



LETNO POROČILO 2010

v skladu z mednarodnimi standardi računovodskega poročanja

Vsebina

4	I UVOD	95	Oprativno tveganje
8	2010 POUĐARKI	100	Tržno tveganje
9	POMEMBNI DOĐODKI V LETU 2010	106	Likvidnostno tveganje
11	PREDSTAVITEV	112	Strukturno obrestno tveganje
16	II NAGOVOR GLAVNEGA IZVRŠNEGA DIREKTORJA	120	3. SKLADNOST Z NOVIMI PREDPISI S PODROČJA KAPITALSKIH ZAĐTEV
19	III POROČILO UPRAVNEGA OĐBORA	121	4. UPRAVLJANJE S KAPITALOM
21	POROČILO NADZORNEGA SVETA - do 16. 6. 2010	121	Kapitalske zahteve
22	POROČILO UPRAVNEGA OĐBORA - od 16. 6. 2010 dalje	121	Kapitalska ustreznost
24	POROČILO REVIZIJSKE KOMISIJE NADZORNEGA SVETA TER REVIZIJSKO-RAČUNOVODSKE KOMISIJE UPRAVNEGA OĐBORA	122	Izračun kapitala in kapitalske zahteve - Skupine SKB
27	POROČILO KOMISIJE ZA TVEGANJE	123	Izračun kapitala in kapitalske zahteve - SKB Banka
28	STALIŠČE UPRAVNEGA OĐBORA DO POROČILA O POSLOVANJU SKUPINE SKB V LETU 2010	124	Ocena potrebnega notranjega kapitala
31	IV STRATEGIJA SKUPINE SKB	127	VII KONSOLIDIRANO RAČUNOVODSKO POROČILO 2010
37	V POSLOVNO POROČILO	128	POROČILO NEODVISNEGA REVIZORJA
38	1. GOSPODARSKA GIBANJA V LETU 2010	129	KONSOLIDIRAN IZKAZ POSLOVNEGA IZIDA
40	2. POSLOVANJE SKUPINE SKB	130	KONSOLIDIRAN IZKAZ VSEOBSEGAJOČEGA DONOSA
40	Premišljeno upravljanje - temelj dobrih finančnih rezultatov	131	KONSOLIDIRAN IZKAZ FINANČNEGA POLOŽAJA
42	Doseženi finančni rezultati nad pričakovanji	132	KONSOLIDIRAN IZKAZ SPREMEMB LASTNIŠKEGA KAPITALA
45	3. PREGLED POSLOVANJA PO PODROČJIH	133	KONSOLIDIRAN IZKAZ DENARNIH TOKOV
45	3.1. Poslovanje s strankami - poudarek na kakovosti	135	POJASNILA H KONSOLIDIRANIM RAČUNOVODSKIM IZKAZOM
45	3.2. Novi pristopi - odziv na pričakovanja strank	135	1. SPLOŠNE INFORMACIJE
46	3.3. Prebivalstvo	137	2. IZHODIŠČA ZA PRIPRAVO RAČUNOVODSKIH IZKAZOV
48	3.4. Samostojni podjetniki ter majhna in srednja podjetja	145	3. POVZETEK POMEMBNEJŠIH RAČUNOVODSKIH USMERITEV
49	3.5. Velika podjetja in institucionalni vlagatelji	160	4. POJASNILA K POSAMEZNIM POSTAVKAM IZKAZA POSLOVNEGA IZIDA IN BILANCE STANJA
51	3.6. Lizing	183	5. TRANSAKCIJE S POVEZANIMI OSEBAMI
53	3.7. Podpora poslovanju	189	6. IZPOSTAVLJENOST DO BANKE SLOVENIJE IN DRŽAVE
56	4. ZAPOSLENI	190	7. POŠTENA VREDNOST FINANČNIH INSTRUMENTOV
59	5. TRAJNOSTNI RAZVOJ IN DRUŽBENA ODGOVORNOST	195	VIII RAČUNOVODSKO POROČILO SKB BANKE d. d. 2010
59	Gospodarski razvoj	196	POROČILO NEODVISNEGA REVIZORJA
61	Socialni razvoj	197	IZKAZ POSLOVNEGA IZIDA
67	Varstvo okolja	198	IZKAZ VSEOBSEGAJOČEGA DONOSA
68	6. DELNICA SKB	199	IZKAZ FINANČNEGA POLOŽAJA
70	7. UPRAVLJANJE V SKUPINI SKB	200	IZKAZ SPREMEMB LASTNIŠKEGA KAPITALA
70	Spremenjen sistem korporativnega upravljanja v Skupini SKB	201	IZKAZ DENARNIH TOKOV
71	Upravljanje SKB	203	POJASNILA H KONSOLIDIRANIM RAČUNOVODSKIM IZKAZOM IN RAČUNOVODSKIM IZKAZOM BANKE
75	Upravljanje družbe SKB Leasing d. o. o.	203	1. SPLOŠNE INFORMACIJE
76	Organizacijska shema Banke	205	2. IZHODIŠČA ZA PRIPRAVO RAČUNOVODSKIH IZKAZOV
78	8. SISTEM NOTRANJIH KONTROL V SKUPINI SKB	213	3. POVZETEK POMEMBNEJŠIH RAČUNOVODSKIH USMERITEV
78	Organizacija sistema notranjih kontrol	228	4. POJASNILA K POSAMEZNIM POSTAVKAM IZKAZA POSLOVNEGA IZIDA IN BILANCE STANJA
79	Poročilo o notranjem revidiranju v letu 2010	251	5. TRANSAKCIJE S POVEZANIMI OSEBAMI
83	VI POROČILO O UPRAVLJANJU S TVEGANJI	257	6. IZPOSTAVLJENOST DO BANKE SLOVENIJE IN DRŽAVE
84	1. UPRAVLJANJE S TVEGANJI	258	7. POŠTENA VREDNOST FINANČNIH INSTRUMENTOV
86	2. GLAVNA TVEGANJA	263	IX POMEMBNEJŠI PODATKI IN KAZALCI POSLOVANJA
86	Kreditno tveganje	264	POMEMBNEJŠI USKUPINJENI PODATKI IN KAZALCI POSLOVANJA
		266	POMEMBNEJŠI PODATKI O POSLOVANJU IN KAZALCI POSLOVANJA BANKE
		269	X NASLOVI IN KONTAKTI

SKB je sodobna banka, ki svojim strankam ponuja inovativne rešitve na področju osebnih in poslovnih financ. Je banka, ki se nenehno razvija v koraku s časom in sledi trendom. V SKB se prilagajamo spremembam v okolju, prepoznavamo potrebe strank in se odzivamo nanje z razvojem novih produktov in storitev. Stranke so vzrok in namen našega poslovanja, zaradi njih smo tu in z njimi si prizadevamo vzpostaviti dolgotrajen, učinkovit in uravnotežen poslovni odnos. Vse naše aktivnosti in trženjske kampanje imajo isti cilj: zadovoljstvo strank.

»Nismo največja banka v Sloveniji, prizadevamo pa si biti predvsem banka, ki jo ljudje izberejo zaradi kakovosti produktov in storitev ter prizadevnosti naših bančnikov. Odlikujemo se po organizaciji, ki je fleksibilna in učinkovita ter sposobna hitrih prilagoditev spremenjenim razmeram na trgu. Kot del Skupine Société Générale, ene največjih bank v evrskem območju, soustvarjamo sinergije in izkoriščamo raznolikost spoznanj in izkušenj sestrskih bank po vsem svetu.«, meni o prednostih Skupine SKB André-Marc Prudent, glavni izvršni direktor.

Zaradi omenjenih prednosti lahko strankam nudimo široko paleto kakovostnih bančnih storitev po konkurenčnih cenah, ki odražajo tako prednosti posamezne storitve kot tudi ustrezno oceno z njo povezanega tveganja. Produkta razvijamo spremljajoč finančne potrebe strank in ob izkoriščanju prednosti tehnološkega razvoja. Za posamezne segmente strank, ki se ločijo glede na svoje finančne potrebe, v SKB oblikujemo tudi posebne, njim prilagojene produkte in ustrezno cenovno politiko.

Naši odlični poslovni rezultati, ki jih predstavljamo v letnem poročilu 2010, odražajo doslednost pri izvajanju začrtanih strateških usmeritev, katere so osredotočene predvsem na zadovoljevanje potreb strank, učinkovito vodenje, razumno stroškovno politiko in spodbujanje prodajnih aktivnosti.

2010 POUĐARKI

2010 POUĐARKI

Splošni podatki

• Število zaposlenih	915
• Število strank	227,5 tisoč
• Banka SKB	213,6 tisoč
• SKB Leasing	13,9 tisoč
• Število poslovalnic	59
• od tega SKB banka	58

Gibanje pomembnejših postavk bilance stanja Skupine SKB

v mio EUR

	2010	2009	
Bilančna vsota	2.850,8	2.911,3	↓ 2,1 %
Kreditni strankam, ki niso banke	2.395,3	2.356,3	↑ 1,7 %
Depoziti strank	1.444,6	1.298,9	↑ 11,2 %
Kapital	279,3	257,8	↑ 8,3 %
Kapitalska ustreznost	12,13 %	11,40 %	↑ 73 b.t.

Zgoščeni rezultati in nekateri kazalniki poslovanja Skupine SKB

v mio EUR

	2010	2009	
Čisti bančni prihodki	113,9	106,1	↑ 7,4 %
Operativni stroški	61,9	61,3	↑ 1,0 %
Rezervacije in oslabitve	16,4	18,0	↓ 9,2 %
Čisti dobiček	28,3	20,7	↑ 36,5 %
Donos na kapital	10,5 %	8,3 %	↑ 220 b.t.
Razmerje med stroški in prihodki	54,3 %	57,8 %	↓ 350 b.t.

Ključne aktivnosti za dosego rezultatov

Fizične osebe – podatki o gibanju obsega poslovanja

• Število računov	+1,1 % (+1.922 računov)
• Število uporabnikov e-bančništva	+10,1 % (+7.065 novih uporabnikov)
• Rast obsega kreditov	
• Stanovanjski krediti	+29,2 %
• Potrošniški krediti	+5,4 %
• Rast obsega depozitov	+14,7 %

Pravne osebe – podatki o gibanju obsega poslovanja

• Število računov	+1,3 % (+245 računov)
• Število uporabnikov e-bančništva	+6,6 % (+1.202 novih uporabnikov)
• Število transakcij domačega plačilnega prometa	+2,3 %
• Število transakcij mednarodnega plačilnega prometa	+9,0 %
• Rast obsega kreditov	-6,0 %
• Rast obsega lizinga	-6,3 %
• Rast obsega depozitov	+4,1 %

POMEMBNI DOGODKI V LETU 2010

Novosti v ponudbi

- Marca 2010 smo strankam ponudili **Hitri kredit v eni uri**, ki je posojiljemalcem prijazen, tehnološko napreden in inovativen produkt. Postopek takojšnje odobritve kredita je podprt z orodjem, razvitim v sodelovanju z matično Skupino Société Générale.
- **Stanovanjski kredit po meri stranke** z ugodno obrestno mero in ročnostjo smo oplemenitili s posebno ponudbo posojil z dodatnimi ugodnostmi in olajšavami. Namenjen je strankam, ki so jih prizadele septembrske poplave, poimenovali pa smo ga **Za nov začetek po poplavah**.
- Na področju depozitov smo strankam nudili ugodno obrestno mero za daljše ročnosti in ponudili enkratno priložnost za varno naložbo – **Naložbeni depozit** – z zagotovljenim 100-odstotnim izplačilom glavnice.
- Podjetjem smo z dograditvijo elektronskega bančništva PRO SKB NET omogočili izbor najprimernejše oblike **naložbe prostih denarnih sredstev v vsakem trenutku**.
- Oblikovali smo posebno ponudbo za mlade, ki smo jo poimenovali **13. štípendija**.
- V sodelovanju z zavarovalnico smo strankam ponudili **Življenjsko zavarovanje kreditjemalca**, ki ponuja dodatno varovalo v primeru nepredvidljivih življenjskih dogodkov.
- Ponudbo elektronskega bančništva smo nadgradili z mobilnim bančništvom **M SKB NET**.
- Vključili smo se v projekt slovenskih bank, **E-račun**, katerega cilj je omogočiti uporabnikom izstavljanje in plačevanje računov z uporabo sodobnih tehnologij in kanalov.
- SKB Leasing je podpisal pogodbo za **posredovanje lizinških storitev za blagovno znamko Opel**.
- Od 1. novembra 2010 našim strankam omogočamo čezmejna plačila z uporabo **univerzalnega plačilnega naloga** ter **čezmejnje direktne bremenitve**.
- S programom **SKB zvestoba** vsake tri mesece nagradujemo stranke, ki redno uporabljajo produkte in storitve SKB.

PREDSTAVITEV

SKB je prenovila bančne poslovalnice v Novem mestu, v ljubljanskem trgovskem centru Spar na Viču, v Novi Gorici ter preselila poslovalnici v Mozirju in na Ptuju na poslovno ustrežnejši lokaciji.

Banka je tudi **nadaljevala z uvajanjem novega koncepta avtomatskih poslovalnic**, po katerem so gotovinske storitve strankam na voljo na bankomatu, ki nudi razširjen, večji obseg storitev kot pri klasičnih bančnih avtomatih, poleg tega pa jim je v poslovalnici na voljo tudi bančni svetovalec. Sodobne avtomatske poslovalnice se nahajajo v središču starega dela Ljubljane, v trgovskem centru Leclerc v Mariboru, v Kranjski gori in v Celju.

Dogodki

- Junija 2010 je bil v SKB vpeljan **enotirni sistem upravljanja**. Skupščina je imenovala upravni odbor, ki ga sestavljajo Cvetka Selšek, Bernard David, André-Marc Prudent, Vojka Ravbar, Marko Košak, Bernard Coursat, Patrick Gelin, Jean-Didier Reigner in Françoise Réfabert. Upravni odbor je izvolil Cvetko Selšek za predsednico, Bernarda Davida pa za podpredsednika upravnega odbora. Izmed svojih članov je imenoval dva izvršna direktorja, ki zastopata Banko in vodita njeno poslovanje. André-Marc Prudenta je imenoval za glavnega izvršnega direktorja, Vojko Ravbar pa za namestnico glavnega izvršnega direktorja.
- Izhajajoč iz vrednot SKB - ki so strokovnost, skupinski duh in inovativnost - je SKB kot prva banka v Sloveniji svojo zavezanost strankam potrdila tudi z javnimi **poslovnimi obljubami**. Zaposleni v SKB si prizadevajo biti strankam skrbni, zanesljiv in odgovoren poslovni partner, ki učinkovito zadovoljuje njihove finančne potrebe in se hitro odziva. Poslovne obljube Skupine so bile v letu 2010 vodilo pri poslovanju s strankami in so bile vgrajene v ponudbo različnih produktov in storitev.
- Sekcija internih komunikatorjev pri Slovenskem društvu za odnose z javnostmi je **SKB novicam** podelila priznanje za najboljše elektronsko glasilo.
- Banka je avgusta 2010 **uspešno vzpostavila IT orodje** za izračun in spremljanje rezervacij iz naslova kreditnega tveganja ter IAS obresti, hkrati pa tudi avtomatično knjiženje IAS oslabitev in obresti za dvomljive terjatve v glavno knjigo Banke.
- Decembra 2010 je SKB kot prva banka v Sloveniji pridobila od pooblaščenih ustanov, Arhiva Republike Slovenije, **potrditev notranjih pravil za hrambo dokumentarnega gradiva v elektronski obliki**.
- Decembra 2010 je začela izhajati tiskana **revija SKB »IN«**, ki je namenjena še boljši informiranosti in poučenosti zaposlenih o dogajanjih v Banki in v Skupini Société Générale.

PREDSTAVITEV SKUPINE SKB

SKB je **razvojno usmerjena univerzalna banka** s celovito in raznoliko ponudbo visoko kakovostnih bančnih produktov in storitev, ki jih strankam nudimo po različnih prodajnih poteh: v 58 poslovalnicah po vsej Sloveniji ter z uporabo sodobnih bančnih poti, med katerimi so elektronsko in telefonsko bančništvo, mreža bankomatov, poslovanje s plačilnimi in kreditnimi karticami ter mobilno bančništvo. SKB je usmerjena k poslovanju s prebivalstvom in podjetji, ne trguje pa s finančnimi instrumenti za svoj račun.

SKB Leasing ima v svoji ponudbi za prebivalstvo in podjetja **vse liziške produkte**, razen lizinga nepremičnin. Infrastruktura delovanja SKB Leasinga, razen komercialne aktivnosti, kot tudi njegova funkcija upravljanja s tveganji sta centralizirani v SKB banki, saj želimo v Skupini SKB čim boljše izkoristiti vse sinergijske priložnosti.

Skupina SKB si prizadeva zgraditi dolgoročno razmerja s strankami, ohraniti zaupanje in podporo lastnikov, ustvariti spodbudno in ustvarjalno ozračje za zaposlene ter prispevati po svojih najboljših močeh k razvoju družbenega okolja, v katerem posluje.

Skupina SKB je kot del Skupine Société Générale deležna velike podpore ugledne matične skupine skozi prenos tehnologije, znanja in poslovnih priložnosti. Slovenskim podjetjem pa to omogoča dostop do razširjene mednarodne mreže Société Générale, kar zlasti velja za tista podjetja, ki razvijajo poslovanje v srednji, vzhodni in jugovzhodni Evropi.

Skupaj s posebnimi produkti in storitvami iz ponudbe podjetij SKB Leasing in Société Générale ALD Automotive, ki še zaokrožajo ponudbo bančnih storitev, lahko zadovoljimo vse finančne potrebe strank. Sodelovanje s podjetjem za upravljanje premoženja Skupine Société Générale (Amundi postopoma nadomešča SGAM) ter z nekaterimi zavarovalnicami pa nam omogoča, da strankam ponudimo širok spekter naložbenih priložnosti in zavarovalniških produktov.



SKUPINA SOCIÉTÉ GÉNÉRALE

Skupina Sociétés Générale s sedežem v Parizu je ena največjih finančnih skupin v evro območju. Skupina uveljavlja uravnotežen model univerzalne banke, usmerjen k vsem vrstam strank, z mednarodno bančno mrežo ter z raznoliko ponudbo produktov in storitev. Njena politika rasti temelji na selektivnem razvoju finančnih produktov in storitev s poudarkom na inovativnosti pri zadovoljevanju potreb strank in na razvoju, ki upošteva posebnosti posameznih trgov. Ta model Skupine Sociétés Générale se je izkazal kot primeren tudi v kriznih gospodarskih okoliščinah.

Značilnosti Skupine Sociétés Générale:

- **Prisotna je v 83 državah, ima 157 tisoč zaposlenih, ki so 128 različnih narodnosti, posluje s prek 32 milijonov strankami po svetu**
- **Osredotočena je na klasične bančne storitve, ki temeljijo na kakovostnih odnosih s strankami:**
 - Bančna mreža v Franciji je sestavljena iz treh dopolnjujočih se blagovnih znamk: Sociétés Générale, Crédit du Nord in Boursorama;
 - Mednarodna bančna mreža s posebnostmi v regijskih strategijah v srednji in vzhodni Evropi, sredozemskem območju in v Rusiji;
 - Poslovanje s podjetji in investicijsko bančništvo.
- **Klasično bančno poslovanje podpirajo globalne dopolnilne finančne storitve, ki jih strankam nudita področji:**
 - Specializirane finančne storitve in zavarovalništvo s privatnim bančništvom,
 - Globalno upravljanje premoženja in z njim povezane storitve.

Sociétés Générale v svetu



Mednarodne bonitetne ocene Skupine Sociétés Générale

A+ (Standard & Poor's)
Aa2 (Moody's)
A+ (Fitch)

**NAGOVOR GLAVNEGA
IZVRŠNEGA DIREKTORJA**

Leto 2010 si bomo zapomnili kot leto izzivov. Razblinilo se je upanje na hitro okrevanje gospodarstva, saj so se okoliščine poslovanja za slovenska podjetja le neznatno izboljšale, v nekaterih gospodarskih panogah pa celo precej poslabšale, še posebej v gradbeništvu. Sedaj vsi vemo, da bo okrevanje v gospodarstvu dolgo in počasno.

Kljub temu pa je Skupina SKB poslovala nad vsemi pričakovanji in v letu 2010 dosegla odlične finančne rezultate.

Ta uspeh je jasen dokaz, da je naša poslovna strategija pravilna in ustrezna. Dolgoročna odločitev za model univerzalnega bančništva, ki je na vseh poslovnih področjih oplemeniten z inovativnostjo, strokovnostjo in predanostjo zaposlenih ter močno podporo matične Skupine Société Générale, se danes obrestuje. Naš poslovni model, ki je osredotočen na poslovanje s prebivalstvom, nas je ob preudarnem upravljanju s tveganji in nenehnem prizadevanju za izboljševanje operativne učinkovitosti zaščitil pred najhujšimi posledicami gospodarske krize.

Skupino SKB odlikuje uravnotežen portfelj, njeno poslovanje je usmerjeno k ponujanju finančnih storitev za prebivalstvo ter majhna in srednje velika podjetja, vzdržuje dobre poslovne odnose z velikimi podjetji in ponuja vedno več specializiranih produktov uporabljajoč različne, strankam primerne prodajne poti. Ima velik obseg zbranih depozitov in močno ter kakovostno kapitalsko osnovo, ki je v celoti sestavljena iz temeljnega kapitala. Preostali finančni viri Skupine SKB so dolgoročni, kar omogoča, da smo sposobni zadovoljevati zelo raznolike finančne potrebe strank.

Doseženi finančni rezultati utrjujejo naše prepričanje v kakovost izbranega poslovnega modela. Nameravamo pa še povečati raznolikost in kakovost finančnih storitev in produktov za stranke po vsej Sloveniji. Povečevali bomo obseg depozitov, krepili sinergije znotraj Skupine ter stalno izboljševali procese in organizacijo, da bi le-ti v največji možni meri podpirali komercialno poslovanje. Kakovostna rast nam bo omogočila dodatno izboljšanje učinkovitosti in finančnih rezultatov.

Leto 2011 bo verjetno še eno zahtevnejših, tako zaradi razmer v gospodarstvu, ki ostajajo negotove, kot tudi zaradi vedno strožjih zakonskih predpisov, ki veljajo v bančnem sektorju. Kljub temu stopamo v leto 2011 z zaupanjem v lastne sposobnosti, v znanje in veščine ter v vrednote (inovativnost, strokovnost, skupinski duh), po katerih se ravnamo. Naši prihodnji prednostni nalogi ostajata zadovoljstvo strank z našimi storitvami in zaupanje tako strank, zaposlenih, delničarjev kot tudi širše javnosti.

Skupina SKB ima trdne temelje za trajno rast in kot del kapitalsko močne, ugledne, dinamične in po vsem svetu razširjene Skupine Société Générale, z velikim optimizmom, pa tudi z odgovornostjo, verjamemo, da bomo cilje, ki smo si jih zastavili, dosegli tudi v letu 2011.




André-Marc Prudent,
glavni izvršni direktor

POROČILO UPRAVNEGA ODBORA

- Poročilo nadzornega sveta
- Poročilo upravnega odbora
- Poročilo revizijske komisije ter revizijsko-računovodske komisije
- Poročilo komisije za tveganje
- Stališče upravnega odbora do poročila o poslovanju v letu 2010

POROČILO NADZORNEGA SVETA - do 16.6. 2010

SKB je v letu 2010 spremenila sistem korporativnega upravljanja. Dvotirni sistem upravljanja, v katerem je Banko vodila dvočlanska uprava, njeno delo pa je nadziral petčlanski nadzorni svet, je nadomestila z enotirnim sistemom.

Skupina Société Générale je lastnica 99,7 % delnic Banke in ima enotirni sistem upravljanja učinkovito uveljavljen že dlje časa. V Sloveniji po noveli Zakona o gospodarskih družbah in Zakonu o bančništvu ni več zakonskih ovir za enotirno upravljanje na področju bančništva.

Uprava in nadzorni svet SKB sta pripravila spremembe temeljnih aktov Banke z namenom še poglobiti in izboljšati sodelovanje SKB znotraj celotne Skupine Société Générale in okrepiti izvajanje strateških usmeritev v Sloveniji.

Na 23. skupščini SKB dne 16. junija 2010 je bil soglasno sprejet nov statut SKB, ki je uvedel enotirni sistem upravljanja. Izvoljen je bil devetčlanski upravni odbor. V upravni odbor so bili izvoljeni vsi dotedanji člani nadzornega sveta, kar potrjuje zaupanje skupščine oziroma delničarjev v strokovno in kakovostno delo članov prejšnjega nadzornega sveta ter omogoča kontinuiteto njihovega dobrega dela.

Upravni odbor je na svoji prvi seji 17. junija 2010 imenoval Cvetko Selšek za predsednico in Bernarda Davida za podpredsednika upravnega odbora. Imenoval je tudi dva izvršna direktorja, André-Marc Prudenta za glavnega izvršnega direktorja in Vojko Ravbar za namestnico glavnega izvršnega direktorja.

Z novim statutom SKB je določeno, da v okviru upravnega odbora delujejo tudi tri komisije, in sicer: revizijsko-računovodska komisija, komisija za tveganja ter komisija za prejemke. Vse tri komisije se ukvarjajo z zadevami, za katere so pristojne in odgovorne ter o svojem delu poročajo upravnemu odboru.

Upravni odbor je že 17. junija 2010 na svoji prvi seji imenoval tudi člane vseh treh komisij, ki so hkrati tudi člani upravnega odbora. Glavni izvršni direktor in njegova namestnica, ki sta tudi člana upravnega odbora in v skladu z zakonom vodita in predstavljata Banko, nista člana navedenih komisij, kar zagotavlja neodvisno delo komisij. Pristojnosti upravnega odbora in njegovih komisij so določene v statutu.

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

V nadaljevanju je predstavljeno poročilo nadzornega sveta SKB d. d., ki je nadziral poslovanje Banke od 1. 1. do 16. 6. 2010, sledi pa poročilo upravnega odbora za obdobje do 31. 12. 2010.

SKB je do junija 2010 imela dvotirni sistem korporativnega upravljanja s skupščino, petčlanskim nadzornim svetom in dvočlansko upravo. Pristojnosti med posameznimi organi so bile jasno razmejene, medsebojno informiranje je bilo vzpostavljeno. V okviru nadzornega sveta je bila, v skladu z zakonom, imenovana revizijska komisija, ki je tudi redno poročala nadzornemu svetu. Nadzorni svet je svojo funkcijo opravljal strokovno in odgovorno. Tudi sodelovanje uprave z nadzornim svetom je bilo na visoki strokovni ravni in je bilo vseskozi usmerjeno k skupnemu cilju – uspešnemu in varnemu poslovanju Banke kljub zaostrenim gospodarskim razmeram.

Do 16. junija 2010 je imel nadzorni svet tri redne seje, pri čemer je bila ena seja korespondenčna. Na obeh sejah je bilo prisotnih vseh pet (5) članov nadzornega sveta; pri korespondenčni seji pa so svoje soglasje na predložene sklepe poslali vsi člani nadzornega sveta.

Seznam prisotnih je razviden iz zapisnikov sej nadzornega sveta.

Nadzorni svet SKB d. d. je na svojih sejah do 16. junija leta 2010:

- sprejel letno poročilo o poslovanju Banke v letu 2009 ter poročilo o notranjem revidiranju v letu 2009 in se seznanil s pozitivnim mnenjem neodvisne revizorske hiše Ernst & Young Revizija, poslovno svetovanje d. o. o. ter opravil z njimi razgovor,
- predlagal revizorja za leto 2010,
- se strinjal s predlogom delitve dobička za leto 2009,
- obravnaval periodična poročila o poslovanju ter izvajanju poslovne politike v letu 2010, pri čemer je bila posebna pozornost namenjena doseganju načrtovanih komercialnih ciljev, izpostavljenosti tveganjem, obvladovanju tveganj in vseh stroškov ter utrjevanju položaja Banke v slovenskem bančnem prostoru,
- bil redno seznanjen z delom in sklepi revizijske komisije nadzornega sveta SKB d. d.,
- obravnaval periodična poročila o kreditnem portfelju, velikih izpostavljenostih in izpostavljenosti do oseb v posebnem razmerju do Banke,
- namenjal posebno pozornost veliki izpostavljenosti Banke do nekaterih podjetij oziroma skupin podjetij ter do posameznih dejavnosti,
- posebno pozornost namenil uvajanju novih kapitalskih zahtev Basel II v Banki, obravnaval ICCAP in druge zadeve v skladu s svojimi pristojnostmi,
- redno obravnaval vsa pisma, sklepe in priporočila nadzornih ustanov kot so Banka Slovenije, Agencija za trg vrednostnih papirjev, Davčna uprava Republike Slovenije, Informacijska pooblaščenka Republike Slovenije.

Nadzorni svet je pred sklicem obeh skupščin obravnaval vsa gradiva in dal soglasje k vsem predlaganim sklepom, ki so bili delničarjem predloženi v odločanje na 22. skupščini SKB banke d. d. Ljubljana, ki je potekala 20. maja 2010 in na 23. skupščini SKB banke d. d. Ljubljana, ki je potekala 16. junija 2010.



Bernard David,
predsednik nadzornega sveta

POROČILO UPRAVNEGA ODBORA - od 16. 6. 2010 dalje

Upravni odbor deluje v skladu s pristojnostmi, določenimi z Zakonom o gospodarskih družbah in Zakonom o bančništvu ter statutom SKB.

Pri izvajanju svojih pristojnosti upravni odbor zlasti:

- preverja sestavljeno letno poročilo Banke in ga predlaga v sprejem skupščini,
- preverja predlog sklepa za porabo bilančnega dobička,
- nadzira primernost postopkov in učinkovitost delovanja notranje kontrole,
- obravnava ugotovitve Banke Slovenije, davčne inšpekcije in drugih nadzornih organov v postopkih nadzora nad Banko,
- preverja druga finančna poročila in o tem izdela pisno poročilo skupščini,
- obrazloži skupščini mnenje k letnemu poročilu notranje revizije in letnemu poročilu Banke,
- oblikuje revizijsko-računovodsko komisijo, komisijo za tveganja, komisijo za prejemke in druge komisije,
- opravlja druge naloge v skladu z zakonom.

Upravni odbor, na predlog izvršnih direktorjev, sprejema in določa zlasti:

- poslovno politiko Banke,
- finančni načrt Banke,
- organizacijo sistema notranjih kontrol,
- pravila delovanja službe notranje revizije,
- okvirni letni program dela službe notranje revizije.

Od 17. junija 2010 je imel upravni odbor tri redne seje. Na dveh sejah so bili prisotni vsi člani upravnega odbora, na eni pa sta se dva člana upravnega odbora opravičila in za glasovanje pooblastila drugega člana upravnega odbora.

Seznam prisotnih je razviden iz zapisnikov sej upravnega odbora.

Upravni odbor je na svojih treh sejah v drugi polovici leta 2010:

- imenoval glavnega izvršnega direktorja in njegovo namestnico,
- imenoval člane revizijsko-računovodske komisije, komisije za tveganja in komisije za prejemke,
- sprejel poslovnik o svojem delu,
- dal soglasje k poslovniku o delu izvršnih direktorjev,
- nadaljeval s spremljanjem poslovanja v zaostrenih gospodarskih razmerah na vseh področjih poslovanja SKB,
- bil redno seznanjen z delom in sklepi revizijsko-računovodske komisije in komisije za tveganja,
- bil redno seznanjen z informacijami ter dopisi Banke Slovenije, namenjenimi upravi in članom nadzornega sveta/upravnega odbora, ter z dopisi in poročili drugih nadzornih institucij,
- obravnaval poročilo o poteku projekta poročanja Banki Slovenije za potrebe ECB (Matrix),
- posebno pozornost namenil sodelovanju s ponudniki kartičnih storitev,

- se seznanil z rezultati stress testa za SKB,
- namenjal posebno razpravo aktivnostim pri uvajanju novih kapitalskih zahtev Basel II v Banki,
- obravnaval poročilo o porabi sredstev kreditne linije EIB,
- obravnaval poročila o veliki izpostavljenosti Banke,
- namenjal posebno pozornost veliki izpostavljenosti Banke do nekaterih velikih podjetij oziroma skupin podjetij ter do posameznih dejavnosti,
- obravnaval poročila službe notranjega revidiranja o rednih in izrednih pregledih posameznih enot Banke ter se seznanil s ključnimi ugotovitvami in priporočili iz opravljenih revizij,
- dal soglasje k določitvi načrta dela službe notranjega revidiranja za leto 2011,
- obravnaval načrt Skupine SKB za obdobje 2011 - 2013,
- se seznanil z aktivnostmi vodstva Banke pri pripravah na 10. obletnico SKB v Skupini Société Générale, ki bo v letu 2011.

Vodstvo Banke je v tem obdobju sproti seznanjalo upravni odbor s pisnimi in ustnimi poročili o poslovanju banke, o gospodarski situaciji v Sloveniji in v bančnem okolju ter o uresničevanju načrtanih usmeritev.

Člani upravnega odbora imajo kadarkoli možnost vpogleda v knjige Banke, zahtevati poročila o poslovanju na posameznih področjih, do posameznih komitentov, srečujejo se z notranjimi revizorji, po potrebi pa tudi z zunanjimi revizorji.

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

V tem smislu imajo tudi vsi člani upravnega odbora SKB ustrezno izobrazbo, ustrezne izkušnje na področju financ oz. bančnega poslovanja ter opravljajo delo vestno in strokovno.

Upravni odbor ocenjuje, da je potekalo sodelovanje z vodstvom Banke na visoki strokovni ravni in je bilo vseskozi usmerjeno k skupnemu cilju - uspešnemu in varnemu poslovanju Banke kljub zaostrenim gospodarskim razmeram.

Upravni odbor se iskreno zahvaljuje vsem zaposlenim za njihovo požrtvovalno delo in razvoj strokovnosti, kar predstavlja pomemben prispevek k ugledu SKB banke v slovenskem okolju.



Cvetka Selšek,
predsednica upravnega odbora

POROČILO REVIZIJSKE KOMISIJE NADZORNEGA SVETA TER REVIZIJSKO-RAČUNOVODSKE KOMISIJE UPRAVNEGA ODBORA

V okviru nadzornega sveta je delovala **revizijska komisija**, ki se je do 16. 6. 2010 sestala na dveh rednih sejah. Na eni seji so bili prisotni vsi člani, na drugi pa sta bila prisotna dva člana.

Revizijska komisija je na svojih sejah do 16. 6. 2010:

- obravnavala poročilo o poslovanju Banke v letu 2009 s prilogami in s tem v zvezi opravila poglobljen razgovor s predstavniki zunanjega revizorja Ernst & Young Revizija, poslovno svetovanje d. o. o.,
- oblikovala predlog za nadzorni svet glede imenovanja revizorja Banke za leto 2010,
- redno obravnavala četrletna poročila službe notranjega revidiranja o njihovem delu in posebna poročila o pregledu priporočil službe notranjega revidiranja, ki niso bila realizirana v roku,
- obravnavala periodična poročila o kreditnem portfelju in poročila o veliki izpostavljenosti Banke do posameznih komitentov,
- posebno pozornost namenila predstavljenemu načrtu uvajanja novih kapitalskih zahtev Basel II,
- obravnavala poročila o izpostavljenosti tveganjem na pravnem področju in na področju skladnosti poslovanja Banke,
- obravnavala poročilo o izvajanju stalnega nadzora,
- se seznanila s poročilom o varnostni politiki na področju informacijske tehnologije v Banki,
- obravnavala letno poročilo o izvajanju notranje kontrole in ukrepov na področju preprečevanja pranja denarja in financiranja terorizma,
- se seznanila z letnim poročilom o skladnosti poslovanja za leto 2009,
- se seznanila s poročilom o stanju na področju preprečevanja pranja denarja in financiranja terorizma ter uporabe različnih aplikacij, ki to področje podpirajo,
- obravnavala poročilo notranje revizije Skupine Société Générale iz Pariza v delu, ki se nanaša na delo službe notranjega revidiranja v SKB d. d.

Po spremenjenem načinu korporativnega upravljanja je bila 17. 6. 2010 imenovana **revizijsko-računovodska komisija**, ki je smiselno nadaljevala delo revizijske komisije.

Pristojnosti revizijsko-računovodske komisije so zlasti:

- spremljanje postopka računovodskega poročanja,
- spremljanje učinkovitosti notranje kontrole v Banki, notranje revizije in sistemov za obvladovanje tveganj,
- spremljanje obvezne revizije letnih in konsolidiranih računovodskih izkazov,
- pregledovanje in spremljanje neodvisnosti revizorja za letno poročilo SKB, zlasti zagotavljanja dodatnih nerezvizijskih storitev,
- predlaganje upravnemu odboru imenovanja kandidata za revizorja letnega poročila,
- nadzorovanje neoporečnosti finančnih informacij, ki jih posreduje SKB,
- ocenjevanje sestavljanja letnega poročila, vključno z oblikovanjem predloga za upravni odbor,

- sodelovanje pri določitvi pomembnejših področij revidiranja,
- sodelovanje pri pripravi pogodbe med revizorjem in Banko,
- sodelovanje z revizorjem pri opravljanju revizije letnega poročila SKB, še zlasti z medsebojnim obveščanjem o glavnih zadevah v zvezi z revizijo ter
- opravljanje drugih nalog, določenih s statutom ali sklepom upravnega odbora.

Naloga revizijsko-računovodske komisije je tudi zagotavljati, da so vsa opravila, ki jih spremlja revizijsko-računovodska komisija, v skladu s spremembami v zakonskem in regulatornem okolju.

Revizijsko-računovodska komisija upravnega odbora se je od 17. 6. 2010 do 31. 12. 2010 sestala na dveh rednih sejah. Na eni seji so bili prisotni vsi člani, na drugi pa sta bila prisotna dva člana, ena članica je pooblastila drugega člana za glasovanje.

Revizijsko-računovodska komisija je na svojih sejah od 17. 6. 2010 do 31. 12. 2010:

- redno obravnavala četrletna poročila službe notranjega revidiranja o njihovem delu in posebna poročila o pregledu priporočil službe notranjega revidiranja, ki niso bila realizirana v roku,
- posebno pozornost namenila problematiki uvajanja novih kapitalskih zahtev Basel II ter se seznanila s poročilom o poteku projekta,
- obravnavala poročila o izpostavljenosti tveganjem na pravnem področju in na področju skladnosti poslovanja,
- obravnavala poročilo o izvajanju stalnega nadzora,
- se seznanila s poročilom o varnostni politiki na področju informacijske tehnologije v Banki,
- se seznanila s postopki pri uvedbi novih produktov v Banki,
- obravnavala poročilo o pregledu računov zaposlenih delavcev z visoko stopnjo tveganja,
- obravnavala izsledke notranje revizije matične Skupine Société Générale na področju informacijske tehnologije ter akcijski načrt za realizacijo vseh nedokončanih nalog na tem področju,
- obravnavala poročilo o varnosti na področju elektronskega bančništva,
- obravnavala poročilo o operativnih in tržnih tveganjih,
- pregledala načrt neprekinjenega poslovanja,
- se seznanila s poročilom o stanju na področju preprečevanja pranja denarja in financiranja terorizma ter uporabo vseh orodij za odkrivanje sumljivih transakcij,
- se seznanila s poročilom v zvezi s kartičnim poslovanjem in napredkom pri sodelovanju s ponudniki kartičnih storitev,
- obravnavala načrt dela službe notranjega revidiranja za leto 2011 in za petletni revizijski cikel do leta 2015 ter predlagala upravnemu odboru, da poda soglasje k temu programu,
- obravnavala in sprejela načrt dela revizijsko-računovodske komisije za leto 2011.

POROČILO KOMISIJE ZA TVEGANJA

(od 17. 6. 2010 do 31. 12. 2010)

Revizijska komisija kot tudi revizijsko-računovodska komisija sta s svojim poglobljenim delom na področju spremljanja izpostavljenosti SKB posameznim vidikom tveganj in njihovemu obvladovanju, z rednim spremljanjem izvajanja priporočil notranje revizije ter notranje revizije Skupine Société Générale, kot tudi izpostavljenosti Banke tveganjem na pravnem področju in na področju skladnosti poslovanja, pomembno prispevali k učinkovitemu delu nadzornega sveta in upravnega odbora.



Marko Košak,
predsednik revizijske komisije in
predsednik revizijsko-računovodske komisije

Komisija za tveganja je bila ustanovljena z novim statutom SKB ob spremembi sistema korporativnega upravljanja.

Pristojnosti komisije za tveganja so zlasti:

- redno analiziranje organizacije in delovanja oddelkov za tveganja v Banki,
- pregled izpostavljenosti kreditnemu in tržnemu tveganju.

Glede na tveganje nasprotne stranke komisija za tveganja pregleduje:

- vsebino in spremembe portfelja glede na vrsto naložbe in dolžnika,
- zakonska razmerja in ključne kazalnike (poraba lastnega kapitala po glavnih tveganjih, poslabšanje razmerja tveganja, koncentracija tveganj na sektor, stroške tveganja, itd.),
- spremembe kakovosti obveznosti: občutljive, neredne, slabe naložbe,
- skladnost s pogojnimi pooblastili, ki jih je izdala Skupina Société Générale,
- ustreznost ravni oblikovanih rezervacij za izpostavljenost tveganju,
- učinkovitost izterjave.

Komisija za tveganja se je od 17. 6. do 31. 12. 2010 sestala na dveh rednih sejah. Na eni seji so bili prisotni vsi člani, na drugi pa sta bila prisotna dva člana, ena članica je pooblastila drugega člana za glasovanje.

Komisija za tveganja je na svojih sejah od 17. 6. 2010 do 31. 12. 2010:

- obravnavala periodična poročila o kreditnem portfelju za pravne osebe in bančništvo na drobno,
- obravnavala poročila o veliki izpostavljenosti Banke do posameznih komitentov,
- se seznanila s predstavitvijo projekta »izterjava«, s katerim želi Banka vzpostaviti sodobne procese izterjave slabih kreditov,
- redno obravnavala poročilo o operativnih, tržnih in strukturnih tveganjih,
- obravnavala poročilo o uporabi SISBON-a v Banki ter
- opravljala druge naloge v skladu s statutom.

Komisija za tveganja se je s svojim strokovnim delom osredotočala zlasti na analiziranje in spremljanje vseh oblik tveganj ter namenila posebno pozornost obvladovanju tveganj. S svojim delom ter rednim poročanjem upravnemu odboru je prispevala k učinkovitemu delu upravnega odbora.



Patrick Gelin,
predsednik komisije za tveganja

STALIŠČE UPRAVNEGA ODBORA DO POROČILA O POSLOVANJU SKUPINE SKB V LETU 2010

Vodstvo SKB d. d. je 4. februarja 2011 posredovalo upravnemu odboru v predhodno obravnavo poročilo o poslovanju SKB banke in Skupine SKB v letu 2010 ter osnutek poročila o delu upravnega odbora ter njegovih komisij v letu 2010. Hkrati je bilo predloženo tudi letno poročilo službe notranjega revidiranja.

Vodstvo SKB d. d. je 1. marca 2011 posredovalo članom upravnega odbora v mnenje nerevidirano letno poročilo za leto 2010.

Poročilo o poslovanju SKB banke in Skupine SKB v letu 2010 z računovodskimi izkazi in prilogami je pregledala pooblaščen revizorska družba Ernst & Young Revizija, poslovno svetovanje d. o. o., ki je opravila revizijo v skladu z mednarodnimi računovodskimi in revizijskimi standardi.

Revizor je o računovodskih izkazih in letnem poročilu podal pozitivno mnenje. Vodstvo Banke je v zakonskem roku revidirano letno poročilo skupaj z revizijskim poročilom predložilo upravnemu odboru.

Upravni odbor je na svoji redni seji 14. aprila 2011 obravnaval revidirano letno poročilo s poročilom revizorske družbe Ernst & Young Revizija, poslovno svetovanje d. o. o. Na revidirano letno poročilo in poročilo revizorske družbe Ernst & Young Revizija, poslovno svetovanje d. o. o. upravni odbor ni imel pripomb.

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

Upravni odbor je ugotovil, da letno poročilo SKB podaja celovito vsebino o poslovanju SKB banke in Skupine SKB za leto 2010 ter s tem dopolnjuje vse predhodne informacije, ki so mu bile podane že med poslovnim letom na sejah. Upravni odbor je preučil tudi predlog vodstva Banke o uporabi bilančnega dobička za poslovno leto 2010, o katerem bo dokončno odločala 24. skupščina, ki bo potekala maja 2011. Upravni odbor v celoti soglaša s predlogom vodstva Banke o uporabi bilančnega dobička za leto 2010. Upravni odbor meni, da sta vodstvo Banke in upravni odbor zadostila vsem zakonskim zahtevam v letnem poročilu za leto 2010.

Upravni odbor v skladu z 285. v povezavi z 282. členom Zakona o gospodarskih družbah in na podlagi rednega spremljanja poslovanja po

vseh segmentih poslovanja med letom ter skrbni preveritvi predloženega revidiranega letnega poročila in pozitivnem mnenju pooblaščenega revizorja Ernst & Young Revizija, poslovno svetovanje d. o. o., predlaga skupščini SKB, da sprejme predloženo letno poročilo Skupine SKB za poslovno leto 2010.

Upravni odbor ugotavlja, da je bilo poslovanje Skupine SKB v letu 2010 kljub kriznim razmeram v svetu in zaostreni gospodarski situaciji zelo uspešno. SKB je s hitrim odzivanjem na neugodne tržne razmere, ki so vladale v letu 2010, z obvladovanjem stroškov ter tržnimi aktivnostmi več kot uspešno uresničila vse zastavljene poslovne cilje.

Upravni odbor se za uspešno zaključeno poslovno leto 2010 zahvaljuje vodstvu Banke in vsem zaposlenim delavcem SKB banke in Skupine SKB, ki so prispevali k zelo dobrim poslovnim rezultatom v minulem letu.



Cvetka Selšek,
predsednica upravnega odbora

STRATEGIJA SKUPINE SKB

SKB je kot članica Skupine Société Générale zavezana stalnemu izboljsevanju svoje ponudbe z zdruzevanjem kakovostnih finančnih storitev in preudarnega upravljanja s tveganji ter sinergije med svojimi dejavnostmi. Naš cilj je oblikovati banko, ki je **osredotočena na razmerja s strankami**, ki je **na trgu** prepoznana kot »referenčna banka« in ki jo stranke izberejo zaradi **kakovosti njenih produktov in storitev** ter zaradi **predanosti njenih zaposlenih**. Ker nam stranke zaupajo in ker ustvarjamo **dolgotrajno kakovost in donosno rast**, smo odločeni postati **vodilna slovenska finančna skupina in izpolniti pričakovanja naših delničarjev**. Skupina si tudi prizadeva za **ustvarjalno in spodbudno okolje za svoje zaposlene** in za **prispevek k razvoju širše družbe**.

Skupina SKB si je zastavila vrsto ambicioznih ciljev, ki so zbrani v programu Ambition 2015 (Cilji do leta 2015), ki pa je del širšega istoimenskega načrta Skupine Société Générale. Banka namerava navkljub težki gospodarski situaciji in veliki konkurenci na slovenskem bančnem trgu doseči zastavljene strateške cilje in vsako leto izboljšati finančne rezultate.

Glavni poudarek našega programa je na zadovoljstvu naših strank. Sprožili smo že številne pomembne pobude, katerih cilj sta izboljšanje ponudbe in naših postopkov odločanja. To bomo dosegli tako, da bomo zaposlene usposobili za razvijanje dolgoročnih odnosov s strankami.

Prav tako izboljšujemo svojo učinkovitost tako, da ob učinkovitem zniževanju stroškov združujemo strokovno znanje in izkušnje, krepimo nadzorni sistem in postopoma preoblikujemo procese.

Medtem ko se pripravljamo na prihodnost moramo zagotoviti trajnostno upravljanje kakovosti z izkoriščanjem strokovnega znanja in izkušenj, ki jih imamo danes, da bi jih za zagotavljanje enake ravni storitev našim strankam imeli tudi v prihodnosti. Poskrbeli pa bomo tudi, da bo vedenje naših zaposlenih družbeno odgovorno, etično in profesionalno.

• • • • •

SKB je razvojno usmerjena univerzalna banka, ki preko različnih distribucijskih kanalov vključno z 58 poslovalnicami po Sloveniji kot tudi preko modernih bančnih kanalov – kot so e-bančništvo, telefonsko bančništvo, mreža bankomatov, plačilne in kreditne kartice ter mobilno bančništvo – zagotavlja celovito in raznoliko paleto kakovostnih bančnih produktov in storitev. SKB kot banka za poslovanje s prebivalstvom ter malimi in srednje velikimi podjetji ponuja paleto storitev svojim strankam, za svoj račun pa ne trguje s finančnimi instrumenti.

SKB Leasing posameznikom in podjetjem preko bančne mreže poslovalnic, ki se nahajajo v večjih regionalnih centrih, in preko prodajnih zastopnikov ponuja vse lizing produkte razen lizinga nepremičnin. SKB Leasing si z SKB banko deli tako komercialno mrežo kot tudi upravljanje s tveganji in ima skupne nekatere finančne funkcije ter na ta način izkorišča vse možne sinergije.

Skupina SKB posveča posebno pozornost oblikovanju celovitih in dolgoročnih odnosov s strankami. Da bi dosegli močnejši položaj na trgu, smo naše komercialne aktivnosti organizirali tako, da izrabimo vse svoje konkurenčne prednosti, predvsem tiste, ki izvirajo iz našega klicnega centra, široko razvejane mreže poslovalnic, pripadnosti Skupini Société Générale, iz naših ugodnosti financiranja in specializirane IT podpore, kot tudi iz močne kapitalske osnove ter hkrati izkoristimo vse priložnosti, ki nam jih ponuja trg.

Kakovost naših storitev, ki temeljijo na odličnosti izvedbe in svetovanja, izboljšujemo z odzivnostjo na potrebe strank, z opiranjem na hitre postopke odobravanja kreditov in tudi z izboljšano lokacijo naše poslovne mreže. Vse to nam omogoča, da zadovoljimo potrebe obstoječih strank in hkrati privabimo nove stranke, predvsem posameznike, samostojne podjetnike ter mala in srednja podjetja. Za vsak segment strank imamo posebne strategije z določenimi prodajnimi pristopi in ustreznimi linijami vodenja. Pri vsaki prodaji skušamo razvijati posameznemu produktu prilagojen standardiziran pristop.

Še naprej bomo izboljševali svoj tržni delež pri kreditih in depozitih kot tudi razmerje med depoziti in krediti, vendar ne za vsako ceno.

Kot del Skupine Société Générale je SKB deležna močne podpore v smislu prenosa tehnoloških in poslovnih priložnosti, slovenskim podjetjem pa lahko tudi omogoči dostop do široke mednarodne mreže Société Générale, zlasti za razvoj poslov v srednji, vzhodni in jugovzhodni Evropi.

S posebnimi produkti in storitvami, ki jih ponujata SKB Leasing in Société Générale ALD Automotive, lahko paleta naših bančnih produktov zadovolji vse finančne potrebe strank. Kar zadeva varčevalne produkte, sodelovanje s podjetjem za upravljanje premoženja Skupine Société Générale (Amundi postopoma nadomešča SGAM) omogoča Banki, da svojim strankam ponudi širok spekter naložbenih priložnosti. Da bi zadovoljila čim več potreb svojih strank, razvija SKB v sodelovanju z nekaj zavarovalnicami široko paleto zavarovalnih in naložbenih produktov.

Komercialne dejavnosti bomo izboljšali z optimizacijo procesov in organizacije ter s ciljem, da se v komerciali sprosti dodaten čas, ki bo namenjen strankam, hkrati pa se izboljša upravljanje z dokumentacijo o kreditnih in depozitnih poslih in se na ta način zmanjša operativno tveganje.

Da bi poslovala v skladu s strategijo svojega glavnega delničarja, SKB stremi k doseganju znatnega in trajnostnega donosa na kapital s povečevanjem vseh oblik svojih prihodkov, še zlasti pa iz nadomestil in provizij ter z obvladovanjem tveganj gospodarskega cikla.

Prav tako smo usmerjeni k stalnemu izboljsevanju učinkovitosti, ki ga merimo z razmerjem med stroški in prihodki. To razmerje bomo ohranili pod 60 % tako, da bomo povečali prihodke in strogo upravljali s stroški. Učinkovitost bomo izboljšali z nenehnim prilagajanjem procesov in organizacije, z nadaljnjo centralizacijo administrativnih nalog in ločitvijo od komercialnih

aktivnosti. Tudi izboljšanje strokovnosti v celotni Skupini bo stalna naloga, posebej v naših poslovalnicah, saj želimo okrepiti zadovoljstvo naših strank z visoko stopnjo kakovosti ponujenih produktov in storitev. Še naprej bomo iskali priložnosti za prihranke pri splošnih stroških kot tudi povečevali vse vire prihodkov, bodisi na podlagi večjega obsega poslov ali primerne spremembe cen.

Glavni cilji Banke so ustvarjanje nove dodane vrednosti, racionalizacija in posodobitev poslovanja, dvig produktivnosti in optimizacija stroškov. Gradnja podatkovnega skladišča bo omogočila nadaljnje izboljšanje učinkovitosti, uvajanje pravil novih kapitalskih zahtev Basel II pa bo temeljito spremenilo nadomestilo za tveganje, poleg tega pa tudi celoten poslovni odnos do strank in organizacijo Banke. Na osnovi modela prilagojenega novim kapitalskim zahtevam bomo uvedli tudi model za zaračunavanje posojil, ki bo povezoval profil tveganja strank, vrsto odobrenih sredstev, stroške financiranja in porabo kapitala. Tako bomo spremljali našo tveganjem prilagojeno aktivo z optimalnim dodeljevanjem kapitala strankam in transakcijam, ki predstavljajo za Banko manjše tveganje.

Da bi zmanjšali raven neto stroškov tveganj, ostaja naša politika upravljanja s tveganji zelo konzervativna, previdna pri spremljanju vseh vrst tveganj s posebnim poudarkom na operativnih tveganjih in odzivna, kar zadeva morebitno poslabšanje finančnega stanja naših strank. Optimizirali bomo celoten postopek izterjave terjatev, še posebej del pred začetkom pravne izterjave.

Z ohranjanjem visoke ravni kapitalske ustreznosti prvega reda, na ravni več kot 9 %, je Banka sposobna absorbirati nenadno in nepredvideno močno poslabšanje razmer v gospodarskem okolju.

Zavedamo se, da ambiciozne cilje lahko izpolnimo le s timskim delom, ki vključuje strokovne, ustvarjalne in motivirane zaposlene. Zato Skupina SKB posveča veliko pozornost zadovoljstvu svojih zaposlenih z ustvarjanjem ustreznih pogojev za nenehno strokovno usposabljanje, osebno rast in motivacijo. Naš strateški cilj je izboljšati znanje in kulturo srednjih vodstvenih delavcev, posebej pa nameravamo osredotočiti oceno uspešnosti na stopnjo donosa in ne le na dosežen obseg. Splošno izboljšanje upravljanja z učinkovitostjo zaposlenih bomo dosegli z različnimi orodji vključno z izvedbo interne analize donosnosti. Za izboljšanje upravljanja z razvojem zaposlenih smo v poseben program osebnostnega razvoja izbrali skupino mlajših in nadarjenih zaposlenih. Še naprej bomo krepili notranjo mobilnost med zaposlenimi v SKB banki in SKB Leasingu ter spodbujali mobilnost zaposlenih znotraj Skupine Société Générale. Skupina SKB skrbi tudi za prihodnost svojih zaposlenih s sofinanciranjem njihovega dodatnega pokojninskega zavarovanja in promoviranjem udeležbe zaposlenih v globalnem načrtu lastništva matične banke.

Pričakujemo, da bo v prihodnosti uvedeno več strožjih zakonskih zahtev, zlasti na področjih testiranja izjemnih situacij, upravljanja likvidnosti in kapitala. Skupina SKB jih bo dosledno spoštovala.

Skupina SKB preko svoje mreže poslovalnic po vsej Sloveniji sodeluje v življenju in delu lokalnih skupnosti. Tesno smo povezani z okoljem, v katerem delujemo, kar se odraža v našem sponzoriranju številnih športnih, kulturnih in dobrodelnih dejavnosti.

• • • • •

Da bi bila dobro pripravljena na kosanje s pričakovanim težavnim gospodarskim okoljem, bo Skupina SKB še naprej razvijala svojo univerzalno bančno strategijo. Z izkoriščanjem prednosti in razpršenega portfelja poslov, s poudarkom na konzervativnem upravljanju s tveganji in učinkovitosti, skupaj z aktivno udeležbo zaposlenih in podporo glavnega delničarja – Skupine Société Générale – ima Skupina SKB potrebno osnovo za nadaljnji razvoj svojega poslanstva financiranja slovenskega gospodarstva in bo zato še naprej podpirala razvoj svojih strank, medtem pa krepila svoj položaj in dobičkonosnost na slovenskem bančnem trgu.



POSLOVNO POROČILO

- Gospodarska gibanja v letu 2010
- Poslovanje skupine SKB
- Pregled poslovanja po področjih
- Zaposleni
- Trajnostni razvoj in družbena odgovornost
- Delnica SKB
- Upravljanje v skupini SKB
- Sistem notranjih kontrol

1.

GOSPODARSKA GIBANJA V LETU 2010¹

V letu 2010 so se pokazali prvi znaki oživljanja slovenskega gospodarstva, ki je močno občutilo posledice gospodarske in finančne krize. Kljub temu je bila rast bruto domačega proizvoda (BDP) še vedno skromna. Spodbude za krepitev gospodarske aktivnosti v Sloveniji so prihajale večinoma iz mednarodnega okolja, medtem ko so iz domačega okolja prihajali šibkejši impulzi (povečanje domače potrošnje za 0,4 %). V letu 2010 se je glede na leto 2009 **BDP realno povečal za 1,2 odstotka**.

Struktura gospodarske rasti v letu 2010 je v veliki meri temeljila na **izvozu** (v letu 2010 se je realno povečal za **7,8 %**) in naložbah v opremo in stroje, za katere je značilna močna uvozna komponenta. V letu 2010 se je **uvoz** realno povečal za **6,6 %**. Rast **državne potrošnje** je bila v letu 2010 precej nižja kot v preteklih letih (povečanje za **0,8 %**). **Gospodinjstva** so v letu 2010 potrošila nekoliko več kot v predhodnem letu (realna rast za 0,5 %). Padec **naložb v osnovna sredstva** (za **6,7 %**) je predvsem posledica padca gradbenih naložb (najbolj v stanovanjske in inženirske objekte). V letu 2010 so **zaloge** naraščale in so na letni ravni pomembno prispevale k rasti BDP (**1,6 o.t.**).

Rast števila brezposelnih je bila v letu 2010 bistveno počasnejša kot v času največje recesije. Število registriranih brezposelnih se je v letu 2010 povečalo za okoli 12 tisoč in preseglo 110 tisoč oseb. Povečanje je bilo največje decembra, predvsem zaradi obsežnega povečanja števila brezposelnih med 50. in 60. letom starosti ter zaradi objavljene nove pokojninske zakonodaje. **Stopnja brezposelnosti po ILO** je konec leta 2010 znašala **7,2 %**.

V letu 2010 se je rast povprečne bruto plače v zasebnem sektorju okrepila (za 5,2 %), medtem ko je v javnem sektorju povprečna bruto plača zaradi restriktivne plačne politike ostala na ravni iz leta 2009. Rast plač v zasebnem sektorju je predvsem posledica dviga minimalne plače marca 2010. Na rast plač v letu 2010 sta pomembno vplivala sprememba v strukturi zaposlenih (zmanjševanje števila zaposlenih z nizkimi plačami, kar zvišuje raven povprečne bruto plače na zaposlenega) in večje število plačanih delovnih ur.

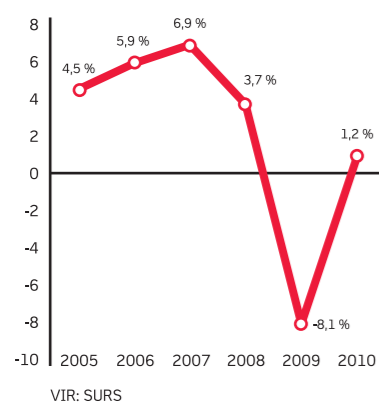
V letu 2010 smo v Sloveniji beležili pričakovano umirjeno rast cen življenjskih potrebščin, ki je bila podobno kot v letu 2009 pomembno zaznamovana z vplivom šibke gospodarske aktivnosti in neugodnih razmer na trgu dela ter posledično z nizko potrošnjo gospodinjstev. **Cene življenjskih potrebščin** so se povišale za **1,9 %**.

Primanjkljaj tekočega računa plačilne bilance se zmanjšuje že drugo leto zapored. V letu 2010 se je znižal iz 1,5 % BDP v letu 2009 na **1,2 % BDP**.

¹ Vir: SURS, UMAR (Jesenska napoved gospodarskih gibanj 2010, oktober 2010), UMAR (Pregled gospodarskih kazalcev ob koncu leta 2010, december 2010), Banka Slovenije (Stabilnost slovenskega bančnega sistema, december 2010), Banka Slovenije (Bilten, december 2010, leto 19, št.: 12 in Bilten, februar 2011, leto 20, št.: 2), UMAR (Ekonomsko ogledalo, februar 2011)

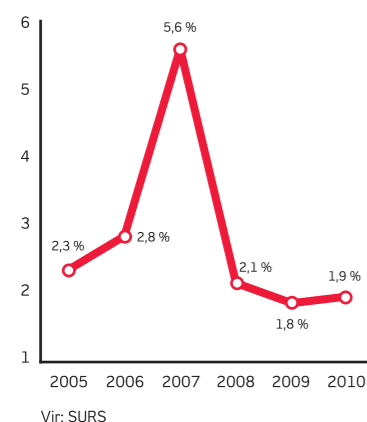
Povrnitev zmerne gospodarske rasti v letu 2010

Realne stopnje rasti BDP v obdobju 2005-2010



Pričakovana umirjena rast cen življenjskih potrebščin v letu 2010 (1,9 %)

Inflacija (konec leta)



Primanjkljaj konsolidirane bilance javnih financ je v enajstih mesecih leta 2010 dosegel 1.812 milijonov EUR. Medletna rast odhodkov (2,4 %) je bila hitrejša kot rast prihodkov (0,7 %). V tem obdobju so bile medletno višje vse kategorije odhodkov, razen izdatkov za investicijske transferje in izdatkov za subvencije. **Dolg sektorja država** je v Sloveniji še na relativno nizki ravni, a se povečuje hitreje kot v povprečju EU. Po napovedih Ministrstva za finance je v letu 2010 delež javnega dolga narasel na 37,9 % BDP (v 2009 je znašal 35,4 % BDP).

Bilančna vsota bančnega sistema² je konec decembra 2010 znašala 50.327 milijonov EUR, kar je 1.285 milijonov EUR manj kot konec decembra 2009. Na zmanjšanje bilančne vsote v letu 2010 je na naložbeni strani najbolj vplivalo znižanje sredstev na računih pri centralni banki, kratkoročnih posojil bankam in naložb v vrednostne papirje. Glavna razloga za nizko kreditno aktivnost bank v letu 2010 sta slabšanje kakovosti bančne aktive in omejeni viri financiranja. Na strani obveznosti so se zmanjšale predvsem obveznosti do Evrosistema, povečalo pa se je razdolževanje pri bankah v tujini. V letu 2009 je država predstavljala pomemben vir bančnih sredstev, v letu 2010 pa je pretežno črpala svoje depozite, tako da so morale banke poiskati druge vire za poplačilo zapadlih obveznosti. Celotni bančni sistem v Sloveniji je v letu 2010 izkazoval **izgubo pred obdavčitvijo**³ v višini 97,5 milijona EUR, na kar so vplivali predvsem visoki stroški oslabitev in rezervacij (1,6-krat večji kot v letu 2009) kot odraz gospodarske in finančne krize.

Pomembnejši makroekonomski kazalniki za Slovenijo v obdobju 2008- 2010

Realne stopnje rasti v %, razen kjer je drugače navedeno	2010	2009	2008
BDP	1,2	-8,1	3,7
BDP na prebivalca v EUR (tekoče cene in tekoči tečaj)	17.602	17.331	18.450
Inflacija (letna stopnja)	1,9	1,8	2,1
Končna potrošnja	0,6	0,2	3,7
Bruto naložbe v osnovna sredstva	(6,7)	(21,6)	8,5
Stopnja brezposelnosti po ILO	7,2	5,9	4,4
Rast bruto plač	2,0	2,6	2,5

Vir: UMAR, SURS, Banka Slovenije

Negativne učinke in posledice krize je slovenska vlada skušala preprečiti in omiliti s sprejemanjem različnih ukrepov v letu 2009 in njihovim nadaljevanjem v letu 2010, ki so bili namenjeni podpori finančnega in gospodarskega sektorja.

² Banka Slovenije Slovenije (podatki po zaključnem računu)
³ Vir: mesečno poročilo ZBS (podatki po zaključnem računu)

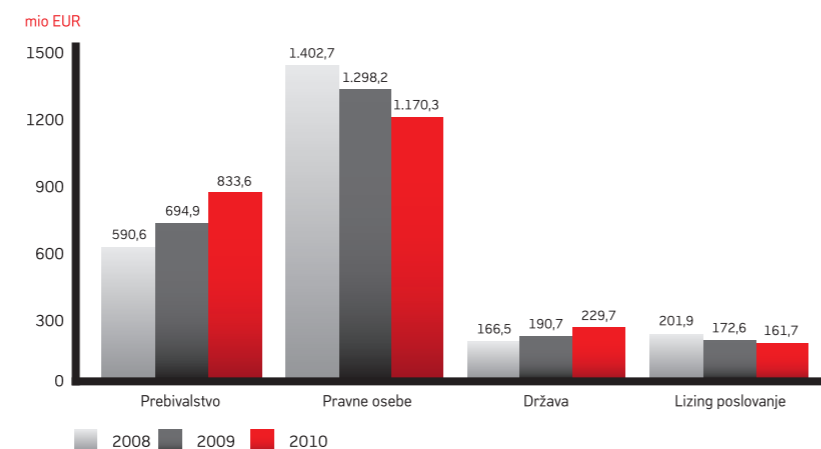
PREMIŠLJENO UPRAVLJANJE – TEMELJ DOBRIH FINANČNIH REZULTATOV

Bilančna vsota Skupine SKB je konec leta 2010 znašala 2.851 milijonov EUR, torej 61 milijonov EUR manj kot konec preteklega leta, kar je predstavljajo znižanje v višini 2,1 %.

Skupina SKB je tekom leta 2010 vodila intenzivno kreditno politiko tako na področju kreditiranja prebivalstva kot tudi pravnih oseb in lizing poslov. Kljub nekaterim večjim poplačilom kreditov velikih podjetij v zadnjem četrtletju je **kredite strankam, ki niso banke**, povečala za 39 milijonov EUR (+1,7 %). S privlačno ponudbo potrošniških in stanovanjskih kreditov je za 20 % (+139 milijonov EUR) okrepila kredite prebivalstvu. Tako je še dodatno utrdila svoj tržni delež na področju stanovanjskih kreditov v evrih in ga je v letu 2010 povečala na 12,4 % (+80 bazičnih točk). Tekom leta 2010 je aktivno kreditirala tudi pravne osebe, vendar pa se je zaradi večjih poplačil dolgoročnih kreditov v zadnjem delu leta v skupni višini 109 milijonov EUR znižalo stanje za 6,0 % (-89 milijonov EUR). Krizne razmere so vplivale tudi na lizingške aktivnosti, kjer so poplačila presežala novo sklenjene posle (-6,3 %).

V letu 2010 je zapadel depozit preko noči pri matični banki Société Générale v višini 100 milijonov EUR, kar je vplivalo na znižanje **kreditov bankam**. Proti koncu leta 2010 je Skupina SKB strankam ponudila zanimiv in varen varčevalni produkt – SKB naložbeni depozit 4 – in naletela na zelo pozitiven odziv. Zbrala je celotno predvideno kvoto v višini 3,6 milijona EUR. Iz tega naslova so se povečala **finančna sredstva, pripoznana po poštenu vrednosti skozi izkaz poslovnega izida** za 17,9 %. Za namene upravljanja obrestnega tveganja je Skupina SKB v letu 2010 povečala svoj portfelj **finančnih sredstev razpoložljivih za prodajo** za 74 milijonov EUR, v glavnem z nakupom dolgoročnih obveznic Republike Slovenije. S tem je tudi nadomestila znižanje **finančnih sredstev v posesti do zapadlosti**, saj so tekom leta zapadle francoske in slovenske državne obveznice v skupni višini 54 milijonov EUR.

Rast kreditnih poslov Skupine SKB



Rast portfelja s poudarkom na kakovosti.

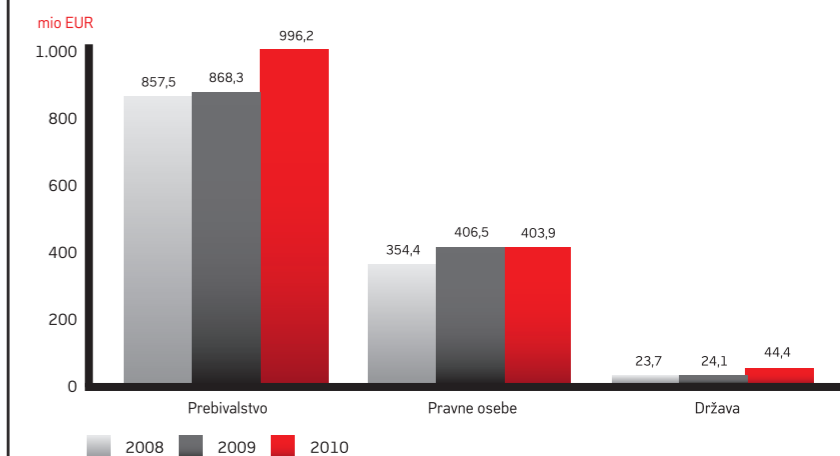
Ključne postavke bilance stanja

Skupina SKB	2010	2009	Razlika	Sprememba (v %)
Finančna sredstva, namenjena trgovanju	11	17	(6)	(31,4)
Finančna sredstva, pripoznana po poštenu vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	25	22	3	17,9
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	149	76	73	97,5
Kredit	2.477	2.548	(71)	(2,8)
• krediti bankam	82	192	(110)	(57,5)
• krediti strankam, ki niso banke	2.395	2.356	39	1,7
Finančna sredstva v posesti do zapadlosti	31	85	(54)	(63,4)
Ostala sredstva	157	165	(8)	(4,8)
Finančne obveznosti do centralne banke	50	151	(101)	(66,8)
Finančne obveznosti, namenjene trgovanju	12	17	(5)	(31,5)
Finančne obveznosti, pripoznane po poštenu vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	25	22	3	17,9
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	2.442	2.420	22	0,9
• vloge bank	997	1.121	(124)	(11,1)
• vloge strank, ki niso banke	1.445	1.299	146	11,2
Ostale obveznosti	43	44	(1)	(3,2)
Kapital	279	258	21	8,3
BILANČNA VSOTA	2.851	2.911	(60)	(2,1)

Povečan obseg zbranih depozitov skupaj s finančno podporo Skupine Société Générale zagotavlja kakovostno osnovo za vse oblike kreditiranja strank.

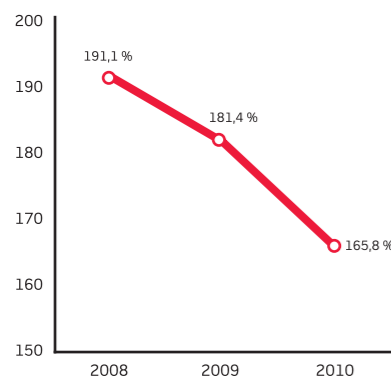
Potrebna likvidna sredstva za nemoteno kreditiranje strank je Skupina SKB v veliki meri pridobila z zbranimi **vlogami strank, ki niso banke** in jih povečala za 146 milijonov EUR. Z ugodnimi obrestnimi merami je stimulirala zbiranje depozitov dolgih ročnosti in uspela povečati vloge prebivalstva za 134 milijonov EUR (+59 %), vloge pravnih oseb pa za 53 milijonov EUR. Sočasno je zvišala tudi obseg vpoglednih vlog obeh segmentov (+71 milijonov EUR), kar je pomembno prispevalo k izboljšanju depozitne baze in k boljšim finančnim rezultatom Skupine SKB. Po drugi strani pa je s ciljno naravnano obrestno politiko zmanjšala kratkoročne depozite za 112 milijonov EUR.

Rast depozitnih poslov Skupine SKB



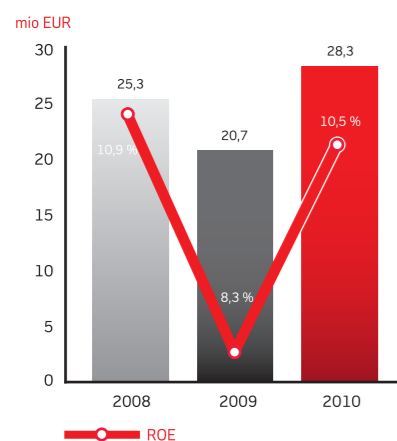
Izboljšano razmerje med krediti in depoziti.

Razmerje med krediti in depoziti



Rezultati leta 2010 so odraz večletnega obvladovanja stroškov in tveganj ter strogega sledenja strateškim usmeritvam na vseh področjih delovanja Skupine SKB.

Čisti dobiček



Ker so bile avkcije Evropske centralne banke v letu 2010 krajših ročnosti, kot take za Skupino SKB niso bile več zanimive in je zato zmanjšala zadolženost iz naslova **finančnih obveznosti pri centralnih bankah** za 101 milijon EUR. Globalno je SKB zmanjšala tudi **zadolženost pri bankah**, zlasti pri matični banki **Société Générale**, za 124 milijonov EUR. V letu 2010 je pričela s črpanjem virov zagotovljenih pri Evropski investicijski banki že v letu 2009, v vrednosti 22,5 milijona EUR.

Kapital Skupine SKB, v celoti sestavljen iz temeljnega kapitala, je konec leta 2010 znašal 279 milijonov EUR in se je povečal za 21 milijonov EUR (+8,3 %).

DOSEŽENI FINANČNI REZULTATI NAD PRIČAKOVANJI

Leto 2010 je Skupina SKB zaključila s **čistim dobičkom** v višini 28,3 milijona EUR, kar je 7,6 milijona EUR več kot leto pred tem in prestavlja 36,5-odstotno rast. Doseženi dobiček Skupine SKB zagotavlja 10,5-odstotni donos na kapital, ki se je tako izboljšal za 26,5 % v primerjavi z letom 2009, ko je le-ta znašal 8,3 %.

V nestabilnih in še vedno težavnih gospodarskih razmerah so doseženi rezultati Skupine SKB **odraz pravilne dolgoročne strateške usmeritve** v razvoj poslovnega modela univerzalnega bančništva. K dobrim rezultatom je pripomogla tudi **predanost zaposlenih**, ki udeležujejo vrednote SKB – inovativnost, strokovnost in skupinski duh – ter **podpora matične Skupine Société Générale** na področju novih produktov, obvladovanja tveganj, procesnih znanj in izkušenj ter virov financiranja.

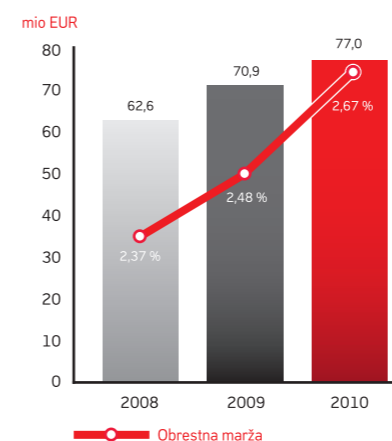
Skupino SKB kot sestavni del Skupine Société Générale že sama pripadnost tej mednarodni bančni skupini zavezuje k temu, da **ves čas izboljšuje svojo ponudbo** s prepletanjem zviševanja kakovosti finančnih storitev **ob preudarnem upravljanju s tveganji** in nenehnem **iskanju sinergij med svojimi osnovnimi dejavnostmi**.

Ključne postavke izkaza uspeha

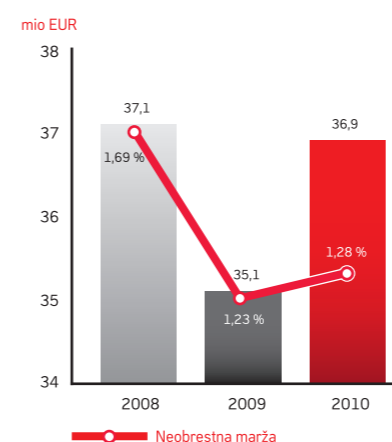
Skupina SKB	2010	2009	Razlika	Sprememba (v %)
Čiste obresti	77.014	70.948	6.066	8,5
Neobrestni prihodki	36.897	35.102	1.795	5,1
Čisti bančni prihodki	113.911	106.050	7.861	7,4
Operativni stroški	(61.859)	(61.266)	(593)	1,0
Rezervacije in oslabitve	(16.366)	(18.027)	1.661	(9,2)
Ostalo	(588)	(237)	(351)	148,1
Dobiček pred davki	35.098	26.520	8.578	32,3
Davek	(6.824)	(5.806)	(1.018)	17,5
Čisti dobiček	28.274	20.714	7.560	36,5

Naravnost k strankam s kakovostno ponudbo produktov in storitev se odraža v rasti čistih bančnih prihodkov Skupine SKB.

Čisti obrestni prihodki



Čisti neobrestni prihodki



Učinkovita komercialna dejavnost in privlačni bančni produkti, katerih ponudbo je usmerjala **ustrezna in učinkovita poslovna politika**, so bili ključni dejavniki rasti **čistih bančnih prihodkov**. V letu 2010 jih je Skupina SKB ustvarila 113,9 milijona EUR, oziroma 7,8 milijona EUR več kot leto pred tem, kar predstavlja 7,4-odstotno povečanje. Tako visoka rast izvira predvsem iz **čistih obresti**, ki so znašale 77,0 milijonov EUR in so se ob rasti v višini 8,5 % povečale za 6,1 milijona EUR. Njihova rast je pogojena z doseženo obrestno maržo v višini 2,67 %. K dvigu obrestne marže za 19 bazičnih točk (v letu 2009: 2,48 %) je največ prispevala **dejavna obrestna politika**, tako na strani naložb kot tudi virov, saj se je **časovno zelo premišljeno odzivala na spremenjene tržne razmere**.

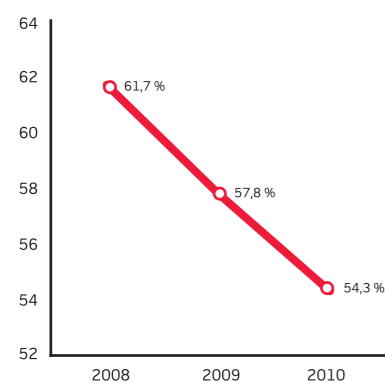
Ustvarjeni **čisti neobrestni prihodki** so znašali 36,9 milijona EUR, kar je 1,8 milijona EUR več kot v letu 2009. Njihovo rast (+5,1 %) so zagotovili višji prihodki iz operativnega lizinga in nekaterih bančnih poslov (plačilni promet, elektronsko bančništvo). Neobrestna marža se je tako povečala iz 1,23 % v letu 2009 na 1,28 % v letu 2010 (+5 bazičnih točk).

Optimizacija oziroma proces razumnega omejevanja **operativnih stroškov** je v zadnjih nekaj letih **stalno vodilo** pri poslovanju Skupine SKB in zagotavlja stabilen obseg stroškov. V letu 2010 so operativni stroški znašali 61,9 milijona EUR in so se povečali za 1 % (oziroma 0,6 milijona EUR), predvsem zaradi višjih **stroškov dela** (+3,2 % oziroma 1,0 milijon EUR), medtem ko so se **ostali administrativni stroški in amortizacija** znižali (-1,4 % oziroma 0,4 milijona EUR).

Zaradi višjih čistih bančnih prihodkov (+7,4 %) je Skupina SKB v letu 2010 **izboljšala svojo stroškovno učinkovitost** za 9,4 %. Dosegla je pomembno zmanjšanje razmerja med stroški in prihodki (z 57,8 % v letu 2009 na 54,3 % v letu 2010).

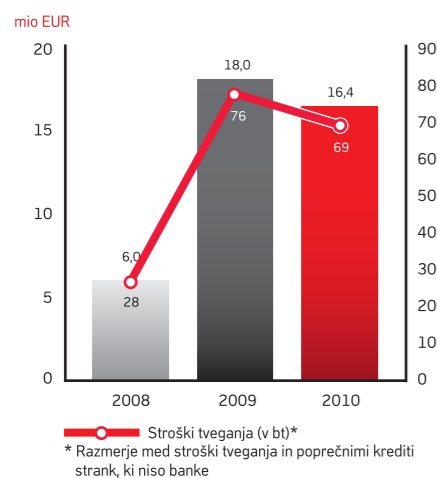
Izboljšana **stroškovna učinkovitost** je stalnica Skupine SKB v zadnjih letih.

Razmerje med stroški in prihodki



Ugodni rezultati **konzervativne politike** upravljanja s tveganji.

Stroški tveganj



Slabšanje razmer v gospodarstvu je sicer vplivalo na povišanje stroškov tveganja v bankah, kar pa v letu 2010 ni bilo značilno za Skupino SKB. V letu 2010 so se pokazali rezultati konzervativne politike upravljanja s tveganji, saj je Skupina SKB že v letih 2008 in 2009 oblikovala znatne **oslabitve in rezervacije** za slabe naložbe. V letu 2010 so tako stroški iz tega naslova znašali 16,4 milijona EUR in so se znižali za 1,6 milijona (-9,2 %). Pri tem je potrebno izpostaviti nenehno prizadevanje Skupine SKB po rasti portfelja s poudarkom na kakovosti. Odločilna je tudi preudarnost in previdnost pri spremljanju vseh vrst tveganj, še posebej kreditnega in operativnih tveganj, kot tudi optimizacija celotnega postopka izterjav terjatev, zlasti tisti del postopka pred začetkom pravne izterjave.

Po zmanjšanju za 16,4 milijona EUR, kolikor znašajo stroški tveganj, beleži Skupina SKB dobiček pred obdavčitvijo v višini 35,1 milijona EUR, kar predstavlja 32,3-odstotno rast. Rezultat po obdavčitvi znaša 28,3 milijona EUR (+36,5 %), kar je najboljši rezultat, ki ga je Skupina SKB kdaj dosegla.

3.

PREGLED POSLOVANJA PO PODROČJIH

Uravnotežen poslovni model, zgrajen na treh stebrih: poslovanju s prebivalstvom, majhnimi in srednje velikimi podjetji ter velikimi podjetji – ključ uspešnosti SKB.

Kakovost se odraža v naših vrednotah ...

... ki jih določajo zunanja in notranja merila ...

... ki so del naše organizacije ...

... in tako smo postali prva banka v Sloveniji, ki je svojim strankam dala jasne obljube.

SKB je predstavila prenovljeno spletno stran.

3.1. POSLOVANJE S STRANKAMI – POUČENJE NA KAKOVOSTI

Kakovost predstavlja pomembno strateško usmeritev SKB in je del našega poslovnega modela. Kakovost nam omogoča, da lahko izstopamo na zasičenem in dokaj togem slovenskem trgu, kar pripomore k povečevanju zadovoljstva in zvestobe naših strank.

Ker spoštujemo strokovnost, skupinski duh, inovativnost in vrednote Skupine Société Générale, se lahko vedno lotevamo številnih zunanjih in notranjih dejavnosti, ki pripomorejo k izboljšanju storitev, ki jih nudimo svojim strankam. Zato SKB povečuje raven zaupanja in krepi temelje dolgoročnih poslovnih odnosov z vsemi segmenti strank.

Ker želimo izboljšati svojo zanesljivost, učinkovitost in odzivnost, smo postavili zunanja in notranja merila kakovosti, ki jih redno nadzorujemo s pomočjo notranjih kazalnikov in z opravljanjem rednih anket. Gradimo na možnosti, da bi našim strankam omogočili oseben pristop in s tem, da bi naše stranke našle primerne finančne rešitve v skladu s svojimi potrebami in pričakovanji, izobražujemo zaposlene, izboljšujemo postopke in spodbujamo stranke, da nam posredujejo povratne informacije, da bi lahko še bolje prilagodili raven naših storitev.

Kakovosten pristop smo uvedli v vsej naši organizaciji, pri notranjih postopkih, ki omogočajo optimalno poslovanje, kot tudi pri zunanjih, denimo pri upravljanju s pritožbami, kar nam omogoča, da nemudoma in učinkovito poskrbimo za težave strank in se tako izkažemo za zaupanja vrednega poslovnega partnerja.

S ciljem zaokrožiti vse dejavnosti povezane s kakovostjo smo v letu 2010 bili prva banka na slovenskem trgu, ki se je svojim strankam zavezala z obljubami SKB, ki vključujejo naše vrednote. Posledično smo okrepili položaj banke in izboljšali njeno podobo, kar se že odraža v pozitivnih tržnih rezultatih kot tudi v pozitivni notranji poslovni kulturi, ki je usmerjena k strankam.

3.2. NOVI PRISTOPI – ODZIV NA PRIČAKOVANJA STRANK

V prvem četrtletju leta 2010 je imelo 68 % slovenskih gospodinjstev in 97 % slovenskih podjetij z vsaj desetimi zaposlenimi dostop do interneta, ki je postal zelo pomemben komunikacijski in prodajni kanal. V skladu s spletnimi trendi je SKB julija 2010 predstavila novo spletno stran - www.skb.si. Rezultat šestmesečnega projekta je sodobna, na segmente razdeljena prodajna



Naš cilj je zadovoljiti stranke z ...

... individualnim pristopom ...



Tržni delež stanovanjskih posojil se je od decembra 2009 do decembra 2010 povečal iz 11,6 % na 12,4 %

... hitrostjo omogočanja storitev ...



spletna stran, kjer sta na voljo tako slovenska kot angleška različica, ki zadostita pričakovanjem strank.

Posebno pozornost smo namenili tudi kontaktnim točkam, ki omogočajo strankam, da hitro stopijo v stik z Banko s pomočjo posebnih obrazcev, elektronske pošte ali telefona (klicni center SKB TEL).

Za zagotavljanje najnovejših informacij smo razvili nov sistem upravljanja z vsebino spletnih strani, ki temelji na porazdeljenem urejanju ažurnih informacij.

3.3. PREBIVALSTVO

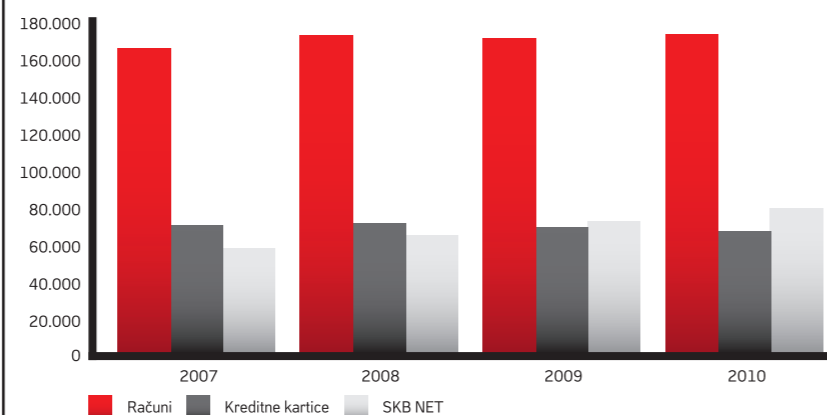
V letu 2010 se je SKB banka trudila, da bi bila obstoječim in potencialnim strankam na voljo z:

- zanesljivimi finančnimi storitvami za stranke iz različnih segmentov,
- nekaj novimi in inovativnimi produkti,
- kakovostnimi in prilagodljivimi storitvami,
- ugodnimi cenovnimi pogoji in
- nagrajevanjem zvestobe za stranke s posebnim programom »SKB zvestoba«.

SKB ostaja pomemben igralec na trgu osebnega bančništva, saj smo v primerjavi s prejšnjimi leti povečali tržni delež pri vseh vrstah bančnega sodelovanja s prebivalstvom, posebej na področju stanovanjskih posojil in dolgoročnih depozitov. Vsako novo stranko poleg osebnega bančnika pričakajo tudi številne ugodnosti. Odnos s strankami se trudimo graditi na podlagi njihovih individualnih potreb skozi celotno obdobje sodelovanja z nami.

Osrednje storitve, stanovanjska in potrošniška posojila ter depoziti, dopolnjujejo osnovne bančne storitve: osebni računi, kartice in sodobne bančne poti - SKB je na vseh področjih okrepila raven sodelovanja s strankami.

Opremljenost strank z osnovnimi bančnimi produkti



... inovativnimi produkti ob pravem času ...

Naložbeni depozit 4 - temelji na indeksu SGI ...



... najvišjimi varnostnimi merili ...

... razvojem sodobnih bančnih poti ...

... in da jim stopimo naproti tudi v težkih časih.



Občutno izboljšanje postopkov odobritve posojil na področju potrošniških posojil je slovenskemu bančnemu trgu dodalo novo kakovost: **posojilo v eni uri**. Posledično se je tržni delež v decembru 2010 povečal iz 8,7 % na 9,2 % v primerjavi z decembrom 2009.

SKB banka se je s svojimi dejavnostmi intenzivno osredotočala tudi na področje iskanja sinergij z zavarovalnicami in z drugimi divizijami Skupine, kot npr. SGAM (Upravljanje premoženja) in SGIB (Investicijsko bančništvo).

Poleg klasičnih depozitov in varčevanj je SKB uvedla tudi **SKB naložbeni depozit 4**, ki temelji na naložbah v surovine. Sodeč po uspehu na trgu je bil to pravi produkt ob pravem času.

Novembra 2010 smo uvedli tudi **ново življenjsko zavarovanje**, povezano s potrošniškimi posojilom.

Projekt nadgradnje plačilnih in kreditnih kartic (na varnejši tip čipa) smo zaključili ob koncu leta 2010.

Z namenom izboljšati kakovost bančnih storitev SKB banka vseskozi posodablja svojo prodajno mrežo. Poslovalnice Ljubljana Vič, Novo mesto, Nova Gorica in Mozirje so bile obnovljene ali preseljene v ustreznejše prostore. SKB je nadaljevala tudi z uvajanjem novega koncepta poslovalnice, ki temelji na več-funkcijskih bankomatih, ki ponujajo veliko širši spekter storitev kot običajni. Te razširjene **samopostrežne poslovalnice** so stranke dobro sprejele, saj lahko koristijo tudi storitve bančnega svetovalca na kraju samem. SKB banka je že imela eno samopostrežno poslovalnico v samem središču starega mestnega jedra Ljubljane. V letu 2010 je odprla še tri nove, in sicer v Mariboru, Kranjski Gori in Celju.

Na področju elektronskega bančništva smo v letu 2010 uvedli številne novosti, ki za stranke predstavljajo dodano vrednost. Naj naštejemo le nekaj najpomembnejših:

- Uvedba nove poti do banke - **M SKB NET** mobilno bančništvo;
- Izboljšanje videza SKB NET spletnega bančništva, skladno s prenovo spletne strani SKB;
- Možnost odpiranja, zapiranja in urejanja trajnih nalogov prek SKB NET spletnega bančništva.

V težkih časih, ki so doleteli nekatere dele Slovenije (poplave in plazovi), je SKB obogatila svoja stanovanjska posojila s posebno ponudbo, oblikovano kot pomoč strankam pri reševanju finančnih težav, nastalih zaradi poplav. S produktom, ki smo ga poimenovali **Za nov začetek po poplavah**, smo ponudili zelo ugodno obrestno mero in prilagojeno ročnost.

Podpiramo slovensko gospodarstvo in naše stranke spremljamo pri njihovem razvoju tako, da ...

... zagotavljamo dodano vrednost in konkurenčne pogoje ...

Pozitivni trendi posojil za samostojne podjetnike ter za majhna in srednja podjetja.

... s pomočjo vseh bančnih poti ...

Visoka stopnja opremljenosti samostojnih podjetnikov ter majhnih in srednjih podjetij z rešitvami elektronskega bančništva.

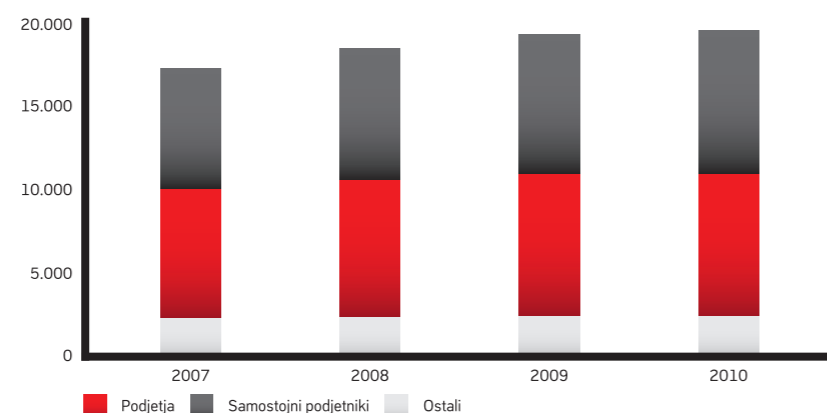
... sledimo najnovejšim bančnim trendom.



3.4. SAMOSTOJNI PODJETNIKI TER MAJHNA IN SREDNJA PODJETJA

Strateška usmeritev SKB je podpora slovenskemu gospodarstvu, še posebej manjšim podjetjem. Tem smernicam smo sledili tudi v letu 2010, saj smo učinkovito razširili in okrepili odnos s strankami.

Računi



V letu, ko se je veliko podjetij soočalo s pomanjkanjem razpoložljivih finančnih virov, se je SKB izkazala za zanesljivega partnerja, saj smo izkoristili finančno moč Skupine Société Générale. To nam je omogočilo, da smo svoje partnerje lahko neprekinjeno podpirali z ustreznimi finančnimi rešitvami, vključno s posojili daljših ročnosti. Na področju financiranja smo sodelovali z Evropsko investicijsko banko in Slovenskim podjetniškim skladom, kar nam je omogočilo, da smo strankam SKB, z ugodnimi pogoji za posojila in lažjim dostopom do sredstev, zagotovili dodano vrednost.

SKB je v posebni akciji, ki je trajala od maja 2010, podprla več kot 400 podjetnikov z ugodnimi krediti z dobo odplačevanja do treh let in skupaj financirala projekte v višini 15 milijonov EUR.

Poleg tega smo svojim strankam nudili tudi konkurenčne pogoje za upravljanje finančnih presežkov, kar je še bolj utrdilo našo vlogo pomembnega igralca na trgu depozitov. Podoba SKB kot univerzalne banke s celostno ponudbo se je še okrepila z razvojem PRO SKB NET-a, preferenčno elektronsko bančno rešitvijo za podjetja. Med novimi funkcijami, ki še dodatno izboljšujejo uporabniško izkušnjo in varnost, velja izpostaviti možnost preprostega vlaganja presežka denarja v vezane depozite, kar za stranke pomeni še večjo dodano vrednost.

SKB je del Skupine Société Générale, zato lahko sledi tehničnemu razvoju in najnovejšim bančnim trendom v Evropi. Ker je del enotnega območja plačil v evrih (SEPA), je SKB lahko uspešno uvedla direktno obremenitev SEPA in univerzalni plačilni nalog ter tako spoštuje zakonske zahteve in merila na domačem trgu.

SKB je v letu 2010 začela z oglaševalsko kampanjo »Za vsakim uspešnim podjetnikom stoji dobra banka« in se s tem na slovenskem trgu še bolj utrdila kot podjetnikom prijazna banka, s posebnim poudarkom na majhnih podjetjih. Ta pristop smo podprli tudi s prenovo spletnih strani, uvedli smo podporo za različne segmente podjetij ter za vsak segment prilagojeno predstavitev ponudbe in primeren komunikacijski pristop.

Smo zanesljiv in cenjen partner velikih podjetij in institucionalnih vlagateljev.

Ugled in zaupanje pri velikih podjetjih in institucionalnih vlagateljih gradimo z ...

... razvojem posebnega odnosa z vsako stranko in z omogočanjem ...

... najbolj kakovostnih storitev ...



... strokovnim poznavanjem zapletenih bančnih produktov ...

3.5. VELIKA PODJETJA IN INSTITUCIONALNI VLAGATELJI

Leto 2010 je bilo za slovenski bančni sistem eno najtežjih. Vendar pa je SKB z nenehnim razvojem novih rešitev, izboljševanjem znanja in širitvijo ponudbe sklepala in krepila poslovne odnose s strankami. Z vsako stranko smo zgradili poseben odnos, ki temelji na vzajemnem razumevanju in zaupanju. Široka paleta storitev in produktov, rešitev po meri, ki ustrezajo individualnim potrebam naših strank, in ki so podprte s sodobnimi bančnimi potmi, so ključna gonilna sila pri učinkovitem poslovanju s strankami.

Sektor za poslovanje s ključnimi strankami je odgovoren za večja podjetja in institucionalne vlagatelje (npr. država, ministrstva, skladi, zavarovalnice, javna podjetja, občine, itd.); ker nudimo najboljšo kakovost na trgu, nas naše stranke poznajo kot dobrega bančnega partnerja.

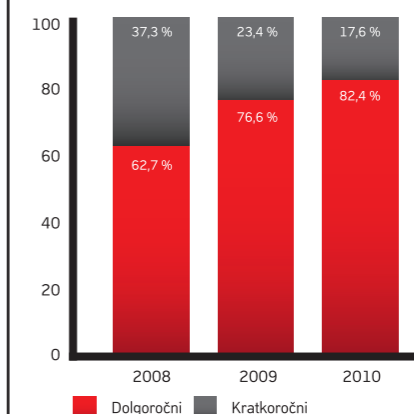
Hitre in varne bančne storitve pod konkurenčnimi pogoji

SKB je do potankosti razvila platformo za podporo klasičnim denarnim in nedenarnim produktom za stranke. Poleg klasičnih bančnih produktov (računi, plačilni promet, poslovno financiranje, vlaganja, sodobne bančne poti, mednarodno poslovanje, podjetniške finance) ponujamo najboljše rešitve tudi za projektno financiranje in sindicirana posojila kot tudi upravljanja z bilanco, dostop do zasebnih skladov kapitala in vseh vrst zavarovanj pred tveganji (tuje valute, obrestne mere in surovine). SKB v sodelovanju s Skupino Société Générale svoje poslovanje gradi na številnih sinergijah, kar nam daje še dodatno konkurenčno prednost.

Zanesljivo partnerstvo in dolgoročna zavezanost

Navkljub poslabšanemu gospodarskemu okolju je SKB nudila zavzeto in trdno podporo cenjenim partnerskim strankam. Še posebej je to razvidno iz strukture kreditov glede na ročnost, kjer se je delež dolgoročnih kreditov povzpela na več kot 82 % konec leta 2010 v primerjavi s 76 % leto poprej. To kaže na stabilen finančni položaj SKB in dostop do dolgoročne likvidnosti. Podobno je SKB nadaljevala pri sodelovanju z državo, kjer je obseg kreditov porasel za 22,7 % glede na preteklo leto.

Struktura kreditov glede na ročnost



... prednostmi, ki jih lahko omogoči le vodilna bančna skupina Société Générale z ...

... močno prisotnostjo tudi v regiji jugovzhodne Evrope ...



... sodobnimi produkti elektronskega bančništva, kar dokazuje zelo visoka stopnja opremljenosti podjetij ...

... najboljšimi rešitvami na področju podjetniških financ ...

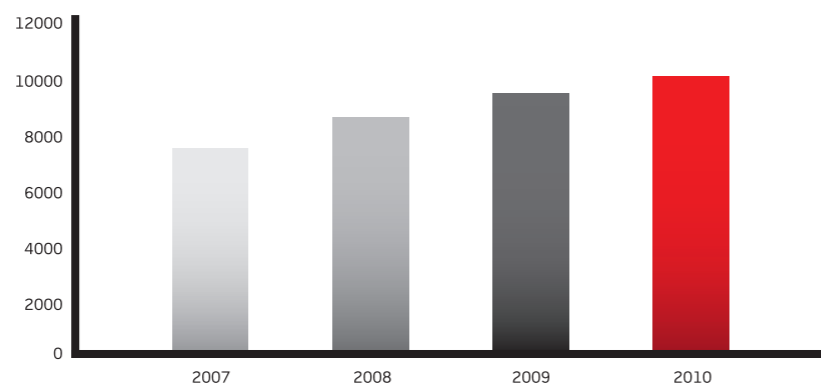
Sinergije, ki izhajajo iz sodelovanja s Skupino Société Générale

Stranke lahko koristijo široko paleto bančnih storitev, s pomočjo katerih še lažje in učinkoviteje urejajo svoje finančne potrebe. Naše storitve so oblikovane za stranke, ki iščejo banko, ki omogoča večjo prilagodljivost, široko paleto storitev in produktov, posebej oblikovane rešitve in ugodnosti, ki nastanejo s sodelovanjem v okviru Skupine Société Générale. SKB izkorišča številne sinergije, ki izhajajo iz sodelovanja s Skupino Société Générale, vodilno finančno skupino v evro območju:

• Regijska vstopna točka za jugovzhodno Evropo

Od leta 2008 smo uvedli široko bančno podporo za stranke, ki delujejo v jugovzhodni Evropi s pomočjo intenzivnega sodelovanja z bankami skupine Société Générale: *Splitska banka (Hrvaška)*, *SGS (Srbija)*, *Podgorička Banka (Črna Gora)*, *Ohridska banka (Makedonija)*, *Expressbank (Bolgarija)*, *BRD (Romunija)*, *Banca Popullore (Albanija)* in *Geneki Bank (Grčija)*. Stranke tako lahko zmanjšajo stroške poslovanja in poslovno tveganje, saj poenostavijo tudi poslovanje z banko.

Opremljenost podjetij s produkti elektronskega bančništva



• Zavarovanje pred tečajnim tveganjem in tveganjem obrestne mere

SKB podjetjem nudi več možnosti za učinkovito zavarovanje pred tečajnim tveganjem in tveganjem obrestne mere pri mednarodnem poslovanju. SKB je del Skupine Société Générale, ki ustvarja trg za vse pomembne svetovne valute in strankam pomaga z najboljšimi rešitvami. Stranke, ki so najbolj aktivne na deviznih trgih, lahko samostojno uporabljajo trgovalno platformo SKB trade, ki jim nudi varno ter učinkovito trgovanje s tujimi valutami v realnem času.

• Naložbe v različne oblike premoženja

SKB ima dostop do lokalnega kapitalskega trga in tudi do najpomembnejših mednarodnih borz. Vlagatelji lahko izbirajo med naložbami v različne oblike premoženja (delnice, obveznice, izvedeni finančni instrumenti).

... ter z lokalnimi strokovnjaki za lizing in za upravljanje z voznim parkom.



SKB Leasing s celovito podporo segmentirane lizing ponudbe potrjuje svojo inovativnost in strokovnost ter širi obseg poslovanja.

V sodelovanju z družbo SGCIB nudimo možnost vlaganja tudi v posebne oblike naložb, ki so prilagojene posameznemu vlagatelju.

• Svetovanje na področju podjetniških financ in strukturirano financiranje v sodelovanju s strokovnjaki za podjetniško in investicijsko bančništvo Skupine Société Générale

Domačim in tujim podjetjem, ki jih zanimajo različne oblike kapitalskih povezav, nudimo strokovne svetovalne storitve. Smo dragocen partner pri prevzemih, nakupih delnic, strateških zaveznih in privatizacijah. Nudimo trdno partnerstvo in tako podpiramo naše stranke pri sklepanju uspešnih dogovorov.

Skupina za strukturirano financiranje v sodelovanju s strokovnjaki za podjetniško in investicijsko bančništvo Skupine Société Générale ponuja sindicirane kredite in druge oblike strukturiranega financiranja na domačem ali mednarodnih finančnih trgih.

SKB je del velike Skupine Société Générale in gradi na ugodnostih, ki so na voljo v razširjeni poslovni mreži ter strankam omogoča hitre in varne bančne storitve pod konkurenčnimi pogoji. Spodbujamo kakovostna bančna merila, med njimi še posebej strokovnost in prilagodljivo usmerjenost tako k trenutnim kot k potencialnim strankam. V zadnjih nekaj letih smo okrepili vezi s svojimi strankami in spletli nove, kar nam je pomagalo, da smo ohranili dejavno vlogo in tako postali še bolj prepoznavni.

• Finančni lizing, poslovni najem kot tudi upravljanje voznega parka v sodelovanju z našima lokalnima specializiranimi podružnicama SKB Leasing in ALD Automotive.

3.6. LIZING

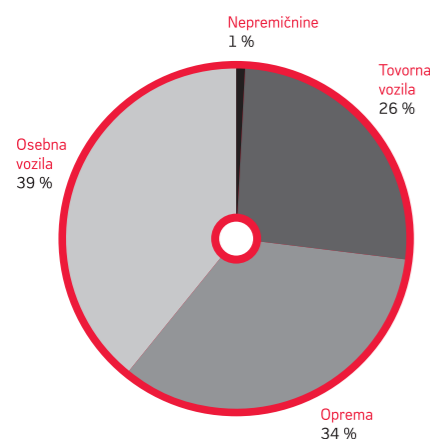
Po 40-odstotnem padcu celotnega lizingškega trga je bil negativen trend v letu 2010 ustavljen. V SKB Leasing smo nadaljevali z notranjo racionalizacijo postopkov s ciljem izboljšati kakovost in učinkovitost naših storitev.

Naše sodelovanje s partnersko družbo BPF Financiranje smo v tem letu še poglobili. Tako je skupni tržni delež SKB Leasinga in BPF Financiranja zrasel iz 16 % na 20 %, kar je utrdilo pozicijo drugega vodilnega ponudnika lizinga na slovenskem trgu.

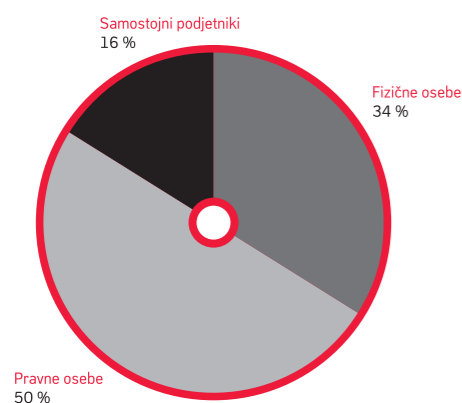
SKB Leasing je tako kot prvo podjetje v Sloveniji dodatno razširil obseg poslovanja s storitvami celovite podpore segmentirane ponudbe ter s tem ponovno potrdil svojo inovativnost in strokovnost. Kot rezultat tega sodelovanja je podjetje BPF Financiranje v letu 2010 sklenilo 9.750 kratkoročnih posojilnih pogodb za financiranje zalog v skupni vrednosti 192 milijonov EUR (2009: 161 milijonov EUR), 1.840 pogodb za finančni lizing v vrednosti 25 milijonov EUR (2009: 22 milijonov EUR) in 873 pogodb za dolgoročno posojila v vrednosti 9 milijonov EUR (2009: 10 milijonov EUR).

Skupni tržni delež s partnersko družbo BPF Financiranje se je na slovenskem lizingu v letu 2010 povečal iz 16 % na 20 %, kar je utrdilo položaj drugega vodilnega ponudnika lizinga na slovenskem trgu.

Stanje lizing terjatev po vrstah predmetov lizinga na dan 31. 12. 2010



Stanje lizing terjatev po vrstah strank na dan 31. 12. 2010



Poleg dejavnosti zagotavljanja celovite poslovne podpore je SKB Leasing v letu 2010 svoje tržne aktivnosti usmerjal zlasti v ohranjanje doseženega položaja na trgu. V ostri konkurenci na slovenskem trgu lizinga in ob splošni gospodarski recesiji se SKB Leasing s skoraj 7-odstotnim tržnim deležem uvršča med pet največjih lizingovskih družb v Sloveniji. Na lizingovskem trgu premičnin je SKB Leasing dosegel 9-odstoten tržni delež in s tem četrto mesto na omenjenem trgu.

Zastoj gospodarske aktivnosti se je odražal tudi na trgu lizing storitev, zlasti na področju lizinga tovornih vozil in opreme. Na trgu lizinga tovornih vozil smo v SKB Leasing dosegli 18-odstotni tržni delež in s tem uspeli obdržati drugo mesto na omenjenem trgu.

Na trgu lizinga opreme se je tržni delež SKB Leasinga zmanjšal iz 14 % na 12 %, kar nas uvršča na četrto mesto na tem trgu.

Pri lizingu osebnih vozil smo uspeli povečati tržni delež iz 5,5 % na skoraj 7 %. Eden od ključnih vzvodov za tak uspeh je tesno sodelovanje, ki je bilo v zadnjem četrtletju 2010 vzpostavljeno z družbo Avtotehna VIS na področju financiranja vozil za potrošnike.

V strukturi lizing terjatev se je povečal delež lizinga osebnih vozil iz 34 % na 39 %, medtem ko se je delež lizinga tovornih vozil zmanjšal iz 29 % na 26 %.

Glede na vrsto strank se je povečal delež fizičnih oseb (iz 28 % na 34 %), medtem ko se je delež samostojnih podjetnikov zmanjšal iz 21 % na 16 %.

SKB Leasing v okviru sodelovanja z SKB banko deluje v smeri krepitve sinergije med lizingovskim podjetjem in Banko. V letu 2009 je delež sinergijskih poslov v celotnem prometu SKB Leasinga dosegel dobrih 20 %.

3.7. PODPORA POSLOVANJU

Informacijska tehnologija (IT)

Cilj sektorja Informacijska tehnologija (IT) v SKB je zadovoljstvo končnih uporabnikov. Zavedamo se, da je za uspešno poslovanje Banke pomembna odzivnost v odnosu do končnih uporabnikov, pomemben pa je tudi kratek čas za lansiranje modernih produktov na tržišče. V ta namen mora biti prilagojeno tudi IT okolje.

Hiter odziv na zahteve poslovnega sveta v podporo novim produktom, zanesljive produktne storitve in profesionalen pristop k razreševanju incidentov so del moderne IT strukture v hitro spreminjajočem in visoko razvitem poslovnem okolju SKB. Arhitektura informacijskih sistemov temelji na najnovejših tehnologijah, kar omogoča uresničitev omenjenih ciljev.

Razvojni načrti in dosežki na infrastrukturi so bili v preteklem letu uspešno zaključeni s projekti **centralizacije** in **virtualizacije strežnikov**. Dosegli smo optimalno izkoriščenost zmogljivosti, znatno smo znižali stroške in zagotovili hitro odzivnost za potrebe novih projektov z nižjimi investicijskimi stroški.

Kar zadeva programsko opremo, smo posodobili IT sistem na področjih transakcijskega bančništva in skladiščenja podatkov. Razvoj **centralnega repozitorija podatkov** je temeljil na komercialnih in finančnih vpogledih. Doseči želimo popolno podporo za poslovne uporabnike na podlagi moderne analize podatkov z uvedbo profesionalnih orodij za podatkovno črpanje in analizo.

Omogočili smo uporabo naprednih funkcij za razvoj aplikacij, neposredno izmenjavo podatkov z zunanjimi ustanovami v skladu z modernimi standardi XML z visoko stopnjo varnosti podatkov na rezervni lokaciji.

Na področju informacijske varnosti jamčimo visoko stopnjo varnosti poslovnih podatkov na podlagi najnovejših tehnologij. S pomembnimi naložbami vzdržujemo najnovejše standarde in tehnologijo s sistemi požarnih zidov, omejevanjem škodljivih internetnih vsebin in dodatnimi varnostnimi funkcijami pri internetnem bančništvu.

IT strategija vključuje implementacijo **IT storitev kot storitvenega centra** z zanesljivimi storitvami ter hitro in pregledno podporo končnim uporabnikom banke. Zagotoviti je potrebno katalog kakovosti storitev za ključne bančne storitve (plačilni sistem, klicni center, itd.). Implementacija pričakovane ravni storitev je v teku v t.i. SLA pogodbah (pogodbe o zagotavljanju ravni storitev) med IT in poslovnimi uporabniki, ki jasno opredeljujejo odgovornosti in pričakovanja obeh strani. Posebej smo si prizadevali in vlagali v uvedbo najnovejših mednarodnih standardov (ITIL v3) in profesionalnih orodij. Vse to zaposlenim v Banki omogoča, da sledijo rešitvi njihovih zahtev preko računalnika. Tako se doseže višja odzivnost in krajši čas rešitve.

Načrti za naslednje kratkoročno obdobje vključujejo strategijo nadaljevanja začetih projektov, ki v prvi fazi vključuje centralizacijo in virtualizacijo večine IT okolja, povečevanje varnosti in možnost, da bi vsi zaposleni lahko delali s katerekoli lokacije znotraj bančne infrastrukture. V načrtu je nadaljevanje **elektronske hrambe dokumentov** z uvedbo centralnega računalniškega okolja v podporo različnim poslovnim procesom in dokumentaciji. Posodobitev storitev, ki so usmerjene v IT procese (upravljanje s sredstvi, spremembami, itd.), se bo nadaljevala, saj so le-te bistvenega pomena za uspešno delovanje procesov v SKB.

Izboljšali smo kakovost upravljanja, tako da ponujamo uspešne storitve kot tudi rešitve, ki temeljijo na posodobljenem, sistematičnem poročanju in drugih pristopih. Poročanje na več avtomatiziranih načinov nam omogoča hitro in ažurno povratno informacijo o storitvah, ki jih zagotavlja IT. Pomembnost strank SKB je ključnega pomena za IT. SKB oblikuje sisteme in sistemski pristop tako, da so le-ti hitri pri odgovorih in plasiranju novih storitev na trg.

Prenova poslovne mreže in ostalih prostorov SKB banke

Poleg privlačne ponudbe storitev in produktov smo v letu 2010 nadaljevali z vlaganji tudi v opremo in podobo naših poslovalnic, saj želimo, da bi se stranke in zaposleni pri poslovanju počutili čim bolj prijetno. To smo dosegli z izgradnjo novih in prenovno obstoječih poslovalnic kakor tudi s posebnim poudarkom na poslovalnicah brez bančnega okenca (ASSU). Prenove poslovalnic so bile izpeljane v skladu z novo usmeritvijo, po kateri so prostori razdeljeni na del, kjer potekajo hitre gotovinske transakcije in na del, kjer poteka svetovanje in je potrebna tudi večja zaupnost za stranke. Pri vseh prenovah upoštevamo varnostne standarde in zagotavljamo pogoje za varno delo.

Poleg večjih prenov in izgradnje novih poslovalnic je bilo izvedeno tudi večje število manjših prenov in vzdrževalnih del po vseh poslovnih enotah, vse z namenom izboljšanja delovnih pogojev in modernizacije poslovnih procesov za naše stranke. SKB je prav tako vlagala v posodobitev varnostne opreme z namenom varovanja premoženja, zaposlenih in strank.

V letu 2010 smo namenili 1,7 milijona z EUR a posodobitev opreme in za prenovno poslovalnic in prostorov v upravni stavbi SKB banke.

Glavne aktivnosti podpornih funkcij v letu 2010

Da bi strankam na privlačen način in podrobno približali našo ponudbo, javnosti pa omogočili čim boljši dostop do informacij o delovanju Banke in Skupine Société Générale, smo prenovili spletno mesto www.skb.si tako za SKB banko kot za SKB Leasing.

Strankam smo omogočili hitro pridobitev kreditov z bistvenim skrajšanjem procesa odobravanja, kar smo dosegli z uvedbo sodobne programske podpore s paketom Transact, zlasti v segmentu potrošniških kreditov. Z

uporabo enakega pristopa bomo nadaljevali tudi v letu 2011, ko želimo bistveno pospešiti procese odobravanja naložb v segmentu stanovanjskih kreditov ter kreditov za segment podjetnikov in srednjih ter malih podjetij.

Nadaljevali smo tudi z vlaganjem v posodobitev plačilnega sistema zlasti na področju enotnega območja plačil v evrih – SEPA (Single European Payments Area) s prilagoditvijo standardom za direktne bremenitve, kreditne transferje in uvedbo univerzalnega plačilnega naloga.

Da bi utrdili zaupanje strank v SKB banko ter kot podpora stabilnemu poslovanju, smo v letu 2010 posebno pozornost namenili uvedbi mehanizmov za nadzorovanje tveganj tako z zagotavljanjem ustreznih dokumentiranih procesov kot tudi mehanizmov za oceno tveganja pri naložbah skladno z razvitimi baselskimi standardi.

Sodobnega upravljanja banke ter učinkovitega poročanja si ne moremo predstavljati brez kakovostnega podatkovnega skladišča ter orodij za obdelavo podatkov. Kljub velikim naporom smo uspeli postaviti centralno finančno podatkovno skladišče kot osrednji vir podatkov za finančne analize ter za pripravo internih poročil kot tudi za poročanje zunanjim ustanovam. Prve rezultate tega razvoja smo beležili že v letu 2010, saj na novem viru temeljimo pripravo prenovljenih finančnih poročil za Banko Slovenije in Evropsko centralno banko (matrično poročanje).

Poleg omenjenih aktivnosti smo zagotovili tudi vse zahtevne prilagoditve informacijskega sistema Banke zakonskim zahtevam na področju potrošniških kreditov, izvajanja sodnih izvršb ter drugih zahtev regulatorjev finančnega segmenta.

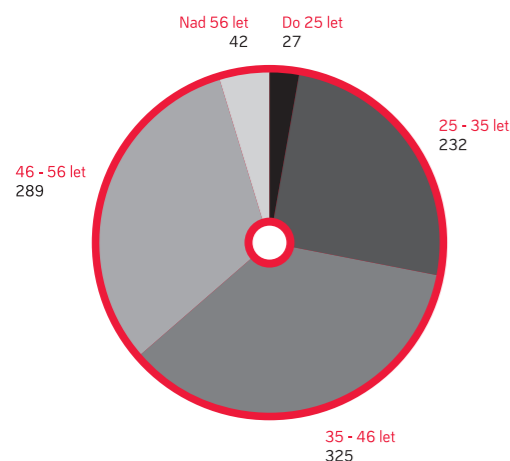
Da bi zagotovili boljšo učinkovitost storitev in kakovost poslovanja, smo nadaljevali proces združevanja podpornih funkcij z vključitvijo podpore kartičnega poslovanja v področje Bančne storitve za stranke. Podporne službe zagotavljajo celovito, pravočasno in kakovostno izvedbo storitev aktivnih in pasivnih poslov banke, plačilnega prometa, zahtevnih storitev s področja poslovanja na finančnih trgih, splošnih poslov ter številnih drugih. Z ustreznimi pristopi, izkoriščanjem sinergij in uporabo naprednih orodij so podporne službe, kljub zmanjšanemu številu zaposlenih, opravile večji obseg nalog. S skupino izkušenih bančnih strokovnjakov smo nadgrajevali znanje s področja bančnih tehnologij in uspešno podprli številne razvojne projekte Banke.

4.

ZAPOSLENI

Veliko pozornost posvečamo zaposlenim, ki se izkažejo s svojo strokovnostjo, inovativnostjo in sposobnostjo za timsko delo.

Število zaposlenih v Skupini SKB po starostni strukturi na dan 31. 12. 2010



Kadrovska politika v letu 2010

V letu 2010 smo kadrovsko politiko nadgradili z aktivnostmi, ki nam bodo v prihodnosti osnova za še bolj učinkovito upravljanje s človeškimi viri.

Z mislijo na prihodnost naše Banke smo osvežili sistem ocenjevanja in spremljanja zaposlenih v obsegu, ki nam bo omogočal transparentno prepoznavanje kvalitete zaposlenih ter potreb po strokovni in osebni rasti tistih, na katerih bomo gradili naš razvoj in uspešno poslovanje.

Razgovori z zaposlenimi so postali ne le orodje za ugotavljanje delovne uspešnosti posameznika v preteklosti, ampak tudi pripomoček za prepoznavanje zaposlenih z izrednim potencialom in motivacijo, da v prihodnosti prevzamejo pomembne naloge v naši organizacijski strukturi. V ta namen smo oblikovali učinkovit učni program, katerega poudarek temelji na pridobivanju managerskih znanj, potrebnih za učinkovito vodenje, organizacijo dela in reševanje konfliktnih situacij.

Zelo velik pomen pa pripisujemo tudi mobilnosti zaposlenih znotraj Banke, saj smo prepričani, da lahko zaposleni, ki rastejo skupaj s podjetjem, prispevajo visoko dodano vrednost na različnih področjih delovanja Banke in s tem tudi svežino v novih delovnih skupinah. Tako smo v letu 2010 imeli kar deset odstotkov višjo funkcionalno mobilnost kot v letu 2009. Pripadnost SKB banke Skupini Société Générale pa najuspešnejšim zaposlenim daje tudi možnost mednarodne mobilnosti.

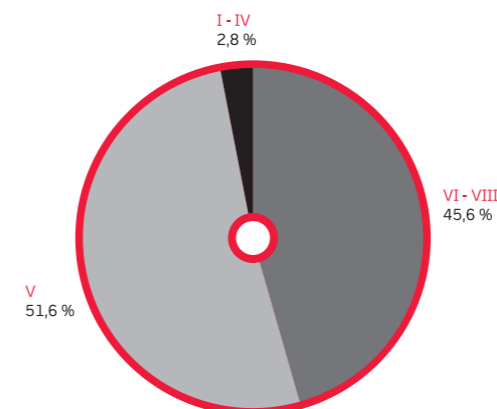
Kadrovska struktura v letu 2010

Konec leta 2010 je bilo v Skupini SKB 915 zaposlenih. Tekom leta 2010 smo zaposlili 49 delavcev, Skupino pa je zapustilo 84 delavcev. Tako se je v primerjavi z letom 2009 število zaposlenih zmanjšalo za 3,68 %, kar je posledica sprememb pokojninske zakonodaje. Nove zaposlitve so skrbno načrtovane in potekajo v skladu s poslovno politiko Skupine, ki temelji na strokovnosti zaposlenih in standardizaciji delovnih procesov. Konec leta 2010 je bilo v Banki zaposlenih 866 (2009: 905), v SKB Leasingu pa 49 (2009: 45) posameznikov.

Zaposleni v Skupini SKB

	2010	2009	2008
Vsi zaposleni (31. 12.)	915	950	951
Zaposleni operativni (31. 12.)	875	896	900

Izobrazbena struktura zaposlenih v Skupini SKB 2010



V Skupini SKB smo v letu 2010 nadaljevali s politiko pomlajevanja našega tima, kar se je odrazilo v znižanju povprečne starosti zaposlenih na 41,45 let (v letu 2009; 41,6 let), ter hkrati zvišali delež zaposlenih z višjo oziroma visoko izobrazbo za 1,71 %. Tako smo konec leta zaposlovali kar 417 delavcev z višjo oziroma visoko izobrazbo.

Nagrajevanje v letu 2010

Tudi v letu 2010 smo nadaljevali z v preteklosti zastavljenimi smernicami za nagrajevanje zaposlenih, ki temeljijo na doseženih rezultatih ter spodbujajo individualni napredek. Ker želimo za uspešno opravljeno delo najboljšo zaposlene nagraditi ter jih motivirati za naprej, smo v letu 2010 povečali tudi obseg sredstev, ki je temu namenjen.

Poleg že utečenega programa svetovnega delavskega delničarstva v Skupini Société Générale (GESOP), ki spodbuja zaposlene k lastništvu delnic Skupine Société Générale, smo se v letu 2010 vključili tudi v projekt razdelitve delnic za vse zaposlene v skladu s programom Skupine Société Générale - Ambition 2015. Namen tovrstnega nagrajevanja je izraziti priznanje vsakemu posameznemu zaposlenemu, ki bo s svojim delom in strokovnostjo v naslednjih letih krogil razvoj in uspeh naše Banke, katere cilji so za prihodnja leta ambiciozno zastavljeni.

Izobraževanje v letu 2010

Usposabljanju zaposlenih pripisujemo velik pomen, zato niti v času gospodarske krize nismo zmanjšali intenzivnosti usposabljanja. Nasprotno, razvoju in usposabljanju zaposlenih namenimo vedno več pozornosti, ker menimo, da uspešen razvoj lahko gradimo le s strokovno usposobljenimi in motiviranimi zaposlenimi.

S stalnim usposabljanjem v Skupini SKB podpiramo pomembne projekte, ki jih izvajamo. Z uvajalnimi seminarji za novo zaposlene in uvajanjem le-teh na delovnem mestu pomagamo novo zaposlenim, da se lažje in uspešneje vključijo v delo. Razvijamo prodajne veščine in seznanjamo zaposlene z novimi produkti in storitvami, da so čim bolj uspešni pri delu s strankami in da dosegajo čim boljše prodajne rezultate. Velik poudarek je tudi na usposabljanjih za strokovno izvajanje aktivnosti, ki zagotavljajo skladnost našega poslovanja z zakonodajo in zmanjšujejo tveganja pri poslovanju.

Načrtno izboljšujemo vodstvene kompetence, posebno pozornost pa namenimo usposabljanju in razvoju nadarjenih sodelavcev oziroma tako imenovanemu »Career Management-u«.

Veliko podporo pri usposabljanju nam nudi tudi matična banka, kar nam omogoča, da se udeležujemo usposabljanj na sedežu Skupine Société Générale v Parizu ali v njenih podružnicah po svetu ali pa njihovo znanje in izkušnje prenašamo v našo Banko.

5.

TRAJNOSTNI RAZVOJ IN DRUŽBENA ODGOVORNOST

V povprečju je bilo lani na zaposlenega v Banki izvedenih okrog 29 ur usposabljanj, kar je 10 odstotkov več kot leta 2009.

Pri izvedbi usposabljanj zelo dobro sodelujejo naši zaposleni. V vedno večji meri spodbujamo in usposabljamo uspešne in zavzete zaposlene, ki so strokovnjaki na svojem področju, da svoje znanje in izkušnje posredujejo sodelavcem.

Izbraževanj, ki jih organizira Banka se udeležujejo tudi zaposleni v SKB Leasingu.

Zdravje in varnost pri delu v letu 2010

V letu 2010 smo na obdobje zdravniške preglede v SKB banki napotili kar 197 zaposlenih.

V skladu z oceno tveganja smo opravili 458 preverjanj znanj zaposlenih s področja varnosti pri delu. V jeseni smo izvedli tudi požarno vajo, v kateri smo osvežili aktivnosti in znanje za primer evakuacije iz poslovnih prostorov.

Načelom trajnostnega razvoja v SKB sledimo:

- s smotno uporabo virov pri poslovanju,
- z ustvarjanjem poslovnega okolja, ki je v korist in udobje strankam ter primerno za uspešno delo zaposlenih,
- z razvojem kakovostnih bančnih storitev,
- s tesno vpetostjo v družbeno in socialno okolje, kateremu želimo koristiti in ga izboljševati,
- z aktivnostmi za ohranjanje neobnovljivih naravnih virov in za zmanjšanje negativnih vplivov na okolje.

V Skupini SKB smo se v letu 2010 še bolj načrtno ukvarjali s skrbjo za trajnostni razvoj, saj se zavedamo, da le uravnoteženost ekonomske, socialne in okoljske razvojne komponente vodi k dolgoročni blaginji v družbi. Zato pri vsakodnevem poslovanju sledimo načelom trajnostnega razvoja z razvojem kakovostnih storitev, ki učinkovito in po konkurenčnih cenah zadovoljujejo potrebe strank in vplivajo na višjo kakovost njihovega življenja; ob tem pa se s smotno uporabo virov ter z drugimi aktivnostmi vključujemo v prizadevanja za zmanjševanje negativnih vplivov na okolje in ohranjanje neobnovljivih naravnih virov.

GOSPODARSKI RAZVOJ

Merilo, s katerim si pomagamo pri naši usmeritvi v trajnostni razvoj, je učinkovita raba varnega kapitala. Strankam nudimo kakovostne bančne storitve po konkurenčni ceni, ki odraža prednosti posamezne storitve in ustrezno z njo povezanega tveganja.

Oblikovanje cenovne politike

SKB nudi široko paleto raznovrstnih produktov in storitev po konkurenčnih cenah. Produkte razvijamo spremljajoč finančne potrebe strank ter ob izkoriščanju prednosti tehnološkega razvoja. Za posamezne segmente strank, ki se razlikujejo glede na finančne potrebe, v SKB oblikujemo tudi posebne, njim prilagojene produkte in ustrezno cenovno politiko.

Na primer:

- Nekateri stranke bodisi ne potrebujejo ali si ne želijo številnih funkcionalnosti pri bančnih storitvah, temveč jim je iz kakršnihkoli razlogov merilo predvsem nizka cena. Ker v SKB menimo, da je bančni račun osnovna potreba vsakega posameznika, tem strankam nudimo osnovni osebni bančni račun brez stroškov vodenja.
- Pozorni smo na težavne okoliščine, v katerih se lahko znajde določena skupina strank, in jim stopimo naproti z nižjo ceno, kot smo denimo storili po lanskoletnih septembrskih poplavah. Za stranke prizadete v poplavah smo oblikovali ponudbo posojil za obnovo z nižjimi stroški odobritve.
- Tudi otroci so posebna skupina strank, katerim nudimo bančne storitve brezplačno, saj si v SKB želimo prispevati tudi k finančnemu osveščanju in vzgoji prihodnjih generacij.

Naložbe v posodobitev bančnih poslovalnic

Da bi strankam zagotovili ustrezno okolje za bančno poslovanje ter boljše funkcionalnost in primerno delovno okolje za zaposlene, smo v letu 2010 nadaljevali s sistematično prenovo bančnih poslovalnic. Vse prenove so bile izvedene v skladu z novo usmeritvijo, da so prostori ločeni na del, kjer potekajo hitre gotovinske transakcije in na del, kjer je mogoče svetovanje in je zato potrebna tudi večja zaupnost. Pri vseh prenovah smo upoštevali tudi varnostne standarde in zagotovili pogoje za varno delo.

Izboljšanje kakovosti in dostopnosti storitev pri upravljanju z objekti

Skladno s strategijo SKB pri upravljanju z objekti vsaj na vsake štiri leta preverimo stanje v vsaki izmed 58 bančnih poslovalnic in izvajamo obsežnejšo prenovo poslovalnic vsaj na vsakih 12 let. Cilj vsake prenove je izboljšati pogoje za poslovanje in urediti okolje, da bo le-to strankam prijazno, bolj funkcionalno za opravljanje bančnih poslov in tudi ustrezno kot delovno okolje za zaposlene. Večjo prenovo smo opravili v letu 2010 v Novem mestu, kjer smo na enem mestu združili dve poslovalnici in SKB Leasing, da bi tako skupaj ponudili fizičnim in pravnim osebam vse bančne storitve vključno z lizingom. Dve poslovalnici, prvo v Mozirju in drugo na Ptuj, smo preselili na novi, ustrežnejši lokaciji. Poleg tega smo prenovili tudi poslovalnico v ljubljanskem trgovskem centru Spar na Viču. S prenovo v Novi Gorici pa smo celotno poslovanje, tako za fizične kot pravne osebe združili v prostorih v pritličju stavbe.

Nadaljevali smo z uvajanjem novega koncepta avtomatskih poslovalnic in po prvi poslovalnici, ki smo jo konec leta 2009 odprli v središču starega dela Ljubljane, smo v letu 2010 odprli na ta način prenovljeni poslovalnici v trgovskem centru Leclerc v Mariboru in v Kranjski gori ter novo poslovalnico v Celju. Gotovinske storitve so strankam po tem konceptu na voljo na bankomatu, ki omogoča razširjen, večji obseg storitev kot klasični bančni avtomat, poleg tega pa je strankam v avtomatskih poslovalnicah na voljo tudi bančni svetovalec, ki svetuje in nudi negotovinske storitve.

Poleg navedenega smo izvedli tudi večje število manjših prenov in vzdrževalnih del po vseh poslovnih enotah, s čimer smo izboljšali delovne pogoje in posodobili poslovne procese tudi v prid našim strankam. Del sredstev smo namenili tudi za posodobitev varnostne opreme z namenom še bolj kakovostnega in boljšega varovanja premoženja strank in Banke v dobro vseh, zaposlenih in strank.

Izboljšanje seznanjenosti strank s poslovnimi dogodki in skrb za preglednost informacij

V skrbi za večjo preglednost našega poslovanja smo bili v vsakem trenutku na voljo predstavnikom medijev, javnosti in posredno prek njih morebitnim novim strankam, jim posredovali informacije in poročali bodisi o rezultatih poslovanja ali novih storitvah in bančnih produktih. Kljub temu, da SKB ne sodi med javne delniške družbe, smo v letu 2010 še povečali našo odzivnost in število odgovorov na novinarska vprašanja na raven, ki je višja od tržnega deleža Banke in nas v primerjavi s konkurenčnimi bankami na slovenskem trgu uvršča v sam vrh pri razkrivanju za javnost pomembnih poslovnih informacij oziroma preglednosti poslovanja. Vse objave sporočil za javnost so arhivirane na spletnih straneh Banke in Ljubljanske borze.

SOCIALNI RAZVOJ

V SKB si prizadevamo ustvariti poslovno okolje, ki bo v olajšanje in korist strankam ter primerno za uspešno delo zaposlenih. Prepričani smo, da z ustreznim družbeno odgovornim ravnanjem prispevamo k dolgoročni uspešnosti Skupine SKB in poslovnega okolja oziroma družbe kot celote. Družbeno odgovorno ravnanje pomeni vložek v našo uspešnost v prihodnosti.

Skrb za zaposlene

V SKB si prizadevamo iskati rešitve v zvezi s prožno varnostjo in različnostjo na delovnih mestih. Naše družbeno odgovorno ravnanje vključuje inovativno upravljanje zdravja zaposlenih, izobraževanje in vseživljenjsko učenje v podjetjih ter okoljska vprašanja.

... za sedanje zaposlene

Zavedamo se, da so zaposleni glavna moč in gonilo razvoja naše Banke. Prav zaradi tega posvečamo veliko pozornosti zdravemu delovnemu okolju in zdravju na delovnem mestu. Glede na tveganost posameznih delovnih mest zaposlene redno usmerjamo na periodične zdravniške preglede, varnost delovnih mest pa redno pregledujemo in nadziramo v skladu z določili ocene tveganja.

Znanje in strokovnost sta v našem okolju med najpomembnejšimi vrednotami. Razvoj novih storitev in produktov zahteva nenehno izobraževanje in izpopolnjevanje na različnih področjih, zato zaposlene ves čas spodbujamo k izobraževanju. Prav vsak izmed zaposlenih je udeležen v kateri od oblik izobraževanja; za nove sodelavce organiziramo izobraževanje, ki je namenjeno spoznavanju bančnega okolja in delovanja Banke, za obstoječe zaposlene pa z notranjimi in zunanjimi predavatelji oblikujemo izobraževanja, ki temeljijo na primerih dobrih praks, ki jih nadgrajujemo s spoznavanjem zakonskih zahtev.

... za otroke zaposlenih

Ne pozabljamo na otroke naših zaposlenih, ki jih v prazničnem decembrskem vzdušju obišče Dedek Mraz in jih obdari z darili, za katere sredstva prispeva SKB. Sindikat delavcev SKB pa pripravi samo prireditve. Otroci si ogledajo poučno igrico in se v igrivem vzdušju seznanijo tudi s Papijem – maskoto mladih varčevalcev, ki jih uči varčnosti in razumnega ravnanja z denarjem.



... za nekdanje zaposlene

SKB prispeva k dejavnemu življenju nekdanjih zaposlenih po upokojitvi. Organizirani so v okviru Društva upokojencev SKB, ki iz leta v leto krepi svojo dejavnost in katerega poslanstvo in vizije se še vedno tvorno vključujejo v razvojno in poslovno politiko Banke. Izkušnje so dragocenost, ki jo kaže spoštovati in vključevati. Društvo pod okriljem SKB povezuje upokojence in jih podpira pri aktivnem uživanju prostega časa, pri izobraževanjih, izletih, potovanjih, obisku kulturnih prireditev, rekreacijskih in športnih aktivnostih. Skratka, prizadevamo si prispevati h kakovosti življenja sodelavcev v tretjem življenjskem obdobju.



... za njihovo zdravo življenje

V SKB smo zaposleni športno zelo aktivni, kar se kaže v naši dokazujemo z udeležbo na številnih športnih prireditvah in organiziranih rekreacijskih vadbah. Pogonsko kolo vseh teh aktivnosti je Športno društvo SKB ob podpori Banke. V letu 2010 mu je bila prvič zaupana organizacija zimskih medbančnih iger in odlično so se odrezali. Tudi kot tekmovalci, saj so zasedli skupno tretje mesto med udeleženci. Tradicionalno se udeležujemo tudi drugih tekmovanj, na primer Ljubljanskega maratona. Konec leta je Športno društvo SKB organiziralo tudi krvodajalsko akcijo, ki se je udeležilo 26 njenih članov.



... za dobro in redno obveščenost zaposlenih

V letu 2010 je bilo osnovno orodje internega komuniciranja, prek katerega smo obveščali zaposlene o aktualnih dogajanjih v Banki in promovirali osnovne vrednote (strokovnost, ustvarjalnost in skupinski duh ter pripadnost podjetju), elektronsko glasilo – SKB novice. Optimalna prepletenost tehničnih zmožnosti, ustreznih aktualnih vsebin ter uporaba njim primernih novinarskih zvrsti ob razumnih stroških izhajanja niso bile prezrte s strani strokovne javnosti. Sekcija internih komunikatorjev pri Slovenskem društvu za odnose z javnostmi je **SKB novicam** podelila priznanje za najboljše elektronsko glasilo. V decembru 2010 pa smo uvedli novost. Izšla je nova tiskana revija z imenom **SKB »IN«**, namenjena še boljši informiranosti in poučenosti zaposlenih o dogajanjih v Banki in v Skupini Sociétés Générale.

Skrb za širše družbeno okolje

V Skupini SKB se zavedamo, da je lahko dolgoročno uspešna le gospodarska družba, ki je tesno vpeta v družbeno in kulturno okolje, v katerem posluje, in ki nenehno tvorno in z vso odgovornostjo soustvarja podobo tega okolja. Že vrsto let zato z različnimi dejavnostmi na področjih kulture, izobraževanja, športa, zdravstva ali na področju humanitarnih dejavnosti sooblikujemo podobo jutrišnjega dne. Večino tovrstnih projektov podpiramo že dlje časa, saj želimo prispevati k njihovem uresničevanju in dolgoročni rasti.

... filantropija

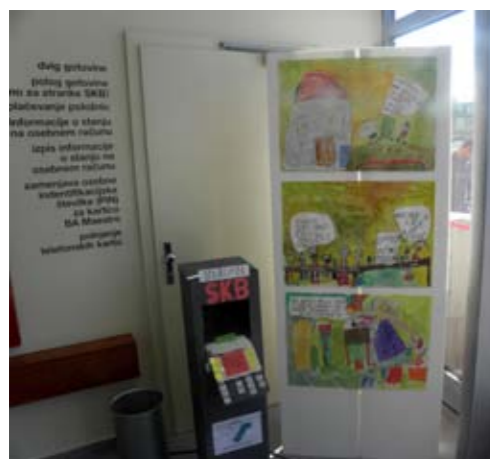
S prispevkom na področjih izobraževanja, zdravstva in pomoči socialno ogroženim skupinam ali posameznikom želimo oblikovati okolje, ki bo prijaznejše za vse nas.

Tudi v letu 2010 smo sredstva, ki jih običajno namenimo novoletnim darilom ter sprejemom za poslovne partnerje in stranke, namenili Rdečemu križu Slovenije. Tokrat smo ta sredstva pod geslom »Lepo je začeti novo leto z dobrim dejanjem« namenili ljudem, ki so utrpeli škodo ob jesenskih poplavah v Sloveniji.

Podprli smo dejavnost novoustanovljene fundacije proti nasilju in trpinčenju otrok – Fundacija Danila Türka »Pustimo jim sanje«.



Ob odprtju novih ali prenovljenih bančnih poslovalnic že tradicionalno namenimo sponzorska sredstva ali donacije vrtcem, osnovnim šolam ali lokalnim kulturnim ustanovam. Poleg tega jih vedno obiščje in razveseli tudi PAPI, maskota najmlajših strank SKB. Z donacijami vrtcem in osnovnim šolam želimo prispevati k boljšim pogojem pri izobraževanju otrok v različnih lokalnih okoljih.



... šport

Že osemnajsto leto je SKB ponosni glavni pokrovitelj Slovenskih olimpijskih reprezentanc. Spoštujemo trdo delo, neomajno voljo in željo po uspehu, ki tlakujejo pot športnikov. Cenimo vrednote olimpizma in želimo prispevati svoj delež h gradnji mirnega in boljšega sveta brez diskriminacije, v duhu prijateljstva in pravične igre. Ponosni smo, da lahko slovenskim športnikom omogočamo čim boljše pogoje za njihov razvoj in doseganje odličnih rezultatov.

Za olimpijske igre Vancouver 2010 smo poleg sponzorskih sredstev dodatno poskrbeli za slovenske športnike in jim za popotnico podarili kartico VISA in nekaj žepnine.

SKB je olimpijki, ki sta osvojili medalje, Tino Maze in Petro Majdič, še dodatno denarno nagradil in jima podelil zlato VISA kartico s štiriletno brezplačno članarino.

SKB je s sponzorskimi sredstvi podprla tudi slovenski olimpijski mesti v Ljubljani in Mariboru. Obiskovalci so se lahko fotografirali s slovenskimi olimpijci, se zabavali v družbi glasbenih gostov in se pomerili v različnih zimskih športnih disciplinah, kot sta tek na smučeh in curling.



Letos smo sodelovanje z Olimpijskim komitejem Slovenije še poglobili v okviru Mini olimpijade, katere namen je spodbujanje mladih k gibanju in ukvarjanju s športom ter širjenje olimpijskih vrednot. V sodelovanju z lokalnimi športnimi društvi, vrtci in osnovnimi šolami se je Mini olimpijada v 27 krajih udeležilo več kot 7.000 otrok. Povsod je otroke razveseljeval tudi PAPI, maskota SKB ponudbe za otroke.



... kultura



V poletnih mesecih zaživi Ljubljana ob zvokih simfoničnih in komornih koncertov, v čutnosti opernih in baletnih predstav, muziklov, koncertov in opernih arij, v barvitosti razstav, letnega kina pod zvezdami in drugih dogodkov. Tudi zaradi podpore SKB, ki je bila v letu 2010 že deseto leto zapored pokroviteljica ljubljanskega poletnega festivala, osrednjega kulturnega dogodka v prestolnici.

Smo pokrovitelji mestnega kina Kinodvor, ki ga je Mestna občina Ljubljana ustanovila za predvajanje kakovostne filmske produkcije. Sponzorirali pa smo tudi mariborski mednarodni festival Lent in festival SEVIQC.

Zavedamo se tudi velikega pomena ohranjanja slovenskega jezika in kulture, zato že osmo leto zapored sponzoriramo tudi projekt Rastoča knjiga, ki s svojimi aktivnostmi pokriva vsa področja družbenega življenja in vzpodbuja k ustvarjalnemu razmišljanju.



VARSTVO OKOLJA

Naša odgovornost na področju trajnostnega razvoja se kaže tudi v skrbi za okolje. Kot članica Skupine Société Générale sodeluje SKB v projektu Skupine Planetic Reporting že četrto leto zapored. Namen tega projekta je spremljanje porabe energije in izvajanje ukrepov za zmanjšanje porabe energije in izpustov CO² na ravni celotne Skupine Société Générale.

V SKB smo pripravili program aktivnosti, s katerimi sodelujemo pri uresničevanju cilja Skupine Société Générale za zmanjšanje porabe energije. Sledimo cilju matične Skupine – zmanjšanje porabe energije in izpustov CO² za 12 % do leta 2012 v primerjavi z letom 2008.

V skladu s tem programom smo v letu 2010 nadaljevali s postopno zamenjavo prezračevalnih in hladilnih naprav z bolj učinkovitimi in ekonomičnimi. Prav tako postopno nadomeščamo svetilne elemente in ostalo tehnološko opremo kot so informacijska oprema, UPS, varnostna in video oprema, z opremo, ki porablja manj energije. Postopoma menjavamo tudi ogrevalne sisteme in prenavljamo ostale gradbene elemente kot so okna, toplotno-izolacijski material, fasade, ipd.

V letu 2010 smo začeli izvajati projekt konsolidacije in virtualizacije strežnikov, ki bo skupaj s prenovo infrastrukture prispeval k znatnemu zmanjšanju porabe elektrike v podatkovnem centru. Decembra 2010 je pooblaščen ustanova za potrjevanje internih pravil hrambe dokumentacije, Arhiv RS, izdala odločbo, s katero je potrdila ustreznost pravil SKB za hrambo dokumentarnega gradiva v elektronski obliki. Tako je SKB postala prva poslovna banka v Sloveniji, ki ima potrjena notranja pravila hrambe dokumentov v elektronski obliki. Prehod na elektronsko hrambo dokumentacije nedvomno prispeva tudi k zmanjšanju obremenitev okolja.

DELNIŠKI KAPITAL IN DELNICA SKB

Osnovni kapital SKB je na dan 31. 12. 2010 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. Centralna evidenca delnic se vodi pri KDD – Centralni klirinško-depotni družbi, d. d., v Ljubljani, ki izvaja vse postopke prenosov delnic v skladu z zakonom.

Osnovni kapital Banke in število delnic sta ostala v letu 2010 nespremenjena. Banka Société Générale je večinski lastnik s 97,57-odstotnim deležem v kapitalu Banke, medtem ko Skupina Société Générale na dan 31. 12. 2010 dosega 99,72-odstotni lastniški delež.

Sestava kapitala

EUR 000

	Skupina		Banka		SKB Leasing	
	2010	2009	2010	2009	2010	2009
Vpisani kapital	52.784	52.784	52.784	52.784	16.809	16.809
Kapitalske rezerve	104.061	104.061	104.061	104.061	259	259
Presežek iz prevrednotenja	206	196	206	196		
Preneseni čisti poslovni izid	29.106	29.106	29.106	29.106	1.681	1.597
Zadržani dobiček (vključno s čistim dobičkom poslovnega leta)	93.103	71.632	90.469	70.300	3.049	1.831
Kapital – skupaj	279.260	257.779	276.626	256.447	21.798	20.496

Delnica SKB

v EUR

	2010	2009
Knjigovodska vrednost delnice na dan 31. 12. na konsolidirani osnovi	22,08	20,38
Donos na delnico v poslovnem letu (konsolidirana osnova)	2,24	1,64
Knjigovodska vrednost delnice 31. 12. (nekonsolidirana osnova)	21,87	20,27
Donos na delnico v poslovnem letu (nekonsolidirana osnova)	2,13	1,81

Lastniška struktura

Na dan 31. 12. 2010 je v delniški knjigi vpisanih 131 delničarjev, od tega:

- 6 tujih delničarjev z 99,7272-odstotnim deležem v kapitalu Banke,
- 104 individualni vlagatelji – domače fizične osebe z 0,0325-odstotnim deležem,
- 20 domačih pravnih oseb z 0,0267-odstotnim deležem v kapitalu Banke, in
- stanje nezamenjanih prednostnih delnic predstavlja 0,2146-odstotni delež v kapitalu Banke.

SKB na dan 31. 12. 2010 nima odkupljenih lastnih delnic.

Deset največjih delničarjev 31. 12. 2010

	Število delnic	Delež
1. Société Générale S.A., Paris	12.342.315	97,5739 %
2. Genefinance S.A., Paris	271.292	2,1447 %
Skupaj Sociéte Générale Group	12.613.607	99,7186 %
3. Gimanzija Poljane p.o.	800	0,0063 %
4. Kmetijski inštitut Slovenije	800	0,0063 %
5. LTH ULITKI d.o.o.	600	0,0047 %
6. Paniko Zoran	486	0,0038 %
7. Oven Jože	420	0,0033 %
8. Gradišnik Zdravka	400	0,0032 %
9. UniCredit Bank Austria AG	400	0,0032 %
10. Vospernik Zdravko	400	0,0032 %

7.

UPRAVLJANJE V SKUPINI SKB

Bistvene spremembe za bolj učinkovito vodenje in nadzor nad poslovanjem

SPREMENJEN SISTEM KORPORATIVNEGA UPRAVLJANJA V SKUPINI SKB

SKB že več let sledi razvoju korporativne kulture v Skupini Société Générale in jo postopoma uvaja v Skupino SKB, upoštevajoč posebnosti slovenskega okolja in pravne ureditve.

V skladu s to usmeritvijo in upoštevajoč dejstvo, da je Société Générale že uspešno uveljavila enotirni sistem korporativnega upravljanja, se je za ta korak, v dogovoru z glavnim lastnikom, Skupino Société Générale, odločila tudi SKB.

Delničarji so na 23. skupščini, 16. junija 2010, soglasno sprejeli nov Statut SKB in s tem tudi odločitev o uvedbi enotirnega sistema korporativnega upravljanja v SKB. Skupščina je razrešila petčlanski nadzorni svet ter izvolila devetčlanski upravni odbor, pri čemer so trije člani zaposleni v Skupini Société Générale, trije v SKB, trije pa so zunanji strokovnjaki. Vsi prejšnji člani nadzornega sveta so postali člani novega upravnega odbora, s čimer je zagotovljena tudi kontinuiteta dobrega dela.

Za razliko od prejšnjega dvotirnega sistema upravljanja, kjer so organe upravljanja predstavljali skupščina, nadzorni svet in uprava, se ta v enotirnem sistemu zoži na skupščino in upravni odbor.

V enotirnem sistemu upravljanja so funkcije, ki so bile v dvotirnem sistemu porazdeljene med upravo in nadzornim svetom, združene v rokah upravnega odbora, ki vodi družbo, hkrati pa nadzoruje izvajanje njenih poslov.

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

Prehod iz dvotirnega na enotirni sistem upravljanja je bil v SKB strokovno in odgovorno voden, zato SKB ni bila niti za trenutek izpostavljena tveganjem in je v celoti spoštovala slovenske predpise.

V ta namen je bila v prvi fazi začasno razširjena uprava iz dvočlanske v tričlansko, saj zahteva slovenska zakonodaja v vodstvu najmanj dve osebi z licenco Banke Slovenije za vodenje banke.

Vzporedno so potekale aktivnosti za spremembo Statuta, za spremembo Poslovnika o delu skupščine, za pripravo Poslovnika o delu upravnega odbora ter Poslovnika o delu izvršnih direktorjev.

Upravni odbor je na svoji prvi, ustanovni seji 17. 6. 2010 imenoval predsednico upravnega odbora in njenega namestnika ter izmed svojih članov dva izvršna direktorja – glavnega izvršnega direktorja in njegovo namestnico ter člane komisij upravnega odbora.

Namen uvedbe enotirnega sistema upravljanja je bil poenostavitev upravljaljskih in nadzornih funkcij ter racionalizacija poslovanja.

Upravni odbor torej vodi družbo, izvršni direktorji pa vodijo tekoče posle. Izvršni direktorji, ki so hkrati tudi člani upravnega odbora, so po zakonu tudi zastopniki in predstavniki 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 čimbolj jasna razmejitev pristojnosti med upravnim odborom in izvršnimi direktorji, torej med nadzorniki in izvrševalci operativnih nalog. Učinkovitost, strokovni, odgovorni in neodvisni odnosi med člani upravnega odbora, še zlasti med izvršnimi in neizvršnimi direktorji, ter delničarji so opredeljeni v sprejetih internih aktih.

UPRAVLJANJE SKB

Glede na to, da je SKB sredi leta 2010 spremenila sistem korporativnega upravljanja so bili v letu 2010 organi Banke:

do 16. 6. 2010:

- skupščina,
- nadzorni svet in
- uprava.

od 16. 6. 2010 dalje pa:

- skupščina in
- upravni odbor

SKB:

- je imela do 16. 6. 2010 petčlanski nadzorni svet in dvočlansko upravo;
- ima od 16. 6. 2010 dalje devetčlanski upravni odbor.

Skupščina delničarjev SKB

Skupščina se mora skladno s Statutom SKB in Zakonom o gospodarskih družbah sestati najmanj enkrat v koledarskem letu. V letu 2010 se je skupščina Banke sestala na dveh (2) sejah.

Na 22. seji skupščine, ki je potekala 20. maja 2010, so bili sprejeti naslednji sklepi:

1. Skupščina se je seznanila z revidiranim letnim poročilom SKB d. d. Ljubljana za leto 2009 z mnenjem revizorske družbe Ernst & Young Revizija, poslovno svetovanje d. o. o., s poročilom nadzornega sveta o sprejetem letnem poročilu SKB za leto 2009 in sprejela poročilo o notranjem revidiranju službe notranjega revidiranja.

2. Skupščina je sprejela delitev bilančnega dobička poslovnega leta 2009, ki je znašal 70.300.399,57 EUR in je bil uporabljen za naslednje namene:

1. Čisti dobiček poslovnega leta 2009 v višini 22.913.247,79 EUR je bil uporabljen za izplačilo dividend delničarjem in oblikovanje zadržanega dobička in sicer:
 - del v višini 6.830.568,00 EUR (kar predstavlja 29,81 % čistega dobička poslovnega leta 2009) je bil izplačan delničarjem v obliki dividend v letu 2010, pri čemer je znašala bruto dividenda 0,54 EUR na delnico in
 - del v višini 16.082.679,79 EUR (kar predstavlja 70,19 % čistega dobička poslovnega leta) je ostal v celoti nerazporejen v postavki zadržani dobiček.
2. Zadržani dobiček ustvarjen do leta 2009 v višini 47.387.151,78 EUR je ostal do nadaljnega nerazporejen v postavki zadržani dobiček.

Z dnem skupščine v letu 2010 se je iz postavke čisti dobiček poslovnega leta 2009 prenesel v postavko zadržani dobiček oziroma v postavko obveznost iz udeležbe v dobičku - dividende.

Dividende so bile izplačane v roku 15 dni po datumu skupščine delničarjem, ki so bili vpisani kot imetniki delnic SKB banke d. d. Ljubljana v Centralni register vrednostnih papirjev konec drugega delovnega dne po datumu skupščine, ki je odločala o uporabi bilančnega dobička.

3. Skupščina je podelila razrešnico upravi in nadzornemu svetu za njuno delo v poslovnem letu 2009.

4. Skupščina je sprejela predlog novega statuta SKB d. d., Ljubljana (uskladitev s spremembami zakonodaje).

5. Skupščina je imenovala revizorsko družbo Ernst & Young Revizija, poslovno svetovanje d. o. o. za revizijo poslovanja SKB d. d. za leto 2010.

Skupščina je vse sklepe sprejela soglasno.

Na 23. seji skupščine, ki je potekala 16. junija 2010, in je bila namenjena zlasti spremembi dvotirnega sistema upravljanja v enotirnega, so bile sprejete naslednje odločitve:

- Skupščina je sprejela novi Statut SKB d. d., ki je uvedel enotirni sistem korporativnega upravljanja
- Skupščina je razrešila člane nadzornega sveta SKB d. d. v sestavi: Bernard David, Bernard Coursat, Patrick Gelin, Marko Košak, Jean-Didier Reigner;
- Skupščina je imenovala upravni odbor v sestavi: Bernard Coursat, Bernard David, Patrick Gelin, Marko Košak, Andre Marc Prudent, Vojka Ravbar, Françoise Refabert, Jean Didier Reigner, Cvetka Selšek;
- Skupščina je ugotovila, da so novoimenovani člani upravnega odbora imenovani v skladu z veljavnim Zakonom o bančništvu in Zakonom o gospodarskih družbah;
- Skupščina je sprejela sklep o višini sejin in mesečnega nadomestila za člane upravnega odbora in njegovih komisij, ki niso zaposleni v Skupini SKB oziroma v Skupini Sociétés Générale. Hkrati je sprejela sklep, da SKB banka članom upravnega odbora in članom komisij upravnega odbora ne bo izplačevala udeležbe na dobičku niti nagrad z opcijami ali primerljivimi finančnimi instrumenti;
- Skupščina je sprejela nov Poslovnik o delu skupščine SKB d. d.

Skupščina je vse sklepe sprejela soglasno.

Upravni odbor

a) Nadzorni svet do 16. 6. 2010

Do 16. 6. 2010 je SKB d. d. imela petčlanski nadzorni svet, ki je nadziral vodenje in poslovanje Banke v skladu s pristojnostmi, določenimi z Zakonom o gospodarskih družbah in Zakonom o bančništvu ter Statutom SKB. Člani nadzornega sveta so bili:

- Bernard David, predsednik
- Jean-Didier Reigner, namestnik predsednika
- Bernard Coursat, član
- Marko Košak, član
- Patrick Gelin, član

V okviru nadzornega sveta je delovala revizijska komisija v naslednji sestavi:

- Marko Košak, predsednik
- Jean-Didier Reigner, član
- Bernard David, član

b) Upravni odbor od 16. 6. 2010 dalje

Na 23. seji skupščine (16. junija 2010) je bil izvoljen devetčlanski upravni odbor. Le-ta je imel svojo prvo – ustanovno sejo že 17. junija 2010 in je izmed svojih članov izvolil predsednico upravnega odbora, namestnika predsednice upravnega odbora, glavnega izvršnega direktorja ter namestnico glavnega izvršnega direktorja.

Člani upravnega odbora:

- Cvetka Selšek, predsednica
- Bernard David, namestnik predsednice
- Jean-Didier Reigner, član
- Bernard Coursat, član
- Marko Košak, član
- Patrick Gelin, član
- Françoise Refabert, članica
- André-Marc Prudent, član, glavni izvršni direktor
- Vojka Ravbar, članica, namestnica glavnega izvršnega direktorja

Prav tako je upravni odbor na svoji prvi seji izmed svojih članov imenoval člane treh komisij in sicer:

Revizijsko-računovodsko komisijo v sestavi:

- Marko Košak, predsednik
- Jean-Didier Reigner, član
- Françoise Refabert, članica

Komisijo za tveganja v sestavi:

- Patrick Gelin, predsednik
- Cvetka Selšek, članica
- Françoise Refabert, članica

Komisijo za prejemke v sestavi:

- Bernard David, predsednik
- Jean-Didier Reigner, član
- Françoise Refabert, članica

Vodstvo Banke

V skladu s Statutom je imela SKB v dvotirnem sistemu korporativnega upravljanja najmanj dva člana uprave, v enotirnem sistemu upravljanja pa ima najmanj dva izvršna direktorja, ki sta člana upravnega odbora in ki vodita posle Banke ter zastopata Banko.

V dvotirnem sistemu je število članov uprave določal nadzorni svet, v enotirnem sistemu pa število izvršnih direktorjev, ki so člani upravnega odbora, določa upravni odbor.

a) do 17. 6. 2010 je SKB d. d. imela **upravo** v sestavi:

- Cvetka Selšek – predsednica
- André-Marc Prudent – podpredsednik

b) od 17. 6. 2010 dalje pa ima SKB **vodstvo** v sestavi:

- André-Marc Prudent – glavni izvršni direktor
- Vojka Ravbar – namestnica glavnega izvršnega direktorja

Direktorji, ki so na visokih vodstvenih položajih in niso člani upravnega odbora ter njihovi namestniki:

Finance:

- Nataša Mohorčič Zobec, direktorica divizije financ

Tveganja:

- Dominique Blanc, direktor divizije tveganj
- Stanislava Bokal, namestnica direktorja divizije, odgovorna za področje razreševanja naložb

Komercialno upravljanje:

- Borut Vujčič, direktor divizije komercialnega upravljanja
- Anita Stojčevska, namestnica direktorja divizije, odgovorna za področje poslovne mreže in bančnih poti
- Eric Bachelier, namestnik direktorja divizije, odgovoren za področje strategije in marketinga
- Dušan Kosanović, namestnik direktorja divizije, odgovoren za področje finančnih trgov in likvidnosti
- Andrej Lasič, namestnik direktorja divizije, odgovoren za področje kritja ključnih strank

Bančne storitve za stranke:

- Miro Cepec, direktor divizije bančnih storitev za stranke
- Igor Bergant, namestnik direktorja divizije, odgovoren za bančno tehnologijo

Splošna sredstva in podpora:

- Marie Josephine Dreiski Rajski, direktorica divizije splošnih sredstev in podpore

Svetovanje vodstvu Banke:

- Bojana Glavina, direktorica

UPRAVLJANJE DRUŽBE SKB LEASING d. o. o.

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

- skupščina
- vodstvo

Skupščina:

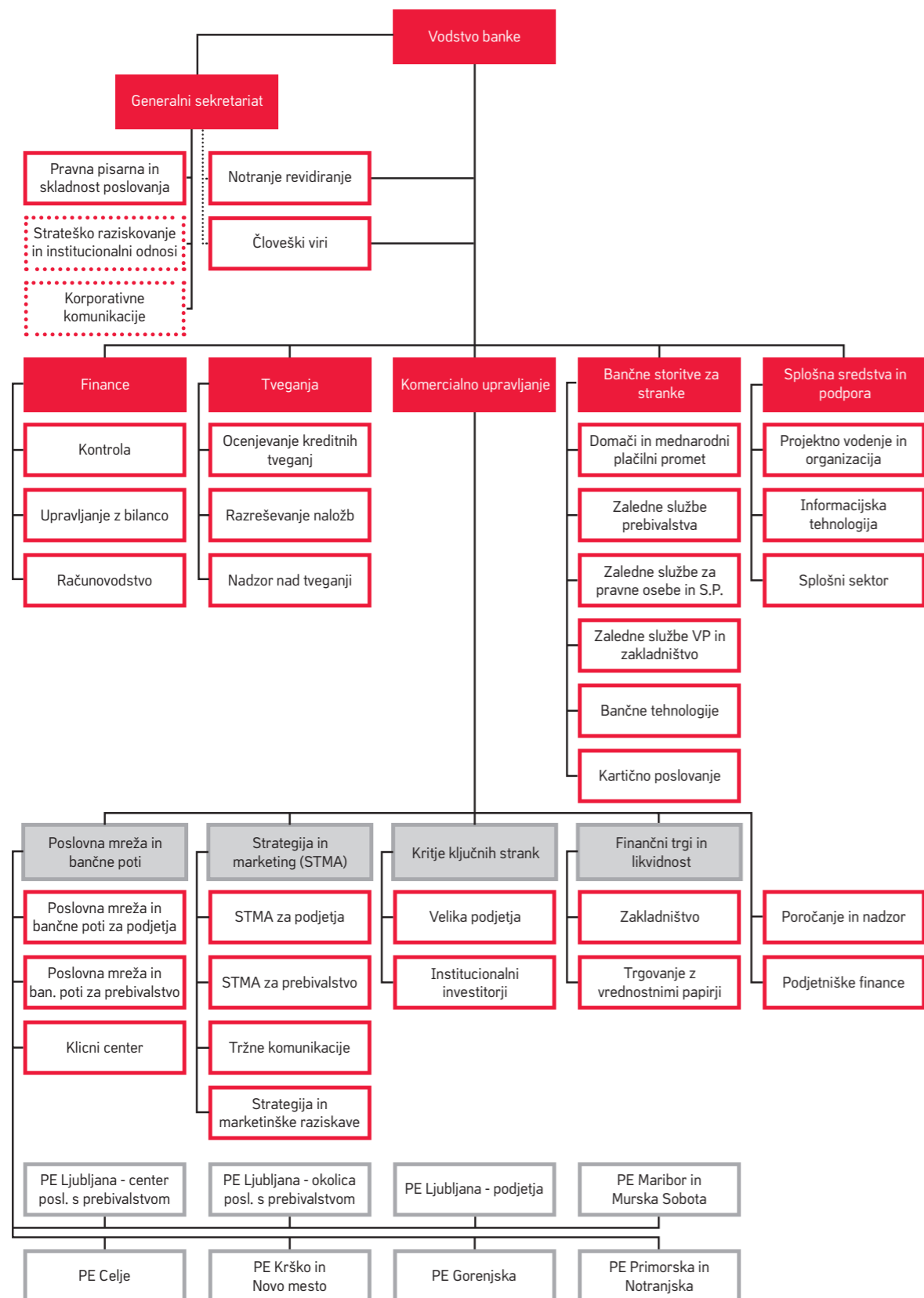
Skupščino družbe SKB Leasing predstavlja vodstvo SKB banke d. d. Ljubljana.

Vodstvo:

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

- Don Schoeffmann - direktor

ORGANIZACIJSKA SHEMA BANKE NA DAN 31. 12. 2010



André-Marc Prudent,
glavni izvršni direktor



Vojka Ravbar,
namestnica glavnega izvršnega direktorja



Nataša Mohorčič Zobec,
direktorica divizije finance



Dominique Blanc,
direktor divizije tveganj



Borut Vujčič,
direktor divizije komercialnega upravljanja



Miro Cepec,
direktor divizije bančnih storitev za stranke



Marie Josephine Dreiski Rajski,
direktorica divizije splošnih sredstev in podpore



Don Shoefmann,
direktor SKB Leasing d. o. o.

SISTEM NOTRANJNH KONTROL V SKUPINI SKB

ORGANIZACIJA SISTEMA NOTRANJNH KONTROL

V skladu z mednarodnimi pravili in standardi ter predpisi v Republiki Sloveniji ima SKB v okviru sistema upravljanja (angl.: *internal governance*) uveljavljen in razdelan sistem notranjih kontrol. Te kontrolne funkcije so neodvisne in vključujejo:

- funkcijo upravljanja s tveganji,
- funkcijo skladnosti poslovanja in
- funkcijo notranje revizije.

Sistem notranjih kontrol v SKB je organiziran na treh ravneh:

1. stalni nadzor kot stalna oblika kontrol,
2. občasne (periodične) oblike kontrol in
3. generalna inšpekcija.

Stalni nadzor je prva raven kontrol, ki jo sestavljajo:

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

V okviru stalnega nadzora je v Banki vzpostavljen tudi stalni nadzor nad posameznimi oblikami tveganj ali posameznih zahtev/pogojev poslovanja Banke, npr. kreditna, tržna, operativna tveganja, obrestna tveganja, kapitalska ustreznost banke in notranji kapital, tveganja koncentracije, likvidnostna tveganja, tveganja ugleda, strateška tveganja, tveganje dobičkonosnosti.

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

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

Občasne oblike kontrol kot drugo raven kontrole izvaja služba notranjega revidiranja kot samostojna organizacijska enota Banke, zadolžena za notranjo revizijo Banke in njene odvisne družbe. Služba je neposredno podrejena vodstvu Banke⁴ in opravlja naloge v skladu z določili Zakona o bančništvu.

Namen, naloge, pooblastila in obseg dela službe notranjega revidiranja ter postopki notranjega revidiranja, vključno s planiranjem in poročanjem, so podrobno določeni v veljavnih Pravidih o delovanju službe notranjega revidiranja, ki jih sprejme vodstvo Banke⁴ ter potrdi upravni odbor Banke⁵.

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

Funkcija skladnosti poslovanja kot posebni del sistema notranjih kontrol v SKB vključuje:

- posebno funkcijo skladnosti poslovanja, t. j. preprečevanje pranja denarja in financiranja terorizma, vključno s pravili »Poznaj svojo stranko« (angl. *KYC: Know Your Client*) ter
- splošno funkcijo skladnosti poslovanja, ki ima predvsem svetovalno funkcijo, izobraževalno funkcijo in funkcijo spremljanja nove zakonodaje, ki zadeva bančno poslovanje ter funkcijo koordinacije postopkov regulatorjev zoper banko. Tveganje skladnosti (angl.: *compliance risk*) je tveganje zakonskih ali regulatornih sankcij, pomembnih finančnih izgub ali izgube ugleda banke zaradi neskladnosti delovanja banke z relevantnimi predpisi in standardi dobre prakse. Z vidika upravljanja s tveganji sodi tveganje skladnosti, podobno kot pravno tveganje, v skupino operativnih tveganj.

POROČILO O NOTRANJEM REVIDIRANJU V LETU 2010

Služba notranjega revidiranja SKB, d. d. deluje v skladu z mednarodnimi standardi notranjega revidiranja in kodeksom poklicne etike, sprejetimi s strani Slovenskega inštituta za revizijo, in zahtevami Zakona o bančništvu. V letu 2010 je služba notranjega revidiranja opravljala notranje revidiranje v Banki ter v odvisni družbi SKB Leasing, d. o. o.

Služba notranjega revidiranja (Služba) je neodvisna in usmerjena k sistematičnemu in strokovnemu pristopu pri ocenjevanju upravljanja s

⁴ Do 16. junija 2010 uprava Banke; od 16. junija naprej vodstvo Banke
⁵ Do 16. junija 2010 nadzorni svet Banke; od 16. junija naprej upravni odbor

tveganji in kontrolnega sistema. Tekom leta 2010 se je funkcija notranjega revidiranja znotraj Skupine Société Générale reorganizirala, kar se je odrazilo v večji poenotenosti pristopov k revidiranju, uporabi enotnih orodij ter enotnemu načinu poročanja o izsledkih revizij. Organizacijska neodvisnost Službe tekom leta 2010 je bila uspešno uresničena.

Služba je odgovorna za opravljanje vseh vrst revizij vseh bančnih enot in funkcij, odvisnega podjetja ter drugih entitet Skupine Société Générale na območju Slovenije. Pri tem preverja ustreznost upravljanja s tveganji in kontrolnega okolja, priporoča izboljšave, daje vodstvu zagotovila in svetuje. Za učinkovitejše izvajanje revizij ima Služba izdelan priročnik za notranje revidiranje, odgovornosti in naloge službe pa so opredeljene tudi v Pravilih delovanja SNR.

Služba opravlja notranje revizije skladno z letnim načrtom dela, ki ga je potrdilo vodstvu⁴ v soglasju z upravnim odborom Banke⁵. Služba opravlja tudi izredne revizije na zahtevo vodstva Banke, ob sumih prevar, večjih nepravilnostih ali povečanih tveganjih na posameznih področjih poslovanja Banke ali Skupine. Letni načrt dela Službe je pripravljen na osnovi ocene tveganj posameznih bančnih enot in funkcij ter odvisnega podjetja. Poleg revidiranja Služba opravlja tudi dejavnost svetovanja ter koordinacijo zunanjih nadzorov s strani nadzornikov.

V letu 2010 je Služba dokončala 8 revizij, načrtovanih za leto 2009 in izvedla 38 rednih pregledov (od tega 26 pregledov poslovalnic, 11 pregledov drugih organizacijskih enot in funkcij ter pregled odvisne družbe). Dodatno je Služba opravila 12 izrednih pregledov. Poleg tega je redno spremljala izvajanje danih priporočil, kot tudi priporočil in ukrepov, danih s strani nadzornika ali revizijske službe matične banke.

Služba je do konca leta izvedla 82,6 % (38 od 46) načrtovanih revizij za leto 2010, trenutno poteka še 10,9 % (5 revizij) načrtovanih revizij, preostale načrtovane revizije bodo zaključene v prvem četrtletju 2011.

Pri opravljanju revizij Služba posebno pozornost namenja preverjanju obvladovanja vseh bančnih tveganj, preverjanju obstoja in delovanja v poslovne procese vgrajenih kontrolnih mehanizmov, celovitosti in ustreznosti navodil za delo, izvajanju le-teh ter delovanju v skladu z zakonodajo in pooblastili. Služba revidirane enote ali funkcije oceni z eno od štirih mo nih ocen, ki izražajo kakovost sistema obvladovanja tveganj in notranjih kontrol, in sicer »Satisfactory«, »Pass«, »Needs improvement« in »Unsatisfactory«.

Ocena	Satisfactory	Pass	Needs improvement	Unsatisfactory	Neocenjeno	Revizija še ni zaključena	Skupaj
Število pregledov - načrt 2009	2	3	2	0	1	0	8
Število pregledov - načrt 2010	12	17	8	0	13	8	58
Skupaj	14	20	10	0	14	8	66

⁴ Do 16. junija 2010 uprava Banke; od 16. junija naprej vodstvo Banke
⁵ Do 16. junija 2010 nadzorni svet Banke; od 16. junija naprej upravni odbor

V sklopu revizij je služba največ pozornosti posvečala preverjanju operativnih, kreditnih in valutnih tveganj na slede ih področjih: gotovinsko poslovanje, upravljanje z operativnimi tveganji na ravneh organizacijskih enot (odkrivanje in preprečevanje operativnih tveganj, načrt neprekinjenega poslovanja), upravljanje s kreditnimi tveganji (uvedba naprednega pristopa ter izvajanje komercialne aktivnosti). Služba pri revidiranju poslovanja Banke ni naletela na tveganja, ki bi lahko ogrozila obstoj Banke. Pri preverjanju izvedbe priporočil je Služba ugotovila, da se priporočila izvajajo skladno s postavljenimi roki za izvedbo.

Služba neprestano skrbi za izvajanje programa kakovosti in stalno razvija metode dela. V letu 2010 je skladno z novo organizacijo funkcije notranjega revidiranja nadaljevala z razvojem informacijske podpore revidiranju in sledenju danih priporočilom, poenotenjem poročanja, razvojem revizijskih programov kot tudi s prenovo metodike za ocenjevanje tveganosti organizacijskih enot, funkcij ter entitet Skupine Société Générale na področju Slovenije.

V Službi je ob koncu leta 2010 operativno zaposlenih 8 notranjih revizorjev in direktorica Službe. Od teh imajo trije notranji revizorji zaključen specialistični študij notranjega revidiranja oz. revidiranja informacijskih sistemov. Vsi notranji revizorji svoje znanje poglobljajo z udeležbo na izobraževanjih, organiziran pa je tudi prenos znanja znotraj Službe.



POROČILO O UPRAVLJANJU S TVEGANJI

Razkritja o tveganjih v skladu z zahtevami Mednarodnega standarda računovodskega poročanja 7 (MSRP 7)

- Finančni instrumenti: Razkritja in razkritja kapitala v skladu z zahtevami Mednarodnega računovodskega standarda 1 (MRS 1)
- Predstavljanje računovodskih izkazov. Revidirani podatki skladno z MSRP 7 in MRS 1, razen operativnega tveganja.

Predstavitvena oblika kot del finančnih izkazov, revidiranih s strani neodvisne revizijske družbe Ernst & Young Revizija, poslovno svetovanje d. o. o., Ljubljana

- Upravljanje s tveganji
- Glavna bančna tveganja
- Skladnost z novimi predpisi s področja kapitalskih zahtev
- Upravljanje s kapitalom

1.

UPRAVLJANJE S TVEGANJI

Strategija tveganja

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

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

Banka upravlja z vsemi pomembnimi vrstami tveganj kot so kreditno, tržno, obrestno in likvidnostno tveganje kot tudi pravno in operativno tveganje.

V skladu s strategijo upravljanja s tveganji Skupine je SKB banka v letu 2010 nadaljevala z uvajanjem pristopa za izračun kapitalske zahteve z uporabo notranjih bonitetnih ocen za vse segmente bančnega portfelja. Banka se je osredotočila na implementacijo naprednejših pristopov za upravljanje kreditnega tveganja na portfelju podjetij. Na portfelju poslovanja s prebivalstvom pa je vzpostavila osnovo za razvoj naprednega pristopa.

Načela upravljanja s tveganji

Upravljanje s tveganji v SKB banki temelji na:

- pomembni udeležbi vodstvenega kadra na vseh ravneh, od upravnega odbora⁴ do vodstva Banke⁴ in do izvedbene ravni,
- stalnem nadzoru s strani neodvisnega organa, ki spremlja tveganja in
- neodvisnosti ocenjevanja tveganj od komercialnih divizij.

Organizacija upravljanja s tveganji

Funkcijo upravljanja s tveganji podpirajo naslednji organi:

• Upravni odbor

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

• Revizija in notranje kontrole

Služba revizije je odgovorna za pregled usklajenosti in skladnosti spremljanje tveganj v Banki z obstoječimi postopki in pravnimi predpisi.

⁴ Do 16. junija 2010 uprava Banke; od 16. junija naprej vodstvo Banke

⁵ Do 16. junija 2010 nadzorni svet Banke; od 16. junija naprej upravni odbor

• Odbori za tveganje

Razvoj vseh pomembnejših tveganj za Banko spremljajo naslednji odbori:

- odbor za kreditno tveganje za poslovanje s prebivalstvom,
- odbor za kreditno tveganje podjetij,
- odbor za upravljanje bilance banke (obrestno, tržno in likvidnostno tveganje),
- odbor za operativno tveganje.

• Področje tveganja

Področje tveganja v SKB banki je zadolženo za kreditno, tržno in operativno tveganje. Področje tveganja je popolnoma neodvisno od komercialnih oddelkov in poroča neposredno vodstvu Banke in področju za tveganja v Skupini Société Générale.

• Področje financ

Področje financ je zadolženo za uravnavanje obrestnega in likvidnostnega tveganja.

Tveganje kapitala se upravlja v okviru procesa notranje kapitalske ocene (ICAAP), ki se izvaja v sodelovanju s področjem tveganja.

Tveganju prilagojeno oblikovanje cene

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

Model je del rednega postopka sprejemanja odločitev za novo odobrene kredite in novo sprejete depozite, redno se posodablja, tako da odraža likvidnostne razmere na trgu (kratkoročne in dolgoročne obrestne mere ter stroške zagotavljanja likvidnosti). Upošteva tudi strošek kapitalske zahteve in zahtevani donos na kapital.

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

2.

GLAVNA TVEGANJA

KREDITNO TVEGANJE

Politika kreditnega tveganja

V podporo donosni rasti Banke je bila politika kreditnega tveganja osredotočena na upravljanje kakovosti kreditnega portfelja. Skrb za kakovost portfelja se je odražala tako, da Banka ni financirala finančnih poslov z visokih finančnim vzvodom in je zmanjšala financiranje nepremičninskih poslov. Da bi zagotovila osnovo za prihodnjo rast, je Banka opredelila še sprejemljivo stopnjo tveganja v izbranih gospodarskih dejavnostih in segmentih kreditnega portfelja.

Banka je uvedla politiko ustreznih zavarovanj z namenom povečati kakovost kreditnega tveganja dolžnika in naložb. Ustreznost se določi na podlagi dobre poslovne prakse Banke na področju razreševanja slabih naložb in na osnovi kriterijev ustreznosti opredeljenih v zakonodaji. Zavarovanje se nikoli ne obravnava kot primarni vir poplačila posojila. S to politiko bomo nadaljevali tudi v letu 2011.

Leta 2010 je politika upravljanja s tveganji SKB banki kljub težkim gospodarskim razmeram omogočila stabilnost čistih stroškov tveganja. Sprejeta politika upravljanja s tveganji bo SKB banki omogočila, da bo v letu 2011 lahko obdržala enak pristop.

Odobritev tveganja

Poslovanje s podjetji

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

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

Poslovanje s prebivalstvom

Leta 2010 smo uvedli novo orodje za oceno kreditnega tveganja, ki temelji na točkovnem modelu in upošteva na novo opredeljene politike odobritve potrošniških posojil. Nov proces odobritve kredita omogoča hitrejše odločitve in večje število odobritev novih kreditov.

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

Merjenje tveganj in notranje bonitetne ocene

V okviru uvedbe naprednejših pristopov za portfelj podjetij je Banka posodobila uporabo sistema bonitetnih ocen in postopkov. Spremenjena kultura kreditnega tveganja je bila razširjena po vsej organizaciji. Nov pristop k merjenju tveganja omogoča merjenje profila tveganja stranke, ki se izraža neposredno v ocenjeni verjetnosti neplačila.

Bonitetni sistem SKB banke temelji na treh ključnih stebrih:

- 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
- zanašanje na strokovno presojo rezultatov modela.

Upravljanje z modeli za tveganje

SKB uporablja bonitetne modele, ki jih je razvila Skupina Société Générale in je del celotnega procesa razvoja, potrjevanja in spremljanja notranjih bonitetnih modelov. Testiranje ustreznosti modelov poteka enkrat letno z namenom preverjanja rezultatov modelov. Ob tem je možno modele prilagoditi.

Spremljanje stranke in nadzor

Poslovanje s podjetji

Zaradi gospodarske krize Banka bolj poglobljeno spremlja občutljive stranke.

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

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

Seznam občutljivih strank, ki zaslužijo posebno pozornost, omogoča sektorju za ocenjevanje kreditnih tveganj podrobno spremljanje občutljivih strank s poslabšano kreditno sposobnostjo in težavami pri poravnavanju dolga že v začetni fazi. Spremembe izpostavljenosti do teh strank redno

poročamo odboru za kreditno tveganje. Spremljanje občutljivih strank podpira tudi aktivnost za prestrukturiranje in refinanciranje naložb.

Prestrukturirana posojila

Kjer je mogoče, Banka posojila prestrukturira ne da bi unovčila zavarovanja. Prestrukturiranje vključuje dogovor o novih kreditnih pogojih. Ko se stranki dogovorita o novih pogojih, posojilo ni več zapadlo, vendar je še vedno uvrščeno na seznam strank posebne pozornosti. To pomeni, da te stranke še vedno skrbno spremljamo in o njih poročamo vodstvu Banke na kreditnem odboru.

Opredelitev dogodka neplačila

Leta 2010 je Banka sprejela novo opredelitev dogodka neplačila, ki temelji na 90-dnevni zamudi, podatkih o sodnih postopkih, oceni Banke o tveganju, da stranka kredit ne bo plačala. Banka je tudi vzpostavila proces spremljanja prehoda strank v skupino neplačnikov.

Poslovanje s prebivalstvom

Banka je vzpostavila nov način spremljanja tveganja pri poslovanju s prebivalstvom. Uvedeni so bili kazalci tveganja po produktih, da bi na ta način spremljali kakovost portfelja in razvoj zapadlih terjatev. Kazalci nam omogočajo merjenje kakovosti mesečne realizacije, učinkovitost izterjave pred dogodkom neplačila in upravljanje s slabimi naložbami.

Da bi izboljšali kakovost portfelja, je Banka uvedla izterjavo pred nastopom neplačila. Opredeljen je bil nov proces, ki je podprt z uvedbo novih delovnih mest izterjevalcev v poslovnih enotah. V drugi polovici leta je Banka zato zabeležila manjše število novih primerov neplačil.

Skupinsko in posamično oblikovanje rezervacij

Banka redno spremlja svoj kreditni portfelj, da bi na ta način lahko ocenila kakovost svojih naložb in jih po potrebi oslabila.

Leta 2010 je Banka uvedla novo programsko orodje za ocenjevanje slabitev z namenom izboljšati proces izračuna in knjiženja posameznih slabitev.

Vse pomembnejše naložbe, ki so v stanju neplačila, se oslabijo posamično. Oslabitev temeljijo na sedanji vrednosti ocenjenih prihodnjih denarnih tokov ob upoštevanju vseh razpoložljivih informacij o pričakovanem trajanju izterjave in ocenjeni vrednosti zavarovanja.

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

Dvomišljive naložbe 2010

v mio EUR

	Izpostavljenost	Oslabitev	Stopnja pokritja tveganja
Oslabljeni posamično	99,58	42,70	42,88 %
Oslabljeni v homogenih skupinah	92,00	69,66	75,72 %
Skupaj	191,57	112,35	58,65 %

Skupinske oslavitve dobrega portfelja so izračunane za posamezni bonitetni razred ob predpostavki, da vsaka skupina bonitetnih ocen predstavlja razred naložb z enakimi lastnostmi tveganja. Metoda upošteva realizirano povprečno stopnjo neplačil za posamično bonitetno oceno v danem časovnem obdobju in dejansko izgubo ob neplačilu, ki temelji na statistiki procesa razreševanja slabih naložb in izvedenskem mnenju.

ANALIZA PORTFELJA

Razvoj in struktura kreditnega portfelja

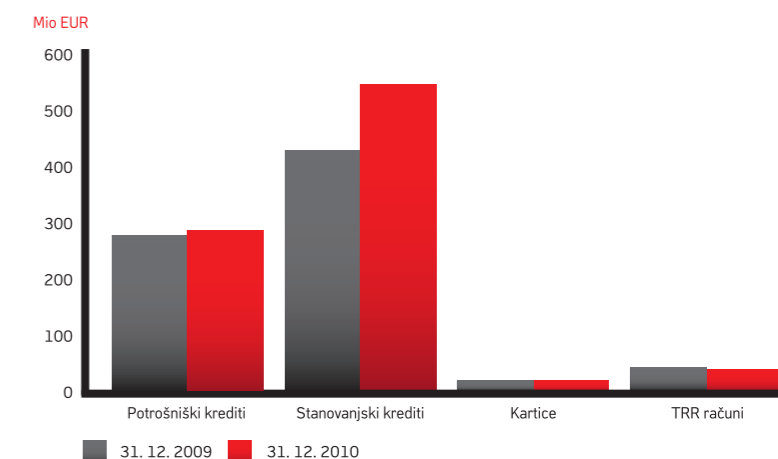
Konec decembra 2010 je komercialni kreditni portfelj znašal 2.972 milijonov evrov (brez oslabitve), kar predstavlja 1,5-odstotni padec v primerjavi z decembrom 2009.

Rast portfelja je stagnirala zaradi gospodarskih omejitev v poslovnem okolju.

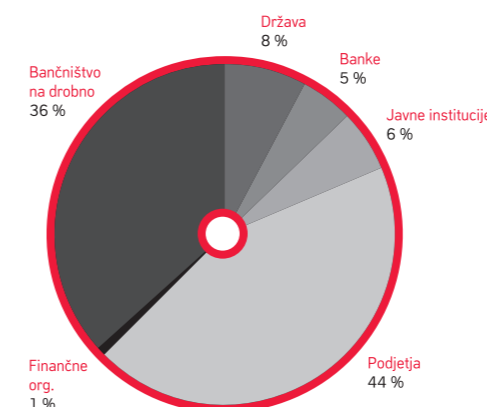
Struktura bančnega portfelja se je spremenila. Rast je bila najbolj intenzivna v segmentu prebivalstva in sicer v višini 16,7 odstotka in subjektov javnega sektorja v višini 71 odstotkov.

Izpostavljenost do segmenta podjetji se je zmanjšala za 14 odstotkov, do bank za 23,5 odstotka in do države za 8,7 odstotka.

Rast portfelja prebivalstva v letih 2009 – 2010



Struktura bančnega portfelja po sektorjih strank na dan 31. 12. 2010



Struktura portfelja bančništva na drobno po vrstah strank na dan 31. 12. 2010



Tveganje koncentracije

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

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

Finančne naložbe (bilančne in izven bilančne) po geografskih regijah

EUR 000

Skupina	2010			2009		
	Bančni posli	Trgovalni posli	Skupaj	Bančni posli	Trgovalni posli	Skupaj
Slovenija	2.835.903	11.472	2.847.375	2.919.679	13.557	2.933.236
Evropska unija	166.164	-	166.164	319.722	2.561	322.283
Jugovzhodna Evropa	19.872	-	19.872	24.297	610	24.907
Drugo	143.826	-	143.836	5.881	3	5.884
Skupaj	3.165.766	11.482	3.177.248	3.269.579	16.731	3.286.310

* Izpostavljenosti pred upoštevanjem zavarovanja oziroma drugih instrumentov zmanjševanja kreditnega tveganja.

EUR 000

Banka	2010			2009		
	Bančni posli	Trgovalni posli	Skupaj	Bančni posli	Trgovalni posli	Skupaj
Slovenija	2.595.689	11.472	2.607.161	2.743.940	13.557	2.757.497
Evropska unija	166.164	-	166.164	319.722	2.561	322.283
Jugovzhodna Evropa	19.872	-	19.872	24.297	610	24.907
Drugo	143.826	-	143.836	5.881	3	5.884
Skupaj	3.000.590	11.482	3.012.072	3.093.840	16.731	3.110.571

* Izpostavljenosti pred upoštevanjem zavarovanja oziroma drugih instrumentov zmanjševanja kreditnega tveganja.

Finančne naložbe (bilančne in izven bilančne) po industrijskih dejavnostih

EUR 000

Skupina	2010		2009	
	Največja bruto izpostavljenost	Največja neto izpostavljenost*	Največja bruto izpostavljenost	Največja neto izpostavljenost*
Kmetijstvo, lov, gozdarstvo	6.377	6.377	4.887	4.887
Ribištvo	81	81	62	62
Rudarstvo	21.986	21.986	11.499	11.499
Predelovalne dejavnosti	455.276	446.080	565.137	561.045
Oskrba z elektriko, plinom, vodo	102.047	101.896	94.166	93.480
Gradbeništvo	164.806	163.379	171.170	169.921
Trgovina	372.839	370.061	422.477	420.494
Gostinstvo	24.044	21.195	28.845	25.979
Promet, skladiščenje, zveze	203.771	164.082	263.900	152.075
Finančno posredništvo	431.421	293.666	395.364	335.364
Nepremičnine	40.628	40.198	63.647	62.991
Javna uprava	245.281	245.257	239.590	239.567
Izobraževanje	1.939	1.885	1.870	1.658
Zdravstvo, socialno varstvo	6.410	6.345	5.614	5.611
Druge javne, skupne in osebne storitve	147.853	137.530	173.637	167.866
Fizične osebe	952.489	952.485	844.443	840.673
Skupaj	3.177.248	2.972.502	3.286.310	3.093.173

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

EUR 000

Banka	2010		2009	
	Največja bruto izpostavljenost	Največja neto izpostavljenost*	Največja bruto izpostavljenost	Največja neto izpostavljenost*
Kmetijstvo, lov, gozdarstvo	4.564	4.564	2.843	2.843
Ribištvo	81	81	62	62
Rudarstvo	21.805	21.805	11.244	11.244
Predelovalne dejavnosti	428.079	418.883	534.426	530.334
Oskrba z elektriko, plinom, vodo	101.140	100.989	93.214	92.528
Gradbeništvo	137.609	136.182	144.030	142.781
Trgovina	354.708	351.930	402.876	400.893
Gostinstvo	22.230	19.382	26.895	24.029
Promet, skladiščenje, zveze	176.574	136.885	237.743	125.918
Finančno posredništvo	430.515	292.759	394.735	334.735
Nepremičnine	40.356	39.926	63.360	62.704
Javna uprava	244.374	244.351	238.469	238.446
Izobraževanje	1.667	1.613	1.564	1.352
Zdravstvo, socialno varstvo	6.047	5.983	5.205	5.202
Druge javne, skupne in osebne storitve	140.600	130.277	165.329	159.558
Fizične osebe	901.721	901.717	788.574	784.803
Skupaj	3.012.072	2.807.326	3.110.571	2.917.433

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

Kreditna kakovost

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

Leta 2010 je Banka kljub težkim gospodarskim pogojem ohranila kakovost profila tveganja kreditnega portfelja na obeh segmentih poslovanja, torej pri poslovanju s podjetji in s prebivalstvom.

Kreditna kakovost portfelja po bonitetnih razredih

EUR 000

Bonitetna skupina*	2010	2009**
DOBRI	2.447.109	2.465.609
SPREJEMLJIVI	28.037	15.031
DVOMLJIVI	86.197	26.156
SLABI	104.586	153.341
Skupaj	2.665.929	2.660.136

* Izpostavljenosti bruto oslabitev se nanašajo na komercialni portfelj brez države in bank.

** Izpostavljenosti za 2009 so izračunane na osnovi enakega pristopa kot v letu 2010.

Primerjalne skupine notranjih bonitetnih ocen z bonitetno lestvico S&P

Kreditna kakovost	S&P ekvivalent
DOBRI	AAA, AA+, AA-, A+, A-, BBB+, BBB, BBB-
SPREJEMLJIVI	BB+, BB, BB-
DVOMLJIVI	B+, B, B-,
SLABI	CCC do C in D

V tem času je Banka uspela obdržati zdrave naložbe na ravni 93 odstotkov celotnih naložb.

Kakovost upravljanja s tveganji portfelja se odraža tudi v zmanjšani stopnji rezervacij v primerjavi z letom prej. Stopnja rezervacij se je kot del celotne izpostavljenosti kreditnega portfelja konec leta 2010 zmanjšala na 3,6 odstotka v primerjavi s 4,6 odstotka ob koncu leta 2009.

Zapadlosti po finančnih produktih

EUR 000

Skupina	2010			2009		
	Nezapadli in neoslabljeni	Zapadli ali individualno oslabljeni	Skupaj	Nezapadli in neoslabljeni	Zapadli ali individualno oslabljeni	Skupaj
Denar v blagajni in stanje na računih pri centralnih bankah	75.038	-	75.038	74.161	-	74.161
Finančna sredstva namenjena trgovanju	11.482	-	11.482	16.731	-	16.731
Finančna sredstva pripoznana po poštenu vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	25.416	-	25.416	21.557	-	21.557
Finančna sredstva razpoložljiva za prodajo	149.388	-	149.388	75.621	-	75.621
Kreditni in denarne terjatve	2.214.860	261.957	2.476.817	2.197.667	350.416	2.548.083
Banke	107.860	-	107.860	191.485	265	191.750
Stranke	2.107.000	261.957	2.368.957	2.006.182	350.151	2.356.333
Finančna sredstva v posesti do zapadlosti	31.024	-	31.024	84.807	-	84.807
Skupaj	2.507.208	261.957	2.769.165	2.470.544	350.416	2.820.960

EUR 000

Banka	2010			2009		
	Nezapadli in neoslabljeni	Zapadli ali individualno oslabljeni	Skupaj	Nezapadli in neoslabljeni	Zapadli ali individualno oslabljeni	Skupaj
Denar v blagajni in stanje na računih pri centralnih bankah	75.038	-	75.038	74.161	-	74.161
Finančna sredstva namenjena trgovanju	11.482	-	11.482	16.731	-	16.731
Finančna sredstva pripoznana po poštenu vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	25.416	-	25.416	21.557	-	21.557
Finančna sredstva razpoložljiva za prodajo	149.388	-	149.388	75.621	-	75.621
Kreditni in denarne terjatve	2.068.807	242.834	2.311.641	2.032.328	340.015	2.372.343
Banke	107.860	-	107.860	191.485	265	191.750
Stranke	1.960.947	242.834	2.203.781	1.840.843	339.750	2.180.593
Finančna sredstva v posesti do zapadlosti	31.024	-	31.024	84.807	-	84.807
Skupaj	2.361.155	242.834	2.603.989	2.305.205	340.015	2.645.220

Neslabljene zapadle izpostavljenosti po segmentu strank in časovnih žepkih*

EUR 000

Banka	2010					2009				
	Do 29 dni	30 do 89 dni	90 do 179 dni	180 dni in več	Skupaj	Do 29 dni	30 do 89 dni	90 do 179 dni	180 dni in več	Skupaj
Javna uprava	5.889	-	-	-	5.889	20	310	51	-	381
Pravne osebe		988	398	-	1.386	-	213	13	-	226
Majhna in srednja podjetja	14.156	8.327	2.967	-	25.450	14.493	3.814	2.704	1.352	22.363
Stanovanjski krediti	2.630	2.667	1.368	113	6.778	2.816	3.181	2.134	-	8.131
Revolving krediti	880	585	70	9	1.545	2.509	545	18	-	3.072
Drugi krediti prebivalstvu	11.250	2.960	814	22	15.046	13.122	3.976	671	26	17.795
Mikro podjetja	7.440	2.015	1.221	55	10.731	4.469	2.06	522	34	7.085
Skupaj	42.245	17.542	6.838	199	66.825	37.429	14.099	6.113	1.412	59.053

* Poročane izpostavljenosti upoštevajo pravila zakonodaje o pomembnosti zapadlih terjatev. Kot zanemarljive se smatrajo vse prekoračitve, pri katerih znesek zapadle neplačane terjatve ne dosega 1 odstotka zneska posojila.

Zmanjševanje kreditnega tveganja

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

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

Zmanjševanje kreditnega tveganja po segmentih kreditne kakovosti in vrsti strank

EUR 000

	2010		2009	
	Fizične osebe	Podjetja in samostojni podjetniki	Fizične osebe	Podjetja in samostojni podjetniki
1 Zmanjševanje kreditnega tveganja na individualno oslABLjenih terjativah (dober portfelj)*	25.651	99.652	24.765	39.369
Premoženje	10.410	47.652	18.356	38.373
Delnice	4	-	85	-
Drugo	15.237	52.000	6.324	996
2 Zmanjševanje kreditnega tveganja na kolektivno oslABLjenih terjativah (dvomljiv portfelj)*	784.742	988.948	809.499	887.907
Premoženje	183.055	187.147	640.941	695.315
Delnice	5.944	97.117	6.315	66.666
Drugo	595.743	704.685	162.243	125.926
Skupaj	810.393	1.088.600	834.264	927.276

*Izpostavljenosti so brez individualnih in kolektivnih oslabitvev; zavarovane vrednosti so računovodske vrednosti; druga zavarovanja so depoziti vzeti v zavarovanje, državna jamstva, obveznice, enote investicijskih skladov in zavarovanja, ki jih izdajajo zavarovalnice (brez življenjskega zavarovanja)

OPERATIVNO TVEGANJE⁶

Uvod

Banke in finančne ustanove se v današnjem času soočajo z okoljem, ki ga zaznamujejo rastoča konsolidacija, vedno višje zakonske zahteve, pojav novih tehnoloških inovacij in vedno večja konkurenca. Zaradi tega prihaja do večje verjetnosti napak v okviru poslovanja in s tem do višje ravni upravljanja z operativnimi tveganji.

Operativno tveganje je neločljivo povezano z vsemi bančnimi produkti, dejavnostmi, postopki in sistemi ter ga navadno sprejemamo kot nujno posledico poslovanja. Nanj vplivajo tako notranje kot zunanje spremenljivke.

Dogodki izgube iz naslova operativnega tveganja ne pomenijo nujno prave operativne izgube, ampak se lahko pojavijo v obliki tržnih izgub, ki temeljijo na tržnih produktih. Kreditne izgube, tradicionalno povezane s kreditnim poslovanjem banke, niso nujno posledica dejanskega kreditnega tveganja, temveč lahko izhajajo iz operativnega tveganja. Kar zadeva kapitalne zahteve (potencialna izpostavljenost izgubam), je operativno tveganje drugo najpomembnejše tveganje za kreditnim.

Skupina SKB se zaveda, kako pomembno je dobro upravljanje z operativnim tveganjem. V ta namen so cilji na tem področju večje zavedanje in boljše razumevanje operativnih tveganj, dobro poznavanje upravljanja operativnih tveganj in morebitnega vpliva konkretne manifestacije teh tveganj, dosledno dodeljevanje sredstev, potrebnih za zmanjšanje teh tveganj, dobra zunanja komunikacija v zvezi z operativnimi tveganji in zmanjšanje tveganja ugleda.

Opredelitev

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

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

⁶ Del poročila, ki opisuje operativno tveganje, ni bil predmet revizije.

Okvir upravljanja z operativnim tveganjem

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

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

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

Upravljanje

Poslovne enote

V Skupini SKB je vsaka posamezna poslovna 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**, 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 sestavljajo vsi izvršni direktorji Banke 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.

Odbor za operativna tveganja se sestaja vsako četrletje in poroča vodstvu banke ter revizijski komisiji upravnega odbora.

- **Vodja upravljanja z operativnim tveganjem** je odgovoren za izvajanje in dosledno izvajanje politik, procesov, postopkov in nadzorov na področju operativnega tveganja, za merjenje in upravljanje operativnega tveganja na ravni Banke in za poročanje odboru za operativna tveganja. Odgovoren je tudi za zagotavljanje ustrezne podpore poslovnim enotam pri vseh vprašanih v zvezi z operativnim tveganjem.

- **Koordinator operativnega tveganja** koordinira letno izvajanje samoocenjevanja tveganja in sistema notranjih kontrol (RCSA), analize scenarijev ter zbiranja podatkov o izgubah, ki jih posredujejo različni oddelki. Prav tako koordinira četrletno spremljanje ključnih kazalnikov tveganja (KRI) in incidentov ter spremlja izvajanje določenih korektivnih ukrepov in akcijskih načrtov.
- **Služba notranje revizije** potrdi zanesljivost ocen tveganja. Periodično preverja skladnost in zanesljivost prijavljenih operativnih izgub in izvajanje ukrepov, ki jih je uvedla Banka za ocenjevanje in obvladovanje operativnega tveganja znotraj organizacije.
- **Vodstvo banke** razvija in usmerja okvir upravljanja z operativnim tveganjem, strategije, politike in prakse ter opredeljuje večje spremembe sistema upravljanja z operativnim tveganjem.
- **Zunanji revizor** opravlja redne preglede postopkov upravljanja z operativnim tveganjem. Ti pregledi vključujejo tako dejavnosti poslovnih enot kot dejavnosti neodvisne funkcije upravljanja z operativnim tveganjem.

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

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

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

- **Baza podatkov o notranjih dogodkih, povezanih z operativnimi izgubami** Operativna izguba je finančni učinek, povezan z operativnim dogodkom, ki je zabeležen v finančnem izkazu finančne institucije v skladu z mednarodnimi standardi računovodskega poročanja.

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

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

- **Ključni kazalniki tveganja** Ključni kazalnik tveganja (KRI) je objektivni in merljiv podatek, ki Banki zagotavlja, da oceni eno ali več ključnih tveganj ter s temi tveganji upravlja na bolj učinkovit 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 odboru za operativna tveganja, ki nato opredeli ustrezne ukrepe, ki jih je potrebno izvesti.

• **Analiza scenarijev in testiranje izjemnih situacij (stres testi)**

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

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

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

Rezultate analize scenarijev pregledata ter analizirata vodstvo Banke in odbor za operativna tveganja.

• **Samoocenjevanje tveganja in sistema notranjih kontrol (RCSA)**

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

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

• **Spremljanje korektivnih ukrepov**

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

• **Poročanje o izčrpnosti**

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

Stalni nadzor

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

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

Stalni nadzor v Skupini SKB vključuje vse divizije in oddelke.

Neprekinjeno poslovanje in krizno upravljanje

Glavni namen dejavnosti na področju neprekinjenega poslovanja (BCP) in kriznega upravljanja je zagotavljanje zapisanih postopkov in usposobljenost zaposlenih, kakor tudi pripravljenost in ustrezna preizkušnost sredstev za aktiviranje v primeru kakršnihkoli potreb v času krize.

Celotna operativna BCP ekipa je usposobljena, kar velja tudi za člane ekipe BCP IT in nove člane ekipe za krizno upravljanje.

Na rezervnih lokacijah je Banka izvedla vnaprej pripravljena in preizkušena testiranja, tako za področja neprekinjenega poslovanja, kakor tudi za IT in krizno upravljanje:

- Testno zaprtje sedeža poslovne enote, testno preverjanje delovanja Banke ob zaprtju sedeža Banke in selitev zaposlenih na uporabniško rezervno lokacijo ter IT ekipo na IT podporno rezervno lokacijo, testiranje načrta za okrevanje po nesreči za posamezno dejavnost na sedežu Banke;
- BCP IT test je bil izveden kot tehničen preizkus obnovitve aplikacij in strežnikov varnostnih kopij na rezervni lokaciji;
- Testiranja kriznega upravljanja so bila izvedena v različnih sklopih preizkusov in sicer kot preizkus obveščanja, preizkus obveščanja in zbora članov skupine kriznega upravljanja, preizkus primernosti krizne sobe in evakuacijski test na sedežu Banke.

Dejavnosti v sklopih neprekinjenega poslovanja in kriznega upravljanja je tokrat prvič spremljal predstavnik Skupine Société Générale na neposrednih lokacijah v Sloveniji. Obenem smo izvedli testen primer kriznega upravljanja na podlagi scenarija Skupine Société Générale, s katerim člani skupine kriznega upravljanja niso bili vnaprej seznanjeni.

Pregled SKB BCP in CM področnih dejavnosti v letu 2010, ki ga je pripravila Skupina Société Générale, je potrdil kakovost izvedenih testov in redno poročanje v obliki četrletnih poročil o testiranjih.

TRŽNO TVEGANJE

Opredelitev

Tržno tveganje je tveganje izgube, ki nastaja zaradi gibanja tržnih cen, zlasti pa sprememb:

- obrestnih mer,
- deviznih tečajev ter
- cen lastniških vrednostnih papirjev in blaga.

Organizacija upravljanja

SKB je izpostavljena deviznemu in obrestnemu tveganju. Ker pa njena dejavnost temelji na zahtevah strank in je njena odprta pozicija zelo nizka, so tudi ravni tveganja zelo nizke.

SKB je vzpostavila neodvisno funkcijo upravljanja s tržnimi tveganji, ki identificira, meri in ocenjuje tržno tveganje ter spremlja skladnost z uveljavljenimi politikami in limiti. Upravljanje s tveganji je ločeno ter deluje in poroča neodvisno od osebja zakladništva, ki upravlja s pozicijo Banke.

Metode merjenja

Tvegana vrednost (VaR – Value at Risk)

Tvegana vrednost z 99-odstotnim intervalom zaupanja (v nadaljevanju: VaR 99 %) je sestavljeni kazalnik dnevnega spremljanja tržnih tveganj Banke. VaR je opredeljen kot največja možna izguba, ki jo lahko pričakujemo v primeru, da portfelj obdržimo za obdobje enega dneva, ob upoštevanju 99-odstotne stopnje verjetnosti (imenovane tudi interval zaupanja). Metoda, ki jo v skladu s standardi Skupine Société Générale uporablja SKB, je metoda zgodovinske simulacije.

SKB meri dnevno VaR in sicer na globalnih pozicijah skupine, ki jih ima ob koncu dneva. Izračun VaR temelji na aplikaciji zgodovinskih sprememb faktorjev tržnega tveganja neposredno na naše trenutne pozicije – metoda, ki je poznana kot zgodovinska simulacija.

a) Banka Slovenije je januarja 2005 SKB banki potrdila metodo tvegane vrednosti z 99-odstotnim intervalom zaupanja za izračun kapitalne zahteve za **valutno tveganje**.

b) Tveganje sprememb obrestnih mer, ki izvira iz trgovalne dejavnosti, dnevno spremljajo v oddelku upravljanja s tržnimi tveganji, s pomočjo orodij, ki med drugim vključujejo VaR 99 %, testiranje izjemnih situacij (stres testi) in omejitve občutljivosti.

c) Globalni VaR – tvegana vrednost (Globalni VaR je vsota obrestnega VaR in deviznega VaR, pri čemer se upošteva korelacija med obrestnim in deviznim trgom) je bil januarja 2005 potrjen in vključen v konsolidirani obseg

globalnega Skupine VaR Société Générale. Od takrat SKB za poročanje o svojih izračunih kapitalne ustreznosti Skupini Société Générale ne uporablja več standardiziranega pristopa, ampak metodologijo globalnega VaR 99%.

»Stressed« VaR

Septembra 2010 je Banka za dodatno spremljanje kazalcev tveganja uvedla 10-dnevni VaR oziroma VaR testiran za izjemne situacije. V tabeli so predstavljene vrednosti na dan 31.12.2010:

	EUR 000
	31. 12. 2010
Valutno tveganje	1
Obrestno tveganje	9
Globalno tveganje	9

Testiranje za nazaj

SKB izvaja testiranje za nazaj, da bi zagotovila natančnost modela VaR. Testiranje za nazaj primerja enodnevni 99 % VaR, ki je izračunan za pozicije ob koncu vsakega delovnega dne, z dobičkom/izgubo, ki se naslednji delovni dan pojavi na teh pozicijah.

Testiranje izjemnih situacij (stres testi)

Poleg uporabe notranjega modela VaR SKB spremlja svojo izpostavljenost tudi s pomočjo metode testiranja izjemnih situacij (t.i. stres testi), tako da upošteva izredna dogajanja na trgu. Na podlagi kazalnika, ki ga je razvila Skupina Société Générale, imenovanega dekadni šok, metoda testiranja izjemnih situacij omogoča Banki, da določi, koliko je izpostavljena sistemskim in izrednim tržnim šokom.

Za valutni test izrednih situacij Banka uporablja šok za vsako valuto posebej (EUR kot nosilna valuta) glede na njeno kakovost. Za obrestni test izrednih situacij Banka uporablja vzporedno spremembo krivulje donosa za 10 bazičnih točk.

Omejitve

Poleg VaR in testiranja izjemnih situacij (stres testov) pa obstajajo še dodatne omejitve kot so nominalni znesek, obdobja zadržanja in omejitve občutljivosti. Meje, ki jih je Banka razvila sama glede na razvoj lokalnega trga, zagotavljajo v kombinaciji z VaR 99 % celovit pristop k upravljanju tržnega tveganja.

Kazalniki

Devizni VaR in testiranje izjemnih situacij (absolutna vrednost)

EUR 000

	2010				2009			
	Min	Maks.	Povprečje	31. 12. 2010	Min	Maks.	Povprečje	31. 12. 2010
VaR	1	6	2	1	0	17	2	1
Testiranje izjemnih situacij	7	64	23	15	2	70	18	12

Obrestni VaR in testiranje izjemnih situacij (absolutna vrednost)

EUR 000

	2010				2009			
	Min	Maks.	Povprečje	31. 12. 2010	Min	Maks.	Povprečje	31. 12. 2010
VaR	3	11	7	8	3	16	7	6
Testiranje izjemnih situacij	36	221	111	116	20	628	233	49

Globalni VaR in testiranje izjemnih situacij (absolutna vrednost)

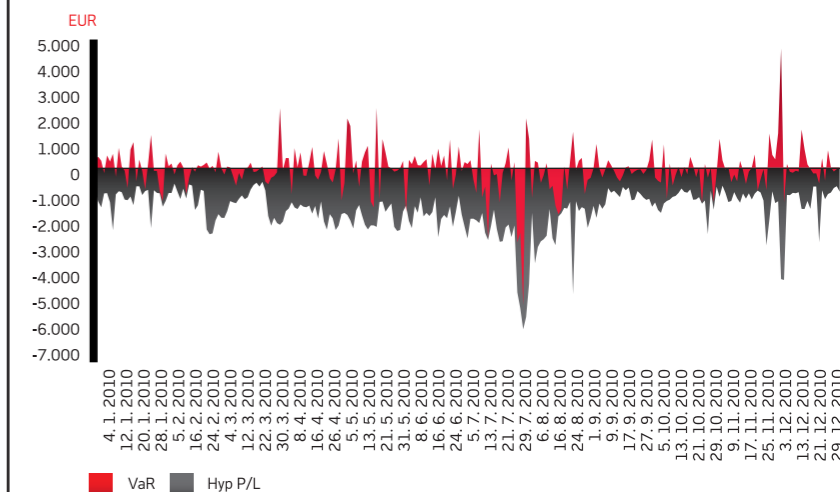
EUR 000

	2010				2009			
	Min	Maks.	Povprečje	31. 12. 2010	Min	Maks.	Povprečje	31. 12. 2010
VaR	4	12	7	8	3	19	6	6
Testiranje izjemnih situacij	46	257	134	131	38	667	251	61

Najvišja vrednost testiranja izjemnih situacij je v letu 2010 znašala 257 tisoč evrov, v primerjavi z 667 tisoč evrov v letu 2009. Nižje vrednosti so posledica upravljanja z odprto obrestno in valutno pozicijo Banke v letu 2010, ki sta bili z redkimi izjemami skoraj popolnoma zaprti.

Podobno kot pri testiranju izjemnih situacij, so bile tudi nižje vrednosti VaR-a rezultat skoraj popolnoma zaprte obrestne in valutne pozicije v letu 2010.

Devizni VaR - Testiranje nazaj

Devizni VaR in enodnevna sprememba vrednosti portfelja banke SKB
1 dan, sidrna valuta EUR

V letu 2010 je enodnevna sprememba vrednosti portfelja enkrat preseгла dnevno izračunano tvegano vrednost VaR:

v EUR

Datum	Devizni VaR	P/L Enodnevna sprememba	Prekoračitev	Razlog
4. 6. 2010	(1.446)	(1.699)	253	Gibanje deviznega tečaja med EUR in USD med 4. 6 in 7. 6. 2010

Valutno tveganje

Valutno tveganje Banke, ki izvira iz njene globalne odprte pozicije, dnevno spremlja sektor zakladništvo, ki skrbi, da tveganje ostaja znotraj meja, ki jih določa služba za upravljanje s tržnimi tveganji. Z globalno devizno pozicijo Banke in njene odvisne družbe, ki izvira iz trgovnih in strukturnih postavk, kot z enovito pozicijo upravlja zakladništvo banke. Pozicije morajo biti med in ob koncu dneva usklajene z naslednjimi omejitvami:

- devizne nominalne omejitve na podlagi odprte pozicije,
- devizne omejitve VaR,
- devizne omejitve testov izrednih situacij.

Bilanca Skupine SKB in Banke SKB, razdeljena na domačo in tuje valute je prikazana v tabelah v nadaljevanju.

EUR 000

Skupina - Stanje na 31. 12. 2010	USD	CHF	EUR	Skupaj	Ostale valute	Skupaj
SREDSTVA						
Denar v blagajni in stanje na računih pri centralni banki	198	185	74.325	74.708	330	75.038
Finančna sredstva, namenjena trgovanju	-	-	11.482	11.482	-	11.482
Finančna sredstva, pripoznana po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	-	-	25.416	25.416	-	25.416
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	319	-	149.069	149.388	-	149.388
Kreditni	22.152	71.178	2.379.675	2.473.005	3.812	2.476.817
Finančna sredstva v posesti do zapadlosti	-	-	31.024	31.024	-	31.024
Dolgoročne naložbe v kapital odvisnih, pridruženih in skupaj obvladovanih družb	-	-	-	-	3	3
Druga sredstva	49	-	8.395	8.444	3	8.447
Skupaj sredstva	22.718	71.363	2.679.386	2.773.467	4.148	2.777.615
OBVEZNOSTI						
Finančne obveznosti do centralne banke	23	-	50.070	50.093	-	50.093
Finančne obveznosti, namenjene trgovanju	-	-	11.549	11.549	-	11.549
Finančne obveznosti, pripoznane po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	-	-	25.416	25.416	-	25.416
Finančne obveznosti merjene po odplačni vrednosti	22.333	71.383	2.344.560	2.438.276	3.646	2.441.922
Druge obveznosti	200	46	23.575	23.821	66	23.887
Skupaj obveznosti	22.556	71.429	2.455.170	2.549.155	3.712	2.552.867
Neusklajenost v bilanci stanja	162	(66)	224.216	224.312	436	224.748

EUR 000

Skupina - Stanje na 31. 12. 2009	USD	CHF	EUR	Skupaj	Ostale valute	Skupaj
SREDSTVA						
Denar v blagajni in stanje na računih pri centralni banki	200	141	73.542	73.883	278	74.161
Finančna sredstva, namenjena trgovanju	27	-	16.704	16.731	-	16.731
Finančna sredstva, pripoznana po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	-	-	21.557	21.557	-	21.557
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	367	-	75.254	75.621	-	75.621
Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju	-	-	997	997	-	997
Kreditni	22.439	82.079	2.440.216	2.544.734	3.349	2.548.083
Finančna sredstva v posesti do zapadlosti	-	-	84.807	84.807	-	84.807
Dolgoročne naložbe v kapital odvisnih, pridruženih in skupaj obvladovanih družb	-	-	-	-	3	3
Druga sredstva	2	-	13.077	13.079	1	13.080
Skupaj sredstva	23.035	82.220	2.726.154	2.831.409	3.631	2.835.040
OBVEZNOSTI						
Finančne obveznosti do centralne banke	28	-	150.792	150.820	-	150.820
Finančne obveznosti, namenjene trgovanju	27	-	16.830	16.857	-	16.857
Finančne obveznosti, pripoznane po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	-	-	21.557	21.557	-	21.557
Finančne obveznosti merjene po odplačni vrednosti	21.932	82.937	2.312.449	2.417.318	3.030	2.420.348
Druge obveznosti	319	30	24.955	25.304	158	25.462
Skupaj obveznosti	22.306	82.967	2.526.583	2.631.856	3.188	2.635.044
Neusklajenost v bilanci stanja	729	(747)	199.571	199.553	443	199.996

EUR 000

Banka - Stanje na 31. 12. 2010	USD	CHF	EUR	Skupaj	Ostale valute	Skupaj
SREDSTVA						
Denar v blagajni in stanje na računih pri centralni banki	198	185	74.325	74.708	330	75.038
Finančna sredstva, namenjena trgovanju	-	-	11.482	11.482	-	11.482
Finančna sredstva, pripoznana po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	-	-	25.416	25.416	-	25.416
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	319	-	149.069	149.388	-	149.388
Kreditni	22.153	66.615	2.219.061	2.307.829	3.812	2.311.641
Finančna sredstva v posesti do zapadlosti	-	-	31.024	31.024	-	31.024
Dolgoročne naložbe v kapital odvisnih, pridruženih in skupaj obvladovanih družb	-	-	20.454	20.454	-	20.454
Druga sredstva	49	-	5.166	5.215	3	5.218
Skupaj sredstva	22.719	66.800	2.535.997	2.625.516	4.145	2.629.661
OBVEZNOSTI						
Finančne obveznosti do centralne banke	23	-	50.070	50.093	-	50.093
Finančne obveznosti, namenjene trgovanju	-	-	11.549	11.549	-	11.549
Finančne obveznosti, pripoznane po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	-	-	25.416	25.416	-	25.416
Finančne obveznosti merjene po odplačni vrednosti	22.333	66.788	2.197.327	2.286.448	3.646	2.290.094
Druge obveznosti	200	46	19.956	20.202	66	20.268
Skupaj obveznosti	22.556	66.834	2.304.318	2.393.708	3.712	2.397.420
Neusklajenost v bilanci stanja	163	(34)	231.679	231.808	433	232.241

EUR 000

Banka - Stanje na 31. 12. 2009	USD	CHF	EUR	Skupaj	Ostale valute	Skupaj
SREDSTVA						
Denar v blagajni in stanje na računih pri centralni banki	200	141	73.542	73.883	278	74.161
Finančna sredstva, namenjena trgovanju	27	-	16.704	16.731	-	16.731
Finančna sredstva, pripoznana po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	-	-	21.557	21.557	-	21.557
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	367	-	75.254	75.621	-	75.621
Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju	-	-	997	997	-	997
Kreditni	22.439	74.262	2.272.294	2.368.995	3.349	2.372.344
Finančna sredstva v posesti do zapadlosti	-	-	84.807	84.807	-	84.807
Dolgoročne naložbe v kapital odvisnih, pridruženih in skupaj obvladovanih družb	-	-	20.454	20.454	-	20.454
Druga sredstva	2	-	4.676	4.678	1	4.679
Skupaj sredstva	23.035	74.403	2.570.285	2.667.723	3.628	2.671.351
OBVEZNOSTI						
Finančne obveznosti do centralne banke	28	-	150.792	150.820	-	150.820
Finančne obveznosti, namenjene trgovanju	27	-	16.830	16.857	-	16.857
Finančne obveznosti, pripoznane po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	-	-	21.557	21.557	-	21.557
Finančne obveznosti merjene po odplačni vrednosti	21.932	74.872	2.153.634	2.250.438	3.030	2.253.468
Druge obveznosti	319	30	19.153	19.502	158	19.660
Skupaj obveznosti	22.306	74.902	2.361.966	2.459.174	3.188	2.462.362
Neusklajenost v bilanci stanja	729	(499)	208.319	208.549	440	208.989

Poročanje

SKB poroča Banki Slovenije:

- o kapitalski ustreznosti iz valutnega tveganja z uporabo metode valutnega VaR 99 % in
- kapitalski ustreznosti iz obrestnega tveganja z uporabo metode standardiziranega pristopa

SKB banka poroča Skupini Société Générale

- o kapitalski ustreznosti globalnega tržnega tveganja z uporabo metode globalnega VaR 99 %.

LIKVIDNOSTNO TVEGANJE

Likvidnostno tveganje je tveganje, da Skupina SKB ne bo sposobna pravočasno izpolnjevati svojih obveznosti do virov sredstev ob njihovi zapadlosti ter pogodbeno dogovorjenih obveznosti iz naslova kreditiranja.

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

Skupina SKB optimizira likvidnostne tokove in upošteva zakonske omejitve (količnik likvidnosti, obvezne rezerve), kar redno obravnava Odbor za upravljanje z bilanco (ALCO).

Skupina SKB poleg regulatornega količnika likvidnosti in zgoraj omenjene analize likvidnostnih vrzeli na ALCO odboru obravnava tudi številne druge likvidnostne kazalnike, kot so:

v %

	Stanje 31. 12. 2010	Stanje 31. 12. 2009
Kreditni strankam / Depoziti strank	165 %	180 %
Likvidna sredstva / Skupaj sredstva	18 %	19 %
Depoziti na vpogled / Vsi depoziti	39 %	38 %
Kratkoročni depoziti / Vsi depoziti	33 %	45 %
Dolgoročni depoziti / Vsi depoziti	29 %	17 %

Najpomembnejši vir likvidnosti za bančno skupino predstavljajo depoziti strank, ki so na dan 31. 12. 2010 znašali 1.445 milijonov evrov. Strateški cilj bančne skupine je postati referenčna banka na trgu, zlasti na trgu depozitov. Eden od temeljnih ciljev politike obrestnih mer v letu 2010 je bilo povečanje depozitov strank s poudarkom na dolgoročnih depozitih in povečanje vpoglednih vlog s ponudbo širokega spektra storitev strankam. Cilj je bil v letu 2010 uspešno dosežen (povečanje dolgoročnih depozitov strank za 80 % in vpoglednih vlog za 15 %).

V letu 2009 je SKB banka podpisala pogodbo o financiranju z Evropsko investicijsko banko (EIB) za kreditiranje malih in srednje velikih podjetij ter javnega sektorja v višini 75 milijonov evrov, ki je na voljo SKB banki in SKB Leasingu, z dodatno možnostjo povečanja financiranja z drugo tranšo v višini 75 milijonov evrov.

Banka SKB je nasprotna stranka Evropski centralni banki (ECB) pri izvajanju operacij monetarne politike, s čimer ima dostop do odprtih ponudb Evrosistema in se občasno tudi udeležuje avkcij. Kot zavarovanje za najem virov pri ECB Skupina SKB uporablja tržno finančno premoženje (vrednostni papirji) in netržno finančno premoženje (posojila državi, podjetjem v državni lasti in posojila z državnim jamstvom). Skupna vrednost primerne premoženja je na dan 31. 12. 2010 znašala 345 milijonov evrov (od tega je bilo 50 milijonov evrov zastavljenih). ECB predstavlja pomemben vir sekundarne kratkoročne likvidnosti.

Globalna likvidnost Skupine SKB se upravlja in nadzira tudi z letnimi načrti poslovanja, ki vključujejo stopnjo refinanciranja s strani matične banke Société Générale in vseh drugih virov financiranja. V postopku planiranja Skupina Société Générale in Skupina SKB določita limite kratkoročne in dolgoročne zadolžitve, ki bančni skupini zagotavljajo nemoteno upravljanje z likvidnostnim tveganjem.

Skupina SKB sodeluje tudi na domačem medbančnem trgu, na katerem občasno najema kratkoročna sredstva ali plasira svojo presežno likvidnost, večinoma pa presežno likvidnost naloži predvsem v Skupino Société Générale.

Kljub zaostrenim likvidnostnim razmeram na mednarodnih in lokalnem trgu v letu 2010 je Skupina SKB z ustrezno razpršenostjo virov financiranja vzdrževala ugoden likvidnostni položaj skozi celotno leto.

Postopki, odgovornosti in način poročanja s področja upravljanja z likvidnostjo so zapisani v Politiki upravljanja z likvidnostnim tveganjem, ki vključuje tudi splošna načela o upravljanju z likvidnostjo v Skupini SKB, primarne in sekundarne vire likvidnosti, scenarije testov izjemnih situacij in krizni načrt delovanja v izrednih likvidnostnih razmerah.

Skupina SKB pri upravljanju z likvidnostnim tveganjem upošteva tudi rezultate testov izjemnih situacij za različne scenarije in četrletno ocenjuje njihov vpliv na poslovni izid, kapital ter kapitalsko ustreznost. Metodologije za merjenje posledic likvidnostnega tveganja temeljijo na predpostavkah različnih scenarijev izjemnih situacij (malo verjetnih a možnih likvidnostnih šokov), ki upoštevajo različne stopnje težavnosti in različno dolga časovna obdobja izrednih likvidnostnih razmer, ki izhajajo iz poslabšanega likvidnostnega položaja na trgu, nenadnih sprememb v vedenju varčevalcev in nezmožnosti dolžnikov za poplačilo zapadlih obveznosti. Skupina SKB ima izdelane tudi krizne načrte delovanja v izrednih likvidnostnih razmerah v okviru katerih so opredeljene odgovornosti, organizacija, poročanje in ukrepi za preprečitev in odpravo vzrokov za likvidnostne primanjkljave v razmerah likvidnostnih kriz.

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

EUR 000

Skupina	Do 1 meseca	Od 1 - 3 mesecev	Od 3 - 12 mesecev	Od 1 - 5 let	Nad 5 let	Skupaj
Stanje 31. 12. 2010						
Finančne obveznosti do centralne banke	25.157	25.063	-	-	-	50.220
Finančne obveznosti, namenjene trgovanju	11.549	-	-	-	-	11.549
Finančne obveznosti, pripoznane po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	25.416	-	-	-	-	25.416
Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju	-	-	-	-	-	-
Finančne obveznosti merjene po odplačni vrednosti	906.588	317.069	401.588	777.461	112.682	2.515.388
Druge obveznosti	23.887	-	-	-	-	23.887
Skupaj nediskontirane finančne obveznosti	992.597	342.132	401.588	777.461	112.682	2.626.460
Stanje 31. 12. 2009						
Finančne obveznosti do centralne banke	820	-	151.542	-	-	152.362
Finančne obveznosti, namenjene trgovanju	16.857	-	-	-	-	16.857
Finančne obveznosti, pripoznane po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	21.557	-	-	-	-	21.557
Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju	-	-	-	-	-	-
Finančne obveznosti merjene po odplačni vrednosti	1.020.636	402.241	353.599	569.649	156.110	2.502.235
Druge obveznosti	25.462	-	-	-	-	25.462
Skupaj nediskontirane finančne obveznosti	1.085.332	402.241	505.141	569.649	156.110	2.718.473

EUR 000

Banka	Do 1 meseca	Od 1 - 3 mesecev	Od 3 - 12 mesecev	Od 1 - 5 let	Nad 5 let	Skupaj
Stanje 31. 12. 2010						
Finančne obveznosti do centralne banke	25.157	25.063	-	-	-	50.220
Finančne obveznosti, namenjene trgovanju	11.549	-	-	-	-	11.549
Finančne obveznosti, pripoznane po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	25.416	-	-	-	-	25.416
Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju	-	-	-	-	-	-
Finančne obveznosti merjene po odplačni vrednosti	907.686	293.369	364.214	680.740	112.682	2.358.691
Druge obveznosti	20.268	-	-	-	-	20.268
Skupaj nediskontirane finančne obveznosti	990.076	318.432	364.214	680.740	112.682	2.466.144
Stanje 31. 12. 2009						
Finančne obveznosti do centralne banke	820	-	151.542	-	-	152.362
Finančne obveznosti, namenjene trgovanju	16.857	-	-	-	-	16.857
Finančne obveznosti, pripoznane po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	21.557	-	-	-	-	21.557
Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju	-	-	-	-	-	-
Finančne obveznosti merjene po odplačni vrednosti	1.025.982	399.404	292.505	455.807	156.110	2.329.808
Druge obveznosti	19.660	-	-	-	-	19.660
Skupaj nediskontirane finančne obveznosti	1.084.876	399.404	444.047	455.807	156.110	2.540.244

Pogodbene zapadlosti potencialnih ter prevzetih finančnih obveznosti skupine

EUR 000

	2010					
	Na zahtevo	Do 3 mesecev	Od 3 - 12 mesecev	Od 1 - 5 let	Nad 5 let	Skupaj
Potencialne in prevzete finančne obveznosti	306.059	16.370	47.423	34.988	3.243	408.083

EUR 000

	2009					
	Na zahtevo	Do 3 mesecev	Od 3 - 12 mesecev	Od 1 - 5 let	Nad 5 let	Skupaj
Potencialne in prevzete finančne obveznosti	353.670	20.746	46.890	41.308	2.736	465.350

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

EUR 000

Skupina - Stanje 31. 12. 2010	Na vpogled	Do 1 meseca	Od 1 - 3 mesecev	Od 3 - 12 mesecev	Od 1 - 5 let	Nad 5 let	Skupaj
SREDSTVA							
Denar v blagajni in stanje na računih pri centralni banki	60.852	14.186	-	-	-	-	75.038
Finančna sredstva, namenjena trgovanju	-	11.482	-	-	-	-	11.482
Finančna sredstva, pripoznana po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	-	25.416	-	-	-	-	25.416
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	-	4.035	-	-	5.011	140.342	149.388
Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju	-	-	-	-	-	-	-
Kreditni	77.864	193.675	197.062	507.020	942.350	558.846	2.476.817
Finančna sredstva v posesti do zapadlosti	-	2.441	-	1.852	26.731	-	31.024
Dolgoročne naložbe v kapital odvisnih, pridruženih in skupaj obvladovanih družb	-	-	-	-	-	3	3
Druge sredstva	-	8.447	-	-	-	-	8.447
Skupaj sredstva	138.716	259.682	197.062	508.872	974.092	699.191	2.777.615
OBVEZNOSTI							
Finančne obveznosti do centralne banke	-	25.093	25.000	-	-	-	50.093
Finančne obveznosti, namenjene trgovanju	-	11.549	-	-	-	-	11.549
Finančne obveznosti, pripoznane po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	-	25.416	-	-	-	-	25.416
Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju	-	-	-	-	-	-	-
Finančne obveznosti merjene po odplačni vrednosti	557.954	347.640	430.345	345.582	651.417	108.984	2.441.922
Druge obveznosti	-	23.887	-	-	-	-	23.887
Skupaj obveznosti	557.954	433.585	455.345	345.582	651.417	108.984	2.552.867
Neusklajenost v bilanci stanja	(419.238)	(173.903)	(258.283)	163.290	322.675	590.207	224.748

EUR 000

Skupina - Stanje 31. 12. 2009	Na vpogled	Do 1 meseca	Od 1 - 3 mesecev	Od 3 - 12 mesecev	Od 1 - 5 let	Nad 5 let	Skupaj
SREDSTVA							
Denar v blagajni in stanje na računih pri centralni banki	58.383	15.778	-	-	-	-	74.161
Finančna sredstva, namenjena trgovanju	-	16.731	-	-	-	-	16.731
Finančna sredstva, pripoznana po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	-	21.557	-	-	-	-	21.557
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	-	2.046	-	-	-	73.575	75.621
Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju	-	997	-	-	-	-	997
Kredit	82.684	296.536	157.343	584.095	946.257	481.168	2.548.083
Finančna sredstva v posesti do zapadlosti	-	545	32.474	20.913	14.738	16.137	84.807
Dolgoročne naložbe v kapital odvisnih, pridruženih in skupaj obvladovanih družb	-	-	-	-	-	3	3
Druga sredstva	-	13.080	-	-	-	-	13.080
Skupaj sredstva	141.067	367.270	189.817	605.008	960.995	570.883	2.835.040
OBVEZNOSTI							
Finančne obveznosti do centralne banke	-	820	-	150.000	-	-	150.820
Finančne obveznosti, namenjene trgovanju	-	16.857	-	-	-	-	16.857
Finančne obveznosti, pripoznane po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	-	21.557	-	-	-	-	21.557
Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju	-	-	-	-	-	-	-
Finančne obveznosti merjene po odplačni vrednosti	489.902	525.988	397.957	336.572	518.729	151.200	2.420.348
Druge obveznosti	-	25.462	-	-	-	-	25.462
Skupaj obveznosti	489.902	590.684	397.957	486.572	518.729	151.200	2.635.044
Neuskajenost v bilanci stanja	(348.835)	(223.414)	(208.140)	118.436	442.266	419.683	199.996

EUR 000

Banka - Stanje 31. 12. 2010	Na vpogled	Do 1 meseca	Od 1 - 3 mesecev	Od 3 - 12 mesecev	Od 1 - 5 let	Nad 5 let	Skupaj
SREDSTVA							
Denar v blagajni in stanje na računih pri centralni banki	60.852	14.186	-	-	-	-	75.038
Finančna sredstva, namenjena trgovanju	-	11.482	-	-	-	-	11.482
Finančna sredstva, pripoznana po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	-	25.416	-	-	-	-	25.416
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	-	4.036	-	-	5.011	140.341	149.388
Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju	-	-	-	-	-	-	-
Kredit	77.864	155.652	105.494	494.961	921.193	556.477	2.311.641
Finančna sredstva v posesti do zapadlosti	-	2.441	-	1.852	26.731	-	31.024
Dolgoročne naložbe v kapital odvisnih, pridruženih in skupaj obvladovanih družb	-	-	-	-	-	20.454	20.454
Druga sredstva	-	5.218	-	-	-	-	5.218
Skupaj sredstva	138.716	218.431	105.494	496.813	952.935	717.272	2.629.661
OBVEZNOSTI							
Finančne obveznosti do centralne banke	-	25.093	25.000	-	-	-	50.093
Finančne obveznosti, namenjene trgovanju	-	11.549	-	-	-	-	11.549
Finančne obveznosti, pripoznane po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	-	25.416	-	-	-	-	25.416
Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju	-	-	-	-	-	-	-
Finančne obveznosti merjene po odplačni vrednosti	557.954	344.143	288.131	343.749	647.133	108.984	2.290.094
Druge obveznosti	-	20.268	-	-	-	-	20.268
Skupaj obveznosti	557.954	426.469	313.131	343.749	647.133	108.984	2.397.420
Neuskajenost v bilanci stanja	(419.238)	(208.038)	(207.637)	153.064	305.802	608.288	232.241

EUR 000

Banka - Stanje 31. 12. 2009	Na vpogled	Do 1 meseca	Od 1 - 3 mesecev	Od 3 - 12 mesecev	Od 1 - 5 let	Nad 5 let	Skupaj
SREDSTVA							
Denar v blagajni in stanje na računih pri centralni banki	58.383	15.778	-	-	-	-	74.161
Finančna sredstva, namenjena trgovanju	-	16.731	-	-	-	-	16.731
Finančna sredstva, pripoznana po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	-	21.557	-	-	-	-	21.557
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	-	2.046	-	-	-	73.575	75.621
Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju	-	997	-	-	-	-	997
Kreditni	82.684	290.252	144.791	538.597	842.056	473.963	2.372.343
Finančna sredstva v posesti do zapadlosti	-	545	32.474	20.914	14.738	16.137	84.808
Dolgoročne naložbe v kapital odvisnih, pridruženih in skupaj obvladovanih družb	-	-	-	-	-	20.454	20.454
Druga sredstva	-	4.680	-	-	-	-	4.680
Skupaj sredstva	141.067	352.586	177.265	559.511	856.794	584.129	2.671.352
OBVEZNOSTI							
Finančne obveznosti do centralne banke	-	820	-	150.000	-	-	150.820
Finančne obveznosti, namenjene trgovanju	-	16.857	-	-	-	-	16.857
Finančne obveznosti, pripoznane po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	-	21.557	-	-	-	-	21.557
Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju	-	-	-	-	-	-	-
Finančne obveznosti merjene po odplačni vrednosti	489.902	531.350	395.528	277.290	408.199	151.199	2.253.468
Druge obveznosti	-	19.660	-	-	-	-	19.660
Skupaj obveznosti	489.902	590.244	395.528	427.290	408.199	151.199	2.462.362
Neuskkljenost v bilanci stanja	(348.835)	(237.658)	(218.263)	132.221	448.595	432.930	208.990

STRUKTURNO OBRESTNO TVEGANJE

Strukturno obrestno tveganje izhaja iz obrestne neuskkljenosti bilančnih in zunajbilančnih postavk Skupine SKB, ki povzročata nihanje neto obrestnih prihodkov in ekonomske vrednosti Skupine SKB zaradi sprememb obrestnih mer na trgu. Upravljanje s strukturnim obrestnim tveganjem je bistvenega pomena za Skupino SKB, saj visoka izpostavljenost na tem področju lahko v primeru neugodnih obrestnih gibanj poslabša njen poslovni izid.

Skupina SKB mesečno izračunava stopnjo obrestne občutljivosti s pomočjo vrzeli na podlagi razvrščanja terjatev in obveznosti v časovne intervale glede na najzgodnejši datum ponovne določitve obrestne mere oziroma njihove zapadlosti. Pri izračunu stopnje obrestne občutljivosti Skupina SKB upošteva predpostavke o predčasnih odplačilih kreditov, za razvrščanje

postavk brez pogodbene dospelosti pa bančna skupina uporablja interne analitične modele.

V Skupini SKB je stopnja izpostavljenosti obrestnemu tveganju omejena z limiti, določenimi s strani matične banke. Odbor za upravljanje z bilanco (ALCO) sprejema sklepe o potrebnih aktivnostih Skupine SKB za upravljanje obrestnega tveganja v predpisanih okvirih.

Skupina SKB mesečno izvaja stresne teste vzporednega premika krivulje obrestnih mer za 100 bazičnih točk skladno z zahtevami Skupine Société Générale in vzporednega premika krivulje obrestnih mer za 200 bazičnih točk skladno z zahtevami baselskih standardov.

Na dan 31. 12. 2010 je bila obrestna občutljivost (vpliv na ekonomsko vrednost kapitala Skupine SKB skladno z metodologijo Skupine Société Générale), izračunana na podlagi vzporednega dviga obrestnih krivulj za 100 bazičnih točk (b.t.), pozitivna in je znašala 3,9 milijona evrov (31. 12. 2009 je bila pozitivna in je znašala 2,3 milijona evrov).

Obrestna občutljivost Skupine SKB po valutah, izračunana v skladu z metodologijo Skupine Société Générale, na podlagi vzporednega povečanja obrestnih mer za 100 bazičnih točk

v mio EUR

	2010				
	Skupaj	EUR	USD	GBP	Ostalo
Obrestna občutljivost pri spremembi obrestnih mer za 100 b. t.	3,9	3,3	0,5	0,0	0,1

v mio EUR

	2009				
	Skupaj	EUR	USD	GBP	Ostalo
Obrestna občutljivost pri spremembi obrestnih mer za 100 b. t.	2,3	1,9	0,4	0,0	0,0

Obrestna občutljivost (vpliv na ekonomsko vrednost kapitala Skupine), izračunana na podlagi vzporednega dviga obrestnih krivulj za 200 bazičnih točk (po baselskih standardih), je bila na dan 31. 12. 2010 negativna in je znašala 13,9 milijona evrov (31. 12. 2009 je bila negativna in je znašala 8,3 milijona evrov) kar predstavlja 5,3 % kapitala Skupine SKB. To pomeni, da je izpostavljenost obrestnemu tveganju občutno pod mejno vrednostjo 20 % kapitala, kar je meja, pri kateri lahko Banka Slovenije od Banke zahteva sprejem ukrepov za znižanje izpostavljenosti obrestnemu tveganju.

Dodatno pa Skupina SKB izračunava tudi vpliv spremembe tržnih obrestnih mer (vzporednega dviga obrestnih krivulj za 100 bazičnih točk) na neto obrestne prihodke z uporabo interne metodologije. Na dan 31. 12. 2010 je bil vpliv pozitiven in je znašal 10,3 milijonov evrov (31. 12. 2009 pa je bila obrestna občutljivost pozitivna in je znašala 7,8 milijonov evrov).

Občutljivost neto obrestnih prihodkov Skupine SKB, izračunana v skladu z interno metodologijo na podlagi vzporednega povečanja obrestnih mer za 100 bazičnih točk

v mio EUR

	2010		2009	
	EUR	v %	EUR	v %
Obrestna občutljivost interna metoda	10,3	15,9 %	7,8	13,6 %

Obrestna politika

Temeljni cilj politike obrestnih mer v letu 2010 je bil povečanje depozitov strank s poudarkom na dolgoročnih in vpoglednih vlogah. Na strani kreditov je politika obrestnih mer upoštevala cene financiranja, kapitalske potrebe po standardiziranem pristopu in tveganja posamezne stranke ter naložbe. S takšno politiko smo optimizirali tudi izpostavljenost spremembam obrestnih mer upoštevajoč strukturo bilance stanja Skupine SKB glede produktov z variabilno in fiksno obrestno mero različnih ročnosti. Za namen zmanjševanja izpostavljenosti obrestnemu tveganju je Skupina SKB posegala po instrumentih za varovanje (nakup slovenskih državnih obveznic).

Dosežene obrestne mere po valutah

v %

	2010		2009	
	Domača valuta	Tuja valuta	Domača valuta	Tuja valuta
Aktiva				
Denar v blagajni in stanje na računih pri BS	0,6 %	-	0,9 %	-
Posojila in vloge pri bankah	0,4 %	0,5 %	1,2 %	0,7 %
Kreditni drugim strankam	4,1 %	2,4 %	4,5 %	2,5 %
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	3,9 %	-	4,3 %	-
Finančna sredstva v posesti do zapadlosti	3,7 %	-	3,5 %	-
Druga sredstva	0,4 %	-	0,4 %	-
Pasiva				
Posojila in vloge, prejete od bank	1,5 %	0,4 %	2,4 %	1,2 %
Vloge, prejete od drugih strank	1,5 %	0,1 %	1,8 %	0,4 %
Dolžniški vrednostni papirji	-	-	-	-
Druge obveznosti	(5,2 %)	-	(1,7 %)	-

Negativna obrestna mera na pasivni postavki druge obveznosti je posledica obrestnih prihodkov iz naslova portfelja obrestnih zamenjav.

Obrestno tveganje

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

EUR 000

Skupina - Stanje 31. 12. 2010	Na vpogled	Do 1 meseca	Od 1 - 3 mesecev	Od 3 - 12 mesecev	Od 1 - 5 let	Nad 5 let	Ne-obrestovano	Skupaj
SREDSTVA								
Denar v blagajni in stanje na računih pri centralni banki	60.852	-	-	-	-	-	14.186	75.038
Finančna sredstva, namenjena trgovanju	-	11.482	-	-	-	-	-	11.482
Finančna sredstva, pripoznana po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	-	25.416	-	-	-	-	-	25.416
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	-	-	-	-	5.011	139.716	4.661	149.388
Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju	-	-	-	-	-	-	-	-
Kredit	77.864	880.052	879.399	376.402	159.679	103.421	-	2.476.817
Finančna sredstva v posesti do zapadlosti	-	2.441	-	1.852	26.731	-	-	31.024
Dolgoročne naložbe v kapital odvisnih, pridruženih in skupaj obvladovanih družb	-	-	-	-	-	-	3	3
Druga sredstva	-	-	-	-	-	-	8.447	8.447
Skupaj sredstva	138.716	919.391	879.399	378.254	191.421	243.137	27.297	2.777.615
OBVEZNOSTI								
Finančne obveznosti do centralne banke	-	25.093	25.000	-	-	-	-	50.093
Finančne obveznosti, namenjene trgovanju	-	11.549	-	-	-	-	-	11.549
Finančne obveznosti, pripoznane po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	-	25.416	-	-	-	-	-	25.416
Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju	-	-	-	-	-	-	-	-
Finančne obveznosti merjene po odplačni vrednosti	557.954	528.712	653.779	504.416	196.567	494	-	2.441.922
Druge obveznosti	-	-	-	-	-	-	23.887	23.887
Skupaj obveznosti	557.954	590.770	678.779	504.416	196.567	494	23.887	2.552.867
Neusklajenost v bilanci stanja	(419.238)	328.621	200.620	(126.162)	(5.146)	242.643	3.410	224.748

EUR 000

Skupina - Stanje 31. 12. 2009	Na vpogled	Do 1 meseca	Od 1 - 3 mesecev	Od 3 - 12 mesecev	Od 1 - 5 let	Nad 5 let	Ne-obrestovano	Skupaj
SREDSTVA								
Denar v blagajni in stanje na računih pri centralni banki	58.383	-	-	-	-	-	15.778	74.161
Finančna sredstva, namenjena trgovanju	-	16.731	-	-	-	-	-	16.731
Finančna sredstva, pripoznana po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	-	21.557	-	-	-	-	-	21.557
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	-	-	-	-	-	72.335	3.286	75.621
Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju	-	-	-	-	-	-	997	997
Kredit	82.684	942.583	776.111	428.050	207.107	111.548	-	2.548.083
Finančna sredstva v posesti do zapadlosti	-	1.820	31.198	20.914	14.738	16.137	-	84.807
Dolgoročne naložbe v kapital odvisnih, pridruženih in skupaj obvladovanih družb	-	-	-	-	-	-	3	3
Druga sredstva	-	-	-	-	-	-	13.080	13.080
Skupaj sredstva	141.067	982.691	807.309	448.964	221.845	200.020	33.144	2.835.040
OBVEZNOSTI								
Finančne obveznosti do centralne banke	-	820	-	150.000	-	-	-	150.820
Finančne obveznosti, namenjene trgovanju	-	16.857	-	-	-	-	-	16.857
Finančne obveznosti, pripoznane po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	-	21.557	-	-	-	-	-	21.557
Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju	-	-	-	-	-	-	-	-
Finančne obveznosti merjene po odplačni vrednosti	489.902	594.580	778.318	451.373	105.756	419	-	2.420.348
Druge obveznosti	-	-	-	-	-	-	25.462	25.462
Skupaj obveznosti	489.902	633.814	778.318	601.373	105.756	419	25.462	2.635.044
Neusklajenost v bilanci stanja	(348.835)	348.877	28.991	(152.409)	116.089	199.601	7.682	199.996

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

EUR 000

Banka - Stanje na 31. 12. 2010	Na vpogled	Do 1 meseca	Od 1 - 3 mesecev	Od 3 - 12 mesecev	Od 1 - 5 let	Nad 5 let	Ne-obrestovano	Skupaj
SREDSTVA								
Denar v blagajni in stanje na računih pri centralni banki	60.852	-	-	-	-	-	14.186	75.038
Finančna sredstva, namenjena trgovanju	-	11.482	-	-	-	-	-	11.482
Finančna sredstva, priznana po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	-	25.416	-	-	-	-	-	25.416
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	-	-	-	-	5.011	139.716	4.661	149.388
Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju	-	-	-	-	-	-	-	-
Kredit	77.864	842.029	787.831	364.343	138.522	101.052	-	2.311.641
Finančna sredstva v posesti do zapadlosti	-	2.441	-	1.852	26.731	-	-	31.024
Dolgoročne naložbe v kapital odvisnih, pridruženih in skupaj obvladovanih družb	-	-	-	-	-	-	20.454	20.454
Druga sredstva	-	-	-	-	-	-	5.218	5.218
Skupaj sredstva	138.716	881.368	787.831	366.195	170.264	240.768	44.519	2.629.661
OBVEZNOSTI								
Finančne obveznosti do centralne banke	-	25.093	25.000	-	-	-	-	50.093
Finančne obveznosti, namenjene trgovanju	-	11.549	-	-	-	-	-	11.549
Finančne obveznosti, priznane po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	-	25.416	-	-	-	-	-	25.416
Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju	-	-	-	-	-	-	-	-
Finančne obveznosti merjene po odplačni vrednosti	557.954	525.215	511.565	502.583	192.283	494	-	2.290.094
Druge obveznosti	-	-	-	-	-	-	20.268	20.268
Skupaj obveznosti	557.954	587.273	536.565	502.583	192.283	494	20.268	2.397.420
Neuskklajenost v bilanci stanja	(419.238)	294.095	251.266	(136.388)	(22.019)	240.274	24.251	232.241

EUR 000

Banka - Stanje na 31. 12. 2009	Na vpogled	Do 1 meseca	Od 1 - 3 mesecev	Od 3 - 12 mesecev	Od 1 - 5 let	Nad 5 let	Ne-obrestovano	Skupaj
SREDSTVA								
Denar v blagajni in stanje na računih pri centralni banki	58.383	-	-	-	-	-	15.778	74.161
Finančna sredstva, namenjena trgovanju	-	16.731	-	-	-	-	-	16.731
Finančna sredstva, priznana po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	-	21.557	-	-	-	-	-	21.557
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	-	-	-	-	-	72.335	3.286	75.621
Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju	-	-	-	-	-	-	997	997
Kredit	82.684	902.670	684.772	412.376	181.963	107.878	-	2.372.343
Finančna sredstva v posesti do zapadlosti	-	1.821	31.198	20.914	14.738	16.137	-	84.808
Dolgoročne naložbe v kapital odvisnih, pridruženih in skupaj obvladovanih družb	-	-	-	-	-	-	20.454	20.454
Druga sredstva	-	-	-	-	-	-	4.680	4.680
Skupaj sredstva	141.067	942.779	715.970	433.290	196.701	196.350	45.195	2.671.352
OBVEZNOSTI								
Finančne obveznosti do centralne banke	-	820	-	150.000	-	-	-	150.820
Finančne obveznosti, namenjene trgovanju	-	16.857	-	-	-	-	-	16.857
Finančne obveznosti, priznane po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	-	21.557	-	-	-	-	-	21.557
Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju	-	-	-	-	-	-	-	-
Finančne obveznosti merjene po odplačni vrednosti	489.901	590.598	624.656	447.560	100.334	419	-	2.253.468
Druge obveznosti	-	-	-	-	-	-	19.660	19.660
Skupaj obveznosti	489.901	629.832	624.656	597.560	100.334	419	19.660	2.462.362
Neuskklajenost v bilanci stanja	(348.834)	312.947	91.314	(164.270)	96.367	195.931	25.535	208.990

3. SKLADNOST Z NOVIMI PREDPISI S PODROČJA KAPITALSKIH ZAHTEV

V skladu s skupno strategijo Skupine Société Générale je SKB tudi v letu 2010 nadaljevala z delom na izvajanju novih predpisov s področja kapitalskih zahtev v okviru dogovora Basel II, predvsem pri upravljanju s kreditnim tveganjem za kategorijo izpostavljenosti do podjetij.

Medtem ko je bilo leto 2009 namenjeno vzpostavitvi osnove za to izvajanje, je bilo leto 2010 namenjeno uporabi in podrobnejši obdelavi dosežkov preteklega leta.

Novi procesi

Leta 2010 smo v SKB uvedli naslednje večje spremembe:

- Nova segmentacija celotnega portfelja strank. V SKB zdaj zelo natančno razlikujemo med kategorijo podjetij in prebivalstva. To nam omogoča, da lahko obravnavamo posamezen segment strank bolj namensko in bolj učinkovito.
- Nov bonitetni sistem za kategorijo podjetij v kreditnem portfelju SKB, ki ga uporabljamo za vse kreditne odločitve. SKB je zdaj v položaju, da lahko uporabi pravilno in bolj natančno obravnavo za posamezno stranko. Prednost za naše stranke je možnost, da prejmejo optimizirano določitev cen za svojo izpostavljenost.
- SKB je prav tako sprožila in izvedla obsežno spremembo procesa upravljanja, ki omogoča naši organizaciji da te spremembe pravilno prenaša v prakso. En del spremembe procesa upravljanja je veliko število usposabljanj (za zaposlene v SKB), ki temelji na obnovljenih procesih in postopkih.
- V skladu z zahtevami gospodarskih razmer in dogovora Basel II je SKB okrepila način prepoznavanja in obravnavanja neplačil pri izpostavljenosti in sprožila tudi optimizacijo obstoječega procesa izterjave.

SKB pri testu uporabe

V letu 2010 SKB izvaja test uporabe, kar pomeni, da je Banka posluje v skladu z razvitimi baselskimi standardi. Za zagotavljanje skladnosti Banka redno preverja kakovost dejavnikov kreditnega tveganja.

Priprava na prihodnost

Poleg že opravljenega dela, v SKB še naprej gledamo v prihodnost, tako da se pripravljamo na naslednji velik projekt, ki bo Banki omogočil, da prebivalstvu ponudi boljše in hitrejše storitve. Podatki, ki bodo zbrani v tem procesu, bodo osnova za prihodnje izboljšave na področju kreditnih odločitev.

4. UPRAVLJANJE S KAPITALOM

KAPITALSKE ZAHTEVE

SKB meri kreditna, tržna in operativna tveganja v skladu s pravili prvega stebra Basla II, in sicer: kreditno tveganje institucij in države temelji na naprednem pristopu notranjih bonitetnih sistemov (AIRB), preostali del portfelja pa na standardiziranem pristopu. Tržno tveganje - valutno tveganje temelji na uporabi notranjega modela tvegane vrednosti (VaR), v vseh drugih segmentih pa ne uporablja standardiziranega pristopa. Za merjenje operativnega tveganja SKB banka uporablja pristop naprednega merjenja (AMA).

KAPITALSKA USTREZNOST

Banka spremlja svojo kapitalno ustreznost v skladu s količniki, ki jih je določila Banka za mednarodne poravnave (BIS) in jih opredeljujejo zahteve Banke Slovenije.

Omenjeni količniki merijo kapitalno ustreznost tako, da bančni kapital primerjajo s sredstvi v bilanci stanja, z zunajbilančnimi obveznostmi ter s tržnimi in drugimi tehtanimi stanji tveganj, ki tako odražajo stopnjo tveganja.

Pri kreditnih tveganjih so sredstva tehtana v skladu z naprednim pristopom za ocenjevanje kreditnih tveganj na podlagi notranjih bonitetnih sistemov (AIRB pristop) za segmenta države in institucij (bank) ter vrednostnih papirjev, medtem ko za druge segmente portfelja uporabljamo standardiziran pristop.

Pri tržnem tveganju Banka izračunava in poroča kapitalno ustreznost za postavke trgovalne knjige na osnovi standardne metode. Za segment valutnega tveganja Banka uporablja interni model za poročanje kapitalne ustreznosti, ki temelji na metodi tvegane vrednosti z 99-odstotnim intervalom zaupanja, ki jo je odobrila Banka Slovenije.

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

Spodnji tabeli prikazujeta sestavine kapitala, kapitalne zahteve in količnik kapitalne ustreznosti na dan 31. 12. 2010.

IZRAČUN KAPITALA IN KAPITALSKE ZAHTEVE – SKUPINA SKB

EUR 000

Vsebina	2010	2009
SKUPAJ KAPITAL (za namen kapitalne ustreznosti)	260.288	237.564
TEMELJNI KAPITAL	260.248	237.503
Vmesna vsota I	156.845	156.845
Vplačani osnovni kapital	52.784	52.784
Kapitalske rezerve	104.061	104.061
Vmesna vsota II	116.753	93.866
Rezerve in zadržani dobiček ali izguba	93.934	80.024
Revidirani dobiček med letom	22.836	13.883
Presežki iz prevrednotenja (PP) - bonitetni filtri	(17)	(41)
Ostale odbitne postavke temeljnega kapitala	(13.350)	(13.208)
Neopredmetena dolgoročna sredstva	(13.350)	(13.208)
Druge deželno specifične odbitne postavke:	-	-
Razlika med izkazanimi oslabitvami in rezervacijami po MSRP in sklepom o ocenjevanju izgub	-	-
Drugi presežki iz prevrednotenja	-	-
DODATNI KAPITAL I	69	118
ODBITNE POSTAVKE OD TEMELJNEGA IN DODATNEGA KAPITALA I	(29)	(57)
Odbitne postavke od temeljnega kapitala - naložbe v druge kreditne ali finančne institucije, ki posamično presegajo 10% osnovnega kapitala druge kreditne ali finančne institucije	(3)	(3)
Primanjkljaj oslabitev in rezervacij po pristopu IRB ter pričakovana izguba iz naslova lastniških instrumentov po pristopu IRB	(26)	(54)
SKUPAJ TEMELJNI KAPITAL (za namen kapitalne ustreznosti)	260.288	237.564
SKUPAJ DODATNI KAPITAL I (za namen kapitalne ustreznosti)	-	-
DODATNI KAPITAL II (tržna tveganja)	-	-
Minimalni osnovni kapital	5.000	5.000
KAPITALSKE ZAHTEVE	171.641	166.164
Vsota kapitalskih zahtev za kreditno tveganje, tveganje nasprotne stranke in tveganje poravnave	166.596	163.278
Vsota kapitalskih zahtev za pozicijsko tveganje, valutno tveganje in tveganje sprememb cen blaga:	5	6
Pozicijsko tveganje, valutno tveganje in tveganje sprememb cen blaga izračunano po standardiziranih pristopih - dolžniški finančni instrumenti	-	-
Pozicijsko tveganje, valutno tveganje in tveganje sprememb cen blaga izračunano z uporabo notranjih modelov.	5	6
KAPITALSKA ZAHTEVA ZA OPERATIVNO TVEGANJE	5.040	2.880
Presežek (+) / primanjkljaj (-) kapitala	88.647	71.400
Količnik kapitalne ustreznosti (%)	12,13	11,40

IZRAČUN KAPITALA IN KAPITALSKE ZAHTEVE – SKB BANKA

EUR 000

Vsebina	2010	2009
SKUPAJ KAPITAL (za namen kapitalne ustreznosti)	238.654	217.294
TEMELJNI KAPITAL	259.065	237.683
Vmesna vsota I	156.845	156.845
Vplačani osnovni kapital	52.784	52.784
Kapitalske rezerve	104.061	104.061
Vmesna vsota II	114.119	92.534
Rezerve in zadržani dobiček ali izguba	92.601	76.493
Revidirani dobiček med letom	21.535	16.082
Presežki iz prevrednotenja (PP) - bonitetni filtri	(17)	(41)
Ostale odbitne postavke temeljnega kapitala	(11.899)	(11.696)
Neopredmetena dolgoročna sredstva	(11.899)	(11.696)
Druge deželno specifične odbitne postavke:	-	-
Razlika med izkazanimi oslabitvami in rezervacijami po MSRP in sklepom o ocenjevanju izgub	-	-
Drugi presežki iz prevrednotenja	-	-
DODATNI KAPITAL I	69	118
ODBITNE POSTAVKE OD TEMELJNEGA IN DODATNEGA KAPITALA I	(20.480)	(20.508)
Odbitne postavke od temeljnega kapitala - naložbe v druge kreditne ali finančne institucije, ki posamično presegajo 10% osnovnega kapitala druge kreditne ali finančne institucije	(20.454)	(20.454)
Primanjkljaj oslabitev in rezervacij po pristopu IRB ter pričakovana izguba iz naslova lastniških instrumentov po pristopu IRB	(26)	(54)
SKUPAJ TEMELJNI KAPITAL (za namen kapitalne ustreznosti)	238.654	217.293
SKUPAJ DODATNI KAPITAL I (za namen kapitalne ustreznosti)	-	-
DODATNI KAPITAL II (tržna tveganja)	-	-
Minimalni osnovni kapital	5.000	5.000
KAPITALSKE ZAHTEVE	159.217	154.096
Vsota kapitalskih zahtev za kreditno tveganje, tveganje nasprotne stranke in tveganje poravnave	154.171	151.210
Vsota kapitalskih zahtev za pozicijsko tveganje, valutno tveganje in tveganje sprememb cen blaga:	5	6
Pozicijsko tveganje, valutno tveganje in tveganje sprememb cen blaga izračunano po standardiziranih pristopih - dolžniški finančni instrumenti	-	-
Pozicijsko tveganje, valutno tveganje in tveganje sprememb cen blaga izračunano z uporabo notranjih modelov.	5	6
KAPITALSKA ZAHTEVA ZA OPERATIVNO TVEGANJE	5.040	2.880
Presežek (+) / primanjkljaj (-) kapitala	79.437	63.198
Količnik kapitalne ustreznosti (%)	11,99	11,28

OCENA POTREBNEGA NOTRANJEGA KAPITALA

Skupina SKB je vzpostavila proces ocenjevanja ustreznega notranjega kapitala (ICAAP – Internal Capital Adequacy Assessment Process), s katerim lahko oceni svoje potrebe po kapitalu glede na profil in strategijo uravnavanja tveganj.

Proces je sestavljen iz kvalitativne in kvantitativne ocene. Kvalitativna ocena predstavlja tveganje bančne skupine in kontrolnega sistema, ki se izvaja letno in se poroča vodstvu banke ter upravnemu odboru. Skupina SKB izvaja oceno preostalega tveganja (razlika med izpostavljenostjo posameznim tveganjem in notranjim kontrolnim sistemom) za osem področij poslovnih aktivnosti:

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

Preostalo tveganje je ocenjeno za Skupino SKB (SKB banka in SKB Leasing) na delavnici, ob sodelovanju višjega vodstva divizije Finance, divizije Nadzor nad tveganji, divizije Komericalno upravljanje, divizije Bančne storitve za stranke, divizije Splošna sredstva in podpora ter službe Notranjega revidiranja. Cilj ocenjevanja tveganj je alokacija ekonomskega kapitala na posamezne vrste tveganj (kreditno, operativno, tržno, obrestno, likvidnostno, strateško, kapitalsko tveganje, tveganje ugleda in dobičkonosnosti). Posameznim tveganjem se opredeli raven pomembnosti na osnovi ekspertne ocene, ki temelji na izkušnjah sodelujočih. Za leto 2010 je preostalo tveganje Skupine SKB ocenjeno kot sprejemljivo skladno z odločitveno tabelo Banke Slovenije

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

Testi izjemnih situacij v okviru ICAAP

Banka letno izvaja teste izjemnih situacij svojega kreditnega portfelja. Ker velja da je večina kreditnega portfelja v standardiziranem pristopu, Banka izvaja teste izjemnih situacij na osnovi izgub, kot je priporočeno s strani CEBS. Test izjemnih situacij upošteva neugodno, vendar še vedno verjetno

negativno rast BDP ter jo povezuje s poslabšanjem kreditnega portfelja Banke. Test izjemnih situacij temelji na spoznani občutljivosti kreditnega portfelja na nedavno recesijo v Sloveniji.

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

Metodologija merjenja likvidnostnega tveganja temelji na predpostavki srednjeročne likvidnostne krize (20-odstotno znižanje vpoglednih vlog; 40-odstotno znižanje kratkoročnih depozitov; 20-odstotno nevratio kreditov podjetij klasificiranih kot A). Z namenom nadomestitve izpada teh virov bi se morala Skupina SKB dodatno zadolžiti na medbančnem trgu oziroma pri matični banki (Société Générale).

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

Obrazec za kvantitativno analizo ICAAP

EUR 000 in %

Skupina SKB		
II. STEBER (PROCES ICAAP)		
	Interna ocena kapitalskih potreb 12/2010	v %
Element 1: Tveganja, ki so predmet minimalnih kapitalskih zahtev	171.641	83,5 %
Kreditno tveganje	166.596	81,1 %
Tržna tveganja	5	-
Operativno tveganje	5.040	2,4 %
Element 2: Tveganja, ki niso v celoti zajeta v 1. stebru	-	0,0 %
Element 3: Tveganja, ki niso predmet minimalnih kapitalskih zahtev	25.591	12,5 %
Obrestno tveganje	13.924	6,8 %
Tveganje koncentracije	9.996	4,9 %
Tržno likvidnostno tveganje	1.671	0,8 %
Element 4: Dejavniki zunanjega okolja	8.252	4,0 %
Makroekonomski stres testi	8.252	4,0 %
Skupaj kapitalne zahteve / interna ocena kapitalskih potreb	205.484	
Presežek kapitala	54.804	
Razmerje med regulatornim kapitalom in kapitalnimi zahtevami 1. stebra (minimalna zahteva Banke Slovenije je 119,9%)	151,6 %	

Na podlagi ICAAP poročila za leto 2009 se je Banka Slovenije strinjala z interno oceno kapitalskih potreb. Banka Slovenije je Skupini SKB predpisala minimalno kapitalno ustreznost, ki mora glede na njen profil tveganosti znašati najmanj 9,6 %. Kapitalna ustreznost je bila v letu 2010 bistveno nad predpisano minimalno kapitalno ustreznostjo. Skupina SKB je, upoštevajoč dejstvo da je kapital Skupine v celoti prvovrstni Tier 1 kapital, več kot ustrezno kapitalizirana.



KONSOLIDIRANO RAČUNOVODSKO POROČILO 2010

- Poročilo neodvisnega revizorja
- Konsolidiran izkaz poslovnega izida
- Konsolidiran izkaz vseobsegajočega donosa
- Konsolidiran izkaz finančnega položaja
- Konsolidiran izkaz gibanja kapitala
- Konsolidiran izkaz denarnih tokov
- Pojasnila h konsolidiranim računovodskim izkazom

POROČILO NEODVISNEGA REVIZORJA



POROČILO NEODVISNEGA REVIZORJA

Lastnikom banke SKB d.d.

Poročilo o skupinskih računovodskih izkazih

Revidirali smo priložene skupinske računovodske izkaze Skupine SKB, ki vključujejo skupinski izkaz finančnega položaja na dan 31. decembra 2010, skupinski izkaz poslovnega izida, skupinski izkaz vseobsegajočega donosa, skupinski izkaz sprememb lastniškega kapitala in skupinski izkaz denarnih tokov za tedaj končano leto ter povzetek bistvenih računovodskih usmeritev in druge pojasnjevalne informacije.

Odgovornost posloводства za računovodske izkaze

Posloводство je odgovorno za pripravo in pošteno predstavitev teh računovodskih izkazov v skladu z mednarodnimi standardi računovodskega poročanja, kot jih je sprejela EU in zahtevami Zakona o gospodarskih družbah, ki se nanašajo na pripravo računovodskih izkazov ter za takšne notranje kontrole, ki jih posloводство določi kot ustrezne in, ki omogočajo pripravo računovodskih izkazov, ki ne vsebujejo pomembno napačne navedbe zaradi prevare ali napake.

Revizorjeva odgovornost

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

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

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

Mnenje


Po našem mnenju so skupinski računovodski izkazi v vseh pomembnih pogledih poštena predstavitev finančnega stanja Skupine SKB na dan 31. decembra 2010 ter njenega poslovnega izida in denarnih tokov za tedaj končano leto v skladu z mednarodnimi standardi računovodskega poročanja, kot jih je sprejela EU in zahtevami Zakona o gospodarskih družbah, ki se nanašajo na pripravo računovodskih izkazov.

Poročilo o zahtevah druge zakonodaje

Posloводство je odgovorno tudi za pripravo poslovnega poročila v skladu z zahtevami Zakona o gospodarskih družbah. Naša odgovornost je ocenitev skladnosti poslovnega poročila z revidiranimi računovodskimi izkazi. Naši postopki v povezavi s poslovnim poročilom so opravljeni v skladu z mednarodnim standardom revidiranja 720 in omejeni na ocenitev skladnosti poslovnega poročila z revidiranimi računovodskimi izkazi in ne vključujejo pregleda ostalih informacij, ki izhajajo iz nerevidiranih finančnih poročil.

Po našem mnenju je poslovno poročilo skladno z revidiranimi računovodskimi izkazi.

Ljubljana, 31.3.2011


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


Revizija, poslovno
svetovanje d.o.o., Ljubljana 1

KONSOLIDIRAN IZKAZ POSLOVNEGA IZIDA ZA OBDOBJE OD 1. 1. DO 31. 12. 2010

EUR 000

	2010	2009
Prihodki iz obresti in podobni prihodki	113.410	120.270
Odhodki za obresti in podobni odhodki	(36.396)	(49.322)
Čiste obresti	4.1. 77.014	70.948
Prihodki iz dividend	4.2. 6	12
Prihodki iz opravnin (provizij)	37.461	37.598
Odhodki za opravnine (provizije)	(7.645)	(8.370)
Čiste opravnine (provizije)	4.3. 29.816	29.228
Realizirani dobički/izgube iz finančnih sredstev in obveznosti, ki niso merjeni po poštenu vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	4.4. 740	1.516
Čisti dobički/izgube iz finančnih sredstev in obveznosti, namenjenih trgovanju	4.5. 1.643	331
Dobički/izgube iz finančnih sredstev in (obveznosti), pripoznanih po poštenu vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	4.6. (1)	(3)
Čisti dobički/izgube iz tečajnih razlik	(443)	835
Čisti dobički/izgube iz odprave pripoznanja sredstev brez nekratkoročnih sredstev v posesti za prodajo	4.7. (203)	(1.290)
Drugi čisti poslovni dobički/izgube	4.8. 5.339	4.473
Finančni in poslovni prihodki in odhodki	113.911	106.050
Administrativni stroški	4.9. (54.435)	(53.739)
• stroški dela	(32.101)	(31.101)
• splošni in administrativni stroški	(22.334)	(22.638)
Amortizacija	4.10. (7.424)	(7.527)
Rezervacije	4.11. (1.424)	(1.287)
Oslabitve	4.12. (14.942)	(16.740)
Čisti dobički/izgube iz nekratkoročnih sredstev v posesti za prodajo in z njimi povezanimi obveznostmi	4.13. (588)	(237)
DOBIČEK/IZGUBA IZ REDNEGA POSLOVANJA	35.098	26.520
Davek iz dohodka pravnih oseb iz rednega poslovanja	4.14. (6.824)	(5.806)
ČISTI DOBIČEK/IZGUBA IZ REDNEGA POSLOVANJA	28.274	20.714
Čisti dobiček/izguba poslovnega leta	28.274	20.714
Lastnikov obvladujoče banke	28.274	20.714
Manjšinskih lastnikov	-	-
Osnovni čisti dobiček/izguba na delnico (v EUR na delnico)	4.15. 2,24	1,64



Vojka Ravbar
namestnica glavnega izvršnega
direktorja banke



André - Marc Prudent
glavni izvršni direktor banke

KONSOLIDIRAN IZKAZ VSEOBSEGAJOČEGA DONOSA ZA OBDOBJE OD 1. 1. DO 31. 12. 2010

EUR 000

	2010	2009
ČISTI DOBIČEK/IZGUBA POSLOVNEGA LETA PO OBDAVČITVI	28.274	20.714
DRUGI VSEOBSEGAJOČI DONOS PO OBDAVČITVI	10	1.678
Čisti dobički/izgube, pripoznani v presežku iz prevrednotenja v zvezi z varovanjem denarnih tokov (uspešni del varovanja)	(897)	437
Dobički/izgube, pripoznani v presežku iz prevrednotenja	(897)	437
Čisti dobički/izgube, pripoznani v presežku iz prevrednotenja v zvezi s finančnimi sredstvi razpoložljivimi za prodajo	227	631
Dobički/izgube, pripoznani v presežku iz prevrednotenja	227	631
Drugi čisti dobički/izgube drugega vseobsegajočega donosa	683	1.025
Davek iz dohodka pravnih oseb od drugega vseobsegajočega donosa	(3)	(415)
VSEOBSEGAJOČI DONOS POSLOVNEGA LETA PO OBDAVČITVI	28.284	22.392
Vseobsegajoči donos lastnikov obvladujoče banke	28.284	22.392
Vseobsegajoči donos manjšinskih lastnikov	-	-



Vojka Ravbar
namestnica glavnega izvršnega
direktorja banke



André - Marc Prudent
glavni izvršni direktor banke

KONSOLIDIRAN IZKAZ FINANČNEGA POLOŽAJA NA DAN 31. 12. 2010

EUR 000

	2010	2009	
SREDSTVA			
Denar v blagajni in stanje na računih pri centralni banki	4.16.	75.038	74.161
Finančna sredstva, namenjena trgovanju	4.17.	11.482	16.731
Finančna sredstva, pripoznana po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	4.18.	25.416	21.557
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	4.19.	149.388	75.621
Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju	4.20.	-	997
Kreditni	4.21.	2.476.817	2.548.083
• Krediti bankam		81.563	191.750
• Krediti strankam, ki niso banke		2.395.254	2.356.333
Finančna sredstva v posesti do zapadlosti	4.22.	31.024	84.807
Nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo in ustavljeno poslovanje	4.23.	2.587	3.187
Opredmetena osnovna sredstva	4.24.	49.933	50.729
Naložbene nepremičnine	4.25.	3.976	4.382
Neopredmetena sredstva	4.26.	13.350	13.208
Dolgoročne naložbe v kapital pridruženih in skupaj obvladovanih družb	4.27.	3	3
Terjatve za davek od dohodkov pravnih oseb	4.14.	3.365	4.801
• Terjatve za davek od dohodkov pravnih oseb		-	1.522
• Dolgoročne odložene terjatve za davke		3.365	3.279
Druga sredstva	4.28.	8.447	13.080
Skupaj sredstva		2.850.826	2.911.347
OBVEZNOSTI			
Finančne obveznosti do centralne banke		50.093	150.820
Finančne obveznosti, namenjene trgovanju	4.17.	11.549	16.857
Finančne obveznosti, pripoznane po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	4.18.	25.416	21.557
Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju	4.20.	-	-
Finančne obveznosti merjene po odplačni vrednosti	4.29.	2.441.922	2.420.348
• Vloge bank		285	101.996
• Vloge strank, ki niso banke		1.444.559	1.298.845
• Krediti bank		997.052	1.019.471
• Krediti strank, ki niso banke		26	36
Rezervacije	4.30.	16.421	17.676
Obveznosti za davek od dohodkov pravnih oseb	4.14.	2.278	848
• Obveznosti za davek od dohodkov pravnih oseb		2.108	544
• Dolgoročne odložene obveznosti za davke		170	304
Druge obveznosti	4.31.	23.887	25.462
Skupaj obveznosti		2.571.566	2.653.568
KAPITAL			
Osnovni kapital	4.32.	52.784	52.784
Kapitalske rezerve	4.32.	104.061	104.061
Presežek iz prevrednotenja	4.32.	206	196
Rezerve iz dobička	4.32.	29.106	29.106
Zadržani dobiček/izguba (vključno s čistim dobičkom/izgubo poslovnega leta)	4.32.	93.103	71.632
Skupaj kapital		279.260	257.779
Skupaj obveznosti in kapital		2.850.826	2.911.347



Vojka Ravbar
namestnica glavnega izvršnega
direktorja banke



André - Marc Prudent
glavni izvršni direktor banke

KONSOLIDIRAN IZKAZ SPREMENB LASTNIŠKEGA KAPITALA ZA OBDOBJE OD 1. 1. DO 31. 12. 2010

EUR 000

	Osnovni kapital	Kapitalske rezerve	Presežek iz prevrednotenja	Rezerve iz dobička	Zadržani dobiček/ izguba (vključno s čistim dobičkom/ izgubo poslovnega leta)	Skupaj kapital
Stanje 1. 1. 2010	52.784	104.061	196	29.106	71.632	257.779
Vseobsegajoči donos poslovnega leta po obdavčitvi	-	-	10	-	28.274	28.284
Izplačilo (obračun) dividend	-	-	-	-	(6.830)	(6.830)
Drugo	-	-	-	-	27	27
Stanje 31. 12. 2010	52.784	104.061	206	29.106	93.103	279.260
Stanje 1. 1. 2009	52.784	104.061	(1.482)	29.106	58.779	243.248
Vseobsegajoči donos poslovnega leta po obdavčitvi	-	-	1.678	-	20.714	22.392
Izplačilo (obračun) dividend	-	-	-	-	(7.969)	(7.969)
Drugo	-	-	-	-	108	108
Stanje 31. 12. 2009	52.784	104.061	196	29.106	71.632	257.779



Vojka Ravbar
namestnica glavnega izvršnega
direktorja banke



André - Marc Prudent
glavni izvršni direktor banke

KONSOLIDIRAN IZKAZ DENARNIH TOKOV ZA OBDOBJE OD 1. 1. DO 31. 12. 2010

EUR 000

	2010	2009
DENARNI TOKOVI PRI POSLOVANJU		
Čisti poslovni izid pred obdavčitvijo	35.098	26.520
Amortizacija	7.423	7.527
Čisti (dobički) / izgube iz tečajnih razlik	444	(835)
Čisti (dobički) / izgube pri prodaji opredmetenih osnovnih sredstev in naložbenih nepremičnin	(125)	208
Čisti (dobički) / izgube pri prodaji neopredmetenih dolgoročnih sredstev	271	1.077
Drugi (dobički) / izgube iz naložbenja	-	-
Čisti nerealizirani dobički in izgube v kapitalu oz. presežku iz prevrednotenja iz finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo (brez učinka odloženega davka)	717	1.655
Čisti nerealizirani dobički in izgube v kapitalu oz. presežku iz prevrednotenja iz varovanja denarnih tokov pred tveganji (brez učinka odloženega davka)	(718)	436
Druge prilagoditve čistega poslovnega izida pred obdavčitvijo	1.424	1.286
Denarni tokovi pri poslovanju pred spremembami poslovnih sredstev in obveznosti	44.534	37.874
Povečanja/zmanjšanja poslovnih sredstev (brez denarnih ekvivalentov)	(69.069)	(46.171)
Čisto (povečanje) / zmanjšanje sredstev pri centralni banki	112	22
Čisto (povečanje) / zmanjšanje finančnih sredstev, namenjenih trgovanju	5.253	3.793
Čisto (povečanje) / zmanjšanje finančnih sredstev, pripoznanih po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	(3.860)	(670)
Čisto (povečanje) / zmanjšanje finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo	(73.700)	(54.514)
Čisto (povečanje) / zmanjšanje kreditov	(3.107)	11.406
Čisto (povečanje) / zmanjšanje izvedenih finančnih sredstev, namenjenih varovanju	997	(460)
Čisto (povečanje) / zmanjšanje nekratkoročnih sredstev v posesti za prodajo	599	(3.187)
Čisto (povečanje) / zmanjšanje drugih sredstev	4.637	(2.561)
Povečanja/zmanjšanja poslovnih obveznosti	(138.965)	83.466
Čisto povečanje / (zmanjšanje) finančnih obveznosti do centralne banke	(100.732)	80.691
Čisto povečanje / (zmanjšanje) finančnih obveznosti, namenjenih trgovanju	(5.313)	(3.385)
Čisto povečanje / (zmanjšanje) finančnih obveznosti, pripoznanih po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	3.859	670
Čisto povečanje / (zmanjšanje) vlog in najetih kreditov, merjenih po odplačni vrednosti	(33.727)	10.704
Čisto povečanje / (zmanjšanje) izvedenih finančnih obveznosti, namenjenih varovanju	-	(129)
Čisto povečanje / (zmanjšanje) drugih obveznosti	(3.052)	(5.085)
Denarni tokovi pri poslovanju	(163.500)	75.169
Plačani/vrnjeni davki na dohodek pravnih oseb	2.865	(2.129)
Neto denarni tokovi pri poslovanju	(160.635)	73.040

POJASNILA H KONSOLIDIRANIM RAČUNOVODSKIM IZKAZOM

EUR 000

	2010	2009
DENARNI TOKOVI PRI NALOŽBENJU		
Prejemki pri naložbenju	81.709	45.284
Prejemki pri prodaji opredmetenih osnovnih sredstev in naložbenih nepremičnin	12.285	16.410
Prejemki pri prodaji neopredmetenih sredstev	5.219	3.488
Prejemki pri prodaji naložb v kapital pridruženih, skupaj obvladovanih in odvisnih družb		-
Prejemki iz nekratkoročnih sredstev ali obveznosti v posesti za prodajo	984	237
Prejemki pri prodaji finančnih sredstev v posesti do zapadlosti	63.221	25.149
Izdatki pri naložbenju	(26.412)	(27.754)
(Izdatki pri nakupu opredmetenih osnovnih sredstev in naložbenih nepremičnin)	(10.958)	(11.815)
(Izdatki pri nakupu neopredmetenih sredstev)	(5.631)	(4.141)
(Izdatki za nekratkoročna sredstva ali obveznosti v posesti za prodajo)	(385)	(3.424)
(Izdatki za nakup finančnih sredstev v posesti do zapadlosti)	(9.438)	(8.374)
Neto denarni tokovi pri naložbenju	55.297	17.530
DENARNI TOKOVI PRI FINANCIRANJU		
Izdatki pri financiranju	(6.830)	(7.969)
(Plačane dividende)	(6.830)	(7.969)
Neto denarni tokovi pri financiranju	(6.830)	(7.969)
Učinki spremembe deviznih tečajev na denarna sredstva in njihove ustreznike	3.261	(493)
Čisto povečanje / (zmanjšanje) denarnih sredstev in denarnih ustreznikov	(112.168)	82.601
Denarna sredstva in njihovi ustrezniki na začetku obdobja	4.37. 260.571	178.463
Denarna sredstva in njihovi ustrezniki na koncu obdobja	4.37. 151.664	260.571

Druge prilagoditve čistega poslovnega izida pred obdavčitvijo vključujejo rezervacije v vrednosti 1.424 tisoč EUR (2009: 1.286 tisoč EUR).

EUR 000

	2010	2010
Denarni tokovi od obresti in dividend		
Plačane obresti	(39.987)	(44.675)
Prejete obresti	109.627	122.553
Plačane dividende	(6.830)	(7.969)
Prejete dividende	6	12



Vojka Ravbar
namestnica glavnega izvršnega
direktorja banke



André - Marc Prudent
glavni izvršni direktor banke

1. SPLOŠNE INFORMACIJE

Sedež, pravna oblika in dejavnosti

SKB banka d. d. Ljubljana je bila ustanovljena kot delniška družba dne 29. 12. 1989 in vpisana v sodni register Okrožnega sodišča v Ljubljani pod številko vložka 061/10148300.

Pomembnejši podatki iz sodnega registra na dan 31. 12. 2010 so:

Naziv podjetja: SKB banka d. d. Ljubljana

Skrajšani naziv podjetja: SKB d. d.

Sedež: Ljubljana

Poslovni naslov: Ajdovščina 4, 1000 Ljubljana

Org. oblika: delniška družba

Osnovni kapital: 52.784.176,26 EUR

Glede na veljavni statut Banke, nazadnje spremenjen dne 16. 6. 2010 ter na podlagi uskladitve izdanih dovoljenj Banke Slovenije z določbami veljavnega Zakona o bančništvu Banka opravlja naslednje storitve:

- prejetje depozitov,
- dajanje kreditov, ki vključuje tudi potrošniške kredite, hipotekarne kredite, odkup terjatev z regresom ali brez njega (factoring), financiranje komercialnih poslov, vključno z izvoznim financiranjem na podlagi odkupa z diskontom in brez regresa dolgoročnih nezapadlih terjatev, zavarovanih s finančnim instrumentom (forfeiting),
- finančni zakup (leasing): dajanje sredstev v zakup, katerega trajanje je približno enako pričakovani življenjski dobi sredstva, ki je predmet zakupa, in pri katerem zakupnik pridobi večino koristi od uporabe sredstev ter prevzame celotno tveganje posla,
- plačilne storitve,
- izdajanje in upravljanje drugih plačilnih instrumentov,
- izdajanje garancij in drugih jamstev,
- trgovanje za svoj račun in 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 in storitve v zvezi z združitvami in nakupom podjetij,
- denarno posredništvo na medbančnih trgih,
- hramba vrednostnih papirjev in druge storitve povezane s hrambo,
- kreditne bonitetne storitve: zbiranje, analiza in posredovanje informacij o kreditni sposobnosti pravnih oseb,
- oddajanje sefov,

- investicijske ter pomožne investicijske storitve in posli (sprejemanje in posredovanje naročil v zvezi z enim ali več finančnimi instrumenti, izvrševanje naročil za račun strank, investicijsko svetovanje, izvedba prve ali nadaljnje prodaje finančnih instrumentov z obveznostjo odkupa, izvedba prve ali nadaljnje prodaje finančnih instrumentov brez obveznosti odkupa, hramba in vodenje finančnih instrumentov za račun strank, storitve v zvezi z izvedbo prve oz. nadaljnje prodaje finančnih instrumentov (z obveznostjo odkupa), storitve in posli enake vrste kakor investicijske storitve, ki se nanašajo na osnovne instrumente izvedenih finančnih instrumentov iz 5., 6., 7., 10., ali 11. točke 2. odst. 7. člena Zakona o trgu finančnih instrumentov, če so povezane z investicijskimi ali pomožnimi instrumenti),
- posredovanje pri prodaji zavarovalnih polic po zakonu, ki ureja zavarovalništvo,
- kreditno posredništvo pri potrošniških in drugih kreditih.

Banka je za vse zgoraj navedene storitve pridobila dovoljenje Banke Slovenije. Za storitve izdajanja elektronskega denarja, storitve upravljanja plačilnih sistemov, storitve upravljanje 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, za pridobitev dovoljenja SKB d. d. Banke Slovenije ni zaprosila.

Konsolidirani računovodski izkazi zajemajo računovodska izkaza Banke in njenega podjetja SKB Leasing, na dan 31. 12. 2010. Banka in njeno podjetje SKB Leasing sta skupaj poimenovana "Skupina".

Pri pripravi konsolidiranih računovodskih izkazov je Banka uporabila iste računovodske smernice kot pri izdelavi računovodskih izkazov za banko.

Pri tem je upoštevala računovodske predpostavke o merilih za konsolidiranje (predpostavka enotnega podjetja, predpostavka izkazovanja resničnega premoženjskega in finančnega stanja ter poslovnega izida, predpostavka popolnosti skupine, predpostavka popolnosti vsebine računovodskih izkazov in enotnega zajemanja vanje, predpostavka enotnega vrednotenja, predpostavka istega datuma, predpostavka dosledne stanovitnosti metod konsolidiranja, predpostavka jasnosti in preglednosti, predpostavka gospodarnosti, predpostavka pomembnosti).

V konsolidirane računovodske izkaze sta vključena računovodska izkaza Banke in njene odvisne družbe:

1. SKB d. d. kot matična banka,
2. SKB LEASING d. o. o., Slovenija kot odvisno podjetje, ki je v 100 % lasti SKB banke. Glavna aktivnost podjetja SKB Leasing je finančni najem vozil, industrijske opreme, zemljišč in stavb. Na dan 31. 12. 2010 znaša bilančna vsota podjetja 179.496 tisoč EUR (2009: 199.335 tisoč EUR), kapital 21.798 tisoč EUR (2009: 20.496 tisoč EUR) in dobiček poslovnega leta 2010 3.037 tisoč EUR (2009: 1.831 tisoč EUR).

Skupina Société Générale ima v lasti 99.72 % delnic SKB d. d.. Preostale delnice so v lasti drugih podjetij in posameznikov. Sedež banke Société Générale je S.A., 29 Boulevard Haussmann, Pariz.

Skupno število zaposlenih ob koncu leta 2010 je bilo 866 na sedežu Banke v Ljubljani, Ajdovščina 4 (2009: 905) in v 58 poslovnih enotah, razširjenih po celi Sloveniji (2009: 58), ter 49 zaposlenih v povezanem podjetju (2009: 45).

2. IZHODIŠČA ZA PRIPRAVO RAČUNOVODSKIH IZKAZOV

2.1. Osnova priprave

Uprava SKB d. d. je dne 31. 3. 2011 potrdila objavljene konsolidirane računovodske izkaze in računovodske izkaze Banke na dan 31. 12. 2010.

Konsolidirani računovodski izkazi SKB d. d. in njenega odvisnega podjetja so bili pripravljene v skladu z Mednarodnimi standardi računovodskega poročanja ("MSRP") in OPMSRP pojasnili ter v skladu s predpisi Banke Slovenije in ATVP.

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

Funkcijska valuta Skupine oziroma Banke v letu 2010 je euro ("EUR"). Konsolidirani računovodski izkazi in računovodski izkazi Banke so izdelani v EUR in vse vrednosti so zaokrožene na najbližjo tisočico (EUR 000), razen, če ni navedeno drugače.

2.2. Spremembe računovodskih usmeritev

Uporabljene računovodske usmeritve so enake kot v preteklih letih, z izjemo novo sprejetih standardov in pojasnil, ki so navedene v nadaljevanju.

Dopolnila MSRP 2 – Z denarjem poravnane plačilne transakcije za delnice v skupini

Dopolnila k MSRPS 2 sestavljajo tri osnovne spremembe. Spremenjena je opredelitev transakcij z delnicami in dogovorov, področje uporabe MSRP 2, dodano pa je pojasnilo za obračunavanje z denarjem poravnane plačilne transakcije za delnice v skupini. S tem dopolnjeno pojasnilo nadomesti obstoječa OPMSRP 8 in 11.

MSRP 3R - Poslovne združitve in MRS 27R Skupinski in ločeni računovodski izkazi

Prenovljena standarda sta bila objavljena v januarju 2008 z začetkom obvezne uporabe za obdobja, ki se začnejo 01. 07. 2009. MRSP 3R uvaja

številne spremembe pri obračunavanju poslovnih združitvev, ki bodo vplivale na višino pripoznanega dobrega imena, rezultatov v obdobju nakupa, kakor tudi na rezultate podjetja v prihodnjih poslovnih obdobjih. MRS 27R zahteva, da podjetja obračunajo spremembe v lastniškem deležu odvisnih družb kot spremembo v kapitalu. Posledično te spremembe ne bodo vplivale niti na dobro ime niti na dobiček ali izgubo podjetja. Poleg tega prenovljeni standard spreminja metodo obračunavanja izgube odvisne družbe in izgubo vpliva odvisne družbe. Spremembe, ki jih prinašata MSRP 3R in MRS 27R morajo podjetja upoštevati za prihodnja obdobja kar pomeni, da bodo vplivale na nakupe in transakcije z manjšinskimi deleži, ki jih bo imelo podjetje v prihodnosti.

MRS 39 - Finančni instrumenti: Pripoznavanje in merjenje – varovane postavke, ki izpolnjujejo kriterije

Ta dopolnila so bila objavljena v avgustu 2008 z začetkom obvezne uporabe za obdobja, ki se začnejo 01. 07. 2009. Dopolnilo obravnava določanje enostranskega tveganja pri varovani postavki in, v določenih okoliščinah, opredelitev inflacije kot varovano tveganje ali del tveganja. Obenem tudi pojasnjuje, da lahko podjetje določi del sprememb poštene vrednosti ali variabilnost denarnega toka finančnega instrumenta kot varovano postavko.

OPMSRP 17 - Razdelitev nedenarnih sredstev lastnikom

To pojasnilo stopi v veljavo za obdobja, ki se začnejo 01. 07. 2009 in obravnava smernice glede pripoznavanja negotovinskih izplačil sredstev lastnikom. Razlaga pojasnjuje, kdaj pripoznati obveznost, kako jo izmeriti in kako pripoznati in izmeriti s tem povezana sredstva ter kdaj se omenjena sredstva in obveznosti izknjižijo.

OPMSRP 18 - Prenosi sredstev od naročnikov

Velja za prenos sredstev od kupcev na ali po 01. 07. 2009. Pojasnilo vsebuje navodilo kako naj podjetje obračuna opredmetena osnovna sredstva, prejeta od kupcev ali denarna sredstva, ki jih prejme za nakup ali izgradnjo določenih sredstev. Velja le za sredstva, ki jih podjetje uporabi za povezavo kupca na omrežje ali za zagotovitev stalnega dostopa do dobave blaga, storitev ali obojega. Podjetje mora določiti opravljeno storitev ali storitve in razporediti prejeto plačilo (pošteno vrednost sredstva) na vsako prepoznavno storitev. Prihodki se pripoznajo ob dostavi oz. izvedbi vsake posamezne storitve, ki jo podjetje opravi.

Izboljšave MSRP

Maja 2008 je Odbor izdal svoj prvi sklop dopolnil k mednarodnim standardom, prvenstveno z namenom, da bi odpravil vsa neskladja in podrobneje pojasnil besedilo. Za vsak standard veljajo ločene prehodne določbe.

MRS 1 - Predstavljanje računovodskih izkazov

MRS 7 - Izkaz denarnega toka

MRS 8 - Računovodske usmeritve, spremembe računovodskih ocen in napake

MRS 10 - Dogodki po datumu bilance stanja

MRS 16 – Opredmetena osnovna sredstva

MRS 19 – Zaslužki zaposlencev

MRS 20 – Obračunavanje državnih podpor in razkrivanje državnih pomoči

MRS 23 – Stroški izposojanja

MRS 27 – Konsolidirani in ločeni računovodski izkazi

MRS 28 – Finančne naložbe v pridružena podjetja

MRS 29 – Računovodsko poročanje v hiperinflacijskih gospodarstvih

MRS 31 – Deleži v skupnih vlaganjih

MRS 32 – Finančni instrumenti: predstavljanje

MRS 34 – Medletno računovodsko poročanje

MRS 36 – Oslabitev sredstev

MRS 38 – Neopredmetena sredstva

MRS 39 – Finančni instrumenti – pripoznanje in merjenje

MRS 40 – Naložbene nepremičnine

MRS 41 – Kmetijstvo – dodatna biološka preobražanja

MSRP 5 – Nekratkoročna sredstva za prodajo in ustavljeno poslovanje

MSRP 7 – Finančni instrumenti - razkritja

Nobena od naštetih izboljšav ni vplivala na spremembe računovodskih usmeritev Skupine, finančni položaj ali poslovanje.

Aprila 2009 je Odbor izdal sklop dopolnil k mednarodnim standardom, prvenstveno z namenom, da bi odpravil vsa neskladja in podrobneje pojasnil besedilo. Za vsak standard veljajo ločene prehodne določbe.

Izboljšanja, objavljena aprila 2009

MSRP 2 - Plačila v delnicah – določitev kdaj se uporablja MSRP 2 in MSRP 3

MSRP 5 – Nekratkoročna sredstva za prodajo - razkritja

MSRP 8 - Operativni segmenti - razkritje sredstev segmentov

MRS 1 – Predstavitev računovodskih izkazov – kratkoročna/dolgoročna obveznost za finančne zamenljive instrumente

MRS 7 – Izkaz denarnega toka – razvrščanje izdatkov za nepripoznana sredstva

MRS 17 – Najemi – razvrstitev zemljišč in zgradb

MRS 18 - Prihodki - določanje, ali podjetje nastopa kot principal ali agent

MRS 36 – Oslabitev sredstev – največja enota kateri se lahko pripiše dobro ime

MRS 38 – Neopredmetena sredstva – spremembe standarda zaradi sprejema novega MSRP 3 in spremembe glede ugotavljanja poštene vrednosti

MRS 39 – Finančni instrumenti – ocena pogodbenih kazni za predplačilo kredita kot vgrajeni izvedeni finančni instrument, varovanje denarnega toka

OPMSRP 9 – Ponovna ocena vgrajenega izvedenega finančnega instrumenta – vpliv MSRP 3 in OPMSRP 9

OPMSRP 16 - Zavarovanje čistih finančnih naložb v poslovanje v tujini pred tveganji – sprememba omejitve na družbo, ki ima lahko instrument za varovanje pred tveganjem

Nobena od naštetih izboljšav, ni vplivala na spremembe računovodskih usmeritev Skupine, finančni položaj ali poslovanje.

Predčasna uporaba standardov in pojasnil, ki še niso veljavna

Skupina ni predčasno uporabila nobenega standarda ali pojasnila, ki še niso veljavna in bodo pričela veljati v prihodnosti.

Skladno z zahtevami Mednarodnih standardov računovodskega poročanja in EU bodo morala podjetja za prihodnja obdobja upoštevati sledeče dopolnjene in spremenjene standarde in pojasnila:

Dopolnila k MSRP 1 Omejene izjeme od zahtev primerjalnih razkritij po MSRP 7 za prve uporabnike standardov

MRS 24 – Razkritja povezanih oseb

Velja za obdobja z začetkom po 1. 1. 2011

Sprememba MRS 24 natančneje določa in poenostavlja opredelitev povezane osebe. Spremenjeni standard prav tako zmanjšuje obseg razkritij transakcij družbe v državni lasti z državo in ostalimi družbami v državni lasti.

MRS 32 – Finančni instrumenti: Predstavljanje, razvrstitev pravice do nakupa delnic, ki so izražene v tuji valuti

Velja za obdobja z začetkom po 1. 2. 2010

Dopolnjeni MRS 32 omogoča družbam, ki izdajo pravico do nakupa delnic v tuji valuti, da teh pravic ne obračunavajo kot izvedeni finančni instrument, temveč pripoznajo učinke v izkaz poslovnega izida. Te pravice bodo sedaj razporejene med kapitalske instrumente, če bodo izpolnjeni določeni pogoji.

OPMSRP 14 – Predplačila na podlagi zahteve glede minimalnega financiranja (dopolnilo)

Dopolnilo k OPMSRP 14 velja za obdobja z začetkom 1. 1. 2011 z uporabo za nazaj. Dopolnilo vsebuje navodilo za oceno iztržljive vrednosti čistih sredstev pokojnin. Dopolnilo omogoča družbam, da predplačilo na podlagi zahteve glede minimalnega financiranja obravnavajo kot sredstvo.

OPMSRP 19 – Ukinitve finančnih obveznosti s kapitalskimi instrumenti

Velja za obdobja z začetkom po 1. 7. 2010. Pojasnilo podrobneje pojasnjuje, da se kapitalski instrumenti, ki jih podjetje izda upniku v zamenjavo za finančne obveznosti, obravnavajo kot plačilo obveznosti. Pri tem so kapitalski instrumenti izmerjeni po pošteni vrednosti. Če poštene vrednosti kapitalskih instrumentov ni moč zanesljivo izmeriti, se le-ti izmerijo po pošteni vrednosti ukinjene obveznosti. Vse dobičke in izgube podjetje pripozna nemudoma v izkazu poslovnega izida. Pojasnilo ne vpliva na računovodske standarde skupine.

Skladno z zahtevami Mednarodnih standardov računovodskega poročanja bodo morala podjetja za prihodnja obdobja upoštevati sledeča dopolnjena in spremenjena pojasnila in standarde v primeru, da jih bo sprejela EU:

MSRP 9 – Finančni instrumenti

Ta standard nadomešča MRS 39 z začetkom obvezne uporabe za obdobja, ki se začnejo 1. 1. 2013. Do sedaj sprejeti prvi del standarda postavlja nove zahteve glede razvrščanja in merjenja finančnih sredstev. Skupina ne more predvideti vpliva sprememb, ker je učinek odvisen od strukture izkaza finančnega položaja ob uvedbi sprememb.

Dopolnilo k MSRP 7 – Finančni instrumenti – razkritja za večjo preglednost razkritij pri prenosu finančnih sredstev. Dopolnila so bila objavljena oktobra 2010.

Dopolnilo omogoča uporabnikom lažje razumevanje posledic prenosa finančnih sredstev in možnih tveganj, ki jim ostane izpostavljen prenosnik. Skupina ne pričakuje, da bodo spremembe standarda vplivale na finančni položaj Skupine.

MRS 34 – Medletno računovodsko poročanje

Velja za obdobja z začetkom po 1. 1. 2011. Dopolnila dajejo uporabnikom napotila za pripravo razkritij v skladu s MRS 34, dodane so tudi nove zahteve glede razkritij. Skupina ne pričakuje, da bodo spremembe standarda vplivale na finančni položaj Skupine.

MRS 12 – Odloženi davek (dopolnjen)

Sprememba se začne uporabljati za letna obdobja z začetkom na ali po 1. 1. 2012. Ta sprememba se nanaša na določitev odloženega davka za naložbene nepremičnine vrednotene po pošteni vrednosti. Cilj te spremembe je vključiti a) predpostavko, da se odloženi davek, za naložbene nepremičnine vrednotene po pošteni vrednosti v skladu z MRS 40, določi na podlagi domneve, da se bo knjigovodska vrednost naložbene nepremičnine povrnila s prodajo in b) zahtevo, da se odloži davek, za sredstva, ki se ne amortizirajo in so vrednotena po modelu prevrednotenja iz MRS 16, vedno meri na osnovi prodajne vrednosti teh sredstev. Skupina ne pričakuje, da bodo spremembe standarda vplivale na finančni položaj Skupine.

Izboljšave MSRP (objavljene maja 2010)

Maja 2010 je Odbor objavil izboljšave MSRP in izdal sklop dopolnil in sprememb k tem standardom. Te spremembe še niso sprejete saj začnejo veljati za obdobja z začetkom 1. 7. 2010 ali 1. 1. 2011

MSRP 3 – Poslovne združitve

MSRP 7 – Finančni instrumenti: razkritja

MRS 1 – Predstavljanje računovodskih izkazov

MRS 27 – Skupinski in ločeni računovodski izkazi

OPMSRP 13 – Programi nagrajevanja zvestobe kupcev

2.3. Pomembne računovodske presoje in ocene

Računovodske presoje

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

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

Ocene

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

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

Poštena vrednost finančnih instrumentov

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

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

Izgube zaradi oslabitev pri posojilih in predujmih strankam, ki niso banke

Skupina redno preverja svoja posojila in terjatve z namenom ocenitve oslabitev. Skupina izvaja 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, Skupina uporablja ocene na osnovi svojih izkušenj.

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

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

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

Skupina preveri ustreznost parametra izgube v primeru neplačila polletno na osnovi izvedenskega mnenja glede učinkovitosti procesa izterjave, medtem

ko se stopnjo neplačila preveri enkrat letno.

Knjigovodska vrednost izgub zaradi oslabitev pri posojilih in predujmih strankam, ki niso banke, je znašala na dan 31. 12. 2010 za Skupino 127.900 tisoč EUR (2009: 95.173 tisoč EUR). Podrobnosti so podane v pojasnilu 4.21.

Rezervacije za zunajbilančna tveganja

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

Knjigovodska vrednost rezervacij za zunajbilančna tveganja je za Skupino na dan 31. 12. 2010 znašala 1.426 tisoč EUR (2009: 407 tisoč EUR). Podrobnosti so podane v pojasnilu 4.30.

Potencialne davčne postavke

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

Oslabitev kapitalskih naložb, ki niso uvrščene na borzo

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

Knjigovodska vrednost kapitalskih naložb, ki niso uvrščene na borzo, je za Skupino na dan 31. 12. 2010 znašala 388 tisoč EUR (2009: 1.021 tisoč EUR). Podrobnosti so podane v pojasnilu 4.19.

Pozaposlitveni zaslužki

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

Dolgoročna obveznost do zaposlenih iz naslova pozaposlitvenih zaslužkov znaša za Skupino na dan 31. 12. 2010 3.552 tisoč EUR (2009: 3.832 tisoč EUR).

Podrobnosti so podane v pojasnilu 4.30.

Pravni spori

Rezervacije za pravne spore predstavljajo najbližjo oceno zneska, ki bi ga Skupina razumno plačala za poravnavo tekoče obveznosti na datum bilance

stanja. Ocene rezultata in finančnega učinka se določijo na osnovi presoje vodstva Skupine, dopolnijo pa se še na osnovi izkušenj s podobnimi posli in poročil, ki jih izdelajo neodvisni izvedenci. V primeru, da je učinek časovne vrednosti denarja pomemben, znesek rezervacij predstavlja sedanjo vrednost pričakovanih izplačil.

Rezervacije za pravne spore za Skupino na dan 31. 12. 2010 znašajo 5.839 tisoč EUR (2009: 6.892 tisoč EUR). Podrobnosti so podane v pojasnilu 4.30.

Oslabitev dobrega imena

Skupina vsaj enkrat letno oceni, če je prišlo do oslabitve dobrega imena. To zahteva ocenitev vrednosti pri uporabi za tisto denar ustvarjajočo enoto, za katero je bilo dobro ime prvotno pripoznano. Ocenitev vrednosti pri uporabi zahteva od vodstva, da izdela oceno prihodnjih denarnih tokov v prihodnosti, izhajajočih iz denar ustvarjajoče enote, ter da izbere ustrezno diskontno stopnjo za izračun sedanje vrednosti teh denarnih tokov, ki naj temelji na netveganih dolgoročnih instrumentih,

Knjigovodska vrednost dobrega imena za Skupino na dan 31. 12. 2010 znaša 4.743 tisoč EUR (2009: 4.743 tisoč EUR). Podrobnosti so podane v pojasnilu 4.26.

Življenjska doba opredmetenih osnovnih sredstev in neopredmetenih dolgoročnih sredstev

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

Skupina še vedno uporablja neopredmetena osnovna sredstva v nabavni vrednosti 398 tisoč EUR, ki so v celoti amortizirana. Knjigovodska vrednost opredmetenih osnovnih sredstev znaša za Skupino na dan 31. 12. 2010 49.933 tisoč EUR (2009: 50.729 tisoč EUR). Nadaljnje podrobnosti so podane v pojasnilu 4.24.

Knjigovodska vrednost neopredmetenih dolgoročnih sredstev znaša za Skupino na dan 31. 12. 2010 13.350 tisoč EUR (2009: 13.208 tisoč EUR). Nadaljnje podrobnosti so podane v pojasnilu 4.26.

Knjigovodska vrednost naložbenih nepremičnin znaša za Skupino na dan 31. 12. 2010 3.976 tisoč EUR (2009: 4.382 tisoč EUR). Nadaljnje podrobnosti so podane v pojasnilu 4.25.

Izgube zaradi oslabitve opredmetenih osnovnih sredstev in neopredmetenih dolgoročnih sredstev

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

3. POVZETEK POMEMBNEJŠIH RAČUNOVODSKIH USMERITEV

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

3.1. Konsolidacija

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

Naložba v pridruženo podjetje je naložba v podjetje, v katerem ima banka, posredno ali neposredno, 20 % do 50 % volilnih pravic in na katerega ima skupina velik vpliv, vendar ga ne nadzira. Pridružena podjetja se ocenjujejo po kapitalski metodi, sorazmerni delež njihovega prihodka (izgube) pa je vključen v izkaz poslovnega izida. Udeležba skupine v pridruženem podjetju je v bilanci stanja prikazana v znesku, ki odraža njen delež v kapitalu pridruženega podjetja.

3.2. Povezane osebe

Za potrebe računovodskih izkazov povezane stranke vključujejo vsa podjetja, ki neposredno ali posredno, prek enega ali več posrednikov, nadzirajo ali so pod nadzorom ali pod skupnim nadzorom z banko, ki poroča (sem sodijo: matična podjetja, odvisna podjetja in partnerska podjetja), pridružena podjetja, vodilne direktorje in direktorje bank in podjetij, v katerih vodilni direktorji in direktorji banke lahko izvajajo pomemben vpliv (udeležba pri odločanju o finančni in poslovni politiki podjetja).

3.3. Prevedba tuje valute

Denarna sredstva in obveznosti, izražena v tujih valutah, so prevedena po ECB referenčni valuti za EUR na dan 31. 12. 2010 in 31. 12. 2009. ECB referenčna valuta za USD na dan 31. 12. :

Valuta	2010	2009
1 EUR	1,3280 USD	1,4338 USD

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

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

3.4. Razvrščanje, začetno pripoznanje in odprava pripoznanja finančnih instrumentov

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

V letu 2010 Skupina ni prerazvrstila nobenih finančnih instrumentov iz kategorij Finančna sredstva, namenjena trgovanju in Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo v kategorijo Finančna sredstva v posesti do zapadlosti ali med kredite.

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

Vse spremembe poštene vrednosti sredstva se pripoznajo kot sledi:

- za sredstva, vodena po nabavni vrednosti, se sprememba vrednosti ne pripozna,

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

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

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

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

Postavka vključuje denarna sredstva in vloge pri centralni banki.

Denarna sredstva in njihovi ustrezniki

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

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

Celoten znesek stanja na računu pri centralni banki se lahko uporabi za dnevne aktivnosti Skupine.

3.6. Finančna sredstva, namenjena trgovanju

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

3.6.1. Izvedeni finančni instrumenti

Skupina svojim strankam ponuja izvedene finančne instrumente. Te posle opravljata na podlagi sklenjenih pogodb z naročniki teh poslov. Skupina odprte pozicije, ki nastanejo kot posledica opravljanja poslov s strankami, zaščiti z nasprotnimi posli. V okviru sektorja zakladništva Skupina praviloma ne opravlja 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 sklepa posle z izvedenimi finančnimi instrumenti na deviznih in obrestnih trgih. Izvedeni finančni instrumenti so knjiženi po pošteni vrednosti. Poštena vrednost izvedenih finančnih instrumentov je enaka nerealiziranim dobičkom ali izgubam iz naslova vrednotenja po tržnih cenah ali pa se ugotovi z uporabo internih modelov vrednotenja. Izvedeni finančni instrumenti s pozitivno tržno vrednostjo (nerealizirani dobički) so v bilanci stanja knjiženi kot sredstva, izvedeni finančni instrumenti z negativno tržno vrednostjo (nerealizirane izgube) pa kot obveznosti.

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

3.6.2. Dolžniški vrednostni papirji

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

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

3.7.1. Dolžniški vrednostni papirji

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

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

3.8. Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo

3.8.1. Delnice in deleži, izkazani po nabavni vrednosti

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

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

3.8.2. Dolžniški vrednostni papirji

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

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

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

3.9. Posojila in terjatve

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

Posojila bankam vključujejo vse oblike naložb (posojila, dane depozite, vložena sredstva), ki izvirajo iz bančnih poslov z domačimi in tujimi bankami, ne glede na njihovo namembnost in rok vračila. Za banke štejejo specializirane domače banke ter mednarodne in tuje banke.

Posojila drugim finančnim organizacijam, ki jih ni mogoče šteti za banke, se prikažejo v okviru postavke posojila strankam, ki niso banke. Posojila strankam, ki niso banke, vključujejo vse oblike terjatev do domačih in tujih strank, ki niso banke, ne glede na namembnost in rok vračila.

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

Vrednost portfelja posojil, upoštevajoč popravke vrednosti za oslabitev posojil, se približa pošteni vrednosti portfelja. Vodstvo ocenjuje knjigovodska vrednost oslavljenih posojil kot neto sedanjo vrednost prihodnjih plačil, diskontiranih z efektivno obrestno mero ali za ustrezno zavarovana posojila, kot ocenjeno vrednost zavarovanj diskontiranih na sedanjo vrednost na osnovi pričakovanega obdobja realizacije z uporabo izvirne efektivne obrestne mere.

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

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

Restrukturirani krediti

Kjer je mogoče, Skupina stremi k restrukturiranju kreditov namesto vnovčenja zavarovanj. Restrukturiranje kreditov obsega podaljševanje plačilnih rokov in dogovarjanje o novih kreditnih pogojih. Ko so enkrat novi pogoji dogovorjeni, kredit ni več zapadel, vendar se boniteta stranke ne izboljša samo na podlagi restrukturiranja. Skupina nepretrgoma pregleduje izpolnjevanje novih pogojev restrukturiranih kreditov in hkrati spremlja možnost bodočih odplačil. Takšni

kreditni ostajajo predmet skupinskih ali posamičnih oslabitev, izračunanih na podlagi prvotne efektivne obrestne mere kredita.

3.10. Finančna sredstva v posesti do zapadlosti

3.10.1. Dolžniški vrednostni papirji

Dolžniški vrednostni papirji v posesti do zapadlosti, so tista neizvedena finančna sredstva s fiksnimi ali določljivimi plačili in fiksno zapadlostjo, ki so razvrščena med sredstva v posesti do zapadlosti takrat, ko skupina zmore in ima jasen namen, da jih zadrži do zapadlosti. Naložbe, namenjene, da ostanejo v posesti za nedoločen čas, niso vključene v ta razred. Dolgoročne naložbe v posesti do zapadlosti, kot na primer obveznice, se vodijo po odplačni vrednosti. Odplačna vrednost se izračunava kot začetno pripoznana terjatev, zmanjšana za odplačila glavnice ter povečana ali zmanjšana za prejšnja odplačila z uporabo metode efektivnih obresti za vsako razliko med začetno pripoznanim zneskom in zneskom ob zapadlosti ter zmanjšanje zaradi oslabitve instrumenta.

Vključene so vse plačane ali prejete provizije, ki so sestavni del efektivne obrestne mere, stroški transakcij in vse ostale premije in diskonti. Za naložbe, vodene po odplačni vrednosti, se dobički in izgube pripoznavajo v izkazu poslovnega izida kot "čiste obresti".

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

3.11. Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju pred tveganjem

3.11.1. Zaščita portfelja pred tveganji obrestne mere

Z namenom obračunavanja varovanja pred tveganjem skupina lahko varuje pošteno vrednost pred tveganjem, kadar gre za varovanje izpostavljenosti spremembam poštene vrednosti pripoznanega sredstva ali obveznosti oziroma za varovanje denarnega toka pred tveganjem, kadar gre za varovanje izpostavljenosti spremenljivosti denarnih tokov.

Ob uvedbi varovanja pred tveganjem Skupina dokumentira 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 iz instrumenta za varovanje pred tveganjem, ki je opredeljen kot uspešno varovanje pred tveganjem, pripozna neposredno v kapitalu v postavki "presežek iz prevrednotenja", neuspešni del varovanja pred tveganjem pa se pripozna v izkazu poslovnega izida v postavki „spremembe poštene vrednosti pri obračunavanju varovanj pred tveganji“. Dobički ali izgube, ki so pripoznani v postavki "presežek iz prevrednotenja", so preneseni v izkaz

poslovnega izida v istem obdobju, v katerem varovana postavka vpliva na neto dobiček ali izgubo.

Obračunavanje varovanja pred tveganjem je prekinjeno, ko 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.

3.12. Opredmetena osnovna sredstva

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

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

	2010 %	2009 %
zgradbe in njihovi pomembnejši deli	1,8 - 10,0	1,8 - 10,0
pohištvo in vgrajena oprema	10,0 - 12,5	10,0 - 12,5
računalniki	20,0 - 25,0	20,0 - 25,0
oprema in drugo	6,7 - 20,0	6,7 - 20,0

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

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

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

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

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

Knjigovodske vrednosti opredmetenih osnovnih sredstev je potrebno preverjati na osnovi neodvisnih ocen, da se ugotovi, kakšne so

njihove nadomestljive vrednosti. V primeru, da knjigovodska vrednost opredmetenega osnovnega sredstva presega njegovo nadomestljivo vrednost, je potrebno pripoznati izgubo zaradi oslabitve v izkazu poslovnega izida. Ocena opredmetenih osnovnih sredstev je bila zadnjič izvedena decembra 2009.

3.13. Neopredmetena dolgoročna sredstva

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

3.13.1. Računalniška programska oprema

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

	2010 %	2009 %
računalniška programska oprema	14,3	14,3

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

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

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

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

3.13.2. Dobro ime

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

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

3.14. Naložbene nepremičnine

Skupina ima v lasti nepremičnine kot naložbe z namenom pridobivanja najemnin. Naložbene nepremičnine so merjene ob pripoznanju po nabavni vrednosti, vključno s stroški pridobitve. Po začetnem pripoznanju pa se naložbene nepremičnine vodijo po amortizirani vrednosti. Skupina pri amortizaciji naložbenih nepremičnin uporablja 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. Ocena naložbenih nepremičnin je bila zadnjič izvedena decembra 2010.

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

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

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

V kolikor obstoja objektivni dokaz, da je nastala izguba zaradi oslabitve, se pripozna znesek izgube zaradi oslabitve. Ukinitve izgub zaradi oslabitve kapitalskih naložb se ne pripoznajo v izkazu poslovnega izida.

3.16. Terjatve in obveznosti za davek od dohodkov pravnih oseb

3.16.1. Terjatve in obveznosti za davek od dohodkov pravnih oseb

Davek od dohodka pravnih oseb je izračunan v skladu z določili veljavne zakonodaje Republike Slovenije, to je z Zakonom od dohodka pravnih oseb, po 20 % stopnji obdavčljivih dobičkov.

3.16.2. Dolgoročno odložene terjatve in obveznosti za davke

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

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

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

3.17. Nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo in ustavljeno poslovanje

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

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

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

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

3.18. Najem

3.18.1. Finančni najemi – Skupina kot najemodajalec

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

3.18.2. Finančni najemi – Skupina kot najemnik

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

3.18.3. Operativni najem – Skupina kot najemodajalec

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

3.19. Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti

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

Finančne obveznosti se vodijo po odplačni vrednosti in vsaka razlika med neto donosom in odpoklicno vrednostjo je pripoznana v izkazu poslovnega izida z uporabo efektivne obrestne mere.

3.20. Rezervacije

Pri svojem rednem poslovanju Skupina sklepa 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 ima Skupina trenutno zakonsko ali kako drugače utemeljeno obveznost, ki izhaja iz preteklih dogodkov, in ko je verjetno, da bo pri poravnavi te obveznosti potreben odtok virov, Skupina pripozna rezervacije. Za oblikovanje rezervacij je potrebna zanesljiva ocena zneska obveznosti.

3.21. Finančne garancije

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

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

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

3.22. Prihodki in odhodki iz obresti

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

se amortizirajo v obdobju trajanja posojila.

3.23. Prihodki iz dividend

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

3.24. Prihodki in odhodki iz provizij

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

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

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

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

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

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

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

3.28. Dobički in izgube iz tečajnih razlik

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

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

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

3.30. Stroški dela

Skupina je plačuje 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 oblikuje rezervacije 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 3 povprečnih mesečnih plač, ki jih je delavec prejel za pretekle 3 mesece mesecih oziroma 3 povprečne mesečne plače v RS. Upošteva se višji znesek.

Jubilejne nagrade:

Delavcu na podlagi zakonskih predpisov pripada jubilejna nagrada v višini:
 za 10 let delovne dobe: 382,58 EUR
 za 20 let delovne dobe: 1,5 kratnik 382,58 EUR
 za 30 let delovne dobe: 2 kratnik 382,58 EUR

Odpravnine:

V primeru odpovedi pogodbe o zaposlitvi (poslovni razlog ali razlog nesposobnosti) s strani delodajalca delavcu pripada odpravnina v višini 33 % ali več 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 banke.

Plačila z delnicami:

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

3.31. Fiduciarna sredstva

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

3.32. Pobotanje

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

3.33. Poročanje po segmentih

Segment je razločljiva komponenta skupine, ki zagotavlja produkte ali storitve (poslovni segment) ali pa zagotavlja produkte ali storitve v določenem gospodarskem okolju (geografski segment), ter je izpostavljena tveganjem in ustvarja donose, ki so drugačni od tistih v drugih segmentih.

Skupina se je odločila, da ne bo poročala po segmentih, ker se z njenimi papirji ne trguje na borzi.

3.34. 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.

4. POJASNILA K POSAMEZNIH POSTAVKAM IZKAZA POSLOVNEGA IZIDA IN BILANCE STANJA

4.1. Čiste obresti

EUR 000

Skupina	2010	2009
Prihodki iz obresti		
Obresti iz stanj na računih pri centralni banki	300	408
Obresti iz finančnih sredstev, namenjenih trgovanju	-	6
Obresti iz izvedenih finančnih instrumentov, namenjenih varovanju	1.240	414
Obresti iz finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo	4.621	1.446
Obresti iz danih kreditov in vlog (tudi iz finančnega leasinga)	98.518	110.005
Obresti iz finančnih sredstev v posesti do zapadlosti	2.086	3.262
Obresti iz finančnih sredstev, pripoznanih po pošteni vrednosti skozi poslovni izid	400	400
Razmejeni obrestni prihodki iz oslavljenih finančnih sredstev	3.080	1.194
- krediti strankam	3.080	1.194
Obresti iz drugih finančnih sredstev	3.165	3.135
	113.410	120.270
Odhodki za obresti		
Obresti za finančne obveznosti do centralne banke	(1.381)	(1.675)
Obresti za izvedene finančne instrumente, namenjene trgovanju	-	(11)
Obresti za finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	(34.611)	(47.231)
Obresti za finančne obveznosti, pripoznane po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	(400)	(400)
Obresti za druge finančne obveznosti (vključno za finančni leasing)	(4)	(5)
	(36.396)	(49.332)
Čiste obresti	77.014	70.948

4.2. Prihodki iz dividend

EUR 000

Skupina	2010	2009
Dividende iz finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo	6	12
	6	12

Dividende iz naložb v kapital odvisnega podjetja se nanašajo na odvisno podjetje SKB Leasing, ki je v 100 % lasti SKB banke.

4.3. Čiste odpravnine (provizije)

EUR 000

Skupina	2010	2009
Prihodki iz opravnin (provizij)		
Opravnine (provizije) od danih jamstev	1.799	1.729
Opravnine (provizije) od plačilnega prometa v državi	15.999	16.884
Opravnine (provizije) od plačilnega prometa s tujino	2.631	2.587
Opravnine (provizije) od posredniških in komisijskih poslov	1.030	1.305
Opravnine (provizije) od menjalniških poslov	-	2
Opravnine (provizije) od poslov z vrednostnimi papirji za stranke	244	328
Opravnine (provizije) od kreditnih poslov	1.820	1.600
Opravnine (provizije) za opravljene druge storitve	13.847	13.090
Opravnine (provizije) od shranjevanja stvari in vrednosti	91	73
	37.461	37.598
Odhodki za opravnine (provizije)		
Opravnine (provizije) za bančne storitve v državi	(3.648)	(4.286)
Opravnine (provizije) za bančne storitve v tujini	(1.606)	(1.935)
Opravnine (provizije) za opravljene borzne posle in druge posle z vrednostnimi papirji	(150)	(145)
Opravnine (provizije) za opravljanje plačilnega prometa	(321)	(301)
Opravnine (provizije) dane za druge storitve	(1.920)	(1.703)
	(7.645)	(8.370)
Čiste opravnine (provizije)	29.816	29.228

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

EUR 000

Skupina	2010	2009
Realizirani dobički		
Dobički iz finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo	-	526
Dobički iz kreditov (tudi iz finančnega leasinga)	1.103	1.310
	1.103	1.836
Realizirane izgube		
Izgube iz kreditov (tudi iz finančnega leasinga)	(362)	(319)
Izgube iz drugih finančnih sredstev in obveznosti	(1)	(1)
	(363)	(320)
	740	1.516

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

EUR 000

Skupina	2010	2009
Čisti dobički ali izgube iz trgovanja z delnicami ali deleži		(8)
Čisti dobički ali izgube iz trgovanja z dolžniškimi vrednostnimi papirji in krediti	84	149
Čisti dobički ali izgube pri nakupu in prodaji tujih valut	1.308	34
Čisti dobički ali izgube iz izvedenih finančnih instrumentov	251	156
	1.643	331

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

EUR 000

Skupina	2010	2009
Finančna sredstva, ki so merjena po pošteni vrednosti skozi poslovni izid	1.226	1.990
Finančne obveznosti, ki so merjena po pošteni vrednosti skozi poslovni izid	(1.227)	(1.993)
	(1)	(3)

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

EUR 000

Skupina	2010	2009
Dobički	319	164
Izgube	(594)	(1.454)
	(203)	(1.290)

4.8. Drugi čisti poslovni dobički in izgube

EUR 000

Skupina	2010	2009
Dobički		
• najemnine	499	536
• nebančne storitve	789	732
• prihodki od prodaje	3.922	3.310
• ostalo	680	599
	5.890	5.177
Izgube		
• davki	(162)	(83)
• prispevki	(218)	(228)
• članarine	(133)	(148)
• ostalo	(38)	(81)
	(551)	(704)
	5.339	4.473

4.9. Administrativni stroški

EUR 000

Skupina	2010	2009
Stroški dela		
Bruto plače	(23.578)	(22.803)
Delodajalčevi prispevki od plač	(3.939)	(3.812)
Drugi stroški dela	(4.584)	(4.486)
	(32.101)	(31.101)
Splošni in administrativni stroški		
Svetovanje	(4.458)	(4.489)
Tržno komuniciranje	(1.820)	(1.643)
Vzdrževanje programa, opreme in bankomatov	(2.322)	(1.938)
Najemnina za operativni leasing	(1.650)	(1.593)
Reprezentanca	(133)	(119)
Zavarovalne premije	(627)	(606)
Izobraževanje	(273)	(245)
PTT storitve	(2.371)	(2.725)
Stroški za službena potovanja	(296)	(263)
Stroški vzdrževanja opreme in stavb	(4.874)	(5.508)
Stroški materiala	(1.000)	(1.262)
Stroški po pogodbi o avtorskem delu in študentsko delo	(358)	(314)
Revizijske storitve - po pogodbi	(157)	(165)
Ostalo	(1.995)	(1.768)
	(22.334)	(22.638)
	(54.435)	(53.739)

V letu 2010 je banka Société Générale v okviru programa Ambition SG 2015 pripravila načrt razdelitve brezplačnih delnic vsem zaposlenim, ki bodo doprinesli k izvajanju začrtanih ciljev do leta 2015. Vsak zaposleni je upravičen do 40 brezplačnih delnic in sicer:

- 16 delnic bo podeljenih, če bo dobičkonosnost kapitala (ROE) Skupine po obdavčitvi znašal v letu 2012 najmanj 10 % (če bo ta pogoj izpolnjen, bodo delnice na voljo konec marca 2015),
- 24 delnic bo podeljenih, če bo med letom 2010 in letom 2013 izboljšano zadovoljstvo strank. V primeru, da bo ta pogoj le delno izpolnjen, bo sorazmerni delež delnic vseeno podeljen (te delnice bodo na voljo konec marca 2016).

Razlika med vrednostjo delnice Société Générale na dan skupščine 2. 11. 2010, določeno za razdelitev delnic med zaposlene in tržno vrednostjo delnice Société Générale na dan nakupa je prikazana med drugimi stroški dela in na kapitalu.

Revizijske storitve:

EUR 000

Skupina	2010	2009
Revidiranje letnega poročila - po pogodbi	(157)	(165)
Druge storitve revidiranja	-	-
	(157)	(165)

4.10. Amortizacija

EUR 000

Skupina	2010	2009
Opredmetena osnovna sredstva	(5.493)	(5.471)
Neopredmetena osnovna sredstva	(1.729)	(1.844)
Naložbene nepremičnine	(202)	(212)
	(7.424)	(7.527)

4.11. Rezervacije

EUR 000

Skupina	2010	2009
Rezervacije za pravno nerešene tožbe	(622)	960
Rezervacije za pokojnine in podobne obveznosti	(430)	(1.215)
Rezervacije za zunajbilančne obveznosti	(347)	(870)
Ostalo	(25)	(162)
	(1.424)	(1.287)

4.12. Oslabitve

EUR 000

Skupina	2010	2009
Oslabitve finančnih sredstev, ki niso merjena po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida		
Kreditni (tudi finančni leasing), merjeni po odplačni vrednosti	(15.007)	(16.016)
	(15.007)	(16.016)
Oslabitve drugih sredstev		
Ostala sredstva	65	(724)
	65	(724)
	(14.942)	(16.740)

4.13. Čisti dobički in izgube iz nekratkoročnih sredstev v posesti za prodajo

Skupina	2010	2009
Izgube iz nekratkoročnih sredstev v posesti za prodajo	(588)	(237)
	(588)	(237)

4.14. Davki

EUR 000

Skupina	2010	2009
Davek od dohodkov pravnih oseb	(7.047)	(5.608)
Neto odloženi davki	223	(198)
Odhodki za davke	(6.824)	(5.806)
Dobički (izgube) po obdavčitvi	30.011	24.744
Dobiček pred obdavčitvijo	36.835	30.550
Davčna stopnja za davek od dohodkov	20%	21%
Davek izračunan po davčni stopnji	7.367	6.416
Prilagoditve		
Davčno nepriznani odhodki	4.614	3.795
Neobdavčeni prihodki	(6.212)	(7.718)
Davčna osnova	35.237	26.627
Davek od dohodkov pravnih oseb	(7.047)	(5.608)
Davek od dohodkov pravnih oseb za plačilo	(7.047)	(5.608)
Efektivna davčna stopnja	19%	19%

Davčno nepriznani odhodki vključujejo odhodke, ki za davčne namene niso priznani (amortizacija osnovnih sredstev nad predpisano stopnjo, rezervacije oblikovane nad predpisanimi po zakonu o bančništvu, rezervacije za odpravnine ob upokojitvi in jubilejne nagrade).

Terjatve za davek od dohodkov pravnih oseb

EUR 000

Skupina	2010	2009
Terjatve za davek od dohodkov pravnih oseb		
Terjatve za davek	-	1.522
Odložene terjatve za davek	3.365	3.279
	3.365	4.801
Obveznosti za davek od dohodkov pravnih oseb		
Obveznosti za davek	2.108	544
Odložene obveznosti za davek	170	304
	2.278	848

Čisti dobiček in izguba iz odloženih davkov

EUR 000

Skupina	2010	2009
Vrednotenje izvedenih finančnih instrumentov - varovanje denarnih tokov	-	180
Vrednotenje vrednostnih papirjev, razpoložljivih za prodajo	170	124
	170	304
Terjatve iz odloženih davkov		
Dolgoročne rezervacije	2.302	1.414
Oslabitev kreditov in terjatev	-	724
Vrednotenje vrednostnih papirjev preklasificiranih v vrednostne papirje do zapadlosti	118	255
Rezervacije za odpravnine ob upokojitvi in jubilejne nagrade	538	582
Amortizacija nad predpisano stopnjo	407	303
	3.365	3.278
Neto odloženi davki	3.195	2.974

Stroški odloženih davkov v izkazu poslovnega izida vsebujejo naslednje začasne razlike:

EUR 000

Skupina	2010	2009
Dolgoročne rezervacije	(157)	(441)
Oslabitev kreditov in terjatev	-	197
Rezervacije za odpravnine ob upokojitvi in jubilejne nagrade	(41)	40
Amortizacija nad predpisano stopnjo	107	6
Neto dobiček / izguba iz odloženih davkov	223	(198)

Obveznost za plačilo davka in zapadli neplačani davki

Banka ne izkazuje davčne obveznosti iz zapadlih neplačanih davkov.

4.15. Čisti dobiček / izguba na delnico

EUR 000

Skupina	2010	2009
Čisti dobiček za razdelitev delničarjem	28.274	20.714
Tehtano povprečje izdanih navadnih delnic	12.649.200	12.649.200
Čisti dobiček na delnico (v EUR na delnico)	2,24	1,64

Osnovni čisti dobiček na delnico se izračuna tako, da čisti dobiček za razdelitev delničarjem delimo s tehtanim povprečjem izdanih navadnih delnic. Popravljeni čisti dobiček na delnico je enak osnovnemu.

4.16. Denar v blagajni in stanjke na računih pri Centralni banki

EUR 000

Skupina	2010	2009
Denar v blagajni	14.168	15.762
Vloge pri centralni banki	60.870	58.399
	75.038	74.161

Slovenske banke morajo imeti obvezno rezervo pri Banki Slovenije. Višina je odvisna od obsega in strukture prejetih depozitov. Banka Slovenije trenutno zahteva, da morajo banke obračunavati obvezno rezervo v višini 2 % za vse vloge z ročnostjo do dveh let.

4.17. Finančna sredstva in obveznosti, namenjene trgovanju

EUR 000

Skupina	2010			2009		
	Nominalna vrednost	Poštena vrednost sredstva	Poštena vrednost obveznosti	Nominalna vrednost	Poštena vrednost sredstva	Poštena vrednost obveznosti
Valutni forward	285.298	2.122	2.119	118.406	715	2.068
Valutni swap	13.841	95	45	68.805	1.592	203
Obrestni swap	335.999	8.797	8.817	507.120	13.369	13.416
Valutne opcije	184.907	467	567	202.260	1.054	1.160
Spot	562	1	1	3.872	1	10
Neto poštena vrednost	820.607	11.482	11.549	900.463	16.731	16.857
		(67)			(126)	

4.18. Finančna sredstva in obveznosti, pripoznane po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida

EUR 000

Skupina	2010	2009
Dolžniški vrednostni papirji		
Dolžniški vrednostni papirji - kotirajo na borzi	25.416	21.557
	25.416	21.557

Finančne obveznosti, pripoznane po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida

EUR 000

Skupina	2010	2009
Strukturirani depozit	25.416	21.557
	25.416	21.557

Aprila 2006, aprila in oktobra 2007 ter oktobra 2010 je Skupina izdala štiri strukturirane depozite za fizične osebe. Struktura izdanih depozitov ima obliko depozita, katerega obrestna mera je vezana na osnovni instrument (underlying). Ti depoziti so v celoti pokriti z naložbo v EMTN obveznice, ki jih je izdala Société Générale, tako da Banka ni izpostavljena tr znim tveganjem. Tr zna vrednost EMTN naložb se giblje v povezavi z gibanjem obrestne mere (euribor) in osnovnega instrumenta.

4.19. Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo

EUR 000

Skupina	2010	2009
Finančna sredstva, ki kotirajo na borzi		
Državne obveznice in menice	148.681	74.232
Delnice in deleži	319	368
	149.000	74.600
Finančna sredstva, ki ne kotirajo na borzi		
Delnice in deleži	388	1.021
	388	1.021
	149.388	75.621

Med državnimi obveznicami ima Skupina 128.425 tisoč EUR (2009: 54.378 tisoč EUR) obveznic Republike Slovenije in 20.256 tisoč EUR (2009: 19.854 tisoč EUR) obveznic Francije.

4.20. Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju

EUR 000

Skupina	2010	2009
Obrestni Swap - varovanje denarnega toka		
Sredstva		
• poštena vrednost	-	897
• razmejene obresti	-	100
	-	997

EUR 000

Skupina	2010			2009		
	Knjiго- vodska vrednost	Poštena vrednost sredstva	Poštena vrednost obveznosti	Knjiго- vodska vrednost	Poštena vrednost sredstva	Poštena vrednost obveznos- ti
Obrestni Swap - varovanje denarnega toka	-	-	-	24.000	897	-
Dobički/izguba iz vrednotenja na pošteno vrednost					897	

V okviru rednega bančnega poslovanja, Skupina uporablja obrestne swape, ter valutne forwarde, swap in opcijske transakcije za namen upravljanja naložb in virov kakor tudi za zagotavljanje celovite ponudbe komitentom. Višina teh finančnih instrumentov zagotavlja osnovo za primerjavo z instrumenti, prepoznani v bilanci stanja, toda nujno ne izkazujejo zneskov bodočih relevantnih tokov, ali sedanjo pošteno vrednost instrumentov in tako ne izkazujejo izpostavljenost Skupine kreditnem tveganju ali tveganju spremembe cene. Izpeljani instrumenti postanejo pozitivni (aktiva) ali

negativni (pasiva) kot rezultat gibanja tečajev oz. obrestnih mer na trgu. Skupen pogodbeni oz. dogovorjeni znesek izpeljanih finančnih instrumentov izkazuje razmerje, do katerega so instrumenti ugodni oz. neugodni, torej skupna poštena vrednost aktivnih in pasivnih izpeljanih finančnih instrumentov v času lahko pomembno niha. Poštena vrednost izpeljanih instrumentov po stanju na dan 31. 12. 2009 je prikazana v spodnji tabeli. Na dan 31. 12. 2010 Skupina ni imela izpostavljenosti iz naslova izpeljanih instrumentov.

Skupina je bila v letu 2009 izpostavljena spremembam na prihodnjih obrestnih denarnih tokovih pri netržnih sredstvih, ki se obrestujejo s spremenljivo obrestno mero. Skupina je v preteklosti uporabljala obrestne zamenjave - swape (prejem po fiksni obrestni meri, plačilo po variabilni obrestni meri), za varovanje denarnega toka pri obrestnem tveganju. Tabela prikazuje obdobja, ko so bodoči denarni tokovi vplivali na izkaz poslovnega izida Skupine. Na dan 31. 12. 2010 Banka ni imela izpostavljenosti iz naslova strukturnih obrestnih zamenjav, saj so bile vse zaprte julija 2010.

Obrestni swap - denarni tok

	2009				
	Do 1 leta	Nad 1 do 2 let	Nad 2 do 5 let	Nad 5 let	Skupaj
Denarni tok iz sredstev	510	479	718	116	1.823
Denarni tok iz obveznosti	176	166	248	40	630
Neto denarni tok	334	313	470	76	1.193

4.21. Krediti in obresti

EUR 000

Skupina	2010	2009
Kreditni bankam		
Depoziti	17.919	17.929
Kreditni	63.644	173.821
Bruto izpostavljenost	81.563	191.750
Popravki vrednosti	-	-
	81.563	191.750
Kreditni strankam		
• gospodarstvo	1.164.939	1.264.154
• država	229.701	190.735
• finančne organizacije	57.528	57.775
• prebivalstvo	882.631	718.467
• nerezidenti	20.206	43.170
• ostali	782	1.074
Dolgoročni finančni leasing	167.367	176.131
Bruto izpostavljenost	2.523.154	2.451.506
Popravki vrednosti	(116.476)	(77.614)
Skupinske oslavitve	(11.424)	(17.559)
	2.395.254	2.356.333
Skupaj	2.476.817	2.548.083

Skupina je pridobila nepremičnine, katerih ocenjena poštna vrednost je 1.068.349 tisoč EUR (2009: 948.291 tisoč EUR), državne vrednostne papirje in garancije, katerih poštna vrednost je 180.304 tisoč EUR (2009: 179.826 tisoč EUR) ter vloge na vpogled, katerih poštna vrednost je 7.216 tisoč EUR (2009: 6.385 tisoč EUR); kot poročilo za zavarovanje danih kreditov in predujmov strankam.

Skupina je po stanju na dan 31. 12. 2010 izkazovala 406.595 tisoč EUR velikih kreditov, kar predstavlja 17,59 % bruto kreditnega portfelja (2009: 627.206 tisoč EUR oz. 26,44 % bruto kreditnega portfelja). Iz naslova velikih kreditov v letu 2010 ni bilo oblikovanih popravkov vrednosti (2009: ni bilo oblikovanih popravkov vrednosti).

V Skupini uvrščamo med dvomljive terjatve vse tiste, ki so zapadle pa niso plačane več kot devetdeset dni oziroma vse tiste terjatve, ki jih ima Skupina do strank, katerih finančni in poslovni položaj je znatno poslabšan in vpliva na zmanjšanje njihove kreditne sposobnosti oziroma je bil proti taki stranki sprožen postopek prisilne poravnave ali stečaja.

Skupina je po stanju na dan 31. 12. 2010 izkazovala 183.518 tisoč EUR nedonosnih posojil (2009: 184.473 tisoč EUR).

Popravki vrednosti

EUR 000

Skupina	2010	2009
Kreditni strankam		
• gospodarstvo	76.749	51.111
• finančne organizacije	903	641
• prebivalstvo	50.046	24.876
• nerezidenti	173	18.530
• ostali	29	15
	127.900	95.173

Gibanje popravkov vrednosti kreditov

EUR 000

Skupina	Individualni popravki		Kolektivni popravki	Skupaj
	Bankam	Strankam	Strankam	
Stanje 1. 1. 2010	-	77.614	17.559	95.173
Oblikovanje med letom	-	92.832	15.518	108.350
Ukinjeni med letom	-	(21.411)	(21.764)	(43.175)
Odpisi	-	(32.678)	-	(32.678)
Tečajne razlike popravkov vrednosti v tuji valuti	-	119	111	230
Stanje 31. 12. 2010	-	116.476	11.424	127.900
Stanje 1. 1. 2009	-	68.826	9.272	78.098
Oblikovanje med letom	-	32.369	11.312	43.681
Ukinjeni med letom	-	(21.320)	(3.026)	(24.346)
Odpisi	-	(2.258)	-	(2.258)
Tečajne razlike popravkov vrednosti v tuji valuti	-	(3)	1	(2)
Stanje 31. 12. 2009	-	77.614	17.559	95.173

4.22. Finančna sredstva v posesti do zapadlosti

EUR 000

Skupina	2010	2009
Finančna sredstva, ki kotirajo na borzi		
Državni dolžniški vrednostni papirji	31.024	84.807
	31.024	84.807

4.23. Ne kratkoročna sredstva v posesti za prodajo

EUR 000

Skupina	2010	2009
Opremetena osnovna sredstva v posesti za prodajo	2.587	3.187
	2.587	3.187

V letu 2010 je Skupina prerazvrstila zemljišče in zgradbo v nabavni vrednosti 376 tisoč EUR (popravek vrednosti 81 tisoč EUR) iz ne kratkoročnih sredstev v posesti za prodajo na opremetena osnovna sredstva. Pri tem je odpravila oslabitev v višini 20 tisoč EUR in jo pripoznala kot prihodek. Za obdobje, ko je bilo sredstvo na ne kratkoročnih sredstvih v posesti za prodajo je bila obračunana amortizacija v višini 6 tisoč EUR.

4.24. Opremetena osnovna sredstva

EUR 000

Skupina	Zemljišče	Zgradbe	Računalniška oprema	Pohištvo in oprema	Ostala oprema	Osnovna sredstva v pripravi	Operativni najem	Skupaj
Neodpisana vrednost								
Stanje 1. 1. 2010	2.317	44.070	17.977	22.073	395	829	10.084	97.769
Povečanja	5	1.404	1.748	1.312	2	3.642	5.152	13.265
Zmanjšanja	(87)	(554)	(4.236)	(1.420)	(32)	(4.098)	(5.004)	(15.431)
Stanje 31. 12. 2010	2.259	44.920	15.489	21.965	365	373	10.232	95.603
Popravek vrednosti								
Stanje 1. 1. 2010	-	14.772	14.390	15.139	188	-	2.551	47.040
Povečanja	-	1.096	1.699	1.377	35	-	1.400	5.607
Zmanjšanja	-	(174)	(4.165)	(1.294)	(32)	-	(1.312)	(6.977)
Stanje 31. 12. 2010	-	15.694	11.924	15.222	191	-	2.639	45.670
Sedanja vrednost	2.259	29.226	3.565	6.743	174	373	7.593	49.933
Neodpisana vrednost								
Stanje 1. 1. 2009	2.782	47.699	22.005	22.608	393	629	9.169	105.285
Povečanja	-	436	1.327	1.127	3	253	4.727	7.873
Zmanjšanja	(441)	(4.065)	(5.355)	(1.662)	(1)	(53)	(3.812)	(15.389)
Stanje 31. 12. 2009	2.341	44.070	17.977	22.073	395	829	10.084	97.769
Popravek vrednosti								
Stanje 1. 1. 2009	-	14.761	17.623	15.588	161	-	2.232	50.365
Povečanja	-	1.091	1.939	1.201	28	-	635	4.894
Zmanjšanja	-	(1.080)	(5.172)	(1.650)	(1)	-	(316)	(8.219)
Stanje 31. 12. 2009	-	14.772	14.390	15.139	188	-	2.551	47.040
Sedanja vrednost	2.341	29.298	3.587	6.934	207	829	7.533	50.729

Med opremetenimi osnovnimi sredstvi Skupina nima zastavljenih sredstev.

4.25. Naložbene nepremičnine

EUR 000

Skupina	Zemljišče	Zgradbe	Skupaj
Neodpisana vrednost			
Stanje 1. 1. 2010	283	6.698	6.981
Povečanja	-	-	-
Zmanjšanja	-	-	-
Stanje 31. 12. 2010	283	6.698	6.981
Popravek vrednosti			
Stanje 1. 1. 2010	-	2.599	2.599
Povečanja	-	406	406
Zmanjšanja	-	-	-
Stanje 31. 12. 2010	-	3.005	3.005
Sedanja vrednost	283	3.693	3.976
Neodpisana vrednost			
Stanje 1. 1. 2009	283	6.704	6.987
Povečanja	11	254	265
Zmanjšanja	(11)	(260)	(271)
Stanje 31. 12. 2009	283	6.698	6.981
Popravek vrednosti			
Stanje 1. 1. 2009	-	1.993	1.993
Povečanja	-	673	673
Zmanjšanja	-	(67)	(67)
Stanje 31. 12. 2009	-	2.599	2.599
Sedanja vrednost	283	4.099	4.382

Med naložbenimi nepremičninami Skupina nima zastavljenih sredstev.

V letu 2010 je imela Skupina iz naslova poslovnega najema naložbenih nepremičnin 633 tisoč EUR (2009: 661 tisoč EUR) prihodkov.

Naložbena nepremičnina je sestavni del poslovne zgradbe, ki jo Skupina uporablja za svoje poslovanje. Vodstvo ocenjuje, da je poštna vrednost naložbene nepremičnine višja od knjigovodske vrednosti, zato slabitev ni potrebna. Ocena je bila narejena 31. 12. 2010.

4.26. Neopredmetena sredstva

EUR 000

Skupina	Goodwill	Programska oprema	Osnovna sredstva v pripravi	Ostala neopredmetena sredstva	Skupaj
Neodpisana vrednost					
Stanje 1. 1. 2010	4.743	18.769	2.757	23	26.292
Povečanja	-	3.132	1.904	-	5.036
Zmanjšanja	-	(1.588)	(2.909)	(18)	(4.515)
Stanje 31. 12. 2010	4.743	20.313	1.752	5	26.813
Popravek vrednosti					
Stanje 1. 1. 2010	-	13.084	-	-	13.084
Povečanja	-	1.732	-	-	1.732
Zmanjšanja	-	(1.353)	-	-	(1.353)
Stanje 31. 12. 2010	-	13.463	-	-	13.463
Sedanja vrednost	4.743	6.850	1.752	5	13.350
Neodpisana vrednost					
Stanje 1. 1. 2009	4.743	20.224	1.302	54	26.323
Povečanja	-	1.043	2.126	1	3.170
Zmanjšanja	-	(2.498)	(671)	(32)	(3.201)
Stanje 31. 12. 2009	4.743	18.769	2.757	23	26.292
Popravek vrednosti					
Stanje 1. 1. 2009	-	12.690	-	-	12.690
Povečanja	-	1.815	-	-	1.815
Zmanjšanja	-	(1.421)	-	-	(1.421)
Stanje 31. 12. 2009	-	13.084	-	-	13.084
Sedanja vrednost	4.743	5.685	2.757	23	13.208

Dobro ime izhaja iz naslova priključitve banke Société Générale Ljubljana ("BSGL") v letu 2001 in pridobitve dodatnega 50 % deleža SKB Leasinga v letu 2003, ko Banka postane njegov 100 % lastnik. Letno se oceni, ali je potrebno goodwill slabiti. V letu 2010 (2009) je bilo ocenjeno, da slabitev ni potrebna.

Neopredmetena sredstva predstavljajo v glavnem programsko opremo, ki jo je Skupina kupila ali razvila za lastno uporabo.

4.27. Dolgoročne naložbe v kapital odvisnih, pridruženih in skupaj obvladovanih družb

EUR 000

Skupina	2010	2009
Ostale finančne organizacije	3	3
	3	3

Kapitalske naložbe banke v odvisne družbe

Skupina	Udeležba v kapitalu			
	2010	2009	2010	2009
SKB Leasing	20.454	20.454	100,0 %	100,0 %
Naložbe v finančne organizacije	20.454	20.454		

Odvisna družba

Ime firme:	SKB Leasing d.o.o.
Naslov:	Ajdovščina 4, 1000 Ljubljana
Direktorja:	Don Schoeffmann
Dejavnost:	finančni in operativni leasing
Osnovni kapital:	16.809 tisoč EUR
Kapital skupaj:	21.798 tisoč EUR
Neposreden delež Banke v kapitalu:	100 %
Stanje kapitalske naložbe na dan 31. 12. 2010:	20.454 tisoč EUR
Čisti dobiček poslovnega leta, ki se je končalo na dan 31. 12. 2010:	3.037 tisoč EUR

4.28. Druga sredstva

EUR 000

Skupina	2010	2009
Terjatve do kupcev	718	1.027
Terjatve za ostale davke	277	146
Čeki	3	2
Usredstvene aktivne časovne razmejitve brez obresti	2.774	2.086
Zaloge (zemljišča, zgradbe in oprema)	1.597	1.223
Terjatve za provizije	188	271
Terjatve za dane predujme	1.068	6.687
Druge terjatve do prebivalstva	468	369
Terjatve iz kartičnega poslovanja	879	1.039
Ostale dvomljive terjatve	425	995
Terjatve za plačane sodne takse*	-	1.209
Ostale terjatve	383	396
Popravek vrednosti	(333)	(2.370)
	8.447	13.080

*Do leta 2010 je imela Skupina sodne takse prikazane med drugimi terjatvami. Te terjatve je Skupina slabila in učinek pripoznavala v postavki oslabitve. V letu 2010 je Skupina spremenila evidentiranje terjatev za sodne takse.

Strošek terjatve za sodne takse se takoj pripozna v izkazu poslovnega izida med splošnimi administrativnimi stroški, hkrati pa se vzpostavi zunajbilna evidenca teh terjatev.

Na datum migracije je bilo odpravljeno pripoznanje terjatev za plačane

sodne takse v znesku 1.251 tisoč EUR in popravka vrednosti za te terjatve v znesku 1.029 tisoč EUR iz bilance stanja. Za sodne takse je bila vzpostavljena zunajbilančna evidenca. Učinek v znesku 222 tisoč EUR je bil knjižen na oslabitve. Stanje terjatev v zunajbilančni evidenci na dan 31. 12. 2010 je 1.310 tisoč EUR.

Gibanje popravkov vrednosti ostalih sredstev

EUR 000

Skupina	
Stanje na dan 1. 1. 2010	2.370
Oblikovanje med letom	162
Ukinjeni med letom	(932)
Odpisi	(1.268)
Tečajne razlike popravkov vrednosti v tuji valuti	1
Stanje na dan 31. 12. 2010	333
Stanje na dan 1. 1. 2009	3.104
Oblikovanje med letom	1.503
Ukinjeni med letom	(2.154)
Odpisi	(83)
Tečajne razlike popravkov vrednosti v tuji valuti	
Stanje na dan 31. 12. 2009	2.370

4.29. Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti

EUR 000

Skupina	2010	2009
Vloge na vpogled		
Banke	285	195
Prebivalstvo	314.475	273.310
Gospodarstvo	200.568	177.761
Država in ostalo	410	824
Finančne organizacije	1.427	2.083
Nerezidenti	22.574	19.840
Ostali	11.878	10.836
Omejeni depoziti	6.623	5.226
	559,291	490,610
Vezane vloge		
Banke	-	101.801
Prebivalstvo	650.154	564.662
Gospodarstvo	131.411	151.355
Država in ostalo	44.016	23.245
Finančne organizacije	43.563	54.106
Nerezidenti	11.030	12.995
Ostali	6.501	7.471
	886.630	910.765
Dolgoročni krediti prejeti od finančnih organizacij	997.052	1.019.508
Skupaj	2.441.922	2.420.348

Vloge strank vsebujejo tudi vloge za zavarovanje nepreklicnih dokumentarnih akreditivov v višini 30 tisoč EUR (2009: 30 tisoč EUR).

4.30. Rezervacije

EUR 000

Skupina	2010	2009
Rezervacije za pravno nerešene tožbe	5.839	6.892
Rezervacije za pokojnine in podobne obveznosti do zaposlenecv	3.552	3.832
Rezervacije za zunajbilančno poslovanje	1.426	407
Kolektivne oslabitve kreditov za zunajbilančne postavke	2.110	2.780
Ostale rezervacije	3.494	3.765
	16.421	17.676

V letu 2010 se je vrednost rezervacij za zunajbilančne postavke zmanjšala zaradi nižje stopnje izgube ob nastanku neplačila.

Gibanje rezervacij

EUR 000

Skupina	Rezervacije za pravno nerešene tožbe	Rezervacije za pokojnine in podobne obveznosti do zaposlenecv	Rezervacije za zunajbilančno poslovanje	Ostale rezervacije	Skupaj
Stanje 1. 1. 2010	6.892	3.832	3.187	3.765	17.676
Oblikovane med letom	1.006	996	12.285	42	14.329
Ukinjene med letom	(1.683)	(1.276)	(11.936)	(313)	(15.208)
Ukinjene in neporabljene	(376)				(376)
Stanje 31. 12. 2010	5.839	3.552	3.536	3.494	16.421
Stanje 1. 1. 2009	7.957	3.095	2.318	4.636	18.006
Oblikovane med letom	349	1.288	7.457	186	9.280
Ukinjene med letom	(168)	(551)	(6.589)	(1.057)	(8.365)
Ukinjene in neporabljene	(1.246)	-	1	-	(1.245)
Stanje 31. 12. 2009	6.892	3.832	3.187	3.765	17.676

Pravni spori

Skupina je kot tožena stranka na dan 31. 12. 2010 udeležena v več sporih. Vodstvo meni, da je višina rezervacij ustrezna in da izgube iz naslova pravnih sporov ne bodo večje od že oblikovanih rezervacij za te namene. Skupina je v letu 2010 oblikovala 1.006 tisoč EUR rezervacij (2009: 349 tisoč EUR) ter koristila 1.683 tisoč EUR rezervacij (2009: 168 tisoč EUR), tako da ima na dan 31. 12. 2010 rezervacij za tožbe v višini 5.839 tisoč EUR (2009: 6.892 tisoč EUR).

Odpravnine

Poleg zmanjševanja števila zaposlenih, kot rezultat nenehnega izboljševanja notranjih procesov, si Skupina želi prav tako povečati kvaliteto zaposlenih. V nekaterih primerih Skupina ne more doseči željene kvalitete zaposlenih z usposabljanjem, razvojem in ostalimi ukrepi, zato takšnim zaposlenim ponudi prostovoljno prenehanje delovnega razmerja.

V postavki rezervacije za pokojnine in podobne obveznosti do zaposlencev ima Skupina prikazane tudi rezervacije za odpravnine (za prisilne ali prostovoljne) v višini 237 tisoč EUR (2009: 563 tisoč EUR).

4.31. Druge obveznosti

EUR 000

Skupina	2010	2009
Obveznosti za druge davke	1.157	1.108
Obveznosti za nerazporejeni priliv po vplačilih	337	375
Obveznosti za provizije	83	281
Obveznosti do zaposlenih	1.182	1.155
Obveznosti do dobaviteljev	4.614	3.236
Prejeti predujmi	1.112	4.369
Obveznosti v obračunu iz poslovnih razmerij	4.489	4.417
Obveznosti iz naslova kartičnega poslovanja	2.623	3.410
Udolgovane pasivne časovne razmejitev	6.827	6.153
Ostalo	1.463	958
	23.887	25.462

Udolgovane pasivne razmejitve se nanašajo na obveznosti v obračunu iz poslovnih razmerij, vnaprej vračunane stroške in kratkoročno odložene prihodke, ki bodo pripoznani v izkazu poslovnega izida v prihodnjem letu.

4.32. Kapital

EUR 000

Skupina	2010	2009
Osnovni kapital		
• vpisani kapital	52.784	52.784
	52.784	52.784
Kapitalske rezerve	104.061	104.061
Presežek iz prevrednotenja		
• v zvezi z varovanjem danarnih tokov	-	718
• v zvezi z finančnimi sredstvi, razpoložljivimi za prodajo	679	498
• v zvezi z finančnimi sredstvi, razpoložljivimi za prodajo prerazvrščenimi v finančna sredstva v posesti do zapadlosti	(473)	(1.020)
	206	196
Rezerve iz dobička	29.106	29.106
Zadržani dobiček/izguba (vključno s čistim dobičkom/izgubo poslovnega leta)	93.103	71.632
	279.260	257.779

Rezerve iz dobička sestavljajo statutarne rezerve v znesku 4.387 tisoč EUR (2009: 4.387 tisoč EUR) in ostale rezerve iz dobička v znesku 24.719 tisoč EUR (2009: 24.719 tisoč EUR). V skladu s statutom Banke teh rezerv ni možno deliti.

Gibanje zadržanega dobička / izgube (vključno s čistim dobičkom / izgubo poslovnega leta):

EUR 000

Skupina	Zadržani dobiček oz. izguba	Čisti dobiček/ izguba poslovnega leta	Skupaj
Stanje 1. 1. 2010	50.918	20.714	71.632
Prenos dobička med zadržani dobiček	13.884	(13.884)	-
Izplačanje dividende	-	(6.830)	(6.830)
Čisti dobiček/izguba poslovnega leta	-	28.274	28.274
Plačila z delnicami*	27		27
Stanje 31. 12. 2010	64.829	28.274	93.103
Stanje 1. 1. 2009	33.489	25.290	58.779
Prenos dobička med zadržani dobiček	17.321	(17.321)	-
Izplačanje dividende	-	(7.969)	(7.969)
Čisti dobiček/izguba poslovnega leta	-	20.714	20.714
Plačila z delnicami**	108		108
Stanje 31. 12. 2009	50.918	20.714	71.632

* V letu 2010 je banka Société Générale v okviru programa Ambition SG 2015 pripravila načrt razdelitve brezplačnih delnic vsem zaposlenim, ki bodo doprinesli k izvajanju načrtanih ciljev do leta 2015. Vsak zaposleni je upravičen do 40 brezplačnih delnic in sicer:

- 16 delnic bo podeljenih, če bo dobičkonosnost kapitala (ROE) Skupine po obdavčitvi znašal v letu 2012 najmanj 10 % (če bo ta pogoj izpolnjen, bodo delnice na voljo konec marca 2015, na voljo bo 14.366 delnic za Banko (za Skupino: 15.120) po tehtani povprečni ceni 28,71 EUR za delnico),
- 24 delnic bo podeljenih, če bo med letom 2010 in letom 2013 izboljšano zadovoljstvo strank. V primeru, da bo ta pogoj le delno izpolnjen, bo sorazmerni delež delnic vseeno podeljen (te delnice bodo na voljo konec marca 2016, na voljo bo 21.504 delnic za Banko (za Skupino: 22.680) po tehtani povprečni ceni 26,47 EUR za delnico).

Razlika med vrednostjo delnice Société Générale na dan skupščine 2. 11. 2010, določeno za razdelitev delnic med zaposlene in tržno vrednostjo delnice Société Générale na dan nakupa je prikazana na kapitalu v skladu z MSRP 2.

**V letu 2009 je banka Société Générale izvedla svetovni program delavskega delničarstva (GESOP 2009). Razlika med vrednostjo delnice Société Générale, določeno za nakup delnic za zaposlene, in tržno vrednostjo delnice Société Générale na dan nakupa je prikazana na kapitalu v skladu z OPMSRP 11.

Bilančni dobiček SKB banke

EUR 000

Skupina	2010	2009
Čisti poslovni izid poslovnega leta	26.974	22.913
Preneseni čisti dobiček ali čista izguba	63.495	47.387
Bilančni dobiček	90.469	70.300
Razdelitev med delničarje	5.439	6.830
Prenos v naslednje leto	85.030	63.470

Za leto 2009 je bil izplačan dobiček v višini 6.830 tisoč EUR. Za delitev dobička leta 2010 je predviden znesek 5.439 tisoč EUR.

4.33. Finančni instrumenti z zunajbilančnim tveganjem

Pri vsakodnevnom poslovanju Skupina posluje s finančnimi instrumenti, pri katerih nastane zunajbilančno tveganje, s ciljem zadovoljiti finančne potrebe svojih strank in zmanjšati svojo lastno izpostavljenost spremembam obrestnih mer in tujih valut. Ti finančni instrumenti med drugim vsebujejo kreditne linije, finančne garancije, komercialne akreditivne in valutne terminske 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 pri oblikovanju zunajbilančnih obveznosti in pogojnih obveznosti uporablja iste kreditne politike kot pri bilančnih instrumentih: odobritve kreditov, kontrole limitov, procedure spremljanja.

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

Skupina lahko po potrebi zahteva varščino za zavarovanje zunajbilančnih finančnih instrumentov. Prejete varščine lahko vsebujejo depozite pri finančnih institucijah, državne vrednostne papirje, ostale tržne vrednostne papirje in poročila.

Kreditne linije predstavljajo obvezo podaljšanja kredita s fiksnim datumom ali ostalimi zahtevami o prenehanju. Vse bančne obveznosti podaljšanja kredita so preklicne kot tudi pogojne na osnovi vzdrževanja posebnih kreditnih standardov ob pologu glavnice. Ker mnogo obveznosti zapade, ne da bi bile koriščene, znesek celotne obveznosti nujno ne predstavlja prihodnjih zahtev po denarnem toku.

Finančne garancije so pogojne obveznosti izdane s strani Skupine z namenom zagotovitve izvršitve stranke nasproti tretji stranki. Pri izdajanju garancij je kreditno tveganje enako kot tisto pri podaljšanih obveznostih do drugih strank. Skupina pri določitvi verjetnosti izgube pri garanciji uporablja podobna načela kot pri določitvi popravka vrednosti za izgube za ostale kreditne obveznosti

Dokumentarni akreditiv predstavlja povečanje kreditne sposobnosti komitenta s strani Skupine, 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 rizika.

Izpostavljenost Skupine zunajbilančnim obveznostim po originalni ročnosti je naslednja:

EUR 000

Skupina	2010	2009
Akreditivi	35	4.377
do enega leta	35	4.377
Garancije	117.432	122.614
Storitvene garancije	70.832	76.831
do enega leta	18.310	21.723
nad eno leto	52.522	55.108
Finančne garancije	46.600	45.783
do enega leta	21.790	20.916
nad eno leto	24.810	24.867
Sredstva dana v zastavo	50.028	150.787
do enega leta	50.028	150.787
Prevzete, nepreklicne obveznosti	285.484	334.491
do enega leta	283.575	326.914
nad eno leto	1.909	7.577
Izvedeni finančni instrumenti	820.046	920.591
do enega leta	581.300	278.421
nad eno leto	238.746	642.170
	1.273.025	1.532.860

Za namen sekundarne likvidnosti ima Skupina zastavljene vrednostne papirje v znesku 146.649 tisoč EUR (2009: 140.276 tisoč EUR) in zastavljene kredite v znesku 250.283 tisoč EUR (2009: 186.430 tisoč EUR). V skladu imamo 396.932 tisoč EUR sredstev (2009: 326.706 tisoč EUR), ki so na razpolago za zastavo, od katerih je dejansko zastavljeno premoženje (uporabljeno s strani Banke Slovenije) v višini 50.028 tisoč EUR (2009: 150.787 tisoč EUR), tako da nam je ostalo na voljo za zastavo še 346.904 tisoč EUR (2009: 175.919 tisoč EUR).

4.34. Navadne delnice

Skupno število navadnih delnic na dan 31. 12. 2010 znaša 12.649.200 (2009: 12.649.200). Delnice so kosovne, torej nimajo nominalne vrednosti. Vse izdane delnice so plačane.

Knjigovodska vrednost delnice za Skupino znaša na dan 31. 12. 2010 22,08 EUR (2009: 20,38 EUR).

4.35. Delitev dividend

Del čistega poslovnega izida poslovnega leta 2010 se bo uporabil za izplačilo dividend. Dividende v skupnem znesku 5.439 tisoč EUR bodo izplačane delničarjem v letu 2011 (dividende v znesku 6.831 tisoč EUR iz poslovnega leta 2009 so bile izplačane v letu 2010). Dividenda na delnico je za leto 2010 znašala 0,43 EUR (2009: 0,54 EUR).

4.36. Poslovanje po pooblastilu

Skupina opravlja poslovanje po pooblastilu v imenu in za račun strank in sicer na področju kreditiranja in vrednostnih papirjev. Poslovanje vodi preko posebnega računa.

EUR 000

Skupina	2010	2009
SREDSTVA	461.986	653
Terjatve poravnalnega oz. transakcijskih računov za sredstva strank	461.243	78
iz finančnih instrumentov	461.217	69
do KDD oz. obračunskega računa banke za prodane finančne instrumente	26	9
Denarna sredstva strank	743	575
na poravnalnem računu za sredstva strank	664	134
na transakcijskih računih bank	79	441
OBVEZNOSTI	461.986	653
Obveznosti poravnalnega oz. transakcijskih računov za sredstva strank	461.986	653
do strank iz denarnih sredstev in finančnih instrumentov	461.965	584
do KDD oz. obračunskega računa banke za prodane kupljene instrumente	21	68
do banke oz. poravnalnega računa banke za provizijo, stroške, ipd.	-	1
ZABILANČNA OBVEZNOST	461.220	69
Finančni instrumenti strank, ločeno po storitvah	461.220	69
sprejemanje, posredovanje in izvrševanje naročil	21	69
skrbniški posli	461.199	-

Skupina	2010	2009
Prihodki iz opravnin (provizij) v zvezi z investicijskimi in pomožnimi investicijskimi storitvami in posli za stranke	699	664
Sprejemanje, posredovanje in izvrševanje naročil	163	246
Skrbnišтво in sorodne storitve	173	124
Vodenje računov nematerializiranih vrednostnih papirjev strank	352	283
Svetovanje podjetjem gleda kapitalske sestave, poslovne strategije in sorodnih zadev, ter svetovanje in storitve v zvezi z združitvijo in nakupi podjetij	11	11
Odhodki iz opravnin (provizij) v zvezi z investicijskimi in pomožnimi investicijskimi storitvami in posli za stranke	131	114
Opravnine v zvezi s KDD družbo in njej podobnimi organizacijami	113	99
Opravnine v zvezi z borzo vrednostnih papirjev in njej podobnimi organizacijami	18	15

Skupina je nastopala kot agent in član sindikata pri izvedbi sindiciranih kreditov v višini 143.136 tisoč EUR (2009: 163.356 tisoč EUR).

4.37. Denar in denarni ustrezniki

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

EUR 000

Skupina	2010	2009
Denar v blagajni in stanje na računih pri BS	75.038	74.161
Kreditni bankam	76.626	186.410
	151.664	260.571

Sredstva obvezne rezerve pri Banki Slovenije so skoraj v celoti razpoložljiva za dnevno poslovanje, zato so upoštevana kot denarni ustrezniki.

5. TRANSAKCIJE S POVEZANIMI OSEBAMI

Skupina pri svojem vsakodnevem poslovanju posluje s povezanimi osebami na področju kreditov, depozitov in transakcij v tuji valuti v skladu s komercialnimi pogoji in tržnimi tečajji.

Izpostavljenost do povezanih oseb

EUR 000

Skupina	2010	2009
Izpostavljenost do Société Générale	28.585	28.433
Izpostavljenost do pravnih oseb, ki so del skupine Société Générale	72.591	189.344
Člani uprave in nadzornega sveta	-	-

 isti dobiček in izguba iz naslova izpostavljenosti do povezanih oseb

EUR 000

Skupina	2010	2009
Do Société Générale	(16.065)	(34.323)
Do pravnih oseb, ki so del skupine Société Générale	2.905	(1.083)
Člani uprave in nadzornega sveta	(6)	(1)

Povezane transakcije s Société Générale
Povezane transakcije s Société Générale ob koncu leta

EUR 000

Skupina	2010	2009
Vezane vloge in dani krediti bankam	595	762
EMTN obveznice	25.416	21.557
Ostale prejete vloge in krediti	890.287	948.620
Obrestni swap (nominalna vrednost)	168.219	278.060
Opcije (cap, floor and collar) - nakup	115.537	117.170
Opcije (cap, floor and collar) - prodaja	69.213	85.090
Opcije - nakup	79	-
Opcije - prodaja	78	-
Ostale odobrene garancije	1.421	821
Kreditne linije prejete	95.000	180.000
Prejete kontragarancije	26.500	29.470

Povezane transakcije s Société Générale v poslovnem letu

EUR 000

Skupina	2010	2009
Prejete obresti iz naslova vezanih vlog in kreditov	-	1
Plačane obresti iz naslova vezanih vlog in kreditov	(12.091)	(23.121)
Prihodki iz obrestnih swapov	12.245	9.767
Odhodki iz obrestnih swapov	(12.819)	(16.192)

Povezane transakcije s pravnimi osebami, ki so del skupine Société Générale
Povezane transakcije s pravnimi osebami, ki so del skupine Société Générale ob koncu leta

EUR 000

Skupina	2010	2009
Vezane vloge in dani krediti bankam	68.863	184.318
Ostale prejete vloge in krediti	78.156	158.521
Forward pogodbe - nakup (nominalna vrednost)	149.384	93.682
Forward pogodbe - prodaja (nominalna vrednost)	148.517	91.791
Spot Forex - nakup	660	-
Spot Forex - prodaja	661	-
Ostale odobrene garancije	59	-

Povezane transakcije s pravnimi osebami, ki so del skupine Société Générale v poslovnem letu

EUR 000

Skupina	2010	2009
Prejete obresti iz naslova vezanih vlog in kreditov	216	567
Plačane obresti iz naslova vezanih vlog in kreditov	(727)	(1.189)

Povezane transakcije z odvisnim podjetjem SKB Leasing
Povezane transakcije z odvisnim podjetjem SKB Leasing ob koncu leta

Skupina	2010	2009
Dolgoročne naložbe v kapital odvisnih, pridruženih in skupaj obvladovanih družb	20.454	20.454
Druga sredstva	17	12
Finančne obveznosti merjene po odplačni vrednosti	1.121	5.405

Povezane transakcije z odvisnim podjetjem SKB Leasing v poslovnem letu

EUR 000

Skupina	2010	2009
Odhodki iz obresti in podobni odhodki	(33)	(84)
Prihodki iz dividend	1.736	4.030
Prihodki iz opravnin (provizij)	126	116
Čisti dobički / izgube iz finančnih sredstev in obveznosti namenjenih trgovanju	-	1
Drugi čisti poslovni dobički	132	122

Obrestne mere pri poslovanju s skupino Société Générale

Prejete vloge in krediti	EURO fiksna obrestna mera 2,04 % do 2,35 %
	EURO 3M EURIBOR + 0,32 % do 1,06 %
	CHF fiksna obrestna mera 0,23 % do 0,49 %
	CHF 3M LIBOR + 0,09 % do 0,33 %
Preko noči	od 0,33 % do 0,90 %
Dane vloge in krediti	od 0,28 % do 0,68 %
Preko noči	od 0,23 % do 0,87 %

Prejemki članov upravnega odbora banke

Na 23. skupščini SKB, 16. 6. 2010, so delničarji sprejeli odločitev o uvedbi enotirnega sistema korporativnega upravljanja, ki je v skladu s poslovno prakso mednarodne bančne matične Skupine Société Générale.

Na skupščini so delničarji imenovali devet članov upravnega odbora. Sestavljajo ga trije člani, ki so zaposleni v Skupini SKB (André-Marc Prudent, Vojka Ravbar in Cvetka Selšek), trije člani, ki so zaposleni v Skupini Société Générale (Bernard David, Françoise Refabert in Jean-Didier Reigner) in trije zunanji člani (Bernard Coursat, Patrick Gelin in Marko Košak).

Na ustavnovni seji, 17. 6. 2010, je Upravni odbor za svojo predsednico imenoval Cvetko Selšek, za namestnika predsednice pa Bernarda Davida.

Upravni odbor je imenoval dva izvršna direktorja. André-Marc Prudent opravlja funkcijo glavnega izvršnega direktorja, Vojka Ravbar pa funkcijo namestnice glavnega izvršnega direktorja.

Prejemki, ki so jih za opravljanje nalog v Skupini prejeli člani upravnega odbora banke in člani ravnateljskega osebja

Prejemki, ki so jih za opravljanje nalog v Skupini prejeli člani upravnega odbora banke

EUR 000

Skupina	2010								
	Andre-Marc Prudent	Vojka Ravbar	Cvetka Selšek	Bernard David	Françoise Refabert	Jean-Didier Reigner	Bernard Coursat	Patrick Gelin	Marko Košak
Fiksni prejemki	273,8	119,5	204,0	-	-	-	-	-	-
Variabilni prejemki	-	20,0	50,0	-	-	-	-	-	-
* Nadomestila stroškov	88,3	-	-	-	-	-	-	-	-
Povračila stroškov	37,5	9,1	10,2	-	-	-	-	2,3	-
Zavarovalne premije	-	2,4	2,4	-	-	-	-	-	-
Druga dodatna plačila	-	1,6	1,6	-	-	-	-	-	-
Sejnine	-	-	-	-	-	-	3,2	9,3	15,4
Mesečno nadomestilo	-	-	-	-	-	-	6,4	6,4	12,7
Skupaj	399,6	152,6	268,2	-	-	-	9,6	18,0	28,1

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

V odvisnem podjetju SKB Leasing člani upravnega odbora banke niso prejeli prejemkov.

Prejemki, ki so jih za opravljanje nalog v Skupini prejeli člani ravnateljskega osebja

EUR 000

Skupina	2010
Fiksni prejemki	239,3
Variabilni prejemki	43,0
* Nadomestila stroškov	133,4
Povračila stroškov	13,1
Zavarovalne premije	2,8
Druga dodatna plačila	3,5
Sejnine	-
Mesečno nadomestilo	-
Skupaj	435,1

Stanje terjatev, zunajbilančnih obveznosti ter prihodkov in odhodkov članov upravnega odbora banke in članov ravnateljskega osebja

EUR 000

Skupina	2010	
	Člani upravnega odbora banke	Ravnateljsko osebje
Limiti na TRR	2,9	12,2
Krediti	-	175,0
Poroštva	-	4,9
Prihodki za obresti	-	8,0
Odhodki za obresti	6,7	-
Drugi prihodki	0,4	0,4

Stanje terjatev, zunajbilančnih obveznosti ter prihodkov in odhodkov družinskih članov članov upravnega odbora banke in ravnateljskega osebja

EUR 000

Skupina	2010
Limiti na TRR	2,8
Krediti	4,9
Poroštva	154,6
Prihodki za obresti	0,3
Odhodki za obresti	0,8
Drugi prihodki	0,4

Skupščina SKB banke d. d. Ljubljana je na svoji 23. seji dne 26. 6. 2010 razrešila člane nadzornega sveta SKB v sestavi: Bernard David, Bernard Coursat, Patrick Gelin, Marko Košak, Jean-Didier Reigner in imenovala devetčlanski upravni odbor v zgoraj navedeni sestavi. Vsi prejšnji člani nadzornega sveta banke so postali člani upravnega odbora.

Na isti skupščini je bil sprejet sklep, da so člani upravnega odbora, ki niso zaposleni v Skupini SKB d. d. oziroma v Skupini Société Générale, upravičeni do sejnine v višini 750 EUR (bruto) za vsako sejo in do mesečnega nadomestila za opravljanje funkcije člana upravnega odbora v višini 500 EUR (bruto). Člani komisij upravnega odbora, ki niso zaposleni v Skupini SKB d. d. oziroma v Skupini Société Générale, so upravičeni do sejnine v višini 2.500 EUR (bruto) za vsako sejo in do mesečnega nadomestila za opravljanje funkcije člana komisije v višini 500 EUR (bruto).

6. IZPOSTAVLJENOST DO BANKE SLOVENIJE IN DRŽAVE

EUR 000

Skupina	2010	2009
Banka Slovenije		
Depoziti	3.806	39.348
Razmejne obresti	17	16
Ostalo	-	1
	3.823	39.365
Država		
Obveznice	179.704	112.774
Krediti	43.433	84.750
Naložbe z jamstvom države	180.304	179.826
Obresti	642	947
Ostala sredstva	2.191	4.059
	406.274	382.356
Izpostavljenost do Banke Slovenije in države	410.097	421.721
Delež v bilančni vsoti (v %)	15 %	15 %
Zunajbilančne obveznosti do Banke Slovenije	-	-
Zunajbilančne obveznosti do države	7.881	1.376

7. POŠTENA VREDNOST FINANČNIH INSTRUMENTOV

Skupina uporablja naslednjo hierahijo vrednotenja pri določanju in poročanju poštene vrednosti finančnih instrumentov:

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

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

Raven 3: vložki za sredstvo ali obveznost, ki ne temeljijo na zaznavnih tržnih podatkih (neupoštevani vložki);

EUR 000

Skupina	2010				2009			
	Raven 1	Raven 2	Raven 3	Skupaj	Raven 1	Raven 2	Raven 3	Skupaj
FINANČNA SREDSTVA								
Finančna sredstva, namenjena trgovanju								
Izvedeni finančni instrumenti								
Forward	-	2.123	-	2.123	-	716	-	716
Obrestni swap	-	8.797	-	8.797	-	13.369	-	13.369
Valutni swap	-	95	-	95	-	1.592	-	1.592
Obrestne opcije	-	-	-	-	-	-	-	-
Valutne opcije	-	467	-	467	-	1.054	-	1.054
	-	11.482	-	11.482	-	16.731	-	16.731
Finančna sredstva, pripoznana po poštenu vrednosti skozi izkaz poštenega izida								
Dolžniški vrednosti papirji - kotirajo na borzi	-	25.416	-	25.416	-	21.557	-	21.557
	-	25.416	-	25.416	-	21.557	-	21.557
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo								
Finančna sredstva, ki kotirajo na borzi								
- Državne obveznice	148.681	-	-	148.681	74.232	-	-	74.232
- Delnice in deleži	319	-	-	319	368	-	-	368
	149.000	-	-	149.000	74.600	-	-	74.600
FINANČNE OBVEZNOSTI								
Finančne obveznosti, namenjene trgovanju								
Izvedeni finančni instrumenti								
Forward	-	2.120	-	2.120	-	2.078	-	2.078
Obrestni swap	-	8.817	-	8.817	-	13.416	-	13.416
Valutni swap	-	45	-	45	-	203	-	203
Obrestne opcije	-	-	-	-	-	-	-	-
Valutne opcije	-	567	-	567	-	1.160	-	1.160
	-	11.549	-	11.549	-	16.857	-	16.857
Finančne obveznosti, pripoznane po poštenu vrednosti skozi izkaz poslovnega izida								
Strukturiran depozit	-	25.416	-	25.416	-	21.557	-	21.557
	-	25.416	-	25.416	-	21.557	-	21.557

EUR 000

Finančni instrumenti vrednoteni po poštenu vrednosti

Sledi opis ugotavljanja poštene vrednosti finančnih instrumentov, ki se knjižijo po poštenu vrednosti ob uporabi metod vrednotenja. Te vključujejo oceno predpostavk, ki jih udeleženec na trgu upošteva pri vrednotenju instrumentov.

Izvedeni finančni instrumenti

Izvedeni finančni instrumenti, vrednoteni ob uporabi tehnike vrednotenja s postavkami, merljivimi na trgu, so predvsem valutni forwardi in swap posli, obrestni derivativi in opcije kot npr. obrestni swap, cap obrestne opcije ali obrestni swapi. Najpogosteje uporabljena metoda vrednotenja vključuje cenitev forwardov in swap modele ob uporabi izračuna poštene vrednosti: model vključuje podatke na trgu kot so spot mere, forward mere in krivulje obrestnih mer.

Finančna sredstva pripoznana po poštenu vrednosti skozi izkaz poslovnega izida

Finančna sredstva pripoznana po poštenu vrednosti skozi izkaz poslovnega izida, ki se vrednotijo ob uporabi tehnike vrednotenja, predstavljajo dolžniški vrednostni papirji. Skupina vrednoti vrednostne papirje ob uporabi modelov vrednotenja, ki uporabljajo analizo diskontiranega denarnega toka, ki vključuje bodisi le merljive ali merljive in nemerljive podatke. Merljivi podatki vključujejo predpostavke, ki se nanašajo na veljavne obrestne mere; nemerljivi podatki vključujejo predpostavke, ki se nanašajo na pričakovane prihodnje stopnje neplačanih dolgov, stopnje predčasnih plačil in diskont tržne likvidnosti.

Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo

Poštene vrednosti finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo se določijo ob uporabi borznih cen.

Spodnja tabela prikazuje knjigovodske in poštene vrednosti tistih finančnih sredstev in obveznosti, ki niso prikazani v izkazih po njihovi poštenu vrednosti. Tabela ne vključuje poštene vrednosti nefinančnih sredstev in obveznosti.

Skupina	Knjigovodska vrednost	Poštenu vrednost	Knjigovodska vrednost	Poštenu vrednost
	2010		2009	
Finančna sredstva				
Denar v blagajni in stanje na računih pri centralni banki	75.038	75.038	74.161	74.161
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	388	388	1.021	1.021
Kredit	2.476.817	2.476.817	2.548.083	2.548.083
Finančna sredstva, v posesti do zapadlosti	31.024	32.016	84.807	84.615
	2.583.267	2.584.259	2.708.072	2.707.880
Finančne obveznosti				
Finančne obveznosti do centralne banke	50.093	50.093	150.820	150.820
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	2.441.922	2.441.922	2.420.348	2.420.348
	2.492.015	2.492.015	2.571.168	2.571.168

Pri oceni poštene vrednosti finančnih instrumentov Skupine, se uporabljajo naslednje metode in ocene:

(a) Denar v blagajni in stanje na računih pri centralni banki

Za knjigovodske vrednosti denarja se predpostavlja da so približno enake njihovi pošteni vrednosti.

(b) Finančna sredstva v posesti do zapadlosti

Finančna sredstva v posesti do zapadlosti se vodijo po odplačni vrednosti. Poštena vrednost finančnih sredstev v posesti do zapadlosti se izračuna ob uporabi tržne cene, če pa le ta ni na razpolago, pa z diskontiranjem prihodnjih denarnih tokov z uporabo prevladujočih tržnih mer.

(c) Krediti in obresti

• Krediti bankam

Ocenjena poštena vrednost kreditov bankam, ki zapadejo v 90 dneh ali manj je približno enaka njihovi knjigovodski vrednosti. Poštena vrednost ostalih kreditov je ocenjena na podlagi analize diskontiranja denarnih tokov z uporabo obrestnih mer za investicije s podobnimi pogoji (tržne mere so prilagojene tako, da odražajo kreditno tveganje). Poštena vrednost dvomljivih kreditov bankam je ocenjena z uporabo analize diskontiranja denarnih tokov ali na podlagi ocenjene vrednosti temeljnega poročila. Pri izračunu poštene vrednosti se popravki ne upoštevajo. Poštene vrednosti kreditov se pomembno ne razlikujejo od njihovih knjigovodskih vrednosti.

• Krediti strankam

Poštene vrednosti kreditov z variabilnim donosom in spremenljivo obrestno mero, pri katerih se kreditno tveganje pomembno ne spreminja, so približno enake njihovim knjigovodskim vrednostim. Poštene vrednosti kreditov po fiksnih obrestnih merah se ocenijo z uporabo analize diskontiranja denarnih tokov, ki temelji na trenutnih obrestnih merah za kredite pod podobnimi pogoji posojilojemalcem s podobno kreditno sposobnostjo. Poštene vrednosti dvomljivih kreditov strankam so ocenjene ob uporabi analize diskontiranja denarnih tokov ali na podlagi ocenjene vrednosti temeljnega poročila. Krediti po fiksni obrestni meri predstavljajo le del celotne knjigovodske vrednosti, zato je knjigovodska vrednost celotnih kreditov strankam približno enaka knjigovodski vrednosti na datum bilance stanja. Pri izračunu poštenih vrednosti se popravki vrednosti ne upoštevajo. Poštene vrednosti kreditov strankam se pomembno ne razlikujejo od njihovih knjigovodskih vrednosti.

(d) Finančne obveznosti merjene po odplačni vrednosti

Poštena vrednosti vezanih vlog na odpoklic predstavlja knjigovodsko vrednost zneskov, plačljivih na odpoklic na datum bilance stanja. Poštena vrednost vezanih depozitov po variabilni obrestni meri je približno enaka njihovi knjigovodski vrednosti na datum bilance stanja. Poštena vrednost depozitov po fiksni obrestni meri je ocenjena z diskontiranjem prihodnjih denarnih tokov ob uporabi trenutnih mer za depoziti s podobnimi preostalimi

zapadlostmi. Poštene vrednosti depozitov bank in strank se pomembno ne razlikujejo od njihovih knjigovodskih vrednosti.



RAČUNOVODSKO POROČILO SKB BANKE d. d. 2010

- Poročilo neodvisnega revizorja
- Izkaz poslovnega izida Banke
- Izkaz vseobsegajočega donosa Banke
- Izkaz finančnega položaja Banke
- Izkaz gibanja kapitala Banke
- Izkaz denarnih tokov Banke
- Pojasnila k računovodskim izkazom Banke

POROČILO NEODVISNEGA REVIZORJA



POROČILO NEODVISNEGA REVIZORJA

Lastnikom banke SKB d.d.

Poročilo o računovodskih izkazih

Revidirali smo priložene računovodske izkaze banke SKB Banka d.d., ki vključujejo izkaz finančnega položaja na dan 31. decembra 2010, izkaz poslovnega izida, izkaz vseobsegajočega donosa, izkaz sprememb lastniškega kapitala in izkaz denarnih tokov za tedaj končano leto ter povzetek bistvenih računovodskih usmeritev in druge pojasnjevalne informacije.

Odgovornost posloводства za računovodske izkaze

Posloводство je odgovorno za pripravo in pošteno predstavitev teh računovodskih izkazov v skladu z mednarodnimi standardi računovodskega poročanja, kot jih je sprejela EU in zahtevami Zakona o gospodarskih družbah, ki se nanašajo na pripravo računovodskih izkazov ter za takšne notranje kontrole, ki jih posloводство določi kot ustrezne in, ki omogočajo pripravo računovodskih izkazov, ki ne vsebujejo pomembno napačne navedbe zaradi prevare ali napake.

Revizorjeva odgovornost

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

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

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

Mnenje


Po našem mnenju so računovodski izkazi v vseh pomembnih pogledih poštena predstavitev finančnega stanja banke SKB Banka d.d. na dan 31. decembra 2010 ter njenega poslovnega izida in denarnih tokov za tedaj končano leto v skladu z mednarodnimi standardi računovodskega poročanja, kot jih je sprejela EU in zahtevami Zakona o gospodarskih družbah, ki se nanašajo na pripravo računovodskih izkazov.

Poročilo o zahtevah druge zakonodaje

Posloводство je odgovorno tudi za pripravo poslovnega poročila v skladu z zahtevami Zakona o gospodarskih družbah. Naša odgovornost je ocenitev skladnosti poslovnega poročila z revidiranimi računovodskimi izkazi. Naši postopki v povezavi s poslovnim poročilom so opravljeni v skladu z mednarodnim standardom revidiranja 720 in omejeni na ocenitev skladnosti poslovnega poročila z revidiranimi računovodskimi izkazi in ne vključujejo pregleda ostalih informacij, ki izhajajo iz nerevidiranih finančnih poročil.

Po našem mnenju je poslovno poročilo skladno z revidiranimi računovodskimi izkazi.

Ljubljana, 31.3.2011



Jurež Uranič
Direktor
Pooblaščen revizor
Ernst & Young d.o.o.
Dunajska 111, Ljubljana



Revizija, poslovno svetovanje d.o.o., Ljubljana


IZKAZ POSLOVNEGA IZIDA ZA OBDOBJE OD 1. 1. DO 31. 12. 2010

EUR 000

	Tabela	2010	2009
Prihodki iz obresti in podobni prihodki		104.675	110.575
Odhodki za obresti in podobni odhodki		(34.702)	(46.033)
Čiste obresti	4.1.	69.973	64.542
Prihodki iz dividend	4.2.	1.742	4.042
Prihodki iz opravnin (provizij)		37.586	37.713
Odhodki za opravnine (provizije)		(7.645)	(8.370)
Čiste opravnine (provizije)	4.3.	29.941	29.343
Realizirani dobički/izgube iz finančnih sredstev in obveznosti, ki niso merjeni po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	4.4.	604	1.530
Čisti dobički/izgube iz finančnih sredstev in obveznosti, namenjenih trgovanju	4.5.	1.643	331
Dobički/izgube iz finančnih sredstev in (obveznosti), pripoznanih po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	4.6.	(1)	(3)
Čisti dobički/izgube iz tečajnih razlik		(345)	832
Čisti dobički/izgube iz odprave pripoznanja sredstev brez nekratkoročnih sredstev v posesti za prodajo	4.7.	(147)	(1.285)
Drugi čisti poslovni dobički/izgube	4.8.	1.453	1.253
Finančni in poslovni prihodki in odhodki		104.863	100.585
Administrativni stroški	4.9.	(50.656)	(50.034)
• stroški dela		(30.378)	(29.475)
• splošni in administrativni stroški		(20.278)	(20.559)
Amortizacija	4.10.	(5.814)	(6.085)
Rezervacije	4.11.	(1.407)	(1.306)
Oslabitve	4.12.	(13.358)	(14.832)
Čisti dobički/izgube iz nekratkoročnih sredstev v posesti za prodajo in z njimi povezanimi obveznostmi	4.13.	(588)	(237)
DOBIČEK/IZGUBA IZ REDNEGA POSLOVANJA		33.040	28.091
Davek iz dohodka pravnih oseb iz rednega poslovanja	4.14.	(6.066)	(5.178)
ČISTI DOBIČEK/IZGUBA IZ REDNEGA POSLOVANJA		26.974	22.913
Čisti dobiček/izguba poslovnega leta		26.974	22.913
Osnovni čisti dobiček/izguba na delnico (v EUR na delnico)	4.15.	2,13	1,81



Vojka Ravbar
namestnica glavnega izvršnega direktorja banke



André - Marc Prudent
glavni izvršni direktor banke

IZKAZ VSEOBSEGAJOČEGA DONOSA ZA OBDOBJE OD 1. 1. DO 31. 12. 2010

EUR 000

	2010	2009
ČISTI DOBIČEK/IZGUBA POSLOVNEGA LETA PO OBDAVČITVI	26.974	22.913
DRUGI VSEOBSEGAJOČI DONOS PO OBDAVČITVI	10	1.678
Čisti dobički/izgube, pripoznani v presežku iz prevrednotenja v zvezi z varovanjem denarnih tokov (uspešni del varovanja)	(897)	437
Dobički/izgube, pripoznani v presežku iz prevrednotenja	(897)	437
Čisti dobički/izgube, pripoznani v presežku iz prevrednotenja v zvezi s finančnimi sredstvi razpoložljivimi za prodajo	227	631
Dobički/izgube, pripoznani v presežku iz prevrednotenja	227	631
Drugi čisti dobički/izgube drugega vseobsegajočega donosa	683	1.025
Davek iz dohodka pravnih oseb od drugega vseobsegajočega donosa	(3)	(415)
VSEOBSEGAJOČI DONOS POSLOVNEGA LETA PO OBDAVČITVI	26.984	24.591



Vojka Ravbar
namestnica glavnega izvršnega
direktorja banke



André - Marc Prudent
glavni izvršni direktor banke

IZKAZ FINANČNEGA POLOŽAJA NA DAN 31. 12. 2010

EUR 000

	2010	2009
SREDSTVA		
Denar v blagajni in stanje na računih pri centralni banki	4.16. 75.038	74.161
Finančna sredstva, namenjena trgovanju	4.17. 11.482	16.731
Finančna sredstva, pripoznana po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	4.18. 25.416	21.557
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	4.19. 149.388	75.621
Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju	4.20. -	997
Kreditni	4.21. 2.311.641	2.372.344
• krediti bankam	81.563	191.750
• krediti strankam, ki niso banke	2.230.078	2.180.594
Finančna sredstva v posesti do zapadlosti	4.22. 31.024	84.807
Nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo in ustavljeno poslovanje	4.23. 2.587	3.187
Opredmetena osnovna sredstva	4.24. 41.958	42.789
Naložbene nepremičnine	4.25. 3.423	3.543
Neopredmetena sredstva	4.26. 11.898	11.696
Dolgoročne naložbe v kapital odvisnih, pridruženih in skupaj obvladovanih družb	4.27. 20.454	20.454
Terjatve za davek od dohodkov pravnih oseb	4.14. 2.106	4.027
• terjatve za davek	-	1.586
• odložene terjatve za davke	2.106	2.441
Druga sredstva	4.28. 5.218	4.679
Skupaj sredstva	2.691.633	2.736.593
OBVEZNOSTI		
Finančne obveznosti do centralne banke	50.093	150.820
Finančne obveznosti, namenjene trgovanju	4.17. 11.549	16.857
Finančne obveznosti, pripoznane po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	4.18. 25.416	21.557
Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju	4.20. -	-
Finančne obveznosti merjene po odplačni vrednosti	4.29. 2.290.094	2.253.468
• vloge bank	285	101.996
• vloge strank, ki niso banke	1.445.681	1.304.249
• krediti bank	844.128	847.223
• krediti strank, ki niso banke	-	-
Rezervacije	4.30. 15.813	16.945
Obveznosti za davek od dohodkov pravnih oseb	4.14. 1.774	839
• obveznosti za davek	1.604	535
• odložene obveznosti za davke	170	304
Druge obveznosti	4.31. 20.268	19.660
Skupaj obveznosti	2.415.007	2.480.146
KAPITAL		
Osnovni kapital	4.32. 52.784	52.784
Kapitalske rezerve	4.32. 104.061	104.061
Presežek iz prevrednotenja	4.32. 206	196
Rezerve iz dobička	4.32. 29.106	29.106
Zadržani dobiček/izguba (vključno s čistim dobičkom/izgubo poslovnega leta)	4.32. 90.469	70.300
Skupaj kapital	276.626	256.447
Skupaj obveznosti in kapital	2.691.633	2.736.593



Vojka Ravbar
namestnica glavnega izvršnega
direktorja banke



André - Marc Prudent
glavni izvršni direktor banke

IZKAZ SPREMENB LASTNIŠKEGA KAPITALA ZA OBDOBJE OD 1. 1. DO 31. 12. 2010

EUR 000

	Osnovni kapital	Kapitalske rezerve	Presežek iz prevrednotenja	Rezerve iz dobička	Zadržani dobiček/ izguba (vključno s čistim dobičkom/ izgubo poslovnega leta)	Skupaj kapital
Stanje 1. 1. 2010	52.784	104.061	196	29.106	70.300	256.447
Vseobsegajoči donos poslovnega leta po obdavčitvi	-	-	10	-	26.974	26.984
Izplačilo (obračun) dividend	-	-	-	-	(6.830)	(6.830)
Drugo	-	-	-	-	25	25
Stanje 31. 12. 2010	52.784	104.061	206	29.106	90.469	276.626
Stanje 1. 1. 2009	52.784	104.061	(1.482)	29.106	55.260	239.729
Vseobsegajoči donos poslovnega leta po obdavčitvi	-	-	1.678	-	22.913	24.591
Izplačilo (obračun) dividend	-	-	-	-	(7.970)	(7.970)
Drugo	-	-	-	-	97	97
Stanje 31. 12. 2009	52.784	104.061	196	29.106	70.300	256.447



Vojka Ravbar
namestnica glavnega izvršnega
direktorja banke



André - Marc Prudent
glavni izvršni direktor banke

IZKAZ DENARNIH TOKOV ZA OBDOBJE OD 1. 1. DO 31. 12. 2010

EUR 000

	2010	2009
DENARNI TOKOVI PRI POSLOVANJU		
Čisti poslovni izid pred obdavčitvijo	33.040	28.091
Amortizacija	5.814	6.085
Čisti (dobički) / izgube iz tečajnih razlik	345	(832)
Čisti (dobički) / izgube pri prodaji opredmetenih osnovnih sredstev in naložbenih nepremičnin	(125)	208
Čisti (dobički) / izgube pri prodaji neopredmetenih dolgoročnih sredstev	271	1.077
Drugi (dobički) / izgube iz naložbenja	-	-
Čisti nerealizirani dobički v kapitalu oz. presežku iz prevrednotenja iz finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo (brez učinka odloženega davka)	717	1.655
Čisti nerealizirani dobički v kapitalu oz. presežku iz prevrednotenja iz varovanja denarnih tokov pred tveganji (brez učinka odloženega davka)	(718)	436
Druge prilagoditve čistega poslovnega izida pred obdavčitvijo	1.407	1.306
Denarni tokovi pri poslovanju pred spremembami poslovnih sredstev in obveznosti	40.751	38.026
Povečanja/zmanjšanja poslovnih sredstev (brez denarnih ekvivalentov)	(84.707)	(67.973)
Čisto (povečanje) / zmanjšanje sredstev pri centralni banki	112	22
Čisto (povečanje) / zmanjšanje finančnih sredstev, namenjenih trgovanju	5.253	3.793
Čisto (povečanje) / zmanjšanje finančnih sredstev, pripoznanih po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	(3.860)	(670)
Čisto (povečanje) / zmanjšanje finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo	(73.700)	(54.514)
Čisto (povečanje) / zmanjšanje kreditov	(13.572)	(15.100)
Čisto (povečanje) / zmanjšanje izvedenih finančnih sredstev, namenjenih varovanju	997	(460)
Čisto (povečanje) / zmanjšanje nekratkoročnih sredstev v posesti za prodajo	599	(3.187)
Čisto (povečanje) / zmanjšanje drugih sredstev	(536)	2.143
Povečanja/zmanjšanja poslovnih obveznosti	(119.224)	104.736
Čisto povečanje / (zmanjšanje) finančnih obveznosti do centralne banke	(100.732)	80.691
Čisto povečanje / (zmanjšanje) finančnih obveznosti, namenjenih trgovanju	(5.313)	(3.385)
Čisto povečanje / (zmanjšanje) finančnih obveznosti, pripoznanih po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	3.859	670
Čisto povečanje / (zmanjšanje) vlog in najetih kreditov, merjenih po odplačni vrednosti	(16.168)	34.110
Čisto povečanje / (zmanjšanje) izvedenih finančnih obveznosti, namenjenih varovanju	-	(129)
Čisto povečanje / (zmanjšanje) drugih obveznosti	(870)	(7.221)
Denarni tokovi pri poslovanju	(163.180)	74.789
Plačani/vrnjeni davek na dohodek pravnih oseb	2.857	(1.788)
Neto denarni tokovi pri poslovanju	(160.323)	73.001

POJASNILA H KONSOLIDIRANIM RAČUNOVODSKIM IZKAZOM IN RAČUNOVODSKIM IZKAZOM BANKE

EUR 000

Tabela	2010	2009
DENARNI TOKOVI PRI NALOŽBENJU		
Prejemki pri naložbenju	81.709	45.284
Prejemki pri prodaji opredmetenih osnovnih sredstev in naložbenih nepremičnin	12.285	16.410
Prejemki pri prodaji neopredmetenih sredstev	5.219	3.488
Prejemki pri prodaji naložb v kapital pridruženih, skupaj obvladovanih in odvisnih družb	-	-
Prejemki iz nekratkoročnih sredstev ali obveznosti v posesti za prodajo	984	237
Prejemki pri prodaji finančnih sredstev v posesti do zapadlosti	63.221	25.149
Izdatki pri naložbenju	(26.724)	(27.715)
(Izdatki pri nakupu opredmetenih osnovnih sredstev in naložbenih nepremičnin)	(11.209)	(11.753)
(Izdatki pri nakupu neopredmetenih sredstev)	(5.692)	(4.164)
(Izdatki za nekratkoročna sredstva ali obveznosti v posesti za prodajo)	(385)	(3.424)
(Izdatki za nakup finančnih sredstev v posesti do zapadlosti)	(9.438)	(8.374)
Neto denarni tokovi pri naložbenju	54.985	17.569
DENARNI TOKOVI PRI FINANCIRANJU		
Izdatki pri financiranju	(6.830)	(7.969)
(Plačane dividende)	(6.830)	(7.969)
Neto denarni tokovi pri financiranju	(6.830)	(7.969)
Učinki spremembe deviznih tečajev na denarna sredstva in njihove ustreznike	3.261	(493)
Čisto povečanje / (zmanjšanje) denarnih sredstev in denarnih ustreznikov	(112.168)	82.601
Denarna sredstva in njihovi ustrezniki na začetku obdobja	260.571	178.463
4.37.		
Denarna sredstva in njihovi ustrezniki na koncu obdobja	151.664	260.571
4.37.		

Druge prilagoditve čistega poslovnega izida pred obdavčitvijo vključujejo rezervacije v vrednosti 1.407 tisoč EUR (2009: 1.306 tisoč EUR).

EUR 000

	2010	2009
Denarni tokovi od obresti in dividend		
Plačane obresti	(38.289)	(41.471)
Prejete obresti	100.896	112.776
Plačane dividende	(6.830)	(7.969)
Prejete dividende	1.742	4.042



Vojka Ravbar
namestnica glavnega izvršnega
direktorja banke



André - Marc Prudent
glavni izvršni direktor banke

1. SPLOŠNE INFORMACIJE

Sedež, pravna oblika in dejavnosti

SKB banka d. d. Ljubljana je bila ustanovljena kot delniška družba dne 29. 12. 1989 in vpisana v sodni register Okrožnega sodišča v Ljubljani pod številko vložka 061/10148300.

Pomembnejši podatki iz sodnega registra na dan 31. 12. 2010 so:

Naziv podjetja: SKB banka d. d. Ljubljana
Skrajšani naziv podjetja: SKB d. d.
Sedež: Ljubljana
Poslovni naslov: Ajdovščina 4, 1000 Ljubljana
Org. oblika: delniška družba

Osnovni kapital: 52.784.176,26 EUR

Glede na veljavni statut Banke, nazadnje spremenjen dne 16. 6. 2010 ter na podlagi uskladitve izdanih dovoljenj Banke Slovenije z določbami veljavnega Zakona o bančništvu Banka opravlja naslednje storitve:

- prejemanje depozitov,
- dajanje kreditov, ki vključuje tudi potrošniške kredite, hipotekarne kredite, odkup terjatev z regresom ali brez njega (factoring), financiranje komercialnih poslov, vključno z izvoznim financiranjem na podlagi odkupa z diskontom in brez regresa dolgoročnih nezapadlih terjatev, zavarovanih s finančnim instrumentom (forfeiting),
- finančni zakup (leasing): dajanje sredstev v zakup, katerega trajanje je približno enako pričakovani življenjski dobi sredstva, ki je predmet zakupa, in pri katerem zakupnik pridobi večino koristi od uporabe sredstev ter prevzame celotno tveganje posla,
- plačilne storitve,
- izdajanje in upravljanje drugih plačilnih instrumentov,
- izdajanje garancij in drugih jamstev,
- trgovanje za svoj račun in 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 in storitve v zvezi z združitvami in nakupom podjetij,
- denarno posredništvo na medbančnih trgih,
- hramba vrednostnih papirjev in druge storitve povezane s hrambo,
- kreditne bonitetne storitve: zbiranje, analiza in posredovanje informacij o kreditni sposobnosti pravnih oseb,
- oddajanje sefov,

- investicijske ter pomožne investicijske storitve in posli (sprejemanje in posredovanje naročil v zvezi z enim ali več finančnimi instrumenti, izvrševanje naročil za račun strank, investicijsko svetovanje, izvedba prve ali nadaljnje prodaje finančnih instrumentov z obveznostjo odkupa, izvedba prve ali nadaljnje prodaje finančnih instrumentov brez obveznosti odkupa, hramba in vodenje finančnih instrumentov za račun strank, storitve v zvezi z izvedbo prve oz. nadaljnje prodaje finančnih instrumentov (z obveznostjo odkupa), storitve in posli enake vrste kakor investicijske storitve, ki se nanašajo na osnovne instrumente izvedenih finančnih instrumentov iz 5., 6., 7., 10., ali 11. točke 2. odst. 7. člena Zakona o trgu finančnih instrumentov, če so povezane z investicijskimi ali pomožnimi instrumenti),
- posredovanje pri prodaji zavarovalnih polic po zakonu, ki ureja zavarovalništvo,
- kreditno posredništvo pri potrošniških in drugih kreditih.

Banka je za vse zgoraj navedene storitve pridobila dovoljenje Banke Slovenije. Za storitve izdajanja elektronskega denarja, storitve upravljanja plačilnih sistemov, storitve upravljanje 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, za pridobitev dovoljenja SKB d. d. Banke Slovenije ni zaprosila.

Konsolidirani računovodski izkazi zajemajo računovodska izkaza Banke in njenega podjetja SKB Leasing, na dan 31. 12. 2010. Banka in njeno podjetje SKB Leasing sta skupaj poimenovana "Skupina".

Pri pripravi konsolidiranih računovodskih izkazov je Banka uporabila iste računovodske smernice kot pri izdelavi računovodskih izkazov za banko.

Pri tem je upoštevala računovodske predpostavke o merilih za konsolidiranje (predpostavka enotnega podjetja, predpostavka izkazovanja resničnega premoženjskega in finančnega stanja ter poslovnega izida, predpostavka popolnosti skupine, predpostavka popolnosti vsebine računovodskih izkazov in enotnega zajemanja vanje, predpostavka enotnega vrednotenja, predpostavka istega datuma, predpostavka dosledne stanovitnosti metod konsolidiranja, predpostavka jasnosti in preglednosti, predpostavka gospodarnosti, predpostavka pomembnosti).

V konsolidirane računovodske izkaze sta vključena računovodska izkaza Banke in njene odvisne družbe:

1. SKB d. d. kot matična banka,
2. SKB LEASING d. o. o., Slovenija kot odvisno podjetje, ki je v 100 % lasti SKB banke. Glavna aktivnost podjetja SKB Leasing je finančni najem vozil, industrijske opreme, zemljišč in stavb. Na dan 31. 12. 2010 znaša bilančna vsota podjetja 179.496 tisoč EUR (2009: 199.335 tisoč EUR), kapital 21.798 tisoč EUR (2009: 20.496 tisoč EUR) in dobiček poslovnega leta 2010 3.037 tisoč EUR (2009: 1.831 tisoč EUR).

Skupina Société Générale ima v lasti 99.72 % delnic SKB d. d. Preostale delnice so v lasti drugih podjetij in posameznikov. Sedež banke Société Générale je S.A., 29 Boulevard Haussmann, Pariz.

Skupno število zaposlenih ob koncu leta 2010 je bilo 866 na sedežu Banke v Ljubljani, Ajdovščina 4 (2009: 905) in v 58 poslovnih enotah, razširjenih po celi Sloveniji (2009: 58), ter 49 zaposlenih v povezanem podjetju (2009: 45).

2. IZHODIŠČA ZA PRIPRAVO RAČUNOVODSKIH IZKAZOV

2.1. Osnova priprave

Uprava SKB d. d. je dne 31. 3. 2011 potrdila objavljene konsolidirane računovodske izkaze in računovodske izkaze Banke na dan 31. 12. 2010.

Konsolidirani računovodski izkazi SKB d. d. in njenega odvisnega podjetja so bili pripravljene v skladu z Mednarodnimi standardi računovodskega poročanja ("MSRP") in OPMSRP pojasnili ter v skladu s predpisi Banke Slovenije in ATVP.

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

Funkcijska valuta Skupine oziroma Banke v letu 2010 je euro („EUR“). Konsolidirani računovodski izkazi in računovodski izkazi Banke so izdelani v EUR in vse vrednosti so zaokrožene na najbližjo tisočico (EUR 000), razen, če ni navedeno drugače.

2.2. Spremembe računovodskih usmeritev

Uporabljene računovodske usmeritve so enake kot v preteklih letih, z izjemo novo sprejetih standardov in pojasnil, ki so navedene v nadaljevanju.

Dopolnila MSRP 2 – Z denarjem poravnane plačilne transakcije za delnice v skupini

Dopolnila k MSRP 2 sestavljajo tri osnovne spremembe. Spremenjena je opredelitev transakcij z delnicami in dogovorov, področje uporabe MSRP 2, dodano pa je pojasnilo za obračunavanje z denarjem poravnane plačilne transakcije za delnice v skupini. S tem dopolnjeno pojasnilo nadomesti obstoječa OPMSRP 8 in 11.

MSRP 3R - Poslovne združitve in MRS 27R Skupinski in ločeni računovodski izkazi

Prenovljena standarda sta bila objavljena v januarju 2008 z začetkom obvezne uporabe za obdobja, ki se začnejo 01. 07. 2009. MRSP 3R uvaja številne spremembe pri obračunavanju poslovnih združitvev, ki bodo vplivale na višino pripoznanega dobrega imena, rezultatov v obdobju nakupa, kakor tudi na rezultate podjetja v prihodnjih poslovnih obdobjih. MRS 27R zahteva, da podjetja obračunajo spremembe v lastniškem deležu odvisnih družb kot spremembo v kapitalu. Posledično te spremembe ne bodo vplivale niti na dobro ime niti na dobiček ali izgubo podjetja. Poleg tega prenovljeni

standard spreminja metodo obračunavanja izgube odvisne družbe in izgubo vpliva odvisne družbe. Spremembe, ki jih prinašata MSRP 3R in MRS 27R morajo podjetja upoštevati za prihodnja obdobja kar pomeni, da bodo vplivale na nakupe in transakcije z manjšinskimi deleži, ki jih bo imelo podjetje v prihodnosti.

MRS 39 - *Finančni instrumenti: Pripoznavanje in merjenje – varovane postavke, ki izpolnjujejo kriterije*

Ta dopolnila so bila objavljena v avgustu 2008 z začetkom obvezne uporabe za obdobja, ki se začnejo 01. 07. 2009. Dopolnilo obravnava določanje enostranskega tveganja pri varovani postavki in, v določenih okoliščinah, opredelitev inflacije kot varovano tveganje ali del tveganja. Obenem tudi pojasnjuje, da lahko podjetje določi del sprememb poštene vrednosti ali variabilnost denarnega toka finančnega instrumenta kot varovano postavko.

OPMSRP 17 - *Razdelitev nedenarnih sredstev lastnikom*

To pojasnilo stopi v veljavo za obdobja, ki se začnejo 01. 07. 2009 in obravnava smernice glede pripoznavanja negotovinskih izplačil sredstev lastnikom. Razlaga pojasnjuje, kdaj pripoznati obveznost, kako jo izmeriti in kako pripoznati in izmeriti s tem povezana sredstva ter kdaj se omenjena sredstva in obveznosti izknjižijo.

OPMSRP 18 *Prenosi sredstev od naročnikov*

Velja za prenos sredstev od kupcev na ali po 01. 07. 2009. Pojasnilo vsebuje navodilo kako naj podjetje obračuna opredmetena osnovna sredstva, prejeta od kupcev ali denarna sredstva, ki jih prejme za nakup ali izgradnjo določenih sredstev. Velja le za sredstva, ki jih podjetje uporabi za povezavo kupca na omrežje ali za zagotovitev stalnega dostopa do dobave blaga, storitev ali obojega. Podjetje mora določiti opravljeno storitev ali storitve in razporediti prejeta plačila (pošteno vrednost sredstva) na vsako prepoznavno storitev. Prihodki se pripoznajo ob dostavi oz. izvedbi vsake posamezne storitve, ki jo podjetje opravi.

Izboljšave MSRP

Maja 2008 je Odbor izdal svoj prvi sklop dopolnil k mednarodnim standardom, prvenstveno z namenom, da bi odpravil vsa neskladja in podrobneje pojasnil besedilo. Za vsak standard veljajo ločene prehodne določbe.

MRS 1 – *Predstavljanje računovodskih izkazov*

MRS 7 – *Izkaz denarnega toka*

MRS 8 – *Računovodske usmeritve, spremembe računovodskih ocen in napake*

MRS 10 – *Dogodki po datumu bilance stanja*

MRS 16 – *Opredmetena osnovna sredstva*

MRS 19 – *Zasluzki zaposlencev*

MRS 20 – *Obračunavanje državnih podpor in razkrivanje državnih pomoči*

MRS 23 – *Stroški izposojanja*

MRS 27 – *Konsolidirani in ločeni računovodski izkazi*

MRS 28 – *Finančne naložbe v pridružena podjetja*

MRS 29 – *Računovodsko poročanje v hiperinflacijskih gospodarstvih*

MRS 31 – *Deleži v skupnih vlaganjih*

MRS 32 – *Finančni instrumenti: predstavljanje*

MRS 34 – *Medletno računovodsko poročanje*

MRS 36 – *Oslabitev sredstev*

MRS 38 – *Neopredmetena sredstva*

MRS 39 – *Finančni instrumenti – pripoznanje in merjenje*

MRS 40 – *Naložbene nepremičnine*

MRS 41 – *Kmetijstvo – dodatna biološka preobražanja*

MSRP 5 – *Nekratkoročna sredstva za prodajo in ustavljeno poslovanje*

MSRP 7 – *Finančni instrumenti - razkritja*

Nobena od naštetih izboljšav ni vplivala na spremembe računovodskih usmeritev Banke, finančni položaj ali poslovanje.

Aprila 2009 je Odbor izdal sklop dopolnil k mednarodnim standardom, prvenstveno z namenom, da bi odpravil vsa neskladja in podrobneje pojasnil besedilo. Za vsak standard veljajo ločene prehodne določbe.

Izboljšanja, objavljena aprila 2009

MSRP 2 – *Plačila v delnicah – določitev kdaj se uporablja MSRP 2 in MSRP 3*

MSRP 5 – *Nekratkoročna sredstva za prodajo - razkritja*

MSRP 8 – *Operativni segmenti - razkritje sredstev segmentov*

MRS 1 – *Predstavitev računovodskih izkazov – kratkoročna/dolgoročna obveznost za finančne zamenljive instrumente*

MRS 7 – *Izkaz denarnega toka – razvrščanje izdatkov za nepripoznana sredstva*

MRS 17 – *Najemi – razvrstitev zemljišč in zgradb*

MRS 18 – *Prihodki - določanje, ali podjetje nastopa kot principal ali agent*

MRS 36 – *Oslabitev sredstev – največja enota kateri se lahko pripiše dobro ime*

MRS 38 – *Neopredmetena sredstva – spremembe standarda zaradi sprejema novega MSRP 3 in spremembe glede ugotavljanja poštene vrednosti*

MRS 39 – *Finančni instrumenti – ocena pogodbenih kazni za predplačilo kredita kot vgrajeni izvedeni finančni instrument, varovanje denarnega toka*

OPMSRP 9 – *Ponovna ocena vgrajenega izvedenega finančnega instrumenta – vpliv MSRP 3 in OPMSRP 9*

OPMSRP 16 – *Zavarovanje čistih finančnih naložb v poslovanje v tujini pred tveganji – sprememba omejitve na družbo, ki ima lahko instrument za varovanje pred tveganjem*

Nobena od naštetih izboljšav, ni vplivala na spremembe računovodskih usmeritev Banke, finančni položaj ali poslovanje.

Predčasna uporaba standardov in pojasnil, ki še niso veljavna

Banka ni predčasno uporabila nobenega standarda ali pojasnila, ki še niso veljavna in bodo pričela veljati v prihodnosti.

Skladno z zahtevami Mednarodnih standardov računovodskega poročanja in EU bodo morala podjetja za prihodnja obdobja upoštevati sledeče dopolnjene in spremenjene standarde in pojasnila:

Dopolnila k MSRP 1 Omejene izjeme od zahtev primerjalnih razkritij po MSRP 7 za prve uporabnike standardov

MRS 24 – Razkritja povezanih oseb

Velja za obdobja z začetkom po 1. 1. 2011

Sprememba MRS 24 natančneje določa in poenostavlja opredelitev povezane osebe. Spremenjeni standard prav tako zmanjšuje obseg razkritij transakcij družbe v državni lasti z državo in ostalimi družbami v državni lasti.

MRS 32 – Finančni instrumenti: Predstavljanje, razvrstitev pravice do nakupa delnic, ki so izražene v tuji valuti

Velja za obdobja z začetkom po 1. 2. 2010

Dopoljnjeni MRS 32 omogoča družbam, ki izdajo pravico do nakupa delnic v tuji valuti, da teh pravic ne obračunavajo kot izvedeni finančni instrument, temveč pripoznajo učinke v izkazu poslovnega izida. Te pravice bodo sedaj razporejene med kapitalske instrumente, če bodo izpolnjeni določeni pogoji.

OPMSRP 14 – Predplačila na podlagi zahteve glede minimalnega financiranja (dopolnilo)

Dopolnilo k OPMSRP 14 velja za obdobja z začetkom 1. 1. 2011 z uporabo za nazaj. Dopolnilo vsebuje navodilo za oceno iztržljive vrednosti čistih sredstev pokojnin. Dopolnilo omogoča družbam, da predplačilo na podlagi zahteve glede minimalnega financiranja obravnavajo kot sredstvo.

OPMSRP 19 – Ukinitve finančnih obveznosti s kapitalskimi instrumenti

Velja za obdobja z začetkom po 1. 7. 2010. Pojasnilo podrobneje pojasnjuje, da se kapitalski instrumenti, ki jih podjetje izda upniku v zamenjavo za finančne obveznosti, obravnavajo kot plačilo obveznosti. Pri tem so kapitalski instrumenti izmerjeni po pošteni vrednosti. Če poštene vrednosti kapitalskih instrumentov ni moč zanesljivo izmeriti, se le-ti izmerijo po pošteni vrednosti ukinjene obveznosti. Vse dobičke in izgube podjetje pripozna nemudoma v izkazu poslovnega izida. Pojasnilo ne vpliva na računovodske standarde skupine.

Skladno z zahtevami Mednarodnih standardov računovodskega poročanja bodo morala podjetja za prihodnja obdobja upoštevati sledeča dopolnjena in spremenjena pojasnila in standarde v primeru, da jih bo sprejela EU:

MSRP 9 – Finančni instrumenti

Ta standard nadomešča MRS 39 z začetkom obvezne uporabe za obdobja, ki se začnejo 1. 1. 2013. Do sedaj sprejeti prvi del standarda postavlja nove zahteve glede razvrščanja in merjenja finančnih sredstev. Banka ne more predvideti vpliva sprememb, ker je učinek odvisen od strukture izkaza finančnega položaja ob uvedbi sprememb.

Dopolnilo k MSRP 7 – Finančni instrumenti – razkritja za večjo preglednost razkritij pri prenosu finančnih sredstev. Dopolnila so bila objavljena oktobra 2010.

Dopolnilo omogoča uporabnikom lažje razumevanje posledic prenosa finančnih sredstev in možnih tveganj, ki jim ostane izpostavljen prenosnik. Banka ne pričakuje, da bodo spremembe standarda vplivale na finančni položaj Banke.

MRS 34 – Medletno računovodsko poročanje

Velja za obdobja z začetkom po 1. 1. 2011. Dopolnila dajejo uporabnikom napotila za pripravo razkritij v skladu s MRS 34, dodane so tudi nove zahteve glede razkritij. Banka ne pričakuje, da bodo spremembe standarda vplivale na finančni položaj Banke.

MRS 12 – Odloženi davek (dopolnjen)

Sprememba se začne uporabljati za letna obdobja z začetkom na ali po 1. 1. 2012. Ta sprememba se nanaša na določitev odloženega davka za naložbene nepremičnine vrednotene po pošteni vrednosti. Cilj te spremembe je vključiti a) predpostavko, da se odloženi davek, za naložbene nepremičnine vrednotene po pošteni vrednosti v skladu z MRS 40, določi na podlagi domneve, da se bo knjigovodska vrednost naložbene nepremičnine povrnila s prodajo in b) zahtevo, da se odloži davek, za sredstva, ki se ne amortizirajo in so vrednotena po modelu prevrednotenja iz MRS 16, vedno meri na osnovi prodajne vrednosti teh sredstev. Banka ne pričakuje, da bodo spremembe standarda vplivale na finančni položaj Banke.

Izboljšave MSRP (objavljene maja 2010)

Maja 2010 je Odbor objavil izboljšave MSRP in izdal sklop dopolnil in sprememb k tem standardom. Te spremembe še niso sprejete saj začnejo veljati za obdobja z začetkom 1. 7. 2010 ali 1. 1. 2011

MSRP 3 – Poslovne združitve

MSRP 7 – Finančni instrumenti: razkritja

MRS 1 – Predstavljanje računovodskih izkazov

MRS 27 – Skupinski in ločeni računovodski izkazi

OPMSRP 13 – Programi nagrajevanja zvestobe kupcev

2.3. Pomembne računovodske presoje in ocene

Računovodske presoje

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

Najpomembnejše presoje se nanašajo na razporejanje finančnih instrumentov, še posebej na delitev med portfeljem v posesti do zapadlosti in portfeljem, namenjenim trgovanju, kot tudi na popravke vrednosti za posojila in predujme. Delitev finančnih instrumentov na instrumente v posesti do zapadlosti in instrumente, namenjene trgovanju, se izvede pred prvotnim pripoznanjem finančnega instrumenta glede na strategijo Banke.

Ocene

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

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

Poštena vrednost finančnih instrumentov

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

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

Izgube zaradi oslabitev pri posojilih in predujmih strankam, ki niso banke

Banka redno preverja svoja posojila in terjatve z namenom ocenitve oslabitev. Banka izvaja 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, Banka uporablja ocene na osnovi svojih izkušenj.

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

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

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

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

Knjigovodska vrednost izgub zaradi oslabitev pri posojilih in predujmih strankam, ki niso banke, je znašala na dan 31. 12. 2010 za Banko 122.052 tisoč EUR (2009: 91.656 tisoč EUR). Podrobnosti so podane v pojasnilu 4.21.

Rezervacije za zunajbilančna tveganja

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

Knjigovodska vrednost rezervacij za zunajbilančna tveganja je za Banko na dan 31. 12. 2010 znašala 1.426 tisoč EUR (2009: 407 tisoč EUR). Podrobnosti so podane v pojasnilu 4.30.

Potencialne davčne postavke

Različne možne interpretacije davčnih predpisov, ki zadevajo poslovanje Banke, lahko privedejo do potencialnih davčnih postavk, ki se ne morejo objektivno ovrednotiti. Vendar pa Banka meni, da davčne obveznosti, ki bi lahko nastale v povezavi s potencialnimi davčnimi postavkami, niso pomembne.

Oslabitev kapitalskih naložb, ki niso uvrščene na borzo

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

Knjigovodska vrednost kapitalskih naložb, ki niso uvrščene na borzo, je za Banko na dan 31. 12. 2010 znašala 388 tisoč EUR (2009: 1.021 tisoč EUR).

Podrobnosti so podane v pojasnilu 4.19.

Pozaposlitveni zasluški

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.

Dolgoročna obveznost do zaposlenih iz naslova pozaposlitvenih zaslužkov znaša za Banko na dan 31. 12. 2010 3.469 tisoč EUR (2009: 3.753 tisoč EUR).

Podrobnosti so podane v pojasnilu 4.30.

Pravni spori

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

Rezervacije za pravne spore za Banko na dan 31. 12. 2010 znašajo 5.536 tisoč EUR (2009: 6.464 tisoč EUR).
Podrobnosti so podane v pojasnilu 4.30.

Oslabitev dobrega imena

Banka vsaj enkrat letno oceni, če je prišlo do oslabitve dobrega imena. To zahteva ocenitev vrednosti pri uporabi za tisto denar ustvarjajočo enoto, za katero je bilo dobro ime prvotno priznано. Ocenitev vrednosti pri uporabi zahteva od vodstva, da izdelava oceno prihodnjih denarnih tokov v prihodnosti, izhajajočih iz denar ustvarjajoče enote, ter da izbere ustrezno diskontno stopnjo za izračun sedanje vrednosti teh denarnih tokov, ki naj temelji na netveganih dolgoročnih instrumentih,

Knjigovodska vrednost dobrega imena za Banko na dan 31. 12. 2010 znaša 3.453 tisoč EUR (2009: 3.453 tisoč EUR).
Podrobnosti so podane v pojasnilu 4.26.

Življenjska doba opredmetenih osnovnih sredstev in neopredmetenih dolgoročnih sredstev

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

Banka še vedno uporablja neopredmetena osnovna sredstva v nabavni vrednosti 398 tisoč EUR, ki so v celoti amortizirana.

Knjigovodska vrednost opredmetenih osnovnih sredstev znaša za Banko na dan 31. 12. 2010 41.958 tisoč EUR (2009: 42.789 tisoč EUR).
Nadaljnje podrobnosti so podane v pojasnilu 4.24.

Knjigovodska vrednost neopredmetenih dolgoročnih sredstev znaša za Banko na dan 31. 12. 2010 11.898 tisoč EUR (2009: 11.696 tisoč EUR).
Nadaljnje podrobnosti so podane v pojasnilu 4.26.

Knjigovodska vrednost naložbenih nepremičnin znaša za Banko na dan 31. 12. 2010 3.423 tisoč EUR (2009: 3.543 tisoč EUR).
Nadaljnje podrobnosti so podane v pojasnilu 4.25.

Izgube zaradi oslabitve opredmetenih osnovnih sredstev in neopredmetenih dolgoročnih sredstev

Banka vsako leto določi, ali se izgube zaradi oslabitve opredmetenih osnovnih sredstev in neopredmetenih dolgoročnih sredstev preverijo. Ocenijo se vrednosti pri uporabi denar ustvarjajoče enote, v kateri so sredstva priznana. Ocenitev vrednosti sredstev pri uporabi od vodstva zahteva, da izdelava oceno pričakovanih prihodnjih denarnih tokov, iz denar ustvarjajoče enote, ter da izbere ustrezno diskontno stopnjo za izračun sedanje vrednosti teh denarnih tokov.

3. POVZETEK POMEMBNEJŠIH RAČUNOVODSKIH USMERITEV

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

3.1. Konsolidacija

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

Naložba v pridruženo podjetje je naložba v podjetje, v katerem ima banka, posredno ali neposredno, 20 % do 50 % volilnih pravic in na katerega ima velik vpliv, vendar ga ne nadzira. Pridružena podjetja se ocenjujejo po kapitalski metodi, sorazmerni delež njihovega prihodka (izgube) pa je vključen v izkaz poslovnega izida. Udeležba banke v pridruženem podjetju je v bilanci stanja prikazana v znesku, ki odraža njen delež v kapitalu pridruženega podjetja.

3.2. Povezane osebe

Za potrebe računovodskih izkazov povezane stranke vključujejo vsa podjetja, ki neposredno ali posredno, prek enega ali več posrednikov, nadzirajo ali so pod nadzorom ali pod skupnim nadzorom z banko, ki poroča (sem sodijo: matična podjetja, odvisna podjetja in partnerska podjetja), pridružena podjetja, vodilne direktorje in direktorje bank in podjetij, v katerih vodilni direktorji in direktorji banke lahko izvajajo pomemben vpliv (udeležba pri odločanju o finančni in poslovni politiki podjetja).

3.3. Prevedba tuje valute

Denarna sredstva in obveznosti, izražena v tujih valutah, so prevedena po ECB referenčni valuti za EUR na dan 31. 12. 2010 in 31. 12. 2009. ECB referenčna valuta za USD na dan 31. 12. :

Valuta	2010	2009
1 EUR	1,3280 USD	1,4338 USD

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

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

3.4. Razvrščanje, začetno pripoznanje in odprava pripoznanja finančnih instrumentov

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

V letu 2010 Banka ni prerazvrstila nobenih finančnih instrumentov iz kategorij Finančna sredstva, namenjena trgovanju in Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo v kategorijo Finančna sredstva v posesti do zapadlosti ali med kredite.

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

Vse spremembe poštene vrednosti sredstva se pripoznajo kot sledi:

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

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

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

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

Postavka vključuje denarna sredstva in vloge pri centralni banki.

Denarna sredstva in njihovi ustrezniki

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

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

Celoten znesek stanja na računu pri centralni banki se lahko uporabi za dnevne aktivnosti Banke.

3.6. Finančna sredstva, namenjena trgovanju

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

3.6.1. Izvedeni finančni instrumenti

Banka svojim strankam ponuja izvedene finančne instrumente. Te posle opravljata na podlagi sklenjenih pogodb z naročniki teh poslov. Banka odprte pozicije, ki nastanejo kot posledica opravljanja poslov s strankami, zaščiti z nasprotnimi posli. V okviru sektorja zakladništva Banka praviloma ne opravlja 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.

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

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

3.6.2. Dolžniški vrednostni papirji

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

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

3.7.1. Dolžniški vrednostni papirji

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

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

3.8. Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo

3.8.1. Delnice in deleži, izkazani po nabavni vrednosti

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

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

3.8.2. Dolžniški vrednostni papirji

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

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

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

3.9. Posojila in terjatve

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

Posojila bankam vključujejo vse oblike naložb (posojila, dane depozite, vložena sredstva), ki izvirajo iz bančnih poslov z domačimi in tujimi bankami, ne glede na njihovo namembnost in rok vračila.

Za banke štejejo specializirane domače banke ter mednarodne in tuje banke. Posojila drugim finančnim organizacijam, ki jih ni mogoče šteti za banke, se prikažejo v okviru postavke posojila strankam, ki niso banke. Posojila strankam, ki niso banke, vključujejo vse oblike terjatev do domačih in tujih strank, ki niso banke, ne glede na namembnost in rok vračila.

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

Vrednost portfelja posojil, upoštevajoč popravke vrednosti za oslabitev posojil, se približa pošteni vrednosti portfelja. Vodstvo ocenjuje knjigovodsko vrednost oslabljenih posojil kot neto sedanjo vrednost prihodnjih plačil, diskontiranih z efektivno obrestno mero ali za ustrezno zavarovana posojila, kot ocenjeno vrednost zavarovanj diskontiranih na sedanjo vrednost na osnovi pričakovanega obdobja realizacije z uporabo izvirne efektivne obrestne mere.

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

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

Restrukturirani krediti

Kjer je mogoče, Banka stremi k restrukturiranju kreditov namesto vnovčenja zavarovanj. Restrukturiranje kreditov obsega podaljševanje plačilnih rokov in dogovarjanje o novih kreditnih pogojih. Ko so enkrat novi pogoji dogovorjeni, kredit ni več zapadel, vendar se boniteta stranke ne izboljša samo na podlagi restrukturiranja. Banka nepretrgoma pregleduje izpolnjevanje novih pogojev restrukturiranih kreditov in hkrati spremlja možnost bodočih odplačil. Takšni

kreditu ostajajo predmet skupinskih ali posamičnih oslabitev, izračunanih na podlagi prvotne efektivne obrestne mere kredita.

3.10. Finančna sredstva v posesti do zapadlosti

3.10.1. Dolžniški vrednostni papirji

Dolžniški vrednostni papirji v posesti do zapadlosti, so tista neizvedena finančna sredstva s fiksnimi ali določljivimi plačili in fiksno zapadlostjo, ki so razvrščena med sredstva v posesti do zapadlosti takrat, ko banka zmore in ima jasen namen, da jih zadrži do zapadlosti. Naložbe, namenjene, da ostanejo v posesti za nedoločen čas, niso vključene v ta razred. Dolgoročne naložbe v posesti do zapadlosti, kot na primer obveznice, se vodijo po odplačni vrednosti. Odplačna vrednost se izračunava kot začetno pripoznana terjatev, zmanjšana za odplačila glavnice ter povečana ali zmanjšana za prejšnja odplačila z uporabo metode efektivnih obresti za vsako razliko med začetno pripoznanim zneskom in zneskom ob zapadlosti ter zmanjšanje zaradi oslabitve instrumenta.

Vključene so vse plačane ali prejete provizije, ki so sestavni del efektivne obrestne mere, stroški transakcij in vse ostale premije in diskonti. Za naložbe, vodene po odplačni vrednosti, se dobički in izgube pripoznavajo v izkazu poslovnega izida kot "čiste obresti".

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

3.11. Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju pred tveganjem

3.11.1. Zaščita portfelja pred tveganji obrestne mere

Z namenom obračunavanja varovanja pred tveganjem banka lahko varuje pošteno vrednost pred tveganjem, kadar gre za varovanje izpostavljenosti spremembam poštene vrednosti pripoznanega sredstva ali obveznosti oziroma za varovanje denarnega toka pred tveganjem, kadar gre za varovanje izpostavljenosti spremenljivosti denarnih tokov.

Ob uvedbi varovanja pred tveganjem Banka dokumentira 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 iz instrumenta za varovanje pred tveganjem, ki je opredeljen kot uspešno varovanje pred tveganjem, pripozna neposredno v kapitalu v postavki "presežek iz prevrednotenja", neuspešni del varovanja pred tveganjem pa se pripozna v izkazu poslovnega izida v postavki „spremembe poštene vrednosti pri obračunavanju varovanj pred tveganji“. Dobički ali izgube, ki

so pripoznani v postavki "presežek iz prevrednotenja", so preneseni v izkaz poslovnega izida v istem obdobju, v katerem varovana postavka vpliva na neto dobiček ali izgubo.

Obračunavanje varovanja pred tveganjem je prekinjeno, ko 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.

3.12. Opredmetena osnovna sredstva

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

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

	2010 %	2009 %
zgradbe in njihovi pomembnejši deli	1,8 - 10,0	1,8 - 10,0
pohištvo in vgrajena oprema	10,0 - 12,5	10,0 - 12,5
računalniki	20,0 - 25,0	20,0 - 25,0
oprema in drugo	6,7 - 20,0	6,7 - 20,0

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

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

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

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

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

preverjati na osnovi neodvisnih ocen, da se ugotovi, kakšne so njihove nadomestljive vrednosti. V primeru, da knjigovodska vrednost opredmetenega osnovnega sredstva presega njegovo nadomestljivo vrednost, je potrebno pripoznati izgubo zaradi oslabitve v izkazu poslovnega izida. Ocena opredmetenih osnovnih sredstev je bila zadnjič izvedena decembra 2009.

3.13. Neopredmetena dolgoročna sredstva

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

3.13.1. Računalniška programska oprema

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

	2010 %	2009 %
računalniška programska oprema	14,3	14,3

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

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

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

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

3.13.2. Dobro ime

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

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

3.14. Naložbene nepremičnine

Banka ima v lasti nepremičnine kot naložbe z namenom pridobivanja najemnin. Naložbene nepremičnine so merjene ob pripoznanju po nabavni vrednosti, vključno s stroški pridobitve. Po začetnem pripoznanju pa se naložbene nepremičnine vodijo po amortizirani vrednosti. Banka pri amortizaciji naložbenih nepremičnin uporablja 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. Ocena naložbenih nepremičnin je bila zadnjič izvedena decembra 2010.

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

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

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

V kolikor obstoja objektivni dokaz, da je nastala izguba zaradi oslabilve, se pripozna znesek izgube zaradi oslabilve. Ukinitve izgub zaradi oslabilve kapitalskih naložb se ne pripoznajo v izkazu poslovnega izida.

3.16. Terjatve in obveznosti za davek od dohodkov pravnih oseb

3.16.1. Terjatve in obveznosti za davek od dohodkov pravnih oseb

Davek od dohodka pravnih oseb je izračunan v skladu z določili veljavne zakonodaje Republike Slovenije, to je z Zakonom od dohodka pravnih oseb, po 20 % stopnji obdavčljivih dobičkov.

3.16.2. Dolgoročno odložene terjatve in obveznosti za davke

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

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

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

3.17. Nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo in ustavljeno poslovanje

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

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

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

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

3.18. Najem

3.18.1. Finančni najemi – Banka kot najemodajalec

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

3.18.2. Finančni najemi – Banka kot najemnik

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

3.18.3. Operativni najem – Banka kot najemodajalec

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

3.19. Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti

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

3.20. Rezervacije

Pri svojem rednem poslovanju Banka sklepa 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 ima Banka trenutno zakonsko ali kako drugače utemeljeno obveznost, ki izhaja iz preteklih dogodkov, in ko je verjetno, da bo pri poravnavi te obveznosti potreben odtok virov, Banka pripozna rezervacije. Za oblikovanje rezervacij je potrebna zanesljiva ocena zneska obveznosti.

3.21. Finančne garancije

Banka izdaja finančne garancije, med katere sodijo tudi akreditivi, garancije in akceptni nalogi. Finančne garancije so začetno pripoznane v finančnem izkazu po pošteni vrednosti, v postavki "druge obveznosti". Pri nadaljnjem merjenju se izmerijo po višji od prvotno pripoznane poštene vrednosti, od katere se po potrebi odšteje nabrana amortizacija, izračunana za pripoznanje provizije v izkazu poslovnega izida v postavki "čiste provizije" v času trajanja garancije.

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

3.22. Prihodki in odhodki iz obresti

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

3.23. Prihodki iz dividend

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

3.24. Prihodki in odhodki iz provizij

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

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

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

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

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

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

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

3.28. Dobički in izgube iz tečajnih razlik

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

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

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

3.30. Stroški dela

Banka je plačuje 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.

Banka oblikuje rezervacije 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 3 povprečnih mesečnih plač, ki jih je delavec prejel za pretekle 3 mesece mesecih oziroma 3 povprečne mesečne plače v RS. Upošteva se višji znesek.

Jubilejne nagrade:

Delavcu na podlagi zakonskih predpisov pripada jubilejna nagrada v višini:
 za 10 let delovne dobe: 382,58 EUR
 za 20 let delovne dobe: 1,5 kratnik 382,58 EUR
 za 30 let delovne dobe: 2 kratnik 382,58 EUR

Odpravnine:

V primeru odpovedi pogodbe o zaposlitvi (poslovni razlog ali razlog nesposobnosti) s strani delodajalca delavcu pripada odpravnina v višini 33 % ali več 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 banke.

Plačila z delnicami:

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

3.31. Fiduciarna sredstva

Sredstva, ki jih ima Banka kot fiduciar ali v drugih fiduciarnih vlogah v posesti, se ne obravnavajo kot sredstva banke in ustrezno temu niso vključena v računovodske izkaze.

3.32. Pobotanje

Finančna sredstva in finančne obveznosti so pobotane in njihova neto vrednost je izkazana v bilanci stanja, samo kadar obstoja pravno uresničljiva pravica do pobota pripoznanih zneskov ter Banka namerava ali izvršiti pobot na neto osnovi ali odprodati sredstva in poravnati obveznosti istočasno.

3.33. Poročanje po segmentih

Segment je razločljiva komponenta banke, ki zagotavlja produkte ali storitve (poslovni segment) ali pa zagotavlja produkte ali storitve v določenem gospodarskem okolju (geografski segment), ter je izpostavljena tveganjem in ustvarja donose, ki so drugačni od tistih v drugih segmentih.

Banka se je odločila, da ne bo poročala po segmentih, ker se z njenimi papirji ne trguje na borzi.

3.34. 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.

4. POJASNILA K POSAMEZNIH POSTAVKAM IZKAZA POSLOVNEGA IZIDA IN BILANCE STANJA

4.1. Čiste obresti

EUR 000

Banka	2010	2009
Prihodki iz obresti		
Obresti iz stanj na računih pri centralni banki	300	408
Obresti iz finančnih sredstev, namenjenih trgovanju	-	6
Obresti iz izvedenih finančnih instrumentov, namenjenih varovanju	1.240	414
Obresti iz finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo	4.621	1.446
Obresti iz danih kreditov in vlog (tudi iz finančnega leasinga)	89.783	100.310
Obresti iz finančnih sredstev v posesti do zapadlosti	2.086	3.262
Obresti iz finančnih sredstev, pripoznanih po pošteni vrednosti skozi poslovni izid	400	400
Razmejeni obrestni prihodki iz oslavljenih finančnih sredstev	3.080	1.194
- krediti strankam	3.080	1.194
Obresti iz drugih finančnih sredstev	3.165	3.135
	104.675	110.575
Odhodki za obresti		
Obresti za finačne obveznosti do centralne banke	(1.381)	(1.675)
Obresti za izvedene finančne instrumente, namenjene trgovanju	-	(11)
Obresti za finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	(32.917)	(43.942)
Obresti za finančne obveznosti, pripoznane po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	(400)	(400)
Obresti za druge finančne obveznosti (vključno za finančni leasing)	(4)	(5)
	(34.702)	(46.033)
Čiste obresti	69.973	64.542

4.2. Prihodki iz dividend

EUR 000

Banka	2010	2009
Dividende iz finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo	6	12
Dividende iz naložb v kapital odvisnega podjetja	1.736	4.030
	1.742	4.042

Dividende iz naložb v kapital odvisnega podjetja se nanašajo na odvisno podjetje SKB Leasing, ki je v 100 % lasti SKB banke.

4.3. Čiste odpravnine (provizije)

EUR 000

Banka	2010	2009
Prihodki iz opravnin (provizij)		
Opravnine (provizije) od danih jamstev	1.799	1.729
Opravnine (provizije) od storitev opravljenih odvisnim družbam	9	16
Opravnine (provizije) od plačilnega prometa v državi	16.008	16.892
Opravnine (provizije) od plačilnega prometa s tujino	2.633	2.590
Opravnine (provizije) od posredniških in komisijskih poslov	1.135	1.393
Opravnine (provizije) od menjalniških poslov	-	2
Opravnine (provizije) od poslov z vrednostnimi papirji za stranke	244	328
Opravnine (provizije) od kreditnih poslov	1.820	1.600
Opravnine (provizije) za opravljene druge storitve	13.847	13.090
Opravnine (provizije) od shranjevanja stvari in vrednosti	91	73
	37.586	37.713
Odhodki za opravnine (provizije)		
Opravnine (provizije) za bančne storitve v državi	(3.648)	(4.286)
Opravnine (provizije) za bančne storitve v tujini	(1.606)	(1.935)
Opravnine (provizije) za opravljene borzne posle in druge posle z vrednostnimi papirji	(150)	(145)
Opravnine (provizije) za opravljanje plačilnega prometa	(321)	(301)
Opravnine (provizije) dane za druge storitve	(1.920)	(1.703)
	(7.645)	(8.370)
Čiste opravnine (provizije)	29.941	29.343

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

EUR 000

Banka	2010	2009
Realizirani dobički		
Dobički iz finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo	-	526
Dobički iz kreditov (tudi iz finančnega leasinga)	962	1.255
	962	1.781
Realizirane izgube		
Izgube iz kreditov (tudi iz finančnega leasinga)	(357)	(250)
Izgube iz drugih finančnih sredstev in obveznosti	(1)	(1)
	(358)	(251)
	604	1.530

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

EUR 000

Banka	2010	2009
Čisti dobički ali izgube iz trgovanja z delnicami ali deleži		(8)
Čisti dobički ali izgube iz trgovanja z dolžniškimi vrednostnimi papirji in krediti	84	149
Čisti dobički ali izgube pri nakupu in prodaji tujih valut	1.308	34
Čisti dobički ali izgube iz izvedenih finančnih instrumentov	251	156
	1.643	331

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

EUR 000

Banka	2010	2009
Finančna sredstva, ki so merjena po pošteni vrednosti skozi poslovni izid	1.226	1.990
Finančne obveznosti, ki so merjena po pošteni vrednosti skozi poslovni izid	(1.227)	(1.993)
	(1)	(3)

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

EUR 000

Banka	2010	2009
Dobički	310	15
Izgube	(457)	(1.300)
	(147)	(1.285)

4.8. Drugi čisti poslovni dobički in izgube

EUR 000

Banka	2010	2009
Dobički		
• najemnine	629	617
• nebančne storitve	791	746
• prihodki od prodaje	-	-
• ostalo	503	430
	1.923	1.793
Izgube		
• davki	(87)	(83)
• prispevki	(218)	(228)
• članarine	(133)	(148)
• ostalo	(32)	(81)
	(470)	(540)
	1.453	1.253

4.9. Administrativni stroški

EUR 000

Banka	2010	2009
Stroški dela		
Bruto plače	(22.323)	(21.605)
Delodajalčevi prispevki od plač	(3.721)	(3.607)
Drugi stroški dela	(4.334)	(4.263)
	(30.378)	(29.475)
Splošni in administrativni stroški		
Svetovanje	(4.157)	(4.176)
Tržno komuniciranje	(1.741)	(1.570)
Vzdrževanje programa, opreme in bankomatov	(2.322)	(1.938)
Najemnina za operativni leasing	(1.474)	(1.390)
Reprezentanca	(115)	(103)
Zavarovalne premije	(621)	(601)
Izobraževanje	(261)	(241)
PTT storitve	(2.211)	(2.554)
Stroški za službena potovanja	(287)	(255)
Stroški vzdrževanja opreme in stavb	(4.386)	(5.009)
Stroški materiala	(919)	(1.122)
Stroški po pogodbi o avtorskem delu in študentsko delo	(358)	(307)
Revizijske storitve - po pogodbi	(148)	(156)
Ostalo	(1.279)	(1.137)
	(20.279)	(20.559)
	(50.657)	(50.034)

V letu 2010 je banka Société Générale v okviru programa Ambition SG 2015 pripravila načrt razdelitve brezplačnih delnic vsem zaposlenim, ki bodo doprinesli k izvajanju začrtanih ciljev do leta 2015. Vsak zaposleni je upravičen do 40 brezplačnih delnic in sicer:

- 16 delnic bo podeljenih, če bo dobičkonosnost kapitala (ROE) Skupine po obdavčitvi znašal v letu 2012 najmanj 10 % (če bo ta pogoj izpolnjen, bodo delnice na voljo konec marca 2015),
- 24 delnic bo podeljenih, če bo med letom 2010 in letom 2013 izboljšano zadovoljstvo strank. V primeru, da bo ta pogoj le delno izpolnjen, bo sorazmerni delež delnic vseeno podeljen (te delnice bodo na voljo konec marca 2016).

Razlika med vrednostjo delnice Société Générale na dan skupščine 2. 11. 2010, določeno za razdelitev delnic med zaposlene in tržno vrednostjo delnice Société Générale na dan nakupa je prikazana med drugimi stroški dela in na kapitalu.

Revizijske storitve:

EUR 000

Banka	2010	2009
Revidiranje letnega poročila - po pogodbi	(148)	(156)
Druge storitve revidiranja	-	-
	(148)	(156)

4.10. Amortizacija

EUR 000

Banka	2010	2009
Opredmetena osnovna sredstva	(4.049)	(4.181)
Neopredmetena osnovna sredstva	(1.645)	(1.774)
Naložbene nepremičnine	(120)	(130)
	(5.814)	(6.085)

4.11. Rezervacije

EUR 000

Banka	2010	2009
Rezervacije za pravno nerešene tožbe	(610)	898
Rezervacije za pokojnine in podobne obveznosti	(425)	(1.172)
Rezervacije za zunajbilančne obveznosti	(347)	(870)
Ostalo	(25)	(162)
	(1.407)	(1.306)

4.12. Oslabitve

EUR 000

Banka	2010	2009
Oslabitve finančnih sredstev, ki niso merjena po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida		
Kreditni (tudi finančni leasing), merjeni po odplačni vrednosti	(13.358)	(14.832)
	(13.358)	(14.832)

4.13. Čisti dobički in izgube iz nekratkoročnih sredstev v posesti za prodajo

EUR 000

Banka	2010	2009
Izgube iz nekratkoročnih sredstev v posesti za prodajo	(588)	(237)
	(588)	(237)

4.14. Davki

EUR 000

Banka	2010	2009
Davek od dohodkov pravnih oseb	(5.867)	(4.833)
Neto odloženi davki	(199)	(345)
Odhodki za davke	(6.066)	(5.178)
Dobički (izgube) po obdavčitvi	26.974	22.913
Dobiček pred obdavčitvijo	33.040	28.091
Davčna stopnja za davek od dohodkov	20%	21%
Davek izračunan po davčni stopnji	6.608	5.899
Prilagoditve		
Davčno nepriznani odhodki	1.371	2.055
Neobdavčeni prihodki	(5.078)	(7.131)
Davčna osnova	29.333	23.015
Davek od dohodkov pravnih oseb	(5.867)	(4.833)
Davek od dohodkov pravnih oseb za plačilo	(5.867)	(4.833)
Efektivna davčna stopnja	18%	18%

Davčno nepriznani odhodki vključujejo odhodke, ki za davčne namene niso priznani (amortizacija osnovnih sredstev nad predpisano stopnjo, rezervacije oblikovane nad predpisanimi po zakonu o bančništvu, rezervacije za odpravnine ob upokojitvi in jubilejne nagrade).

Terjatve za davek od dohodkov pravnih oseb

EUR 000

Banka	2010	2009
Terjatve za davek od dohodkov pravnih oseb		
Terjatve za davek	-	1.586
Odložene terjatve za davek	2.106	2.441
	2.106	4.027
Obveznosti za davek od dohodkov pravnih oseb		
Obveznosti za davek	1.604	535
Odložene obveznosti za davek	170	304
	1.774	839

Čisti dobiček in izguba iz odloženih davkov

EUR 000

Banka	2010	2009
Vrednotenje izvedenih finančnih instrumentov - varovanje denarnih tokov	-	180
Vrednotenje vrednostnih papirjev, razpoložljivih za prodajo	170	124
	170	304
Terjatve iz odloženih davkov		
Dolgoročne rezervacije	1.150	1.370
Oslabitev kreditov in terjatev	-	-
Vrednotenje vrednostnih papirjev preklasificiranih v vrednostne papirje do zapadlosti	118	255
Rezervacije za odpravnine ob upokojitvi in jubilejne nagrade	530	572
Amortizacija nad predpisano stopnjo	308	244
	2.106	2.441
Neto odloženi davki	1.936	2.137

Stroški odloženih davkov v izkazu poslovnega izida vsebujejo naslednje začasne razlike:

EUR 000

Banka	2010	2009
Dolgoročne rezervacije	(221)	(430)
Oslabitev kreditov in terjatev	-	-
Vrednotenje sredstev, razpoložljivih za prodajo	-	-
Vrednotenje sredstev, pridobljenih za poplačilo terjatev	-	-
Rezervacije za odpravnine ob upokojitvi in jubilejne nagrade	(41)	36
Amortizacija nad predpisano stopnjo	63	49
Neto dobiček / izguba iz odloženih davkov	(199)	(345)

Obveznost za plačilo davka in zapadli neplačani davki

Banka ne izkazuje davčne obveznosti iz zapadlih neplačanih davkov.

4.15. Čisti dobiček / izguba na delnico

EUR 000

Banka	2010	2009
Čisti dobiček za razdelitev delničarjem	26.974	22.913
Tehtano povprečje izdanih navadnih delnic	12.649.200	12.649.200
Čisti dobiček na delnico (v EUR na delnico)	2,13	1,81

Osnovni čisti dobiček na delnico se izračuna tako, da čisti dobiček za razdelitev delničarjem delimo s tehtanim povprečjem izdanih navadnih delnic. Popravljeni čisti dobiček na delnico je enak osnovnemu.

4.16. Denar v blagajni in stanjke na računih pri Centralni banki

EUR 000

Banka	2010	2009
Denar v blagajni	14.168	15.762
Vloge pri centralni banki	60.870	58.399
	75.038	74.161

Slovenske banke morajo imeti obvezno rezervo pri Banki Slovenije. Višina je odvisna od obsega in strukture prejetih depozitov. Banka Slovenije trenutno zahteva, da morajo banke obračunavati obvezno rezervo v višini 2 % za vse vloge z ročnostjo do dveh let.

4.17. Finančna sredstva in obveznosti, namenjene trgovanju

EUR 000

Banka	2010			2009		
	Nominalna vrednost	Poštena vrednost sredstva	Poštena vrednost obveznosti	Nominalna vrednost	Poštena vrednost sredstva	Poštena vrednost obveznosti
Valutni forward	285.298	2.122	2.119	118.406	715	2.068
Valutni swap	13.841	95	45	68.805	1.592	203
Obrestni swap	335.999	8.797	8.817	507.120	13.369	13.416
Valutne opcije	184.907	467	567	202.260	1.054	1.160
Spot	562	1	1	3.872	1	10
Neto poštena vrednost	820.607	11.482	11.549	900.463	16.731	16.857
		(67)			(126)	

4.18. Finančna sredstva in obveznosti, pripoznane po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida

EUR 000

Banka	2010	2009
Dolžniški vrednostni papirji		
Dolžniški vrednostni papirji - kotirajo na borzi	25.416	21.557
	25.416	21.557

Finančne obveznosti, pripoznane po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida

EUR 000

Banka	2010	2009
Strukturirani depozit	25.416	21.557
	25.416	21.557

Aprila 2006, aprila in oktobra 2007 ter oktobra 2010 je Banka izdala štiri strukturirane depozite za fizične osebe. Struktura izdanih depozitov ima obliko depozita, katerega obrestna mera je vezana na osnovni instrument (underlying). Ti depoziti so v celoti pokriti z naložbo v EMTN obveznice, ki jih je izdala Société Générale, tako da Banka ni izpostavljena tržnim tveganjem. Tržna vrednost EMTN naložb se giblje v povezavi z gibanjem obrestne mere (euribor) in osnovnega instrumenta.

4.19. Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo

EUR 000

Banka	2010	2009
Finančna sredstva, ki kotirajo na borzi		
Državne obveznice in menice	148.681	74.232
Delnice in deleži	319	368
	149.000	74.600
Finančna sredstva, ki ne kotirajo na borzi		
Delnice in deleži	388	1.021
	388	1.021
	149.388	75.621

Med državnimi obveznicami ima Banka 128.425 tisoč EUR (2009: 54.378 tisoč EUR) obveznic Republike Slovenije in 20.256 tisoč EUR (2009: 19.854 tisoč EUR) obveznic Francije.

4.20. Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju

EUR 000

Banka	2010	2009
Obrestni Swap - varovanje denarnega toka		
Sredstva		
• poštena vrednost	-	897
• razmejene obresti	-	100
	-	997

EUR 000

Banka	2010			2009		
	Knjigovodska vrednost	Poštena vrednost sredstva	Poštena vrednost obveznosti	Knjigovodska vrednost	Poštena vrednost sredstva	Poštena vrednost obveznosti
Obrestni Swap - varovanje denarnega toka	-	-	-	24.000	897	-
Dobički/izguba iz vrednotenja na pošteno vrednost		-			897	

V okviru rednega bančnega poslovanja, Banka uporablja obrestne swape, ter valutne forward, swap in opcijske transakcije za namen upravljanja naložb in virov kakor tudi za zagotavljanje celovite ponudbe komitentom. Višina teh finančnih instrumentov zagotavlja osnovo za primerjavo z instrumenti, prepoznani v bilanci stanja, toda nujno ne izkazujejo zneskov bodočih relevantnih tokov, ali sedanjo pošteno vrednost instrumentov in tako ne izkazujejo izpostavljenost Banke kreditnem tveganju ali tveganju spremembe cene. Izpeljani instrumenti postanejo pozitivni (aktiva) ali

negativni (pasiva) kot rezultat gibanja tečajev oz. obrestnih mer na trgu. Skupen pogodbeni oz. dogovorjeni znesek izpeljanih finančnih instrumentov izkazuje razmerje, do katerega so instrumenti ugodni oz. neugodni, torej skupna poštena vrednost aktivnih in pasivnih izpeljanih finančnih instrumentov v času lahko pomembno niha. Poštena vrednost izpeljanih instrumentov po stanju na dan 31. 12. 2009 je prikazana v spodnji tabeli. Na dan 31. 12. 2010 Banka ni imela izpostavljenosti iz naslova izpeljanih instrumentov.

Banka je bila v letu 2009 izpostavljena spremembam na prihodnjih obrestnih denarnih tokovih pri netržnih sredstvih, ki se obrestujejo s spremenljivo obrestno mero. Banka je v preteklosti uporabljala obrestne zamenjave - swape (prejem po fiksni obrestni meri, plačilo po variabilni obrestni meri), za varovanje denarnega toka pri obrestnem tveganju. Tabela prikazuje obdobja, ko so bodoči denarni tokovi vplivali na izkaz poslovnega izida Banke. Na dan 31. 12. 2010 Banka ni imela izpostavljenosti iz naslova strukturnih obrestnih zamenjav, saj so bile vse zaprte julija 2010.

Obrestni swap - denarni tok

EUR 000

	2009				
	Do 1 leta	Nad 1 do 2 let	Nad 2 do 5 let	Nad 5 let	Skupaj
Denarni tok iz sredstev	510	479	718	116	1.823
Denarni tok iz obveznosti	176	166	248	40	630
Neto denarni tok	334	313	470	76	1.193

4.21. Krediti in obresti

EUR 000

Banka	2010	2009
Kreditni bankam		
Depoziti	17.919	17.929
Kreditni	63.644	173.821
Bruto izpostavljenost	81.563	191.750
Popravki vrednosti	-	-
	81.563	191.750
Kreditni strankam		
• gospodarstvo	1.161.339	1.261.128
• država	229.701	190.735
• finančne organizacije	57.528	57.775
• prebivalstvo	882.574	718.368
• nerezidenti	20.206	43.170
• ostali	782	1.074
Dolgoročni finančni leasing	-	-
Bruto izpostavljenost	2.352.130	2.272.250
Popravki vrednosti	(110.628)	(74.097)
Skupinske oslabitve	(11.424)	(17.559)
	2.230.078	2.180.594
Skupaj	2.311.641	2.372.344

Banka je pridobila nepremičnine, katerih ocenjena poštena vrednost je 1.068.349 tisoč EUR (2009: 948.291 tisoč EUR), državne vrednostne papirje in garancije, katerih poštena vrednost je 180.304 tisoč EUR (2009: 179.826 tisoč EUR) ter vloge na vpogled, katerih poštena vrednost je 7.216 tisoč EUR (2009: 6.385 tisoč EUR); kot poročilo za zavarovanje danih kreditov in predujmov strankam.

Banka je po stanju na dan 31. 12. 2010 izkazovala 406.595 tisoč EUR velikih kreditov, kar predstavlja 17,59 % bruto kreditnega portfelja (2009: 627.206 tisoč EUR oz. 26,44 % bruto kreditnega portfelja). Iz naslova velikih kreditov v letu 2010 ni bilo oblikovanih popravkov vrednosti (2009: ni bilo oblikovanih popravkov vrednosti).

V Banki uvrščamo med dvomljive terjatve vse tiste, ki so zapadle pa niso plačane več kot devetdeset dni oziroma vse tiste terjatve, ki jih ima Banka do strank, katerih finančni in poslovni položaj je znatno poslabšan in vpliva na zmanjšanje njihove kreditne sposobnosti oziroma je bil proti taki stranki sprožen postopek prisilne poravnave ali stečaja.

Banka je po stanju na dan 31. 12. 2010 izkazovala 183.518 tisoč EUR nedonosnih posojil (2009: 184.473 tisoč EUR).

Popravki vrednosti

EUR 000

Banka	2010	2009
Kreditni strankam		
• gospodarstvo	71.997	48.952
• finančne organizacije	903	641
• prebivalstvo	48.950	23.518
• nerezidenti	173	18.530
• ostali	29	15
	122.052	91.656

Gibanje popravkov vrednosti kreditov

EUR 000

Banka	Individualni popravki		Kolektivni popravki	Skupaj
	Bankam	Strankam	Strankam	
Stanje 1. 1. 2010	-	74.097	17.559	91.656
Oblikovanje med letom	-	89.877	15.518	105.395
Ukinjeni med letom	-	(20.815)	(21.764)	(42.579)
Odpisi	-	(32.650)	-	(32.650)
Tečajne razlike popravkov vrednosti v tuji valuti	-	119	111	230
Stanje 31. 12. 2010	-	110.628	11.424	122.052
Stanje 1. 1. 2009	-	65.253	9.272	74.525
Oblikovanje med letom	-	29.664	11.312	40.976
Ukinjeni med letom	-	(19.803)	(3.026)	(22.829)
Odpisi	-	(1.014)	-	(1.014)
Tečajne razlike popravkov vrednosti v tuji valuti	-	(3)	1	(2)
Stanje 31. 12. 2009	-	74.097	17.559	91.656

4.22. Finančna sredstva v posesti do zapadlosti

EUR 000

Banka	2010	2009
Finančna sredstva, ki kotirajo na borzi		
Državni dolžniški vrednostni papirji	31.024	84.807
	31.024	84.807

4.23. Nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo

EUR 000

Banka	2010	2009
Opremetena osnovna sredstva v posesti za prodajo	2.587	3.187
	2.587	3.187

V letu 2010 je Banka prerazvrstila zemljišče in zgradbo v nabavni vrednosti 376 tisoč EUR (popravek vrednosti 81 tisoč EUR) iz nekratkoročnih sredstev v posesti za prodajo na opremetena osnovna sredstva. Pri tem je odpravila oslabitev v višini 20 tisoč EUR in jo pripoznala kot prihodek. Za obdobje, ko je bilo sredstvo na nekratkoročnih sredstvih v posesti za prodajo je bila obračunana amortizacija v višini 6 tisoč EUR.

4.24. Opremetena osnovna sredstva

EUR 000

Banka	Zemljišče	Zgradbe	Računalniška oprema	Pohištvo in oprema	Ostala oprema	Osnovna sredstva v pripravi	Skupaj
Neodpisana vrednost							
Stanje 1. 1. 2010	2.317	44.051	17.787	21.848	98	828	86.929
Povečanja	5	1.405	1.705	1.301	-	3.585	8.001
Zmanjšanja	(87)	(554)	(4.185)	(1.345)	-	(4.042)	(10.213)
Stanje 31. 12. 2010	2.235	44.902	15.307	21.804	98	371	84.717
Popravek vrednosti							
Stanje 1. 1. 2010	-	14.768	14.250	15.024	98	-	44.140
Povečanja	-	1.095	1.671	1.361	-	-	4.127
Zmanjšanja	-	(174)	(4.115)	(1.219)	-	-	(5.508)
Stanje 31. 12. 2010	-	15.689	11.806	15.166	98	-	42.759
Sedanja vrednost	2.235	29.213	3.501	6.638	-	371	41.958
Neodpisana vrednost							
Stanje 1. 1. 2009	2.758	47.680	21.836	22.383	98	629	95.384
Povečanja	-	436	1.305	1.127	-	227	3.095
Zmanjšanja	(441)	(4.065)	(5.354)	(1.662)	-	(28)	(11.550)
Stanje 31. 12. 2009	2.317	44.051	17.787	21.848	98	828	86.929
Popravek vrednosti							
Stanje 1. 1. 2009	-	14.757	17.516	15.486	98	-	47.857
Povečanja	-	1.091	1.905	1.185	-	-	4.181
Zmanjšanja	-	(1.080)	(5.171)	(1.647)	-	-	(7.898)
Stanje 31. 12. 2009	-	14.768	14.250	15.024	98	-	44.140
Sedanja vrednost	2.317	29.283	3.537	6.824	-	828	42.789

Med opremetenimi osnovnimi sredstvi Banka nima zastavljenih sredstev.

4.25. Naložbene nepremičnine

EUR 000

Banka	Zemljišče	Zgradbe	Skupaj
Neodpisana vrednost			
Stanje 1. 1. 2010	236	5.292	5.528
Povečanja	-	-	-
Zmanjšanja	-	-	-
Stanje 31. 12. 2010	236	5.292	5.528
Popravek vrednosti			
Stanje 1. 1. 2010	-	1.985	1.985
Povečanja	-	120	120
Zmanjšanja	-	-	-
Stanje 31. 12. 2010	-	2.105	2.105
Sedanja vrednost	236	3.187	3.423
Neodpisana vrednost			
Stanje 1. 1. 2009	236	5.292	5.528
Povečanja	11	254	265
Zmanjšanja	(11)	(254)	(265)
Stanje 31. 12. 2009	236	5.292	5.528
Popravek vrednosti			
Stanje 1. 1. 2009	-	1.858	1.858
Povečanja	-	190	190
Zmanjšanja	-	(63)	(63)
Stanje 31. 12. 2009	-	1.985	1.985
Sedanja vrednost	236	3.307	3.543

Med naložbenimi nepremičninami Banka nima zastavljenih sredstev.

V letu 2010 je imela Banka iz naslova poslovnega najema naložbenih nepremičnin 629 tisoč EUR (2009: 617 tisoč EUR) prihodkov.

Naložbena nepremičnina je sestavni del poslovne zgradbe, ki jo Banka uporablja za svoje poslovanje. Uprava ocenjuje, da je poštena vrednost naložbene nepremičnine višja od knjigovodske vrednosti, zato slabitev ni potrebna. Ocena je bila narejena 31. 12. 2010.

4.26. Neopredmetena sredstva

EUR 000

Banka	Goodwill	Programska oprema	Osnovna sredstva v pripravi	Ostala neopredmetena sredstva	Skupaj
Neodpisana vrednost					
Stanje 1. 1. 2010	3.453	18.322	2.758	-	24.533
Povečanja	-	3.089	1.902	-	4.991
Zmanjšanja	-	(1.466)	(2.909)	-	(4.375)
Stanje 31. 12. 2010	3.453	19.945	1.751	-	25.149
Popravek vrednosti					
Stanje 1. 1. 2010	-	12.837	-	-	12.837
Povečanja	-	1.646	-	-	1.646
Zmanjšanja	-	(1.232)	-	-	(1.232)
Stanje 31. 12. 2010	-	13.251	-	-	13.251
Sedanja vrednost	3.453	6.694	1.751	-	11.898
Neodpisana vrednost					
Stanje 1. 1. 2009	3.453	19.830	1.299	-	24.582
Povečanja	-	990	2.073	-	3.063
Zmanjšanja	-	(2.498)	(614)	-	(3.112)
Stanje 31. 12. 2009	3.453	18.322	2.758	-	24.533
Popravek vrednosti					
Stanje 1. 1. 2009	-	12.485	-	-	12.485
Povečanja	-	1.774	-	-	1.774
Zmanjšanja	-	(1.422)	-	-	(1.422)
Stanje 31. 12. 2009	-	12.837	-	-	12.837
Sedanja vrednost	3.453	5.485	2.758	-	11.696

Dobro ime izhaja iz naslova priključitve banke Société Générale Ljubljana ("BSGL") v letu 2001. Letno se oceni, ali je potrebno goodwill slabiti. V letu 2010 (2009) je bilo ocenjeno, da slabitev ni potrebna.

Neopredmetena sredstva predstavljajo v glavnem programsko opremo, ki jo je Banka kupila ali razvila za lastno uporabo.

4.27. Dolgoročne naložbe v kapital odvisnih, pridruženih in skupaj obvladovanih družb

EUR 000

Banka	2010	2009
Ostale finančne organizacije	20.454	20.454
	20.454	20.454

Kapitalske naložbe banke v odvisne družbe

Banka	Udeležba v kapitalu			
	2010	2009	2010	2009
SKB Leasing	20.454	20.454	100,0 %	100,0 %
Naložbe v finančne organizacije	20.454	20.454		

Odvisna družba

Ime firme:	SKB Leasing d.o.o.
Naslov:	Ajdovščina 4, 1000 Ljubljana
Direktorja:	Don Schoeffmann
Dejavnost:	finančni in operativni leasing
Osnovni kapital:	16.809 tisoč EUR
Kapital skupaj:	21.798 tisoč EUR
Neposreden delež Banke v kapitalu:	100 %
Stanje kapitalske naložbe na dan 31. 12. 2010:	20.454 tisoč EUR
Čisti dobiček poslovnega leta, ki se je končalo na dan 31. 12. 2010:	3.037 tisoč EUR

4.28. Druga sredstva

EUR 000

Banka	2010	2009
Terjatve do kupcev	87	88
Terjatve za ostale davke	6	3
Čeki	3	2
Usredstvene aktivne časovne razmejitve brez obresti	1.494	1.196
Zaloge (zemljišča, zgradbe in oprema)	1.050	1.074
Terjatve za provizije	203	282
Terjatve za dane predujme	515	15
Druge terjatve do prebivalstva	468	369
Terjatve iz kartičnega poslovanja	879	1.039
Ostale dvomljive terjatve	425	995
Terjatve za plačane sodne takse*	-	1.209
Ostale terjatve	383	396
Popravek vrednosti	(295)	(1.989)
	5.218	4.679

*Do leta 2010 je imela Banka sodne takse prikazane med drugimi terjatvami. Te terjatve je Banka slabila in učinek pripoznavala v postavki oslabitve. V letu 2010 je Banka spremenila evidentiranje terjatev za sodne takse.

Strošek terjatve za sodne takse se takoj pripozna v izkazu poslovnega izida med splošnimi administrativnimi stroški, hkrati pa se vzpostavi zunajbilna evidenca teh terjatev.

Na datum migracije je bilo odpravljeno pripoznanje terjatev za plačane

sodne takse v znesku 1.251 tisoč EUR in popravka vrednosti za te terjatve v znesku 1.029 tisoč EUR iz bilance stanja. Za sodne takse je bila vzpostavljena zunajbilančna evidenca. Učinek v znesku 222 tisoč EUR je bil knjižen na oslabitve. Stanje terjatev v zunajbilančni evidenci na dan 31. 12. 2010 je 1.310 tisoč EUR.

Gibanje popravkov vrednosti ostalih sredstev

EUR 000

Banka	
Stanje na dan 1. 1. 2010	1.989
Oblikovanje med letom	156
Ukinjeni med letom	(656)
Odpisi	(1.195)
Tečajne razlike popravkov vrednosti v tuji valuti	1
Stanje na dan 31. 12. 2010	295
Stanje na dan 1. 1. 2009	3.017
Oblikovanje med letom	932
Ukinjeni med letom	(1.894)
Odpisi	(66)
Tečajne razlike popravkov vrednosti v tuji valuti	-
Stanje na dan 31. 12. 2009	1.989

4.29. Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti

EUR 000

Banka	2010	2009
Vloge na vpogled		
Banke	285	195
Prebivalstvo	314.475	273.310
Gospodarstvo	200.568	177.761
Država in ostalo	410	824
Finančne organizacije	2.478	2.618
Nerezidenti	22.574	19.840
Ostali	11.878	10.836
Omejeni depoziti	6.623	5.226
	559.291	490.610
Vezane vloge		
Banke	-	101.801
Prebivalstvo	650.154	564.662
Gospodarstvo	131.411	151.355
Država in ostalo	44.016	23.245
Finančne organizacije	43.563	54.106
Nerezidenti	11.030	12.995
Ostali	6.501	7.471
	886.675	915.635
Dolgoročni krediti prejeti od finančnih organizacij	844.128	847.223
Skupaj	2.290.094	2.253.468

Vloge strank vsebujejo tudi vloge za zavarovanje nepreklicnih dokumentarnih akreditivov v višini 30 tisoč EUR (2009: 30 tisoč EUR).

4.30. Rezervacije

EUR 000

Banka	2010	2009
Rezervacije za pravno nerešene tožbe	5.536	6.464
Rezervacije za pokojnine in podobne obveznosti do zaposlencev	3.469	3.753
Rezervacije za zunajbilančno poslovanje	1.426	407
Kolektivne oslabitve kreditov za zunajbilančne postavke	2.110	2.780
Ostale rezervacije	3.272	3.541
	15.813	16.945

V letu 2010 se je vrednost rezervacij za zunajbilančne postavke zmanjšala zaradi nižje stopnje izgube ob nastanku neplačila.

Gibanje rezervacij

EUR 000

Banka	Rezervacije za pravno nerešene tožbe	Rezervacije za pokojnine in podobne obveznosti do zaposlencev	Rezervacije za zunajbilančno poslovanje	Ostale rezervacije	Skupaj
Stanje 1. 1. 2010	6.464	3.753	3.187	3.541	16.945
Oblikovane med letom	986	991	12.285	42	14.304
Ukinjene med letom	(1.538)	(1.275)	(11.936)	(311)	(15.060)
Ukinjene in neporabljene	(376)	-	-	-	(376)
Stanje 31. 12. 2010	5.536	3.469	3.536	3.272	15.813
Stanje 1. 1. 2009	7.446	3.058	2.317	4.396	17.217
Oblikovane med letom	349	1.246	7.457	185	9.237
Ukinjene med letom	(85)	(551)	(6.587)	(1.040)	(8.263)
Ukinjene in neporabljene	(1.246)	-	-	-	(1.246)
Stanje 31. 12. 2009	6.464	3.753	3.187	3.541	16.945

Pravni spori

Banka je kot tožena stranka na dan 31. 12. 2010 udeležena v več sporih. Vodstvo meni, da je višina rezervacij ustrezna in da izgube iz naslova pravnih sporov ne bodo večje od že oblikovanih rezervacij za te namene. Banka je v letu 2010 oblikovala 986 tisoč EUR rezervacij (2009: 349 tisoč EUR) ter koristila 1.538 tisoč EUR rezervacij (2009: 85 tisoč EUR), tako da ima na dan 31. 12. 2010 rezervacij za tožbe v višini 5.536 tisoč EUR (2009: 6.464 tisoč EUR).

Odpravnine

Poleg zmanjševanja števila zaposlenih, kot rezultat nenehnega izboljševanja notranjih procesov, si Banka želi prav tako povečati kvaliteto zaposlenih. V nekaterih primerih Banka ne more doseči željene kvalitete zaposlenih.

z usposabljanjem, razvojem in ostalimi ukrepi, zato takšnim zaposlenim ponudi prostovoljno prenehanje delovnega razmerja. V postavki rezervacije za pokojnine in podobne obveznosti do zaposlencev ima Banka prikazane tudi rezervacije za odpravnine (za prisilne ali prostovoljne) v višini 162 tisoč EUR (2009: 521 tisoč EUR).

4.31. Druge obveznosti

EUR 000

Banka	2010	2009
Obveznosti za druge davke	1.157	1.108
Obveznosti za nerazporejeni priliv po vplačilih	337	375
Obveznosti za provizije	83	281
Obveznosti do zaposlenih	1.182	1.155
Obveznosti do dobaviteljev	3.155	2.600
Prejeti predujmi	404	396
Obveznosti v obračunu iz poslovnih razmerij	4.489	4.417
Obveznosti iz naslova kartičnega poslovanja	2.623	3.410
Udolgovane pasivne časovne razmejitev	5.374	4.960
Ostalo	1.464	958
	20.268	19.660

Udolgovane pasivne razmejitev se nanašajo na obveznosti v obračunu iz poslovnih razmerij, vnaprej vračunane stroške in kratkoročno odložene prihodke, ki bodo pripoznani v izkazu poslovnega izida v prihodnjem letu.

4.32. Kapital

EUR 000

Banka	2010	2009
Osnovni kapital		
• vpisani kapital	52.784	52.784
	52.784	52.784
Kapitalske rezerve	104.061	104.061
Presežek iz prevrednotenja		
• v zvezi z varovanjem danarnih tokov		718
• v zvezi z finančnimi sredstvi, razpoložljivimi za prodajo	679	498
• v zvezi z finančnimi sredstvi, razpoložljivimi za prodajo prerazvrščenimi v finančna sredstva v posesti do zapadlosti	(473)	(1.020)
	206	196
Rezerve iz dobička	29.106	29.106
Zadržani dobiček/izguba (vključno s čistim dobičkom/izgubo poslovnega leta)	90.469	70.300
	276.626	256.447

Rezerve iz dobička sestavljajo statutarne rezerve v znesku 4.387 tisoč EUR (2009: 4.387 tisoč EUR) in ostale rezerve iz dobička v znesku 24.719 tisoč EUR (2009: 24.719 tisoč EUR). V skladu s statutom Banke teh rezerv ni možno deliti.

Gibanje zadržanega dobička / izgube (vključno s čistim dobičkom / izgubo poslovnega leta):

EUR 000

Banka	Zadržani dobiček oz. izguba	Čisti dobiček/ izguba poslovnega leta	Skupaj
Stanje 1. 1. 2010	47.387	22.913	70.300
Prenos dobička med zadržani dobiček	16.083	(16.083)	-
Izplačanje dividende		(6.830)	(6.830)
Čisti dobiček/izguba poslovnega leta		26.974	26.974
Plačila z delnicami*	25	-	25
Stanje 31. 12. 2010	63.495	26.974	90.469
Stanje 1. 1. 2009	28.604	26.656	55.260
Prenos dobička med zadržani dobiček	18.686	(18.686)	-
Izplačanje dividende	-	(7.970)	(7.970)
Čisti dobiček/izguba poslovnega leta	-	22.913	22.913
Plačila z delnicami**	97	-	97
Stanje 31. 12. 2009	47.387	22.913	70.300

* V letu 2010 je banka Société Générale v okviru programa Ambition SG 2015 pripravila načrt razdelitve brezplačnih delnic vsem zaposlenim, ki bodo doprinesli k izvajanju začrtanih ciljev do leta 2015. Vsak zaposleni je upravičen do 40 brezplačnih delnic in sicer:

- 16 delnic bo podeljenih, če bo dobičkonosnost kapitala (ROE) Skupine po obdavčitvi znašal v letu 2012 najmanj 10 % (če bo ta pogoj izpolnjen, bodo delnice na voljo konec marca 2015, na voljo bo 14.366 delnic za Banko (za Skupino: 15.120) po tehtani povprečni ceni 28,71 EUR za delnico),
- 24 delnic bo podeljenih, če bo med letom 2010 in letom 2013 izboljšano zadovoljstvo strank. V primeru, da bo ta pogoj le delno izpolnjen, bo sorazmerni delež delnic vseeno podeljen (te delnice bodo na voljo konec marca 2016, na voljo bo 21.504 delnic za Banko (za Skupino: 22.680) po tehtani povprečni ceni 26,47 EUR za delnico).

Razlika med vrednostjo delnice Société Générale na dan skupščine 2. 11. 2010, določeno za razdelitev delnic med zaposlene in tržno vrednostjo delnice Société Générale na dan nakupa je prikazana na kapitalu v skladu z MSRP 2.

**V letu 2009 je banka Société Générale izvedla svetovni program delavskega delničarstva (GESOP 2009). Razlika med vrednostjo delnice Société Générale, določeno za nakup delnic za zaposlene, in tržno vrednostjo delnice Société Générale na dan nakupa je prikazana na kapitalu v skladu z OPMSRP 11

Bilančni dobiček SKB banke

EUR 000

Banka	2010	2009
Čisti poslovni izid poslovnega leta	26.974	22.913
Preneseni čisti dobiček ali čista izguba	63.495	47.387
Bilančni dobiček	90.469	70.300
Razdelitev med delničarje	5.439	6.830
Prenos v naslednje leto	85.030	63.470

Za leto 2009 je bil izplačan dobiček v višini 6.830 tisoč EUR. Za delitev dobička leta 2010 je predviden znesek 5.439 tisoč EUR.

4.33. Finančni instrumenti z zunajbilančnim tveganjem

Pri vsakodnevnom poslovanju Banka posluje s finančnimi instrumenti, pri katerih nastane zunajbilančno tveganje, s ciljem zadovoljiti finančne potrebe svojih strank in zmanjšati svojo lastno izpostavljenost spremembam obrestnih mer in tujih valut. Ti finančni instrumenti med drugim vsebujejo kreditne linije, finančne garancije, komercialne akreditivne in valutne termenske pogodbe.

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

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

Banka lahko po potrebi zahteva varščino za zavarovanje zunajbilančnih finančnih instrumentov. Prejete varščine lahko vsebujejo depozite pri finančnih institucijah, državne vrednostne papirje, ostale tržne vrednostne papirje in poročila.

Kreditne linije predstavljajo obvezo podaljšanja kredita s fiksnim datumom ali ostalimi zahtevami o prenehanju. Vse bančne obveznosti podaljšanja kredita so preklicne kot tudi pogojne na osnovi vzdrževanja posebnih kreditnih standardov ob pologu glavnice. Ker mnogo obveznosti zapade, ne da bi bile koriščene, znesek celotne obveznosti nujno ne predstavlja prihodnjih zahtev po denarnem toku.

Finančne garancije so pogojne obveznosti izdane s strani banke z namenom zagotovitve izvršitve stranke nasproti tretji stranki. Pri izdajanju garancij je kreditno tveganje enako kot tisto pri podaljšanih obveznostih do drugih strank. Banka pri določitvi verjetnosti izgube pri garanciji uporablja podobna načela kot pri določitvi popravka vrednosti za izgube za ostale kreditne obveznosti.

Dokumentarni akreditiv predstavlja povečanje kreditne sposobnosti komitenta s strani banke, kjer je komitent v vlogi kupca/uvoznika blaga, koristnik pa v vlogi prodajalca/izvoznika. Ker je akreditiv zavarovan z zastavo dobavljenega blaga, to pomembno vpliva na znižanje rizika.

Izpostavljenost Banke zunajbilančnim obveznostim po originalni ročnosti je naslednja:

EUR 000

Banka	2010	2009
Akreditivi	35	4.377
do enega leta	35	4.377
Garancije	117.432	122.614
Storitvene garancije	70.832	76.831
do enega leta	18.310	21.723
nad eno leto	52.522	55.108
Finančne garancije	46.600	45.783
do enega leta	21.790	20.916
nad eno leto	24.810	24.867
Sredstva dana v zastavo	50.028	150.787
do enega leta	50.028	150.787
Prevzete, nepreklicne obveznosti	285.484	334.491
do enega leta	283.575	326.914
nad eno leto	1.909	7.577
Izvedeni finančni instrumenti	820.046	920.591
do enega leta	581.300	278.421
nad eno leto	238.746	642.170
	1.273.025	1.532.860

Za namen sekundarne likvidnosti ima Banka zastavljene vrednostne papirje v znesku 146.649 tisoč EUR (2009: 140.276 tisoč EUR) in zastavljene kredite v znesku 250.283 tisoč EUR (2009: 186.430 tisoč EUR). V skladu imamo 396.932 tisoč EUR sredstev (2009: 326.706 tisoč EUR), ki so na razpolago za zastavo, od katerih je dejansko zastavljeno premoženje (uporabljeno s strani Banke Slovenije) v višini 50.028 tisoč EUR (2009: 150.787 tisoč EUR), tako da nam je ostalo na voljo za zastavo še 346.904 tisoč EUR (2009: 175.919 tisoč EUR).

4.34. Navadne delnice

Skupno število navadnih delnic na dan 31. 12. 2010 znaša 12.649.200 (2009: 12.649.200). Delnice so kosovne, torej nimajo nominalne vrednosti. Vse izdane delnice so plačane.

Knjigovodska vrednost delnice za Banko znaša na dan 31. 12. 2010 21,87 EUR (2009: 20,27 EUR).

4.35. Delitev dividend

Del čistega poslovnega izida poslovnega leta 2010 se bo uporabil za izplačilo dividend. Dividende v skupnem znesku 5.439 tisoč EUR bodo izplačane delničarjem v letu 2011 (dividende v znesku 6.831 tisoč EUR iz poslovnega leta 2009 so bile izplačane v letu 2010). Dividenda na delnico je za leto 2010 znašala 0,43 EUR (2009: 0,54 EUR).

4.36. Poslovanje po pooblastilu

Banka opravlja poslovanje po pooblastilu v imenu in za račun strank in sicer na področju kreditiranja in vrednostnih papirjev. Poslovanje vodi preko posebnega računa.

EUR 000

Banka	2010	2009
SREDSTVA	461.986	653
Terjatve poravnalnega oz. transakcijskih računov za sredstva strank	461.243	78
iz finančnih instrumentov	461.217	69
do KDD oz. obračunskega računa banke za prodane finančne instrumente	26	9
Denarna sredstva strank	743	575
na poravnalnem računu za sredstva strank	664	134
na transakcijskih računih bank	79	441
OBVEZNOSTI	461.986	653
Obveznosti poravnalnega oz. transakcijskih računov za sredstva strank	461.986	653
do strank iz denarnih sredstev in finančnih instrumentov	461.965	584
do KDD oz. obračunskega računa banke za prodane kupljene instrumente	21	68
do banke oz. poravnalnega računa banke za provizijo, stroške, ipd.	-	1
ZABILANČNA OBVEZNOST	461.220	69
Finančni instrumenti strank, ločeno po storitvah	461.220	69
sprejemanje, posredovanje in izvrševanje naročil	21	69
skrbniški posli	461.199	-

v 000 EUR

Banka	2010	2009
Prihodki iz opravnin (provizij) v zvezi z investicijskimi in pomožnimi investicijskimi storitvami in posli za stranke	699	664
Sprejemanje, posredovanje in izvrševanje naročil	163	246
Skrbnišтво in sorodne storitve	173	124
Vodenje računov nematerializiranih vrednostnih papirjev strank	352	283
Svetovanje podjetjem gleda kapitalske sestave, poslovne strategije in sorodnih zadev, ter svetovanje in storitve v zvezi z združitvijo in nakupi podjetij	11	11
Odhodki iz opravnin (provizij) v zvezi z investicijskimi in pomožnimi investicijskimi storitvami in posli za stranke	131	114
Opravnine v zvezi s KDD družbo in njej podobnimi organizacijami	113	99
Opravnine v zvezi z borzo vrednostnih papirjev in njej podobnimi organizacijami	18	15

Banka je nastopala kot agent in član sindikata pri izvedbi sindiciranih kreditov v višini 143.136 tisoč EUR (2009: 163.356 tisoč EUR).

4.37. Denar in denarni ustrezniki

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

EUR 000

Banka	2010	2009
Denar v blagajni in stanje na računih pri BS	75.038	74.161
Kreditni bankam	76.626	186.410
	151.664	260.571

Sredstva obvezne rezerve pri Banki Slovenije so skoraj v celoti razpoložljiva za dnevno poslovanje, zato so upoštevana kot denarni ustrezniki.

5. TRANSAKCIJE S POVEZANIMI OSEBAMI

Banka pri svojem vsakodnevem poslovanju posluje s povezanimi osebami na področju kreditov, depozitov in transakcij v tuji valuti v skladu s komercialnimi pogoji in tržnimi tečaji.

Izpostavljenost do povezanih oseb

EUR 000

Banka	2010	2009
Izpostavljenost do Société Générale	28.585	28.433
Izpostavljenost do pravnih oseb, ki so del skupine Société Générale	72.591	189.344
Člani uprave in nadzornega sveta	-	-

 isti dobiček in izguba iz naslova izpostavljenosti do povezanih oseb

EUR 000

Banka	2010	2009
Do Société Générale	(15.312)	(32.671)
Do pravnih oseb, ki so del skupine Société Générale	3.622	35
Člani uprave in nadzornega sveta	(6)	(1)

Povezane transakcije s Société Générale
Povezane transakcije s Société Générale ob koncu leta

EUR 000

Banka	2010	2009
Vezane vloge in dani krediti bankam	595	762
EMTN obveznice	25.416	21.557
Ostale prejete vloge in krediti	821.563	847.260
Obrestni swap (nominalna vrednost)	168.219	278.060
Opcije (cap, floor and collar) - nakup	115.537	117.170
Opcije (cap, floor and collar) - prodaja	69.213	85.090
Opcije - nakup	79	-
Opcije - prodaja	78	-
Ostale odobrene garancije	1.421	821
Kreditne linije prejete	95.000	180.000
Prejete kontragarancije	26.500	29.470

Povezane transakcije s Société Générale v poslovnem letu

EUR 000

Banka	2010	2009
Prejete obresti iz naslova vezanih vlog in kreditov	-	1
Plačane obresti iz naslova vezanih vlog in kreditov	(11.337)	(21.469)
Prihodki iz obrestnih swapov	12.245	9.767
Odhodki iz obrestnih swapov	(12.819)	(16.192)

Povezane transakcije s pravnimi osebami, ki so del skupine Société Générale
Povezane transakcije s pravnimi osebami, ki so del skupine Société Générale ob koncu leta

EUR 000

Banka	2010	2009
Vezane vloge in dani krediti bankam	68.863	184.318
Ostale prejete vloge in krediti	156	100.021
Forward pogodbe - nakup (nominalna vrednost)	149.384	93.682
Forward pogodbe - prodaja (nominalna vrednost)	148.517	91.791
Spot Forex - nakup	660	-
Spot Forex - prodaja	661	-
Ostale odobrene garancije	59	-

Povezane transakcije s pravnimi osebami, ki so del skupine Société Générale v poslovnem letu

EUR 000

Banka	2010	2009
Prejete obresti iz naslova vezanih vlog in kreditov	216	567
Plačane obresti iz naslova vezanih vlog in kreditov	(10)	(72)

Povezane transakcije z odvisnim podjetjem SKB Leasing
Povezane transakcije z odvisnim podjetjem SKB Leasing ob koncu leta

EUR 000

Banka	2010	2009
Dolgoročne naložbe v kapital odvisnih, pridruženih in skupaj obvladovanih družb	20.454	20.454
Druga sredstva	17	12
Finančne obveznosti merjene po odplačni vrednosti	1.121	5.405

Povezane transakcije z odvisnim podjetjem SKB Leasing v poslovnem letu

EUR 000

Banka	2010	2009
Odhodki iz obresti in podobni odhodki	(33)	(84)
Prihodki iz dividend	1.736	4.030
Prihodki iz opravnin (provizij)	126	116
�isti dobički / izgube iz finančnih sredstev in obveznosti namenjenih trgovanju	-	1
Drugi �isti poslovni dobički	132	122

Obrestne mere pri poslovanju s skupino Société Générale

Prejete vloge in krediti	EURO fiksna obrestna mera 2,04 % do 2,35 %
	EURO 3M EURIBOR + 0,32 % do 1,06 %
	CHF fiksna obrestna mera 0,23 % do 0,49 %
	CHF 3M LIBOR + 0,09 % do 0,33 %
Preko noči	od 0,33 % do 0,90 %
Dane vloge in krediti	od 0,28 % do 0,68 %
Preko noči	od 0,23 % do 0,87 %

Prejemki članov upravnega odbora banke

Na 23. skupštini SKB, 16. 6. 2010, so delničarji sprejeli odločitev o uvedbi enotirnega sistema korporativnega upravljanja, ki je v skladu s poslovno prakso mednarodne bančne matične Skupine Société Générale.

Na skupštini so delničarji imenovali devet članov Upravnega odbora. Sestavljajo ga trije člani, ki so zaposleni v Skupini SKB (André-Marc Prudent, Vojka Ravbar in Cvetka Selšek), trije člani, ki so zaposleni v Skupini Société Générale (Bernard David, Fran oise Refabert in Jean-Didier Reigner) in trije zunanji člani (Bernard Coursat, Patrick Gelin in Marko Košak).

Na ustavnovni seji, 17. 6. 2010, je Upravni odbor za svojo predsednico imenoval Cvetko Selšek, za namestnika predsednice pa Bernarda Davida.

Upravni odbor je imenoval dva izvršna direktorja. André-Marc Prudent opravlja funkcijo glavnega izvršnega direktorja, Vojka Ravbar pa funkcijo namestnice glavnega izvršnega direktorja.

Prejemki, ki so jih za opravljanje nalog v Banki prejeli člani upravnega odbora banke in člani ravnateljskega osebja

Prejemki, ki so jih za opravljanje nalog v Banki prejeli člani upravnega odbora banke

EUR 000

Banka	2010								
	Andre-Marc Prudent	Vojka Ravbar	Cvetka Selšek	Bernard David	Fran�oise Refabert	Jean-Didier Reigner	Bernard Coursat	Patrick Gelin	Marko Košak
Fiksni prejemki	273,8	119,5	204,0	-	-	-	-	-	-
Variabilni prejemki	-	20,0	50,0	-	-	-	-	-	-
* Nadomestila stroškov	88,3	-	-	-	-	-	-	-	-
Povračila stroškov	37,5	9,1	10,2	-	-	-	-	2,3	-
Zavarovalne premije	-	2,4	2,4	-	-	-	-	-	-
Druga dodatna plačila	-	1,6	1,6	-	-	-	-	-	-
Sejnine	-	-	-	-	-	-	3,2	9,3	15,4
Mesečno nadomestilo	-	-	-	-	-	-	6,4	6,4	12,7
Skupaj	399,6	152,6	268,2	-	-	-	9,6	18,0	28,1

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

V odvisnem podjetju SKB Leasing člani upravnega odbora banke niso prejeli prejemkov.

Prejemki, ki so jih za opravljanje nalog v Banki prejeli člani ravnateljskega osebja

EUR 000

Banka	2010
Fiksni prejemki	131,3
Variabilni prejemki	25,0
* Nadomestila stroškov	133,4
Povračila stroškov	6,5
Zavarovalne premije	2,4
Druga dodatna plačila	1,6
Sejnine	-
Mesečno nadomestilo	-
Skupaj	300,2

Stanje terjatev, zunajbilančnih obveznosti ter prihodkov in odhodkov članov upravnega odbora banke in članov ravnateljskega osebja

EUR 000

Banka	2010	
	Člani upravnega odbora banke	Ravnateljsko osebje
Limiti na TRR	2,9	11,3
Kreditni	-	20,4
Prihodki za obresti	-	1,0
Odhodki za obresti	6,7	-
Drugi prihodki	0,4	0,4

Stanje terjatev, zunajbilančnih obveznosti ter prihodkov in odhodkov družinskih članov članov upravnega odbora banke in ravnateljskega osebja

EUR 000

Banka	2010
Limiti na TRR	2,5
Odhodki za obresti	0,5
Drugi prihodki	0,3

Skupščina SKB banke d. d. Ljubljana je na svoji 23. seji dne 26. 6. 2010 razrešila člane nadzornega sveta SKB v sestavi: Bernard David, Bernard Coursat, Patrick Gelin, Marko Košak, Jean-Didier Reigner in imenovala devetčlanski upravni odbor v zgoraj navedeni sestavi. Vsi prejšnji člani nadzornega sveta banke so postali člani upravnega odbora.

Na isti skupščini je bil sprejet sklep, da so člani upravnega odbora, ki niso zaposleni v Skupini SKB d. d. oziroma v Skupini Société Générale, upravičeni do sejnine v višini 750 EUR (bruto) za vsako sejo in do mesečnega nadomestila za opravljanje funkcije člana upravnega odbora v višini 500 EUR (bruto). Člani komisij upravnega odbora, ki niso zaposleni v Skupini SKB d. d. oziroma v Skupini Société Générale, so upravičeni do sejnine v višini 2.500 EUR (bruto) za vsako sejo in do mesečnega nadomestila za opravljanje funkcije člana komisije v višini 500 EUR (bruto).

6. IZPOSTAVLJENOST DO BANKE SLOVENIJE IN DRŽAVE

EUR 000

Banka	2010	2009
Banka Slovenije		
Depoziti	3.806	39.348
Razmjerne obresti	17	16
Ostalo	-	1
	3.823	39.365
Država		
Obveznice	179.704	112.774
Kreditni	43.433	84.750
Naložbe z jamstvom države	180.304	179.826
Obresti	642	947
Ostala sredstva	2.191	4.059
	406.274	382.356
Izpostavljenost do Banke Slovenije in države	410.097	421.721
Delež v bilančni vsoti (v %)	15 %	15 %
Zunajbilančne obveznosti do Banke Slovenije	-	-
Zunajbilančne obveznosti do države	7.881	1.376

7. POŠTENA VREDNOST FINANČNIH INSTRUMENTOV

Banka uporablja naslednjo hierahijo vrednotenja pri določanju in poročanju poštene vrednosti finančnih instrumentov:

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

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

Raven 3: vložki za sredstvo ali obveznost, ki ne temeljijo na zaznavnih tržnih podatkih (neupoštevani vložki);

EUR 000

Banka	Raven 1	Raven 2	Raven 3	Skupaj	Raven 1	Raven 2	Raven 3	Skupaj
2010				2009				
FINANČNA SREDSTVA								
Finančna sredstva, namenjena trgovanju								
Izvedeni finančni instrumenti								
Forward	-	2.123	-	2.123	-	716	-	716
Obrestni swap	-	8.797	-	8.797	-	13.369	-	13.369
Valutni swap	-	95	-	95	-	1.592	-	1.592
Obrestne opcije	-	-	-	-	-	-	-	-
Valutne opcije	-	467	-	467	-	1.054	-	1.054
	-	11.482	-	11.482	-	16.731	-	16.731
Finančna sredstva, pripoznana po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida								
Dolžniški vrednosti papirji - kotirajo na borzi								
	-	25.416	-	25.416	-	21.557	-	21.557
	-	25.416	-	25.416	-	21.557	-	21.557
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo								
Finančna sredstva, ki kotirajo na borzi								
- Državne obveznice	148.681	-	-	148.681	74.232	-	-	74.232
- Delnice in deleži	319	-	-	319	368	-	-	368
	149.000	-	-	149.000	74.600	-	-	74.600
FINANČNE OBVEZNOSTI								
Finančne obveznosti, namenjene trgovanju								
Izvedeni finančni instrumenti								
Forward	-	2.120	-	2.120	-	2.078	-	2.078
Obrestni swap	-	8.817	-	8.817	-	13.416	-	13.416
Valutni swap	-	45	-	45	-	203	-	203
Obrestne opcije	-	-	-	-	-	-	-	-
Valutne opcije	-	567	-	567	-	1.160	-	1.160
	-	11.549	-	11.549	-	16.857	-	16.857
Finančne obveznosti, pripoznane po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida								
Strukturiran depozit								
	-	25.416	-	25.416	-	21.557	-	21.557
	-	25.416	-	25.416	-	21.557	-	21.557

EUR 000

Finančni instrumenti vrednoteni po pošteni vrednosti

Sledi opis ugotavljanja poštene vrednosti finančnih instrumentov, ki se knjižijo po pošteni vrednosti ob uporabi metod vrednotenja. Te vključujejo oceno predpostavk, ki jih udeleženec na trgu upošteva pri vrednotenju instrumentov.

Izvedeni finančni instrumenti

Izvedeni finančni instrumenti, vrednoteni ob uporabi tehnike vrednotenja s postavkami, merljivimi na trgu, so predvsem valutni forwardi in swap posli, obrestni derivativi in opcije kot npr. obrestni swap, cap obrestne opcije ali obrestni swapi. Najpogosteje uporabljena metoda vrednotenja vključuje cenitev forwardov in swap modele ob uporabi izračuna poštene vrednosti: model vključuje podatke na trgu kot so spot mere, forward mere in krivulje obrestnih mer.

Finančna sredstva pripoznana po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida

Finančna sredstva pripoznana po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida, ki se vrednotijo ob uporabi tehnike vrednotenja, predstavljajo dolžniški vrednostni papirji. Banka vrednoti vrednostne papirje ob uporabi modelov vrednotenja, ki uporabljajo analizo diskontiranega denarnega toka, ki vključuje bodisi le merljive ali merljive in nemerljive podatke. Merljivi podatki vključujejo predpostavke, ki se nanašajo na veljavne obrestne mere; nemerljivi podatki vključujejo predpostavke, ki se nanašajo na pričakovane prihodnje stopnje neplačanih dolgov, stopnje predčasnih plačil in diskont tržne likvidnosti.

Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo

Poštene vrednosti finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo se določijo ob uporabi borznih cen.

Spodnja tabela prikazuje knjigovodske in poštene vrednosti tistih finančnih sredstev in obveznosti, ki niso prikazani v izkazih po njihovi pošteni vrednosti. Tabela ne vključuje poštene vrednosti nefinančnih sredstev in obveznosti.

Banka	Knjigovodska vrednost	Poštena vrednost	Knjigovodska vrednost	Poštena vrednost
2010		2009		
Finančna sredstva				
Denar v blagajni in stanje na računih pri centralni banki	75.038	75.038	74.161	74.161
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	388	388	1.021	1.021
Kredit	2.311.641	2.311.641	2.372.344	2.372.344
Finančna sredstva, v posesti do zapadlosti	31.024	32.016	84.807	84.615
	2.418.091	2.419.083	2.532.333	2.532.141
Finančne obveznosti				
Finančne obveznosti do centralne banke	50.093	50.093	150.820	150.820
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	2.290.094	2.290.094	2.253.468	2.253.468
	2.340.187	2.340.187	2.404.288	2.404.288

Pri oceni poštene vrednosti finančnih instrumentov Banke, se uporabljajo naslednje metode in ocene:

(a) Denar v blagajni in stanje na računih pri centralni banki

Za knjigovodske vrednosti denarja se predpostavlja da so približno enake njihovi pošteni vrednosti.

(b) Finančna sredstva v posesti do zapadlosti

Finančna sredstva v posesti do zapadlosti se vodijo po odplačni vrednosti. Poštena vrednost finančnih sredstev v posesti do zapadlosti se izračuna ob uporabi tržne cene, če pa le ta ni na razpolago, pa z diskontiranjem prihodnjih denarnih tokov z uporabo prevladujočih tržnih mer.

(c) Krediti in obresti

• Krediti bankam

Ocenjena poštena vrednost kreditov bankam, ki zapadejo v 90 dneh ali manj je približno enaka njihovi knjigovodski vrednosti. Poštena vrednost ostalih kreditov je ocenjena na podlagi analize diskontiranja denarnih tokov z uporabo obrestnih mer za investicije s podobnimi pogoji (tržne mere so prilagojene tako, da odražajo kreditno tveganje). Poštena vrednost dvomljivih kreditov bankam je ocenjena z uporabo analize diskontiranja denarnih tokov ali na podlagi ocenjene vrednosti temeljnega poročila. Pri izračunu poštene vrednosti se popravki ne upoštevajo. Poštene vrednosti kreditov se pomembno ne razlikujejo od njihovih knjigovodskih vrednosti.

• Krediti strankam

Poštene vrednosti kreditov z variabilnim donosom in spremenljivo obrestno mero, pri katerih se kreditno tveganje pomembno ne spreminja, so približno enake njihovim knjigovodskim vrednostim. Poštene vrednosti kreditov po fiksnih obrestnih merah se ocenijo z uporabo analize diskontiranja denarnih tokov, ki temelji na trenutnih obrestnih merah za kredite pod podobnimi pogoji posojiljemalcem s podobno kreditno sposobnostjo. Poštene vrednosti dvomljivih kreditov strankam so ocenjene ob uporabi analize diskontiranja denarnih tokov ali na podlagi ocenjene vrednosti temeljnega poročila. Krediti po fiksni obrestni meri predstavljajo le del celotne knjigovodske vrednosti, zato je knjigovodska vrednost celotnih kreditov strankam približno enaka knjigovodski vrednosti na datum bilance stanja. Pri izračunu poštenih vrednosti se popravki vrednosti ne upoštevajo. Poštene vrednosti kreditov strankam se pomembno ne razlikujejo od njihovih knjigovodskih vrednosti.

(d) Finančne obveznosti merjene po odplačni vrednosti

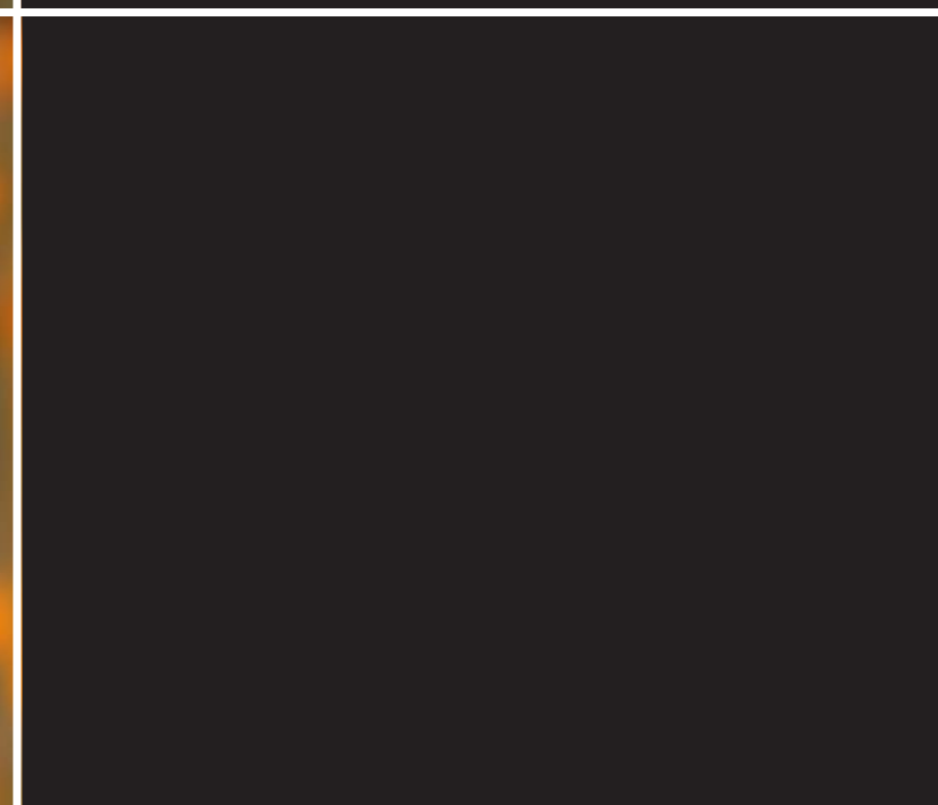
Poštena vrednosti vezanih vlog na odpoklic predstavlja knjigovodsko vrednost zneskov, plačljivih na odpoklic na datum bilance stanja. Poštena vrednost vezanih depozitov po variabilni obrestni meri je približno enaka njihovi knjigovodski vrednosti na datum bilance stanja. Poštena vrednost depozitov po fiksni obrestni meri je ocenjena z diskontiranjem prihodnjih

denarnih tokov ob uporabi trenutnih mer za depoziti s podobnimi preostalimi zapadlostmi. Poštene vrednosti depozitov bank in strank se pomembno ne razlikujejo od njihovih knjigovodskih vrednosti.



POMEMBNEJŠI PODATKI IN NEKATERI KAZALCI POSLOVANJA

- Pomembnejši uskupinjeni podatki in kazalci poslovanja
- Pomembnejši podatki in kazalci poslovanja Banke



POMEMBNEJŠI USKUPINJENI PODATKI IN KAZALCI POSLOVANJA⁷

Skupina SKB	12. 2010		12. 2009		12. 2008	
	znesek v 000 EUR / kazalci v %	indeks	znesek v 000 EUR/ kazalci v %	indeks	znesek v 000 EUR/ kazalci v %	Indeks
I. BILANCA STANJA						
Bilančna vsota	2.850.826	98	2.911.347	104	2.799.246	112
Skupni znesek vlog nebančnega sektorja	1.444.585	111	1.298.881	105	1.235.647	110
a) pravnih in drugih oseb	475.166	104	456.001	112	407.932	113
b) prebivalstva	969.419	115	842.880	102	827.715	109
Skupni znesek kreditov nebančnemu sektorju	2.395.254	102	2.356.333	100	2.361.639	117
a) pravnim in drugim osebam	1.503.830	93	1.612.285	94	1.720.664	116
b) prebivalstvu	891.424	120	744.048	116	640.975	121
Celotni kapital	279.260	108	257.779	106	243.248	110
Oslabitev finančnih sredstev po odplačni vrednosti in rezervacije	144.654	130	111.321	117	95.548	101
Obseg zunajbilančnega poslovanja	1.228.182	89	1.385.972	73	1.890.529	96
II. IZKAZ USPEHA						
Čiste obresti	77.014	109	70.948	113	62.627	112
Čisti neobrestni prihodki	36.310	105	34.592	92	37.736	109
Stroški dela, splošni in administrativni stroški	54.435	101	53.739	101	53.286	103
Amortizacija	7.424	99	7.527	92	8.212	102
Oslabitev in rezervacije	16.366	95	17.303	287	6.037	545
Poslovni izid pred obdavčitvijo	35.098	132	26.520	82	32.182	111
Davek iz dohodka pravnih oseb	6.824	118	5.806	84	6.892	103
III. ZAPOSLENI						
Število zaposlenih	915		950		951	
IV. DELNICE						
Število delničarjev	131		135		137	
Število delnic	12.649.200		12.649.200		12.649.200	
Pripadajoči znesek kosovne delnice v osnovnem kapitalu (v EUR)	4,1729		4,1729		4,1729	
Knjigovodska vrednost delnice (v EUR)	22,08		20,38		19,23	

Skupina SKB	12. 2010		12. 2009		12. 2008	
	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						
- kapitalna ustreznost	12,13		11,40		10,26	
b) Kvaliteta aktive						
- oslabitev finančnih sredstev in rezervacije/ aktivne bilančne in zb postavke	4,47		5,34		4,79	
c) Profitabilnost						
- obrestna marža	2,67		2,48		2,37	
- marža finančnega posredništva	3,93		3,70		3,80	
- donos na aktivo pred obdavčitvijo	1,22		0,93		1,22	
- donos na kapital pred obdavčitvijo	13,07		10,59		13,87	
- donos na kapital po obdavčitvi	10,53		8,27		10,90	
d) Stroški poslovanja						
- operativni stroški/povprečna aktiva	2,15		2,15		2,33	
e) Likvidnost						
- likvidna sredstva/kratkoročne vloge do nebančnega sektorja	25,25		19,78		6,04	
- likvidna sredstva/povprečna aktiva	8,97		7,70		2,61	

⁷ Povprečna stanja so izračunana kot aritmetična sredina stanj konec leta

POMEMBNEJŠI PODATKI O POSLOVANJU IN KAZALCI POSLOVANJA BANKE⁸

SKB Banka d. d. Ljubljana	12. 2010		12. 2009		12. 2008	
	znesek v 000 EUR / kazalci v %	indeks	znesek v 000 EUR/ kazalci v %	indeks	znesek v 000 EUR/ kazalci v %	Indeks
I. BILANCA STANJA						
Bilančna vsota	2.691.633	98	2.736.593	105	2.600.220	113
Skupni znesek vlog nebančnega sektorja	1.445.681	111	1.304.249	105	1.238.509	110
a) pravnih in drugih oseb	476.262	103	461.369	114	404.807	113
b) prebivalstva	969.419	115	842.880	101	833.702	109
Skupni znesek kreditov nebančnemu sektorju	2.230.078	102	2.180.594	101	2.157.300	119
a) pravnim in drugim osebam	1.396.454	94	1.485.746	95	1.566.725	118
b) prebivalstvu	833.624	120	694.848	118	590.575	122
Celotni kapital	276.626	108	256.447	107	239.729	111
Oslabitev finančnih sredstev po odplačni vrednosti in rezervacije	138.160	125	110.590	117	94.759	101
Obseg zunajbilančnega poslovanja	1.228.182	89	1.385.972	73	1.893.516	96
II. IZKAZ USPEHA						
Čiste obresti	69.973	108	64.542	112	57.618	113
Čisti neobrestni prihodki	34.302	96	35.805	97	36.985	116
Stroški dela, splošni in administrativni stroški	50.656	101	50.034	100	50.062	103
Amortizacija	5.814	96	6.085	87	6.986	101
Oslabitev in rezervacije	14.765	91	16.139	365	4.421	424
Poslovni izid pred obdavčitvijo	33.040	118	28.091	85	33.133	125
Davek iz dohodka pravnih oseb	6.066	117	5.178	80	6.477	107
III. ZAPOSLENI						
Število zaposlenih	866		905		908	
IV. DELNICE						
Število delničarjev	131		135		137	
Število delnic	12.649.200		12.649.200		12.649.200	
Pripadajoči znesek kosovne delnice v osnovnem kapitalu (v EUR)	4,1729		4,1729		4,1729	
Knjigovodska vrednost delnice (v EUR)	21,87		20,27		18,95	

Skupina SKB	12. 2010		12. 2009		12. 2008	
	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						
- kapitalna ustreznost	11,99		11,24		9,99	
b) Kvaliteta aktive						
- oslabilve finančnih sredstev in rezervacije/aktivne bilančne in zb postavke	4,47		5,34		4,79	
c) Profitabilnost						
- obrestna marža	2,61		2,46		2,35	
- marža finančnega posredništva	3,89		3,82		3,86	
- donos na aktivo pred obdavčitvijo	1,23		1,07		1,35	
- donos na kapital pred obdavčitvijo	12,50		11,56		15,24	
- donos na kapital po obdavčitvi	10,20		9,43		12,26	
d) Stroški poslovanja						
- operativni stroški/povprečna aktiva	2,11		2,14		2,33	
e) Likvidnost						
- likvidna sredstva/kratkoročne vloge do nebančnega sektorja	25,08		19,69		6,03	
- likvidna sredstva/povprečna aktiva	9,65		8,37		2,81	

⁸ Podatki in kazalci v skladu z metodologijo Banke Slovenije

NASLOVI IN KONTAKTI

SEDEŽ BANKE

SKB banka d. d., Ljubljana
Ajdovščina 4,
SI-1513 Ljubljana,
Slovenija

SKB TEL: 01/471 55 55

Faks: 01/231 45 49

e-pošta: info@skb.si

Transakcijski račun SKB banke d. d.: 01000-0000300007
Davčna številka: 40502368
Identifikacijska številka banke za DDV: SI40502368
Matična številka SKB banke d. d., Ljubljana: 5026237

Drugi koristni podatki:
SWIFT: SKBAS12X
Reuters: SGLJ
Teleks: 39144 skb dp si



POSLOVNA MREŽA⁹

POSLOVNE ENOTE

Poslovna enota Celje

Direktor: Igor Bošnjak
Vrunčeva 2/a
3000 Celje
tel.:03/428 63 00
faks.:03/428 63 46

Poslovna enota Gorenjska

Direktorica: Maja Kepic Osojnik
Koroška cesta 5
4000 Kranj
tel.:04/201 27 51, 2012-752
faks.:04/201 27 53

Poslovna enota Maribor - Murska Sobota

Direktor: Damjan Kozjak

Enota Maribor

Ulica Heroja Bračiča 1
2000 Maribor
tel.:02/234 77 00, 234 77 15
faks.:02/234 77 10

Enota Murska Sobota

Kocljeva ulica 9
9000 Murska Sobota
tel.:02/522 31 00
faks.:02/522 31 38

⁹ Poslovna mreža in direktorji poslovnih enot po stanju marec 2011.


Poslovna enota Novo mesto - Krško

Direktorica: Almira Mlakar

Enota Novo mesto

 Novi trg 3
 8000 Novo mesto
 tel.:07/373 15 60
 faks.:07/332 18 34

Enota Krško

 Cesta 4. julija 42
 8270 Krško
 tel.:07/488 26 05
 faks.:07/488 26 10

Poslovna enota Primorska - Notranjska

Direktor: Teo Kahrmanović

Enota Koper

 Ferrarska ulica 6
 6000 Koper
 tel.:05/666 33 20
 faks.:05/666 33 08

Enota Nova Gorica

 Tolminskih puntarjev 4
 5000 Nova Gorica
 tel.:05/335 05 10
 faks.:05/335 05 30

Poslovna enota Ljubljana Center

 Direktorica: Katarina Bedina
 Ajdovščina 4, I. 1513 Ljubljana
 tel.:01/471 50 20
 faks.:01/471 56 17

Poslovna enota Ljubljana Okolica

 Direktor: Luka Omrčen
 Ajdovščina 4, I. 1513 Ljubljana
 tel.:01/471 50 20
 faks.:01/471 56 17

POSLOVALNICE
Poslovna enota Celje
Celje I

 Vrunčeva 2/a
 3000 Celje
 tel.:03/428 63 39
 faks.:03/428 63 47

Celje II

 Opekarniška cesta 2
 3000 Celje
 tel.:03/428 63 15
 faks.:03/428 63 18

Mozirje

 Šmihelska 2
 3330 Mozirje
 tel.:03/839 12 50
 faks.:03/839 12 57

Rogaška Slatina

 Kidričeva ulica 11
 3250 Rogaška Slatina
 tel.:03/818 14 00
 faks.:03/818 14 40

Slovenj Gradec

 Francetova 7
 2380 Slovenj Gradec
 tel.:02/885 07 70
 faks.:02/885 07 78

Velenje

 Cankarjeva cesta 2/a
 3320 Velenje
 tel.:03/898 60 70
 faks.:03/898 60 84

Žalec

 Savinjska cesta 12
 3310 Žalec
 tel.:03/712 03 10
 faks.:03/571 71 57

Poslovna enota Gorenjska

Bled

Ljubljanska cesta 4
4260 Bled
tel.:04/575 17 11
faks.:04/574 22 62

Jesenice

Cesta maršala Tita 110
4270 Jesenice
Tel.: 04/583 42 50
Faks: 04/583 42 52

Kranj center

Koroška cesta 5
4000 Kranj
tel.:04/281 01 12
faks.:04/281 01 35

Kranj Primskovo

Cesta Staneta Žagarja 37
4000 Kranj
tel.:04/201 51 64
faks.:04/201 51 70

Kranjska Gora

Borovška 99 a
4280 Kranjska Gora
tel.: 04/588 20 06
faks.:04/588 19 69

Radovljica

Kranjska ulica 4
4240 Radovljica
tel.:04/537 08 11
faks.:04/531 55 42

Škofja Loka

Kapucinski trg 4
4220 Škofja Loka
tel.:04/518 40 40
faks.:04/518 40 49

Poslovna enota Maribor - Murska Sobota

Gornja Radgona

Partizanska cesta 22
9250 Gornja Radgona
tel.:02/564 33 86
faks.:02/564 33 90

Ljutomer

Stari trg 7
9240 Ljutomer
tel.:02/581 12 27
faks.:02/583 13 23

Maribor - I

Ljubljanska ulica 9/b
2000 Maribor
tel.:02/333 85 22
faks.:02/333 85 28

Maribor - II

Ulica Heroja Bračiča 1
2000 Maribor
tel.:02/234 77 20
faks.:02/234 77 09

Maribor - Leclerc

Tržaška cesta 67/a
2000 Maribor
tel.:02/333 85 00
faks.:02/333 85 05

Maribor - Tabor

Kardeljeva cesta 94
2000 Maribor
tel.:02/333 85 45
faks.:02/333 85 50

Murska Sobota

Kocljeva ulica 9
9000 Murska Sobota
tel.:02/522 31 20
faks.:02/522 31 39

Ormož

Vrazova ulica 4
2270 Ormož
tel.:02/719 89 62
faks.:02/719 89 68

Ptuj

Puhova ulica 21
2250 Ptuj
tel.:02/749 29 00
faks.:02/749 29 10

Slovenska Bistrica

Žolgarjeva ulica 12
2310 Slovenska Bistrica
tel.:02/620 43 30
faks.:02/620 43 35

Poslovna enota Krško in Novo mesto - Krško

Brežice

Ulica prvih borcev 39
8250 Brežice
tel.:07/620 23 40
faks.:07/496 12 27

Črnomelj

Zadružna cesta 16
8340 Črnomelj
tel.:07/305 64 90
faks.:07/305 27 84

Krško

Cesta 4.julija 42
8270 Krško
tel.:07/488 26 35
faks.:07/488 26 40

Metlika

Naselje Borisa Kidriča 4
8330 Metlika
tel.:07/369 15 42
faks.:07/369 15 48

Novo mesto - Novi trg

Novi trg 3
8000 Novo mesto
tel.:07/373 15 66
faks.:07/332 45 98

Sevnica

Kvedrova cesta 31
8290 Sevnica
tel.:07/620 23 30
faks.:07/814 14 70

Trebnje

Gubčeva cesta 16
8210 Trebnje
tel.:07/348 25 51
faks.:07/348 25 61

Poslovna enota Primorska - Notranjska

Cerknica

Partizanska cesta 1
1380 Cerknica
tel.:01/709 11 05
faks.:01/709 12 96

Idrija

Ulica svete Barbare 3
5280 Idrija
tel.:05/374 11 07
faks.:05/374 11 13

Ilirska Bistrica

Kosovelova ulica 2
6250 Ilirska Bistrica
tel.:05/714 22 80
faks.:05/714 23 70

Koper

Ferrarska ulica 6
6000 Koper
tel.:05/666 33 02
faks.:05/666 33 09

Nova Gorica

Tolminskih puntarjev 4
5000 Nova Gorica
tel.:05/335 05 16
faks.:05/335 05 31

Postojna

Tržaška cesta 59
6230 Postojna
tel.:05/726 52 38
faks.:05/726 41 80

Sežana

Partizanska cesta 64
6211 Sežana
tel.:05/728 32 72
faks.:05/728 32 80

Poslovna enota Ljubljana - Center

Ljubljana

Slovenska cesta 56
1000 Ljubljana
tel.:01/239 69 30
faks.:01/239 69 28

Ljubljana - Bežigranski dvor

Dunajska cesta 56
1000 Ljubljana
tel.:01/436 21 40
faks.:01/436 21 44

Ljubljana - BTC CITY

Šmartinska cesta 152/g
1000 Ljubljana
tel.:01/546 69 62
faks.:01/524 39 62

Ljubljana - Center

Ajdovščina 4
1000 Ljubljana
tel.:01/471 59 58
faks.:01/471 57 60

Ljubljana - Črnuče

Dunajska cesta 421
1000 Ljubljana
tel.:01/589 72 32
faks.:01/537 46 72

Ljubljana - Šiška

Bravničarjeva ulica 13
1000 Ljubljana
tel.:01/500 17 72
faks.:01/500 17 81

Ljubljana - Vič

Jamova cesta 105
1000 Ljubljana
tel.:01/423 43 11
faks.:01/423 45 26

Ljubljana - WTC

Dunajska cesta 156
1000 Ljubljana
tel.:01/560 72 42
faks.:01/560 72 48

Ljubljana - Zupančičeva jama

Železna cesta 14
1000 Ljubljana
tel.:01/239 69 02
faks.:01/239 69 08

Ljubljana-Prešernov trg

Prešernov trg 1
1000 Ljubljana
tel.:01/ 471 51 51
faks.:01/471 52 17

Poslovna enota Ljubljana Okolica**Domžale**

Ljubljanska cesta 88
1230 Domžale
tel.: 01/729 89 00
faks.:01/729 89 09

Grosuplje

Taborska cesta 2
1290 Grosuplje
tel.:01/788 87 10
faks.:01/788 87 14

Kamnik

Glavni trg 13
1240 Kamnik
tel.:01/831 85 70
faks.:01/831 73 93

Kočevje

Trg zbora odposlancev 18
1330 Kočevje
tel.:01/893 18 71
faks.:01/895 35 81

Ljubljana - Zalog

Zaloška cesta 275
1000 Ljubljana
tel.:01/527 20 14
faks.:01/527 20 15

Litija

Jerebova ulica 14
1270 Litija
tel.:01/890 02 37
faks.:01/898 42 37

Ribnica

Ljubljanska cesta 1 b
1310 Ribnica
tel.:01/836 21 73
faks.:01/836 22 75

Trzin

Blatnica 1 (Piramida)
1236 Trzin
tel.:01/562 10 12
faks.:01/562 10 16

Vrhnika

Ljubljanska cesta 29
1360 Vrhnika
tel.:01/757 12 00
faks.:01/757 12 07

Zagorje

Kopališka ulica 14
1410 Zagorje ob Savi
tel.:03/566 47 90
faks.:03/566 46 99

SKB LEASING, d.o.o.

Ajdovščina 4, 1000 Ljubljana
Tel.: 01/300 50 00, Faks.: 01/433 61 81
Elektronska pošta: info@skb-leasing.si
Internet: http://www.skb-leasing.si
Transakcijski račun SKB Leasinga d.o.o.: 0310 0101 2002 555
Davčna številka: 31037038
Identifikacijska številka za DDV: SI31037038
Matična številka SKB Leasinga d.o.o., Ljubljana: 5808596

Poslovna enota Ljubljana

Ajdovščina 4
1000 Ljubljana
Tel.: 01/300 50 30
Faks.: 01/430 54 79

Poslovna enota Celje in Maribor

Vrunčeva ulica 2/a
3000 Celje
Tel.: 01/300 50 61
Faks.: 01/430 54 77

Pisarna Maribor

Ulica heroja Bračiča 1
2000 Maribor
Tel.: 02/231 03 30
Faks.: 01/430 54 77

Poslovna enota Novo mesto

Novi trg 3
8000 Novo mesto
Tel.: 01/300 50 71
Faks.: 01/430 54 78

Pisarna Koper

Ferrarska ulica 6
6000 Koper
Tel.: 01/300 50 80
Faks.: 01/430 54 76

Produkcija: SKB d. d. Ljubljana
Oblikovanje: Preobrat, Numo
Fotografije: Vinko Krenc, iStockphoto, Getty Images,
Matevž Kostanjšek, Benoît Roland, fotoarhiv SKB, fotogalerija
projekta Rastoča knjiga, arhiv DU SKB

Letno poročilo je dostopno tudi na spletnih straneh SKB d. d.: www.skb.si

Ponatis in razmnoževanje nista dovoljena