



Letno poročilo 2023 skupine SKB in SKB banke

Prihodnost ustvarjamo skupaj

April 2024

KAZALO VSEBINE

I. SPLOŠNI PODATKI ZA SKUPINO SKB	6
II. NAGOVOR GLAVNE IZVRŠNE DIREKTORICE	14
III. POROČILO UPRAVNEGA ODBORA IN KOMISIJ	16
IV. STRATEGIJA SKUPINE SKB	28
V. POSLOVNO POROČILO	33
1. GOSPODARSKA GIBANJA V LETU 2023	33
2. POSLOVANJE SKUPINE SKB	35
2.1. Poslovni rezultati skupine SKB v letu 2023 pod vplivom makroekonomskih dogajanj (povišanje obrestnih mer, inflacija, povišanje cen energentov)	35
2.2. Finančni položaj skupine SKB	42
2.3. Pomembni dogodki po zaključku poslovnega leta	48
3. ČLOVEŠKI VIRI	50
3.1. Upravljanje človeških virov	50
3.2. Organizacijska shema SKB banke (na dan 31.12.2023)	53
4. IZJAVA O NEFINANČNEM POSLOVANJU	55
4.1. Zaveze ESG (E – okoljske, S – družbene, G – upravljalске)	55
4.2. Okoljska in socialna politika (ESG)	55
4.2.1. Upravljanje	55
4.2.2. Soočanje z izzivi jutrišnjega dne	56
4.2.3. Glavni dosežki v letu 2023	58
4.2.4. Zmanjšanje našega operativnega odtisa	61
4.3. Odnosi s strankami	63
4.4. Kadrovska politika	64
4.5. Spoštovanje človekovih pravic	65
4.6. Zagotavljanje etičnega poslovanja, krepitev integritete in preprečevanje korupcije	65
4.7. Vključevanje in razvoj družbe	66
5. UPRAVLJANJE V SKUPINI SKB	71
5.1. Organizacija sistema notranjih kontrol	71
5.1.1. Sistem stalnih kontrol	72
5.1.2. Sistem občasnih kontrol	72
5.2. Poročilo o notranjem revidiranju v letu 2023	73
5.3. Izjava o upravljanju v SKB banki	74
5.3.1. Uvod	74
5.3.2. Proaktivno upravljanje tveganj (ICAAP proces)	74
5.3.3. Kreditno tveganje	74
5.3.4. Tržno tveganje	75
5.3.5. Operativna tveganja	75
5.3.6. ESG – Okoljski, družbeni in upravljalški vidik tveganj	76
5.4. Izjava o upravljanju v SKB banki	76
6. POMEMBNEJŠI PODATKI IN KAZALCI POSLOVANJA – SKUPINA SKB	87
6.1. Pomembnejši podatki o poslovanju in kazalci poslovanja skupine	87
6.2. Pomembnejši podatki o poslovanju in kazalci poslovanja banke	89

VI. RAČUNOVODSKO POROČILO SKUPINE SKB IN SKB BANKE d.d.	91
1. RAČUNOVODSKI IZKAZI BANKE IN SKUPINE SKB	96
1.1. IZKAZ POSLOVNEGA IZIDA	96
1.2. IZKAZ DRUGEGA VSEOBSEGAJOČEGA DONOSA	97
1.3. IZKAZ FINANČNEGA POLOŽAJA	98
1.4. IZKAZ SPREMENB LASTNIŠKEGA KAPITALA	99
1.5. IZKAZ DENARNIH TOKOV	100
2. POJASNILA H KONSOLIDIRANIM RAČUNOVODSKIM IZKAZOM IN RAČUNOVODSKIM IZKAZOM BANKE	102
2.1. SPLOŠNE INFORMACIJE	102
2.2. IZHODIŠČA ZA PRIPRAVO RAČUNOVODSKIH IZKAZOV	103
2.2.1. Osnova priprave	103
2.2.2. Sprememba računovodskih usmeritev	104
2.2.3. Računovodske presoje in ocene	106
2.3. POVZETEK POMEMBNEJŠIH RAČUNOVODSKIH USMERITEV	108
2.3.1. Konsolidacija	108
2.3.2. Prevedba tuje valute	108
2.3.3. Denarni ustrezniki	109
2.3.4. Finančni instrumenti	109
2.3.5. Finančna sredstva, v posesti za trgovanje	114
2.3.6. Finančna sredstva, obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje	115
2.3.7. Finančna sredstva, določena za merjenje po pošteni vrednosti prek poslovnega izida	116
2.3.8. Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	116
2.3.9. Finančna sredstva merjena po odplačni vrednosti	116
2.3.10. Opredmetena sredstva	117
2.3.11. Neopredmetena dolgoročna sredstva	117
2.3.12. Terjatve in obveznosti za davek od dohodkov pravnih oseb	118
2.3.13. Nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo in ustavljeno poslovanje	119
2.3.14. Najemi	119
2.3.15. Finančne obveznosti v posesti za trgovanje	120
2.3.16. Finančne obveznosti, določene za merjenje po pošteni vrednosti prek poslovnega izida	120
2.3.17. Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	120
2.3.18. Rezervacije	120
2.3.19. Finančne garancije	121
2.3.20. Kapital	121
2.3.21. Prihodki in odhodki iz obresti	121
2.3.22. Prihodki iz dividend	121
2.3.23. Prihodki in odhodki iz provizij	121
2.3.24. Čisti dobički in izgube iz finančnih sredstev in obveznosti, ki niso merjeni po pošteni vrednosti prek poslovnega izida	122
2.3.25. Čisti dobički in izgube iz finančnih sredstev in obveznosti v posesti za trgovanje	122
2.3.26. Čisti dobički in izgube iz finančnih sredstev, obvezno merjenih po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje	122
2.3.27. Čisti dobički in izgube iz finančnih sredstev in obveznosti, določenih za merjenje po pošteni vrednosti prek poslovnega izida	122

2.3.28.	Spremembe poštene vrednosti pri obračunavanju varovanj pred tveganji	122
2.3.29.	Dobički in izgube iz tečajnih razlik	122
2.3.30.	Dobički in izgube iz odprave pripoznanja nefinančnih sredstev	122
2.3.31.	Stroški dela	123
2.3.32.	Čisti dobički in izgube iz nekratkoročnih sredstev v posesti za prodajo in z njimi povezanimi obveznostmi	123
2.3.33.	Fiduciarna sredstva	123
2.3.34.	Pobotanje	123
2.3.35.	Poslovanje v tujem imenu za tuj račun	123
2.4.	POJASNILA K FINANČNIM IZKAZOM SKUPINE SKB IN SKB BANKE	124
2.4.1.	Čiste obresti	124
2.4.2.	Prihodki iz dividend	125
2.4.3.	Čiste opravnine (provizije)	126
2.4.4.	Realizirani čisti dobički in izgube iz finančnih sredstev in obveznosti, ki niso merjeni po poštenu vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	128
2.4.5.	Realizirani čisti dobički in izgube iz finančnih sredstev in obveznosti v posesti za trgovanje	128
2.4.6.	Čisti dobički in izgube iz finančnih sredstev, obvezno merjenih po poštenu vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje	128
2.4.7.	Spremembe poštene vrednosti pri obračunavanju varovanj pred tveganji	129
2.4.8.	Čisti dobički / izgube iz tečajnih razlik	129
2.4.9.	Čisti dobički in izgube iz odprave pripoznanja nefinančnih sredstev	129
2.4.10.	Drugi čisti poslovni dobički in izgube	130
2.4.11.	Administrativni stroški	131
2.4.12.	Stroški za vplačila v sklad za reševanje in sistem zajamčenih vlog	131
2.4.13.	Amortizacija	132
2.4.14.	Čisti dobički / izgube ob spremembi pogojev odplačevanja finančnih sredstev	132
2.4.15.	Rezervacije	132
2.4.16.	Oslabitve	133
2.4.17.	Čisti dobički / izgube iz nekratkoročnih sredstev v posesti za prodajo in z njimi povezanimi obveznostmi	133
2.4.18.	Davki	133
2.4.19.	Denar v blagajni, stanje na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah	136
2.4.20.	Finančna sredstva in obveznosti v posesti za trgovanje	136
2.4.21.	Finančna sredstva, obvezno merjena po poštenu vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje	137
2.4.22.	Finančna sredstva, merjena po poštenu vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	137
2.4.23.	Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti	138
2.4.24.	Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju in spremembe poštene vrednosti skupine varovanih postavk pred obrestnim tveganjem	140
2.4.25.	Naložbe v kapital odvisnih, pridruženih in skupaj obvladovanih družb	141
2.4.26.	Opredmetena osnovna sredstva	142
2.4.27.	Naložbene nepremičnine	146
2.4.28.	Neopredmetena sredstva	148
2.4.29.	Druga sredstva	149
2.4.30.	Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	149
2.4.31.	Rezervacije	150
2.4.32.	Druge obveznosti	153

2.4.33. Kapital	153
2.4.34. Finančni instrumenti z zunajbilančnim tveganjem	155
2.4.35. Delitev dividend	156
2.4.36. Poslovanje po pooblastilu v tujem imenu za tuj račun	156
2.4.37. Denar in denarni ustrezniki	156
3. TRANSAKCIJE S POVEZANIMI OSEBAMI	157
3.1. TRANSAKCIJE S POVEZANIMI OSEBAMI	157
3.1.1. Transakcije Skupine SKB s povezanimi osebami	158
3.1.2. Transakcije SKB banke s povezanimi osebami	160
3.1.3. Razkritje transakcij s člani ključnega ravnateljskega osebja	162
3.2. POLITIKA PREJEMKOV	163
4. POŠTENNA VREDNOST FINANČNIH INSTRUMENTOV	165
4.1. FINANČNI INSTRUMENTI, KI NISO MERJENI PO POŠTENI VREDNOSTI	165
4.2. FINANČNI INSTRUMENTI, MERJENI PO POŠTENI VREDNOSTI	167
5. IZPOSTAVLJENOST IZ NASLOVA LASTNIŠKIH INSTRUMENTOV, KI NISO VKLJUČENI V TRGOVALNO KNJIGO	172
6. DOGODKI PO DATUMU ZAKLJUČENEGA IZKAZA FINANČNEGA POLOŽAJA	173
7. UPRAVLJANJE S TVEGANJI	173
7.1. CILJI IN POLITIKE UPRAVLJANJA TVEGANJ	174
7.1.1. Pristop institucije k upravljanju tveganj	174
7.1.2. Informacije o ciljih in politikah upravljanja tveganj po kategorijah	174
7.1.3. Kreditno tveganje	176
7.1.4. Zahteve po razkritju kvalitativnih informacij v zvezi s kreditnim tveganjem nasprotne stranke	177
7.1.5. Informacije o ureditvah upravljanja	177
7.2. KAPITALSKE ZAHTEVE	177
7.3. KREDITNO TVEGANJE	179
7.3.1. Splošne kvalitativne informacije o kreditnem tveganju	179
7.3.2. Splošne kvantitativne informacije o kreditnem tveganju	181
7.3.3. Splošne kvalitativne informacije o ukrepih zmanjševanja kreditnega tveganja (CRM)	213
7.3.4. Splošne kvantitativne informacije o ukrepih zmanjševanja kreditnega tveganja (CRM)	213
7.4. TRŽNO TVEGANJE	215
7.4.1. Pozicijsko tveganje	215
7.4.2. Strukturirano valutno tveganje	215
7.4.3. Strukturirano obrestno tveganje	219
7.5. OPERATIVNO TVEGANJE	226
7.6. LIKVIDNOSTNO TVEGANJE	230
7.7. OBREMENJENOST SREDSTEV	241
7.8. IZJAVE O UPRAVLJANJU TVEGANJ	245
VII. NASLOVI IN KONTAKTI	248

I. Splošni podatki za skupino SKB



Število zaposlenih **913**



Število strank **227.345**

- SKB banka **193.129**
- Skupina SKB Leasing **34.216**



Število poslovalnic **48**

Gibanje pomembnejših postavk bilance stanja skupine SKB

milijoni EUR	31. 12. 2023	31. 12. 2022	Sprememba (%)
Bilančna vsota	4.592	4.437	3,5
Kreditni strankam, ki niso banke ¹	2.857	2.975	-4,0
Vloge strank, ki niso banke	3.682	3.664	0,5
Kapital	541	449	20,6
Razmerje med krediti ² in vlogami nebančnega sektorja	64,20 %	68,43 %	-424 bt
Kapitalska ustreznost	21,27 %	16,92 %	+435 bt

**Trdna
kapitalska
osnova presega
zahteve
regulatorja**

Zgoščeni rezultati in nekateri kazalniki poslovanja skupine SKB

000 EUR	31.12.2023	31.12.2022	Sprememba (%)
Čisti bančni prihodki ³	182.003	131.379	38,5
Operativni dobiček ⁴	94.992	59.677	59,2
Čisti rezultat ⁵	76.533	61.058	25,3
ROE	15,56 %	13,99 %	+157 bt
Razmerje med stroški in prihodki	47,81 %	54,58 %	-677 bt

**Povišana
stroškovna
učinkovitost**

¹ Vključen finančni leasing.

² Izključen finančni leasing.

³ Finančni in poslovni prihodki in odhodki.

⁴ Finančni in poslovni prihodki in odhodki zmanjšani za administrativne stroške, stroške za vplačila v sklad za reševanje in sistem zajamčenih vlog in amortizacijo.

⁵ Čisti dobiček / izguba poslovnega leta.

Ključne aktivnosti v letu 2023 za dosego rezultatov

Fizične osebe ⁶ – podatki o gibanju obsega poslovanja	Sprememba (%)	December 23
Število računov	-2,3	171.319
Računi z rednimi prilivi	-1,0	161.777
Število uporabnikov E-bančništva	2,8	154.881
Število uporabnikov MOJ@SKB	4,6	123.214
Število kartic	-0,6	220.421
Obseg kreditov	0,9	1.358,0 M EUR
Stanovanjski krediti	-1,2	1.066,5 M EUR
Obseg lizing poslov	-0,6	222,2 M EUR
Obseg depozitov	-3,9	2.076,5 M EUR

Pravne osebe – podatki o gibanju obsega poslovanja	Sprememba (%)	December 23
Število računov	2,5	18.943
Število uporabnikov E-bančništva	2,6	18.186
Število uporabnikov MOJ@SKB	15,1	15.579
Število transakcij domačega plačilnega prometa ⁷	4,9	16.303.010
Število transakcij mednarodnega plačilnega prometa	7,6	1.550.961
Obseg kreditov	-13,4	1.005,7 M EUR
Kreditni strankam brez kreditov državi	-13,7	898,4 M EUR
Obseg lizing poslov	10,9	270,7 M EUR
Obseg depozitov	6,9	1.605,5 M EUR

⁶Vključene fizične osebe, ki opravljajo dejavnost.

⁷Plačane transakcije.

Pregled leta 2023

V SKB banki podpiramo slovensko gospodarstvo z učinkovitim poslovanjem in zagotavljanjem ustreznih rešitev za posameznike in podjetja. Imamo jasno strategijo razvojnih projektov, kjer sledimo uresničevanju naše vizije, ostati prva izbira za stranke in jim ponuditi najboljše uporabniško izkušnjo v vseh segmentih, hkrati pa nenehno skrbeti za okolje in trajnost našega delovanja.

Ker živimo v zelo dinamičnem času z nenehnimi spremembami na trgu in globalnem gospodarstvu, se odzivamo in prilagajamo svojo poslovno politiko. Po svojih najboljših močeh se trudimo poenostaviti in avtomatizirati naše kanale in poslovanje. Z nenehnim vplivom trga in gospodarstva na področju kreditiranja nenehno prilagajamo našo ponudbo, pri čemer se trudimo zagotoviti visoko raven upoštevanja vseh tveganj, hkrati pa narediti našo ponudbo čim bolj dostopno za naše stranke.

Naš cilj je zagotoviti enostavne, stabilne in varne storitve v vseh kanalih. Vedno si prizadevamo biti zanesljiv in močan finančni partner posameznikom in celotnemu slovenskemu gospodarstvu ter zagotavljati ustrezne in učinkovite rešitve. Ponosni smo, da je naš trud prepoznan tudi v strokovni javnosti, saj smo bili v letu 2023 prejemniki priznanj najboljše banke v Sloveniji s strani Global Finance in The Banker. Prav tako smo med potrošniki prepoznani kot kakovostna in zaupanja vredna blagovna znamka kot del družine Superbrands Slovenija.

V drugi polovici leta 2023 so Slovenijo močno prizadele hude poplave. SKB banka je skupaj z Novo KBM in OTP banko donirala sredstva za pomoč prizadetim v poplavah in hkrati pomagala svojim zaposlenim, ki so jih prizadele poplave. Za stranke smo pripravili posebno ponudbo najema novega kredita, v ponudbo umestili tudi odloge plačil obstoječih kreditov ter strankam omogočili nemoteno poslovanje s produkti dnevnega bančništva. Nudili smo jim tudi pomoč pri bančni in zavarovalni dokumentaciji, ki je bila v poplavah izgubljena ali poškodovana.



Skladno z obvladovanjem tveganj smo svoje aktivnosti usmerili v zgodnje odkrivanje težav, kar izvajamo s posebnim procesom obravnave strank, da bi se izognili tveganjem in hkrati pomagali strankam. V letu 2023 smo avtomatizirali in optimizirali proces in sistem na področju upravljanja operativnih tveganj. Aktivni smo bili tudi na področju kibernetске varnosti glede preprečevanja goljufij in skrbeli za koordinacijo ukrepov za zmanjševanje tveganja banke in strank na tem področju, kar je vključevalo ozaveščanje strank, nove postopke ter nadgradnjo procesov in aplikacij. Tako smo sodelovali tudi pri ustvarjanju nacionalne kampanje pazi.se pod okriljem Združenja bank Slovenije, katere namen je ozaveščanje splošne javnosti na področju kibernetске varnosti na spletu in pri digitalnem bančnem poslovanju.



Glede na trg in želje strank smo izboljšali ponudbo in zvišali obrestne mere nekaterih vezanih vlog, skladno s strateškimi cilji banke. V ponudbo smo dodali tudi varčevanje v SKB naložbenem duetu - vezanem depozitu in sočasne naložbe v delniški ali obvezniški investicijski sklad. Pri varčevanju in naložb smo dali poseben poudarek izboljšanju finančne pismenosti. Tako smo pripravili aktivnosti, s katerimi želimo prispevati k učinkovitim in preudarnim sprejemanjem pomembnih finančnih odločitev vsakega od nas. Ljudje tudi pogosto mislijo, da z majhnimi zneski ni mogoče varčevati ali vlagati, a ključno je načrtno urejanje našega oziroma družinskega proračuna.

Za izboljšanje uporabniške izkušnje pri najemu stanovanjskega kredita smo uvedli storitev kreditnih specialistov na terenu, ki so na voljo kreditojemalcu ter so vez med banko in nepremičninsko agencijo, ki ima dostop do potencialnih kupcev nepremičnin.



Da bi zmanjšali odstotek strank, ki se ne udeležijo dogovorjenega termina sestanka v poslovalnici, smo začeli pošiljati SMS opomnike na sestanek in smo tako zagotavljali večjo realizacijo prodaje.

Sodelovali smo pri ustvarjanju kampanje Slovenija plačuje digitalno in promovirali ter spodbujali uporabo kartičnih plačil po vsej Sloveniji. Ob koncu leta smo se lahko pohvalili, da mobilna aplikacija Flik postaja vse bolj nepogrešljivo orodje takojšnjega plačevanja v Sloveniji, saj je presegla pol milijona uporabnikov. SKB stranke celo uporabljajo Flik v večji meri kot povprečen slovenski uporabnik Flika.

Agro segment v SKB še naprej ostaja eden izmed pomembnih segmentov. Ponovno smo uspešno nagovarjali kupce na sejmu Agra, eni največjih slovenskih prireditev, posvečenih kmetijstvu. Na sejmu smo se predstavili z inovativno stojnico ter prispevali k dodatni prepoznavnosti SKB banke in navezali stike s potencialnimi agro strankami.



V SKB banki se dobro zavedamo in prevzemamo polno odgovornost v svoji vlogi financiranja strank pri njihovem preoblikovanju k trajnostnemu poslovnemu modelu kot odzivu na podnebne in okoljske pritiske sprememb ter za izpolnjevanje socialnih in upravljaljskih izboljšav. Začeli smo z organizacijo aktivnosti in širjenjem informacij, da ozaveščamo naše zaposlene, naše stranke in skupnost. Začeli smo ponujati zelene produkte na področju stanovanjskih kreditov za fizične osebe in za izboljšanje elektro mobilnosti ter rabe obnovljivih virov energije pravnim osebam. Trajnost postaja eden glavnih stebrov v celotni bančni strategiji.

S partnerskimi odnosi širimo svojo prepoznavnost, predvsem na segmentu mladih. Sodelujemo z lokalnimi partnerji, ki nam pomagajo pri pridobivanju novih strank. Imamo dolgotrajne odnose z zavarovalnicami, ki nam omogočajo navzkrižno prodajo bančnih produktov z zavarovalniškimi produkti. V oktobru 2023 smo ponudbo obogatili z novim zavarovanjem stanovanjskih nepremičnin in premičnin Groupama Zavarovalnice - zavarovanje Varen dom. Po naravni nesreči avgusta 2023 se še bolj zavedamo pomena zaščite in zavarovanja premoženja.



Groupama
Zavarovalnica

V SKB banki nenehno sledimo tehnološkim trendom in strankam omogočamo hitro, enostavno in nemoteno uporabo banke – osebno ali na daljavo. Zato dajemo velik poudarek projektom razvoja, digitalizacije in avtomatizacije. Zavedamo se, kako pomembno je imeti v banki strokovno usposobljene sodelavce, ki razvijajo nove tehnološke rešitve. Nadaljujemo tudi z enim naših največjih tehnoloških projektov banke, prenovo kanalov digitalnega bančništva, katerim bomo strankam vseh segmentov ponudili nove, sodobne in prilagodljive digitalne kanale. Razvoj digitalnih kanalov izvajamo skladno s potrebami naročnika, zakoni, predpisi in direktivami, velik poudarek pa dajemo varnostnemu vidiku digitalnega poslovanja in okolju prijaznim procesom. Naši razvojni projekti sledijo agilni metodologiji, saj menimo, da je to najučinkovitejši odgovor na hitro spreminjajoče se bančno in digitalno okolje. Končni cilji naših razvojnih projektov so popolna zamenjava obstoječih digitalnih rešitev za vse segmente, hkrati pa postati banka z najboljšo digitalno rešitvijo na slovenskem trgu. S tem projektom bomo pilotno oblikovali inovativne digitalne rešitve z možnostjo implementacije prenovljenih rešitev na ravni celotne skupine OTP.

Uporabljamo naše podatke v digitalnem oglaševanju in pridobivanju potencialnih strank na področju kreditiranja, ki temeljijo na stranki prilagojenih ciljnih sporočilih. Spletna prodaja potrošniških kreditov predstavlja v povprečju 13-odstotni prispevek k celotni prodaji. V SKB banki smo digitalno oglaševanje izboljšali s posebno tehnološko rešitvijo, ki temelji na prvoosebni podatkih, ki se hranijo in izpopolnjujejo v podatkovnem skladišču. S ciljnim odkupom oglasnega prostora na podlagi razpoložljivih podatkov je banka povečala neposredno odzivnost oglaševanja in znižala ceno učinkovitega dosega uporabnika ustrezne ciljne skupine.

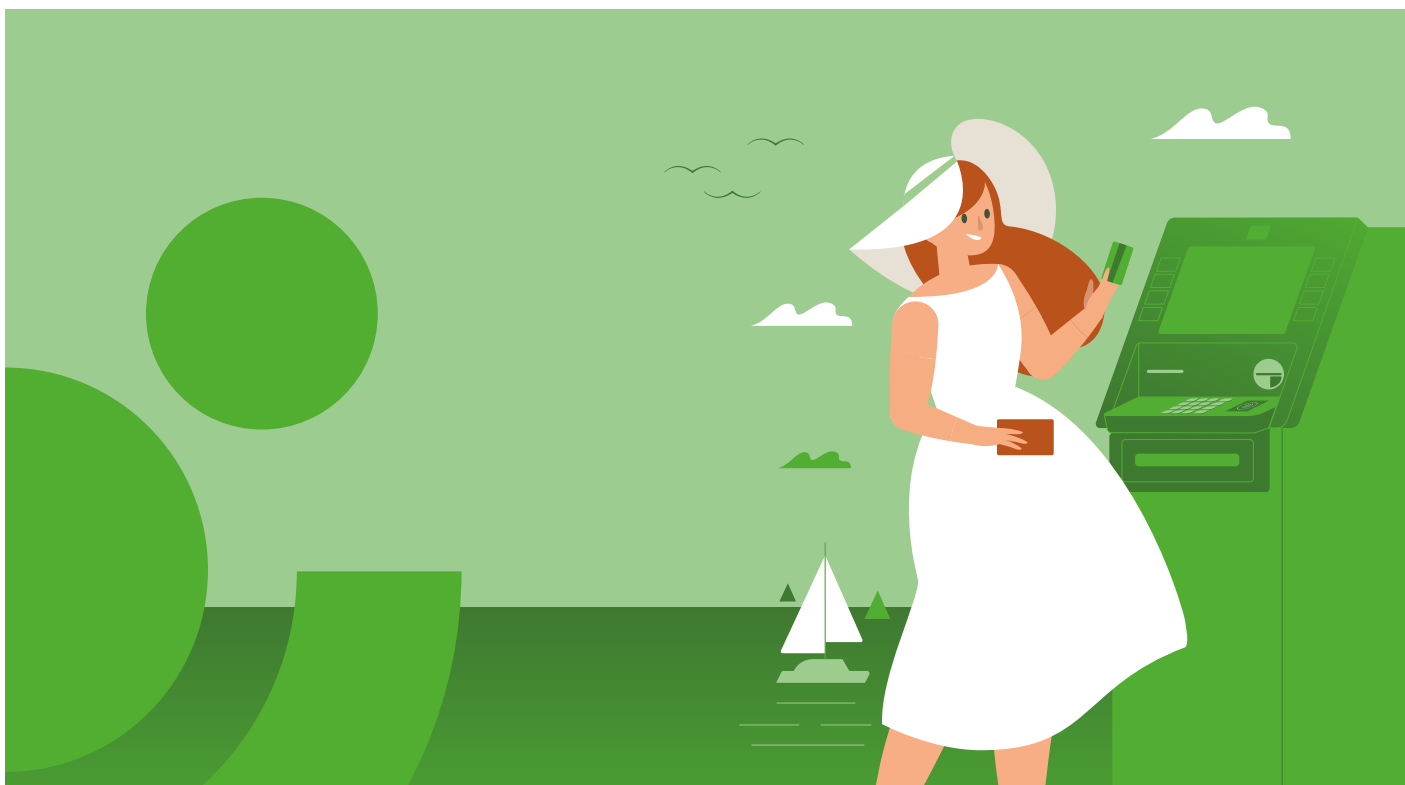
Pomemben vidik pri prodaji je pametna uporaba podatkov in združevanje strank v skupine, s ciljem prepoznavanja potreb strank in priložnosti za banko. Z agilnim marketingom smo razvili orodja za uporabo vpogledov podatkov o strankah (clustering), ki so nam v pomoč pri sprejemanju strateških in taktičnih odločitev za iskanje rešitve po meri stranke.

Razvijamo tudi lastne rešitve umetne inteligence za optimizacijo notranjih procesov pri analitiki in upravljanju neposrednih kampanj. Z zasnovanim novim večkanalnim in večfaznim modelom neposrednega poteka kampanje učinkovito dosežemo in vključimo ciljno občinstvo.

Skupina SKB Leasing je ne glede na izzive, povezane z zadržanostjo do nakupov osebnih avtomobilov, ki jih povzroča recesija, visoke obrestne mere in inflacija ter zmanjšanja investicij v transportna vozila, strojno, gradbeno in kmetijsko opremo, povečala obseg novih poslov. Poslovno leto je skupina zaključila z operativnim dobičkom, višjim od načrtovanega, čisti dobiček pa je nižji predvsem zaradi plačila visokega davka iz naslova tanke kapitalizacije. Aktivnosti v povezavi z implementacijo obvladovanja podnebnih in okoljskih tveganj, so se nadaljevale tudi v letu 2023, še posebno na področju poročanja matični skupini OTP. V letu 2023 podatki razkrivajo povečanje portfelja zelenih naložb, saj se je financiralo več električnih vozil, kar je tudi cilj ESG projekta v prihodnjem letu. SKB Leasing ima v svojem operacijskem sistemu implementirano ESG oceno posamezne naložbe, ki omogoča pregled portfelja po ESG kriterijih v vsakem trenutku.

Stranke SKB banke so glede na povprečje v Sloveniji nadpovprečno zadovoljne z uporabniško izkušnjo in ponudbo SKB banke, blagovna znamka SKB pa ohranja svojo prepoznavnost in vrednost. SKB banka od leta 2016 vsako leto meri zadovoljstvo in zvestobo strank in se redno uvršča v skupino bank v Sloveniji z najvišjo oceno (po raziskavi Customer Experience Measurement). Poleg tega SKB banka meri zadovoljstvo strank ob obisku (On the Spot / Service Quality Measurement), ko stranke obiščejo bančnika v poslovalnici ali pokličejo Kontaktni center. V letu 2023 je bilo povprečno zadovoljstvo strank ob obisku poslovalnice (na lestvici 0-10) ocenjeno z oceno 9,6, klic v Kontaktnem centru pa z oceno 9,0.

S 1. marcem 2023 imata SKB banka in Nova KBM skupno mrežo bankomatov. Stranke obeh bank lahko z osebno Visa debetno kartico in Visa Poslovno debetno kartico dvigujejo gotovino in preverjajo stanje na računih na približno 450 bankomatih obeh bank. Od 1. julija 2023 lahko na več kot 430 bankomatih OTP banke na Hrvaškem z osebno debetno kartico Visa dvigujejo gotovino popolnoma brezplačno.



Razgibano in nepredvidljivo družbeno-ekonomsko okolje narekuje stalno interno in eksterno komunikacijo ter povečano skrb za širše okolje. Svoje znanje smo kot zanesljiv finančni partner delili na številnih poslovnih in izobraževalnih konferencah, ki smo jih tudi sponzorsko podprli. Našo podporo slovenskemu športu smo izkazovali pri projektih Olimpijskega komiteja Slovenije. Še posebej aktivni smo bili na poletnem Olimpijskem festivalu evropske mladine v Mariboru in v septembrskem evropskem tednu športa. Ker je pomembno, da so telesno aktivni tudi naši zaposleni, smo tovrstne projekte vedno umestili v program interne aktivacije. Nadaljevali smo tudi s podporo kulturnemu ustvarjanju in že četrto sezono zapored postali ponosni sponzor ljubljanske operne hiše. Zavedamo se pomena trajnostnega delovanja in zaščite narave. Zato posebno skrb namenjamo urbanemu čebelnjaku na terasi poslovne stavbe skupine SKB ter o življenju in pomenu čebel učimo sodelavce in širšo javnost. Za ohranjanje narave in skrb za čim nižji ogljični odtis naše družbe skrbimo tudi s stalnim ozaveščanjem zaposlenih glede njihovega ravnanja na delovnem mestu in zasebno.

Interno kulturo in povezanost zaposlenih smo krepili s stalno komunikacijo, izmenjavo informacij in znanja, hkrati pa smo z izbranimi projekti pomagali k dobremu počutju in timskemu duhu na delovnem mestu. Vsak mesec smo brali SKB utrip, v prvi polovici leta smo se izobraževali na SKB fokusih, sodelovali posamično ali skupaj v različnih izzivih. Še posebej smo se zabavali in povezovali na spomladanskem pikniku.

Pri svojem delu nismo pozabili niti na najranljivejše, saj smo v letu 2023 znatna finančna sredstva donirali gasilski zvezi in gorskim reševalcem ob poletnih poplavih, z donacijo Fundaciji za šport smo pomagali mladim perspektivnim športnikom in ob koncu leta z donacijo društvu Rdeči noski prispevali k nasmehom bolnišničnih otrok.



SKB banka je bila v letu 2023 prejemnica številnih priznanj in nagrad strokovne javnosti: SKB banka je bila tako prejemnica prestižne nagrade »Naj banka 2023 v Sloveniji« v kategoriji srednje in vzhodne Evrope, po oceni strokovne revije Global Finance. Ponovno smo bili tudi prepoznani kot »Banka leta 2023 v Sloveniji« po izboru strokovne revije The Banker. Septembra smo se udeležili podelitve nagrad Superbrands Slovenija 2023, kjer je bila SKB banka že tretje leto zapored prepoznana kot zaupanja vredna blagovna znamka in ena izmed ponosnih prejemnic naziva Superbrands Slovenija 2023. Smo tudi prejemnik priznanja WAC za aktivno delovno mesto (Workplace active certificate) Evropske športne zveze.



Predstavitev skupine

Skupina SKB

SKB banka je od 13. decembra 2019 del skupine OTP, ki je eden največjih, najbolj stabilnih in zanesljivih neodvisnih ponudnikov finančnih storitev v srednji in vzhodni Evropi ter največja komercialna banka na Madžarskem. OTP banka je prisotna v 12 državah srednje in vzhodne Evrope ter Azije. SKB banka je vključena v postopek združitve z Novo KBM, ki je od 1. februarja 2023 del skupine OTP. Z združitvijo bo nastala vodilna banka v Sloveniji.

Skupino SKB sestavljata SKB banka, skupina SKB Leasing, ki vključuje SKB Leasing in SKB Leasing Select ter od vstopa Nove KBM v skupino OTP tudi Bankart.

SKB banka je razvojno naravnana univerzalna banka, ki prek različnih prodajnih kanalov, vključno z 48 poslovalnicami ter enoto Privatno bančništvo po vsej Sloveniji in prek kanalov digitalnega bančništva, kot sta spletna in mobilna banka, ter mrežo 76 bankomatov, ponuja plačilne in kreditne kartice, bančne izdelke in storitve.

SKB banka posluje s prebivalstvom ter malimi, srednje velikimi in velikimi podjetji, ki jim ponuja široko paleto finančnih storitev, vendar ne trguje s finančnimi instrumenti za svoj račun.

SKB Leasing in SKB Leasing Select nadgrajujeta bančne storitve z lizinskiimi produkti. SKB Leasing in SKB Leasing Select ponujata vse lizinske produkte (razen lizing nepremičnin) posameznikom in podjetjem v mreži bančnih poslovalnic v vseh večjih regionalnih središčih v Sloveniji. S pomočjo svojih komercialistov, SKB Leasing, SKB Leasing Select in SKB banka delujejo sinergijsko.

Slika 1: Poslovna mreža



Skupina OTP

Skupina OTP je ena najhitreje rastočih in vodilnih bančnih skupin v Srednji in Vzhodni Evropi z izjemno dobičkonosnostjo ter stabilnim kapitalskim in likvidnostnim položajem. Skupina se uvršča med 30 največjih bank v Evropi tako po tržni kapitalizaciji kot po dobičkonosnosti⁸, njena bilančna vsota pa presega 100 milijard EUR.

Prisotna je v 12 državah Srednje in Vzhodne Evrope ter Srednje Azije. Z več kot 41.000 zaposlenimi zagotavlja univerzalne finančne storitve za 17 milijonov strank. Skupina OTP je v okviru vseevropskega bančnega stresnega testa za 2023, ki ga je koordiniral Evropski bančni organ (EBA), zasedla 4. mesto med bančnimi skupinami v Evropi po odpornosti glede na znižanje količnika navadnega lastniškega temeljnega kapitala (CET1) po triletnem stresnem scenariju.

Kot najaktivnejši prevzemnik v bančnem sektorju srednje- in vzhodnoevropske regije je skupina OTP od leta 2000 uspešno pridobila in integrirala 23 bank. Skupina OTP ima sedež na Madžarskem in ima raznoliko in pregledno lastniško strukturo, na borzi v Budimpešti pa kotira od leta 1995.



⁸Bloomberg EMEA Banks Index

II. Nagovor glavne izvršne direktorice



Kljub razgibanemu makro-ekonomskemu dogajanju in številnim vplivom iz okolja smo leto 2023 v skupini SKB zaključili z odličnimi finančnimi rezultati, dosegli smo zastavljene cilje in številne uspehe, svojo strokovnost in zagnanost pa smo pokazali tako strankam in poslovnim partnerjem kot širšemu okolju.

SKB banka je razvojno usmerjena banka, katere poslovni model temelji na razvojnosti in stabilnosti. Zavedamo se, da živimo v zelo dinamičnih časih, z nenehnimi spremembami na trgu in v svetovnem gospodarstvu, zato tudi svojo poslovno politiko nenehno prilagajamo. Višanje ključne obrestne mere s strani Evropske centralne banke, inflacija in drugi dejavniki so negativno vplivali na optimizem vlagateljev pri investiranju in zadržanost pri zadolževanju. Podjetja so v letu 2023 manj povpraševala po virih financiranja, kar je vplivalo na znižanje kreditnega portfelja v tem segmentu. Na področju poslovanja s prebivalstvom se je v letu 2023 povečalo potrošniško kreditiranje, medtem ko je povpraševanje po stanovanjskih kreditih v prvi polovici leta padalo, v drugi polovici leta pa se je ponovno povečalo, kar je prispevalo k ohranjanju tržnega deleža v tem segmentu.

Ob podpori matične skupine OTP izboljšujemo ponudbo in se razvijamo, da lahko strankam ponujamo najboljšo uporabniško izkušnjo. Pri tem vodimo uravnoteženo politiko tveganj in stroškovno učinkovitost, kar nam omogoča izjemne poslovne rezultate in rast. Skupina SKB je v letu 2023 še izboljšala svojo stroškovno učinkovitost in ostaja ena izmed najbolj stroškovno učinkovitih bank v slovenskem bančnem sistemu. Ohranjamo tudi dobro likvidnost in soliden kapitalski položaj, kar nam zagotavlja kakovosten temelj za stabilnost poslovanja.

Avtomatizacija in optimizacija postopkov ter nenehna digitalizacija so naši glavni strateški cilji. Naš cilj je zagotoviti enostavne, stabilne in varne storitve v vseh kanalih.

V letu 2023 smo nadaljevali projekt trajnostnega razvoja, s katerimi bomo prispevali k trajnostni preobrazbi slovenskega gospodarstva. SKB banka se dobro zaveda in prevzema vso odgovornost v svoji vlogi financiranja strank pri njihovem preoblikovanju k trajnostnemu poslovnemu modelu kot odzivu na podnebne in okoljske pritiske sprememb ter za izpolnjevanje socialnih in upravljaljskih izboljšav. Začeli smo ponujati zelene produkte na področju stanovanjskih kreditov za fizične osebe za izboljšanje elektro mobilnosti in rabe obnovljivih virov energije pravnim osebam. Trajnost postaja eden glavnih stebrov v celotni bančni strategiji. K temu si prizadeva tudi naša matična skupina 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 uravnoteženih finančnih produktov.

Še naprej ohranjamo trajnostno naravnost skupine SKB in skrbimo za zdravje naših zaposlenih, tako s športno aktivnostjo kot programi duševnega zdravlja. S projekti, usmerjenimi v šport, kulturo in naravo ter uveljavljanjem internih vrednot in gradnikov zavzetosti zaposlenih, krepimo medsebojno povezanost in povezanost do okolja, v katerem uspešno poslujemo. Ponosni smo, da na trgu nastopamo kot ugledna blagovna znamka z vrednotami, s katerimi se naše stranke in zaposleni identificirajo. Vse prejete nagrade in priznanja javnosti so za nas dober pokazatelj, da že danes delujemo v pravi smeri, hkrati pa zaveza in motivacija, da se še naprej trudimo biti še boljši in naprednejši.

Zagotovo si bomo leto 2023 zapomnili tudi po pretresih, ki jih je Sloveniji povzročila naravna katastrofa s poplavami in plazovi. V skupini SKB smo nemudoma ponudili finančno pomoč zaposlenim, prizadetim v poplavah, hkrati pa spodbujali pomoč med sodelavci. Skupaj s sestrsko Novo KBM in matično OTP banko smo donirali znatna finančna sredstva Gasilski zvezi Slovenije, ki združuje vsa prostovoljna gasilska društva v državi, Gorski reševalni zvezi Slovenije, katere člani ob hudih naravnih nesrečah nudijo prostovoljno pomoč na najzahtevnejših terenih, ter Rdečemu križu Slovenije za prebivalce krajev in občin, ki so ostali brez svojih domov, ali pa so bili le-ti poškodovani in neprimerni za bivanje.

Levji delež naših skupnih naporov je tako v letu 2023 kot tudi v letu 2024 namenjenih projektu Perun, združitvi Nove KBM in SKB banke, ki je največja združitev v slovenskem bančnem prostoru. Ne glede na vse aktivnosti pa je SKB banka zavezana k zagotavljanju najvišjih standardov poslovanja in uporabniške izkušnje za svoje stranke, pri čemer sta skladnost in integriteta poslovanja temeljni vrednoti našega delovanja.

Anita Stojčevska
glavna izvršna direktorica



Razvojnost

Smo razvojno naravnani in sledimo svojim ambicijam.

Z inovativnostjo učinkovito prilagajamo delovanje ter stremimo k napredku.

III. Poročilo upravnega odbora in komisij

Poročila o delu upravnega odbora v letu 2023

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 upravnem odboru 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 2023.

Upravni odbor deluje skladno 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 službe notranjega revidiranja;
- preverja predlog sklepa za uporabo bilančnega dobička;
- nadzira primernost postopkov in učinkovitost delovanja službe Notranjega revidiranja;
- obrazloži skupščini delničarjev svoje mnenje k letnemu poročilu službe 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 skladno 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 seznani s poročilom o skladnosti;
- lahko pregleduje in preverja knjige in dokumentacijo banke, njeno blagajno, shranjene vrednostne papirje ter druge stvari;
- četrtno pregleduje poročila službe Notranje revizije ter spremlja izvajanje potrebnih korektivnih ukrepov, podpira dejavnost službe notranje revizije z imenovanjem zunanjih svetovalcev, kadar je to potrebno in odobrava spremembe števila zaposlenih v službi Notranje revizije;
- redno ocenjuje primernost notranjega okvira upravljanja, tako da preverja ustreznost organizacijske strukture banke, celovitost kompetenc odločanja in preglednost procesa odločanja znotraj banke, preverja učinkovitost notranjih zaščitnih ukrepov (notranjih obrambnih linij) v banki in skupini ter v primeru odkritja morebitnih pomanjkljivosti predlaga sprejetje ustreznih ukrepov ter ocenjuje kratkoročne, srednjeročne in dolgoročne učinke dejavnikov ESG in zagotavlja, da so ti vidiki jasno vključeni v ustrezne odgovornosti v organizacijski strukturi, tako znotraj poslovnih področij kot znotraj funkcije notranje kontrole;
- 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 službe upravljanja tveganj;
- k imenovanju, razrešitvi in prejemkom vodje službe notranje revizije;
- k načrtu aktivnosti za upravljanje tveganj skladno s strategijami in politikami prevzemanja 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 skladno z veljavno zakonodajo, razen k poslom, ki so opravljeni v okviru rednega poslovanja in pod običajnimi tržnimi pogoji.

Upravni odbor daje soglasje Vodstvu banke glede oblikovanja:

- poslovne politike banke,
- finančnega načrta banke,
- organizacije sistema notranjih kontrol,
- okvirnega letnega revizijskega načrta službe notranje revidiranje.

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 skladne s korporativnimi pravili nadrejene družbe.

V obdobju od januarja do aprila 2023 je imel upravni odbor šest (6) članov, od tega štiri (4) ženske in dva (2) moška. Aprila 2023 je upravni odbor dobil dodatnega člana in tako štel sedem (7) članov, od tega štiri (4) ženske in tri (3) moške. Od novembra 2023 ima upravni odbor osem (8) članov, od tega so štiri (4) ženske in štirje (4) moški.

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 letu 2023 je bilo ustrezno organizirano in je potekalo skladno s Poslovnikom o delu upravnega odbora SKB banke d.d. Ljubljana. Člani upravnega odbora so pravočasno prejeli strokovno pripravljena gradiva, kar je omogočalo poglobljeno razpravo in strokovne odločitve.

Menimo, da je upravni odbor prejel dovolj rednih poročil in drugih informacij, kot tudi dodatnih pojasnil na samih sejah in dovolj srečan z vodstvom banke, da je lahko odgovorno in natančno spremljal poslovanje banke, obvladovanje tveganj, aktivnosti službe 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.

Predsednica upravnega odbora, je svojo nalogo opravljala skladno s Poslovnikom o delu upravnega odbora SKB banke d.d. Ljubljana ter redno in strokovno sodelovala z vodstvom banke. Seje upravnega odbora je vodila na način, ki je zagotavljal članom upravnega odbora odgovorno in strokovno sprejemanje odločitev. Na eni seji predsednice upravnega odbora ni bilo, takrat je pooblastila drugega člana upravnega odbora, da v njenem imenu odloča, glasuje ter vodi sejo.

Komunikacija in sodelovanje med upravnim odborom in vodstvom banke sta bila strokovna, redna in korektna. Člane upravnega odbora sta v razpravah o odprtih vprašanjih, tudi na podlagi preteklih izkušenj, ves čas vodila skrb za preudarno in varno poslovanje ter iskanje priložnosti za morebitne 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 prek svojih štirih (4) komisij in tudi tako prispeval k večji strokovnosti, varnosti in optimizaciji poslovanja banke. Upravni odbor je redno spremljal delo svojih komisij, saj so predsedniki teh komisij redno poročali o svojem delu ostalim članom upravnega odbora. Člani upravnega odbora so bili vedno vabljeni na seje revizijske komisije in komisije za tveganja, tudi, če niso bili člani, in so se teh sej, če je bilo le možno, tudi udeleževali. Vsi člani upravnega odbora so se pri svojem delu aktivno vključevali v razprave in dajali konstruktivne predloge.

Iz predložene opisne samoocentive dela upravnega odbora in njegovih komisij v letu 2023 je razvidno, da so se člani upravnega odbora redno udeleževali sej in dejavno ter strokovno sodelovali v razpravah in pri sprejemanju odločitev upravnega odbora in / ali njegovih komisij ter tako uspešno usmerjali in nadzorovali poslovanje banke v letu 2023.

Skladno z določili Zakona o bančništvu je bil upravni odbor redno seznanjen z oceno primernosti svojih članov, ki je bila vedno pripravljena skladno s tehničnimi standardi in EBA smernicami.

Na tej podlagi so bile pripravljene tudi letne ocene delovanja in primernosti posameznih članov upravnega odbora, ločeno za izvršne in neizvršne člane, 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. To je razvidno iz poročila o poslovanju banke in skupine SKB v letu 2023, saj je SKB banka, kot tudi skupina SKB, v preteklem letu ustvarila zelo dober poslovni rezultat.

Upravni odbor je vse leto skrbel za dosledno spoštovanje pravil, povezanih s preprečevanjem nasprotja interesov in pomembnih poslovnih stikov, skladno 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 upoštevali 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 2023 je imel upravni odbor šest (6) rednih (v živo ali prek MS teams) in enajst (11) korespondenčnih sej. Vse seje upravnega odbora so bile sklepčne, kar je razvidno tudi iz zapisnikov sej. Seznam prisotnih je razviden iz zapisnikov sej upravnega odbora.

Upravni odbor SKB d.d. je na svojih sejah v letu 2023:

- obravnaval poročilo o delu upravnega odbora in njegovih komisij v letu 2022 ter pripravil načrt dela upravnega odbora za leto 2023;
- obravnaval poročilo o odnosih s člani skupine OTP za poslovno leto 2022;
- bil seznanjen z odstopom enega člana upravnega odbora;
- bil v februarju 2023 seznanjen z odstopom predsednika upravnega odbora, ki je postal predsednik nadzornega odbora v drugi družbi skupine OTP, ostal pa je član upravnega odbora v SKB d.d.,
- imenoval novega predsednika in namestnika predsednika upravnega odbora;
- redno obravnaval in potrjeval spremembe v sestavi Upravnega odbora in njegovih komisijah skladno s Politiko ocenjevanja in izbora primernih kandidatov za imenovanje članov upravnega odbora SKB d.d.;
- ponovno ocenil primernost 4 članov upravnega odbora, ki jim je mandat potekel sredi decembra 2023, in predlagal njihovo ponovno imenovanje (skupščina je vse predlagane kandidate ponovno imenovala za naslednja 4 leta);
- ponovno imenoval obstoječo glavno izvršno direktorico za 4 letni mandate;
- potrdil aneks k pogodbi o opravljanju funkcije glavne izvršne direktorice in namestnice glavne izvršne direktorice glede na spremembe;
- ocenil predlagane kandidate za nove člane upravnega odbora SKB d.d. in za opravljanje funkcije izvršnega direktorja SKB d.d. ter njihove pogodbe;
- imenoval novega (dodatnega) namestnika glavne izvršne direktorice po njegovem imenovanju in pridobitvi dovoljenja/pooblastila Banke Slovenije;
- bil obvešččen o ostalih vprašanih skladno s Politiko ocenjevanja in izbora primernih kandidatov za imenovanje članov upravnega odbora SKB d.d.;
- sprejel spremembe Poslovnika o delu upravnega odbora SKB d.d. in Poslovnika o delu izvršnih direktorjev (vodstva) SKB d.d.;
- sprejel načrt izobraževanja za člane upravnega odbora za leto 2023;
- obravnaval, preveril in na osnovi pozitivnega mnenja neodvisnega zunanjega revizorja Ernst & Young Svetovanje d.o.o., sprejel letno poročilo o poslovanju skupine SKB za leto 2022 in poročilo službe notranjega revidiranja za leto 2022;
- bil seznanjen z MREL odločitvijo za SKB d.d., ki ni subjekt v postopku reševanja;
- obravnaval periodična poročila o poslovanju ter izvajanju poslovne politike v letu 2023, pri čemer je bila posebna pozornost namenjena doseganju načrtovanih komercialnih ciljev, razvoju banke in skupine SKB, izpostavljenosti tveganjem in obvladovanju vseh vrst tveganj s posebno pozornostjo na RWA, obvladovanju stroškov ter utrjevanju položaja SKB banke ter skupine SKB v slovenskem bančnem prostoru;
- se seznanil in potrdil letno oceno komisije za imenovanja, da vsak član upravnega odbora posebej, izvršni direktorji skupaj in ne-izvršni direktorji skupaj ter člani upravnega odbora kot celota izpolnili sprejeta merila in dosegli zastavljene cilje;
- bil redno seznanjen z delom, razpravo in predlogi revizijske komisije, komisije za tveganja, komisije za prejemke in komisije za imenovanja;
- bil redno seznanjen o informacijah glede tveganj, povezanih z rusko-ukrajinsko vojno in različnimi mednarodnimi sankcijami;
- prispeval k pripravi dokumentacije za navedene komisije z namenom doseganja boljše preglednosti in lažjega razumevanja zahtevnejših tem;
- obravnaval periodična poročila o velikih izpostavljenostih banke;
- obravnaval poročilo ICAAP in ILAAP proces skupine SKB v letu 2022 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 2022;
- obravnaval poročilo o skladnosti poslovanja za leto 2022 in letni plan za leto 2023;
- redno obravnaval vsa pisma, sklepe, odločbe, odredbe, priporočila in informacije nadzornih organov oziroma regulatorjev (Banka Slovenije, Agencija za trg vrednostnih papirjev, Finančna uprava Republike Slovenije);
- obravnaval in sprejel načrt poslovanja ter finančni plan skupine SKB za leto 2023 in smernice za obdobje 2024 – 2025;
- obravnaval redna poročila službe notranje revidiranje;
- bil seznanjen z dejavnostmi priprave revizijskega načrta za leto 2023 skladno s časovnim okvirom službe notranjega revidiranja skupine OTP, ob upoštevanju, da bo revizijski načrt 2024 obravnavan in odobren na prvi seji revizijske komisije in upravnega odbora v letu 2024;
- obravnaval poročila o rednih in izrednih pregledih posameznih enot banke ter se seznanil s ključnimi ugotovitvami in priporočili opravljenih pregledov;
- bil redno seznanjen o izvajanju akcijskega načrta v okviru projekta vezanega na inšpekcijski pregled Banke Slovenije na področju tveganj informacijsko-komunikacijske tehnologije (projekt BOSITR);

- bil redno seznanjen o izvajanju akcijskega načrta v okviru projekta vezanega na inšpekcijski pregled Banke Slovenije na področju preprečevanja pranja denarja in financiranja terorizma (AMLBOS projekt) in o ciljih in izvajanju nalog v novo oblikovanem projektu na istem področju (EMONA projekt);
- odobril predlog za pridobitev dovoljenja za vključitev dobička med letom v navaden lastniški temeljni kapital (Tier 1);
- 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 / podružnic skupine OTP;
- bil seznanjen z Načrtom okrevanja skupine SKB;
- bil seznanjen z ESG strateškimi usmeritvami SKB banke in redno sledil napredku na tem področju;
- bil seznanjen s pravilnikom o merjenju uspešnosti in nagrajevanja v skupini SKB;
- bil seznanjen z osebnim področjem za 2022 v skladu z politiko Prejemkov skupine SKB (izraz osebno področje se v skladu s Politiko prejemkov skupine SKB uporablja za skupino oseb/zaposlenih, katerih poklicne dejavnosti pomembno vplivajo na profil tveganosti institucije);
- bil seznanjen o spremembah v Politiki prejemkov skupine SKB in jih potrdil;
- potrdil knjižnico ključnih indikatorjev uspešnosti (KPI) za 2023;
- bil seznanjen s potekom postopka OTP v zvezi z nakupom Nove KBM banke v začetku leta 2023 in bil nato med letom, ko se je proces združevanja obeh bank začel, redno seznanjen z novostmi na tem področju (projekt Perun);
- je bil redno (na pol leta) seznanjen s strani Vodstva banke podpisanimi pogodbami, ki presegajo 0,2 M EUR;
- odobril limite ki presegajo 10 % regulatornega kapitala (velika izpostavljenost) in za vsako nadaljnje povečanje za 5 odstotnih točk;
- bil seznanjen s poplavami, ki so opustošile Slovenijo v avgustu 2023, in odobril donacijo v skupni višini 1 M EUR, ki je bila namenjena Gasilski zvezi Slovenije in Gorski reševalni zvezi Slovenije;
- na podlagi predloga komisije za prejemke odobril bonus za zadržanje in projektni bonus za projekt Perun;
- bil seznanjen z ugotovitvami Banke Slovenije pri pregledu poslovanja na področju kreditnega tveganja in pripravil akcijski načrt za reševanje odprtih vprašanj;
- štirikrat sklical skupščino delničarjev in pripravil predloge;
- se seznanil in potrdil vse točke, ki so bile predstavljene na skupščini delničarjev;
- odobril božičnico za vse zaposlene po kolektivni pogodbi;
- potrdil Podjetniško kolektivno pogodbo za SKB;
- bil seznanjen tudi z vsemi drugimi informacijami, ki so mu bile posredovane;
- bil seznanjen, da je SKB banka že dvanajstič prejela nagrado revije The Banker za najboljšo banko leta v Sloveniji v 2023.

V letu 2023 se je SKB banka obsežno vključila v proces integracije v Novo KBM in pripravljala vse potrebne aktivnosti za nemoteno integracijo, ki je načrtovana v letu 2024.

Poslovno okolje se je v letu 2023 v primerjavi s preteklimi leti spremenilo. Zaradi nadaljevanja težav v dobavni verigi in drugih izzivov, povezanih z rusko-ukrajinsko vojno, vojno med Izraelom in Hamasom, energetske krizo, inflacijo, višanjem EURIBOR-ja in dražjimi posojili, pomanjkanjem strokovnih kadrov na trgu dela, močno konkurenco, manjšim povpraševanjem, itd. Delo se je tako v skupini SKB in v državi kot celoti spremenilo. Skupina SKB se je ves čas prilagajala in spoštovala vse sprejete ukrepe ter se trudila biti konkurenčna.

V letu 2023 je bilo začelih in / ali izvedenih veliko aktivnosti povezanih s projektom Perun (združitev SKB banke in Nova KBM). Pri tem je sodelovalo veliko zaposlenih, ki so bili del projekta in so hkrati morali opravljati tudi vsakodnevne posle.

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 2023 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 začrtanih 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 39., 40., 41., in 42. Skupščini delničarjev SKB d.d. dne 7. 2., 31. 3., 28. 6. in 28. 9. 2023.

Člani upravnega odbora imajo kadarkoli možnost vpogleda v knjige banke in pravico zahtevati poročila o poslovanju na posameznih področjih ter o posameznih strankah. Redno se srečujejo s službo notranjega revidiranja ter tudi z imenovanimi zunanji revizorji.

Skupina SKB posveča veliko pozornost stabilnosti, povezanosti, strokovnosti, trajnosti in razvojnosti, 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 d.d. ustrezno izobrazbo in izkušnje na različnih področjih delovanja, še zlasti na področju financ oziroma bančnega poslovanja in znanja s področja poslovanja podjetij ter opravljajo svoje delo vestno in strokovno v skladu z najvišjimi etičnimi standardi upravljanja.

Upravni odbor ocenjuje, da je sodelovanje z vodstvom banke potekalo na visoki strokovni ravni in je bilo vseskozi usmerjeno k skupnemu cilju - uspešnemu in varnemu poslovanju banke 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 2023.

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 skupine SKB za njihovo zvesto poslovno sodelovanje in delničarju za ustrezno strateško usmeritev in podporo.



Anna Florova Mitkova
Predsednica upravnega odbora

Poročilo revizijske komisije v letu 2023

Pristojnosti revizijske komisije so zlasti:

- spremljanje postopka računovodskega poročanja;
- spremljanje učinkovitosti notranje kontrole v banki, sistema stalnega nadzora, notranje revizije in sistemov za obvladovanje tveganj;
- spremljanje obvezne revizije letnih in konsolidiranih računovodskih izkazov;
- pregledovanje in spremljanje neodvisnosti revizorja za letno poročilo banke, zlasti zagotavljanja dodatnih nerevizijskih storitev;
- pregledovanje in spremljanje priprave računovodskih usmeritev;
- pregledovanje in spremljanje postopka priprave računovodskih poročil, letnega in konsolidiranega letnega revizijskega poročila in zahtevanih dopolnilnih poročil revizorjev;
- predlaganje upravnemu odboru imenovanje kandidata za revizorja letnega poročila banke;
- nadzorovanje neoporečnosti finančnih informacij, ki jih daje banka;
- ocenjevanje sestavljanja letnega poročila, vključno z oblikovanjem predloga za upravni odbor;
- sodelovanje pri določitvi pomembnejših področij revidiranja;
- sodelovanje pri pripravi pogodbe med revizorjem in banko;
- opravljanje drugih nalog, določenih s statutom ali sklepom upravnega odbora;
- sodelovanje z revizorjem pri opravljanju revizije letnega poročila banke, še zlasti z medsebojnim obveščanjem o glavnih zadevah v zvezi z revizijo;
- zagotoviti, da so vsa opravila, ki so spremljana s strani revizijske komisije skladne s spremembami v zakonskem in regulatornem okolju;
- odobritev pogodb z revizorjem o neprepovedanih nerevizijskih storitvah;
- opravljanje drugih nalog, določenih s statutom ali sklepi upravnega odbora.

V upravnem odboru je delovala revizijska komisija, ki se je v letu 2023 sestala na šestih (6) rednih sejah.

Vse seje komisije so bile sklepčne, kar je razvidno iz zapisnikov sej. V primeru odsotnosti člana je le-ta pooblastil/a 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 2023 predvsem:

- obravnavala poročilo o poslovanju skupine SKB v letu 2022 (letno poročilo) s prilogami in s tem v zvezi opravila poglobljen razgovor s predstavniki zunanjega revizorja Ernst & Young d.o.o.;
- obravnavala poročilo zunanjega revizorja vodstvu banke in upravnemu odboru skupaj s pismom revizorja vodstvu banke in izjavo o notranjem upravljanju banke (brez prisotnosti vodstva banke);
- obravnavala poročilo o delu revizijske komisije v letu 2022, in načrt dela v letu 2023;
- obravnavala osnutek poročila o delu službe Notranje revidiranje v letu 2022;
- potrdila načrt rednih revizijskih pregledov za 2023 in bila seznanjena s strateškim načrtom 2023-2027;
- obravnavala izvedene in načrtovane zunanje preglede izvajalcev storitev oddanih v zunanje izvajanje v okviru pobud Odbora notranjih revizorjev Združenja bank Slovenije,;
- pregledala poročilo o odnosih s članicami skupine OTP za finančno leto 2022;
- pregledala predlog za pridobitev dovoljenja za vključitev medletnega dobička v navadni lastniški temeljni kapital za leto 2023;
- bila seznanjena o ostalih storitvah, ki jih bo zagotavljal zunanji revizor Ernst & Young d.o.o.;
- redno obravnavala periodična poročila službe Notranje revidiranje o njihovem delu, vključno s poročili o pregledu priporočil službe Notranje revidiranje;
- obravnavala poročila o izvajanju notranjih kontrol, ki vključujejo zlasti naslednja področja poslovanja banke: sistem vodstvenega nadzora, upravljanje z operativnim tveganjem (vključno s predstavitev in analizo operativnih izgub in korektivnih ukrepov, spremljavo ključnih indikatorjev tveganj (KRI), varnost informacijske tehnologije, varnostne mehanizme za osebe in opremo banke, zagotavljanje neprekinjenega načrta poslovanja banke (BCM) ter krizno upravljanje; posebna pozornost je bila namenjena tudi spletni varnosti in vzpostavitvi preventivnih ukrepov;
- redno obravnavala ter posebno pozornost namenjala skladnosti poslovanja in preprečevanju pranja denarja in financiranju terorizma;
- redno obravnavala poročila o izvajanju različnih vrst kontrol;
- redno obravnavala davčna tveganja ter pomembna pravna tveganja, uvajanje novih produktov in kritične storitve oddane v zunanje izvajanje (COS), tveganja, vezana na upravljanje s človeškimi viri in drugo;
- redno obravnavala prejete informacije in zahteve Finančne uprave Republike Slovenije (FURS);
- redno obravnavala implementacijo regulatornih priporočil v okviru projektov, ki obravnavajo ugotovitve Banke Slovenije pri inšpekcijskem nadzoru področja preprečevanja pranja denarja (projekt AMLBOS, kasneje EMONA projekt) in področja tveganj informacijsko-komunikacijskih tehnologij (projekt BOSITR);

- bila informirana o obvladovanju tveganj povezanih s poplavami, ki so avgusta 2023 prizadele Slovenijo,
- obravnavala redna poročila o izpostavljenosti zaposlenih v skupini SKB;
- obravnavala Revidirano letno poročilo skupine SKB za poslovno leto 2023 z zunanjim revizorjem Ernst & Young, ter se seznanila z revizijskim načrtom in revizijsko strategijo pregleda računovodskih izkazov, 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 in s svojimi aktivnostmi pri spremljanju obvladovanja teh tveganj, z rednim spremljanjem izvajanja akcijskih načrtov in priporočil službe Notranje revidiranje banke in Banke Slovenije pomembno prispevala k učinkovitemu delu upravnega odbora.



Draga Cukjati
Predsednica revizijske komisije

Poročilo komisije za tveganja v letu 2023

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;
- spremljanje izvajanja strategije kapitalne ustreznosti in strategije likvidnosti ter drugih povezanih tveganj za banko (kreditno tveganje, operativno tveganje, tržno tveganje itd.);
- brez poseganja v naloge komisije za prejemke četrtno ocenjuje in obvešča upravni odbor, ali so v spodbudah, ki jih zagotavlja sistem prejemkov, upoštevani tveganje, kapital, likvidnost ter verjetnost in časovni raspored prihodkov banke, z namenom oblikovanja preudarnih politik in praks prejemkov;
- četrtno ocenjuje in obvešča upravni odbor, 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;
- četrtno ocenjuje in obvešča upravni odbor o tveganjih ESG in ustreznost odzivov na ta tveganja;
- nudi podporo upravnemu odboru v primerih, ko namerava najeti zunanje strokovnjake;
- ocenjuje scenarije, ki se uporabijo za presojanje vpliva zunanjih in notranjih dogodkov na prevladujoča tveganja;
- oblikuje in spodbuja potrebne ukrepe v zvezi z obvladovanjem tveganj na podlagi ugotovitev in priporočil notranje in zunanje revizije ter spremlja izvajanje korektivnih ukrepov;
- glede na tveganje nasprotne stranke, komisija za tveganja pregleduje naslednje:
 - vsebino in spremembe portfelja glede na vrsto naložbe in dolžnika;
 - ključne indikatorje (stroške tveganja, slabe naložbe, razmerja tveganja, učinkovitost izterjave itd.);
 - spremembe kvalitete obveznosti: občutljive, neredne, slabe naložbe;
 - skladnost s pogojnimi pooblastili, ki jih je izdala nadrejena družba;
 - ustreznost ravni oblikovanih rezervacij za izpostavljenost tveganju;
 - učinkovitost izterjave dolgov;
 - spremembe v kreditni politiki;
 - pregled upravljanja s tveganj.

Komisija za tveganja, ki šteje tri člane, je komisija upravnega odbora, ki se je v letu 2023 sestala na petih (5) rednih sejah.

Vse seje komisije so bile sklepčne, kar je razvidno iz zapisnikov sej komisije. V primeru odsotnosti člana je le-ta pooblastil drugega člana upravnega odbora za zastopanje in glasovanje na seji komisije. Na nekaterih sejah so bili prisotni tudi drugi člani upravnega odbora, kar je omogočilo vsem še boljše informiranje o izvajanju politike tveganj v skupini SKB.

Komisija za tveganja je na svojih sejah obravnavala predvsem:

- kreditno politiko in operativne limite za vse bančne segmente;
- poročilo o delu komisije za tveganja v letu 2022;
- plan dela komisije za tveganja v letu 2023;
- periodična poročila o kreditnem tveganju, s poudarkom na makroekonomski situaciji ter izpostavljenosti banke različnim tveganjem ter obvladovanju tveganj;
- poročila o veliki izpostavljenosti banke do posameznih strank, skupine strank 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;
- poročilo o Funkciji kontrole tveganj;
- tveganjih in finančnih učinkih vezanih na Zakon o omejitvi in porazdelitvi valutnega tveganja med kreditodajalci in kreditjemalci kreditov v švicarskih frankih;
- tveganjih povezanih s katastrofalnimi poplavi v Sloveniji avgusta 2023;
- pripravo in izvajanje okvira nagnjenosti k prevzemanju tveganj in izjave o nagnjenosti k prevzemanju tveganj v skupini SKB;
- pregled strukturnih tveganj;
- spremembe v kreditni politiki;
- predlog limitov znotraj skupine SKB;
- druge zadeve v skladu s Statutom banke ter sklepi upravnega odbora.

S svojim delom ter rednim poročanjem upravnemu odboru je komisija za Tveganja prispevala k učinkovitemu delu upravnega odbora.



Atilla Kovács
Predsednik komisije za tveganja

Poročilo komisije za prejemke v letu 2023

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;
- svetuje upravnemu odboru za pripravo in revizijo politike prejemkov banke ter spremlja sistem prejemkov ob upoštevanju politike prejemkov nadrejene družbe in veljavne zakonodaje;
- 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 opravljajo funkcije upravljanja tveganj, zagotavljanja skladnosti poslovanja in notranje revizije.

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

Komisija za prejemke ima tri (3) člane in se je v letu 2023 sestala sedem (7) krat, od katerih sta bili dve seji korespondenčni. Vse seje so bile sklepčne, v primeru, da je bil en član odsoten, je pooblastil drugega, da odloča in glasuje v njegovem / njenem imenu. 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 2023, je komisija za prejemke razpravljala predvsem o:

- poročilu o delu komisije za prejemke v letu 2022;
- plan dela komisije za prejemke v letu 2023;
- Politiki prejemkov skupine SKB;
- poročilu glede Notranje revizijskega pregleda ustreznosti in uporabe politike prejemkov v praksi;
- potrditvi aneksa k pogodbi o zaposlitvi za Glavno izvršno direktorico in namestnico Glavne izvršne direktorice - uskladitev z inflacijo,
- potrditvi mesečne sejnine članov upravnega odbora in članov njegovih komisij,
- potrditvi spremembe višine povračila stroškov za najem stanovanja in obratovalnih stroškov za napotene delavce;
- potrditvi pogodbe o zaposlitvi za glavno izvršno direktorico (ponovno imenovanje);
- potrditvi pogodbe o zaposlitvi za nove izvršne direktorje;
- potrditvi prejemkov namestnika glavnega izvršnega direktorja;
- potrditvi bonusa za zadržanje in projektne bonusa;
- potrditvi osebnega področja za leto 2022;
- potrditvi osebnega področja za leto 2023;
- spremembah višine prejemkov prepoznanih zaposlenih;
- potrditvi KPI knjižnice za leto 2023;
- sklepu o izplačilu variabilnega dela prejemka za 2022;
- pravilniku o merjenju uspešnosti in nagrajevanju;
- božičnici za zaposlene po kolektivni pogodbi 2023.

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 njihovem razvoju v skupini SKB, kar vpliva na stabilno in varno poslovanje banke oziroma skupine SKB. Dodatno pozornost je komisija namenila tudi aktivnostim, povezanim s projektom Perun - integracija z Novo KBM.

Imre Bertalan
Predsednik komisije za prejemke

Poročilo komisije za imenovanja v letu 2023

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 skladno 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 preverja odsotnost zunanjega vpliva na odločitve upravnega odbora;
- 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 upravnega odbora;
- 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 2023 je komisija za imenovanja, ki šteje tri (3) člane, imela dve (2) seji, na katerih so bili prisotni vsi člani komisije; v primeru, da je bil en član odsoten, je pooblastil drugega, da odloča in glasuje v njegovem / njenem imenu. Na sejah je komisija obravnavala:
- poročilo o delu komisije za imenovanja v letu 2022;
- plan dela komisije za imenovanja v letu 2023;
- 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;
- oceno predlaganih kandidatov za nove člane upravnega odbora in za opravljanje funkcije izvršnega direktorja SKB d.d., skladno s Pravilnikom SKB banke d.d. Ljubljana o ocenjevanju primernosti članov upravnega odbora;
- ponovna ocena primernosti 4 članov upravnega odbora, ki jim je mandat potekel sredi decembra 2023;
- načrt izobraževanja za leto 2023 za člane upravnega odbora.

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

Komisija za imenovanja je pri ocenjevanju primernosti članov upravnega odbora spoštovala sprejete kriterije ter izvedla ponovno oceno primernosti za vsakega člana upravnega odbora posebej. Poleg tega je bila ocena narejena posebej za izvršne člane upravnega odbora, posebej za neizvršne člane upravnega odbora ter za upravni odbor kot celoto. Pri tem je komisija ugotovila, da je struktura članov upravnega odbora, tako po izobrazbi, starosti, spolu, 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.

Imre Bertalan
Predsednik komisije za prejeme

Stališče upravnega odbora o poročilu o poslovanju skupine SKB

Upravni odbor je v januarju 2024 prejel osnutek poročila o delu upravnega odbora ter njegovih komisij v letu 2023. Hkrati je bilo predloženo tudi letno poročilo službe Notranjega revidiranja.

Upravni odbor je poročilo o svojem delu in njegovih komisijah obravnaval na svoji 43. redni seji, dne 30. 1. 2024 in jih potrdil.

Vodstvo SKB banke je 5. 3. 2024 posredovalo upravnemu odboru v predhodno obravnavo Letno poročilo o poslovanju SKB banke in skupine SKB v letu 2023.

Iz poročila o poslovanju za leto 2023 izhaja, da sta tako skupina SKB in SKB banka poslovali dobro, saj skupina SKB izkazuje dobiček v znesku 76.532.507,06 EUR, SKB banka pa dobiček v višini 82.873.142,80 EUR, pri čemer bilančni dobiček SKB banke znaša 369.047.590,10 EUR.

Poročilo o poslovanju SKB banke in skupine SKB v letu 2023 z računovodskimi izkazi in prilogami je pregledala pooblaščen revizorska družba Ernst & Young d.o.o., ki je opravila revizijo skladno z mednarodnimi računovodskimi in revizijskimi standardi. Revizor je o računovodskih izkazih in letnem poročilu podal pozitivno mnenje.

Vodstvo SKB d.d. je 7. 3. 2024 posredovalo članom upravnega odbora predlog, da sprejmejo revidirano letno poročilo skupine SKB za leto 2023.

Člani upravnega odbora so imeli v času od predložitve letnega poročila do obravnave revidiranega letnega poročila SKB banke 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 SKB banke 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 44. redni seji, dne 11. 3. 2024. Upravni odbor je ugotovil, da letno poročilo skupine SKB podaja celovito vsebino o poslovanju SKB banke in skupine SKB za leto 2023 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 2023 zadostila vsem zakonskim zahtevam, zato je predloženo Letno poročilo skupine SKB za poslovno leto 2023 sprejel.

Upravni odbor je preučil tudi predlog Vodstva banke o delitvi bilančnega dobička SKB banke, o katerem bodo dokončno odločali delničarji na 43. Skupščini SKB d.d., ki bo potekala 18. 3. 2024. Bilančni dobiček poslovnega leta 2023 znaša 369.047.590,10 EUR, pri čemer predstavlja čisti poslovni izid leta 2023 82.873.142,80 EUR. Znesek v višini 31.117.032,00 EUR se uporabi za izplačilo dividend, znesek v višini 51.756.110,80 pa se prenese na preneseni čisti dobiček. Upravni odbor v celoti soglaša s predlogom Vodstva banke in predlaga Skupščini SKB d.d., da predlog potrdi.

Upravni odbor ugotavlja, da je bila gospodarska situacija v letu 2023 zaostrena in kompleksna zaradi hitrih sprememb pogojev poslovanja – problemi dobavne verige, oskrbe z energijo in cen, vplivov ruske invazije na Ukrajino in vojne med Izraelom in Hamasom, itd. Uvedene sankcije so se pogosto spreminjale, kar je povzročilo dodatno delo in številne kontrole v bančnem sektorju. Likvidnost v banki, kot tudi v celotnem bančnem sistemu, je bila še vedno visoka. K zapletenosti poslovnega okolja so prispevali tudi drugi dejavniki, kot so naraščajoča inflacija, naraščajoči EURIBOR, naraščale so obrestne mere, omejevala se je potrošnja in investicije, stopnja brezposelnosti je bila zelo nizka, težko je bilo najti in zaposliti ljudi z ustreznim znanjem, predvsem za nekatera specifična področja. Globalne gospodarske razmere in okolje so postali bolj nepredvidljivi. Močna konkurenca med bankami se je nadaljevala.

V povezavi s pričakovano integracijo z NKBM, smo v SKB banki začeli z več aktivnostmi.

Skupina SKB je zato v letu 2023 nadaljevala aktivnosti, ki so vodile k prestrukturiranju in optimizaciji procesov poslovanja, digitalizaciji, dodatnemu znanju ter zniževanju stroškov ob istočasnih aktivnostih za rast obsega poslovanja, povečanje prihodkov in zmanjševanje vseh oblik tveganja v banki.

Hitro odzivanje na navedene razmere v gospodarstvu in na trgu ter preudarno obvladovanje operativnih stroškov banke v letu 2023 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 skupina SKB poslovala zelo dobro in dokazala, da je njen poslovni model primeren tudi za stabilno poslovanje v najtežjih ekonomskih razmerah v zadnjih letih. 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 ocenjuje, da je sodelovanje z Vodstvom banke potekalo na visoki strokovni ravni in bilo stalno usmerjeno k skupnemu cilju – uspešnemu in varnemu poslovanju banke, kar se odraža v dobrem poslovanju skupine SKB. Upravni odbor se zahvaljuje Vodstvu in vsem zaposlenim v SKB banki in skupini SKB za dosežene rezultate. Zahvaliti se želimo tudi strankam SKB banke za njihovo zvesto poslovno sodelovanje in delničarjem za ustrezno strateško usmeritev ter podporo.

Anna Mitkova Florova
Predsednica upravnega odbora

Kdo smo?

SKB banka je trden in zanesljiv finančni partner,
vedno usmerjen k potrebam strank.

Svojim zaposlenim omogoča, da razvijajo svoj
potencial in spodbuja skupinski duh.

Vizija

Naša vizija je postati vedno prisoten skrben partner, ki bo učinkovito, celovito in sodobno reševal finančne potrebe strank in jim omogočal najboljšo uporabniško izkušnjo na trgu.



Poslanstvo

Najprej stranka, najprej digitalno

Odločeni smo zagotoviti preproste, priročne in široko dostopne finančne storitve z najboljšim svetovanjem prek različnih bančnih dostopov.



Vrednote blagovne znamke

- Stabilnost
- Strokovnost
- Razvojnost
- Trajnost
- Povezanost



Osebnost blagovne znamke

SKB banka je skrben in zanesljiv partner



IV. Strategija skupine SKB

Naša strategija

Strategijo skupine SKB oblikujemo z osredotočenostjo na dobrobit vsega in vseh, na katere vplivajo naše aktivnosti. Z odgovornim poslovanjem ustvarjamo dodano vrednost za vse deležnike, s predanimi ekipami in njihovimi sposobnostmi, ki presegajo pričakovanja strank, ustvarjamo dolgoročno vrednost za našega lastnika in podpiramo okolje, v katerem delujemo. Osredotočeni smo na doseganje ciljev in na izzive, s katerimi vsakega zaposlenega v skupini SKB motiviramo, da doseže še več.

Našo strategijo sestavljajo trije strateški stebri: osredotočenost na stranko in njeno izkušnjo, poslovna odličnost in alokacija virov ter trajnostna usmerjenost. To so načela, ki nas vodijo pri uresničevanju našega poslanstva.



1. Osredotočenost na stranko in njeno izkušnjo

Stranke so središče našega sveta in na voljo smo jim vedno in povsod na enostaven in hiter naj sodobnejši način.

Prizadevanja in usmerjenost

S prilagojenimi rešitvami si prizadevamo zagotavljati najboljšo uporabniško izkušnjo, v vsaki situaciji. Naša ponudba kakovostnih storitev, ki so prilagojene posameznim segmentom ter usmerjenost v razvoj procesov in storitev za stranke, nam omogočajo, da jih podpiramo v vseh pomembnih finančnih situacijah.

Usmerjeni smo k zagotavljanju hitrih in zanesljivih storitev, prek vseh poslovnih kanalov ter k razvoju in digitalizaciji temeljnih poslovnih procesov. Dobičkonosno rast pospešujemo z razvojem mobilnega digitalnega bančništva.

Sledenje dinamiki razvoja, trendom in spremembam v bančništvu

Bančništvo že nekaj let spremljajo nenehne spremembe, povečana dinamika razvoja in raznolike potrebe strank. Zavedamo se, kako pomembno je, da smo kot bančna skupina svojim strankam na voljo vedno in povsod ter na enostaven in hiter način. Naša razvojna naravnost je tako usmerjena k sprejemanju vedno novih izzivov s ciljem našim strankam nuditi najsodobnejše rešitve ter slediti trendom, hkrati pa zagotavljati visok nivo varnega poslovanja.

Digitalizacija kot odgovor na banko prihodnosti

V skupini SKB nadaljujemo z razvojem in nadgradnjo digitalnih kanalov. Razvoj naših digitalnih kanalov izvajamo skladno z zakoni, predpisi in direktivami, velik poudarek pa ob vsem skupaj dajemo tudi varnostnemu vidiku digitalnega poslovanja. 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, skrbi za okolje v katerem posluje. Našim strankam zagotavljamo visok nivo varnosti in diskretnosti pri upravljanju osebnih in poslovnih financ, hkrati pa tudi nenehno dostopnost vseh poti do banke in upravljanja s financami, kjerkoli in kadarkoli nas stranka potrebuje. Sledimo cilju ostati in postati prva izbira stranke.

Uravnotežen poslovni model in ciljna naravnost

Uravnotežen poslovni model skupine SKB, pomeni iskanje in delovanje sinergij med SKB banko, SKB Leasingom in SKB Leasing Selectom ter izbranimi zavarovalnicami in drugimi poslovnimi partnerji. S produkti in storitvami, ki se nahajajo v širokem naboru bančnih, lizing 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 osebje, krepimo pa tudi naš nabor različnih razvojnih in komercialnih projektov, s katerimi ponudbo dodatno širimo na več in še bolj raznolike segmente.

Dobičkonosna rast

K stranki osredotočen pristop, postavlja stranke v središče našega sveta. Približati jim želimo naše rešitve in priložnosti za različne življenjske situacije - od dnevnega bančništva do storitev svetovanja pri financiranju in investicijah. Razvoj digitalnih tehnologij, ki bodo omogočile rast števila strank in prihodkov, bo v prihodnjih letih pomembno utrjeval našo kapitalsko moč in trajnostno ustvarjanje kapitala. 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.

Kakovost storitev na prvem mestu

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

2. Poslovna odličnost in razpolaganje z viri

Zagotavljamo celovite in raznolike bančne in lizing storitve ter nenehno digitalno izboljšujemo poslovne procese.

Naš cilj je poslovati stroškovno učinkovito z optimiziranimi procesi, uporabiti različne kanale ter zagotoviti ustrezne vire tam, kjer so najbolj potrebni.

Poslovna odličnost

Poslovna odličnost zagotavlja uspešne in učinkovite procese, ki izboljšujejo produktivnost in omogočajo lažje zagotavljanje visokokakovostnih storitev. Poslovna odličnost ne vodi samo k boljši uporabniški izkušnji, ampak tudi dolgoročno izboljšuje dobičkonosnost in vodi stroškovno učinkovitost pod povprečje finančne industrije.

Skupina SKB je razvojno usmerjena univerzalna bančna skupina, ki zagotavlja celovite in raznolike bančne in lizing storitve prek različnih prodajnih kanalov – spletnega in mobilnega bančništva, mreže najnaprednejših bankomatov v državi ter plačilnih in kreditnih kartic. Nadaljnji razvoj skupine temelji na pospešeni in vseobsegajoči digitalizaciji in optimizaciji večine poslovnih procesov.

V svetu nenehnega povečevanja pričakovanj strank glede digitalizacije tradicionalnega bančništva se je skupina SKB na hitro spreminjajoče se bančno okolje in vse večje potrebe strank odzvala z izboljšanjem svojih digitalnih in drugih bančnih produktov in storitev. SKB banka je izboljšala svojo poslovno 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 poznavanje stranke in izvajanje rednega pregleda strank;
- v postopku odobravanja kreditov prebivalstvu ter mikro in malim podjetjem.

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

Razpolaganje z viri

Sestavni del naše strategije je razporediti kapital, naložbe, strokovnjake in pozornost vodstva tam, kjer je to res potrebno. Odločitve o razporeditvi so skladne z našo vizijo. Odločeni smo, da izkoristimo vsako poslovno priložnost, pri čemer smo vedno pozorni na morebitne slabosti in razmerje med tveganjem in dobičkom in se hkrati zavedamo naše pomembne vloge pri finančni stabilnosti.

Strateško upravljanje virov

- Kapital: dodeljen je poslom na način, ki optimizira dolgoročno vrednost skupine, hkrati pa služi strateškim ciljem skupine. V procesu dodeljevanja kapitala se, ob upoštevanju ekonomskih in regulatornih kapitalskih zahtev, upoštevajo tako merila donosnosti, ki temeljijo na tveganju, kot tista, ki ne temeljijo na tveganju. Ta proces zagotavlja, da skupina doseže svoje cilje glede donosnosti, hkrati pa ohranja ustrezen profil tveganja, skladno s svojo nagnjenostjo k prevzemanju tveganj.
- Poraba kapitala: iščemo nove poslovne priložnosti, ki nam bodo omogočile izboljšanje ponudbe produktov, uporabniške izkušnje in učinkovitosti.
- Strokovnjaki (talenti): za pozicije, ki ustvarjajo največ dodane vrednosti, definiramo strokovne zahteve zaposlenih oziroma potrebe po talentih. Aktivno zagotavljamo ujemanje delovnih pozicij z zaposlenimi s pravimi znanji.
- Vodstvo: usmerja svojo pozornost na zadeve, ki so pomembne ne samo za nas, temveč tudi za vse, ki z nami sodelujejo.

3. Trajnostna usmerjenost

Smo odgovoren ponudnik finančnih rešitev, zato smo zavezani k zmanjševanju okoljskih tveganj ter oblikovanju raznolike delovne sile za ustvarjanje pravične družbe.

Trajnostna usmerjenost je naše vodilo

Želimo prispevati k zmanjševanju okoljskih sprememb, pospeševanju aktivnosti krožnega gospodarstva in ustvarjanju pravične družbe.

Zavedamo se svoje družbene odgovornosti pri oblikovanju novih načinov poslovanja, ki hkrati zagotavlja gospodarsko rast in pozitiven vpliv na okolje in družbo. Skladno z našimi vrednotami ustvarjamo navdihujoče in prijetno delovno okolje ter skupnost, kamor želimo privabiti nove strokovnjake. Naš cilj je tudi ustvariti vključujoče delovno okolje in zagotoviti raznolikost spolov v delovnem okolju.

Delujemo odgovorno

Kot odgovoren ponudnik finančnih storitev načrtujemo uvajanje zelenih rešitev, s katerimi želimo spodbujati zeleni prehod naših strank in s tem tudi gospodarstva. Ponujamo produkte in storitve, s katerimi olajšamo prehod k povečanju naložb v trajnostno gospodarstvo. Pri svojih aktivnostih upoštevamo trenutne prakse upravljanja ESG tveganj.

Kot odgovoren delodajalec sprejemamo trenutne trajnostne prakse v našem upravljanju in aktivnostih ter smo zavezani h krepitvi dobrega počutja, razvoja, vključenosti, raznolikosti in zavzetosti zaposlenih.

Kot odgovoren družbeni akter si pri lastnem delovanju postavljamo ambiciozne okoljske cilje, med katerimi je tudi zmanjševanje lastnih emisij. Aktivno si prizadevamo ostati in izboljšati naš položaj odgovornega družbenega akterja, s produkti in storitvami, ki jih odgovorno ponujamo našim strankam, pri podpiranju vseh finančnih storitev, ki jih ponujamo družbi, tako pri sponzorstvih in donacijah kot pri kakršni koli drugi podpori.

ESG principi

Že vpeljane ESG principe bomo po potrebi prilagodili potrebam učinkovitih poslovnih odločitev, obvladovanju tveganj in procesom odobritve kreditov ter drugim aktivnostim upravljanja in spremljanja. Prizadevamo si za vključitev trajnostne miselnosti v vse naše vsakodnevne aktivnosti in poslovno odločanje, pri čemer imamo močno podporo Vodstva banke.

Zavezani smo k zmanjševanju okoljskih tveganj na vseh področjih našega poslovanja, pomagamo našim strankam pri prehodu poslovnih modelov v dolgoročno vzdržne ter prispevamo k finančnemu in socialnemu izboljšanju naših lokalnih skupnosti z družbeno in okoljsko odgovornim delovanjem, spodbujanjem socialne vključenosti in finančnega izobraževanja.

Spol in kulturna raznolikost

Zavezani smo k oblikovanju raznolike delovne sile. Trdno verjamemo, da raznolikost omogoča boljše odločanje in nas približuje našim strankam. Prizadevamo si za izboljšanje raznolikosti in vključenosti znotraj skupine SKB ter zagotavljamo, da se naši zaposleni počutijo samozavestno in, da so ponosni na svojega delodajalca.



Stabilnost

Zaradi tradicije in kapitalske ustreznosti dosegame odlične poslovne rezultate. Vodimo uravnoteženo poslovno politiko in preudarno obvladujemo tveganja.

V. Poslovno poročilo

1. Gospodarska gibanja v letu 2023⁹

Gospodarska gibanja v Sloveniji in v evrskem območju so v letu 2023 zaznamovali izzivi, povezani z visoko inflacijo, poslabševanjem izvozne konkurenčnosti in negotovostjo v domačem in geopolitičnem okolju. Omenjeni dejavniki so vplivali na občutno zmanjšanje zunanje menjave in ohlajanje domače potrošnje, kar je po močnem popandemičnem okrevanju vodilo k umiritvi letošnje rasti BDP v Sloveniji na 1,6 %.

Zaradi krčenja svetovne trgovine in gospodarskega ohlajanja glavnih trgovinskih partneric je tuje povpraševanje po slovenskih proizvodih in storitvah letos stagniralo. Izvoz se je tako zmanjšal za 2,0 %, k čemur je pomembno prispevala tudi slabša cenovna konkurenčnost naših izvoznikov. Kljub temu je prispevek zunanje trgovine k rasti BDP v letu 2023 ostal pozitiven, saj je 5,1 % zmanjšanje uvoza, zaradi hkratnega zmanjšanja zaloga in zasebne potrošnje, še močnejše od upada izvoza.

Ob povečani negotovosti, cenovnih pritiskih, zaostrenih pogojih kreditiranja ter previdnosti pri potrošnji za nenujne dobrine in storitve, se je rast zasebne potrošnje začela v letu 2023 vidno umirjati. Po 3,6 % zvišanju v letu 2022 je v letu 2023 dosegla 1,3 % rast. Rast državne potrošnje je znašala 2,4 % in je bila višja kot leto pred tem. Na rast so pomembno vplivale povečana zaposlenost, krepitev izdatkov v zdravstvu ter povečanje izdatkov za blago in storitve v povezavi z odpravo posledic poplav v drugi polovici leta.

Investicijska dejavnost je bila v letu 2023 razmeroma močna (9,5 % rast), zlasti zaradi povečanja investicij v zgradbe in objekte, ki so bile deloma spodbujene z višjimi javnimi investicijami. Okrepila se je rast gradbene aktivnosti, na katero je spodbudno vplivalo tudi odpravljanje posledic avgustovskih poplav. Pod vplivom umirjanja rasti in povečane negotovosti v mednarodnem gospodarskem okolju ter višjih obrestnih mer pa so se investicije v opremo in stroje znižale.

V letu 2023 se je nadaljevalo upadanje števila brezposelnih. Stopnja anketne brezposelnosti je bila v letu 2023 najnižja do zdaj. Pomanjkanje kadra se v zadnjem obdobju kaže tudi v velikem prispevku zaposlovanja tujih delavcev k skupni rasti zaposlenosti, junija 2023 je ta presegel 90 %. Število registriranih brezposelnih je konec leta 2023 prvič upadlo pod 50 tisoč oseb, kar je 9,1 % manj kot konec predhodnega leta. Ocenjena realna stopnja brezposelnosti po ILO znaša 3,7 %.

Realna rast povprečne bruto plače je bila v letu 2023 ob visoki inflaciji skromna, nominalna rast povprečne plače pa se vidno krepila od sredine 2022. Na krepitev rasti v zasebnem sektorju vplivajo naraščajoči pritiski s trga dela zaradi pomanjkanja delovne sile, dvig minimalne plače in težnje zaposlenih po ohranjanju rasti dohodka v okolju visoke inflacije. V javnem sektorju je na krepitev rasti po sicer močnem padcu zaradi učinka prenehanja izplačevanja dodatkov za COVID-19 v prvi polovici 2022, vplival dogovor s sindikati javnega sektorja v oktobru 2022. Nominalna rast povprečne bruto plače je bila v letu 2023 9,7 %, a je bila zaradi povišane inflacije realno skromna (2,1 %).

V letu 2023 je inflacija na letni ravni znašala 4,2 %, povprečna letna rast cen je bila 7,4 %. Cene storitev so bile v povprečju višje za 6,0 %, cene blaga pa za 3,3 %. Blago dnevne porabe se je podražilo za 4,5 % in poltrajno blago za 2,1 %, medtem ko se je trajno blago pocenilo za 0,3 %. K letni inflaciji so največ, 0,8 odstotne točke, prispevale višje cene hrane in brezalkoholnih pijač (za 4,6 %). Podražitve v skupini rekreacija in kultura (za 6,3 %) so imele 0,6 odstotne točke vpliva. Po 0,5 odstotne točke vpliva so dodale še višje cene v skupinah alkoholne pijače in tobak (za 9,4 %), zdravstvo (za 8,5 %), restavracije in hoteli (za 7,9 %) ter raznovrstno blago in storitve (za 6,2 %).

V letu 2023 bo po oceni Banke Slovenije primanjkljaj države znašal 3,7 % BDP (2,3 mrd EUR), konsolidiran bruto dolg države pa 69,5 % BDP (43,8 mrd EUR).

⁹Vir: BS (Pregled makroekonomskih gibanj z napovedmi, december 2023), UMAR (Jesenska napoved gospodarskih gibanj 2023, september 2023; Pomladanska napoved gospodarskih gibanj 2024, februar 2024); SURS (Indeksi cen življenjskih potrebščin, december 2023; Bruto domači proizvod, 4. četrletje 2023; Plače zaposlenih pri pravnih osebah, december 2023); Zavod republike Slovenije za zaposlovanje (Gibanje registrirane brezposelnosti po mesecih, januar 2024)

Pomembnejši makroekonomski kazalniki za Slovenijo v obdobju 2021 – 2023

Realne stopnje rasti v %, razen, kjer je drugače navedeno	2023	2022	2021
BDP**	1,6	2,5	8,2
BDP na prebivalca v EUR (tekoče cene in tekoči tečaj)**	29.753	27.040	24.803
Inflacija (letna stopnja)**	4,2	10,3	4,9
Zasebna potrošnja**	1,3	3,6	10,3
Investicije v osnovna sredstva**	9,5	3,5	12,6
Stopnja brezposelnosti po ILO*	3,7	4,0	4,7
Izvoz**	-2,0	7,2	14,5
Uvoz**	-5,1	9,0	17,8
Bruto plače na zaposlenega**	2,1	-5,6	4,1
Primanjkljaj države***	3,7	3,0	4,6
Dolg države (% BDP)***	69,5	72,3	74,4

Sledeči podatki za leto 2023 so ocenjeni podatki: stopnja brezposelnosti po ILO, primanjkljaj države, dolg države.

Vir:

* BS

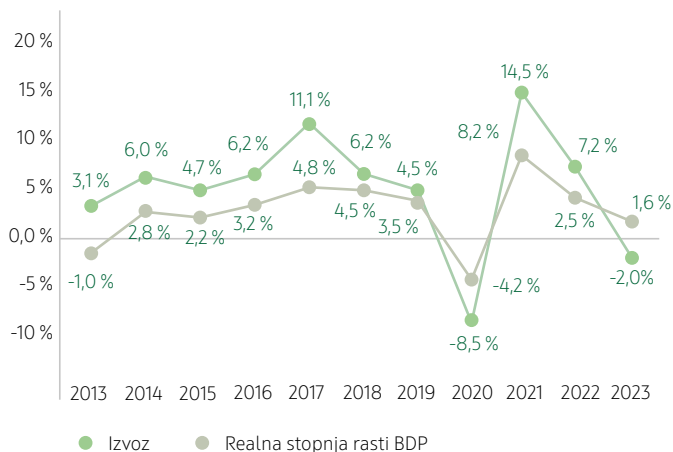
** SURS

*** BS in SURS

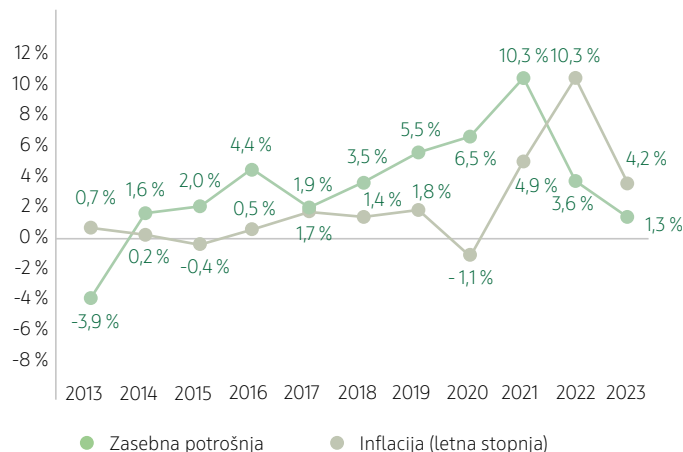
Bilančna vsota slovenskega bančnega sistema je na osnovi preliminarnih podatkov konec decembra 2023 znašala 53,1 mrd EUR¹⁰ (84,3 % BDP), kar je 2,5 mrd EUR (5,0 %) več kot konec preteklega leta. Na naložbeni strani se je najbolj povečal obseg primarne likvidnosti, saj z vlogami strank, ki niso banke in izdanimi dolžniškimi papirji pridobljena sredstva banke niso v celoti usmerile v kreditiranje in druge naložbe, temveč so ostala na računih pri centralni banki in naložbah pri bankah. Povečale so se tudi naložbe v vrednostne papirje. Obseg posojil nebančnemu sektorju se je ob višjih ravneh obrestnih mer zmanjšal, pri čemer je k zmanjšanju najbolj prispeval nižji obseg posojil pravnim osebam. Na strani prebivalstva so večino povečanja obsega posojil predstavljala potrošniška posojila, medtem ko je obseg stanovanjskih posojil ostal skoraj na enakem nivoju. Tekoče kreditiranje prebivalstva s potrošniškimi posojili se je krepilo zlasti od začetka julija, ko so začele veljati spremenjene makrobonitetne omejitve kreditiranja potrošnikov. Na strani virov so se najbolj povečale vloge nebančnega sektorja in dolžniški vrednostni papirji. Razmerje med posojili in vlogami se je v letu 2023 zmanjšalo na 65,6 % iz 69,3 % konec leta 2022.

Zmerna krepitev gospodarske aktivnosti in višja raven obrestnih mer sta v letu 2023 prispevali k dodatnemu izboljšanju rezultatov poslovanja slovenskih bank. Na prihodkovni strani so se v letu 2023 znatno povečali neto obrestni prihodki, na katere so vplivale izrazito višje tržne obrestne mere oziroma pozitivni cenovni učinki iz naslova povečanja obrestnih mer na aktivih. Po drugi strani je bilo prilagajanje obrestnih mer za vloge zadržano. Neto neobrestni prihodki so bili nižji kot leto pred tem zaradi ukinitve ležarin na depozite. Operativni stroški bank so se povečali predvsem na račun višjih stroškov dela in administrativnih stroškov. Operativni dobiček se je več kot podvojil. V letu 2023 je bančni sistem na osnovi preliminarnih podatkov izkazoval čisti dobiček v višini 1.103 mio EUR¹¹, kar je 119,9 % več kot lani. Dobičkonosnost bank močno presega povprečje predhodnih let, predvsem na račun povečanja tržnih obrestnih mer.

Padec rasti gospodarske aktivnosti in izvoza v letu 2023



Padec rasti zasebne potrošnje zaradi relativno visoke inflacije v 2023



¹⁰ Nerevidirani finančni izkazi

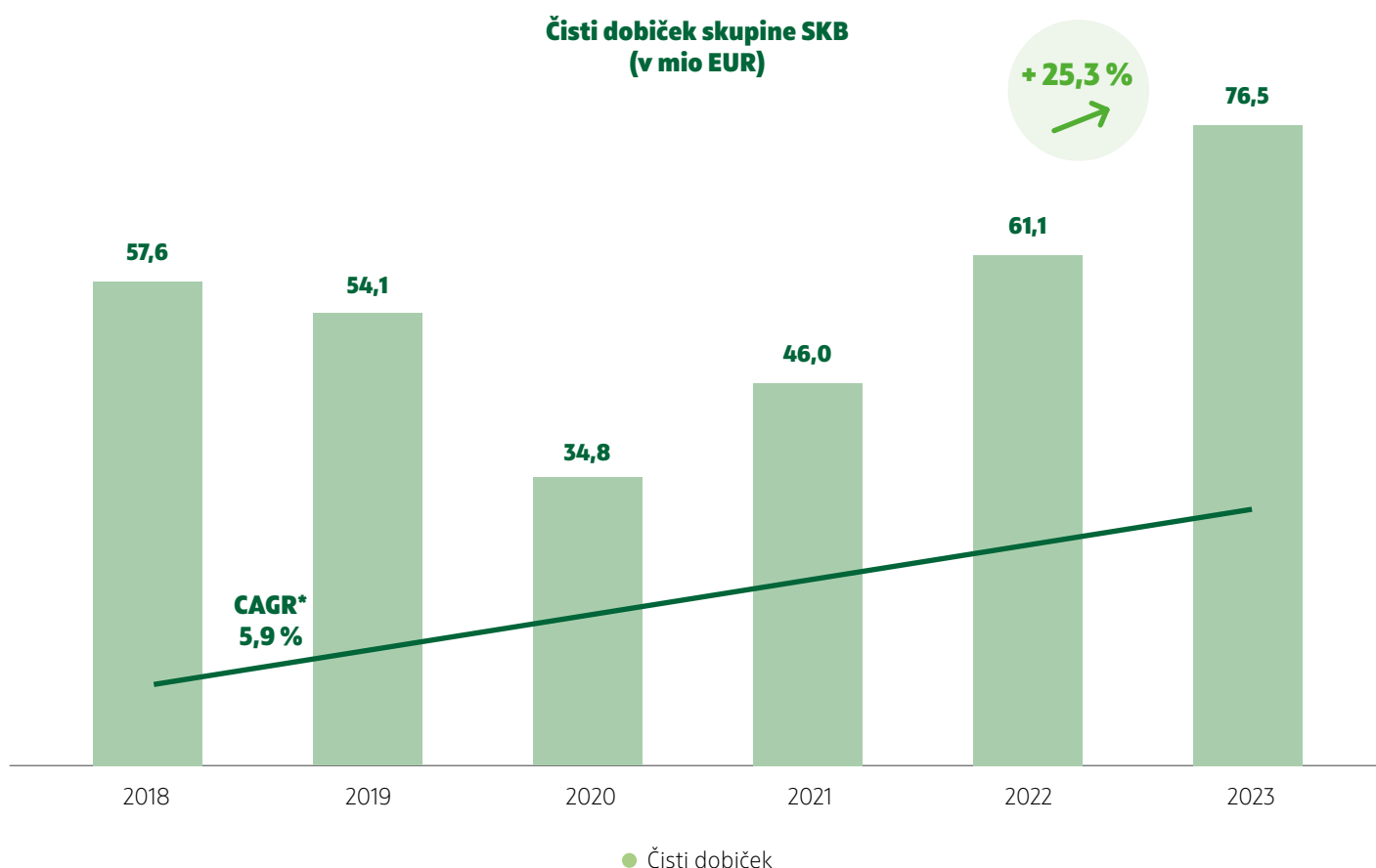
¹¹ Nerevidirani finančni izkazi

2. Poslovanje skupine SKB

2.1. Poslovni rezultati skupine SKB v letu 2023 pod vplivom makroekonomskih dogajanj (povišanje obrestnih mer, visoka inflacija, povišanje cen energentov)

Skupina SKB¹² je v letu 2023 poslovala zelo uspešno in poslovno leto zaključila s čistim dobičkom v višini 76,5 milijonov EUR, kar je 15,5 milijonov EUR več kot v letu pred tem (25,3%).

	000 EUR	2023	2022	Razlika	Sprememba (%)
Čiste obresti		139.723	85.161	54.562	64,1
Čisti neobrestni prihodki ¹³		42.280	46.218	(3.938)	-8,5
Čisti bančni prihodki¹⁴		182.003	131.379	50.624	38,5
Operativni stroški ¹⁵		(87.011)	(71.702)	(15.309)	21,4
OPERATIVNI DOBIČEK¹⁶		94.992	59.677	35.315	59,2
Rezervacije in oslabitve		(1.966)	15.873	(17.839)	-112,4
Ostalo ¹⁷		336	55	281	510,9
Dobiček iz rednega poslovanja		93.362	75.605	17.757	23,5
Davek		(16.829)	(14.547)	(2.282)	15,7
Čisti dobiček		76.533	61.058	15.475	25,3



* CAGR: Sestavljena letna stopnja rasti

¹² SKB banka ter podjetja SKB Leasing, SKB Leasing Select in Bankart so skupaj poimenovani »skupina SKB«. Od vstopa Nove KBM v skupino OTP 6.2.2023 poteka usklajeno delovanje obeh bank v zvezi z upravljanjem Bankart naložbe. Posledično je Bankart postal pridružena družba in smo naložbo v Bankart prekvalificirali iz Finančna sredstva, obvezno merjena po pošteni vrednosti preko poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje v Naložbe v kapital odvisnih, pridruženih in skupaj obvladovanih družb.

¹³ Čisti bančni prihodki zmanjšani za Čiste obresti.

¹⁴ Finančni in poslovni prihodki in odhodki.

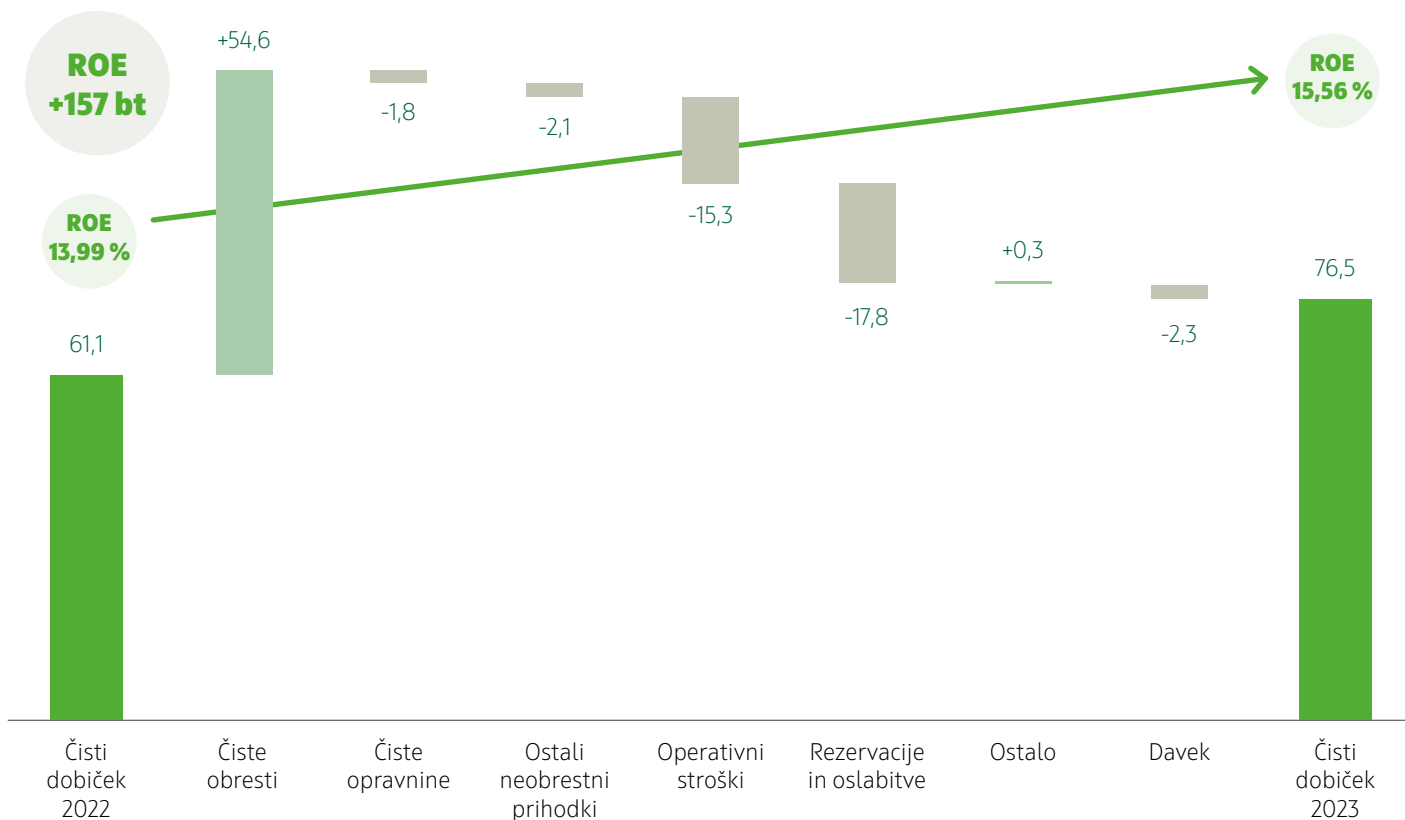
¹⁵ Administrativni stroški in Stroški vplačila v sklad za reševanje in sistem zajamčenih vlog ter Amortizacija.

¹⁶ Čisti bančni prihodki zmanjšani za Operativne stroške.

¹⁷ Čisti dobički / izgube ob spremembi pogojev odplačevanja finančnih sredstev in Čisti dobički/izgube iz naložb v kapital odvisnih, pridruženih in skupaj obvladovanih družb v primeru uporabe kapitalske metode.

Ustvarjen čisti dobiček zagotavlja 15,56 % donos na kapital, kar je 157 bazičnih točk več v primerjavi z letom 2022. Na oblikovanje poslovnega rezultata so v veliki meri vplivali visoki obrestni prihodki kot posledica ugodnega gibanja tržnih obrestnih mer.

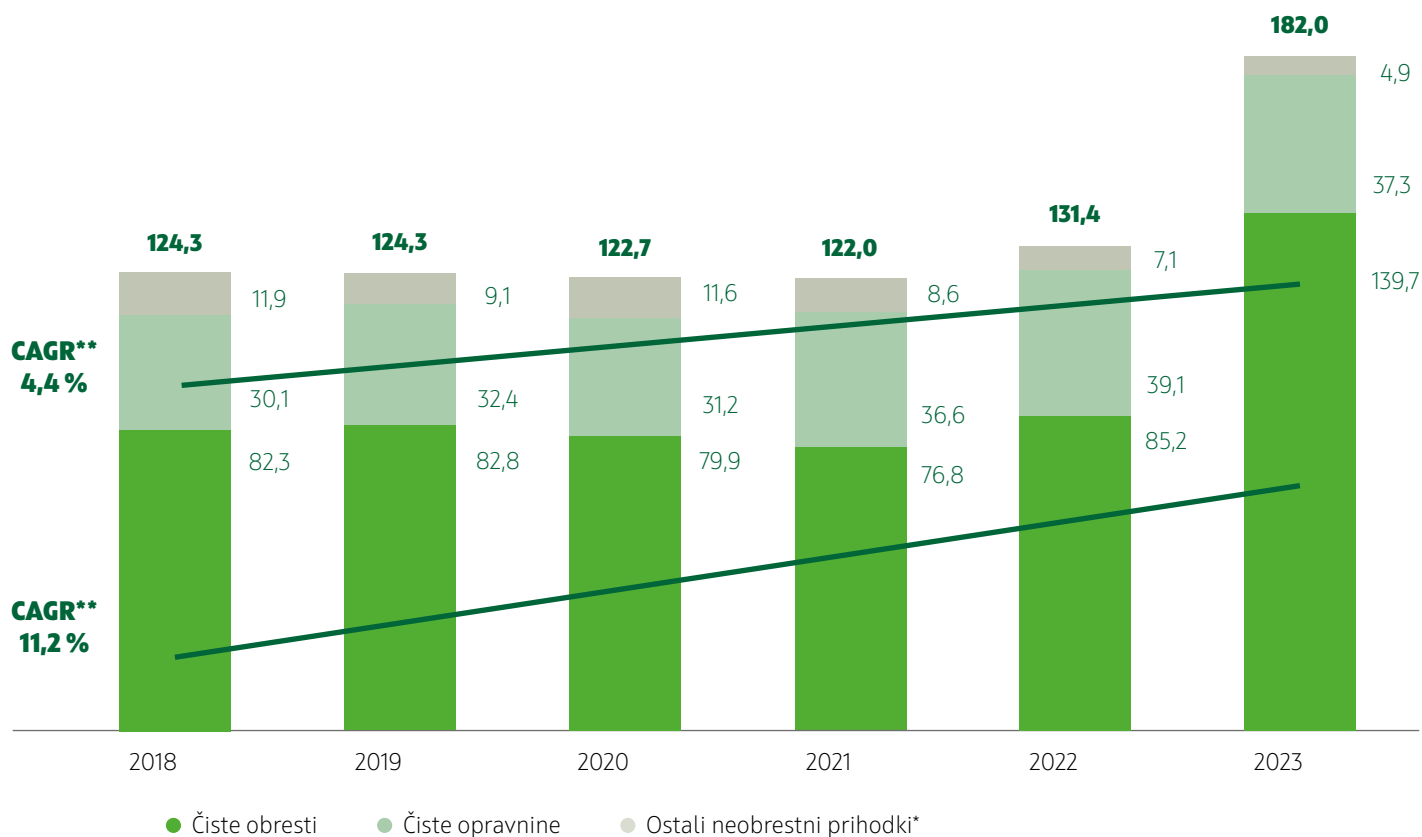
Vpliv posameznih postavk IPI na čisti dobiček skupine SKB (v mio EUR)



Slovenski bančni prostor še naprej ostaja visoko likviden, pri čemer so se obrestne mere za presežno likvidnost na medbančnem trgu v letu 2023 postopno povečevale in dosegle vrh konec tretjega kvartala. Prav tako se je pospešeno krepil EURIBOR in zviševal obrestne mere. V novembru 2023 se je njegova rast umirila oziroma je bilo do konca leta zaznano rahlo upadanje. Financiranje gospodarstva je bilo v prvi polovici leta 2023 še vedno dokaj aktivno, v drugi polovici leta pa se je začelo umirjati. Zasebni sektor je zmanjšal povpraševanje po stanovanjskih kreditih in povečal povpraševanje po potrošniških kreditih. Obseg ostalih bančnih storitev je v letu 2023 ostal še vedno na visokem nivoju. Skupina SKB je v letu 2023 ustvarila višje obrestne prihodke kot v preteklem letu. Zaradi ukinitve ležarin za depozite v avgustu 2022 in manjšega obsega stanovanjskih posojil v letu 2023 so se neobrestni prihodki znižali. Na drugi strani se je skupina SKB soočala z rastjo operativnih stroškov kot posledica visoke inflacije, dragih energentov in dodatnih stroškov zaradi pričakovane združitve z Novo KBM v okviru skupine OTP.

Skupina SKB je v letu 2023 ustvarila 182 milijonov EUR čistih bančnih prihodkov, kar je 50,6 milijonov EUR več kot v preteklem letu (38,5 %). K rasti so največ doprinesli čisti obrestni prihodki, ki so se povečali za 54,6 milijone EUR (64,1%) in so uspešno kompenzirali za 3,9 milijonov nižje neobrestne prihodke.

Elementi čistih bančnih prihodkov skupine SKB (v mio EUR)



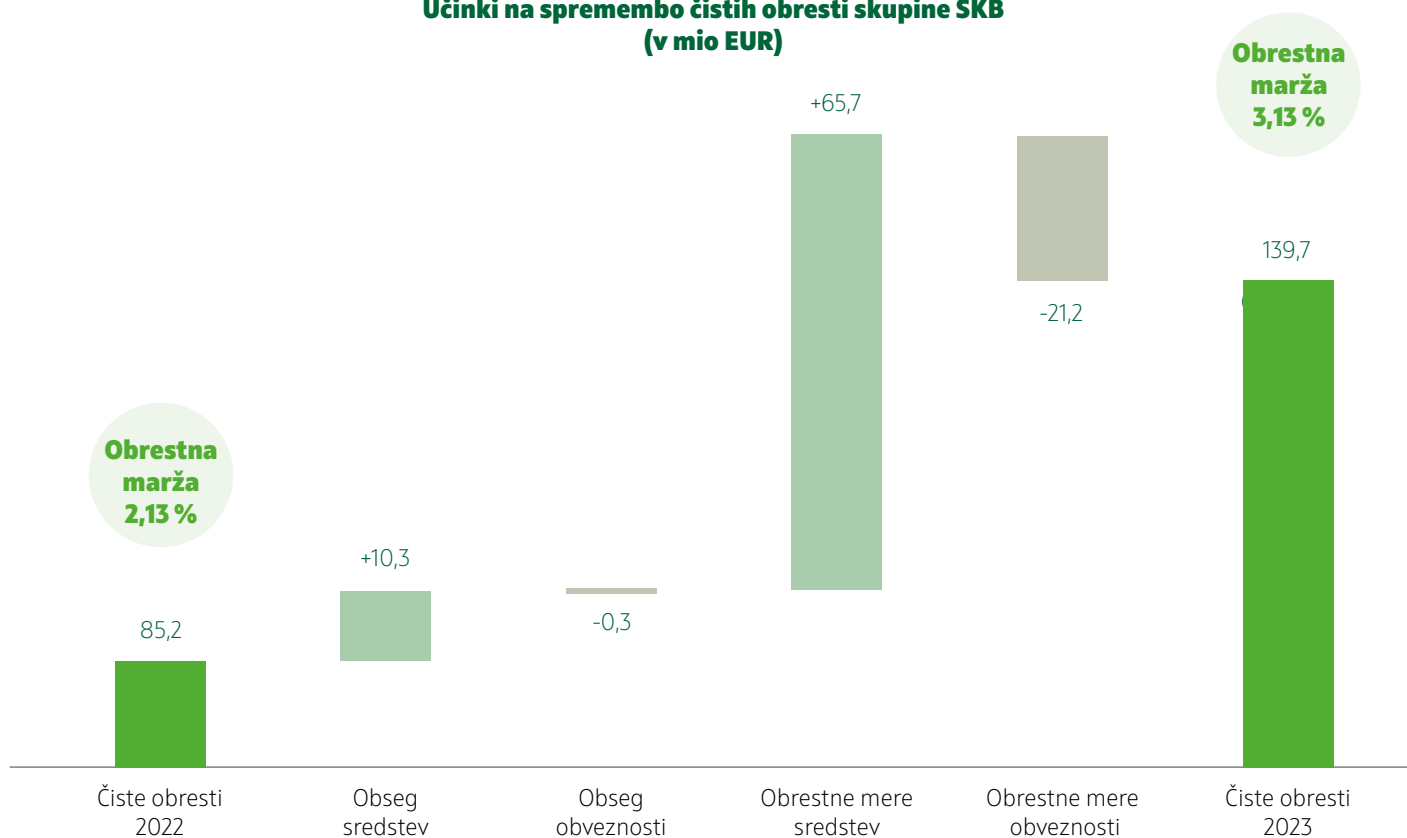
* Vključno z izrednimi prihodki iz naslova prodaje kapitalskih naložb in kreditov merjenih po pošteni vrednosti.

** CAGR: Sestavljena letna stopnja rasti.

Čisti obrestni prihodki, ki predstavljajo 77 % čistih bančnih prihodkov (v letu 2022 65 %), so v letu 2023 znašali 139,7 milijona EUR. Naraščajoč EURIBOR predstavlja ključni element rasti čistih obresti. Pozitivni EURIBOR in njegova rast od konca prve polovice leta 2022 je povzročil rast kreditnih obrestnih mer na vseh segmentih. Povečevale so se obrestne mere tako kreditov s spremenljivimi kot tudi s fiksnimi obrestnimi merami. Naraščajoči EURIBOR je podražil tudi vire financiranja, zlasti medbančne, ki jih skupina SKB potrebuje za doseganje MREL¹⁸ regulative. Zbrani depoziti strank so v letu 2023 predstavljali stabilno osnovo za kreditiranje. Sočasno je skupina SKB optimizirala sredstva in vire financiranja tako, da je velik del presežne likvidnosti usmerjala v kratkoročne plasmaje znotraj matične skupine OTP, preostanek pa plasirala preko noči pri Banki Slovenije. Vse to je vplivalo na obrestno maržo skupine SKB, ki se je v letu 2023 zvišala za 100 bazičnih točk na 3,13 %. V primerjavi s slovenskim bančnim sistemom je dosežena obrestna marža SKB banke v letu 2023 še vedno nad povprečjem bančnega sistema.

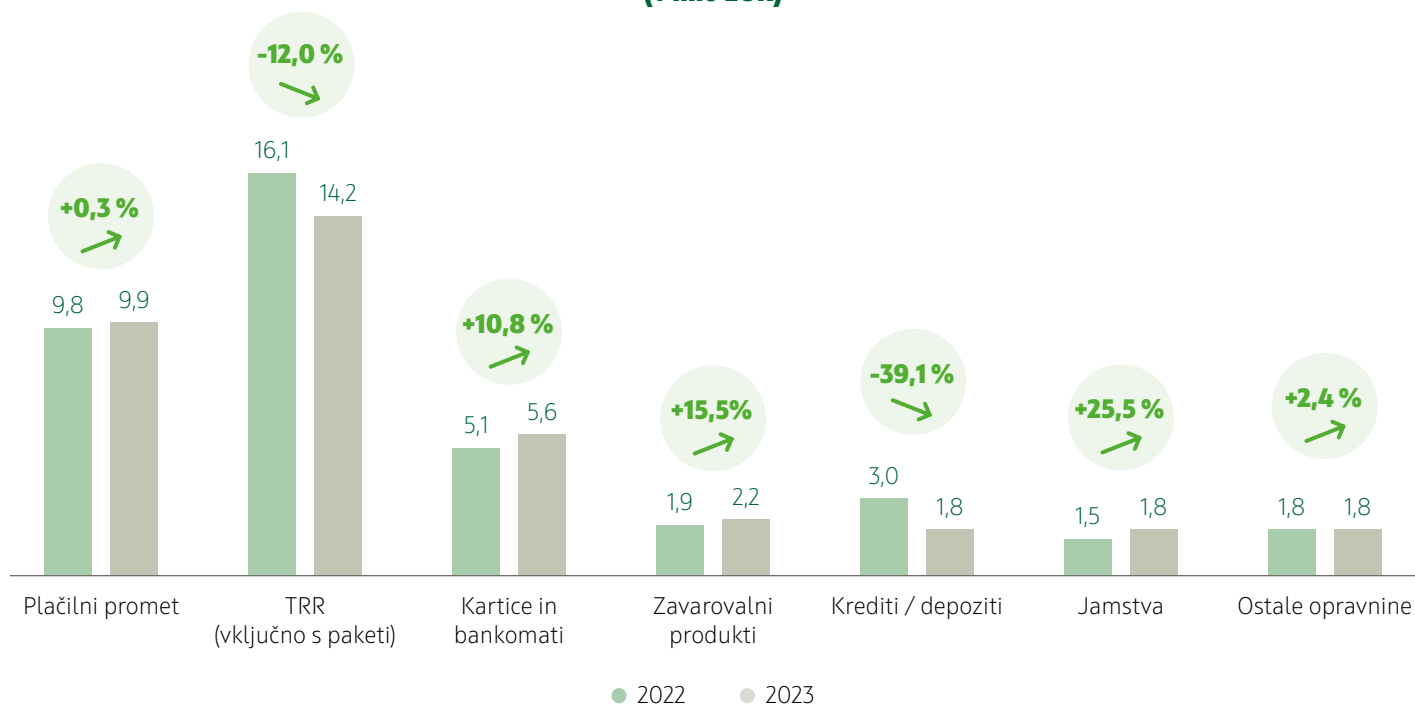
¹⁸ Minimum Requirement for Own Funds and Eligible Liabilities.

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



V želji po še večjem zadovoljstvu strank in lažji dostopnosti do bančnih storitev je skupina SKB v letu 2023 nadgradila nekatere obstoječe produkte in prodajne kanale z novimi funkcionalnostmi, razširila svojo ponudbo in nova partnerstva. Velik poudarek je namenila povečanju varnosti digitalnega bančništva. Nadgradnja bančne storitve Flik z možnostjo plačevanja v e-trgovini je pritegnila nove uporabnike. Ponudbo zavarovanj je skupina SKB dopolnila s premoženjskim zavarovanjem zavarovalnice Groupama. Aktivno je sodelovala pri opremljanju novih trgovcev s POS-terminali. Pripravila je specializirano ponudbo zelenih stanovanjskih kreditov in ponudbo kreditov za oškodovance v avgustovskih poplavah. Varčevanje strank, zlasti gospodinjstev, je skupina SKB z ugodno ponudbo usmerjala v alternativo varčevanje v Amundi in Moorea skladih in strukturiranih produktih. Strankam je ponujala tudi možnost vpisa zakladnih menic Republike Slovenije.

Sestava opravnin skupine SKB (v mio EUR)

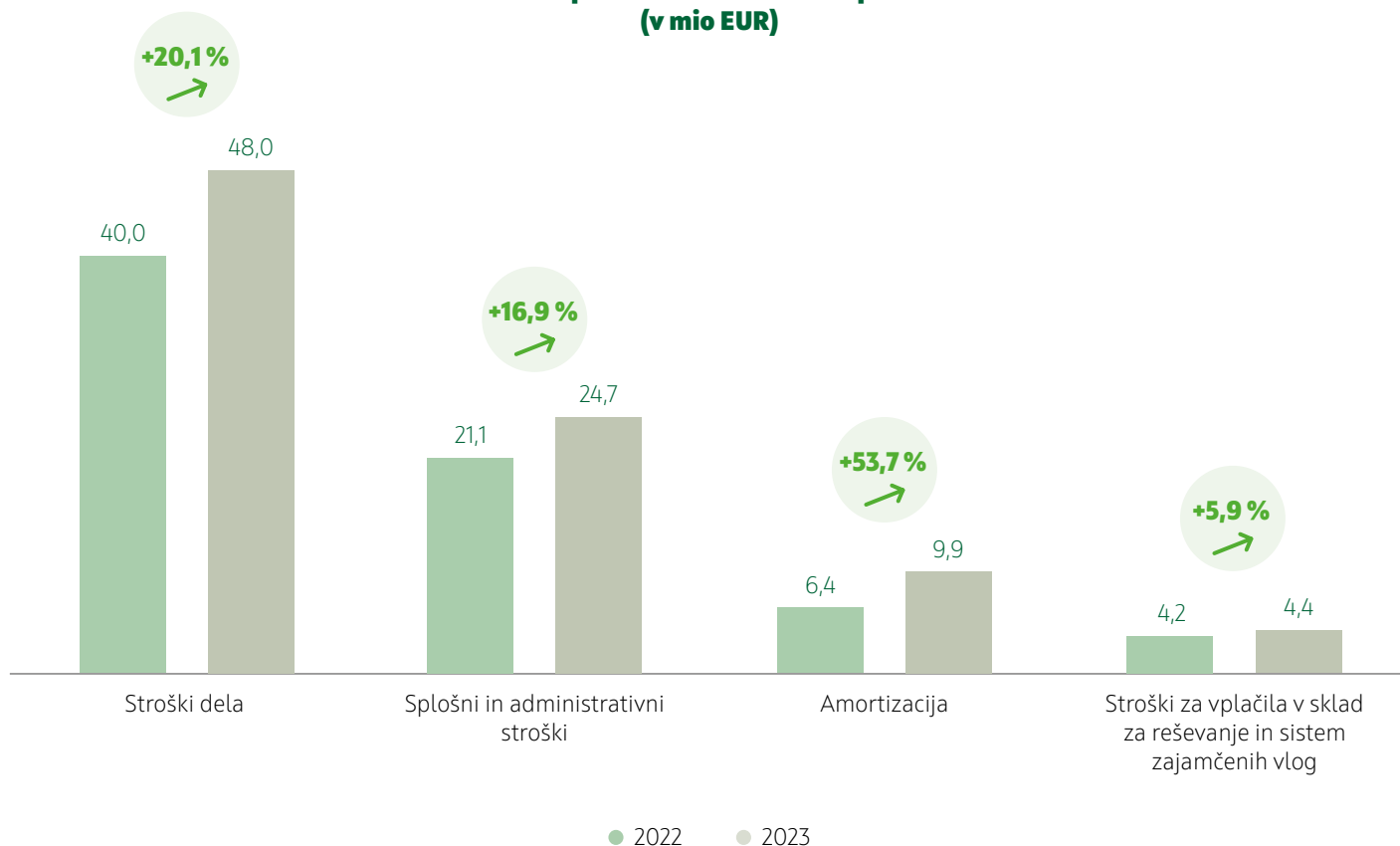


Čiste opravnine skupine SKB so se v letu 2023 znižale za 1,8 milijonov EUR (4,6 %) na 37,3 milijone EUR, zlasti zaradi ukinitve ležarin za depozite in nižjih prihodkov kot posledica nižje kreditne aktivnosti. Največja generatorja opravnin še naprej ostajata upravljanje z bančnimi računi in plačilni promet, ki skupaj ustvarita 64 % prihodkov od opravnin. Prihodki iz naslova upravljanja z računi so se znižali zaradi ukinitve ležarin v avgustu 2022 (efekt v višini 3,2 milijona EUR), ki jih je skupina SKB uspešno nadomestila s paketnim upravljanjem računov. Paketno upravljanje računov, ki v enotno ceno poleg vodenja računa vključuje tudi druge bančne storitve, vpliva pozitivno na rast prihodkov iz naslova računov strank, vendar dejansko gre le za preusmeritev prihodkov med plačilnim prometom in karticami ter bankomati. Manjša kreditna aktivnost zlasti na področji stanovanjskih posojil je povzročila nižje opravnine iz naslova vračila stroškov, ki jih za kreditorejmalce prvotno poravnala banka.

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 drugi izredni prihodki ter odhodki. V letu 2023 je skupina SKB v znamenju družbene odgovornosti ob avgustovskih poplavah donirala 1 milijon EUR. Zaradi nižjih izrednih prihodkov in višjih izrednih odhodkov je skupina SKB v letu 2023 iz naslova ostalih neobrestnih prihodkov realizirala za 2,1 milijon EUR manj neto prihodkov kot v preteklem letu.

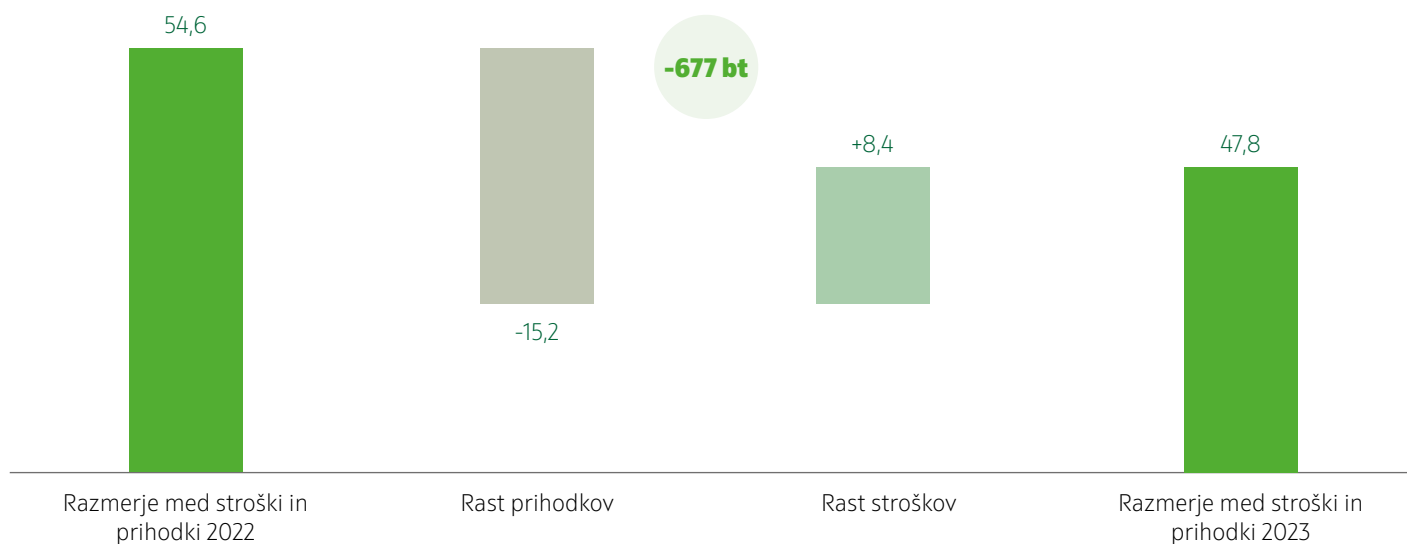
Operativni stroški skupine SKB so se v letu 2023 povečali za 15,3 milijone EUR (21,4 %) na 87 milijonov EUR.

Sestava operativnih stroškov skupine SKB (v mio EUR)



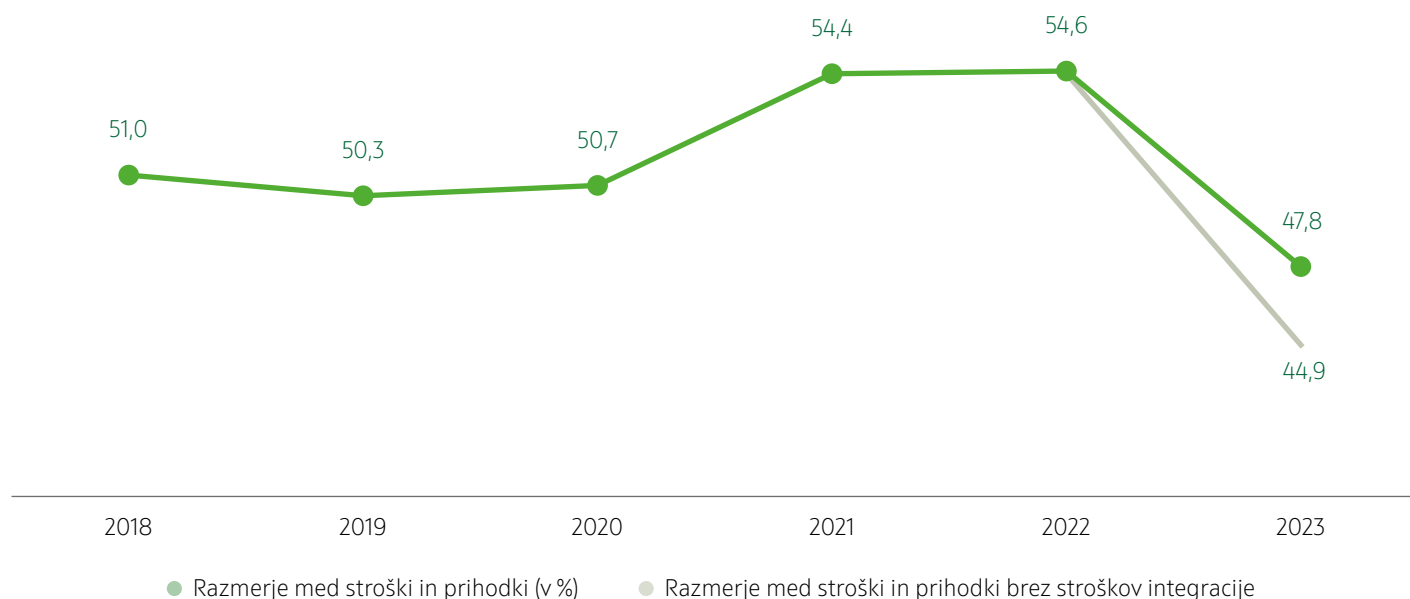
K višjim operativnim stroškom so največ doprinesli višji stroški dela (8 milijonov EUR), saj je skupina SKB zaradi naraščajoče inflacije uskladila plače in nadomestilo za prehrano ter v luči pričakovane združitve z Novo KBM poenotila določena nagrajevanja zaposlenih za poslovno uspešnost. Splošni administrativni stroški so se povečali za 3,6 milijonov EUR zlasti zaradi višjih stroškov informacijske tehnologije, stroškov svetovanja in povečanja cen dobaviteljev. Višji so tudi stroški amortizacije predvsem iz naslova amortizacije strojne opreme in pospešene amortizacije projektov zaradi prihajajoče združitve z Novo KBM.

Vpliv spremembe prihodkov in stroškov na razmerje med stroški in prihodki skupine SKB (v %)



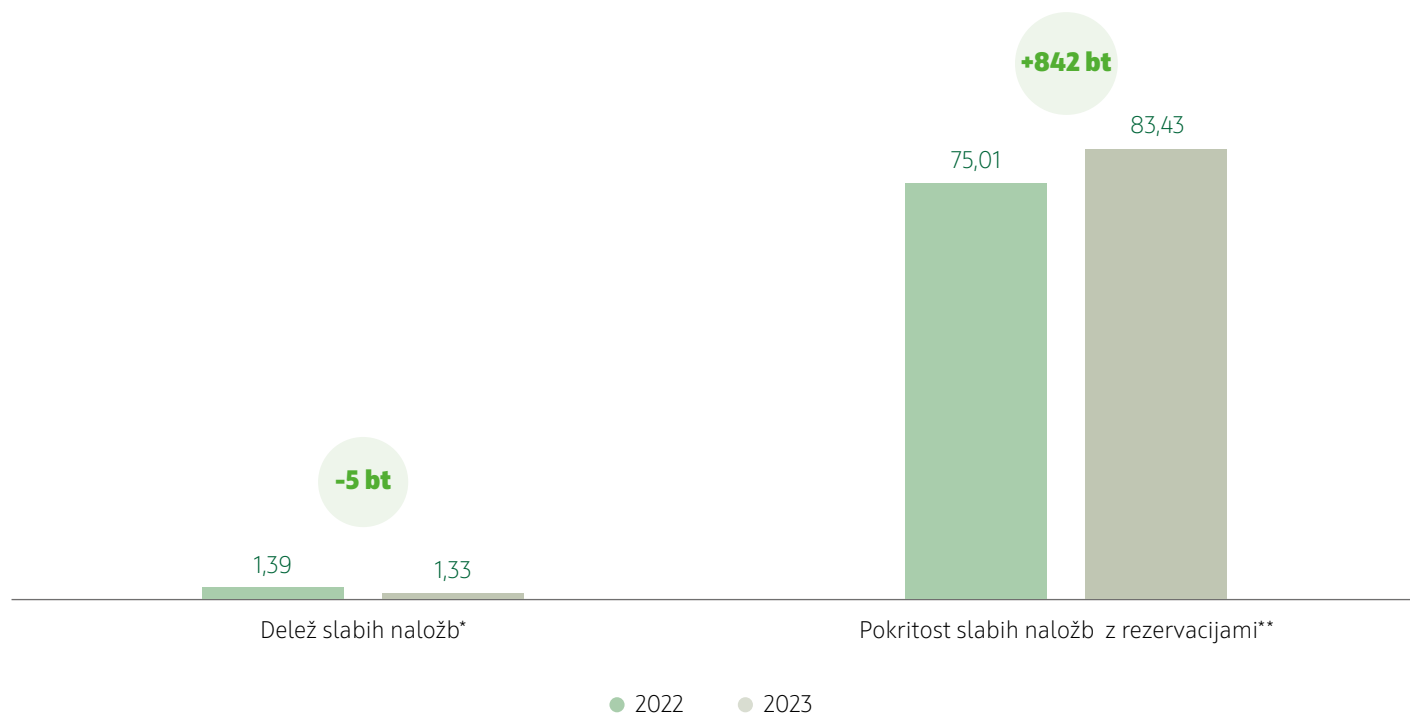
Stroškovna učinkovitost skupine SKB se je v letu 2023 izboljšala, saj se je razmerje med stroški in ustvarjenimi prihodki znižalo s 54,6 % na 47,8 % v 2023. Brez stroškov integracije z Novo KBM v okviru skupine OTP bi razmerje med stroški in prihodki v letu 2023 znašalo 44,9 %.

Razmerje med stroški in prihodki (v %)



V letu 2023 je skupina SKB izkazala iz naslova oslabitev in rezervacij odhodek v višini 2 milijona EUR, med tem ko je v letu 2022, zaradi ugodnih gospodarskih gibanj in spremenjene metodologije za izračun pričakovanih kreditnih izgub v povezavi s standardom IFRS 9 sprostila oslabitve in rezervacije v višini 15,9 milijonov EUR. Delež slabih naložb skupine SKB je v letu 2023 znašal 1,33 % in se je znižal za 5 bazičnih točk. Pokritost slabih naložb z rezervacijami je skupina SKB v letu 2023 zvišala iz 75,01 % v 2022 na 83,43 % v 2023. Kvaliteta portfelja skupine SKB tako še naprej 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)

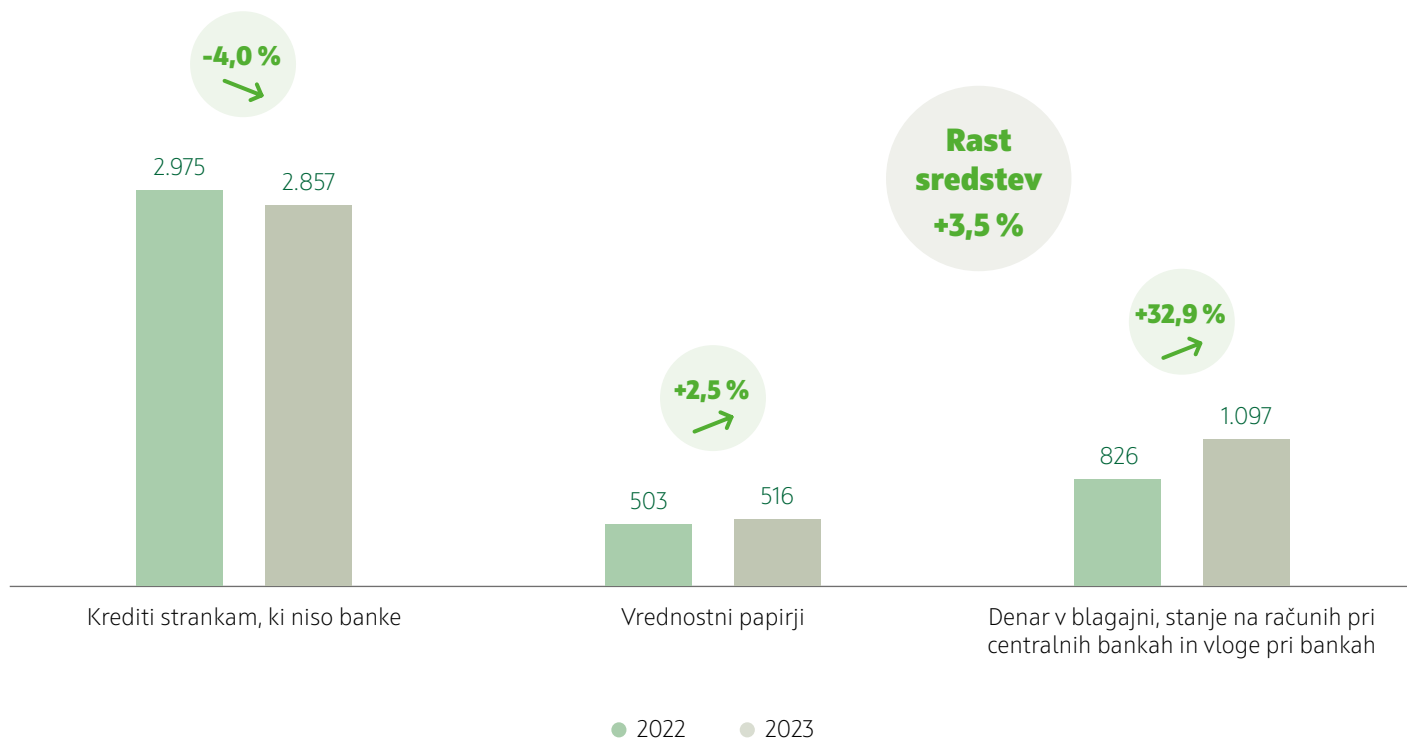
**Popravki oz. prilagoditve vrednosti in rezervacije za kreditne izgube / nedonosne izpostavljenosti (brez stanj na računih pri centralni banki in vpoglednih vlog pri bankah)

2.2. Finančni položaj skupine SKB

Skupina SKB (M EUR)	2023	2022	Sprememba	Sprememba (%)
Denar v blagajni, stanje na računih pri centralnih bankah in vloge pri bankah	1.097	826	271	32,9 %
Finančna sredstva - vrednostni papirji	516	503	13	2,5 %
Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti - razen vrednostnih papirjev in vlog pri bankah	2.867	2.983	(116)	-3,9 %
• krediti strankam, ki niso banke	2.857	2.975	(118)	-4,0 %
• druga finančna sredstva	10	8	2	25,9 %
Ostalo sredstva	112	125	(13)	-10,3 %
SKUPAJ SREDSTVA	4.592	4.437	155	3,5 %
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	4.011	3.953	58	1,5 %
• vloge in krediti bank in centralnih bank	278	251	28	11,0 %
• vloge strank, ki niso banke	3.682	3.664	18	0,5 %
• druge finančne obveznosti	51	39	13	32,3 %
Ostale obveznosti	39	35	4	12,7 %
SKUPAJ OBVEZNOSTI	4.051	3.988	63	1,6 %
SKUPAJ KAPITAL	541	449	92	20,6 %
SKUPAJ OBVEZNOSTI IN KAPITAL	4.592	4.437	155	3,5 %

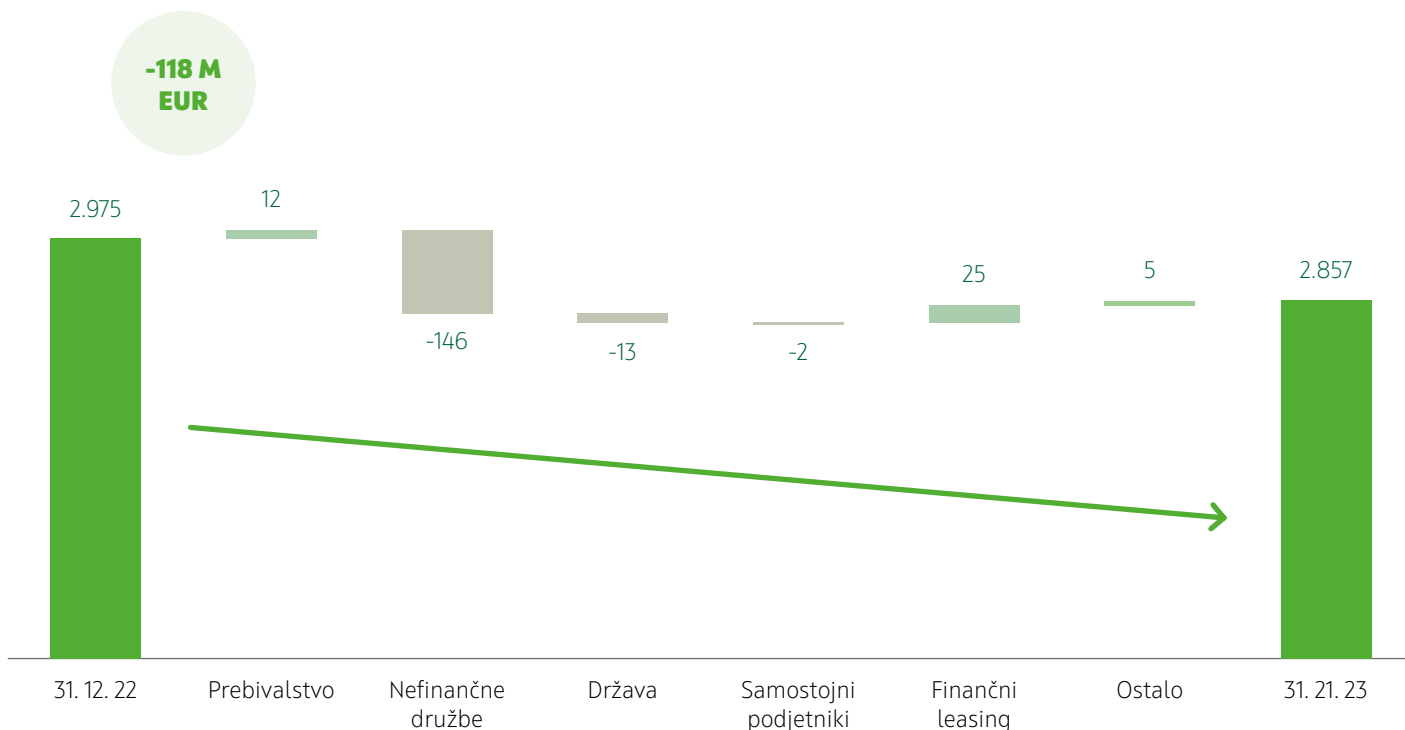
V letu 2023 je skupina SKB dosegla bilančno vsoto v višini 4.592 milijonov EUR, kar predstavlja 3,5 % rast glede na konec preteklega leta. Sredstva skupine SKB so se v letu 2023 povečala predvsem na račun presežne likvidnosti.

Gibanje ključnih sredstev Skupine SKB (v mio EUR)



Kreditni strankam, ki niso banke so konec leta 2023 znašali 2.857 milijonov EUR in se glede na konec preteklega leta zmanjšali za 4,0 %. V strukturi sredstev skupine SKB predstavljajo 62,2 %.

Rast kreditov strankam, ki niso banke skupine SKB (v mio EUR)

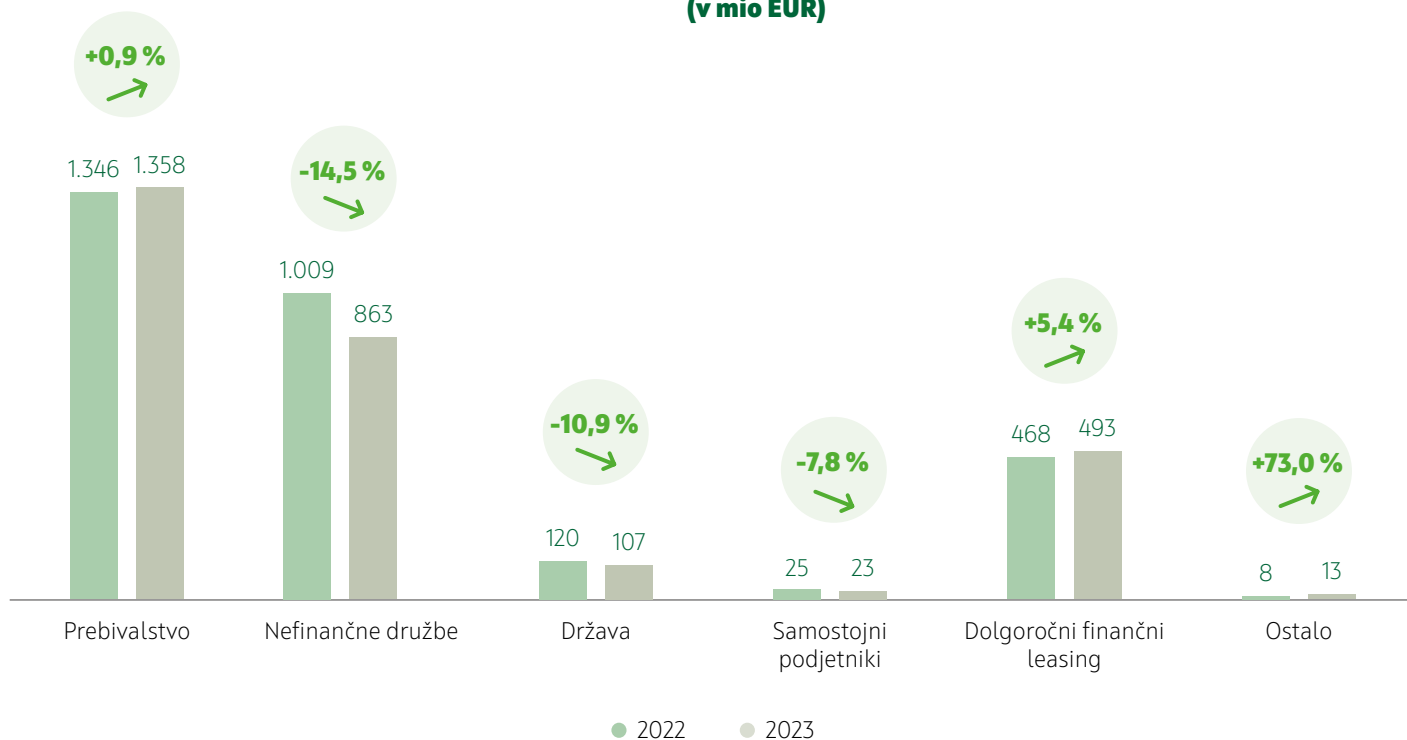


Zaradi pospešene rasti referenčnih obrestnih mer na trgu, kot posledica dviga ključne obrestne mere Evropske centralne banke, so se povečale tudi obrestne mere za kredite, kar je, poleg nestabilnega ekonomskega okolja, vplivalo na manjše povpraševanje po kreditih v letu 2023 in posledično upad kreditnega portfelja v skupini SKB¹⁹. Zaradi splošne ravni obrestnih mer, zmanjševanja investicij in nižje potrebe po kratkoročnih likvidnih sredstvih, so se krediti nefinančnim družbam zmanjšali za 14,5 % (146 milijonov EUR) in največ prispevali k upadu kreditnega portfelja skupine SKB. Krediti prebivalstvu²⁰ so v letu 2023 ostali na skoraj enaki ravni kot leto pred tem (višji za 0,9 % oz. 12 milijonov EUR), pri čemer so celotno rast portfelja predstavljali potrošniški krediti (višji za 8,3 % oz. 17 milijonov EUR), medtem ko so se stanovanjski krediti zmanjšali (nižji za 1,2 % oz. 13 milijonov EUR). Portfelj finančnega lizinga se je povečal za 5,4 % (25 milijonov EUR).

¹⁹ Vključuje finančni lizing.

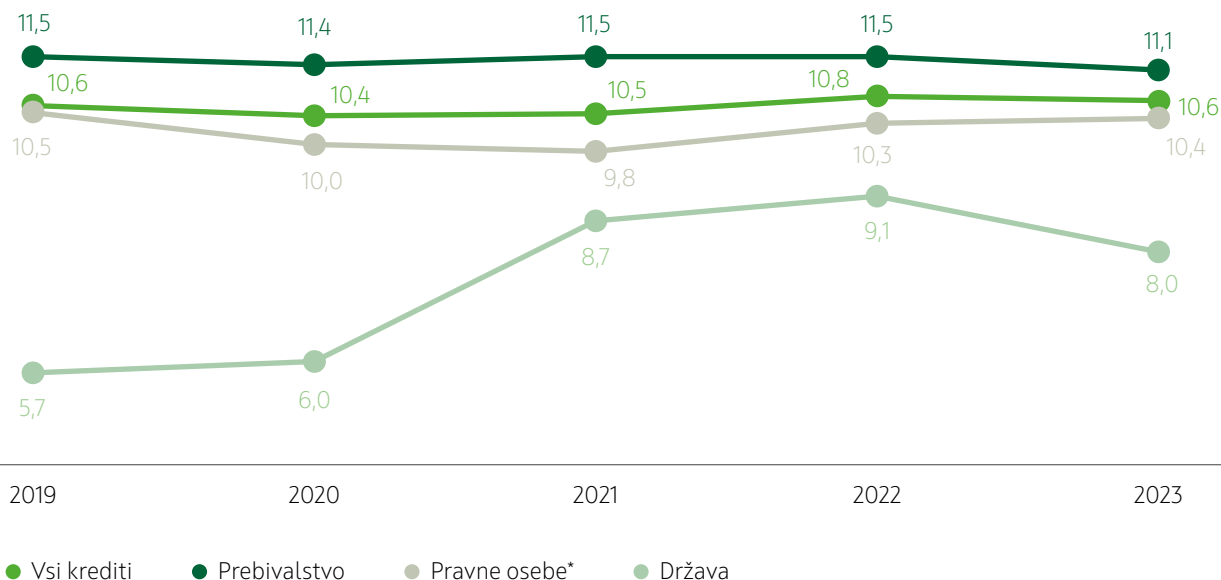
²⁰ Vključeni krediti fizičnim osebam, ki opravljajo dejavnost.

Sestava kreditov strankam, ki niso banke skupine SKB (v mio EUR)



Tržni delež SKB banke, merjen s krediti strankam, ki niso banke, je konec leta 2023 znašal 10,6 % in je bil 17 bazičnih točk nižji kot leto pred tem. SKB banka je povečala tržni delež na kreditih pravnim osebam, medtem ko se je tržni delež na kreditih prebivalstvu in državi v letu 2023 zmanjšal.

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

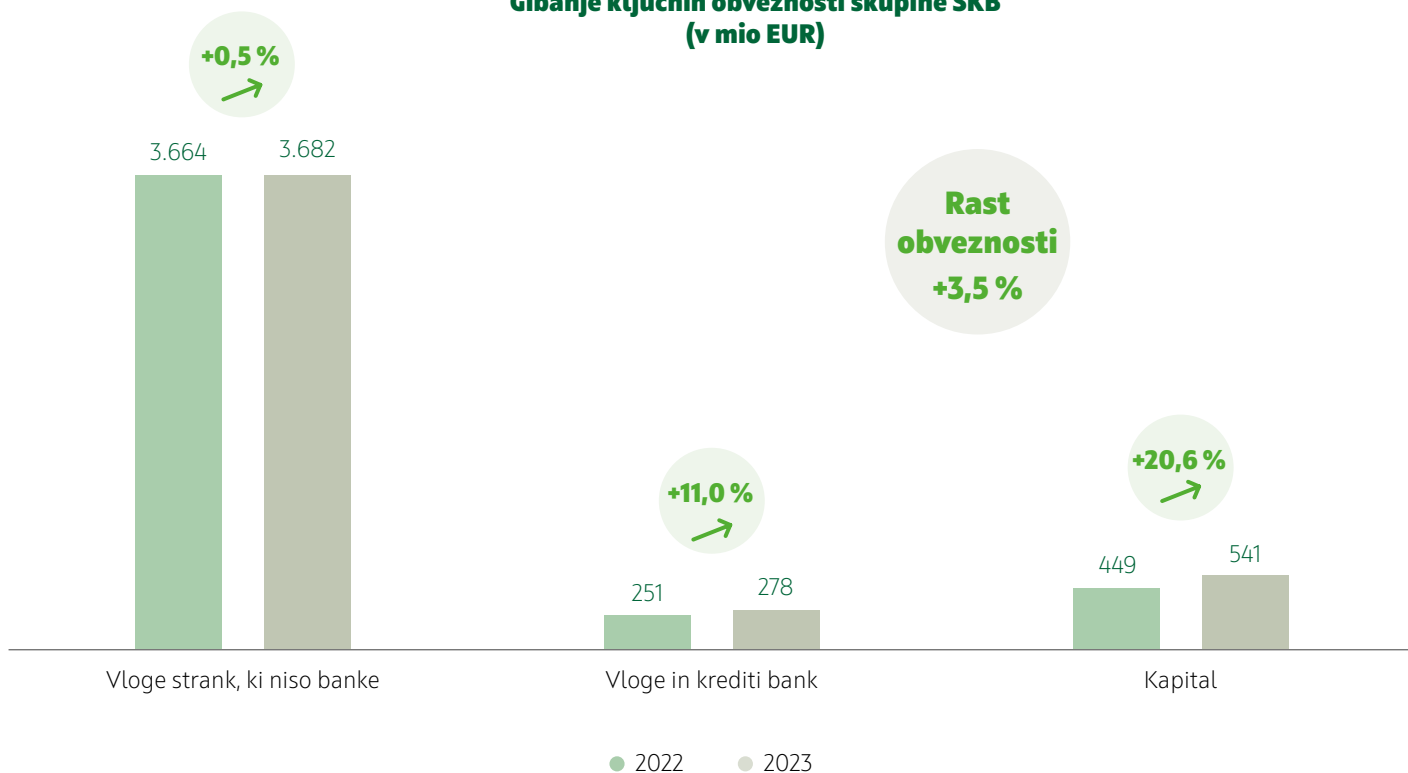


* Pravne osebe vključujejo nefinančne družbe in samostojne podjetnike

Portfelj vrednostnih papirjev predstavlja 11,2 % sredstev skupine SKB. Sestavljajo ga obveznice Republike Slovenije, Francije, Madžarske, Hrvaške, Romunije in Srbije. V letu 2023 se je portfelj zvišal za 2,5 % na 516 milijonov EUR zaradi višje tržne vrednosti državnih obveznic. Povprečna preostala zapadlost je znašala 3,5 let.

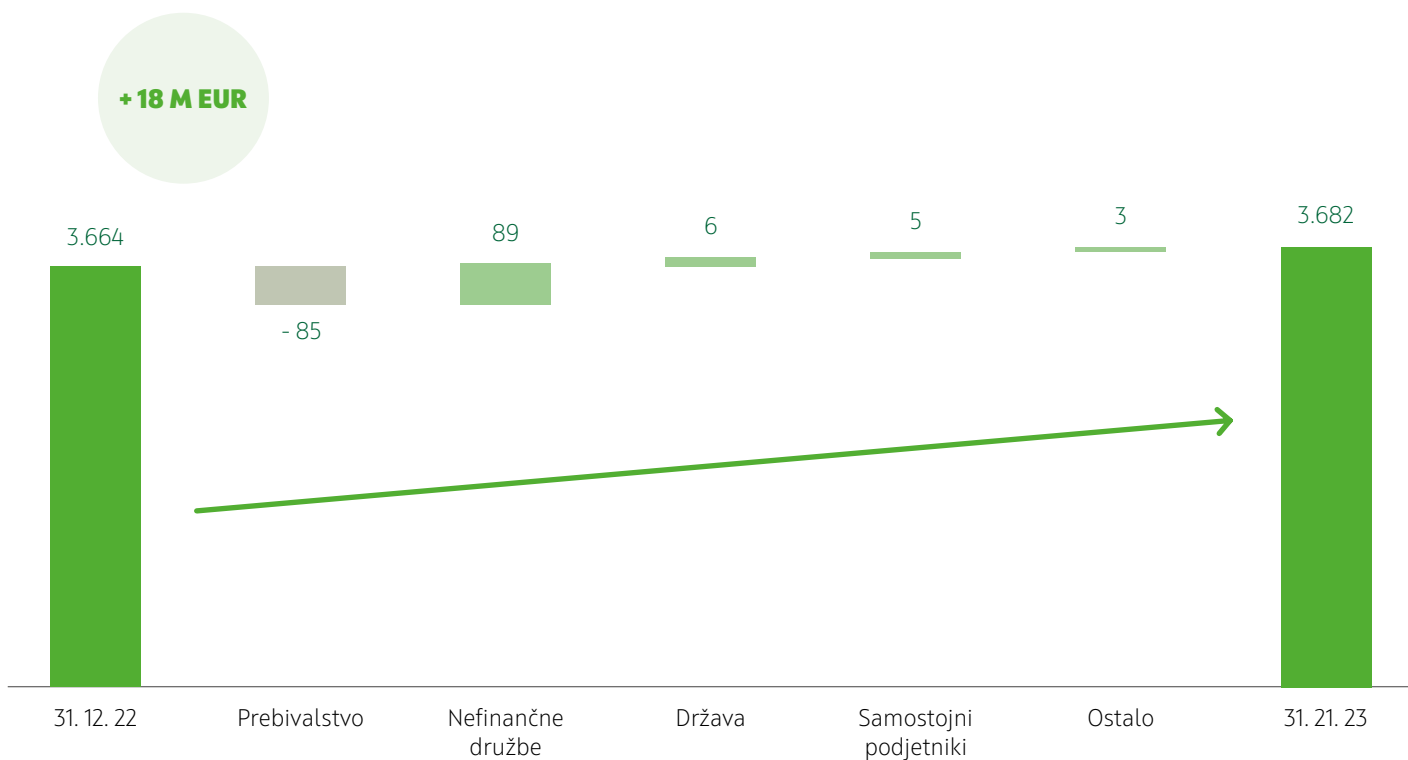
Denar v blagajni, stanje na računih pri centralnih bankah in vloge pri bankah predstavljajo 23,9 % vseh sredstev skupine SKB in so konec leta 2023 skupno znašali 1.097 milijonov EUR. Skupina SKB je svojo presežno likvidnost v letu 2023 plasirala v obliki depozitov na OTP banko in Banko Slovenije: na dan 31. 12. 2023 so depoziti pri Banki Slovenije, vključno z obvezno rezervo, znašali 781 milijonov EUR in pri OTP banki 276 milijonov EUR. Preostala sredstva so denar v blagajni in vpogledne vloge pri različnih bankah.

Gibanje ključnih obveznosti skupine SKB (v mio EUR)



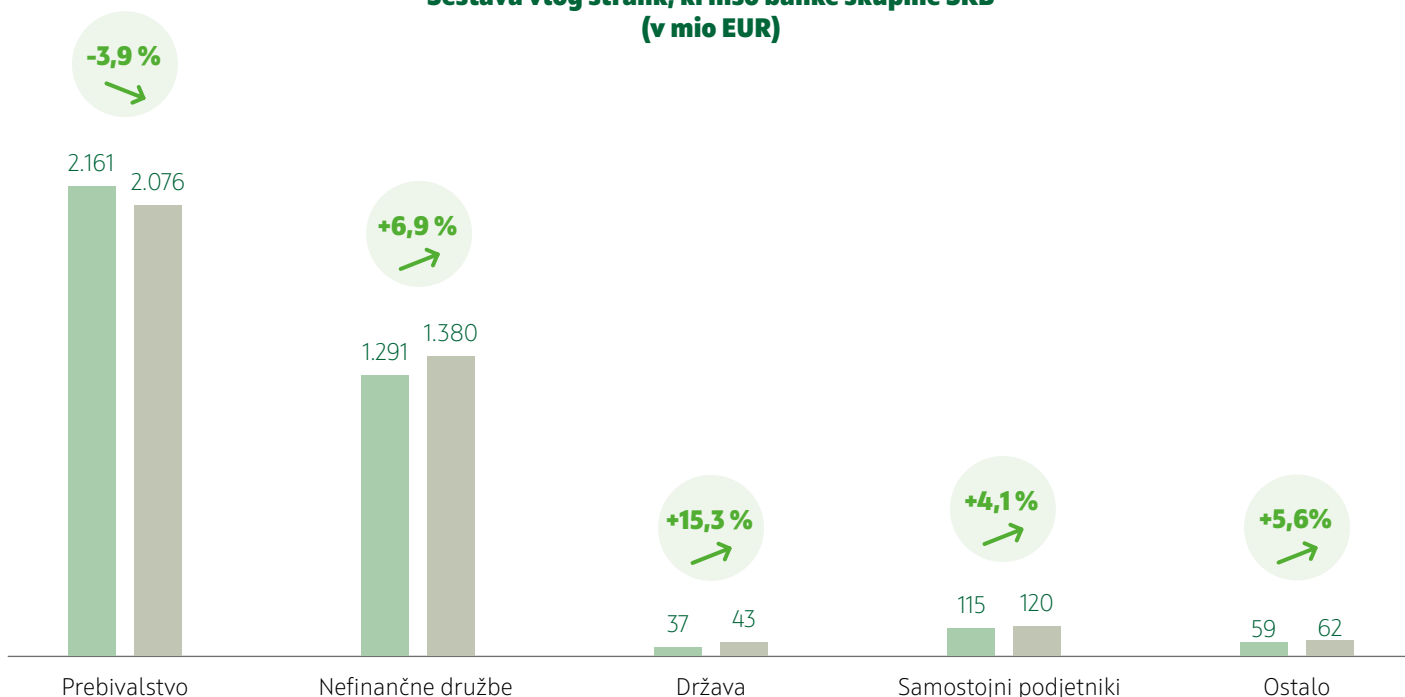
V strukturi obveznosti skupine SKB prevladujejo vloge strank, ki niso banke, in predstavljajo 80,2 % vseh obveznosti. Vloge nebančnega sektorja so konec leta 2023 znašale 3.682 milijonov EUR in se glede na preteklo leto niso bistveno spremenile (višje za 0,5 % oz. 18 milijonov EUR).

Rast vlog strank, ki niso banke skupine SKB (v mio EUR)



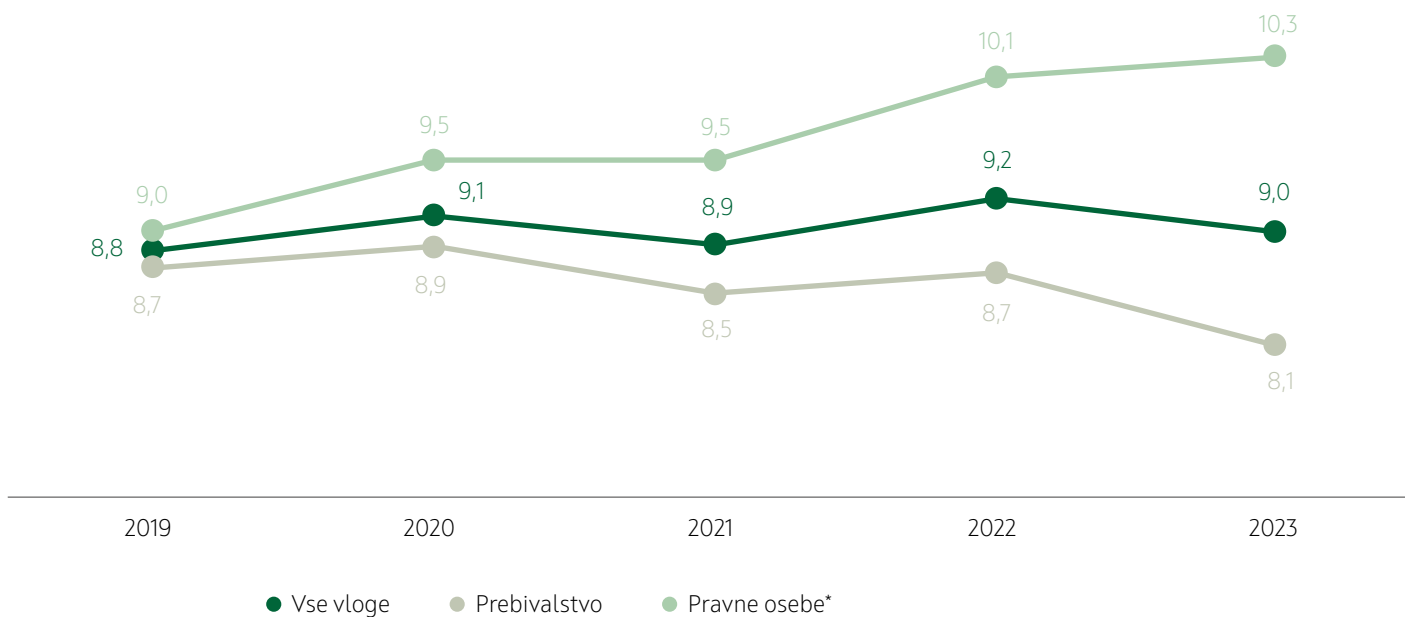
Prebivalstvo in nefinančne družbe predstavljata ključna segmenta varčevanja v skupini SKB. Vloge prebivalstva²¹ so se zaradi visoke inflacije in posledično višjih življenjskih stroškov ter nizkih obrestnih mer za varčevanje v letu 2023 znižale za 3,9 % (85 milijonov EUR), medtem ko so se vloge nefinančnih družb, na račun nižjih investicijskih podjetij in presežnih likvidnostnih sredstev, povečale za 6,9 % (89 milijonov EUR). V portfelju še vedno prevladujejo vpogledne vloge, ki predstavljajo 65,5 % celotnih vlog v letu 2023, zaradi postopnega višanja obrestnih mer pa so se začele povečevati tudi vezane vloge.

Sestava vlog strank, ki niso banke skupine SKB (v mio EUR)



Tržni delež SKB banke, merjen z vlogami strank, ki niso banke, je konec leta 2023 znašal 9,0 % in je bil 26 bazičnih točk nižji kot leto pred tem. SKB banka je povečala tržni delež pravnih oseb, medtem ko se je tržni delež prebivalstva v letu 2023 zmanjšal.

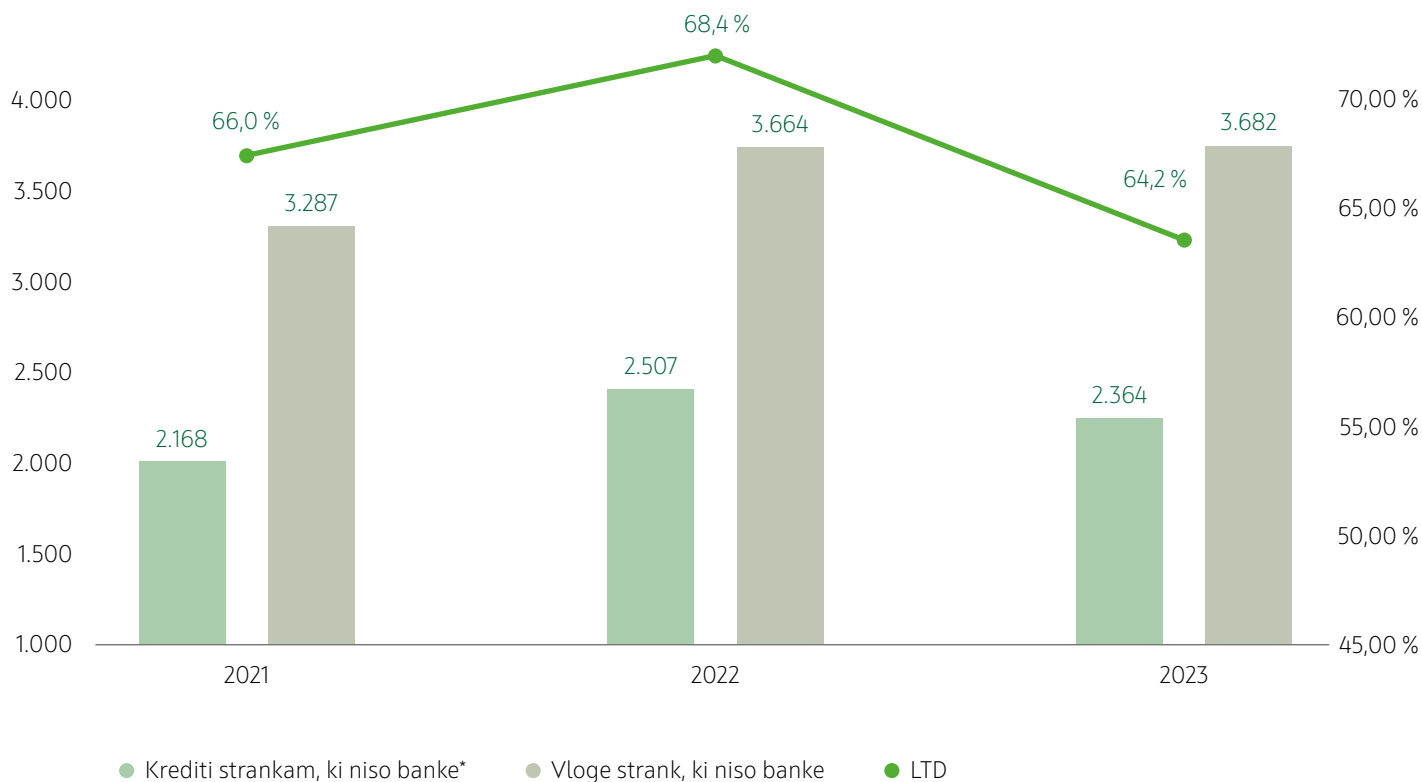
Tržni deleži merjeni z vlogami strank, ki niso banke (%)



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

²¹ Vključene vloge fizičnih oseb, ki opravljajo dejavnost.

Razmerje med krediti in vlogami nebančnega sektorja



*Izključen finančni lizing.

Razmerje med krediti²² in vlogami nebančnega sektorja (kazalniki LTD) se je v letu 2023 znižalo na račun nižjega portfelja kreditov in je konec leta 2023 znašalo 64,2 %.

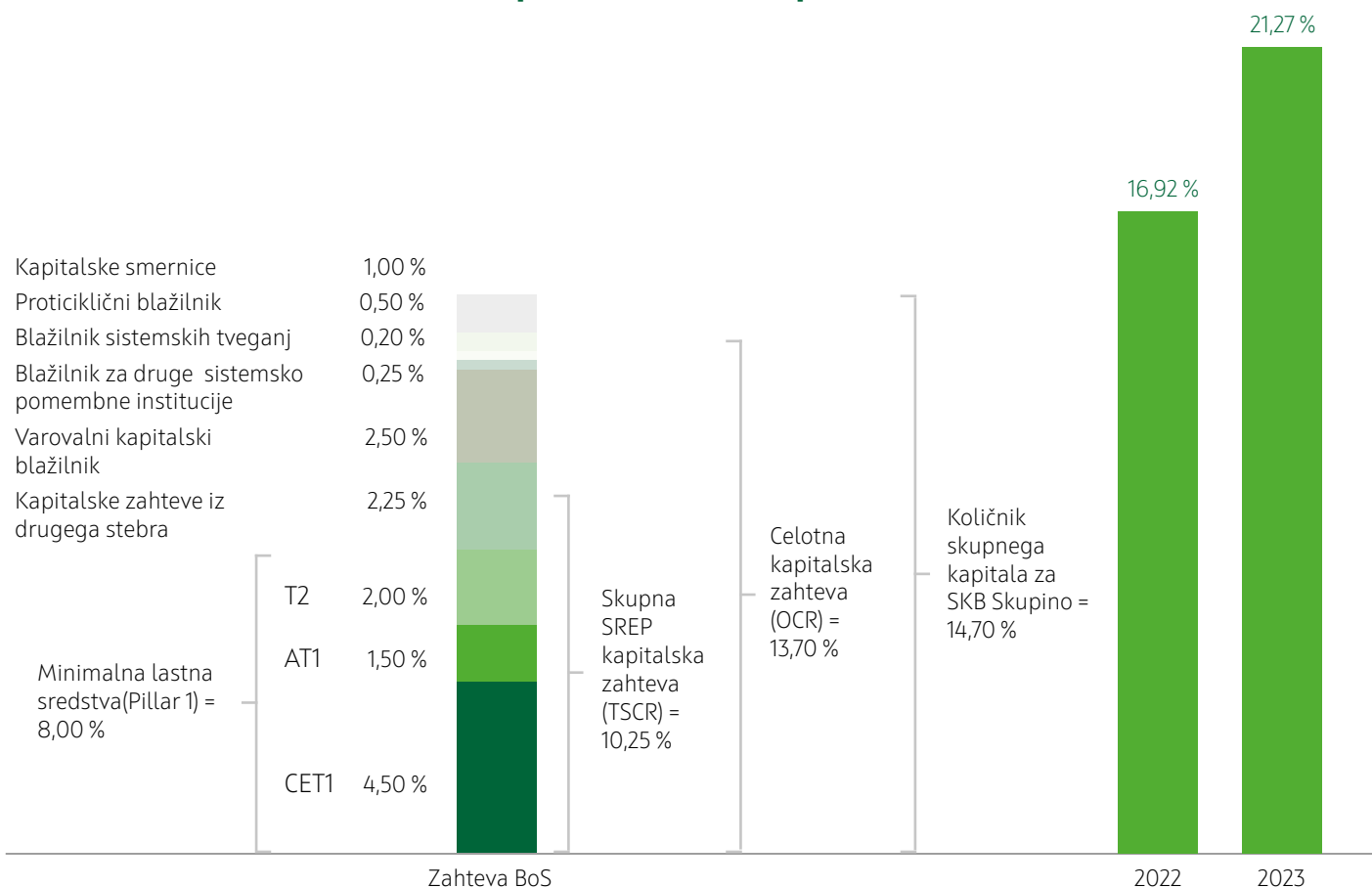
Zadolženost skupine SKB pri bankah je konec leta 2023 znašala 278 milijonov EUR, od tega je za zagotavljanje primerne kapitalske ustreznosti pri matični banki OTP najetih 80 milijonov EUR podrejenega dolga in 170 milijonov EUR MREL primernega kredita, 27 milijonov EUR pa predstavlja kredit pri SID banki.

Računovodski kapital skupine SKB se je v letu 2023 povečal za 20,6 % na 541 milijonov EUR zaradi vključitve bilančnega dobička v kapital in pozitivnega učinka iz vrednotenja obveznic. Minimalna kapitalska zahteva za skupino SKB je na dan 31. 12. 2023 znašala 14,70 %, minimalna zahteva glede kapitala in kvalificiranih obveznosti (MREL) za skupino SKB pa 19,91 % (ne-zavezujoč vmesni MREL cilj).

Kapital skupine SKB je izpolnjeval vse sedanje in tudi napovedane regulatorne zahteve. Količnik kapitalske ustreznosti je v letu 2023 znašal 21,27 %, količnik MREL pa 27,49 %.

²² Izključen finančni lizing.

Kapitalska ustreznost skupine SKB



2.3. Pomembni dogodki po zaključku poslovnega leta

Po zaključenem bilančnem datumu ni bilo pomembnega dogodka.



Povezanost

Spodbujamo timski duh, spoštovanje, razumevanje in zaupanje.

Skrbimo za iskreno povezanost vseh nas, strank, partnerjev in okolja.

3. Človeški viri

3.1. Upravljanje človeških virov

Kadrovska struktura v letu 2023

Konec leta 2023 je bilo v skupini SKB zaposlenih 913 sodelavk in sodelavcev; 825 v SKB banki in 88 v hčerinskih družbah SKB Leasing in SKB Leasing Select.

Zaposleni v skupini SKB	2020	2021	2022	2023
Vsi zaposleni (31. 12. 2023)	932	908	925	913
Operativni zaposleni (31. 12. 2023)	893	867	876	869

V letu 2023 smo zaposlili 68 novih sodelavcev, skupino pa je zapustilo 80 sodelavcev.

V primerjavi z letom 2022 se je število zaposlenih zmanjšalo za 1,3 %.

Številna delovna mesta smo v letu 2023 zapolnili z interno mobilnostjo zaposlenih. S tem smo zaposlenim omogočili dodaten strokovni in osebni razvoj in zagotovili širitev znanj in kompetenc zaposlenih. Pri iskanju zunanjih sodelavcev smo nadaljevali s programom internih priporočil naših zaposlenih, ki predstavlja pomemben zaposlitveni kanal in priložnost za aktivno vključitev sodelavcev v proces zaposlovanja in gradnjo kulture skupine SKB.

Za promocijo skupine SKB kot uglednega delodajalca smo se udeležili tudi dveh zaposlitvenih kariernih sejmov ter nadaljevali z izvajanjem študentskih in dijaških praks. Na ta način želimo skupino SKB približati mladim potencialnim kadrom, ki vstopajo na trg dela in jim predstaviti priložnosti za zaposlitev in razvoj kariere v naši skupini.

V skupini SKB je povprečna starost zaposlenih 45,16 let.

Povprečna starost novih sodelavcev, ki so se skupini SKB pridružili v letu 2023 je 32,6 let.

Starostna struktura delavcev v skupini SKB



V skupini SKB ima 64 % zaposlenih višjo oziroma visoko stopnjo izobrazbe, 35 % pa srednješolsko stopnjo izobrazbe.

Izobrazbena struktura delavcev v SKB Skupini



Zastopanost spolov

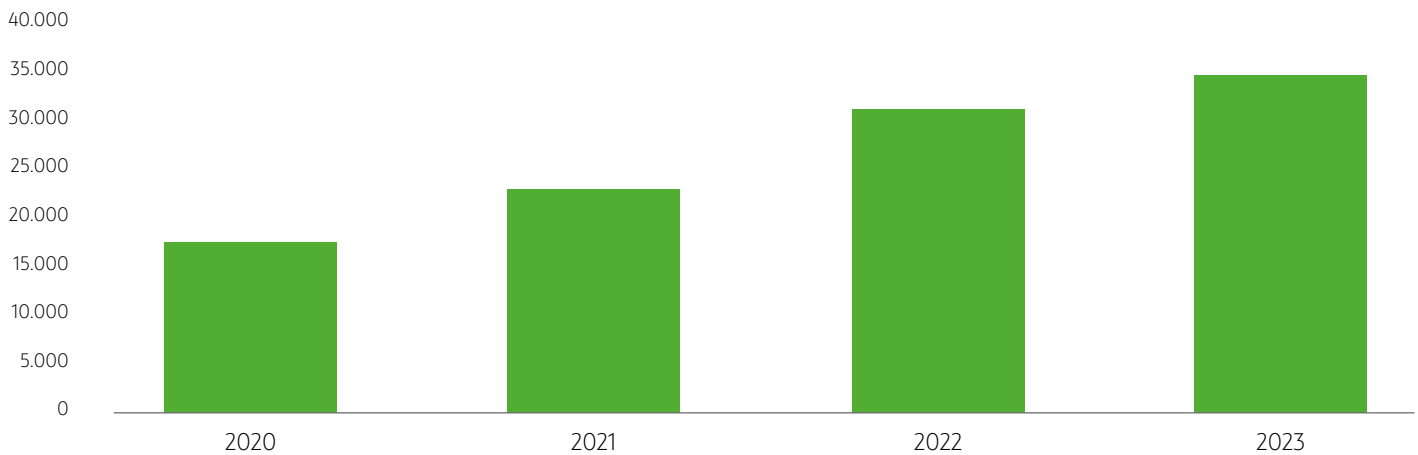
Skupina SKB strmi k uravnoteženosti zastopanja obeh spolov na vseh ravneh. Med vsemi zaposlenimi v skupini SKB je delež žensk 70 %. V upravnem odboru je delež žensk 59 %, v Vodstvu banke 67 %, v srednjem vodstvu pa 61 %.

Izobraževanje

V letu 2023 je bilo zaposlenim omogočeno, da se izobražujejo v živo, on-line ali prek e-izobraževanj. V izobraževanja so bili vključeni tudi zaposleni iz SKB Leasing, SKB Leasing Select ter študenti. Podobno kot v letu 2022 smo tudi v letu 2023 nadaljevali s kombinacijo internih in eksternih izobraževanj.

V letu 2023 smo ohranili trend vse večjega poudarjanja pomembnosti vlaganja v izobraževanje zaposlenih, kar je razvidno iz 33.665 ur usposabljanja, ki so bile opravljane v tem letu. V poprečju se je tako vsak zaposleni izobraževal 40,76 ur, v preteklem letu 2022 pa je bilo povprečje ur na zaposlenega 36,23.

Število izvedenih ur usposabljanja



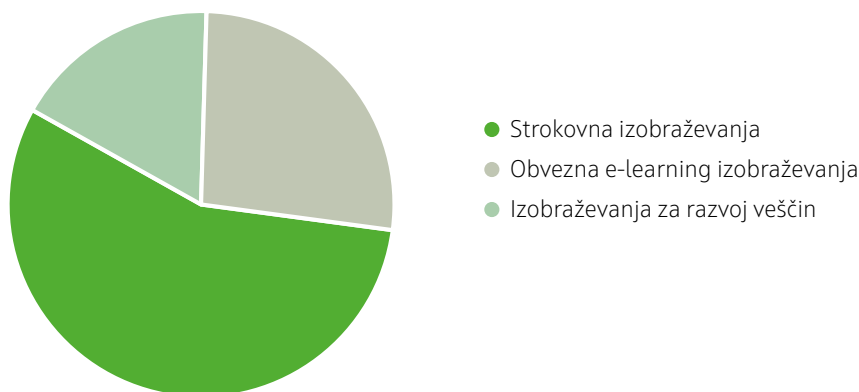
Kategorija izobraževanj, ki je v letu 2023 prevladovala, so strokovna izobraževanja, ki so obsegala 18.826 ur. Strokovna izobraževanja so zajemala različna strokovna področja kot so tematike s področja bančnih in zavarovalniških produktov, upravljanja tveganj, področja poznavanja strank, skladnosti poslovanja in preprečevanja pranja denarja in financiranja terorizma. Številna izobraževanja so vključevala poznavanje različnih zakonodajnih sprememb, prav tako pa pridobivanje novih strokovnih znanj na področju razvoja informacijske tehnologije in digitalizacije. Zaposleni so se 2.316 ur izobraževali na področju trajnostnega poslovanja (ESG). Zaposleni so obiskali tudi številne strokovne konference na različnih področjih in poleg strokovnih znanj poskrbeli tudi za izmenjave dobrih praks, sodelovanje in povezovanje. Strokovna izobraževanja so bila organizirana tudi s strani skupine OTP, predvsem na področju upravljanja tveganj.

V obliki e-izobraževanj zaposleni pridobivajo znanja, ki jih potrebujejo pri svojem delu. Vsak zaposleni prejme svoj učni načrt izobraževanj, skupno število opravljenih ur e-izobraževanj v letu 2023 znaša 9.027 ur. Obvezne izobraževalne vsebine za zaposlene smo nadgradili z 18 e-učilnicami, skupaj pa je bilo v letu 2023 možno sodelovati in se usposabljeti v preko 33 e-učilnicah.

Razvoju osebnih veščin so zaposleni v letu 2023 namenili 5.812 ur. V slednjo kategorijo med drugih spadajo razvoj mehkih veščin, razvoj vodstvenih kompetenc, veščin na področju komunikacije in medsebojnega sodelovanja in povezovanja.

V letu 2023 smo nadaljevali s srečanji SKB Fokus, srečanji vodij in predstavnikov zaposlenih, kjer so bile med drugim predstavljene teme kot so soočanje posameznika s spremembami in iskanje ravnovesja v življenju ter učinkovitimi praktičnimi vidiki nastopanja, pogled pa smo usmerili tudi v prihodnost in vizijo skupine OTP.

Izobraževanja 2023 po kategorijah



Zaradi številnih sprememb v delovnem okolju smo za zaposlene na vodstvenih delovnih mestih organizirali sklop predavanj in delavnic na temo upravljanja sprememb in vodenja. Zunanji izvajalci so vodje med drugim seznanili z orodji za vodenje sodelavcev v času sprememb, s procesi in čustvenimi odzivi v času sprememb, spoznavali smo področje čustvene inteligence ter tudi področje obvladovanja stresa in preprečevanja izgorelosti v obdobju sprememb in negotovosti.

V promociji zdravja smo v jesenskih mesecih za zaposlene organizirali informativni delavnici na temo »Rožnatega oktobra« in »Movembra«. Pri osveščanju zaposlenih o raku in pomembnosti preventive smo sodelovali z različnimi slovenskimi onkološkimi združenji.

Kultura in zavzetost zaposlenih

V skupini SKB sledimo in razvijamo naše vrednote: stabilnost, povezanost, strokovnost, trajnost in razvojnost.

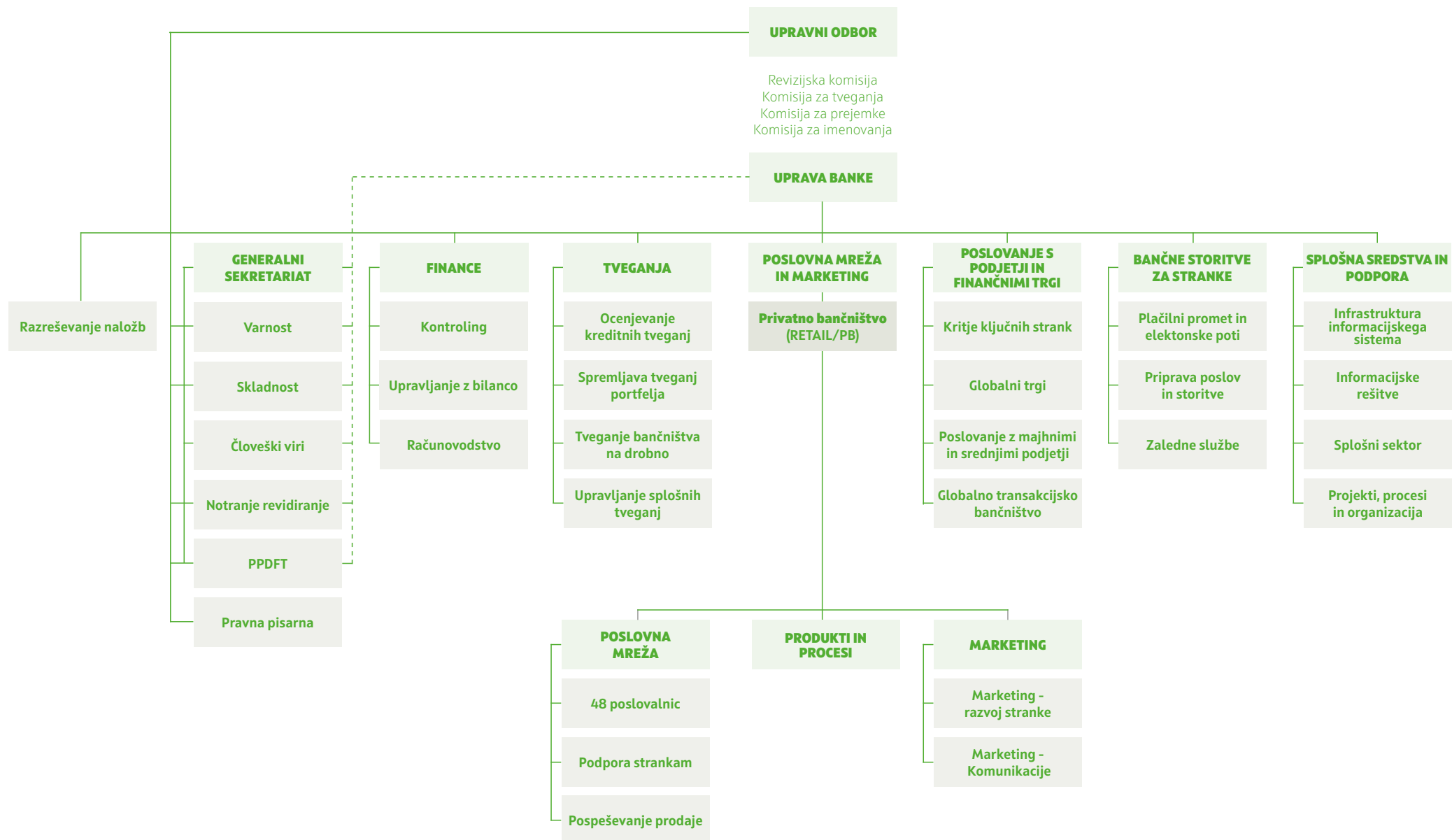
Na področju človeških virov smo v letu 2023 posebno pozornost posvečali povezanosti, tako z zagotavljanjem večjega pretoka informacij, intenzivnejši komunikaciji in povezovanju sodelavcev med oddelki, področji in znotraj skupine OTP. Organizirali smo številne dogodke, team buildinge ter sestanke, kjer so se srečevali sodelavci različnih skupin.

Za naše nove sodelavce smo nadaljevali s prakso mentorstva, ki olajša uvajanje sodelavcev v novo delovno okolje in medsebojno povezovanje.

Poleg vsakoletnega merjenja zavzetosti zaposlenih z Anketo o zavzetosti zaposlenih v oktobru 2023, smo počutje zaposlenih in kulturo organizacije preverjali še z dvema dodatnima anketama; merjenjem utripa zaposlenih v maju 2023 in anketo o organizacijski kulturi v juniju 2023. Anketam so sledile delavnice in oblikovanje akcijskih načrtov za nadgradnjo kulture in zavzetosti zaposlenih.

Pri gradnji kulture nismo pozabili na otroke naših zaposlenih, za katere smo organizirali novoletno obdarovanje in praznično predstavo. Otroci so bili vabljeni v gledališče, kjer jih je po predstavi obiskal tudi Božiček in jih razveselil z darili.

3.2. Organizacijska shema SKB banke (na dan 31. 12. 2023)





Trajnost

**Smo družbeno in okoljsko odgovorni.
Podpiramo trajnostno naravnost ter
pravično in etično družbo.**

4. Izjava o nefinančnem poslovanju

4.1. Zaveze ESG (E – okoljske, S – družbene, G – upravljske)

Skupina SKB je že vrsto let zavezana družbeni odgovornosti in podpiranju trajnostnega razvoja ter se zaveda, da sta vključevanje in zavezanost okolju ključna za njen uspeh. Svojo podporo in predanost okolju, v katerem delujemo, izkazujemo z različnimi oblikami podpore, sponzorstev, donacij in drugih oblik. Ker skupina SKB deluje v Sloveniji, ki je članica Evropske skupnosti, jo odlikuje visoka stopnja spoštovanja človekovih pravic. Zavezanost visokim standardom spoštovanja človekovih pravic izhaja tudi iz povezanosti skupine SKB z mednarodno bančno skupino OTP. Kot odgovoren delodajalec si kadrovska politika skupine SKB prizadeva pravilno razumeti in predvidevati izzive in prihajajoče spremembe tako v širši panogi kot v bančnem sektorju. Ustrezna usposabljanja in razvoj veččin zaposlenim pomagajo pri vsakodnevnem opravljanju dela ter uvajanju sprememb, ki so posledica spremenjene zakonodaje ali poslovnih procesov. Ker se skupina SKB zaveda svoje odgovornosti do okolja, sledimo ciljem okoljske politike v Republiki Sloveniji in širše. Cilj SKB banke je strankam zagotoviti cenovno dostopne in učinkovite bančne produkte po meri strank.

Naša prva prioriteta v letu 2024 je uspešna združitev Nova KBM in SKB banke. Tako so temu podrejen tudi vse ostale dejavnosti, vključno ESG strategija in njeni akcijski načrti.

4.2. Okoljska in socialna politika (ESG)

Vpliv ESG (E-environmental, S-social in G-governance) na bančno poslovanje vsako leto pridobiva na pomenu in vse bolj vpliva na strategijo, politike, organizacijo, postopke, merila za odobritev investicij - pravzaprav na vsa področja bančnega poslovanja. Elementa »S« in »G« smo v SKB v preteklih letih že dostojno razvili in ju nadgrajujemo z nenehnimi aktivnostmi na dobro zastavljenih temeljih. Dejavnosti in rezultati na teh dveh področjih so podrobneje opisani v posameznih poglavjih tega letnega poročila.

Zaradi hitrih in vplivnih okoljskih in podnebnih sprememb posvečamo posebno pozornost »E« okoljsko usmerjenemu delu ESG. Okoljski del področja ESG je tudi najbolj dinamičen, nanj vplivajo vse večje zakonodajne zahteve, pričakovanja trga in kupcev, lastnikov in ne nazadnje zaposlenih. Pod vplivom jasno izraženih okoljskih in podnebnih sprememb na naše okolje in življenjske razmere je potrebno dvigniti ozaveščenost in obseg aktivnosti za doseganje okoljsko trajnostnih pobud in ciljev ohranjanja življenja na našem planetu. Vloga bank, kot glavnih financerjev in s tem njihovo spodbujanje trajnostne transformacije gospodarskih dejavnosti in investicij prebivalstva, je ključna. SKB banka se sooča z različnimi naraščajočimi izzivi, povezanimi s prehodom na dolgoročno vzdržen poslovni model delovanja, pri čemer so vplivi številni na bančnih procesih, ponudbi produktov, obvladovanju tveganj, na odnosih s strankami – praktično na vseh delih banke in njene dejavnosti.

4.2.1. Upravljanje

Z letom 2021 smo vzpostavili koordinacijsko funkcijo ESG področja, začeli s projektom za zagon aktivnosti, organizirali različna izobraževanja, odprli digitalno ESG knjižnico ter začeli širiti znanje in zavedanje o podnebnih in okoljskih tveganjih ter priložnostih med zaposlenimi, predvsem med vodji na vseh ravneh. Poudarili smo pomen »sporočil z vrha« z opredeljenimi odgovornostmi članov vodstva banke. Podrobne naloge in odgovornosti ESG so razdeljene med divizije SKB banke in natančno zapisane v njihovih direktivah. Odbor ESG je bil ustanovljen v začetku leta z namenom, da okrepimo upravljanje področja in izvajanje dogovorjenih akcijskih načrtov, povezanih z ESG, ter da bi imeli boljši pregled nad vsemi dejavnostmi, vključno s podrobnejšimi informacijami o posameznih temah, povezanih z ESG.

4.2.2. Soočanje z izzivi jutrišnjega dne

V začetku leta 2022 je bila skladno s smernicami matične OTP banke pripravljena okoljska strategija, osredotočena na upravljanje področja, produkte in ciljni obseg zelenih posojil. Konec leta 2023 smo – tudi v okviru priprav na prihajajočo združitev s sestrsko banko Novo KBM – osvežili našo ESG strategijo, s katero smo potrdili v prihodnost usmerjena načela ESG in ponovno postavili ambicioznejše cilje v povezavi z okoljskimi, družbenimi dejavniki in dejavniki upravljanja.

ESG strategija banke opredeljuje cilje in prednostne naloge, ki podpirajo doseganje vizije, poslanstva in poslovne strategije banke v okviru skupine OTP. Odraža kratkoročne, srednjeročne in dolgoročne ambicije ESG za podporo in omogočanje doseganja poslovnih in finančnih načrtov banke ter opredeljuje glavne indikatorje za sledenje našim uspehom pri razvoju.

Steber Cilj	Okoljsko trajnostna rast Omogočiti neto ničelni prehod lastnih in finančnih dejavnosti	Prispevek k trajnosti v družbi Razvoj našega okolja s širjenjem pobud in sodelovanjem z vsemi deležniki	Čvrsto ESG upravljanje Zagotavljanje preglednega upravljanja in varnih funkcionalnih ESG podatkov
Cilji / prioriteto območje	1 Trajnostni portfelj 1.1. Uskladitev portfelja podjetij s Pariškim sporazumom <ul style="list-style-type: none"> Uskladitev portfelja izpostavljenosti do podjetij s Pariškim sporazumom 1.2. Uskladitev maloprodajnega portfelja s Pariškim sporazumom <ul style="list-style-type: none"> Uskladitev portfelja izpostavljenosti do maloprodajnih strank s Pariškim sporazumom in preoblikovanje portfelja izdelkov v bolj trajnostne oblike 1.3. Uskladitev zakladništva in financiranja s Pariškim sporazumom <ul style="list-style-type: none"> Uskladitev portfelja zakladništva s Pariškim sporazumom ter zagotavljanje trajnostnega financiranja zanesljivimi viri 	4 Družbena odgovornost in zaveznitva <ul style="list-style-type: none"> Podpiranje tem ESG prek partnerstev, donacij, sponzorstev in dobrodelnih organizacij Povečanje finančne pismenosti strank in širše družbe z razvojem in posredovanjem različnih izobraževalnih vsebin Sodelovanje in prevzem aktivne vloge v različnih združenjih, ki spodbujajo ESG preobrazbo Uskladitev ESG komunikacij in sporočil v vseh kanalih 	6 Upravljanje ESG podatkov <ul style="list-style-type: none"> Nadgraditev podatkovnih modelov z vsemi zahtevanimi podatkovnimi točkami ESG iz vseh virov Varna dostopna in zanesljiva uporaba podatkov ESG, njihova vključitev v ustrezne podatkovne modele in poročila
	2 Okvir podnebnih, okoljskih in socialnih (POS) tveganj 2.1. Okvir POS tveganj in kontrol <ul style="list-style-type: none"> Stalno izboljševanje okvira in postopkov za obvladovanje POS tveganj Ocenjevanje in spremljanje POS tveganj, njihov vpliv na poslovno okolje in vključitev v poslovno strategijo 2.2. POS tveganja in kreditno tveganje <ul style="list-style-type: none"> Razvoj POS (ESG) obvladovanja tveganj, obvladovanje kreditnega tveganja in portfeljskih analiz" 	5 Korporativna kultura, dobro počutje zaposlenih in raznolikost <ul style="list-style-type: none"> Prizadevanje za večjo zavzetost zaposlenih in izboljšanje organizacijske kulture Spodbujanje vključenosti in enakih možnosti v celotni organizaciji z zagotavljanjem enakih možnosti pri nagrajevanju, napredovanju in ugodnostih za zaposlene Skrb za dobro počutje zaposlenih 	7 Upravljanje in organizacija <ul style="list-style-type: none"> Zagotavljanje učinkovite strukture upravljanja za obravnavanje tem ESG, ki vključuje tudi prave spodbude prek jasnih meritev in ciljev Vključitev ESG v notranje politike in postopke Zgraditev ESG kulture in kompetenc v celotni organizaciji, skupaj z vodstvom
	3 Trajnostno delovanje <ul style="list-style-type: none"> Zmanjšanje lastnega vpliva: zmanjšajte emisij obsega 1, 2 in 3 iz lastnih dejavnosti (neto-ničelni izpusti iz lastnih dejavnosti) Nakupi samo od prodajalcev, skladnih z ESG 		8 Skladnost s predpisi in poročanje <ul style="list-style-type: none"> Nenehno izboljševanje upravljanja ESG, okvira za obvladovanje tveganj in metodologije za izpolnjevanje zahtev ECB o obvladovanju klimatskih in okoljskih tveganj Uporaba standardov zelenega kreditiranja, kot jih določajo taksonomija EU in drugi predpisi/standardi Skladnost z vsemi zahtevami glede razkritij (razkritja stebla 3, poročanje o taksonomiji EU, CSRD)

Strategija in njena umestitev v bančno poslovanje

Kot pomemben del strategije smo opredelili tudi naše dajanje zgledov v odnosih do okolja, narave, družbe in zaposlenih. Svojo odločenost, da smo pomembna in vplivna institucija, izkazujemo v različnih dejavnostih:

- Pazljivo ravnamo z odpadki, ki nastajajo pri našem poslovanju, z ustreznim sortiranjem, zbiranjem in predajo odpadkov v predelavo pogodbenim partnerjem. Zaposlene redno opozarjamo na ustrezno ozaveščanje o pomenu sortiranja odpadkov in o zmanjševanju nastajanja odpadkov nasploh. Posledično se odstotek pravilno razvrščenih odpadkov v banki iz leta v leto povečuje.
- S skrbno porabo energije in drugih dobrin nenehno zmanjšujemo odtis toplogrednih plinov in drugih okolju škodljivih snovi. Poraba energije (predvsem elektrike) se je v zadnjih 10 letih bistveno zmanjšala. V letu 2022 smo začeli odkupovati električno energijo iz obnovljivih virov in njen delež v naši porabi električne energije se v letu 2023 povečuje na raven 75 %. V letu 2023 smo dodatno zmanjšali porabo električne energije v bančnih poslovnih prostorih z zamenjavo obstoječe, zastarele razsvetljave z LED razsvetljavo, ki bo prinesla znižanje tudi v naslednjih letih. Izvedli smo energetske preglede na 16 lokacijah, o večjih naložbah v energetske učinkovitost nepremičnin, vključno s prenovo prostorov na sedežu banke, pa se bomo odločali po zaključku projekta združevanja bank.
- Za zmanjšanje stroškov službenih potovanj in izpustov CO₂ iz naslova prevozov povečujemo alternativne načine poslovne komunikacije (telekonference, videokonference, e-izobraževanje ...).
- Delo od doma kot delni alternativni način dela za zaposlene v SKB banki, katerih naloge in narava dela to dopuščajo, zaposlenim olajša usklajevanje službenega in zasebnega življenja, z zmanjšanimi vožnjami na delo pa se zmanjša CO₂ odtis banke.
- Vse več komunikacij s strankami je digitaliziranih, vključno z upravljanjem dokumentov, vse aktivnosti so usmerjene na zmanjšanje porabe papirja in poštnih stroškov.
- Zaposlene redno obveščamo (prek dogodkov, digitalnih sestankov, internih novic ipd.) o različnih aktivnostih, ki prispevajo k trajnostnemu ozaveščanju, okolju prijaznemu ravnanju na ravni družbe in posameznika (npr. transport, pomen biotske raznovrstnosti, nakup in poraba hrane, zdravstvene dejavnosti ...).
- Naš glavni okoljski in biotsko naravnani projekt je urbani čebelnjak, ki se nahaja na strehi sedeža. S skrbjo za čebelnjake in ozaveščanjem o pomenu čebel za življenje na planetu prispevamo k čistejšemu in bolj zelenemu okolju ter k ohranjanju naravnih virov in biotske raznovrstnosti v urbanih okoljih.
- Aktivno sodelujemo na okroglih mizah in drugih razpravah o razvoju regulatornega okolja, o zbiranju podatkov, o metodologijah in analizah emisij CO₂, o najboljših praksah mobilnosti - s ciljem zagotoviti močno in strokovno ustrezno zastopanost bančnega sektorja v procesu zelenega prehoda.

ESG strategija v naši vlogi financiranja

V naši primarni vlogi kot finančna institucija se zavedamo, da moramo postopno razogljčiti naš posojilni portfelj. V tem pogledu smo pripravili potrebno podlago, kot so:

- Pregled standardov in regulativnih zahtev v zvezi s financiranimi emisijami obsega 3 kot podlaga za nadaljnje aktivnosti.
- Da bi spoznali, kje smo, smo začeli s sistematičnim zbiranjem in merjenjem podatkov, povezanih z našimi finančnimi naložbami.
- Začela se je začetna analiza ključnih področij našega portfelja (zlasti tistih, ki prispevajo k visokim emisijam CO₂), da bi lahko pripravili akcijski načrt za razogljčenje.
- Za začetek izgradnje zelenega dela bančnega portfelja in za pripravo začetnih zelenih in trajnostnih produktov in oblik financiranja smo preučili taksonomije, ki opredeljujejo smernice zelenih in trajnostnih financ, ter druge ustrezne regulativne zahteve.
- S pomočjo OTP banke smo pripravili orodje s kriteriji usklajenosti z Evropsko taksonomijo in taksonomijo, ki opredeljuje iniciative vezane na zelene obveznice (skupaj s tehničnimi kriteriji in pogoji neškodovanja ostalim okoljskim ciljem) kot pomoč pri prepoznavanju zelenih naložb v procesu odobrevanja posojil podjetjem.
- Za spodbujanje električne mobilnosti in povečanje števila projektov, ki omogočajo uporabo obnovljivih virov energije, smo začeli s pripravami uvedbe zelenih produktov za podjetniški segment strank.
- Za fizične osebe, stranke banke smo uvedli zeleno stanovanjsko posojilo za nakup in obnovo stanovanjskih nepremičnin.
- Ker postaja upravljanje podatkov vedno bolj pomembno za izpolnjevanje potreb po modeliranju, analizah, testiranju izjemnih situacij in za raznovrstno poročanje, smo v SKB banki vzpostavili ESG podatkovno bazo znotraj strukture podatkovnega skladišča banke z naborom vedno večjega števila ustreznih in potrebnih podatkovnih točk.
- Politiko upravljanja tveganj smo začeli prilagajati novim okoljskim zahtevam in strategiji matične OTP banke. Izvedli smo analizo pomembnosti okoljskih in podnebnih vplivov na pomembna bančna tveganja, kar postaja stalna vsakoletna praksa v okviru navedenih meril za prevzemanje tveganj.

Odzivnost na potrebe strank

Zeleno in trajnostno financiranje predstavlja nove priložnosti za bančni sektor. V SKB banki se zavedamo vplivov podnebnih in okoljskih sprememb ter družbenih pobud, ki spodbujajo naše odzivanje na potrebe naših strank. Pripravili smo številne pobude, tako na področju ponudbe, sprememb v procesu odobritve naložb, komunikacijah s strankami in pri ocenah tveganja.

Velika podjetja, bančne stranke, se močno zavedajo prihajajočih ESG izzivov, zato so začele vlagati v trajnostne projekte, ki podpirajo

različne vidike varovanje okolja. Nekateri izmed njih so že prejeli ESG oceno. Nekateri dobavitelji/kupci se podrobneje zanimajo in izpostavljajo vprašanja, povezana s trajnostjo a partnerji v svoji celotni vrednostni verigi. Mnogi so uvedli različne projekte za uvedbo trajnostno naravnanih izdelkov in storitev in tem primerno iščejo ustrezno financiranje. Tu so torej priložnosti, da banka ponudi trajnostno naravnano in zeleno financiranje bodisi v obliki standardiziranih produktov bodisi v obliki projektnega financiranja, prilagojenega specifičnim potrebam stranke.

Male in srednje velike stranke vlagajo predvsem v projekte elektro mobilnosti in solarne tehnologije. Izvozniki, vključeni v dobaviteljsko-kupčeve verige, imajo več zahtev, saj so spremljani skozi celoten proizvodni cikel, zato se morajo hitro prilagajati spremembam in se zavedajo pomena ESG trendov. Večina jih pozna pobude za podporo varstvu okolja, vendar se jim zaradi velikosti in drugih priložnosti/problemov to še vedno ne zdi najvišja prioriteta, zato bo podpora institucij, tudi bank, v prihodnje pomembna.

Odzivnost za regulativne zahteve

Naše okolje in regulativne zahteve se nenehno in hitro spreminjajo. Banka kot finančna institucija ima s svojo vlogo zagotavljanja finančnih rešitev velik vpliv na gospodarstvo. Banke igrajo pomembno vlogo pri podpiranju evropskih ciljev glede ogljične nevtralnosti in evropskega zelenega dogovora ter naj bi prevzele ključno vlogo pri prehodu gospodarstva v bolj trajnostne oblike, tako da svojim strankam pomagajo spremeniti njihove poslovne modele in zmanjšati emisije CO2. Cilj banke je preoblikovati svoje portfelje z zagotavljanjem zelenega financiranja, ki podpira gospodarske akterje na njihovih lastnih tranzicijskih poteh. Tako sta opredelitev poti razogljičenja skupaj s skupino OTP in nadaljnji razvoj produktov, ki omogočajo zeleno financiranje in trajnostni razvoj, dve ključni nalogi SKB banke in njene sestrške banke Nove KBM v naslednjem obdobju.

Evropska centralna banka je v svojem Vodniku o podnebnih in okoljskih tveganjih postavila tudi jasna pričakovanja. SKB nenehno izboljšuje svoj okvir za obvladovanje podnebnih in okoljskih tveganj, da bi zagotovila skladnost z razvijajočimi se regulativnimi zahtevami.

Druga zelo pomembna in prihajajoča uredba je CSRD (Direktiva o poročanju o trajnostnem razvoju podjetij) s svojimi tehničnimi merili (ESRS – Evropski standardi o trajnostnem poročanju), ki bodo začela veljati za finančno poročanje ob koncu leta 2024. To bo od bank zahtevalo podrobno in standardizirano poročanje o strategiji, ciljih in izvajanju trajnostno povezanega napredka pri celotnem poslovanju.

4.2.3. Glavni dosežki v letu 2023




Zaradi hitrega in vplivnega regulativnega in tržnega razvoja, ki jih sprožijo okoljske in podnebne spremembe, smo poudarek namenili okoljsko usmerjenemu delu ESG.

Usposabljanje in ozaveščanje

V letu 2023 smo organizirali interni dogodek SKB Fokus, ki je bil namenjen višjim in srednjim vodstvenim kadrom je in srednje vodstvene kadre, opravili pa so tudi dobro pripravljen in obsežen izobraževalni program ESG v organizaciji OTP banke. Interno smo za izbrane zaposlene v banki pripravili digitalne učne vsebine s preizkusom znanja o obsegu in merjenju emisij CO2. Od začetka kampanje e-izobraževanja konec leta 2021 do konca leta 2023 je 94 % vseh zaposlenih uspešno opravilo test uvodnega izobraževanja o vplivih in posledicah na okolje, ciljih podnebnih konferenc, ciljih Evropske unije ter številne slovenske pobude in regulativne zahteve. Poleg teh izobraževanj so se posamezni zaposleni v banki udeležili tudi drugih, večinoma zunanjih izobraževanj in spletnih seminarjev, povezanih s tematiko ESG. Leta 2023 je OTP organiziral ESG konferenco z udeleženci predstavnikov vseh hčerinskih družb OTP, ki so razpravljali o različnih temah s področja ESG.

V letu 2023 je bilo na področju ESG izvedenih 2.316 izobraževalnih ur (od tega 1.386 ur ESG e-izobraževanja).

Tabela: Glavni dosežki ESG izobraževanj v skupini SKB v letu 2023

	94 %	vseh zaposlenih je opravilo uvodno usposabljanje o vplivih in posledicah na okolje, skladno s cilji podnebnih konferenc, Evropske unije in Slovenije ter o številnih zakonskih zahtevah.
	2.316	izvedenih izobraževalnih ur v letu 2023 na teme ESG
	3.200	enot gradiva ESG v knjižnici ESG

Da bi pospešili pretok informacij o novostih, regulatornih zahtevah in smernicah OTP na področju ESG, se je skoraj vsak mesec sestajala ESG koordinacijska skupina s predstavniki skoraj vseh organizacijskih enot skupine SKB. Digitalno ESG knjižnico z vsemi relevantnimi dokumenti smo redno posodabljali z najnovejšimi dokumenti in informacijami, njen obseg pa že presega 3200 dokumentov.

V začetku leta 2023 je bil ustanovljen odbor ESG, da bi skupaj s člani vodstva banke in ustreznimi strokovnjaki, ki se ukvarjajo s temami ESG, bolje opredelili vsa vprašanja, izmenjali novosti, spremljali napredek in sprejemali ustrezne odločitve.

Cilji in dosežki projekta ESG

Konec leta 2021 smo pričeli s projektom ESG in v letih 2022 in 2023 nadaljevali izvajanje operativnih nalog, usmerjenih predvsem v izvajanje novih strateških usmeritev, delovanje in postavitve produktov in procesov povezanih z E- okoljskim delom ESG. S projektnimi nalogami opredeljenimi v letu 2021 se bližamo zaključni fazi.

Velik del projekta je bil namenjen izvajanju zahtev Evropske taksonomije in pripravi zelenih bančnih produktov, ki so usklajeni s taksonomijo, njenimi tehničnimi merili za blažitev in prilagajanju podnebnim spremembam. Za praktično uporabo smo skupaj z matično OTP banko pripravili orodje GAAT, Green Loan Assessment Tool, orodje za preverjanje tehnične skladnosti s taksonomijo in slovenskim razmeram prilagojeno dokumentacijo.

V letu 2023 smo uvedli dva standardna produkta za fizične osebe: zeleni hipotekarni kredit za obnovo stanovanjske nepremičnine in zeleni hipotekarni kredit za nakup stanovanjske nepremičnine.

Za pravne osebe smo pripravili financiranje za naložbe v obnovljive vire energije, in sicer proizvodnjo sončne energije in namestitve solarnih panelov ter za naložbe v povezavi s širjenjem električne mobilnosti. Naša lizinska družba SKB Leasing že ponuja lizing električnih osebnih in gospodarskih vozil.

Naša ponudba je odprta tudi za projekte naših strank na nestandardiziran način, kar pomeni, da skupaj z investitorjem opravimo presojo usklajenosti projektne dokumentacije s taksonomijo.

V kratkem načrtujemo razvoj bančnih produktov za vse segmente strank, ki že kažejo ali bodo kazali povpraševanje po tovrstnih virih financiranja.

V okviru projekta ESG in njegovih sprejetih pobud povečujemo aktivnosti za lastno zmanjševanje CO2 odtisa in tako uresničujemo naše cilje preobrazbe lastnih aktivnosti v okoljsko prijazno poslovanje. Sledimo preglednemu merjenju emisij na podlagi predhodno izbrane metodologije. Leta 2023 smo skupaj z Bureau Veritas, neodvisnim zunanjim svetovalcem, preverili primernost naših metodologij in ustreznost izračunov CO2 odtisa v aktivnostih obsega 1, 2 in delom obsega 3.

V okviru oblikovane delovne skupine pri Združenju bank Slovenije smo na podlagi GHG protokola in standardov PCAF pričeli s pripravo smernic za merjenje izpustov iz bančnega obsega 3 – finančne naložbe (ki glede na dejavnost financiranja za banke predstavljajo večinski del izpustov). V letu 2023 smo pripravili prvo meritev naših 20 največjih CO2 onesnaževalcev v portfelju podjetij, oceno vpliva portfelja stanovanjskih posojil in avtomobilskega lizinga. Merjenje vseh emisij bančnega portfelja bo osnova za postopno preusmeritev bančnih naložb v okoljsko trajnostno in dolgoročno vzdržno financiranje.

Našo politiko upravljanja s tveganji smo začeli prilagajati novim okoljskim zahtevam in strategiji matične OTP banke. Izvedli smo analizo materialnosti vplivov okolja in podnebja na pomembna bančna tveganja. SKB banka je svojo izpostavljenost tveganjem in pripravljenost na obseg sprejemanja tveganj dopolnila s analizo izpostavljenosti fizičnim tveganjem, ki jih povzročajo poplave, požari in ekstremne vročine, kot posledica podnebnih in okoljskih sprememb. OTP banka je za vse hčerinske družbe izvedla okoljske stresne teste. Postopek odobravanja naložb v SKB banki je bil dopolnjen z uvedbo seznama izključitvenih poslov, poslov, ki jih banka zaradi ESG nesprejemljivih vplivov ne financira. Poleg tega je bila uvedena t.i. heat map, karta z razvrščenimi dejavnostmi podjetij in njihovih naložb glede na stopnjo podnebno in okoljsko škodljivih emisij, ki jih povzročajo.

Z uvajanjem ESG vidikov se postopoma prilagajamo zahtevam regulatorjev, izraženih z direktivami, sprejeto zakonodajo, smernicami in taksonomijo, vključno s transparentnim poročanjem in razkritji.

SKB banka se kot članica pridružila nekaterim združenjem, katerih delovanje je jasno okoljsko usmerjeno in v bodoče pričakujemo, da se pridružimo še kakšnemu. Z matično OTP banko imamo vzpostavljen in stalen komunikacijski kanal, skupaj preverjamo napredek in izmenjujemo informacije. OTP banka nam pomaga s smernicami in širjenjem dobrih praks prek posebne organizacijske enote, ESG Direktorata, v katerem so zaposleni, ki so jim dodeljene specialistične naloge s področja ESG.

O izvedbi in načrtovanih aktivnostih četrletno poročamo upravnemu odboru SKB banke. Za odgovorno članico upravnega odbora banke za področje ESG je bila imenovana glavna izvršna direktorica Anita Stojčevska.

Razkritja po 8. členu Evropske taksonomije

V spodnji tabeli so prikazana razkritja skupine SKB na dan 31. 12. 2022 in na dan 31. 12. 2023 skladno z Uredbo (EU) 2020/852 (Uredba o taksonomiji) - Razkritje po 8. členu.

Člen 8. Uredbe o taksonomiji zahteva, da podjetja, za katera velja Direktiva o nefinančnem poročanju (NFRD), razkrijejo informacije o tem, kako in v kakšnem obsegu so njihove dejavnosti upravičene in skladne po Evropski taksonomiji, torej povezane z gospodarskimi dejavnostmi, ki se lahko štejejo za okoljsko trajnostne v skladu z Uredbo o taksonomiji.

Glavni indikator je razmerje zelenih sredstev (GAR), ki je opredeljeno kot delež sredstev banke, vloženih v okoljsko trajnostne gospodarske dejavnosti velikih podjetij v okviru NFRD, kot delež skupnih ustreznih sredstev (krita sredstva z GAR). GAR se izračuna na podlagi bilančnih izpostavljenosti (aktivne) na podlagi konsolidiranih podatkov skupine SKB.

Ozn.	Meur	Oznaka	3	4	odstotek skupnega deleža zelenih sredstev (4/1)	odstotek skupnega deleža sredstev (4/2)	5	odstotek na skupna sredstva v deležu zelenih sredstev (5/1)	odstotek v skupnem deležu sredstev (5/2)	Delež v skupnih sredstvih (3/2)
Sredstva, zajeta v števcu in imenovalcu										
		Finančna sredstva, ki niso v posesti za trgovanje	1.964	132	4,08 %	2,84 %	1.832	56,56 %	39,43 %	
		Od tega nefinančne družbe, NFRD zavezanci s sedežem v Sloveniji	295	132	4,08 %	2,84 %	163	5,03 %	3,51 %	
		Od tega stanovanjski kredit zavarovani s stanovanjsko nepremičnino	874	0	0,00 %	0,00 %	874	26,98 %	18,81 %	
		Skupaj sredstva, uporabljena za analizo sprejemljivosti (vključena v števec in imenovalec)	1.964	132	4,08 %	2,84 %	1.832	56,56 %	39,43 %	42,27 %
		Skupaj sredstva, uporabljena za analizo sprejemljivosti (vključena v števec in imenovalec) z izključenimi stanovanjskimi krediti zavarovani s stanovanjsko nepremičnino	1.090	132	4,08 %	2,84 %	958	29,58 %	20,62 %	
		Druga sredstva vključena le v imenovalcu								
		Nefinančne družbe, ki niso NFRD zavezanci s sedežem v EU	810							17,43 %
		Nefinančne družbe, ki niso NFRD zavezanci izven EU	10							0,22 %
		Izvedeni finančni instrumenti	0							0,00 %
		Denar v blagajni in vpogledne vloge pri bankah	40							0,86 %
		Druga sredstva	415							8,93 %
1		Skupna sredstva, vključena v imenovalec (skupna sredstva v deležu zelenih sredstev)	3.239							69,72 %
		Sredstva, izključena iz števca in imenovalca								
		Izpostavljenost do enot centralne ravni države in nadnacionalnih izdajateljev	616							13,26 %
		Izpostavljenost do centralnih bank	781							16,81 %
		Trgovalna knjiga	10							0,22 %
		Skupna sredstva, izključena iz števca in imenovalca	1.407							30,28 %
2		Skupna sredstva pred prepoznanjem rezervacij in oslabitev	4.646							

Razkritje razmerja zelenih sredstev (GAR) pri posojilih podjetjem

V zvezi s cilji blažitve in prilagajanja uredbe o taksonomiji smo preučili portfelj podjetij na podlagi kod NACE²³, ki jih je mogoče pripisati dejavnostim v delegiranem aktu. Izpostavljenost taksonomsko primernim dejavnostim je bila proučena med nefinančnimi družbami, družbami, ki jih zavezuje NFRD (podjetja, ki kotirajo na borzi z več kot 500 zaposlenimi). Od njih so upravičeni samo tisti s kodami NACE, ki so navedene v Taksonomskem kompasu (Taxonomy Compass) kot dejavnosti, ki prispevajo k ublažitvi ali prilagajanju ciljem klimatske in okoljske trajnosti.

Relativno nizko razmerje GAR (primerna aktiva/GAR krita sredstva) razlagamo z dejstvom, da je skupina SKB kot banka na drobno v veliki meri osredotočena na poslovanje z malimi in srednje velikimi podjetji ter z dajanjem kreditov fizičnim osebam, ki po NFRD predstavljajo taksonomsko neupoštevano aktivo.

V SKB banki smo začeli s pripravo naših produktov, usklajenih z Evropsko taksonomijo in komunicirati s strankami, s katerimi se lahko dogovorimo za financiranje projekta na podlagi razpoložljive dokumentacije, ki izpolnjuje zahteve tehničnih kriterijev skladnih s taksonomijo, vključno z izpolnjevanjem zahtev pogojev neškodovanja ostalim okoljskim ciljem in spoštovanja minimalne socialne zaščite. Do konca leta 2023 v portfelju nimamo posojila, ki bi v celoti izpolnjevalo ta merila.

V skladu z Evropsko taksonomijo morajo podjetja, ki jih zavezuje NFRD, vključiti podatke v zvezi s čistimi prihodki in naložbami v osnovna sredstva, in sicer:

- (1) delež dohodka iz dejavnosti, ki jih Evropska taksonomija določa kot upravičene, in
- (2) delež naložb v osnovna sredstva v dejavnostih, ki jih Evropska taksonomija določa kot upravičene, kar temelji na Prilogi II k Delegirani uredbi Komisije (EU) 2021/2178.

V skladu z navedenimi predpisi so banke kot kreditodajalke dolžne objaviti delež prihodkov od kreditnih sredstev in drugih finančnih sredstev, sprejemljivih za Evropsko taksonomijo, ter delež naložb kreditojemalcev v njihova osnovna sredstva, ki so primerna po Evropski taksonomiji.

V okviru zavezanecv za NFRD smo pridobili zelo omejene podatke tistih, ki so po kodi NACE navedeni v Taksonomskem kompasu, zato jih ne objavljamo.

4.2.4. Zmanjšanje našega operativnega odtisa

SKB banka se zaveda nujnosti doseganja ogljične nevtralnosti do leta 2050, pri čemer se skupaj s svojimi hčerinskimi družbami prizadeva za zmanjšanje izpustov toplogrednih plinov, povezanih z lastnim poslovanjem, in za izboljšanje energetske učinkovitosti. V teh prizadevanjih je najprej potrebno razširiti in izpopolniti meritve in jih razkriti v obliki, ki je predpisana z evropskimi standardi poročanja o trajnostnem razvoju.

Tabela: Emisije toplogrednih plinov

Emisije toplogrednih plinov (tCO ₂ e)	2023	2022	Sprememba (%)
Bruto obseg 1	171	181	94 %
Odstotek emisij toplogrednih plinov obsega 1 iz reguliranih sistemov trgovanja z emisijami	NR	NR	NR
Bruto obseg 2 – temelji na metodi lokacije	1.407	1.537	92 %
Bruto obseg 2 – temelji na tržni metodi	945	1.441	66 %
Bruto obseg 3 – zunanji vpliv	4.460	3.589	124 %
Skupaj po metodi lokacije ²⁴	6.038	5.307	114 %
Skupaj po tržni metodi ²⁵	5.575	5.211	107 %

Izračun emisij toplogrednih plinov temelji na zahtevah standarda toplogrednih plinov (GHG protocol Corporate Standard) iz leta 2004.

SKB banka je izračun emisij toplogrednih plinov za leti 2022 in 2023 pripravila skupaj z neodvisnim svetovalcem Bureau Veritas. Uporabljena metodologija je bila usklajena s sestrsko banko NKBM v Sloveniji. Podatki iz leta 2022 bodo uporabljeni za izračun izhodišča za bodočo združeno banko.

²³Evropska klasifikacija ekonomskih dejavnosti

²⁴Na podlagi metode lokacije se upošteva emisijski faktor nacionalnega omrežja.

²⁵Na podlagi tržne metode se upošteva emisijski faktor izbranih dobaviteljev in izbranih pogodbenih instrumentov.

Predpostavke in faktorji emisij, uporabljeni za izračun, vključujejo najnovejše razpoložljive in najbolj natančne podatke v času poročila:

- ARSO 2022 značilne neto kalorične vrednosti in emisijski faktorji;
- DEFRA 2022 Pretvorbeni faktorji;
- Institut Jožef Stefan Izpusti CO₂/TGP na enoto električne energije in daljinske toplote;
- specifične kalorične vrednosti in emisijski faktorji prodajalcev

V okviru obsega 2 emisij toplogrednih plinov se je delež porabljene energije iz obnovljivih virov v skupni porabi energije povečal z 20 na 40 %, predvsem zaradi povečanja deleža obnovljivih virov v naših skupnih nakupih električne energije, zahvaljujoč nakupu električne energije s potrdilom o izvoru.

Emisije toplogrednih plinov obsega 3, vključene v popis, ustrezajo zgornjim kategorijam »S3-1 kupljeno blago in storitve«, »S3-2 investicijsko blago«, »S3-5 odpadki, nastali pri poslovanju«, »S3-6 službena potovanja« in »S3-7 delo zaposlenih". Izračun emisij toplogrednih plinov tega dela obsega 3 temelji na primarnih podatkih, na podlagi podatkov o porabi oziroma plačilih.

Glavne spremembe v evidenci emisij toplogrednih plinov SKB banke med letoma 2022 in 2023 vključujejo zmanjšanje emisij obsega 1 in 2 zaradi kombinacije učinkov zmanjšanja porabe in povečanja deleža obnovljivih virov energije v celotnih nakupih energije. Skupne emisije toplogrednih plinov kljub temu naraščajo, kar je posledica povečanja emisij obsega 3, povezanih s povečanjem nakupov blaga in storitev ali investicijskega blaga ter poslovnih poti, kar pripisujemo pripravi aktivnosti za združitev s sestrsko banko.

Tabela: Poraba energije (MWh)

Poraba energije (MWh)	2023	2022	Sprememba (%)
Skupna poraba energije, povezana z lastnim delovanjem	5.224	5.493	-5 %
Skupna poraba energije iz obnovljivih virov	2.075	1.097	89 %
Poraba goriva iz premoga in izdelkov iz premoga	-	-	
Poraba goriva iz surove nafte in naftnih derivatov	512	511	0 %
Poraba goriva iz zemeljskega plina	210	218	-4 %
Poraba goriva iz drugih fosilnih virov	N/A	N/A	N/A
Poraba kupljene ali pridobljene električne energije, toplote, pare ali hlajenja iz fosilnih virov	2.428	3.667	-34 %
Poraba kupljene ali pridobljene električne energije, toplote, pare in hlajenja iz obnovljivih virov	2.075	1.097	89 %
Delež obnovljivih virov v skupni porabi energije	40 %	20 %	100 %
Odstotek fosilnih virov v skupni porabi energije	60 %	80 %	-25 %
Proizvodnja neobnovljive energije	-	-	N/A
Proizvodnja obnovljive energije	-	-	N/A

Naš prostovoljni prispevek k ogljični nevtralnosti

Poleg prizadevanj za zmanjšanje porabe energije in izpustov toplogrednih plinov znotraj svoje vrednostne verige in glede na to, da samo zmanjševanje verjetno ne bo dovolj, se je SKB banka odločila, da še dodatno ublaži svoje preostale emisije toplogrednih plinov izven svoje vrednostne verige. Odločili smo se za nakup preverjenih ogljičnih dobropisov s priznano kakovostjo (standardi Verra). V letu 2023 smo izbrali tehnološko zasnovan projekt, ki podpira razvoj obnovljivih virov energije v Evropski uniji (projekt vetrne elektrarne Saint Nikola v Bolgariji) in katerega cilj je zmanjšanje emisij toplogrednih plinov v ozračje. Raven našega prostovoljnega prispevka je določena na ravni našega obsega 1 in obsega 2 (bruto znesek po tržnem principu).

4.3. Odnosi s strankami

Pošteno trženje, dejanske in nepristranske informacije in poštene pogodbe

Pri sodelovanju s strankami sledimo korporativnim vrednotam, ki so stabilnost, povezanost, strokovnost, trajnost in razvojnost. Zaradi tradicije in kapitalske ustreznosti dosegamo odlične poslovne rezultate, vodimo uravnoteženo poslovno politiko in preudarno obvladujemo tveganja. Spodbujamo timski duh, spoštovanje, razumevanje in zaupanje ter skrbimo za iskreno povezanost vseh nas, strank, partnerjev in okolja. Razvijamo svoje potenciale in se izobražujemo. Imamo ustrezno strokovno znanje, kar se odraža v skrbnem in poštenem odnosu do strank in okolja. Smo družbeno in okoljsko odgovorni ter podpiramo trajnostno naravnost ter pravično in etično družbo. Smo razvojno naravnani in sledimo svojim ambicijam. Z inovativnostjo učinkovito prilagajamo delovanje in si prizadevamo za stalen napredek.



Stabilnost



Povezanost



Strokovnost



Trajnost



Razvojnost

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. S pripravo kratkih tedenskih poročil ažurno spremljamo stanje zadovoljstva naših strank. Strankino izkušnjo redno spremljamo in merimo tudi z anketo po zaključenem kontaktu z banko v poslovalnici ali Kontaktnem centru.

Varnost strank, zaposlenih in premoženja

Skladno z Zakonom o zasebnem varovanju skrbimo za varnost strank, zaposlenih in premoženja. Skrbimo za določanje, implementacijo in izvajanje varnostne politike, varnostnih standardov, protokolov in procedur, skladno z zakonom in smernicami matične OTP banke. Z zagotavljanjem ustreznega nivoja varnosti se izvajajo mehanski, tehnični, organizacijski in nadzorni ukrepi, ki skupaj vzpostavljajo celovit in učinkovit varnostni sistem.

Ob doslednem spoštovanju določil povezanih z varnostjo in zdravjem na delovnem mestu, zagotavljamo varno in zdravo delovno okolje. Veliko pozornosti namenjamo tudi uvedbi in izvajanju ukrepov za preprečevanje pandemij.

Skladno z Zakonom o varstvu pred požarom in dobrimi praksami zagotavljamo ukrepe požarnega varovanja. Izvajamo normativne, organizacijske, tehnične, kontrolne in izobraževalne ukrepe, ki učinkovito zmanjšujejo tveganje za nastanek požara.

Varstvo osebnih podatkov

V skupini SKB se zavedamo, da je strogo varovanje zaupnih podatkov strank eno najpomembnejših zahtev za zaupen odnos med stranko in ponudnikom storitev, zato s podatki strank ravnamo skrbno in skladno s predpisi, ki urejajo varstvo osebnih podatkov. Skupina SKB redno spremlja novosti in spremembe predpisov na področju varstva osebnih podatkov ter skrbi za zagotavljanje skladnosti na tem področju. Vzpostavljena so interna pravila ravnanja z osebnimi podatki, zaposleni pa so k ustreznemu ravnanju s podatki zavezani s pogodbo o zaposlitvi in dodatno izjavo o varovanju osebnih podatkov. Skladno s Splošno uredbo o varstvu podatkov je bila v letu 2018 imenovana pooblaščenca oseba za varstvo podatkov, na katero se lahko stranke obrnejo v primeru kakršnihkoli vprašanj v zvezi z obdelavo njihovih osebnih podatkov ter v primeru uveljavljanja pravic, ki jih imajo v skladu s predpisi.

4.4. Kadrovska politika

Namen kadrovske politike skupine SKB, kot odgovornega zaposlovalca je ustrezno razumeti in predvideti izzive ter prihajajoče spremembe tako v širšem poslovnem svetu kot v bančnem okolju. V letu 2023 smo se na področju razvoja zaposlenih in razvoja organizacije usmerjali predvsem na naslednja področja: razvoj znanj in veščin zaposlenih, razvoj kulture in obvladovanje sprememb, zagotavljanje fleksibilnih oblik dela in skrbi za predanost in zavzetosti zaposlenih.

Razvoj znanja in veščin zaposlenih

Razvoj znanj in veščin predstavlja ključno aktivnost za uspešen razvoj skupine, tako za opravljanje kakovostnega dela kot za uresničevanje sprememb, ki jih prinašajo spremembe v okolju, zakonodaja, poslovni trendi in spremenjeni procesi. S spremembami v bančnem in globalnem okolju se spreminjajo tudi pričakovanja naših strank, poslovni procesi in tehnologija. Z namenom razvoja znanj in veščin smo v letu 2023 povečali število ur usposabljanja na skupno 33.665 ur in tako tako zaposlenim v povprečju omogočili kar 40,76 ur izobraževanja.

V okviru vodstvenih veščin smo posebno pozornost namenili veščinam upravljanja sprememb, ki postajajo ključne veščine vodenja v sodobnem in hitro spreminjajočem se okolju.

Razvijanje kulture sodelovanja in povezanosti

Organizacijska kultura skupine SKB temelji na skupnih vrednotah, vedenjih in veščinah, ki v središče postavljajo naše stranke in njihove potrebe. Naše vrednote stabilnost, povezanost, strokovnost, razvojnost in trajnost so vključene v naš vodstveni model, zaposlene pa spodbujamo k razvoju zelenih vedenj, veščin in znanj.

V letu 2023 smo posebno pozornost namenili sodelovanju in povezovanju. Skrbeli smo za večji prenos informacij, intenzivnejše komunikacije in povezovanje sodelavcev med oddelki, področji in OTP bankami v Sloveniji. Organizirali smo številne dogodke, srečanja ter sestanke kjer so se srečevali sodelavci različnih skupin. Poleg treh večjih dogodkov, namenjenih vsem zaposlenim, smo organizirali številna srečanja sodelavcev različnih sektorjev in divizij, prvič pa so zaživel tudi medbančni teambuildingi znotraj skupine OTP, ki tudi sicer sodelavce povezuje s strokovnimi srečanji predstavnikov vodstva in posameznih funkcij znotraj skupine OTP.



Fleksibilno delovno okolje

V skupini SKB omogočamo hibridno delo, kar prispeva k zadovoljstvu zaposlenih in ugledu delodajalca. Delo od doma omogočamo zaposlenim, katerih delovne naloge in narava dela to omogočata, v obsegu do tri dni tedensko oziroma 12 dni mesečno. S tem pristopom želimo delavcem omogočiti lažje usklajevanje službenega in zasebnega življenja in večje zadovoljstvo z delovnim okoljem.

Skrb za predanost in zavzetost zaposlenih

Posebna pozornost posvečamo predanosti naših zaposlenih, saj je le to ključnega pomena za uspešnost banke. Skupina SKB ima pri prepoznavanju prispevka posameznika izdelane smernice za nagrajevanje zaposlenih, ki temeljijo na doseženih rezultatih, izkazanih vrednotah in vedenjih ter spodbujajo individualni napredek. Skupina SKB uspešno opravljeno delo najboljših zaposlenih nagrajuje ter jih motivira za nadaljnje zavzeto delo, zato namenja dobršen del sredstev za tovrstne spodbude zaposlenim.

Z namenom aktivne dvosmerne komunikacije smo v letu 2023 izvedli kar tri različne ankete za merjenje zadovoljstva in zavzetosti zaposlenih, ter prilagodili akcijski načrt dejanskim potrebam in predlogom naših zaposlenih. Ključne aktivnosti se nanašajo predvsem na izboljševanje komunikacije in medsebojnega sodelovanja, skrb za zdravje in dobro počutje ter razvoj zaposlenih.



4.5. Spoštovanje človekovih pravic

Skupina SKB zagotavlja in spodbuja spoštovanje človekovih pravic, ki izhajajo iz Splošne deklaracije človekovih pravic. Med svojim delovanjem ves čas deluje tudi v skladu s smernicami Organizacije združenih narodov za spoštovanje človekovih pravic v gospodarstvu, k čemur zavezuje tudi vse svoje zaposlene in njene partnerje. Skupina SKB si prizadeva ustvariti delovno in poslovno okolje, v katerem se posamezne razlike sprejemajo in cenijo. Vse oblike diskriminacije na podlagi resničnih ali domnevnih lastnosti neke osebe, vključno, vendar ne omejeno na raso, spol, narodnost, versko ali ideološko prepričanje, spolno identiteto, etnično pripadnost, invalidnost, spolno usmerjenost, politične ali druge poglede, zakonski stan itd. so prepovedane.

4.6. Zagotavljanje etičnega poslovanja, krepitev integritete in preprečevanje korupcije

Skupina SKB je sprejela etični kodeks, ki predstavlja temeljni dokument, ki določa jasna načela, smernice in pravila v zvezi z zagotavljanjem etičnega poslovanja in krepitev integritete, tako za skupino SKB kot za vse, ki so z njo povezani. Skladno z etičnim kodeksom je skupina SKB zavezana k zagotavljanju skladnosti poslovanja, ničelne tolerance do koruptivnih dejanj, preprečevanja nasprotja interesov, zaščiti prijaviteljev neetičnih in nezakonitih ravnanj ter k spoštovanju človekovih pravic. Vzpostavljena interna pravila skupine SKB glede preprečevanja korupcije, preprečevanja nasprotij interesov in zagotavljanja etičnega poslovanja temeljijo na mednarodno uveljavljenih dobrih praksah in protikorupcijskih načelih mednarodne matične bančne skupine OTP.

Skladnost s pravili etičnega delovanja znotraj banke nadzira etični odbor skladno z načeli in pričakovanimi oblikami ravnanja, določenimi v etičnem kodeksu, dodatno pa je tematika vključena v delo odbora za operativna tveganja in skladnost poslovanja, ki se sestaja četrtletno.

Banka izvaja in redno posodablja posebna interna izobraževanja o vsebinah preprečevanja korupcije, preprečevanja nasprotij interesov ter etičnega kodeksa in zaščite prijaviteljev. Omenjena izobraževanja so obvezna za vse zaposlene, dodatno pa se izvajajo usmerjena in poglobljena izobraževanja za vodstvo ter bolj izpostavljena delovna mesta v skupini SKB.

Skupina SKB ima skladno z veljavno zakonodajo in dobrimi praksami vzpostavljen sistem za prijavo nepravilnosti, ki ščiti identiteto prijavitelja in preprečuje povračilne ukrepe zoper njih. Po vzoru dobrih praks o načinih prijave in načinih zaščite prijaviteljev, redno izobražuje in ozavešča zaposlene v skupini SKB ter s tem krepi kulturo ničelne tolerance do korupcije in povračilnih ukrepov zoper prijavitelje.

4.7. Vključevanje in razvoj družbe

V SKB banki verjamemo, da lahko že z majhno spodbudo omogočimo uresničitev sanj in doseganje zastavljenih ciljev tistih posameznikov in skupin, ki se trudijo in vztrajajo. SKB banka se zato aktivno in na najrazličnejše načine vključuje v družbo. Svojo podporo redno izkazujemo v obliki dolgoročnih sponzorstev, donacij in drugih oblik vključenosti v kulturne, športne, izobraževalne, humanitarne in človekoljubne organizacije ter njihove projekte. Ob koncu leta 2023 se je tako več kot 200 zaposlenih odzvalo na interno akcijo dobrotelnega izziva, v katerem so bila narejena številna dobra dela: obdarovali smo otroke in starejše, donirali različnim društvom, poskrbeli smo za kužke in mucke brez družin, darovali in pomagali smo brezdomcem, izvedli smo čistilno akcijo v naravi, se udeležili krvodajalskih akcij in pomagali starejšim. SKB banka je vsako dobro delo svojih zaposlenih ovrednotila in prispevala donacijo društvu Rdeči noski v višini 10.000 evrov.



Izobraževanje in kultura

V SKB banki dajemo velik poudarek nenehnemu osebnostnemu in kariernemu razvoju zaposlenih in izobraževanju. Vemo, da je naložba v znanje zaposlenih naložba v naše poslovanje in za prihodnje uspehe banke. Prav tako podpiramo tudi slovensko kulturo in s sponzorstvom sezone v SNG Opera in balet Ljubljana nadaljujemo tudi v sezoni 2023/2024. K ogledom predstav in kulturnemu udejstvovanju spodbujamo tudi zaposlene v skupini SKB, ki smo jim priskrbeli popust na redne cene vstopnic za predstave. Z mislijo na uspešnost kulturnega okolja v Sloveniji smo tudi v letu 2023 podprli 30. Managerski koncert za nadarjene glasbenike, ki je tudi tokrat navdušil z mladimi glasbenimi talenti, repertoarjem izbranih umetniških del in navdihujočimi nastopi.



V letu 2023 smo poseben poudarek namenili tudi izboljšanju finančne pismenosti. Čeprav po ugotovitvah raziskav Slovenci sodimo med finančno bolj pismene, imamo še veliko prostora za izboljšave. Zagotovo je na prvem mestu poznavanje osnovnih bančnih produktov, še posebno varčevanja in upravljanja osebnih financ.

S tem zavedanjem smo pripravili aktivnosti, katerih cilj je prispevati k boljši finančni pismenosti Slovencev. Ta je namreč ključ za učinkovito in preudarno sprejemanje pomembnih finančnih odločitev prav vsakogar izmed nas. Ljudje tudi pogosto menijo, da z majhnimi zneski ni mogoče varčevati ali investirati. Seveda je to zmotno razmišljanje - ključno je, da sistematično upravljamo svoj oz. družinski proračun. Prav te in podobne teme smo skušali preprosto pojasniti z različnimi animiranimi video zgodbami, v katerih v glavnih vlogah nastopa družina Bogataj. Njeni člani v različnih življenjskih obdobjih in situacijah sprejemajo pomembne odločitve, ob tem pa si želijo zagotoviti finančno blagostanje in karseda brezskrbno prihodnost. In z nekaj pomembnimi koraki jim je uspelo.



Ustvarjanje delovnih mest in razvoj veščin

Trenuten trg delovne sile je zelo dinamičen in določenim profilom kandidatov ponuja paleto različnih priložnosti. Prepoznavna znamka delodajalca je tako izrednega pomena, česar se zavedamo tudi v skupini SKB. V letu 2023 se nam je pridružilo 68 novih sodelavcev, ki so se pomočjo programa mentorstva in uvajanja uspešno vključili v našo delovno okolje. Zavedamo se, da je prav gradnja znamke delodajalca ključna za prepoznavnost in atraktivnost na trgu dela, zato pripravljamo različne aktivnosti, s katerimi skrbimo za zadovoljstvo naših zaposlenih, ki so ambasadorji delodajalca.

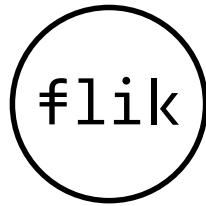
S tem namenom zaposlenim ponujamo fleksibilno delovno okolje, z možnostjo dela od doma, hkrati pa skrbimo za njihov osebni in strokovni razvoj. Poleg razvijanja strokovnih znanj skrbimo za razvoj mehkih veščin, veščin vodenja in tudi za medsebojno povezovanje. V lanskem letu smo posebno pozornost namenili veščinam upravljanja sprememb, ki postajajo ključne veščine vodenja in medsebojnega sodelovanja v sodobnem hitro spreminjajočem se okolju.

V letu 2023 smo posebno pozornost posvečali tudi povezanosti, tako z zagotavljanjem večjega pretoka informacij, intenzivnejši komunikaciji in povezovanju sodelavcev med oddelki, področji in znotraj skupine OTP. Zaposlenim ponujamo tudi vključitev v številne projekte, dogodke, športne aktivnosti, ki nas povezujejo in utrjujejo zavzetost zaposlenih.

Razvoj in dostopnost tehnologije

V SKB nenehno sledimo tehnološkim trendom in strankam omogočamo hitro, enostavno in nemoteno uporabo banke – osebno ali na daljavo. Zato dajemo velik poudarek projektom razvoja, digitalizacije in avtomatizacije. Zavedamo se, kako pomembno je imeti v banki strokovno usposobljene sodelavce, ki razvijajo nove tehnološke rešitve. Nadaljujemo tudi z enim naših največjih tehnoloških projektov vseh časov, prenovo kanalov digitalnega bančništva, katerim bomo strankam vseh segmentov ponudili nove, sodobne, prilagodljive digitalne kanale. Razvoj digitalnih kanalov izvajamo skladno s potrebami naročnika, zakoni, predpisi in direktivami, velik poudarek pa dajemo tudi varnostnemu vidiku digitalnega poslovanja in okolju prijaznim procesom. Naši razvojni projekti sledijo agilni metodologiji, saj menimo, da je to najučinkovitejši odgovor na hitro spreminjajoče se bančno in digitalno okolje.

Končni cilji naših razvojnih projektov so popolna zamenjava obstoječih digitalnih rešitev za vse segmente, hkrati pa postati banka z najboljšo digitalno rešitvijo na slovenskem trgu. S projektom bomo tako pilotno oblikovali inovativne digitalne rešitve z možnostjo implementacije prenovljenih rešitev na ravni celotne skupine OTP.



Sodelovali smo pri ustvarjanju kampanje Slovenija plačuje digitalno z namenom promocije in spodbujanja uporabe kartičnih plačil po vsej Sloveniji. Ob koncu leta smo se lahko pohvalili, da mobilna aplikacija Flik postaja vse bolj nepogrešljivo orodje takojšnjega plačevanja v Sloveniji, saj je preseгла pol milijona uporabnikov. SKB stranke uporabljajo Flik v večji meri kot povprečen slovenski uporabnik Flika.

Pomemben vidik pri prodaji je pametna uporaba podatkov in združevanje strank v skupine, s ciljem prepoznavanja potreb strank in priložnosti za banko. Z agilnim marketingom smo razvili orodja za uporabo vpogledov iz podatkov o strankah (clustering), ki so nam v pomoč pri sprejemanju strateških in taktičnih odločitev za iskanje rešitve po meri stranke. Razvijamo tudi lastne rešitve s pomočjo umetne inteligence za optimizacijo notranjih procesov pri analitiki in upravljanju neposrednih kampanj. Z zasnovanim novim večkanalnim in večfaznim modelom neposrednega poteka kampanje učinkovito dosežemo in vključimo ciljno občinstvo.

Bogastvo in ustvarjanje dohodka

S partnerskimi odnosi širimo svojo prepoznavnost, predvsem v segmentu mladih ter sodelujemo z lokalnimi partnerji, ki nam pomagajo pri pridobivanju kakovostnih strank. Skupina SKB si prizadeva, da pri projektih in izzivih, s katerimi se srečujemo, sodelujemo in vključujemo tudi lokalne dobavitelje. S tem si želimo sodelovati pri podpori razvoja in rasti slovenskih strokovnjakov in podjetij. Z željo po sodelovanju in vključevanju v okolje spremljamo ter podpiramo lokalne projekte in pobude lokalnih skupnosti. Nenehno si zastavljamo vprašanje, kaj več še lahko in moramo storiti banke, saj se zavedamo svoje pomembne vloge v gospodarstvu. Kot institucije, katerih glavna dejavnost je financiranje gospodarstva, izredno pomembno vplivamo na strukturo gospodarskih dejavnosti in posledično tudi na njihov vpliv na okolje.

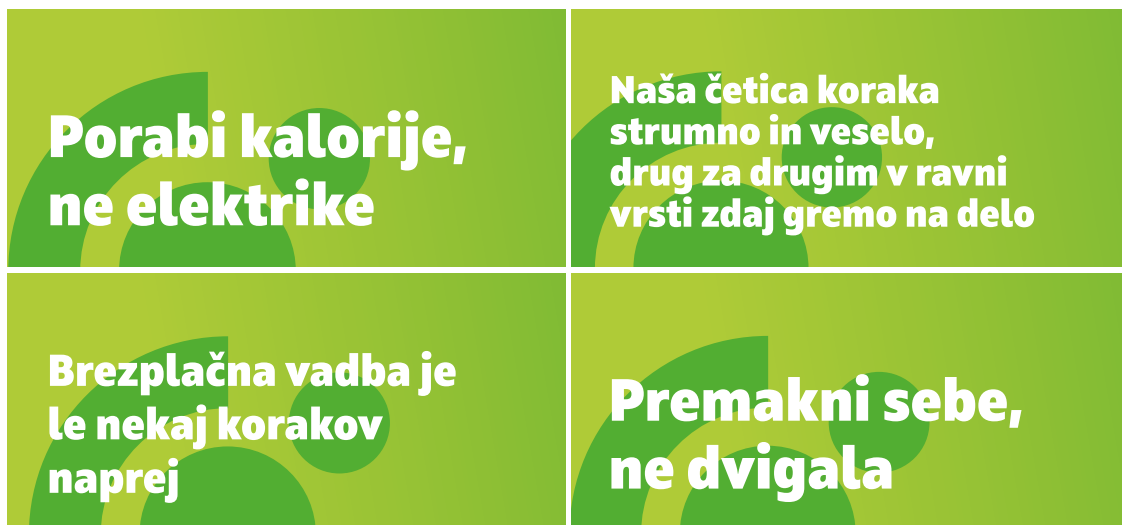
Zdravje

V SKB banki se zavedamo, da so lahko le zdravi in zadovoljni zaposleni tudi uspešni posamezniki, ki skupaj tvorijo k ciljem usmerjeno in spodbudno delovno okolje. Zato zaposlene spodbujamo k telesni aktivnosti, ki ima pozitivne učinke tako na zdravje in splošno počutje kakor tudi na krepitev naše povezanosti in pripadnosti.

Za krepitev in ozaveščanje o pomembnosti zdravja in aktivnega delovnega mesta so nam v veliko pomoč tudi naši športni ambasadorji. Med njimi je vrhunska slovenska atletinja Maruša Mišmaš Zrimšek, s katero že več let uspešno sodelujemo. Maruša se nam zmeraj z veseljem pridruži pri internih pobudah, kjer skupaj z nami zaposlene poziva k športu in zdravemu načinu življenju. V evropskem tednu športa smo za zaposlene skupaj z Marušo organizirali aktivni odmor, kjer so zaposleni lahko spoznali preproste vaje za hitro razgibanje na delovnem mestu. Zaposleni so sodelovali tudi v internem izzivu, kjer smo spodbujali zaposlene, da v svojih timih redno opravijo razgibanje. Za lažjo organizacijo in izvajanje vaj smo zaposlenim ponudili posnetke video vsebin.



Zaposlene spodbujamo tudi k uporabi stopnic namesto dvigal in k vsesplošni skrbi za zdravje na vsakem koraku. Zato smo stene in dvigala naše poslovne stavbe opremili s simpatičnimi oznakami, ki na duhovit in prijeten način opozarjajo na športno aktivnost.



Smo imetnik evropskega certifikata na področju športnih aktivnosti zaposlenih, to je WAC certifikat aktivnega delovnega mesta. Imamo tudi aktivno Športno društvo SKB banke, ki zaposlene redno obvešča o pomembnosti gibanja, omogoča sofinanciranja športnih dejavnosti in organizira različne športne ter tudi tekmovalne dogodke.



Družbeno koristne naložbe

SKB banka v socialnih naložbah deluje preudarno in dolgoročno. Tako smo glavni sponzor Olimpijskega komiteja Slovenije že od njegove ustanovitve, ki je v letu 2023 sklenilo že 30 let uspešnega sodelovanja. Zaveza slovenskemu športu z glavnim sponzorstvom slovenskih olimpijcev nas vselej usmerja tudi k spodbujanju zaposlenih h gibanju, predvsem tudi s podporo projekta Šport za vse. Hkrati se zavedamo, da s sponzorstvom slovenske športnike in slovenski šport spodbujamo za doseganje zastavljenih ciljev.



GLAVNI SPONZOR

Pri svojem delu nismo pozabili niti na najranljivejše, saj smo v letu 2023 znatna finančna sredstva donirali gasilski zvezi in gorskim reševalcem ob poletnih poplavah, z donacijo Fundaciji za šport smo pomagali mladim perspektivnim športnikom in ob koncu leta z donacijo društvu Rdeči noski prispevali k nasmehom bolnišničnih otrok.

Zaposleni v SKB banki smo se združili in povezali z dobrimi dejanji. Pripravili smo dobrodelni izziv, v katerem smo zaposleni z dobrimi deli podarili svoj čas. Na klic hvaležnosti in odgovornosti do družbe in okolja se je odzvalo več kot 200 zaposlenih, ki so kot posamezniki ali v skupinah opravili številna dobra dejanja. Za dobra dejanja zaposlenih je SKB banka donirala sredstva društvu Rdeči noski.





Strokovnost

Razvijamo svoje potenciale in se izobražujemo.

Imamo ustrezno strokovno znanje, kar se odraža v skrbnem odnosu do strank in okolja.

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 upravljavskih in nadzornih funkcij. Upravljalvske funkcije se izvajajo z izpolnjevanjem administrativnih in predstaviških nalog, nadzorne funkcije pa s spremljanjem, upravljanjem in nadzornimi nalogami.

Mehanizmi notranjih kontrol vključujejo notranje kontrole in funkcije notranjih kontrol: funkcija neodvisnega upravljanja tveganj, funkcija skladnosti poslovanja, notranje revidiranje, funkcija IKT (Informacijska in Komunikacijska Tehnologija) varnosti in splošne varnosti ter PPDFT (Preprečevanje Pranja Denarja in Financiranja Terorizma) funkcija. SKB 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 dnevnih 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, razmejitev 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 zunanem 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 poslovodstva 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 banki razdeljen v dve skupini:

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

Sistem notranjih kontrol v SKB banki je v nadaljevanju razdeljen na nivoje (model treh obrambnih linij):

- dnevne kontrole in vodstveni nadzor kot stalna oblika kontrol - prvi nivo;
- kontrole upravljanja s tveganji, skladnosti, IKT varnosti in splošne varnosti ter kontrole PPDFT - 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, 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 dnevni 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 sprotnim 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 skladno 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 direktorijo 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 2023

Sektor notranje revidiranja SKB banke deluje skladno z zahtevami Zakona o bančništvu in druge relevantne zakonodaje, opravlja svoje naloge skladno 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 ijskega dela skupine OTP. Tudi med letom 2023 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. Podaja 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 matične 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 učinkovitega 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 OTP.

Sektor je odgovoren za izvajanje vseh vrst revizijskih pregledov vseh bančnih enot, funkcij in procesov, prioritarno z zajemanjem najpomembnejših bančnih tveganj in najpomembnejših bančnih aktivnosti, vključno z izpolnjevanjem regulatorno zahtevanih pregledov. Poleg tega pokriva tudi revidiranje obeh hčerinskih lizing podjetij (SKB Leasing in SKB Leasing Select).

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 notranje revizijske metodologije matične bančne skupine. 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 se sproti odziva na trenutne potrebe banke z izvajanjem posebnih in nenačrtovanih revizijskih pregledov (skladno z izrecnimi zahtevami Vodstva banke ali ob sumih notranjih prevar; v primerih večjih zaznanih nepravilnostih ali povečanih tveganjih na posameznih področjih poslovanja).

V letu 2023 je sektor uspešno izvedel letni načrt dela, opravil je 46 revizijskih pregledov. Ob koncu leta sta bila dva (2) revizijska pregleda v statusu »izdan osnutek poročila«, vsa končna poročila pa izdana v mesecu januarju 2024. Revizijski pregled enega zunanega ponudnika, dogovorjen z zunanjim revizijskim podjetjem, je bil prav tako dokončan v januarju 2024. En (1) revizijski pregled, predviden v prvotnem letnem načrtu, je bil iz objektivnih razlogov s soglasjem upravnega odbora črtan iz letnega načrta. Sektor je izvedel tudi nekaj posebnih preiskav, bodisi zaradi sumov prevar, na posebno zahtevo vodstva banke ali po lastni presoji zaradi spremenjene ocene tveganj. Revizorji so bili vključeni tudi v izvedbo treh (3) revizijskih pregledov s strani revizijske ekipe matične banke. Med letom so notranji revizorji pomemben del časa namenili rednemu in strogemu spremljanju odprtih priporočil, vključno s priporočili, ki jih je izdala Banka Slovenije, nudili svetovanje ter hkrati skrbeli za nenehno bogatitev znanja, tako da ekipa 9 revizorjev izpolnjuje zakonske zahteve glede strokovnega znanja, izkušenj in licenc oziroma strokovnih nazivov.

Sektor je redno pripravljala izčrpna poročila za revizijsko komisijo in pravni odbor, poudarjal glavne ugotovitve in izdana priporočila. Med posameznimi pregledi v letu 2023 sektor ni naletel na zelo 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 nujnih dodatnih in že predvidenih korektivnih ukrepov na posameznih področjih. Za vsa podana revizijska priporočila so bili dogovorjeni akcijski načrti, nekateri so rezultirali v pomembnih bančnih projektih, ki jih spremljajo tudi zahteve regulatorja. V okviru revizijskega pregleda politike prejemkov je sektor ocenil, da se povezane naloge ustrezno izvajajo. Pri preverjanju izvedbe priporočil je sektor ugotovil, da se dana priporočila v veliki meri izvajajo skladno s postavljenimi roki za izvedbo, z nekaj izjemami, ki so povezane z večjimi bančnimi projekti, zanje pa so bili 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. Izjava o upravljanju v SKB banki

5.3.1. Uvod

V SKB banki je poslovno področje Upravljanje tveganj, ki obsega več strokovnih področij, zadolženo za oblikovanje in preverjanje politik skupine SKB na področju upravljanja tveganj, določanje limitov in redno spremljanje izpostavljenosti tveganjem. Skupina SKB daje velik poudarek kulturi upravljanja tveganj in ozaveščenosti o njej v celotni skupini. Okvir upravljanja tveganj skupine SKB 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 SKB, 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 SKB, ki predstavljata temelj okvira upravljanja tveganj skupine SKB. V tem okviru skupina SKB spremlja različne kazalnike tveganj in tako zagotavlja, da je profil tveganosti skupine SKB skladen z njeno pripravljenostjo za prevzemanje tveganj. Poleg tega skupina SKB 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 podvržen rednemu ciklu internega potrjevanja in s tem povezanih postopkov. Skupina SKB je vzpostavila tudi celosten okvir za upravljanje modelov in izvedbo validacij. Skupina SKB namreč podpira robusten proces potrjevanja in preverjanja uporabljenih izbranih pristopov in notranjih modelov za presojo tveganj.

Poslovno in operativno okolje, pomembno za poslovanje skupine SKB, 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 SKB. Skupina SKB 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. 12. 2023 je imela skupina SKB zelo trden kapitalski položaj, kar odraža količnik skupnega kapitala v višini 21,27 %.

5.3.3. Kreditno tveganje

Poslovanje s podjetji

Proces odobranja 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 2023 dopolnila spremljavo pri odkrivanju zgodnjih opozorilnih znakov (early warning indicators) z dodatnimi parametri, vezanimi na zgodnje odkrivanje občutljivosti strank in nadaljevala s podrobno spremljavo in analizo učinkov iz naslova energetske krize, inflacije cen vhodnih materialov in dviga obrestnih mer na poslovanje strank. Dodatna skrb pri obravnavi strank je bila namenjena tudi podjetjem, ki so utrpela škodo iz naslova poplavnih uj, kjer so bile aktivnosti usmerjene v prioritarno obravnavo.

Bančništvo na drobno

Za segment fizičnih oseb je kreditna politika vgrajena v samem odobritvenem orodju (aplikaciji), ki omogoča natančno nastavitev ustrezne stopnje tveganja skladno 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 segment malih podjetij (samostojni podjetniki, društva in mikro podjetja), podobno kot pri procesu ocenjevanja kreditnega tveganja podjetij, je končni profil tveganosti stranke opredeljen z bonitetno oceno, ki je osnova za proces odločanja o kreditu. Sam proces določanja bonitetne ocene je avtomatiziran in zagotavlja boljšo predvidljivost in ažurnost, saj se bonitetna ocena osvežuje na mesečni ravni. Kreditna politika je vgrajena v odobritvenem orodju (aplikaciji), postopek odločanja o odobritvi pa poleg bonitetne ocene temelji tudi na dobrem poznavanju stranke in narave njene dejavnosti ter samega namena transakcije.

Oba segmenta spremljamo z avtomatiziranimi algoritmi preko rednih mesečnih poročil spremljave portfelja, ki ga sestavljajo različne meritve kakovosti portfelja, kot so indikatorji tveganosti nove produkcije (krivulje nizkega, srednjega in visokega tveganja), neplačani obroki, demografski podatki in drugo. Na podlagi širokega nabora podatkov izvajamo različne dodatne analize za potrebe zaznave pomembnih sprememb na portfelju oziroma pri spremembi vzorcev obnašanja strank.

5.3.4. Tržno tveganje

Skupina SKB in družbe v skupini SKB so izpostavljeni valutnemu in obrestnemu tveganju. Skupina SKB je vzpostavila neodvisno funkcijo upravljanja s tržnimi tveganji, ki spremlja tržna tveganja skladno 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 v izkazu uspeha in limite tvegane vrednosti (Value at Risk). 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 volatilnost 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 SKB, 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 politiko upravljanja z operativnim tveganjem, da bi zagotovila dosledno in izčrpno prepoznavanje, ocenjevanje in nadzor ter upravljanje operativnega tveganja. Naša politika 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 dejanskih in potencialnih operativnih izgub, povezanih s kreditnim tveganjem, nadzoru nad izvajanjem akcijskih načrtov za zmanjšanje operativnega tveganja in identificiranju ter preprečevanju prevar.

V skupini SKB posebej poudarjamo, da je dobro upravljanje z operativnim tveganjem, večje zavedanje in boljše razumevanje operativnih tveganj pomembno in se zavedamo morebitnega vpliva konkretne manifestacije teh tveganj. Zato veliko pozornosti namenjamo izboljšanju in krepitvi notranjega kontrolnega sistema ter 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

Bančni sektor je pozvan in odgovoren za vodenje prehoda evropskega gospodarstva v trajnostno poslovanje skladno s cilji Pariškega sporazuma o podnebnih spremembah in Evropskega zelenega dogovora, ki določa cilj, da Evropa do leta 2050 postane prva podnebno nevtralna celina. Banke s svojo funkcijo financiranja namreč bistveno vplivajo na podporo spremembam poslovnih modelov svojih strank, s tem pa 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 od leta 2021 in še posebej v nadaljnjih letih aktivno pristopamo k obravnavi ESG tveganj s posebnim poudarkom na E-okoljskem vidiku, saj menimo, da je trajnostni vidik na področju S- družbenem vidiku in G- upravljalškem vidiku že dodobra uveljavljen:

- V seznamu vseh vrst tveganj upoštevamo atribut podnebnih in okoljskih vplivov (na kreditno tveganje, likvidnostno tveganje, operativno tveganje, tveganje ugleda, ...). ESG tveganje namreč ne šteje kot samostojno tveganje, pač pa tisto, ki spreminja obstoječe izpostavljenosti tveganjem.
- Skupaj z Vodstvom banke in predstavniki matične OTP banke smo oblikovali strateške cilje tako na področju ciljnih obsegov zelenega portfelja do leta 2025 kot tudi razvoja zelenih produktov, merjenja in omejevanja lastnega ogljičnega odtisa, kot odtisa, ki ga povzročamo s funkcijo financiranja.
- Da bomo lahko opredelili in širili strateške ključne indikatorje, smo pričeli z oblikovanjem in tekočo nadgradnjo enovite podatkovne baze. Z obsegom in kvalitetnejšimi podatki bomo v bodoče razpolagali s podatki za spremljanje in analiziranje različnih vidikov ESG v banki.
- Z namenom širšega zavedanja o pomenu pospešenega prehoda na nizkoogljično gospodarstvo smo za vse zaposlene organizirali uvodno izobraževanje, zaposleni se udeležujejo različnih webinarjev, in drugih razpoložljivih izobraževanj in delavnic, dodatno pa sprti o novostih in napredku v banki informiramo vse zaposlene v internih glasilih. Za zaposlene na vodilnih mestih v banki poleg rednega spremljanja aktivnosti in napredka organiziramo izobraževanja skladno z novostmi in izzivi iz okolja.
- Strokovno izmenjavo informacij vodimo v okviru koordinacijske skupine, v katero so vključeni predstavniki vseh pristojnih organizacijskih enot skupine SKB.
- V okviru delovnih skupin pri Združenju bank Slovenije aktivno sodelujemo s pobudami in predlogi aktivnosti, notnih pristopov in izmenjave mnenj.
- Poseben poudarek namenjamo regulativnim zahtevam, posebej tistim s strani glavnega bančnega nadzornika.
- Za operativno izvajanje posameznih večjih nalog (oblikovanje strateških dokumentov in politik, pripravo zelenih produktov in zelenega portfelja skladno z Evropsko taksonomijo, oblikovanje politike tveganj, postopka odobravanja naložb 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 organizirali projekt, s katerim bomo z izvajanjem nalog in skupaj z matično OTP banko postopno prispevali k trajnostni rasti našega gospodarstva.
- Spremljanje izvajanja aktivnosti, dosežen napredek in odločanje na področju ESG je dodeljeno novoustanovljenemu ESG odboru, redno o vseh aktivnostih obveščamo tudi upravni odbor SKB banke.

Naš cilj je preusmeriti finančne tokove v trajnostne naložbe, utrditi vlogo trajnostnih pristopov pri upravljanju tveganj, izboljšati transparentnost in okrepiti dolgoročno zavedanje o pomembnosti potrebnih sprememb.

5.4. Izjava o upravljanju v SKB d.d.

Da bi dosegli visoko stopnjo preglednosti upravljanja skupine 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. Skupina SKB v celoti upošteva akte iz drugega odstavka 9. člena Zakona o bančništvu²⁶.

Da bi okrepili ureditev notranjega upravljanja pri poslovanju, zlasti upoštevamo:

- 1) določbe veljavnega Zakona o bančništvu, ki opredeljujejo ureditev notranjega upravljanja, zlasti določbe poglavja 3.4 (Sistem upravljanja banke), in poglavja 6. (Ureditev notranjega upravljanja in ustrezni 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 hranilnice²⁷in
- 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 smernic²⁸.

²⁶Zakon o bančništvu (ZBan-3), Uradni list RS, št. 92/21 in 123/21-ZBNIP.

²⁷Sklep o ureditvi notranjega upravljanja, upravljalnem organu in procesu ocenjevanja ustreznega notranjega kapitala za banke in hranilnice, Uradni list RS, št. 115/21.

²⁸<https://www.bsi.si/financna-stabilnost/predpisi>.

Hkrati si zelo prizadevamo upoštevati tudi neobvezujoča priporočila Banke Slovenije.

S podpisom te izjave se tudi zavežujemo 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, notranjega in zunanjega finančno-računovodskega (s) poročanja 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 terorizma²⁹ vzpostavljen učinkovit sistem upravljanja s tveganji tudi na področju preprečevanja pranja denarja in financiranja terorizma.

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 poslovanje 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 5.1. Organizacija sistema notranjih kontrol.

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

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

Delniški kapital in delnica SKB

Osnovni kapital SKB d.d. je na dan 31. 12. 2023 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, v Ljubljani, ki izvaja vse postopke prenosov delnic v skladu z zakonom.

Osnovni kapital banke in število delnic sta v letu 2023 ostala nespremenjena. OTP Bank Nyrt je edini delničar s 100 % deležem v banki.

Sestavine kapitala	SKUPINA SKB		SKB BANKA		SKB LEASING		
	000 EUR	31.12.2023	31.12.2022	31.12.2023	31.12.2022	31.12.2023	31.12.2022
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		(23.494)	(39.330)	(23.405)	(39.242)	(102)	(88)
Rezerve iz dobička		29.106	29.106	29.106	29.106	2.181	2.181
Zadržani dobiček		302.507	241.429	293.289	229.679	2.021	2.021
Čisti dobiček poslovnega leta		76.533	61.058	82.873	63.592	2.330	8.923
Skupaj kapital		541.497	449.108	538.709	439.980	28.499	35.105

²⁹Zakon o preprečevanju pranja denarja in financiranja terorizma (ZPPDFT-2), Uradni list RS, št. 48/22, 145/22.

Delnice SKB – v EUR	2023	2022
Knjigovodska vrednost delnice na dan 31.12. na konsolidirani osnovi.	42,81	35,50
Donos na delnico v poslovnem letu (konsolidirana osnova)	6,05	4,83
Knjigovodska vrednost delnice na dan 31.12. (nekonsolidirana osnova)	42,59	34,78
Donos na delnico v poslovnem letu (nekonsolidirana osnova)	6,55	5,03

Struktura delničarjev

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

Na dan 31. 12. 2023 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, ustrezná funkcija 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 SKB banke 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,
- poslovníku, 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 SKB banke - 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 2023 so bile sklicane štiri seje skupščine delničarjev SKB d.d..

Na 39. seji skupščine SKB d.d., ki je potekala 7. februarja 2023 je skupščina sprejela dva sklepa, s katerima:

- se je seznanila z odstopom člana upravnega odbora Miklósa Németha, ki je bila predložena 12. decembra 2022 v pisni obliki in je začela veljati s takojšnjim učinkom;
- je 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;
- je imenovala Györgya Gáldija v upravni odbor kot novega člana, katerega mandat traja štiri leta od imenovanja in ugotovila, da je 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;
- je potrdila spremembe in dopolnitve Politike ocenjevanja in izbire primernih kandidatov za imenovanje članov upravnega odbora SKB banke d.d. Ljubljana.

Na 40. seji skupščine SKB d.d., ki je potekala 31. marca 2023 je skupščina sprejela štiri sklepe, s katerimi :

- se je seznanila z revidiranim letnim poročilom hiše Ernst & Young d.o.o., s poročilom upravnega odbora k letnemu poročilu skupine SKB za leto 2022, s sklepom upravnega odbora o sprejetju letnega poročila skupine SKB in s sklepom upravnega odbora o sprejetju poročila o notranjem revidiranju v letu 2022;
- je ugotovila, da bilančni dobiček poslovnega leta 2022 znaša 288.705.672,59 EUR, pri čemer predstavlja čisti poslovni izid leta 2022 63.592.263,27 EUR, in odločila, da se bilančni dobiček ne razdeli, ampak ostane nerazporejen ter da se čisti dobiček iz postavke čisti dobiček poslovnega leta 2022 prenese v postavko preneseni dobiček;
- je podelila razrešnico članom upravnega odbora za njihovo delo v poslovnem letu 2022;
- je soglašala z aneksom k pogodbi o opravljanju funkcije glavne izvršne direktorice, ki se sklene z Anito Stojčevsko in z aneksom k pogodbi o opravljanju funkcije namestnice glavne izvršne direktorice, ki se sklene z Vojko Ravbar, ter se oba uporabljata od 1.1.2023 dalje.

Na 41. seji skupščine SKB d.d., ki je potekala 28. junija 2023 je skupščina sprejela dva sklepa, s katerima je:

- določila, da člani upravnega odbora – neizvršni direktorji, prejmejo za opravljanje funkcije mesečni prejemek v višini 1.200,00 EUR neto;
- določila, da so člani upravnega odbora in komisij, ki niso zaposleni v skupini SKB oz. v skupini OTP, upravičeni do povračila potnih in drugih stroškov povezanih z opravljanjem funkcije;
- določila, da SKB d.d. članom upravnega odbora – neizvršnim direktorjem in članom komisij za njihovo delo v upravnem odboru in komisijah ne bo izplačevala udeležbe na dobičku, niti nagrad z opcijami ali drugimi primerljivimi finančnimi instrumenti;
- določila, da sklep o višini prejemkov članov upravnega odbora in komisij, sprejet na 35. skupščini SKB d.d. z dne 11. maja 2020 preneha veljati, novo sprejeti sklep pa se uporablja od 1. julija 2023 dalje;
- seznanila se, da je nov član upravnega odbora György Gáldi, imenovan na 39. skupščini banke dne 7. februarja 2023, s strani Banke Slovenije z odločbo dne 4. aprila 2023 pridobil dovoljenje za opravljanje funkcije neizvršnega člana upravnega odbora SKB d.d. Ljubljana, s čimer je nastopil mandat.

Na 42. seji skupščine SKB d.d., ki je potekala 28. septembra 2023 je skupščina sprejela tri sklepe, s katerimi je:

- ugotovila, da je upravni odbor sestavljen iz devetih članov, kar pa ne posega v pravice delavcev izvoliti delavske predstavnike za člane upravnega odbora v skladu s predpisi o sodelovanju delavcev pri upravljanju;
- imenovala Mira Cepca v upravni odbor kot novega člana, katerega mandat traja štiri leta od imenovanja in ugotovila, da je imenovani član upravnega odbora imenovan skladno 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 Spyridona Ntallasa v upravni odbor kot novega člana, katerega mandat traja štiri leta od imenovanja in ugotovila, da je 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;
- oba nova člana upravnega odbora imenovala skladno z določili Zakona o bančništvu pod odložnim pogojem, ki nastopi, če posamezni imenovani član upravnega odbora pridobi dovoljenje za opravljanje funkcije člana upravnega odbora SKB d.d. in pod razveznim pogojem, ki nastopi če v petnajstih dneh po prejemu sklepa o imenovanju za člana upravnega odbora banke ni vložena zahteva za izdajo dovoljenja za opravljanje te funkcije ali če je taka zahteva umaknjena, ali če je zahteva za izdajo dovoljenja za opravljanje funkcije člana upravnega odbora banke zavržena ali zavrnjena.

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 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 SKB banke.

Upravni odbor SKB d.d.:

Upravni odbor je imel od 1. 1. do 7. 2. 2023 šest (6) članov in sicer:

- Imre Bertalan, predsednik
- Anna Mitkova Florova, namestnica predsednika
- Draga Cukjati, članica
- Attila Kovacs, član
- Anita Stojčevska, članica, glavna izvršna direktorica
- Vojka Ravbar, članica, namestnica glavne izvršne direktorice

V času od 7. 2. do 4. 4. 2023 tudi šest (6) članov in sicer:

- Anna Mitkova Florova, predsednica
- Attila Kovacs, namestnik predsednice
- Imre Bertalan, član
- Draga Cukjati, članica
- Anita Stojčevska, članica, glavna izvršna direktorica
- Vojka Ravbar, članica, namestnica glavne izvršne direktorice

V času od 4. 4. do 7. 11. 2023 je imel sedem (7) članov in sicer:

- Anna Mitkova Florova, predsednica
- Attila Kovacs, namestnik predsednice
- Imre Bertalan, član
- Draga Cukjati, članica
- Gyorgy Galdi, član
- Anita Stojčevska, članica, glavna izvršna direktorica
- Vojka Ravbar, članica, namestnica glavne izvršne direktorice

V času od 7. 11. do 31. 12. 2023 pa osem (8) članov in sicer:

- Anna Mitkova Florova, predsednica
- Attila Kovacs, namestnik predsednice
- Imre Bertalan, član
- Draga Cukjati, članica
- Gyorgy Galdi, član
- Anita Stojčevska, članica, glavna izvršna direktorica
- Vojka Ravbar, članica, namestnica glavne izvršne direktorice
- Spyridon Ntallas, član, namestnik glavne izvršne direktorice

V času od 1. 1. do 23. 1. 2023 je bilo članstvo v komisijah upravnega odbora naslednje:

Revizijska komisija:

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

Komisija za tveganja:

- Attila Kovacs, predsednik
- Draga Cukjati, članica

Komisija za prejeme:

- Imre Bertalan, član
- Anna Mitkova Florova, članica

Komisija za imenovanja:

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

V času od 23. 1. do 7. 2. 2023 je bilo članstvo v komisijah upravnega odbora naslednje:**Revizijska komisija:**

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

Komisija za tveganja:

- Attila Kovacs, predsednik
- Draga Cukjati, članica
- Imre Bertalan, član

Komisija za prejeme:

- Anna Mitkova Florova, predsednica
- Imre Bertalan, član
- Attila Kovacs, član

Komisija za imenovanja:

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

V času od 7. 2. do 26. 6. 2023 je bilo članstvo v komisijah upravnega odbora naslednje:**Revizijska komisija:**

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

Komisija za tveganja:

- Attila Kovacs, predsednik
- Draga Cukjati, članica
- Imre Bertalan, član

Komisija za prejeme:

- Imre Bertalan, predsednik
- Anna Mitkova Florova, članica
- Attila Kovacs, član

Komisija za imenovanja:

- Imre Bertalan, predsednik
- Anna Mitkova Florova, članica
- Draga Cukjati, članica

V času od 26. 6. do 11. 7. 2023 je bilo članstvo v komisijah upravnega odbora naslednje:

Revizijska komisija:

- Draga Cukjati, predsednica
- Imre Bertalan, član
- Gyorgy Galdi, član

Komisija za tveganja:

- Attila Kovacs, predsednik
- Draga Cukjati, članica
- Gyorgy Galdi, član

Komisija za prejeme:

- Imre Bertalan, predsednik
- Anna Mitkova Florova, članica
- Attila Kovacs, član

Komisija za imenovanja:

- Imre Bertalan, predsednik
- Anna Mitkova Florova, članica
- Draga Cukjati, članica

V času od 11. 7. do 31. 12. 2023 je bilo članstvo v komisijah upravnega odbora naslednje:

Revizijska komisija:

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

Komisija za tveganja:

- Attila Kovacs, predsednik
- Draga Cukjati, članica
- Gyorgy Galdi, član

Komisija za prejeme:

- Imre Bertalan, predsednik
- Anna Mitkova Florova, članica
- Attila Kovacs, član

Komisija za imenovanja:

- Imre Bertalan, predsednik
- Anna Mitkova Florova, članica
- Draga Cukjati, članica

Podatki o sodelovanju članov upravnega odbora v funkciji članov upravljalnega organa na dan 31. 12. 2023:

Imre Bertalan je

- neizvršni član upravnega odbora SKB banke d.d. Ljubljana
- neizvršni član, predsednik nadzornega sveta Nova KBM d.d., Maribor

Draga Cukjati je

- neizvršna članica upravnega odbora SKB banke d.d. Ljubljana
- predsednica revizijske komisije, BTC d.d., Ljubljana

Attila Kovacs je

- neizvršni član upravnega odbora SKB banke d.d. Ljubljana
- neizvršni član upravnega odbora OTP Jelzallogbank Zrt
- neizvršni član upravnega odbora OTP Lakastakarek Zrt

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, predsednica nadzornega sveta OTP Ingotlanpont Ltd.

Gyorgy Galdi je

- neizvršni član upravnega odbora SKB banke d.d. Ljubljana

Anita Stojčevska je

- izvršna članica v upravnem odboru SKB banke d.d. Ljubljana
- neizvršna članica nadzornega sveta Pokojninske družbe A d.d. Ljubljana

Vojka Ravbar je

- izvršna članica v upravnem odboru SKB banke d.d. Ljubljana

Spyridon Ntallas je

- izvršni član v upravnem odboru SKB banke d.d. Ljubljana

Vodstvo SKB banke od 1. 1. do 7. 11. 2023:

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

Vodstvo SKB banke od 7. 11. do 31. 12. 2023:

- Anita Stojčevska, glavna izvršna direktorica
- Vojka Ravbar, namestnica glavne izvršne direktorice
- Spyridon Ntallas, namestnik 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 skladno 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 skladno z vnaprej določenimi merili predlaga ustreznost funkcija znotraj glavnega delničarja kot matične banke in/ali komisija za imenovanja. V SKB banki 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 (European banking association) vprašalniku ter vprašalniku Banke Slovenije) kot tudi ocenjevalna merila, kot so na primer merila glede ugleda (eventualni kazenski postopki, postopki pred sodišči in regulatornimi organi, konotacija v medijih, itd.), merila glede izkušenosti (profesionalna pot, izobrazba, delovne izkušnje, usposabljanja, itd.) ter merila glede upravljanja, vključujoč časovno razpoložljivost (morebitni konflikt interesov in pričakovanj, razpoložljiv čas za opravljanje te funkcije, članstvo v organih upravljanja drugih družb in organizacij, ipd.).

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

Ocena primernosti članov upravnega odbora in upravnega odbora kot celote prispeva k temu, da upravni odbor z ustrežno 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 2023 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 SKB banke (upravni odbor). V upravnem odboru, ki na dan 31. 12. 2023 šteje osem (8) članov, so štiri (4) ženske in štiri (4) moški, različnih starosti, različnih profilov po izobrazbi in delovnih izkušnjah, kar omogoča in zagotavlja konstruktivno-kritično presojo odločitev vodstva banke in učinkovit nadzor nad njim.

lovnih izkušnjah, kar omogoča in zagotavlja konstruktivno-kritično presojo odločitev Vodstva banke in učinkovit nadzor nad njim.

Ljubljana, 7. 3. 2024



Vojka Ravbar

namestnica glavne izvršne direktorice



Spyridon Ntallas

namestnik 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 2023 ni prišlo do prikrajšanja SKB d.d., ki bi ga bilo potrebno nadomestiti.

Ljubljana, 7. 3. 2024



Vojka Ravbar

namestnica glavne izvršne direktorice



Spyridon Ntallas

namestnik 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 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 2023 ni prišlo do prikrajšanja SKB d.d., ki bi ga bilo potrebno nadomestiti.

Ljubljana, 7. 3. 2024



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 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 2023 ni prišlo do prikrajšanja SKB Leasing d.o.o., ki bi ga bilo potrebno nadomestiti.

Ljubljana, 7. 3. 2024



Don Schoeffmann

direktor družbe SKB Leasing Select d.o.o.

Direktorji divizij, ki so na visokih vodstvenih položajih na dan 31. 12. 2023:

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

- Maja Šetina, 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

Generalni sekretariat

- Vojka Ravbar, direktorica divizije generalni sekretariat

6. Pomembnejši podatki in kazalci poslovanja – skupina SKB

6.1. Pomembnejši podatki o poslovanju in kazalci poslovanja skupine SKB

Skupina SKB	2023		2022		2021	
	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	4.592.075	104	4.436.793	116	3.837.940	105
2. Skupni znesek vlog nebančnega sektorja	3.681.964	101	3.663.630	111	3.287.246	106
a) pravnih in drugih oseb	1.606.221	107	1.503.016	114	1.313.024	112
b) prebivalstva	2.075.743	96	2.160.614	109	1.974.222	102
3. Skupni znesek kreditov nebančnemu sektorju	2.856.580	96	2.974.743	113	2.626.570	107
a) pravnim in drugim osebam	1.292.063	91	1.420.431	122	1.159.580	110
b) prebivalstvu	1.564.517	101	1.554.312	106	1.466.990	105
4. Celotni kapital	541.497	121	449.108	101	442.586	109
5. Popravki oziroma prilagoditve vrednosti in rezervacije za kreditne izgube	56.827	91	62.611	75	83.994	86
6. Obseg zunajbilančnega poslovanja	1.690.726	110	1.541.349	99	1.553.524	114
II. IZKAZ USPEHA						
1. Čiste obresti	139.723	164	85.161	111	76.768	96
2. Čisti neobrestni prihodki	42.616	92	46.273	102	45.181	106
3. Stroški dela, splošni in administrativni stroški	77.111	118	65.259	108	60.469	108
4. Amortizacija	9.901	154	6.443	109	5.896	97
5. Oslabitve in rezervacije	1.966	-12	(15.873)	1.400	(1.134)	-6
6. Poslovni izid pred obdavčitvijo	93.362	123	75.605	133	56.719	135
7. Davek iz dohodka pravnih oseb	(16.829)	116	(14.547)	136	(10.711)	151
Drugi vseobsegajoči donos pred obdavčitvijo	18.525		(67.477)		(11.795)	
Davek iz dohodka pravnih oseb od drugega vseobsegajočega donosa	(2.689)		12.981		2.242	
Število poslovalnic	48		48		48	
III. ZAPOSLENI						
Število zaposlenih	913		925		908	
IV. DELNICE						
1. Število delničarjev	1		1		1	
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)	42,81		35,50		34,99	

Skupina SKB	2023		2022		2021	
	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	18,34		14,14		15,03	
2. Količnik temeljnega kapitala	18,34		14,14		15,03	
3. Količnik skupnega kapitala	21,27		16,92		15,03	
b) Kvaliteta aktive						
1. Nedonosne (bilančne in zunaj bilančne) izpostavljenosti / razvrščene bilančne in zunaj bilančne izpostavljenosti	0,95		1,11		1,49	
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)	1,33		1,39		1,91	
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)	1,10		1,22		1,70	
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)	83,43		75,01		76,07	
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)	83,43		75,01		76,07	
4. Prejeta zavarovanja / nedonosni krediti in druga finančna sredstva	7,61		11,91		3,84	
c) Profitabilnost						
1. Obrestna marža	3,13		2,13		2,06	
2. Marža finančnega posredništva	4,08		3,29		3,27	
3. Donos na sredstva pred obdavčitvijo	2,09		1,89		1,52	
4. Donos na sredstva po obdavčitvi	1,71		1,53		1,23	
5. Donos na kapital pred obdavčitvijo	18,98		17,32		13,41	
6. Donos na kapital po obdavčitvi	15,56		13,99		10,87	
d) Stroški poslovanja						
1. Operativni stroški / povprečna aktiva	1,95		1,79		1,78	
e) Likvidnost						
1. Količnik likvidnostnega kritja	318		219		306	
2. Količnik neto stabilnega financiranja	145		150		153	
3. Količnik finančnega vzvoda	9,87		8,27		9,23	

6.2. Pomembnejši podatki o poslovanju in kazalci poslovanja SKB banke

SKB banka d.d. Ljubljana	2023		2022		2021	
	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	4.574.548	103	4.419.908	115	3.828.111	105
2. Skupni znesek vlog nebančnega sektorja	3.684.765	100	3.672.384	111	3.301.210	106
a) pravnih in drugih oseb	1.609.022	106	1.511.770	114	1.326.988	112
b) prebivalstva	2.075.743	96	2.160.614	109	1.974.222	102
3. Skupni znesek kreditov nebančnemu sektorju	2.855.817	96	2.965.354	113	2.621.892	107
a) pravnim in drugim osebam	1.522.456	93	1.638.494	118	1.391.572	108
b) prebivalstvu	1.333.361	100	1.326.860	108	1.230.320	106
4. Celotni kapital	538.709	122	439.980	102	430.986	111
5. Popravki oziroma prilagoditve vrednosti in rezervacije za kreditne izgube	47.093	87	53.859	71	75.820	84
6. Obseg zunajbilančnega poslovanja	1.690.747	110	1.541.371	99	1.553.547	114
II. IZKAZ USPEHA						
1. Čiste obresti	128.688	180	71.413	116	62.078	98
2. Čisti neobrestni prihodki	47.829	89	53.447	99	53.577	99
3. Stroški dela, splošni in administrativni stroški	70.303	118	59.341	108	55.006	107
4. Amortizacija	8.802	167	5.274	112	4.694	99
5. Oslabitve in rezervacije	1.527	-10	(14.877)	503	(2.960)	-14
6. Poslovni izid pred obdavčitvijo	95.885	128	75.123	128	58.917	149
7. Davek iz dohodka pravnih oseb	(13.012)	113	(11.531)	141	(8.184)	196
Drugi vseobsegajoči donos pred obdavčitvijo	18.526		(67.538)		(11.802)	
Davek iz dohodka pravnih oseb od drugega vseobsegajočega donosa	(2.689)		12.981		2.242	
Število poslovalnic	48		48		48	
III. ZAPOSLENI						
Število zaposlenih	825		837		823	
IV. DELNICE						
1. Število delničarjev	1		1		1	
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)	42,59		34,78		34,07	

SKB banka d.d. Ljubljana	2023		2022		2021	
	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	17,30		13,30		13,71	
2. Količnik temeljnega kapitala	17,30		13,30		13,71	
3. Količnik skupnega kapitala	20,08		15,96		13,71	
b) Kvaliteta aktive						
1. Nedonosne (bilančne in zunaj bilančne) izpostavljenosti / razvrščene bilančne in zunaj bilančne izpostavljenosti	0,77		0,90		1,17	
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)	1,07		1,10		1,48	
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)	0,89		0,96		1,31	
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)	83,62		77,62		81,32	
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)	83,62		77,62		81,32	
4. Prejeta zavarovanja / nedonosni krediti in druga finančna sredstva	9,08		14,75		4,89	
c) Profitabilnost						
1. Obrestna marža	2,89		1,79		1,67	
2. Marža finančnega posredništva	3,97		3,13		3,11	
3. Donos na sredstva pred obdavčitvijo	2,15		1,89		1,59	
4. Donos na sredstva po obdavčitvi	1,86		1,60		1,37	
5. Donos na kapital pred obdavčitvijo	19,67		17,56		14,52	
6. Donos na kapital po obdavčitvi	17,00		14,87		12,50	
d) Stroški poslovanja						
1. Operativni stroški / povprečna aktiva	1,78		1,62		1,61	
e) Likvidnost						
1. Količnik likvidnostnega kritja	318		219		306	
2. Količnik neto stabilnega financiranja	145		150		153	
3. Količnik finančnega vzvoda	9,87		8,27		8,87	

VI. Računovodsko poročilo skupine SKB in SKB banke

Izjava o odgovornosti posloводства

Vodstvo banke potrjuje računovodske izkaze skupine SKB in SKB banke za leto, končano na dan 31. 12. 2023, 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. 2023.

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, 7. 3. 2024



Vojka Ravbar

namestnica glavne izvršne direktorice



Spyridon Ntallas

namestnik glavne izvršne direktorice



Anita Stojčevska

glavna izvršna direktorica

Poročilo neodvisnega revizorja



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 posamični izkaz finančnega položaja in skupinski izkaz finančnega položaja na dan 31. decembra 2023, posamični izkaz poslovnega izida in skupinski izkaz poslovnega izida, posamični izkaz drugega vseobsegajočega donosa in skupinski izkaz drugega vseobsegajočega donosa, posamični izkaz sprememb lastniškega kapitala in skupinski izkaz sprememb lastniškega kapitala ter posamični izkaz denarnih tokov in skupinski izkaz denarnih tokov za tedaj končano leto ter pojasnila k računovodskim izkazom, vključno s pomembnimi informacijami o računovodskih usmeritvah.

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 2023 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 oslabilive kreditov strankam, ki niso banke, vključno z vplivom negotovosti makroekonomskega okolja

Na dan 31. decembra 2023 znaša neodpisana vrednost kreditov strankam, ki niso banke, 2.856 milijone evrov, kar predstavlja 62% vseh sredstev banke in 2.857 milijone evrov oziroma, 62% vseh sredstev skupine. Na dan poročanja je banka pripoznala oslabilve v skupni višini 42.7 milijonov evrov, medtem ko skupina na isti dan izkazuje oslabilve v skupni višini 52 milijonov evrov. Na datum poročanja predstavljajo oslabilve kreditov strankam, ki niso banke, najboljšo oceno izvršnih

Za potrebe naše revizije smo pridobili razumevanje vzpostavljenega in delujočega kontrolnega okolja v procesu oblikovanja oslabilve, 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 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



Building a better working world

direktorjev o pričakovanih kreditnih izgubah iz portfelja posojil.

Ocena oslabilve 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 2023 bruto znesek kreditov strankam, ki niso banke, 40 milijonov evrov (banka) in 50 milijonov evrov (skupina). Banka je na dan poročanja priznala oslabilve v skupni višini 34 milijonov evrov in skupina v višini 42 milijonov evrov.

V skupinah 1 in 2 so oslabilve 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 2023 ima banka pripoznanih bruto znesek kreditov strankam, ki niso banke, v skupinah 1 in 2 v višini 2.858 milijone evrov (skupina: 2.858 milijone evrov) in oslabilve v skupni višini 9 milijonov evrov (skupina: 10 milijonov evrov).

Zaradi še vedno prisotnih negotovosti v makroekonomskem okolju in geopolitične situacije, kot rezultat konflikta v Ukrajini, ki jih interni modeli težje zaznajo, poleg redne presoje znatnega povečanja kreditnega tveganja je Skupina tudi v letu 2023 dodatno uporabila tudi strokovno presojo za porazdelitev sredstev med žepke. Na osnovi strokovne presoje je Skupina pomembno povečanje kreditnega tveganja ocenila na posameznih podjetjih, prizadetih in naslova makroekonomske situacije.

Glede na to, da so oslabilve 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 7.3. k ločenim in konsolidiranim računovodskim izkazom: Kreditno tveganje, pripravljenih v skladu Mednarodnimi standardi računovodskega poročanja, kot jih je sprejela EU.

povečanega tveganja neplačila in, ali bi morala banka in skupina posledično pripoznati zneske izgub zaradi oslabilve skladno z metodologijo slabitev za skupino 3.

Na izbranem vzorcu nedonosnih kreditov, za katere se oslabilve ocenjuje individualno, smo preverili modele, predpostavke in podatke, ki so služili kot osnova za zaznavanje in merjenje oslabilve kreditov. Pridobili smo razumevanje okoliščin v katerih poslujejo posojilojemalci in presodili, ali ključne presoje izvršnih direktorjev ustrezno odražajo te okoliščine. Prav tako smo preračunali višino zneska izgub zaradi oslabilve z vidika matematične pravilnosti. Dodatno smo preverili ključne vhodne podatke pri izračunu oslabilve, 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 posojilojemalca ter ustrezna glede na njihov namen. Za preveritev vzorca vrednotenja zavarovanj smo vključili EY interne veččake.

Pri preverjanju statističnih modelov za oceno kreditnih izgub iz naslova oslabilve kreditov v skupini 1 in 2, smo pri presoji ustreznosti uporabljenih modelov in drugih z njimi povezanih predpostavkami, kot so upravljanje modelov, usmeritve za razvrščitev kreditov po skupinah ter postopek ocenjevanja pričakovanih kreditnih izgub, pridobili pomoč veččakov, 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 oslabilve 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 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 oslabilve banka in skupina upoštevala vpliv negotovosti v makroekonomskem okolju (povišanje cen energentov, inflacija, povišanje obrestnih mer in kriza dobavnih veriig) in konflikta v Ukrajini. Za preveritev v prihodnost usmerjenih informacij (FLI) in oceno, ali je pri določanju verjetnost neplačila (PD) in FLI, banka ustrezno upoštevala tudi vpliv negotovosti makroekonomskega okolja, smo v pregled vključili veččaka s področja kreditnega tveganja.

Presodili smo ustreznost razkritij banke in skupine v pojasnilih k računovodskim izkazom in sicer v pojasnilu 7.3. Kreditno tveganje, 2.3.4.5. Oslabilve finančnih instrumentov, 2.4.23. Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti in 2.4.16. Oslabilve, pripravljenih v skladu Mednarodnimi standardi računovodskega poročanja, kot jih je sprejela EU.



**Building a better
working world**

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 presojo, 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 in pristojnih za upravljanje za 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, razkrije 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.

Pristojni za upravljanje so odgovorni za nadzor nad pripravo posamičnih in skupinskih računovodskih izkazov ter 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.

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, sprejememo sklep o ustreznosti



**Building a better
working world**

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.

Pristojne za upravljanje 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 pristojnim za upravljanje 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 pristojne za upravljanje, 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 tri leta. 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.

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, 7. marec 2024


Janéz 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. Računovodski izkazi SKB banke in skupine SKB

1.1. Izkaz poslovnega izida

	000 EUR	Pojasnilo	Skupina SKB		SKB banka	
			2023	2022	2023	2022
Prihodki iz obresti in obrestim podobni prihodki			181.160	107.566	170.122	93.817
Prihodki iz obresti, izračunani z uporabo metode efektivnih obresti			163.031	87.125	151.993	73.376
Prihodki podobni obrestnim prihodkom			18.129	20.441	18.129	20.441
Odhodki za obresti in podobni odhodki			(41.437)	(22.405)	(41.434)	(22.404)
Odhodki za obresti, izračunani z uporabo metode efektivnih obresti			(23.909)	(2.691)	(23.905)	(2.690)
Odhodki podobni obrestnim odhodkom			(17.528)	(19.714)	(17.529)	(19.714)
Čiste obresti	2.4.1.		139.723	85.161	128.688	71.413
Prihodki iz dividend	2.4.2.		25	264	6.985	7.714
Prihodki iz opravnin (provizij)			48.835	50.184	48.114	49.726
Odhodki za opravnine (provizije)			(11.504)	(11.057)	(10.657)	(10.386)
Čiste opravnine (provizije)	2.4.3.		37.331	39.127	37.457	39.340
Čisti dobički / izgube iz finančnih sredstev in obveznosti, ki niso merjene po pošteni vrednosti prek poslovnega izida	2.4.4.		279	(369)	123	206
Čisti dobički / izgube iz finančnih sredstev in obveznosti v posesti za trgovanje	2.4.5.		1.607	1.912	1.607	1.912
Čisti dobički / izgube iz finančnih sredstev, obvezno merjenih po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje	2.4.6.		(559)	(603)	(559)	(603)
Spremembe poštene vrednosti pri obračunavanju varovanj pred tveganji	2.4.7.		409	558	409	558
Čisti dobički / izgube iz tečajnih razlik	2.4.8.		(7)	(25)	(7)	(25)
Čisti dobički / izgube iz odprave pripoznanja nefinančnih sredstev	2.4.9.		140	148	0	32
Drugi čisti poslovni dobički / izgube	2.4.10.		3.055	5.206	1.813	4.259
Finančni in poslovni prihodki in odhodki			182.003	131.379	176.516	124.806
Administrativni stroški	2.4.11.		(72.675)	(61.073)	(65.868)	(55.155)
• stroški dela			(48.019)	(39.987)	(43.667)	(36.176)
• splošni in administrativni stroški			(24.656)	(21.086)	(22.201)	(18.979)
Stroški za vplačila v sklad za reševanje in sistem zajamčenih vlog	2.4.12.		(4.435)	(4.186)	(4.435)	(4.186)
Amortizacija	2.4.13.		(9.901)	(6.443)	(8.802)	(5.274)
Čisti dobički/izgube iz naložb v kapital odvisnih, pridruženih in skupaj obvladovanih družb v primeru uporabe kapitalske metode	2.4.2.		335	0	0	0
Rezervacije	2.4.15.		(6.834)	5.471	(6.314)	5.482
Oslabitve	2.4.16.		4.868	10.402	4.787	9.395
Čisti dobički/izgube iz naložb v kapital odvisnih, pridruženih in skupaj obvladovanih družb v primeru uporabe kapitalske metode	2.4.2.		335	0	0	0
Čisti dobički / izgube iz nekratkoročnih sredstev v posesti za prodajo in z njimi povezanimi obveznostmi	2.4.17.		0	6	0	6
DOBIČEK / IZGUBA IZ REDNEGA POSLOVANJA			93.362	75.605	95.885	75.123
Davek iz dohodka pravnih oseb iz rednega poslovanja	2.4.18.		(16.829)	(14.547)	(13.012)	(11.531)
ČISTI DOBIČEK / IZGUBA IZ REDNEGA POSLOVANJA			76.533	61.058	82.873	63.592
Čisti dobiček / izguba poslovnega leta			76.533	61.058	82.873	63.592
Lastnikov obvladujoče banke			76.533	61.058	82.873	63.592

Pojasnila v točki 2.4. Pojasnil h konsolidiranim računovodskim izkazom in računovodskim izkazom SKB banke so sestavni del računovodskih izkazov.

1.2. Izkaz drugega vseobsegajočega donosa

000 EUR	Skupina SKB		SKB banka	
	2023	2022	2023	2022
ČISTI DOBIČEK / IZGUBA POSLOVNEGA LETA PO OBDAVČITVI	76.533	61.058	82.873	63.592
DRUGI VSEOBSEGAJOČI DONOS PO OBDAVČITVI	15.836	(54.496)	15.837	(54.557)
POSTAVKE, KI NE BODO PRERAZVRŠČENE V POSLOVNI IZID	(274)	843	(273)	782
Aktuarski dobički / izgube v zvezi s pokojninskimi načrti z določenimi zaslužki	(287)	843	(273)	782
Dobički / izgube v zvezi s spremembami poštene vrednosti naložb v lastniške instrumente, merjene po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	13	0	0	0
POSTAVKE, KI SE LAHKO POZNEJE PRERAZVRSTIJO V POSLOVNI IZID	16.110	(55.339)	16.110	(55.339)
Dobički / izgube v zvezi z naložbami v dolžniške finančne instrumente, merjenimi po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	18.799	(68.320)	18.799	(68.320)
• Dobički / izgube iz prevrednotenja, izkazani v kapitalu	19.036	(68.631)	19.036	(68.631)
• Prenos dobičkov / izgub v poslovni izid	(237)	311	(237)	311
Davek iz dohodka pravnih oseb v zvezi s postavkami, ki se lahko pozneje prerazvrstijo v poslovni izid	(2.689)	12.981	(2.689)	12.981
VSEOBSEGAJOČI DONOS POSLOVNEGA LETA PO OBDAVČITVI	92.369	6.562	98.710	9.035
Lastnikov obvladujoče banke	92.369	6.562	98.710	9.035

Pojasnila v točki 2.4. Pojasnil h konsolidiranim računovodskim izkazom in računovodskim izkazom SKB banke so sestavni del računovodskih izkazov.

1.3. Izkaz finančnega položaja

000 EUR	Pojasnilo	Skupina SKB		SKB banka	
		31.12.2023	31.12.2022	31.12.2023	31.12.2022
SREDSTVA					
Denar v blagajni, stanje na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah	2.4.19.	821.337	553.930	814.023	553.930
Finančna sredstva v posesti za trgovanje	2.4.20.	9.769	11.203	9.769	11.203
Finančna sredstva, obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje	2.4.21.	13.779	20.287	13.779	20.287
Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	2.4.22.	376.912	361.715	376.912	361.715
Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti	2.4.23.	3.281.962	3.396.479	3.279.870	3.386.488
• dolžniški vrednostni papirji		139.316	141.755	139.316	141.755
• krediti bankam		275.584	271.655	275.584	271.655
• krediti strankam, ki niso banke		2.856.580	2.974.743	2.855.817	2.965.354
• druga finančna sredstva		10.482	8.326	9.153	7.724
Naložbe v kapital odvisnih, pridruženih in skupaj obvladovanih družb	2.4.25.	6.214	0	26.403	20.454
Opredmetena sredstva		40.371	39.696	29.805	30.914
• opredmetena osnovna sredstva	2.4.26.	39.288	38.513	27.529	28.552
• naložbene nepremičnine	2.4.27.	1.083	1.183	2.276	2.362
Neopredmetena sredstva	2.4.28.	13.801	14.714	12.265	13.036
Terjatve za davek od dohodkov pravnih oseb	2.4.18.	9.834	11.829	7.658	10.144
• terjatve za davek		0	0	0	0
• odložene terjatve za davek		9.834	11.829	7.658	10.144
Druge sredstva	2.4.29.	18.096	26.939	4.064	11.737
Skupaj sredstva		4.592.075	4.436.792	4.574.548	4.419.908
OBVEZNOSTI					
Finančne obveznosti v posesti za trgovanje	2.4.20.	9.328	11.118	9.328	11.118
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	2.4.30.	4.011.459	3.952.976	4.004.705	3.951.287
• vloge bank in centralnih bank		792	588	792	588
• vloge strank, ki niso banke		3.681.964	3.663.630	3.684.765	3.672.384
• krediti bank in centralnih bank		277.519	250.074	277.519	250.074
• druge finančne obveznosti		51.184	38.684	41.629	28.241
Spremembe poštene vrednosti skupine varovanih postavk pred obrestnim tveganjem	2.4.24.	197	607	197	607
Rezervacije	2.4.31.	15.603	9.044	14.444	8.403
Obveznosti za davek od dohodkov pravnih oseb	2.4.18.	3.513	3.512	1.924	3.210
• obveznosti za davek		3.513	3.512	1.924	3.210
• odložene obveznosti za davek		0	0	0	0
Druge obveznosti	2.4.32.	10.478	10.427	5.241	5.303
Skupaj obveznosti		4.050.578	3.987.684	4.035.839	3.979.928
KAPITAL					
Osnovni kapital	2.4.33.	52.784	52.784	52.784	52.784
Kapitalske rezerve	2.4.33.	104.061	104.061	104.061	104.061
Akumulirani drugi vseobsegajoči donos	2.4.33.	(23.494)	(39.330)	(23.404)	(39.242)
Rezerve iz dobička	2.4.33.	29.106	29.106	29.106	29.106
Zadržani dobiček	2.4.33.	302.507	241.429	293.289	229.679
Čisti dobiček / izguba poslovnega leta	2.4.33.	76.533	61.058	82.873	63.592
Skupaj kapital		541.497	449.108	538.709	439.980
Lastnikov obvladujoče banke		541.497	449.108	538.709	439.980
Skupaj obveznosti in kapital		4.592.075	4.436.792	4.574.548	4.419.908

Pojasnila v točki 2.4. Pojasnila h konsolidiranim računovodskim izkazom in računovodskim izkazom SKB banke so sestavni del računovodskih izkazov.

1.4. Izkaz sprememb lastniškega kapitala

Konsolidiran izkaz sprememb lastniškega kapitala

000 EUR	Osnovni kapital	Kapitalske rezerve	Akumulirani drugi vseobsegajoči donos	Rezerve iz dobička	Zadržani dobiček / izguba (vključno s čistim dobičkom / izgubo poslovnega leta)	Skupaj kapital
Stanje 1. 1. 2023	52.784	104.061	(39.330)	29.106	302.487	449.108
Vseobsegajoči donos poslovnega leta po obdavčitvi	0	0	15.836	0	76.533	92.369
Drugo	0	0	0	0	20	20
Stanje 31. 12. 2023	52.784	104.061	(23.494)	29.106	379.040	541.497
Stanje 1. 1. 2022	52.784	104.061	15.165	29.106	241.470	442.586
Vseobsegajoči donos poslovnega leta po obdavčitvi	0	0	(54.495)	0	61.058	6.563
Drugo	0	0	0	0	(41)	(41)
Stanje 31. 12. 2022	52.784	104.061	(39.330)	29.106	302.487	449.108

Pojasnila v točki 2.4. Pojasnil h konsolidiranim računovodskim izkazom in računovodskim izkazom SKB banke so sestavni del računovodskih izkazov.

Izkaz sprememb lastniškega kapitala banke

000 EUR	Osnovni kapital	Kapitalske rezerve	Akumulirani drugi vseobsegajoči donos	Rezerve iz dobička	Zadržani dobiček / izguba (vključno s čistim dobičkom / izgubo poslovnega leta)	Skupaj kapital
Stanje 1. 1. 2023	52.784	104.061	(39.242)	29.106	293.271	439.980
Vseobsegajoči donos poslovnega leta po obdavčitvi	0	0	15.838	0	82.873	98.711
Drugo	0	0	0	0	18	18
Stanje 31. 12. 2023	52.784	104.061	(23.404)	29.106	376.162	538.709
Stanje 1. 1. 2022	52.784	104.061	15.315	29.106	229.720	430.986
Vseobsegajoči donos poslovnega leta po obdavčitvi	0	0	(54.557)	0	63.592	9.035
Drugo	0	0	0	0	(41)	(41)
Stanje 31. 12. 2022	52.784	104.061	(39.242)	29.106	293.271	439.980

Pojasnila v točki 2.4. Pojasnil h konsolidiranim računovodskim izkazom in računovodskim izkazom SKB banke so sestavni del računovodskih izkazov.

1.5. Izkaz denarnih tokov

	Skupina SKB		SKB banka		
	000 EUR	2023	2022	2023	2022
DENARNI TOKOVI PRI POSLOVANJU					
Čisti poslovni izid pred obdavčitvijo		93.352	75.605	95.885	75.123
Amortizacija		9.901	6.443	8.802	5.274
Oslabitve / (odprava oslabitev) naložb v dolžniške finančne instrumente, merjene po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa		(237)	311	(237)	311
Oslabitve / (odprava oslabitev) kreditov in drugih finančnih sredstev, merjenih po odplačni vrednosti		(5.798)	(15.401)	(5.650)	(14.404)
Oslabitve opredmetenih sredstev (vključno z oslabitvami naložbenih nepremičnin), neopredmetenih sredstev in drugih sredstev		(93)	(784)	(27)	(784)
Čisti (dobički) / izgube iz tečajnih razlik		(7)	(23)	(7)	(23)
Čisti (dobički) / izgube pri prodaji opredmetenih sredstev		0	(32)	0	(32)
Druge prilagoditve čistega poslovnega izida pred obdavčitvijo		512	(1.768)	(6)	(1.700)
Denarni tokovi pri poslovanju pred spremembami poslovnih sredstev in obveznosti		97.630	64.351	98.760	63.764
(Povečanja) / zmanjšanja poslovnih sredstev (brez denarnih ekvivalentov)		(144.041)	(348.224)	(152.578)	(344.553)
Čisto (povečanje) / zmanjšanje finančnih sredstev v posesti za trgovanje		1.387	(5.575)	1.387	(5.575)
Čisto (povečanje) / zmanjšanje finančnih sredstev, obvezno merjenih po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje		321	603	577	603
Čisto (povečanje) / zmanjšanje finančnih sredstev, določenih za merjenje po pošteni vrednosti prek poslovnega izida		0	0	0	0
Čisto (povečanje) / zmanjšanje finančnih sredstev, merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa		2.827	3.638	3.318	3.273
Čisto (povečanje) / zmanjšanje kreditov in drugih finančnih sredstev, merjenih po odplačni vrednosti		(153.626)	(337.236)	(161.674)	(333.333)
Čisto (povečanje) / zmanjšanje drugih sredstev		5.050	(9.654)	3.814	(9.521)
Povečanja / (zmanjšanja) poslovnih obveznosti		63.595	522.903	58.004	515.907
Čisto povečanje / (zmanjšanje) finančnih obveznosti v posesti za trgovanje		(2.103)	5.213	(2.103)	5.213
Čisto povečanje / (zmanjšanje) finančnih obveznosti, določenih za merjenje po pošteni vrednosti prek poslovnega izida		0	0	0	0
Čisto povečanje / (zmanjšanje) vlog in najetih kreditov, merjenih po odplačni vrednosti		59.384	517.337	54.320	508.193
Čisto povečanje/(zmanjšanje) izvedenih finančnih obveznosti, namenjenih varovanju		(410)	(558)	(410)	(558)
Čisto povečanje / (zmanjšanje) drugih obveznosti		6.724	911	6.197	3.059
Denarni tokovi pri poslovanju		17.184	239.030	4.186	235.118
(Plačani) / vrjnjeni davek na dohodek pravnih oseb		(17.529)	(14.045)	(14.585)	(12.254)
Neto denarni tokovi pri poslovanju		(345)	224.985	(10.399)	222.864

	000 EUR	Pojasnilo	Skupina SKB		SKB banka	
			2023	2022	2023	2022
DENARNI TOKOVI PRI NALOŽBENJU						
Prejemki pri naložbenju			8.595	103.338	0	84.607
Prejemki pri prodaji opredmetenih sredstev			8.595	18.923	0	192
Prejemki pri prodaji naložb v dolžniške vrednostne papirje, merjenih po odplačni vrednosti			0	51.972	0	51.972
Prejemki iz nekratkoročnih sredstev in z njimi povezanih obveznosti v posesti za prodajo			0	32.443	0	32.443
Izdatki pri naložbenju			(14.730)	(25.803)	(3.395)	(4.952)
(Izdatki pri nakupu opredmetenih sredstev)			(12.241)	(22.163)	(940)	(1.339)
(Izdatki pri nakupu neopredmetenih sredstev)			(2.489)	(3.640)	(2.455)	(3.613)
(Izdatki za nekratkoročna sredstva in z njimi povezane obveznosti v posesti za prodajo)			0	0	0	0
Neto denarni tokovi pri naložbenju			(6.135)	77.535	(3.395)	79.655
DENARNI TOKOVI PRI FINANCIRANJU						
Prejemki pri financiranju			0	80.000	0	80.000
Prejemki od izdanih podrejenih obveznosti			0	80.000	0	80.000
Izdatki pri financiranju			0	0	0	0
Neto denarni tokovi pri financiranju			0	80.000	0	80.000
Učinki spremembe deviznih tečajev na denarna sredstva in njihove ustreznike			(270)	(2.854)	(270)	(2.854)
Čisto povečanje / (zmanjšanje) denarnih sredstev in denarnih ustreznikov			(6.480)	382.520	(13.794)	382.520
Denarna sredstva in njihovi ustrezniki na začetku obdobja	2.4.37.		828.104	448.438	828.104	448.438
Denarna sredstva in njihovi ustrezniki na koncu obdobja	2.4.37.		821.354	828.104	814.040	828.104

Izkaz denarnih tokov je sestavljen po posredni metodi.

Pojasnila v točki 2.4 Pojasnil h konsolidiranim računovodskim izkazom in računovodskim izkazom SKB banke so sestavni del računovodskih izkazov.

	000 EUR	Skupina SKB		SKB banka	
		2023	2022	2023	2022
Denarni tokovi od obresti in dividend		145.874	83.852	141.238	77.811
Plačane obresti		(39.477)	(22.650)	(39.474)	(22.649)
Prejete obresti		185.326	106.238	173.727	92.746
Plačane dividende		0	0	0	0
Prejete dividende		25	264	6.985	7.714
Denarni tokovi od plačil obveznosti iz najemov		(1.335)	(1.304)	(1.071)	(1.054)

2. Pojasnila h konsolidiranim računovodskim izkazom in računovodskim izkazom SKB banke

2.1. 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. 2023:

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 31. 3. 2022, 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 skladno 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 kapitalne 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 skladno 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.

Oprelitev skupine

Družba	Razmerje	Delež (v %)	Kraj poslovanja
SKB banka d.d. Ljubljana	Obvladujoča banka		Ljubljana, Slovenija
SKB Leasing d.o.o.	Odvisna družba	100,00	Ljubljana, Slovenija
SKB Leasing Select d.o.o.	Odvisna družba	100,00	Ljubljana, Slovenija
Bankart d.o.o. ³⁰	Pridružena družba	13,84	Ljubljana, Slovenija

SKB banka ter podjetja SKB Leasing, SKB Leasing Select in Bankart 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).

2.2. Izhodišča za pripravo računovodskih izkazov

2.2.1. Osnova priprave

Vodstvo SKB d.d. je dne 7. 3. 2024 potrdilo objavljene konsolidirane in nekonsolidirane računovodske izkaze na dan 31. 12. 2023.

Konsolidirani in nekonsolidirani računovodski izkazi so pripravljani ob predpostavki, da bo banka poslovala tudi v predvidljivi prihodnosti.

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

Računovodski izkazi so pripravljani na podlagi izvirne vrednosti z izjemo finančnih sredstev in obveznosti v posesti za trgovanje, vključno z izvedenimi finančnimi instrumenti, finančnih sredstev, obvezno merjenih po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje, finančnih sredstev in obveznosti, določenih za merjenje po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, in finančnih sredstev, merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa, ki so merjeni po pošteni vrednosti.

Funkcijska valuta skupine SKB in SKB banke v letu 2023 je euro ("EUR"). Konsolidirani in nekonsolidirani računovodski izkazi so izdelani v EUR in vse vrednosti so zaokrožene na najbližjo tisočico (000 EUR), razen, če ni navedeno drugače.

³⁰ Od vstopa Nove KBM v skupino OTP 6. 2. 2023 poteka usklajeno delovanje obeh bank v zvezi z upravljanjem Bankart naložbe. Posledično je Bankart postal pridružena družba in smo naložbo v Bankart prekvaficirali iz Finančna sredstva, obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje v Naložbe v kapital odvisnih, pridruženih in skupaj obvladovanih družb.

2.2.2. Sprememba računovodskih usmeritev

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

Sprejete računovodske usmeritve so skladne z lanskoletnimi usmeritvami, z izjemo naslednjih sprememb MSRP, ki jih je skupina sprejela na dan 1. januarja 2023:

- **MSRP 17: Zavarovalne pogodbe**

Standard velja za letna obdobja z začetkom 1. januarja 2023 ali pozneje z dovoljeno uporabo pred tem datumom, če družba uporablja tudi MSRP 9 Finančni instrumenti na datum, ko prvič uporablja MSRP 17 oziroma prej. To je celoviti novi računovodski standard, ki zajema priznavanje, merjenje, predstavljanje in razkrivanje zavarovalnih pogodb. MSRP 17 se uporablja za vse vrste izdanih zavarovalnih in pozavarovalnih pogodb ter za naložbene pogodbe z možnostjo diskrecijske udeležbe.

Skupina SKB in SKB banka ne izdaja pogodb na podlagi MSRP 17, zato uporaba tega standarda ne vpliva na finančno uspešnost, finančni položaj ali denarne tokove.

- **MRS 1 Predstavljanje računovodskih izkazov in Napotki za uporabo MSRP v praksi št. 2: Razkrivanje računovodskih usmeritev (spremembe)**

Spremembe veljajo za letna obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2023 ali pozneje, pri čemer je dovoljena uporaba pred tem datumom. Spremembe zagotavljajo smernice za uporabo presojanja bistvenosti za razkritja računovodskih usmeritev. Predvsem spremembe MRS 1 nadomeščajo zahtevo po razkritju »pomembnih« računovodskih usmeritev z zahtevo po razkritju »bistvenih« računovodskih usmeritev. V napotkih za uporabo so dodani tudi napotki in ponazoritveni primeri za pomoč pri uporabi koncepta bistvenosti pri presojanju razkrivanja računovodskih usmeritev.

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

Spremembe začnejo veljati za letna obdobja poročanja, ki se začnejo 1. januarja 2023 ali pozneje, pri čemer je dovoljena uporaba pred tem datumom, in se uporabljajo za spremembe računovodskih usmeritev in spremembe računovodskih ocen, ki se pojavijo na začetku tega obdobja ali po njem. Spremembe uvajajo novo opredelitev računovodskih ocen, opredeljenih kot denarni zneski v računovodskih izkazih, za katere je značilna negotovost pri merjenju, če ne izhajajo iz popravka napake iz prejšnjega obdobja. Spremembe pojasnjujejo tudi, kakšne so spremembe računovodskih ocen in kako se te razlikujejo od sprememb računovodskih usmeritev in popravkov napak.

- **MRS 12 Davek iz dobička: Odloženi davek v zvezi s sredstvi in obveznostmi, ki izhajajo iz ene transakcije (spremembe)**

Spremembe veljajo za letna obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2023 ali pozneje, pri čemer je dovoljena uporaba pred tem datumom. Spremembe omejujejo področje uporabe in dodatno pojasnjujejo področje izjem pri začetnem pripoznanju skladno z MRS 12 ter določajo, kako bi morala podjetja obračunati odloženi davek, povezan s sredstvi in obveznostmi, ki izhajajo iz ene same transakcije, kot so najemi in obveznosti iz razgradnje. Spremembe pojasnjujejo, da je pri plačilih, s katerimi družba poravnava obveznost in so ta odbitna postavka za davčne namene, ob upoštevanju veljavne davčne zakonodaje potrebna presoja, ali se takšni odbitki za davčne namene pripišejo obveznosti ali povezani sestavini sredstev. Skladno s spremembami se izjema začetnega pripoznanja ne uporablja za transakcije, ki ob začetnem pripoznanju povzročajo enake obdavčljive in odbitne začasne razlike. Uporablja se samo, če pripoznanje najetega sredstva in obveznosti iz najema (ali elementa obveznosti iz razgradnje in sredstva iz razgradnje) povzroči obdavčljive in odbitne začasne razlike, ki niso enake.

- **MRS 12 Davek od dohodka: Mednarodna davčna reforma – vzorčna pravila drugega stebra (spremembe)**

Spremembe začnejo veljati takoj po izdaji, vendar nekatere zahteve po razkritju začnejo veljati pozneje. Organizacija za gospodarsko sodelovanje in razvoj (OECD) je decembra 2021 objavila vzorčna pravila drugega stebra, da bi zagotovila, da bi za velika multinacionalna podjetja veljala najmanj 15-odstotna davčna stopnja. Odbor za mednarodne računovodske standarde je 23. maja 2023 izdal Mednarodno davčno reformo – drugi steber – vzorčna pravila – spremembe MRS 12. Spremembe uvajajo obvezno začasno izjemo pri obračunavanju odloženih davkov, ki izhajajo iz izvajanja vzorčnih pravil drugega stebra v posameznih državah, in zahteve po razkritju za zadevna podjetja glede morebitne izpostavljenosti davkom iz dobička iz drugega stebra. Spremembe zahtevajo, da se za obdobja, v katerih je zakonodaja drugega stebra (vsebinsko) sprejeta, vendar še ne velja, razkrijejo znane ali razumno ocenljive informacije, ki uporabnikom računovodskih izkazov pomagajo razumeti izpostavljenost podjetja, ki izhaja iz davka od dohodka drugega stebra. Za izpolnjevanje teh zahtev mora podjetje razkriti kvalitativne in kvantitativne informacije o svoji izpostavljenosti davkom od dohodka v okviru drugega stebra ob koncu obdobja poročanja. Razkritje tekočih davčnih odhodkov, povezanih z davki od dohodka po drugem stebri, in razkritja v zvezi z obdobji pred začetkom veljavnosti zakonodaje se zahtevajo za letno obdobje poročanja, ki se začne teči 1. januarja 2023 ali pozneje, vendar se ne zahteva za nobeno medletno obdobje, ki se konča 31. decembra 2023 ali pozneje.

Spremembe niso vplivale na računovodske izkaze skupine SKB in SKB banke.

2.2.2.2. 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:

• **MRS 1 Predstavljanje računovodskih izkazov: razvrstitev obveznosti kot kratkoročne ali nekratkoročne (spremembe)**

Spremembe veljajo za letna obdobja poročanja, ki se začnejo 1. januarja 2024 ali pozneje, pri čemer je dovoljena uporaba pred tem datumom, in jih je treba skladno z MRS 8 uvesti za nazaj. Cilj sprememb je pojasniti načela iz MRS 1 za razvrstitev obveznosti kot kratkoročne ali nekratkoročne. Spremembe pojasnjujejo pomen pravice do odložitve poravnave obveznosti, zahteve, da ta pravica obstaja ob koncu obdobja poročanja, da namen upravljanja ne vpliva na razvrstitev obveznosti kot kratkoročne ali nekratkoročne, in da možnosti nasprotno stranke, ki bi lahko privedle do poravnave s prenosom lastnih kapitalskih instrumentov družbe, ne vplivajo na razvrstitev obveznosti kot kratkoročne ali nekratkoročne. Spremembe tudi določajo, da bodo na razvrstitev obveznosti vplivale samo zaveze, ki jih mora družba izpolniti na datum poročanja ali pred njim. Dodatna razkritja se zahtevajo tudi za nekratkoročne obveznosti iz naslova posojil, za katere veljajo zaveze, ki jih je treba izpolniti v 12 mesecih po obdobju poročanja.

• **MSRP 16 Najemi: Obveznost iz najema pri prodaji in povratnem najemu (spremembe)**

Spremembe veljajo za letna obdobja poročanja, ki se začnejo 1. januarja 2024 ali pozneje, pri čemer je dovoljena uporaba pred tem datumom. Namen sprememb je izboljšati zahteve, ki jih prodajalec – najemnik uporablja pri merjenju obveznosti iz najema pri poslih prodaje in povratnega najema iz MSRP 16, hkrati pa se s tem ne spreminja obračunavanje najemov, ki niso povezani s prodajo in povratnim najemom. Prodajalec – najemnik predvsem določi plačila najemnin ali popravljena plačila najemnin, tako da prodajalec – najemnik ne bi pripoznal nobenega zneska dobička ali izgube, ki se nanaša na pravico do uporabe, ki jo ohrani. Z uporabo teh zahtev se prodajalcu – najemniku v poslovnem izidu ne prepreči pripoznanja dobička ali izgube v zvezi z delno ali popolno prekinitvijo najema. Prodajalec – najemnik skladno z MRS 8 uporablja spremembo za nazaj za posle prodaje in povratnega najema, sklenjene po datumu začetne uporabe, pri čemer je to začetek letnega obdobja poročanja, v katerem je družba prvič uporabila MSRP 16.

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

2.2.2.3. 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):

• **MRS 7 Izkaz denarnih tokov in MSRP 7 Razkritje finančnih instrumentov – Dogovori o financiranju dobaviteljev (spremembe)**

Spremembe veljajo za letna obdobja poročanja, ki se začnejo 1. januarja 2024 ali pozneje, pri čemer je dovoljena uporaba pred tem datumom. Spremembe dopolnjujejo zahteve iz MSRP in zahtevajo, da podjetje razkrije pogoje dogovorov o financiranju dobaviteljev. Poleg tega morajo podjetja na začetku in koncu poročevalskega obdobja razkriti knjigovodske vrednosti finančnih obveznosti iz dogovorov o financiranju dobaviteljev in postavke, v katerih so te obveznosti predstavljene, ter knjigovodske vrednosti finančnih obveznosti in postavk, za katere so ponudniki financiranja že poravnali ustrezne poslovne obveznosti. Podjetja morajo razkriti tudi vrsto in učinek nedenarnih sprememb knjigovodskih vrednosti finančnih obveznosti iz dogovorov o financiranju dobaviteljev, zaradi katerih knjigovodske vrednosti finančnih obveznosti niso primerljive. Poleg tega spremembe zahtevajo, da podjetje na začetku in koncu obdobja poročanja razkrije razpon datumov plačil za finančne obveznosti do ponudnikov financiranja in za primerljive poslovne obveznosti, ki niso del teh dogovorov. Evropska unija teh sprememb še ni potrdila.

• **MRS 21 Vplivi sprememb deviznih tečajev: Nezmožnost menjave (spremembe)**

Spremembe veljajo za letna obdobja poročanja, ki se začnejo 1. januarja 2025 ali pozneje, pri čemer je dovoljena uporaba pred tem datumom. Spremembe določajo, kako naj subjekt oceni, ali je valuto mogoče menjati, in kako naj v primeru nezmožnosti menjave določi promptni menjalni tečaj. Šteje se, da je valuto mogoče zamenjati v drugo valuto, če lahko podjetje drugo valuto pridobiti v obdobju, v katerem je dopuščena običajna upravna zamuda, in s tržnim ali menjalnim mehanizmom, pri katerem bi ob menjavi valut nastale izvršljive pravice in obveznosti. Če valute ni mogoče zamenjati v drugo valuto, mora podjetje oceniti promptni menjalni tečaj na datum merjenja. Cilj podjetja pri ocenjevanju promptnega menjalnega tečaja je odražati tečaj, po katerem bi bil na datum merjenja izveden redni menjalni posel med udeleženci na trgu v prevladujočih gospodarskih razmerah. V spremembah je navedeno, da lahko podjetje uporabi opazovani menjalni tečaj brez prilagoditve vrednosti ali druge tehnike ocenjevanja. Evropska unija teh sprememb še ni potrdila.

• **Sprememba MSRP 10 Konsolidirani računovodski izkazi in MRS 28 Finančne naložbe v pridružena podjetja in skupne podvige: Prodaja ali prispevek sredstev med naložbenikom in njegovo pridruženo družbo ali skupnim podvigom**

Spremembe naslavlja priznane neskladje med zahtevami MSRP 10 in tistimi iz MRS 28 pri obravnavanju prodaje ali razdelitve sredstev med lastnikom in pridruženo družbo ali skupnim podvigom. Glavna posledica sprememb je, da se celotni dobiček ali izguba pripozna, če transakcija vključuje obrat (ne glede na to, ali je del odvisnega podjetja ali ne). Delni dobiček ali izguba se pripozna, če transakcija vključuje sredstva, ki ne predstavljajo obrata, tudi če so ta sredstva deponirana v odvisnem podjetju. Upravni odbor UOMRS je decembra 2015 odložil datum začetka veljavnosti te spremembe za nedoločen čas do zaključka svojega raziskovalnega projekta o kapitalski metodi. Evropska unija teh sprememb še ni potrdila.

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.

2.2.3. 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 oslabitve finančnih sredstev, izgube zaradi oslabitve opredmetenih sredstev in neopredmetenih sredstev, izgube zaradi oslabitve dobrega imena, amortizacijsko dobo opredmetenih sredstev in neopredmetenih sredstev, potencialne davčne postavke, rezervacije za zunajbilančna tveganja, rezervacije za obveznosti do zaposlenecv ter rezervacije za pravne spore.

Ocene se lahko v prihodnosti spremenijo zaradi:

- spremenjenih gospodarskih pogojev,
- spremenjenih makroekonomskih napovedi,
- spremenjene odplačilne sposobnosti strank,
- spremembe vrednosti zavarovanj.

Izkazi skupine SKB in SKB banke so pripravljeni 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 2.3.6 do 2.3.8.

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 2023 skupina SKB in SKB banka ni spremenila poslovnega modela upravljanja finančnih sredstev. Poštena vrednost finančnih sredstev je razkrita v poglavju 4. računovodskega dela letnega poročila.

Oslabitev posojil in terjatev

Skupina SKB in SKB banka redno preverjata svoja posojila in terjatve z namenom ocenitve oslabitev. Izvajamo posamične oslabitve vseh posojil, pri katerih obstajajo posamični in objektivni dokazi o oslabitvi zaradi dogodkov, ki so vplivali na ocenjene prihodnje denarne tokove. Pri oceni višine izgube zaradi oslabitve 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 oslabitev 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 banka SKB pozorno spremlja tudi potencialne učinke, ki izhajajo iz makroekonomskih gibanj, 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 sredstva po nabavni vrednosti na dan 31. 12. 2023: 13.199 tisoč EUR (31.12.2022: 11.885 tisoč EUR), ki so v celoti amortizirana.

SKB banka še vedno uporablja neopredmetena sredstva po nabavni vrednosti na dan 31. 12. 2023 v višini 12.079 tisoč EUR (vrednost na dan 31.12.2022 10.907 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.

Različne možne interpretacije davčnih predpisov, ki zadevajo poslovanje skupine SKB in banke SKB, lahko privedejo do potencialnih davčnih postavk, ki se ne morejo objektivno ovrednotiti. Vendar pa skupina SKB in 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 skladne z zahtevami MSRP 9. Skupina SKB in SKB banka pri rezervacijah za zunajbilančna tveganja upošteva 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 zaposlencev

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

Rezervacije za pravne spore

Rezervacije za pravne spore predstavljajo najbližjo oceno zneska, ki bi ga skupina SKB in 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. Če je učinek časovne vrednosti denarja pomemben, znesek rezervacij predstavlja sedanjo vrednost pričakovanih izplačil.

2.3. Povzetek pomembnejših računovodskih usmeritev

Pomembnejše računovodske usmeritve, uporabljene pri izdelavi posamičnih in konsolidiranih računovodskih izkazov, so predstavljene v nadaljevanju. Usmeritve so bile dosledno uporabljene za spremembe računovodskih usmeritev, ki izhajajo iz uporabe novih standardov ali sprememb standardov.

2.3.1. 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.

Naložbe v pridružena podjetja se v konsolidiranih računovodskih izkazih obračunavajo po kapitalski metodi in so na začetku pripoznane po nabavni vrednosti. Naložbe v pridružene družbe se v posamičnih računovodskih izkazih banke merijo po nabavni vrednosti.

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 SKB 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.

2.3.2. Prevedba tuje valute

Denarna sredstva in obveznosti, izražena v tujih valutah, so prevedena po ECB referenčnem tečaju za EUR na dan 31. 12. 2023 in 31. 12. 2022.

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.

Tečajne razlike, ki nastajajo pri nenenarnih postavkah, kot so lastniški instrumenti, razvrščeni v skupino finančnih sredstev, merjenih po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida, se prikažejo kot del dobička ali izgube iz naslova merjenja po pošteni vrednosti. Tečajne razlike pri lastniških instrumentih, razvrščenih v skupino finančnih sredstev, merjenih po pošteni vrednosti preko drugega vseobsegajočega donosa, se prikažejo v drugem vseobsegajočem donosu, skupaj z učinkom merjenja po pošteni vrednosti.

2.3.3. Denarni ustrezniki

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;
- posojila drugim bankam;
- naložbe v dolžniške vrednostne papirje, merjene po odplačni vrednosti, in naložbe v dolžniške vrednostne papirje, merjene po pošteni vrednosti preko drugega vseobsegajočega donosa z originalno zapadlostjo do 3 mesecev, primerne za zastavo pri ECB.

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.

2.3.4. Finančni instrumenti

2.3.4.1. Začetno pripoznanje in odprava pripoznanja finančnih instrumentov

2.3.4.1.1. 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 skladno 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.

2.3.4.1.2. 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.

Če 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 celoti odpisana, je na 31. 12. 2023 36.293 tisoč EUR (na 31. 12. 2022: 39.619 tisoč EUR).

2.3.4.2. Razvrščanje in merjenje

Po MSRP 9 razvrščamo finančne instrumente glede na:

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

2.3.4.2.1. 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 pošteni vrednosti upravljanih sredstev ali na obsegu prejetih pogodbenih denarnih tokov);
- 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.

2.3.4.2.2. 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);
- 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).

2.3.4.2.3. 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;
- 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;
- 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 kapitalne instrumente, ki bi se sicer merile po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, poznejše spremembe poštene vrednosti predstavi v drugem vseobsegajočem donosu.

2.3.4.2.4. 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;
- pošteni vrednosti prek poslovnega izida.

2.3.4.3. 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 2023 smo naložbo v Bankart prekvalificirali iz Finančna sredstva, obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje v Naložbe v kapital odvisnih, pridruženih in skupaj obvladovanih družb.

2.3.4.4. 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 določita, 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.

2.3.4.5. 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:

Žep 1

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

Žep 2

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

Žep 3

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

Obrestni prihodki za finančna sredstva, z izjemo nedonosnih finančnih sredstev, se izračunajo z metodo efektivnih 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 boljšo skupino zaradi izboljšanja kreditne kvalitete se te obresti ne pripoznajo med obrestnimi prihodki, temveč se za znesek teh obresti sprostito popravki vrednosti za kreditne izgube oziroma prilagoditve poštene vrednosti zaradi kreditnega tveganja in pripoznajo prihodki od odprave oslabitev 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 2 (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;
- s preseganjem vnaprej določenega praga količnika vrednosti izpostavljenosti na vrednost zavarovanja (ang. LTV), pri čemer je vrednost praga vezana na makroekonomske razmere;
- z upoštevanjem zamude plačilnega sredstva večje od 10 dni v določenem obdobju v primeru neveljavne bonitetne ocene stranke;
- z izrazito spremembo v makroekonomskem okolju, katerega posledica je bistveno povečanje pričakovanih doživljenjskih kreditnih izgub;
- z oceno tveganosti sektorja, v katerem podjetje posluje, v kombinaciji z bonitetno oceno podjetja;
- z relativno spremembo doživljenjske verjetnosti neplačila ob prvem pripoznanju glede na trenutno pričakovano verjetnost neplačila.

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.

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 ustrezno verjetnostjo neplačila (PD) in izgubo ob neplačilu (LGD). Rezultat se diskontira na sedanji čas (oziroma na trenutek izračunavanja oslabitev). Če je finančno sredstvo razvrščeno v prvi žep, se upošteva zgolj izguba v prvih 12 mesecih. Sredstvom, razvrščenim v drugi žep, 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 banka SKB upošteva tako bilančne kot izvenbilančne izpostavljenosti. Ker morajo biti pričakovane izgube ocenjene na letni osnovi, je tudi izpostavljenosti ob neplačilu definirana za vsa preostala leta do zapadlosti finančnega sredstva. Izpostavljenost je v vseh točkah dodatno prilagojena s stopnjo predplačila, ocenjeno na osnovi internega zgrajenega modela. Če 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 ali statističnega modela. Izvenbilančne izpostavljenosti (nečrpane naložbe, garancije in podobno) vstopajo v kalkulacijo prilagojene z upoštevanjem konverzijskega faktorja (angl. CCF). Ocena konverzijskih faktorjev je določena s statističnim modelom 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 in je izračunan na osnovi segmenta, produkta ter vrednosti bonitetne ocene stranke. 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 (ang. Recovery Curve) na osnovi poplačila neplačanih izpostavljenosti v času od dogodka neplačila

V prihodnost usmerjene informacije

Pričakovana kreditna izguba je v skupini SKB in SKB banki 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.

Spremembe v metodologiji izračuna pričakovanih kreditnih izgub v letu 2023

V letu 2023 ni bilo pomembnejših sprememb v metodologiji izračunavanja pričakovanih kreditnih izgub.

Strokovne presoje

Poleg redne presoje znatnega povečanja kreditnega tveganja je skupina SKB v letu 2023 dodatno uporabila tudi strokovno presojo za porazdelitev sredstev med žepke. Na osnovi strokovne presoje je skupina SKB pomembno povečanje kreditnega tveganja ocenila na posameznih podjetjih, kjer so še vedno možni večji negativni vplivi zaradi visokih cen energentov in posledic vojne v Ukrajini.

Napovedi makroekonomskih spremenljivk v izračunu ter analiza občutljivosti

Analiza občutljivosti prikazuje učinek različnih scenarijev na datum 31. 12. 2023 pri predpostavki 100 % uteži na posameznem scenariju

Scenarij \ leto	Utež scenarija	2024	2025	2026	ECL občutljivost (100 % utež)
Rast BDP					
"Optimistični" scenarij	0,2	2,4 %	2,7 %	2,8 %	7.700
"Napovedni" scenarij	0,6	3,3 %	3,4 %	3,0 %	9.953
"Stresni" scenarij	0,2	-3,3 %	-0,4 %	3,1 %	26.261
Skupaj	1,0				12.764

2.3.5. 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 priznani v izkazu poslovnega izida v postavki "Čisti dobički / izgube iz finančnih sredstev in obveznosti v posesti za trgovanje".

2.3.5.1. 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 sklejata 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".

2.3.5.2. 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 2023 nismo imeli takšnih izvedenih finančnih instrumentov.

2.3.5.3. 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".

2.3.6. 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".

2.3.7. 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.

2.3.8. 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 oslabitve 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.

2.3.9. 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 efektivne obrestne mere. V izkazu poslovnega izida se učinki uporabe efektivne obrestne mere izkazujejo v postavki "Čiste obresti", izgube, ki izvirajo iz oslabitve teh posojil, pa so pripoznane v postavki "Oslabitve".

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. Ob odločitvi 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 banka SKB 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.

2.3.10. Opredmetena sredstva

2.3.10.1. 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 %	2023	2022
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 in dodani.

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

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

Skupina SKB in SKB banka preverja tržno vrednost nepremičnin na 3 leta oziroma ob nastopu dogodka, ki bi lahko vplival na znižanje tržne vrednosti. Cenitev opravijo za to pooblaščen cenilci vrednosti nepremičnin. Na vsak datum bilance stanja se opravi pregled ali obstajajo znaki oslabitve. 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.

2.3.10.2. 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".

2.3.11. 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.

2.3.11.1. Računalniška programska oprema

Programska oprema je pripoznana kot sredstvo, ki se sorazmerno amortizira med uporabo v življenjski dobi, kot sledi:

v %	2023	2022
Računalniška programska oprema	14,3 – 20,0	14,3 – 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.

2.3.11.2. Dobro ime

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

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

2.3.12. Terjatve in obveznosti za davek od dohodkov pravnih oseb

2.3.12.1. Terjatve in obveznosti za davek od dohodkov pravnih oseb

Davek od dohodka pravnih oseb je izračunan v skladu z določili veljavne zakonodaje Republike Slovenije, to je z Zakonom o davku od dohodka pravnih oseb, po 19 % stopnji obdavčljivih dobičkov.

Zakon o obnovi, razvoju in zagotavljanju finančnih sredstev (ZORZFS) začasno, to je za koledarska leta 2024 do 2028 določa, da se davek od dohodkov pravnih oseb plačuje po stopnji 22 %, namesto zakonske 19 %. Razlika med zneskom davka po stopnji 22 % in po stopnji 19 % je prihodek sklada za razvoj.

Zaradi spremembe davčne stopnje je bil na dan 31. 12. 2023 skladno z MRS 12 pripoznan učinek iz naslova preračuna terjatev in obveznosti za odložene davke, ustrezno v izkazu poslovnega izida oziroma izkazu drugega vseobsegajočega donosa.

2.3.12.2. 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 pripoznavajo v tej postavki.

2.3.12.3. Davek na bilančno vsoto

Banke v Sloveniji so zavezane k plačilu davka na bilančno vsoto na podlagi Zakona o obnovi, začasno, to je za koledarska leta 2024 do 2028. Ker izračun ne temelji na obdavčljivem dobičku, temveč na povprečni bilančni vsoti, kot je navedena v računovodskih izkazih banke, se davek obravnava kot drug administrativni strošek in ne kot davek na dohodek. Davčna stopnja je 0,2 %. Obveznost za bančni davek se zmanjša za razliko med zneskom davka od dohodkov pravnih oseb preteklega poslovnega leta, izračunanem po uvedeni začasno višji stopnji 22 % in po zakonsko predpisani stopnji 19 %. Davek se bo prvič obračunal v letu 2024.

2.3.13. 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 poštenu 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.

2.3.14. 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.

2.3.14.1. 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.

2.3.14.2. 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 izrabil). 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 Upravljanje z bilanco OTP banke, glede na državo, valuto in dospetje 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).

2.3.15. 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 poštenu 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".

2.3.16. Finančne obveznosti, določene za merjenje po poštenu vrednosti prek poslovnega izida

Med finančnimi obveznostmi, določenimi za merjenje po poštenu 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 poštenu vrednosti prek poslovnega izida so v izkazu poslovnega izida prikazani v postavki "Dobički / izgube iz finančnih sredstev in obveznosti, določenih za merjenje po poštenu vrednosti prek poslovnega izida". Obresti iz teh instrumentov pa so prikazane v postavki "Čiste obresti".

2.3.17. 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 učinkovite obrestne mere.

2.3.18. Rezervacije

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

Kadar imata skupina SKB in 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, pripoznata rezervacije. Za oblikovanje rezervacij je potrebna zanesljiva ocena zneska obveznosti.

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

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

2.3.20. 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 skladno s predpisi. Centralno evidenco delnic vodi KDD – Centralna klirinško-depotna družba, d.d., v Ljubljani, ki izvaja vse postopke prenosov delnic skladno 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 poštene 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 oslabilve 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, pripoznati kot strošek v izkazu uspeha in knjižiti na kapital – zadržani dobiček. Obveznost mora biti merjena po pošteni vrednosti.

2.3.21. Prihodki in odhodki iz obresti

Prihodki in odhodki iz obresti so pripoznani v izkazu poslovnega izida na podlagi poslovnih dogodkov ob uporabi metode efektivne obrestne mere, 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 oslabilve 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 oslabiltev oz. pričakovanih kreditnih izgub).

Obrestim podobni prihodki in odhodki izvedenih finančnih instrumentov so izračunani brez uporabe metode efektivnih obresti. Pozitivna oz. negativna prilagoditev poštene vrednosti je vključena med obrestim podobne prihodke in odhodke.

2.3.22. Prihodki iz dividend

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

2.3.23. Prihodki in odhodki iz provizij

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

Če je obveznost izpolnjena v določenem trenutku (ang. 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 (ang. 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.

2.3.24. 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.

2.3.25. 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.

2.3.26. 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.

2.3.27. 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.

2.3.28. 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.

2.3.29. 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.

2.3.30. 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.

2.3.31. 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 razmejitve za letni dopust in regres ter rezervacije za odpravnine ob upokojitvi ter jubilejne nagrade, preračunane na sedanjo vrednost.

Odpravnine ob upokojitvi:

Delavcu na podlagi zakonskih predpisov pripada odpravnina v višini treh povprečnih mesečnih plač, ki jih je delavec prejel v preteklih treh mesecih oziroma tri povprečne mesečne plače v Republiki Sloveniji. Upošteva se višji znesek.

Jubilejne nagrade:

Delavcu na podlagi kolektivne pogodbe 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:

Skladno 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.

2.3.32. 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.

2.3.33. 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.

2.3.34. 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.

2.3.35. Poslovanje v tujem imenu za tuj račun

SKB banka opravlja svojim stranke 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.

2.4. Pojasnila k finančnim izkazom skupine SKB in SKB banke

2.4.1. Čiste obresti

000 EUR	Skupina SKB		SKB banka	
	2023	2022	2023	2022
Prihodki iz obresti in podobni prihodki	181.160	107.566	170.122	93.817
Prihodki iz obresti izračunani z uporabo efektivne obrestne mere	163.031	87.125	151.993	73.376
Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	5.637	5.701	5.637	5.701
Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti	157.320	81.264	146.181	67.518
Obrestni prihodki iz oslavljenih finančnih sredstev – krediti strankam	74	160	175	157
Drugi prihodki iz obresti in podobni prihodki	18.129	20.441	18.129	20.441
Prihodki iz finančnih sredstev in obveznosti v posesti za trgovanje	18.129	20.441	18.129	20.441
Odhodki za obresti in podobni odhodki	(41.437)	(22.405)	(41.434)	(22.404)
Odhodki za obresti izračunani z uporabo efektivne obrestne mere	(23.909)	(2.691)	(23.905)	(2.690)
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	(23.773)	(2.312)	(23.769)	(2.311)
Finančna sredstva, ki izhajajo iz negativne obrestne mere	(1)	(342)	(1)	(342)
Drugo	(135)	(37)	(135)	(37)
Drugi odhodki za obresti in podobni odhodki	(17.528)	(19.714)	(17.529)	(19.714)
Odhodki iz finančnih sredstev in obveznosti v posesti za trgovanje	(135)	(37)	(135)	(37)
Čiste obresti	139.723	85.161	128.688	71.413

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

000 EUR	Skupina SKB		SKB banka	
	2023	2022	2023	2022
Prihodki iz obresti iz finančnih sredstev, merjenih po odplačni vrednosti				
• gospodarstvo	37.225	15.715	35.013	15.065
• država	6.133	4.618	6.133	4.618
• finančne organizacije	32.148	2.949	55.269	10.100
• prebivalstvo in samostojni podjetniki	50.445	38.093	49.941	37.892
• dolgoročni finančni najem	31.443	20.049	0	0
	157.394	81.424	146.356	67.675
Odhodki iz obresti za finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti				
• gospodarstvo	(3.177)	(405)	(3.173)	(403)
• država	(358)	(6)	(358)	(6)
• finančne organizacije	(19.343)	(1.210)	(19.343)	(1.211)
• prebivalstvo in samostojni podjetniki	(895)	(691)	(895)	(691)
	(23.773)	(2.312)	(23.769)	(2.311)

2.4.2. Prihodki iz dividend

000 EUR	Skupina SKB		SKB banka	
	2023	2022	2023	2022
Dividende iz finančnih sredstev, obvezno merjenih po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, in niso v posesti za trgovanje	25	264	25	264
Dividende iz naložb v kapital odvisnih, pridruženih in skupaj obvladovanih družb, obračunanih po naložbeni metodi	0	0	6.960	7.450
Skupaj	25	264	6.985	7.714

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 ter na Bankart d.o.o., ki je v 13,84 % lasti SKB banke.

2.4.3. Čiste opravnine (provizije)

Skupina SKB	2023			2022			
	000 EUR	Prebivalstvo	Pravne osebe	Opravnine skupaj	Prebivalstvo	Pravne osebe	Opravnine skupaj
Prihodki iz opravnin za lasten račun							
Kartično in bankomatsko poslovanje	4.133	9.155	13.288	4.210	8.118	12.328	
Transakcijski računi strank	12.538	1.671	14.209	12.166	3.972	16.138	
Plačilni promet	3.800	7.596	11.396	3.991	7.290	11.281	
Dana jamstva	43	2.581	2.624	43	2.459	2.502	
Kreditno poslovanje	856	1.315	2.171	2.369	972	3.341	
Posredovanje zavarovalnih produktov	0	2.213	2.213	0	1.916	1.916	
Druge storitve	374	609	983	255	480	735	
Prihodki za lasten račun skupaj	21.744	25.140	46.884	23.034	25.207	48.241	
Odhodki iz opravnin za lasten račun							
Kartično in bankomatsko poslovanje	0	(7.687)	(7.687)	0	(7.275)	(7.275)	
Transakcijski računi strank							
Plačilni promet	0	(1.543)	(1.543)	0	(1.458)	(1.458)	
Prejeta jamstva	0	(798)	(798)	0	(1.047)	(1.047)	
Kreditno poslovanje	0	(371)	(371)	0	(386)	(386)	
Posredovanje zavarovalnih produktov							
Druge storitve	0	(49)	(49)	0	(51)	(51)	
Odhodki za lasten račun skupaj	0	(10.448)	(10.448)	0	(10.217)	(10.217)	
Čiste opravnine za lasten račun	21.744	14.692	36.436	23.034	14.990	38.024	
Prihodki iz opravnin iz poslov za stranke							
Opravnine v zvezi s KDD in njej podobnimi organizacijami							
Opravnine v zvezi z borzo vrednostnih papirjev in njej podobnimi organizacijami							
Skrbništvo in sorodne storitve							
Sprejemanje, posredovanje in izvrševanje naročil	194	751	945	249	770	1.019	
Vodenje računov nematerializiranih vrednostnih papirjev strank	210	796	1.006	192	732	924	
Prihodki iz opravnin iz poslov za stranke skupaj	404	1.547	1.951	441	1.502	1.943	
Odhodki iz opravnin iz poslov za stranke							
Opravnine v zvezi s KDD in njej podobnimi organizacijami	0	(505)	(505)	0	(466)	(466)	
Opravnine v zvezi z borzo vrednostnih papirjev in njej podobnimi organizacijami	0	(470)	(470)	0	(298)	(298)	
Skrbništvo in sorodne storitve	0	(81)	(81)	0	(76)	(76)	
Sprejemanje, posredovanje in izvrševanje naročil							
Vodenje računov nematerializiranih vrednostnih papirjev strank							
Odhodki iz opravnin iz poslov za stranke skupaj	0	(1.056)	(1.056)	0	(840)	(840)	
Čiste opravnine iz poslov za stranke	404	491	895	441	662	1.103	
Skupaj prihodki iz opravnin	22.148	26.687	48.835	23.475	26.709	50.184	
Skupaj odhodki iz opravnin	0	(11.504)	(11.504)	0	(11.057)	(11.057)	
Čiste opravnine	22.148	15.183	37.331	23.475	15.652	39.127	

SKB banka	2023			2022		
000 EUR	Prebivalstvo	Pravne osebe	Opravnine skupaj	Prebivalstvo	Pravne osebe	Opravnine skupaj
Prihodki iz opravnin za lasten račun						
Kartično in bankomatsko poslovanje	4.335	5.729	10.064	4.424	4.995	9.419
Transakcijski računi strank	12.538	1.671	14.209	11.454	1.524	12.978
Plačilni promet	3.562	10.818	14.380	3.777	10.248	14.025
Dana jamstva	43	2.581	2.624	43	2.459	2.502
Kreditno poslovanje	856	1.290	2.146	3.081	3.420	6.501
Posredovanje zavarovalnih produktov	0	2.194	2.194	0	1.893	1.893
Druge storitve	374	122	496	255	210	465
Prihodki za lasten račun skupaj	21.708	24.405	46.113	23.034	24.749	47.783
Odhodki iz opravnin za lasten račun						
Kartično in bankomatsko poslovanje	0	(7.688)	(7.688)	0	(7.276)	(7.276)
Plačilni promet	0	(1.522)	(1.522)	0	(1.456)	(1.456)
Prejeta jamstva	0	(798)	(798)	0	(1.047)	(1.047)
Druge storitve	0	(49)	(49)	0	(51)	(51)
Odhodki za lasten račun skupaj	0	(10.057)	(10.057)	0	(9.830)	(9.830)
Čiste opravnine za lasten račun	21.708	14.348	36.056	23.034	14.919	37.953
Prihodki iz opravnin iz poslov za stranke						
Skrbništvo in sorodne storitve	0	14	14	0	0	0
Sprejemanje, posredovanje in izvrševanje naročil	194	801	995	249	770	1.019
Vodenje računov nematerializiranih vrednostnih papirjev strank	210	782	992	192	732	924
Prihodki iz opravnin iz poslov za stranke skupaj	404	1.597	2.001	441	1.502	1.943
Odhodki iz opravnin iz poslov za stranke						
Opravnine v zvezi s KDD in njej podobnimi organizacijami	0	(505)	(505)	0	(466)	(466)
Opravnine v zvezi z borzo vrednostnih papirjev in njej podobnimi organizacijami	0	(14)	(14)	0	(14)	(14)
Skrbništvo in sorodne storitve	0	(81)	(81)	0	(76)	(76)
Odhodki iz opravnin iz poslov za stranke skupaj	0	(600)	(600)	0	(556)	(556)
Čiste opravnine iz poslov za stranke	404	997	1.401	441	946	1.387
Skupaj prihodka iz opravnin	22.112	26.002	48.114	23.475	26.251	49.726
Skupaj odhodki iz opravnin	0	(10.657)	(10.657)	0	(10.386)	(10.386)
Čiste opravnine	22.112	15.345	37.457	23.475	15.865	39.340

Davek na finančne storitve zmanjšuje prihodke od provizij. Za leto 2023 je bilo plačano 4.735 tisoč EUR davka na finančne storitve (2022: 4.333 tisoč EUR).

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

000 EUR	Skupina SKB		SKB banka	
	2023	2022	2023	2022
Dobički				
Dobički iz finančnih sredstev, merjenih po odplačni vrednosti	717	443	0	0
Dobički iz finančnih obveznosti, merjenih po odplačni vrednosti	123	206	123	206
	840	649	123	206
Izgube				
Izgube iz finančnih sredstev, merjenih po odplačni vrednosti	(561)	(1.018)	0	0
	(561)	(1.018)	0	0
Čisti dobički in izgube iz finančnih sredstev in obveznosti, in iso merjeni po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	279	(369)	123	206

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

000 EUR	Skupina SKB		SKB banka	
	2023	2022	2023	2022
Čisti dobički ali izgube iz izvedenih finančnih instrumentov	240	252	240	252
Čisti dobički ali izgube iz trgovanja z dolžniškimi vrednostnimi papirji	-	(113)	-	(113)
Čisti dobički ali izgube iz trgovanja s krediti in drugimi finančnimi sredstvi	1.367	1.773	1.367	1.773
	1.607	1.912	1.607	1.912

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

000 EUR	Skupina SKB		SKB banka	
	2023	2022	2023	2022
Dobički	611	93	611	93
Izgube	(1.170)	(696)	(1.170)	(696)
	(559)	(603)	(559)	(603)

Postavka vključuje izgubo iz naslova naložb v lastniške instrumente v višini 559 tisoč EUR (2022: 603 tisoč EUR). V letu 2023, tako kot v letu 2022, v tej postavki ni dobičkov iz naslova kreditov in drugih finančnih sredstev.

2.4.7. Spremembe poštene vrednosti pri obračunavanju varovanj pred tveganji

000 EUR	Skupina SKB		SKB banka	
	2023	2022	2023	2022
Čisti dobički / izgube iz varovanih postavk pred spremembami poštene vrednosti, ki se nanašajo na varovano tveganje	409	558	409	558
	409	558	409	558

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.

2.4.8. Čisti dobički / izgube iz tečajnih razlik

000 EUR	Skupina SKB		SKB banka	
	2023	2022	2023	2022
Čisti dobički / izgube iz tečajnih razlik	(7)	(25)	(7)	(25)
	(7)	(25)	(7)	(25)

2.4.9. Čisti dobički in izgube iz odprave pripoznanja nefinančnih sredstev

000 EUR	Skupina SKB		SKB banka	
	2023	2022	2023	2022
Dobički	242	259	-	32
Izgube	(102)	(111)	-	-
	140	148	-	32

Dobiček pri prodaji opredmetenih osnovnih sredstev skupine SKB je v letu 2023 znašal 242 tisoč EUR (2022: 259 tisoč EUR), izguba od prodaje opredmetenih osnovnih sredstev pa 102 tisoč EUR (2022: 111 tisoč EUR).

SKB banka je v letu 2023 ni imela dobičkov pri prodaji opredmetenih osnovnih sredstev (2022: 32 tisoč EUR).

2.4.10. Drugi čisti poslovni dobički in izgube

000 EUR	Skupina SKB		SKB banka	
	2023	2022	2023	2022
Dobički (drugi poslovni prihodki)				
Prihodki od naložbenih nepremičnin, danih v poslovni najem	87	70	237	225
Prihodki od POS terminalov, danih v najem	379	383	379	383
Prihodki od ostalih opredmetenih osnovnih sredstev, danih v najem	34	29	79	74
Prihodki od prodaje storitev - operativni leasing	839	747	0	0
Prihodki od prodaje storitev - ostalo	697	491	0	0
Drugi poslovni prihodki	2.160	3.630	2.210	3.678
	4.196	5.350	2.905	4.360
Izgube (drugi poslovni odhodki)				
Davki	(31)	(33)	0	0
Odhodki od ostalih opredmetenih osnovnih sredstev, danih v najem	(9)	(9)	(9)	(9)
Drugi poslovni odhodki	(1.101)	(102)	(1.083)	(92)
	(1.141)	(144)	(1.092)	(101)
Drugi čisti poslovni dobički in izgube	3.055	5.206	1.813	4.259

Drugi poslovni prihodki zajemajo prihodke iz naslova zaračunanih najemnin s pripadajočimi stroški v višini 688 tisoč EUR (2022: 686 tisoč EUR), razne vzpodbude v višini 337 tisoč EUR (2022: 563 tisoč EUR) in interno delo na projektih v višini 1.207 tisoč EUR (2022: 964 tisoč EUR).

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

000 EUR	Skupina SKB		SKB banka	
	2023	2022	2023	2022
Prihodnji minimalni prihodki iz poslovnega najema - avtomobili in ostala oprema				
Do 1 leta	1.472	1.179	381	383
Nad 1 letom do 5 let	2.786	2.384	1.516	1.531
	4.258	3.563	1.897	1.914
Prihodnji minimalni prihodki iz poslovnega najema - nepremičnine				
Do 1 leta	118	118	314	314
Nad 1 letom do 5 let	49	73	156	365
	167	192	470	679

2.4.11. Administrativni stroški

000 EUR	Skupina SKB		SKB banka	
	2023	2022	2023	2022
Stroški dela				
Bruto plače	(39.906)	(32.967)	(35.954)	(29.778)
Delodajalčevi prispevki od plač	(5.365)	(4.463)	(5.353)	(4.448)
Drugi stroški dela	(2.748)	(2.557)	(2.360)	(1.950)
	(48.019)	(39.987)	(43.667)	(36.176)
Splošni in administrativni stroški				
Stroški materiala	(540)	(524)	(499)	(466)
Stroški reklame	(1.856)	(1.760)	(1.427)	(1.416)
Svetovalne, revizijske, računovodske, odvetniške in notarske storitve	(2.720)	(2.302)	(2.213)	(1.851)
Stroški informacijskega sistema	(6.959)	(4.609)	(6.213)	(4.058)
Stroški najemnin in zakupnin	(901)	(848)	(825)	(780)
Stroški službenih poti	(188)	(123)	(164)	(105)
Stroški vzdrževanja, upravljanja, varovanja in zavarovanja opredmetenih osnovnih sredstev	(3.854)	(3.729)	(3.684)	(3.555)
Stroški izobraževanja in štipendiranja	(414)	(342)	(408)	(332)
Stroški poštnine in komunikacije	(2.474)	(2.301)	(2.192)	(2.008)
Stroški nadzora	(660)	(930)	(660)	(930)
Stroški drugih storitev	(4.090)	(3.618)	(3.916)	(3.478)
	(24.656)	(21.086)	(22.201)	(18.979)
Administrativni stroški	(72.675)	(61.073)	(65.868)	(55.155)

Stroški drugih storitev skupine SKB vključujejo stroške kartičnega in elektronskega poslovanja ter vzdrževanja bankomatov v znesku 914 tisoč EUR (2022: 930 tisoč EUR), stroške tiskanja v znesku 223 tisoč EUR (2022: 220 tisoč EUR) ter stroške drugih storitev.

Stroški drugih storitev SKB banke vključujejo stroške kartičnega in elektronskega poslovanja ter vzdrževanja bankomatov v znesku 914 tisoč EUR (2022: 930 tisoč EUR), stroške tiskanja v znesku 223 tisoč EUR (2022: 220 tisoč EUR) ter stroške drugih storitev.

Revizijske storitve:

000 EUR	Skupina SKB		SKB banka	
	2023	2022	2023	2022
Revidiranje letnega poročila - po pogodbi	(238)	(237)	(173)	(172)
Druge storitve dajanja zagotovil	(95)	(88)	(92)	(84)
	(333)	(325)	(265)	(256)

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

000 EUR	Skupina SKB		SKB banka	
	2023	2022	2023	2022
Vplačila v sistem zajamčenih vlog	(3.687)	(2.790)	(3.687)	(2.790)
Vplačila v sklad za reševanje	(749)	(1.396)	(749)	(1.396)
	(4.435)	(4.186)	(4.435)	(4.186)

2.4.13. Amortizacija

	Skupina SKB		SKB banka	
	2023	2022	2023	2022
	000 EUR			
Opredmetena osnovna sredstva	(4.165)	(4.072)	(3.197)	(3.028)
Neopredmetena osnovna sredstva	(5.695)	(2.333)	(5.519)	(2.165)
Naložbene nepremičnine	(41)	(38)	(86)	(81)
	(9.901)	(6.443)	(8.802)	(5.274)

Zaradi prihajajoče združitve z Novo KBM številne aplikacije ne bodo več v uporabi. Vse aplikacije, ki ne bodo uporabljene v novi banki, bodo pred združitvijo odpisane skladno z določbami MRS 38.112 (b). Ker je pričakovana doba koristnosti aplikacij drugačna od prejšnjih ocen, smo skladno z določbami MRS 38.104 amortizacijsko dobo ustrezno spremenili.

Finančni učinek pospešene amortizacije je 5.796 tisoč EUR (znesek vključuje tudi naložbe v teku in strojno opremo).

	Strošek amortizacije po obstoječih stopnjah			Strošek amortizacije po pospešenih stopnjah			Razlika v strošku amortizacije		
	2023	2024	Skupaj	2023	2024	Skupaj	2023	2024	Skupaj
	000 EUR								
Licence	103	135	238	217	287	504	114	152	266
Programska oprema	1.023	1.244	2.267	3.368	4.371	7.739	2.345	3.127	5.472
Računalniška oprema	56	20	76	81	53	134	25	33	58
	1.182	1.399	2.581	3.666	4.711	8.377	2.484	3.312	5.796

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

	Skupina SKB		SKB banka	
	2023	2022	2023	2022
	000 EUR			
Čisti dobički in izgube ob spremembi pogojev odplačevanja finančnih sredstev	1	49	1	49
	1	49	1	49

2.4.15. Rezervacije

	Skupina SKB		SKB banka	
	2023	2022	2023	2022
	000 EUR			
Rezervacije za pravno nerešene tožbe	(1.037)	0	(1.037)	0
Rezervacije za pokojnine in podobne obveznosti do zaposlencev	351	(325)	394	(316)
Rezervacije za zunajbilančne obveznosti	1.073	5.753	1.073	5.753
Rezervacije za druge namene	(7.221)	43	(6.744)	45
	(6.834)	5.471	(6.314)	5.482

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 skladno z aktuarskim izračunom in izplačane skladno s kolektivno pogodbo za bančništvo. SKB banka je na podlagi odobrenega plana prestrukturiranja zaradi planirane združitve SKB in Nove KBM pripoznala rezervacije za reorganizacijo. Rezervacije so prikazane v postavki Rezervacije za druge namene.

Podrobnosti o gibanju rezervacij so podane v pojasnilu 2.4.31.

2.4.16. Oslabitve

	Skupina SKB		SKB banka	
	2023	2022	2023	2022
000 EUR				
Oslabitve finančnih sredstev, ki niso merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida (odprava)				
Oslabitve finančnih sredstev, merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	237	(311)	237	(311)
Oslabitve finančnih sredstev, merjenih po odplačni vrednosti	4.724	9.930	4.577	8.923
	4.961	9.619	4.814	8.612
Oslabitve nefinančnih sredstev (oblikovanje)				
Oslabitve opredmetenih osnovnih sredstev	(82)	682	(16)	682
Oslabitev naložbenih nepremičnin	0	117	0	117
Oslabitve drugih sredstev	(11)	(16)	(11)	(16)
	(93)	783	(27)	783
Oslabitve (odprava)	4.868	10.402	4.787	9.395

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

	Skupina SKB		SKB banka	
	2023	2022	2023	2022
000 EUR				
Dobički in izgube iz nekratkoročnih sredstev v posesti za prodajo	0	6	0	6
	0	6	0	6

2.4.18. Davki

	Skupina SKB		SKB banka	
	2023	2022	2023	2022
000 EUR				
Izkaz poslovnega izida				
Davek iz dohodka	(17.608)	(14.096)	(13.300)	(11.376)
Odloženi davki	779	(451)	288	(155)
Skupaj	(16.829)	(14.547)	(13.012)	(11.531)
Primerjava med dejansko in obračunano davčno stopnjo				
Dobiček pred obdavčitvijo	93.362	75.605	95.885	75.123
Davek od dohodkov, izračunan po predpisani davčni stopnji	(17.737)	(14.365)	(18.218)	(14.273)
19% od postavk, ki zmanjšujejo davčno osnovo	5.273	2.920	4.904	2.884
19% od postavk, ki povečujejo davčno osnovo	(4.286)	(3.377)	(679)	(673)
Koriščene davčne olajšave	791	726	693	686
Davek od dohodka za plačilo	(15.959)	(14.096)	(13.300)	(11.376)

Predpisana davčna stopnja znaša 19 %. Efektivna davčna stopnja SKB banke je za leto 2023 znašala 14 %, efektivna davčna stopnja skupine SKB pa je za leto 2023 znašala 17 %.

Terjatve in obveznosti za davek od dohodkov pravnih oseb:

	Skupina SKB		SKB banka		
	000 EUR	31.12.2023	31.12.2022	31.12.2023	31.12.2022
Terjatve za davek od dohodkov pravnih oseb					
Odložene terjatve za davek		9.834	11.829	7.658	10.144
		9.834	11.829	7.658	10.144
Obveznosti za davek od dohodkov pravnih oseb					
Obveznosti za davek		3.513	3.512	1.924	3.210
		3.513	3.512	1.924	3.210

Odložene terjatve in obveznosti za davek:

	Skupina SKB		SKB banka		
	000 EUR	31.12.2023	31.12.2022	31.12.2023	31.12.2022
Obveznosti iz odloženih davkov		197	215	197	215
Vrednotenje vrednostnih papirjev, merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa - obveznice		0	0	0	0
Oslabitev vrednostnih papirjev, merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa - obveznice		197	215	197	215
Terjatve iz odloženih davkov		10.031	12.044	7.855	10.359
Dolgoročne rezervacije		0	9	0	9
Rezervacije za odpravnine ob upokojitvi		221	187	201	163
Rezervacije za odpravnine ob upokojitvi - aktuarske izgube preko drugega vseobsegajočega donosa		3	83	3	89
Rezervacije za jubilejne nagrade		21	28	19	26
Vrednotenje vrednostnih papirjev, merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa - obveznice		6.675	9.382	6.675	9.382
Oslabitev vrednostnih papirjev, merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa - obveznice		197	215	197	215
Oslabitev vrednostnih papirjev, merjenih po odplačni vrednosti		2.048	20	12	20
Oslabitev finančnih sredstev po odplačni vrednosti - krediti		0	1.570	0	0
Amortizacija nad predpisano stopnjo		206	514	88	419
Oslabitev dobrega imena		0	36	0	36
Rezervacije za reorganizacijo		660	0	660	0
Neto odloženi davki		9.834	11.829	7.658	10.144

Stroški odloženih davkov v izkazu poslovnega izida vsebujejo naslednječasne razlike:

	Skupina SKB		SKB banka		
	000 EUR	2023	2022	2023	2022
Dolgoročne rezervacije		(9)	0	(9)	0
Rezervacije za odpravnine ob upokojitvi in jubilejne nagrade		28	(101)	30	(101)
Vrednostni papirji, merjeni po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa - obveznice		(18)	59	(18)	59
Vrednostni papirji, merjeni po odplačni vrednosti		(8)	(5)	(8)	(5)
Amortizacija nad predpisano stopnjo		(354)	23	(331)	23
Oslabitev finančnih sredstev po odplačni vrednosti - krediti		(466)	0	0	0
Oslabitev dobrega imena		(36)	(131)	(36)	(131)
Rezervacije za reorganizacijo		660	0	660	0
Neto dobiček / (izguba) iz odloženih davkov		(203)	(155)	288	(155)

Odloženi davki na kapitalu vsebujejo naslednječasne razlike:

	Skupina SKB		SKB banka		
	000 EUR	31.12.2023	31.12.2022	31.12.2023	31.12.2022
Obveznosti iz odloženih davkov		197	215	197	215
Vrednotenje vrednostnih papirjev, merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa - obveznice		197	215	197	215
Terjatve iz odloženih davkov		6.678	9.471	6.678	9.471
Vrednotenje vrednostnih papirjev, merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa - obveznice		6.675	9.382	6.675	9.382
Rezervacije za odpravnine ob upokojitvi - aktuarske izgube preko vseobsegajočega donosa		3	89	3	89
Neto odloženi davki		6.481	9.256	6.481	9.256

Obveznost za plačilo davka in zapadli neplačani davki

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

Začasni davek na bilančno vsoto

Banke so na podlagi zakona o obnovi, razvoju in zagotavljanju finančnih sredstev (ZORZFS) začasno, to je za koledarska leta 2024 do 2028, zavezane k plačilu davka na bilančno vsoto. Izračun temelji na bilančni vsoti, izračunani kot povprečje vrednosti stanj na vsak zadnji dan meseca v davčnem obdobju. Davčna stopnja je 0,2%. Davek na bilančno vsoto je prihodek sklada za razvoj. V računovodskih izkazih banke se bo davek na bilančno vsoto v skladu z MRS 12 obravnaval kot drug administrativni strošek in ne kot davek na dohodek. Obveznost za davek na bilančno vsoto se zmanjša za razliko med zneskom davka od dohodkov pravnih oseb preteklega poslovnega leta, izračunanega po začasno višji stopnji 22% in po zakonsko predpisani stopnji 19%. Davek na bilančno vsoto se prvič obračuna za leto 2024.

Minimalni davek

Zakonodaja o globalnem minimalnem davku je bila uveljavljena ali pa je vsebinsko uveljavljena v nekaterih jurisdikcijah, v katerih deluje skupina OTP, na splošno v državah članicah EU. Zakonodaja bo začela veljati za poslovno leto skupine, ki se začne 1. januarja 2024, in uvaja minimalno stopnjo učinkovite obdavčitve v višini 15%.

Za skupino OTP velja uveljavljena ali vsebinsko uveljavljena zakonodaja, vključno z njenimi subjekti v sestavi s sedežem v Sloveniji, torej med njimi tudi za SKB banko za poslovno leto, ki se začne 1. januarja 2024. Zakonodaja o globalnem minimalnem davku je bila v Sloveniji sprejeta z Zakonom o minimalnem davku.

Z računovodskega vidika ni jasno, ali pravila globalnega minimalnega davka ustvarjajo dodatnečasne razlike, ali je treba ponovno izmeriti odložene davke za pravila globalnega minimalnega davka in katero davčno stopnjo uporabiti za merjenje odloženih davkov. Zaradi te negotovosti je bil spremenjen MRS 12 "Davek iz dobička", ki uvaja obveznočasno izjemo od zahtev MRS 12. Skladno z obveznočasno izjemo podjetje ne pripozna ali razkrije informacij o odloženih terjatvah za davek in obveznostih za davek, povezanih z globalnimi pravili o minimalnem davku. Skupina SKB je časno izjemo uporabila za leto, ki se je končalo 31. decembra 2023.

SKB banka je skupaj s subjekti v sestavi, ki so rezidenti v Sloveniji, opravila oceno svoje potencialne izpostavljenosti doplačilu davka v skladu s pravili o globalnem minimalnem davku. Ocena temelji na najnovejših razpoložljivih informacijah o finančnem poslovanju subjektov v sestavi v Sloveniji. Na podlagi ocene potencialna izpostavljenost povrhjemu davku ni bila ugotovljena v zvezi z dobički, ki so jih ustvarili subjekti v sestavi s sedežem v Sloveniji, saj bi, če bi zakonodaja o globalnem minimalnem davku veljala za tekoče leto, pričakovana efektivna stopnja globalnega minimalnega davka preseгла 15 %. Glede na to, da za poslovno leto, ki se začne 1. januarja 2024, ni pričakovati bistvenih sprememb v poslovanju družbe SKB banka, je smiselno domnevati, da za to leto ne bo nastala obveznost za plačilo povrhnjega davka.

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

	Skupina SKB		SKB banka		
	000 EUR	31. 12. 2023	31. 12. 2022	31. 12. 2023	31. 12. 2022
Denar v blagajni		20.599	25.947	20.599	25.947
Vloge pri centralni banki in vpogledne vloge pri bankah		800.750	528.087	793.436	528.087
Bruto izpostavljenost		821.349	554.034	814.035	554.034
Popravki vrednosti		(12)	(104)	(12)	(104)
Neto izpostavljenost		821.337	553.930	814.023	553.930

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

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

2.4.20. Finančna sredstva in obveznosti v posesti za trgovanje

Skupina SKB in SKB banka						
000 EUR	31. 12. 2023			31. 12. 2022		
	Nominalna vrednost	Poštena vrednost sredstva	Poštena vrednost obveznosti	Nominalna vrednost	Poštena vrednost sredstva	Poštena vrednost obveznosti
Izvedeni finančni inštrumenti						
Valutni forward	182.720	1.452	1.411	170.122	1.673	1.661
Valutni swap	78.326	1.681	1.668	518	25	3
Obrestni swap	400.538	5.741	5.540	376.243	8.324	8.269
Obrestne opcije (call option)	26.829	699	699	30.543	1.172	1.172
Obrestne opcije (put option)	0	0	0	0	(1)	0
Valutne opcije	0	0	0	0	0	0
Spot	66.463	196	10	46.999	9	13
	754.876	9.769	9.328	624.425	11.203	11.118
Neto poštena vrednost		441			85	

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

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

	000 EUR	Skupina SKB		SKB banka	
		31. 12. 2023	31. 12. 2022	31. 12. 2023	31. 12. 2022
Lastniški instrumenti		13.779	20.287	13.779	20.287
Kreditni in druga finančna sredstva		0	0	0	0
		13.779	20.287	13.779	20.287

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

	000 EUR	Skupina SKB		SKB banka	
		31. 12. 2023	31. 12. 2022	31. 12. 2023	31. 12. 2022
Finančna sredstva, ki kotirajo na borzi					
Državne obveznice Republike Slovenije		187.962	183.452	187.962	183.452
Državne obveznice Republike Francije		17.827	16.921	17.827	16.921
Državne obveznice Madžarske		76.508	70.637	76.508	70.637
Državne obveznice Hrvaške		25.582	25.478	25.582	25.478
Državne obveznice Srbije		20.544	18.539	20.544	18.539
Državne obveznice Romunije		48.489	46.688	48.489	46.688
		376.912	361.715	376.912	361.715

V letu 2023 ni bilo prodaj finančnih sredstev, merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa. Zato SKB banka in skupina SKB v letu 2023 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.

	000 EUR	Skupina SKB		SKB banka	
		31. 12. 2023	31. 12. 2022	31. 12. 2023	31. 12. 2022
Stanje 1. 1.		361.715	464.796	361.715	464.796
Zapadlosti (prodaja)		0	(32.443)	0	(32.443)
Obresti		(3.838)	(2.007)	(3.838)	(2.007)
Sprememba poštene vrednosti		19.035	(68.631)	19.035	(68.631)
Stanje 31. 12.		376.912	361.715	376.912	361.715

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

	000 EUR	Skupina SKB		SKB banka	
		2023	2022	2023	2022
Stanje 1. 1.		(39.078)	16.260	(39.078)	16.260
Neto dobički / izgube zaradi sprememb poštene vrednosti		19.037	(68.630)	19.037	(68.630)
Oslabitev		(237)	311	(237)	311
Odložen davek		(2.689)	12.981	(2.689)	12.981
Stanje 31. 12.		(22.967)	(39.078)	(22.967)	(39.078)

2.4.23. 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		
	000 EUR	31. 12. 2023	31. 12. 2022	31. 12. 2023	31. 12. 2022
Dolžniški vrednostni papirji					
Državne obveznice - kotirajo na borzi		139.369	141.860	139.369	141.860
Bruto izpostavljenost		139.369	141.860	139.369	141.860
Popravki vrednosti		(53)	(105)	(53)	(105)
		139.316	141.755	139.316	141.755
Kreditni bankam					
Depoziti		276.012	274.070	276.012	274.070
Bruto izpostavljenost		276.012	274.070	276.012	274.070
Popravki vrednosti		(428)	(2.415)	(428)	(2.415)
		275.584	271.655	275.584	271.655
Kreditni strankam, ki niso banke					
• gospodarstvo		881.047	1.030.586	831.821	991.983
• država		107.271	120.366	107.271	120.366
• finančne organizacije		12.319	6.759	563.208	508.074
• prebivalstvo		1.381.047	1.368.841	1.371.693	1.364.731
• ostali		728	772	728	772
• samostojni podjetniki		23.796	25.466	23.796	25.466
Dolgoročni finančni najem		502.147	476.085	0	0
Bruto izpostavljenost		2.908.355	3.028.875	2.898.517	3.011.392
Popravki vrednosti		(51.775)	(54.132)	(42.700)	(46.038)
		2.856.580	2.974.743	2.855.817	2.965.354
Druga finančna sredstva					
Bruto izpostavljenost		10.509	8.339	9.174	7.732
Popravki vrednosti		(27)	(13)	(21)	(8)
		10.482	8.326	9.153	7.724
Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti		3.281.962	3.396.479	3.279.870	3.386.488

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 poštena vrednost je 2.662.933 tisoč EUR (2022: 2.060.994 tisoč EUR), državne vrednostne papirje in garancije, katerih poštena vrednost je 49.641 tisoč EUR (2022: 94.200 tisoč EUR) ter vloge na vpogled, katerih poštena vrednost je 8.370 tisoč EUR (2022: 11.607 tisoč EUR).

V skupini SKB in SKB banki uvrščamo med velike kredite znesek finančnih sredstev po odplačni vrednosti desetih največjih dolžnikov.

Skupina SKB je po stanju na dan 31. 12. 2023 izkazovala za 579.387 tisoč EUR velikih kreditov, kar predstavlja 19,92 % bruto kreditnega portfelja. Iz naslova velikih kreditov je bilo v letu 2023 oblikovanih za 206 tisoč EUR popravkov vrednosti.

Skupina SKB je po stanju na dan 31. 12. 2022 izkazovala za 681.700 tisoč EUR velikih kreditov, kar predstavlja 22,51 % bruto kreditnega portfelja. Iz naslova velikih kreditov je bilo v letu 2022 oblikovanih za 233 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. 2023 izkazovala bruto vrednost nedonosnih posojil v znesku 52.032 tisoč EUR (2022: 58.502 tisoč EUR), neto vrednost 8.623 tisoč EUR (2022: 14.620 tisoč EUR).

SKB banka je po stanju na dan 31. 12. 2023 izkazovala bruto vrednost nedonosnih posojil v znesku 42.182 tisoč EUR (2022: 47.122 tisoč EUR), neto vrednost 6.910 tisoč EUR (2022: 10.548 tisoč EUR).

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

	Skupina SKB		SKB banka		
	000 EUR	31. 12. 2023	31. 12. 2022	31. 12. 2023	31. 12. 2022
Terjatve iz kartičnega poslovanja		3.073	2.489	3.073	2.489
Terjatev za opravnine		5.469	3.546	4.983	3.313
Terjatve iz naslova vrednostnih papirjev		61	53	61	53
Terjatve za dane finančne predujme		1.097	1.407	240	1.013
Druga finančna sredstva		809	844	817	864
Bruto izpostavljenost		10.509	8.339	9.174	7.732
Popravki vrednosti		(27)	(13)	(21)	(8)
Druga finančna sredstva		10.482	8.326	9.153	7.724

Popravki vrednosti

	Skupina SKB		SKB banka		
	000 EUR	31. 12. 2023	31. 12. 2022	31. 12. 2023	31. 12. 2022
Dolžniški vrednostni papirji					
• država		(53)	(105)	(53)	(105)
		(53)	(105)	(53)	(105)
Kreditni bankam		(428)	(2.415)	(428)	(2.415)
Kreditni strankam, ki niso banke					
• gospodarstvo		(18.250)	(21.640)	(18.108)	(21.516)
• država		(31)	(48)	(31)	(48)
• finančne organizacije		(45)	(12)	(667)	(634)
• prebivalstvo		(23.013)	(23.009)	(22.711)	(22.891)
• ostali		(5)	(7)	(5)	(7)
• samostojni podjetniki		(1.178)	(942)	(1.178)	(942)
Dolgoročni finančni najem		(9.253)	(8.474)	0	0
		(51.775)	(54.132)	(42.700)	(46.038)
Druga finančna sredstva		(27)	(13)	(21)	(8)
Skupaj popravki vrednosti		(52.283)	(56.665)	(43.202)	(48.566)

Podrobnosti o gibanju bruto vrednosti in popravkov vrednosti so prikazane v poglavju 7.3.2. Splošne kvantitativne informacije o kreditnem tveganju.

Terjatve iz finančnega najema:

	Skupina SKB		SKB banka		
	000 EUR	31. 12. 2023	31. 12. 2022	31. 12. 2023	31. 12. 2022
Bruto terjatve iz finančnega najema					
Do 1 leta		23.755	15.071	-	-
Nad 1 letom do 5 let		173.786	165.190	-	-
Nad 5 let		304.606	295.824	-	-
		502.147	476.085	-	-
Popravki vrednosti					
Do 1 leta		(913)	(423)	-	-
Nad 1 letom do 5 let		(2.606)	(2.659)	-	-
Nad 5 let		(5.734)	(5.392)	-	-
		(9.253)	(8.474)	-	-
Neto izpostavljenost		492.894	467.611	-	-
Nepripoznan prihodnji prihodek iz finančnih najemov		74.679	53.456	-	-

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

Skupina SKB in SKB banka				
	000 EUR	31. 12. 2023	31. 12. 2022	
Izvedeni finančni instrumenti za varovanje poštene vrednosti - makro (sredstva)				
Spremembe poštene vrednosti skupine varovanih postavk pred obrestnim tveganjem (obveznosti)		197	607	

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. SKB 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 2.4.7.

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. 2023		31. 12. 2022	
	000 EUR	Knjigovodska vrednost varovane postavke	Akumulirana sprememba poštene vrednosti varovane postavke	Knjigovodska vrednost varovane postavke
Makro varovanje poštene vrednosti	0	197	0	607
Depoziti na odpoklic	0	197	0	607

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

	Skupina SKB		SKB banka		
	000 EUR	31. 12. 2023	31. 12. 2022	31. 12. 2023	31. 12. 2022
Naložbe v kapital odvisnih finančnih organizacij		0	0	20.454	20.454
Naložbe v kapital pridruženih finančnih organizacij		6.214	0	5.949	0
Skupaj		6.214	0	26.403	20.454

Kapitalska naložba SKB banke v višini 20.454 tisoč EUR predstavlja 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 2023 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 2023 ostala nespremenjena.

Kapitalska naložba SKB banke v višini 5.949 tisoč EUR predstavlja naložbo v pridruženo družbo Bankart d.o.o., v kateri ima SKB 13,84 % delež. Ob vstopu Nove KBM v skupino OTP 6. 2. 2023 smo naložbo v Bankart prekvalificirali iz Finančna sredstva, obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje v Naložbe v kapital odvisnih, pridruženih in skupaj obvladovanih družb.

Naložbe v pridružena podjetja se v konsolidiranih računovodskih izkazih obračunavajo po kapitalski metodi in so na začetku pripoznane po nabavni vrednosti. Naložbe v pridružene družbe se v posamičnih računovodskih izkazih banke merijo po nabavni vrednosti.

31. 12. 2023								
Naziv družbe	Dejavnost	Velikost celotnega kapitala	Čisti poslovni izid družbe	Kapital, ki pripada SKB banki	Nabavna vrednost naložbe	Udeležba v kapitalu (v %)	Delež glasovalnih pravic (v %)	Stanje naložbe
Odvisna družba								
SKB Leasing d.o.o.	Finančni in operativni leasing	21.054	2.330	21.054	20.454	100,00 %	100,00 %	20.454
Pridružena družba								
Bankart d.o.o.	Procesiranje plačilnih instrumentov	23.099	2.417	3.197	5.948	13,84%	13,84 %	5.948
Skupaj		44.153	4.748	24.251	26.402			26.403

31. 12. 2022								
Naziv družbe	Dejavnost	Velikost celotnega kapitala	Čisti poslovni izid družbe	Kapital, ki pripada SKB banki	Nabavna vrednost naložbe	Udeležba v kapitalu (v %)	Delež glasovalnih pravic (v %)	Stanje naložbe
Odvisna družba								
SKB Leasing d.o.o.	Finančni in operativni leasing	27.920	8.923	27.920	20.454	100,00 %	100,00 %	20.454

2.4.26. Opremetena osnovna sredstva

Gibanje opremetenih osnovnih sredstev skupine SKB v letih 2023 in 2022 je prikazano v spodnjih tabelah:

Skupina SKB											
000 EUR	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. 2023	2.296	48.288	9.870	11.924	27	120	6.116	9.705	6.389	463	95.198
Povečanja	0	519	1.308	134	0	13.021	13	11.202	523	122	26.842
Zmanjšanja	0	0	(1.108)	(1.333)	(27)	(13.141)	(1)	(9.511)	(2.193)	(74)	(27.388)
Stanje 31. 12. 2023	2.296	48.807	10.070	10.725	0	0	6.128	11.396	4.719	511	94.652
Popravek vrednosti											
Stanje 1. 1. 2023	0	(26.419)	(6.301)	(10.337)	(27)	0	(5.746)	(1.338)	(3.679)	(252)	(54.099)
Povečanja	0	(813)	(1.004)	(237)	0	0	(89)	(812)	(1.061)	(114)	(4.130)
Zmanjšanja	0	0	1.093	1.218	27	0	1	927	2.112	73	5.451
Stanje 31. 12. 2023	-	(27.232)	(6.212)	(9.356)	0	-	(5.834)	(1.223)	(2.628)	(293)	(52.778)
Oslabitev											
Stanje 1. 1. 2023	(495)	(2.091)	0	0	0	0	0	0	0	0	(2.586)
Povečanja	0		0	0	0	0	0	0	0	0	0
Zmanjšanja		0									0
Stanje 31. 12. 2023	(495)	(2.091)	-	-	-	-	-	-	-	-	(2.586)
Sedanja vrednost 1. 1. 2023	1.801	19.778	3.569	1.587	0	120	370	8.367	2.710	211	38.513
Sedanja vrednost 31. 12. 2023	1.801	19.484	3.858	1.369	0	0	294	10.173	2.091	218	39.288

Skupina SKB											
000 EUR	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. 2022	2.326	48.878	9.441	12.180	51	23	6.096	8.861	5.341	376	93.573
Povečanja	0	16	880	379	0	525	20	12.767	1.048	100	15.735
Zmanjšanja	(30)	(606)	(451)	(635)	(24)	(428)	0	(11.923)	0	(13)	(14.110)
Stanje 31. 12. 2022	2.296	48.288	9.870	11.924	27	120	6.116	9.705	6.389	463	95.198
Popravek vrednosti											
Stanje 1. 1. 2022	0	(25.918)	(5.891)	(10.766)	(51)	0	(5.646)	(1.496)	(2.602)	(159)	(52.529)
Povečanja	0	(784)	(855)	(198)	0	0	(100)	(911)	(1.077)	(106)	(4.031)
Zmanjšanja	0	283	445	627	24	0	0	1.069	0	13	2.461
Stanje 31. 12. 2022	-	(26.419)	(6.301)	(10.337)	(27)	-	(5.746)	(1.338)	(3.679)	(252)	(54.099)
Oslabitev											
Stanje 1. 1. 2022	(489)	(2.978)	0	0	0	0	0	0	0	0	(3.467)
Povečanja	(6)		0	0	0	0	0	0	0	0	(6)
Zmanjšanja		887									887
Stanje 31. 12. 2022	(495)	(2.091)	-	-	-	-	-	-	-	-	(2.586)
Sedanja vrednost 1. 1. 2022	1.837	19.982	3.550	1.414	0	23	450	7.365	2.739	217	37.577
Sedanja vrednost 31. 12. 2022	1.801	19.778	3.569	1.587	0	120	370	8.367	2.710	211	38.513

*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. 2023 pripoznano pravico do uporabe nepremičnin v višini 2.091 tisoč EUR (na 31. 12. 2022: 2.710 tisoč EUR) in pravico do uporabe opreme v višini 218 tisoč EUR (na 31. 12. 2022: 211 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.

Opredmetena osnovna sredstva niso zastavljena kot jamstvo za obveznosti. Skupina SKB na 31. 12. 2023 ne izkazuje predujmov za opredmetena osnovna sredstva. Poštena vrednost opredmetenih osnovnih sredstev ni bistveno drugačna od knjigovodske.

Gibanje opredmetenih osnovnih sredstev SKB banke v letih 2023 in 2022 je prikazano v spodnjih tabelah:

SKB banka									
000 EUR	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. 2023	2.153	45.564	9.718	11.649	60	5.770	6.389	240	81.543
Povečanja	0	519	1.248	131	1.720	9	523	31	4.181
Zmanjšanja	0	0	(1.107)	(1.312)	(1.780)	0	(2.189)	(70)	(6.458)
Stanje 31. 12. 2023	2.153	46.083	9.859	10.468	0	5.779	4.723	201	79.266
Popravek vrednosti									
Stanje 1. 1. 2023	0	(24.850)	(6.222)	(10.118)	0	(5.450)	(3.679)	(145)	(50.464)
Povečanja	0	(813)	(974)	(232)	0	(79)	(1.061)	(50)	(3.209)
Zmanjšanja	0	0	1.092	1.197	0	0	2.105	69	4.463
Stanje 31. 12. 2023	-	(25.663)	(6.104)	(9.153)	-	(5.529)	(2.635)	(126)	(49.210)
Oslabitev									
Stanje 1. 1. 2023	(495)	(2.032)	0	0	0	0	0	0	(2.527)
Povečanja	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Zmanjšanja	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Stanje 31. 12. 2023	(495)	(2.032)	0	0	0	0	0	0	(2.527)
Sedanja vrednost 1. 1. 2023	1.658	18.682	3.496	1.531	60	320	2.710	95	28.552
Sedanja vrednost 31. 12. 2023	1.658	18.388	3.755	1.315	0	250	2.088	75	27.529

SKB banka									
000 EUR	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. 2022	2.183	46.154	9.285	11.891	23	5.750	5.341	212	80.839
Povečanja	0	16	854	379	465	20	1.048	39	2.821
Zmanjšanja	(30)	(606)	(421)	(621)	(428)	0	0	(11)	(2.117)
Stanje 31. 12. 2022	2.153	45.564	9.718	11.649	60	5.770	6.389	240	81.543
Popravek vrednosti									
Stanje 1. 1. 2022	0	(24.349)	(5.805)	(10.543)	0	(5.360)	(2.602)	(103)	(48.762)
Povečanja	0	(784)	(834)	(190)	0	(90)	(1.077)	(53)	(3.028)
Zmanjšanja	0	283	417	615	0	0	0	11	1.326
Stanje 31. 12. 2022	-	(24.850)	(6.222)	(10.118)	-	(5.450)	(3.679)	(145)	(50.464)
Oslabitev									
Stanje 1. 1. 2022	(489)	(2.919)	0	0	0	0	0	0	(3.408)
Povečanja	(6)	0	0	0	0	0	0	0	(6)
Zmanjšanja	0	887	0	0	0	0	0	0	887
Stanje 31. 12. 2022	(495)	(2.032)	-	-	-	-	-	-	(2.527)
Sedanja vrednost 1. 1. 2022	1.694	18.886	3.480	1.348	23	390	2.739	109	28.669
Sedanja vrednost 31. 12. 2022	1.658	18.682	3.496	1.531	60	320	2.710	95	28.552

SKB banka ima na 31. 12. 2023 pripoznano pravico do uporabe nepremičnin v višini 2.088 tisoč EUR (na 31. 12. 2022: 2.710 tisoč EUR) in pravico do uporabe opreme v višini 75 tisoč EUR (na 31. 12. 2022: 95 tisoč EUR) med opredmetenimi osnovnimi sredstvi.

V letu 2023 smo zaradi izteka najema izločili iz registra osnovnih sredstev pet najetih vozil in šest najetih poslovnih prostorov (Idrija, Murska Sobota, Ilirska Bistrica, Žalec, Zagorje ob Savi in Jesenice). V poslovni najem smo vzeli dve novi vozili in podaljšali / skrajšali najemno razmerje za najem šest poslovnih prostorov na lokacijah, ki jih imamo v najemu za nedoločen čas, podaljšali najem na lokaciji Ljubljana WTC ter upoštevali indeksacijo najemnin pri prihodnjih denarnih tokovih. Iz navedenega se je povečala pravica do uporabe v opredmetenih osnovnih sredstvih za 554 tisoč EUR (2022: 1.087 tisoč EUR), zaradi amortizacije pa se je zmanjšala za 1.111 tisoč EUR (2022: 1.130 tisoč EUR), zaradi preknjižb v okviru registra osnovnih sredstev pa se je zmanjšala za 84 tisoč EUR (2022: 0 EUR).

SKB banka v letu 2023 ni oblikovala slabitev za osnovna sredstva.

Opredmetena osnovna sredstva niso zastavljena kot jamstvo za obveznosti. SKB banka na 31. 12. 2023 ne izkazuje predujmov za opredmetena osnovna sredstva.

Opredmetena osnovna sredstva

	Skupina SKB		SKB banka		
	000 EUR	31. 12. 2023	31. 12. 2022	31. 12. 2023	31. 12. 2022
Opredmetena osnovna sredstva v lasti banke / skupine		36.981	35.592	25.366	25.747
Pravica do uporabe - nepremičnine		2.087	2.709	2.087	2.710
Pravica do uporabe - oprema (avtomobili)		220	212	76	95
		39.288	38.513	27.529	28.552

Obveznosti iz najema

	Skupina SKB		SKB banka		
	000 EUR	31. 12. 2023	31. 12. 2022	31. 12. 2023	31. 12. 2022
Kratkoročne obveznosti iz najema		864	1.009	811	959
Dolgoročne obveznosti iz najema		1.658	2.060	1.564	1.991
		2.522	3.069	2.375	2.950

Analiza zapadlosti - pogodbeni nediskontirani denarni tokovi

	Skupina SKB		SKB banka		
	000 EUR	31. 12. 2023	31. 12. 2022	31. 12. 2023	31. 12. 2022
Do 1 leta		887	1.034	831	983
Nad 1 letom do 5 let		1.687	3.028	1.589	2.958
Nad 5 let		0	0	0	0
		2.574	4.062	2.420	3.941

Odhodki v zvezi z najemom, pripoznani v izkazu poslovnega izida

	Skupina SKB		SKB banka		
	000 EUR	31. 12. 2023	31. 12. 2022	31. 12. 2023	31. 12. 2022
Strošek amortizacije		(1.154)	(1.182)	(1.111)	(1.130)
Stroški obresti iz obveznosti iz najema		(31)	(31)	(26)	(29)
Stroški, povezani s kratkoročnimi najemi		(336)	(6)	(334)	(4)
Stroški, povezani z najemi sredstev majhne vrednosti (brez stroškov, povezanih s kratkoročnimi najemi sredstev majhne vrednosti)		(427)	(437)	(427)	(437)
		(1.948)	(1.656)	(1.898)	(1.600)

2.4.27. Naložbene nepremičnine

Skupina SKB ima na 31. 12. 2023 pripoznane naložbene nepremičnine v višini 1.083 tisoč EUR (na 31. 12. 2022: 1.183 tisoč EUR). SKB banka ima na 31. 12. 2023 pripoznane naložbene nepremičnine v višini 2.276 tisoč EUR (na 31. 12. 2022: 2.362 tisoč EUR).

V letu 2023 je imela skupina SKB iz naslova poslovnega najema naložbenih nepremičnin 87 tisoč EUR (2022: 70 tisoč EUR) prihodkov. SKB banka je imela iz naslova poslovnega najema naložbenih nepremičnin 237 tisoč EUR (2022: 225 tisoč EUR) prihodkov.

V letu 2023 ni SKB banka prodala nobenih naložbenih nepremičnin. Naložbene nepremičnine niso zastavljene kot jamstvo za obveznosti. Skupina SKB na 31. 12. 2023 ne izkazuje predujmov za naložbene nepremičnine.

Gibanje naložbenih nepremičnin SKB banke in skupine SKB v letih 2023 in 2022 je prikazano v spodnji tabeli:

000 EUR	Skupina SKB			SKB banka		
	Zemljišče	Zgradbe	Skupaj	Zemljišče	Zgradbe	Skupaj
Neodpisana vrednost						
Stanje 1. 1. 2023	116	2.566	2.682	236	5.248	5.484
Povečanja	0	0	0	0	0	0
Zmanjšanja	0	0	0	0	0	0
Stanje 31. 12. 2023	116	2.566	2.682	236	5.248	5.484
Popravek vrednosti						
Stanje 1. 1. 2023	0	(1.558)	(1.558)	0	(3.122)	(3.122)
Povečanja	0	(41)	(41)	0	(86)	(86)
Zmanjšanja	0	0	0	0	0	0
Stanje 31. 12. 2023		(1.599)	(1.599)	-	(3.208)	(3.208)
Slabitev						
Stanje 1. 1. 2023	0	59	59	0	0	0
Povečanja	0	0	0	0	0	0
Zmanjšanja	0	(59)	(59)	0	0	0
Stanje 31. 12. 2023	0	0	0	0	0	0
Sedanja vrednost 1. 1. 2023	116	1.067	1.183	236	2.126	2.362
Sedanja vrednost 31. 12. 2023	116	967	1.083	236	2.040	2.276

000 EUR	Skupina SKB			SKB banka		
	Zemljišče	Zgradbe	Skupaj	Zemljišče	Zgradbe	Skupaj
Neodpisana vrednost						
Stanje 1. 1. 2022	116	2.533	2.649	236	5.215	5.451
Povečanja	0	33	33	0	33	33
Zmanjšanja	0	0	0	0	0	0
Stanje 31. 12. 2022	116	2.566	2.682	236	5.248	5.484
Popravek vrednosti						
Stanje 1. 1. 2022	0	(1.520)	(1.520)	0	(3.041)	(3.041)
Povečanja	0	(38)	(38)	0	(81)	(81)
Zmanjšanja	0	0	0	0	0	0
Stanje 31. 12. 2022	-	(1.558)	(1.558)	-	(3.122)	(3.122)
Slabitev						
Stanje 1. 1. 2022	0	(58)	(58)	0	(117)	(117)
Povečanja	0	0	0	0	0	0
Zmanjšanja	0	117	117	0	117	117
Stanje 31. 12. 2022	0	59	59	0	0	0
Sedanja vrednost 1. 1. 2022	116	955	1.071	236	2.057	2.293
Sedanja vrednost 31. 12. 2022	116	1.067	1.183	236	2.126	2.362

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 SKB banka nima nobenih stroškov, nosi le stroške investicijskega vzdrževanja za naložbeno nepremičnino. V letu 2023 nismo imeli stroškov za naložbene nepremičnine iz naslova investicijskega vzdrževanja (2022: 33 tisoč EUR). V letih 2023 in 2022 ni bilo plačil in stroškov iz naslova investicijskega vzdrževanja razen vplačil in porabe iz rezervnega sklada.

V letu 2023 je bilo vezano na naložbene nepremičnine vplačano v rezervni sklad 10 tisoč EUR (2022: 3 tisoč EUR).

Leta 2023 je bilo porabljeno iz rezervnega sklada 21 tisoč (2022: 0 tisoč EUR).

2.4.28. Neopredmetena sredstva

Razčlenitev neopredmetenih sredstev v letih 2023 in 2022 je prikazana v spodnji tabeli.

000 EUR	Skupina SKB				SKB banka		
	Dobro ime	Programska oprema	Osnovna sredstva v pripravi	Skupaj	Programska oprema	Osnovna sredstva v pripravi	Skupaj
Neodpisana vrednost							
Stanje 1. 1. 2023	1.290	27.377	4.677	33.344	25.609	4.607	30.216
Povečanja	0	2.315	10.367	12.682	2.245	10.333	12.578
Zmanjšanja	0	(135)	(7.896)	(8.031)	(1)	(7.825)	(7.826)
Stanje 31. 12. 2023	1.290	29.557	7.148	37.995	27.853	7.115	34.968
Popravek vrednosti							
Stanje 1. 1. 2023	0	(18.630)	0	(18.630)	(17.180)	0	(17.180)
Povečanja	0	(5.699)	0	(5.699)	(5.524)	0	(5.524)
Zmanjšanja	0	135	0	135	1	0	1
Stanje 31. 12. 2023	0	(24.194)	0	(24.194)	(22.703)	0	(22.703)
Sedanja vrednost 1. 1. 2023	1.290	8.747	4.677	14.714	8.429	4.607	13.036
Sedanja vrednost 31. 12. 2023	1.290	5.363	7.148	13.801	5.150	7.115	12.265

000 EUR	Skupina SKB				SKB banka		
	Dobro ime	Programska oprema	Osnovna sredstva v pripravi	Skupaj	Programska oprema	Osnovna sredstva v pripravi	Skupaj
Neodpisana vrednost							
Stanje 1. 1. 2022	1.290	25.868	2.950	30.108	24.103	2.903	27.006
Povečanja	0	2.871	4.587	7.458	2.868	4.560	7.428
Zmanjšanja	0	(1.362)	(2.860)	(4.222)	(1.362)	(2.856)	(4.218)
Stanje 31. 12. 2022	1.290	27.377	4.677	33.344	25.609	4.607	30.216
Popravek vrednosti							
Stanje 1. 1. 2022	0	(17.643)	0	(17.643)	(16.361)	0	(16.361)
Povečanja	0	(2.333)	0	(2.333)	(2.165)	0	(2.165)
Zmanjšanja	0	1.346	0	1.346	1.346	0	1.346
Stanje 31. 12. 2022	-	(18.630)	-	(18.630)	(17.180)	-	(17.180)
Sedanja vrednost 1. 1. 2022	1.290	8.225	2.950	12.465	7.742	2.903	10.645
Sedanja vrednost 31. 12. 2022	1.290	8.747	4.677	14.714	8.429	4.607	13.036

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.

SKB banka in skupina SKB na 31. 12. 2023 ne izkazuje predujmov za neopredmetena sredstva.

Skupina SKB letno oceni, ali je potrebna slabitev dobrega imena. Test oslavitve dobrega imena se opravi letno ob koncu leta.

SKB banka je imela v letu 2023 za 1.107 tisoč EUR vlaganj v interni razvoj. Vlaganja so se glede na leto 2022 znižala za 770 tisoč EUR (2021: 1.877 tisoč EUR). SKB Leasing ni imel v letu 2023 nobenih vlaganj v interni razvoj.

2.4.29. Druga sredstva

	Skupina SKB		SKB banka		
	000 EUR	31. 12. 2023	31. 12. 2022	31. 12. 2023	31. 12. 2022
Terjatve za plačane davke, prispevke in druge dajatve		572	208	18	27
Vnaprej plačani in odloženi stroški oziroma odhodki		13.415	13.858	3.732	3.738
Vnaprej plačane zavarovalne premije		87	15	87	15
Druge zaloge		123	39	48	0
Predujmi		4.552	13.472	179	7.957
Bruto izpostavljenost		18.749	27.592	4.064	11.737
Popravki vrednosti		(653)	(653)	0	0
Neto izpostavljenost		18.096	26.939	4.064	11.737

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.

Navedena sredstva prav tako niso dana v zavarovanje.

2.4.30. Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti

Razčlenitev po vrstah obveznosti, merjenih po odplačni vrednosti:

	Skupina SKB		SKB banka		
	000 EUR	31. 12. 2023	31. 12. 2022	31. 12. 2023	31. 12. 2022
Vloge na vpogled					
Banke		792	588	792	588
Gospodarstvo		1.009.552	1.016.072	1.009.552	1.016.072
Država		20.186	34.169	20.186	34.169
Finančne organizacije		13.321	14.443	16.123	23.197
Prebivalstvo		1.221.670	1.254.408	1.221.670	1.254.408
Ostali		27.342	35.977	27.342	35.977
Samostojni podjetniki		119.157	114.639	119.157	114.639
		2.412.020	2.470.296	2.414.822	2.479.050
Vezane vloge					
Banke		0	0	0	0
Gospodarstvo		370.699	274.718	370.699	274.718
Država		22.755	3.071	22.755	3.071
Finančne organizacije		14.845	1.594	14.845	1.594
Prebivalstvo		854.804	906.897	854.803	906.897
Ostali		6.645	6.851	6.645	6.851
Samostojni podjetniki		988	791	988	791
		1.270.736	1.193.922	1.270.735	1.193.922
Dolgoročni krediti bank in gospodarstva		277.519	250.074	277.519	250.074
Druge finančne obveznosti		51.184	38.684	41.629	28.241
		4.011.459	3.952.976	4.004.705	3.951.287

Vloge strank ne vsebujejo vlog za zavarovanje nepreklicnih dokumentarnih akreditivov.

Vloge na vpogled vsebujejo tudi omejene depozite v višini 4.302 tisoč EUR (2022: 3.243 tisoč EUR).

Od junija 2022 dalje imamo podrejeni dolg, ki je primeren tudi za MREL (minimalne zahteve glede kapitala in kvalificiranih obveznosti – 49. člen in naslednji ZRPPB-1 za implementacijo 45.f člena BRRD). Namen instrumenta je financiranje splošnih potreb po financiranju, podpora ureditvi kapitalske strukture banke kot posojilojemalke in izpolnjevanje minimalnih zahtev glede lastnih sredstev in kvalificiranih obveznosti (MREL), ki so naložene banki kot posojilojemalki, in se torej kvalificira kot Tier 2 Instrument v obliki posojila. Podrejeni dolg je eden od instrumentov dodatnega kapitala (63. člen CRR). Ob stečaju so najprej poplačani drugi upniki banke, šele na koncu pa tisti upnik, ki je banki dal podrejeni dolg. Stanje podrejenega dolga na 31. 12. 2023 znaša 80.032 tisoč EUR. Za podrejeni dolg banka plačuje obresti.

2.4.31. Rezervacije

	Skupina SKB		SKB banka		
	000 EUR	31. 12. 2023	31. 12. 2022	31. 12. 2023	31. 12. 2022
Pokojnine in druge pozaposlitvene obveznosti za določene zasluzke		2.710	3.001	2.482	2.793
Drugi dolgoročni zasluzki zaposlencev		798	845	745	815
Pravno nerešene tozbe		1.037	0	1.037	0
Prevzete obveznosti in dana porozstva		2.984	4.057	2.984	4.057
Druge rezervacije		8.074	1.141	7.196	738
		15.603	9.044	14.444	8.403

SKB banka je na podlagi odobrenega plana prestrukturiranja zaradi planirane združitve z Novo KBM pripoznala rezervacije za reorganizacijo. Rezervacije so prikazane v postavki Druge rezervacije.

Gibanje rezervacij

Skupina SKB								
000 EUR	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		
Stanje 1. 1. 2023	3.001	845	0	561	1.389	2.107	1.141	9.044
Oblikovanje med letom	116	156	1.037	1.640	2.248	440	7.643	13.280
Odprava	(516)	(107)	0	(1.441)	(2.646)	(1.314)	(422)	(6.446)
Poraba (izplačila)	(93)	(96)	0	0	0	0	(288)	(477)
Aktuarski dobički, pripoznani v drugem vseobsegajočem donosu	202	0	0	0	0	0	0	202
Stanje 31. 12. 2023	2.710	798	1.037	760	991	1.233	8.074	15.603
Stanje 1. 1. 2022	3.789	831	0	3.322	3.139	3.349	1.186	15.616
Oblikovanje med letom	198	297	0	3.914	4.655	1.938	3	11.005
Odprava	(136)	(127)	0	(6.675)	(6.405)	(3.180)	(45)	(16.568)
Poraba (izplačila)	0	(156)	0	0	0	0	(3)	(159)
Aktuarski dobički, pripoznani v drugem vseobsegajočem donosu	(850)	0	0	0	0	0	0	(850)
Stanje 31. 12. 2022	3.001	845	0	561	1.389	2.107	1.141	9.044

Skupina SKB								
000 EUR	Pojnne in druge pozaposlitvene obveznosti za določene zasluge	Drugi dolgoročni zasluge zaposlenec	Pravno nerešene tožbe	Prevzete obveznosti in dana poročstva			Druge rezervacije	Skupaj
				S1	S2	S3		
Stanje 1. 1. 2023	2.793	815	0	561	1.389	2.107	738	8.403
Oblikovanje med letom	98	132	1.037	1.640	2.248	440	7.164	12.759
Odprava	(516)	(107)	0	(1.441)	(2.646)	(1.314)	(420)	(6.444)
Poraba (izplačila)	(82)	(95)	0	0	0	0	(286)	(463)
Aktuarski dobički, pripoznani v drugem vseobsegajočem donosu	189	0	0	0	0	0	0	189
Stanje 31. 12. 2023	2.482	745	1.037	760	991	1.233	7.196	14.444
Stanje 1. 1. 2022	3.530	792	0	3.322	3.139	3.349	786	14.918
Oblikovanje med letom	181	290	0	3.914	4.655	1.938	0	10.978
Odprava	(136)	(112)	0	(6.675)	(6.405)	(3.180)	(45)	(16.553)
Poraba (izplačila)	0	(155)	0	0	0	0	(3)	(158)
Aktuarski dobički, pripoznani v drugem vseobsegajočem donosu	(782)	0	0	0	0	0	0	(782)
Stanje 31. 12. 2022	2.793	815	0	561	1.389	2.107	738	8.403

Pojnne in podobne obveznosti do zaposlenec

Rezervacije za odpravnine ob upokojitvi in jubilejne nagrade zaposlenec 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 4,51 % letno;
- rast plač v podjetju 1,5 % letno;
- rast povprečne plače v Republiki Sloveniji 2,5 % letno;
- število zaposlenec;
- fluktuacija zaposlenec, odvisna od njihove starosti;
- verjetnost smrtnosti.

SKB banka					
Predpostavka	Odmik	opis	Skupaj	Odpravnine	Jubilejne nagrade
Centralni scenarij	0,00 %	Stanje	2.742.251,93	2.482.450,04	259.801,89
Diskontna obrestna mera	-0,50 %	Stanje	2.854.210,58	2.586.308,05	267.902,53
		(Razlika)	(111.958,65)	(103.858,01)	(8.100,64)
	0,50 %	Stanje	2.638.102,24	2.385.930,26	252.171,98
		(Razlika)	(-104.149,69)	(-96.519,78)	(-7.629,91)
Rast plač	-0,50 %	Stanje	2.634.918,39	2.382.928,86	251.989,53
		(Razlika)	(-107.333,54)	(-99.521,18)	(-7.812,36)
	0,50 %	Stanje	2.856.718,71	2.588.693,74	268.024,97
		(Razlika)	(114.466,78)	(106.243,70)	(8.223,08)
Trajanje (DBO)			8,2	8,4	6,3

SKB Leasing					
Predpostavka	Odmik	opis	Skupaj	Odpravnine	Jubilejne nagrade
Centralni scenarij	0,00 %	Stanje	267.331,48	219.270,68	48.060,80
Diskontna obrestna mera	-0,50 %	Stanje	280.761,83	230.665,09	50.096,74
		(Razlika)	(13.430,35)	(11.394,41)	(2.035,94)
	0,50 %	Stanje	254.984,65	208.811,63	46.173,02
		(Razlika)	(-12.346,83)	(-10.459,05)	(-1.887,78)
Rast plač	-0,50 %	Stanje	254.639,73	208.511,18	46.128,55
		(Razlika)	(-12.691,75)	(-10.759,50)	(-1.932,25)
	0,50 %	Stanje	281.028,26	230.900,70	50.127,56
		(Razlika)	(13.696,78)	(11.630,02)	(2.066,76)
Trajanje (DBO)			10,1	10,4	8,5

SKB Leasing Select					
Predpostavka	Odmik	opis	Skupaj	Odpravnine	Jubilejne nagrade
Centralni scenarij	0,00 %	Stanje	13.542,35	8.411,77	5.130,58
Diskontna obrestna mera	-0,50 %	Stanje	14.626,28	9.248,07	5.378,21
		(Razlika)	(1.083,93)	(836,30)	(247,63)
	0,50 %	Stanje	12.564,99	7.663,33	4.901,66
		(Razlika)	(-977,36)	(-748,44)	(-228,92)
Rast plač	-0,50 %	Stanje	12.536,07	7.640,21	4.895,86
		(Razlika)	(-1.006,28)	(-771,56)	(-234,72)
	0,50 %	Stanje	14.650,48	9.268,03	5.382,45
		(Razlika)	(1.108,13)	(856,26)	(251,87)
Trajanje (DBO)			15,9	19,7	9,7

Pravni spori

Skupina SKB in SKB banka sta kot toženi stranki na dan 31. 12. 2023 udeleženi v več sodnih in drugih sporih. Vodstvo skupine SKB in SKB banke meni, da je višina rezervacij za pravno nerešene tožbe ustrezna in da izgube iz naslova pravnih sporov ne bodo večje od že oblikovanih rezervacij za te namene.

Skupina SKB in SKB banka sta v letu 2023 oblikovali rezervacije za pravno nerešene tožbe v višini 1.037 tisoč EUR. V letu 2023 nismo koristili teh rezervacij.

Prevzete obveznosti in dana poroštva

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

2.4.32. Druge obveznosti

000 EUR	Skupina SKB		SKB banka	
	31. 12. 2023	31. 12. 2022	31. 12. 2023	31. 12. 2022
Obveznosti za obračunane plače in z njimi povezani prispevke in dajatve	2.865	2.638	2.866	2.638
Obveznosti za obračunane davke, prispevke in druge dajatve	1.031	965	572	527
Prejeti predujmi	1.034	1.031	661	572
Vnaprej plačani in odloženi prihodki	144	135	144	135
	6.435	6.623	1.570	1.958
	10.478	10.427	5.241	5.303

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

2.4.33. Kapital

000 EUR	Skupina SKB		SKB banka	
	31. 12. 2023	31. 12. 2022	31. 12. 2023	31. 12. 2022
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	(22.967)	(39.078)	(22.967)	(39.078)
• v zvezi z aktuarskimi dobički / (izgubami)	(540)	(252)	(437)	(164)
• zvezi z dobički / izgubo iz naložb v kapital pridruženih, obvladovanih družb po kapitalski metodi	13	0	0	0
	(23.494)	(39.330)	(23.404)	(39.242)
Rezerve iz dobička (vključno z zadržanim dobičkom)				
• rezerve iz dobička	29.106	29.106	29.106	29.106
• zadržani dobiček	302.507	241.429	293.289	229.679
	331.613	270.535	322.395	258.785
Čisti dobiček / (izguba) poslovnega leta	76.533	61.058	82.873	63.592
Skupaj kapital	541.497	449.108	538.709	439.980

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 2023 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. 2023 42,81 EUR (2022: 35,50 EUR). Knjigovodska vrednost delnice za SKB banko znaša na dan 31. 12. 2023 42,59 EUR (2023: 34,78 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.

SKB banka na 31. 12. 2023 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 (2022: 4.387 tisoč EUR) in ostale rezerve iz dobička v znesku 24.719 tisoč EUR (2022: 24.719 tisoč EUR). V skladu s statutom SKB banke teh rezerv ni možno deliti.

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

SKB banka je poslovno leto 2023 zaključila s čistim dobičkom 82.873 tisoč EUR (2022: 63.592 tisoč EUR), skupina SKB pa s čistim dobičkom 76.533 tisoč EUR (2021: 61.058 tisoč EUR).

Čisti dobiček / (izguba) na delnico

	Skupina SKB		SKB banka		
	000 EUR	2023	2022	2023	2022
Čisti dobiček za razdelitev delničarjem		76.533	61.058	82.873	63.592
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)		6,05	4,83	6,55	5,03

Gibanje zadržanega dobička / (izgube) in čistega dobička / (izgube) v letu 2023 je razvidno iz naslednje tabele:

000 EUR	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. 2023	241.429	61.058	302.487	229.679	63.592	293.271
Prenos dobička med zadržani dobiček	61.058	(61.058)	0	63.592	(63.592)	0
Izplačane dividende	0	0	0	0	0	0
Čisti dobiček / (izguba) poslovnega leta	0	76.533	76.533	0	82.873	82.873
Drugo	20	0	20	18	0	18
Stanje 31. 12. 2023	302.507	76.533	379.040	293.289	82.873	376.162
Stanje 1. 1. 2022	195.462	46.008	241.470	178.987	50.733	229.720
Prenos dobička med zadržani dobiček	46.008	(46.008)	0	50.733	(50.733)	0
Izplačane dividende	0	0	0	0	0	0
Čisti dobiček / (izguba) poslovnega leta	0	61.058	61.058	0	63.592	63.592
Drugo	(41)	0	(41)	(41)	0	(41)
Stanje 31. 12. 2022	241.429	61.058	302.487	229.679	63.592	293.271

Bilančni dobiček SKB banke		
000 EUR	2023	2022
Čisti poslovni izid poslovnega leta	82.873	63.592
Preneseni čisti dobiček ali čista izguba	293.289	229.679
Dolgoročno odloženi stroški razvijanja	(7.115)	(4.565)
Bilančni dobiček	369.047	288.706
Delitev čistega dobička poslovnega leta	31.117	-
Prenos v naslednje leto	337.930	288.706

SKB banka je v poslovnem letu 2022 ustvarila 82.873 tisoč EUR čistega dobička (2022: 63.592 tisoč EUR). Preneseni čisti dobiček je konec leta 2023 znašal 293.289 tisoč EUR (2022: 229.679 tisoč EUR).

Vodstvo banke je predlagalo razdelitev dobička poslovnega leta 2023 v višini 31.117 tisoč EUR. O razdelitvi se bo odločalo na skupščini.

2.4.34. 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 zunajbilančno tveganje. Ti finančni inštrumenti med drugim vsebujejo kreditne linije, finančne garancije, komercialne akreditive in valutne termske pogodbe.

Kreditno tveganje, povezano z zunajbilančnimi finančnimi instrumenti, je definirano kot možnost nastanka izgube zaradi nezmožnosti delovanja druge stranke v skladu s pogoji v pogodbi. Skupina SKB in SKB banka pri oblikovanju zunajbilančnih obveznosti in pogojnih obveznosti uporabljata iste kreditne politike kot pri bilančnih inštrumentih: odobritve kreditov, kontrole limitov, procedure spremljanja.

Tržno tveganje predstavlja možnost spremembe vrednosti finančnega inštrumenta, in sicer povečanje ali zmanjšanje njegove vrednosti, kot posledica spremembe tržnih cen, kot na primer sprememba obrestne mere ali tečaja tuje valute.

Skupina SKB in SKB banka lahko po potrebi zahtevata varščino za zavarovanje zunajbilančnih finančnih inštrumentov. Prejete varščine lahko vsebujejo depozite pri finančnih institucijah, državne vrednostne papirje, ostale tržne vrednostne papirje in poroštva.

Kreditne linije predstavljajo obvezo podaljšanja kredita s fiksnim datumom ali ostalimi zahtevami o prenehanju. Vse bančne obveznosti podaljšanja kredita so preklicne kot tudi pogojne na osnovi vzdrževanja posebnih kreditnih standardov ob 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 banke SKB, kjer je komitent v vlogi kupca/uvoznika blaga, koristnik pa v vlogi prodajalca/izvoznika. Ker je akreditiv zavarovan z zastavo dobavljenega blaga, to pomembno vpliva na znižanje tveganja.

Izpostavljenost skupine SKB in SKB banke zunajbilančnim obveznostim po originalni ročnosti je naslednja:

	Skupina SKB		SKB banka		
	000 EUR	31. 12. 2023	31. 12. 2022	31. 12. 2023	31. 12. 2022
Garancije		316.979	304.672	316.979	304.672
Storitvene		175.740	154.960	175.740	154.960
• do 1 leta		15.910	14.092	15.910	14.092
• nad 1 letom		159.830	140.868	159.830	140.868
Finančne		141.239	149.712	141.239	149.712
• do 1 leta		15.312	32.707	15.312	32.707
• nad 1 letom		125.927	117.005	125.927	117.005
Odobreni krediti, limiti in kreditne linije		618.871	612.252	618.892	612.274
• do 1 leta		492.644	460.619	492.664	460.641
• nad 1 letom		126.227	151.633	126.228	151.633
Spot		66.463	46.999	66.463	46.999
• do 1 leta		66.463	46.999	66.463	46.999
Izvedeni finančni instrumenti		688.412	577.426	688.412	577.426
• do 1 leta		347.298	149.775	347.298	149.775
• nad 1 letom		341.115	427.651	341.115	427.651
		1.690.726	1.541.349	1.690.747	1.541.371

Skupina SKB in SKB banka sklepata s komitenti tudi pogodbe o garancijskih linijah. Ob sklenitvi se SKB 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 zunajbilančne obveznosti oblikujemo takoj ob njihovem nastanku rezervacije, ki so prikazane v točki 2.4.31.

Za namen zagotavljanja sekundarne likvidnosti imata skupina SKB in SKB banka primerno finančno premoženje za zavarovanje terjatev do Evrosistema v skupni višini 474.384 tisoč EUR (2022: 466.342 tisoč EUR), od tega znaša vrednost vrednostnih papirjev 441.131 tisoč EUR (2022: 427.206 tisoč EUR) in vrednost kreditov 33.253 tisoč EUR (2022: 39.135 tisoč EUR).

2.4.35. Delitev dividend

Vodstvo banke je predlagalo razdelitev dobička poslovnega leta 2023 v višini 31.117 tisoč EUR. O razdelitvi se bo odločalo na skupščini.

2.4.36. 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 prek posebnega računa, ločeno od svojih sredstev, prihodki in stroški pa pripadajo nalagodajalcu in bremenijo nalagodajalca. Skupina SKB in SKB banka za svoje storitve zaračunata opravnino po ceniku.

Skupina SKB in SKB banka			
	000 EUR	31. 12. 2023	31. 12. 2022
SREDSTVA		2.483.204	2.185.339
Terjatve poravnalnega oz. transakcijskih računov za sredstva strank		2.481.167	2.176.422
Iz finančnih inštrumentov		2.480.407	2.176.303
Do KDD oz. obračunskega računa banke za prodane finančne inštrumente		80	98
Do drugih poravnalnih sistemov in institucij za prodane finančne inštrumente (kupcev)		680	21
Denarna sredstva strank		2.037	8.917
Na poravnalnem računu za sredstva strank		1.556	6.260
Na transakcijskih računih bank		481	2.657
OBVEZNOSTI		2.483.203	2.185.339
Obveznosti poravnalnega oz. transakcijskih računov za sredstva strank		2.483.203	2.185.339
Do strank iz denarnih sredstev in finančnih inštrumentov		2.482.481	2.185.241
Do KDD oz. obračunskega računa banke za prodane kupljene inštrumente		1	98
Do banke oz. poravnalnega računa banke za provizijo, stroške, ipd.		721	0
ZABILANČNA OBVEZNOST		2.480.407	2.176.303
Finančni inštrumenti strank, ločeno po storitvah		2.480.407	2.176.303
Sprejemanje, posredovanje in izvrševanje naročil		43	0
Skrbniški posli		2.480.364	2.176.303

Skupina SKB in SKB banka sta nastopali kot agent oziroma član sindikata pri izvedbi sindiciranih kreditov v višini 165.462 tisoč EUR (2022: 231.319 tisoč EUR).

2.4.37. Denar in denarni ustrezniki

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

	Skupina SKB		SKB banka		
	000 EUR	31. 12. 2023	31. 12. 2022	31. 12. 2023	31. 12. 2022
Denar v blagajni		20.599	25.947	20.599	25.947
Vloge pri centralni banki in vpogledne vloge pri bankah		800.751	528.087	793.437	528.087
Kreditni bankam do 90 dni		4	274.070	4	274.070
		821.354	828.104	814.040	828.104

3. Transakcije s povezanimi osebami

Skladno z MRS 24 so povezane osebe skupine SKB in SKB banke:

- matična banka (OTP);
- ostala podjetja v skupini OTP;
- odvisno podjetje (skupina Leasing);
- ključno ravnateljsko osebje;
- druge povezane osebe.

Pri proučevanju povezav smo namenili pozornost zlasti vsebini povezave in ne le pravni obliki.

Ključno ravnateljsko osebje predstavljajo posamezniki, ki imajo pooblastila in odgovornosti na področjih načrtovanja, usmerjanja in obvladovanja dejavnosti skupine SKB direktno ali indirektno.

H ključnemu ravnateljskemu osebju skupine SKB in SKB banke sodijo upravni odbor SKB banke, direktorji divizij, ki so na visokih vodstvenih položajih, in niso člani upravnega odbora in direktor odvisne družbe.

Druge povezane osebe skupine SKB in SKB banke so ožji družinski člani ključnega ravnateljskega osebja ter podjetja, ki jih člani ključnega ravnateljskega osebja obvladujejo oziroma imajo nanje pomemben vpliv (so njihovi lastniki ali člani ključnega ravnateljskega osebja).

Posli s povezanimi osebami so sklenjeni pod normalnimi tržnimi pogoji.

3.1. 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 2022 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..

Obrestne mere pri poslovanju s skupino OTP

	EUR	Tuja valuta
Prejete vloge in krediti	Fiksna OM 0,01 %	-
	3M EURIBOR od 3,18% do 4,42 %	-
Dane vloge in krediti	Fiksna OM od +2,29% do +4,24 %	Fiksna OM od +1,39 % do +5,90 %
Prek noči	Fiksna OM od +2,29% do +4,24 %	Fiksna OM od +1,25 % do +5,81 %

3.1.1. Transakcije skupine SKB s povezanimi osebami

Obseg bančnih poslov s povezanimi osebami je naslednji:

IZKAZ POSLOVNEGA IZIDA	2023					2022				
	000 EUR	Matična banka (OTP)	Ostala podjetja v skupini OTP	Odvisno podjetje (skupina Leasing)	Ključno ravnateljsko osebe	Druge povezane osebe	Matična banka (OTP)	Ostala podjetja v skupini OTP	Odvisno podjetje (skupina Leasing)	Ključno ravnateljsko osebe
Prihodki iz obresti	26.949	0	23.122	8	9	7.837	0	7.150	3	2
Odhodki za obresti	(21.883)	(2)	(1)	(3)	(3)	(3.469)	(1)	(1)	(1)	0
Čiste obresti	5.066	(2)	23.121	5	6	4.368	(1)	7.149	2	2
Prihodki iz dividend	0	0	9.005	0	0	0	0	7.450	0	0
Prihodki iz opravnin (provizij)	105	151	294	3	4	93	152	393	2	1
Odhodki za opravnine (provizije)	(798)	(2)	(4.028)	0	0	(1.043)	(27)	0	0	0
Čiste opravnine (provizije)	(693)	149	(3.734)	3	4	(950)	125	393	2	1
Čisti dobički / izgube iz finančnih sredstev in obveznosti v posesti za trgovanje	(1.876)	0	0	0	0	11.027	(1)	0	0	0
Čisti dobički / izgube iz tečajnih razlik	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Drugi čisti poslovni dobički / izgube	0	0	626	0	0	0	1.252	200	0	0
Finančni in poslovni prihodki in odhodki	2.497	147	29.018	8	10	14.445	1.375	15.192	4	3
Splošni in administrativni stroški	(1.596)	(68)	(2.249)	(71)	(46)	(1.006)	(1.343)	0	(76)	0
Rezervacije in oslabitve	1.993	39	0	0	0	(2.430)	(26)	2.151	0	0
DOBIČEK (IZGUBA) PRED DAVKI	2.894	118	26.769	(63)	(36)	11.009	6	17.343	(72)	3

IZKAZ FINANČNEGA POLOŽAJA	2023					2022					
	000 EUR	Matična banka (OTP)	Ostala podjetja v skupini OTP	Odvisno podjetje (skupina Leasing)	Ključno ravnateljsko osebje	Druge povezane osebe	Matična banka (OTP)	Ostala podjetja v skupini OTP	Odvisno podjetje (skupina Leasing)	Ključno ravnateljsko osebje	Druge povezane osebe
Sredstva											
Denar v blagajni, stanje na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah	277.424	101	0	0	0	1.399	4.873	0	0	0	
Finančna sredstva v posesti za trgovanje	1.846	0	0	0	0	3.902	0	0	0	0	
Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti	9	15	550.409	193	197	271.660	10	500.714	207	42	
Kreditni bankam	0	0	0	0	0	271.652	0	0	0	0	
Kreditni strankam, ki niso banke	0	2	550.268	193	197	0	0	500.694	207	42	
Druge finančna sredstva	9	13	141	0	0	8	10	20	0	0	
Naložbe v kapital odvisnih, pridruženih in skupaj obvladovanih družb	0	0	33.847	0	0	0	0	20.454	0	0	
Opredmetena osnovna sredstva	0	0	0	0	0	0	53	0	0	0	
Neopredmetena sredstva	0	0	0	0	0	77	0	0	0	0	
Druge sredstva	69	9	0	0	0	48	649	0	0	0	
Obveznosti											
Finančne obveznosti v posesti za trgovanje	4.247	0	0	0	0	295	0	0	0	0	
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	251.199	11.425	2.855	607	1.010	250.588	20.055	8.754	928	239	
Vloge bank in centralnih bank	0	84	0	0	0	0	14	0	0	0	
Vloge strank, ki niso banke	0	11.341	2.802	607	1.010	0	19.877	8.754	885	239	
Kreditni bank in centralnih bank	250.111	0	0	0	0	250.074	0	0	0	0	
Druge finančne obveznosti	1.088	0	53	0	0	514	164	0	43	0	
Rezervacije	2	0	0	0	0	0	11	0	0	0	
Druge obveznosti	1	1	141	0	0	0	1	0	0	0	
Zunajbilančne postavke											
Pogojne obveznosti iz naslova danih jamstev, akreditivov in drugih pogojnih obveznosti	1.952	544	0	0	0	26	615	0	0	0	
Odobreni krediti, limiti in kreditne linije ter druge prevzete obveznosti	0	19	22	44	53	0	0	22	35	8	
Pogodbene (nazivne) vrednosti promptnih (spot) poslov	45.336	0	0	0	0	45.990	0	0	0	0	
Pogodbene (nazivne) vrednosti izvedenih finančnih instrumentov	37.175	0	0	0	0	33.915	0	0	0	0	

3.1.2. Transakcije SKB banke s povezanimi osebami

Obseg bančnih poslov s povezanimi osebami je naslednji:

IZKAZ POSLOVNEGA IZIDA	000 EUR	2023					2022				
		Matična banka (OTP)	Ostala podjetja v skupini OTP	Odvisno podjetje (skupina Leasing)	Ključno ravnateljsko osebje	Druge povezane osebe	Matična banka (OTP)	Ostala podjetja v skupini OTP	Odvisno podjetje (skupina Leasing)	Ključno ravnateljsko osebje	Druge povezane osebe
Prihodki iz obresti	26.949	0	23.122	8	0	7.837	0	7.150	3	2	
Odhodki za obresti	(21.883)	(2)	(1)	(1)	0	(3.469)	(1)	(1)	(1)	0	
Čiste obresti	5.066	(2)	23.121	7	0	4.368	(1)	7.149	2	2	
Prihodki iz dividend	0	0	9.005	0	0	0	0	7.450	0	0	
Prihodki iz opravnin (provizij)	105	151	294	2	1	93	152	393	2	1	
Odhodki za opravnine (provizije)	(798)	(2)	(4.028)	0	0	(1.043)	(27)	0	0	0	
Čiste opravnine (provizije)	(693)	149	(3.734)	2	1	(950)	125	393	2	1	
Čisti dobički / izgube iz finančnih sredstev in obveznosti v posesti za trgovanje	(1.876)	0	0	0	0	11.027	(1)	0	0	0	
Čisti dobički / izgube iz tečajnih razlik	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Drugi čisti poslovni dobički / izgube	0	0	626	0	0	0	1.252	200	0	0	
Finančni in poslovni prihodki in odhodki	2.497	147	29.018	9	1	14.445	1.375	15.192	4	3	
Splošni in administrativni stroški	(1.596)	(68)	(2.249)	(71)	0	(1.006)	(1.343)	0	(76)	0	
Rezervacije in oslabitve	1.993	39	0	0	0	(2.430)	(26)	2.151	0	0	
DOBIČEK (IZGUBA) PRED DAVKI	2.894	118	26.769	(62)	1	11.009	6	17.343	(72)	3	

IZKAZ FINANČNEGA POLOŽAJA	2023					2022					
	000 EUR	Matična banka (OTP)	Ostala podjetja v skupini OTP	Odvisno podjetje (skupina Leasing)	Ključno ravnateljsko osebje	Druge povezane osebe	Matična banka (OTP)	Ostala podjetja v skupini OTP	Odvisno podjetje (skupina Leasing)	Ključno ravnateljsko osebje	Druge povezane osebe
Sredstva											
Denar v blagajni, stanje na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah	277.424	101	0	0	0	1.399	4.873	0	0	0	
Finančna sredstva v posesti za trgovanje	1.846	0	0	0	0	3.902	0	0	0	0	
Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti	9	15	550.409	193	4	271.660	10	500.714	207	41	
Kreditni bankam	0	0	0	0	0	271.652	0	0	0	0	
Kreditni strankam, ki niso banke	0	2	550.268	193	4	0	0	500.694	207	41	
Druga finančna sredstva	9	13	141	0	0	8	10	20	0	0	
Naložbe v kapital odvisnih, pridruženih in skupaj obvladovanih družb	0	0	33.847	0	0	0	0	20.454	0	0	
Opredmetena osnovna sredstva	0	0	0	0	0	0	53	0	0	0	
Neopredmetena sredstva	0	0	0	0	0	77	0	0	0	0	
Druga sredstva	69	9	0	0	0	48	649	0	0	0	
Obveznosti											
Finančne obveznosti v posesti za trgovanje	4.247	0	0	0	0	295	0	0	0	0	
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	251.199	11.425	2.855	605	118	250.588	20.055	8.754	831	136	
Vloge bank in centralnih bank	0	84	0	0	0	0	14	0	0	0	
Vloge strank, ki niso banke	0	11.341	2.802	605	118	0	19.877	8.754	831	136	
Kreditni bank in centralnih bank	250.111	0	0	0	0	250.074	0	0	0	0	
Druga finančne obveznosti	1.088	0	53	0	0	514	164	0	0	0	
Rezervacije	2	0	0	0	0	0	11	0	0	0	
Druga obveznosti	1	1	141	0	0	0	1	0	0	0	
Zunajbilančne postavke											
Pogojne obveznosti iz naslova danih jamstev, akreditivov in drugih pogojnih obveznosti	1.952	544	0	0	0	26	615	0	0	0	
Odobreni krediti, limiti in kreditne linije ter druge prevzete obveznosti	0	19	22	25	1	0	0	22	24	6	
Pogodbene (nazivne) vrednosti promptnih (spot) poslov	45.336	0	0	0	0	45.990	0	0	0	0	
Pogodbene (nazivne) vrednosti izvedenih finančnih instrumentov	37.175	0	0	0	0	33.915	0	0	0	0	

3.1.3. Razkritje transakcij s člani ključnega ravnateljskega osebja

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

Skupina SKB	2023		2022		
	000 EUR	Člani upravnega odbora banke	Člani ravnateljskega osebja	Člani upravnega odbora banke	Člani ravnateljskega osebja
Transakcije ob koncu leta					
Kreditni in druga finančna sredstva		4	189	1	206
Povprečna obrestna mera (%)		0,00 %	5,15 %*	0,00 %	3,26 %
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti		512	94	702	226
Povprečna obrestna mera (%)		0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
Poroštva		0	0	0	0
Transakcije v poslovnem letu					
Prihodki od obresti		0	8	0	3
Odhodki za obresti		(1)	(2)	0	(1)
Prihodki iz opravnin (provizij)		2	2	1	1

SKB banka	2023		2022		
	000 EUR	Člani upravnega odbora banke	Člani ravnateljskega osebja	Člani upravnega odbora banke	Člani ravnateljskega osebja
Transakcije ob koncu leta					
Kreditni in druga finančna sredstva		4	189	1	206
Povprečna obrestna mera (%)		0,00 %	5,15 %*	0,00 %	3,26 %
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti		512	94	702	129
Povprečna obrestna mera (%)		0,10 %	0,04 %	0,00 %	0,00 %
Poroštva		0	0	0	0
Transakcije v poslovnem letu					
Prihodki od obresti		0	8	0	3
Odhodki za obresti		(1)	(2)	0	0
Prihodki iz opravnin (provizij)		2	2	1	1

* Obrestne mere pri posojilih so bile odobrene skladno s poslovno politiko SKB banke in se v povprečju gibljejo v višini 5,15 %. Obrestna mera je povprečje skupne oz. nominalne (EURIBOR + pribitek oz. fiksna) obrestne mere.

3.2. Politika prejemkov

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

Prejemki, ki so jih za opravljanje nalog prejeli člani upravnega odbora:

Skupina SKB in SKB banka									
000 EUR	Anita Stojčevska	Vojka Ravbar	Spyridon Ntallas	Imre Bertalan	Draga Cukjati	Anna Mitkova Florova	Átilla Kovács	Gáldi György	
Fiksni prejemki	346,8	164,6	21,5						
Variabilni prejemki	70,1	32,6	0,0						
Nadomestila stroškov*	14,7	5,8	4,3						
Povračila stroškov	10,9	3,7	2,8	1,5	1,5	1,5	1,5		
Zavarovalne premije	3,0	0,4	0,3						
Druga plačila	2,1	2,1	0,0						
Sejnine									
Mesečno nadomestilo				18,6	17,1	28,1	18,1	14,2	
Skupaj	447,6	209,2	28,9	20,1	18,6	29,6	19,6	14,2	
Odloženi prejemki	229,8	70,6							

* 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.

V novembru 2023 se je upravnemu odboru pridružil nov član – izvršni član Spyridon Ntallas.

Člani upravnega odbora – neizvršni direktorji prejmejo za opravljanje funkcije mesečni prejemek v višini 1.200 EUR (neto). Predsednik upravnega odbora prejme 2.000 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:

000 EUR	Skupina SKB	SKB banka
Fiksni prejemki	907,1	762,8
Variabilni prejemki	162,3	123,4
Nadomestila stroškov*	141,5	135,6
Povračila stroškov	101,9	92,1
Zavarovalne premije	9,9	9,4
Druga plačila	12,0	8,7
Sejnine	0,0	0,0
Mesečno nadomestilo	0,0	0,0
Skupaj	1.334,7	1.132,0
Odloženi prejemki	431,7	431,7

* 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.

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 skladno z veljavno zakonodajo in Politiko Prejemkov skupine SKB. Izplačilo variabilnega dela prejema se deli na izplačilo v denarju in izplačilo v delnicah oziroma z delnicami povezanimi finančnimi inštrumenti.

Odločitev o izplačilu variabilnega prejema sprejme za:

- zaposlene na konsolidirani ravni – upravni odbor SKB banke po predhodni pridobitvi mnenja predsednika in glavnega izvršnega direktorja OTP;
- za zaposlene ne subkonsolidirani in lokalni rani – upravni odbor SKB banke

Bonusi	Izplačano	Vkalkulirano
OPREDELJENI ZAPOSLENI	454	1.578
• gotovina	375	1.070
• virtualne delnice	49	385
• delnice	30	123
NEOPREDELJENI ZAPOSLENI	1.141	1.141
	1.595	2.719

4. Poštena vrednost finančnih instrumentov

4.1. Finančni instrumenti, ki niso merjeni 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:

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 netvegane tržne krivulje, likvidnostnih pribitkov in na podlagi interne metode, kreditnih pribitkov glede na bonitetno oceno ter segment stranke. Netvegana 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, korišćeni limiti) in slabe posle (finančna sredstva, ki jih glede na slabitev uvrščamo v skupino 3) je enaka njihovi knjigovodski vrednosti.

Skupina SKB				
000 EUR	31. 12. 2023		31. 12. 2022	
	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	821.337	821.337	553.930	553.930
Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti	3.281.962	3.266.430	3.396.479	3.279.067
Finančne obveznosti, ki niso merjene po poštenu vrednosti				
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	4.011.459	4.042.224	3.952.976	3.989.426

SKB banka				
000 EUR	31. 12. 2023		31. 12. 2022	
	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	814.023	814.023	553.930	553.930
Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti	3.279.870	3.234.863	3.386.488	3.242.239
Finančne obveznosti, ki niso merjene po poštenu vrednosti				
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	4.004.705	4.035.471	3.951.287	3.978.982

Spodnja tabela prikazuje poštene vrednosti finančnih instrumentov, ki niso izmerjeni po pošteni vrednosti, glede na raven v hierarhiji poštene vrednosti. Tabela ne vključuje poštenih vrednosti nefinančnih sredstev in nefinančnih obveznosti.

Skupina SKB						
	000 EUR	Raven 1	Raven 2	Raven 3	Skupaj poštena vrednost	Skupaj knjigovodska vrednost
31. 12. 2023						
FINANČNA SREDSTVA, KI NISO MERJENA PO POŠTENI VREDNOSTI						
Denar v blagajni, stanje na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah		821.337	0	0	821.337	821.337
Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti		0	410.033	2.856.397	3.266.430	3.281.962
Kreditni in druga finančna sredstva		0	275.584	2.856.397	3.131.981	3.142.646
Državne obveznice - kotirajo na borzi		-	134.449	0	134.449	139.316
FINANČNE OBVEZNOSTI, KI NISO MERJENE PO POŠTENI VREDNOSTI						
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti		-	-	4.042.224	4.042.224	4.011.459
31. 12. 2022						
FINANČNA SREDSTVA, KI NISO MERJENA PO POŠTENI VREDNOSTI						
Denar v blagajni, stanje na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah		553.930	0	0	553.930	553.930
Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti		-	135.918	3.143.149	3.279.067	3.396.479
Kreditni in druga finančna sredstva		0	-	3.143.149	3.143.149	3.254.724
Državne obveznice - kotirajo na borzi		-	135.918	0	135.918	141.755
FINANČNE OBVEZNOSTI, KI NISO MERJENE PO POŠTENI VREDNOSTI						
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti		-	-	3.989.426	3.989.426	3.952.976

SKB banka						
	000 EUR	Raven 1	Raven 2	Raven 3	Skupaj poštena vrednost	Skupaj knjigovodska vrednost
31. 12. 2023						
FINANČNA SREDSTVA, KI NISO MERJENA PO POŠTENI VREDNOSTI						
Denar v blagajni, stanje na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah		814.023	-	-	814.023	814.023
Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti		0	410.033	2.824.830	3.234.863	3.279.870
Kreditni in druga finančna sredstva		-	275.584	2.824.830	3.100.414	3.140.554
Državne obveznice - kotirajo na borzi		-	134.449	-	134.449	139.316
FINANČNE OBVEZNOSTI, KI NISO MERJENE PO POŠTENI VREDNOSTI						
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti		-	-	4.035.471	4.035.471	4.004.705
31. 12. 2022						
FINANČNA SREDSTVA, KI NISO MERJENA PO POŠTENI VREDNOSTI						
Denar v blagajni, stanje na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah		553.930	-	-	553.930	553.930
Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti		0	135.918	3.106.322	3.242.240	3.386.488
Kreditni in druga finančna sredstva		-	-	3.106.322	3.106.322	3.244.733
Državne obveznice - kotirajo na borzi		-	135.918	-	135.918	141.755
FINANČNE OBVEZNOSTI, KI NISO MERJENE PO POŠTENI VREDNOSTI						
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti		-	-	3.978.982	3.978.982	3.951.287

4.2. Finančni instrumenti, merjeni po pošteni vrednosti

Za ugotavljanje poštene vrednosti finančnih instrumentov, ki se knjižijo po pošteni 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 pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa, s katerimi se aktivno trguje na organiziranih finančnih trgih, je določena kot cena ponudbe na trgu ob zaključku poslovanja na datum bilance stanja. Za naložbe, kjer ni aktivnega trga, je poštena vrednost določena z uporabo ocenjevalnih modelov. Taki modeli vključujejo informacije o podobnih tržnih poslih, analizo diskontiranega denarnega toka in modele cenovne izbire.

Skupina SKB in SKB banka uporabljata naslednjo hierarhijo za določanje in razkrivanje poštene vrednosti finančnih instrumentov po tehnikah vrednotenja:

Raven 1: kotirane cene (neprilagojene) na delujočih trgih za enaka sredstva ali obveznosti;

Raven 2: vložki poleg kotiranih cen, vključenih v ravni 1, ki so neposredno (tj. kot cene) ali posredno (tj. kot izpeljani iz cen) zaznavni za sredstvo ali obveznost 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 2023 in 2022.

Skupina SKB in SKB banka								
000 EUR	31. 12. 2023				31. 12. 2022			
	Raven 1	Raven 2	Raven 3	Skupaj	Raven 1	Raven 2	Raven 3	Skupaj
SREDSTVA, MERJENA PO POŠTENI VREDNOSTI								
Finančna sredstva v posesti za trgovanje	0	9.769	0	9.769	0	11.203	0	11.203
Izvedeni finančni instrumenti	0	9.769	0	9.769	0	11.203	0	11.203
• Forward	-	1.452	-	1.452	-	1.673	-	1.673
• Obrestni swap	-	5.741	-	5.741	-	8.324	-	8.324
• Valutni swap	-	1.681	-	1.681	-	25	-	25
• Obrestne opcije	-	699	-	699	-	1.172	-	1.172
• Spot	0	196	0	196	0	9	0	9
Finančna sredstva, obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje	0	12.875	904	13.779	0	12.343	7.944	20.287
Lastniški instrumenti	-	12.875	904	13.779	-	12.343	7.944	20.287
Finančna sredstva, določena za merjenje po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	-	376.912	0	376.912	-	361.715	-	361.715
Državne obveznice - kotirajo na borzi	-	376.912	0	376.912	-	361.715	-	361.715
OBVEZNOSTI, MERJENE PO POŠTENI VREDNOSTI								
Finančne obveznosti v posesti za trgovanje	0	9.328	0	9.328	0	11.118	0	11.118
Izvedeni finančni instrumenti	0	9.328	0	9.328	0	11.118	0	11.118
• Forward	-	1.411	-	1.411	-	1.661	-	1.661
• Obrestni swap	-	5.540	-	5.540	-	8.269	-	8.269
• Valutni swap	-	1.668	-	1.668	-	3	-	3
• Obrestne opcije	-	699	-	699	-	1.172	-	1.172
• Spot	-	10	0	10	-	13	0	13

Skupni dobički in izgube za leto v zgornji tabeli so predstavljeni v izkazu poslovnega izida in drugega vseobsegajočega donosa (OCI), kot sledi:

Skupina SKB in SKB banka 2023	SREDSTVA MERJENA PO POŠTENI VREDNOSTI					OBVEZNOSTI MERJENE PO POŠTENI VREDNOSTI		Skupaj
	000 EUR	Finančna sredstva v posesti za trgovanje	Finančna sredstva, obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje	Finančna sredstva, določena za merjenje po pošteni vrednosti prek poslovnega izida	Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	Nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo in ustavljeno poslovanje	Finančne obveznosti v posesti za trgovanje	
Dobiček in izgube, pripoznani v poslovnem izidu	29.873	0	(559)	0	0	(29.140)	0	174
Čisti prihodek od trgovanja	24.892	0	0	0	0	(24.581)	0	311
Drugi prihodki	4.981	0	(559)	0	0	(4.559)	0	(137)
Dobiček in izgube, pripoznani v OCI	0	0	0	(19.036)	0	0	0	(19.036)
Dobički / izgube v zvezi z naložbami v dolžniške finančne instrumente, merjenimi po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	0	0	0	(19.036)	0	0	0	(19.036)

Skupina SKB in SKB banka 2022	SREDSTVA MERJENA PO POŠTENI VREDNOSTI					OBVEZNOSTI MERJENE PO POŠTENI VREDNOSTI		Skupaj
	000 EUR	Finančna sredstva v posesti za trgovanje	Finančna sredstva, obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje	Finančna sredstva, določena za merjenje po pošteni vrednosti prek poslovnega izida	Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	Nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo in ustavljen poslovanje	Finančne obveznosti v posesti za trgovanje	
Dobiček in izgube, pripoznani v poslovnem izidu	69.357	0	(603)	(113)	0	(68.464)	0	177
Čisti prihodek od trgovanja	65.866	0	0	0	0	(65.521)	0	345
Drugi prihodki	3.491	0	(603)	(113)	0	(2.943)	0	(168)
Dobiček in izgube, pripoznani v OCI	0	0	0	(68.631)	0	0	0	(68.631)
Dobički / izgube v zvezi z naložbami v dolžniške finančne instrumente, merjenimi po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	0	0	0	(68.631)	0	0	0	(68.631)

Gibanje finančnih sredstev in obveznosti uvrščenih na raven 3

Skupina SKB in SKB banka			
000 EUR	Finančna sredstva, obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje		
	Lastniški instrumenti	Kreditni	Skupaj
Stanje 1. 1. 2023	7.944	0	7.944
Vrednotenje v izkazu poslovnega izida	24	0	24
Reklasifikacija	(7.064)	0	(7.064)
Stanje 31. 12. 2023	904	0	904
Stanje 1. 1. 2022	7.973	0	7.973
Vrednotenje v izkazu poslovnega izida	(29)	0	(29)
Stanje 31. 12. 2022	7.944	0	7.944

Skupina SKB in SKB banka v letu 2023 vključila kredite bankam do 3 mesecev med finančna sredstva v ravni 2.

Sprožilci za prehod med različnimi ravnmi poštene vrednosti so 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.

5. Izpostavljenost iz naslova lastniških instrumentov, ki niso vključeni v trgovalno knjigo

V bančnem poslovnem modelu so vse kapitalske naložbe merjene po pošteni vrednosti in klasificirane v izkazu položaja v postavki »finančna sredstva, obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje«. Prihodki in odhodki iz naslova kapitalskih naložb so prikazani v izkazu poslovnega izida v postavki »čisti dobički/izgube iz finančnih sredstev, obvezno merjenih po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje«. V letu 2023 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 SKB poseduje za nedoločeno obdobje in so povezane z osnovnimi poslovnimi aktivnostmi skupine SKB;
- 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 pošteni vrednosti. Z nobenim od lastniških instrumentov, ki jih poseduje skupina SKB, se ne trguje na borzi. Kapitalske naložbe se na pošteno vrednost prevrednotijo enkrat letno, razen v primeru izrednih dogodkov in večjih sprememb, ki bistveno vplivajo na finančno poslovanje družb. Naložba v Sklad za reševanje bank se vrednoti na mesečni ravni.

Poštena vrednost kapitalskih naložb je prikazana v spodnji tabeli.

Naziv izdajatelja	000 EUR	31. 12. 2023	31. 12. 2022	Mesec zadnjega prevrednotenja kapitalske naložbe
Lastniški instrumenti iz naslova pretvorbe dolga v kapitalski delež		0	0	
Peko, d.d.		0	0	/
Lastniški instrumenti zaradi strateških namenov		904	7.944	
Bankart, d.o.o.		0*	7.064	Februar 2023
Pokojninska družba A, d.d.		873	851	Junij 2023
S.W.I.F.T.		31	29	December 2023
Lastniški instrumenti zaradi regulatornih zahtev		12.875	12.343	
Sklad za reševanje bank		12.875	12.343	December 2023
Skupaj lastniški instrumenti		13.779	20.287	

Naložba v Peko (v stečajnem postopku) je bila pridobljena iz naslova pretvorbe dolga v kapitalski delež, njena poštena vrednost znaša 0 EUR.

Ob vstopu Nove KBM v skupino OTP 6. 2. 2023 smo naložbo v Bankart prekvalificirali iz Finančna sredstva, obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje v Naložbe v kapital odvisnih, pridruženih in skupaj obvladovanih družb.

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

V spodnji tabeli so prikazani kumulativno realizirani dobički, ki izhajajo iz vrednotenja kapitalskih naložb. V letu 2023 ni bilo prodaj ali likvidacij, pri katerih bi realizirali dobičke ali izgube.

Zneski v spodnji tabeli so v tisoč EUR.

1. Prejete dividende	2023	2022
Skupaj	25	35
Pokojninska družba A, d.d.	25	35
2. Prihodki iz naslova prodaje kapitalskih naložb		
Skupaj	-	-
3. Učinki na izkaz poslovnega izida iz naslova vrednotenja kapitalskih naložb		
Skupaj	(559)	(603)
S.W.I.F.T.	2	5
Sklad za reševanje bank	532	(574)
Bankart, d.o.o.	(1.115)	(108)
Pokojninska družba A, d.d.	22	74

Pred prekvalifikacijo naložbe v Bankart, se je odhodek iz vrednotenja naložbe v letu 2023 pripoznal v postavki poslovnega izida »čisti dobički/izgube iz finančnih sredstev, obvezno merjenih po poštenu vrednosti preko poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje«.

6. Dogodki po datumu zaključenega izkaza finančnega položaja

Po zaključenem bilančnem datumu ni bilo nobene pomembne okoliščine ali dogodka, ki bi zahteval prilagoditve v finančnih izkazih.

7. Upravljanje s tveganji

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 banka 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.

SKB 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 SKB za računovodske in bonitetne namene sta poleg SKB banke vključeni še družbi SKB Leasing d.o.o., ki je v 100 % lasti SKB banke, in SKB Leasing Select, ki je v 100 % lasti SKB Leasinga. Obe družbi sta polno konsolidirani. Izkazi skupine SKB za računovodske in bonitetne namene so enaki.

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

7.1. Cilji in politike upravljanja tveganj

7.1.1. Pristop institucije k upravljanju tveganj

Tveganje ugleda

SKB 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 SKB.

Nagnjenost k tveganjem je v skupini SKB izražena:

- kvalitativno, z opredelitvijo načel in politik, ki se uporabljajo v poslovanju skupine SKB 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 prek kreditnih politik in pooblastil padajoče prenaša v poslovne linije. Skupina SKB ima vzpostavljen mehanizem redne spremljave in ugotovitve redno poroča upravljavcem odboru.

Nagnjenost k tveganjem je zasnovana tako, da vključuje interakcije z glavnimi strateškimi procesi v skupini SKB, 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 SKB. Kazalniki imajo s pragovi definirano raven nagnjenosti k tveganjem, ki ga je skupina SKB 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 SKB 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 SKB.

SKB banka nagnjenost k tveganjem spremlja po petih ključnih sklopih tveganja. V letu 2023 je bil finančni položaj banke stabilen in na ključnih sklopih tveganj ni presegal ravni dopustnega tveganja.

7.1.2. 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 zagotavljati finančno trdnost in ugled banke ter zagotoviti, da je kapital ustrezno razporejen na poslovne aktivnosti za rast vrednosti banke za delničarje.

SKB 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 banki 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 banka 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 banka ta model uporablja tudi v procesu določanja svoje cenovne politike za kredite in depozite.

Od leta 2012 ima SKB 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.

7.1.3. 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 skladno z 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 preišljenimi 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 banke 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 2022 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 zaznavanje sprememb na portfelju oziroma pri spremembi vzorcev obnašanja strank.

7.1.4. 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 SKB 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 prek centralnih klirinških družb.

7.1.5. 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.

7.2. 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.

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 normative³⁷ perspektive kot s strani ekonomske³⁸ 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 SKB 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 SKB, kot so Okvir nagnjenosti k tveganjem (RAF), Izjava nagnjenosti k tveganjem (RAS) in Načrt sanacije.

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.

³⁷ 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.

³⁸ Ekonomska notranja perspektiva je perspektiva, pri kateri institucija upravlja svojo ekonomsko kapitalsko ustreznost tako, da so ekonomska tveganja zadostno pokrita z razpoložljivim notranjim kapitalom.

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 skladno 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 14,70 %.

V letu 2023 se je kapitalska ustreznost skupine zvišala in ostaja varno nad interno določenim limitom. Glavni razlog povišanja je povišanje skupnega kapitala za 93 milijonov EUR, ter znižanja tehtane izpostavljenosti tveganjem (RWA) v višini 152 milijonov EUR.

Regulativni kapital in kapitalska ustreznost

Preglednica v nadaljevanju prikazuje sestavine regulativnega kapitala in kapitalske količnike skupine SKB in SKB banke. Regulativni kapital tvori temeljni kapital in dodatni kapital.

	Skupina SKB		SKB banka		
	000 EUR	2023	2022	2023	2022
Vplačani kapitalski instrumenti		52.784	52.784	52.784	52.784
Vplačani presežek kapitala		104.061	104.061	104.061	104.061
Zadržani dobički		302.384	241.324	293.166	229.574
Priznan dobiček ali izguba		38.948	25.132	44.672	29.259
Dobiček ali izguba, ki se pripiše lastnikom obvladujoče družbe		76.533	61.060	82.873	63.592
(-) Del dobičkov med letom ali čistih dobičkov poslovnega leta, ki ni sprejemljiv		(37.585)	(35.928)	(38.201)	(34.333)
Akumulirani drugi vseobsegajoči donos		(23.494)	(39.330)	(23.404)	(39.242)
Druge rezerve		29.106	29.106	29.106	29.106
Bonitetni filtri - zaradi zahteve po preudarnem vrednotenju (AVA)		(397)	(383)	(417)	(403)
(-) Dobro ime		(1.290)	(1.290)		
(-) Druga neopredmetena sredstva		(989)	(3.553)	(2.140)	(4.624)
(-) Elementi ali odbitki navadnega lastniškega temeljnega kapitala - drugo		(178)	(22)	(57)	(18)
NAVADNI LASTNIŠKI TEMELJNI KAPITAL (CET1)		500.937	407.829	497.771	400.497
TEMELJNI KAPITAL (T1)		500.937	407.829	497.771	400.497
TEMELJNI KAPITAL (T2)		80.000	80.000	80.000	80.000
KAPITAL SKUPAJ		580.937	487.829	577.771	480.497
Skupna izpostavljenost kreditnemu tveganju		2.497.027	2.681.380	2.650.942	2.815.413
Skupna izpostavljenost tveganju prilagoditve kreditnega vrednotenja		2.034	4.770	2.034	4.770
Skupna izpostavljenost operativnemu tveganju		232.244	197.289	224.731	190.079
SKUPNA IZPOSTAVLJENOST TVEGANJU (RWA)		2.731.305	2.883.440	2.877.706	3.010.262
Količnik navadnega lastniškega temeljnega kapitala (količnik CET1)		18,34%	14,14%	17,30%	13,30%
Količnik temeljnega kapitala (količnik Ter 1)		18,34%	14,14%	17,30%	13,30%
Količnik skupnega kapitala		21,27%	16,92%	20,08%	15,96%

Na dan 31. 12. 2023 so kapitalski količniki skupine SKB naslednji:

- količnik navadnega lastniškega kapitala: 18,34 %;
- količnik temeljnega kapitala: 18,34 %;
- količnik skupnega kapitala: 21,27 %.

Celotna kapitalska zahteva skupine SKB znaša konec leta 2023 14,70 % na konsolidirani osnovi in vključuje:

- 10,25 % TSCR (8 % zahteva 1. stebra in 2,25 % zahteva 2. stebra);
- 2,5 % varovalnega kapitalskega blažilnika, 0,5 % proticikličnega blažilnika, 0,25 % blažilnika za druge sistemsko pomembne institucije DSPB ter 0,2 % blažilnika sistemskih tveganj;
- 1 % kapitalska smernica P2G

Kapitalska ustreznost skupine SKB in SKB banke tako ostaja konec leta 2023 visoka in skladno z usmeritvami pripravljenosti za prevzemanje tveganj, na stopnji, ki pokriva vse trenutne in napovedane kapitalske zahteve, vključno z zahtevami glede kapitalskih količnikov in preostalimi zahtevami ter priporočili v okviru 2. stebra.

MREL zahteve

Skladno z Direktivo EU o sanaciji in reševanju bank 2014/59/EU (direktiva BRRD), mora SKB banka izpolnjevati MREL zahteve (MREL - minimalne zahteve glede kapitala in kvalificiranih obveznosti) na podkonsolidirani podlagi. Skupna MREL zahteva (brez kapitalskih količnikov) za skupino SKB za leto 2023 znaša 17,16 % celotnega zneska izpostavljenosti tveganju (TREA) in 5,9 % od izpostavljenost razmerja finančnega vzvoda (LRE).

7.3. Kreditno tveganje

7.3.1. Splošne kvalitativne informacije o kreditnem tveganju

7.3.1.1. Opredelitev zapadlosti in oslabljenosti za računovodske namene

Skupina SKB spremlja zapadle izpostavljenosti od prvega dne, ko stranka ne izpolni svoje plačilne obveznosti določene v pogodbi. Vsak znesek glavnice, obresti ali provizije, ki ni bil plačan, se šteje kot zapadla obveznost.

Opredelitev dogodka neplačila:

Skupina SKB uporablja regulatorno opredelitev dogodka neplačila in izvaja spremljavo procesa prehoda strank v skupino neplačnikov. Skladno z zahtevami organa EBA skupina SKB 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. Skladno s pravili skupine SKB, ki temeljijo na pravilih EBE in MSRP 9 skupina SKB 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.

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 ustrežno kreditno kakovost naložbe oziroma dolžnika.

7.3.1.2. Opis pristopov in metod, sprejetih za določanje posebnih in splošnih popravkov zaradi kreditnega tveganja

Poslovanje s prebivalstvom

Skupina SKB je vzpostavila nov način spremljanja tveganja pri poslovanju s prebivalstvom. Čiste stroške tveganja spremlja mesečno za vsak produkt, kar omogoča skupini SKB, 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 SKB 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 Oslabitev finančnih instrumentov.

Skupina SKB redno spremlja dogodke v makroekonomskem okolju ter analizira morebitne učinke posledic omenjenih dogodkov na njenem portfelju. V primeru zaznanih učinkov na portfelju, se označi zaznano povečanje kreditnega tveganja bodisi preko rednih indikatorjev zaznave povečanega kreditnega tveganja ali preko strokovne presoje ter izračunajo doživljenjske pričakovane izgube iz kreditnega tveganja.

7.3.2. 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 kapitalske ustreznosti (angl. CRR).

Maksimalna izpostavljenost kreditnemu tveganju brez upoštevanja prejetih zavarovanj je prikazana v naslednji tabeli:

Skupina SKB	000 EUR					
	2023			2022		
	Bruto	Popravek / Rezervacije	Neto izpostava	Bruto	Popravek	Neto izpostava
Denar v blagajni, stanje na računih pri centralni banki in vpogledne vloge pri bankah	821.349	(12)	821.337	554.034	(104)	553.930
Finančna sredstva, namenjena trgovanju	196	0	196	9		9
Finančna sredstva, obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje	13.779	0	13.779	20.287		20.287
Finančna sredstva, obvezno merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	376.912	0	376.912	361.715		361.715
Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti	3.334.245	(52.283)	3.281.962	3.453.145	(56.665)	3.396.480
• Dolžniški vrednostni papirji	139.369	(53)	139.316	141.861	(105)	141.756
• Krediti bankam	276.012	(428)	275.584	274.071	(2.415)	271.656
• Krediti državi	44.673	(19)	44.654	50.519	(33)	50.486
• Krediti fizičnim osebam	1.592.805	(28.288)	1.564.517	1.582.057	(27.745)	1.554.312
• Krediti drugim strankam	1.270.877	(23.467)	1.247.410	1.396.298	(26.354)	1.369.944
• Druga finančna sredstva	10.509	(27)	10.482	8.339	(13)	8.326
Izvedeni finančni instrumenti namenjeni trgovanju	9.573	0	9.573	11.194		11.194
Skupaj bruto finančna sredstva	4.556.054	(52.295)	4.503.759	4.400.384	(56.769)	4.343.615
Skupaj pogojne obveznosti	935.850	(2.984)	932.866	916.924	(4.057)	912.867
Skupaj maksimalna izpostavljenost kreditnemu tveganju	5.491.904	(55.279)	5.436.625	5.317.308	(60.826)	5.256.482

SKB banka						
000 EUR	2023			2022		
	Bruto	Popravek / Rezervacije	Neto izpostava	Bruto	Popravek	Neto izpostava
Denar v blagajni, stanje na računih pri centralni banki in vpogledne vloge pri bankah	814.035	(12)	814.023	554.034	(104)	553.930
Finančna sredstva, namenjena trgovanju	196	0	196	9	0	9
Finančna sredstva, obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje	13.779	0	13.779	20.287	0	20.287
Finančna sredstva, obvezno merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	376.912	0	376.912	361.715	0	361.715
Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti	3.323.073	(43.202)	3.279.870	3.435.054	(48.566)	3.396.480
• Dolžniški vrednostni papirji	139.369	(53)	139.316	141.861	(105)	141.756
• Krediti bankam	276.012	(428)	275.584	274.071	(2.415)	271.656
• Krediti državi	44.673	(19)	44.654	50.519	(33)	50.486
• Krediti fizičnim osebam	1.355.931	(22.570)	1.333.361	1.349.596	(22.737)	1.326.859
• Krediti drugim strankam	1.497.914	(20.111)	1.477.803	1.611.275	(23.268)	1.588.007
• Druga finančna sredstva	9.174	(21)	9.153	7.732	(8)	7.724
Izvedeni finančni instrumenti namenjeni trgovanju	9.573	0	9.573	11.194		11.194
Skupaj bruto finančna sredstva	4.544.882	(43.214)	4.501.668	4.382.293	(48.670)	4.333.623
Skupaj pogojne obveznosti	935.871	(2.984)	932.887	916.946	(4.057)	912.889
Skupaj maksimalna izpostavljenost kreditnemu tveganju	5.480.753	(46.198)	5.434.555	5.299.239	(52.727)	5.246.512

Opomba: izpostavljenost vključuje bruto stanje bilančnih in zunajbilančnih 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 SKB. Redno poročanje o velikih izpostavljenostih in limitih je del procesa upravljanja s tveganji skupine SKB. Skupina SKB v okviru analiz kreditnega portfelja četrtletno spremlja koncentracijo glede na gospodarske panoge.

Z vidika geografske porazdelitve je večina izpostavljenosti skupine SKB alocirana na slovenskem trgu. Sestava portfelja ostaja dobro razpršena glede na posamezno ime 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	
	000 EUR	2023	2022	2023	2022	2023	2022	2023	2022	2023
Kmetijstvo, lov, gozdarstvo	-	-	25.585	25.228	-	-	-	-	976	1.079
Rudarstvo	-	-	2.344	5.438	-	-	-	-	130	1.781
Predelovalne dejavnosti	-	-	342.824	376.552	-	-	-	-	218.001	178.219
Oskrba z elektriko, plinom, vodo	-	-	125.570	163.443	-	-	-	-	62.010	104.138
Gradbeništvo	-	-	62.170	63.142	-	-	-	-	91.167	84.127
Trgovina	-	-	265.287	284.401	-	-	-	-	241.381	231.348
Gostinstvo	-	-	20.098	19.884	-	-	-	-	8.034	15.096
Promet, skladiščenje, zveze	-	-	240.293	268.003	-	-	-	-	78.507	82.832
Finančno posredništvo	276.012	274.071	39.634	44.473	-	-	-	-	21.367	14.932
Nepremičnine	-	-	32.578	31.785	-	-	-	-	980	3.852
Javna uprava	-	-	66.202	75.811	76.693	78.650	282.577	274.157	3.010	2.772
Izobraževanje	-	-	6.543	7.256	-	-	-	-	1.280	1.112
Zdravstvo, socialno varstvo	-	-	17.776	18.867	-	-	-	-	2.264	1.923
Druge javne, skupne in osebne storitve	-	-	68.811	63.075	62.676	63.211	94.335	87.558	109.221	95.046
Prebivalstvo	-	-	1.592.640	1.581.515	-	-	-	-	97.522	98.667
• zavarovani s hipoteko	-	-	851.701	864.323	-	-	-	-	3.484	7.598
• nezavarovani	-	-	377.713	389.655	-	-	-	-	93.859	90.646
Skupaj	276.012	274.071	2.908.355	3.028.874	139.369	141.861	376.912	361.715	935.850	916.924

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	
	000 EUR	2023	2022	2023	2022	2023	2022	2023	2022	2023
Kmetijstvo, lov, gozdarstvo	-	-	21.874	21.858	-	-	-	-	976	1.079
Rudarstvo	-	-	1.221	4.043	-	-	-	-	130	1.781
Predelovalne dejavnosti	-	-	295.568	331.928	-	-	-	-	218.000	178.219
Oskrba z elektriko, plinom, vodo	-	-	119.176	157.652	-	-	-	-	62.010	104.138
Gradbeništvo	-	-	19.273	23.988	-	-	-	-	91.167	84.127
Trgovina	-	-	157.900	195.123	-	-	-	-	241.381	231.348
Gostinstvo	-	-	15.949	16.283	-	-	-	-	8.034	15.096
Promet, skladiščenje, zveze	-	-	158.617	197.705	-	-	-	-	78.507	82.832
Finančno posredništvo	276.012	274.071	590.079	545.154	-	-	-	-	21.389	14.954
Nepremičnine	-	-	31.554	30.217	-	-	-	-	980	3.852
Javna uprava	-	-	65.894	75.596	76.693	78.650	282.577	274.157	3.010	2.772
Izobraževanje	-	-	5.952	6.694	-	-	-	-	1.280	1.112
Zdravstvo, socialno varstvo	-	-	16.424	17.398	-	-	-	-	2.264	1.923
Druge javne, skupne in osebne storitve	-	-	43.272	38.694	62.676	63.210	94.335	87.558	109.221	95.046
Prebivalstvo	-	-	1.355.765	1.349.057	-	-	-	-	97.522	98.667
• - zavarovani s hipoteko	-	-	851.701	797.407	-	-	-	-	3.484	7.598
• - nezavarovani	-	-	140.838	176.337	-	-	-	-	93.859	90.646
Skupaj	276.012	274.071	2.898.517	3.011.390	139.369	141.860	376.912	361.715	935.871	916.946

Opomba: postavke so razvrščene po dejavnostih skladno s Standardno klasifikacijo dejavnosti. Izpostavljenost vključuje bruto stanje bilančnih in zunajbilančnih 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	
	000 EUR	2023	2022	2023	2022	2023	2022	2023	2022	2023
Slovenija	4	2	2.894.089	3.012.782	76.693	78.650	187.962	183.451	915.709	903.533
Francija	1	0	26	0	62.676	63.211	17.827	16.921	6.683	4.527
Madžarska	276.005	274.068	0	0	0	0	76.507	70.637	1.952	26
Drugo	2	1	14.240	16.091	0	0	94.616	90.705	11.506	8.839
Skupaj	276.012	274.071	2.908.355	3.028.874	139.369	141.861	376.912	361.715	935.850	916.924

Skupina SKB je v letu 2023 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. Geografska porazdelitev ostaja v vseh kategorijah zelo primerljiva lanske. V kategoriji krediti bankam, merjeni po odplačni vrednosti, je večina izpostavljenosti locirane v matično OTP banko.

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	
	000 EUR	2023	2022	2023	2022	2023	2022	2023	2022	2023
Slovenija	4	2	2.884.604	2.995.630	76.693	78.650	187.962	183.451	915.730	903.555
Francija	1	0	26	0	62.676	63.211	17.827	16.921	6.683	4.527
Madžarska	276.005	274.068	0	0	0	0	76.507	70.637	1.952	26
Drugo	2	1	13.887	15.760	0	0	94.616	90.705	11.506	8.839
Skupaj	276.012	274.071	2.898.517	3.011.390	139.369	141.861	376.912	361.715	935.871	916.946

Kreditna kakovost izpostavljenosti po kategorijah izpostavljenosti in instrumentih

Skupina SKB - 2023							
000 EUR	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	-	1.344.869	-	968	0	829	1.344.798
Enote regionalne ali lokalne ravni držav	-	56.868	-	30	0	(7)	56.838
Institucije	-	349.530	0	473	0	(2.099)	349.057
Podjetja	-	1.855.562	0	4.293	0	(4.084)	1.851.269
• Od tega MSP	-	893.914	0	2.661	0	(1.454)	891.253
Izpostavljenosti na drobno	-	1.831.050	0	6.991	0	773	1.824.059
• Od tega MSP	-	166.655	0	1.494	0	252	165.161
• Od tega: Izpostavljenosti zavarovane s hipoteko na nepremičnine	-	849.295	0	3.153	0	240	846.142
Neplačane izpostavljenosti	52.031	0	13.776	29.633	3.410	-	8.621
Postavke povezane z zelo visokim tveganjem	0	1.994	0	10	0	(64)	1.984
Skupaj standardizirani pristop	52.031	5.439.873	13.776	42.398	3.410	(4.653)	5.436.626
• Od tega krediti	51.979	4.068.238	13.776	41.411	3.410	(5.417)	4.056.451
• Od tega dolžniški vrednostni papirji	0	139.369	0	53	0	(52)	139.316
• Od tega zunajbilančne izpostavljenosti	2.088	933.762	0	2.984	0	(1.073)	932.866

Skupina SKB - 2022							
000 EUR	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	-	1.064.889	0	138	0	(903)	1.064.751
Enote regionalne ali lokalne ravni držav	-	81.959	0	38	0	(228)	81.921
Institucije	-	349.424	0	2.572	0	2.423	346.852
Podjetja	-	1.929.202	0	7.415	0	(6.018)	1.921.787
• Od tega MSP	-	853.120	0	3.831	0	(2.607)	849.289
Izpostavljenosti na drobno	-	1.828.828	0	6.708	0	(18.515)	1.822.120
• Od tega MSP	-	175.266	0	1.443	0	(4.879)	173.823
• Od tega: Izpostavljenosti zavarovane s hipoteko na nepremičnine	-	870.165	0	3.059	0	(6.603)	867.106
Neplačane izpostavljenosti	58.501	-	14.677	29.205	6.304	-	14.619
Postavke povezane z zelo visokim tveganjem	-	4.506		74		74	4.432
Skupaj standardizirani pristop	58.501	5.258.807	14.677	46.149	6.304	(23.167)	5.256.482
• Od tega krediti	58.426	4.161.444	14.675	45.930	6.304	(22.305)	4.144.711
• Od tega dolžniški vrednostni papirji	0	141.861	0	105	0	(26)	141.755
• Od tega zunajbilančne izpostavljenosti	5.468	911.456	0	4.057	0	(5.753)	912.867

SKB banka - 2023							
000 EUR	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	-	1.344.523	0	968	0	829	1.344.452
Enote regionalne ali lokalne ravni držav	-	56.735	0	30	0	(7)	56.705
Institucije	-	342.216	0	473	0	(2.099)	341.744
Podjetja	-	2.171.950	0	4.296	0	(4.337)	2.167.655
• Od tega MSP	-	693.056	0	2.110	0	(1.765)	690.945
Izpostavljenosti na drobno	-	1.513.840	0	6.045	0	44	1.507.795
• Od tega MSP	-	80.699	0	1.007	0	234	79.692
• Od tega: Izpostavljenosti zavarovane s hipoteko na nepremičnine	-	849.295	0	3.153	0	240	846.142
Neplačane izpostavljenosti	42.180	0	12.506	22.766	3.236	-	6.908
Postavke povezane z zelo visokim tveganjem	0	1.994	0	10	0	(64)	1.984
Skupaj standardizirani pristop	42.180	5.431.259	12.506	34.587	3.236	(5.634)	5.427.242
• Od tega krediti	42.174	4.068.227	12.505	33.607	3.236	(6.398)	4.057.382
• Od tega dolžniški vrednostni papirji	0	139.369	0	53	0	(52)	139.316
• Od tega zunajbilančne izpostavljenosti	2.088	933.784	0	2.984	0	(1.073)	932.887

SKB banka - 2022							
000 EUR	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	-	1.064.889	0	138	0	(903)	1.064.751
Enote regionalne ali lokalne ravni držav	-	81.822	0	37	0	(228)	81.784
Institucije	-	349.424	0	2.572	0	2.423	346.852
Podjetja	-	2.230.548	0	7.344	0	(7.545)	2.223.204
• Od tega MSP	-	686.194	0	3.264	0	(2.019)	682.929
Izpostavljenosti na drobno	-	1.520.930	0	5.987	0	(16.914)	1.514.943
• Od tega MSP	-	93.569	0	1.037	0	(3.054)	92.533
• Od tega: Izpostavljenosti zavarovane s hipoteko na nepremičnine	-	870.165	0	3.059	0	(6.603)	867.106
Neplačane izpostavljenosti	47.121	-	13.626	22.949	6.176	-	10.547
Postavke povezane z zelo visokim tveganjem	-	4.506	0	74	0	74	4.432
Skupaj standardizirani pristop	47.121	5.252.118	13.626	39.101	6.176	(23.092)	5.246.512
• Od tega krediti	47.112	4.155.296	13.624	38.886	6.176	(22.231)	4.139.356
• Od tega dolžniški vrednostni papirji	0	141.861	0	105	0	(26)	141.755
• Od tega zunajbilančne izpostavljenosti	5.468	911.478	0	4.057	0	0	912.889

Opomba: izpostavljenost vključuje bruto in neto stanje bilančnih in izvenbilančnih izpostavljenosti kreditnemu tveganju. Posebni popravek zaradi kreditnega tveganja vključuje posamično oblikovane slabitve in rezervacije. Splošni popravek zaradi kreditnega tveganja pa predstavlja izračunane popravke in rezervacije na podlagi statističnega modela.

Delež izpostavljenosti v položaju neplačila v skupini SKB je konec 2023 znašal 0,95 % bruto izpostavljenosti skupine SKB. Neplačana izpostavljenost se je v primerjavi z letom 2022 znižala za 11 %. Posebni popravki zaradi kreditnega tveganja so bili konec leta 2023 v primerjavi z letom 2022 nižji za 6 %, medtem ko se je raven splošnih popravkov kreditnega tveganja znižala za 8 %.

Znižanje ravni izpostavljenosti v položaju neplačila lahko povežemo z učinkovitim procesom izterjave, obenem pa na portfelju ni bilo zaznati pomembnih posledic zaradi uničujočih avgustovskih poplav, poslabšanja gospodarskega položaja v zahodni Evropi (predvsem Nemčiji, ki Sloveniji predstavlja glavno zunanje-trgovinsko partnerico), nadaljevanja vojne v Ukrajini in še vedno povišane inflacije. Spremembe v ravni splošnih popravkov izhajajo iz modifikacij makro napovedi ter rednih letnih rekalibracij osnovnih parametrov izračuna pričakovanih kreditnih izgub.

Porazdelitev portfelja med žepki se je v primerjavi s predhodnim letom še nekoliko izboljšala, z več kot 90% portfelja v žepku 1. Pokritje donosnih izpostavljenosti s popravki in rezervacijami znaša 0,17 %. Pokritje nedonosnih izpostavljenosti znaša 78 % in je nekaj višje kot v predhodnem letu kot rezultat gibanja izpostavljenosti in poplail v portfelju žepka 3.

Kreditna kakovost kreditov in drugih finančnih sredstev po gospodarskih panogah

Skupina SKB - 2023							
000 EUR	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	1.521	25.041	1.007	272	0	837	25.284
Rudarstvo	0	2.473	0	23	0	(262)	2.451
Predelovalne dejavnosti	5.416	557.557	1.389	3.603	583	(2.524)	557.981
Oskrba z elektriko, plinom, vodo	88	187.499	0	427	0	(131)	187.160
Gradbeništvo	4.760	148.632	2.753	1.916	143	(598)	148.723
Trgovina	6.935	501.349	4.734	2.824	270	60	500.727
Gostinstvo	1.059	27.079	264	726	84	(274)	27.149
Promet, skladiščenje, zveze	2.393	316.453	462	2.596	106	(771)	315.787
Finančno posredništvo	0	1.186.424	0	502	0	(2.108)	1.185.922
Nepremičnine	50	33.509	0	137	0	(8)	33.421
Javna uprava	0	428.955	0	471	0	379	428.898
Izobraževanje	2	7.824	0	12	0	(3)	7.814
Zdravstvo, socialno varstvo	0	20.042	0	41	6	(7)	20.001
Druge javne, skupne in osebne storitve	3.217	332.811	1.052	2.606	155	234	332.853
Fizične osebe	26.589	1.664.224	2.116	26.242	2.061	522	1.662.456
Skupaj	52.031	5.439.873	13.776	42.398	3.410	(4.653)	5.436.626

Skupina SKB - 2022							
000 EUR	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	208	26.102	0	442	0	111	25.867
Rudarstvo	466	6.752	257	28	0	(152)	6.934
Predelovalne dejavnosti	5.163	549.699	1.842	5.674	436	(3.356)	547.346
Oskrba z elektriko, plinom, vodo	128	267.469	0	558	7	(1.037)	267.038
Gradbeništvo	5.635	141.666	2.810	2.457	412	(1.325)	142.034
Trgovina	10.186	505.847	4.981	2.516	381	1.247	508.536
Gostinstvo	1.426	33.558	347	916	4	(975)	33.721
Promet, skladiščenje, zveze	3.824	354.113	167	3.662	313	(3.189)	354.107
Finančno posredništvo	0	919.163	0	2.610	0	2.259	916.553
Nepremičnine	70	35.569	0	145	136	(484)	35.494
Javna uprava	0	431.481	0	92	0	(677)	431.390
Izobraževanje	5	8.365	0	15	4	(13)	8.355
Zdravstvo, socialno varstvo	8	20.786	6	42	0	(137)	20.746
Druge javne, skupne in osebne storitve	3.727	305.227	1.296	2.128	334	(1.809)	305.531
Fizične osebe	27.654	1.653.010	2.971	24.865	4.278	(13.631)	1.652.829
Skupaj	58.501	5.258.807	14.677	46.149	6.304	(23.167)	5.256.482

Opomba: postavke so razvrščene po dejavnostih v skladu s Standardno klasifikacijo dejavnosti. Izpostavljenost vključuje bruto in neto stanje bilančnih in izvenbilančnih izpostavljenosti kreditnemu tveganju. Posebni popravek zaradi kreditnega tveganja vključuje posamično oblikovane slabitve in rezervacije. Splošni popravek zaradi kreditnega tveganja pa predstavlja izračunane slabitve in rezervacije na podlagi statističnega modela.

Največji delež neplačanih izpostavljenosti je skupina SKB konec leta 2023 izkazovala v skupini dejavnosti trgovine (13 %), s približno 10% deležem neplačanih izpostavljenosti sledijo predelovalne dejavnosti in dejavnost gradbeništva. V primerjavi z letom 2022 se je stanje precej izboljšalo v dejavnosti trgovina. Neplačane izpostavljenosti so se tu znižale za 32 %. V dejavnosti gradbeništvo so se neplačane izpostavljenosti znižale za 16 % primerjalno z lanskim letom. Neplačane izpostavljenosti na fizičnih osebah predstavljajo 51% delež celotnih neplačanih izpostavljenosti in so se v primerjavi s predhodnim letom znižale za 4 %.

Primerjava deleža neplačanih izpostavljenosti z letom 2022 kaže znižanje neplačane izpostavljenosti v večini dejavnosti. Povečanje neplačane izpostavljenosti je bilo zaznано v predelovalnih dejavnostih ter dejavnostih kmetijstvo, lov, gozdarstvo.

Največji delež posebnih popravkov zaradi kreditnega tveganja je bilo oblikovanih dejavnosti trgovine (34 %) in gradbeništva (nekaj manj kot 20 %).

SKB banka - 2023							
000 EUR	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	1.486	21.364	1.007	228	0	859	21.614
Rudarstvo	0	1.351	0	12	0	(262)	1.339
Predelovalne dejavnosti	4.764	510.926	1.389	3.041	540	(2.548)	511.259
Oskrba z elektriko, plinom, vodo	2	181.184	0	351	0	(150)	180.835
Gradbeništvo	3.971	106.470	2.625	1.234	137	(635)	106.583
Trgovina	6.538	394.255	4.638	2.247	270	17	393.909
Gostinstvo	926	23.060	248	603	84	(320)	23.134
Promet, skladiščenje, zveze	1.223	235.907	0	1.792	99	(997)	235.338
Finančno posredništvo	0	1.729.565	0	1.120	0	(2.109)	1.728.445
Nepremičnine	34	32.500	0	122	0	(5)	32.413
Javna uprava	0	428.299	0	470	0	379	428.242
Izobraževanje	0	7.233	0	8	0	0	7.225
Zdravstvo, socialno varstvo	0	18.688	0	35	0	(2)	18.653
Druge javne, skupne in osebne storitve	2.895	307.485	1.053	2.229	152	326	307.581
Fizične osebe	20.341	1.432.970	1.546	21.094	1.954	(189)	1.430.672
Skupaj	42.180	5.431.259	12.506	34.587	3.236	(5.634)	5.427.242

SKB banka - 2022							
000 EUR	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	117	22.821	0	376	0	207	22.563
Rudarstvo	466	5.358	257	16	0	(157)	5.551
Predelovalne dejavnosti	4.508	505.721	1.842	5.136	417	(2.927)	503.251
Oskrba z elektriko, plinom, vodo	2	261.800	0	501	7	(947)	261.300
Gradbeništvo	4.662	103.454	2.677	1.817	404	(1.135)	103.623
Trgovina	9.769	416.923	4.858	2.010	373	1.474	419.824
Gostinstvo	1.282	30.099	347	825	4	(962)	30.210
Promet, skladiščenje, zveze	2.168	285.441	107	2.682	222	(2.146)	284.820
Finančno posredništvo	0	1.419.883	0	3.230	0	109	1.416.653
Nepremičnine	42	34.029	0	127	136	(457)	33.944
Javna uprava	0	431.264	0	91	0	(672)	431.173
Izobraževanje	0	7.807	0	8	4	(7)	7.799
Zdravstvo, socialno varstvo	0	19.322	0	37	0	(131)	19.286
Druge javne, skupne in osebne storitve	3.159	281.387	1.297	1.659	333	(1.487)	281.589
Fizične osebe	20.945	1.426.808	2.241	20.587	4.276	(13.854)	1.424.926
Skupaj	47.121	5.252.118	13.626	39.101	6.176	(23.092)	5.246.512

Kakovost nedonosnih izpostavljenosti po geografskih območjih

Skupina SKB - 2023							
000 EUR	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	51.985	4.858.876	13.776	39.519	3.234	(4.875)	4.857.648
Francija	0	92.023	0	27	0	(31)	92.001
Madžarska	0	358.174	0	908	0	(1.519)	357.742
Drugo	45	130.801	0	1.944	176	1.773	129.235
Skupaj	52.031	5.439.874	13.776	42.398	3.410	(4.653)	5.436.626

Skupina SKB - 2022							
000 EUR	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	58.444	4.681.562	14.677	43.493	6.199	(24.876)	4.681.837
Francija	0	92.635	0	58	0	(38)	92.577
Madžarska	0	350.052	0	2.428	0	2.260	347.624
Drugo	56	134.559	0	171	105	(514)	134.444
Skupaj	58.501	5.258.806	14.677	46.149	6.304	(23.167)	5.256.481

Opomba: Izpostavljenost vključuje bruto in neto stanje bilančnih in izvenbilančnih izpostavljenosti kreditnemu tveganju. Posebni popravek zaradi kreditnega tveganja vključuje posamično oblikovane slabitve in rezervacije. Splošni popravek zaradi kreditnega tveganja pa predstavlja izračunane slabitve in rezervacije na podlagi statističnega modela.

Skupina SKB je konec leta 2023 izkazovala skoraj celotni delež neplačanih izpostavljenosti do dolžnikov iz Slovenije. Primerjalno z letom 2022, so se znižale neplačane izpostavljenosti do dolžnikov iz Slovenije, kakor tudi v kategoriji »drugo«. Posamično oblikovane slabitve in rezervacije je konec leta 2023 skupina SKB izkazovala zgolj na dolžnikih iz Slovenije

SKB banka - 2023							
000 EUR	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	42.145	4.850.953	12.506	31.717	3.060	(5.862)	4.848.954
Francija	0	92.022	0	27	0	(31)	92.001
Madžarska	0	358.174	0	908	0	(1.519)	357.742
Drugo	36	130.110	0	1.934	176	1.778	128.544
Skupaj	42.180	5.431.259	12.506	34.587	3.236	(5.634)	5.427.242

SKB banka - 2022							
000 EUR	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	47.086	4.675.185	13.626	36.459	6.070	(24.799)	4.672.185
Francija	0	92.635	0	58	0	(38)	92.577
Madžarska	0	350.052	0	2.428	0	2.260	347.624
Drugo	36	134.246	0	156	105	(516)	134.126
Skupaj	47.121	5.252.118	13.626	39.101	6.176	(23.092)	5.246.512

Kreditna kakovost portfelja po bonitetnih skupinah

Za ocenjevanje kreditne kakovosti finančnih sredstev skupina SKB uporablja interne bonitetne ocene.

Skupina SKB - 2023	000 EUR	Žepak 1	Žepak 2	Žepak 3	POCI	Skupaj
Bonitetna skupina 1		3.233.058	95.351	1.250	0	3.329.660
Bonitetna skupina 2		1.046.900	171.906	0	0	1.218.806
Bonitetna skupina 3		4.500	31.571	78	0	36.149
Bonitetna skupina 4		62	1.170	50.651	0	51.883
Bruto znesek skupaj		4.284.520	299.998	51.979	0	4.636.498
Oslabitve skupaj		(5.653)	(6.178)	(43.436)	0	(55.267)
Neto znesek skupaj		4.278.868	293.820	8.543	0	4.581.231

Skupina SKB - 2022	000 EUR	Žepak 1	Žepak 2	Žepak 3	POCI	Skupaj
Bonitetna skupina 1		3.389.510	72.930	22	0	3.462.462
Bonitetna skupina 2		881.648	260.223	0	0	1.141.871
Bonitetna skupina 3		0	60.040	1.519	0	61.559
Bonitetna skupina 4		0	666	56.886	0	57.552
Bruto znesek skupaj		4.271.158	393.859	58.427	0	4.723.444
Oslabitve skupaj		(7.647)	(9.190)	(43.872)	0	(60.709)
Neto znesek skupaj		4.263.511	384.669	14.555	0	4.662.736

SKB banka - 2023	000 EUR	Žepak 1	Žepak 2	Žepak 3	POCI	Skupaj
Bonitetna skupina 1		3.545.875	60.643	1.169	0	3.607.686
Bonitetna skupina 2		895.787	101.255	0	0	997.042
Bonitetna skupina 3		3.524	18.398	31	0	21.953
Bonitetna skupina 4		36	1.076	40.975	0	42.087
Bruto znesek skupaj		4.445.222	181.372	42.174	0	4.668.768
Oslabitve skupaj		(5.870)	(5.024)	(35.293)	0	(46.186)
Neto znesek skupaj		4.439.352	176.348	6.881	0	4.622.582

SKB banka - 2022	000 EUR	Žepak 1	Žepak 2	Žepak 3	POCI	Skupaj
Bonitetna skupina 1		3.608.794	55.882	22	0	3.664.698
Bonitetna skupina 2		765.065	191.292	0	0	956.357
Bonitetna skupina 3		0	37.075	0	0	37.075
Bonitetna skupina 4		0	762	47.091	0	47.853
Bruto znesek skupaj		4.373.859	285.011	47.113	0	4.705.983
Oslabitve skupaj		(7.927)	(8.118)	(36.570)	0	(52.615)
Neto znesek skupaj		4.365.933	276.893	10.543	0	4.653.368

Opomba: izpostavljenost (prikazana v 000 EUR) vključuje bruto stanje bilančnih in izvenbilančnih izpostavljenosti kreditnemu tveganju. Prikazano zajema finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti ter finančna sredstva po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa.

Porazdelitev portfelja glede na bonitetne skupine v skupini SKB v letu 2023 izkazuje nekaj nižji obseg portfelja v bonitetnih skupinah 3 in 4, ter še malenkostno povečan obseg v bonitetnih skupinah 1 in 2 v primerjavi z letom 2022. Pri prerezporeditvi portfelja v smislu deleža po bonitetnih razredih ni bilo zaznanih večjih odstopanj.

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 - 2023	000 EUR	Žepek 1	Žepek 2	Žepek 3	POCI	Skupaj
Bonitetna skupina 1		230.592	-	-	-	230.592
Bonitetna skupina 2		146.320	-	-	-	146.320
Bonitetna skupina 3		-	-	-	-	-
Bonitetna skupina 4		-	-	-	-	-
Bruto znesek skupaj		376.912	-	-	-	376.912
Oslabitve skupaj		-	-	-	-	-
Neto znesek skupaj		376.912	-	-	-	376.912

Skupina SKB in SKB banka - 2022	000 EUR	Žepek 1	Žepek 2	Žepek 3	POCI	Skupaj
Bonitetna skupina 1		296.488	-	-	-	296.488
Bonitetna skupina 2		65.227	-	-	-	65.227
Bonitetna skupina 3		-	-	-	-	-
Bonitetna skupina 4		-	-	-	-	-
Bruto znesek skupaj		361.715	-	-	-	361.715
Oslabitve skupaj		-	-	-	-	-
Neto znesek skupaj		361.715	-	-	-	361.715

b) Dolžniški vrednostni papirji, merjeni po odplačni vrednosti

Skupina SKB in SKB banka - 2023	000 EUR	Žepek 1	Žepek 2	Žepek 3	POCI	Skupaj
Bonitetna skupina 1		139.369	-	-	-	139.369
Bonitetna skupina 2		-	-	-	-	-
Bonitetna skupina 3		-	-	-	-	-
Bonitetna skupina 4		-	-	-	-	-
Bruto znesek skupaj		139.369	-	-	-	139.369
Oslabitve skupaj		(53)	-	-	-	(53)
Neto znesek skupaj		139.316	-	-	-	139.316

Skupina SKB in SKB banka - 2022	000 EUR	Žepek 1	Žepek 2	Žepek 3	POCI	Skupaj
Bonitetna skupina 1		141.860	-	-	-	141.860
Bonitetna skupina 2		-	-	-	-	-
Bonitetna skupina 3		-	-	-	-	-
Bonitetna skupina 4		-	-	-	-	-
Bruto znesek skupaj		141.860	-	-	-	141.860
Oslabitve skupaj		(105)	-	-	-	(105)
Neto znesek skupaj		141.755	-	-	-	141.755

c) Krediti bankam

Skupina SKB in SKB banka - 2023	000 EUR	Žepek 1	Žepek 2	Žepek 3	POCI	Skupaj
Bonitetna skupina 1		276.012	-	-	-	276.012
Bonitetna skupina 2		-	-	-	-	-
Bonitetna skupina 3		-	-	-	-	-
Bonitetna skupina 4		-	-	-	-	-
Bruto znesek skupaj		276.012	-	-	-	276.012
Oslabitve skupaj		(428)	-	-	-	(428)
Neto znesek skupaj		275.584	-	-	-	275.584

Skupina SKB in SKB banka - 2022	000 EUR	Žepek 1	Žepek 2	Žepek 3	POCI	Skupaj
Bonitetna skupina 1		274.070	-	-	-	274.070
Bonitetna skupina 2		-	-	-	-	-
Bonitetna skupina 3		-	-	-	-	-
Bonitetna skupina 4		-	-	-	-	-
Bruto znesek skupaj		274.070	-	-	-	274.070
Oslabitve skupaj		(2.415)	-	-	-	(2.415)
Neto znesek skupaj		271.655	-	-	-	271.655

d) Krediti strankam, ki niso banke

Skupina SKB - 2023	000 EUR	Žepek 1	Žepek 2	Žepek 3	POCI	Skupaj
Bonitetna skupina 1		2.054.787	87.617	1.250	-	2.143.654
Bonitetna skupina 2		545.311	136.002	-	-	681.313
Bonitetna skupina 3		4.415	29.157	48	-	33.621
Bonitetna skupina 4		61	1.113	48.593	-	49.768
Bruto znesek skupaj		2.604.574	253.890	49.891	-	2.908.355
Oslabitve skupaj		(4.423)	(5.185)	(42.167)	-	(51.775)
Neto znesek skupaj		2.600.151	248.705	7.725	-	2.856.580

Skupina SKB - 2022	000 EUR	Žepek 1	Žepek 2	Žepek 3	POCI	Skupaj
Bonitetna skupina 1		2.115.248	69.098	-	-	2.184.346
Bonitetna skupina 2		540.835	198.755	-	-	739.590
Bonitetna skupina 3		-	51.334	1.519	-	52.852
Bonitetna skupina 4		-	648	51.439	-	52.086
Bruto znesek skupaj		2.656.083	319.835	52.957	-	3.028.875
Oslabitve skupaj		(4.566)	(7.802)	(41.764)	-	(54.132)
Neto znesek skupaj		2.651.517	312.033	11.194	-	2.974.743

SKB banka - 2023	000 EUR	Žepek 1	Žepek 2	Žepek 3	POCI	Skupaj
Bonitetna skupina 1		2.325.495	52.909	1.169	0	2.379.572
Bonitetna skupina 2		394.197	65.351	0	0	459.548
Bonitetna skupina 3		3.439	15.984	1	0	19.424
Bonitetna skupina 4		36	1.020	38.917	0	39.972
Bruto znesek skupaj		2.723.167	135.264	40.086	0	2.898.517
Oslabitve skupaj		(4.629)	(4.033)	(34.039)	0	(42.701)
Neto znesek skupaj		2.718.538	131.232	6.047	0	2.855.816

SKB banka - 2022	000 EUR	Žepak 1	Žepak 2	Žepak 3	POCI	Skupaj
Bonitetna skupina 1		2.334.509	52.050	-	-	2.386.559
Bonitetna skupina 2		424.252	129.824	-	-	554.076
Bonitetna skupina 3		-	28.368	-	-	28.368
Bonitetna skupina 4		-	744	41.644	-	42.388
Bruto znesek skupaj		2.758.761	210.986	41.644	-	3.011.392
Oslabitev skupaj		(4.846)	(6.730)	(34.462)	-	(46.038)
Neto znesek skupaj		2.753.915	204.257	7.182	-	2.965.354

e) Finančne garancije in druge zunajbilančne obveznosti

Skupina SKB - 2023	000 EUR	Žepak 1	Žepak 2	Žepak 3	POCI	Skupaj
Bonitetna skupina 1		532.298	7.734	-	-	540.033
Bonitetna skupina 2		355.270	35.904	-	-	391.174
Bonitetna skupina 3		85	2.413	30	-	2.529
Bonitetna skupina 4		1	56	2.058	-	2.115
Bruto znesek skupaj		887.654	46.108	2.088	-	935.850
Oslabitev skupaj		(760)	(991)	(1.233)	-	(2.984)
Neto znesek skupaj		886.894	45.117	855	-	932.866

Skupina SKB - 2022	000 EUR	Žepak 1	Žepak 2	Žepak 3	POCI	Skupaj
Bonitetna skupina 1		561.845	3.832	22	-	565.699
Bonitetna skupina 2		275.586	61.468	-	-	337.054
Bonitetna skupina 3		-	8.706	-	-	8.706
Bonitetna skupina 4		-	18	5.447	-	5.465
Bruto znesek skupaj		837.432	74.024	5.468	-	916.924
Oslabitev skupaj		(561)	(1.388)	(2.108)	-	(4.057)
Neto znesek skupaj		836.871	72.636	3.360	-	912.867

SKB banka - 2023	000 EUR	Žepak 1	Žepak 2	Žepak 3	POCI	Skupaj
Bonitetna skupina 1		532.320	7.733	0	-	540.054
Bonitetna skupina 2		355.270	35.904	0	-	391.174
Bonitetna skupina 3		85	2.413	30	-	2.529
Bonitetna skupina 4		1	56	2.058	-	2.115
Bruto znesek skupaj		887.676	46.107	2.088	-	935.871
Oslabitev skupaj		(760)	(991)	(1.234)	-	(2.984)
Neto znesek skupaj		886.916	45.116	854	-	932.887

SKB banka - 2022	000 EUR	Žepak 1	Žepak 2	Žepak 3	POCI	Skupaj
Bonitetna skupina 1		561.868	3.832	22	-	565.721
Bonitetna skupina 2		275.586	61.468	-	-	337.054
Bonitetna skupina 3		-	8.706	-	-	8.706
Bonitetna skupina 4		-	18	5.447	-	5.465
Bruto znesek skupaj		837.454	74.024	5.468	-	916.946
Oslabitev skupaj		(561)	(1.388)	(2.108)	-	(4.057)
Neto znesek skupaj		836.893	72.636	3.360	-	912.889

Izpostavljenost po kategorijah izpostavljenosti po posameznih žepkih

Skupina SKB - 2023	Bruto knjigovodska vrednost donosnih in nedonosnih izpostavljenosti						Akumulirane oslabitve in rezervacije ter negativni popravki poštene vrednosti zaradi kreditnega tveganja					
	000 EUR	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
Stanja na računih pri centralnih bankah in vloge na vpogled pri bankah	800.750	800.750	0	0	0	0	(12)	(12)	0	0	0	0
Kredit	3.144.933	2.890.880	254.053	49.943	0	49.943	(10.054)	(4.867)	(5.187)	(42.176)	0	(42.176)
Enote centralne ravni držav	107.884	107.689	196	0	0	0	(31)	(31)	0	0	0	0
Institucije	284.183	284.183	0	0	0	0	(444)	(444)	0	0	0	0
Druge finančne institucije	13.305	11.861	1.443	2	0	2	(43)	(19)	(24)	(2)	0	(2)
Podjetja	1.088.063	962.370	125.693	20.830	0	20.830	(3.511)	(1.489)	(2.022)	(17.893)	0	(17.893)
Od tega: majhna in srednja podjetja	589.040	472.254	116.786	20.652	0	20.652	(2.694)	(768)	(1.926)	(17.715)	0	(17.715)
Prebivalstvo	1.651.499	1.524.777	126.721	29.110	0	29.110	(6.025)	(2.885)	(3.140)	(24.281)	0	(24.281)
Dolžniški vrednostni papirji	546.622	546.622	0	0	0	0	(948)	(948)	0	0	0	0
Enote centralne ravni držav	546.622	546.622	0	0	0	0	(948)	(948)	0	0	0	0
ZUNAJBILANČNE OBVEZNOSTI	933.760	887.654	46.106	2.090	0	2.090	1.751	760	991	1.233	0	1.233
Enote centralne ravni držav	3.595	3.498	97,08	0	0	0	1	0	0	0	0	0
Institucije	19.659	19.659	0	0	0	0	17	17	0	0	0	0
Druge finančne institucije	1.000	983	16,887	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Podjetja	797.269	755.084	42.185	2.058	0	2.058	1.521	653	869	1.233	0	1.233
Prebivalstvo	112.237	108.430	3.807	31,312	0	31,312	211	89	122	0	0	0
Skupaj	5.426.066	5.125.906	300.159	52.032	0	52.032	(9.263)	(5.067)	(4.196)	(40.943)	0	(40.943)

Skupina SKB - 2022	Bruto knjigovodska vrednost donosnih in nedonosnih izpostavljenosti						Akumulirane oslabitve in rezervacije ter negativni popravki poštene vrednosti zaradi kreditnega tveganja					
	000 EUR	Donosne izpostavljenosti		Nedonosne izpostavljenosti			Donosne izpostavljenosti			Nedonosne izpostavljenosti		
			od tega: žepok 1	od tega: žepok 2		od tega: žepok 2	od tega: žepok 3		od tega: žepok 1	od tega: žepok 2		od tega: žepok 2
Stanja na računih pri centralnih bankah in vloge na vpogled pri bankah	528.087	528.087	0	0	0	0	(104)	(104)	0	0	0	0
Kredit	3.258.253	2.938.334	319.919	53.032	0	53.032	(14.786)	(6.984)	(7.802)	(41.774)	0	(41.774)
Enote centralne ravni držav	120.598	120.367	230	0	0	0	(48)	(48)	(0)	0	0	0
Institucije	280.013	280.013	0	0	0	0	(2.417)	(2.417)	0	0	0	0
Druge finančne institucije	8.528	8.459	69	2	0	2	(11)	(11)	(1)	(2)	0	(2)
Podjetja	1.210.222	1.012.132	198.090	23.709	0	23.709	(6.476)	(1.617)	(4.859)	(18.116)	0	(18.116)
Od tega: majhna in srednja podjetja	572.690	443.295	129.395	22.857	0	22.857	(3.599)	(712)	(2.887)	(17.363)	0	(17.363)
Prebivalstvo	1.638.893	1.517.363	121.529	29.321	0	29.321	(5.833)	(2.891)	(2.942)	(23.657)	0	(23.657)
Dolžniški vrednostni papirji	504.707	504.707	0	0	0	0	(1.237)	(1.237)	0	0	0	0
Enote centralne ravni držav	504.707	504.707	0	0	0	0	(1.237)	(1.237)	0	0	0	0
ZUNAJBILANČNE OBVEZNOSTI	911.455	837.432	74.023	5.469	0	5.469	1.949	561	1.388	2.108	0	2.108
Enote centralne ravni držav	3.360	3.335	25	0	0	0	1	1	0	0	0	0
Institucije	12.872	12.362	510	0	0	0	50	40	11	0	0	0
Druge finančne institucije	661	642	19	0	0	0	1	1	0	0	0	0
Podjetja	781.004	712.435	68.569	5.410	0	5.410	1.676	425	1.251	2.090	0	2.090
Prebivalstvo	113.558	108.658	4.900	59	0	59	222	95	127	18	0	18
Skupaj	5.202.501	4.808.559	393.942	58.501	0	58.501	(14.178)	(7.763)	(6.414)	(39.666)	0	(39.666)

Opomba: izpostavljenost vključuje bruto stanje bilančnih in izvenbilančnih izpostavljenosti. V tabeli so prikazane izpostavljenosti po posameznih žepkih za kredite merjene po odplačni vrednosti, kredite obvezno merjene po poštenu vrednosti preko poslovnega izida, obveznice merjene po odplačni vrednosti, obveznice merjene po poštenu vrednosti preko drugega vseobsegajočega donosa, obveznice merjene po poštenu vrednosti preko poslovnega izida in zunaj bilančne obveznosti.

Skupina SKB redno spremlja dogodke v makroekonomskem okolju, ki so tudi v letu 2023 pomembno vplivali na gibanje in porazdelitev izpostavljenosti med žepki. Skupina je v letu 2023 posebno pozornost posvečala poslabšanju gospodarskega položaja v Nemčiji, kot najpomembnejši zunanje trgovinski partnerici slovenskih podjetij, vplivu avgustovskih poplav, še vedno relativno visoki ravni inflacije, nadaljevanju vojne v Ukrajini ter odpiranju morebitnih novih vojnih žarišč in z njimi povezanimi vplivi na gospodarstvo. V primerjavi z letom 2022 se je delež celotne izpostavljenosti Skupine v žepku 2 SKB znižal na 5 %, kar je posledica umika nekaterih večjih izpostavljenosti iz opazovalnega seznama in prerazvrstitve le-teh v žepok 1. Na segmentu prebivalstva je je delež portfelja v žepku 2 primerljiva lanskoletni številki, kar je posledica še vedno povišane ravni inflacije. Skupina SKB ni zaznala pomembnega učinka na portfelju kot posledice avgustovskih poplav. Tako se je delež portfelja v žepku 3 še dodatno malenkostno znižal, znižanje nedonosnih izpostavljenosti pa izhaja iz zelo nizkih stopenj prehodov med neplačila in učinkovitega procesa izterjave.

Staranje zapadlih izpostavljenosti

Skupina SKB	2023			2022		
000 EUR	Kreditni bankam	Kreditni strankam, ki niso banke	Dolžniški vrednostni papirji	Kreditni bankam	Kreditni strankam, ki niso banke	Dolžniški vrednostni papirji
Nezapadli	288.760	3.692.801	517.176	283.626	3.763.713	503.575
Zapadli do 30 dni	5.229	82.170		2.948	123.071	-
Zapadli od 31 do 60 dni	195	13.567		-	9.063	-
Zapadli od 61 do 90 dni	118	2.709		-	6.923	-
Zapadli od 91 do 180 dni	1.370	3.092		369	3.908	-
Zapadli od 181 do 360 dni	-	7.755		-	2.797	-
Zapadli več kot 360 dni	-	22.452	0	-	23.454	-
Skupaj	295.671	3.824.546	517.176	286.943	3.932.929	503.575

Opomba: izpostavljenost do kreditov in drugih vrednostnih papirjev vključuje bruto stanje bilančnih in izvenbilančnih 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	2023			2022		
000 EUR	Kreditni bankam	Kreditni strankam, ki niso banke	Dolžniški vrednostni papirji	Kreditni bankam	Kreditni strankam, ki niso banke	Dolžniški vrednostni papirji
Nezapadli	288.760	3.731.894	517.176	283.626	3.790.698	503.575
Zapadli do 30 dni	5.229	44.340	0	2.948	87.164	-
Zapadli od 31 do 60 dni	195	7.503	0	-	4.323	-
Zapadli od 61 do 90 dni	118	1.060	0	-	6.184	-
Zapadli od 91 do 180 dni	1.370	2.096	0	369	3.141	-
Zapadli od 181 do 360 dni	0	7.031	0	-	2.360	-
Zapadli več kot 360 dni	0	20.805	0	-	21.597	-
Skupaj	295.671	3.814.730	517.176	286.943	3.915.467	503.575

Opomba: izpostavljenost do kreditov in drugih vrednostnih papirjev vključuje bruto stanje bilančnih in izvenbilančnih izpostavljenosti. Pod postavko dolžniški vrednostni papirji so zajeti dolžniški vrednostni papirji, merjeni prek drugega vseobsegajočega donosa ter dolžniški vrednostni papirji, merjeni po odplačni vrednosti.

Pretežni delež izpostavljenosti celotnega portfelja (97 %) skupine ne izkazuje zamud. 2 % izpostavljenosti je razvrščeno v žepek do 30 dni zamud. Primerjalno z letom 2022 je delež portfelja, ki ne izkazuje zamude, nekaj višji kot preteklo leto.

Nedonosne in restrukturirane izpostavljenosti

Skupina SKB - 2023									
000 EUR	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	3.590	16.050	16.050	16.050	(96)	(13.986)	3.916	1.458	
Nefinančne družbe	523	9.619	9.619	9.619	(6)	(8.337)	1.052	913	
Gospodinjstva	3.067	6.432	6.432	6.432	(90)	(5.649)	2.864	544	
Skupaj	3.590	16.050	16.050	16.050	(96)	(13.986)	3.916	1.458	

Skupina SKB - 2023									
000 EUR	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	6.208	15.583	15.583	15.583	(203)	(13.192)	6.191	1.867	
Nefinančne družbe	2.969	8.836	8.836	8.836	(121)	(7.250)	3.675	1.424	
Gospodinjstva	3.240	6.747	6.747	6.747	(82)	(5.942)	2.515	443	
Skupaj	6.208	15.583	15.583	15.583	(203)	(13.192)	6.191	1.867	

Tako višina donosnih, kakor tudi nedonosnih restrukturiranih izpostavljenosti je ostala na zelo primerljivih ravneh kot v letu 2022. Na področju restrukturiranja Skupina tudi ni zaznala pomembne dinamike iz naslova avgustovskih poplav. Stanje donosnih in nedonosnih restrukturiranih izpostavljenosti pa je odraz splošnih razmer v gospodarstvu in dobre kakovosti portfelja skupine SKB.

Modificirana finančna sredstva

Skupina SKB in SKB banka			
	000 EUR	2023	2022
Finančna sredstva s spremembo pogodbenih denarnih tokov, Skupina 2, 3 (vseživljenjske izgube)		0	0
• Odplačna vrednost pred spremembo		215	1.114
• Neto dobiček/izguba zaradi spremembe		(2)	33
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		213	1.011

Gibanja izpostavljenosti med žepki

Skupina SKB - 2023							
000 EUR	S1 v S2	S2 v S1	S2 v S3	S3 v S2	S1 v S3	S3 v S1	
Kredit	196.363	201.909	18.090	1.480	1.085	887	
Podjetja	48.275	89.414	4.827	359	235	19	
Izpostavljenosti na drobno	147.970	112.486	13.263	1.121	851	868	

Skupina SKB - 2022							
000 EUR	S1 v S2	S2 v S1	S2 v S3	S3 v S2	S1 v S3	S3 v S1	
Kredit	317.624	324.069	14.673	1.914	1.969	1.312	
Podjetja	148.782	75.927	6.226	722	1.736	204	
Izpostavljenosti na drobno	168.042	247.399	8.446	1.192	233	1.107	

SKB banka - 2023							
000 EUR	S1 v S2	S2 v S1	S2 v S3	S3 v S2	S1 v S3	S3 v S1	
Kredit	135.150	152.330	12.593	947	830	639	
Podjetja	25.272	58.111	3.462	11	87	8	
Izpostavljenosti na drobno	109.761	94.212	9.131	936	743	631	

SKB banka - 2022							
000 EUR	S1 v S2	S2 v S1	S2 v S3	S3 v S2	S1 v S3	S3 v S1	
Kredit	232.929	270.566	9.447	1.546	1.624	1.008	
Podjetja	95.274	47.552	4.788	444	1.608	11	
Izpostavljenosti na drobno	137.655	223.014	4.659	1.102	16	997	

Skupina dogajanje redno spremlja dogajanje v makroekonomskem okolju in dele portfelja s zaznano spremembo kreditnega tveganja ustrezno prerazvrsti. Glavnina prerazvrstitev je bila v letu 2023 izvedena med žepkom 1 in žepkom 2. Prenos bruto izpostavljenosti iz žepka 1 v žepok 2 je v letu 2023 je bolj izrazit na segmentu izpostavljenosti na drobno, kar je posledica še vedno povišane ravni inflacije. Enako velja tudi za gibanje izpostavljenosti iz žepka 2 v žepok 1.

Podrobnejše je gibanje izpostavljenosti med žepki prikazano v nadaljevanju.

a) Finančni instrumenti po odplačni vrednosti – Bruto krediti strankam, ki niso banke

Skupina SKB - 2023						
	000 EUR	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj
Stanje 1. 1. 2023		2.656.083	319.835	52.957	-	3.028.875
Prehod v skupino 1		202.796	(201.909)	(887)	-	-
Prehod v skupino 2		(196.364)	197.844	(1.480)	-	-
Prehod v skupino 3		(1.086)	(18.090)	19.176	-	-
Neto spremembe bruto zneska zaradi črpanja / poplačila		(172.955)	82.815	(7.171)	-	(97.311)
Novo pripoznanje fin. sredstev		979.890	198.824	4.457	-	1.183.171
Odprava pripoznanja fin. sredstev, razen odprave zaradi odpisov		(863.790)	(325.429)	(13.751)	-	(1.202.970)
Odpisi		-	-	(3.410)	-	(3.410)
Stanje 31. 12. 2023		2.604.574	253.890	49.891	-	2.908.355
Oslabitve 31. 12. 2023		(4.412)	(5.187)	(42.176)	-	(51.775)

Skupina SKB - 2022						
	000 EUR	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj
Stanje 1. 1. 2022		2.295.452	339.932	64.284	-	2.699.668
Prehod v skupino 1		325.381	(324.069)	(1.312)	-	-
Prehod v skupino 2		(317.624)	319.538	(1.914)	-	-
Prehod v skupino 3		(1.969)	(14.673)	16.642	-	-
Neto spremembe bruto zneska zaradi črpanja / poplačila		495.490	(17.604)	(14.973)	-	462.913
Novo pripoznanje fin. sredstev		620.097	208.870	14.359	-	843.326
Odprava pripoznanja fin. sredstev, razen odprave zaradi odpisov		(760.744)	(192.159)	(17.670)	-	(970.573)
Odpisi		-	-	(6.459)	-	-
Stanje 31. 12. 2022		2.656.083	319.835	52.957	-	3.028.875
Oslabitve 31. 12. 2022		(4.566)	(7.802)	(41.764)	-	(54.132)

SKB banka - 2023						
	000 EUR	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj
Stanje 1. 1. 2023		2.758.761	210.986	41.645	-	3.011.392
Prehod v skupino 1		152.969	(152.330)	(639)	-	-
Prehod v skupino 2		(135.150)	136.097	(947)	-	-
Prehod v skupino 3		(830)	(12.593)	13.423	-	-
Neto spremembe bruto zneska zaradi črpanja / poplačila		(19.691)	137.758	(2.969)	-	115.098
Novo pripoznanje fin. sredstev		731.454	36.674	3.083	-	771.211
Odprava pripoznanja fin. sredstev, razen odprave zaradi odpisov		(764.346)	(221.327)	(10.275)	-	(995.948)
Odpisi		-	-	(3.236)	-	(3.236)
Stanje 31. 12. 2023		2.723.167	135.265	40.086	-	2.898.517
Oslabitve 31. 12. 2023		(4.629)	(4.033)	(34.039)	-	(42.701)

SKB banka - 2022						
	000 EUR	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj
Stanje 1. 1. 2022		2.375.138	262.093	49.590	-	2.686.821
Prehod v skupino 1		271.574	(270.566)	(1.008)	-	0
Prehod v skupino 2		(232.929)	234.475	(1.546)	-	0
Prehod v skupino 3		(1.624)	(9.447)	11.071	-	0
Neto spremembe bruto zneska zaradi črpanja / poplačila		93.770	(23.731)	(8.176)	-	61.863
Novo pripoznanje fin. sredstev		743.295	153.352	11.400	-	908.047
Odprava pripoznanja fin. sredstev, razen odprave zaradi odpisov		(490.463)	(135.190)	(13.331)	-	(638.984)
Odpiri		-	-	(6.355)	-	(6.355)
Stanje 31. 12. 2022		2.758.761	210.986	41.645	-	3.011.392
Oslabitve 31. 12. 2022		(4.846)	(6.730)	(34.462)	-	(46.038)

b) Finančni instrumenti po odplačni vrednosti – dolžniški vrednostni papirji

Skupina SKB in SKB banka - 2023						
	000 EUR	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj
Stanje 1. 1. 2023		141.860	-	-	-	141.860
Neto spremembe bruto zneska zaradi črpanja / poplačila		(2.491)	-	-	-	(2.491)
Stanje 31. 12. 2023		139.369	-	-	-	139.369
Oslabitve 31. 12. 2023		(53)	-	-	-	(53)

Skupina SKB in SKB banka - 2022						
	000 EUR	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj
Stanje 1. 1. 2022		195.570	-	-	-	195.570
Neto spremembe bruto zneska zaradi črpanja / poplačila		(2.332)	-	-	-	(2.332)
Odprava pripoznanja fin. sredstev, razen odprave zaradi odpisov		(51.378)	-	-	-	(51.378)
Stanje 31. 12. 2022		141.860	-	-	-	141.860
Oslabitve 31. 12. 2022		(105)	-	-	-	(105)

c) Finančni instrumenti po odplačni vrednosti – krediti bankam

Skupina SKB in SKB banka - 2023						
	000 EUR	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj
Stanje 1. 1. 2023		274.070	-	-	-	274.070
Neto spremembe bruto zneska zaradi črpanja / poplačila		(269.448)	-	-	-	(269.448)
Novo pripoznanje fin. sredstev		1.017.119	-	-	-	1.017.119
Odprava pripoznanja fin. sredstev, razen odprave zaradi odpisov		(745.729)	-	-	-	(745.729)
Stanje 31. 12. 2023		276.012	-	-	-	276.012
Oslabitve 31. 12. 2023		(428)	-	-	-	(428)

Skupina SKB in SKB banka - 2022						
	000 EUR	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj
Stanje 1. 1. 2022		61	-	-	-	61
Neto spremembe bruto zneska zaradi črpanja / poplačila		921	-	-	-	921
Novo pripoznanje fin. sredstev		643.423	-	-	-	643.423
Odprava pripoznanja fin.s redstev, razen odprave zaradi odpisov		(370.335)	-	-	-	(370.335)
Stanje 31. 12. 2022		274.071	-	-	-	274.071
Oslabitve 31. 12. 2022		(2.415)	-	-	-	(2.415)

d) Dolžniški vrednostni papirji merjeni po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa

Skupina SKB in SKB banka - 2023						
	000 EUR	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj
Stanje 1. 1. 2023		361.715	-	-	-	361.715
Neto spremembe bruto zneska zaradi črpanja / poplačila		15.197	-	-	-	15.197
Stanje 31. 12. 2023		376.912	-	-	-	376.912
Oslabitve 31. 12. 2023		(895)	-	-	-	(895)

Skupina SKB in SKB banka - 2022						
	000 EUR	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj
Stanje 1. 1. 2022		464.796	-	-	-	464.796
Neto spremembe bruto zneska zaradi črpanja / poplačila		(72.393)	-	-	-	(72.393)
Odprava pripoznanja fin. sredstev, razen odprave zaradi odpisov		(30.688)	-	-	-	(30.688)
Stanje 31. 12. 2022		361.715	-	-	-	361.715
Oslabitve 31. 12. 2022		(1.132)	-	-	-	(1.132)

e) Zunajbilančne obveznosti

Skupina SKB - 2023						
	000 EUR	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj
Stanje 1. 1. 2023		837.432	74.024	5.468	-	916.924
Prehod v skupino 1		35.402	(35.402)	0	-	0
Prehod v skupino 2		(33.886)	34.555	(669)	-	0
Prehod v skupino 3		(76)	(2.199)	2.275	-	0
Neto spremembe bruto zneska zaradi črpanja / poplačila		174.137	31.416	(1.311)	-	204.242
Novo pripoznanje fin. sredstev		707.956	26.690	72	-	734.718
Odprava pripoznanja fin. sredstev, razen odprave zaradi odpisov		(833.310)	(82.977)	(3.747)	-	(920.034)
Stanje 31. 12. 2023		887.655	46.107	2.088	-	935.850
Oslabitve 31. 12. 2023		760	991	1.234	-	2.984

Skupina SKB - 2022						
	000 EUR	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj
Stanje 1. 1. 2022		710.369	84.964	4.165	-	799.498
Prehod v skupino 1		134.153	(134.149)	(4)	-	0
Prehod v skupino 2		(74.442)	74.513	(71)	-	0
Prehod v skupino 3		(23)	(2.397)	2.420	-	0
Neto spremembe bruto zneska zaradi črpanja / poplačila		(132.602)	42.815	(3.240)	-	(93.027)
Novo pripoznanje fin. sredstev		922.777	123.131	2.904	-	1.048.812
Odprava pripoznanja fin. sredstev, razen odprave zaradi odpisov		(722.800)	(114.853)	(706)	-	(838.359)
Stanje 31. 12. 2022		837.432	74.024	5.468	-	916.924
Oslabitve 31. 12. 2022		561	1.388	2.108	-	4.057

SKB banka - 2023						
	000 EUR	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj
Stanje 1. 1. 2023		837.454	74.024	5.468	-	916.946
Prehod v skupino 1		35.402	(35.402)		-	0
Prehod v skupino 2		(33.886)	34.555	(669)	-	0
Prehod v skupino 3		(76)	(2.199)	2.275	-	0
Neto spremembe bruto zneska zaradi črpanja / poplačila		174.137	31.416	(1.311)	-	204.242
Novo pripoznanje fin. sredstev		707.956	26.690	72	-	734.718
Odprava pripoznanja fin. sredstev, razen odprave zaradi odpisov		(833.311)	(82.977)	(3.747)	-	(920.035)
Stanje 31. 12. 2023		887.676	46.107	2.088	-	935.871
Oslabitve 31. 12. 2023		760	991	1.234	-	2.984

SKB banka - 2022						
	000 EUR	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj
Stanje 1. 1. 2022		710.391	84.964	4.165	-	799.520
Prehod v skupino 1		134.153	(134.149)	(4)	-	0
Prehod v skupino 2		(74.442)	74.513	(71)	-	0
Prehod v skupino 3		(23)	(2.397)	2.420	-	0
Neto spremembe bruto zneska zaradi črpanja / poplačila		(132.602)	42.815	(3.240)	-	(93.027)
Novo pripoznanje fin. sredstev		922.777	123.131	2.904	-	1.048.812
Odprava pripoznanja fin. sredstev, razen odprave zaradi odpisov		(722.800)	(114.853)	(706)	-	(838.359)
Stanje 31. 12. 2022		837.454	74.024	5.468	-	916.946
Oslabitve 31. 12. 2022		561	1.388	2.108	-	4.057

Gibanje popravkov vrednosti

a) Gibanje popravkov vrednosti finančnih sredstev, merjenih po odplačni vrednosti

Skupina SKB - 2023										
	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	
000 EUR	S1	S1	S2	S1	S2	S3	S1	S2	S3	
Stanje 1. 1. 2023	(105)	(2.415)	-	(4.566)	(7.802)	(41.764)	(2)	(1)	(10)	
Povečanja zaradi izdaje in pridobitve	0	(5.972)	-	(2.678)	(6.129)	(10.064)	(14)	(2)	(1)	
Zmanjšanja zaradi odprave pripoznanja	0	5.979	-	1.594	7.100	10.810	-	1	1	
Spremembe zaradi spremembe kreditnega tveganja (neto)	52	1.980	-	(3.227)	(2.718)	4.259	(1)	1	1	
Zmanjšanje zaradi odpisov	0	0	-	-	-	3.410	-	-	-	
Prehod S1-S2	0	0	-	4.331	(4.331)		-	-	-	
Prehod S1-S3	0	0	-	635	-	(635)	-	-	-	
Prehod S2-S1	0	0	-	(501)	501		-	-	-	
Prehod S2-S3	0	0	-	-	8.248	(8.248)	-	-	-	
Prehod S3-S1	0	0	-	-	(5)	5	-	-	-	
Prehod S3-S2	0	0	-	-	(51)	51	-	-	-	
Stanje 31. 12. 2023	(53)	(428)	0	(4.412)	(5.187)	(42.176)	(17)	(1)	(9)	

Skupina SKB - 2022									
	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
000 EUR	S1	S1	S2	S1	S2	S3	S1	S2	S3
Stanje 1. 1. 2022	(131)	(1)	-	(7.368)	(16.952)	(48.778)	(27)	(6)	(8)
Povečanja zaradi izdaje in pridobitve	0	(3.797)	-	(2.311)	(6.744)	(7.785)	(12)	0	0
Zmanjšanja zaradi odprave pripoznanja	39	2.075	-	1.513	7.394	14.422	5	0	0
Spremembe zaradi spremembe kreditnega tveganja (neto)	(13)	(692)	-	(10.504)	6.189	1.859	32	5	(2)
Spremembe zaradi posodobitve metodologije ocenjevanja institucije (neto)	0	0	-	2.790	5.684	-	0	0	0
Zmanjšanje zaradi odpisov	0	0	-	-	-	6.459	0	0	0
Prehod S1-S2	0	0	-	11.191	(11.191)	-	0	0	0
Prehod S1-S3	0	0	-	1.312	-	(1.312)	0	0	0
Prehod S2-S1	0	0	-	(1.051)	1.051	-	0	0	0
Prehod S2-S3	0	0	-	-	6.943	(6.943)	0	0	0
Prehod S3-S1	0	0	-	(138)	-	138	0	0	0
Prehod S3-S2	0	0	-	-	(176)	176	0	0	0
Stanje 31. 12. 2022	(105)	(2.415)	-	(4.566)	(7.802)	(41.764)	(2)	(1)	(10)

SKB banka - 2023										
	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	
000 EUR	S1	S1	S2	S1	S2	S3	S1	S2	S3	
Stanje 1. 1. 2023	(105)	(2.415)	-	(4.844)	(6.731)	(34.463)	(2)	(1)	(5)	
Povečanja zaradi izdaje in pridobitve	-	(5.972)	-	(2.359)	(4.475)	(7.737)	(13)	(2)	(1)	
Zmanjšanja zaradi odprave pripoznanja	-	5.979	-	1.550	6.398	9.206	-	1	1	
Spremembe zaradi spremembe kreditnega tveganja (neto)	52	1.980	-	(2.772)	(2.046)	2.335	(1)	1	1	
Zmanjšanje zaradi odpisov	-	-	-	-	-	3.236	-	-	-	
Prehod S1-S2	-	-	-	3.671	(3.671)	-	-	-	-	
Prehod S1-S3	-	-	-	548	-	(548)	-	-	-	
Prehod S2-S1	-	-	-	(423)	423	-	-	-	-	
Prehod S2-S3	-	-	-	-	6.117	(6.117)	-	-	-	
Prehod S3-S1	-	-	-	-	(5)	5	-	-	-	
Prehod S3-S2	-	-	-	-	(43)	43	-	-	-	
Stanje 31. 12. 2023	(53)	(428)	-	(4.629)	(4.033)	(34.039)	(16)	(1)	(4)	

SKB banka - 2022										
	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	
000 EUR	S1	S1	S2	S1	S2	S3	S1	S2	S3	
Stanje 1. 1. 2022	(131)	(1)	-	(9.011)	(15.549)	(40.369)	(26)	(6)	(3)	
Povečanja zaradi izdaje in pridobitve	-	(3.797)	-	(2.539)	(6.098)	(6.549)	(12)	0	0	
Zmanjšanja zaradi odprave pripoznanja	39	2.075	-	1.807	6.978	11.943	5	0	0	
Spremembe zaradi spremembe kreditnega tveganja (neto)	(13)	(692)	-	(9.218)	6.141	232	31	5	(2)	
Spremembe zaradi posodobitve metodologije ocenjevanja institucije (neto)	-	-	-	4.031	5.808	-	-	-	-	
Zmanjšanje zaradi odpisov	-	-	-	-	-	6.355	-	-	-	
Prehod S1-S2	-	-	-	9.924	(9.924)	-	-	-	-	
Prehod S1-S3	-	-	-	1.195	-	(1.195)	-	-	-	
Prehod S2-S1	-	-	-	(902)	902	-	-	-	-	
Prehod S2-S3	-	-	-	-	5.183	(5.183)	-	-	-	
Prehod S3-S1	-	-	-	(133)	-	133	-	-	-	
Prehod S3-S2	-	-	-	-	(171)	171	-	-	-	
Stanje 31. 12. 2022	(105)	(2.415)	-	(4.846)	(6.730)	(34.462)	(2)	(1)	(5)	

b) Gibanje popravkov za finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa

Skupina SKB in SKB banka	2023			2022		
	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
000 EUR	S1	S2	S3	S1	S2	S3
Stanje 1. 1.	(1.132)	0	0	(820)	0	0
Zmanjšanja zaradi odprave pripoznanja	0	0	0	20	0	0
Spremembe zaradi spremembe kreditnega tveganja (neto)	237	0	0	(332)	0	0
Stanje 31. 12.	(895)	0	0	(1.132)	0	0

c) Gibanje rezervacij za zunajbilančne obveznosti

Skupina SKB in SKB banka	2023			2022		
	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
000 EUR	S1	S2	S3	S1	S2	S3
Stanje 1. 1.	561	1.388	2.108	3.322	3.139	3.349
Povečanja zaradi izdaje in pridobitve	906	845	178	2.447	2.999	1.278
Zmanjšanja zaradi odprave pripoznanja	(799)	(961)	(1.084)	(2.042)	(3.687)	(625)
Spremembe zaradi spremembe kreditnega tveganja (neto)	92	(282)	32	1.063	(2.107)	(2.687)
Spremembe zaradi posodobitve metodologije ocenjevanja institucije (neto)	0	0	0	(2.437)	45	0
Prehod S1-S2	0	0	0	(2.002)	2.002	0
Prehod S1-S3	0	0	0	(13)	-	13
Prehod S2-S1	0	0	0	223	(223)	-
Prehod S2-S3	0	0	0	-	(782)	782
Prehod S3-S2	0	0	0	-	2	(2)
Stanje 31. 12.	760	991	1.234	561	1.388	2.108

Gibanje popravkov sledi razvoju dogodkov v makroekonomskem okolju, kjer so se po turbulentnem 2022 z vojno v Ukrajini, visoko inflacijo in šoki na trgih energentov, tekom leta 2023 pojavila nova tveganja v obliki recesije v Nemčiji, trdovratno visokih ravneh inflacije in novih vojnih žariščih. Skupina SKB v letu 2023 ni uvajala bistvenih sprememb metodologije izračunavanja popravkov in rezervacij.

Okoljski, družbeni in upravljalški vidik kreditnega tveganja

Okoljski, družbeni in upravljalški vidik (ESG) je skupina SKB v kontekstu kreditnega tveganja povezala s spremljavo in poročanjem portfelja podjetij z vidika ESG ocene na stranki in naložbi. ESG tveganja smo vključili tudi v kreditno politiko za podjetja in za leto 2023 opredelili limite pri odobravanju naložb na segmentu najbolj ESG kritičnih kategorij strank.

7.3.3. 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. Skladno s politiko zavarovanj so glavne vrste zavarovanj naslednje:

- depoziti in denarju podobni instrumenti (ti se uporabljajo do celotne vrednosti izpostave ali prilagojeni za morebitno neusklajenost zapadlosti za namen optimizacije kapitalske zahteve);
- osebna jamstva, državna poroštva 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.

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 posameznih zavarovalnih družbah za posojila prebivalstvu.

7.3.4. Splošne kvantitativne informacije o ukrepih zmanjševanja kreditnega tveganja (CRM)

Skupina SKB - 2023					
000 EUR	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	3.327.428	792.790	661.577	131.213	0
Skupni dolžniški vrednostni papirji	517.176	0	-	-	0
Skupni znesek izpostavljenosti	3.764.161	792.790	661.577	131.213	0
Od tega neplačane	51.683	348	191	157	0

V letu 2023 je SKB banka dala oceniti nepremičnine, ki so tako postale skladne z zahtevo v CRR. SKB banka jih je zato za leto 2023 vključila v kolono izpostavljenosti, zavarovane z zavarovanjem s premoženjem.

Skupina SKB - 2022					
000 EUR	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	3.849.471	370.399	10.629	359.770	-
Skupni dolžniški vrednostni papirji	503.575	-	-	-	-
Skupni znesek izpostavljenosti	4.034.043	370.399	10.629	359.770	-
Od tega neplačane	55.389	3.112	191	2.921	-

Tabela predstavlja zavarovanja, ki ustrezajo pogojem za regulatorno poročanje. Delež zavarovanih izpostavljenosti v celotni izpostavljenosti je 17,4 %. V primerjavi s preteklim letom so v izračunu kapitalske zahteve upoštevana tudi zavarovanja z nepremičninami, ki so skladna z zahtevami za zniževanje kapitalske zahteve.

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	000 EUR	Primarno zavarovanje	2023		2022	
			Bruto izpostava zavarovanih poslov	Vrednost zavarovanja	Bruto izpostava zavarovanih poslov	Vrednost zavarovanja
Banke		Poroštva (razen države)	19.518	19.527	12.728	12.729
Javni sektor		Poslovne nepremičnine	541	932	620	932
Velika podjetja		Poroštva države (redno)	34.148	34.129	80.541	72.492
		Poroštva države (ZDLGPE)	461	369	696	558
		Depoziti	2.098	2.005	7.156	5.629
		Poslovne nepremičnine	110.219	128.826	112.787	118.449
		Vrednostni papirji in deleži	7.397	15.800	8.541	15.800
Mala in srednje velika podjetja		Poroštva (razen države)	154.547	166.918	321.409	340.212
		Poroštva države (redno)	16.041	11.259	21.880	15.094
		Poroštva države (ZDLGPE)	1.448	1.160	2.676	2.077
		Depoziti	35.224	5.395	36.095	5.056
		Stanovanjske nepremičnine	4.558	5.508	9.152	4.935
		Poslovne nepremičnine	219.909	267.379	218.392	234.474
		Vrednostni papirji in deleži	3.996	17.513	5.739	18.134
		Poroštva (razen države)	73.452	86.956	70.006	88.896
Mala podjetja		Poroštva države (redno)	2.517	1.829	3.899	2.812
		Poroštva države (ZDLGPE)	792	636	1.452	1.167
		Depoziti	3.846	884	3.388	878
		Stanovanjske nepremičnine	710	1.801	1.275	2.971
		Poslovne nepremičnine	3.495	12.336	4.594	16.497
		Poroštva (razen države)	21.661	24.450	21.054	23.331
Fizične osebe		Poroštva države (ZSJSJ)	259	259	0	0
		Depoziti	149	52	158	35
		Stanovanjske nepremičnine	852.716	2.211.022	878.163	1.647.122
		Poslovne nepremičnine	2.324	7.496	2.713	7.041
		Zavarovanje pri zavarovalnici	210.504	211.534	197.113	198.392
		Vrednostni papirji in deleži	151	260	0	0
		Poroštva (razen države)	42.518	46.120	33.272	36.709
Skupaj			1.825.197	3.282.357	2.055.499	2.872.421

Opomba: V postavki poroštva države so vključena tudi zavarovanja s strani Slovenskega podjetniškega sklada (SPS). Iz tabele so izvzeta evidenčna in druga (ŽZ, odstop terjatev, menice, itd.) zavarovanja, ki običajno nastopajo kot dodatno zavarovanje.

Celotna vrednost zavarovanj se je glede na leto 2022 povečala. Glavni razlogi omenjenega povečanja izhajajo iz prevrednotenja stanovanjskih nepremičnin, ki ga je banka izvedla na obstoječem portfelju ob koncu leta 2023. Zavarovana izpostava se je znižala glede na leto 2022, predvsem zaradi učinka zmanjšanja zavarovanj na segmentu bančnih garancij/poroštev pravnih oseb.

V portfelju zavarovanj so v letu 2023 še vedno državna poroštva na podlagi interventnih zakonov, ki določajo ukrepe za omilitev ekonomskih posledic pandemije covid-19 in povečanje likvidnosti gospodarstva ter nove sheme za mlade ZSJSJ:

- državna poroštva za nove kredite (v skladu z ZDLGPE);
- državna poroštva za kredite mladim (v skladu z ZSJSJ);

vendar pa se bodo počasi zniževala glede na zapadlost in dinamike odplačevanja izpostav.

7.4. Tržno tveganje

Tržno tveganje je tveganje izgube, ki nastaja zaradi gibanja tržnih cen, zlasti pa sprememb:

- obrestnih mer;
- deviznih tečajev;
- 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.

7.4.1. 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.

7.4.2. Strukturirano 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 SKB je zmanjševanje izpostavljenosti devizne pozicije po posameznih valutah z upoštevanjem internih limitov.

Dnevno devizno pozicijo uravnava oddelek Globalni trgi. Dnevno in med dnevno devizno pozicijo spremlja oddelek za Upravljanje splošnih 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 skupine SKB je del strukturnega tveganja. SKB 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 neusklajenosti. 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 odstotkov saj tuje valute predstavljajo manj kot 1% celotne bilančne in izven bilančne pozicije.

000 EUR	USD	CHF	GBP	Ostale*
Vpliv na IPI +5%	30	(3)	(1)	(2)
Vpliv na IPI -5%	(34)	3	1	2

* predvsem HRK

Občutljivost na spremembo valutnih tečajev je za SKB banko enako kot za skupino SKB.

Metoda za izračun kapitalske zahteve za valutno tveganje

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

Skladno 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. 2023							
	000 EUR	EUR	USD	CHF	GBP	OSTALE	SKUPAJ
SREDSTVA							
Denar v blagajni, stanje na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah		811.986	3.315	1.146	434	4.456	821.337
Finančna sredstva v posesti za trgovanje		(44.712)	20.770	29.914	3.797	-	9.769
Finančna sredstva, obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje		13.779	-	-	-	-	13.779
Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa		376.912	-	-	-	-	376.912
Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti		3.250.513	22.948	8.501	-	-	3.281.962
• dolžniški vrednostni papirji		139.316	-	-	-	-	139.316
• krediti bankam		252.637	22.947	-	-	-	275.584
• krediti strankam, ki niso banke		2.848.079	-	8.501	-	-	2.856.580
• druga finančna sredstva		10.481	1	-	-	-	10.482
Druga sredstva		88.316	-	-	-	-	88.316
Skupaj sredstva		4.496.794	47.033	39.561	4.231	4.456	4.592.075
OBVEZNOSTI							
Finančne obveznosti v posesti za trgovanje		924	10.193	-	-	(1.789)	9.328
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti		3.924.059	37.477	39.505	4.206	6.212	4.011.459
• vloge bank in centralnih bank		792	-	-	-	-	792
• vloge strank, ki niso banke		3.596.748	35.496	39.479	4.083	6.158	3.681.964
• krediti bank in centralnih bank		277.519	-	-	-	-	277.519
• druge finančne obveznosti		49.000	1.981	26	123	54	51.184
Spremembe poštene vrednosti skupine varovanih postavk pred obrestnim tveganjem		197	-	-	-	-	197
Druge obveznosti in kapital		571.090	-	1	-	-	571.091
Skupaj obveznosti		4.496.270	47.670	39.506	4.206	4.423	4.592.075
Neusklajenost v bilanci stanja		524	(637)	55	25	33	-

Skupina SKB - stanje 31. 12. 2022

	000 EUR	EUR	USD	CHF	GBP	OSTALE	SKUPAJ
SREDSTVA							
Denar v blagajni, stanje na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah		529.517	5.197	6.802	1.015	11.399	553.930
Finančna sredstva v posesti za trgovanje		(9.698)	41	20.819	-	41	11.203
Finančna sredstva, obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje		20.287	-	-	-	-	20.287
Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa		361.715	-	-	-	-	361.715
Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti		3.362.993	23.494	9.992	-	-	3.396.479
• dolžniški vrednostni papirji		141.755	-	-	-	-	141.755
• krediti bankam		248.305	23.350	-	-	-	271.655
• krediti strankam, ki niso banke		2.964.611	140	9.992	-	-	2.974.743
• druga finančna sredstva		8.322	4	-	-	-	8.326
Druge sredstva		93.178	-	-	-	-	93.178
Skupaj sredstva		4.357.992	28.732	37.613	1.015	11.440	4.436.792
OBVEZNOSTI							
Finančne obveznosti v posesti za trgovanje		36.536	(21.970)	(18)	(3.631)	201	11.118
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti		3.849.232	50.566	37.499	4.629	11.050	3.952.976
• vloge bank in centralnih bank		588	-	-	-	-	588
• vloge strank, ki niso banke		3.560.952	49.697	37.462	4.603	10.916	3.663.630
• krediti bank in centralnih bank		250.074	-	-	-	-	250.074
• druge finančne obveznosti		37.618	869	37	26	134	38.684
Spremembe poštene vrednosti skupine varovanih postavk pred obrestnim tveganjem		607	-	-	-	-	607
Druge obveznosti in kapital		472.038	1	2	-	50	472.091
Skupaj obveznosti		4.358.413	28.597	37.483	998	11.301	4.436.792
Neusklajenost v bilanci stanja		(421)	135	130	17	139	-

SKB banka - stanje 31. 12. 2023

	000 EUR	EUR	USD	CHF	GBP	OSTALE	SKUPAJ
SREDSTVA							
Denar v blagajni, stanje na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah		804.672	3.315	1.146	434	4.456	814.023
Finančna sredstva v posesti za trgovanje		(44.712)	20.770	29.914	3.797	-	9.769
Finančna sredstva, obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje		13.779	-	-	-	-	13.779
Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa		376.912	-	-	-	-	376.912
Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti		3.248.421	22.948	8.501	-	-	3.279.870
• dolžniški vrednostni papirji		139.316	-	-	-	-	139.316
• krediti bankam		252.637	22.947	-	-	-	275.584
• krediti strankam, ki niso banke		2.847.316	-	8.501	-	-	2.855.817
• druga finančna sredstva		9.152	1	-	-	-	9.153
Druge sredstva		80.195	-	-	-	-	80.195
Skupaj sredstva		4.479.267	47.033	39.561	4.231	4.456	4.574.548
OBVEZNOSTI							
Finančne obveznosti v posesti za trgovanje		924	10.193	-	-	(1.789)	9.328
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti		3.917.305	37.477	39.505	4.206	6.212	4.004.705
• vloge bank in centralnih bank		792	-	-	-	-	792
• vloge strank, ki niso banke		3.599.549	35.496	39.479	4.083	6.158	3.684.765
• krediti bank in centralnih bank		277.519	-	-	-	-	277.519
• druge finančne obveznosti		39.445	1.981	26	123	54	41.629
Spremembe poštene vrednosti skupine varovanih postavk pred obrestnim tveganjem		197	-	-	-	-	197
Druge obveznosti in kapital		560.317	-	1	-	-	560.318
Skupaj obveznosti		4.478.743	47.670	39.506	4.206	4.423	4.574.548
Neusklajenost v bilanci stanja		524	(637)	55	25	33	-

SKB banka - stanje 31. 12. 2022							
	000 EUR	EUR	USD	CHF	GBP	OSTALE	SKUPAJ
SREDSTVA							
Denar v blagajni, stanje na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah		529.517	5.197	6.802	1.015	11.399	553.930
Finančna sredstva v posesti za trgovanje		(9.698)	41	20.819	-	41	11.203
Finančna sredstva, obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje		20.287	-	-	-	-	20.287
Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa		361.715	-	-	-	-	361.715
Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti		3.353.002	23.494	9.992	-	-	3.386.488
• dolžniški vrednostni papirji		141.755	-	-	-	-	141.755
• krediti bankam		248.305	23.350	-	-	-	271.655
• krediti strankam, ki niso banke		2.955.222	140	9.992	-	-	2.965.354
• druga finančna sredstva		7.720	4	-	-	-	7.724
Druga sredstva		86.285	-	-	-	-	86.285
Skupaj sredstva		4.341.108	28.732	37.613	1.015	11.440	4.419.908
OBVEZNOSTI							
Finančne obveznosti v posesti za trgovanje		36.536	(21.970)	(18)	(3.631)	201	11.118
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti		3.847.543	50.566	37.499	4.629	11.050	3.951.287
• vloge bank in centralnih bank		588	-	-	-	-	588
• vloge strank, ki niso banke		3.569.706	49.697	37.462	4.603	10.916	3.672.384
• krediti bank in centralnih bank		250.074	-	-	-	-	250.074
• druge finančne obveznosti		27.175	869	37	26	134	28.241
Spremembe poštene vrednosti skupine varovanih postavk pred obrestnim tveganjem		607	-	-	-	-	607
Druge obveznosti in kapital		456.843	1	2	-	50	456.896
Skupaj obveznosti		4.341.529	28.597	37.483	998	11.301	4.419.908
Neusklajenost v bilanci stanja		(421)	135	130	17	139	-

7.4.3. Strukturirano obrestno tveganje

Strukturalno 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 strukturalnim obrestnim tveganjem je ohranjanje obrestnega tveganja znotraj limitov in dolgoročno omejiti volatilitnost finančnih rezultatov skupine SKB.

Za namen ustreznega upravljanja s strukturalnim 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 strukturalnega 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 SKB, 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 (predvsem omejitve referenčne obrestne mere).

Tveganje spremembe kreditnega razmika v bančni knjigi je opredeljeno kot tveganje, ki ga povzročajo spremembe tržne cene za kreditno tveganje, likvidnost in morebitne druge karakteristike kreditno tveganjih instrumentov, ki jih IRRBB ne zajema. Spremljanje CSRBB je razdeljeno na dva dela: sprememba kreditnega razmika in sprememba netvegane obrestne mere. Izpostavljenost tveganja spremembe kreditnega razmika v bančni knjigi je vključena v procese upravljanja tveganj in procese notranjega ocenjevanja kapitala (ICAAP). CSRBB predstavlja tveganje, ki je del celotne bančne strategije in je ustrezno izraženo znotraj nagnjenosti banke k tveganju.

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 in CSRBB zahtev, 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 ravni skupine SKB. 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. Ekonomska vrednost kapitala se izračuna na podlagi s strani regulatorja predhodno določenih scenarijev (stresni testi, vzporednega premika obrestnih krivulj, premika kratkoročnega dela obrestnih krivulj in spremembe naklona obrestnih krivulj) ter interno definiranih scenarijev 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. 2023					31. 12. 2022					
	000 EUR	EUR	USD	CHF	Ostalo	Skupaj	EUR	USD	CHF	Ostalo	Skupaj
Standardizirani stres test											
- 200 bp	32.001	(11.596)	(2.759)	(1.278)	16.368	15.886	(1.404)	(2.585)	(413)	11.484	
+ 200 bp	(28.915)	757	994	146	(27.018)	(30.114)	615	1.062	158	(28.279)	
Paralelni premik krivulje											
Paralelni premik navzdol	32.001	(11.596)	(15.150)	(3.263)	1.992	15.887	(1.404)	(949)	(542)	12.992	
Paralelni premik navzgor	(28.915)	757	517	148	(27.493)	(30.114)	615	540	179	(28.780)	
Sprememba nagiba krivulje											
Neparalelni premik obrestnih mer navzdol	(21.965)	126	(251)	(45)	(22.135)	(18.764)	(346)	(305)	(127)	(19.542)	
Neparalelni premik obrestnih mer navzgor	38.932	2.282	2.716	716	44.646	19.407	587	508	141	20.643	
Sprememba kratkoročnih OM											
Kratkoročni premik navzdol	50.684	(9.763)	(13.626)	(2.675)	24.620	22.578	123	27	(58)	22.670	
Kratkoročni premik navzgor	(22.344)	443	179	39	(21.683)	(21.004)	131	184	16	(20.673)	

- Skupin 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 enoletnem obdobju. Občutljivost neto obrestnih prihodkov se izračuna na podlagi različnih stresnih scenarijev, ki jih predpisuje EBA in petih notranje določenih stresnih scenarijev. Skupina SKB uravnava NII občutljivost znotraj interno predpisanih limitov.

Skupina SKB	31. 12. 2023			31. 12. 2022			
	000 EUR	EUR	Ostalo	Skupaj	EUR	Ostalo	Skupaj
Standardizirani stres test							
- 200 bp							
+ 200 bp							
Paralelni premik krivulje							
Paralelni premik navzdol		(16.493)	(527)	(17.020)	(15.719)	(1.627)	(17.346)
Paralelni premik navzgor		(9.029)	525	(8.504)	(16.498)	1.596	(14.902)
Sprememba nagiba krivulje							
Neparalelni premik obrestnih mer navzdol		(7.788)	440	(7.348)	(21.966)	585	(21.381)
Neparalelni premik obrestnih mer navzgor		(5.273)	(322)	(5.595)	18.893	(290)	18.603
Sprememba kratkoročne krivulje							
Kratkoročni premik navzdol		(13.211)	(619)	(13.830)	11.795	(1.089)	10.706
Kratkoročni premik navzgor		(11.344)	616	(10.728)	(23.821)	1.069	(22.752)

- Občutljivost obrestne mere z interno metodo izračunava učinek spremembe tržnih obrestnih mer (vzporedni premik obrestne krivulje za 100 bazičnih točk) na neto obrestne prihodke skupine SKB 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 modela za razvrščanje postavk brez pogodbene zapadlosti, upoštevajoč vedenjske značilnosti strank banke. Obrestni modeli so opredeljeni za depozite brez pogodbene zapadlosti, obvezno rezervo, kreditne kartice, zunaj bilančne postavke, opcije predčasnega odplačila posojil ter za slaba posojila. Predpostavke in metodologije modelov so dokumentirane in potrjene s strani RISK/GRM, in pred uporabo odobrene na ALCO odboru. Predpostavke modelov se redno pregledujejo in testirajo ter po potrebi spreminjajo.

Odbor za upravljanje z bilanco (ALCO) sprejema sklepe o potrebnih aktivnostih skupine SKB za upravljanje obrestnega tveganja znotraj predpisanih limitov. Skupina SKB spremlja izpostavljenost obrestnemu tveganju z namenom uravnavanja obrestne občutljivosti v okviru skupini SKB 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 2023 je bilo obvladovanje trenda hitrega zviševanje tržnih obrestnih mer ter omogočanje konkurenčne ponudbe kakovostnih produktov strankam ob ugodni ceni tako za stranko kot za SKB 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 (v %) za SKB

	Stanje 31. 12. 2023	Stanje 31. 12. 2022
Aktiva		
Denar v blagajni in stanje na računih pri BS	3,4 %	0,2 %
Posojila in vloge pri bankah	3,9 %	1,2 %
Kreditni drugim strankam	3,8 %	2,1 %
Dolžniški vrednostni papirji	1,8 %	1,5 %
Druga sredstva	0,4 %	0,5 %
Pasiva		
Posojila in vloge, prejete od bank	(7,0) %	(3,4) %
Vloge, prejete od drugih strank	(0,1) %	0,0 %

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. 2023								
000 EUR	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	782.139	39.198	-	-	-	-	-	821.337
Finančna sredstva v posesti za trgovanje	-	9.769	-	-	-	-	-	9.769
Finančna sredstva, obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje	-	-	-	13.015	340	424	-	13.779
Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	-	-	-	48.054	187.613	165.599	(24.354)	376.912
Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti	55.914	683.111	555.378	483.161	817.181	683.485	3.732	3.281.962
Naložbe v kapital odvisnih, pridruženih in skupaj obvladovanih družb	-	-	-	-	-	-	6.214	6.214
Druge sredstva	-	-	-	-	-	-	18.096	18.096
Skupaj sredstva	838.053	732.078	555.378	544.230	1.005.134	849.508	3.688	4.528.069
OBVEZNOSTI								
Finančne obveznosti v posesti za trgovanje	-	9.328	-	-	-	-	-	9.328
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	2.641.447	169.665	359.932	228.558	305.000	306.857	-	4.011.459
Spremembe poštene vrednosti skupine varovanih postavk pred obrestnim tveganjem	-	-	-	-	-	-	197	197
Druge obveznosti	-	-	-	-	-	-	10.478	10.478
Skupaj obveznosti	2.641.447	178.993	359.932	228.558	305.000	306.857	10.675	4.031.462
Neuskklajenost v bilanci stanja	(1.803.394)	553.085	195.446	315.672	700.134	542.651	(6.987)	496.607

Skupina SKB - stanje 31. 12. 2022

000 EUR	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	45.615	508.315	-	-	-	-	-	553.930
Finančna sredstva v posesti za trgovanje	-	11.203	-	-	-	-	-	11.203
Finančna sredstva, obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje	-	-	-	736	15.873	3.678	-	20.287
Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	-	-	-	-	238.488	166.616	(43.389)	361.715
Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti	48.353	654.099	731.098	554.140	746.608	658.396	3.785	3.396.479
Druge sredstva	-	-	-	-	-	-	26.939	26.939
Skupaj sredstva	93.968	1.173.617	731.098	554.876	1.000.969	828.690	(12.665)	4.370.553
OBVEZNOSTI								
Finančne obveznosti v posesti za trgovanje	-	11.118	-	-	-	-	-	11.118
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	2.548.535	123.268	373.621	203.114	365.267	339.171	-	3.952.976
Spremembe poštene vrednosti skupine varovanih postavk pred obrestnim tveganjem	-	-	-	-	-	-	607	607
Druge obveznosti	-	-	-	-	-	-	10.427	10.427
Skupaj obveznosti	2.548.535	134.386	373.621	203.114	365.267	339.171	11.034	3.975.128
Neusklajenost v bilanci stanja	(2.454.567)	1.039.231	357.477	351.762	635.702	489.519	(23.699)	395.425

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. 2023								
000 EUR	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	776.319	37.704	-	-	-	-	-	814.023
Finančna sredstva v posesti za trgovanje	-	9.769	-	-	-	-	-	9.769
Finančna sredstva, obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje	-	-	-	13.015	340	424	-	13.779
Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	-	-	-	48.054	187.613	165.599	(24.354)	376.912
Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti	55.914	581.949	679.584	451.071	841.370	666.250	3.732	3.279.870
Naložbe v kapital odvisnih, pridruženih in skupaj obvladovanih družb	-	-	-	-	-	-	26.403	26.403
Druge sredstva	-	-	-	-	-	-	4.064	4.064
Skupaj sredstva	832.233	629.422	679.584	512.140	1.029.323	832.273	9.845	4.524.820
OBVEZNOSTI								
Finančne obveznosti v posesti za trgovanje	-	9.328	-	-	-	-	-	9.328
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	2.640.529	160.679	360.137	229.147	305.978	308.235	-	4.004.705
Spremembe poštene vrednosti skupine varovanih postavk pred obrestnim tveganjem	-	-	-	-	-	-	197	197
Druge obveznosti	-	-	-	-	-	-	5.241	5.241
Skupaj obveznosti	2.640.529	170.007	360.137	229.147	305.978	308.235	5.438	4.019.471
Neusklajenost v bilanci stanja	(1.808.296)	459.415	319.447	282.993	723.345	524.038	4.407	505.349

SKB banka - stanje 31. 12. 2022

000 EUR	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	45.615	508.315	-	-	-	-	-	553.930
Finančna sredstva v posesti za trgovanje	-	11.203	-	-	-	-	-	11.203
Finančna sredstva, obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje	-	-	-	736	15.873	3.678	-	20.287
Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	-	-	-	-	238.488	166.616	(43.389)	361.715
Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti	48.353	581.216	865.744	552.554	682.613	652.223	3.785	3.386.488
Naložbe v kapital odvisnih, pridruženih in skupaj obvladovanih družb	-	-	-	-	-	-	20.454	20.454
Druge sredstva	-	-	-	-	-	-	11.737	11.737
Skupaj sredstva	93.968	1.100.734	865.744	553.290	936.974	822.517	(7.413)	4.365.814
OBVEZNOSTI								
Finančne obveznosti v posesti za trgovanje	-	11.118	-	-	-	-	-	11.118
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	2.557.289	112.943	373.619	203.104	365.214	339.118	-	3.951.287
Spremembe poštene vrednosti skupine varovanih postavk pred obrestnim tveganjem	-	-	-	-	-	-	607	607
Druge obveznosti	-	-	-	-	-	-	5.303	5.303
Skupaj obveznosti	2.557.289	124.061	373.619	203.104	365.214	339.118	5.910	3.968.315
Neusklajenost v bilanci stanja	(2.463.321)	976.673	492.125	350.186	571.760	483.399	(13.323)	397.499

7.5. 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 krepitevi notranjega kontrolnega sistema, izobraževanju delavcev skupine SKB o operativnem tveganju in o preventivnih ukrepih, potrebnih za zmanjšanje tega tveganja.

Opredelitev

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

Skladno 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 izčrpano 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.

- **Sektor upravljanja splošnih tveganj** 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 vprašanjih v zvezi z operativnim tveganjem ter za izobraževanje zaposlenih. Koordinira in svetuje pri izvajanju samoocenjevanja tveganja in sistema notranjih kontrol (RCSA) ter analizah scenarijev. 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 dogodkov operativnega tveganja s finančnim učinkom.

• 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 objektivni in merljiv podatek, ki banki zagotavlja, da oceni eno ali več ključnih tveganj in s temi tveganji upravlja na učinkovitejši način.

Spremljanje kazalnikov, kot so fluktuacija zaposlenih, stopnja usposabljanja, prekinitve transakcij, napake pri poslovanju z gotovino in odpovedi sistemov, nas zgodaj opozarja na povečano tveganje prihodnjih izgub. Poročila o spremljanju teh kazalnikov se redno posredujejo Vodstvu banke, upravnemu odboru, matični banki ter Odboru za operativna tveganja 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. Določijo jih vodja računovodske službe v sodelovanju z oddelkom ORM.

• **Analiza scenarijev in testiranje izjemnih situacij (stress testi)**

Testiranje izjemnih situacij na področju operativnega tveganja poda oceno največje finančne izgube, s katero bi se banka še zmogla soočiti. Analiza scenarijev je nujna za oceno takšnega testiranja, s katero lahko določimo vse dejavnike, ki bi lahko vodili do take izgube. Analiza scenarijev je strategija, ki vključuje oceno različnih možnih prihodnjih dogodkov in razvoj scenarijev glede verjetnosti pojava dogodkov, če bi nastopile različne kombinacije teh dogodkov.

SKB 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)**

SKB banka je skladno 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 skladno 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 SKB 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 skladno z regulatornimi in etičnimi praksami banke in ne sme oslabilo 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, poslovni vpliv in materialnost. 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

SKB 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 pripravljenosti bančne skupine za delovanje v vseh izrednih situacijah. V sklop aktivnosti BCM in CM sodijo zapisani postopki in usposabljanja 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.

V letu 2023 smo osvežili dokumente Analize poslovnih vplivov (BIA) in posodobili Akcijske plane Neprekinjenega poslovanja (BCAP).

Na rezervnih lokacijah je SKB banka izvedla vnaprej pripravljena in preizkušena testiranja, tako za področja neprekinjenega poslovanja, kakor tudi za IT in krizno upravljanje:

- preselitev IT podpore na rezervno lokacijo in nekajdnevno delovanje banke z IT podpora na rezervni lokaciji, pri tem so sodelavci opravljali svoje delo na sedežu banke in z delom od doma;
- 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 in preizkus primernosti krizne sobe;
- v skupnem testu smo preverili neprekinjeno delovanje z zunanjim izvajalcem storitev firmi SKB Leasing.

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 četrtno poročanje. Sintezna poročila se ustvarjajo četrtno na različnih vodstvenih nivojih.

7.6. 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 SKB, limitne sisteme, primarne in sekundarne vire likvidnosti, scenarije testov v izjemnih situacijah in krizni načrt financiranja v izrednih razmerah. V letu 2023 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 skupine SKB 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 Selecta, 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 %	2023		2022	
	Povprečje 2023	31. 12. 2023	Povprečje 2022	31. 12. 2022
Likvidnostni blažilnik / bilančna vsota	29 %	33 %	23 %	28 %
Likvidnostni blažilnik / kratkoročni depoziti nebančnemu sektorju	118 %	132 %	86 %	110 %
Kreditni nebančnemu sektorju / depoziti nebančnemu sektorju	82 %	78 %	84 %	81 %

Likvidnostna pozicija skupine SKB ostaja, kljub trendu hitro naraščajočih obrestnih mer močna. Vplivi visokih obrestnih mer, ni povzročil materialnih likvidnostnih odlivov.

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 skupine SKB interna omejitev postavljena nad 150 %. Na dan 31. 12. 2023 je vrednost likvidnih sredstev znašala 1.266 milijonov evrov, medtem ko so neto likvidnostni odlivi znašali 461 milijonov evrov. Vrednost LCR količnika je tako znašala 275 %.

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 115 %. NSFR je bil uveden z namenom zagotavljanja zmožnosti banke, da vzdrži dolgoročno likvidnostno tveganje. SKB banka izračunava in spremlja NSFR na četrletni osnovi. Na dan 31. 12. 2023 je NSFR količnik znašal 148 %, pri čemer je vrednost razpoložljivega financiranja znašala 3.853 milijonov evrov, medtem ko vrednost potrebnega financiranja 2.604 milijonov evrov.

SKB banka - likvidnostni količniki v %	2023		2022	
	Povprečje 2023	31. 12. 2023	Povprečje 2022	31. 12. 2022
Količnik likvidnostnega kritja (LCR)	318 %	275 %	219 %	211 %
Količnik neto stabilnih virov financiranja (NSFR)	145 %	148 %	150 %	157 %

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 SKB 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. 2023 znašale 3.960 milijonov evrov, kar predstavlja 86 % celotnih obveznosti skupine SKB. Največji delež predstavljajo predvsem vloge strank, dodatno je skupina SKB za zagotavljanje primerne kapitalske ustreznosti najela 80 milijonov evrov podrejenega dolga in 170 milijonov evrov dolga primerne za potrebe MREL količnika. Kapital skupine SKB se je povečal iz 449 milijonov evrov v letu 2022 na 542 milijonov evrov v letu 2023. K višjemu kapitalu je prispevala vključitev medletnega dobička v znesku 45 milijonov evrov.

V stresnih razmerah lahko skupina na dan 31.12.2023 pridobi za 1.806 milijonov evrov dodatnih virov financiranja.

SKB banka je ohranila visok nivo likvidnih sredstev primernih za zastavo terjatev Evrosistema v višini 474 milijonov evrov na dan 31. 12. 2023. 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 ICAS³⁹).

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 redno analizirajo 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. SKB 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 2023 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 SKB 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).

³⁹Interni bonitetni sistem Banke Slovenije

Tveganju prilagojeno oblikovanje cene

Pri odobranju 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 pri odobranju novih poslov, se model redno posodablja, da odraža ažurne likvidnostne razmere na trgu (kratkoročne in dolgoročne obrestne mere ter stroške zagotavljanja likvidnosti). Upošteva tudi normative kapitalske zahteve in zahtevani donos na kapital 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 alokacijo 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 SKB banke.

Spodnja tabela prikazuje ročnosti pogodbenih nediskontiranih odplačilnih obveznosti s prihodnjimi obrestmi, ki temelji na strukturi bilance stanja na zadnji dan leta.

Skupina SKB							
000 EUR	Knjigovodska vrednost	Do 1 meseca	Od 1 - 3 mesecev	Od 3 - 12 mesecev	Od 1 - 5 let	Nad 5 let	Skupaj
Stanje 31. 12. 2023							
Finančne obveznosti v posesti za trgovanje	9.328	9.328	-	-	-	-	9.328
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	4.011.459	2.304.489	196.807	339.274	716.272	538.823	4.095.665
Spremembe poštene vrednosti skupine varovanih postavk pred obrestnim tveganjem	197	197	-	-	-	-	197
Druge obveznosti	10.478	10.478	-	-	-	-	10.478
Skupaj nediskontirane finančne obveznosti	4.031.462	2.324.492	196.807	339.274	716.272	538.823	4.115.668
Stanje 31. 12. 2022							
Finančne obveznosti v posesti za trgovanje	11.118	11.118	-	-	-	-	11.118
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	3.952.976	2.230.510	161.570	330.580	760.003	573.960	4.056.623
Spremembe poštene vrednosti skupine varovanih postavk pred obrestnim tveganjem	607	607	-	-	-	-	607
Druge obveznosti	10.427	10.427	-	-	-	-	10.427
Skupaj nediskontirane finančne obveznosti	3.975.128	2.252.662	161.570	330.580	760.003	573.960	4.078.775

SKB banka							
000 EUR	Knjigovodska vrednost	Do 1 meseca	Od 1 - 3 mesecev	Od 3 - 12 mesecev	Od 1 - 5 let	Nad 5 let	Skupaj
Stanje 31. 12. 2023							
Finančne obveznosti v posesti za trgovanje	9.328	9.328	-	-	-	-	9.328
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	4.004.705	2.297.881	196.804	339.262	716.207	538.758	4.088.912
Spremembe poštene vrednosti skupine varovanih postavk pred obrestnim tveganjem	197	197	-	-	-	-	197
Druge obveznosti	5.241	5.241	-	-	-	-	5.241
Skupaj nediskontirane finančne obveznosti	4.019.471	2.312.647	196.804	339.262	716.207	538.758	4.103.678
Stanje 31. 12. 2022							
Finančne obveznosti v posesti za trgovanje	11.118	11.118	-	-	-	-	11.118
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	3.951.287	2.228.941	161.568	330.570	759.950	573.907	4.054.936
Spremembe poštene vrednosti skupine varovanih postavk pred obrestnim tveganjem	607	607	-	-	-	-	607
Druge obveznosti	5.303	5.303	-	-	-	-	5.303
Skupaj nediskontirane finančne obveznosti	3.968.315	2.245.969	161.568	330.570	759.950	573.907	4.071.964

Pogodbene zapadlosti potencialnih ter prevzetih finančnih obveznosti skupine SKB:

Skupina SKB	2023					
	000 EUR	Na zahtevo	Do 3 mesecev	Od 3 - 12 mesecev	Od 1 - 5 let	Nad 5 let
Potencialne in prevzete finančne obveznosti	638.987	26.068	117.901	115.290	37.604	935.850

Skupina SKB	2022					
	000 EUR	Na zahtevo	Do 3 mesecev	Od 3 - 12 mesecev	Od 1 - 5 let	Nad 5 let
Potencialne in prevzete finančne obveznosti	628.233	38.730	101.084	114.400	34.477	916.924

Pogodbene zapadlosti potencialnih ter prevzetih finančnih obveznosti SKB banke:

SKB banka	2023					
	000 EUR	Na zahtevo	Do 3 mesecev	Od 3 - 12 mesecev	Od 1 - 5 let	Nad 5 let
Potencialne in prevzete finančne obveznosti	639.009	26.068	117.901	115.290	37.604	935.872

SKB banka	2022					
	000 EUR	Na zahtevo	Do 3 mesecev	Od 3 - 12 mesecev	Od 1 - 5 let	Nad 5 let
Potencialne in prevzete finančne obveznosti	628.255	38.730	101.084	114.400	34.477	916.946

Potencialne obveznosti iz kreditnega poslovanja so prikazane kot obveznosti "Na zahtevo", medtem ko vse ostale obveznosti po pogodbeni zapadlosti. SKB banka 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. 2023							
000 EUR	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	782.139	39.198	-	-	-	-	821.337
Finančna sredstva v posesti za trgovanje	-	9.769	-	-	-	-	9.769
Finančna sredstva, obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje	-	-	-	13.015	340	424	13.779
Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	-	(24.354)	0	48.054	187.613	165.599	376.912
Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti	55.914	74.323	102.143	556.471	1.623.497	869.614	3.281.962
Naložbe v kapital odvisnih, pridruženih in skupaj obvladovanih družb	-	-	-	-	-	6.214	6.214
Druga sredstva	-	18.096	-	-	-	-	18.096
Skupaj sredstva	838.053	117.032	102.143	617.540	1.811.450	1.041.851	4.528.069
OBVEZNOSTI							
Finančne obveznosti v posesti za trgovanje	-	9.328	-	-	-	-	9.328
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	2.561.472	170.327	167.429	239.776	499.813	372.642	4.011.459
Spremembe poštene vrednosti skupine varovanih postavk pred obrestnim tveganjem	-	197	-	-	-	-	197
Druge obveznosti	-	10.478	-	-	-	-	10.478
Skupaj obveznosti	2.561.472	190.330	167.429	239.776	499.813	372.642	4.031.462
Neuskklajenost v bilanci stanja	(1.723.419)	(73.298)	(65.286)	377.764	1.311.637	669.209	496.607

Skupina SKB - stanje 31. 12. 2022							
000 EUR	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	45.615	508.315	-	-	-	-	553.930
Finančna sredstva v posesti za trgovanje	-	11.203	-	-	-	-	11.203
Finančna sredstva, obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje	-	-	-	736	15.873	3.678	20.287
Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	-	(43.389)	-	-	238.488	166.616	361.715
Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti	48.353	258.184	194.170	605.287	1.355.346	935.139	3.396.479
Druga sredstva	-	26.939	-	-	-	-	26.939
Skupaj sredstva	93.968	761.252	194.170	606.023	1.609.707	1.105.433	4.370.553
OBVEZNOSTI							
Finančne obveznosti v posesti za trgovanje	-	11.118	-	-	-	-	11.118
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	2.548.535	126.526	130.700	228.751	518.176	400.288	3.952.976
Spremembe poštene vrednosti skupine varovanih postavk pred obrestnim tveganjem	-	607	-	-	-	-	607
Druge obveznosti	-	10.427	-	-	-	-	10.427
Skupaj obveznosti	2.548.535	148.678	130.700	228.751	518.176	400.288	3.975.128
Neuskklajenost v bilanci stanja	(2.454.567)	612.574	63.470	377.272	1.091.531	705.145	395.425

SKB banka - stanje na 31. 12. 2023							
000 EUR	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	776.320	37.703	-	-	-	-	814.023
Finančna sredstva v posesti za trgovanje	-	9.769	-	-	-	-	9.769
Finančna sredstva, obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje	-	-	-	13.015	340	424	13.779
Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	-	(24.354)	-	48.054	187.613	165.599	376.912
Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti	55.914	51.140	69.450	490.097	1.768.762	844.507	3.279.870
Naložbe v kapital odvisnih, pridruženih in skupaj obvladovanih družb	-	-	-	-	-	26.403	26.403
Druga sredstva	-	4.064	-	-	-	-	4.064
Skupaj sredstva	832.234	78.322	69.450	551.166	1.956.715	1.036.933	4.524.820
OBVEZNOSTI							
Finančne obveznosti v posesti za trgovanje	-	9.328	-	-	-	-	9.328
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	2.563.963	161.227	167.426	239.764	499.748	372.577	4.004.705
Spremembe poštene vrednosti skupine varovanih postavk pred obrestnim tveganjem	-	197	-	-	-	-	197
Druge obveznosti	-	5.241	-	-	-	-	5.241
Skupaj obveznosti	2.563.963	175.993	167.426	239.764	499.748	372.577	4.019.471
Neuskklajenost v bilanci stanja	(1.731.729)	(97.671)	(97.976)	311.402	1.456.967	664.356	505.349

SKB banka - stanje na 31. 12. 2022

	000 EUR	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	45.615	508.315	-	-	-	-	-	553.930
Finančna sredstva v posesti za trgovanje	-	11.203	-	-	-	-	-	11.203
Finančna sredstva, obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje	-	-	-	736	15.873	3.678	-	20.287
Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	-	(43.389)	-	-	238.488	166.616	-	361.715
Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti	48.353	240.020	162.819	560.210	1.445.844	929.242	-	3.386.488
Naložbe v kapital odvisnih, pridruženih in skupaj obvladovanih družb	-	-	-	-	-	-	20.454	20.454
Druga sredstva	-	11.737	-	-	-	-	-	11.737
Skupaj sredstva	93.968	727.886	162.819	560.946	1.700.205	1.119.990	1.119.990	4.365.814
OBVEZNOSTI								
Finančne obveznosti v posesti za trgovanje	-	11.118	-	-	-	-	-	11.118
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	2.557.289	116.201	130.698	228.741	518.123	400.235	-	3.951.287
Spremembe poštene vrednosti skupine varovanih postavk pred obrestnim tveganjem	-	607	-	-	-	-	-	607
Druge obveznosti	-	5.303	-	-	-	-	-	5.303
Skupaj obveznosti	2.557.289	133.229	130.698	228.741	518.123	400.235	400.235	3.968.315
Neusklajenost v bilanci stanja	(2.463.321)	594.657	32.121	332.205	1.182.082	719.755	719.755	397.499

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. 2023				
	000 EUR	Do 12 mesecev	Nad 12 mesecev	Skupaj
SREDSTVA				
Denar v blagajni, stanje na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah		821.337	-	821.337
Finančna sredstva v posesti za trgovanje		9.769	-	9.769
Finančna sredstva, obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje		13.015	764	13.779
Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa		23.701	353.211	376.912
Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti		842.712	2.439.250	3.281.962
Naložbe v kapital odvisnih, pridruženih in skupaj obvladovanih družb		621	5.593	6.214
Opredmetena sredstva		1.317	39.054	40.371
Neopredmetena sredstva		129	13.672	13.801
Terjatve za davek od dohodkov pravnih oseb		4.917	4.917	9.834
Druga sredstva		18.049	47	18.096
Skupaj sredstva		1.735.567	2.856.508	4.592.075
OBVEZNOSTI				
Finančne obveznosti v posesti za trgovanje		9.328	-	9.328
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti		403.763	3.607.696	4.011.459
Spremembe poštene vrednosti skupine varovanih postavk pred obrestnim tveganjem		197	-	197
Rezervacije		6.398	9.205	15.603
Obveznosti za davek od dohodkov pravnih oseb		3.513	-	3.513
Druge obveznosti		10.478	-	10.478
Skupaj obveznosti		433.677	3.616.901	4.050.578
Neusklajenost v bilanci stanja		1.301.890	(760.393)	541.497

Skupina SKB - stanje 31. 12. 2022

	000 EUR	Do 12 mesecev	Nad 12 mesecev	Skupaj
SREDSTVA				
Denar v blagajni, stanje na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah		553.930	-	553.930
Finančna sredstva v posesti za trgovanje		11.203	-	11.203
Finančna sredstva, obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje		736	19.551	20.287
Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa		(43.389)	405.104	361.715
Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti		1.167.497	2.228.982	3.396.479
Opredmetena sredstva		1.295	38.401	39.696
Neopredmetena sredstva		129	14.585	14.714
Terjatve za davek od dohodkov pravnih oseb		5.915	5.914	11.829
Druga sredstva		26.939	-	26.939
Skupaj sredstva		1.724.255	2.712.537	4.436.792
OBVEZNOSTI				
Finančne obveznosti v posesti za trgovanje		11.118	-	11.118
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti		264.596	3.688.380	3.952.976
Spremembe poštene vrednosti skupine varovanih postavk pred obrestnim tveganjem		607	-	607
Rezervacije		2.984	6.060	9.044
Obveznosti za davek od dohodkov pravnih oseb		3.512	-	3.512
Druge obveznosti		10.427	-	10.427
Skupaj obveznosti		293.244	3.694.440	3.987.684
Neusklajenost v bilanci stanja		1.431.011	(981.903)	449.108

SKB banka - stanje 31. 12. 2023

	000 EUR	Do 12 mesecev	Nad 12 mesecev	Skupaj
SREDSTVA				
Denar v blagajni, stanje na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah		814.023	-	814.023
Finančna sredstva v posesti za trgovanje		9.769	-	9.769
Finančna sredstva, obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje		13.015	764	13.779
Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa		23.701	353.211	376.912
Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti		749.746	2.530.124	3.279.870
Naložbe v kapital odvisnih, pridruženih in skupaj obvladovanih družb		2.640	23.763	26.403
Opredmetena sredstva		704	29.101	29.805
Neopredmetena sredstva		-	12.265	12.265
Terjatve za davek od dohodkov pravnih oseb		3.829	3.829	7.658
Druga sredstva		4.017	47	4.064
Skupaj sredstva		1.621.444	2.953.104	4.574.548
OBVEZNOSTI				
Finančne obveznosti v posesti za trgovanje		9.328	-	9.328
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti		394.338	3.610.367	4.004.705
Spremembe poštene vrednosti skupine varovanih postavk pred obrestnim tveganjem		197	-	197
Rezervacije		5.931	8.513	14.444
Obveznosti za davek od dohodkov pravnih oseb		1.924	-	1.924
Druge obveznosti		5.241	-	5.241
Skupaj obveznosti		416.959	3.618.880	4.035.839
Neusklajenost v bilanci stanja		1.204.485	(665.776)	538.709

SKB banka - stanje 31. 12. 2022

	000 EUR	Do 12 mesecev	Nad 12 mesecev	Skupaj
SREDSTVA				
Denar v blagajni, stanje na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah		553.930	-	553.930
Finančna sredstva v posesti za trgovanje		11.203	-	11.203
Finančna sredstva, obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje		736	19.551	20.287
Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa		(43.389)	405.104	361.715
Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti		1.102.331	2.284.157	3.386.488
Naložbe v kapital odvisnih, pridruženih in skupaj obvladovanih družb		2.045	18.409	20.454
Opredmetena sredstva		914	30.000	30.914
Neopredmetena sredstva		-	13.036	13.036
Terjatve za davek od dohodkov pravnih oseb		5.072	5.072	10.144
Druga sredstva		11.737	-	11.737
Skupaj sredstva		1.644.579	2.775.329	4.419.908
OBVEZNOSTI				
Finančne obveznosti v posesti za trgovanje		11.118	-	11.118
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti		254.259	3.697.028	3.951.287
Spremembe poštene vrednosti skupine varovanih postavk pred obrestnim tveganjem		607	-	607
Rezervacije		2.758	5.645	8.403
Obveznosti za davek od dohodkov pravnih oseb		3.210	-	3.210
Druge obveznosti		5.303	-	5.303
Skupaj obveznosti		277.255	3.702.673	3.979.928
Neusklajenost v bilanci stanja		1.367.324	(927.344)	439.980

7.7. Obremenjenost sredstev

Sredstva se obravnavajo kot obremenjena, če so zastavljena, ali če zanje velja kakršenkoli dogovor za ščitenje, zavarovanje s premoženjem ali izboljšava kreditne kvalitete posla iz katerega se stranka ne more prosto umakniti. Ob koncu leta 2023 je količnik obremenjenih sredstev skupine SKB znašal 1,39 %, saj je imela skupina SKB za 64 milijon evrov obremenjenih sredstev v primerjavi s 65 milijoni obremenjenih sredstev in količnikom 1,47 % na dan 31.12.2022.

Obremenjena sredstva so bila sestavljena iz državnih obveznic, ki jih ima banka za namen slovenskega Sklada za reševanje bank v znesku 13 milijonov evrov, kapitalske naložbe za Sklad za reševanje bank v višini 13 milijonov evrov, državnih obveznic rezerviranih skladno z Zakonom o trgu finančnih instrumentov (ZTFI) v znesku 1 milijona evrov, obveznih rezerv Evropske centralne banke (ECB), ki morajo biti položena na računu pri Banki Slovenije v znesku 35 milijonov evrov ter sredstev pri Banki Slovenije za namen jamstvenih shem in rubežev v znesku 2 milijona evrov.

Tabela A: Sredstva

Skupina SKB - stanje 31. 12. 2023												
		Knjigovodska vrednost obremenjenih sredstev			Poštena vrednost obremenjenih sredstev			Knjigovodska vrednost obremenjenih 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
		010	030	035	040	050	055	060	080	085	090	100
000 EUR												
010	Sredstva, od katerih:	64.058	14.038	14.038	-	-	-	4.528.017	669.597	1.246.044	-	-
020	• posojila na zahtevo	37.145	-	-	-	-	-	763.594	-	743.854	-	-
030	• lastniški instrumenti	12.875	-	-	12.875	-	-	904	-	-	904	-
040	• dolžniški vrednostni papirji	14.038	14.038	14.038	14.038	14.038	14.038	502.190	456.064	502.190	440.870	394.744
070	od katerih: izdani s strani držav	14.038	14.038	14.038	14.038	14.038	14.038	502.190	456.064	502.190	440.870	394.744
080	od katerih: izdani s strani finančnih institucij	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
100	• posojila in predujmi razen posojil na zahtevo	-	-	-	-	-	-	3.142.842	213.532	-	-	-
110	od katerih: hipotekarna posojila	-	-	-	-	-	-	1.129.072	78.091	-	-	-
120	• ostala sredstva	-	-	-	-	-	-	118.487	-	-	-	-

Skupina SKB - stanje 31. 12. 2022

	000 EUR	Knjigovodska vrednost obremenjenih sredstev			Poštena vrednost obremenjenih sredstev			Knjigovodska vrednost obremenjenih 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
		010	030	035	040	050	055	060	080	085	090	100
010	Sredstva, od katerih:	65.123	14.319	14.319	-	-	-	4.371.670	646.905	959.110	-	-
020	• posojila na zahtevo	38.460	-	-	-	-	-	489.522	-	469.959	-	-
030	• lastniški instrumenti	12.343	-	-	12.343	-	-	7.944	-	-	7.944	-
040	• dolžniški vrednostni papirji	14.319	14.319	14.319	14.319	14.319	14.319	489.151	445.134	489.151	426.348	382.330
070	od katerih: izdani s strani držav	14.319	14.319	14.319	14.319	14.319	14.319	489.151	445.134	489.151	426.348	382.330
080	od katerih: izdani s strani finančnih institucij	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
100	• posojila in predujmi razen posojil na zahtevo	-	-	-	-	-	-	3.254.734	201.771	-	-	-
110	od katerih: hipotekarna posojila	-	-	-	-	-	-	1.142.345	59.418	-	-	-
120	• ostala sredstva	-	-	-	-	-	-	130.319	-	-	-	-

Tabela B: Prejeto zavarovanje s premoženjem

Skupina SKB - stanje 31. 12. 2023						
000 EUR		Poštena vrednost obremenjenega prejetega zavarovanja s premoženjem ali izdanih lastnih dolžniških vrednostnih papirjev			Neobremenjena sredstva	
		od katerih: primerno za centralno banko	od katerih: visokokakovostna sredstva (HQLA)	Poštena vrednost prejetega zavarovanja s premoženjem ali izdanih lastnih dolžniških vrednostnih papirjev, ki se lahko obremenijo	Nominalna vrednost prejetega zavarovanja s premoženjem ali izdanih lastnih dolžniških vrednostnih papirjev, ki niso na voljo za obremenitev	
						010
		130	Zavarovanje s premoženjem	-	-	-
230	• druga prejeta zavarovanja	-	-	-	-	2.671.302
250	Skupaj sredstva, prejeta zavarovanja in lastni izdani dolžniški vrednostni papirji	64.058	14.038	14.038	-	-

Skupina SKB - stanje 31. 12. 2022						
000 EUR		Poštena vrednost obremenjenega prejetega zavarovanja s premoženjem ali izdanih lastnih dolžniških vrednostnih papirjev			Neobremenjena sredstva	
		od katerih: primerno za centralno banko	od katerih: visokokakovostna sredstva (HQLA)	Poštena vrednost prejetega zavarovanja s premoženjem ali izdanih lastnih dolžniških vrednostnih papirjev, ki se lahko obremenijo	Nominalna vrednost prejetega zavarovanja s premoženjem ali izdanih lastnih dolžniških vrednostnih papirjev, ki niso na voljo za obremenitev	
						010
		130	Zavarovanje s premoženjem	-	-	-
230	• druga prejeta zavarovanja	-	-	-	-	2.072.601
250	Skupaj sredstva, prejeta zavarovanja in lastni izdani dolžniški vrednostni papirji	65.123	14.319	14.319	-	-

Tabela C: Obremenjena sredstva/prejeto zavarovanje s premoženjem in povezane obveznosti

Skupina SKB	2023		2022	
	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	981	300	969

Tabela D: Informacije o pomenu obremenitve**Informacije o pomenu obremenitve**

Skupina SKB je tudi v letu 2023 ohranila nizko raven obremenjenih sredstev.

Ob koncu leta 2023 je količnik obremenjenih sredstev skupine SKB znašal 1,39 %, kjer je imela skupina SKB za 64 milijon evrov obremenjenih sredstev v primerjavi s 65 milijoni obremenjenih sredstev in količnikom 1,47 % na dan 31.12.2022.

Obremenjena sredstva so bila sestavljena iz državnih obveznic, ki jih ima banka za namen slovenskega Sklada za reševanje bank v znesku 13 milijonov evrov, kapitalske naložbe za Sklad za reševanje bank v višini 13 milijonov evrov, državnih obveznic rezerviranih v skladu z Zakonom o trgu finančnih instrumentov (ZTFI) v znesku 1 milijona evrov, obveznih rezerv Evropske centralne banke (ECB), ki morajo biti položena na računu pri Banki Slovenije v znesku 35 milijonov evrov ter sredstev pri Banki Slovenije za namen jamstvenih shem in rubežev v znesku 2 milijona evrov.

Skupin SKB je vsa prejeta zavarovanja določila kot zavarovanja, ki niso primerna za obremenitev.

7.8. 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, upravni odbor in Vodstvo SKB banke d.d. Ljubljana potrjujeta uvedbo sistema upravljanja s tveganji, ki je primeren in skladen s profilom tveganj določenim v Okviru nagnjenosti k prevzemanju tveganj in Izjavi o nagnjenosti k prevzemanju tveganj in v skladu s poslovno strategijo skupine SKB. Ta potrditev je podana na podlagi člena 435(1.e) Uredbe (EU) št. 575/2013 o bonitetnih zahtevah za kreditne institucije in investicijska podjetja.

Upravni odbor in Vodstvo SKB banke priznavata zavezanost k doseganju vzdržne nagnjenosti skupine SKB k prevzemanju tveganj, pri čemer zagotavljata, da so prakse upravljanja s tveganji primerne za profil tveganja skupine SKB in skladno z njenimi strateškimi cilji. Neodvisnost upravljanja tveganj v SKB banki d.d. Ljubljana omogoča učinkovito ocenjevanje in razporejanje ekonomskega kapitala med ustrezna tveganja.

Sestavni del sistema spremljanja upravljanja s tveganji skupine SKB so stresni testi, ki igrajo ključno vlogo pri načrtovanju in optimizaciji kapitalskih, likvidnostnih in regulativnih zahtev. Poleg tega, je pristop skupine SKB k spremljanju bonitetnih količnikov podrobno opisan v Izjavi o nagnjenosti k prevzemanju tveganj, ki služi kot orodje za spremljanje in ocenjevanje uspešnosti poslovanja po posameznih poslovnih področjih.

Ob upoštevanju makroekonomskega in finančnega okolja ter v skladu s strateškimi in finančnimi cilji skupine SKB pripravljenih v Okviru nagnjenosti k prevzemanju tveganj, skupina SKB aktivno upravlja s tveganji v okviru opredeljenih limitov.

Člani upravnega odbora

Podpis

Anna Mitkova Florova



Attila Kovács



Anita Stojčevska



Vojka Ravbar



Spyridon Ntallas



Imre Bertalan



Draga Cukjati



György Gáldi



Ljubljana, 7. 3. 2024



Anita Stojčevska
glavna izvršna direktorica

SKB banka d.d. Ljubljana izjava o upravljanju tveganj

V skupini SKB smo zavezani k vzdrževanju trdnega okvira upravljanja tveganj, ki je usklajen s poslovno strategijo banke in zagotavlja vzdržnost našega poslovanja. Strategija tveganj je vključena v ključne procese upravljanja, vključno s Procesom ocenjevanja ustreznega notranjega kapitala (ICAAP), Okvira nagnjenosti k prevzemanju tveganj (RAF), Izjave o nagnjenosti k prevzemanju tveganj (RAS), Načrta sanacije in Procesu ocenjevanja ustreznosti notranje likvidnosti (ILAAP). SKB banka je v okviru smernic upravljanja s tveganji vključila tudi uredbe, ki jih predpisuje EBA (European Banking Authority) in Banka Slovenije. Ta izjava opisuje ključne vidike našega pristopa k obvladovanju tveganj:

Opredelitev tveganja:

Vsa materialna tveganja skrbno identificiramo prek kataloga skupine SKB. Ta obsežen katalog služi kot primarni vir za opredelitev tveganj med subjekti, vključno z odvisnima družbama SKB Leasing in SKB Leasing Select. Eden glavnih ciljev kataloga tveganj je imeti enak pristop za pokrivanje nabora tveganj v okviru ICAAP procesa, RAS, Načrta Sanacije in ILAAP procesa.

ICAAP (Proces ocenjevanja ustreznega notranjega kapitala):

Proces ICAAP vključuje tako kvantitativne kot kvalitativne elemente za prepoznavanje tveganj, ki pomembno vplivajo na izpostavljenost tveganjem skupine SKB. Kvalitativna ocena, ki se izvaja letno, ocenjuje izpostavljenost skupine SKB tveganjem in njene sisteme nadzora.

Namen ocene tveganja je, da za že identificirano in pomembno tveganje ocenimo njen vpliv:

- 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, IKT in varnostnim tveganjem, tveganjem v zvezi z varstvom podatkov, tveganje, tveganjem v zvezi z AMLFT in HR tveganjem;
- strateško tveganje in tveganje dobičkonosnosti;
- obrestno tveganje v bančni knjigi (IRRBB), vključno s tveganjem kreditnega razmika iz bančne knjige (CSRBB);
- likvidnostno tveganje;
- tržno tveganje;
- kapitalsko tveganje.

Ko so identificirana in ocenjena vsa relevantna tveganja, lahko skupina SKB predvidi in vzpostavi dodatne kontrole za minimiziranje negativnega vpliva zgoraj navedenih tveganj.

Notranja ocena kapitalskih potreb predstavlja temelj našega upravljanja s tveganji. Kvantitativna interna ocena kapitalskih potreb se izračunava četrtletno 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, kjer so zajeta vsa pomembna tveganja, vključno s kreditnim tveganjem, operativnim tveganjem, tveganjem koncentracije, tveganjem nasprotne stranke, obrestnim tveganjem, strateškim tveganjem ter modelskim tveganjem. Skupina SKB v procesu ICAAP izračunava oceno kapitalskih potreb upoštevajoč ekonomsko³⁴ in normativno³⁵ perspektivo za obdobje treh let, ob upoštevanju planskih podatkov za osnovni in neugodni scenarij. Kapitalski blažilnik in količniki, kot so količnik kapitala Tier 1, količnik kapitala CET 1 in količnik celotnega kapitala, se neprestano spremljajo, da se zagotovi njihova usklajenost z nagnjenostjo skupine k tveganju. Skupek vseh internih kapitalskih zahtev služi kot interna ocena kapitalskih potreb Skupine SKB. Notranja ocena kapitalskih potreb izkazuje, ali je obstoječa raven regulatornega kapitala ustrezna za absorpcijo različnih tveganj, ki jim je skupina izpostavljena, vključno s scenariji stresnih testov.

ESG (Okolje, Družba in Upravljanje):

Skupina SKB integrira ESG dejavnike v svojo korporativno kulturo ter spodbuja okoljsko ozaveščenost in odgovornost v celotni organizaciji. Skupina SKB je vključila strategije in prakse v vsakodnevno poslovanje ter izvedla oceno za prepoznavanje okoljskih, družbenih in upravljavskih tveganj, povezanih z dejavnostmi skupine, vključno z neposrednimi in posrednimi vplivi. Izvedena so bila interna izobraževanja zaposlenih o okoljskih tveganjih, predpisih in najboljših praksah. Skupina SKB je zavezana k upoštevanju meril ESG pri ocenjevanju novih produktov, storitev in novih poslovnih priložnosti.

³⁴ 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.

³⁵ 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.

ILAAP (Proces ocenjevanja ustreznosti notranje likvidnosti):

Proces ILAAP skupine SKB je tesno povezan s procesom ICAAP, ki analizira likvidnostni položaj tako kvalitativno kot kvantitativno, ob upoštevanju celotnega upravljanja in merjenja likvidnostnega tveganja. Rezultati ILAAP so bili predstavljeni v dokumentaciji o samoocenjevanju in ovrednoteni skladno s splošnim okvirom skupine SKB za obvladovanje likvidnostnega tveganja upoštevajoč omejitve, ki so skladne z Okvirom nagnjenosti k prevzemanju tveganj (RAF) in Izjave o nagnjenosti k prevzemanju tveganj (RAS). Količnik likvidnostnega kritja (LCR) in Količnik neto stabilnega financiranja (NSFR) dosledno izpolnjujeta regulativne zahteve, kar odraža našo zavezanost k dobremu upravljanju likvidnostnega tveganja.

Skupina SKB ostaja predana proaktivnemu obvladovanju tveganj, pri čemer uporablja celovit okvir za prepoznavanje, ocenjevanje in zmanjševanje tveganj. Stalna zavezanost ocenjevanju in prilagajanju praks upravljanja s tveganji skupine SKB zagotavlja odpornost in vzdržnost delovanja skupine.

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 SKB.

Člani upravnega odbora

Podpis

Anna Mitkova Florova



Attila Kovács



Anita Stojčevska



Vojka Ravbar



Spyridon Ntallas



Imre Bertalan



Draga Cukjati



György Gáldi



Ljubljana, 7. 3. 2024

Anita Stojčevska
glavna izvršna direktorica

VII. Naslovi in kontakti

Sedež banke

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

Kontaktni center:: 01 471 55 55

Spletni naslov: www.skb.si
Faks: 01 231 45 49
E-pošta: info@skb.si

Transakcijski račun SKB d.d.: SI56 0372 1000 1000 102
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

Krško
Cesta 4. julija 42
8270 Krško
tel.: 07 488 26 30

Metlika
Naselje Borisa Kidriča 4
8330 Metlika
tel.: 07 369 15 40

Novo mesto
Novi trg 3
8000 Novo mesto
tel.: 07 373 15 60

Sevnica
Kvedrova cesta 31
8290 Sevnica
tel.: 07 814 16 07

Trebnje
Gubčeva cesta 16
8210 Trebnje
tel.: 07 348 25 50

Cerknica
Partizanska cesta 1
1380 Cerknica
tel.: 01 709 11 05

Idrija
Ulica Sv. Barbare 3
5280 Idrija
tel.: 0 5 374 10 11

Ilirska Bistrica
Kosovelova ulica 2
6251 Ilirska Bistrica
tel.: 05 714 22 80

Koper
Ferrarska ulica 6
6000 Koper
tel.: 05 666 33 02

Nova Gorica
Ulica Tolminskih puntarjev 4
5000 Nova Gorica
tel.: 05 335 05 16

Postojna
Tržaška cesta 59
6230 Postojna
tel.: 05 726 45 27

Ljubljana - City Park
Moskovska ulica 4
1000 Ljubljana
tel.: 01 546 69 62

Ljubljana - Center
Ajdovščina 4
1000 Ljubljana
tel.: 01 471 59 58

Ljubljana - Šiška
Bravničarjeva ulica 13
1000 Ljubljana
tel.: 01 500 17 82

Ljubljana - Vič
Jamova cesta 105
1000 Ljubljana
tel.: 01 252 87 50

Ljubljana - WTC
Dunajska cesta 156
1000 Ljubljana
tel.: 01 560 72 49

Ljubljana - Zupančičeva jama
Železna cesta 14
1000 Ljubljana
tel.: 01 239 69 02

Domžale
Ljubljanska cesta 85
1230 Domžale
tel.: 01 729 89 10

Grosuplje
Taborska cesta 2
1290 Grosuplje
tel.: 01 788 87 10

Kamnik
Glavni trg 13
1240 Kamnik
tel.: 01 831 85 62

Kočevje
Trg zbora odposlancev 18
1330 Kočevje
tel.: 01 893 18 70

Ljubljana - Zalog
Zaloška cesta 275
1000 Ljubljana
tel.: 01 527 20 14

Litija
Jerebova ulica 14
1270 Litija
tel.: 01 890 02 30

Trzin
Blatnica 1 (Piramida)
1236 Trzin
tel.: 01 562 10 10

Vrhnika
Ljubljanska cesta 29
1360 Vrhnika
tel.: 01 757 12 00

Zagorje
Kopališka ulica 14
1410 Zagorje ob Savi
tel.: 03 566 47 90

Oddelek: Privatno bančništvo
Dunajska cesta 56
1000 Ljubljana
tel.: 01 620 44 28

SKB Leasing d.o.o.

Ajdovščina 4,
1000 Ljubljana
Slovenija

Tel.: 01/300 50 10

Spletni naslov: <http://www.skb-leasing.si>
Elektronska pošta: info@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
Slovenija

Tel.: 01 300 50 10

Elektronska pošta: select-info@skb-leasing.si
Spletni naslov: www.skb-leasing.si

Transakcijski račun: SI56 0310 0100 2108 167
Davčna številka: 63452359
Identifikacijska številka za DDV: SI 63452359
Matična številka: 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 