable & Efficient Europe 30, je znašala 0,916 %.

1.4.24. Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa

	Skupina SKB		SKB banka	
	31. 12. 2021	31. 12. 2020	31. 12. 2021	31. 12. 2020
	EUR 000			
Finančna sredstva, ki kotirajo na borzi				
Državne obveznice Republike Slovenije	250.689	272.534	250.689	272.534
Državne obveznice Republike Francije	21.271	22.499	21.271	22.499
Državne obveznice Madžarske	88.513	53.587	88.513	53.587
Državne obveznice Hrvaške	28.348	17.687	28.348	17.687
Državne obveznice Srbije	22.845	0	22.845	0
Državne obveznice Romunije	53.130	0	53.130	0
	464.796	366.307	464.796	366.307

V letu 2021 ni bilo prodaj finančnih sredstev, merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa. Zato SKB banka in skupina SKB v letu 2021 ne izkazujeta dobička ali izgube iz prodaje finančnih sredstev, merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa.

Gibanje finančnih sredstev, merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa, za Skupino SKB in SKB banko, je prikazano v spodnji tabeli.

	Skupina SKB		SKB banka	
	31. 12. 2021	31. 12. 2020	31. 12. 2021	31. 12. 2020
	EUR 000			
Stanje 1. 1.	366.307	267.205	366.307	267.205
Tečajne razlike na otvoritvena stanja odvisnih družb				
Povečanja	122.976	113.640	122.976	113.640
Zapadlosti (prodaja)	(9.904)	(20.565)	(9.904)	(20.565)
Obresti	(2.249)	(827)	(2.249)	(827)
Tečajne razlike, ki nastanejo pri denarnih postavkah	0	0	0	0
Sprememba poštene vrednosti	(12.334)	6.854	(12.334)	6.854
Stanje 31. 12.	464.796	366.307	464.796	366.307

Akumulirani drugi vseobsegajoči donos finančnih sredstev, merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa, je prikazan v spodnji tabeli.

	Skupina SKB		SKB banka	
	2021	2020	2021	2020
	EUR 000			
Stanje 1. 1.	25.820	20.050	25.820	20.050
Neto dobički / izgube zaradi sprememb poštene vrednosti	(12.333)	6.853	(12.333)	6.853
Oslabitve	531	271	531	271
Odložen davek	2.242	(1.354)	2.242	(1.354)
Stanje 31. 12.	16.260	25.820	16.260	25.820

1.4.25. Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti

Spodnja tabela prikazuje razčlenitev finančnih sredstev, merjenih po odplačni vrednosti, po posameznih vrstah finančnih sredstev.

	Skupina SKB		SKB banka	
	31. 12. 2021	31. 12. 2020	31. 12. 2021	31. 12. 2020
	EUR 000			
Dolžniški vrednostni papirji				
Državne obveznice - kotirajo na borzi	195.570	214.834	195.570	214.834
Bruto izpostavljenost	195.570	214.834	195.570	214.834
Popravki vrednosti	(131)	(73)	(131)	(73)
	195.439	214.761	195.439	214.761
Kreditni bankam				
Depoziti	61	99	61	99
Bruto izpostavljenost	61	99	61	99
Popravki vrednosti	(1)	0	(1)	0
	60	99	60	99
Kreditni strankam, ki niso banke				
• gospodarstvo	802.534	745.205	779.150	710.944
• država	129.175	93.245	129.175	93.245
• finančne organizacije	3.509	2.165	485.305	486.934
• prebivalstvo	1.273.681	1.202.317	1.271.319	1.200.164
• ostali	306	149	306	149
• samostojni podjetniki	21.567	21.468	21.566	21.439
Dolgoročni finančni najem	468.896	466.504	0	0
Bruto izpostavljenost	2.699.668	2.531.053	2.686.821	2.512.875
Popravki vrednosti	(73.098)	(84.921)	(64.929)	(77.899)
	2.626.570	2.446.132	2.621.892	2.434.976
Druga finančna sredstva				
Bruto izpostavljenost	5.016	3.001	4.608	2.529
Popravki vrednosti	(41)	(45)	(35)	(34)
	4.975	2.956	4.573	2.495
	2.827.044	2.663.948	2.821.964	2.652.331

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

Skupina SKB in SKB banka sta kot poroštvo za zavarovanje danih kreditov in predujmov strankam pridobili nepremičnine, katerih ocenjena poštna vrednost je 1.815.295 tisoč EUR (2020: 1.650.704 tisoč EUR), državne vrednostne papirje in garancije, katerih poštna vrednost je 72.070 tisoč EUR (2020: 86.148 tisoč EUR) ter vloge na vpogled, katerih poštna vrednost je 6.484 tisoč EUR (2020: 5.877 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. 2021 izkazovala za 371.245 tisoč EUR velikih kreditov, kar predstavlja 13,75 % bruto kreditnega portfelja. Iz naslova velikih kreditov je bilo v letu 2021 oblikovanih za 1.507 tisoč EUR popravkov vrednosti.

Skupina SKB je po stanju na dan 31. 12. 2020 izkazovala za 297.529 tisoč EUR velikih kreditov, kar predstavlja 11,75 % bruto kreditnega portfelja. Iz naslova velikih kreditov je bilo v letu 2020 oblikovanih za 1.834 tisoč EUR popravkov vrednosti.

V skupini SKB in SKB banki 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. Med neplačnike uvrščamo tudi stranke, katerih terjatve so zapadle in niso plačane, ter več kot devetdeset zaporednih dni presegajo tako absolutni, kot tudi relativni prag materialnosti.

Skupina SKB je po stanju na dan 31. 12. 2021 izkazovala bruto vrednost nedonosnih posojil v znesku 64.284 tisoč EUR, neto vrednost 15.506 tisoč EUR.

SKB banka je po stanju na dan 31. 12. 2021 izkazovala bruto vrednost nedonosnih posojil v znesku 49.590 tisoč EUR, neto vrednost 9.222 tisoč EUR.

Skupina SKB je po stanju na dan 31. 12. 2020 izkazovala bruto vrednost nedonosnih posojil v znesku 74.613 tisoč EUR, neto vrednost 17.016 tisoč EUR.

SKB banka je po stanju na dan 31. 12. 2020 izkazovala bruto vrednost nedonosnih posojil v znesku 63.203 tisoč EUR, neto vrednost 12.752 tisoč EUR.

Razčlenitev drugih finančnih sredstev po posameznih vrstah je prikazana v spodnji tabeli:

	Skupina SKB		SKB banka		
	EUR 000	31. 12. 2021	31. 12. 2020	31. 12. 2021	31. 12. 2020
Terjatve iz kartičnega poslovanja		1.524	1.227	1.524	1.227
Terjatve do kupcev		0	0	0	0
Terjatev za opravnine		1.573	582	1.548	551
Terjatve iz naslova vrednostnih papirjev		144	45	144	45
Terjatve za dane finančne predujme		1.409	954	1.016	500
Druga finančna sredstva		366	193	376	206
Bruto izpostavljenost		5.016	3.001	4.608	2.529
Popravki vrednosti		(41)	(45)	(35)	(34)
		4.975	2.956	4.573	2.495

Popravki vrednosti

	Skupina SKB		SKB banka		
	EUR 000	31. 12. 2021	31. 12. 2020	31. 12. 2021	31. 12. 2020
Dolžniški vrednostni papirji					
• država		(131)	(73)	(131)	(73)
		(131)	(73)	(131)	(73)
Kreditni bankam					
Kreditni strankam, ki niso banke					
• gospodarstvo		(24.399)	(31.582)	(24.214)	(30.848)
• država		(105)	(59)	(105)	(59)
• finančne organizacije		(20)	(20)	(2.793)	(4.497)
• prebivalstvo		(36.456)	(41.501)	(36.381)	(41.415)
• ostali		(17)	(2)	(17)	(2)
• samostojni podjetniki		(1.419)	(1.082)	(1.419)	(1.078)
Dolgoročni finančni najem		(10.682)	(10.675)	0	0
		(73.098)	(84.921)	(64.929)	(77.899)
Druga finančna sredstva		(41)	(45)	(35)	(34)
		(73.270)	(85.039)	(65.095)	(78.006)

Podrobnosti o gibanju bruto vrednosti in popravkov vrednosti so prikazane v poglavju 6.3.2. Splošne kvantitativne informacije o kreditnem tveganju.

Terjatve iz finančnega najema

	Skupina SKB		SKB banka		
	EUR 000	31. 12. 2021	31. 12. 2020	31. 12. 2021	31. 12. 2020
Bruto terjatve iz finančnega najema					
Do 1 leta		10.815	8.879	-	-
Nad 1 letom do 5 let		160.811	158.391	-	-
Nad 5 let		297.270	299.233	-	-
		468.896	466.503	-	-
Popravki vrednosti					
Do 1 leta		(432)	(725)	-	-
Nad 1 letom do 5 let		(3.862)	(4.704)	-	-
Nad 5 let		(6.388)	(5.246)	-	-
		(10.682)	(10.675)	-	-
Neto izpostavljenost		458.214	455.828	-	-
Nepripoznani prihodnji prihodek iz finančnih najemov		43.912	45.375	-	-

1.4.26. Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju in spremembe poštene vrednosti skupine varovanih postavk pred obrestnim tveganjem

Skupina SKB in SKB banka			
	EUR 000	31. 12. 2021	31. 12. 2020
Izvedeni finančni instrumenti za varovanje poštene vrednosti - makro (sredstva)		0	0
Spremembe poštene vrednosti skupine varovanih postavk pred obrestnim tveganjem (obveznosti)		1.165	1.732

SKB banka posamezne odprte pozicije v časovnem žepku zapira z izvedenimi finančnimi instrumenti, kot so obrestne zamenjave (IRS). Pri tem uporablja makro varovanje poštene vrednosti. Makro varovanje varuje spremembo obrestne mere varovane postavke iz nespremenljive v spremenljivo.

Varovanje poštene vrednosti se izvede na strani pasivnih postavk. Banka redno izvaja teste učinkovitosti varovanja. Do neučinkovitosti varovanja lahko pride samo v primeru razlik v glavnica varovane postavke ali v primeru nepravilnih diskontnih obrestnih mer, ki se uporabljajo za vrednotenje instrumenta zavarovanja.

Sprememba poštene vrednosti pri obračunavanju varovanj pred tveganji, pripoznana v izkazu poslovnega izida je prikazana v pojasnilu 1.4.8.

SKB banka je s prodajo finančnega inštrumenta (interest rate swap) prekinila obračunavanje varovanja pred tveganjem in pošteno vrednost varovane postavke prenaša v izkaz poslovnega izida do zapadlosti.

Akumulirana sprememba poštene vrednosti iz naslova nadaljnjih varovanj pred tveganjem

Skupina SKB in SKB banka	31. 12. 2021		31. 12. 2020		
	EUR 000	Knjigovodska vrednost varovane postavke	Akumulirana sprememba poštene vrednosti varovane postavke	Knjigovodska vrednost varovane postavke	Akumulirana sprememba poštene vrednosti varovane postavke
Mikro varovanje poštene vrednosti	0	0	0	0	0
Krediti podjetjem s fiksno obrestno mero merjeni po odplačni vrednosti	0	0	0	0	0
Obveznice s fiksno obrestno mero merjene po odplačni vrednosti	0	0	0	0	0
Obveznice s fiksno obrestno mero merjene po poštenu vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	0	0	0	0	0
Makro varovanje poštene vrednosti	0	1.165	0	1.732	1.732
Depoziti na odpoklic	0	1.165	0	1.732	1.732

1.4.27. Naložbe v kapital odvisnih, pridruženih in skupaj obvladovanih družb

	Skupina SKB		SKB banka		
	EUR 000	31. 12. 2021	31. 12. 2020	31. 12. 2021	31. 12. 2020
Ostale finančne organizacije	-	-	20.454	20.454	20.454
	-	-	20.454	20.454	20.454

Kapitalske naložbe Banke v odvisne družbe

	SKB Banka		% udeležbe v kapitalu		
	EUR 000	31. 12. 2021	31. 12. 2020	31. 12. 2021	31. 12. 2020
SKB Leasing	20.454	20.454	100	100	100
Naložbe v finančne organizacije	20.454	20.454			

Kapitalske naložbe SKB banke v višini 20.454 tisoč EUR predstavljajo naložbo v odvisno družbo SKB Leasing d.o.o., v kateri ima SKB banka 100 % delež.

Naložba je knjižena po nabavni vrednosti. Na osnovi ocene poslovanja podjetja SKB Leasing, ki je bila narejena v letu 2021 v okviru srednjeročne strategije poslovanja za obdobje naslednjih treh let, se pričakuje stabilno poslovanje podjetja s stabilnimi bodočimi denarnimi tokovi, zato je vrednost naložbe v letu 2021 ostala nespremenjena.

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:	30.425 tisoč EUR
Neposreden delež Banke v kapitalu:	100 %
Stanje kapitalske naložbe na dan 31. 12. 2021:	20.454 tisoč EUR
Čisti dobiček poslovnega leta, ki se je končalo na dan 31. 12. 2021:	9.305 tisoč EUR

1. 4.28.a) Opremetena osnovna sredstva

Gibanje opremljenih osnovnih sredstev Skupine SKB v letih 2021 in 2020 je prikazano v spodnjih tabelah:

Skupina SKB											
EUR 000	Zemljišče	Zgradbe	Računalniška oprema	Pohištvo in oprema	Ostala oprema	Osnovna sredstva v pripravi	Vlaganja v tuja osnovna sredstva	Operativni najem	MSRP 16 - Pravica do uporabe - nepremičnine	MSRP 16 - Pravica do uporabe - oprema	Skupaj
Neodpisana vrednost											
Stanje 1. 1. 2021	2.326	48.878	9.168	12.219	71	7	6.413	7.572	5.335	312	92.301
Povečanja	0	0	2.815	327	0	16	0	9.410	290	90	12.948
Zmanjšanja	0	0	(2.542)	(366)	(20)	0	(317)	(8.121)	(284)	(26)	(11.676)
Stanje 31. 12. 2021	2.326	48.878	9.441	12.180	51	23	6.096	8.861	5.341	376	93.573
Popravek vrednosti											
Stanje 1. 1. 2021	0	(25.082)	(7.789)	(10.974)	(69)	0	(5.856)	(1.887)	(1.908)	(93)	(53.658)
Povečanja	0	(836)	(643)	(156)	(2)	0	(107)	(980)	(978)	(88)	(3.790)
Zmanjšanja	0	0	2.541	364	20	0	317	1.371	284	22	4.919
Stanje 31. 12. 2021	-	(25.918)	(5.891)	(10.766)	(51)	-	(5.646)	(1.496)	(2.602)	(159)	(52.529)
Oslabitev											
Stanje 1. 1. 2021	(489)	(2.978)	0	0	0	0	0	0	0	0	(3.467)
Stanje 31. 12. 2021	(489)	(2.978)	-	-	-	-	-	-	-	-	(3.467)
Sedanja vrednost	1.837	19.982	3.550	1.414	0	23	450	7.365	2.739	217	37.577

Skupina SKB											
EUR 000	Zemljišče	Zgradbe	Računalniška oprema	Pohištvo in oprema	Ostala oprema	Osnovna sredstva v pripravi	Vlaganja v tuja osnovna sredstva	Operativni najem	MSRP 16 - Pravica do uporabe - nepremičnine	MSRP 16 - Pravica do uporabe - oprema	Skupaj
Neodpisana vrednost											
Stanje 1. 1. 2020	2.292	47.610	9.921	12.184	93	145	6.449	8.626	5.113	159	92.592
Povečanja	0	461	154	455	0	899	37	7.550	331	192	10.079
Zmanjšanja	0	0	(907)	(420)	(22)	(1.037)	(73)	(8.604)	(109)	(39)	(11.211)
Prenos*	34	807	0	0	0	0	0	0	0	0	841
Stanje 31. 12. 2020	2.326	48.878	9.168	12.219	71	7	6.413	7.572	5.335	312	92.301
Popravek vrednosti											
Stanje 1. 1. 2020	0	(23.820)	(7.975)	(11.212)	(72)	0	(5.777)	(2.186)	(987)	(55)	(52.084)
Povečanja	0	(830)	(721)	(177)	(18)	0	(149)	(1.216)	(1.032)	(75)	(4.218)
Zmanjšanja	0	0	907	415	21	0	70	1.515	111	37	3.076
Prenos*	0	(432)	0	0	0	0	0	0	0	0	(432)
Stanje 31. 12. 2020	-	(25.082)	(7.789)	(10.974)	(69)	-	(5.856)	(1.887)	(1.908)	(93)	(53.658)
Oslabitev											
Stanje 1. 1. 2020	(489)	(2.961)	0	0	0	0	0	0	0	0	(3.450)
Obračunana oslabitev	0	(17)	0	0	0	0	0	0	0	0	(17)
Stanje 31. 12. 2020	(489)	(2.978)	-	-	-	-	-	-	-	-	(3.467)
Sedanja vrednost	1.837	20.818	1.379	1.245	2	7	557	5.685	3.427	219	35.176

*V izkazih Skupine SKB so poslovni prostori, ki jih SKB banka daje v najem odvisni družbi, preneseni iz naložbenih nepremičnin na opredmetena osnovna sredstva.

Skupina SKB ima na 31. 12. 2021 pripoznano pravico do uporabe nepremičnin v višini 2.739 tisoč EUR (na 31.12. 2020: 3.427 tisoč EUR) in pravico do uporabe opreme v višini 109 tisoč EUR (na 31. 12. 2020: 131 tisoč EUR) med opredmetenimi osnovnimi sredstvi.

Skupina SKB in SKB banka imata v najemu službena vozila in poslovne prostore. Najemi vozil so običajno sklenjeni za obdobje štirih ali petih let, najemi poslovnih prostorov pa za daljši čas. Pogoji najema se dogovorijo za vsak najem posebej.

Skupina SKB je v letu 2021 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 niso odstopale od knjigovodskih. Po pregledu podatkov o prodajnih cenah poslovnih prostorov smo ocenili, da so cenitve iz leta 2019 relevantne. Leta 2019 pa je bila s strani zunanjih, neodvisnih strokovnjakov opravljena cenitev nepremičnin v sklopu zahtev PPA (Purchase Price Allocation) vezano na nakup SKB banke s strani OTP banke. Cenitve so pokazale razlike med nadomestljivo in knjigovodsko vrednostjo, zato je skupina SKB oblikovala slabitve zemljišč in zgradb v višini 3.450 tisoč EUR. Cenitve so bile narejena na podlagi analize trga nepremičnin in drugih ugotovitev ter ob upoštevanju namena ocenjevanja in značilnosti ocenjevane nepremičnine, zato se je pri oceni vrednosti uporabil način tržnih primerjav in na donosu zasnovan način (za oceno vrednosti pri uporabi).

Opredmetena osnovna sredstva niso zastavljena kot jamstvo za obveznosti. Skupina SKB na 31. 12. 2021 ne izkazuje predujmov za opredmetena osnovna sredstva. Poštena vrednost opredmetenih osnovnih sredstev ni bistveno drugačna od knjigovodske.

Opredmetena osnovna sredstva v uporabi, ki so se v letu 2021 že v celoti amortizirala, sta dve vozili in tri poslovalnice: Celje, Ljubljana Črnuče in Ribnica. Istočasno pa smo v letu 2021 vzeli v poslovni najem dve novi vozili in podaljšali najemno razmerje za najem poslovnih prostorov na lokaciji Ljubljana Rudnik, Jesenice in Maribor Tabor. Iz tega naslova pa se je povečala pravica do uporabe v opredmetenih osnovnih sredstvih. SKB Leasing Skupina po stanju 31. 12. 2021 nima opredmetenih osnovnih sredstev, ki bi se v letu 2021 v celoti amortizirala. V letu 2021 je bilo vzeti v poslovni najem 5 novih vozil. Iz tega naslova se je povečala pravica do uporabe v opredmetenih osnovnih sredstev za 62 tisoč EUR. Zaključili smo poslovni najem za dve vozili, zaradi česar se je pravica do uporabe zmanjšala za 4 tisoč EUR.

Gibanje opredmetenih osnovnih sredstev SKB banke v letih 2021 in 2020 je prikazano v spodnjih tabelah:

SKB banka									
EUR 000	Zemljišče	Zgradbe	Računalniška oprema	Pohištvo in oprema	Osnovna sredstva v pripravi	Vlaganja v tuja osnovna sredstva	MSRP 16 - Pravica do uporabe - nepremičnine	MSRP 16 - Pravica do uporabe - oprema	Skupaj
Neodpisana vrednost									
Stanje 1. 1. 2021	2.183	46.154	9.004	11.929	7	6.067	5.335	195	80.874
Povečanja	0	0	2.778	327	16	0	290	28	3.439
Zmanjšanja	0	0	(2.497)	(365)	0	(317)	(284)	(11)	(3.474)
Stanje 31. 12. 2021	2.183	46.154	9.285	11.891	23	5.750	5.341	212	80.839
Popravek vrednosti									
Stanje 1. 1. 2021	0	(23.560)	(7.675)	(10.759)	0	(5.580)	(1.908)	(64)	(49.546)
Povečanja	0	(789)	(626)	(144)	0	(97)	(978)	(50)	(2.684)
Zmanjšanja	0	0	2.496	360	0	317	284	11	3.468
Stanje 31. 12. 2021	0	(24.349)	(5.805)	(10.543)	0	(5.360)	(2.602)	(103)	(48.762)
Oslabitev									
Stanje 1. 1. 2021	(489)	(2.919)	0	0	0	0	0	0	(3.408)
Obračunana oslabitev	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Stanje 31. 12. 2021	(489)	(2.919)	0	0	0	0	0	0	(3.408)
Sedanja vrednost	1.694	18.886	3.480	1.348	23	390	2.739	109	28.669

SKB banka									
EUR 000	Zemljišče	Zgradbe	Računalniška oprema	Pohištvo in oprema	Osnovna sredstva v pripravi	Vlaganja v tuja osnovna sredstva	MSRP 16 - Pravica do uporabe - nepremičnine	MSRP 16 - Pravica do uporabe - oprema	Skupaj
Neodpisana vrednost									
Stanje 31. 12. 2019	2.183	45.693	9.767	11.886	145	6.128	5.113	106	81.021
Prehod na MSRP 16	0	0	0	0	0	0	4.985	76	5.061
Stanje 31. 12. 2020	2.183	45.693	9.767	11.886	145	6.128	5.113	106	81.021
Povečanja	0	461	118	445	899	12	331	110	2.376
Zmanjšanja	0	0	(881)	(402)	(1.037)	(73)	(109)	(21)	(2.523)
Stanje 31. 12. 2020	2.183	46.154	9.004	11.929	7	6.067	5.335	195	80.874
Popravek vrednosti									
Stanje 1. 1. 2020	0	(22.772)	(7.853)	(10.994)	0	(5.511)	(987)	(35)	(48.152)
Povečanja	0	(788)	(702)	(162)	0	(139)	(1.032)	(48)	(2.871)
Zmanjšanja	0	0	880	397	0	70	111	19	1.477
Stanje 31. 12. 2020	0	(23.560)	(7.675)	(10.759)	0	(5.580)	(1.908)	(64)	(49.546)
Oslabitev									
Stanje 1. 1. 2020	(489)	(2.919)	0	0	0	0	0	0	(3.408)
Obračunana oslabitev	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Stanje 31. 12. 2020	(489)	(2.919)	0	0	0	0	0	0	(3.408)
Sedanja vrednost	1.694	19.675	1.329	1.170	7	487	3.427	131	27.920

SKB banka ima na 31.12.2021 pripoznano pravico do uporabe nepremičnin v višini 2.739 tisoč EUR (na 31.12.2020: 3.427 tisoč EUR) in pravico do uporabe opreme v višini 109 tisoč EUR (na 31.12.2020: 131 tisoč EUR) med opredmetenimi osnovnimi sredstvi.

SKB banka je v letu 2021 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 niso odstopale od knjigovodskih. Po pregledu podatkov o prodajnih cenah poslovnih prostorov smo ocenili, da so cenitve iz leta 2019 relevantne. Leta 2019 pa je bila s strani zunanjih, neodvisnih strokovnjakov opravljena cenitev nepremičnin v sklopu zahtev PPA (Purchase Price Allocation) vezano na nakup SKB banke s strani OTP banke. Cenitve so pokazale razlike med nadomestljivo in knjigovodsko vrednostjo, zato je SKB banka oblikovala slabitve zemljišč in zgradb v višini 3.408 tisoč EUR. Cenitve so bile narejena na podlagi analize trga nepremičnin in drugih ugotovitev ter ob upoštevanju namena ocenjevanja in značilnosti ocenjevanje nepremičnine, zato se je pri oceni vrednosti uporabil način tržnih primerjav in na donosu zasnovan način (za oceno vrednosti pri uporabi).

Opredmetena osnovna sredstva niso zastavljena kot jamstvo za obveznosti. SKB banka na 31. 12. 2021 ne izkazuje predujmov za opredmetena osnovna sredstva.

Opredmetena osnovna sredstva

	Skupina SKB		SKB banka	
	31. 12. 2021	31. 12. 2020	31. 12. 2021	31. 12. 2020
EUR 000				
Opredmetena osnovna sredstva v lasti banke / skupine	34.622	31.530	25.821	24.362
Pravica do uporabe - nepremičnine	2.739	3.427	2.739	3.427
Pravica do uporabe - oprema (avtomobili)	216	219	109	131
	37.577	35.176	28.669	27.920

Obveznosti iz najema

	Skupina SKB		SKB banka	
	31. 12. 2021	31. 12. 2020	31. 12. 2021	31. 12. 2020
EUR 000				
Kratkoročne obveznosti iz najema	1.020	1.058	979	1.031
Dolgoročne obveznosti iz najema	1.974	2.628	1.905	2.565
	2.994	3.686	2.884	3.596

Analiza zapadlosti - pogodbeni nediskontirani denarni tokovi

	Skupina SKB		SKB banka	
	31. 12. 2021	31. 12. 2020	31. 12. 2021	31. 12. 2020
EUR 000				
Do 1 leta	1.053	1.053	1.002	1.015
Nad 1 letom do 5 let	1.962	2.497	1.878	2.423
Nad 5 let	54	163	54	163
	3.069	3.713	2.934	3.601

Analiza zapadlosti - pogodbeni nediskontirani denarni tokovi

	Skupina SKB			SKB Banka		
	do 5 let	nad 5 let	Skupaj	do 5 let	nad 5 let	Skupaj
EUR 000						
31.December 2021						
Opcije podaljšanja/ prekinitve, za katere pričakujemo, da jih bomo koristili	2.127	2.295	4.422	2.127	2.295	4.422
Opcije podaljšanja/prekinitve, za katere pričakujemo, da jih ne bomo koristili	0	0	0	0	0	0
	2.127	2.295	4.422	2.127	2.295	4.422
31.December 2020						
Opcije podaljšanja/ prekinitve, za katere pričakujemo, da jih bomo koristili	1.485	2.734	4.219	1.485	2.734	4.219
Opcije podaljšanja/prekinitve, za katere pričakujemo, da jih ne bomo koristili	107	0	107	107	0	107
	1.592	2.734	4.326	1.592	2.734	4.326

Odhodki v zvezi z najemom, pripoznani v izkazu poslovnega izida

	Skupina SKB		SKB banka		
	EUR 000	31. 12. 2021	31. 12. 2020	31. 12. 2021	31. 12. 2020
Strošek amortizacije		(1.067)	(1.107)	(1.028)	(1.080)
Stroški obresti iz obveznosti iz najema		(34)	(43)	(32)	(42)
Stroški, povezani s kratkoročnimi najemi		(9)	(76)	(8)	(12)
Stroški, povezani z najemi sredstev majhne vrednosti (brez stroškov, povezanih s kratkoročnimi najemi sredstev majhne vrednosti)		(398)	(373)	(398)	(372)
		(1.508)	(1.599)	(1.466)	(1.506)

1.4.28.b) Naložbene nepremičnine

Skupina SKB ima na 31. 12. 2021 pripoznane naložbene nepremičnine v višini 2.293 tisoč EUR (na 31. 12. 2020: 2.644 tisoč EUR). SKB banka ima na 31.12.2021 pripoznane naložbene nepremičnine v višini 2.293 tisoč EUR (na 31.12.2020: 2.644 tisoč EUR).

V letu 2021 je imela skupina SKB iz naslova poslovnega najema naložbenih nepremičnin 90 tisoč EUR (2020: 104 tisoč EUR) prihodkov. Banka je imela iz naslova poslovnega najema naložbenih nepremičnin 242 tisoč EUR (2020: 254 tisoč EUR) prihodkov.

Skupina SKB je v letu 2021 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 niso odstopale od knjigovodskih. Po pregledu podatkov o prodajnih cenah poslovnih prostorov smo ocenili, da so cenitve iz leta 2019 relevantne. Leta 2019 pa je bila s strani zunanjih, neodvisnih strokovnjakov opravljena cenitev nepremičnin v sklopu zahtev PPA (Purchase Price Allocation) vezano na nakup SKB banke s strani OTP banke. Cenitve so pokazale razlike med nadomestljivo in knjigovodsko vrednostjo, zato je skupina SKB oblikovala slabitve zemljišč in zgradb v višini 56 tisoč EUR (banka: v višini 98 tisoč EUR). Cenitve so bile narejena na podlagi analize trga nepremičnin in drugih ugotovitev ter ob upoštevanju namena ocenjevanja in značilnosti ocenjevane nepremičnine, zato se je pri oceni vrednosti uporabil način tržnih primerjav in na donosu zasnovan način (za oceno vrednosti pri uporabi).

V letu 2021 je banka prodala tri naložbene nepremičnine: Krško, Murska Sobota in delež na Slovenski cesti. Po pregledu podatkov o prodajnih cenah poslovnih prostorov smo ocenili, da so cenitve iz leta 2019 relevantne, zato ni bila narejena nova cenitev.

Naložbene nepremičnine niso zastavljene kot jamstvo za obveznosti. Skupina SKB na 31. 12. 2021 ne izkazuje predujmov za naložbene nepremičnine. Naložbene nepremičnine niso zastavljene kot jamstvo za obveznosti.

Gibanje naložbenih nepremičnin SKB banke in skupine SKB v letih 2021 in 2020 je prikazano v spodnji tabeli:

EUR 000	Skupina SKB			SKB banka		
	Zemljišče	Zgradbe	Skupaj	Zemljišče	Zgradbe	Skupaj
Neodpisana vrednost						
Stanje 1. 1. 2021	156	3.057	3.213	276	5.781	6.057
Povečanja	0	0	0	0	0	0
Zmanjšanja	(40)	(524)	(564)	(40)	(566)	(606)
Prenos*	0	0	0	0	0	0
Stanje 31. 12. 2021	116	2.533	2.649	236	5.215	5.451
Popravek vrednosti						
Stanje 1. 1. 2021	0	(1.677)	(1.677)	0	(3.198)	(3.198)
Povečanja	0	(83)	(83)	0	(83)	(83)
Zmanjšanja	0	240	240	0	240	240
Prenos*	0	0	0	0	0	0
Stanje 31. 12. 2021	0	(1.520)	(1.520)	0	(3.041)	(3.041)
Slabitev						
Stanje 1. 1. 2021	(25)	(131)	(156)	(25)	(190)	(215)
Obračunana slabitev	25	73	98	25	73	98
Prenos*	0	0	0	0	0	0
Stanje 31. 12. 2021	0	(58)	(58)	0	(117)	(117)
Sedanja vrednost	116	955	1.071	236	2.057	2.293

EUR 000	Skupina SKB			SKB banka		
	Zemljišče	Zgradbe	Skupaj	Zemljišče	Zgradbe	Skupaj
Neodpisana vrednost						
Stanje 1. 1. 2020	190	3.864	4.054	276	5.781	6.057
Povečanja	0	0	0	0	0	0
Zmanjšanja	0	0	0	0	0	0
Prenos*	(34)	(807)	(841)	0	0	0
Stanje 31. 12. 2020	156	3.057	3.213	276	5.781	6.057
Popravek vrednosti						
Stanje 1. 1. 2020	0	(2.062)	(2.062)	0	(3.110)	(3.110)
Povečanja	0	(46)	(46)	0	(88)	(88)
Zmanjšanja	0	0	0	0	0	0
Prenos*	0	431	431	0	0	0
Stanje 31. 12. 2020	0	(1.677)	(1.677)	0	(3.198)	(3.198)
Slabitev						
Stanje 1. 1. 2020	(25)	(148)	(173)	(25)	(190)	(215)
Obračunana slabitev	0	0	0	0	0	0
Prenos*	0	17	17	0	0	0
Stanje 31. 12. 2020	(25)	(131)	(156)	(25)	(190)	(215)
Sedanja vrednost	131	1.249	1.380	251	2.393	2.644

V izkazih skupine SKB so poslovni prostori, ki jih SKB banka daje v najem odvisni družbi, preneseni iz naložbenih nepremičnin na opredmetena osnovna sredstva.

Najemnik plačuje SKB banki tekoče in obratovalne stroške za naložbeno nepremičnino sam, tako da iz tega naslova nima SKB banka nobenih stroškov. Banka nosi le stroške investicijskega vzdrževanja za naložbeno nepremičnino. V letih 2021 in 2020 ni bilo plačil in stroškov iz naslova investicijskega vzdrževanja razen vplačil in porabe iz rezervnega sklada..

V letu 2021 je bilo vezano na naložbene nepremičnine vplačano v rezervni sklad 4 tisoč EUR in porabljeno 1 tisoč EUR. V letu 2020 je bilo vezano na naložbene nepremičnine vplačano v rezervni sklad 5 tisoč EUR in porabljeno 2 tisoč EUR.

Poštena vrednost naložbenih nepremičnin za SKB banko na 31.12.2021 znaša 2.293 tisoč EUR (na 31.12.2020: 2.644 tisoč EUR). Poštena vrednost naložbenih nepremičnin za skupino SKB na 31.12.2021 znaša 1.071 tisoč EUR (na 31.12.2020: 1.380 tisoč EUR).

Test oslabitve dobrega imena se opravi letno ob koncu leta.

1.4.29. Neopredmetena sredstva

Razčlenitev neopredmetenih sredstev v letih 2021 in 2020 je prikazana v spodnji tabeli.

EUR 000	Skupina SKB					SKB banka		
	Dobro ime	Programska oprema	Osnovna sredstva v pripravi	Ostala neopredmetena sredstva	Skupaj	Programska oprema	Osnovna sredstva v pripravi	Skupaj
Neodpisana vrednost								
Stanje 1. 1. 2021	1.290	22.887	2.083	5	26.265	21.362	2.036	23.398
Povečanja	0	3.246	3.262	0	6.508	2.746	3.262	6.008
Zmanjšanja	0	(265)	(2.395)	(5)	(2.665)	(5)	(2.395)	(2.400)
Stanje 31. 12. 2021	1.290	25.868	2.950	0	30.108	24.103	2.903	27.006
Popravek vrednosti								
Stanje 1. 1. 2021	0	(15.580)	0	(5)	(15.585)	(14.440)	0	(14.440)
Povečanja	0	(2.068)	0	0	(2.068)	(1.926)	0	(1.926)
Zmanjšanja	0	5	0	5	10	5	0	5
Stanje 31. 12. 2021	0	(17.643)	0	0	(17.643)	(16.361)	-	(16.361)
Oslabitev								
Stanje 1. 1. 2021	0	0	0	0	0	0	0	0
Obračunana oslabitev	0	0	0	0	0	0	0	0
Zmanjšanja	0	0	0	0	0	0	0	0
Stanje 31. 12. 2021	0	0	0	0	0	0	0	0
Sedanja vrednost	1.290	8.225	2.950	0	12.465	7.742	2.903	10.645
Neodpisana vrednost								
Stanje 1. 1. 2020	1.290	20.568	2.192	5	24.055	19.164	2.156	21.320
Povečanja	0	2.380	1.793	0	4.173	2.259	1.660	3.919
Zmanjšanja	0	(61)	(1.902)	0	(1.963)	(61)	(1.780)	(1.841)
Stanje 31. 12. 2020	1.290	22.887	2.083	5	26.265	21.362	2.036	23.398
Popravek vrednosti								
Stanje 1. 1. 2020	0	(13.756)	0	(5)	(13.761)	(12.691)	0	(12.691)
Povečanja	0	(1.837)	0	0	(1.837)	(1.762)	0	(1.762)
Zmanjšanja	0	13	0	0	13	13	0	13
Stanje 31. 12. 2020	0	(15.580)	0	(5)	(15.585)	(14.440)	0	(14.440)
Oslabitev								
Stanje 1. 1. 2020	0	0	0	0	0	0	0	0
Obračunana oslabitev	0	0	0	0	0	0	0	0
Zmanjšanja	0	0	0	0	0	0	0	0
Stanje 31. 12. 2020	0	0	0	0	0	0	0	0
Sedanja vrednost	1.290	7.307	2.083	0	10.680	6.922	2.036	8.958

Neopredmetena sredstva predstavljajo v glavnem programsko opremo, ki jo je SKB banka in skupina SKB kupila ali razvila za lastno uporabo.

Neopredmetena sredstva niso zastavljena kot jamstvo za obveznosti.

Banka SKB in skupina SKB na 31. 12. 2021 ne izkazuje predujmov za neopredmetena sredstva.

Skupina SKB letno oceni, ali je potrebna slabitev dobrega imena.

Vlaganja v interni razvoj so bila v letu 2021 2.185 tisoč EUR in so se glede na leto 2020 povečala za 1.515 tisoč EUR (2020: 669 tisoč EUR).

1.4.30. Druga sredstva

	Skupina SKB		SKB banka		
	EUR 000	31. 12. 2021	31. 12. 2020	31. 12. 2021	31. 12. 2020
Terjatve za plačane davke, prispevke in druge dajatve		262	170	96	13
Vnaprej plačani in odloženi stroški oziroma odhodki		15.164	12.772	4.053	1.941
Vnaprej plačane zavarovalne premije		80	13	80	13
Druge zaloge		35	339	0	0
Predujmi		3.784	616	25	85
Bruto izpostavljenost		19.325	13.910	4.254	2.052
Popravki vrednosti		0	0	0	0
Neto izpostavljenost		19.325	13.910	4.254	2.052

Skupina SKB in SKB banka imata med drugimi sredstvi prikazane predvsem dane predujme, terjatve za plačane davke, prispevke in druge dajatve, ter vnaprej plačane in odložene stroške oziroma dohodke. Za navedena sredstva skupina SKB in SKB banka nimata oblikovanih popravkov vrednosti terjatev.

Navedena sredstva prav tako niso dana v zavarovanje.

1.4.31. Nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo

	Skupina SKB		SKB banka		
	EUR 000	31. 12. 2021	31. 12. 2020	31. 12. 2021	31. 12. 2020
Opredmetena osnovna sredstva v posesti za prodajo		4	63	4	63
		4	63	4	63

Za nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo potekajo aktivnosti prodaje.

1.4.32. Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti

Razčlenitev po vrstah obveznosti, merjenih po odplačni vrednosti

	Skupina SKB		SKB banka	
	31. 12. 2021	31. 12. 2020	31. 12. 2021	31. 12. 2020
	EUR 000			
Vloge na vpogled				
Banke	36.970	4.590	36.970	4.590
Gospodarstvo	906.481	719.429	906.481	719.429
Država	25.078	2.343	25.078	2.343
Finančne organizacije	19.429	15.718	33.393	30.747
Prebivalstvo	1.084.235	963.312	1.084.235	963.312
Ostali	36.589	23.978	36.589	23.978
Samostojni podjetniki	108.587	87.560	108.587	87.560
	2.217.369	1.816.930	2.231.333	1.831.959
Vezane vloge				
Banke	0	0	0	0
Gospodarstvo	201.298	294.876	201.298	294.876
Država	4.291	4.944	4.291	4.944
Finančne organizacije	4.793	8.872	4.793	8.872
Prebivalstvo	890.388	973.059	890.388	973.059
Ostali	5.025	14.190	5.025	14.190
Samostojni podjetniki	1.052	1.362	1.052	1.362
	1.106.847	1.297.303	1.106.847	1.297.303
Dolgoročni krediti bank in gospodarstva	6.003	71.876	6.003	71.876
Druge finančne obveznosti	26.472	17.998	19.963	14.496
	3.356.691	3.204.107	3.364.146	3.215.634

Vloge strank ne vsebujejo vlog za zavarovanje nepreklicnih dokumentarnih akreditivov.

Vloge na vpogled vsebujejo tudi omejene depozite v višini 2.509 tisoč EUR (2020: 2.585 tisoč EUR).

V Izkazu finančnega položaja obveznosti za plače, nadomestila plač ter prispevke in davke iz plač, kakor tudi obveznosti za nagrade zaposlenim iz dobička ne poročamo več pod »Drugimi finančnimi obveznostmi«, ki so del bilančne postavke »Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti«, ampak med »Drugimi obveznostmi«. Vrednost prestavljene postavke na 31. 12. 2021 znaša 2.402 tisoč EUR (na 31. 12. 2020: 2.357 tisoč EUR).

1.4.33. Rezervacije

	Skupina SKB		SKB banka		
	EUR 000	31. 12. 2021	31. 12. 2020	31. 12. 2021	31. 12. 2020
Pokojnine in druge pozaposlitvene obveznosti za določene zasluzke		3.789	3.767	3.530	3.518
Drugi dolgoročni zasluzki zaposlencev		831	815	792	774
Pravno nerešene tozbe		0	0	0	0
Prevzete obveznosti in dana porozstva		9.810	9.884	9.810	9.884
Druge rezervacije		1.186	88	786	88
		15.616	14.554	14.918	14.264

Gibanje rezervacij

Skupina SKB								
	Pokojnine in druge pozaposlitvene obveznosti za določene zasluzke	Drugi dolgoročni zasluzki zaposlencev	Pravno nerešene tozbe	Prevzete obveznosti in dana porozstva			Druge rezervacije	Skupaj
				S1	S2	S3		
EUR 000								
Stanje 1. 1. 2021	3.767	815	0	4.234	1.508	4.142	88	14.554
Oblikovanje med letom	187	180	0	5.881	5.549	1.763	1.098	14.658
Odprava	0	0	0	(6.794)	(3.918)	(2.577)	0	(13.289)
Poraba (izplačila)	(165)	(164)	0	0	0	0	0	(329)
Prenos	0	0	0	0	0	0	0	0
Tečajne razlike	0	0	0	1	0	21	0	22
Aktuarski dobički, pripoznani v drugem vseobsegajočem donosu	0	0	0	0	0	0	0	0
Stanje 31. 12. 2021	3.789	831	0	3.322	3.139	3.349	1.186	15.616
Stanje 1. 1. 2020	3.591	589	0	2.666	391	3.499	413	11.149
Oblikovanje med letom	173	137	0	6.293	6.063	1.247	0	13.913
Odprava	0	0	0	(4.725)	(4.878)	(604)	0	(10.207)
Poraba (izplačila)	(109)	(235)	0	0	0	0	(1)	(345)
Prenos	0	324	0	0	0	0	(324)	0
Tečajne razlike	0	0	0	0	(68)	0	0	(68)
Aktuarski dobički, pripoznani v drugem vseobsegajočem donosu	112	0	0	0	0	0	0	112
Stanje 31. 12. 2020	3.767	815	0	4.234	1.508	4.142	88	14.554

Gibanje rezervacij

SKB banka								
EUR 000	Pojavnine in druge pozaposlitvene obveznosti za določene zasluge	Drugi dolgoročni zasluški zaposlencev	Pravno nerešene tožbe	Prevzete obveznosti in dana poročta			Druge rezervacije	Skupaj
				S1	S2	S3		
Stanje 1. 1. 2021	3.518	774	0	4.234	1.508	4.142	88	14.264
Oblikovanje med letom	170	175	0	5.881	5.549	1.763	698	14.236
Odprava	0	0	0	(6.794)	(3.918)	(2.577)	0	(13.289)
Poraba (izplačila)	(158)	(157)	0	0	0	0	0	(315)
Prenos	0	0	0	1	0	21	0	22
Tečajne razlike	0	0	0	0	0	0	0	0
Aktuarski dobički, pripoznani v drugem vseobsegajočem donosu	0	0	0	0	0	0	0	0
Stanje 31. 12. 2021	3.530	792	0	3.322	3.139	3.349	786	14.918
Stanje 1. 1. 2020	3.360	545	0	2.666	391	3.499	413	10.874
Oblikovanje med letom	158	136	0	6.293	6.063	1.247	0	13.897
Odprava	0	0	0	(4.725)	(4.878)	(604)	0	(10.207)
Poraba (izplačila)	(107)	(231)	0	0	0	0	(1)	(339)
Prenos	0	324	0	0	0	0	(324)	0
Tečajne razlike	0	0	0	0	(68)	0	0	(68)
Aktuarski dobički, pripoznani v drugem vseobsegajočem donosu	107	0	0	0	0	0	0	107
Stanje 31. 12. 2020	3.518	774	0	4.234	1.508	4.142	88	14.264

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 skupini SKB in SKB banki uporabljene pomembnejše predpostavke, kot so:

- diskontna obrestna mera 0,94 % letno,
- rast plač v podjetju 1,5 % letno,
- rast povprečne plače v Republiki Sloveniji 2,5 % letno,
- število zaposlenih,
- fluktuacija zaposlenih, odvisna od njihove starosti,
- verjetnost smrtnosti.

SKB Banka					
Predpostavka	Odmik	Opis	Skupaj	Odpravnine	Jubilejne nagrade
Centralni scenarij	0,00 %	Stanje	3.955.685,60	3.530.156,17	425.529,43
Diskontna obrestna mera	-0,50 %	Stanje	4.168.571,99	3.725.743,85	442.828,14
		(Razlika)	-212.886,39	-195.587,68	-17.298,71
	0,50 %	Stanje	3.760.231,57	3.350.814,06	409.417,51
		(Razlika)	-195.454,03	-179.342,11	-16.111,92
Rast plač	-0,50 %	Stanje	3.761.106,88	3.351.527,69	409.579,19
		(Razlika)	-194.578,72	-178.628,48	-15.950,24
	0,50 %	Stanje	4.165.361,70	3.722.892,02	442.469,68
		(Razlika)	-209.676,10	-192.735,85	-16.940,25
Trajanje (DBO)			10,40	10,70	7,90

SKB Leasing					
Predpostavka	Odmik	Opis	Skupaj	Odpravnine	Jubilejne nagrade
Centralni scenarij	0,00 %	Stanje	286.585,89	250.871,13	35.714,76
Diskontna obrestna mera	-0,50 %	Stanje	306.194,38	268.394,07	37.800,31
		(Razlika)	-19.608,49	-17.522,94	-2.085,55
	0,50 %	Stanje	268.828,95	235.025,81	33.803,14
		(Razlika)	-17.756,94	-15.845,32	-1.911,62
Rast plač	-0,50 %	Stanje	268.854,40	235.038,17	33.816,23
		(Razlika)	-17.731,49	-15.832,96	-1.898,53
	0,50 %	Stanje	305.957,27	268.193,60	37.763,67
		(Razlika)	-19.371,38	-17.322,47	-2.048,91
Trajanje (DBO)			13,20	13,50	11,30

SKB Leasing Select					
Predpostavka	Odmik	Opis	Skupaj	Odpravnine	Jubilejne nagrade
Centralni scenarij	0,00 %	Stanje	12.142,46	8.205,14	3.937,32
Diskontna obrestna mera	-0,50 %	Stanje	13.608,28	9.395,17	4.213,11
		(Razlika)	-1.465,82	-1.190,03	-275,79
	0,50 %	Stanje	10.857,91	7.171,68	3.686,23
		(Razlika)	-1.284,55	-1.033,46	-251,09
Rast plač	-0,50 %	Stanje	10.862,27	7.174,00	3.688,27
		(Razlika)	-1.280,19	-1.031,14	-249,05
	0,50 %	Stanje	13.587,57	9.379,67	4.207,90
		(Razlika)	-1.445,11	-1.174,53	-270,58
Trajanje (DBO)			22,90	27,40	13,50

Pravni spori

Skupina SKB v letih 2021 in 2020 ni oblikovala rezervacij za pravno nerešene tožbe. V obeh letih prav tako ni koristila rezervacij za pravno nerešene tožbe. Na dan 31. 12. 2021 in 31. 12. 2020 skupina SKB ni imela rezervacij za pravno nerešene tožbe.

SKB banka v letih 2021 in 2020 ni oblikovala rezervacij za pravno nerešene tožbe. V obeh letih prav tako ni koristila rezervacij za pravno nerešene tožbe. Na dan 31. 12. 2021 in 31. 12. 2020 SKB banka ni imela rezervacij za pravno nerešene tožbe.

Prevzete obveznosti in dana poroštva

Rezervacije se računajo na vzpostavljene zunaj bilančne obveznosti za garancijske linije, dana zavarovanja in poroštva, ki sta jih odobrili skupina SKB in SKB banka.

1.4.34. Druge obveznosti

EUR 000	Skupina SKB		SKB banka	
	31. 12. 2021	31. 12. 2020	31. 12. 2021	31. 12. 2020
Obveznosti za obračunane plače in z njimi povezani prispevke in dajatve	2.402	2.356	2.402	2.357
Obveznosti za obračunane davke, prispevke in druge dajatve	965	960	527	470
Prejeti predujmi	2.171	2.729	259	145
Vnaprej plačani in odloženi prihodki	5.885	5.164	1.261	984
	11.423	11.209	4.449	3.956

Med drugimi obveznostmi imata skupina SKB in SKB banka prikazane predvsem prejete predujme, vnaprej plačane in odložene prihodke ter obveznosti za obračunane davke, prispevke in druge dajatve.

V Izkazu finančnega položaja obveznosti za plače, nadomestila plač ter prispevke in davke iz plač, kakor tudi obveznosti za nagrade zaposlenim iz dobička ne poročamo več pod »Drugimi finančnimi obveznostmi«, ki so del bilančne postavke »Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti«, ampak med »Drugimi obveznostmi«. Vrednost predstavljene postavke na 31. 12. 2021 znaša 2.402 tisoč EUR (na 31.12.2020: (2.357 tisoč EUR).

1.4.35. Kapital

	Skupina SKB		SKB banka		
	EUR 000	31. 12. 2021	31. 12. 2020	31. 12. 2021	31. 12. 2020
Osnovni kapital					
• vpisani kapital		52.784	52.784	52.784	52.784
		52.784	52.784	52.784	52.784
Kapitalske rezerve		104.061	104.061	104.061	104.061
Akumulirani drugi vseobsegajoči donos					
• v zvezi z finančnimi sredstvi, merjenimi po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa		16.260	25.820	16.260	25.820
• v zvezi z aktuarskimi dobički / (izgubami)		(1.095)	(1.101)	(945)	(945)
		15.165	24.719	15.315	24.875
Rezerve iz dobička (vključno z zadržanim dobičkom)					
• rezerve iz dobička		29.106	29.106	29.106	29.106
• zadržani dobiček		195.462	160.462	178.987	143.462
		224.568	189.568	208.093	172.568
Čisti dobiček / (izguba) poslovnega leta		46.008	34.850	50.733	35.379
		442.586	405.982	430.986	389.667

Delniški kapital banke sestavljajo: vpisani osnovni kapital, kapitalske rezerve, akumulirani drugi vseobsegajoči donos, rezerve iz dobička, zadržani dobiček, ter čisti dobiček poslovnega leta.

V letu 2021 je **osnovni kapital** ostal enak kot leto prej. Sestavljen je iz 12.649.200 kosovnih delnic, ki so nedeljive. Vse izdane delnice so plačane. Glasijo se na ime in so izdane v nematerializirani obliki. Vsaka kosovna delnica ima enak delež in pripadajoč znesek osnovnega kapitala banke.

Knjigovodska vrednost delnice za skupino SKB znaša na dan 31. 12. 2021 34,99 EUR (2020: 32,10 EUR). Knjigovodska vrednost delnice za SKB banko znaša na dan 31. 12. 2021 34,07 EUR (2020: 30,81 EUR).

Kapitalske rezerve v višini 104.061 tisoč EUR so sestavljene predvsem iz vplačanega presežka kapitala, preostanek pa izvira iz nekdanjega splošnega prevrednotenja popravka kapitala.

Banka na 31. 12. 2021 nima lastnih delnic in ni oblikovala rezerv za odkup lastnih delnic.

Akumulirani drugi vseobsegajoči donos izkazuje prevrednotenje v zvezi s finančnimi sredstvi, merjenimi po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa in aktuarske dobičke / izgube iz odpravnin pri upokojitvi.

Rezerve iz dobička sestavljajo statutarne rezerve v znesku 4.387 tisoč EUR (2020: 4.387 tisoč EUR) in ostale rezerve iz dobička v znesku 24.719 tisoč EUR (2020: 24.719 tisoč EUR). V skladu s statutom Banke teh rezerv ni možno deliti.

V postavki **zadržani dobiček** je prikazan prenešeni čisti dobiček preteklih let.

SKB banka je poslovno leto 2021 zaključila s čistim dobičkom 50.733 tisoč EUR (2020: 35.379 tisoč EUR), Skupina SKB pa s čistim dobičkom 46.008 tisoč EUR (2020: 34.850 tisoč EUR).

Čisti dobiček / (izguba) na delnico

EUR 000	Skupina SKB		SKB banka	
	2021	2020	2021	2020
Čisti dobiček za razdelitev delničarjem	46.008	34.850	50.733	35.379
Tehtano povprečje izdanih navadnih delnic	12.649.200	12.649.200	12.649.200	12.649.200
Čisti dobiček / (izguba) na delnico (v EUR na delnico)	3,64	2,76	4,01	2,80

Gibanje zadržanega dobička / (izgube) in čistega dobička / (izgube) v letu 2020 je razvidno iz naslednje tabele:

EUR 000	Skupina SKB			SKB banka		
	Zadržani dobiček / (izguba)	Čisti dobiček / (izguba) poslovnega leta	Skupaj	Zadržani dobiček / (izguba)	Čisti dobiček / (izguba) poslovnega leta	Skupaj
Stanje 1.1.2021	160.462	34.850	195.312	143.462	35.379	178.841
Prenos dobička med zadržani dobiček	34.850	(34.850)	0	35.379	(35.379)	0
Izplačane dividende	0	0	0	0	0	0
Čisti dobiček / (izguba) poslovnega leta	0	46.008	46.008	0	50.733	50.733
Drugo	150	0	150	146	0	146
Stanje 31. 12. 2021	195.462	46.008	241.470	178.987	50.733	229.720
Stanje 1. 1. 2020	106.349	54.105	160.454	91.378	52.084	143.462
Prenos dobička med zadržani dobiček	54.105	(54.105)	0	52.084	(52.084)	0
Izplačane dividende	0	0	0	0	0	0
Čisti dobiček / (izguba) poslovnega leta	0	34.850	34.850	0	35.379	35.379
Drugo	8	0	8	0	0	0
Stanje 31. 12. 2020	160.462	34.850	195.312	143.462	35.379	178.841

Bilančni dobiček SKB banke		
EUR 000	2021	2020
Čisti poslovni izid poslovnega leta	50.733	35.379
Preneseni čisti dobiček ali čista izguba	178.987	143.462
Dolgoročno odloženi stroški razvijanja	(2.903)	(2.036)
Bilančni dobiček	226.817	176.805
Delitev čistega dobička poslovnega leta	-	-
Prenos v naslednje leto	226.817	176.805

SKB banka je v poslovnem letu 2021 ustvarila 50.733 tisoč EUR čistega dobička (2020: 35.379 tisoč EUR). Preneseni čisti dobiček je konec leta 2021 znašal 178.987 tisoč EUR (2019: 143.462 tisoč EUR).

Vodstvo banke bo predlagalo skupščini banke, da se dobiček poslovnega leta 2021 ne izplača.

1.4.36. 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 SKB banka poslujeta s finančnimi inštrumenti, pri katerih nastane zunaj bilančno tveganje. Ti finančni inštrumenti med drugim vsebujejo kreditne linije, finančne garancije, komercialne akreditive in valutne termenske pogodbe.

Kreditno tveganje, povezano z zunaj bilančnimi finančnimi instrumenti, je definirano kot možnost nastanka izgube zaradi nezmožnosti delovanja druge stranke v skladu s pogoji v pogodbi. Skupina SKB in SKB banka pri oblikovanju zunaj bilančnih 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 SKB banka lahko po potrebi zahtevata varščino za zavarovanje zunaj bilančnih 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 izplačilu kredita. 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 SKB banke 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 SKB banka 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 SKB banke, 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 SKB banke zunajbilančnim obveznostim po originalni ročnosti je naslednja:

	Skupina SKB		SKB banka		
	EUR 000	31. 12. 2021	31. 12. 2020	31. 12. 2021	31. 12. 2020
Akreditivi	-	-	-	-	-
• do 1 leta	0	0	-	-	-
Garancije	265.589	222.277	265.589	222.277	222.277
Storitvene	141.431	113.505	141.431	113.505	113.505
• do 1 leta	14.136	15.820	14.136	15.820	15.820
• nad 1 letom	127.295	97.685	127.295	97.685	97.685
Finančne	124.158	108.772	124.158	108.772	108.772
• do 1 leta	27.465	15.717	27.465	15.717	15.717
• nad 1 letom	96.693	93.055	96.693	93.055	93.055
Zastavljena sredstva	-	-	-	-	-
• do 1 leta	-	-	-	-	-
• nad 1 letom	0	0	0	0	0
Odobreni krediti, limiti in kreditne linije	533.909	512.414	533.931	512.437	512.437
• do 1 leta	384.200	366.560	384.222	366.583	366.583
• nad 1 letom	149.709	145.854	149.709	145.854	145.854
Spot	53.248	37.304	53.248	37.304	37.304
• do 1 leta	53.248	37.304	53.248	37.304	37.304
Izvedeni finančni instrumenti	700.778	589.522	700.778	589.522	589.522
• do 1 leta	209.715	83.422	209.715	83.422	83.422
• nad 1 letom	491.063	506.100	491.063	506.100	506.100
	1.553.524	1.361.517	1.553.546	1.361.540	1.361.540

Skupina SKB in SKB banka sklepata s komitenti tudi pogodbe o garancijskih linijah. Ob sklenitvi se banka in stranka dogovorita o vseh pogojih izdaje garancij, vendar imata skupina SKB in SKB banka vedno možnost prenehanja oz. zaustavitve izdajanja garancij.

Za prevzete zunaj bilančne obveznosti oblikujemo takoj ob njihovem nastanku rezervacije, ki so prikazane v točki 1.4.33.

Za namen zagotavljanja sekundarne likvidnosti imata Skupina SKB in SKB banka primerno finančno premoženje za zavarovanje terjatev do Evrosistema v skupni višini 636.345 tisoč EUR (2020: 619.526 tisoč EUR), od tega znaša vrednost vrednostnih papirjev 587.099 tisoč EUR (2020: 551.195 tisoč EUR) in vrednost kreditov 49.246 tisoč EUR (2020: 68.331 tisoč EUR).

1.4.37. Delitev dividend

Vodstvo banke bo predlagalo skupščini banke, da se dobiček poslovnega leta 2021 ne bo izplačal.

1.4.38. Poslovanje po pooblastilu v tujem imenu za tuj račun

Skupina SKB in SKB banka opravljata poslovanje po pooblastilu v imenu in za račun strank in sicer na področju kreditiranja in vrednostnih papirjev. Poslovanje vodita preko posebnega računa, ločeno od svojih sredstev, prihodki in stroški pa pripadajo nalogodajalcu in bremenijo nalogodajalca. Skupina SKB in SKB banka za svoje storitve zaračunata opravnino po ceniku.

Skupina SKB in SKB banka			
	EUR 000	31. 12. 2021	31. 12. 2020
SREDSTVA		2.279.821	1.855.811
Terjatve poravnalnega oz. transakcijskih računov za sredstva strank		2.279.297	1.855.476
Iz finančnih inštrumentov		2.279.296	1.855.393
Do KDD oz. obračunskega računa banke za prodane finančne inštrumente		1	46
Do drugih poravnalnih sistemov in institucij za prodane finančne inštrumente (kupcev)		0	37
Denarna sredstva strank		524	335
Na poravnalnem računu za sredstva strank		51	149
Na transakcijskih računih bank		473	186
OBVEZNOSTI		2.279.821	1.855.811
Obveznosti poravnalnega oz. transakcijskih računov za sredstva strank		2.279.821	1.855.811
Do strank iz denarnih sredstev in finančnih inštrumentov		2.279.748	1.855.772
Do KDD oz. obračunskega računa banke za prodane kupljene inštrumente		72	38
Do drugih poravnalnih sistemov in institucij za kupljene finančne inštrumente (dobaviteljev)		0	0
Do banke oz. poravnalnega računa banke za provizijo, stroške, ipd.		1	1
ZABILANČNA OBVEZNOST		2.279.296	1.855.394
Finančni inštrumenti strank, ločeno po storitvah		2.279.296	1.855.394
Sprejemanje, posredovanje in izvrševanje naročil		72	2
Gospodarjenje s finančnimi inštrumenti		0	0
Skrbniški posli		2.279.224	1.855.392

Skupina SKB in SKB banka sta nastopali kot agent oziroma član sindikata pri izvedbi sindiciranih kreditov v višini 151.037 tisoč EUR (2020: 108.620 tisoč EUR).

1.4.39. 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 SKB		SKB banka	
	31.12.2021	31.12.2020	31.12.2021	31.12.2020
	EUR 000			
Denar v blagajni	24.887	22.141	24.887	22.141
Vloge pri centralni banki in vpogledne vloge pri bankah	423.548	496.070	423.548	496.070
Kreditni bankam do 90 dni	3	0	3	0
	448.438	518.211	448.438	518.211

2. Transakcije s povezanimi osebami

Na osnovi 545. in 546. člena Zakona o gospodarskih družbah je poslovodstvo SKB banke podalo poročilo o razmerjih z obvladujočo družbo in odvisnimi družbami v skupini, v katerem je ugotovilo, da na osnovi okoliščin, ki so bile poslovodstvu znane v trenutku, ko je bil opravljen pravni posel, v poslih z obvladujočo družbo in njenimi odvisnimi družbami SKB banka ni bila prikrajšana. Prav tako v letu 2021 ni bil opravljen noben pravni posel ali storjeno ali opuščeno dejanje, ki bi SKB banki povzročilo škodo in bi bila le-ta posledica vplivanja obvladujoče družbe OTP Bank Nyrt.

Povezane transakcije z OTP Banko

	Skupina SKB		SKB banka	
	31. 12. 2021	31. 12. 2020	31. 12. 2021	31. 12. 2020
	EUR 000			
Povezane transakcije z OTP				
Vežane vloge in dani krediti bankam	580	429	580	429
EMTN obveznice	0	0	0	0
Ostale prejete vloge in krediti	0	0	0	0
Forward pogodbe - nakup (nominalna vrednost)	0	44.539	0	44.539
Forward pogodbe - prodaja (nominalna vrednost)	0	44.210	0	44.210
Obrestni swap - nakup (nominalna vrednost)	104.703	11.188	104.703	11.188
Obrestni swap - prodaja (nominalna vrednost)	105.108	11.188	105.108	11.188
Opcije (cap, floor and collar) - nakup	0	0	0	0
Opcije (cap, floor and collar) - prodaja	0	0	0	0
Opcije - nakup	6.000	0	6.000	0
Opcije - prodaja	0	0	0	0
Spot Forex - nakup	74.474	37.304	74.474	37.304
Spot Forex - prodaja	73.804	37.331	73.804	37.331
Ostale odobrene garancije	0	0	0	0
Giblivo kritje - derivativi	470	410	470	410
Prejete kreditne linije	34.667	0	34.667	0
Prejete kontragarancije	0	0	0	0

	Skupina SKB		SKB banka	
	2021	2020	2021	2020
	EUR 000			
Obrestni prihodki - dani krediti	439	234	439	234
Obrestni prihodki - prejete vloge	0	6	0	6
Obrestni odhodki - dani krediti	(611)	0	(611)	0
Obrestni odhodki - prejete vloge	(2.114)	0	(2.114)	0
Obrestni odhodki - nostro računi	0	(2)	0	(2)
Obrestni odhodki - negativne obresti	0	(465)	0	(465)
Prihodki - gibljivo kritje	126	4	126	4
Odhodki - gibljivo kritje	(2)	(2)	(2)	(2)
Dobički oz izgube iz poslov z derivativi	(2.219)	4.765	(2.219)	4.765
Stroški garancijskega poslovanja	(641)	(661)	(641)	(661)
Prihodki Komisija	80	36	80	36
Odhodki Komisija	(2)	(13)	(2)	(13)

Povezane transakcije s pravnimi osebami, ki so del Skupine OTP

	Skupina SKB		SKB banka	
	31. 12. 2021	31. 12. 2020	31. 12. 2021	31. 12. 2020
	EUR 000			
Povezane transakcije s pravnimi osebami, ki so del Skupine OTP				
Vežane vloge in dani krediti bankam	2.894	2.609	2.894	2.609
EMTN obveznice	0	0	0	0
Ostale prejete vloge in krediti	35.572	1.770	35.572	1.770
Spot Forex - nakup	178	0	178	0
Spot Forex - prodaja	177	0	177	0
Ostale odobrene garancije	2.133	1.304	2.133	1.304
Kreditne linije prejete	0	0	0	0
Prejete kontragarancije	0	0	0	0

	Skupina SKB		SKB banka	
	2021	2020	2021	2020
	EUR 000			
Obrestni prihodki - dani krediti	1	0	1	0
Obrestni prihodki - prejete vloge	0	52	0	52
Obrestni odhodki - prejete vloge	0	(14)	0	(14)
Dobički oz izgube iz poslov z derivativi	(165)	31	(165)	31
Prihodki garancijsko poslovanje	10	2	10	2
Stroški garancijskega poslovanja	(2)	(7)	(2)	(7)
Prihodki Komisija	131	99	131	99
Odhodki Komisija	(22)	(20)	(22)	(20)

Povezane transakcije z odvisnim podjetjem SKB Leasing

SKB banka			
	EUR 000	31. 12. 2021	31. 12. 2020
Povezane transakcije z odvisnim podjetjem SKB Leasing ob koncu leta			
Kreditni in druga finančna sredstva		479.035	480.305
Dolgoročne naložbe v kapital odvisnih, pridruženih in skupaj obvladovanih družb		20.454	20.455
Druga sredstva		0	0
Finančne obveznosti merjene po odplačni vrednosti		13.965	15.029
Druge obveznosti		0	0

SKB banka			
	EUR 000	2021	2020
Prihodki iz obresti in podobni odhodki		5.504	5.874
Odhodki iz obresti in podobni odhodki		(2)	(2)
Prihodki iz dividend		9.250	12.656
Prihodki iz opravnin (provizij)		395	331
Čisti dobički / (izgube) iz finančnih sredstev in obveznosti namenjenih trgovanju		0	0
Drugi čisti poslovni dobički		201	198
Oslabitev kreditov in drugih finančnih sredstev		1.704	(4.396)

Obrestne mere pri poslovanju s Skupino OTP

	EUR	Tuja valuta
Prejete vloge in krediti	Fiksna OM 0,00 %	-
	0	0
Dane vloge in krediti	-	Fiksna OM od 0,24 % do 0,58 %
preko noči	Fiksna OM od -0,35 % do -0,46 %	Fiksna OM od 0,19 % do 0,58 %

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 SKB in SKB banka									
EUR 000	Anita Stojčevska	Vojka Ravbar	Imre Bertalan	Draga Cukjati	Tamás Kamarási	Dr. Miklós Németh	Anna Mitkova Florova	Átilla Kovács	
Fiksni prejemki	276,0	140,4							
Variabilni prejemki	23,7	14,4							
Nadomestila stroškov*	24,1	7,4							
Povračila stroškov	17,0	6,4							
Zavarovalne premije	2,9	7,3							
Druga plačila	1,6	1,6							
Sejnine			21,3	15,0	4,4	15,0	15,0	11,9	
Mesečno nadomestilo									
Odloženi prejemki	94,6	32,8							
	439,9	210,3	21,3	15,0	4,4	15,0	15,0	11,9	

* Skladno s politiko OTP Banke zaposleni v tujini prejmejo nadomestila stroškov, ki se lokalno obravnavajo kot fiksni prejemki in so v tabeli ločeno prikazani.

V odvisnem podjetju SKB Leasing člani Upravnega odbora niso prejeli prejemkov.

Na seji Skupščine banke, dne 4. 5. 2021, je Skupščina imenovala novega člana Upravnega odbora Attilo Kovácsa, ter se seznanila z odstopno izjavo Tamása Kamarásija z dne 16. 3. 2021.

Člani upravnega odbora - neizvršni direktorji prejmejo za opravljanje funkcije mesečni prejemek v višini 800 EUR (neto).

Predsednik upravnega odbora prejme 1.200 EUR (neto) mesečno za predsedovanje.

Člani upravnega odbora in komisij, ki niso zaposleni v skupini SKB oziroma v skupini OTP, so upravičeni do povračila potnih in drugih stroškov, povezanih z opravljanjem funkcije.

SKB d. d. članom upravnega odbora - neizvršnim direktorjem in članom komisij za njihovo delo v upravnem odboru in komisijah ne bo izplačevala udeležbe v dobičku, niti nagrad z opcijami ali drugimi primerljivimi finančnimi instrumenti.

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 SKB banke.

EUR 000	Skupina SKB	SKB Banka
Fiksni prejemki	559,2	435,5
Variabilni prejemki	97,3	61,8
Nadomestila stroškov*	65,9	57,4
Povračila stroškov	49,1	41,0
Zavarovalne premije	8,5	5,5
Druga plačila	6,4	4,8
Sejnine	0,0	0,0
Mesečno nadomestilo	0,0	0,0
Odloženi prejemki	99,9	99,9
Skupaj	886,3	705,9

* Skladno s politiko OTP banke 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 SKB banke so prejemki direktorja odvisnega podjetja.

Politika prejemkov

Letni bonus je razdeljen na dva dela:

- Sklad za bonuse za neopredeljene zaposlene,
- Splošni sklad za bonuse in, v primeru njegove ustanovitve, izredni sklad za bonuse za opredeljene zaposlene.

Letni bonus za neopredeljene zaposlene se praviloma izplača pri plači za junij v tekočem letu iz sredstev preteklega leta, z izjemo opredeljenih zaposlenih, za katere je določen poseben postopek in pravila.

Ravni opredeljenih zaposlenih:

- konsolidirana raven (raven skupine OTP) vključuje tiste zaposlene (zaposlene, opredeljene na konsolidirani ravni), katerih profesionalne aktivnosti pomembno vplivajo na profil tveganosti celotne skupine OTP,
- subkonsolidirana raven vključuje tiste zaposlene (zaposlene, opredeljene na subkonsolidirani in lokalni ravni), katerih poslovna aktivnost pomembno vpliva na profil tveganosti Skupine, ki jo sestavljajo inštitucija v neposrednem lastništvu OTP Banke Plc (kreditna inštitucija ali investicijsko podjetje) in njene podrejene družbe,
- lokalna raven vključuje tiste zaposlene, katerih poslovna aktivnost pomembno vpliva na profil tveganosti skupine SKB.

Opredeljeni zaposleni ni upravičen do prejema na podlagi uspešnosti:

- če ne prispeva k doseganju ciljev,
- če njegova zaposlitev preneha med poskusno dobo ali v primeru takojšnje uveljavitve odpovedi s strani delodajalca ali prenehanja zaposlitve v zvezi z ravnanjem zaposlenega,
- če zaposleni v času dodelitve odloga plačila ni v delovnem razmerju, preneha upravičenost do odloženih obrokov prejema na podlagi uspešnosti, ki še niso zapadli.

Opredeljeni zaposleni postane upravičen do prejema na podlagi uspešnosti (vključno s kratkoročnim in odloženim delom prejema) za določeno koledarsko polletje le, če pravno razmerje, zaradi katerega je upravičen do plačila na podlagi uspešnosti, obstaja na zadnji dan tega koledarskega polletja (na dan 30. junija ali 31. decembra) in na ta dan ni razrešen(a) delovne obveznosti.

Prejemek na podlagi delovne uspešnosti se izplača v denarju in v obliki delnic skladno s Politiko prejemkov. Način izplačila v obliki delnic se razlikuje med posameznimi ravni opredeljenih zaposlenih.

Izplačilo delnic na subkonsolidirani in lokalni ravni se izvrši v obliki virtualnih delnic po pravilih, ki veljajo za prejeme pretvorjene v delnice.

Izplačilo delnic na konsolidirani ravni se izvrši ali v obliki prejema pretvorjenega v delnice (navadne delnice OTP po ceni, ki jo določi Nadzorni svet OTP) ali kot dodelitev delnic po preferenčni ceni (pravica do nakupa navadnih delnic OTP po nižji ceni, ki jo določi Nadzorni svet OTP). Za 1 leto se zadrži del kratkoročnega (neodloženega) prejema pretvorjenega v delnice skladno s Politiko prejemkov. Pri dodelitvi delnic po preferenčni ceni se tudi zadrži za 1 leto del kratkoročnega (neodloženega) dela skladno s Politiko prejemkov, vendar se zadržani del lahko dejansko črpa šele pozneje - po letu, v katerem je bila dodelitev odobrena. Delnice zagotovi OTP.

Odločitev o izplačilu sprejme za:

- zaposlene na konsolidirani ravni - upravni odbor SKB po predhodni pridobitvi mnenja predsednika in glavnega izvršnega direktorja OTP,
- za zaposlene na subkonsolidirani in lokalni ravni - upravni odbor SKB.

Bonusi	Izplačano	Vkalkulirano
OPREDELJENI ZAPOSLENI	360	749
• gotovina	331	584
• virtualne delnice	13	33
• delnice	16	132
NEOPREDELJENI ZAPOSLENI	830	896
	1.190	1.645

Povezane transakcije s člani Upravnega odbora in ravnateljskega osebja

	skupina SKB in SKB banka	Skupina SKB	SKB Banka
EUR 000	Člani Upravnega odbora banke	Člani ravnateljskega osebja	Člani ravnateljskega osebja
Povezane transakcije s člani Upravnega odbora in ravnateljskega osebja ob koncu leta			
Kreditni in druga finančna sredstva	1,2	122,7	121,9
Odobreni krediti in limiti	8,2	20,5	9,5
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	302,8	120,5	117,1
Povezane transakcije s člani Upravnega odbora in ravnateljskega osebja v poslovnem letu			
Prihodki od obresti	0,0	0,8	0,7
Odhodki za obresti	(0,3)	0,0	0,0
Prihodki iz opravnin (provizij)	0,7	0,8	0,5

Povezane transakcije z družinskimi člani članov Upravnega odbora in ravnateljskega osebja

	EUR 000	Skupina SKB	SKB Banka
Povezane transakcije z družinskimi člani članov Upravnega odbora in ravnateljskega osebja ob koncu leta			
Kreditni in druga finančna sredstva		16,2	16,2
Odobreni krediti in limiti		5,9	3,7
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti		392,7	318,6
Povezane transakcije z družinskimi člani članov Upravnega odbora in ravnateljskega osebja v poslovnem letu			
Prihodki od obresti		0,7	0,7
Odhodki za obresti		(0,1)	(0,1)
Prihodki iz opravnin (provizij)		1,0	0,7

* Obrestne mere pri posojilih so bile odobrene skladno s poslovno politiko SKB banke in se v povprečju gibljejo v višini 1,97%. Obrestna mera je povprečje skupne oz. nominalne (Euribor + pribitek oz. fiksna) obrestne mere.

3. Poštena vrednost finančnih instrumentov

Spodnja tabela prikazuje knjigovodske in poštene vrednosti sredstev in obveznosti, ki niso merjene po poštenu vrednosti. Tabela ne vključuje poštenih vrednosti nefinančnih sredstev in nefinančnih obveznosti.

Skupina SKB				
EUR 000	31. 12. 2021		31. 12. 2020	
	Knjigovodska vrednost	Poštena vrednost	Knjigovodska vrednost	Poštena vrednost
Finančna sredstva, ki niso merjena po poštenu vrednosti				
Denar v blagajni, stanje na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah	448.435	448.435	518.211	518.211
Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti	2.827.044	2.951.589	2.663.948	2.871.671
Finančne obveznosti, ki niso merjene po poštenu vrednosti				
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	3.356.691	3.356.596	3.204.107	3.201.196

SKB banka				
EUR 000	31. 12. 2021		31. 12. 2020	
	Knjigovodska vrednost	Poštena vrednost	Knjigovodska vrednost	Poštena vrednost
Finančna sredstva, ki niso merjena po poštenu vrednosti				
Denar v blagajni, stanje na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah	448.435	448.435	518.211	518.211
Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti	2.821.964	2.910.336	2.652.331	2.817.832
Finančne obveznosti, ki niso merjene po poštenu vrednosti				
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	3.364.146	3.364.052	3.215.634	3.212.723

Skupina SKB in SKB banka uporabljata naslednjo hierarhijo 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 in imajo pomemben vpliv na pošteno vrednost,

Raven 3: vložki za sredstvo ali obveznost, ki imajo pomemben vpliv na pošteno vrednost in ne temeljijo na zaznavnih tržnih podatkih (neupoštevani vložki).

V nadaljevanju je prikazana členitev finančnih sredstev in obveznosti po posamezni metodi vrednotenja in po posameznih ravneh vrednotenja (1, 2, 3). Členitev je prikazana za skupino SKB kot SKB banko za leti 2021 in 2020.

Skupina SKB								
EUR 000	31. 12. 2021				31. 12. 2020			
	Raven 1	Raven 2	Raven 3	Skupaj	Raven 1	Raven 2	Raven 3	Skupaj
FINANČNA SREDSTVA, KI NISO MERJENA PO POŠTENI VREDNOSTI								
Denar v blagajni, stanje na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah	448.435	-	-	448.435	518.211	-	-	518.211
Kredit	-	-	2.744.444	2.744.444	-	-	2.640.234	2.640.234
Državne obveznice - kotirajo na borzi	-	207.145	-	207.145	-	231.437	-	231.437
SREDSTVA, MERJENA PO POŠTENI VREDNOSTI								
Finančna sredstva v posesti za trgovanje								
Izvedeni finančni instrumenti								
• Forward	-	772	-	772	-	381	-	381
• Obrestni swap	-	4.287	-	4.287	-	8.061	-	8.061
• Valutni swap	-	521	-	521	-	457	-	457
• Obrestne opcije	-	127	-	127	-	11	-	11
• Valuta opcija	-	0	-	-	-	0	-	-
• Spot	-	0	-	0	-	32	-	32
		5.707		5.707		8.942		8.942
Finančna sredstva, obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje								
Lastniški instrumenti	-	12.917	7.973	20.890	-	13.028	7.909	20.937
Kredit	-	-	0	0	-	0	6.944	6.944
Finančna sredstva, določena za merjenje po pošteni vrednosti prek poslovnega izida								
Dolžniški vrednostni papirji - kotirajo na borzi	-	0	-	0	-	6.120	-	6.120
Finančna sredstva, določena za merjenje po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa								
Državne obveznice - kotirajo na borzi	-	464.796	-	464.796	-	366.307	-	366.307
Nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo in ustavljeno poslovanje	-	-	4	4	-	-	63	63

Skupina SKB								
EUR 000	31. 12. 2021				31. 12. 2020			
	Raven 1	Raven 2	Raven 3	Skupaj	Raven 1	Raven 2	Raven 3	Skupaj
FINANČNE OBVEZNOSTI, KI NISO MERJENE PO POŠTENI VREDNOSTI								
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	-	-	3.356.596	3.356.596	-	-	3.201.196	3.201.196
OBVEZNOSTI, MERJENE PO POŠTENI VREDNOSTI								
Finančne obveznosti v posesti za trgovanje								
Izvedeni finančni instrumenti								
• Forward	-	704	-	704	-	807	-	807
• Obrestni swap	-	4.231	-	4.231	-	8.317	-	8.317
• Valutni swap	-	542	-	542	-	12	-	12
• Obrestne opcije	-	127	-	127	-	19	-	19
• Valuta opcija	-	0	-	0	-	0	-	0
• Spot	-	73	-	73	-	5	-	5
		5.677	-	5.677	-	9.160	-	9.160
Finančne obveznosti, določene za merjenje po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida								
Strukturiran depozit	-	0	-	0	-	6.120	-	6.120

SKB banka								
EUR 000	31. 12. 2021				31. 12. 2020			
	Raven 1	Raven 2	Raven 3	Skupaj	Raven 1	Raven 2	Raven 3	Skupaj
FINANČNA SREDSTVA, KI NISO MERJENA PO POŠTENI VREDNOSTI								
Denar v blagajni, stanje na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah	448.435	-	-	448.435	518.211	0	0	518.211
Kreditni	-	-	2.703.191	2.703.191	-	0	2.586.395	2.586.395
Državne obveznice - kotirajo na borzi	-	207.145	-	207.145	-	231.437	0	231.437
SREDSTVA, MERJENA PO POŠTENI VREDNOSTI								
Finančna sredstva v posesti za trgovanje								
Izvedeni finančni instrumenti								
• Forward	-	772	-	772	-	381	-	381
• Obrestni swap	-	4.287	-	4.287	-	8.061	-	8.061
• Valutni swap	-	521	-	521	-	457	-	457
• Obrestne opcije	-	127	-	127	-	11	-	11
• Valuta opcija	-	0	-	-	-	0	-	-
• Spot	-	0	-	0	-	32	-	32
		5.707	-	5.707	-	8.942	-	8.942
Finančna sredstva, obvezno merjena po poštenu vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje								
Lastniški instrumenti	-	12.917	7.973	20.890	-	13.028	7.909	20.937
Kreditni	-	0	0	0	-	0	6.944	6.944
Finančna sredstva, določena za merjenje po poštenu vrednosti prek poslovnega izida								
Dolžniški vrednostni papirji - kotirajo na borzi	-				-	6.120	-	6.120
Finančna sredstva, določena za merjenje po poštenu vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa								
Državne obveznice - kotirajo na borzi	-	464.796	-	464.796	-	366.307	0	366.307
Nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo in ustavljeno poslovanje	-	-	4	4	-	-	63	63

SKB banka								
EUR 000	31. 12. 2021				31. 12. 2020			
	Raven 1	Raven 2	Raven 3	Skupaj	Raven 1	Raven 2	Raven 3	Skupaj
FINANČNE OBVEZNOSTI, KI NISO MERJENE PO POŠTENI VREDNOSTI								
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	-	-	3.364.052	3.364.052	-	-	3.212.723	3.212.723
OBVEZNOSTI, MERJENE PO POŠTENI VREDNOSTI								
Finančne obveznosti v posesti za trgovanje								
Izvedeni finančni instrumenti								
• Forward	-	704	-	704	-	807	-	807
• Obrestni swap	-	4.231	-	4.231	-	8.317	-	8.317
• Valutni swap	-	542	-	542	-	12	-	12
• Obrestne opcije	-	127	-	127	-	19	-	19
• Valuta opcija	-	0	-	-	-	0	-	-
• Spot	-	73	-	73	-	5	-	5
		5.677		5.677		9.160		9.160
Finančne obveznosti, določene za merjenje po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida								
Strukturiran depozit	-	0	-	0	-	6.120	-	6.120

Gibanje finančnih sredstev in obveznosti uvrščenih na raven 3

Skupina SKB in SKB banka			
EUR 000	Finančna sredstva, obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje		
	Lastniški instrumenti	Kreditni	Skupaj
Stanje 1. 1. 2021	7.909	6.944	14.853
Vrednotenje v izkazu poslovnega izida	64	0	64
Povečanja	0	0	-
Zmanjšanja (plačila/prodaja)	0	(6.944)	(6.944)
Stanje 31. 12. 2021	7.973	0	7.973
Stanje 1. 1. 2020	3.088	8.520	11.608
Vrednotenje v izkazu poslovnega izida	4.708	(426)	4.282
Povečanja	113	0	-
Zmanjšanja (plačila/prodaja)	0	(1.150)	(1.150)
Stanje 31. 12. 2020	7.909	6.944	14.853

Skupina SKB in SKB banka nista imeli prehodov med ravnmi v letu 2021.

Sprožilci za prehod med različnimi ravni poštene vrednosti so za posamezne finančne instrumente prikazani v naslednji tabeli:

PRENOSI	FINANČNI INSTRUMENT	RAZLOG PRENOSA MED RAVNMI
Iz ravni 2 v 1	obveznice	Ponovna razpoložljivost tržne cene finančnega instrumenta. Cena za obveznice je razpoložljiva, če je objavljena tržna cena posledica dejanskega prometa v obdobju, krajšem od 1 meseca.
Iz ravni 3 v 1	delnice oz. skladi	Ponovna razpoložljivost tržne cene finančnega instrumenta. Cena za delnice oziroma sklade je razpoložljiva, če je objavljena tržna cena posledica dejanskega prometa v obdobju, krajšem od 1 meseca.
Iz ravni 1 v 2	obveznice	Ovrednotenje obveznic, ki so bile pred tem vrednotene po tržni vrednosti. Razlog za ovrednotenje in spremembo nivoja je umik obveznice z organiziranega trga oziroma nelikvidnost (v obdobju 1 meseca ni bil sklenjen posel).
Iz ravni 1 v 3	delnice oz. skladi	Ovrednotenje delnic oziroma skladov, ki so bili pred tem vrednoteni po tržni vrednosti. Razlog za ovrednotenje in spremembo nivoja je umik delnic oziroma skladov z organiziranega trga.
Iz ravni 2 v 3	Izvedeni finančni instrumenti	Osnovni instrument, na katerega se izvedeni finančni instrument glasi, se prerazvrsti iz nivoja 1 v nivo 2 oziroma nivo 3. Za osnovni instrument preneha obstajati tržna vrednost.
Iz ravni 3 v 2	Izvedeni finančni instrumenti	Osnovni instrument, na katerega se izvedeni finančni instrument glasi, se prerazvrsti v nivo 1. Za osnovni instrument obstaja tržna vrednost.

Finančna sredstva in obveznosti, ki niso merjene po poštenu vrednosti

Pri oceni poštene vrednosti finančnih sredstev, ki niso merjeni po poštenu vrednosti, skupina SKB in SKB banka uporabljata naslednje metode in ocene:

Finančna sredstva in finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti

Za izračun poštene vrednosti finančnih sredstev in obveznosti, ki v izkazu finančnega položaja niso merjena po poštenu vrednosti, skupina SKB upošteva metodo neto sedanje vrednosti. Kot diskontni faktor banka uporablja diskontne krivulje sestavljene iz ne tvegane tržne krivulje, likvidnostnih pribitkov in na podlagi interne metode, kreditnih pribitkov glede na bonitetno oceno ter segment stranke. Ne tvegana tržna krivulja je opredeljena kot krivulja Euriborja na kratkem roku ter SWAP krivulja na dolgem roku, medtem ko je likvidnostni pribitek definiran kot strošek financiranja pri matični banki vključujoč pribitek za ročnost.

Ocena poštene vrednosti posojil in vlog temelji na seštevku posameznih pogodbenih denarnih tokov (glavnic in obresti) upoštevajoč diskontno krivuljo, ki je sestavljena iz treh komponent. Za oceno denarnih tokov iz naslova obresti, ki vključujejo referenčno obrestno mero, banka uporablja prihodnjo oceno referenčne obrestne mere na podlagi zadnjih znanih podatkov. Diskontni faktor se linearno interpolira v odvisnosti od preostale zapadlosti po dnevih. Neto sedanja vrednost za produkte brez pogodbene zapadlosti (npr. vpogledne vloge, varčevalni računi, koriščeni limiti) in slabe posle (finančna sredstva, ki jih glede na slabitev uvrščamo v skupino 3) je enaka njihovi knjigovodski vrednosti.

Finančna sredstva in obveznosti, ki so merjene po poštenu vrednosti

Za ugotavljanje poštene vrednosti finančnih instrumentov, ki se knjižijo po poštenu vrednosti ob uporabi metod vrednotenja, se upošteva 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 na primer 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.

Vrednostni papirji, krediti in depoziti

Skupina SKB in SKB banka 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.

Poštena vrednost finančnih sredstev, merjenih po poštenu 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.

4. Izpostavljenost iz naslova lastniških instrumentov, ki niso vključeni v trgovalno knjigo

V okviru bančnega poslovnega modela so vse kapitalske naložbe merjene po poštenu vrednosti in klasificirane v izkazu finančnega položaja v postavki »finančna sredstva, obvezno merjena po poštenu 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 poštenu vrednosti preko poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje«. V letu 2021 ni prišlo do spremembe računovodske politike pri merjenju kapitalskih naložb.

Lastniške instrumente (kapitalske naložbe) delimo po namenu na:

- Lastniški instrumenti zaradi regulatornih zahtev;
- Strateški lastniški instrumenti; te naložbe skupina poseduje za nedoločeno obdobje in so povezane z osnovnimi poslovnimi aktivnostmi skupine;
- Ne-strateški lastniški instrumenti; teh instrumentov skupina SKB trenutno ne poseduje;
- Lastniški instrumenti iz naslova pretvorbe dolga nedonosnih naložb v kapitalski delež; te lastniške instrumente skupina SKB poseduje začasno.

Knjigovodska vrednost lastniških instrumentov je enaka njihovi poštenu vrednosti. Z nobenim od lastniških instrumentov, ki jih poseduje Skupina SKB, se ne trguje na borzi.

Poštena vrednost kapitalskih naložb je prikazana v spodnji tabeli.

Naziv izdajatelja	EUR 000	31. 12. 2021	31. 12. 2020
Lastniški instrumenti iz naslova pretvorbe dolga v kapitalski delež		-	-
Peko, d.d.		-	-
Lastniški instrumenti zaradi strateških namenov		7.973	7.909
Bankart, d.o.o.		7.172	7.169
Pokojninska družba A, d.d.		777	717
S.W.I.F.T.		24	23
Lastniški instrumenti zaradi regulatornih zahtev		12.917	13.028
Sklad za reševanje bank		12.917	13.028
Skupaj lastniški instrumenti		20.890	20.938

Naložba v Peko (v stečajnem postopku) je bila pridobljena iz naslova pretvorbe dolga v kapitalski delež, njena poštena vrednost znaša 0 EUR.

V spodnji tabeli so prikazani kumulativno realizirani dobički, ki izhajajo iz prejetih dividend in iz vrednotenja kapitalskih naložb. V letu 2021 ni bilo prodaj ali likvidacij, pri katerih bi realizirali dobičke ali izgube.

Zneski v spodnji tabeli so v tisoč EUR.

1. Prejete dividende	2021	2020
Skupaj	163	231
Bankart, d.o.o.	152	231
Pokojninska družba A, d.d.	11	-
2. Prihodki iz naslova prodaje kapitalskih naložb		
Skupaj	-	-
3. Učinki na izkaz poslovnega izida iz naslova vrednotenja kapitalskih naložb		
Skupaj	(48)	4.762
S.W.I.F.T.	1	1
Sklad za reševanje bank	(111)	54
Bankart, d.o.o.	3	4.619
Pokojninska družba A, d.d.	59	88

5. Dogodki po datumu zaključenega izkaza finančnega položaja

Zakon o omejitvi in porazdelitvi valutnega tveganja med kreditodajalci in kreditorejmalci kreditov v švicarskih frankih

Državni zbor Republike Slovenije je 2. 2. 2022, sprejel Zakon o omejitvi in porazdelitvi valutnega tveganja med kreditodajalci in kreditorejmalci kreditov v švicarskih frankih (v nadaljevanju Zakon).

Zakon vpliva na vse posojilne pogodbe v švicarskih frankih sklenjene v obdobju med 28. junijem 2004 in 31. decembrom 2010. Zakon določa valutno kapico, ki se aktivira v primeru spremembe menjalnega tečaja med švicarskimi franki in evrom za več kot 10 % glede na tečaj na dan črpanja kredita. V času veljavnosti valutne kapice je vrednost obrokov in drugih plačil enaka znesku, pri katerem je bila meja valutne kapice vzpostavljena. Zakon nalaga kreditodajalcem izračun preostanka dolga, pripravo novega amortizacijskega načrta in pripravo predloga pogodbe o ureditvi medsebojnih razmerij. V primeru preplačila je kreditodajalec dolžan kreditorejmalcu obračunati in povrniti zamudne obresti, ki tečejo od dneva nastanka preplačila do dneva izplačila preplačila.

Na podlagi ocene Zakona ocenjujemo učinek pred davki v višini približno 20 milijonov EUR¹⁹ in skladno s tem zmanjšanje kapitalske ustreznosti Skupine SKB za 0,62²⁰ %.

Banke smo na Ustavno sodišče vložile pobudo za oceno ustavnosti zakona. Ustavno sodišče je na seji 10. 3. 2022 sklenilo, da se do končne odločitve v celoti zadrži izvajanje zakona.

Rusko-Ukrajinska kriza

Banka je izvedla prve aktivnosti že ob koncu januarja 2022, ko smo na podlagi internih transakcij identificirali podjetja, ki bi bila lahko pomembno odvisna od Rusije (na izvozni ali uvozni strani).

Ocenjujemo, da je neposredna izpostavljenosti nematerialna, pri čemer je celotna vrednost izven bilančna. Glede posredne izpostavljenosti ugotavljamo, da stranke nimajo pomembnejše odvisnosti od Rusije ali Ukrajine, ki bi lahko bistveno poslabšale kvaliteto bančnega portfelja. Velika večina podjetji, ki bi potencialno lahko imela povezave z Rusijo ali Ukraino, namreč beleži deleže v skupnem prometu, ki so nižji od 5 %.

Pričakujemo, da bo konflikt v Ukrajini negativno vplival na finančne trge in svetovno gospodarstvo. Obseg bo odvisen od trajanja in možnega širjenja konflikta ter tudi od stopnje in trajanja sankcij uvedenih proti Rusiji.

¹⁹ Na podlagi trenutne ocene, še vedno predmet nadaljnje analize.

²⁰ Ob predpostavki, da ostane skupna izpostavljenost tveganju enaka kot je bila 31. 12. 2021.

6. 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.

Banka kot del mednarodne skupine OTP 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.

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.

6.1. Cilji in politike upravljanja tveganj

6.1.1. 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.
- 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.
- Pričakovana raven tveganja (angl. Risk target) : pričakovana raven kazalnikov tveganja ob predpostavki pričakovanega gibanja makroekonomskih indikatorjev in osnovnih finančnih projekcij Skupine.

Banka nagnjenost k tveganjem spremlja po petih ključnih sklopih tveganja. V letu 2021 je bil finančni položaj banke stabilen in na ključnih sklopih tveganj ni presegal ravni dopustnega tveganja.

6.1.2. Informacije o ciljih in politikah upravljanja tveganj po kategorijah

Strategija tveganja

Upravljanje s tveganji v skupini OTP upošteva napredne metode uravnavanja tveganj skupine OTP ter veljavne zakonske predpise.

Učinkovito upravljanje s tveganji je ključnega pomena za strateški razvoj banke.

Najpomembnejši cilj upravljanja s tveganji je zagotavljanje finančno trdnosti 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 upravljanje tveganj**

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
- Odbor za razreševanje naložb.

- **Divizija Tveganja**

Divizija Tveganja je v prvi vrsti zadolžena za pripravo metodologij za spremljanje in upravljanje kreditnih, tržnih in operativnih tveganj. V procesu odobranja poslov sodeluje s komercialnimi oddelki. Je popolnoma neodvisna od komercialnih oddelkov in poroča neposredno Vodstvu banke.

- **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.

6.1.3. Kreditno tveganje

Odobritev tveganja

Poslovanje s podjetji

Proces odobravanja kreditnih limitov in individualna pooblastila za odločanje so delegirana sektorju Ocenjevanja kreditnih tveganj, ki deluje v okviru divizije Tveganja in je neodvisen od komercialnih sektorjev. Postopek temelji na odobritvi predlogov za kreditni limit podjetju, ki ga predložijo 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 komercialnimi sektorji, s čimer podpira poslovne aktivnosti banke in zagotavlja večjo učinkovitost procesa odobravanja naložb, hkrati pa skrbno spremlja kakovost kreditnega portfelja banke.

Bančništvo na drobno (poslovanje z mikro podjetji in prebivalstvom)

Za segment fizičnih oseb je kreditna politika implementirana v samem odobritvenem orodju (aplikaciji), ki omogoča natančno nastavitve ustrezne stopnje tveganja v skladu bančno strategijo tveganja. Postopek odločanja o odobritvi, ki vključuje kreditno točkovanje ter samo bonitetno oceno stranke, temelji na dobrem poznavanju strank, kar se tudi redno spremlja.

Na segmentu Retail MSE (samostojni podjetniki, društva in mikropodjetja), podobno kot pri procesu ocenjevanja kreditnega tveganja podjetij, je končni profil tveganosti stranke opredeljen z bonitetno ocen, ki je osnova za proces odločanja o kreditu. Pomemben prispevek k učinkovitosti odobritvenega procesa je bila implementacija novega odobritvenega orodja za Retail MSE segment (Prozon).

Sektor Tveganja bančništva na drobno podpira poslovno mrežo pri njihovih aktivnostih za rast kreditnega portfelja s premišljenimi strategijami in zdravim pristopom h kreditnemu tveganju. Stabilnost in odlična kakovost portfelja je posledica dobrega in učinkovitega upravljanja ter spremljanja kreditnega tveganja.

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

Občutljive stranke so vključene na seznam strank za redno in sistematično spremljanje (watch list). SKB banka je v 2021 dodatno nadgradila sistem vzpostavitve in spremljave zgodnjih opozorilnih znakov (EWS). Pomembnejši sprožilni dogodki, ki prispevajo k vključitvi strank na seznam za redno spremljavo so predvsem:

- poslabšanje kreditne sposobnosti,
- težave pri poravnavanju kreditnih obveznosti,
- kršitev pogodbenih zavez,
- blokirani računi, gibanje prometa po računu, spremljava koriščenja odobrenih kratkoročnih naložb, negativni dogodki poročani v Sisbiz, itd.

Seznam občutljivih strank, ki zaslužijo posebno pozornost, omogoča sektorju Ocenjevanje kreditnih tveganj podrobno spremljavo strank s poslabšano kreditno sposobnostjo in potencialnimi težavami pri poravnavanju obveznosti 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.

Bančništvo na drobno (poslovanje z mikro podjetji in prebivalstvom)

Oba segmenta spremljamo z avtomatiziranimi algoritmi preko rednih mesečnih poročil spremljave portfelja, ki ga sestavljajo različne meritve kakovosti portfelja, kot so vintages (HR krivulje), neplačani obroki, demografski podatki in drugo. Uporabljamo različne dodatne analize za potrebe zaznave sprememb na portfelju oziroma pri spremembi vzorcev obnašanja strank.

6.1.4. 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 in na posle povezane z upravljanjem bilance. Vsi nakupi in prodaje vrednostnih papirjev po naročilu stranke so dnevno v celoti pokriti z nasprotnimi posli. Na osnovi dogovora znotraj skupine OTP se posli skladno z regulativo EMIR (European Market Infrastructure Regulation) ne izvajajo preko centralnih klirinških družb.

6.1.5. 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..

6.2. Kapitalske zahteve

Banka je tveganje kapitala opredelila kot tveganje, da del pozicij regulatornega kapitala v prihodnosti ne bo na razpolago za kritje izgub, in sicer zaradi njihove zapadlosti ali zaradi drugih dejavnikov (kot npr. spremenjene dividendne politike, višjih odbitkov, spremembe zakonodaje). To tveganje izhaja iz:

- nezadostne višine kapitala,
- neprimerne sestave kapitala,
- težav pri pridobivanju svežega kapitala, predvsem ko je potrebno takojšnje povečanje kapitala v neugodnih poslovnih pogojih,
- implementacije zakonodajnih sprememb,
- spremembe v knjigovodski vrednosti neopredmetenih sredstev).

Skupina ima vzpostavljeno Strategijo upravljanja tveganj, vključno z Izjavo o nagnjenosti k prevzemanju tveganj, limitni sistem, podprt s sistemom zgodnjega opozarjanja, politike, metodologije ter ustrezne postopke in mehanizme za zagotavljanje ustrezne strukture in višine kapitala, ter zadržanje izplačila dividend v času kapitalskih potreb in sicer v obdobju tekočega poslovanja, kot tudi v obdobju prihodnjih treh let.

Kapitalska ustreznost

Skupina SKB meri kreditna, tržna in operativna tveganja v skladu s pravili prvega stebra Basla II. Za izračun kapitalske zahteve za kreditno tveganje, tveganje nasprotne stranke ter operativno tveganje se uporablja standardiziran pristop.

Evropska bančna zakonodaja, ki temelji na smernicah Basel III in vključuje Uredbo CRR ter direktivo CRD IV, predpisuje izpolnitev treh količnikov kapitalske ustreznosti, ki izražajo različno kakovost kapitala, in tvorijo zahtevo 1. stebra:

- Količnik navadnega lastniškega kapitala (razmerje med navadnim (CET1) kapitalom in tehtano izpostavljenostjo tveganjem (RWA), ki mora znašati vsaj 4,5 %,
- Količnik temeljnega kapitala (razmerje med temeljnim kapitalom (T1) in RWA), ki mora znašati vsaj 6 %,
- Količnik skupnega kapitala (razmerje med celotnim kapitalom in RWA), ki mora znašati vsaj 8 %.

Skupina SKB mora izpolnjevati tudi druge zahteve in priporočila, ki jih predpišeta nadzorna institucija in zakonodaja:

- veljavna zahteva po skupnem blažilniku ter sistem kapitalskih blažilnikov, ki se jih doda nad skupno kapitalsko zahtevo iz 1. stebra (TSCR),
- zahteva 2. stebra (SREP zahteva) po lastni obvezni rezervi banke,
- priporočilo o kapitalskih smernicah v okviru 2. stebra, ki sicer ni obvezno, neizpolnjevanje pa vpliva na razdelitev dividend in drugih izplačil iz dobička z namenom povrnitve ustrezne ravni kapitala.

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.

Minimalen znesek zahtevanega kapitala 8 % tehtane aktive, skupna kapitalska zahteva na konsolidirani osnovi pa znaša 13,75 %, je Skupina postavila interni limit za kapitalsko ustreznost na raven 14,25 % 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 2021 se je kapitalska ustreznost skupine zvišala in ostaja varno nad interno določenim limitom. Glavni razlog povišanja je v zadržanju izplačila dividend in znižanju tveganju prilagojenih izpostavljenosti za kreditna tveganja.

Regulativni kapital in kapitalna ustreznost

Preglednica v nadaljevanju prikazuje sestavine regulativnega kapitala in kapitalne količnike skupine SKB in SKB banke. Regulativni kapital tvorita temeljni kapital in dodatni kapital.

	Skupina SKB		SKB banka	
	2021	2020	2021	2020
	EUR 000			
Vplačani kapitalni instrumenti	52.784	52.784	52.784	52.784
Vplačani presežek kapitala	104.061	104.061	104.061	104.061
Zadržani dobički	195.316	160.462	178.841	143.462
Priznani dobiček tekočega leta	46.008	34.850	50.733	35.379
Akumulirani drugi vseobsegajoči donosi	15.165	24.720	15.315	24.875
Druge rezerve	29.106	29.106	29.106	29.106
Bonitetni filtri - zaradi zahteve po preudarnem vrednotenju (AVA)	(487)	(396)	(507)	(417)
(-) Dobro ime	(1.290)	(1.290)		
(-) Druga neopredmetena sredstva	(2.849)	(2.464)	(3.772)	(3.603)
(-) Elementi ali odbitki navadnega lastniškega temeljnega kapitala - drugo		(2.244)		(2.485)
NAVADNI LASTNIŠKI TEMELJNI KAPITAL (CET1)	391.806	364.739	375.828	347.783
TEMELJNI KAPITAL (T1)	391.806	364.739	375.828	347.783
KAPITAL SKUPAJ	391.806	364.739	375.828	347.783
Skupna izpostavljenost kreditnemu tveganju	2.410.931	2.209.666	2.554.795	2.347.664
Skupna izpostavljenost tveganju prilagoditve kreditnega vrednotenja	1.175	569	1.175	569
Skupna izpostavljenost operativnemu tveganju	194.696	195.608	185.380	181.797
SKUPNA IZPOSTAVLJENOST TVEGANJU (RWA)	2.606.802	2.405.843	2.741.351	2.530.030
Količnik navadnega lastniškega temeljnega kapitala (količnik CET1)	15,03 %	15,16 %	13,71 %	13,75 %
Količnik temeljnega kapitala (količnik Ter 1)	15,03 %	15,16 %	13,71 %	13,75 %
Količnik skupnega kapitala	15,03 %	15,16 %	13,71 %	13,75 %

Na dan 31. 12. 2021 so kapitalni količniki skupine SKB naslednji:

- količnik navadnega lastniškega kapitala: 15,03 %
- količnik temeljnega kapitala: 15,03 %
- količnik skupnega kapitala: 15,03 %

Celotna kapitalna zahteva skupine SKB znaša konec leta 2021 13,75 % na konsolidirani osnovi in vključuje:

- 10 % TSCR (8 % zahteva 1. stebra in 2 % zahteva 2. stebra),
- 2,5 % blažilnik CCB in 0,25 % blažilnik za druge sistemsko pomembne institucije DSPB,
- 1 % kapitalna smernica P2G.

Kapitalna ustreznost SKB Skupine in SKB Banke tako ostaja konec leta 2021 visoka in v skladu z usmeritvami pripravljenosti za prevzemanje tveganj, na stopnji, ki pokriva vse trenutne in napovedane kapitalne zahteve, vključno z zahtevami glede kapitalnih količnikov in preostalimi zahtevami ter priporočili v okviru 2. stebra.

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 normativne²¹ perspektive kot s strani ekonomske²² 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 Okvir nagnjenosti k tveganjem (RAF), Izjavo nagnjenosti k tveganjem (RAS) in Načrt sanacije.

6.3. Kreditno tveganje

6.3.1. Splošne kvalitativne informacije o kreditnem tveganju

6.3.1.1. Opredelitev zapadlosti in oslabljenosti za računovodske namene

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.

Skupina SKB je v letu 2020 prilagodila definicijo dogodka neplačila skladno z novo regulatorno zahtevo. Za namen opredelitve dogodka neplačila upošteva terjatve, ki so zapadle in niso plačane, ter več kot devetdeset zaporednih dni presegajo tako absolutni, kot tudi relativni prag materialnosti. Spremljava preseganja pragov materialnosti se izvaja dnevno.

Skupina SKB stranke zadržuje v statusu neplačila še najmanj tri mesece od trenutka, ko kriteriji za opredelitev dogodka neplačila niso več izpolnjeni.

Opustitve – prestrukturiranja in refinanciranja:

Ob zaznavi finančnih slabosti dolžnika, čigar poslovanje je sicer še vedno uspešno, skupina SKB raje uporabi opustitev kot postopke za insolventne dolžnike. V skladu s pravili Skupine, ki temeljijo na pravilih EBE in MSRP 9 Skupina vse naložbe, ki so predmet opustitev, praviloma šteje kot dogodek neplačila ter te naložbe razvršča v nedonosne naložbe. Odločitev o razporeditvi tovrstne naložbe v zdrav del portfelja se sprejme le v primeru nematerialne razlike neto sedanje vrednosti restrukturirane naložbe v primerjavi s prvotno naložbo. Skladno s smernicami EBE za odložena posojila skupina v zdrav del portfelja razporedi tudi posamezna odložena posojila, sklenjena zaradi pandemije COVID-19.

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 restrukturirane naložbe je minilo najmanj dve leti,
- izpolnjene so vse zahteve za ustrezno kreditno kakovost naložbe oziroma dolžnika.

²¹ 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.

²² Ekonomska notranja perspektiva je perspektiva, pri kateri institucija upravlja svojo ekonomsko kapitalsko ustreznost tako, da so ekonomska tveganja zadostno pokrita z razpoložljivim notranjim kapitalom.

6.3.1.2. 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 MSRP 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 Oslabitve finančnih instrumentov.

6.3.2. Splošne kvantitativne informacije o kreditnem tveganju

Tabele v razdelku Kreditno tveganje prikazujejo izpostavljenost skupine SKB in SKB banke kreditnemu tveganju po različnih kvalitativnih pogledih. Podatki so predstavljeni skladno z Uredbo za izračun kapitalске ustreznosti (angl. CRR).

EUR 000	Skupina SKB					
	2021			2020		
	Bruto izpostava	Popravek	Neto izpostava	Bruto izpostava	Popravek	Neto izpostava
Bilančne izpostavljenosti	3.840.236	74.183	3.766.053	3.676.448	85.330	3.591.118
Zunaj bilančne obveznosti	799.498	9.810	789.688	734.691	9.884	724.807
Skupaj Bilančna iz zunaj bilančna izpostavljenost	4.639.734	83.993	4.555.741	4.411.139	95.214	4.315.925

EUR 000	SKB banka					
	2021			2020		
	Bruto izpostava	Popravek	Neto izpostava	Bruto izpostava	Popravek	Neto izpostava
Bilančne izpostavljenosti	3.826.981	69.148	3.757.833	3.657.797	79.945	3.577.852
Zunaj bilančne obveznosti	799.520	6.672	792.848	734.714	8.234	726.480
Skupaj Bilančna iz zunaj bilančna izpostavljenost	4.626.501	75.820	4.550.681	4.392.511	88.179	4.304.332

Maksimalna izpostavljenost kreditnemu tveganju brez upoštevanja prejetih zavarovanj je prikazana v naslednji tabeli:

	Skupina SKB		SKB banka	
	2021	2020	2021	2020
	EUR 000			
Denar v blagajni, stanje na računih pri centralni banki in vpogledne vloge pri bankah	448.528	518.211	448.528	518.211
Finančna sredstva, namenjena trgovanju	0	32	0	32
Finančna sredstva, obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje	20.890	27.881	20.890	27.881
Finančna sredstva, obvezno merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	464.796	366.307	464.796	366.307
Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida	0	6.120	0	6.120
Finančna sredstva, obvezno merjena po odplačni vrednosti	2.900.315	2.748.987	2.887.060	2.730.337
Dolžniški vrednostni papirji	195.570	214.834	195.570	214.834
Kreditni bankam	61	99	61	99
Kreditni državi	56.184	43.507	56.184	43.504
Kreditni fizičnim osebam	1.508.121	1.442.155	1.266.669	1.200.111
Kreditni drugim strankam	1.135.363	1.045.391	1.363.968	1.269.260
Druga finančna sredstva	5.016	3.001	4.608	2.529
Izvedeni finančni instrumenti namenjeni trgovanju	5.707	8.911	5.707	8.911
Skupaj bruto finančna sredstva	3.840.236	3.676.449	3.826.981	3.657.799
Skupaj pogojne obveznosti	799.498	734.691	799.520	734.714
Skupaj maksimalna izpostavljenost kreditnemu tveganju	4.639.734	4.411.140	4.626.501	4.392.513

Opomba: izpostavljenost vključuje bruto stanje bilančnih in izven bilančnih izpostavljenosti

Tveganje koncentracije

Skupina SKB uravnava tveganje koncentracije na ravni strank, države 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 posameznega dolžnika kot tudi po gospodarskih dejavnostih.

Skupina SKB	Kreditni bankam, merjeni po odplačni vrednosti		Kreditni strankam, ki niso banke, merjeni po odplačni vrednosti		Dolžniški vrednostni papirji, merjeni po odplačni vrednosti		Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa		Finančne garancije in druge zunajbilančne obveznosti	
	EUR 000	2021	2020	2021	2020	2021	2020	2021	2020	2021
Kmetijstvo, lov, gozdarstvo	-	-	12.091	3.419	-	-	-	-	8.490	363
Rudarstvo	-	-	4.943	3.082	-	-	-	-	3.289	3.238
Predelovalne dejavnosti	-	-	295.416	291.737	-	-	-	-	138.559	143.769
Oskrba z elektriko, plinom, vodo	-	-	73.364	54.832	-	-	-	-	91.339	73.120
Gradbeništvo	-	-	59.853	59.086	-	-	-	-	72.607	65.274
Trgovina	-	-	218.342	216.740	-	-	-	-	187.328	169.508
Gostinstvo	-	-	22.211	21.636	-	-	-	-	10.401	9.440
Promet, skladiščenje, zveze	-	-	263.243	230.342	-	-	-	-	65.559	84.574
Finančno posredništvo	61	99	39.970	35.931	-	-	-	-	28.158	15.693
Nepremičnine	-	-	33.308	26.596	-	-	-	-	6.800	2.537
Javna uprava	-	-	87.522	70.356	80.608	99.254	355.013	290.221	3.265	22.767
Izobraževanje	-	-	1.606	707	-	-	-	-	592	1.510
Zdravstvo, socialno varstvo	-	-	18.049	7.013	-	-	-	-	5.335	1.689
Druge javne, skupne in osebne storitve	-	-	62.005	67.314	114.962	115.580	109.783	76.086	80.693	47.680
Prebivalstvo	-	-	1.507.745	1.442.262	-	-	-	-	97.083	93.529
• zavarovani s hipoteko	-	-	797.407	760.135	-	-	-	-	6.761	2.620
• nezavarovani	-	-	417.837	428.748	-	-	-	-	89.557	90.350
Skupaj	61	99	2.699.670	2.531.053	195.570	214.834	464.796	366.307	799.498	734.691

SKB banka	Kreditni bankam, merjeni po odplačni vrednosti		Kreditni strankam, ki niso banke, merjeni po odplačni vrednosti		Dolžniški vrednostni papirji, merjeni po odplačni vrednosti		Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa		Finančne garancije in druge zunajbilančne obveznosti	
	EUR 000	2021	2020	2021	2020	2021	2020	2021	2020	2021
Kmetijstvo, lov, gozdarstvo	-	-	9.272	663	-	-	-	-	8.490	363
Rudarstvo	-	-	3.580	2.297	-	-	-	-	3.289	3.238
Predelovalne dejavnosti	-	-	248.935	241.092	-	-	-	-	138.559	143.769
Oskrba z elektriko, plinom, vodo	-	-	68.552	50.348	-	-	-	-	91.339	73.120
Gradbeništvo	-	-	22.944	23.596	-	-	-	-	72.607	65.274
Trgovina	-	-	155.214	144.417	-	-	-	-	187.327	169.509
Gostinstvo	-	-	18.599	18.986	-	-	-	-	10.401	9.440
Promet, skladiščenje, zveze	-	-	195.224	162.146	-	-	-	-	65.559	84.574
Finančno posredništvo	61	99	521.357	520.159	-	-	-	-	28.181	15.716
Nepremičnine	-	-	30.872	24.894	-	-	-	-	6.800	2.537
Javna uprava	-	-	87.155	70.068	-	-	-	-	3.265	22.767
Izobraževanje	-	-	1.152	305	80.608	99.254	355.013	290.221	592	1.510
Zdravstvo, socialno varstvo	-	-	16.673	5.864	-	-	-	-	5.335	1.689
Druge javne, skupne in osebne storitve	-	-	41.045	47.929	114.962	115.580	109.783	76.086	80.693	47.680
Prebivalstvo	-	-	1.266.247	1.200.111	-	-	-	-	97.083	93.528
• zavarovani s hipoteko	-	-	797.407	760.135	-	-	-	-	6.761	2.620
• nezavarovani	-	-	176.337	186.729	-	-	-	-	89.557	90.350
Skupaj	61	99	2.686.821	2.512.875	195.570	214.834	464.796	366.307	799.520	734.714

Opomba: postavke so razvrščene po dejavnostih v skladu s Standardno klasifikacijo dejavnosti. Izpostavljenost vključuje bruto stanje bilančnih in izven bilančnih izpostavljenosti kreditnemu tveganju.

Skupina SKB	Kreditni bankam, merjeni po odplačni vrednosti		Kreditni strankam, ki niso banke, merjeni po odplačni vrednosti		Dolžniški vrednostni papirji, merjeni po odplačni vrednosti		Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa		Finančne garancije in druge zunajbilančne obveznosti	
	EUR 000	2021	2020	2021	2020	2021	2020	2021	2020	2021
Slovenija	2	0	2.685.264	2.510.462	80.608	99.254	250.689	272.534	775.361	719.774
Francija	0	0	0	2	114.962	115.580	21.271	22.507	4.421	4.395
Madžarska	0	0	0	0	0	0	88.513	53.605	0	0
Drugo	59	99	14.404	20.589	0	0	104.323	17.661	19.716	10.522
Skupaj	61	99	2.699.668	2.531.053	195.570	214.834	464.796	366.307	799.498	734.691

SKB banka	Kreditni bankam, merjeni po odplačni vrednosti		Kreditni strankam, ki niso banke, merjeni po odplačni vrednosti		Dolžniški vrednostni papirji, merjeni po odplačni vrednosti		Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa		Finančne garancije in druge zunajbilančne obveznosti	
	EUR 000	2021	2020	2021	2020	2021	2020	2021	2020	2021
Slovenija	2	0	2.672.818	2.492.888	80.608	99.254	250.689	272.534	775.383	719.794
Francija	0	0	0	0	114.962	115.580	21.271	22.507	4.421	4.395
Madžarska	0	0	0	0	0	0	88.513	53.605	0	0
Drugo	59	99	14.003	19.987	0	0	104.323	17.661	19.716	10.525
Skupaj	61	99	2.686.821	2.512.875	195.570	214.834	464.796	366.307	799.520	734.714

Skupina je v letu 2021 pretežni del izpostavljenosti izkazovala do dolžnikov iz Slovenije. Omenjen delež je v kategoriji kreditov strankam, ki niso banke, znašal 99 % celotne izpostavljenosti, kar je primerljivo tudi z lanskoletnim podatkom. V primerjavi z letom 2020 se je geografska porazdelitev nekoliko spremenila le v kategoriji finančnih sredstev, merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa, kjer se je delež dolžnikov v kategoriji »drugo« povečal za 18 odstotnih točk primerjalno z lanskim letom.

Kreditna kakovost izpostavljenosti po kategorijah izpostavljenosti in instrumentih

Skupina SKB - 2021							
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
	Nedonosne izpostavljenosti	Donosne izpostavljenosti					
Enote centralne ravni držav ali centralne banke	-	1.128.457	-	1.041	-	660	1.127.415
Enote regionalne ali lokalne ravni držav	-	82.892	-	266	-	50	82.627
Subjekti javnega sektorja	-	-	-	-	-	-	-
Multilateralne razvojne banke	-	-	-	-	-	-	-
Mednarodne organizacije	-	-	-	-	-	-	-
Institucije	-	68.614	-	149	-	87	68.466
Podjetja	-	1.547.264	-	13.947	-	(8.407)	1.533.317
• Od tega MSP	-	729.036	-	7.995	-	(3.079)	721.041
Izpostavljenosti na drobno	-	1.743.972	-	16.455	-	(3.610)	1.727.517
• Od tega MSP	-	174.051	-	3.783	-	37	170.267
• Od tega: Izpostavljenosti zavarovane s hipoteko na nepremičnine	-	802.273	-	9.436	-	(10.801)	792.836
Neplačane izpostavljenosti	68.535	-	17.732	34.404	7.685	-	16.399
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	-	-	-	-	-	-	-
Skupaj standardizirani pristop	68.535	4.571.199	17.732	66.261	7.685	(11.220)	4.555.740
• Od tega krediti	68.449	3.430.778	17.732	65.177	7.685	(11.897)	3.399.997
• Od tega dolžniški vrednostni papirji	-	195.570	-	131	-	(231)	195.439
• Od tega zunajbilančne izpostavljenosti	4.165	795.333	3.242	6.568	-	(74)	788.873

Skupina SKB – 2020

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
	Nedonosne izpostavljenosti	Donosne izpostavljenosti					
Enote centralne ravni držav ali centralne banke	-	1.127.467	-	381	-	352	1.127.086
Enote regionalne ali lokalne ravni držav	-	51.573	-	216	-	173	51.357
Subjekti javnega sektorja	-	-	-	-	-	-	-
Multilateralne razvojne banke	-	-	-	-	-	-	-
Mednarodne organizacije	-	-	-	-	-	-	-
Institucije	-	62.004	-	62	-	55	61.943
Podjetja	-	1.378.439	-	15.051	-	9.965	1.363.388
• Od tega MSP	-	613.678	-	7.451	-	5.710	606.227
Izpostavljenosti na drobno	-	1.704.480	-	17.812	-	17.919	1.686.668
• Od tega MSP	-	205.702	-	3.336	-	2.774	202.366
• Od tega: Izpostavljenosti zavarovane s hipoteko na nepremičnine	-	920.797	-	10.094	-	10.630	910.703
Neplačane izpostavljenosti	87.176	-	27.094	34.598	3.443	-	25.484
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	-	-	-	-	-	-	-
Skupaj standardizirani pristop	87.176	4.323.963	27.094	68.120	3.443	28.464	4.315.926
• Od tega krediti	80.099	3.185.746	27.094	67.712	3.443	28.112	3.152.604
• Od tega dolžniški vrednostni papirji	-	587.550	-	362	-	334	587.188
• Od tega zunajbilančne izpostavljenosti	5.619	729.072	3.935	5.949	-	3.328	723.254

SKB banka - 2021

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
	Nedonosne izpostavljenosti	Donosne izpostavljenosti					
Enote centralne ravni držav ali centralne banke	-	1.128.456	-	1.041	-	(16.353)	1.127.414
Enote regionalne ali lokalne ravni držav	-	82.715	-	265	-	(7.155)	82.450
Subjekti javnega sektorja	-	-	-	-	-	-	-
Multilateralne razvojne banke	-	-	-	-	-	-	-
Mednarodne organizacije	-	-	-	-	-	-	-
Institucije	-	68.614	-	149	-	(20.866)	68.466
Podjetja	-	1.866.018	-	15.709	-	(86.833)	1.850.309
• Od tega MSP	-	593.320	-	7.145	-	(9.231)	586.174
Izpostavljenosti na drobno	-	1.426.934	-	14.936	-	(42.934)	1.411.998
• Od tega MSP	-	92.119	-	2.871	-	(79.409)	89.248
• Od tega: izpostavljenosti zavarovane s hipoteko na nepremičnine	-	802.456	-	9.436	-	7.270	793.020
Neplačane izpostavljenosti	53.764	0	16.354	27.366	7.297	0	10.044
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	-	-	-	-	-	-	-
Skupaj standardizirani pristop	53.764	4.572.737	16.354	59.466	7.297	(174.142)	4.550.681
• Od tega krediti	53.754	3.432.648	16.354	55.248	7.297	74.741	3.401.625
• Od tega dolžniški vrednostni papirji	-	195.570	-	131	-	131	195.439
• Od tega zunajbilančne izpostavljenosti	-	795.356	3.242	3.430	-	9.810	788.895

SKB banka - 2020							
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
	Nedonosne izpostavljenosti	Donosne izpostavljenosti					
Enote centralne ravni držav ali centralne banke	-	1.127.395	-	381	-	352	1.127.014
Enote regionalne ali lokalne ravni držav	-	51.435	-	215	-	174	51.220
Subjekti javnega sektorja	-	-	-	-	-	-	-
Multilateralne razvojne banke	-	-	-	-	-	-	-
Mednarodne organizacije	-	-	-	-	-	-	-
Institucije	-	62.004	-	62	-	55	61.943
Podjetja	-	1.704.084	-	17.633	-	13.920	1.686.451
• Od tega MSP	-	484.276	-	5.923	-	5.245	478.353
Izpostavljenosti na drobno	-	1.371.828	-	15.355	-	16.772	1.356.473
• Od tega MSP	-	111.772	-	1.818	-	1.857	109.954
• Od tega: izpostavljenosti zavarovane s hipoteko na nepremičnine	-	920.797	-	10.094	-	10.630	910.703
Neplačane izpostavljenosti	75.766	-	25.363	29.171	3.137	-	21.231
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	-	-	-	-	-	-	-
Skupaj standardizirani pristop	75.766	4.316.747	25.363	62.816	3.137	31.273	4.304.333
• Od tega krediti	68.799	3.178.889	25.363	60.770	3.137	30.923	3.145.622
• Od tega dolžniški vrednostni papirji	-	587.550	-	362	-	334	587.188
• Od tega zunajbilančne izpostavljenosti	5.619	729.090	3.935	4.299	-	3.328	723.271

Opomba: izpostavljenost vključuje bruto in neto stanje bilančnih in izven bilančnih izpostavljenosti kreditnemu tveganju. Posebni popravek zaradi kreditnega tveganja vključuje posamično oblikovane slabitve in rezervacije. Splošni popravek zaradi kreditnega tveganja pa predstavlja izračunane popravke in rezervacije na podlagi statističnega modela.

Delež izpostavljenosti v položaju neplačila v Skupini je konec 2021 znašal 1,5 % bruto izpostavljenosti Skupine. Neplačana izpostavljenost se je v primerjavi z letom 2020 znižala za več kot 20 %. Posebni popravki zaradi kreditnega tveganja so se konec leta 2021 v primerjavi z letom 2020 znižali za 34 %, medtem ko se je raven splošnih popravkov kreditnega tveganja znižala za manj kot 3 %. Znižanje ravni izpostavljenosti v položaju neplačila lahko povežemo z izboljšanjem makroekonomske situacije v letu 2021, učinkovitim procesom izterjave, deloma pa tudi odpisom.

Porazdelitev portfelja med žepki ostaja na primerljivih ravneh kot v predhodnem letu, enako velja tudi za pokritje donosnih izpostavljenosti s popravki in rezervacijami. Pokritje nedonosnih izpostavljenosti se je v primerjavi z 2020 nekoliko povečalo.

Kreditna kakovost kreditov in drugih finančnih sredstev po gospodarskih panogah

Skupina SKB - 2021							
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
	Nedonosne izpostavljenosti	Donosne izpostavljenosti					
Kmetijstvo, lov, gozdarstvo	327	20.255	0	331	4	75	20.250
Rudarstvo	686	7.546	400	36	0	115	7.796
Predelovalne dejavnosti	7.476	426.560	3.485	7.387	1.987	(5.210)	423.164
Oskrba z elektriko, plinom, vodo	149	164.648	96	1.499	24	235	163.202
Gradbeništvo	6.510	125.965	3.220	3.372	343	(2.042)	125.884
Trgovina	3.587	403.823	1.201	5.048	754	(2.297)	401.161
Gostinstvo	1.914	30.724	568	1.670	3	810	30.400
Promet, skladiščenje, zveze	6.797	331.968	1.150	5.869	286	(496)	331.747
Finančno posredništvo	105	535.702	0	352	0	112	535.455
Nepremičnine	337	39.952	0	629	98	(199)	39.660
Javna uprava	0	526.294	0	768	0	408	525.526
Izobraževanje	18	2.181	0	28	0	(13)	2.171
Zdravstvo, socialno varstvo	16	23.372	6	179	0	73	23.203
Druge javne, skupne in osebne storitve	5.023	362.672	2.159	3.074	14	897	362.463
Fizične osebe	35.588	1.569.539	5.448	36.020	4.173	(3.685)	1.563.656
Skupaj	68.533	4.571.201	17.733	66.262	7.686	(11.217)	4.555.738

Skupina SKB - 2020							
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
	Nedonosne izpostavljenosti	Donosne izpostavljenosti					
Kmetijstvo, lov, gozdarstvo	370	3.413	4	253	27	20	3.526
Rudarstvo	971	5.350	276	46	-	197	5.999
Predelovalne dejavnosti	13.055	422.545	7.780	8.303	291	3.599	419.517
Oskrba z elektriko, plinom, vodo	266	127.726	116	1.244	-	513	126.632
Gradbeništvo	8.642	115.929	5.566	3.067	122	1.740	115.937
Trgovina	13.528	382.483	2.679	5.868	278	1.741	387.464
Gostinstvo	1.482	29.644	488	939	248	143	29.698
Promet, skladičenje, zveze	6.878	320.744	1.263	6.252	32	3.885	320.106
Finančno posredništvo	17	592.830	-	240	1	102	592.607
Nepremičnine	567	28.568	-	828	6	273	28.307
Javna uprava	-	482.793	-	361	-	281	482.432
Izobraževanje	43	2.180	-	40	-	(1)	2.182
Zdravstvo, socialno varstvo	21	8.687	6	106	-	31	8.595
Druge javne, skupne in osebne storitve	4.093	302.655	1.598	2.738	450	816	302.413
Fizične osebe	37.245	1.498.419	7.318	37.834	1.987	15.124	1.490.511
Skupaj	87.176	4.323.964	27.094	68.120	3.443	28.464	4.315.926

SKB banka - 2021

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
	Nedonosne izpostavljenosti	Donosne izpostavljenosti					
Kmetijstvo, lov, gozdarstvo	48	17.714	0	169	0	(121)	17.593
Rudarstvo	686	6.184	400	31	0	(117)	6.439
Predelovalne dejavnosti	6.456	381.085	3.309	6.596	1.966	4.964	377.636
Oskrba z elektriko, plinom, vodo	13	159.972	0	1.448	0	(292)	158.537
Gradbeništvo	5.345	90.207	3.079	2.549	297	1.918	89.924
Trgovina	2.745	341.486	1.043	4.351	657	1.448	338.837
Gostinstvo	1.821	27.205	568	1.566	3	(769)	26.893
Promet, skladiščenje, zveze	3.405	267.318	877	4.058	92	(3)	265.788
Finančno posredništvo	105	1.017.120	0	3.121	0	1.579	1.014.104
Nepremičnine	262	37.591	0	583	98	176	37.270
Javna uprava	0	525.926	0	763	0	(413)	525.163
Izobraževanje	7	1.738	0	15	0	6	1.730
Zdravstvo, socialno varstvo	4	22.005	0	167	0	(78)	21.842
Druge javne, skupne in osebne storitve	3.893	342.804	2.118	2.326	10	(940)	342.253
Fizične osebe	28.975	1.334.381	4.960	31.722	4.173	5.000	1.326.674
Skupaj	53.764	4.572.737	16.354	59.466	7.297	12.360	4.550.681

SKB banka - 2020

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
	Nedonosne izpostavljenosti	Donosne izpostavljenosti					
Kmetijstvo, lov, gozdarstvo	50	976	-	49	1	31	977
Rudarstvo	971	4.565	276	38	-	194	5.221
Predelovalne dejavnosti	12.197	370.619	7.586	7.284	108	3.577	367.947
Oskrba z elektriko, plinom, vodo	66	123.716	-	1.156	-	462	122.626
Gradbeništvo	7.653	81.404	5.404	2.142	62	1.547	81.510
Trgovina	12.086	320.128	2.394	4.449	265	1.924	325.371
Gostinstvo	1.439	26.098	488	877	248	162	26.172
Promet, skladiščenje, zveze	4.078	255.330	730	4.201	15	2.864	254.477
Finančno posredništvo	8	1.077.104	-	4.700	1	4.506	1.072.412
Nepremičnine	438	26.994	-	760	1	254	26.672
Javna uprava	-	482.410	-	351	-	274	482.059
Izobraževanje	25	1.795	-	21	-	(1)	1.799
Zdravstvo, socialno varstvo	4	7.551	-	89	-	31	7.466
Druge javne, skupne in osebne storitve	3.152	278.424	1.594	1.910	450	542	278.072
Fizične osebe	33.599	1.259.634	6.892	34.790	1.987	14.908	1.251.552
Skupaj	75.766	4.316.747	25.363	62.816	3.137	31.273	4.304.333

Opomba: postavke so razvrščene po dejavnostih v skladu s Standardno klasifikacijo dejavnosti. Izpostavljenost vključuje bruto in neto stanje bilančnih in izven bilančnih izpostavljenosti kreditnemu tveganju. Posebni popravek zaradi kreditnega tveganja vključuje posamično oblikovane slabitve in rezervacije. Splošni popravek zaradi kreditnega tveganja pa predstavlja izračunane slabitve in rezervacije na podlagi statističnega modela.

Največji delež neplačanih izpostavljenosti je Skupina SKB konec leta 2021 izkazovala v skupini predelovalne dejavnosti (11 %), sledita dejavnosti prometa, skladiščenja in zvez ter gradbeništva, kjer je delež neplačanih izpostavljenosti konec leta znašal skoraj 10 %. V primerjavi z letom 2020 se je stanje najbolj izboljšalo v dejavnosti trgovine s 5% deležem neplačane izpostavljenosti 2021 (15% v 2020). Neplačane izpostavljenosti na fizičnih osebah predstavljajo skoraj 52 % delež celotnih neplačanih izpostavljenosti.

Primerjava deleža neplačanih izpostavljenosti z letom 2020 kaže znižanje neplačane izpostavljenosti v večini dejavnosti, največje znižanje deleža neplačane izpostavljenosti je bilo zaznано v že omenjeni dejavnosti trgovine (73 %). Povečanje neplačane izpostavljenosti je bilo zaznано v dejavnosti gostinstva, ki je bila ena najbolj prizadetih dejavnosti s pandemijo Covid-19.

Največji delež posebnih popravkov zaradi kreditnega tveganja je bilo oblikovanih v skupini predelovalne dejavnosti in gradbeništva (nekaj manj kot 20 %).

Kakovost nedonosnih izpostavljenosti po geografskih območjih

Skupina SKB - 2021							
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
	Nedonosne izpostavljenosti	Donosne izpostavljenosti					
Slovenija	68.455	4.186.397	17.732	65.314	7.014	(11.699)	4.171.806
Francija	0	141.446	0	96	0	49	141.351
Madžarska	0	90.197	0	168	0	149	90.029
Drugo	80	153.161	0	684	671	280	152.557
Skupaj	68.535	4.571.201	17.732	66.261	7.685	(11.220)	4.555.743

Skupina SKB - 2020							
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
	Nedonosne izpostavljenosti	Donosne izpostavljenosti					
Slovenija	80.167	4.055.683	27.094	67.651	3.139	28.515	4.041.105
Francija	0	149.745	0	47	0	224	149.698
Madžarska	0	54.676	0	18	0	(18)	54.657
Drugo	7.009	63.861	0	404	304	(257)	70.466
Skupaj	87.176	4.323.964	27.094	68.120	3.443	28.464	4.315.926

Opomba: Izpostavljenost vključuje bruto in neto stanje bilančnih in izven bilančnih izpostavljenosti kreditnemu tveganju. Posebni popravek zaradi kreditnega tveganja vključuje posamično oblikovane slabitve in rezervacije. Splošni popravek zaradi kreditnega tveganja pa predstavlja izračunane slabitve in rezervacije na podlagi statističnega modela.

SKB banka - 2021							
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
	Nedonosne izpostavljenosti	Donosne izpostavljenosti					
Slovenija	53.699	4.188.309	16.354	58.531	6.626	(12.830)	4.167.131
Francija	0	141.446	0	96	0	49	141.351
Madžarska	0	90.197	0	168	0	149	90.029
Drugo	57	152.785	0	672	671	272	152.167
Skupaj	53.756	4.572.737	16.354	59.466	7.297	(12.360)	4.550.678

SKB banka - 2020							
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
	Nedonosne izpostavljenosti	Donosne izpostavljenosti					
Slovenija	68.806	4.031.835	25.363	62.351	2.833	28.515	4.012.927
Francija	0	158.064	0	47	0	224	158.017
Madžarska	0	54.978	0	18	0	(18)	54.960
Drugo	6.959	71.869	0	399	304	2.553	78.429
Skupaj	75.766	4.316.747	25.363	62.816	3.137	31.273	4.304.333

Skupina SKB je konec leta 2021 izkazovala pretežni, skoraj 99 % delež neplačanih izpostavljenosti do dolžnikov iz Slovenije. Primerjalno z letom 2020, se je delež neplačanih izpostavljenosti najbolj znižal v kategoriji »drugo« kot posledica učinkovitega procesa izterjave, deloma pa tudi odpisov. Posamično oblikovane slabitve in rezervacije je konec leta 2021 Skupina izkazovala zgolj na dolžnikih iz Slovenije.

Kreditna kakovost portfelja po bonitetnih skupinah

Za ocenjevanje kreditne kakovosti finančnih sredstev skupina SKB uporablja interne bonitetne ocene.

Skupina SKB - 2021	Žepik 1	Žepik 2	Žepik 3	POCI	Skupaj
Bonitetna skupina 1	2.958.524	229.018	6.876	-	3.194.418
Bonitetna skupina 2	707.479	125.987	194	-	833.660
Bonitetna skupina 3	245	69.546	-	-	69.791
Bonitetna skupina 4	-	345	61.379	-	61.724
Bruto znesek skupaj	3.666.248	424.895	68.449	-	4.159.592
Oslabitve skupaj	(10.822)	(20.091)	(52.128)	-	(83.040)
Neto znesek skupaj	3.655.426	404.805	33.841	-	4.094.072

Skupina SKB - 2020	Žepik 1	Žepik 2	Žepik 3	POCI	Skupaj
Bonitetna skupina 1	3.318.897	261.502	-	-	3.580.399
Bonitetna skupina 2	522.262	140.846	-	-	663.108
Bonitetna skupina 3	76	79.777	-	-	79.853
Bonitetna skupina 4	-	792	87.176	-	87.968
Bruto znesek skupaj	3.841.234	482.917	87.176	-	4.411.327
Oslabitve skupaj	(14.621)	(18.900)	(61.692)	-	(95.214)
Neto znesek skupaj	3.826.613	464.017	25.484	-	4.316.113

SKB banka - 2021	Žepik 1	Žepik 2	Žepik 3	POCI	Skupaj
Bonitetna skupina 1	3.133.882	200.907	3.282	-	3.338.071
Bonitetna skupina 2	611.857	88.993	3.582	-	704.431
Bonitetna skupina 3	218	51.984	2	-	52.204
Bonitetna skupina 4	-	5.173	46.889	-	52.062
Bruto znesek skupaj	3.745.956	347.057	53.754	-	4.146.768
Oslabitve skupaj	(12.468)	(18.687)	(43.717)	-	(74.872)
Neto znesek skupaj	3.733.489	328.370	10.037	-	4.071.896

SKB banka - 2020	Žepok 1	Žepok 2	Žepok 3	POCI	Skupaj
Bonitetna skupina 1	3.504.892	246.201	-	-	3.751.093
Bonitetna skupina 2	420.072	90.047	-	-	510.119
Bonitetna skupina 3	20	55.007	-	-	55.027
Bonitetna skupina 4	-	792	75.766	-	76.558
Bruto znesek skupaj	3.924.984	392.047	75.766	-	4.392.797
Oslabitev skupaj	(14.621)	(18.900)	(61.692)	-	(95.213)
Neto znesek skupaj	3.910.363	373.147	14.074	-	4.297.584

Opomba: izpostavljenost (prikazana v 000 EUR) vključuje bruto stanje bilančnih in izven bilančnih izpostavljenosti kreditnemu tveganju. Prikazano zajema finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti ter finančna sredstva po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa.

Prikazano v zgornjih tabelah zajema sledeče postavke: finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa – dolžniški vrednostni papirji, dolžniški vrednostni papirji, merjeni po odplačni vrednosti, kredite bankam in kredite strankam, ki niso banke. Omenjene postavke so podrobneje razčlenjene v nadaljevanju.

Porazdelitev portfelja glede na bonitetne razrede v skupini SKB v letu 2021 izkazuje povečan delež portfelja v bonitetni skupini 2. Prerazporeditev v bonitetno skupino 2 izhaja iz zaostritve razmer na trgu v letu 2021 kot posledica pandemije COVID-19.

Izpostavljenost kreditnemu tveganju po bonitetnih skupinah

a) Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa – dolžniški vrednostni papirji

Skupina SKB in SKB banka- 2021	Žepok 1	Žepok 2	Žepok 3	POCI	Skupaj
Bonitetna skupina 1	441.951	-	-	-	441.951
Bonitetna skupina 2	22.845	-	-	-	22.845
Bonitetna skupina 3	-	-	-	-	-
Bonitetna skupina 4	-	-	-	-	-
Bruto znesek skupaj	464.796	-	-	-	464.796
Oslabitev skupaj	-	-	-	-	-
Neto znesek skupaj	464.796	-	-	-	464.796

Skupina SKB in SKB banka - 2020	Žepok 1	Žepok 2	Žepok 3	POCI	Skupaj
Bonitetna skupina 1	366.307	-	-	-	366.307
Bonitetna skupina 2	-	-	-	-	-
Bonitetna skupina 3	-	-	-	-	-
Bonitetna skupina 4	-	-	-	-	-
Bruto znesek skupaj	366.307	-	-	-	366.307
Oslabitev skupaj	-	-	-	-	-
Neto znesek skupaj	-	-	-	-	-

b) Dolžniški vrednostni papirji, merjeni po odplačni vrednosti

Skupina SKB in SKB banka - 2021	Žepek 1	Žepek 2	Žepek 3	POCI	Skupaj
Bonitetna skupina 1	195.570	-	-	-	195.570
Bonitetna skupina 2	-	-	-	-	-
Bonitetna skupina 3	-	-	-	-	-
Bonitetna skupina 4	-	-	-	-	-
Bruto znesek skupaj	195.570	-	-	-	195.570
Oslabitve skupaj	(131)	-	-	-	(131)
Neto znesek skupaj	195.439	-	-	-	195.439

Skupina SKB in SKB banka - 2020	Žepek 1	Žepek 2	Žepek 3	POCI	Skupaj
Bonitetna skupina 1	214.834	-	-	-	214.834
Bonitetna skupina 2	-	-	-	-	-
Bonitetna skupina 3	-	-	-	-	-
Bonitetna skupina 4	-	-	-	-	-
Bruto znesek skupaj	214.834	-	-	-	214.834
Oslabitve skupaj	(73)	-	-	-	(73)
Neto znesek skupaj	214.761	-	-	-	214.761

c) Krediti bankam

Skupina SKB in SKB banka - 2021	Žepek 1	Žepek 2	Žepek 3	POCI	Skupaj
Bonitetna skupina 1	2	-	-	-	2
Bonitetna skupina 2	59	-	-	-	59
Bonitetna skupina 3	-	-	-	-	-
Bonitetna skupina 4	-	-	-	-	-
Bruto znesek skupaj	61	-	-	-	61
Oslabitve skupaj	(1)	-	-	-	(1)
Neto znesek skupaj	60	-	-	-	60

Skupina SKB in SKB banka - 2020	Žepek 1	Žepek 2	Žepek 3	POCI	Skupaj
Bonitetna skupina 1	-	-	-	-	-
Bonitetna skupina 2	99	-	-	-	99
Bonitetna skupina 3	-	-	-	-	-
Bonitetna skupina 4	-	-	-	-	-
Bruto znesek skupaj	99	-	-	-	99
Oslabitve skupaj	-	-	-	-	-
Neto znesek skupaj	99	-	-	-	99

d) Krediti strankam, ki niso banke

Skupina SKB - 2021	Žepok 1	Žepok 2	Žepok 3	POCI	Skupaj
Bonitetna skupina 1	1.899.742	211.606	6.876	-	2.118.224
Bonitetna skupina 2	395.501	74.997	194	-	470.692
Bonitetna skupina 3	209	52.984	0	-	53.193
Bonitetna skupina 4	0	345	57.214	-	57.559
Bruto znesek skupaj	2.295.452	339.932	64.284	-	2.699.668
Oslabitve skupaj	(7.368)	(16.952)	(48.778)	-	(73.098)
Neto znesek skupaj	2.288.084	322.980	15.506	-	2.626.570

Skupina SKB - 2020	Žepok 1	Žepok 2	Žepok 3	POCI	Skupaj
Bonitetna skupina 1	1.739.773	235.123	-	-	1.974.896
Bonitetna skupina 2	325.182	87.863	-	-	413.045
Bonitetna skupina 3	57	68.575	-	-	68.632
Bonitetna skupina 4	-	-	74.479	-	74.479
Bruto znesek skupaj	2.065.013	391.561	74.479	-	2.531.053
Oslabitve skupaj	(10.089)	(17.234)	(57.599)	-	(84.921)
Neto znesek skupaj	2.054.924	374.328	16.881	-	2.446.132

SKB banka - 2021	Žepok 1	Žepok 2	Žepok 3	POCI	Skupaj
Bonitetna skupina 1	2.085.980	186.007	3.282	-	2.275.269
Bonitetna skupina 2	288.973	40.663	3.582	-	333.218
Bonitetna skupina 3	185	35.423	2	-	35.610
Bonitetna skupina 4	0	0	42.724	-	42.724
Bruto znesek skupaj	2.375.138	262.093	49.590	-	2.686.821
Oslabitve skupaj	(9.013)	(15.548)	(40.368)	-	(64.929)
Neto znesek skupaj	2.366.125	246.545	9.222	-	2.621.892

SKB banka - 2020	Žepok 1	Žepok 2	Žepok 3	POCI	Skupaj
Bonitetna skupina 1	1.925.938	219.821	-	-	2.145.759
Bonitetna skupina 2	222.998	37.121	-	-	260.119
Bonitetna skupina 3	2	43.815	-	-	43.817
Bonitetna skupina 4	-	-	63.180	-	63.180
Bruto znesek skupaj	2.148.938	300.756	63.180	-	2.512.875
Oslabitve skupaj	(12.552)	(14.895)	(50.452)	-	(77.899)
Neto znesek skupaj	2.136.386	285.862	12.728	-	2.434.976

e) Finančne garancije in druge zunajbilančne obveznosti

Skupina SKB - 2021	Žep 1	Žep 2	Žep 3	POCI	Skupaj
Bonitetna skupina 1	421.259	17.413	-	-	438.672
Bonitetna skupina 2	289.074	50.990	-	-	340.064
Bonitetna skupina 3	36	16.562	-	-	16.598
Bonitetna skupina 4	-	-	4.165	-	4.165
Bruto znesek skupaj	710.369	84.964	4.165	-	799.498
Oslabitve skupaj	(3.322)	(3.139)	(3.349)	-	(9.810)
Neto znesek skupaj	707.047	81.825	815	-	789.688

Skupina SKB - 2020	Žep 1	Žep 2	Žep 3	POCI	Skupaj
Bonitetna skupina 1	454.416	16.884	-	-	471.299
Bonitetna skupina 2	192.938	52.834	-	-	245.772
Bonitetna skupina 3	18	11.983	-	-	12.001
Bonitetna skupina 4	-	-	5.619	-	5.619
Bruto znesek skupaj	647.372	81.701	5.619	-	734.691
Oslabitve skupaj	(4.196)	(1.623)	(4.065)	-	(9.884)
Neto znesek skupaj	643.176	80.077	1.554	-	724.807

SKB banka - 2021	Žep 1	Žep 2	Žep 3	POCI	Skupaj
Bonitetna skupina 1	410.378	14.899	-	-	425.278
Bonitetna skupina 2	299.980	48.330	-	-	348.310
Bonitetna skupina 3	33	16.562	-	-	16.595
Bonitetna skupina 4	-	5.173	4.165	-	9.338
Bruto znesek skupaj	710.391	84.964	4.165	-	799.520
Oslabitve skupaj	(3.322)	(3.139)	(3.349)	-	(9.810)
Neto znesek skupaj	707.070	81.825	815	-	789.710

SKB banka - 2020	Žep 1	Žep 2	Žep 3	POCI	Skupaj
Bonitetna skupina 1	454.439	16.884	-	-	471.322
Bonitetna skupina 2	192.938	52.834	-	-	245.772
Bonitetna skupina 3	18	11.983	-	-	12.001
Bonitetna skupina 4	-	-	5.619	-	5.619
Bruto znesek skupaj	647.396	81.701	5.619	-	734.714
Oslabitve skupaj	(4.196)	(1.623)	(4.065)	-	(9.884)
Neto znesek skupaj	643.200	80.077	1.554	-	724.830

Izpostavljenost po kategorijah izpostavljenosti po posameznih žepkih

Skupina SKB - 2021	Bruto knjigovodska vrednost donosnih in nedonosnih izpostavljenosti						Akumulirane oslabitve in rezervacije ter negativni popravki poštene vrednosti zaradi kreditnega tveganja					
	EUR 000	Donosne izpostavljenosti		Nedonosne izpostavljenosti			Donosne izpostavljenosti			Nedonosne izpostavljenosti		
			od tega: žep 1	od tega: žep 2		od tega: žep 2	od tega: žep 3		od tega: žep 1	od tega: žep 2		od tega: žep 2
Stanja na računih pri centralnih bankah in vloge na vpogled pri bankah	423.641	423.641					(93)	(93)				
Kreditni	2.640.376	2.300.355	340.021	64.370	-	64.370	(24.353)	(7.395)	(16.959)	(48.787)	-	(48.787)
Centralne banke	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Enote centralne ravni držav	129.423	129.029	394	-	-	-	(105)	(91)	(14)	-	-	-
Institucije	3.331	3.331	-	-	-	-	(26)	(26)	-	-	-	-
Druge finančne institucije	4.693	4.624	69	3	-	3	(22)	(20)	(2)	(1)	-	(1)
Podjetja	961.264	834.915	126.349	26.412	-	26.412	(10.571)	(4.874)	(5.696)	(18.483)	-	(18.483)
Od tega: majhna in srednja podjetja	506.866	405.646	101.220	25.557	-	25.557	(7.053)	(2.468)	(4.585)	(17.664)	-	(17.664)
Prebivalstvo	1.541.665	1.328.456	213.208	37.955	-	37.955	(13.630)	(2.384)	(11.246)	(30.303)	-	(30.303)
Dolžniški vrednostni papirji	661.186	661.186	-	-	-	-	(951)	(951)	-	-	-	-
Centralne banke	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Enote centralne ravni držav	661.186	661.186	-	-	-	-	(951)	(951)	-	-	-	-
Institucije	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Druge finančne institucije	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Podjetja	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ZUNAJBILANČNE OBVEZNOSTI	795.356	710.392	84.964	4.165	-	4.165	6.461	3.322	3.139	3.349	-	3.349
Centralne banke	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Enote centralne ravni držav	3.825	3.825	-	-	-	-	2	2	-	-	-	-
Institucije	24.316	24.316	-	-	-	-	82	82	-	-	-	-
Druge finančne institucije	1.948	1.939	10	-	-	-	8	8	-	-	-	-
Podjetja	652.079	574.563	77.515	4.108	-	4.108	5.697	2.879	2.818	3.342	-	3.342
Prebivalstvo	113.187	105.748	7.439	56	-	56	671	351	320	8	-	8
Skupaj	4.520.558	4.095.574	424.985	68.535	-	68.535	(18.937)	(5.117)	(13.820)	(45.437)	-	(45.437)

Skupina SKB - 2020	Bruto knjigovodska vrednost donosnih in nedonosnih izpostavljenosti						Akumulirane oslabitve in rezervacije ter negativni popravki poštene vrednosti zaradi kreditnega tveganja					
	EUR 000	Donosne izpostavljenosti		Nedonosne izpostavljenosti			Donosne izpostavljenosti			Nedonosne izpostavljenosti		
			od tega: žepek 1	od tega: žepek 2		od tega: žepek 2	od tega: žepek 3		od tega: žepek 1	od tega: žepek 2		od tega: žepek 2
Kredit	2.459.541	2.066.356	393.184	83.736	-	83.736	(27.340)	(10.090)	(17.250)	(59.806)	-	(59.806)
Centralne banke	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Enote centralne ravni držav	93.515	93.356	160	-	-	-	(60)	(57)	(3)	-	-	-
Institucije	2.025	495	1.531	-	-	-	(8)	(1)	(8)	-	-	-
Druge finančne institucije	2.803	2.780	23	2	-	2	(21)	(20)	(1)	-	-	-
Podjetja	890.047	750.412	139.635	43.825	-	43.825	(11.976)	(6.851)	(5.125)	(27.389)	-	(27.389)
Od tega: majhna in srednja podjetja	459.527	354.210	105.317	30.550	-	30.550	(6.944)	(3.296)	(3.648)	(21.532)	-	(21.532)
Prebivalstvo	1.471.151	1.219.314	251.837	39.909	-	39.909	(15.275)	(3.161)	(12.114)	(32.417)	-	(32.417)
Dolžniški vrednostni papirji	587.550	587.550	-	-	-	-	(362)	(362)	-	-	-	-
Centralne banke	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Enote centralne ravni držav	581.430	581.430	-	-	-	-	(362)	8.362	-	-	-	-
Institucije	6.120	6.120	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Druge finančne institucije	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Podjetja	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ZUNAJBILANČNE OBVEZNOSTI	729.073	647.372	81.701	5.619	-	5.619	5.819	4.196	1.623	4.065	-	4.065
Centralne banke	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Enote centralne ravni držav	24.376	24.373	3	-	-	-	5	5	-	-	-	-
Institucije	14.893	14.747	145	-	-	-	53	53	-	-	-	-
Druge finančne institucije	581	581	-	-	-	-	2	2	-	-	-	-
Podjetja	581.110	507.309	73.800	5.568	-	5.568	5.288	3.888	1.400	4.064	-	4.064
Prebivalstvo	108.113	100.361	7.752	51	-	51	471	248	224	1	-	1
Skupaj	3.776.163	3.301.278	474.885	89.356	-	89.356	(33.522)	(14.648)	(18.873)	(63.872)	-	(63.872)

Opomba: izpostavljenost vključuje bruto stanje bilančnih in izven bilančnih izpostavljenosti. V tabeli so prikazane izpostavljenosti po posameznih žepkih za kredite merjene po odplačni vrednosti, kredite obvezno merjene po pošteni vrednosti preko poslovnega izida, obveznice merjene po odplačni vrednosti, obveznice merjene po pošteni vrednosti preko drugega vseobsegajočega donosa in zunaj bilančne obveznosti.

zboljšanje makroekonomskih razmer v letu 2021 se je v portfelju SKB Skupine odrazilo v zmanjšanju žepka 2. Delež izpostave v žepku 2 se je znižal iz 13 % v letu 2020 na 9 % v letu 2021, kar je še vedno precej več kot v obdobju pred pandemijo Covid-19 in odraža negotovost v makroekonomskem okolju z visoko inflacijo in še vedno prisotno nevarnostjo v obliki virusa. Znižanje nedonosnih izpostavljenosti izhajajo iz prvi vrsti iz zelo nizkih stopenj prehodov med neplačila in učinkovitega procesa izterjave.

Staranje zapadlih izpostavljenosti

Skupina SKB	2021			2020		
EUR 000	Kreditni bankam	Kreditni strankam, ki niso banke	Dolžniški vrednostni papirji	Kreditni bankam	Kreditni strankam, ki niso banke	Dolžniški vrednostni papirji
Nezapadli	24.378	3.355.376	661.186	14.992	3.113.406	581.141
Zapadli do 30 dni	-	67.520	-	-	70.513	-
Zapadli od 31 do 60 dni	-	11.059	-	-	13.114	-
Zapadli od 61 do 90 dni	-	3.507	-	-	3.419	-
Zapadli od 91 do 180 dni	-	3.239	-	-	3.185	-
Zapadli od 181 do 360 dni	-	2.224	-	-	3.678	-
Zapadli več kot 360 dni	-	31.925	-	-	43.538	-
Skupaj	24.378	3.474.850	661.186	14.992	3.250.853	581.141

Opomba: izpostavljenost do kreditov in drugih vrednostnih papirjev vključuje bruto stanje bilančnih in izven bilančnih izpostavljenosti. Pod postavko dolžniški vrednostni papirji so zajeti dolžniški vrednostni papirji, merjeni prek drugega vseobsegajočega donosa ter dolžniški vrednostni papirji, merjeni po odplačni vrednosti.

SKB banka	2021			2020		
EUR 000	Kreditni bankam	Kreditni strankam, ki niso banke	Dolžniški vrednostni papirji	Kreditni bankam	Kreditni strankam, ki niso banke	Dolžniški vrednostni papirji
Nezapadli	24.378	3.390.676	661.186	14.992	3.152.193	581.141
Zapadli do 30 dni	-	30.012	-	-	28.670	-
Zapadli od 31 do 60 dni	-	5.204	-	-	3.853	-
Zapadli od 61 do 90 dni	-	2.002	-	-	1.257	-
Zapadli od 91 do 180 dni	-	2.422	-	-	2.237	-
Zapadli od 181 do 360 dni	-	1.779	-	-	3.376	-
Zapadli več kot 360 dni	-	29.929	-	-	41.112	-
Skupaj	24.378	3.462.025	661.186	14.992	3.232.699	581.141

Opomba: izpostavljenost do kreditov in drugih vrednostnih papirjev vključuje bruto stanje bilančnih in izven bilančnih izpostavljenosti.

Pretežni delež izpostavljenosti celotnega portfelja (97 %) skupine ne izkazuje zamud. Nekaj manj kot 2 % izpostavljenosti pa je razvrščenih v žepok do 30 dni zamud. Primerjalno z letom 2020 je delež portfelja, ki ne izkazuje zamud, nekaj višji kot preteklo leto

Nedonosne in restrukturirane izpostavljenosti

Skupina SKB – 2021								
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		Finančna jamstva pri nedonosnih restrukturiranih izpostavljenostih
			od tega: nedonosne	od tega: oslabiljene				
Kreditni in druga finančna sredstva	7.995	19.671	19.671	19.671	(1.348)	(16.039)	5.879	1.281
Centralne banke	-	-	-	-	-	-	-	-
Sektor država	-	-	-	-	-	-	-	-
Kreditne institucije	-	-	-	-	-	-	-	-
Druge finančne družbe	-	-	-	-	-	-	-	-
Nefinančne družbe	4.659	9.852	9.852	9.852	(609)	(7.576)	3.616	1.257
Gospodinjstva	3.336	9.819	9.819	9.819	(739)	(8.463)	2.263	23
Dolžniški vrednostni papirji	-	-	-	-	-	-	-	-
Prezete obveznosti iz kreditov	-	15	15	15	-	15	-	-
Skupaj	7.995	19.686	19.686	19.686	(1.348)	(16.024)	5.879	1.281

Skupina SKB – 2020								
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		Finančna jamstva pri nedonosnih restrukturiranih izpostavljenostih
			od tega: nedonosne	od tega: oslabiljene				
Kreditni in druga finančna sredstva	602	24.941	24.941	24.941	(151)	(19.563)	3.215	-
Centralne banke	-	-	-	-	-	-	-	-
Sektor država	-	-	-	-	-	-	-	-
Kreditne institucije	-	-	-	-	-	-	-	-
Druge finančne družbe	-	-	-	-	-	-	-	-
Nefinančne družbe	62	13.594	13.594	13.594	(11)	(9.999)	2.006	-
Gospodinjstva	541	11.347	11.347	11.347	(140)	(9.564)	1.209	-
Dolžniški vrednostni papirji	-	-	-	-	-	-	-	-
Prevzete obveznosti iz kreditov	-	-	-	-	-	-	-	-
Skupaj	602	24.941	24.941	24.941	(151)	(19.563)	3.215	-

V primerjavi z letom 2020 se je višina donosnih restrukturiranih izpostavljenosti povišala, znižala pa višina nedonosnih restrukturiranih izpostavljenosti. Povišanje donosnih restrukturiranih izpostavljenosti izhaja iz regulative, ki opredeljuje ravnanje z odlogi plačil kot posledica pandemije COVID-19. Znižanje nedonosnih restrukturiranih izpostavljenosti je posledica splošnega izboljšanja makroekonomskih razmer in poplačil.

Modificirana finančna sredstva

Skupina SKB in SKB banka			
	EUR 000	2021	2020
Finančna sredstva s spremembo pogodbenih denarnih tokov, Skupina 2, 3 (vseživljenjske izgube)		0	0
• Odplačna vrednost pred spremembo		59.583	87.525
• Neto dobiček/izguba zaradi spremembe		(38)	(19)
Finančna sredstva s spremembo pogodbenih denarnih tokov Prehod iz skupine S2 (vseživljenjske izgube) v skupino S1 (12-mesečne izgube)		0	0
• Bruto knjigovodska vrednost na dan poročanja		55.016	14.606

Gibanja izpostavljenosti med žepki

Skupina SKB - 2021						
EUR 000	S1 v S2	S2 v S1	S2 v S3	S3 v S2	S1 v S3	S3 v S1
Kredit	173.824	159.325	12.289	7.238	837	450
Podjetja	39.670	37.317	3.749	3.215	342	406
Izpostavljenosti na drobno	134.154	122.008	8.540	4.023	495	44

Skupina SKB - 2020						
EUR 000	S1 v S2	S2 v S1	S2 v S3	S3 v S2	S1 v S3	S3 v S1
Kredit	374.484	177.720	8.952	7.640	732	2.751
Podjetja	123.506	78.577	3.648	4.408	563	1.952
Izpostavljenosti na drobno	250.978	99.143	5.304	3.233	169	799

SKB banka - 2021						
EUR 000	S1 v S2	S2 v S1	S2 v S3	S3 v S2	S1 v S3	S3 v S1
Kredit	131.447	112.338	2.367	5.826	100	25
Podjetja	23.532	14.778	447	2.882	97	22
Izpostavljenosti na drobno	107.915	97.560	1.920	2.944	3	3

SKB banka - 2020						
EUR 000	S1 v S2	S2 v S1	S2 v S3	S3 v S2	S1 v S3	S3 v S1
Kredit	293.411	119.961	6.825	4.157	475	79
Podjetja	88.532	42.848	2.440	2.895	312	5
Izpostavljenosti na drobno	204.879	77.113	4.385	1.262	163	74

Primerjalno z letom 2020 je v letu 2021 opazno bistveno zmanjšanje prenosov bruto izpostavljenosti iz žepka 1 v žep 2, medtem ko se je prenos iz žepka 2 v žep 1 nekaj povečal.

Prenos bruto izpostavljenosti iz žepka 1 v žep 2 v letu 2021 je posledica:

- dopolnjene metodologije določanja relativne spremembe kreditnega tveganja v okviru sistema pomembnega povečanja kreditnih tveganj,
- poslabšanja razmer na trgu energentov, kjer so bili določeni klienti zaradi povečane rizičnosti preneseni na opazovalni seznam.

Povečanje prenosov iz žepka 2 v žep 1 je posledica izboljšanja splošnih makroekonomskih razmer po lanskoletnem povečanem prenosu v žep 2 zaradi pandemije Covid-19.

Podrobnejše je gibanje izpostavljenosti med žepki prikazano v nadaljevanju.

a) Finančni instrumenti po odplačni vrednosti – Bruto krediti strankam, ki niso banke

Skupina SKB- 2021						
	EUR 000	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj
Stanje 1.1.2021		2.065.009	391.565	74.479	-	2.531.053
Prehod v skupino 1		159.775	(159.325)	(450)	-	-
Prehod v skupino 2		(173.824)	181.062	(7.238)	-	-
Prehod v skupino 3		(837)	(12.289)	13.126	-	-
Neto spremembe bruto zneska zaradi črpanja / poplačila		241.395	(48.838)	(3.607)	-	188.950
Novo pripoznanje fin. sredstev		514.962	123.500	17.551	-	656.013
Odprava pripoznanja fin.sredstev, razen odprave zaradi odpisov		(511.028)	(135.743)	(29.577)	-	(676.348)
Metodološke spremembe		-	-	-	-	-
Odpiri		-	-	-	-	-
Spremembe pogojev v pogodbi (modifikacije)		-	-	-	-	-
Druge spremembe		-	-	-	-	-
Stanje 31. 12. 2021		2.295.452	339.932	64.284	-	2.699.668
Oslabitve 31. 12. 2021		(7.368)	(16.952)	(48.778)	-	(73.098)

Skupina SKB - 2020						
	EUR 000	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj
Stanje 1.1.2020		2.395.557	101.504	60.346	-	2.557.407
Prehod v skupino 1		180.471	(177.719)	(2.751)	-	1
Prehod v skupino 2		(374.484)	382.124	(7.640)	-	0
Prehod v skupino 3		(732)	(8.952)	9.683	-	(1)
Neto spremembe bruto zneska zaradi črpanja / poplačila		16.132	(160.675)	833	-	(143.710)
Novo pripoznanje fin. sredstev		567.129	376.122	16.728	-	959.979
Odprava pripoznanja fin.sredstev, razen odprave zaradi odpisov		(528.760)	(312.789)	(11.760)	-	(853.309)
Metodološke spremembe		(190.304)	190.304		-	0
Odpiri		-	-	(4.882)	-	(4.882)
Spremembe pogojev v pogodbi (modifikacije)		-	1.646	97	-	1.743
Druge spremembe		-	-	13.825	-	13.825
Stanje 31. 12. 2020		2.065.009	391.565	74.479	-	2.531.053
Oslabitve 31. 12. 2020		(10.089)	(17.235)	(57.597)	-	(84.921)

SKB banka - 2021						
	EUR 000	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj
Stanje 1.1.2021		2.148.938	300.756	63.181	-	2.512.875
Prehod v skupino 1		112.363	(112.338)	(25)	-	0
Prehod v skupino 2		(131.447)	137.273	(5.826)	-	0
Prehod v skupino 3		(100)	(2.367)	2.467	-	0
Neto spremembe bruto zneska zaradi črpanja / poplačila		15.266	(67.030)	4.810	-	(46.954)
Novo pripoznanje fin. sredstev		540.403	82.075	9.169	-	631.647
Odprava pripoznanja fin.sredstev, razen odprave zaradi odpisov		(310.285)	(76.276)	(24.186)	-	(410.747)
Metodološke spremembe		-	-	-	-	0
Odpisi		-	-	-	-	0
Spremembe pogojev v pogodbi (modifikacije)		-	-	-	-	0
Druge spremembe		-	-	-	-	0
Stanje 31. 12. 2021		2.375.138	262.093	49.590	-	2.686.821
Oslabitve 31. 12. 2021		(9.013)	(15.548)	(40.368)	-	(64.929)

SKB banka - 2020						
	EUR 000	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj
Stanje 1.1.2020		2.421.419	60.509	51.115	-	2.533.043
Prehod v skupino 1		120.039	(119.960)	(79)	-	0
Prehod v skupino 2		(293.411)	297.568	(4.157)	-	0
Prehod v skupino 3		(475)	(6.825)	7.300	-	0
Neto spremembe bruto zneska zaradi črpanja / poplačila		(98.047)	(180.562)	(3.723)	-	(282.332)
Novo pripoznanje fin. sredstev		613.025	357.578	13.925	-	984.528
Odprava pripoznanja fin.sredstev, razen odprave zaradi odpisov		(451.299)	(271.511)	(9.810)	-	(732.620)
Metodološke spremembe		(162.313)	162.313		-	0
Odpisi		-	-	(4.486)	-	(4.486)
Spremembe pogojev v pogodbi (modifikacije)		-	1.646	97	-	1.743
Druge spremembe		-	-	12.999	-	12.999
Stanje 31. 12. 2020		2.148.938	300.756	63.180	-	2.512.875
Oslabitve 31. 12. 2020		(12.552)	(14.894)	(50.452)	-	(77.899)

b) Finančni instrumenti po odplačni vrednosti – dolžniški vrednostni papirji

Skupina SKB in SKB banka - 2021						
	EUR 000	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj
Stanje 1.1.2021		214.834	-	-	-	214.834
Prehod v skupino 1		0	-	-	-	0
Prehod v skupino 2		0	-	-	-	0
Prehod v skupino 3		0	-	-	-	0
Neto spremembe bruto zneska zaradi črpanja / poplačila		(2.568)	-	-	-	(2.568)
Novo pripoznanje fin. sredstev		0	-	-	-	0
Odprava pripoznanja fin.sredstev, razen odprave zaradi odpisov		(16.696)	-	-	-	(16.696)
Metodološke spremembe		0	-	-	-	0
Odpiri		0	-	-	-	0
Spremembe pogojev v pogodbi (modifikacije)		0	-	-	-	0
Druge spremembe		0	-	-	-	0
Stanje 31. 12. 2021		195.570	-	-	-	195.570
Oslabitve 31. 12. 2021		(131)	-	-	-	(131)

Skupina SKB in SKB banka - 2020						
	EUR 000	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj
Stanje 1.1.2020		249.280	-	-	-	249.280
Prehod v skupino 1		0	-	-	-	0
Prehod v skupino 2		0	-	-	-	0
Prehod v skupino 3		0	-	-	-	0
Neto spremembe bruto zneska zaradi črpanja / poplačila		(3.198)	-	-	-	(3.198)
Novo pripoznanje fin. sredstev		0	-	-	-	0
Odprava pripoznanja fin.sredstev, razen odprave zaradi odpisov		(31.248)	-	-	-	(31.248)
Metodološke spremembe		0	-	-	-	0
Odpiri		0	-	-	-	0
Spremembe pogojev v pogodbi (modifikacije)		0	-	-	-	0
Druge spremembe		0	-	-	-	0
Stanje 31. 12. 2020		214.834	-	-	-	214.834
Oslabitve 31. 12. 2020		(73)	-	-	-	(73)

c) Finančni instrumenti po odplačni vrednosti – krediti bankam

Skupina SKB in SKB banka - 2021						
	EUR 000	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj
Stanje 1. 1. 2021		99	-	-	-	99
Prehod v skupino 1		0	-	-	-	0
Prehod v skupino 2		0	-	-	-	0
Prehod v skupino 3		0	-	-	-	0
Neto spremembe bruto zneska zaradi črpanja / poplačila		543	-	-	-	543
Novo pripoznanje fin. sredstev		47.133	-	-	-	47.133
Odprava pripoznanja fin.sredstev, razen odprave zaradi odpisov		(47.714)	-	-	-	(47.714)
Metodološke spremembe		0	-	-	-	0
Odpiri		0	-	-	-	0
Spremembe pogojev v pogodbi (modifikacije)		0	-	-	-	0
Druge spremembe		0	-	-	-	0
Stanje 31. 12. 2021		61	-	-	-	61
Oslabitve 31. 12. 2021		(1)	-	-	-	(1)

Skupina SKB in SKB banka - 2020						
	EUR 000	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj
Stanje 1. 1. 2020		539	-	-	-	539
Prehod v skupino 1		0	-	-	-	0
Prehod v skupino 2		0	-	-	-	0
Prehod v skupino 3		0	-	-	-	0
Neto spremembe bruto zneska zaradi črpanja / poplačila		(27)	-	-	-	(27)
Novo pripoznanje fin. sredstev		156.127	-	-	-	156.127
Odprava pripoznanja fin.sredstev, razen odprave zaradi odpisov		(156.540)	-	-	-	(156.540)
Metodološke spremembe		0	-	-	-	0
Odpiri		0	-	-	-	0
Spremembe pogojev v pogodbi (modifikacije)		0	-	-	-	0
Druge spremembe		0	-	-	-	0
Stanje 31. 12. 2020		99	-	-	-	99
Oslabitve 31. 12. 2020		0	-	-	-	0

d) Dolžniški vrednostni papirji merjeni po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa

Skupina SKB in SKB banka - 2021						
	EUR 000	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj
Stanje 1. 1. 2021		366.307	-	-	-	366.307
Prehod v skupino 1		0	-	-	-	0
Prehod v skupino 2		0	-	-	-	0
Prehod v skupino 3		0	-	-	-	0
Neto spremembe bruto zneska zaradi črpanja / poplačila		(14.324)	-	-	-	(14.324)
Novo pripoznanje fin. sredstev		123.250	-	-	-	123.250
Odprava pripoznanja fin.sredstev, razen odprave zaradi odpisov		(10.437)	-	-	-	(10.437)
Metodološke spremembe		0	-	-	-	0
Odpiri		0	-	-	-	0
Spremembe pogojev v pogodbi (modifikacije)		0	-	-	-	0
Druge spremembe		0	-	-	-	0
Stanje 31. 12. 2021		464.796	-	-	-	464.796
Oslabitve 31. 12. 2021		(820)	-	-	-	(820)

Skupina SKB in SKB banka - 2020						
	EUR 000	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj
Stanje 1. 1. 2020		267.205	-	-	-	267.205
Prehod v skupino 1		0	-	-	-	0
Prehod v skupino 2		0	-	-	-	0
Prehod v skupino 3		0	-	-	-	0
Neto spremembe bruto zneska zaradi črpanja / poplačila		48.174	-	-	-	48.174
Novo pripoznanje fin. sredstev		71.195	-	-	-	71.195
Odprava pripoznanja fin.sredstev, razen odprave zaradi odpisov		(20.267)	-	-	-	(20.267)
Metodološke spremembe		0	-	-	-	0
Odpiri		0	-	-	-	0
Spremembe pogojev v pogodbi (modifikacije)		0	-	-	-	0
Druge spremembe		0	-	-	-	0
Stanje 31. 12. 2020		366.307	-	-	-	366.307
Oslabitve 31. 12. 2020		(289)	-	-	-	(289)

e) Zunajbilančne obveznosti

Skupina SKB - 2021					
EUR 000	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj
Stanje 1. 1. 2021	647.372	81.700	5.619	-	734.691
Prehod v skupino 1	55.496	(55.476)	(20)	-	0
Prehod v skupino 2	(29.475)	30.772	(1.297)	-	0
Prehod v skupino 3	(103)	(24)	127	-	0
Neto spremembe bruto zneska zaradi črpanja / poplačila	(117.993)	5.765	1.233	-	(110.995)
Novo pripoznanje fin. sredstev	627.855	98.582	1.826	-	728.263
Odprava pripoznanja fin.sredstev, razen odprave zaradi odpisov	(472.783)	(76.355)	(3.323)	-	(552.461)
Metodološke spremembe	0	0	0	-	0
Odpisi	0	0	0	-	0
Spremembe pogojev v pogodbi (modifikacije)	0	0	0	-	0
Druge spremembe	0	0	0	-	0
Stanje 31. 12. 2021	710.369	84.964	4.165	-	799.498
Oslabitve 31. 12. 2021	3.322	3.139	3.349	-	9.810

Skupina SKB - 2020					
EUR 000	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj
Stanje 1. 1. 2020	653.536	12.921	4.755	-	671.212
Prehod v skupino 1	13.243	(13.197)	(47)	-	-
Prehod v skupino 2	(121.168)	121.746	(579)	-	0
Prehod v skupino 3	(40)	(987)	1.027	-	0
Neto spremembe bruto zneska zaradi črpanja / poplačila	71.917	(92.259)	(406)	-	(20.748)
Novo pripoznanje fin. sredstev	456.567	99.732	1.331	-	557.630
Odprava pripoznanja finančnih sredstev, razen odprave zaradi odpisov	(423.424)	(49.517)	(462)	-	(473.403)
Metodološke spremembe	(3.261)	3.261	-	-	0
Odpisi	-	-	-	-	0
Spremembe pogojev v pogodbi (modifikacije)	-	-	-	-	0
Druge spremembe	-	-	-	-	0
Stanje 31. 12. 2020	647.370	81.701	5.619	-	734.691
Oslabitve 31. 12. 2020	4.233	1.509	4.142	-	9.884

SKB banka - 2021						
	EUR 000	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj
Stanje 1. 1. 2021		647.395	81.700	5.619	-	734.714
Prehod v skupino 1		55.496	(55.476)	(20)	-	0
Prehod v skupino 2		(29.475)	30.772	(1.297)	-	0
Prehod v skupino 3		(103)	(24)	127	-	0
Neto spremembe bruto zneska zaradi črpanja / poplačila		(117.994)	5.765	1.233	-	(110.996)
Novo priznanje fin. sredstev		627.855	98.582	1.826	-	728.263
Odprava priznanja fin.sredstev, razen odprave zaradi odpisov		(472.783)	(76.355)	(3.323)	-	(552.461)
Metodološke spremembe		-	-	-	-	0
Odpisi		-	-	-	-	0
Spremembe pogojev v pogodbi (modifikacije)		-	-	-	-	0
Druge spremembe		-	-	-	-	0
Stanje 31. 12. 2021		710.391	84.964	4.165	-	799.520
Oslabitve 31. 12. 2021		3.322	3.139	3.349	-	9.810

SKB banka - 2020						
	EUR 000	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj
Stanje 1. 1. 2020		653.558	12.921	4.755	-	671.234
Prehod v skupino 1		13.243	(13.197)	(47)	-	-
Prehod v skupino 2		(121.168)	121.746	(579)	-	-
Prehod v skupino 3		(40)	(987)	1.027	-	0
Neto spremembe bruto zneska zaradi črpanja / poplačila		71.941	(92.259)	(406)	-	(20.724)
Novo priznanje fin. sredstev		456.544	99.732	1.331	-	557.607
Odprava priznanja fin.sredstev, razen odprave zaradi odpisov		(423.424)	(49.517)	(462)	-	(473.403)
Metodološke spremembe		(3.261)	3.261	0	-	0
Odpisi		-	-	-	-	0
Spremembe pogojev v pogodbi (modifikacije)		-	-	-	-	0
Druge spremembe		-	-	-	-	0
Stanje 31. 12. 2020		647.393	81.701	5.619	-	734.714
Oslabitve 31. 12. 2020		4.233	1.509	4.142	-	9.884

Gibanje popravkov vrednosti

a) Gibanje popravkov vrednosti finančnih sredstev, merjenih po odplačni vrednosti

Skupina SKB - 2021									
	Dolžniški vrednostni papirji	Kreditni bankam		Kreditni strankam, ki niso banke			Druga finančna sredstva		
	12-mesečne pričakovane kreditne izgube	12-mesečne pričakovane kreditne izgube	Vseživljenjske 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	S2	S1	S2	S3	S1	S2	S3
Stanje 1. 1. 2021	(73)	0	-	(10.089)	(17.235)	(57.597)	(1)	(16)	(28)
Povečanja zaradi izdaje in pridobitve	0	(4)	-	(3.770)	(4.907)	(7.829)	(26)	(2)	0
Zmanjšanja zaradi odprave pripoznanja	7	3	-	1.974	3.790	18.497	29	1	8
Spremembe zaradi spremembe kreditnega tveganja (neto)	(65)	0	-	4.101	(594)	(7.208)	(29)	11	12
Spremembe zaradi sprememb brez odprave pripoznanja (neto)	0	0	-	-	-	-	-	-	-
Spremembe zaradi posodobitve metodologije ocenjevanja institucije (neto)	0	0	-	-	-	-	-	-	-
Zmanjšanje zaradi odpisov	0	0	-	-	-	7.769	-	-	-
Druge prilagoditve	0	0	-	-	-	-	-	-	-
Prehod S1-S2	0	0	-	3.670	(3.670)	-	-	-	-
Prehod S1-S3	0	0	-	175	-	(175)	-	-	-
Prehod S2-S1	0	0	-	(3.304)	3.304	-	-	-	-
Prehod S2-S3	0	0	-	-	4.657	(4.657)	-	-	-
Prehod S3-S1	0	0	-	(125)	-	125	-	-	-
Prehod S3-S2	0	0	-	-	(2.297)	2.297	-	-	-
Stanje 31. 12. 2021	(131)	(1)	-	(7.368)	(16.952)	(48.778)	(27)	(6)	(8)

Skupina SKB - 2021										
	Dolžniški vrednostni papirji	Kreditni bankam			Kreditni strankam, ki niso banke			Druga finančna sredstva		
	12-mesečne pričakovane kreditne izgube	12-mesečne pričakovane kreditne izgube	Vseživljenjske 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	S2	S1	S2	S3	S1	S2	S3	
Stanje 1. 1. 2020	(11)	0	-	(8.420)	(7.687)	(44.030)	(15)	0	(13)	
Povečanja zaradi izdaje in pridobitve	0	(9)	-	(17.969)	(16.269)	(9.750)	(1)	(11)	(13)	
Zmanjšanja zaradi odprave pripoznanja	0	9	-	5.878	11.112	10.413	15	10	3	
Spremembe zaradi spremembe kreditnega tveganja (neto)	(62)	0	-	(8.270)	9.108	(1.673)	1	(16)	(5)	
Spremembe zaradi sprememb brez odprave pripoznanja (neto)	0	0	-	-	(225)	(62)	-	-	-	
Spremembe zaradi posodobitve metodologije ocenjevanja institucije (neto)	0	0	-	6.293	(3.037)	-	-	-	-	
Zmanjšanje zaradi odpisov	0	0	-	-	-	3.544	-	-	-	
Druge prilagoditve	0	0	-	123	(129)	(13.870)	(1)	1	-	
Prehod S1-S2	0	0	-	18.006	(18.006)	-	-	-	-	
Prehod S1-S3	0	0	-	411	-	(411)	-	-	-	
Prehod S2-S1	0	0	-	(6.020)	6.020	-	-	-	-	
Prehod S2-S3	0	0	-	-	4.221	(4.221)	-	-	-	
Prehod S3-S1	0	0	-	(120)	-	120	-	-	-	
Prehod S3-S2	0	0	-	-	(2.343)	2.343	-	-	-	
Stanje 31. 12. 2020	(73)	0	0	(10.089)	(17.235)	(57.597)	(1)	(16)	(28)	

SKB banka - 2021										
	Dolžniški vrednostni papirji	Kreditni bankam			Kreditni strankam, ki niso banke			Druga finančna sredstva		
	12-mesečne pričakovane kreditne izgube	12-mesečne pričakovane kreditne izgube	Vseživljejske pričakovane kreditne izgube	12-mesečne pričakovane kreditne izgube	Vseživljenjske pričakovane kreditne izgube	Vsežijjenjske pričakovane kreditne izgube	12-mesečne pričakovane kreditne izgube	Vseživljenjske pričakovane kreditne izgube	Vseživljenjske pričakovane kreditne izgube	
EUR 000	S1	S1	S2	S1	S2	S3	S1	S2	S3	
Stanje 1. 1. 2021	(73)	0	-	(12.552)	(14.894)	(50.452)	(1)	(16)	(17)	
Povečanja zaradi izdaje in pridobitve		(4)	-	(4.422)	(4.271)	(4.930)	(25)	0	0	
Zmanjšanja zaradi odprave pripoznanja	7	3	-	2.174	3.246	15.673	28	0	0	
Spremembe zaradi spremembe kreditnega tveganja (neto)	(65)	-	-	5.938	991	(8.647)	(28)	10	14	
Spremembe zaradi sprememb brez odprave pripoznanja (neto)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Spremembe zaradi posodobitve metodologije ocenjevanja institucije (neto)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Zmanjšanje zaradi odpisov	-	-	-	-	-	7.217	-	-	-	
Druge prilagoditve	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Prehod S1-S2	-	-	-	2.610	(2.610)	-	-	-	-	
Prehod S1-S3	-	-	-	23	-	(23)	-	-	-	
Prehod S2-S1	-	-	-	(2.774)	2.774	-	-	-	-	
Prehod S2-S3	-	-	-	-	980	(980)	-	-	-	
Prehod S3-S1	-	-	-	(10)	-	10	-	-	-	
Prehod S3-S2	-	-	-	-	(1.764)	1.764	-	-	-	
Stanje 31. 12. 2021	(131)	(1)	-	(9.013)	(15.548)	(40.368)	(26)	(6)	(3)	

SKB banka - 2020										
	Dolžniški vrednostni papirji	Kreditni bankam			Kreditni strankam, ki niso banke			Druga finančna sredstva		
	12-mesečne pričakovane kreditne izgube	12-mesečne pričakovane kreditne izgube	Vseživljske 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	S2	S1	S2	S3	S1	S2	S3	
Stanje 1. 1. 2020	(11)		-	(6.501)	(5.565)	(38.238)	(14)		(3)	
Povečanja zaradi izdaje in pridobitve		(9)	-	(14.854)	(11.471)	(6.279)	0	(9)	(13)	
Zmanjšanja zaradi odprave pripoznanja		9	-	4.631	8.154	8.013	14	9	5	
Spremembe zaradi spremembe kreditnega tveganja (neto)	(62)	-	-	(13.346)	4.665	(2.320)	(1)	(16)	(6)	
Spremembe zaradi sprememb brez odprave pripoznanja (neto)	-	-	-	-	(225)	(62)	-	-	-	
Spremembe zaradi posodobitve metodologije ocenjevanja institucije (neto)	-	-	-	6.469	(1.103)	-	-	-	-	
Zmanjšanje zaradi odpisov	-	-	-	0	-	3.191	-	-	-	
Druge prilagoditve	-	-	-	85	(99)	(13.042)	-	-	-	
Prehod S1-S2	-	-	-	15.141	(15.141)		-	-	-	
Prehod S1-S3	-	-	-	369		(369)	-	-	-	
Prehod S2-S1	-	-	-	(4.517)	4.517		-	-	-	
Prehod S2-S3	-	-	-		2.956	(2.956)	-	-	-	
Prehod S3-S1	-	-	-	(30)		30	-	-	-	
Prehod S3-S2	-	-	-		(1.581)	1.581	-	-	-	
Stanje 31. 12. 2020	(73)	0	-	(12.552)	(14.894)	(50.452)	(1)	(16)	(17)	

b) Gibanje popravkov za finančna sredstva, merjena po poštenu vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa

Skupina SKB in SKB banka	2021			2020		
	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	S2	S3	S1	S2	S3
Stanje 1. 1.	(289)	-	-	(18)	-	-
Povečanja zaradi izdaje in pridobitve	(580)	-	-	(192)	-	-
Zmanjšanja zaradi odprave pripoznanja	4	-	-	1	-	-
Spremembe zaradi spremembe kreditnega tveganja (neto)	45	-	-	(80)	-	-
Spremembe zaradi posodobitve metodologije ocenjevanja institucije (neto)	0	-	-	0	-	-
Zmanjšanje zaradi odpisov	0	-	-	0	-	-
Druge prilagoditve	0	-	-	0	-	-
Prehod S1-S2	0	-	-	0	-	-
Prehod S1-S3	0	-	-	0	-	-
Prehod S2-S1	0	-	-	0	-	-
Prehod S2-S3	0	-	-	0	-	-
Prehod S3-S1	0	-	-	0	-	-
Prehod S3-S2	0	-	-	0	-	-
Stanje 31. 12.	(820)	-	-	(289)	-	-

c) Gibanje rezervacij za zunajbilančne obveznosti

Skupina SKB in SKB banka	2021			2020		
	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	S2	S3	S1	S2	S3
Stanje 1. 1.	4.232	1.509	4.143	2.666	393	3.499
Povečanja zaradi izdaje in pridobitve	3.825	2.698	549	2.736	4.248	171
Zmanjšanja zaradi odprave pripoznanja	(3.014)	(1.168)	(854)	(1.705)	(1.654)	(462)
Spremembe zaradi spremembe kreditnega tveganja (neto)	(651)	(562)	(897)	1.849	(1.912)	124
Spremembe zaradi posodobitve metodologije ocenjevanja institucije (neto)	-	-	-	-	-	-
Zmanjšanje zaradi odpisov	-	-	-	-	-	-
Druge prilagoditve	-	-	-	-	-	(67)
Prehod S1-S2	(1.200)	1.200	0	(1.409)	1.409	
Prehod S1-S3	(7)	0	7	(28)		28
Prehod S2-S1	136	(136)	0	125	(125)	
Prehod S2-S3	0	(403)	403	-	(853)	853
Prehod S3-S1	1	0	(1)	-	-	
Prehod S3-S2	0	1	(1)		3	(3)
Stanje 31. 12.	3.322	3.139	3.349	4.233	1.509	4.142

Gibanje popravkov sledi razvoju dogodkov v makroekonomskem okolju, ki se je po izrazito negativnih razmerah v letu 2020 postopno normaliziralo tekom leta 2021, a se hkrati pojavljajo nova tveganja v obliki višjih stopenj inflacije in šokov na trgu energentov.

6.3.3. Splošne kvalitativne informacije o ukrepih zmanjševanja kreditnega tveganja (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 pooblašteni 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 izpostavljenostih do Republike Slovenije in pri posameznih zavarovalnih družbah za posojila prebivalstvu.

6.3.4. Splošne kvantitativne informacije o ukrepih zmanjševanja kreditnega tveganja (CRM)

Skupina SKB - 2021					
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	3.323.541	175.686	4.851	170.835	-
Skupni dolžniški vrednostni papirji	661.186	-	-	-	-
Skupni znesek izpostavljenosti	3.675.180	175.686	4.851	170.835	-
Od tega neplačane	68.415	34	629	456	-

Skupina SKB - 2020					
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	3.136.481	129.338	3.400	125.938	-
Skupni dolžniški vrednostni papirji	587.550	-	-	-	-
Skupni znesek izpostavljenosti	3.547.305	129.338	3.400	125.938	-
Od tega neplačane	79.065	8.111	629	7.483	-

Tabela predstavlja zavarovanja, ki ustrezajo pogojem za regulatorno poročanje. Delež zavarovanih izpostavljenosti v celotni izpostavljenosti je 4,5 % in se je glede na preteklo leto malenkostno povečal.

Vsi podatki, vezani na zavarovanost izpostavljenosti, so enaki za SKB banko in skupino SKB.

Pregled zavarovanega portfelja banke po segmentih in vrstah zavarovanja

Skupina SKB	Primarno zavarovanje	2021		2020	
		Bruto izpostava zavarovanih poslov	Vrednost zavarovanja	Bruto izpostava zavarovanih poslov	Vrednost zavarovanja
Banke	Poroštva (razen države)	23.993	24.000	14.654	14.661
Javni sektor	Poroštva države (cov-19 moratorij)	98	2	109	2
	Depoziti	0	0	36	36
	Poslovne nepremičnine	698	932	778	1.205
	Poroštva (razen države)	14	17	51	51
Velika podjetja	Poroštva države (redno)	46.960	46.927	59.028	59.892
	Poroštva države (ZDLGPE)	931	746	1.060	850
	Poroštva države (cov-19 moratorij)	6.914	802	8.281	821
	Depoziti	542	113	1.669	729
	Poslovne nepremičnine	106.516	98.501	94.152	101.138
	Vrednostni papirji in deleži	3.522	4.000	3.988	4.000
	Poroštva (razen države)	101.452	100.023	96.216	91.524
Mala in srednje velika podjetja	Poroštva (razen države)	17.067	12.406	18.679	13.445
	Poroštva države (redno)	3.954	3.020	2.891	2.086
	Poroštva države (ZDLGPE)	7.688	411	6.308	643
	Depoziti	38.484	4.769	20.247	3.024
	Stanovanjske nepremičnine	5.788	5.430	7.151	5.551
	Poslovne nepremičnine	162.937	194.905	135.050	170.274
	Vrednostni papirji in deleži	4.917	10.015	1.721	4.225
	Poroštva (razen države)	60.720	79.532	44.605	63.102
Mala podjetja	Poroštva države (redno)	4.930	3.506	4.775	3.476
	Poroštva države (ZDLGPE)	2.422	1.952	1.557	1.255
	Poroštva države (cov-19 moratorij)	368	74	1.059	268
	Depoziti	5.382	1.470	5.693	1.706
	Stanovanjske nepremičnine	967	4.439	2.220	5.997
	Poslovne nepremičnine	5.531	17.701	6.389	20.122
	Poroštva (razen države)	25.635	29.591	19.071	22.181
Fizične osebe	Poroštva države (cov-19 moratorij)	6.757	576	12.076	997
	Depoziti	129	124	302	374
	Stanovanjske nepremičnine	801.214	1.439.354	757.534	1.311.888
	Poslovne nepremičnine	3.234	7.872	5.149	9.140
	Zavarovanje pri zavarovalnici	157.378	158.458	109.190	109.961
	Vrednostni papirji in deleži	0	0	539	590
	Poroštva (razen države)	40.517	44.807	45.546	50.868
Total		1.647.661	2.296.475	1.487.774	2.076.079

Opomba: V postavki poročstva države so vključena tudi zavarovanja s strani Slovenskega podjetniškega sklada (SPS).

Celotna izpostava zavarovanih poslov in vrednost zavarovanj se je glede na leto 2020 povečala. Glavni razlogi omenjenega povečanja so predvsem rast zavarovanj na segmentu poroštev, garancij, zavarovanj preko Zavarovalnice Triglav in zavarovanj z nepremičninami.

V portfelju zavarovanj so v letu 2021 še vedno državna poročstva, na podlagi interventnih zakonov, ki določajo ukrepe za omilitev ekonomskih posledic pandemije covid-19 in povečanje likvidnosti gospodarstva:

- državna poročstva za Covid-19 moratorije,
- državna poročstva za nove kredite (v skladu z ZDLGPE),
- vendar pa se bodo počasi zniževala glede na zapadlost moratorijev in dinamike odplačevanja izpostav.

6.4. Tržno tveganje

Tržno tveganje je tveganje izgube, ki nastaja zaradi gibanja tržnih cen, zlasti pa sprememb:

- obrestnih mer,
- deviznih tečajev ter
- cen lastniških vrednostnih papirjev in blaga.

Skupina SKB in družbe v skupini SKB so izpostavljeni deviznemu in obrestnemu tveganju. Skupina SKB je vzpostavila neodvisno funkcijo upravljanja s tržnimi tveganji, ki spremlja tržna tveganja v skladu z zakonskimi zahtevami in metodologijami, ki odražajo njihove aktivnosti in obseg poslovanja.

6.4.1. Pozicijsko tveganje

Pozicijsko tveganje je tveganje izgube zaradi spremembe cene finančnega instrumenta, ki ga skupina vodi v svojem portfelju za namene trgovanja na svojem lastniškem računu. Skupina SKB nima tega tveganja, ker ne posluje s finančnimi instrumenti za svoj račun, ampak le v imenu stranke.

6.4.2. Strukturno valutno tveganje

Valutno tveganje predstavlja potencialno izgubo, ki je posledica neusklajenosti devizne bilance in sprememb tečajev tujih valut. Prikazuje spremembo poštene vrednosti ali prihodnjih denarnih tokov finančnih instrumentov zaradi sprememb tečajev tujih valut. Skupina SKB je spremljala valutno tveganje skladno z zahtevami skupine OTP. Glavni cilj skupine je zmanjševanje izpostavljenosti devizne pozicije po posameznih valutah z upoštevanjem internih limitov.

Dnevno devizno pozicijo uravnava sektor Globalni trgi. Dnevno in med dnevno devizno pozicijo spremlja oddelek za Upravljanje tržnih tveganj. Proces spremljave podpira informacijski sistem za tržna tveganja skupine OTP, ki omogoča stalni nadzor nad skladnostjo pozicij z limiti. Limitni sistem vsebuje pozicijske limite po valutah, globalni limit, limite največje dovoljene izgube (P&L) in limite tvegane vrednosti (VaR). Strukturno devizno pozicijo banke spremlja sektor Upravljanje z bilanco na mesečnem nivoju, le-ta pa je uravnavana znotraj predpisanih limitov.

Spremljava devizne pozicije SKB Skupine je del strukturnega tveganja. Banka ne vodi tržne knjige zaradi naslednjih razlogov:

- Tako SKB banka kot 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, zato banka nima dnevnih odprtih pozicij iz naslova trgovanja z izvedenimi finančnimi instrumenti.
- Po potrebi SKB banka 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. Vrednosti papirji, ki so kupljeni/prodani za stranke, so zaprti na dnevni bazi.
- Valutni posli so del bančne knjige.

Analiza valutne občutljivosti

Valutna izpostavljenost Skupine SKB je bila minimalna. Ob koncu leta je Skupina SKB ocenila, da ne bi bila občutljiva na spremembo valutnega tečaja za +/- 5 % saj tuje valute predstavljajo manj kot 4 % celotne bilančne in izven bilančne pozicije.

EUR 000	USD	CHF	GBP	Ostale*
Vpliv na IPI +5 %	(1)	0	(1)	(3)
Vpliv na IPI -5 %	1	0	1	3

* predvsem HRK

Občutljivost na spremembo valutnih tečajev je za SKB banko enaka kot za skupino SKB.

Metoda za izračun kapitalske zahteve za valutno tveganje

Za izračun kapitalske 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 potrebno poročati kapitalske zahteve, 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.

Skupina SKB - Stanje 31. 12. 2021							
	EUR 000	EUR	USD	CHF	GBP	Drugo	Skupaj
SREDSTVA							
Denar v blagajni, stanje na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah		427.446	5.898	6.240	1.000	7.851	448.435
Finančna sredstva v posesti za trgovanje		5.573	-	-	95	39	5.707
Finančna sredstva, obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje		20.890	-	-	-	-	20.890
Finančna sredstva, določena za merjenje po pošteni vrednosti prek poslovnega izida		-	-	-	-	-	-
Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa		464.796	-	-	-	-	464.796
Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti		2.814.846	135	12.062	-	1	2.827.044
• dolžniški vrednostni papirji		195.439	-	-	-	-	195.439
• krediti bankam		60	-	-	-	-	60
• krediti strankam, ki niso banke		2.614.377	131	12.062	-	-	2.626.570
• druga finančna sredstva		4.970	4	-	-	1	4.975
Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju		-	-	-	-	-	-
Druga sredstva		71.056	-	-	-	12	71.068
Skupaj sredstva		3.804.607	6.033	18.302	1.095	7.903	3.837.940
OBVEZNOSTI							
Finančne obveznosti v posesti za trgovanje		58.791	(39.191)	(10.615)	(3.098)	(210)	5.677
Finančne obveznosti, določene za merjenje po pošteni vrednosti prek poslovnega izida		-	-	-	-	-	-
• Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti		3.272.831	45.197	28.914	4.180	7.971	3.359.093
• vloge bank in centralnih bank		36.970	-	-	-	-	36.970
• vloge strank, ki niso banke		3.202.568	43.730	28.911	4.135	7.902	3.287.246
• krediti bank in centralnih bank		6.003	-	-	-	-	6.003
• krediti strank, ki niso banke		-	-	-	-	-	-
• dolžniški vrednostni papirji		-	-	-	-	-	-
• druge finančne obveznosti		27.290	1.467	3	45	69	28.874
Spremembe poštene vrednosti skupine varovanih postavk pred obrestnim tveganjem		1.165	-	-	-	-	1.165
Druge obveznosti in kapital		471.919	4	2	-	80	472.005
Skupaj obveznosti		3.804.706	6.010	18.301	1.082	7.841	3.837.940
Neusklajenost v bilanci stanja		(99)	23	1	13	62	-

Skupina SKB - Stanje 31. 12. 2020							
	EUR 000	EUR	USD	CHF	GBP	Drugo	Skupaj
SREDSTVA							
Denar v blagajni, stanje na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah		497.887	2.991	8.654	887	7.792	518.211
Finančna sredstva v posesti za trgovanje		8.942	-	-	-	-	8.942
Finančna sredstva, obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje		27.881	-	-	-	-	27.881
Finančna sredstva, določena za merjenje po pošteni vrednosti prek poslovnega izida		6.120	-	-	-	-	6.120
Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa		366.307	-	-	-	-	366.307
Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti		2.649.727	125	14.093	3	-	2.663.948
• dolžniški vrednostni papirji		214.761	-	-	-	-	214.761
• krediti bankam		99	-	-	-	-	99
• krediti strankam, ki niso banke		2.431.918	121	14.093	-	-	2.446.132
• druga finančna sredstva		2.950	4	-	3	-	2.957
Druga sredstva		64.766	-	-	-	-	64.766
Skupaj sredstva		3.621.630	3.116	22.747	890	7.792	3.656.175
OBVEZNOSTI							
Finančne obveznosti v posesti za trgovanje		9.160	-	-	-	-	9.160
Finančne obveznosti, določene za merjenje po pošteni vrednosti prek poslovnega izida		6.120	-	-	-	-	6.120
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti		3.135.410	35.171	22.836	4.875	8.171	3.206.463
• vloge bank in centralnih bank		4.590	-	-	-	-	4.590
• vloge strank, ki niso banke		3.038.995	34.849	22.829	4.843	8.127	3.109.643
• krediti bank in centralnih bank		71.876	-	-	-	-	71.876
• druge finančne obveznosti		19.949	322	7	32	44	20.354
Spremembe poštene vrednosti skupine varovanih postavk pred obrestnim tveganjem		1.732	-	-	-	-	1.732
Druge obveznosti in kapital		431.940	686	1	-	73	432.700
Skupaj obveznosti		3.584.362	35.857	22.837	4.875	8.244	3.656.175
Neusklajenost v bilanci stanja		37.268	(32.741)	(90)	(3.985)	(452)	-

Spodnji tabeli prikazujeta povzetek izpostavljenosti valutnemu tveganju po posameznih valutah SKB banke po stanju na zadnji dan leta.

SKB banka - Stanje 31. 12. 2021							
	EUR 000	EUR	USD	CHF	GBP	Drugo	Skupaj
SREDSTVA							
Denar v blagajni, stanje na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah		427.446	5.898	6.240	1.000	7.851	448.435
Finančna sredstva v posesti za trgovanje		5.573	-	-	95	39	5.707
Finančna sredstva, obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje		20.890	-	-	-	-	20.890
Finančna sredstva, določena za merjenje po pošteni vrednosti prek poslovnega izida		-	-	-	-	-	-
Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa		464.796	-	-	-	-	464.796
Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti		2.809.766	135	12.062	-	1	2.821.964
• dolžniški vrednostni papirji		195.439	-	-	-	-	195.439
• krediti bankam		60	-	-	-	-	60
• krediti strankam, ki niso banke		2.609.699	131	12.062	-	-	2.621.892
• druga finančna sredstva		4.568	4	-	-	1	4.573
Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju		-	-	-	-	-	-
Druge sredstva		66.307	-	-	-	12	66.319
Skupaj sredstva		3.794.778	6.033	18.302	1.095	7.903	3.828.111
OBVEZNOSTI							
Finančne obveznosti v posesti za trgovanje		58.791	(39.191)	(10.615)	(3.098)	(210)	5.677
Finančne obveznosti, določene za merjenje po pošteni vrednosti prek poslovnega izida		-	-	-	-	-	-
• Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti		3.280.286	45.197	28.914	4.180	7.971	3.366.548
• vloge bank in centralnih bank		36.970	-	-	-	-	36.970
• vloge strank, ki niso banke		3.216.532	43.730	28.911	4.135	7.902	3.301.210
• krediti bank in centralnih bank		6.003	-	-	-	-	6.003
• krediti strank, ki niso banke		-	-	-	-	-	-
• dolžniški vrednostni papirji		-	-	-	-	-	-
• druge finančne obveznosti		20.781	1.467	3	45	69	22.365
Spremembe poštene vrednosti skupine varovanih postavk pred obrestnim tveganjem		1.165	-	-	-	-	1.165
Druge obveznosti in kapital		454.635	4	2	-	80	454.721
Skupaj obveznosti		3.794.877	6.010	18.301	1.082	7.841	3.828.111
Neusklajenost v bilanci stanja		(99)	23	1	13	62	-

SKB banka - Stanje 31. 12. 2020

	EUR 000	EUR	USD	CHF	GBP	Drugo	Skupaj
SREDSTVA							
Denar v blagajni, stanje na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah		497.887	2.991	8.654	887	7.792	518.211
Finančna sredstva v posesti za trgovanje		8.942	-	-	-	-	8.942
Finančna sredstva, obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje		27.881	-	-	-	-	27.881
Finančna sredstva, določena za merjenje po pošteni vrednosti prek poslovnega izida		6.120	-	-	-	-	6.120
Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa		366.307	-	-	-	-	366.307
Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti		2.638.110	125	14.093	3	-	2.652.331
• dolžniški vrednostni papirji		214.761	-	-	-	-	214.761
• krediti bankam		99	-	-	-	-	99
• krediti strankam, ki niso banke		2.420.762	121	14.093	-	-	2.434.976
• druga finančna sredstva		2.488	4	-	3	-	2.495
Druga sredstva		65.648	-	-	-	-	65.648
Skupaj sredstva		3.610.895	3.116	22.747	890	7.792	3.645.440
OBVEZNOSTI							
Finančne obveznosti v posesti za trgovanje		9.160	-	-	-	-	9.160
Finančne obveznosti, določene za merjenje po pošteni vrednosti prek poslovnega izida		6.120	-	-	-	-	6.120
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti		3.146.937	35.171	22.836	4.875	8.171	3.217.990
• vloge bank in centralnih bank		4.590	-	-	-	-	4.590
• vloge strank, ki niso banke		3.054.024	34.849	22.829	4.843	8.127	3.124.672
• krediti bank in centralnih bank		71.876	-	-	-	-	71.876
• druge finančne obveznosti		16.447	322	7	32	44	16.852
Spremembe poštene vrednosti skupine varovanih postavk pred obrestnim tveganjem		1.732	-	-	-	-	1.732
Druge obveznosti in kapital		409.678	686	1	-	73	410.438
Skupaj obveznosti		3.573.627	35.857	22.837	4.875	8.244	3.645.440
Neuskklajenost v bilanci stanja		37.268	(32.741)	(90)	(3.985)	(452)	-

6.4.3. Strukturno obrestno tveganje

Strukturno obrestno tveganje izhaja iz obrestne neusklajenosti bilančnih in zunaj bilančnih postavk skupine SKB ter nestabilnosti tržnih obrestni mer, ki posledično vplivajo na neto obrestne prihodke in ekonomsko vrednost kapitala skupine SKB. Glavni namen upravljanja s strukturnim obrestnim tveganjem je ohranjanje obrestnega tveganja znotraj limitov in dolgoročno omejiti volatilitnost finančnih rezultatov skupine SKB.

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. Upravljanje strukturnega obrestnega tveganja v bančni knjigi je v domeni sektorja Upravljanje z bilanco znotraj divizije Finance. Aktivnosti upravljanja obrestnega tveganja se opravljajo na mesečni ali kvartalni osnovi na ravni Skupine, ki vključuje SKB banko, SKB Leasing in SKB leasing Select in se redno poročajo v okviru ALCO odbora.

Skupina SKB je uvedla zahteve glede obrestnega tveganja v bančni knjigi, ki sta jih objavila Evropski bančni organ (EBA) 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 časovne neusklajenosti sredstev in obveznosti v bančni knjigi. Obseg tveganja vrzeli je odvisen od tega, ali se časovna neusklajenost pojavlja dosledno na krivulji donosnosti (vzporedno tveganje) ali različno glede na obdobje (ne vzporedno tveganje).
- Bazično tveganje, se nanaša na vpliv relativnih sprememb obrestnih mer za finančne instrumente s podobnimi lastnostmi, ki pa se izračunajo z uporabo različnih indeksov obrestnih mer. Skupina SKB je izpostavljena bazičnemu tveganju, ki se pojavi, ko se sredstva financirajo z obveznostmi različnih indeksov ali neskladji, povezanimi z različnimi referenčnimi obrestnimi merami. Bazično tveganje se oceni z razdelitvijo vseh bilančnih in zunaj bilančnih postavk po valutah in z njimi povezanih indeksov obrestnih mer.
- Opcijsko tveganje, ki izhaja iz opcij, vključno z vgrajenimi opcijami v obrestno občutljiva sredstva, obveznosti in / ali zunaj bilančne postavke banke.

Skupina SKB mesečno izračunava obrestno občutljivost spremembe obrestne mere na ekonomsko vrednost kapitala (EVE) in četrtletno občutljivost na neto obrestne prihodke (NII) na podlagi EBA IRRBB zahtevah, ki predvidevajo različne stresne scenarije krivulje donosa obrestnih mer (morebitna sprememba višine in naklona krivulje obrestnih mer).

Rezultati so redno predstavljeni v okviru ALCO odbora, skupaj s pomembnimi modelskimi predpostavkami, potencialnimi prekoračitvami limitov ter morebitnimi ukrepi za zapiranje pozicije skupine na podlagi dokumenta »Okvir nagnjenosti k tveganjem«, kjer so določeni okvirji obrestnega tveganja skupine ter EVE interna opozorila.

Sektor upravljanje z bilanco spremlja obrestno občutljivost skladno z regulativo le na nivoju skupine. Obrestna občutljivost se spremlja s pomočjo naslednjih metod:

- Skupina SKB izračunava obrestno občutljivost spremembe obrestne mere na ekonomsko vrednost kapitala (EVE), ki temelji na EBA zahtevah glede obrestnega tveganja v bančni knjigi. Ekonomsko vrednost kapitala se izračuna na podlagi osmih predhodno določenih scenarijev (paralelnega premika obrestnih krivulj, premika kratkoročnega dela obrestnih krivulj in spremembe naklona obrestnih krivulj) za obrestno občutljive bilančne in zunaj bilančne postavke. V izračunu se upoštevajo modeli za postavke brez pogodbene zapadlosti ter opcije predčasnega vračila posojil. Skupina SKB uravnava EVE občutljivost znotraj zakonsko predpisanih limitov.

Skupina SKB	31. 12. 2021					31. 12. 2020					
	EUR 000	EUR	USD	CHF	Ostalo	Skupaj	EUR	USD	CHF	Ostalo	Skupaj
Standardizirani stres test											
- 200 bp		5.918	(3.656)	(726)	(665)	871	4.379	(2.997)	(2.179)	(1.022)	(1.819)
+ 200 bp		(29.122)	1.575	1.124	438	(25.985)	(6.460)	1.248	887	423	(3.902)
Paralelni premik krivulje											
Paralelni premik navzdol		5.928	(3.669)	(730)	(678)	851	4.379	(2.997)	(1.032)	(1.210)	(860)
Paralelni premik navzgor		(29.122)	1.575	589	496	(26.462)	(6.460)	1.248	466	482	(4.264)
Sprememba nagiba krivulje											
Neparalelni premik obrestnih mer navzdol		(2.388)	(184)	(260)	(45)	(2.877)	2.149	(148)	(235)	(62)	1.704
Neparalelni premik obrestnih mer navzgor		(3.789)	424	298	130	(2.937)	(5.323)	334	239	122	(4.628)
Sprememba kratkoročnih OM											
Kratkoročni premik navzdol		4.296	(1.206)	(302)	(312)	2.476	(2.088)	(1.035)	(307)	(371)	(3.801)
Kratkoročni premik navzgor		(11.169)	620	194	181	(10.174)	958	491	149	175	1.773

- Skupina SKB izračunava neto obrestne prihodke (NII) na podlagi EBA IRRBB zahtevah. Metoda temelji na izračunu vpliva različnih scenarijev šoka obrestnih mer na neto obrestne prihodke skupine SKB v triletnem obdobju. Občutljivost neto obrestnih prihodkov se izračuna na podlagi šestih različnih stresnih scenarijev, ki jih predpisuje EBA in petih notranje določenih stresnih scenarijih. Skupina SKB uravnava NII občutljivost znotraj interno predpisanih limitov.

Skupina SKB	31. 12. 2021			31. 12. 2020			
	EUR 000	EUR	Ostalo	Skupaj	EUR	Ostalo	Skupaj
Standardizirani stres test							
- 200 bp							
+ 200 bp							
Paralelni premik krivulje							
Paralelni premik navzdol		(16.022)	(144)	(16.166)	(5.569)	(57)	(5.626)
Paralelni premik navzgor		86.476	119	86.595	71.515	254	71.769
Sprememba nagiba krivulje							
Neparalelni premik obrestnih mer navzdol		29.171	42	29.213	15.766	89	15.855
Neparalelni premik obrestnih mer navzgor		(1.613)	(24)	(1.637)	(338)	(38)	(376)
Sprememba kratkoročne krivulje							
Kratkoročni premik navzdol		(12.334)	(145)	(12.479)	(5.308)	(57)	(5.365)
Kratkoročni premik navzgor		54.605	122	54.727	35.376	215	35.591

- Skupina SKB izračuna občutljivost neto sedanje vrednosti (NPV) za vse bilančne postavke ter nekatere izven bilančne postavke, upoštevajoč modele za postavke brez pogodbene zapadlosti ter opcije predčasnega vračila posojil, na podlagi različnih šokov obrestnih mer: paralelno zvišanje/znižanje krivulj za 10 bazičnih točk ter neparalelni premik obrestnih krivulj.
- Občutljivost obrestne mere z interno metodo izračunava učinek spremembe tržnih obrestnih mer (paralelni premik obrestne krivulje za 100 bazičnih točk) na neto obrestne prihodke skupine za obdobje enega leta.
- Za potrebe merjenja obrestnega tveganja v bančni knjigi skozi normativno perspektivo v procesu ocenjevanja ustreznega notranjega kapitala (ICAAP), skupina SKB izračunava občutljivost neto obrestnih prihodkov (NII) upošteva predpostavke plana po osnovnem in neugodnem scenariju za obdobje treh let.

Skupina SKB analizira in ocenjuje obrestne modele za razvrščanje postavk brez pogodbene zapadlosti. Obrestni modeli so opredeljeni za gotovino, obvezno rezervo, kreditne kartice, prekoračitve na računih, depozite s sporazumom, vpogledne vloge, varčevalne račune, zunaj bilančne postavke, opcije predčasnega odplačila posojil ter za slaba posojila. Modeli so pregledani in pripravljani v skladu z interno metodologijo SKB in Skupine OTP. Modeli so redno testirani in 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 Procesu ocenjevanja ustreznega notranjega kapitala (ICAAP), Okvirju nagnjenosti k tveganjem (RAF) in Izjavi nagnjenosti k tveganjem (RAS).

Obrestna politika

Osnovni cilj politike obrestnih mer v letu 2021 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.

Dosežene obrestne mere po valutah (v %)

Stanje 31. 12. 2021	Stanje 31. 12. 2021	Stanje 31. 12. 2020
Aktiva		
Denar v blagajni in stanje na računih pri BS	-0,1%	-0,1%
Posojila in vloge pri bankah	-0,1%	-0,2%
Kreditni drugim strankam	2,1%	2,0%
Dolžniški vrednostni papirji	1,8%	1,5%
Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju	-	-
Druga sredstva	-	-
Pasiva		
Posojila in vloge, prejete od bank	0,1%	0,3%
Vloge, prejete od drugih strank	0,0%	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 SKB - Stanje 31. 12. 2021								
EUR 000	Na vpogled	Do 1 meseca	Od 1 - 3 mesecev	Od 3 - 12 mesecev	Od 1 - 5 let	Nad 5 let	Neobrestovano	Skupaj
SREDSTVA								
Denar v blagajni, stanje na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah	39.833	408.602	-	-	-	-	-	448.435
Finančna sredstva v posesti za trgovanje	-	5.707	-	-	-	-	-	5.707
Finančna sredstva, obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje	-	-	-	796	16.114	3.980	-	20.890
Finančna sredstva, določena za merjenje po pošteni vrednosti prek poslovnega izida	-	-	-	-	-	-	-	-
Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	-	-	30.092	-	188.135	220.807	25.762	464.796
Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti	43.138	404.746	636.497	528.749	669.109	541.097	3.708	2.827.044
Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju	-	-	-	-	-	-	-	-
Naložbe v kapital odvisnih, pridruženih in skupaj obvladovanih družb	-	-	-	-	-	-	-	-
Druge sredstva	-	-	-	-	-	-	19.325	19.325
Skupaj sredstva	82.971	819.055	666.589	529.545	873.358	765.884	48.795	3.786.197
OBVEZNOSTI								
Finančne obveznosti v posesti za trgovanje	-	5.677	-	-	-	-	-	5.677
Finančne obveznosti, določene za merjenje po pošteni vrednosti prek poslovnega izida	-	-	-	-	-	-	-	-
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	2.318.658	487.669	467.085	42.760	30.401	12.520	-	3.359.093
Spremembe poštene vrednosti skupine varovanih postavk pred obrestnim tveganjem	-	-	-	-	-	-	1.165	1.165
Druge obveznosti	-	-	-	-	-	-	9.021	9.021
Skupaj obveznosti	2.318.658	493.346	467.085	42.760	30.401	12.520	10.186	3.374.956
Neusklajenost v bilanci stanja	(2.235.687)	325.709	199.504	486.785	842.957	753.364	38.609	411.241

Skupina SKB - Stanje 31. 12. 2020

EUR 000	Na vpogled	Do 1 meseca	Od 1 - 3 mesecev	Od 3 - 12 mesecev	Od 1 - 5 let	Nad 5 let	Neobrestovano	Skupaj
SREDSTVA								
Denar v blagajni, stanje na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah	38.309	479.902	-	-	-	-	-	518.211
Finančna sredstva v posesti za trgovanje	-	8.942	-	-	-	-	-	8.942
Finančna sredstva, obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje	-	187	386	2.539	20.451	4.318	-	27.881
Finančna sredstva, določena za merjenje po pošteni vrednosti prek poslovnega izida	-	-	6.139	-	-	-	(19)	6.120
Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	-	10.000	-	-	88.554	231.038	36.715	366.307
Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti	42.020	466.699	716.828	473.310	415.159	545.507	4.425	2.663.948
Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju	-	-	-	-	-	-	-	-
Naložbe v kapital odvisnih, pridruženih in skupaj obvladovanih družb	-	-	-	-	-	-	-	-
Druga sredstva	-	-	-	-	-	-	13.910	13.910
Skupaj sredstva	80.329	965.730	723.353	475.849	524.164	780.863	55.031	3.605.319
OBVEZNOSTI								
Finančne obveznosti v posesti za trgovanje	-	9.160	-	-	-	-	-	9.160
Finančne obveznosti, določene za merjenje po pošteni vrednosti prek poslovnega izida	-	-	6.139	-	-	-	(19)	6.120
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	1.814.115	578.507	548.011	114.865	137.597	13.368	-	3.206.463
Spremembe poštene vrednosti skupine varovanih postavk pred obrestnim tveganjem	-	-	-	-	-	-	1.732	1.732
Druge obveznosti	-	-	-	-	-	-	8.853	8.853
Skupaj obveznosti	1.814.115	587.667	554.150	114.865	137.597	13.368	10.566	3.232.328
Neusklajenost v bilanci stanja	(1.733.786)	378.063	169.203	360.984	386.567	767.495	44.465	372.991

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

SKB banka - Stanje 31. 12. 2021

EUR 000	Na vpogled	Do 1 meseca	Od 1 - 3 mesecev	Od 3 - 12 mesecev	Od 1 - 5 let	Nad 5 let	Neo-brestovano	Skupaj
SREDSTVA								
Denar v blagajni, stanje na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah	39.833	408.602	-	-	-	-	-	448.435
Finančna sredstva v posesti za trgovanje	-	5.707	-	-	-	-	-	5.707
Finančna sredstva, obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje	-	-	-	796	16.114	3.980	-	20.890
Finančna sredstva, določena za merjenje po pošteni vrednosti prek poslovnega izida	-	-	-	-	-	-	-	-
Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	-	-	30.092	-	188.135	220.807	25.762	464.796
Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti	43.138	335.779	734.374	547.945	619.539	537.481	3.708	2.821.964
Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju	-	-	-	-	-	-	-	-
Naložbe v kapital odvisnih, pridruženih in skupaj obvladovanih družb	-	-	-	-	-	-	20.454	20.454
Druge sredstva	-	-	-	-	-	-	4.254	4.254
Skupaj sredstva	82.971	750.088	764.466	548.741	823.788	762.268	54.178	3.786.500
OBVEZNOSTI								
Finančne obveznosti v posesti za trgovanje	-	5.677	-	-	-	-	-	5.677
Finančne obveznosti, določene za merjenje po pošteni vrednosti prek poslovnega izida	-	-	-	-	-	-	-	-
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	2.332.623	481.267	467.083	42.751	30.352	12.472	-	3.366.548
Spremembe poštene vrednosti skupine varovanih postavk pred obrestnim tveganjem	-	-	-	-	-	-	1.165	1.165
Druge obveznosti	-	-	-	-	-	-	2.047	2.047
Skupaj obveznosti	2.332.623	486.944	467.083	42.751	30.352	12.472	3.212	3.375.437
Neusklajenost v bilanci stanja	(2.249.652)	263.144	297.383	505.990	793.436	749.796	50.966	411.063

SKB banka - Stanje 31. 12. 2020

EUR 000	Na vpogled	Do 1 meseca	Od 1 - 3 mesecev	Od 3 - 12 mesecev	Od 1 - 5 let	Nad 5 let	Neobrestovano	Skupaj
SREDSTVA								
Denar v blagajni, stanje na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah	38.309	479.902	-	-	-	-	-	518.211
Finančna sredstva v posesti za trgovanje	-	8.942	-	-	-	-	-	8.942
Finančna sredstva, obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje	-	187	386	2.539	20.451	4.318	-	27.881
Finančna sredstva, določena za merjenje po pošteni vrednosti prek poslovnega izida	-	-	6.139	-	-	-	(19)	6.120
Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	-	10.000	-	-	88.554	231.038	36.715	366.307
Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti	42.020	393.938	798.415	499.944	370.942	542.647	4.425	2.652.331
Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju	-	-	-	-	-	-	-	-
Naložbe v kapital odvisnih, pridruženih in skupaj obvladovanih družb	-	-	-	-	-	-	20.454	20.454
Druga sredstva	-	-	-	-	-	-	2.052	2.052
Skupaj sredstva	80.329	892.969	804.940	502.483	479.947	778.003	63.627	3.602.298
OBVEZNOSTI								
Finančne obveznosti v posesti za trgovanje	-	9.160	-	-	-	-	-	9.160
Finančne obveznosti, določene za merjenje po pošteni vrednosti prek poslovnega izida	-	-	6.139	-	-	-	(19)	6.120
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	1.829.144	575.095	548.009	114.857	137.557	13.328	-	3.217.990
Spremembe poštene vrednosti skupine varovanih postavk pred obrestnim tveganjem	-	-	-	-	-	-	1.732	1.732
Druge obveznosti	-	-	-	-	-	-	1.600	1.600
Skupaj obveznosti	1.829.144	584.255	554.148	114.857	137.557	13.328	3.313	3.236.602
Neusklajenost v bilanci stanja	(1.748.815)	308.714	250.792	387.626	342.390	764.675	60.314	365.696

CHF LIBOR

LIBOR (London Interbank Offered Rate) so londonske medbančne obrestne mere, ki jih izračunava in objavlja upravljalec referenčnih vrednosti ICE Benchmark Administration. Marca 2021 je organ za finančno poslovanje (angl. Financial Conduct Authority – FCA) v Združenem kraljestvu sklenil, da bo panel bank, ki sodelujejo pri določanju obrestne mere, z 31. decembrom 2021 prenehal objavljati vrednosti LIBOR-ja za določene valute, tudi za švicarski frank, kar vpliva na nove in obstoječe kreditne ter druge finančne pogodbe, ki so indeksirane z obrestno mero LIBOR.

V SKB banki je LIBOR v pogodbah dogovorjen le v pogodbah hipotekarnih stanovanjskih posojil odobrenih pretežno v letih od 2006 do 2008 in so vezane na CHF LIBOR, katerih vrednost na dan 31.12. 2021 znaša 13.247.486,74 EUR in se nanaša na 257 pogodb. V vseh primerih, kjer je pogodbeno dogovorjena variabilna obrestna mera, je ta 3-mesečni CHF LIBOR.

V teh pogodbah se kot nadomestna referenčna obrestna mera za izračun obresti namesto dogovorjene referenčne obrestne mere CHF LIBOR ob prvi prilagoditvi referenčne obrestne mere v letu 2022 uporablja SARON.

Uredba EU²³, ki je od 1. 1. 2022 neposredno zavezujoča v celoti in v vseh državah članicah EU, je z določitvijo uporabe nadomestne obrestne mere SARON, zagotovila enotnost, transparentnost nadomestitve referenčne obrestne mere, predvidljivost, in kontinuiteto izvajanja pogodb vezanih na CGF LIBOR. Zamenjava referenčne obrestne mere v pogodbah ne posega v nobene druge pogodbene ter povezane pravice in obveznosti pogodbenih strank.

Uredba določa:

- v sklicevanjih na CHF LIBOR v pogodbah se trimesečni CHF LIBOR nadomesti s trimesečnim SARON-om, kot je bil ugotovljen s trimesečnem obdobju pred obrestnim obdobjem;
- nadomestni obrestni meri SARON se pri nadomestitvi trimesečnega CHF LIBOR-ja prišteje prilagoditev za fiksni razmik +0,0031 %.

Vrednosti referenčnih obrestni mer na dan 31.12.2021:

3M CHF LIBOR	-0,7604 %
SARON v zadnjem 3M obdobju	-0,7058 %
SARON v zadnjem 3M obdobju s fiksnim razmikom	-0,7027 %

Razlika med vrednostjo 3M CHF LIBORja in njegovo nasledstveno referenčno obrestno mero SARONom v zadnjem 3M obdobju s fiksnim razmikom je minimalna in je njen vpliv glede na velikost portfelja posojil v banki minimalen.

V SKB smo z namenom ustrezne prilagoditve pogodbenih razmerij spomladi v letu 2021 odprli projekt, pripravili komunikacijski načrt za zunanje javnosti in za stranke, zagotovili smo ustrezno informiranje zaposlenih in pripravili ustrezno IT podporo za obračunavanje obresti s SARONom. Tekom leta smo sodelovali v delovni skupini Združenja bank Slovenije in v času, ko ni bilo jasno ali bo Uredba EU sprejeta in v kakšni obliki, smo pripravili in izvajali nadomestne aktivnosti skladno z načrtom. Celotno delo projektne skupine je usmerjal in nadziral Organizacijski in Projektni odbor v SKB banki.

6.5. 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.

²³ 22. oktobra 2021 je bila v Uradnem listu EU objavljena Izvedbena uredba Komisije EU 2021/1847 z dne 14. oktobra 2021 o določitvi zakonsko določene nadomestitve za nekatere ročnosti CHF LIBOR, ki je v Evropski uniji kot nadomestno referenčno obrestno mero določila SARON.

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. Skupina SKB 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; prekinitve 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.

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 in skladnost poslovanja 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.
- **Sektor Notranje revidiranje** potrdi zanesljivost ocen tveganja. Periodično preverja skladnost in zanesljivost prijavljenih operativnih izgub in izvajanje ukrepov, ki jih je uvedla banka za ocenjevanje in obvladovanje operativnega tveganja znotraj organizacije.
- **Vodstvo banke** razvija in usmerja okvir upravljanja z operativnim tveganjem, strategije, politike in prakse ter opredeljuje večje spremembe sistema upravljanja z operativnim tveganjem.
- **Zunanji revizor** opravlja redne preglede postopkov upravljanja z operativnim tveganjem. Ti pregledi vključujejo tako dejavnosti poslovnih enot kot dejavnosti neodvisne funkcije upravljanja z operativnim tveganjem.

Aktivnosti upravljanja operativnega tveganja

• Zavedanje o tveganjih

Ustrezno zavedanje tveganj je ključnega pomena za uspešno obvladovanje operativnega tveganja in kakovosten sistem notranjih kontrol. Da bi povečali in ohranili ozaveščenost zaposlenih o tveganjih, banka in njen kadrovski oddelek organizirata različne vrste izobraževanj, regulatornih ali na pobudo oddelka Upravljanje z operativnimi tveganji.

• Ocena nagnjenosti k sprejemanju operativnih tveganj

Cilj glede nagnjenosti k sprejemanju operativnih tveganj je opredeljen v Okviru za nagnjenost k sprejemanju tveganj in Izjavi o nagnjenosti k sprejemanju tveganj.

Nagnjenost k sprejemanju operativnih tveganj izraža največjo izpostavljenost, ki jo je banka pripravljena sprejeti in dopustiti glede na posamezno vrsto dogodkov.

• Zbiranje podatkov o dogodkih povezanih z operativnim tveganjem

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

Boljše obvladovanje operativnega tveganja pomeni uporabo učinkovitih metod, kot je natančno zbiranje izgub, povezanih s podatki o incidentih, tako da je mogoče sprejeti korektivne ukrepe, da se zmanjša možnost ponovitve takšnih izgub. Za zbiranje podatkov o izgubah je odgovoren oddelek za upravljanje operativnega tveganja.

Podatki o izgubah in incidentih zagotavljajo bistvene informacije za prepoznavanje, vrednotenje in učinkovito obvladovanje operativnih tveganj. Prepoznavanje, poročanje, analiza in definicija ukrepov so ključne aktivnosti za nadzor tveganj in učinkovit sistem notranjih kontrol.

Centralizacija in analiza teh informacij mora skupaj z drugimi kazalniki tveganja, omogočiti razvoj globalne vizije izpostavljenosti banke operativnemu tveganju, da se omogoči spremljanje njenega razvoja in optimizacija s tem povezanega kritja (zlasti kapitala banke in zavarovanja).

Vsi zaposleni in vsi oddelki v banki so odgovorni za prijavo operativnih izgub.

• Samoocenjevanje tveganj in sistema notranjih kontrol (RCSA)

Samoocena in z njo povezana metodologija omogočata lastnikom procesov, da prepoznajo in ocenijo tveganja, povezana s postopki, ki jih nadzirajo. Banka opravlja ocenjevanje enkrat letno, pri čemer se identificirajo šibka območja v postopkih in kontrolah.

Vodja oddelka za upravljanje projektov, organizacijo in procese v banki in oddelek ORM vsako leto pred RCSA delavnico oceni postopke banke in določi lastnike procesov. Strukturo procesa in seznam lastnikov procesov potrdi ORCC.

Odgovornosti lastnikov procesov vključujejo prepoznavanje, merjenje in spremljanje potencialnih tveganj v njihovih procesih ter tudi usklajevanje njegovega upravljanja. V primeru procesov, ki vplivajo na več poslovnih področij, je tudi zagotavljanje potrebne komunikacije med temi enotami njihova odgovornost.

Lastnik postopka mora oceno tveganj, značilnih za procese (samoocena), izvesti v tesnem sodelovanju z Oddelkom za upravljanje z operativnim tveganjem.

Po opravljenem samoocenjevanju sledi akcijski načrt za izvedbo korektivnih ukrepov. Oddelek za upravljanje z operativnim tveganjem je odgovoren za spremljanje izvajanja in poroča Odboru za operativna tveganja in skladnost poslovanja.

• Ključni kazalniki tveganja (KRI)

Poleg spremljanja operativnih izgub iz poslovanja, je SKB banka opredelila ustrezne kazalnike, ki zgodaj opozarjajo na povečano tveganje prihodnjih izgub.

Ključni kazalnik tveganja (KRI) je objektiven 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 in skladnost poslovanja.

• Usklajevanje računov

Postopek prijave operativne izgube mora zagotavljati skladnost z računovodskimi načeli, da ga je mogoče revidirati. Preverjanje skladnosti se opravi tako, da se podatki iz teh računov uskladijo z zneski iz baze operativnih izgub.

Mesečno usklajevanje se opravi med transakcijami, knjiženimi na računih in prijavljenimi operativnimi izgubami, rezervacijami in povračili zavarovanja, ki presegajo 10.000 EUR.

Seznam računov, na katerih se lahko evidentirajo zneski, ki jih je treba prijaviti, se določeni in priloženi računovodskemu postopku usklajevanja.

Vsi računi s seznama so v okviru stalnega nadzora vsaj četrtno razvrščeni kot občutljivi in nadzorovani. Določi jih vodja računovodske službe v sodelovanju z oddelkom ORM.

- **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 zmoгла 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 in analizirajo Vodstvo banke, Odbor za operativno tveganje in skladnost poslovanja ter matična banka.

- **Upravljanje produktov (NPC)**

Banka je v skladu s smernicami EBA ter lokalnimi okvirnimi politikami in postopki za odobritev in upravljanje novih produktov in zunanjih storitev, ustanovila Odbor za odobritev novih produktov (NPC).

Vsak nov produkt ali storitev ali velika sprememba že obstoječega v banki, je treba predložiti v postopek odobritve v skladu s predpisi, preden se vzpostavi oziroma ponudi strankam. Cilj je zagotoviti, da so bile vse vrste tveganj, ki jim je izpostavljen nov produkt ali storitev, pravilno prepoznane in ocenjene ter da bo posledično njegov zagon in izvajanje potekal v skladu z najvišjo možno stopnjo varnosti. Skladnost je ocenjena glede na veljavno zakonodajo in regulatorni okvir, veljavne poslovne prakse in upoštevajoč morebitna tveganja, ki bi lahko škodovala ugledu banke.

Vse povezane dejavnosti vodi Odbor za odobritev novih produktov (NPC) kot organ odločanja, ki sprejema vse odločitve in predpogoje v zvezi z novimi produkti.

- **Upravljanje storitev v zunanjem izvajanju**

Na podlagi EBA smernic je Banka sprejela Politiko upravljanja s storitvami skupine SKB, ki jih izvajajo zunanji izvajalci. Tako se vsaka nova dejavnost ali storitev, oddana v zunanje izvajanje, predloži v postopek ocenjevanja tveganj in odobritve pred dejanskim izvajanjem.

Zunanje izvajanje storitev je predmet posebnega upravljanja in nadzora v okviru sistema notranjih kontrol in obvladovanja tveganj. Vsakršno zunanje izvajanje mora biti izvedeno na način, ki je v skladu z regulatornimi in etičnimi praksami banke in ne sme oslabiliti sistema notranjih kontrol ali nadzora nad tveganji, zlasti nad operativnimi tveganji, ali odpornosti poslovanja banke.

- **Ocenjevanje IKT tveganj**

Tveganja IKT (tveganje informacijske in komunikacijske tehnologije, tveganje IKT) pomenijo kombinirano vrsto tveganja, ki izhaja iz prekinitve razpoložljivosti in neprekinjenega delovanja sistemov in storitev IKT, incidentov v zvezi s celovitostjo podatkov in njihovo varnostjo, pomanjkanjem sledenja spremembam sistemov IKT in malomarnega spremljanja zunanjih IKT storitev. Oddelek ORM se osredotoča na kvantifikacijo potencialnih izgub ugleda, povezanih s tveganji IKT.

V ta namen je vzpostavljena ekspertna metodologija ocenjevanja, ki oceni potencialne izgube ugleda na osnovi stopnje pomembnosti informacijskega sistema, prioritete reševanja, trajanja izpada storitev in finančnega učinka incidenta. Posebej se spremljajo IKT incidenti, ki se poročajo regulatorju.

- **Upravljanje modelnega tveganja**

Modelno tveganje pomeni potencialno izgubo, ki se lahko zgodi zaradi odločitev, ki jih banka sprejme na osnovi uporabe napačnih rezultatov notranjih modelov, ki jih povzročijo napake pri razvoju, izvajanju ali uporabi takih modelov (CRD IV, 2013).

Modelna tveganja obvladujemo z vzpostavitvijo ustreznega nadzornega okolja.

Za oceno bančnih modelov se v koordinaciji oddelka ORM najprej pripravi popis modelov. Modeli so razvrščeni v tri (3) kategorije (stopnja 1, stopnja 2 in stopnja 3) glede na njihovo kompleksnost, vpliv na odločitve in pomembnost. Za vsako kategorijo so dodeljena različna merila nadzora v zvezi s pregledom, odobritvijo, potrjevanjem, načrtom neprekinjenega poslovanja in dokumentacijo modela. Oddelek ORM letno pregleda popis modelov skupaj z lastniki modelov.

Izračun kapitalske zahteve za operativna tveganja po standardiziranem pristopu

Banka za izračun kapitalske zahteve uporablja standardiziran pristop. V standardiziranem pristopu izračuna so banke razdeljene na standardizirana poslovna področja. Znotraj vsakega poslovnega področja je določen kazalnik, ki odraža velikost ali obseg dejavnosti bank na tem področju:

- korporativne finance (izdaja vrednostnih papirjev, transakcije na kapitalskem trgu),
- trgovanje z vrednostnimi papirji in izvedenimi finančnimi instrumenti,
- poslovanje s prebivalstvom,
- komercialno bančništvo,
- plačilni promet in poravnava,
- posredovanje pri nakupu in prodaji vrednostnih papirjev,
- finančno posredništvo,
- upravljanje premoženja.

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 poslovalnice, selitev zaposlenih na uporabniško rezervno lokacijo in IT ekipe 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. Izvedbe so bile narejene z izvajalci, ki so delali od doma.

Stalni nadzor

Stalni nadzor vključuje vse kontrole, ki se izvajajo znotraj oddelkov. Je del sistema notranjega nadzora, ki zagotavlja njegovo učinkovitost pri zmanjševanju izpostavljenosti operativnemu tveganju.

Za izvajanje stalnega nadzora so odgovorna poslovna področja kot del prve obrambne linije, ki jo sestavljajo:

• Dnevne kontrole

Dnevne kontrole izvajajo vsi zaposleni v okviru veljavnih delovnih pravil in postopkov ter dnevnih kontrol računov, za katere so odgovorni. Mednje vključujemo tudi dnevno nadziranje dela zaposlenih s strani njihovih predpostavljenih vodij.

• Vodstveni nadzor

Gre za preverjanje vodij oddelkov o pravilni izvedbi dnevnih kontrol. Osnova so občutljivi postopki in računi, kjer se izvaja periodična kontrola skladno z veljavno knjižnico kontrol.

Ta preverjanja so formalizirana v zapisih izvedbe kontrol, njihovi rezultati pa so poročani v namenski kontrolni aplikaciji za statistično četrletno poročanje. Sintezna poročila se ustvarjajo četrletno na različnih vodstvenih nivojih.

6.6. 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. Tveganje financiranja je določeno kot tveganje, da skupina SKB ne bo zmožna financirati razvoja poslovnega modela na ravni, ki je usklajena s komercialnimi cilji ob upoštevanju stroškov v primerjavi s konkurenco.

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. V letu 2021 ni bilo bistvenih sprememb v procesu upravljanja likvidnostnega tveganja.

Sektor Upravljanje z bilanco, ki je del divizije Finance, je odgovoren za strateško, strukturno in regulatorno likvidnost skupine. Znotraj SKB Skupine sodeluje s sektorjem Globalni trgi, ki je del divizije Poslovanje s podjetji in finančnimi trgi, tako da daje smernice in navodila za dnevno in kratkoročno likvidnost, medtem ko je za nadzor in izvajanje dolgoročne likvidnosti v celoti odgovoren sektor Upravljanje z bilanco. SKB banka spremlja in upravlja likvidnostno tveganje na ravni skupine SKB, ki sestoji iz SKB banke, SKB Leasinga in SKB Leasing Select, kot tudi samostojno na ravni SKB banke.

Upravljanje z likvidnostnim tveganjem

Poleg regulatornih likvidnostnih kazalnikov, skupina SKB spremlja in obravnava na Odboru za upravljanje z bilanco (ALCO) tudi druge interno predpisane likvidnostne kazalnike. Likvidnostni kazalniki se redno izračunavajo tudi za prihodnja obdobja, kar omogoča zgodnje odkrivanje potencialnih likvidnostnih kriz.

Skupina SKB - likvidnostni kazalniki v %	2021		2020	
	Povprečje 2021	31. 12. 2021	Povprečje 2020	31. 12. 2020
Likvidnostni blažilnik / bilančna vsota	27%	27%	26%	29%
Likvidnostni blažilnik / kratkoročni depoziti nebančnemu sektorju	89%	98%	80%	86%
Kreditni nebančnemu sektorju / depoziti nebančnemu sektorju	81%	80%	86%	79%

SKB banka 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 2019 je regulatorno zahtevana vrednost količnika nad 100%, hkrati pa je znotraj SKB skupine interna omejitev postavljena nad 120 %. Na dan 31. 12. 2021 je vrednost likvidnih sredstev znašala 1.043 milijonov evrov, medtem ko so neto likvidnostni odlivi znašali 478 milijonov evrov. Vrednost LCR količnika je tako znašala 218 %.

NSFR količnik zahteva, da banka ohranja minimalen znesek razpoložljivega stabilnega financiranja v primerjavi z zneskom potrebnega stabilnega financiranja, ki mora biti najmanj 100%. SKB banka ima določeno interno omejitev NSFR količnika nad 110%. NSFR je bil uveden z namenom zagotavljanja zmožnosti banke, da vzdrži dolgoročno likvidnostno tveganje. SKB banka izračunava in spremlja NSFR na četrtletni osnovi. Na dan 31. 12. 2021 je NSFR količnik znašal 153 %, pri čemer je vrednost razpoložljivega financiranja znašala 3.222 milijonov evrov, medtem ko vrednost potrebnega financiranja 2.110 milijonov evrov.

SKB banka - likvidnostni količniki v %	2021		2020	
	Povprečje 2021	31.12.2021	Povprečje 2020	31.12.2020
Količnik likvidnostnega kritja (LCR)	306 %	218 %	245 %	262 %
Količnik neto stabilnih virov financiranja (NSFR)	153 %	153 %	148 %	156 %

V okviru poročanja Banki Slovenije, skupina SKB izračunava metrike za spremljanje likvidnosti (ALMM), ki vključujejo različna poročila: koncentracijo financiranja glede na nasprotno stranko, koncentracijo financiranja glede na vrsto produkta, cene za različna trajanja financiranja, obnavljanje financiranja, koncentracija sekundarne likvidnosti po izdajatelju/nasprotni stranki in lestvico zapadlosti.

Operativno likvidnost banka mesečno spremlja tudi s poročilom Primarna in operativna likvidnost, ki se pripravlja skladno z navodili matične banke. Poročilo vključuje informacije povezane z zneskom presežne likvidnosti banke pri Banki Slovenije in na drugih transakcijskih računih, nivojem obvezne rezerve, višino sekundarne likvidnosti banke, pričakovanimi prilivi in odlivi v obdobju enega ter treh naslednjih mesecih, napovedjo poslovanja in višino potrebnih virov v naslednjih treh mesecih.

Skupina SKB redno spremlja prihodnje denarne tokove ter izračunava in analizira kratkoročne, srednjeročne in dolgoročne likvidnostne vrzeli, ki izhajajo iz bilančnih in izven bilančnih postavk. S pomočjo likvidnostnih vrzeli Skupina meri usklajenost sredstev in obveznosti po ročnosti glede na posamezne časovne žepke. Skupina SKB analizira in ocenjuje likvidnostne modele za postavke brez pogodbene dospelosti.

Upravljanje likvidnostnega tveganja je vključeno tudi v Proces ocenjevanja ustreznosti notranje likvidnosti (ILAAP), Proces ocenjevanja ustreznega notranjega kapitala (ICAAP), Okvir nagnjenosti k tveganjem (RAF), Izjavo nagnjenosti k tveganjem (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 in drugih možnih virov financiranja. V postopku letnega planiranja skupina OTP in skupina SKB določita limite kratkoročne in dolgoročne obveznosti, ki bančni skupini zagotavljajo nemoteno upravljanje z likvidnostnim tveganjem.

Obveznosti skupine SKB sestavljajo mešanica depozitov ter različnih virov financiranja. Skupina SKB upravlja likvidnost v okviru nagnjenosti k tveganjem, da bi zagotovila primerno financiranje in se odzvala na spreminjajoče se tržne razmere ter regulatorne zahteve. Finančne obveznosti skupine SKB so na dan 31. 12. 2021 znašale 3.322 milijonov EUR, kar predstavlja 87 % celotnih obveznosti Skupine. Največji delež predstavljajo predvsem vloge strank, dodatno ima skupina najetih 6 milijonov EUR virov financiranja pri Razvojni banki Sveta Evrope (CEB).

SKB banka je ohranila visok nivo likvidnih sredstev primernih za zastavo terjatev Evrosistema v višini 636 milijonov EUR na dan 31. 12. 2021. Kot zavarovanje za najem centralno-bančnih virov financiranja SKB banka uporablja tržno finančno premoženje (vrednostni papirji) in netržno finančno premoženje (posojila državi, podjetjem v državni lasti, posojila z državnim jamstvom in posojila, ki ustrezajo kriterijem Banke Slovenije za ICAS²⁴).

Upravljanje likvidnosti v izrednih likvidnostnih razmerah in načrt financiranja

Skupina SKB zagotavlja tudi ustrezno likvidnost v primeru izrednih likvidnostnih razmer na podlagi različnih likvidnostnih stresnih testov: idiosinkratičen, tržni in kombinirani scenarij. Scenariji se analizirajo redno ob upoštevanju različnih časovnih obdobj: 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 kazalnikih, ki nakazujejo različne vrste kriznih scenarijev. Načrt financiranja za izredne razmere zagotavlja podroben pregled razpoložljivosti virov financiranja 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.

Proces ocenjevanja ustreznosti notranje likvidnosti

Proces ocenjevanja ustreznosti notranje likvidnosti (ILAAP) za leto 2021 je bil izveden skupaj z ICAAP procesom na ravni skupine in potrjen s strani ALCO odbora, vodstva banke in 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, vključujoč opis sistemov, procesov in metodologij s katerimi merimo in upravljamo likvidnostno tveganje in tveganje financiranja.

Skupina ključne ugotovitve procesa ocenjevanja notranje likvidnosti povzema v Izjavi o likvidnostni ustreznosti, ki vključuje kvalitativni in kvantitativni pregled likvidnostnega tveganja in tveganja financiranja, skladno z limiti likvidnostnih tveganj določenimi z Okvirjem nagnjenosti k tveganjem (RAF) in Izjavo nagnjenosti k tveganjem (RAS).

²⁴ Interni bonitetni sistem Banke Slovenije

Tveganju prilagojeno oblikovanje cene

Pri odobravanju novih kreditov, depozitov ali leasing 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 normativne kapitalske zahteve in zahtevani donos na kapital ter ustrezno kreditno tveganje, povezano s stranko ter poslom. Model se uporablja v procesu določanja cenovne politike za kredite, leasing posle in depozite.

Poleg zgoraj omenjenega modela je SKB banka vzpostavila tudi proces merjenja donosnosti, ki meri donosnost stanja portfeljev po strankah, organizacijskih enotah, segmentih in produktih, pri čemer se upoštevajo cene virov financiranje skladno z metodo usklajene ročnosti. Donosnost upošteva tudi alokacije stroškov, režijske stroške ter 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 SKB							
EUR 000	Knjigovodska vrednost	Do 1 meseca	Od 1 - 3 mesecev	Od 3 - 12 mesecev	Od 1 - 5 let	Nad 5 let	Skupaj
Stanje 31. 12. 2021							
Finančne obveznosti v posesti za trgovanje	5.677	5.677	-	-	-	-	5.677
Finančne obveznosti, določene za merjenje po pošteni vrednosti prek poslovnega izida	-	-	-	-	-	-	-
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	3.359.093	2.172.158	71.220	192.756	464.820	460.652	3.361.606
Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju	-	-	-	-	-	-	-
Spremembe poštene vrednosti skupine varovanih postavk pred obrestnim tveganjem	1.165	1.165	-	-	-	-	1.165
Druge obveznosti	9.021	9.021	-	-	-	-	9.021
Skupaj nediskontirane finančne obveznosti	3.374.956	2.188.021	71.220	192.756	464.820	460.652	3.377.469
Stanje 31. 12. 2020							
Finančne obveznosti v posesti za trgovanje	9.160	9.160	-	-	-	-	9.160
Finančne obveznosti, določene za merjenje po pošteni vrednosti prek poslovnega izida	6.120	(19)	6.139	-	-	-	6.120
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	3.206.463	2.049.831	119.247	221.348	449.087	368.710	3.208.223
Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju	-	-	-	-	-	-	-
Spremembe poštene vrednosti skupine varovanih postavk pred obrestnim tveganjem	1.732	1.732	-	-	-	-	1.732
Druge obveznosti	8.853	8.853	-	-	-	-	8.853
Skupaj nediskontirane finančne obveznosti	3.232.328	2.069.557	125.386	221.348	449.087	368.710	3.234.088

SKB banka							
EUR 000	Knjigovodska vrednost	Do 1 meseca	Od 1 - 3 mesecev	Od 3 - 12 mesecev	Od 1 - 5 let	Nad 5 let	Skupaj
Stanje 31. 12. 2021							
Finančne obveznosti v posesti za trgovanje	5.677	5.677	-	-	-	-	5.677
Finančne obveznosti, določene za merjenje po pošteni vrednosti prek poslovnega izida	-	-	-	-	-	-	-
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	3.366.548	2.179.725	71.218	192.747	464.771	460.604	3.369.065
Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju	-	-	-	-	-	-	-
Spremembe poštene vrednosti skupine varovanih postavk pred obrestnim tveganjem	1.165	1.165	-	-	-	-	1.165
Druge obveznosti	2.047	2.047	-	-	-	-	2.047
Skupaj nediskontirane finančne obveznosti	3.375.437	2.188.614	71.218	192.747	464.771	460.604	3.377.954
Stanje 31. 12. 2020							
Finančne obveznosti v posesti za trgovanje	9.160	9.160	-	-	-	-	9.160
Finančne obveznosti, določene za merjenje po pošteni vrednosti prek poslovnega izida	6.120	(19)	6.139	-	-	-	6.120
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	3.217.990	2.061.453	119.245	221.340	449.047	368.670	3.219.755
Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju	-	-	-	-	-	-	-
Spremembe poštene vrednosti skupine varovanih postavk pred obrestnim tveganjem	1.732	1.732	-	-	-	-	1.732
Druge obveznosti	1.600	1.600	-	-	-	-	1.600
Skupaj nediskontirane finančne obveznosti	3.236.602	2.073.926	125.384	221.340	449.047	368.670	3.238.367

Pogodbene zapadlosti potencialnih ter prevzetih finančnih obveznosti Skupine:

Skupina SKB	2021						
	EUR 000	Na zahtevo	Do 3 mesecev	Od 3 - 12 mesecev	Od 1 - 5 let	Nad 5 let	Skupaj
Potencialne in prevzete finančne obveznosti		551.329	27.492	80.797	108.590	31.290	799.498

Skupina SKB	2020						
	EUR 000	Na zahtevo	Do 3 mesecev	Od 3 - 12 mesecev	Od 1 - 5 let	Nad 5 let	Skupaj
Potencialne in prevzete finančne obveznosti		506.904	35.408	74.349	84.048	33.982	734.691

Pogodbene zapadlosti potencialnih ter prevzetih finančnih obveznosti Banke:

SKB banka	2021						
	EUR 000	Na zahtevo	Do 3 mesecev	Od 3 - 12 mesecev	Od 1 - 5 let	Nad 5 let	Skupaj
Potencialne in prevzete finančne obveznosti		551.351	27.492	80.797	108.590	31.290	799.520

SKB banka	2020						
	EUR 000	Na zahtevo	Do 3 mesecev	Od 3 - 12 mesecev	Od 1 - 5 let	Nad 5 let	Skupaj
Potencialne in prevzete finančne obveznosti		506.927	35.408	74.349	84.048	33.982	734.714

Potencialne obveznosti iz kreditnega poslovanja so prikazane kot obveznosti "Na zahtevo", medtem ko vse ostale obveznosti po pogodbeni zapadlosti. SKB 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

Spodnje tabele predstavljajo sredstva in obveznosti skupine po knjigovodskih vrednostih, kategorizirane po pogodbenih datumih zapadlosti.

Skupina SKB - Stanje 31. 12. 2021							
EUR 000	Na vpogled	Do 1 meseca	Od 1 - 3 mesecev	Od 3 - 12 mesecev	Od 1 - 5 let	Nad 5 let	Skupaj
SREDSTVA							
Denar v blagajni, stanje na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah	39.833	408.602	-	-	-	-	448.435
Finančna sredstva v posesti za trgovanje	-	5.707	-	-	-	-	5.707
Finančna sredstva, obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje	-	-	-	796	16.114	3.980	20.890
Finančna sredstva, določena za merjenje po pošteni vrednosti prek poslovnega izida	-	-	-	-	-	-	-
Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	-	25.762	30.092	-	188.135	220.807	464.796
Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti	43.138	52.070	83.817	447.394	1.329.569	871.056	2.827.044
Druga sredstva	-	19.325	-	-	-	-	19.325
Skupaj sredstva	82.971	511.466	113.909	448.190	1.533.818	1.095.843	3.786.197
OBVEZNOSTI							
Finančne obveznosti v posesti za trgovanje	-	5.677	-	-	-	-	5.677
Finančne obveznosti, določene za merjenje po pošteni vrednosti prek poslovnega izida	-	-	-	-	-	-	-
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	2.318.658	318.335	68.668	170.235	329.843	153.354	3.359.093
Spremembe poštene vrednosti skupine varovanih postavk pred obrestnim tveganjem	-	1.165	-	-	-	-	1.165
Druge obveznosti	-	9.021	-	-	-	-	9.021
Skupaj obveznosti	2.318.658	334.198	68.668	170.235	329.843	153.354	3.374.956
Neusklajenost v bilanci stanja	(2.235.687)	177.268	45.241	277.955	1.203.975	942.489	411.241

Skupina SKB - Stanje 31. 12. 2020

EUR 000	Na vpogled	Do 1 meseca	Od 1 - 3 mesecev	Od 3 - 12 mesecev	Od 1 - 5 let	Nad 5 let	Skupaj
SREDSTVA							
Denar v blagajni, stanje na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah	38.309	479.902	-	-	-	-	518.211
Finančna sredstva v posesti za trgovanje	-	8.942	-	-	-	-	8.942
Finančna sredstva, obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje	-	187	386	2.539	20.451	4.318	27.881
Finančna sredstva, določena za merjenje po pošteni vrednosti prek poslovnega izida	-	(19)	6.139	-	-	-	6.120
Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	-	46.715	-	-	88.554	231.038	366.307
Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti	42.020	65.976	86.994	411.000	1.175.652	882.306	2.663.948
Druga sredstva	-	13.910	-	-	-	-	13.910
Skupaj sredstva	80.329	615.613	93.519	413.539	1.284.657	1.117.662	3.605.319
OBVEZNOSTI							
Finančne obveznosti v posesti za trgovanje	-	9.160	-	-	-	-	9.160
Finančne obveznosti, določene za merjenje po pošteni vrednosti prek poslovnega izida	-	(19)	6.139	-	-	-	6.120
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	1.814.115	422.450	132.558	249.400	436.203	151.737	3.206.463
Spremembe poštene vrednosti skupine varovanih postavk pred obrestnim tveganjem	-	1.732	-	-	-	-	1.732
Druge obveznosti	-	8.853	-	-	-	-	8.853
Skupaj obveznosti	1.814.115	442.176	138.697	249.400	436.203	151.737	3.232.328
Neusklajenost v bilanci stanja	(1.733.786)	173.437	(45.178)	164.139	848.454	965.925	372.991

SKB banka - Stanje na 31. 12. 2021

EUR 000	Na vpogled	Do 1 meseca	Od 1 - 3 mesecev	Od 3 - 12 mesecev	Od 1 - 5 let	Nad 5 let	Skupaj
SREDSTVA							
Denar v blagajni, stanje na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah	39.833	408.602	-	-	-	-	448.435
Finančna sredstva v posesti za trgovanje	-	5.707	-	-	-	-	5.707
Finančna sredstva, obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje	-	-	-	796	16.114	3.980	20.890
Finančna sredstva, določena za merjenje po pošteni vrednosti prek poslovnega izida	-	-	-	-	-	-	-
Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	-	25.762	30.092	-	188.135	220.807	464.796
Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti	43.138	33.484	59.670	451.850	1.367.457	866.365	2.821.964
Naložbe v kapital odvisnih, pridruženih in skupaj obvladovanih družb	-	-	-	-	-	20.454	20.454
Druge sredstva	-	4.254	-	-	-	-	4.254
Skupaj sredstva	82.971	477.809	89.762	452.646	1.571.706	1.111.606	3.786.500
OBVEZNOSTI							
Finančne obveznosti v posesti za trgovanje	-	5.677	-	-	-	-	5.677
Finančne obveznosti, določene za merjenje po pošteni vrednosti prek poslovnega izida	-	-	-	-	-	-	-
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	2.332.623	311.933	68.666	170.226	329.794	153.306	3.366.548
Spremembe poštene vrednosti skupine varovanih postavk pred obrestnim tveganjem	-	1.165	-	-	-	-	1.165
Druge obveznosti	-	2.047	-	-	-	-	2.047
Skupaj obveznosti	2.332.623	320.822	68.666	170.226	329.794	153.306	3.375.437
Neuskklajenost v bilanci stanja	(2.249.652)	156.987	21.096	282.420	1.241.912	958.300	411.063

SKB banka - Stanje na 31. 12. 2020							
EUR 000	Na vpogled	Do 1 meseca	Od 1 - 3 mesecev	Od 3 - 12 mesecev	Od 1 - 5 let	Nad 5 let	Skupaj
SREDSTVA							
Denar v blagajni, stanje na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah	38.309	479.902	-	-	-	-	518.211
Finančna sredstva v posesti za trgovanje	-	8.942	-	-	-	-	8.942
Finančna sredstva, obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje	-	187	386	2.539	20.451	4.318	27.881
Finančna sredstva, določena za merjenje po pošteni vrednosti prek poslovnega izida	-	(19)	6.139	-	-	-	6.120
Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	-	46.715	-	-	88.554	231.038	366.307
Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti	42.020	47.781	53.976	369.872	1.209.046	929.636	2.652.331
Naložbe v kapital odvisnih, pridruženih in skupaj obvladovanih družb	-	-	-	-	-	20.454	20.454
Druga sredstva	-	2.052	-	-	-	-	2.052
Skupaj sredstva	80.329	585.560	60.501	372.411	1.318.051	1.185.446	3.602.298
OBVEZNOSTI							
Finančne obveznosti v posesti za trgovanje	-	9.160	-	-	-	-	9.160
Finančne obveznosti, določene za merjenje po pošteni vrednosti prek poslovnega izida	-	(19)	6.139	-	-	-	6.120
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	1.829.144	419.036	132.557	249.393	436.163	151.697	3.217.990
Spremembe poštene vrednosti skupine varovanih postavk pred obrestnim tveganjem	-	1.732	-	-	-	-	1.732
Druge obveznosti	-	1.600	-	-	-	-	1.600
Skupaj obveznosti	1.829.144	431.509	138.696	249.393	436.163	151.697	3.236.602
Neuskklajenost v bilanci stanja	(1.748.815)	154.051	(78.195)	123.018	881.888	1.033.749	365.696

Preostala ročnost pričakovanih denarnih tokov sredstev in obveznosti

Spodnje tabele prikazujejo pričakovane denarne tokove sredstev ter obveznosti po stanju na zadnji dan leta (upoštevajoč opcijo predčasnega vračila posojila ter predpostavke financiranja banke)

Skupina SKB - Stanje 31. 12. 2021				
	EUR 000	Do 12 mesecev	Nad 12 mesecev	Skupaj
SREDSTVA				
Denar v blagajni, stanje na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah		448.435	-	448.435
Finančna sredstva v posesti za trgovanje		5.707	-	5.707
Finančna sredstva, obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje		796	20.094	20.890
Finančna sredstva, določena za merjenje po pošteni vrednosti prek poslovnega izida		-	-	-
Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa		55.854	408.942	464.796
Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti		666.446	2.160.598	2.827.044
Opredmetena sredstva		1.466	37.182	38.648
Neopredmetena sredstva		129	12.336	12.465
Terjatve za davek od dohodkov pravnih oseb		313	313	626
Druga sredstva		19.325	-	19.325
Nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo in ustavljeno poslovanje		4	-	4
Skupaj sredstva		1.198.475	2.639.465	3.837.940
OBVEZNOSTI				
Finančne obveznosti v posesti za trgovanje		5.677	-	5.677
Finančne obveznosti, določene za merjenje po pošteni vrednosti prek poslovnega izida		-	-	-
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti		183.982	3.175.111	3.359.093
Spremembe poštene vrednosti skupine varovanih postavk pred obrestnim tveganjem		1.165	-	1.165
Rezervacije		5.960	9.656	15.616
Obveznosti za davek od dohodkov pravnih oseb		4.782	-	4.782
Druge obveznosti		9.021	-	9.021
Skupaj obveznosti		210.587	3.184.767	3.395.354
Neusklajenost v bilanci stanja		987.888	(545.302)	442.586

Skupina SKB - Stanje 31. 12. 2020				
	EUR 000	Do 12 mesecev	Nad 12 mesecev	Skupaj
SREDSTVA				
Denar v blagajni, stanje na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah		518.211	-	518.211
Finančna sredstva v posesti za trgovanje		8.942	-	8.942
Finančna sredstva, obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje		3.113	24.768	27.881
Finančna sredstva, določena za merjenje po pošteni vrednosti prek poslovnega izida		6.120	-	6.120
Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa		46.715	319.592	366.307
Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti		641.176	2.022.772	2.663.948
Opredmetena sredstva		1.542	35.014	36.556
Neopredmetena sredstva		129	10.551	10.680
Terjatve za davek od dohodkov pravnih oseb		3.557	-	3.557
Druga sredstva		13.910	-	13.910
Nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo in ustavljeno poslovanje		63	-	63
Skupaj sredstva		1.243.478	2.412.697	3.656.175
OBVEZNOSTI				
Finančne obveznosti v posesti za trgovanje		9.160	-	9.160
Finančne obveznosti, določene za merjenje po pošteni vrednosti prek poslovnega izida		6.120	-	6.120
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti		654.291	2.552.172	3.206.463
Spremembe poštene vrednosti skupine varovanih postavk pred obrestnim tveganjem		1.732	-	1.732
Rezervacije		5.445	9.109	14.554
Obveznosti za davek od dohodkov pravnih oseb		3.311	-	3.311
Druge obveznosti		8.853	-	8.853
Skupaj obveznosti		688.912	2.561.281	3.250.193
Neusklajenost v bilanci stanja		554.566	(148.584)	405.982

SKB banka - Stanje 31. 12. 2021

	EUR 000	Do 12 mesecev	Nad 12 mesecev	Skupaj
SREDSTVA				
Denar v blagajni, stanje na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah		448.435	-	448.435
Finančna sredstva v posesti za trgovanje		5.707	-	5.707
Finančna sredstva, obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje		796	20.094	20.890
Finančna sredstva, določena za merjenje po pošteni vrednosti prek poslovnega izida		-	-	-
Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa		55.854	408.942	464.796
Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti		632.117	2.189.847	2.821.964
Naložbe v kapital odvisnih, pridruženih in skupaj obvladovanih družb		2.045	18.409	20.454
Opredmetena sredstva		925	30.037	30.962
Neopredmetena sredstva		-	10.645	10.645
Terjatve za davek od dohodkov pravnih oseb		-	-	-
Druga sredstva		4.254	-	4.254
Nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo in ustavljeno poslovanje		4	-	4
Skupaj sredstva		1.150.137	2.677.974	3.828.111
OBVEZNOSTI				
Finančne obveznosti v posesti za trgovanje		5.677	-	5.677
Finančne obveznosti, določene za merjenje po pošteni vrednosti prek poslovnega izida		-	-	-
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti		177.568	3.188.980	3.366.548
Spremembe poštene vrednosti skupine varovanih postavk pred obrestnim tveganjem		1.165	-	1.165
Rezervacije		5.730	9.188	14.918
Obveznosti za davek od dohodkov pravnih oseb		6.770	-	6.770
Druge obveznosti		2.047	-	2.047
Skupaj obveznosti		198.957	3.198.168	3.397.125
Neusklajenost v bilanci stanja		951.180	(520.194)	430.986

SKB banka - Stanje 31. 12. 2020				
	EUR 000	Do 12 mesecev	Nad 12 mesecev	Skupaj
SREDSTVA				
Denar v blagajni, stanje na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah		518.211	-	518.211
Finančna sredstva v posesti za trgovanje		8.942	-	8.942
Finančna sredstva, obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje		3.113	24.768	27.881
Finančna sredstva, določena za merjenje po pošteni vrednosti prek poslovnega izida		6.120	-	6.120
Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa		46.715	319.592	366.307
Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti		553.291	2.099.040	2.652.331
Naložbe v kapital odvisnih, pridruženih in skupaj obvladovanih družb		2.045	18.409	20.454
Opredmetena sredstva		1.157	29.407	30.564
Neopredmetena sredstva		-	8.958	8.958
Terjatve za davek od dohodkov pravnih oseb		3.557	-	3.557
Druga sredstva		2.052	-	2.052
Nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo in ustavljeno poslovanje		63	-	63
Skupaj sredstva		1.145.266	2.500.174	3.645.440
OBVEZNOSTI				
Finančne obveznosti v posesti za trgovanje		9.160	-	9.160
Finančne obveznosti, določene za merjenje po pošteni vrednosti prek poslovnega izida		6.120	-	6.120
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti		644.963	2.573.027	3.217.990
Spremembe poštene vrednosti skupine varovanih postavk pred obrestnim tveganjem		1.732	-	1.732
Rezervacije		5.415	8.849	14.264
Obveznosti za davek od dohodkov pravnih oseb		4.907	-	4.907
Druge obveznosti		1.600	-	1.600
Skupaj obveznosti		673.897	2.581.876	3.255.773
Neusklajenost v bilanci stanja		471.369	(81.702)	389.667

6.7. Obremenjenost sredstev

Sredstvo se obravnava kot obremenjeno, če je zastavljeno, ali če zanj velja kakršenkoli dogovor za ščitenje, zavarovanje s premoženjem ali izboljšava kreditne kvalitete posla iz katerega se stranka ne more prosto umakniti. Ob koncu leta 2021 je količnik obremenjenih sredstev Skupine SKB znašal 1,67 %, saj je imela skupina SKB za 64 milijon EUR obremenjenih sredstev v primerjavi s 101 milijoni obremenjenih sredstev in količnikom 2,76 % na dan 31. 12. 2020.

Obremenjena sredstva so bila sestavljena iz državnih obveznic, ki jih ima banka za namen slovenskega Sklada za reševanje bank v znesku 15 milijonov EUR, kapitalske naložbe za Sklad za reševanje bank v višini 15 milijonov evrov, državnih obveznic rezerviranih v skladu z Zakonom o trgu finančnih instrumentov (ZTFI) v znesku 2 milijona EUR, obveznih rezerv Evropske centralne banke (ECB), ki morajo biti položena na računu pri Banki Slovenije v znesku 32 milijonov EUR ter sredstev pri Banki Slovenije za namen jamstvenih shem in rubežev v znesku 2 milijona EUR.

Tabela A: Sredstva

Skupina SKB stanje 31. 12. 2021												
		Knjigovodska vrednost obremenjenih sredstev			Poštena vrednost obremenjenih sredstev			Knjigovodska vrednost neobremenjenih sredstev			Poštena vrednost neobremenjenih sredstev	
			od katerih: primerno za centralno banko	od katerih: visokokakovostna sredstva (HQLA)		od katerih: primerno za centralno banko	od katerih: visokokakovostna sredstva (HQLA)		od katerih: primerno za centralno banko	od katerih: visokokakovostna sredstva (HQLA)		od katerih: primerno za centralno banko
		(EUR 000)	010	030	035	040	050	055	060	080	085	090
010	Sredstva, od katerih:	64.187	17.327	17.327	-	-	-	3.773.753	721.375	1.017.621	-	-
020	• posojila na zahtevo	33.930	-	-	-	-	-	389.618	-	374.713	-	-
030	• lastniški instrumenti	12.931	-	-	12.931	-	-	7.959	-	-	7.959	-
040	• dolžniški vrednostni papirji	17.327	17.327	17.327	17.327	17.327	17.327	642.908	591.715	642.908	545.709	494.517
070	od katerih: izdani s strani držav	17.327	17.327	17.327	17.327	17.327	17.327	642.908	591.715	642.908	545.709	494.517
080	od katerih: izdani s strani finančnih institucij	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
100	• posojila in predujmi razen posojil na zahtevo	-	-	-	-	-	-	2.631.606	129.660	-	-	-
110	od katerih: hipotekarna posojila	-	-	-	-	-	-	1.007.293	36.378	-	-	-
120	• ostala sredstva	-	-	-	-	-	-	101.662	-	-	-	-

Skupina SKB stanje 31. 12. 2020													
		Knjigovodska vrednost obremenjenih sredstev			Poštena vrednost obremenjenih sredstev			Knjigovodska vrednost obremenjenih sredstev			Poštena vrednost neobremenjenih sredstev		
		od katerih: primerno za centralno banko		040	od katerih: primerno za centralno banko		060	od katerih: primerno za centralno banko		090	od katerih: primerno za centralno banko		
		010	030		050	080		100					
(EUR 000)		010	030	040	050	060	080	090	100				
010	Sredstva, od katerih:	100.768	69.883	-	-	3.555.407	661.796	-	-				
020	• posojila na zahtevo	30.886	-	-	-	465.184	-	-	-				
030	• lastniški instrumenti	-	-	-	-	20.938	-	20.938	-				
040	• dolžniški vrednostni papirji	63.450	63.450	55.090	55.090	523.738	499.931	431.512	407.705				
070	od katerih: izdani s strani držav	63.450	63.450	55.090	55.090	517.618	499.931	425.392	407.705				
080	od katerih: izdani s strani finančnih institucij	-	-	-	-	6.120	-	6.120	-				
100	• posojila in predujmi razen posojil na zahtevo	6.433	6.433	-	-	2.449.729	161.865	-	-				
110	od katerih: hipotekarna posojila	673	673	-	-	929.587	26.210	-	-				
120	• ostala sredstva	-	-	-	-	95.819	-	-	-				

Tabela B: Prejeto zavarovanje s premoženjem

Skupina SKB stanje 31. 12. 2021						
		Poštena vrednost obremenjenega prejetega zavarovanja s premoženjem ali izdanih lastnih dolžniških vrednostnih papirjev			Neobremenjena sredstva	
		od katerih: primerno za centralno banko		035	od katerih: primerno za centralno banko	
		010	030		040	060
(EUR 000)		010	030	035	040	060
130	Zavarovanje s premoženjem	-	-	-	-	1.743.297
230	• druga prejeta zavarovanja	-	-	-	-	1.743.297
250	Skupaj sredstva, prejeta zavarovanja in lastni izdani dolžniški vrednostni papirji	64.187	17.327	17.327	-	-

Skupina SKB stanje 31. 12. 2020					
		Poštena vrednost obremenjenega prejetega zavarovanja s premoženjem ali izdanih lastnih dolžniških vrednostnih papirjev		Neobremenjena sredstva	
		od katerih: primerno za centralno banko		od katerih: primerno za centralno banko	
		010	030	040	060
		(EUR 000)			
130	Zavarovanje s premoženjem	-	-	-	1.437.973
230	• druga prejeta zavarovanja	-	-	-	1.437.973
250	Skupaj sredstva, prejeta zavarovanja in lastni izdani dolžniški vrednostni papirji	100.768	69.883	-	-

Tabela C: Obremenjena sredstva/prejeto zavarovanje s premoženjem in povezane obveznosti

Skupina SKB		2021		2020	
(EUR 000)		Povezane obveznosti, pogojne obveznosti ali posojeni vrednostni papirji	Sredstva, prejeta zavarovanja in odkupljeni lastni vrednostni papirji	Povezane obveznosti, pogojne obveznosti ali posojeni vrednostni papirji	Sredstva, prejeta zavarovanja in odkupljeni lastni vrednostni papirji
		010	030	010	030
010	Knjigovodska vrednost izbranih finančnih obveznosti	300	2.049	50.170	53.855

Tabela D: Informacije o pomenu obremenitve

Informacije o pomenu obremenitve
<p>Skupina SKB je tudi v letu 2021 ohranila nizko raven obremenjenih sredstev, saj se je količnik obremenjenih sredstev znižal iz 2,76 % na dan 31.12.2020 na 1,67 % na dan 31. 12. 2021. Znižanje obremenjenih sredstev v letu 2021 je povzročilo predčasno vračilo dolgoročnega kredita pri Evropski centralni banki in z njim povezanih obremenitev državnih obveznic in posojil.</p> <p>Obremenjena sredstva so bila sestavljena iz državnih obveznic, ki jih ima banka za namen slovenskega Sklada za reševanje bank v znesku 15 milijonov evrov, kapitalske naložbe za Sklad za reševanje bank v višini 15 milijonov EUR, državnih obveznic rezerviranih v skladu z Zakonom o trgu finančnih instrumentov (ZTFI) v znesku 2 milijona evrov, obveznih rezerv Evropske centralne banke (ECB), ki morajo biti položena na računu pri Banki Slovenije v znesku 32 milijonov EUR ter sredstev pri Banki Slovenije za namen jamstvenih shem in rubežev v znesku 2 milijona EUR.</p> <p>Skupina SKB je vsa prejeta zavarovanja določila kot zavarovanja, ki niso primerna za obremenitev.</p>

6.8. Izjave o upravljanju tveganj

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

S podpisom te izjave, podpisani člani Upravnega odbora in Vodstvo banke SKB banka d.d. Ljubljana (v nadaljevanju besedila "SKB banka"), potrjujemo, da so sistemi za obvladovanje tveganj primerni in skladni s profilom tveganj določenim v Okviru nagnjenosti k prevzemanju tveganj in Izjavi o nagnjenosti k prevzemanju tveganj ter s poslovno strategijo SKB banke na podlagi Člena 435 (1.e) Uredbe (EU) No.575/2013 o bonitetnih zahtevah za kreditne institucije in investicijska podjetja. Upravni odbor in Vodstvo SKB banke soglašata z izpolnitvijo cilja banke glede uspešnega obvladovanja tveganj. Obvladovanje tveganj v SKB banki je neodvisna funkcija in kot taka lahko pravilno oceni in razporedi kapital med ustrezna tveganja. Drugi del sistema spremljanja obvladovanja tveganj so stresni testi, ki pomagajo funkciji obvladovanja tveganj načrtovati in optimizirati kapital, likvidnostne in regulativne zahteve. Način, kako banka spremlja svoje kazalnike je navedeno v Izjavi o nagnjenosti k prevzemanju tveganj, s katero SKB banka spremlja in ocenjuje uspešnost poslovanja. V zvezi z makroekonomskim in finančnim okoljem ter ob upoštevanju strateških in finančnih ciljev pripravljenih v Okviru nagnjenosti k prevzemanju tveganj, skupina SKB nadzoruje in izvaja tveganja v skladu z določenimi limiti.

SKB banka je predložila sledeče dokumente Banki Slovenije:

- kvalitativna in kvantitativna analiza ICAAP z vsemi potrebnimi prilogami,
- kvalitativna in kvantitativna analiza ILAAP.

Člani Upravnega odbora

Podpis

Imre Bertalan



Anna Mitkova Florova



Draga Cukjati



Miklós Németh



Attila Kovács



Anita Stojčevska



Vojka Ravbar



Kraj in datum: Ljubljana, 31. 3. 2022



Anita Stojčevska
glavna izvršna direktorica

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 Procesu ocenjevanja ustreznosti notranje likvidnosti (ILAAP) za meritev in upravljanje likvidnostnega tveganja.

Profil tveganja skupine SKB vključuje vsa pomembna tveganja, katerim je skupina izpostavljena in je predstavljen v Katalogu tveganj skupine SKB. Katalog tveganj skupine SKB se uporablja kot primarni vir za opredelitev vseh tveganj v skupini SKB in je del ICAAP procesa, RAS, Načrta Sanacije in ILAAP procesa.

Proces ICAAP vključuje kvantitativne in kvalitativne elemente procesa obvladovanja tveganj. Postopek ICAAP opredeljuje tveganja, ki močno vplivajo na izpostavljenost skupine k tveganju. Kvalitativna ocena predstavlja oceno izpostavljenosti bančne skupine tveganjem in oceno njenega kontrolnega sistema ter se izvaja letno.

Namen ocene tveganja je ocena preostalih tveganj med ustreznimi tveganji:

- kreditno tveganje, vključno s tveganjem koncentracije, tveganjem nasprotne stranke, državnim tveganjem in tveganjem preostale vrednosti,
- operativno tveganje, vključno s tveganjem ugleda, tveganjem neskladnosti, modelskim tveganjem, tveganjem goljufije, davčnim tveganjem, pravnim tveganjem, tveganjem fizične varnosti, tveganjem ravnanja, tveganjem novih izdelkov in storitev, tveganjem povezanim z zunanjim izvajanjem, tveganjem povezanim s politiko prejemkov, tveganjem ocene primernosti članov upravnega odbora, tveganjem ocene primernosti nosilcev ključnih funkcij, IKT in varnostnim tveganjem, tveganjem v zvezi z varstvom podatkov, tveganjem v zvezi z AMLFT, tveganjem povezanim s FATCA in CRS ter HR tveganjem,
- strateško tveganje, vključno s tveganjem dobičkonosnosti,
- obrestno tveganje, vključno s tveganjem kreditnega razmika iz bančne knjige (CSRBB),
- likvidnostno tveganje in
- tržno tveganje.

Ker so bila ugotovljena in ocenjena vsa pomembna tveganja, lahko skupina napove in vzpostavi dodatne kontrole za zmanjševanje negativnega vpliva zgoraj omenjenih tveganj.

Skupna ocena preostalih tveganj za SKB skupino se je povečala iz 1,582 leta 2020 na 1,583 v letu 2021. Povprečna ocena preostalega tveganja se je povečala pri obrestnem tveganju in strateškem tveganju, medtem ko se je ocena za kreditno tveganje in operativno tveganje rahlo znižala. Povprečna ocena preostalega tveganja za likvidnostno tveganje in tržno tveganje je ostala na enakem nivoju, kot v letu 2020.

PREOSTALA TVEGANJA SKB SKUPINE v letu 2021	80,1 %	6,5 %	1,0 %	10,4 %	1,0 %	1,0 %
PODROČJE TVEGANJ	KREDITNO TVEGANJE	OPERATIVNO TVEGANJE	STRATEŠKO TVEGANJE	OBRESTNO TVEGANJE	LIKVIDNOSTNO TVEGANJE	TRŽNO TVEGANJE
TRŽNO TVEGANJE						
Poslovanje s prebivalstvom (kreditni posli)	1,39	2,93	0,00	0,00	0,00	0,00
Poslovanje s podjetji (kreditni in zakladniški posli)	1,79	2,76	0,00	0,00	0,00	1,00
Skupne funkcije - finance (računovodstvo, ALM, kontroling)	0,00	2,63	0,00	1,78	1,45	0,00
Skupne funkcije - zaledne službe in plačilni sistemi	0,00	2,69	0,00	0,00	0,00	0,00
Upravljavska struktura (vodstvo banke in upravni odbor)	0,00	0,00	2,56	0,00	0,00	0,00
Skupne funkcije - tveganja in izterjava slabih naložb	1,20	1,17	0,00	0,00	0,00	0,00
Skupne funkcije - informacijska tehnologija in organizacija	0,00	2,99	0,00	0,00	0,00	0,00
Odvisna družba - SKB Leasing	1,80	1,86	0,00	0,00	0,00	0,00
Odvisna družba - SKB Leasing Select	1,80	1,88	0,00	0,00	0,00	0,00
Povprečna ocena za vrsto tveganj	1,50	2,36	2,56	1,78	1,45	1,00

Skupna povprečna ocena preostalih tveganj 1,583 Izračun ocene tveganj za leto 2021 (sprejemljivo)

1,582 Izračun ocene tveganj za leto 2020 (sprejemljivo)

Kvantitativna interna ocena kapitalskih potreb se izračunava četrtno na ravni Skupine SKB, z rezultati pa se seznanja vodstvo banke na seji odbora ALCO. Povzetek ugotovitev ICAAP procesa se poroča Upravnemu odboru na letni ravni. Interna ocena kapitalskih potreb je izračunana za vsa ustrezna tveganja (kreditno tveganje, operativno tveganje, tveganje koncentracije, tveganje nasprotne stranke, obrestno tveganje, strateško tveganje in modelsko tveganje) tako s strani ekonomske²⁵ perspektive kot s strani normative²⁶ perspektive skozi 3 letno obdobje, ob upoštevanju planskih podatkov za osnovni in neugodni scenarij. Seštevek ocenjenih kapitalskih potreb, ki izhajajo iz vseh 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.

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.

SKB SKUPINA	Ekonomska perspektiva	Normativna perspektiva - osnovni scenarij				Normativna perspektiva - neugodni scenarij		
		31. 12. 21	31. 12. 22	31. 12. 23	30. 12. 24	31. 12. 22	31. 12. 23	30. 12. 24
Kapitalska ustreznost (v %)								
Kapitalska ustreznost (v %)	15,03 %	15,90 %	16,60 %	17,44 %	16,14 %	16,86 %	17,05 %	
Kapital v MEUR								
Kapital skupine:	391,8	440,1	483,7	529,7	420,8	438,8	460,2	
Temeljni kapital od tega	391,8	440,1	483,7	529,7	420,8	438,8	460,2	
• Temeljni kapital	391,8	440,1	483,7	529,7	420,8	438,8	460,2	
• Dodatni temeljni kapital	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	
Dodatni kapital	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	
Interna ocena kapitalskih potreb v MEUR								
Pomembna tveganja	246,7	237,7	251,3	264,5	232,7	233,3	244,0	
Kreditno tveganje	193,0	205,7	216,6	225,8	193,3	192,9	200,6	
Operativno tveganje	15,7	15,2	15,1	15,1	15,1	14,7	14,4	
Tveganje koncentracije	7,7	8,2	8,7	9,0	15,5	15,4	16,1	
Tveganje nasprotne stranke	3,1	3,2	3,4	3,6	3,1	3,1	3,1	
Obrestno tveganje		3,5	5,8	9,2	3,2	4,6	7,3	
Strateško tveganje	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	
Modelske tveganje	0,8	1,7	1,7	1,7	2,5	2,5	2,5	
Stresni test	43,8	63,7	94,8	112,6	56,9	75,8	77,7	
Skupaj kapitalske zahteve / Interna ocena kapitalskih zahtev	290,5	301,4	346,1	377,0	289,6	309,1	321,7	
Kapitalski blažilnik	101,3	138,8	137,5	152,7	131,2	129,7	138,5	

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 skupini SKB. Skupina ključne ugotovitve procesa ocenjevanja notranje likvidnosti povzema v procesu samoocenjevanja, skladno z limiti likvidnostnih tveganj določenimi v Okviru nagnjenosti k prevzemanju tveganj in Izjavi o nagnjenosti k prevzemanju 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 ravni v ekonomski in normativni perspektivi:

LIKVIDNOSTNI KOLIČNIKI za SKB banko solo	Ekonomska perspektiva	Normativna perspektiva - osnovni scenarij				Normativna perspektiva -		
		31.12.21	31.12.22	31.12.23	30.12.24	31.12.22	31.12.23	30.12.24
(v %)								
LCR	218 %	232 %	228 %	226 %	218 %	225 %	223 %	
NSFR	153 %	147 %	146 %	146 %	145 %	146 %	145 %	

²⁵ Ekonomska notranja perspektiva je perspektiva, pri kateri institucija upravlja svojo ekonomsko kapitalsko ustreznost na način, da so ekonomska tveganja zadostno pokrita z razpoložljivim notranjim kapitalom.

²⁶ 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.

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 ravnmi tveganj in internimi limiti, določenimi v okviru nagnjenosti k prevzemanju tveganja in s poslovno strategijo na ravni Skupine.

Člani Upravnega odbora

Podpis

Imre Bertalan



Anna Mitkova Florova



Draga Cukjati



Miklós Németh



Attila Kovács



Anita Stojčevska



Vojka Ravbar



Kraj in datum: Ljubljana, 31. 3. 2022



Anita Stojčevska
glavna izvršna direktorica

VII. Naslovi in kontakti

Sedež banke

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

SKB TEL: 01/471 55 55

Faks: 01/231 45 49
E-pošta: info@skb.si

Transakcijski račun SKB banke d.d.: 01000-0000300007
Davčna številka: 40502368
Identifikacijska številka banke za DDV: SI40502368
Matična številka SKB banke d.d., Ljubljana: 5026237
SWIFT: SKBAS12X

Poslovalnice

Celje
Vruncева ulica 2a
3000 Celje
tel.: 03/428 63 28

Mozirje
Šmihelska cesta 2
3330 Mozirje
tel.: 03/839 12 55

Rogaška Slatina
Kidričeva ulica 11
3250 Rogaška Slatina
tel.: 03/818 14 42

Slovenj Gradec
Francetova cesta 7
2380 Slovenj Gradec
tel.: 02/885 07 70

Velenje
Cankarjeva cesta 2a
3320 Velenje
tel.: 03/898 60 70

Žalec
Savinjska cesta 12
3310 Žalec
tel.: 03/712 03 10

Bled
Ljubljanska cesta 4
4260 Bled
tel.: 04/575 17 14

Jesenice
Cesta maršala Tita 110
4270 Jesenice
Tel.: 04/583 42 50

Kranj Center
Koroška cesta 5
4000 Kranj
tel.: 04/281 01 12

Kranj Primskovo
Cesta Staneta Žagarja 37
4000 Kranj
tel.: 04/201 51 66

Radovljica
Kranjska cesta 4
4240 Radovljica
tel.: 04/537 08 11

Škofja Loka
Kapucinski trg 4
4220 Škofja Loka
tel.: 04/518 40 40

Gornja Radgona
Partizanska cesta 22
9250 Gornja Radgona
tel.: 02/564 33 86

Ljutomer
Stari trg 7
9240 Ljutomer
tel.: 02/583 13 12

Maribor - I
Ljubljanska ulica 9b
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 44

Murska Sobota
Kocljeva ulica 9
9000 Murska Sobota
tel.: 02/522 31 20

Ormož
Vrazova ulica 4
2270 Ormož
tel.: 02/719 89 60

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 64 91

Ljubljana - Center
Ajdovščina 4
1000 Ljubljana
tel.: 01/471 59 58

Vrhnika
Ljubljanska cesta 29
1360 Vrhnika
tel.: 01/757 12 00

Krško
Cesta 4. julija 42
8270 Krško
tel.: 07/488 26 30

Ljubljana - Šiška
Bravničarjeva ulica 13
1000 Ljubljana
tel.: 01/500 17 82

Zagorje
Kopališka ulica 14
1410 Zagorje ob Savi
tel.: 03/566 47 90

Metlika
Naselje Borisa Kidriča 4
8330 Metlika
tel.: 07/369 15 40

Ljubljana - Vič
Jamova cesta 105
1000 Ljubljana
tel.: 01/252 87 50

Novo mesto
Novi trg 3
8000 Novo mesto
tel.: 07/373 15 60

Ljubljana - WTC
Dunajska cesta 156
1000 Ljubljana
tel.: 01/560 72 49

Sevnica
Kvedrova cesta 31
8290 Sevnica
tel.: 07/814 16 07

Ljubljana - Zupančičeva jama
Železna cesta 14
1000 Ljubljana
tel.: 01/239 69 02

Trebnje
Gubčeva cesta 16
8210 Trebnje
tel.: 07/348 25 50

Oddelek: Privatno bančništvo
Dunajska cesta 56
1000 Ljubljana
tel.: 01 620 44 28

Cerknica
Partizanska cesta 1
1380 Cerknica
tel.: 01/709 11 05

Domžale
Ljubljanska cesta 85
1230 Domžale
tel.: 01/729 89 10

Idrija
Ulica Sv. Barbare 3
5280 Idrija
tel.: 05/374 10 11

Grosuplje
Taborska cesta 2
1290 Grosuplje
tel.: 01/788 87 10

Ilirska Bistrica
Kosovelova ulica 2
6251 Ilirska Bistrica
tel.: 05/714 22 80

Kamnik
Glavni trg 13
1240 Kamnik
tel.: 01/831 85 62

Koper
Ferrarska ulica 6
6000 Koper
tel.: 05/666 33 02

Kočevje
Trg zbora odposlancev 18
1330 Kočevje
tel.: 01/893 18 70

Nova Gorica
Ulica Tolminskih puntarjev 4
5000 Nova Gorica
tel.: 05/335 05 16

Ljubljana - Zalog
Zaloška cesta 275
1000 Ljubljana
tel.: 01/527 20 14

Postojna
Tržaška cesta 59
6230 Postojna
tel.: 05/726 45 27

Litija
Jerebova ulica 14
1270 Litija
tel.: 01/890 02 30

Ljubljana - City Park
Moskovska ulica 4
1000 Ljubljana
tel.: 01/546 69 62

Trzin
Blatnica 1 (Piramida)
1236 Trzin
tel.: 01/562 10 10

SKB Leasing, d.o.o.

Ajdovščina 4, 1000 Ljubljana
Tel.: 01/300 50 00
Elektronska pošta: info@skb-leasing.si
Internet: <http://www.skb-leasing.si>
Transakcijski račun: SI56 0310 0101 2002 555
Davčna številka: 31037038
Identifikacijska številka za DDV: SI 31037038
Matična številka: 5808596000

Poslovna enota Ljubljana
Ajdovščina 4
1000 Ljubljana
Tel.: 01/300 50 30

Poslovna enota Celje
Vrunčeva ulica 2a
3000 Celje
Tel.: 01/300 50 61

Poslovna enota Novo mesto
Novi trg 3
8000 Novo mesto
Tel.: 01/300 50 71

Pisarna Maribor
Ulica heroja Bračiča 1
2000 Maribor
Tel.: 01/300 50 75

Pisarna Koper
Ferrarska ulica 6
6000 Koper
Tel.: 01/300 50 80

SKB Leasing Select, d.o.o.

Ajdovščina 4, 1000 Ljubljana
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: SI56 0310 0100 2108 167
Davčna številka: 63452359
Identifikacijska številka za DDV: SI63452359
Matična številka SKB Leasing Select d.o.o., Ljubljana: 2366878000

SKB d.d.
Ajdovščina 4, 1000 Ljubljana
Sodišče, pri katerem je SKB banka d.d. Ljubljana, Ajdovščina 4, vpisana:
Okrožno sodišče v Ljubljani · Matična številka: 5026237 · Znesek osnovnega kapitala: 52.784.176,26 EUR
www.skb.si / SKB TEL (01) 471 55 55, facebook.com/BankaSKB 