

Vsebina

Del	poročilo/poglavje	stran
I	Uvod	4
	Poudarki 2014	5
	Pomembni dogodki v letu 2014	6
	Predstavitev	7
II	Nagovor glavnega izvršnega direktorja	9
III	Poročilo Upravnega odbora in njegovih komisij	10
	Poročilo Upravnega odbora	10
	Poročilo Revizijsko-računovodske komisije	14
	Poročilo Komisije za tveganja	15
	Poročilo Komisije za prejemke	16
	Poročilo Komisije za imenovanja	17
	Stališče Upravnega odbora o poročilu o poslovanju v letu 2014	18
IV	Strategija Skupine SKB	20
V	Poslovno poročilo	22
1	Gospodarska gibanja v letu 2014	23
2	Poslovanje Skupine SKB	25
3	Pregled poslovanja po poslovnih področjih	30
3.1	Poslovanje s strankami	30
3.2	Kakovost	30
3.3	Bančništvo na drobno (retail banking)	31
3.4	Poslovanje s srednje velikimi, velikimi podjetji in javnimi inštitucijami (non-retail banking)	32
3.5	Finančni trgi	33
3.6	Lizing	34
3.7	Podpora bančnemu poslovanju	35
4	Človeški viri	37
5	Trajnostni razvoj in družbena odgovornost	40
	Gospodarski razvoj	40
	Socialni razvoj	42
	Skrb za okolje	44
6	Delnica SKB	45
7	Upravljanje v skupini SKB	47
	Upravljanje banke SKB	47
	Skupščina delničarjev	47
	Upravni odbor	49
	Vodstvo banke	50
	Upravljanje družbe SKB Leasing d.o.o.	50
	Organizacijska shema banke	51
8	Sistem notranjih kontrol v Skupini SKB	53
	Sistem notranjih kontrol – organizacija	53
	Poročilo o notranjem revidiranju v letu 2014	55

VI	Poročilo o upravljanju s tveganji	57
1	Upravljanje s tveganji	58
2	Glavna bančna tveganja	59
	Kreditno tveganje	59
	Operativno tveganje	66
	Likvidnostno tveganje	69
	Obremenjenost sredstev	81
	Strukturno obrestno tveganje	82
	Strukturno valutno tveganje	88
3	Upravljanje s kapitalom	94
	Kapitalske zahteve	94
	Kapitalska ustreznost	94
	Minimalne kapitalske zahteve za kreditno tveganje po segmentih	94
	Izračun kapitala in kapitalske zahteve - Skupina SKB	94
	Izračun kapitala in kapitalske zahteve - Banka SKB	96
	Razkritja kapitala skladno z uredbo (EU) št. 575 / 2013 In izvedbeno uredbo (EU) št. 1423 / 2013	98
	Ocena potrebnega notranjega kapitala	107
VII	Konsolidirano računovodsko poročilo in računovodsko poročilo SKB Banke d.d.	113
	Poročilo neodvisnega revizorja	114
	Konsolidiran izkaz poslovnega izida	116
	Konsolidiran izkaz vseobsegajočega donosa	117
	Konsolidiran izkaz finančnega položaja	118
	Konsolidiran izkaz sprememb lastniškega kapitala	119
	Konsolidiran izkaz denarnih tokov	120
	Izkaz poslovnega izida banke	122
	Izkaz vseobsegajočega donosa banke	123
	Izkaz finančnega položaja banke	124
	Izkaz sprememb lastniškega kapitala banke	125
	Izkaz denarnih tokov banke	126
	Pojasnila h konsolidiranim računovodskim izkazom in računovodskim izkazom banke	128
1	Splošne informacije	128
2	Izhodišča za pripravo računovodskih izkazov	130
3	Povzetek pomembnejših računovodskih usmeritev	137
4	Pojasnila k posameznim postavkam poslovnega izida in izkaza finančnega položaja	148
5	Transakcije s povezanimi osebami	177
6	Izpostavljenost do Banke Slovenije in države Slovenije	182
7	Poštena vrednost finančnih instrumentov	183
VIII	Pomembnejši podatki in kazalci poslovanja	187
	Pomembnejši uskupljeni podatki in kazalci poslovanja	188
	Pomembnejši podatki in kazalci poslovanja banke	190
IX	Naslovi in kontakti	192

Uvod

Dobri poslovni rezultati Skupine SKB v letu 2014 so odraz tega, da stranke cenijo stabilnost, trdnost, zanesljivost, varnost, kakovost in ustreznost bančnih storitev.

Skupina SKB, ki jo sestavljata banka SKB in SKB Leasing, je v zahtevnem in hitro spreminjajočem se gospodarskem okolju v letu 2014 poslovala zelo dobro in zaključila poslovno leto **z dobičkom v višini 35,3 milijone EUR po obračunu davkov**. Visoka rast operativnega dobička je plod povečanja čistih bančnih prihodkov in hkrati gospodarnega ravnanja z operativnimi stroški. Povečal se je tudi količnik kapitalске ustreznosti in je konec decembra 2014 znašal 16,39%.

Leto 2014 sodi med poslovno uspešna leta tudi za SKB Leasing, družbo, ki je v 100% lasti banke SKB in je leto zaključilo z dobičkom pred davki v višini 6,0 milijonov EUR.

Francois Turcot, glavni izvršni direktor, je dosežene finančne rezultate Skupine SKB v letu 2014 komentiral: »Stabilnost, trdnost, zanesljivost in varnost so pomembni kriteriji, katerim sledijo stranke pri izbiri bančnih in lizinških storitev. Poleg tega je na razvitem konkurenčnem trgu kakovost teh storitev, ob ustrezno oblikovani ponudbi produktov, odločujoči dejavnik za ohranjanje odličnosti pri poslovanju. Skupina SKB je zadostila tem kriterijem in - zahvaljujoč pripadnim in strokovnim zaposlenim ter njihovemu skupinskemu delu - poslovala v minulem letu zelo uspešno, kar se kaže tudi v doseženih zelo dobrih finančnih in komercialnih rezultatih.«

Splošni podatki za Skupino SKB za leto 2014:

■ število zaposlenih	878	■ število strank	228.246	■ število poslovalnic	56
		- banka SKB	215.958		
		- SKB Leasing	12.288		

Gibanje pomembnejših postavk bilance stanja Skupine SKB

milijoni EUR	2014	2013	
Bilančna vsota	2.640,8	2.538,4	▲ 4,0 %
Kreditni strankam	1.846,4	2.049,9	▼ 9,9 %
Depoziti strankam	1.792,1	1.711,8	▲ 4,7 %
Kapital	341,1	271,4	▲ 25,7 %
Kapitalska ustreznost	16,39%	13,49%	▲ 290 bp

Zgoščeni rezultati in nekateri kazalniki poslovanja Skupine SKB

milijoni EUR	2014	2013	
Čisti bančni prihodki	104,1	98,8	▲ 5,4 %
Operativni stroški	53,8	56,9	▼ 5,5 %
Operativni dobiček	50,3	41,9	▲ 20,3 %
Rezervacije in oslabitve	-7,4	-78,6	▼ 90,6 %
Čisti rezultat	35,3	-30,8	
ROE	11,5%	-10,9%	
Razmerje med stroški in prihodki	51,6%	57,6%	▼ 600 bp

Ključne aktivnosti za doseg rezultata

Fizične osebe – podatki o gibanju obsega poslovanja	2014	
■ Število računov	-1,7%	173.887
■ Število uporabnikov E-bančništva	2,7%	95.810
■ Število kartic	1,7%	216.031
■ Rast obsega kreditov	-0,8%	857,5 M EUR
- Stanovanjski krediti	1,7%	606,1 M EUR
■ Rast obsega depozitov	1,3%	1.229,5 M EUR
■ Rast obsega lizing poslov	7,6%	67,3 M EUR

Pravne osebe – podatki o gibanju obsega poslovanja	2014	
■ Število računov	-4,3%	18.946
■ Število uporabnikov E-bančništva	-3,6%	16.995
■ Število transakcij domačega plačilnega prometa	3,1%	14.005.157
■ Število transakcij mednarodnega plačilnega prometa	22,8%	595.215
■ Rast obsega kreditov	-21,4%	806,7 M EUR
■ Rast obsega lizing poslov	17,9%	114,9 M EUR
■ Rast obsega depozitov	12,9%	562,6 M EUR

Pomembni dogodki v letu 2014

Novosti v ponudbi SKB

- V prvi polovici leta smo uvedli **kredite z najugodnejšo fiksno obrestno mero** na trgu. S tem smo strankam zagotovili ugodne pogoje financiranja njihovih osebnih projektov, hkrati pa smo jim zagotovili varnost v celotnem obdobju odplačevanja kredita.
- Maja smo s telekomunikacijskim partnerjem Telekom Slovenije sklenili dogovor o medsebojnem sodelovanju na področju **trženja telekomunikacijskih in bančnih storitev**. Našim strankam in strankam Telekoma Slovenije smo ponudili storitve pod posebnimi pogoji. Naše stranke smo na ta način nagradili za njihovo zvestobo, hkrati pa si je banka odprla novo tržno pot do potencialnih strank.
- Skozi vse leto smo stranke ozaveščali glede uporabe **e-računov**, predvsem tiste iz segmenta pravnih oseb, ki so od začetka leta 2015 zavezane k uporabi te storitve v sodelovanju z javno-proračunskimi uporabniki.
- Prenovili smo ponudbo **kreditov na prodajnem mestu** in kupcem omogočili še boljše pogoje financiranja nakupa neposredno na prodajnem mestu, hkrati pa dali trgovcem možnost, da svojim kupcem omogočijo kar najboljše pogoje nakupa blaga.
- Jeseni smo novim strankam omogočili posebno **ugodne pogoje ob zamenjavi banke** in tudi s prodajno usmerjeno komunikacijsko akcijo skušali razbiti mit o težavnosti zamenjave banke.
- V SKB ima **vsaka stranka svojega bančnika**, ki ji svetuje in za njo ureja bančne posle. V zadnjem letu smo stranke še bolj ciljno usmerili v to, da se za sestanek dogovorijo vnaprej. Na ta način osebni bančnik stranko pričaka v poslovalnici, pripravljen na dogovorjen dan ob dogovorjeni uri ter tako stranki skrajša čas pri marsikaterem bančnem opravku in lažje izpolni njena pričakovanja.
- V letu 2014 smo **optimizirali mrežo poslovalnic**, poleg prenov smo zaradi neprimerne geografske umeščenosti zaprli poslovalnici v Luciji in samopostrežno poslovalnico v Kristalni palači v Ljubljani. Strankam smo omogočili nemoteno izvajanje bančnih storitev v njim najbližjih poslovalnicah.

Dogodki

- **Evropska investicijska banka in SKB** sta v decembru 2014 podpisali pogodbo o zagotovitvi dolgoročnih virov v višini 100 milijonov evrov, v dveh delih po 50 milijonov evrov, ki bodo namenjeni financiranju projektov majhnih in srednje velikih podjetij v Sloveniji ter za zmanjševanje brezposelnosti mladih. Obe finančni instituciji zaupata, da je slovensko gospodarstvo sposobno generirati kakovostne investicijske projekte in želita z zagotovitvijo svežih virov financiranja prispevati k spodbujanju gospodarskega razvoja in rasti s poudarkom na financiranju naložb, ki spodbujajo, ustvarjajo in ohranjajo delovna mesta mladih.

Predstavitev

Predstavitev skupine SKB

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

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

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

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

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



Skupina Société Générale

Skupina Société Générale je bila ustanovljena leta 1864 in je ena vodilnih skupin na področju finančnih storitev v Evropi. Posluje v 76 različnih dr zavah sveta in ima več kot 148.000 zaposlenih, ki jih odlikuje skupinsko delo, strokovnost in inovativnost.

Ključna področja poslovanja Skupine Société Générale so:

- Bančna mreža v Franciji,
- Mednarodna bančna mreža,
- Podjetniške finance in investicijsko bančništvo.

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

Bonitetne ocene Skupine Société Générale so naslednje:

- Moody's A2 (maj 2014),
- S&P A in
- Fitch A+.

Mednarodna bančna mreža

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

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

Nagovor glavnega izvršnega direktorja

Po nekaj letih recesije so se v letu 2014 v Sloveniji pokazali spodbudni znaki gospodarskega okrevanja, čemur zasluga gre v največji meri povečanju izvoza in investicij. Stopnja nezaposlenosti se je postopno rahlo zniževala, inflacija pa se je ustalila pri 0,2%. Po težkem poslovnem letu 2013 se je slovenski bančni sektor delno prestrukturiral; po zelo močnih dokapitalizacijskih injekcijah države so skoraj vse slovenske banke, ki niso bile v lasti tujih delničarjev, postale državna last, zelo pomemben del njihovih nedonosnih terjatev je prešel na Družbo za upravljanje terjatev bank (DUTB), likvidnost bančnega sistema se je izrazito izboljšala in zdi se, da večina neustreznih bančnih praks ne obstaja več. Vendar pa je dobičkonosnost bančnega sistema kot celote ostala v letu 2014 zelo nizka zaradi zmanjšane obsega posojil, nezadostnih obrestnih marž, še vedno previsokih operativnih stroškov in oblikovanja dodatnih oslabitev.

V tem gospodarskem in bančnem okolju je Skupina SKB v letu 2014 poslovala izjemno dobro. Kot večina naših tekmecev, smo se tudi mi soočili z upadom kreditnega portfelja na področju poslovanja s podjetji, ki je bil večinoma posledica manjših potreb strank in njihovih drugačnih možnosti financiranja kot so alternativni viri znotraj večjih skupin ali obveznice. Ta upad nam je uspelo nadomestiti s povišanjem obrestne marže, v glavnem z optimizacijo naših stroškov financiranja. S tem smo dosegli pomembno rast prihodkov.

Istočasno smo še okrepili aktivnosti za zniževanje operativnih stroškov, rezultat pa se kaže v znatnem povišanju našega bruto prihodka.

V zaostrenem konkurenčnem okolju so se, z globalnega zornega kota, naši tržni deleži stabilizirali. Tudi nivo naše likvidnosti je višji kot kdajkoli prej, kar nam bo omogočilo, da bomo vsem našim obstoječim in potencialnim strankam, podjetjem, občinam, podjetnikom in prebivalstvu tudi v prihodnje lahko nudili celotno paleto vseh oblik financiranja.

Kljub dejstvu, da smo sledili svoji zelo konservativni metodologiji oblikovanja rezervacij, smo v letu 2014 občutno znižali (-90%) neto stroške tveganj, kar je v veliki meri rezultat zelo omejenega števila novih neporavnanih obveznosti in dobrega dela našega, nedavno okrepljenega, področja razreševanja naložb, tako na področju poslovanja s podjetji, kot tudi s prebivalstvom.

SKB je v letu 2014 dosegla neto poslovni rezultat v višini 35,3 milijone EUR.

Seveda smo v letu 2014 nadaljevali z razvojem palete produktov in storitev, da bi čim bolj ustrezali potrebam vseh posamičnih segmentov naših strank. Uvedli smo tudi program RED (Retail Efficiency Development), ki našim osebnim bančnikom med drugim omogoča, da čim bolj spoznajo potrebe vsake posamične stranke v svojem portfelju in jim tako lahko ponudijo njihovim potrebam



ustrezne finančne rešitve. Prvi rezultati, ki smo jih dosegli v okviru naše poslovne mreže, so zelo spodbudni. Prav tako smo še naprej razvijali sinergije – na eni strani z našim podjetjem, SKB Leasingom, ki je v letu 2014 ravno tako doseglo svoj najboljši neto poslovni rezultat doslej, z občudovanja vrednim visokim nivojem nove produkcije, ter na drugi strani z ALD Automotive Slovenija, našim podjetjem za upravljanje vozniških parkov.

Dejstvo, da smo del močne bančne Skupine Société Générale, nam je omogočalo, da smo svojim velikim strankam nudili podporo sestrskih bank iz Skupine v drugih državah ter podporo strokovnjakov za investicijsko bančništvo v Franciji, Veliki Britaniji in Nemčiji.

Naj kot zaključek navedem, da smo lahko vsi, vsak zaposleni v SKB posebej, ponosni na dosežke, ki sta jih banka SKB in SKB Leasing dosegla na različnih področjih poslovanja v letu 2014, zato se želim vsem zahvaliti za strokovnost, predanost in skupinsko delo.

Za leto 2015 smo si zastavili še bolj ambiciozne cilje in prepričan sem, da imamo vsi skupaj na voljo dovolj virov in motivacije, da jih ponovno dosežemo.

François Turcot
glavni izvršni direktor

Poročilo Upravnega odbora

SKB ima enotirni sistem korporativnega upravljanja.

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

V okviru Upravnega odbora delujejo štiri komisije: Revizijsko-računovodska komisija, Komisija za tveganja, Komisija za prejemke ter od 2.6.2014 tudi novoustanovljena Komisija za imenovanja. Vse štiri komisije podrobno obravnavajo zadeve, za katere so pristojne in poročajo Upravnemu odboru.

V nadaljevanju je predstavljeno poročilo Upravnega odbora, Revizijsko-računovodske komisije, Komisije za tveganja, Komisije za prejemke in Komisije za imenovanja o njihovem delu v letu 2014.

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

Pri izvajanju svojih pristojnosti Upravni odbor zlasti:

- preverja letno poročilo banke in ga predlaga v sprejem skup cini,
- preverja predlog sklepa za porabo bilančnega dobička,
- obravnava trimesečne rezultate poslovanja in sprejema smernice za delo,
- obravnava velike izpostavljenosti,
- obravnava izpostavljenost do specifičnih strank, ko so v težavah,
- obravnava posebej izpostavljene procese v banki, ki zaradi svoje kompleksnosti potrebujejo poseben nadzor,
- se podrobneje seznanja s poslovanjem posameznih področij v banki in Skupini SKB ter priporoča smernice za nadaljnje delo,
- nadzira primernost postopkov in učinkovitost delovanja notranjih kontrol,
- obravnava ugotovitve Banke Slovenije, Davčne in spekcije in drugih nadzornih organov v postopkih nadzora nad banko,
- preverja druga finančna poročila in o tem izdela pisno poročilo za Skupščino banke,
- obrazloži Skupščini svoje mnenje o letnem poročilu o notranjem revidiranju in o letnemu poročilu banke,
- oblikuje Revizijsko-računovodsko komisijo, Komisijo za tveganja, Komisijo za prejemke, Komisijo za imenovanja in druge komisije,
- opravlja druge naloge v skladu z zakoni in veljavnimi predpisi.

Samooocenjevanje dela Upravnega odbora ter njegovih komisij:

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

Menimo, da je imel Upravni odbor dovolj rednih poročil in drugih informacij, kot tudi dodatnih pojasnil na samih sejah, da je lahko odgovorno spremljal poslovanje banke, delo služb Notranje revidiranje in Stalni nadzor ter usklajenost poslovanja s pravili. Aktivno je sodeloval pri oblikovanju politike poslovanja banke in nadziral delo Vodstva banke.

Predsednica Upravnega odbora je svojo nalogo opravljala v skladu s poslovníkom o delu Upravnega odbora ter redno in strokovno sodelovala z Vodstvom banke. Poleg rednih mesečnih sestankov z Vodstvom banke je sodelovala pri obravnavanju zahtevnejših vprašanj, vezanih na poslovno vključenost banke v okolje. Seje Upravnega odbora je vodila na način, ki je zagotavljal odgovorno in strokovno sprejemanje odločitev Upravnega odbora, zlasti v letu hude gospodarske in finančne krize v svetu in v Sloveniji.

Komunikacija in sodelovanje med Upravnim odborom in Vodstvom banke je bilo strokovno in korektno. Člane Upravnega odbora je v razpravah o odprtih vprašanih ves čas vodila skrb za dobro in varno poslovanje banke ter iskanje priložnosti za izboljšave na vseh področjih in segmentih poslovanja ter nadzora v banki, tudi na podlagi izkušeni Skupine Société Générale.

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

Iz predložene opisne samoocenitve dela Upravnega odbora in njegovih komisij v letu 2014 je razvidno, da so se člani Upravnega odbora redno udeleževali sej in dejavno ter strokovno sodelovali v razpravah ter pri sprejemanju odločitev Upravnega odbora oziroma njegovih komisij in tako uspešno usmerjali in nadzorovali poslovanje banke v letu 2014.

V skladu z določili dopolnjenega Zakona o bančništvu in posledilno tudi z novimi podzakonskimi akti je Upravni odbor  e zelo zgodaj za el razpravo o načinu ocenjevanja primernosti članov Upravnega odbora in nosilcev ključnih funkcij v banki. Po temeljiti razpravi in izmenjavi mnenj tudi v okviru Skupine Société Générale je v mesecu aprilu leta 2014 sprejel »Pravila glede ocenjevanja primernosti članov Upravnega odbora in nosilcev ključnih funkcij«, ki so pripravljena v skladu s tehničnimi standardi oziroma smernicami EBA. Na tej podlagi so bile pripravljene tudi ocene delovanja in primernosti posameznih članov Upravnega odbora kot tudi ocene primernosti in delovanja Upravnega odbora v celoti. To je bila tudi podlaga za pripravo novega predloga članov Upravnega odbora ob izteku mandata.

V skladu s temi pravili so bili na predlog Upravnega odbora na Skup cini delničarjev SKB banke (2.6.2014) imenovani novi člani Upravnega odbora, ki, po tem imenovanju, šteje 8 članov. Spoštovana so bila načela strokovnosti, profesionalnosti, izkušenosti na različnih področjih delovanja, ugled predlaganih kandidatov, njihova sposobnost za skupinsko delo pa tudi ustrezna zastopanost obeh spolov. V Upravnem odboru so med 8 člani 3 ženske.

Upravni odbor je imel takoj po seji Skupščine svojo prvo, ustanovno sejo, na kateri je imenoval predsednico Upravnega odbora, Vodstvo banke ter člane vseh štirih komisij Upravnega odbora. Soglasno je za predsednico Upravnega odbora ponovno imenoval dotedanjo predsednico Upravnega odbora ter dotedanja člana Vodstva banke in sicer glavnega izvršnega direktorja in njegovo namestnico. Soglasno je imenoval tudi vse člane komisij Upravnega odbora (Revizijsko-računovodske komisije, Komisije za tveganja, Komisije za prejemke in Komisije za imenovanje).

Vse aktivnosti so potekale usklajeno in ob polnem zaupanju in medsebojnem spoštovanju članov Upravnega odbora, kar je prispevalo tudi k uspešnemu poslovanju celotne Skupine SKB. To je razvidno iz poročila o poslovanju banke in Skupine SKB v letu 2014, saj je banka v tem letu ustvarila zelo dober rezultat.

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

Leta 2014 je imel Upravni odbor pet (5) rednih sej, od tega dve (2) seji v prejšnjem sklicu in tri (3) seje v novem sklicu (od 2.6.2014 dalje). Vse seje Upravnega odbora so bile sklep ne, kar je razvidno iz zapisnikov sej, saj so neprisotni člani za zastopanje in odločanje na sejah pooblastili drugega člana Upravnega odbora.

Seznam prisotnih je razviden iz zapisnikov sej Upravnega odbora.

Do 2.6.2014 je Upravni odbor imel devet (9)  lanov, od 2.6.2014 pa ima osem (8)  lanov.

Upravni odbor SKB d.d. je na svojih sejah leta 2014:

- obravnaval in preveril letno poročilo o poslovanju Skupine SKB v letu 2013 ter poročilo o notranjem revidiranju v letu 2013 in se seznanil s pozitivnim mnenjem neodvisne revizorske hiše Ernst & Young Revizija, poslovno svetovanje d.o.o.,
- predlagal revizorja za leto 2014,
- soglašal s predlogom pokrivanja izgube iz poslovnega leta 2013,
- obravnaval periodična poročila o poslovanju ter izvajanju poslovne politike v letu 2014, pri čemer je bila posebna pozornost namenjena doseganju načrtovanih komercialnih ciljev, izpostavljenosti tveganjem, obvladovanju tveganj in vseh stroškov ter utrjevanju položaja banke v slovenskem bančnem prostoru,
- bil redno seznanjen z delom in s sklepi Revizijsko-računovodske komisije, Komisije za tveganja, Komisije za prejemke in Komisije za imenovanja,
- prispeval k pripravi dokumentacije za te komisije, da bi dosegli boljše preglednost in lažje razumevanje zahtevnejših tem,
- obravnaval periodična poročila o velikih izpostavljenostih banke in izpostavljenostih do oseb v posebnem razmerju do banke,
- namenjal posebno pozornost veliki izpostavljenosti banke do nekaterih podjetij oziroma skupin podjetij ter do posameznih dejavnosti in soglašal s strategijo banke do teh podjetij,
- glede na krizne razmere in spremenjeno situacijo v gospodarstvu se je Upravni odbor več ukvarjal s problematičnimi naložbami banke,
- obravnaval ICAAP proces,
- obravnaval in sprejel letno poročilo o preprečevanju pranja denarja in financiranju terorizma v letu 2013,
- obravnaval poročilo o napredku sodelovanja pri projektu kartičnega poslovanja, regionalnem sodelovanju in druge zadeve v skladu s svojimi pristojnostmi,
- obravnaval aktivnosti Skupine SKB pri diverzifikaciji virov financiranja (SG, ECB, EIB, SID, EIF),
- posebno pozornost namenjal poročilom o pregledu oblikovanja oslabitev in rezervacij,
- redno obravnaval vsa pisma, sklepe in priporočila nadzornih ustanov oziroma regulatorjev, kot so Banka Slovenije, Agencija za trg vrednostnih papirjev, Davčna uprava Republike Slovenije, Informacijski pooblaščenec Republike Slovenije,
- redno obravnaval poslovanje v zaostrenih gospodarskih razmerah na vseh področjih poslovanja banke,
- obravnaval načrt Skupine SKB za leto 2015 in smernice za obdobje 2016 - 2017,
- se seznanil z rezultati rednih obremenitvenih testov (stress test) za SKB, ki jih od banke zahteva Banka Slovenije,
- obravnaval poročila službe Notranje revidiranje o rednih in izrednih pregledih posameznih enot banke ter se seznanil s ključnimi ugotovitvami in priporočili iz opravljenih revizij,
- dal dokončno soglasje k določitvi načrta dela službe Notranje revidiranje za leto 2014 in tudi potrdil predlog spremembe načrta dela te službe za leto 2014 ter dal soglasje k načrtu dela za leto 2015,
- obravnaval smernice EBA in dopolnjeno pravno ureditev v Sloveniji za ocenjevanje primernosti članov organov vodenja in nadzora banke in na tej podlagi sprejel Pravilnik SKB o ocenjevanju primernosti članov Upravnega odbora in nosilcev ključnih funkcij,
- predlagal Skupščini delničarjev banke spremembo 17., 19., 20., 21. in 34. člena Statuta banke,
- ker se je med letom iztekel mandat članom Upravnega odbora, je nadaljeval aktivnosti za imenovanje novih članov Upravnega odbora ter v tem okviru Vodstva banke,
- na podlagi sprejetega Pravilnika SKB o ocenjevanju primernosti članov Upravnega odbora in nosilcev ključnih funkcij je opravil ocenitev vsakega posameznega člana in oceno Upravnega odbora kot celote ter predlagal Skupščini sestavo novega Upravnega odbora,
- predlagal Skupščini višino prejemkov za opravljene naloge za člane Upravnega odbora in komisij Upravnega odbora, ki niso zaposleni v Skupini SKB ali Skupini Société Générale,
- po izvolitvi novega Upravnega odbora:
 - imenoval predsednico Upravnega odbora ter Vodstvo banke - Glavnega izvršnega direktorja banke in namestnico Glavnega izvršnega direktorja banke za obdobje štirih let, v enaki sestavi kot v prejšnjem mandatu,
 - v skladu s spremembami Statuta banke imenoval člane štirih (4) komisij Upravnega odbora (Revizijsko-računovodske komisije, Komisije za tveganja, Komisije za prejemke in Komisije za imenovanje),
- soglašal s predloženima pogodbama o delu glavnega izvršnega direktorja in njegove namestnice po njenem ponovnem imenovanju,
- se sproti seznanjal z novo zakonodajo (npr: osnutek ZBan-2), pomembno za poslovanje banke, vključno z akti Banke Slovenije, povezanimi z delovanjem Upravnega odbora oziroma banke,
- sprejel spremembe in dopolnitve Poslovnika o delu Upravnega odbora SKB d.d.,

- sprejel spremembe in dopolnitve sklepa o sistemu notranjih kontrol v banki,
- se seznanil s poročilom zunanjega revizorja, ki ni izdal priporočil po opravljeni redni letni reviziji,
- sprejel predlog sprememb Pravil dela službe notranjega revidiranja,
- se seznanil s poročilom o strukturnih tveganjih v banki,
- se seznanil s poročilom o depozitih v tuji valuti, prevzetih v letu 1990 od KIH banke in načinom njihovega reševanja,
- sprejel program sej Upravnega odbora in njegovih komisij v letu 2015,
- se seznanil tudi z vsemi drugimi informacijami, ki so mu bile posredovane.

Upravni odbor je vse leto posvečal posebno pozornost rezultatom poslovanja banke SKB. Že kmalu po začetku poslovnega leta je bilo namreč jasno, da bo gospodarska situacija zahtevna. Podjetja so pestila nedorečena lastniška razmerja in akutno pomanjkanje kapitala, kar je povzročalo številne dodatne zahteve za refinanciranje finančnih obveznosti in vplivalo na zmanjšan obseg možnosti za dajanje novih posojil. SKB je v vseh primerih ravnala skladno s politiko upravljanja tveganj Skupine Société Générale. Spoštovala je vse predpise v Republiki Sloveniji kot tudi smernice Banke Slovenije.

Politika pravočasnega in preudarnega ukrepanja glede na spremenjene razmere na trgu, v bančnem sektorju in celotnem gospodarstvu ter skrben nadzor nad stroški poslovanja in tveganji so Skupini SKB v letu 2014 omogočili zelo dober poslovni rezultat.

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

Upravni odbor je pred sklicem Skupščine delničarjev banke obravnaval vsa gradiva in dal soglasje k vsem predlaganim sklepom, ki so bili delničarjem predloženi v odločanje na 27. Skupščini SKB banke d. d., Ljubljana, ki je bila 2. junija 2014.

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

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

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

Upravni odbor ocenjuje, da je potekalo sodelovanje z Vodstvom banke na visoki strokovni ravni in je bilo vseskozi usmerjeno k skupnemu cilju - uspešnemu in varnemu poslovanju banke v zaostrenih gospodarskih razmerah, kar se je odrazilo tudi v zelo dobrih poslovnih rezultatih. Upravni odbor čestita Vodstvu banke in vsem njenim zaposlenim za dosežen rezultat v letu 2014.

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

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



Cvetka Selšek

predsednica Upravnega odbora

Poročilo Revizijsko-računovodske komisije

Pristojnosti Revizijsko-računovodske komisije so zlasti:

- spremljanje postopka računovodskega poročanja,
- spremljanje učinkovitosti notranjih kontrol v banki, notranjega revidiranja in sistemov za obvladovanje tveganj,
- spremljanje obvezne revizije letnih in konsolidiranih računovodskih izkazov,
- pregledovanje in spremljanje neodvisnosti revizorja za letno poročilo banke, zlasti zagotavljanja dodatnih nerevizijskih storitev,
- predlaganje Upravnemu odboru imenovanje kandidata za revizorja letnega poročila banke,
- nadzorovanje neoporečnosti finančnih informacij, ki jih posreduje banka,
- ocenjevanje sestavljanja letnega poročila, vključno z oblikovanjem predloga za Upravni odbor,
- sodelovanje pri določitvi pomembnejših področij revidiranja,
- sodelovanje pri pripravi pogodbe med revizorjem in banko,
- sodelovanje z revizorjem pri opravljanju revizije letnega poročila banke, še zlasti z medsebojnim obveščanjem o glavnih zadevah v zvezi z revizijo 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.

V okviru Upravnega odbora je delovala Revizijsko-računovodska komisija, ki se je leta 2014 sestala na štirih (4) rednih sejah. Od 21. maja 2013 do 2. junija 2014 je imela komisija štiri (4) člane.

Od 2.6.2014 pa ima ta komisija pet (5) članov, pri čemer je en član, ki je neodvisen in sicer z licenco pooblaščenega revizorja, le član Komisije in ni član Upravnega odbora.

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

Revizijsko-računovodska komisija je leta 2014:

- obravnavala poročilo o poslovanju Skupine SKB v letu 2013 s prilogami in s tem v zvezi opravila poglobljen razgovor s predstavniki zunanega revizorja Ernst & Young Revizija, poslovno svetovanje d.o.o., brez prisotnosti Vodstva banke,
- obravnavala poročilo zunanega revizorja Vodstvu banke in Upravnemu odboru, ki po opravljeni letni reviziji ni imelo priporočil,
- opravila predhodni razgovor z izbranim zunanjim revizorjem in se seznanila z načrtom redne letne revizije,
- oblikovala predlog za Upravni odbor glede imenovanja zunanega revizorja banke za leto 2014,
- redno obravnavala četrtletna in polletna poročila službe Notranje revidiranje o njihovem delu in posebna poročila o pregledu priporočil službe Notranje revidiranje, ki niso bila realizirana v roku,
- obravnavala poročila o izvajanju stalnega nadzora, ki vključuje naslednja področja poslovanja banke: operativno tveganje, varnost informacijske tehnologije, varnostne mehanizme za osebe in opremo banke, neprekinjeni načrt poslovanja banke, skladnost poslovanja, preprečevanje pranja denarja in financiranja terorizma, strukturna tveganja, pomembna pravna tveganja in drugo,
- se podrobno seznanila s poročilom o varnostni politiki na področju informacijske tehnologije v banki,
- obravnavala predlog sprememb Pravil dela službe Notranje revidiranje,
- obravnavala poročila o poteku posameznih projektov (npr. VISA kartica, PCI DSS),
- v sodelovanju z IBFS razvijala možnosti za optimizacijo platforme poročanja,
- obravnavala predlog spremembe načrta dela službe Notranje revidiranje za leto 2014 ter ga predložila v sprejem Upravnemu odboru,
- obravnavala in potrdila končni načrt dela službe Notranje revidiranje za leto 2014 in načrt dela za leto 2015 ter ju predložila v sprejem Upravnemu odboru,
- obravnavala in sprejela plan sej Revizijsko-računovodske komisije za leto 2015,
- opravljala druge naloge, določene v Statutu ali sklepih Upravnega odbora.

Revizijsko-računovodska komisija je s svojim poglobljenim delom pri spremljanju izpostavljenosti banke SKB različnim tveganjem, s svojimi aktivnostmi pri spremljanju obvladovanja teh tveganj ter z rednim spremljanjem izvajanja priporočil službe Notranje revidiranje banke ter Notranje revizije Skupine Société Générale, pomembno prispevala k učinkovitemu delu Upravnega odbora.



Marko Košak

predsednik Revizijsko-računovodske komisije

Poročilo Komisije za tveganja

Pristojnosti Komisije za tveganja so zlasti:

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

Glede na tveganje nasprotne stranke Komisija za tveganja pregleduje:

- vsebino in spremembe v portfelju glede na vrsto naložb in dolžnikov,
- z zakonom določena razmerja in ključne kazalnike (poraba lastnega kapitala glede na pomembna tveganja, poslabšanje kazalnikov tveganja, koncentracija tveganj glede na posamezne sektorje, stroške tveganj, itd.),
- spremembe kakovosti terjatev: občutljive, neredne, slabe naložbe,
- skladnost s pogojnimi pooblastili, ki jih je izdala Skupina Société Générale,
- ustreznost ravni oblikovanih rezervacij za izpostavljena tveganja,
- učinkovitost izterjave.

Komisija za tveganja se je leta 2014 sestala na dveh rednih sejah. Od 21. maja 2013 do 2. junija 2014 je imela komisija štiri (4) člane.

Od 2.6.2014 ima komisija ponovno tri (3) člane.

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

Komisija za tveganja je na svojih sejah obravnavala:

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

Komisija za tveganja se je s svojim strokovnim delom osredotočala zlasti na analiziranje in spremljanje 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

Poročilo Komisije za prejemke

Pristojnosti Komisije za prejemke so zlasti analiziranje in periodično dajanje mnenj ter priporočil Upravnemu odboru na področjih:

- splošne politike plač v banki,
- plač vodstvenih delavcev in ključnih delavcev banke,
- sprememb socialnih obveznosti banke,
- prejemkov članov Upravnega odbora in vodilnih delavcev banke.

Komisija za prejemke se je v letu 2014 sestala na dveh rednih sejah ter imela več posvetovanj.

Prva seja je bila dopisna, druga pa je bila redna seja. Obe seji sta bili sklepčni, kar je razvidno iz zapisnikov sej komisije.

Komisija za prejemke je na svojih sejah v letu 2014 obravnavala:

- plan zaposlovanja banke v letu 2014 in njegovo realizacijo ter smernice IBFS za zaposlovanje v letu 2015,
- nagradi za delo članoma Vodstva banke,
- predlog nagrade za predsednico Upravnega odbora, ki je bil potrjen na Skupščini SKB,
- transformacije delovnih procesov v skladu z določili »normativne banke« za zagotovitev boljše organizacije in racionalizacijo dela,
- osnutka pogodb o delu Glavnega izvršnega direktorja in njegove namestnice po njenem ponovnem imenovanju na seji Upravnega odbora dne 2.6.2014,
- razne aktivnosti, ki so potekale na področju izobraževanja, nagrajevanja in motivacije zaposlenih.

Komisija za prejemke se je pri svojem strokovnem delu osredotočala zlasti na izvajanje vseh pravnih obveznosti banke na področju zaposlovanja ter nagrajevanja zaposlenih, zlasti v zaostrenih razmerah v gospodarstvu. Posebno pozornost je namenila obvladovanju stroškov, številu zaposlenih, skrbi za ustrezno usposabljanje oziroma izobraževanje zaposlenih ter njihovem razvoju tako v Skupini SKB kot v Skupini Société Générale.



Giovanni Luca Soma
predsednik Komisije za prejemke

Poročilo Komisije za imenovanja

Pristojnosti Komisije za imenovanja so zlasti:

- izvajanje nalog v zvezi z vabilom in opredelitvijo kandidatov za člane Upravnega odbora, vključno z izvršnimi direktorji,
- ocenjevanje znanja, veščin, izkušenj in uspešnosti članov Upravnega odbora, vključno z izvršnimi direktorji,
- oblikovanje predloga za imenovanje novih članov Upravnega odbora ter
- zagotavljanje, da pri odločanju v okviru Vodstva ali Upravnega odbora ne bo prihajalo do prevlade posameznika ali skupine posameznikov na način, ki bi lahko škodil interesom banke.

Komisija za imenovanja je bila ustanovljena na Skupščini delničarjev SKB z dopolnitvijo Statuta SKB, njeni člani so bili imenovani na 1. seji Upravnega odbora 2.6.2014.

V letu 2014 je Komisija za imenovanja imela eno (1) sejo, na kateri je oblikovala predlog Upravnemu odboru za imenovanje dodatne članice Revizijsko-računovodske komisije.



Giovanni Luca Soma
predsednik Komisije za imenovanja

Stališče Upravnega odbora do poročila o poslovanju Skupine SKB v letu 2014

Vodstvo SKB d. d. je 3. februarja 2015 posredovalo Upravnemu odboru v predhodno obravnavo nerevidirano poročilo o poslovanju banke SKB in Skupine SKB v letu 2014 ter osnutek poročila o delu Upravnega odbora ter njegovih komisij v letu 2014. Hkrati je bilo predloženo tudi letno poročilo službe Notranje revidiranje.

Vodstvo SKB d. d. je 3. aprila 2015 posredovalo članom Upravnega odbora v mnenje revidirano letno poročilo za leto 2014.

Iz poročila o poslovanju za leto 2014 izhaja, da sta tako Skupina SKB in banka SKB poslovali zelo dobro, saj Skupina SKB izkazuje dobiček v znesku 35.315 tisoč EUR, banka SKB pa dobiček v višini 34.574 tisoč EUR, pri čemer bilančni dobiček SKB banke d.d. znaša 116.789 tisoč EUR.

Poročilo o poslovanju banke SKB in Skupine SKB v letu 2014 z računovodskimi izkazi in prilogami je pregledala pooblaščená 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 predložilo revidirano letno poročilo, skupaj z revizijskim poročilom, Upravnemu odboru. Upravni odbor je na svoji 5. redni seji dne 22. aprila 2015 obravnaval revidirano letno poročilo s poročilom revizorske družbe Ernst & Young Revizija, poslovno svetovanje d.o.o. in nanj ni imel pripomb.

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

Upravni odbor je ugotovil, da letno poročilo Skupine SKB podaja celovito vsebino o poslovanju banke SKB in Skupine SKB za leto 2014 ter s tem dopolnjuje vse predhodne informacije, ki so mu bile podane že med poslovnim letom. Upravni odbor je preučil tudi predlog Vodstva banke o delitvi bilančnega dobička banke SKB, o katerem bodo dokončno odločali delničarji na 28. Skupščini banke, ki bo potekala 27. maja 2015.

Upravni odbor v celoti soglašá s predlogom Vodstva banke, da se dobiček banke SKB, ustvarjen v letu 2014 v višini 34.573.953,54 EUR, razdeli in sicer:

- del, v višini 17.329.404,00 EUR (kar predstavlja 50,12 % čistega dobička poslovnega leta 2014) se izplača delničarjem v obliki dividend v letu 2015, pri čemer znaša bruto dividenda 1,37 EUR na delnico,
- preostali del, v višini 17.244.549,54 EUR ostane v celoti nerazporejen v postavki zadržani dobiček.

Upravni odbor meni, da sta Vodstvo banke in Upravni odbor zadostila vsem zakonskim zahtevam v letnem poročilu za leto 2014.

Upravni odbor v skladu z 285. členom in v povezavi z 282. členom Zakona o gospodarskih družbah ter na podlagi rednega spremljanja poslovanja na vseh področjih in segmentih poslovanja med letom ter skrbni preveritvi predloženega revidiranega letnega poročila in na podlagi pozitivnega mnenja pooblaščenega revizorja Ernst & Young Revizija, poslovno svetovanje d.o.o., predlaga Skupščini delničarjev SKB, da sprejme predloženo Letno poročilo Skupine SKB za poslovno leto 2014.

Upravni odbor ugotavlja, da so bile razmere v gospodarstvu tudi v letu 2014 še vedno dokaj zaostrene in zahtevne. Likvidnost v banki, kot tudi v celotnem finančnem sistemu, je bila velika, kar je imelo za posledico veliko konkurence med bankami, nižanje obrestnih mer, nižanje prihodkov in manjši obseg kakovostnih poslov. Povečalo se je število gospodarskih subjektov v državi, ki so šli v stečaj, povečale so se potrebe po restrukturiranju podjetij, stopnja brezposelnosti se ni bistveno zniževala, znižala se je kupna moč prebivalstva, povečala se je stopnja zadolženosti subjektov in nemožnost gospodarstva za odplačevanje dolgov, zmanjšal se je obseg investicij, zmanjšala se je celotna gospodarska aktivnost na vseh področjih in s tem tudi možnosti za aktivno kreditiranje. Skupina SKB je zato v letu 2014 še stopnjevala aktivnosti, ki so vodile k prestrukturiranju in optimizaciji procesov poslovanja ter zniževanju stroškov ob istočasni aktivnosti za rast obsega poslovanja, povečanje prihodkov in zmanjševanje operativnega tveganja v banki. Hitro odzivanje na navedene razmere v gospodarstvu in na trgu ter zniževanje operativnih stroškov banke v letu 2014 so vodili k zelo dobremu poslovnemu rezultatu. K njemu je zlasti prispevala uspešna komercialna aktivnost, dosledno izvajanje politike nadzora nad tveganji ter ustrezno oblikovanje rezervacij in oslabitev že v letu 2013, nadzor nad operativnimi stroški ter zavzetost vseh zaposlenih za doseganje zastavljenih ciljev.

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

Upravni odbor se zahvaljuje Vodstvu in vsem zaposlenim v banki SKB in Skupini SKB za dosežene rezultate v zaostreni finančno - gospodarski situaciji v Sloveniji in v Evropi.

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



Cvetka Selšek

predsednica Upravnega odbora

Strategija skupine SKB

Skupina SKB si kot članica Skupine Société Générale nenehno prizadeva za izboljšanje svoje ponudbe s prepletanjem kakovostnih finančnih storitev in preudarnim upravljanjem s tveganji ter razvojem sinergij med svojimi dejavnostmi. Cilj je oblikovati **trdno, zdravo in varno banko, osredotočeno na kakovostne odnose s strankami**, ki bo na trgu prepoznavna kot »**banka z najvišjimi standardi**«, katero bodo stranke izbrale zaradi **kakovosti produktov in storitev** ter zaradi **strokovnosti in predanosti zaposlenih**. Stranke nam zaupajo, ker jim **zagotavljamo kakovost in smo sposobni donosne rasti**. Odločeni smo postati **vodilna slovenska finančna skupina in izpolniti pričakovanja naših delničarjev**. Skupina SKB si prizadeva tudi za **ustvarjalno in spodbudno okolje za svoje zaposlene in odgovorno prispeva svoj delež k razvoju širše družbe**.

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

Prvi je zadovoljstvo strank. V ta namen so bile sprožene številne pobude, katerih cilj je izboljšanje ponudbe produktov in storitev ter delovnih procesov in postopkov odločanja.

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

Medtem ko se pripravljamo na prihodnost, pa zagotavljamo strankam kakovost, ki temelji na strokovnem znanju in izkušnjah, na inovativnosti in skupinskem delu. Prizadevamo si biti družbeno odgovorna, etično in profesionalno neoporečna finančna ustanova, ki je sposobna trajnostne rasti.

SKB je **razvojno usmerjena banka**, ki strankam, prebivalstvu ter majhnim, srednje velikim in velikim podjetjem, preko različnih prodajnih poti, bodisi v poslovalnicah po vsej Sloveniji, bodisi s pomočjo sodobnih bančnih poti – kot so elektronsko in telefonsko bančništvo, mreža bankomatov, plačilne in kreditne kartice – zagotavlja celovito in raznoliko paleto kakovostnih bančnih produktov in storitev.

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

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

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

Tudi v prihodnje si bomo prizadevali za rast tržnih deležev pri kreditih in depozitih, vendar, ne za vsako ceno.

Kot del Skupine Société Générale je SKB deležna močne podpore matične skupine v smislu prenosa znanj in poslovnih priložnosti. Slovenskim podjetjem omogoča tudi dostop do široke mednarodne mreže Skupine Société Générale, zlasti pri razvoju njihovih poslov v Srednji, Vzhodni in Jugovzhodni Evropi.

S posebnimi produkti in storitvami, ki jih nudimo v banki SKB, SKB Leasingu, v podjetju ALD Automotive, pa v podjetju za upravljanje premoženja Skupine Société Générale (Amundi) ter v sodelovanju z nekaj izbranimi zavarovalnicami, lahko paleta nanih bančnih in zavarovalniških produktov zadovolji vse finančne in naložbene potrebe strank.

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

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

Naš odnos do tveganj ostaja zelo konservativen in naša politika upravljanja s tveganji previdna pri spremljanju vseh vrst tveganj, s posebnim poudarkom na operativnemu tveganju, ter odzivna na morebitno poslabšanje finančnega stanja naših strank z ustreznim oblikovanjem rezervacij oziroma oslabitev.

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

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

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

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

Da bi bila dobro pripravljena na zoperstavljanje težavnim okoliščinam v gospodarskem okolju, bo Skupina SKB e naprej razvijala svoj model univerzalnega bančništva. Z izkoriščanjem svojih prednosti in razpršenim portfeljem poslov, s poudarkom na konzervativni politiki pri upravljanju s tveganji in na učinkovitosti, ob dejavni udeležbi zaposlenih in s podporo največjega delničarja, Skupine Société Générale, ima Skupina SKB dobro osnovo za svoj nadaljnji razvoj in poslanstvo, ki je financiranje slovenskega gospodarstva in podpora razvoja strank na način, ki krepi tudi položaj Skupine SKB na slovenskem bančnem trgu.

|

POSLOVNO POROČILO

|

SKUPAJ DOSEGAMO VEČ



SOCIETE GENERALE GROUP

1. Gospodarska gibanja v letu 2014¹

V letu 2014 so se gospodarske razmere v Sloveniji izboljšale predvsem kot posledica krepitve rasti izvoza in okrepljene investicijske aktivnosti. V letu 2014 je **bruto domači proizvod** - po padanju oziroma skromni rasti v kriznem obdobju predhodnih petih let - ponovno **izkazal višjo rast** (+2,6 %).

Izvoz je še vedno glavni dejavnik gospodarskega okrevanja (realna stopnja rasti +6,3 %). Višja **investicijska potrošnja** je predvsem posledica visoke rasti javnih investicij, ki so v veliki meri povezane s črpanjem sredstev EU (realna stopnja +4,8 %). Po dveh letih občutnih padcev se je ob okrevanju razmer na trgu dela in z izboljšanim razpoloženjem začelo okrevanje potrošnje gospodinjstev, kar je vplivalo na rast **zasebne potrošnje** (realna stopnja rasti +0,3 %). Zaradi nadaljnje javnofinančne konsolidacije se je **državna potrošnja** tudi v letu 2014 zmanjšala (realna stopnja -0,5 %). Zmanjšanje je predvsem posledica racionalizacije izdatkov za blago in storitve ter znižanja socialnih transferjev v naravi. Zaloge so se nekoliko zmanjšale in so na letni ravni zmanjšale BDP (-0,2 o. t.).

Ob okrevanju gospodarske aktivnosti se je v letu 2014 začela povečevati tudi zaposlenost. Število registriranih brezposelnih je konec decembra 2014 znašalo 119 tisoč, kar je 3,7 % manj kot konec leta 2013. Ocenjena realna **stopnja brezposelnosti po ILO** znaša 9,7 %.

Rast **bruto plače na zaposlenega** je v letu 2014 (realna stopnja rasti +0,9 %) temeljila na krepitvi rasti plač v zasebnem sektorju. Rast plač v zasebnem sektorju (realna stopnja rasti +1,2 %) izhaja iz okrevanja gospodarske aktivnosti in izboljšanja produktivnosti. Po dveh letih občutnega padca se je povprečna plača povečala tudi v sektorju država (realna stopnja rasti +0,7 %), kar je izključno posledica začetka izplačil zadržanih napredovanj.

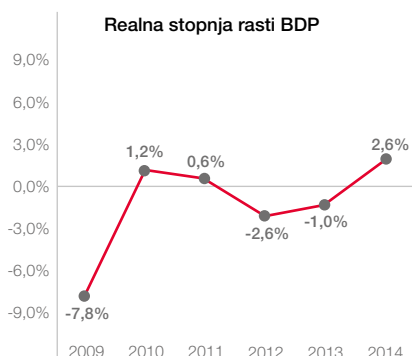
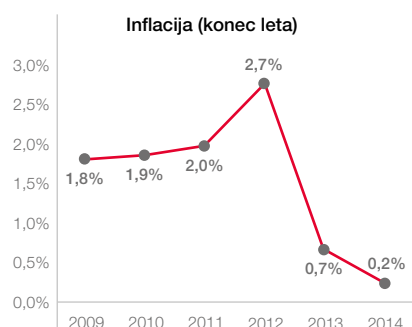
Po podatkih Statističnega urada RS (SURS) je **inflacija** v letu 2014 znašala 0,2 %, kar je najnižja raven po osamosvojitvi. K nizki inflaciji so prispevale predvsem nižje cene energentov (-0,6 o.t.) ter hrane (-0,2 o.t.) in trajnih dobrin (-0,2 o.t.), medtem ko so cene storitev rasle (+0,9 o.t.).

V letu 2014 je po oceni Ministrstva za finance **primanjkljaj države** znašal -1.837 mio EUR* ali -4,9 % BDP, **konsolidiran dolg države** pa 30.133 mio EUR ali 80,9 % BDP.

¹ Vir: SURS, UMAR (Zimska napoved gospodarskih gibanj 2014, december 2014 in Pomladanska napoved gospodarskih gibanj 2015, marec 2015), UMAR (Ekonomsko ogledalo-december 2014, januar 2015), Ministrstvo za finance (Poročilo o primanjkljaju in dolgu države, oktober 2014), Banka Slovenije (Mesečno poročilo BS – Izkaz poslovnega izida in Izkaz finančnega položaja za leto 2014, februar 2015).

Pomembnejši makroekonomski kazalniki za Slovenijo v obdobju 2012 - 2014

Realne stopnje rasti v %, razen, kjer je drugače navedeno	2014	2013	2012
BDP	2,6	(1,0)	(2,6)
BDP na prebivalca v EUR (tekoče cene in tekoči tečaj)	18.065	17.550	17.506
Inflacija (letna stopnja)	0,2	0,7	2,7
Končna potrošnja	0,1	(3,1)	(2,6)
Investicije v osnovna sredstva	4,8	1,9	(8,9)
Stopnja brezposelnosti po ILO	9,7	10,1	8,9
Izvoz	6,3	2,6	0,3
Bruto plače na zaposlenega	0,9	(2,0)	(2,4)
Primanjkljaj države (% BDP)*	(4,9)	(14,9)	(4,0)
Dolg države (% BDP)	80,9	70,3	53,7

Izvoz kot glavni dejavnik
gospodarske rastiLeto 2014 je zaznamovala
nizka inflacija

* Brez upoštevanja izdatkov finančne krize je primanjkljaj države v letu 2013 znašal -1.747 mio EUR ali -4,8 % BDP, v 2014 pa -1.228 mio EUR ali -3,3 % BDP

Vir: UMAR, SURS, Ministrstvo za finance

Sanacija slovenskega bančnega sistema, ki se je pričela konec leta 2013, se je nadaljevala tudi v letu 2014. V obdobju sanacije je država dokapitalizirala šest bank v skupnem znesku 3,6 mrd EUR. V decembru 2013 je bil izveden prenos slabih terjatev dveh največjih bank na Družbo za upravljanje terjatev bank (DUTB). V letu 2014 so na DUTB slabe terjatve prenesle še štiri banke. Skupen nominalni znesek prenešenih terjatev na DUTB je znašal 5 milijard EUR, za kar je DUTB plačala 1,6 milijarde EUR v obliki izdanih obveznic.

Krčenje bilančne vsote bančnega sistema se je v letu 2014 nadaljevalo peto leto zapored, a je bilo v primerjavi s predhodnima dvema letoma počasnejše. **Bilančna vsota** je konec decembra 2014 znašala 38.754 mio EUR², kar je 1.590 mio EUR manj kot konec decembra 2013. Na naložbeni strani so se najbolj znižala posojila nebančnemu sektorju, povečale pa so se manj donosne naložbe v bolj likvidna sredstva in vrednostne papirje. Na strani obveznosti so se najbolj zmanjšale obveznosti do bank in do evrosistema, povečale pa vloge gospodinjstev in države. Razmerje med posojili in vlogami se je v letu 2014 znižalo iz 109,4 % (konec leta 2013) na 90,7 %. Brez upoštevanja vlog države je pokritost posojil z vlogami znašala 100,7 % (118,3 % konec leta 2013).

Celotni bančni sistem v Sloveniji je v letu 2014 izkazoval **izgubo pred obdavčitvijo**, predvsem zaradi še vedno visokih stroškov oslabitev in rezervacij za kreditni portfelj. Stroški oslabitev in rezervacij so bili v primerjavi s predhodnim letom sicer občutno nižji, izguba pred obdavčitvijo pa je po prvih podatkih znašala slabih 68 mio EUR, kar je bistveno manj kot v predhodnem letu.

² podatki pred zaključenimi knjizenji

2. Poslovanje Skupine SKB

2.1 Poslovno zelo uspešno leto Skupine SKB

Leto 2014 je bilo za Skupino SKB poslovno zelo uspešno, saj ga je zaključila z dobičkom v višini 35,3 milijone EUR po obračunanih davkih. Eno izmed najbolj uspešnih poslovnih let Skupine SKB je rezultat nadaljnega uspešnega zniževanja operativnih stroškov in sočasne rasti čistih bančnih prihodkov. V letu 2014 so se nekoliko stabilizirale tudi gospodarske razmere, kar je stroške tveganja približalo ravnem iz običajnih let v preteklosti.

Dobiček Skupine SKB ustvarjen z zniževanjem stroškov, rastjo čistih bančnih prihodkov in zmanjšanjem stroškov tveganj.

Skupina SKB				
v 000 EUR	1-12 2014	1-12 2013	Razlika	Sprememba (%)
Čiste obresti	68.446	64.494	3.952	6,1
Čisti neobrestni prihodki	35.679	34.259	1.420	4,1
Čisti bančni prihodki	104.125	98.753	5.372	5,4
Operativni stroški	(53.779)	(56.886)	3.107	(5,5)
Operativni dobiček	50.346	41.867	8.479	20,3
Stroški tveganja	(7.357)	(78.649)	71.292	(90,6)
Ostalo	(586)	(98)	(488)	498,0
Dobiček pred davki	42.403	(36.880)	79.283	
Davek	(7.088)	6.125	(13.213)	
Dobiček po davkih	35.315	(30.755)	66.070	

Za Skupino SKB že nekaj let ostajata ključni področji: zadovoljstvo strank in zniževanje stroškov poslovanja. Svoj odnos s strankami gradi na strokovnosti, osebnem pristopu in kakovostni ponudbi storitev po meri strank. Sočasno pa že leta uspešno izvaja optimizacijo lastnih procesov in stroškov poslovanja. Te, uspešno usklajene, aktivnosti Skupini SKB zagotavljajo dobro osnovo za rast operativnega dobička (dobička iz rednega poslovanja brez stroškov tveganja), ki se je v letu 2014 povečal za 20,3 %.

Gibanje operativnega dobička (v M EUR)



Eno izmed najbolj uspešnih poslovnih let Skupine SKB z visoko rastjo operativnega dobička.

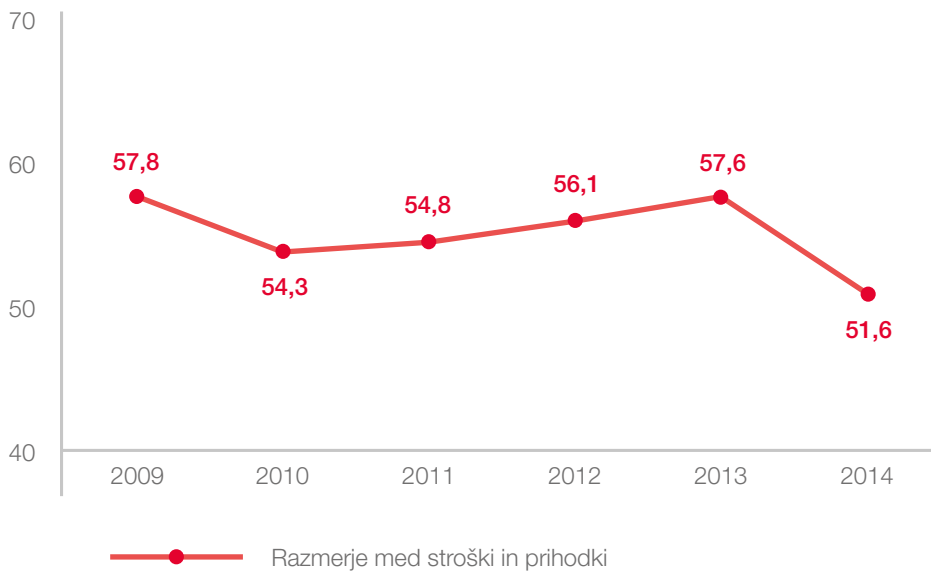
Skupina SKB operativne stroške natančno nadzoruje že vse od leta 2005. Uspešna je zlasti na področju splošnih in administrativnih stroškov, ki jih je s skrbnim upravljanjem in z varčevalnimi ukrepi uspela znižati kar za 7,9 %. Sočasno je z optimizacijo poslovnih procesov zmanjšala število operativnih zaposlenih v povprečju za 25 in na ta način dosegla nižje stroške dela za 3,9 %.

V letu 2014 je bila Skupina SKB uspešna tudi na prihodkovni strani. S preudarno obrestno politiko, optimizacijo strukture bilance stanja, tako na strani naložb, kot virov, kot tudi na področju bančnih storitev, zlasti pri kartičnem poslovanju, elektronskem bančništvu in plačilnem prometu, kjer se obseg prometa konstantno povečuje, je ustvarila 5,4 % višje čiste bančne prihodke.

Bistveno nižji operativni stroški in sočasno višji čisti bančni prihodki so izboljšali stroškovno učinkovitost Skupine SKB. Tako se je v letu 2014 razmerje med stroški in ustvarjenimi prihodki znižalo z 57,6 % v letu 2013 na 51,6 % v letu 2014.

Operativni stroški Skupine SKB vse od leta 2005 pod budnim nadzorom.

Gibanje razmerja med stroški in prihodki (v %)



Stroški tveganj so se v letu 2014 približali običajnim iz preteklih let. To gre pripisati ponovni rasti bruto domačega proizvoda (BDP) in postopni stabilizaciji podjetniškega sektorja. V letu 2014 se je Skupina SKB srečevala z relativno nizko stopnjo neplačevanja na večini segmentov strank. Sočasno pa je opazno tudi zmanjševanje portfelja nedonosnih naložb podjetij.

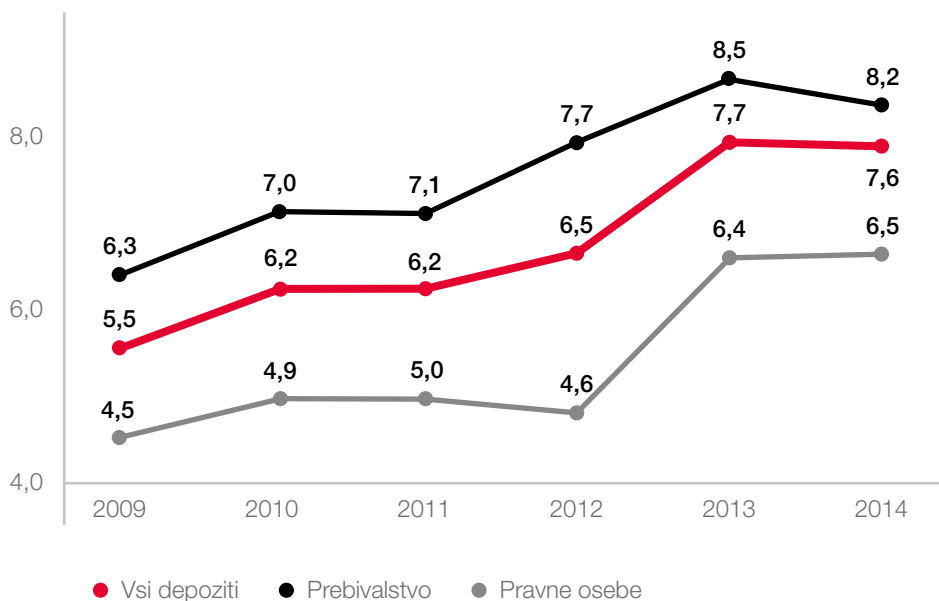
2.2 Kreditiranje strank v skladu s sprejeto kreditno politiko Skupine SKB, vendar v razmerah močno zaostrene konkurence in nizkega povpraševanja

Trdna kapitalna osnova – dobra popotnica za poslovanje Skupine SKB v naslednjih letih.

Skupina SKB	v mio EUR	2014	2013	Razlika	Sprememba (%)
Kredit		1.881,6	2.086,7	-205,2	-9,8
■ krediti bankam		31,8	33,2	-1,3	-4,1
■ krediti strankam, ki niso banke		1.846,4	2.049,9	-203,5	-9,9
■ ostalo		3,3	3,7	-0,3	-9,3
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti		2.255,4	2.237,1	18,3	0,8
■ vloge in krediti bank in centralnih bank		441,9	504,0	-62,1	-12,3
■ vloge strank, ki niso banke		1.792,1	1.711,8	80,2	4,7
■ ostalo		21,4	21,3	0,2	0,7
Kapital		341,1	271,4	69,7	25,7
BILANČNA VSOTA		2.640,8	2.538,4	102,4	4,0

Zaradi visokega nivoja likvidnosti zbiranje depozitov ni bila prednostna naloga pri komercialnih aktivnostih Skupine SKB. V letu 2014 je Skupina zbrala 1.792 milijonov EUR depozitov strank, ki niso banke, in jih povečala za 4,7 % glede na konec leta 2013. Depoziti prebivalstva so se povečali za 1,3 %, pri čemer se je za zelo priljubljenega izkazal kratkoročni varčevalni produkt »Trojni plus«. Depoziti pravnih oseb se so povečali na vseh segmentih, skupaj za 12,9 %.

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



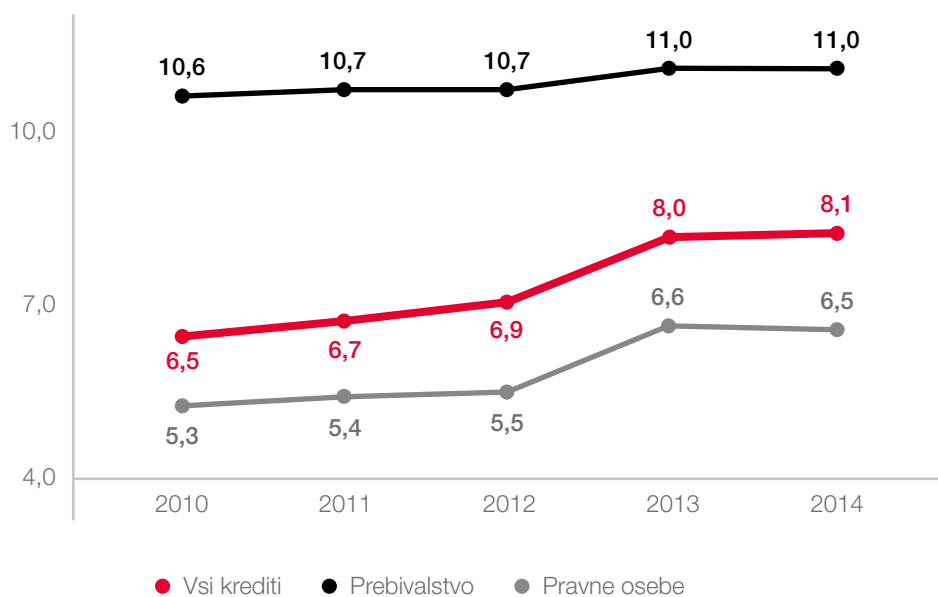
Kreditiranje strank v znamenju ostre konkurence.

V letu 2014 se je tržni delež banke SKB, merjen z obsegom zbranih depozitov, zmanjšal za 10 bazičnih točk na 7,6 %; tržni delež, merjen z obsegom depozitov prebivalstva, se je zmanjšal za 30 bazičnih točk na 8,2 %, tržni delež, merjen z obsegom depozitov pravnih oseb, pa se je povečal za 10 bazičnih točk na 6,5 %.

V letu 2014 je Skupina SKB povečevala obseg zbranih depozitov, sočasno pa optimizirala druge vire financiranja. Tako se je delež zbranih depozitov strank, ki niso banke, v celotnih virih financiranja Skupine v letu 2014 povečal z 76,5 % v letu 2013 na 79,5 %. Tako zbrani viri Skupine SKB so zagotavljali kakovostno in cenovno optimalno kreditno osnovo za financiranje strank vse leto.

V skladu s svojo kreditno politiko je bila Skupina SKB v letu 2014 dejavna tako na področju kreditiranja prebivalstva kot tudi pravnih oseb. Zaradi večjega obsega predčasnih vračil kreditov nekaterih podjetij in ostre konkurence na trgu, se je stanje kreditov strankam, ki niso banke, zmanjšalo za 9,9 %. Najbolj, kar za 21,4 %, so se zmanjšali krediti pravnim osebam, medtem ko so krediti prebivalstvu ostali stabilni na nivoju preteklega leta. Tudi v letu 2014 je Skupina uspela povečati obseg stanovanjskega kreditiranja (+1,7 %), potrošniški krediti pa imajo še naprej negativen trend, kar se tudi sicer odraža s stanjem na trgu. Skupina SKB je v letu 2014 povečala tržni delež, merjen z obsegom danih kreditov, za 10 bazičnih točk na 8,1 %. Ohranila je tržni delež, merjen z obsegom danih kreditov prebivalstvu, (11 %), medtem ko se je tržni delež, merjen z obsegom kreditov pravnim osebam, znižal za 10 bazičnih točk na 6,5 %. Lizinške aktivnosti Skupine SKB so se v letu 2014 povečale (+13,9 %); največja rast je bila na področju lizinga tovornjakov. Na področju lizinskih poslov je Skupina SKB utrdila svoj položaj na trgu in je med tremi največjimi tovrstnimi ponudniki.

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



Visoka kapitalna ustreznost Skupine SKB konec leta 2014.

Skupina SKB je z ustvarjenim dobičkom v tekočem letu povečala kapital in s tem utrdila svojo kapitalno osnovo. Kapital Skupine SKB še naprej ostaja v celoti sestavljen iz najbolj kakovostnega temeljnega kapitala. Kapitalna ustreznost Skupine SKB je konec decembra 2014 znašala 16,39 %, kar je 290 bazičnih točk več kot konec leta 2013. To ji zagotavlja stabilne temelje za poslovanje v naslednjih letih.

3. Pregled poslovanja po področjih

3.1 Poslovanje s strankami

Potrebe strank v ospredju naših komercialnih aktivnosti

Skupina SKB posluje na zrelem in zelo zahtevnem bančnem trgu, na katerem želi biti prepoznavna po dodatni vrednosti, ki jo banka nudi strankam. Strankam prilagojena in ustrezna ponudba produktov, raven storitev in strokovni pristop zaposlenih so odločujoči dejavniki, ki soustvarjajo podobo odličnosti banke in omogočajo ohranjanje ter rasti obsega poslovanja.

S strankami gradimo dolgotrajen trden odnos. Le-ta temelji na medsebojnem razumevanju in zaupanju, iskanju najboljših rešitev v dobrih in slabih časih v obojestransko zadovoljstvo. Naš pristop je individualen in prilagojen zahtevam in potrebam stranke. V ta namen tudi nenehno izboljšujemo našo ponudbo.

3.2 Kakovost

Kakovost ponudbe je osnova za zadovoljstvo strank

Kakovost produktov in storitev je bila naše vodilo in je tudi v gospodarsko zahtevnih časih finančne krize, likvidnostnih težav podjetij in številnih prestrukturiranj. Kakovost ni zgolj beseda ali koncept, ampak zajemakvaliteto poslovnih odnosov s strankami, kvaliteto naših produktov in storitev, naših delovnih procesov, komunikacije in vseh naših aktivnosti v Skupini SKB.

Vse leto smo zato izvajali ciljno usmerjene izobraževalne treninge, saj želimo še izboljšati kakovost storitev in strokovnost našega osebja.

Strankam nudimo učinkovito obravnavo, omogočamo jim, da svoj obisk bančnika oziroma poslovalnice vnaprej napovedo, kar omogoči prihranek časa njim in nam. Bančnik se lahko na obisk pripravi in stranko učinkovito postreže, saj je seznanjen z njenimi potrebami in željami.

Novo produkte in storitve uvajamo ozirajoč se na potrebe strank. Razvili smo pakete za različne segmente strank, pripravili posebno ponudbo dolgoročnih posojilnih za segment majhnih podjetij in samostojnih podjetnikov, krepimo pa tudi poslovno sodelovanje z različnimi podjetji, s katerim želimo še obogatiti našo bančno ponudbo.



3.3 Bančništvo na drobno (Retail Banking)

Ustvarjamo dolgoročni poslovni odnos s strankami



SKB odlikujeta osebna obravnava strank in poseben, vsaki stranki posebej prilagojen, pristop k njihovim finančnim potrebam, ki ga zmorejo le strokovno usposobljeni zaposleni. Za posamezne segmente strank, ki se razlikujejo glede na svoje finančne potrebe in življenjsko obdobje, smo v SKB oblikovali posebne, njim prilagojene ponudbe. Stranke obravnavamo celovito na način, da smo združili njihov poslovni in zasebni del poslovanja z banko.

Spodbujamo tudi družinsko bančno poslovanje na način, da en bančnik skrbi za bančno poslovanje celotne družine.

Banka namenja tudi veliko pozornost premožnim strankam ter izbranim poklicem kot so zdravniki in zobozdravniki, odvetniki, notarji, za katere smo pripravili njim prilagojeno ponudbo. Tem strankam nudimo tudi poseben pristop v okviru tako imenovane Prestige ponudbe.



V sodelovanju s STA Ljubljana banka posebno pozornost namenja segmentu mladih. Skupaj na trgu ponujamo partnersko SKB ISIC VISA kartico, ki združuje lastnosti bančne kartice in mednarodne ISIC izkaznice. Gre za edinstveno tovrstno kartico na slovenskem tržišču. V letu 2014 smo pridobili nove ISIC stranke Splet vseh prodajnih in komunikacijskih aktivnosti je prinesel odlične rezultate, saj se je v akcijskem obdobju število študentov, ki uporabljajo ISIC račun, podvojilo.

Posebno pozornost namenjamo tudi pridobivanju novih strank. Novim strankam, ki so v določenem obdobju prenesle osebni račun v našo banko, smo ponudili enega izmed inovativnih paketov. Paketi vključujejo produkte, ki krijejo potrebe strank pri vsakodnevnem poslovanju z banko, in so prilagojeni posameznemu segmentu. Več produktov stranka izbere, večji je njen prihranek.

Posebne ponudbe smo oblikovali tudi za podjetnike. S posebno kreditno linijo smo omogočili strankam financiranje njihovih investicij ali potreb po obratnem kapitalu.



V letu 2014 smo nadaljevali uspešno partnersko sodelovanje z uveljavljenimi slovenskimi podjetji, pri katerih izkoriščamo sinergije in pripravljamo ekskluzivne ponudbe za pridobitev novih strank, obstoječim pa nudimo s produkti partnerskega podjetja obogateno ponudbo.

Novi SKB kredit na prodajnem mestu

Hiter življenjski ritem ter sleditev potrebam strank sta bili glavni vodili pri odločitvi za prenovno ponudbo financiranja nakupov na prodajnih mestih, kjer se srečujejo kupci in prodajalci. Da bi bile bančne storitve še lažje dosegljive strankam in da lahko le-te opravijo vse potrebno za plačilo blaga pri prodajalcu, smo prenovili in nadgradili ponudbo kredita na prodajnem mestu.



Prenovljena rešitev prinaša prednosti za prodajalca in kupca in je usmerjena k hitrim odločitvam potrošnika na prodajnem mestu ter prilagojena ekonomskim razmeram na slovenskem trgu. S povezavo z informacijskim sistemom SISBON in v sodelovanju z zavarovalnico, ki sta vključena v shemo financiranja, pa predstavlja prenovljena rešitev varnost za vse udeležene strani.

Z daljšimi ročnostmi, višjim zneskom kredita in brez omejitev pri namenu kreditiranja je postal »Kredit na prodajnem mestu« še bolj privlačen in sprejemljiv za vse udeležence na trgu.

**Najnižja
fiksna obrestna mera
v Sloveniji**



Akcijska ponudba stanovanjskega kredita s fiksno obrestno mero

V hitro spreminjajočem se in nepredvidljivem finančnem okolju je še posebej dobrodošlo, da banka zmore strankam ponuditi dolgoročno rešitev financiranja, na osnovi katere se njihova obremenitev v prihodnosti ne bo bistveno spreminjala v spremenjenih ekonomskih razmerah. Rešitev, stanovanjski kredit s fiksno obrestno mero, ki smo jo ponudili strankam omogoča obvladovanje obrestnega tveganja v prihodnje in zagotavlja načrtovano obvladovanje vzdržnega finančnega položaja posameznika ali družine. Dodatno varnost v primeru nepredvidenih dogodkov si lahko kreditojemalec zagotovi z dodatnim življenjskim zavarovanjem za primer smrti.

V okviru prodajne akcije s sloganom »**Prihodnost je jasna in varna**« smo strankam ponudili najugodnejši dolgoročni stanovanjski kredit s fiksno obrestno mero za nakup oziroma prenovo nepremičnine in drugih stroškov, povezanih z njo. Rešitev zagotavlja dolgoročno partnerstvo in vzpostavlja zaupanje med banko in stranko ter lojalnost in zadovoljstvo strank. Pričakujemo, da bo produkt dolgoročno postal še bolj prepoznaven in bo povpraševanje po stabilnih, vnaprej znanih, obremenitvah in vzdržnih finančnih rešitvah v prihodnosti še večje.

Sodelovanje z zavarovalnico Generali



Dolgoročno partnerstvo banke z zavarovalnico Generali omogoča strankam dodatne ugodnosti na področju sklepanja različnih vrst osebnih zavarovanj in bančnega poslovanja. Glede na sodobne trende v bančništvu in zavarovanju ter pričakovanja strank bomo tudi v prihodnje krepili in širili ponudbo zavarovanj ter zagotavljali sinergijske učinke za vse vključene partnerje.

V letu 2014 smo v SKB pri posredovanju zavarovanj veliko pozornost posvetili trženju avtomobilskih zavarovanj. Po uspešnem zaključku prodajne akcije »Vinjeta že za 68 EUR«, ki se je končala konec januarja 2014, smo pripravili dve novi trženjski akciji, povezani z obnovo avtomobilskega zavarovanja. V okviru obeh akcij, ki sta se zaključili v sredini novembra 2014, so bile stranke deležne posebnih ugodnosti.

3.4. Poslovanje s srednje velikimi, velikimi podjetji in javnimi institucijami (Non-retail banking)

Velika in mednarodna podjetja, institucionalni investitorji

V sektorju Kritje ključnih strank imamo nalogo in znanje graditi dolgoročne odnose z največjimi strankami banke, katerim nudimo popolne bančne storitve prvovrstne kakovosti. Pri tem nam pomagajo prednosti, ki jih imamo kot del Skupine Société Générale, tako na slovenskem kot tudi na mednarodnem bančnem trgu. Medtem ko vztrajno izpolnjujemo najtežje zahteve, smo med našimi strankami sprejeti kot izbrana in zaželena banka.

Imamo finančno moč, znanje, potencial in zagon nuditi rešitve za tudi najbolj zahtevne in kompleksne potrebe domačih in tujih strank (velike slovenske družbe, družbe v tujem lastništvu in institucionalni investitorji). Našim strankam svetujemo pri njihovih najzahtevnejših projektih, ne glede na specifičnost in zahtevnost nalog, pri čemer jim učinkovito zagotavljamo ustrezne finančne rešitve.

V letu 2014 smo podpirali stranke v njihovih naporih pri premagovanju ovir, ki jih je prineslo težavno gospodarsko okolje, kar je še okrepilo našo vlogo svetovalca in poslovnega partnerja, medtem ko smo hkrati izboljšali tudi našo regionalno prisotnost.



Dobro poslovanje je tudi rezultat uspešnega sodelovanja pri financiranju države in njenih skladov, pokojninskih in javnih družb, ki se jim pridružujejo tudi občine in družbe, ki so v večinski državni lasti. Poleg klasičnih bančnih produktov smo nudili rešitve s področja strukturiranih financ in sindikatov posojil. Dodatno smo – s pomočjo Skupine Société Générale – nudili dostop do storitev upravljanja s premoženjem in obveznostmi kot tudi storitve na mednarodnem obvezniškem trgu.

SKB je ena pomembnih mednarodnih bank v Sloveniji, ki lahko strankam nudi s pomo o Skupine Société Générale prisotnost po vsem svetu in izjemno mo ne povezave v srednji, jugo vzhodni Evropi, Rusiji in Aziji. Nudimo vse potrebne informacije in ustvarjamo trdna poslovna partnerstva s strankami, ki imajo ambicije v širši regiji, pri čemer nas podpirajo izpostave Skupine Société Générale v Frankfurtu, Milanu in na Dunaju, pa tudi sestrške banke: Splitska banka na Hrvaškem, SG Srbija, SG Montenegro, Ohridska banka v Makedoniji, Express Bank v Bolgariji, BRD v Romuniji, Banca Popullore v Albaniji. Medtem ko smo po eni strani bančna ekipa za podporo tujim strankam, ki želijo pričeti poslovati v Sloveniji, zmoremo po drugi strani podpirati slovenske in tuje stranke pri poslovanju na mednarodnem trgu. Pri poslovanju v večih različnih dr zavah se stranke pogosto soočajo z različnimi gospodarskimi in kulturnimi okolji in v takih primerih smo lahko ravno mi mo na vez med stranko in našo svetovno mrežo, saj predstavljamo eno samo vstopno točko za vse strankine potrebe.



Verjamemo, da se bo prepoznavnost SKB kot idealnega zdru ka varnosti, strokovnosti in kvalitete med strankami nadaljevala in bomo v prihodnje še nadalje krepili svoj položaj med strankami kot prvi in najbol ji izbor.

Srednje velika podjetja

Kljub mo ni konkurenci na področju srednje velikih podjetij smo uspeli povečati število novih strank.

Kakovost dela je bila tudi v letu 2014 osnova za vzdrževanje in negovanje poslovnega odnosa s strankami. Stranke so bile deležne partnerskega poslovnega odnosa in popolne podpore pri izbiri primernih finančnih storitev s strani bančnih skrbnikov.



Skrbno spremljamo razvoj inovativnih in izvozno usmerjenih srednje velikih podjetij ter jim prilagajamo naše bančne produkte ter storitve. Verjamemo, da poglobljanje poslovnega sodelovanja na področju podpore razvojnih in poslovnih ciljev podjetja z definiranimi potrebami, prinaša dolgoročno obojestranske koristi in krepil medsebojno zaupanje.

Krepimo tudi poslovno sinergijo z drugima dvema podjetjema iz Skupine Société Générale, s SKB Leasingom in ALD Automotive.

3.5 Finančni trgi

Banka SKB izkori a dolgoletne izkušnje in tržni položaj matične banke Société Générale, ene od vodilnih bank na področju trgovanja s finančnimi instrumenti, zato lahko svojim strankam nudi široko paleto rešitev, od enostavnih do bolj zapletenih, na področju deviznega trgovanja in finančnih instrumentov, vezanih na  citenje pred valutnim in obrestnim tveganjem. Obenem omogočamo zasebnim strankam, strankam privatnega bančništva ter institucionalnim strankam dostop do različnih naložbenih produktov.

Naše poslanstvo je v sodelovanju z ostalimi komercialnimi oddelki v SKB banki in Skupini Société Générale poiskati primerne finančne instrumente, glede na želje in zahteve strank ter njim sprejemljivo stopnjo tveganja.

Banka SKB je bila tudi v letu 2014 eden od pooblaščenih primarnih vpisnikov zakladnih menic Ministrstva za finance.



3.6 Lizing

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

V letu 2014 smo tržni delež na slovenskem liziškem trgu povečali na 15%, kar nas uvršča med tri največje ponudnike lizinga na slovenskem trgu navkljub ostri konkurenci in v pogojih splošne gospodarske negotovosti.

Na trgu lizinga tovornih vozil in lizinga opreme smo z dobrim 25% tržnim deležem postali vodilna liziška družba.

Pri lizingu osebnih vozil dosegamo 11% tržni delež, kar nas uvršča na četrto mesto. Eden od ključnih vzvodov za tak uspeh je tesno sodelovanje z družbama Avtotehna VIS in Sawal na področju financiranja vozil za končne potrošnike.

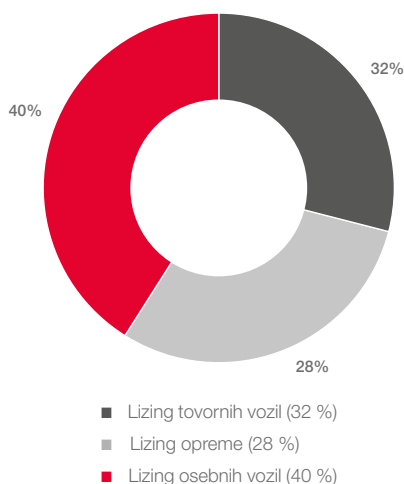


Na področju liziških terjatev, strukturiranih po vrstah opreme, se je delež lizinga tovornih vozil povečal na 32%. Delež lizinga osebnih vozil se je malenkostno zmanjšal na 40%. Lizing opreme je delež ohranil na 28%.

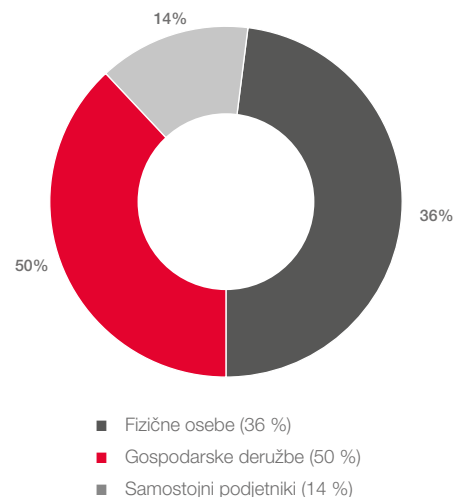
Na področju liziških terjatev, strukturiranih po vrstah strank, se je povečal delež gospodarskih družb na 50%. Po drugi strani pa se je delež liziških terjatev fizičnih oseb zmanjšal na 36%.

SKB Leasing in banka SKB delujeta v smeri krepitev sinergij. Leta 2014 je delež sinergijskih poslov v celotnem prometu SKB Leasinga dosegel 22%.

Stanje lizing terjatev 31. 12. 2014
po vrstah opreme



Stanje lizing terjatev 31. 12. 2013
po vrstah strank



3.7 Podpora poslovanju

V letu 2014 je bila naša osrednja naloga preoblikovanje bančnih procesov v luči poenostavitve vsakodnevnega poslovanja strank in dela zaposlenih. Preoblikovanja smo se lotili, da bi izboljšali odzivnost banke in zagotovili celovit nadzor nad poslovanjem in tveganji.

SKB je uspešno sledila svojemu strateškemu cilju, ki ji nalaga dodatno izboljšanje vezi s strankami. V sodelovanju s strokovnjaki iz matične banke in drugimi poslovnimi partnerji je namenila posebno pozornost razvoju novih produktov in nadgraditvi storitev. Razvoj je potekal na večih področjih, od procesov prek aplikacij do IT infrastrukture.

Najpomembnejši projekti v letu 2014 so bili: Migracija procesiranja kartičnega poslovanja na drug procesni center (začetek prenosa dela aktivnosti), Izdajanje e-računov, KYC (Know Your Client - cilj je zadovoljiti nove zakonske zahteve in izboljšati nadzor nad strankami), FOX2 (vzpostavitev elektronske izmenjave za razreševanje slabih naložb s FURS) in IT infrastrukturna projekta PCI DSS 2.faza (vpeljava PCI DSS standardov za kartično poslovanje) in ISE (povečanje informacijske varnosti).

Poleg omenjenih projektov je banka v letu 2014 zaključila štiri (4) zahtevne projekte, povezane z vpeljavo orodja za upravljanje odnosov s strankami (RED 1), vpeljavo podpore komercialnim potrebam preko internetnega portala (RED P4), vpeljavo likvidnostnega poročila (LCR) in vpeljavo nekaterih pomembnih procesov, povezanih s kartičnim poslovanjem v osrednji informacijski sistem banke (Cards streamlining). V letu 2014 je bilo izvedenih še nekaj manjših projektov, povezanih z zakonodajo, področjem preprečevanja pranja denarja in vsakodnevnim bančnim poslovanjem.

Poleg tega banka zaključuje nekaj projektov, povezanih v glavnem z zakonodajo, kot so ALM likvidnost, FINREP-COREP (poročanje zahtevano s strani ECB) in LGD (Loss Given Defaults).

V okviru strategije Skupine Société Générale in v povezavi z »Digital transition« bo banka pričela z vpeljavo Microsoft Office 365, analizirala vpeljavo storitev mobilnega bančništva in sodelovala pri vpeljavi tablic pri zaposlenih, da bi z možnostjo medsebojne delitve ažurnih informacij dosegli večjo učinkovitost pri delu.

Banka sledi smernicam IT standardizacije in optimizacije, da bi izboljšala učinkovitost opreme, optimizirala IT stroške in okrepila IT varnost v skladu z dolgoročno strategijo Skupine Société Générale.

Telekomunikacijska oprema je bila v letu 2014 obnovljena v skladu s politiko obnavljanja zastarele opreme, zaradi novih IT varnostnih zahtev (omogočiti instalacije novih varnostnih posodobitev in povečati odpornost omrežja) in zaradi varnostnih zahtev v okviru projekta ISE, kot so varnost pri oddaljenih dostopih, preprečevanje izgube podatkov, zavarovanje pomembnih poslovnih podatkov in varnost elektronske pošte. Z implementacijo centralnih pomnilniških sistemov in osrednjih strežnikov, kot del strategije zagotavljanja neprekinjenega delovanja, je banka zagotovila prostorske zmogljivosti za naraščajoč obseg podatkov za naslednja štiri leta in tudi stabilne stroške podpore.

V času, ko je zanesljiva informacija odločilnega pomena za dobre strateške odločitve, smo usmerili naše aktivnosti na podatkovno skladišče in poslovno obveščanje. Zato smo nadgradili področna podatkovna skladišča za tveganja, finance in komercialo in s tem prispevali k večji učinkovitosti postopkov vodenja in odločanja, pa tudi zadostili potrebam zakonsko predpisanega in internega poročanja (za SKB in za SKB Leasing). V letu 2014 smo vzpostavili novo področno podatkovno skladišče za poročanje nadzornim institucijam, ki podpira obširne zahteve nove slovenske (Banka Slovenije) in evropske zakonodaje (EBA) - implementacija Basel III. v Evropi: paket CRD4/CRR.

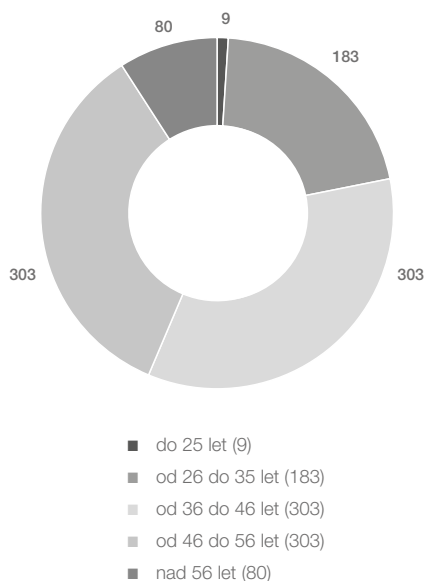
SKB se opira na »sourcing metodologijo« Skupine Société Générale. V 2014 smo uvedli avtomatično poročanje o izvedbi kontrol stalnega nadzora (Narval orodje) v vseh fazah nabavnega procesa.

Najpomembnejši kriterij za strateške nabave v letu 2014 pa je ostal enak kot v letu prej - zmanjševanje stroškov.

Uspešno smo izvedli več izboljšav, kot so: posodobitev mrežne telekomunikacijske opreme, posodobitev varnostne opreme, optimizacija stroškov telekomunikacijskih storitev, optimizacija vzdrževanja POS opreme, optimizacija upravljanja in vzdrževanja prostorov na sedežu banke in zakup cene električne energije za naslednje leto. Strateška nabava se je preizkusila tudi na področju osnovne bančne aktivnosti, kot je optimizacija procesa izterjave z uvedbo krovnih pogodb z nepremičninskimi agencijami.

4. Človeški viri

Starostna struktura delavcev v Skupini SKB



Kadrovska politika v letu 2014

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

Kadrovska struktura v letu 2014

Konec leta 2014 je bilo v Skupini SKB 878 zaposlenih, (od tega v banki 824 (2013: 845) ter v SKB Leasingu 54 zaposlenih (2013: 51)). Med letom 2014 smo na novo zaposlili 32 delavcev, Skupino pa jih je zapustilo 50 delavcev. V primerjavi z letom 2013 se je število zaposlenih zmanjšalo za 2,12 %, kar je posledica optimizacije delovnih procesov, reorganizacije poslovanja ter posledično racionalizacije stroškov dela.

Zaposleni v Skupini SKB	2014	2013	2012
Vsi zaposleni (31. 12.)	878	896	924
Povprečno število zaposlenih iz ur	820,1 ³	847	871,5

V Skupini SKB je bila leta 2014 povprečna starost sodelavcev 43,44 let, kar je višje kot leta 2013 (43,04 let).

Nagrajevanje v letu 2014

Tudi v letu 2014 smo nadaljevali z v preteklosti zastavljenimi smernicami za nagrajevanje zaposlenih, ki temeljijo na doseženih rezultatih ter spodbujajo individualni napredek. Ker želimo za uspešno opravljeno delo najboljše zaposlene nagraditi ter jih motivirati za vnaprej, smo tudi v letu 2014 namenili dobršen del sredstev za tovrstne spodbude zaposlenim.

Tako kot vsa pretekla leta smo tudi v letu 2014 zaposlenim v Skupini nudili možnost nakupa delnic v sklopu Programa svetovnega delavskega delničarstva v Skupini Société Générale (GESOP). Program namreč spodbuja zaposlene k lastništvu delnic Skupine Société Générale in s tem prepletanju še tesnejših vezi med zaposlenimi in banko kot delodajalcem, hkrati pa zaposlenim nudi tudi udeležbo pri rezultatih poslovanja banke.

³ Od tega v SKB Leasingu 46,1.

Politika prejemkov zaposlenih

V letu 2014 smo na področju prejemkov zaposlenih delovali v skladu s politiko prejemkov, ki je bila sprejeta v letu 2011. Komisija za prejemke se je v letu 2014 sestala dvakrat.

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

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

Tveganje nesorazmernosti ali neustreznega razmerja med fiksnim in gibljivim delom plače zmanjšujemo z omejitvijo višine izplačila gibljivega dela plače - letnega bonusa, ki je lahko le izjemoma in ob dodatnih obrazložitvah višja kot tri mesečne plače posameznika, in s procesom letnega planiranja stroškov dela, ki zajema tudi vrednotenje vseh predvidljivih tveganj.

Višino sredstev za prejemke zaposlenih, tako fiksnih kot variabilnih, načrtujemo na podlagi letnih in večletnih planov, na osnovi poslovnih ciljev banke in jih redno kritično primerjamo s pričakovanimi rezultati banke v opazovanem obdobju. Vodstvo banke ob vsakoletnem načrtovanju mase za plačilo letnih bonusov preveri morebitne vplive izplačil v načrtovani višini s predvidenimi izkazi poslovanja. Posebno pozornost pri tem namenjamo odnosom kazalnikov temeljnega kapitala in zahtevam po kapitalski ustreznosti, postavljenim s strani regulatorja - Banke Slovenije.

Za zaposlene na osnovi kolektivne pogodbe so prejemki določeni v skladu z zakonom, Kolektivno pogodbo dejavnosti bančništva Slovenije in internimi akti banke. Prejemki so sestavljeni iz osnovne plače in variabilnega dela. Osnovna plača za to kategorijo je določena v odvisnosti od zahtevnosti delovnega mesta, pričakovanih rezultatov dela in pogojev dela, kar ima banka urejeno v Aktu o organizaciji in sistemizaciji in Aktu o nagrajevanju. Pri dodelitvi variabilnega dela plače upoštevamo merila, kot so na primer doseganje sprejetih planov, stopnja kreativnosti, samostojnosti in inovativnosti posameznika pri delu, kakovost opravljenih nalog, količina dodatnega neplaniranega dela in uporaba znanja, pridobljenega v procesih funkcionalnega izobraževanja.

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

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

Letni bonus je sestavni del plačnega sistema v banki SKB in je del variabilnega dela plače. V kategorijo upravičencev do izplačila bonusa spadajo vsi zaposleni v banki. Pri oblikovanju predlogov se uporabljajo predvsem naslednji kriteriji: obseg delovnih zadalžitev posameznika, kreativnost pri izvrševanju nalog, samostojnost in inovativnost, natančnost in doslednost pri opravljanju zastavljenih nalog in ciljev; vpliv dela posameznika na delo divizije, sektorja ali oddelka, in izpolnjevanje sprejetih planov. Višina letnega bonusa je odvisna od poslovnih rezultatov banke. Odločitev o izplačilu bonusa pa je v pristojnosti Komisije za prejemke in Vodstva banke.

Odpravnine v letu 2014 so bile izplačane v skladu z Zakonom o delovnih razmerjih in s kolektivno pogodbo.

Izobraževanje v letu 2014

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

Na zaposlenega je bilo izvedenih v povprečju 22 ur usposabljanj, več kot 80% zaposlenih se je udeležilo vsaj enega usposabljanja.

Pri usposabljanjih zelo uspešno sodelujejo zaposleni, bodisi kot trenerji, ali pa se vključujejo v oblikovanje vsebine in izvedbe usposabljanj zunanjih izvajalcev, ki jih organiziramo v banki. Vedno več usposabljanj organiziramo v obliki e-usposabljanj.

Zaposleni so se udeleževali tudi seminarjev, posvetov, konferenc in delavnic v zunanjih institucijah, predvsem z namenom poglobljanja znanja in pridobivanja novih strokovnih znanj.

Poudarek je bil predvsem na razvoju prodajnih veščin ter na povečanju zavedanja o izpostavljenosti operativnemu tveganju ter usposabljanjih za strokovno izvajanje vseh aktivnosti v banki, ki zagotavljajo skladnost našega poslovanja z zakonodajo in zmanjšujejo vse vrste tveganj pri poslovanju.

Usposabljanja so bila namenjena tudi razvoju vodstvenih veščin in veščin za večjo osebno učinkovitost ter spodbujanju timskega dela.

Z usposabljanjem smo tudi podprli pripravo in uvedbo za banko pomembnih razvojnih in drugih projektov.

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

Zdravje in varnost pri delu v letu 2014

V skladu z Zdravstveno oceno tveganja za značilna dela v banki smo v letu 2014 v SKB napotili na obdobje zdravniške preglede 155 sodelavcev. V skladu z Izjavo o varnosti z oceno tveganja, katere poglavitni namen je preprečevanje poškodb pri delu in zdravstvenih okvar ter poklicnih bolezni in bolezni povezanih z delom, pa smo opravili 49 usposabljanj in preverjanj znanj zaposlenih s področja varnosti pri delu.

5. Trajnostni razvoj in družbena odgovornost

Sodobna ureditev bančnih poslovalnic za varnost in udobje strank in zaposlenih v mreži bančnih poslovalnic.

V Skupini SKB sledimo načelom trajnostnega razvoja in družbene odgovornosti pri vsakodnevem poslovanju tako, da razvijamo kakovostno ponudbo po meri strank, ki učinkovito in po razumnih ter konkurenčnih cenah služi njihovim potrebam in vpliva tudi na višjo kakovost njihovega življenja.

Prizadevanje za dobre poslovne rezultate gre z roko v roki s skrbjo za dobrobit celotne skupnosti, v kateri banka posluje in kateri želi s svojo inovativnostjo in ob spoštovanju lokalnih posebnosti ter z uvajanjem novih tehnologij služiti na trajnostno odgovoren način. Poleg tega se del uspešnih poslovnih rezultatov prek sponzorstev in donatorstev vrača v okolje, v katerem banka posluje. Pri svojem poslovanju se banka s smotno uporabo virov in drugimi naravi in človeku prijaznimi aktivnostmi vključuje v prizadevanja za zmanjševanje negativnih vplivov na okolje in za ohranjanje neobnovljivih naravnih virov.

Gospodarski razvoj

Učinkovita raba varnega kapitala

SKB ohranja svojo usmeritev v trajnostni in dobičkonosni razvoj tudi tako, da si prizadeva za ohranitev in rast svoje kapitalske osnove. SKB svoje poslovanje osredotoča na zadovoljevanje potreb strank. Bančna politika upravljanja s tveganji je konservativna v smislu preprečevanja vpliva nepotrebne volatilnosti na poslovne rezultate in posledično na kapital. Banka ravna odgovorno do svojih varčevalcev v skrbi za hrambo njihovih hranilnih vlog, pa tudi do delničarjev v skrbi za ohranjanje njihovega vložene kapitala. Učinkovito uporabo kapitala podpira politika upravljanja s kreditnimi tveganji, ki se osredotoča na financiranje projektov, ki podpirajo razvoj gospodarstva in zaposlovanja.

Oblikovanje cenovne politike

SKB kot odgovorna finančna ustanova v slovenskem gospodarskem okolju nenehno prilagaja svojo ponudbo dejanskim potrebam strank. Produkte razvijamo v skladu z razvojem finančnih potreb strank ter izkoriščajoč prednosti tehnološkega razvoja. Za posamezne segmente strank, ki se ločijo glede na njihove finančne potrebe, v SKB oblikujemo posebne, njim prilagojene, produkte in ustrezno cenovno politiko.



Ekipa prenovljene poslovalnice v Zalogu.



Notranjost prenovljene poslovalnice v Zalogu.



Ekipa prenovljene poslovalnice v Trebnjem.



Prenovljena poslovalnica v Trebnjem.

Obnova in preurejanje bančnih poslovalnic

Upravljanje s poslovnimi prostori

V skladu s svojo strategijo banka nenehno preverja pogoje dela v poslovalnicah. Najobsežnejše obnove potekajo v skladu z novimi poslanstvi banke in posledično prostorskimi prilagoditvami, ki zaposlenim v mreži omogočajo dobre prodajne pogoje v okolju, ki je strankam prijazno in hkrati tudi zaposlenim predstavlja večnamensko in sodobno delovno okolje.

V 2014 smo povečali število obnov poslovalnic v primerjavi s prejšnjim letom. Posodobljene so bile tri poslovalnice: Zalog, Trebnje in delno Maribor 2. Poslovalnice so bile odprte v sredini 90-ih let in so bile tudi s tehničnega vidika potrebne obnove. Obnovljene poslovalnice so moderne in zagotavljajo sodoben pristop do strank.

Nadaljevali smo z rednimi nadgradnjami in obnovo varnostnega sistema in sistema požarne varnosti, s čimer zagotavljamo varnost zaposlenih, strank in premoženja banke.

Večje število manjših obnovitvenih ali vzdrževalnih posegov smo zabeležili po vseh posamičnih poslovalnicah. Slednji so prispevali k izboljšanju pogojev dela in posodobitvi poslovanja s strankami.

Pri vseh obnovah posvečamo posebno pozornost varnosti in varovanju zdravja pri delu.

Upravljanje (Facility Management)

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

Odprtost in preglednost pri komuniciranju z okolico

Kljub temu, da je SKB skoraj v celoti v zasebni lasti in ne sodi med javne delniške družbe, smo v letu 2014 ohranili visok nivo transparentnosti in preglednosti v javnosti tako pri razkrivanju podatkov o poslovanju, kot tudi pri odzivnosti na zastavljena novinarska vprašanja, kar nas v primerjavi s konkurenčnimi bankami na slovenskem trgu uvršča v sam vrh pri številu in kakovosti razkritih, in za javnost pomembnih, poslovnih informacij. Po številu objavljenih novinarskih člankov banka zaseda tretje mesto v slovenskem medijskem prostoru, kar znatno presega njene ostale tržne deleže. Vse objave sporočil za javnost in dvakrat letno objavljeni poslovni rezultati so arhivirani na spletnih straneh banke in Ljubljanske borze. 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. Vse naštetje je prispevalo k objektivnosti poročanja medijev. Za banke, ki se na trgu vsakodnevno soočamo v ostrem boju z ostalimi tekmicami, je to velikega pomena, saj krepi ugled ter podobo banke v javnosti. Sedanja gospodarska kriza namreč še krepi pomen pozitivne prisotnosti banke v medijih, kajti v javnosti prevladuje izguba zaupanja v finančne institucije in tovrstna prisotnost prispeva k njegovi ponovni vzpostavitvi in utrditvi.

Socialni razvoj

Skrb za zaposlene...

... za obstoječe zaposlene

Zavedamo se, da so zaposleni gonilna sila razvoja naše banke. Prav zaradi tega namenjamo veliko pozornosti zagotavljanju primerne in zdravega delovnega okolja našim zaposlenim. Glede na tveganost posameznih delovnih mest, delavcem redno zagotavljamo zdravniške preglede in v skladu z oceno tveganja skrbimo za varno delo.

Znanje in strokovnost sta eni izmed najpomembnejših vrednot v našem okolju. Razvoj novih storitev in produktov zahteva stalno izobraževanje in izpopolnjevanje na različnih področjih, zato spodbujamo naše zaposlene k udeležbi na različnih izobraževanjih. Več kot 80 % zaposlenih je bilo v letu 2014 deležnih izobraževanja; s pomočjo zunanjih in notranjih predavateljev smo organizirali izobraževanja, ki so temeljila na dobrih praksah, nadgrajenih z zakonskimi zahtevami. Vedno večjo pozornost namenjamo ne zgolj razvijanju inovativnosti in strokovnosti med zaposlenimi, temveč tudi gradnji skupinskega dela in duha med njimi, saj se zavedamo, da so ti posebej pomembni za uspeh banke.

... za otroke zaposlenih

Otroke naših zaposlenih v prazničnem decembrskem vzdušju vsako leto obišče Dedek Mraz in jih obdari z darili, za katere sredstva prispeva SKB. Sindikat delavcev SKB pa pripravi 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 njihovem odhodu v pokoj. Organizirani so v okviru Društva upokojencev SKB, ki iz leta v leto krepi svojo dejavnost. Njegovo poslanstvo je združevanje in krepitev odnosov med nekdanjimi zaposlenimi, skrb za njihove socialne razmere, kadar je to potrebno, pa tudi vzdrževanje odnosov z zaposlenimi v banki ter vplivanje na dobro ime in razvoj SKB. Društvo pod okriljem SKB povezuje upokojence in jih podpira pri aktivnem uživanju »prostega časa«, pri izobraževanjih, izletih, potovanjih, obisku kulturnih prireditev, rekreacijskih in športnih aktivnostih. Skratka, prizadevamo si prispevati h kakovosti življenja nekdanjih sodelavcev tudi v njihovem tretjem življenjskem obdobju.

... za zdravo življenje

V SKB banki smo zaposleni športno zelo aktivni, kar se kaže v naši udeležbi na številnih športnih prireditvah in organiziranih rekreacijskih vadbah. Pogonsko kolo vseh teh aktivnosti je ob podpori banke Športno društvo SKB. Člani društva se aktivno udeležujejo medbančnih iger in tradicionalno tudi drugih športnih tekmovanj, na primer Ljubljanskega maratona.

... za dobro in sprotno obveščeno zaposlenih

V letu 2014 je bila osnovno orodje internega komuniciranja, prek katerega se je obveščalo zaposlene o aktualnih dogajanjih v banki in promoviralo osnovne vrednote, ki so strokovnost, ustvarjalnost in skupinski duh ter pripadnost podjetju, tiskana revija **SKB »IN«**. V njej si prizadevamo uresničiti optimalno prepletenost tehničnih zmožnosti, ustreznih aktualnih vsebin ter uporabiti njim primerne novinarske zvrsti ob razumnih stroških izhajanja.



SKB-jevci smo 150 let od ustanovitve naše matične banke Société Générale proslavili na družabnem srečanju - pikniku na obrobju Ljubljane. Poskrbljeno je bilo za pestro izbiro športnih aktivnosti, dobro hrano, hladno pijačo ter seveda dokaj lepo, proti koncu popoldneva celo sončno, soboto.



Malo več kot 200 prijavljenih udeležencev je ob 10. uri  e začelo prihajati na prireditveni prostor v Šentvidu pri Ljubljani.



Zbiranje šolskih torbic je ena izmed aktivnosti, ki smo jih v SKB organizirali ob 150. letnici poslovanja Société Générale. Ekipa Anine zvezdice je poskrbela, da so torbice predali tistim šolarjem, ki jih najbolj potrebujejo.

Skrb in odgovornost do ljudi in prostora

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

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

Z različnimi dejavnostmi  e vrsto let sooblikujemo podobo jutrišnjega dne in prispevamo s finančno pomočjo kulturnim, športnim in človekoljubnim organizacijam ter njihovim projektom.

150 let Skupine Société Générale

V letu 2014 je Skupina Société Générale praznovala 150. obletnico svojega obstoja. Tudi v SKB smo - kot banka, ki je del te Skupine - častitljivo obletnico obeležili z nekaterimi aktivnostmi. Zaposleni smo se srečali na jesenskem športnem druženju, na katerem smo  e okrepili pripadnost banki in Skupini. Poleg tega smo zaposleni zbirali šolske torbice in jih prek dobrodelne organizacije Anina zvezdica podarili šolarjem iz socialno šibkih družin.

SKB za dober namen

Tudi v letu 2014 smo zaposleni v SKB **nadaljevali z akcijo zbiranja zamaškov**. Z zbiranjem zamaškov pomagamo otrokom s posebnimi potrebami in družinam, ki jim je sreča obrnila hrbet. Z vsako tono zbranih zamaškov smo denar namenili v dober namen.

Zaposleni v SKB smo spomladi prepoznali stisko ljudi ob poplavih v sosednjih državah ter organizirali srčno akcijo zbiranja prehrambnih izdelkov, oblačil in obutve.

SKB in  port

Od leta 1993 smo glavni sponzor slovenske olimpijske reprezentance. Sodelovanje SKB z Olimpijskim komitejem Slovenije (OKS) sega na začetek njegovega delovanja in veljamo za eno prvih slovenskih podjetij, ki se je odlo ilo za podporo in širjenje olimpijskih vrednot v Sloveniji.

Tako smo  e enainvajseto leto ponosni glavni sponzor 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. V olimpijskem letu 2014 smo še posebej ponosno navijali za naše olimpijce v So iju ter prek digitalnih medijev o dogajanju v So iju dnevno poročali vsem navijačem v Sloveniji.

SKB in kultura

Kultura je ogledalo družbe, zato denarno pomo o namenjamo različnim kulturnim organizacijam. Ob koncu leta 2014 smo stranke povabili k ogledu operne predstave in na ta način podpri SNG Opera Ljubljana. Z veseljem smo se odločili tudi za sponzorstvo gostujoče razstave »Slikati v Normandiji« in smo tako tudi z našo pomočjo približali vrhunsko slikarsko ustvarjalnost slovenski javnosti. Razstavo si bodo ljubitelji umetnosti lahko ogledovali v letu 2015.

Skrb za okolje

SKB se zaveda pomena trajnostnega razvoja in skrbi za ohranitev naravnega okolja. Kot članica Skupine Société Générale sodeluje v projektu Skupine Planetic Reporting že osmo leto zapored. Namen tega projekta je spremljanje porabe energije in izvajanje ukrepov za zmanjšanje porabe energije in izpustov CO₂ na nivoju celotne Skupine. V skladu s ciljem za zmanjšanje porabe energije, ki je določen za celotno Skupino, je SKB pripravila izvedbeni načrt za doseg zastavljenih ciljev zmanjšanja porabe energije in posledično izpustov CO₂. Z lanskimi naložbami v energijsko varčnejšo opremo, med drugim tudi na področju informacijskega sistema, se je zmanjšala poraba električne energije. Prav tako se vsako leto zmanjšuje poraba energije za ogrevanje.

Pomemben prispevek k manjšanju porabe energije vsekakor predstavlja tudi ozaveščanje zaposlenih, da osvojijo okolju prijazno ravnanje in vedenje. Redno jim pošiljamo obvestila ali opomnike z omejeno tematiko. S povečano uporabo sodobnih komunikacijskih rešitev pa se tudi število poslovnih potovanj iz leta v leto postopno zmanjšuje.

6. Delnica SKB

Delniški kapital in delnica SKB

Osnovni kapital SKB je na dan 31.12.2014 znašal 52.784.176,26 evrov in je bil razdeljen na 12.649.200 kosovnih delnic. Delnice se glasijo na en kos in so nedeljive. Glasijo se na ime in so izdane v nematerializirani obliki. Vsaka kosovna delnica ima enak delež in pripadajoč znesek osnovnega kapitala banke. Delež posamezne kosovne delnice v osnovnem kapitalu se določa glede na število vseh izdanih kosovnih delnic. Delničarji imajo pravico do udeležbe pri upravljanju banke, do dela dobička in do ustreznega dela preostalega premoženja po prenehanju poslovanja banke. Delnice so vpisane v delniško knjigo v skladu s predpisi. Centralno evidenco delnic vodi KDD – Centralna klirinško-depotna družba, d.d., v Ljubljani, ki izvaja vse postopke prenosov delnic v skladu z zakonom.

Osnovni kapital banke in število delnic sta leta 2014 ostala nespremenjena. Banka Société Générale je večinski lastnik s 97,58-odstotnim deležem v kapitalu banke, medtem ko Skupina Société Générale na dan 31.12.2014 dosegla 99,73-odstotni lastniški delež.

Sestavine kapitala zneski v tisoč EUR	Skupina		Banka		SKB Leasing	
	2014	2013	2014	2013	2014	2013
Osnovni kapital	52.784	52.784	52.784	52.784	16.809	16.809
Kapitalske rezerve	104.061	104.061	104.061	104.061	259	259
Akumulirani drugi vseobsegajoči donos	33.890	224	33.890	197	-	27
Rezerve iz dobička	29.106	29.106	29.106	29.106	1.681	1.717
Zadržani dobiček (vključno s čistim dobičkom poslovnega leta)	121.247	85.261	116.790	81.578	4.872	4.063
Kapital – skupaj	341.088	271.436	336.631	267.726	23.621	22.875

Delnica SKB - v EUR	2014	2013
Knjigovodska vrednost delnice na dan 31.12. na konsolidirani osnovi	26,97	21,46
Donos na delnico v poslovnem letu (konsolidirana osnova)	2,79	-2,43
Knjigovodska vrednost delnice 31.12. (nekonsolidirana osnova)	26,61	21,17
Donos na delnico v poslovnem letu (nekonsolidirana osnova)	2,73	-2,49

Lastniška struktura

Na dan 31.12.2014 je v delniški knjigi vpisanih 119 delničarjev, od tega:

- 7 tujih delničarjev z 99,7354-odstotnim deležem v kapitalu banke,
- 94 individualnih vlagateljev – domačih fizičnih oseb z 0,0261-odstotnim deležem,
- 18 domačih pravnih oseb z 0,0240-odstotnim deležem v kapitalu banke, in
- stanje nezamenjanih prednostnih delnic predstavlja 0,2146-odstotni delež v kapitalu banke.

SKB na dan 31.12.2014 nima odkupljenih lastnih delnic.

Deset največjih delničarjev 31. 12. 2014		Število delnic	Delež
1.	Société Générale S.A., Paris	12.343.341	97,5820 %
2.	Genefinance S.A., Paris	271.292	2,1447 %
	Skupaj Société Générale Group	12.614.633	99,7267 %
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.	Clearstream Banking SA	560	0,0044 %
7.	Paniko Zoran	486	0,0038 %
8.	Oven Jože	420	0,0033 %
9.	Gradišnik Zdravka	400	0,0032 %
10.	UniCredit Bank Austria AG	370	0,0029 %

7. Upravljanje v Skupini SKB

Učinkovito vodenje in nadzor poslovanja

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

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

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

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

Upravljanje banke SKB

Organi banke:

- skupščina banke in
- upravni odbor.

Skupščina delničarjev SKB

Skupščina se mora skladno s Statutom SKB in Zakonom o gospodarskih družbah sestati najmanj enkrat v koledarskem letu. Leta 2014 je potekala ena seja Skupščine delničarjev.

Na 27. seji Skupščine, ki je potekala 2. junija 2014, so bili sprejeti naslednji sklepi:

- Skupščina je sprejela revidirano letno poročilo Skupine SKB za leto 2013 z mnenjem revizorske hiše Ernst & Young Revizija, poslovno svetovanje d. o. o., Ljubljana, poročilo Upravnega odbora k letnemu poročilu Skupine SKB za leto 2013 in poročilo o notranjem revidiranju službe Notranje revidiranje.
- Skupščina je sprejela sklep, da se izguba poslovnega leta 2013 v višini -31.537.246,73 EUR pokrije iz zadržanih dobičkov iz preteklih let pri čemer:
 - bilančni dobiček poslovnega leta 2013 znaša 81.577.283,93 EUR, pri čemer je že upoštevana izguba poslovnega leta 2013 v znesku -31.537.246,73 EUR.
 - bilančni dobiček ostane nerazporejen.
- Skupščina je podelila razrešnico članom Upravnega odbora za njihovo delo v poslovnem letu 2013 in potrdila sklep Komisije za prejemke o izplačilu letne nagrade za leto 2013 predsednici Upravnega odbora.
- Skupščina je imenovala revizorsko hišo Ernst & Young Revizija, poslovno svetovanje d.o.o. Ljubljana, za revizijo poslovanja Skupine SKB d.d. za leto 2014.

E. Skupščina je sprejela sklep o ugotovitvi poteka mandata članov Upravnega odbora in je imenovala nove člane Upravnega odbora ter določila sejnine in nadomestila za njihovo opravljanje funkcije.

Glede članov Upravnega odbora je:

1. Skupščina ugotovila, da je v skladu s 17. členom Statuta SKB banke d.d., Ljubljana, potekel štiri (4) - letni mandat članom Upravnega odbora v naslednji sestavi: Didier Colin, Bernard Coursat, Patrick Gelin, Marko Košak, Vojka Ravbar, Cvetka Selšek, Giovanni Luca Soma, François Turcot, Régine Tchakgarian.
2. Skupščina je imenovala Upravni odbor v naslednji sestavi: Pierre-Yves Demoures, Karine Destre-Bohn, Patrick Gelin, Marko Košak, Vojka Ravbar, Cvetka Selšek, Giovanni Luca Soma, François Turcot. Mandat članov Upravnega odbora traja do zaključka Skupščine, na kateri bo ta odločala o četrtem letnem poročilu banke, šteto po datumu, ko je bil Upravni odbor imenovan.
3. Skupščina je ugotovila, da so novo imenovani člani Upravnega odbora imenovani v skladu z veljavnim Zakonom o bančništvu in Zakonom o gospodarskih družbah ter sklepom Banke Slovenije o skrbnosti članov uprave in Nadzornega sveta.

Glede sejin in nadomestil za opravljanje funkcije je Skupščina sprejela naslednje sklepe:

1. Predsednik Upravnega odbora, ki ni zaposlen v Skupini SKB oz. v Skupini Sociétés Générales, prejema mesečno nadomestilo za opravljanje funkcije v višini 3.000 € (bruto).
2. Predsedniki komisij, ki so tudi člani Upravnega odbora in niso zaposleni v Skupini SKB oziroma v Skupini Sociétés Générales, so upravičeni do sejnine v višini 2.500 € (bruto) za vsako sejo in do mesečnega nadomestila v višini 500 € (bruto).
3. Člani Upravnega odbora, ki niso zaposleni v Skupini SKB oziroma v Skupini Sociétés Générales, so upravičeni do sejnine v višini 750 € (bruto) za vsako sejo in do mesečnega nadomestila za opravljanje funkcije člana Upravnega odbora v višini 500 € (bruto).
4. Člani komisij, ki niso člani Upravnega odbora in niso zaposleni v Skupini SKB oz. v Skupini Sociétés Générales, so upravičeni do sejnine v višini 1000 € (bruto) za vsako sejo.
5. Predsednik in člani Upravnega odbora, ki niso zaposleni v Skupini SKB oz. v Skupini Sociétés Générales so upravičeni do povračila potnih in drugih stroškov povezanih z opravljanjem funkcije.
6. SKB d.d. članom Upravnega odbora in članom komisij za njihovo delo v Upravnem odboru in komisijah ne bo izplačevala udeležbe na dobičku, niti nagrad z opcijami ali drugimi primerljivimi finančnimi instrumenti.
7. Sklep o višini prejemkov članov Upravnega odbora in članov komisij, sprejet na 23. Skupščini SKB d.d. dne 16.6.2010, preneha veljati.

F. Skupščina je sprejela spremembe 17., 19., 20., 21. in 34. člena Statuta banke SKB.

Upravni odbor

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

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

Člani komisij Upravnega odbora so:

Revizijsko-računovodska komisija:

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

Komisija za tveganja:

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

Komisija za imenovanja:

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

Komisija za prejemke:

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

Vodstvo banke

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

Direktorji, ki so na visokih vodstvenih položajih in niso člani Upravnega odbora po stanju 31. 12. 2014

Finance:

- Nataša Mohorčič Zobec, direktorica divizije Finance

Tveganja:

- Jérôme Brun, direktor divizije Tveganja

Komercialno upravljanje:

- Anita Stojčevska, direktorica divizije Komercialno upravljanje

Splošna sredstva in podpora:

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

Bančne storitve za stranke:

- Miro Cepec, direktor divizije Bančne storitve za stranke

Upravljanje družbe SKB Leasing d. o. o.

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

- Skupščina
- Vodstvo

Skupščina:

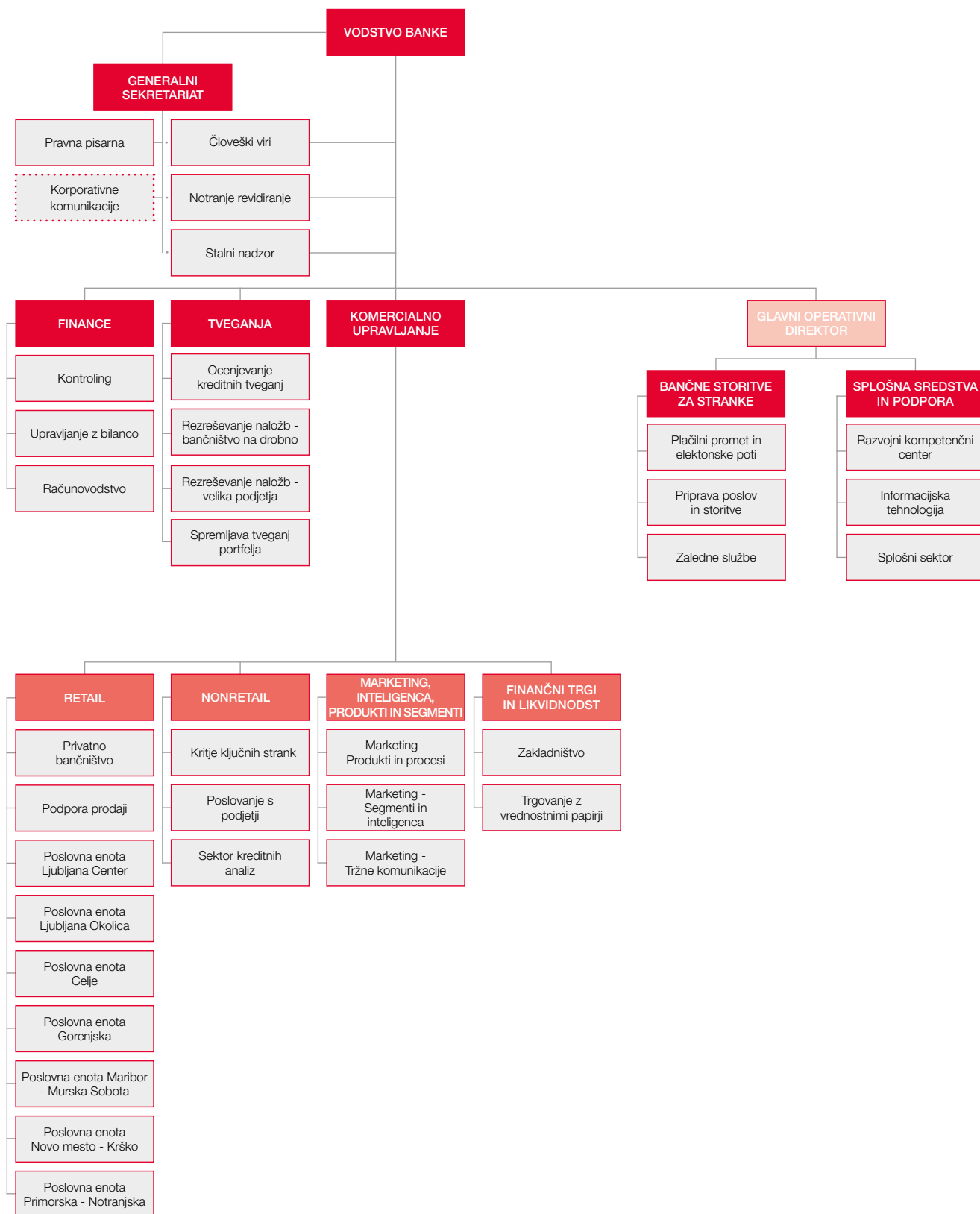
Skupščino družbe SKB Leasing predstavlja vodstvo SKB banke d. d. Ljubljana.

Vodstvo:

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

- Don Schoeffmann – direktor

Organizacijska shema banke na dan 31. 12. 2014



Vodstvo banke in direktorji divizij na dan 31. 12. 2014



François Turcot
glavni izvršni direktor



Nataša Mohorčič Zobec
direktorica divizije
Finance



Jérôme Brun
direktor divizije
Tveganja



Vojka Ravbar
namestnica glavnega
izvršnega direktorja



Anita Stojčevska
direktorica divizije
Komerzialno upravljanje



Miro Cepec
direktor divizije
Bančne storitve za stranke



Jean-Luc Wattel
direktor divizije
Splošna sredstva in podpora



Don Schoeffmann
direktor SKB Leasinga

8. Sistem notranjih kontrol v Skupini SKB

Organizacija sistema notranjih kontrol

Sistem notranjih kontrol je usmerjen v krepitev kakovosti in utrjevanje varnosti poslovanja

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, ki je bil nazadnje celovito posodobljen v letu 2011. Te kontrolne funkcije so neodvisne in vključujejo:

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

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

- Sistem stalnih kontrol (stalni nadzor, nadzor posameznih vrst tveganj)
- Sistem občasnih kontrol (notranje revidiranje in generalna inšpekcija SG)

Sistem notranjih kontrol v SKB je nadalje razdeljen na naslednja dva nivoja

- A. Stalni nadzor kot stalna oblika kontrol, prvi nivo
- B. Notranje revidiranje kot občasna (periodična) oblika kontrole, drugi nivo
- C. Generalna inšpekcija SG kot posebna občasna (periodična) oblika kontrole, drugi nivo

Stalni nadzor je prvi nivo kontrol, ki ga sestavljajo:

- **vsakodnevna varnost dnevni nalog in aktivnosti**, ki jo zagotavljajo vsi zaposleni s pravilno in dosledno uporabo pravil in internih delovnih postopkov in procesov tes s sprotnim zagotavljanjem odprave nepravilnosti. V poslovni proces vključene dnevne kontrole so avtomatske ali ne-avtomatske, na primer: fizične kontrole, preverjanje skladnosti s postavljenimi limiti, vzpostavljen sistem odobritev in pooblastil, sistem verifikacije in usklajevanja, poročevalski sistem. Te kontrole so lahko tako del informacijsko podprtega sistema banke kot tudi del delovnih procesov.
- **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 banki je od leta 2011 tudi posebna organizacijska enota: sektor Stalni nadzor v okviru divizije Generalni sekretariat, ki je neposredno podrejen Vodstvu banke. Poglavitna naloga sektorja, ki je prevzel že obstoječe naloge, je koordinacija funkcij upravljanja z operativnim tveganjem, tveganjem pri skladnosti poslovanja, tveganjem v zvezi s pranjem denarja in financiranja terorizma, skrb za krizni načrt ter za načrt neprekinjenega delovanja banke in stalni nadzor.

V okviru stalnega nadzora v funkcionalnem smislu je v banki vzpostavljen tudi stalni nadzor nad posameznimi oblikami tveganj ali posameznimi zahtevami / pogoji poslovanja banke, na primer nadzor nad kreditnimi, tržnimi, operativnimi tveganji, tveganji IT varnosti, tveganji fizičnega varovanja, pravnimi tveganji, davčnimi tveganji, obrestnimi tveganji, kapitalsko ustreznostjo banke in notranjim kapitalom, tveganji koncentracije, likvidnostnimi tveganji, tveganji ugleda, strateškimi tveganji, tveganji dobičkonosnosti, tveganji pri uvedbi novih produktov oz. storitev.

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 (ogrozil kontinuiteto poslovanja in / ali povzročil finančno tveganje / 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.

Notranje revidiranje obsega naloge sektorja Notranje revidiranje (drugi nivo kontrol) kot samostojne organizacijske enote, zadolžene za izvajanje notranjih revizij v banki in v njenih odvisnih družbah. Sektor je neposredno podrejen Vodstvu banke. Na ta nivo sistema notranjih kontrol sodijo tudi naloge drugih notranjih revizorjev iz Skupine Société Générale.

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

Generalna inšpekcija Skupine Société Générale, kot posebna oblika drugega nivoja kontrol, opravlja svetovalne misije ter pregleduje vse vidike poslovanja članic iz Skupine Société 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 notranjega revidiranja v bankah Skupine Société 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) in omejevalnimi ukrepi ter
- splošno funkcijo skladnosti poslovanja, ki ima predvsem svetovalno in izobraževalno funkcijo ter funkcijo spremljanja nove zakonodaje, ki ureja bančno poslovanje ter funkcijo koordinacije postopkov regulatorjev zoper banko. Tveganje skladnosti (angl: compliance risk) je tveganje v zvezi z zakonskimi ali regulatornimi sankcijami, pomembnimi finančnimi izgubami ali izgubami ugleda banke zaradi neskladnosti poslovanja banke z relevantnimi predpisi in standardi dobre prakse.

Poročilo o notranjem revidiranju v letu 2014

Sektor Notranje revidiranje (v nadaljevanju: sektor) deluje v skladu z zahtevami Zakona o bančništvu ter sledi mednarodnim standardom notranjega revidiranja in kodeksu poklicne etike, ki jih je sprejel Slovenski inštitut za revizijo. Sektor je leta 2014 izvajal notranje revizije v banki, prav tako pa tudi v družbi BPF Financiranje, d.o.o., kot družbi v posredni lasti Skupine Société Générale (SG).

Sektor je neodvisen in usmerjen k sistematičnemu in strokovnemu pristopu pri ocenjevanju upravljanja s tveganji in kontrolnega sistema. Organizacijsko je sektor funkcionalno ume en v centralno divizijo Notranje revizije (DCPE) v okviru Skupine Société Générale. Organizacijska neodvisnost sektorja je bila tudi med letom 2014 uspešno uresničena.

Sektor je odgovoren za opravljanje vseh vrst revizij vseh bančnih enot, funkcij in procesov ter tudi hčerinskega podjetja in drugih entitet Skupine Société Générale na območju Slovenije. Pri tem preverja ustreznost upravljanja s tveganji in ustreznost kontrolnega okolja, priporoča izboljšave, svetuje Vodstvu banke in ostalim področjem v banki, prav tako pa skrbi za ozave enje zaposlenih o tveganjih in notranjih kontrolah pri bančnem poslovanju. Za učinkovitejše izvajanje revizij ima sektor izdelan priročnik za notranje revidiranje, odgovornosti in naloge sektorja pa so opredeljene tudi v Pravilih delovanja sektorja Notranje revidiranje. Pri svojem delu sektor uporablja tudi priročnike in revizijske metodologije, ki jih pripravlja in redno osvežuje Skupina Société Générale.

Sektor opravlja notranje revizije skladno z letnim načrtom dela, s katerim vsakokrat soglaša Vodstvo, potrdi pa ga Upravni odbor. Poleg tega sektor 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 je pripravljen na osnovi ocene tveganj posameznih bančnih enot, funkcij in procesov ter hčerinskega podjetja. Sektor se vključuje tudi v skupne preglede z ostalimi revizijskimi enotami v Skupini Société Générale.

Leta 2014 je sektor dokončal 9 revizij, načrtovanih za leto 2013. Sektor je tekom leta izvedel 11 rednih pregledov, načrtovanih za leto 2014 (od tega 3 preglede poslovnih enot, 7 pregledov drugih organizacijskih enot ali funkcij ter 1 pregled družbe v posredni lasti matične banke). Dodatno je sektor zaključil 7 izrednih pregledov, redno pa je tudi spremljal izvajanje danih priporočil.

V mesecu januarju 2015 je v izvajanju še 43% (9 revizij) načrtovanih revizij iz letnega načrta za leto 2014, ki bodo zaključene do konca meseca februarja 2015. Dodatno je bila v februarju 2015 zaključena še 1 izredna revizija, začeta konec 2014. Zaradi daljše nenačrtovane bolniške odsotnosti in nenačrtovane revizije s strani matične banke je bila 1 revizija prenesene v plan za leto 2015, 1 revizija pa je bila izlo ena iz plana, s soglasjem Vodstva in z odobritvijo Upravnega odbora.

Pri opravljanju revizij sektor posebno pozornost namenja preverjanju obvladovanja vseh bančnih tveganj, preverjanju obstoja in delovanja v poslovne procese vgrajenih kontrolnih mehanizmov, celovitosti in ustreznosti navodil za delo, izvajanje le-teh ter delovanje v skladu z zakonodajo in pooblastili. Sektor oceni revidirane enote, funkcije ali procese z eno od štirih mo nih ocen, ki izražajo kakovost sistema obvladovanja tveganj in notranjih kontrol, in sicer »Satisfactory«, »Pass«, »Needs improvement« in »Unsatisfactory«. Konec leta 2012 je sektor pri el z ocenjevanjem stopnje zavedanja o tveganjih s strani revidirancev, julija 2014 pa tudi z oceno stalnega nadzora.

Ocena	Število pregledov iz načrta za leto 2012	Število pregledov iz načrta za leto 2013 ter izredni pregledi	Skupaj
Satisfactory	2	0	2
Pass	4	9	13
Needs improvement	3	1	4
Unsatisfactory	0	0	0
Neocenjeno	0	11	11
Revizija še ni zaključena	0	10	10
Skupaj	9	31	40

V sklopu revizij je sektor v letu 2014 največ pozornosti posvečal preverjanju operativnih, kreditnih in valutnih tveganj na naslednjih področjih: področje gotovinskega poslovanja, upravljanje z operativnimi tveganji na ravneh organizacijskih enot (odkrivanje in preprečevanje operativnih tveganj, načrt neprekinjenega poslovanja), upravljanje s kreditnimi tveganji (pregled kreditnega portfelja in ocenjevanja kreditnih tveganj). Pri revidiranju poslovanja banke sektor ni naletel na kritična tveganja ali na zelo pomanjkljivo kontrolno okolje, ki bi lahko ogrozili stabilnost banke.

Pri preverjanju izvedbe priporočil je sektor ugotovil, da se dana priporočila v veliki meri izvajajo skladno s postavljenimi roki za izvedbo.

V sektorju se procesi in metode stalno nadgrajujejo v želji po višji kakovosti dela. Leta 2014 se je nadaljevalo z razvojem metodik revidiranja ter s prenovo metodike za ocenjevanje tveganosti organizacijskih enot, funkcij, procesov ter entitet Skupine Société Générale na področju Slovenije, ki je tudi osnova za pripravo letnega načrta dela sektorja.

Ob koncu leta 2014 je bilo v sektorju skupaj zaposlenih 9 notranjih revizorjev (zaradi porodniške in bolniške odsotnosti sicer le 7 operativnih). Dva notranja revizorja imata zaključen specialistični študij notranjega revidiranja oz. revidiranja informacijskih sistemov. Vsi notranji revizorji svoje znanje poglobljajo z udeležbo na izobraževanjih (znotraj in zunaj banke), organiziran pa je tudi prenos znanja znotraj sektorja.



POROČILO O UPRAVLJANJU S TVEGANJI



Razkritja o tveganjih v skladu z zahtevami Mednarodnega standarda računovodskega poročanja 7 (MSRP 7) - Finančni inštrumenti:
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

1. Upravljanje s tveganji

Strategija tveganja

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

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

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

Načela upravljanja s tveganji

Upravljanje s tveganji v SKB temelji na:

- pomembni udeležbi vodstvenega kadra na vseh ravneh, od Upravnega odbora do Vodstva banke in do izvedbene ravni,
- stalnem nadzoru s strani neodvisnega organa, ki spremlja tveganja in
- neodvisnosti ocenjevanja tveganj od komercialnega poslovanja.

Organizacija upravljanja s tveganji

Funkcijo upravljanja s tveganji podpirajo naslednji organi:

■ Upravni odbor

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

■ Notranje revidiranje

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

■ Odbori za tveganje

Razvoj vseh pomembnejših tveganj za banko spremljajo naslednji odbori:

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

■ Divizija Tveganja

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

■ Sektor Stalni nadzor

Sektor Stalni nadzor je odgovoren za upravljanje z operativnim tveganjem od oktobra 2011 in deluje v okviru Generalnega sekretariata.

■ Divizija Finance

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

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

Tveganju prilagojeno oblikovanje cene

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

Model je del rednega postopka 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 kapitalske zahteve, zahtevani donos na kapital in kreditno tveganje stranke. SKB ta model uporablja tudi v procesu določanja svoje cenovne politike za kredite in depozite.

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

2. Pomembna tveganja

Kreditno tveganje

Odobritev tveganja

Poslovanje s podjetji

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

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

Poslovanje s prebivalstvom

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

Merjenje tveganj in notranje bonitetne ocene

Bonitetni sistem SKB temelji na treh ključnih stebrih, na:

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

Spremljanje stranke in nadzor

Poslovanje s podjetji

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

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

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

Opustitve – prestrukturiranja in refinanciranja

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

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

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

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

Opredelitev dogodka neplačila

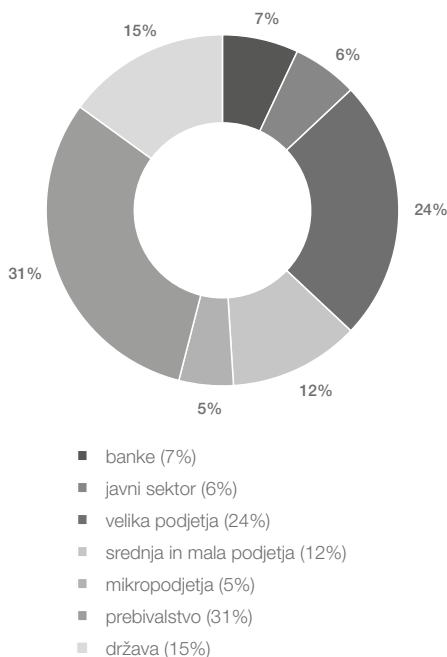
Banka uporablja opredelitev dogodka neplačila, ki je v skladu s pravili Basel II, ter izvaja spremljavo procesa prehoda strank v skupino neplačnikov.

Poslovanje s prebivalstvom

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

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

Struktura bančnega portfelja
po sektorjih strank na dan 31. 12. 2014



Skupinsko in posamično oblikovanje rezervacij

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

Vse pomembnejše naložbe, ki so v stanju neplačila, se oslabijo posamično. Oslabitve 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 strank in vrsto naložbe.

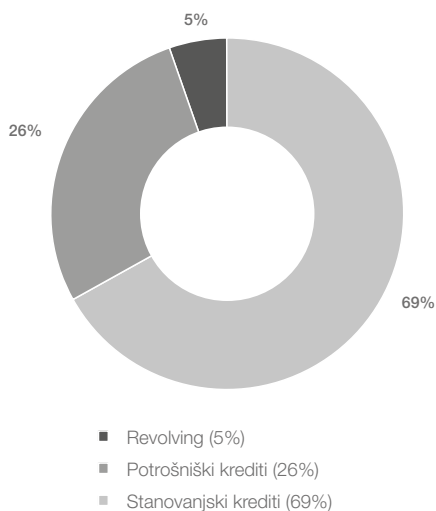
Skupinske oslavitve dobrega portfelja so izračunane za posamezni bonitetni razred ob predpostavki, da vsaka skupina bonitetnih ocen predstavlja razred naložb z enakimi lastnostmi tveganja. Metoda upošteva realizirano povprečno stopnjo neplačil za posamično bonitetno oceno v danem časovnem obdobju in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

Analiza portfelja

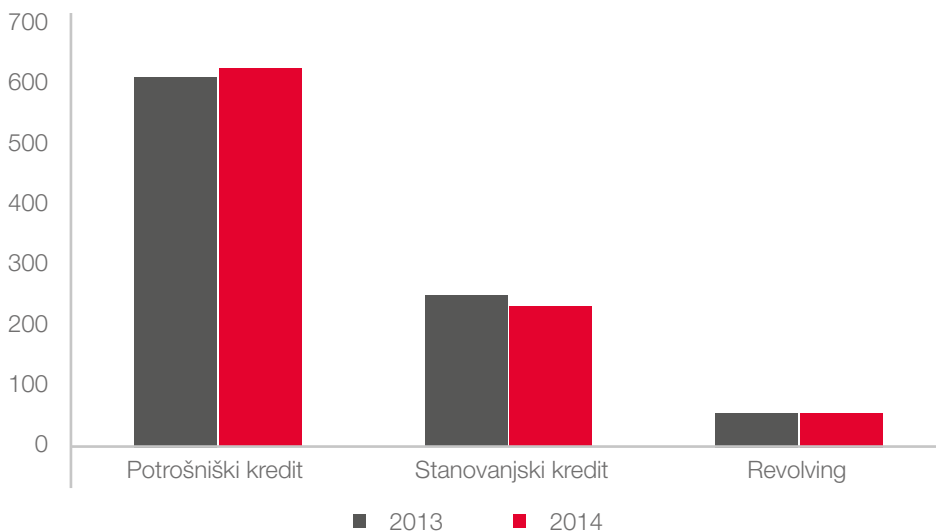
Razvoj in struktura kreditnega portfelja

Konec decembra 2014 je kreditni portfelj SKB znašal 2.994 milijonov EUR (bilanca in izven bilanca po oslavitvah) in se je povečal glede na leto 2013.

Struktura portfelja posojil bančništva
na drobno na dan 31. 12. 2014



Rast portfelja posojil prebivalstvu 2014/2013 (v milijonih EUR)



Tveganje koncentracije

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

Skupina	2014			2013		
	EUR 000	Bančni posli	Trgovalni posli	Skupaj	Bančni posli	Trgovalni posli
Slovenija	2.593.649	3.448	2.597.097	2.805.957	3.978	2.809.935
Evropska unija	479.013	2.320	481.332	61.165	41	61.206
Jugovzhodna Evropa	12.892	0	12.892	39.610	0	39.610
Drugo	765	0	765	22.220	0	22.220
Skupaj	3.086.319	5.768	3.092.087	2.928.951	4.019	2.932.970

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

Banka	2014			2013		
	EUR 000	Bančni posli	Trgovalni posli	Skupaj	Bančni posli	Trgovalni posli
Slovenija	2.495.749	3.448	2.499.197	2.710.194	3.978	2.714.172
Evropska unija	478.930	2.320	481.249	61.165	41	61.206
Jugovzhodna Evropa	12.873	0	12.873	39.610	0	39.610
Drugo	752	0	752	22.220	0	22.220
Skupaj	2.988.303	5.768	2.994.071	2.833.188	4.019	2.837.207

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

Finančne naložbe (bilančne in izven bilančne) po industrijskih dejavnostih

Skupina	2014		2013		
	EUR 000	Največja bruto izpostavljenost	Največja neto izpostavljenost*	Največja bruto izpostavljenost	Največja neto izpostavljenost*
Kmetijstvo, lov, gozdarstvo		4.409	4.409	4.718	4.718
Ribištvo		0	0	42	42
Rudarstvo		9.535	9.535	11.215	11.214
Predelovalne dejavnosti		299.851	272.340	320.897	290.585
Oskrba z elektriko, plinom, vodo		108.246	105.820	126.622	124.493
Gradbeništvo		92.485	90.059	118.445	113.377
Trgovina		223.085	196.065	242.113	200.132
Gostinstvo		21.695	20.417	12.753	9.611
Promet, skladiščenje, zveze		216.275	195.056	247.901	206.502
Finančno posredništvo		575.907	453.588	385.136	247.663
Nepremičnine		16.569	16.568	26.074	26.069
Javna uprava		310.509	310.509	253.666	253.666
Izobraževanje		927	902	1.076	1.054
Zdravstvo, socialno varstvo		3.902	3.452	3.952	3.502
Druge javne, skupne in osebne storitve		204.217	204.191	149.495	135.183
Fizične osebe		1.004.486	1.004.486	1.028.865	1.028.348
Skupaj		3.092.087	2.887.397	2.932.970	2.656.160

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

Banka	2014		2013		
	EUR 000	Največja bruto izpostavljenost	Največja neto izpostavljenost*	Največja bruto izpostavljenost	Največja neto izpostavljenost*
Kmetijstvo, lov, gozdarstvo		2.109	2.109	3.666	3.666
Ribištvo		0	0	42	42
Rudarstvo		9.238	9.238	11.110	11.109
Predelovalne dejavnosti		272.082	244.571	305.129	274.817
Oskrba z elektriko, plinom, vodo		103.198	100.771	126.096	123.967
Gradbeništvo		81.378	78.952	102.677	97.609
Trgovina		204.222	177.201	231.602	189.620
Gostinstvo		20.867	19.589	11.701	8.559
Promet, skladiščenje, zveze		172.465	151.245	232.134	190.735
Finančno posredništvo		666.471	544.151	384.610	247.138
Nepremičnine		16.362	16.361	25.916	25.911
Javna uprava		309.940	309.940	253.140	253.140
Izobraževanje		815	790	918	896
Zdravstvo, socialno varstvo		2.883	2.433	3.741	3.291
Druge javne, skupne in osebne storitve		88.715	80.943	145.290	130.978
Fizične osebe		1.043.327	1.043.327	999.434	998.917
Skupaj		2.994.071	2.781.622	2.837.207	2.560.397

* 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 se jih primerja z bonitetno lestvico S&P.

Kreditna kakovost portfelja po bonitetnih razredih (v tisoč EUR)

Bonitetni razred	2014	2013
AAA do B-	2.014.706	2.143.052
CCC+ do CCC-	61.764	78.097
D	326.250	351.631
Skupaj	2.402.720	2.572.779

Izpostavljenosti bruto oslabitev se nanašajo na komercialni portfelj brez države in bank. Klasifikacijo lahko primerjamo z razdelitvijo na dober (AAA do B-), dvomljiv (CCC+ do CCC-) in slab portfelj (D), kar ustreza ocenam S&P.

Pokritost slabega portfelja s slabitvami se je povečala z 62,5% v letu 2013 na 69,9% v letu 2014.

Zapadlosti po finančnih produktih

Skupina	EUR 000	2014			2013		
		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		5.768	0	5.768	94.828	0	94.828
Finančna sredstva namenjena trgovanju		302.797	0	302.797	4.019	0	4.019
Finančna sredstva pripoznana po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida		9.529	0	9.529	9.084	0	9.084
Finančna sredstva razpoložljiva za prodajo		356.138	0	356.138	222.490	0	222.490
Kreditni in denarne terjatve		1.793.447	138.765	1.932.212	1.940.185	170.114	2.110.299
Banke		31.842	0	31.842	25.947	0	25.947
Stranke		1.761.605	138.765	1.900.370	1.914.238	170.114	2.084.352
Finančna sredstva v posesti do zapadlosti		16.568	0	16.568	23.207	0	23.207
Skupaj		2.484.247	138.765	2.623.012	2.293.813	170.114	2.463.927

Banka	EUR 000	2013			2012		
		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		302.797	0	302.797	94.828	0	94.828
Finančna sredstva namenjena trgovanju		5.768	0	5.768	4.019	0	4.019
Finančna sredstva pripoznana po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida		9.529	0	9.529	9.084	0	9.084
Finančna sredstva razpoložljiva za prodajo		356.137	0	356.137	222.489	0	222.489
Kreditni in denarne terjatve		1.696.468	137.716	1.834.184	1.852.837	161.700	2.014.537
Banke		31.842	0	31.842	25.947	0	25.947
Stranke		1.664.626	137.716	1.802.342	1.826.890	161.700	1.988.590
Finančna sredstva v posesti do zapadlosti		16.568	0	16.568	23.207	0	23.207
Skupaj		2.387.267	137.716	2.524.983	2.206.464	161.700	2.368.164

Neslabljene zapadle izpostavljenosti po segmentu strank in časovnih žepkih*

Banka	2014					2013					
	EUR 000	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	25	0	0	0	0	25	0	0	0	0	0
Pravne osebe	2	3	0	0	0	6	0	0	0	0	0
Majhna in srednja podjetja	4	0	0	0	0	4	1.448	734	0	0	2.181
Stanovanjski krediti	23	906	16	0	0	946	7	0	0	0	8
Revolving krediti	1.869	452	107	0	0	2.428	14.125	3.374	1.354	0	18.854
Drugi krediti prebivalstvu	35.292	7.819	2.133	25	0	45.269	9.492	3.294	335	4	8.275
Mikro podjetja	1.029	747	158	30	0	1.965	9.288	2.155	321	28	-
Skupaj	38.244	9.927	2.414	57	0	50.617	38.337	13.432	2.312	153	54.234

* 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. Zamude, večje od 90 dni, so večinoma posledica pogajanj s strankami, ki so v teku, pri čemer stranka redno plačuje obresti.

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	2014		2013	
		Fizične osebe	Podjetja in samostojni podjetniki	Fizične osebe	Podjetja in samostojni podjetniki
1. Zmanjševanje kreditnega tveganja na kolektivno oslabiljenih terjatvah (dober portfelj)*		668.903	204.227	593.101	337.279
Premoženje		533.861	90.698	468.859	137.181
Delnice		0	394	642	5.422
Drugo		135.042	113.134	123.600	194.676
2. Zmanjševanje kreditnega tveganja na individualno oslabiljenih terjatvah (dvomljiv portfelj)*		36.383	114.767	27.690	148.899
Premoženje		29.103	61.910	21.099	67.172
Delnice		0	135	38	9.523
Drugo		7.280	52.723	6.553	72.204
Skupaj		705.286	318.994	620.791	486.178

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

Operativno tveganje

Uvod

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

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

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

Opredelitev

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

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

Okvir upravljanja z operativnim tveganjem

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

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

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

Upravljanje

Organizacijske enote

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

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

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

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

Odbor za operativna tveganja se sestaja vsako četrtletje in poroča Vodstvu banke ter Revizijsko-računovodski komisiji Upravnega odbora.

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

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

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

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

- **Baza podatkov o notranjih dogodkih, povezanih z operativnimi izgubami**

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

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

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

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

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

■ Ključni kazalniki tveganja

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

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

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

■ Analiza scenarijev in testiranje izjemnih situacij (stres testi)

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

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

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

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

■ Samoocenjevanje tveganja in sistema notranjih kontrol (RCSA)

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

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

■ Spremljanje korektivnih ukrepov

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

■ Poročanje o izčrpnosti

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

Stalni nadzor

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

- vsakodnevna varnost 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 oz. imenovanih kontrolorjev v obliki periodičnega preverjanja pravilne uporabe in izvajanja občutljivih delovnih postopkov in izvajanja kontrole občutljivih računov v skladu s kontrolnimi usmeritvami, v formaliziranih registrih.

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

Neprekinjeno poslovanje in krizno upravljanje

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 testiranja (15), 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;
- V letu 2014 smo izvedli testiranja zunanjih izvajalcev storitev (3).

Pregled SKB BCP in CM področnih dejavnosti v letu 2014, ki ga je pripravila Skupina Société Générale, je potrdil kakovost izvedenih testov in redno poročanje o testiranjih.

Likvidnostno tveganje

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

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 analitične modele.

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

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

Skupina - likvidnostni indikatorji	Stanje 31. 12. 2014	Stanje 31. 12. 2013
Kreditni strankam / Depoziti strank	108%	123%
Likvidna sredstva / Skupaj sredstva	35%	22%
Depoziti na vpogled / Vsi depoziti	42%	41%
Kratkoročni depoziti / Vsi depoziti	36%	31%
Dolgoročni depoziti / Vsi depoziti	22%	28%

Skupina SKB je implementirala nove ECB standarde s področja likvidnosti (LCR – količnik likvidnostnega kritja in NSFR – količnik neto stabilnega financiranja) in skladno z navodili Banke Slovenije in Société Générale že izvaja redno poročanje.

Najpomembnejši vir likvidnosti za bančno skupino predstavljajo depoziti strank, ki so na dan 31.12.2014 znašali 1.796 milijonov EUR. Strateški cilj bančne skupine je razpršenost virov financiranja in uravnoteženost depozitov strank na eni in drugih dolgoročnih finančnih virov, pridobljenih s strani finančnih institucij na drugi strani. Tudi v letu 2014 je bil eden od temeljnih ciljev politike obrestnih mer vzdrževanje stabilne baze depozitov s ponudbo širokega spektra storitev strankam. Cilj je bil v letu 2014 uspešno dosežen, saj se je znesek depozitov povečal za 81 milijonov EUR (kratkoročni depoziti so se povečali za 118 milijonov EUR in vpogledne vloge za 59 milijonov EUR, medtem ko so se dolgoročni depoziti, zaradi tržnih razmer oziroma nizkih obrestnih mer za depozite, znižali za 97 milijonov EUR).

Leta 2009 je banka SKB podpisala prvo pogodbo o financiranju z Evropsko investicijsko banko (EIB) za kreditiranje malih in srednje velikih podjetij ter javnega sektorja v višini 75 milijonov EUR. Februarja 2012 je bil podpisan dodatek k pogodbi za razširitev kreditiranja tudi srednje velikih podjetij (število zaposlenih med 250 in 3.000). Novembra 2012 pa je SKB podpisala še drugo pogodbo o financiranju z EIB v višini 75 milijonov EUR za kreditiranje investicijskih projektov mikro, majhnih in srednje velikih podjetij ter javnega sektorja. Decembra 2014 je banka podpisala novo pogodbo o financiranju z EIB za kreditiranje majhnih in srednje velikih podjetij v višini 50 milijonov EUR.

Leta 2012 je banka SKB začela sodelovati s Slovensko izvozno in razvojno banko (SID), od katere je pridobila 50 milijonov EUR dolgoročnih virov, da bi financirala končne upravičence za izboljšanje konkurenčnosti in internacionalizacijo slovenskega gospodarstva. Kredit je bil januarja 2015 v celoti predčasno poplačan.

Decembra 2013 je SKB Leasing podpisal pogodbo z Evropskim investicijskim skladom (EIF) za financiranje mikro projektov finančnega leasinga (do 25.000 EUR na stranko) v višini 9 milijonov EUR, od česar je polovica zneska že izčrpanega.

Z namenom dodatne razpršitve virov financiranja je SKB leta 2013 začela pogajanja z Razvojno banko Sveta Evrope (CEB), da bi pridobila dolgoročne vire v višini 50 milijonov EUR za namen financiranja in spodbujanja ustvarjanja novih in ohranjanja obstoječih delovnih mest. Pogodba je bila podpisana februarja 2015.

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 banka SKB uporablja tržno finančno premoženje (vrednostni papirji) in netržno finančno premoženje (posojila državi, podjetjem v državni lasti, posojila z državnim jamstvom in posojila, ki ustrezajo kriterijem Banke Slovenije za ICAS; in-house credit assessment system). Skupna vrednost primerne premoženja je na dan 31.12.2014 znašala 535 milijonov EUR. Ob koncu leta 2014 banka pri ECB ni imela najetih virov. ECB za banko predstavlja pomemben vir sekundarne likvidnosti.

Skupina SKB globalno likvidnost upravlja in nadzira z letnimi načrti poslovanja, ki vključujejo stopnjo refinanciranja s strani matične banke Société Générale in vseh drugih virov financiranja. V postopku načrtovanja 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 prese no likvidnost, večinoma pa prese no likvidnost plasira v Skupino Société Générale.

V letu 2014 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 mo nih 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 primanjkljaje v razmerah likvidnostnih kriz.

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

Skupina

EUR 000	Do 1 meseca	Od 1 - 3 mesecev	Od 3 - 12 mesecev	Od 1 - 5 let	Nad 5 let	Skupaj
Stanje 31. 12. 2014						
Finančne obveznosti do centralne banke	-	-	-	-	-	-
Finančne obveznosti, namenjene trgovanju	5.779	-	-	-	-	5.779
Finančne obveznosti, pripoznane po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	4.302	-	3.595	1.632	-	9.529
Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju	-	-	-	-	-	-
Finančne obveznosti merjene po odplačni vrednosti	1.346.044	342.983	242.291	238.869	117.422	2.287.609
Druge obveznosti	5.250	-	-	-	-	5.250
Skupaj nediskontirane finančne obveznosti	1.361.375	342.983	245.886	240.501	117.422	2.308.167
Stanje 31. 12. 2013						
Finančne obveznosti do centralne banke	-	-	-	-	-	-
Finančne obveznosti, namenjene trgovanju	4.031	-	-	-	-	4.031
Finančne obveznosti, pripoznane po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	9.084	-	-	-	-	9.084
Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju	-	-	-	-	-	-
Finančne obveznosti merjene po odplačni vrednosti	1.068.977	569.156	207.239	344.902	95.678	2.285.952
Druge obveznosti	4.978	-	-	-	-	4.978
Skupaj nediskontirane finančne obveznosti	1.087.070	569.156	207.239	344.902	95.678	2.304.045

Banka

EUR 000	Do 1 meseca	Od 1 - 3 mesecev	Od 3 - 12 mesecev	Od 1 - 5 let	Nad 5 let	Skupaj
Stanje 31. 12. 2014						
Finančne obveznosti do centralne banke	-	-	-	-	-	-
Finančne obveznosti, namenjene trgovanju	5.779	-	-	-	-	5.779
Finančne obveznosti, pripoznane po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	4.302	-	3.595	1.632	-	9.529
Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju	-	-	-	-	-	-
Finančne obveznosti merjene po odplačni vrednosti	1.349.718	342.929	238.225	156.595	117.422	2.204.889
Druge obveznosti	2.232	-	-	-	-	2.232
Skupaj nediskontirane finančne obveznosti	1.362.031	342.929	241.820	158.227	117.422	2.222.429
Stanje 31. 12. 2013						
Finančne obveznosti do centralne banke	-	-	-	-	-	-
Finančne obveznosti, namenjene trgovanju	4.031	-	-	-	-	4.031
Finančne obveznosti, pripoznane po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	9.084	-	-	-	-	9.084
Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju	-	-	-	-	-	-
Finančne obveznosti merjene po odplačni vrednosti	1.067.260	546.662	190.808	299.502	95.678	2.199.910
Druge obveznosti	2.370	-	-	-	-	2.370
Skupaj nediskontirane finančne obveznosti	1.082.745	546.662	190.808	299.502	95.678	2.215.395

Pogodbene zapadlosti potencialnih ter prevzetih finančnih obveznosti Skupine:**2014**

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

2013

EUR 000	Na zahtevo	Do 3 mesecev	Od 3 - 12 mesecev	Od 1 - 5 let	Nad 5 let	Skupaj
Potencialne in prevzete finančne obveznosti	284.760	15.971	68.615	68.353	31.344	469.043

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

Preostala ročnost pogodbenih denarnih tokov sredstev in obveznosti

Skupina - Stanje 31. 12. 2014

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

Skupina - Stanje 31. 12. 2013

EUR 000	Na vpogled	Do 1 meseca	Od 1 - 3 mesecev	Od 3 - 12 mesecev	Od 1 - 5 let	Nad 5 let	Skupaj
SREDSTVA							
Denar v blagajni in stanje na računih pri centralni banki	97.474	20.905	-	-	-	-	118.379
Finančna sredstva, namenjena trgovanju	-	4.019	-	-	-	-	4.019
Finančna sredstva, pripoznana po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	-	9.084	-	-	-	-	9.084
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	-	5.563	7	31	70.037	146.852	222.490
Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju	-	-	-	-	-	-	-
Kreditni	70.749	66.741	115.896	418.974	842.927	571.461	2.086.748
Finančna sredstva v posesti do zapadlosti	-	391	-	6.685	16.131	-	23.207
Dolgoročne naložbe v kapital odvisnih, pridruženih in skupaj obvladovanih družb	-	-	-	-	-	-	-
Druga sredstva	-	5.714	-	-	-	-	5.714
Skupaj sredstva	168.223	112.417	115.903	425.690	929.095	718.313	2.469.641
OBVEZNOSTI							
Finančne obveznosti do centralne banke	-	-	-	-	-	-	-
Finančne obveznosti, namenjene trgovanju	-	4.031	-	-	-	-	4.031
Finančne obveznosti, pripoznane po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	-	9.084	-	-	-	-	9.084
Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju	-	-	-	-	-	-	-
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	693.646	239.108	236.767	610.322	346.394	110.898	2.237.135
Druge obveznosti	-	4.978	-	-	-	-	4.978
Skupaj obveznosti	693.646	257.201	236.767	610.322	346.394	110.898	2.255.228
Neuskajenost v bilanci stanja	(525.423)	(144.784)	(120.864)	(184.632)	582.701	607.415	214.413

Banka - Stanje na 31. 12. 2014

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

Banka - Stanje 31. 12. 2013

EUR 000	Na vpogled	Do 1 meseca	Od 1 - 3 mesecev	Od 3 - 12 mesecev	Od 1 - 5 let	Nad 5 let	Skupaj
SREDSTVA							
Denar v blagajni in stanje na računih pri centralni banki	97.474	20.905	-	-	-	-	118.379
Finančna sredstva, namenjena trgovanju	-	4.019	-	-	-	-	4.019
Finančna sredstva, pripoznana po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	-	9.084	-	-	-	-	9.084
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	-	5.563	7	31	70.037	146.851	222.489
Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju	-	-	-	-	-	-	-
Kredit	70.749	61.186	103.815	377.703	791.041	586.492	1.990.986
Finančna sredstva v posesti do zapadlosti	-	391	-	6.685	16.131	-	23.207
Dolgoročne naložbe v kapital odvisnih, pridruženih in skupaj obvladovanih družb	-	-	-	-	-	20.454	20.454
Druga sredstva	-	2.058	-	-	-	-	2.058
Skupaj sredstva	168.223	103.206	103.822	384.419	877.209	753.797	2.390.676
OBVEZNOSTI							
Finančne obveznosti do centralne banke	-	-	-	-	-	-	-
Finančne obveznosti, namenjene trgovanju	-	4.031	-	-	-	-	4.031
Finančne obveznosti, pripoznane po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	-	9.084	-	-	-	-	9.084
Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju	-	-	-	-	-	-	-
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	693.646	240.632	222.770	586.334	302.452	110.956	2.156.790
Druge obveznosti	-	2.370	-	-	-	-	2.370
Skupaj obveznosti	693.646	256.117	222.770	586.334	302.452	110.956	2.172.275
Neuskajenost v bilanci stanja	(525.423)	(152.911)	(118.948)	(201.915)	574.757	642.841	218.401

Preostala ročnost pričakovanih denarnih tokov sredstev in obveznosti

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

Skupina - Stanje 31. 12. 2014				
	EUR 000	Do 12 mesecev	Nad 12 mesecev	Skupaj
SREDSTVA				
Denar v blagajni in stanje na računih pri centralni banki		282.893	19.904	302.797
Finančna sredstva, namenjena trgovanju		5.768	-	5.768
Finančna sredstva, pripoznana po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida		7.897	1.632	9.529
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo		70.102	286.035	356.137
Kreditni		598.463	1.283.133	1.881.596
Finančna sredstva v posesti do zapadlosti		438	16.130	16.568
Nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo in ustavljeno poslovanje		467	-	467
Opredmetena osnovna sredstva		1.277	37.821	39.098
Naložbene nepremičnine		-	4.359	4.359
Neopredmetena sredstva		295	11.049	11.344
Dolgoročne naložbe v kapital odvisnih, pridruženih in skupaj obvladovanih družb		-	-	-
Terjatve za davek od dohodkov pravnih oseb		3.257	3.256	6.513
Druga sredstva		6.371	248	6.619
Skupaj sredstva		977.228	1.663.567	2.640.795
OBVEZNOSTI				
Finančne obveznosti do centralne banke		-	-	-
Finančne obveznosti, namenjene trgovanju		5.779	-	5.779
Finančne obveznosti, pripoznane po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida		7.897	1.632	9.529
Finančne obveznosti merjene po odplačni vrednosti		630.263	1.625.153	2.255.416
Rezervacije		5.283	7.906	13.189
Obveznosti za davek od dohodkov pravnih oseb		10.544	-	10.544
Druge obveznosti		5.250	-	5.250
Skupaj obveznosti		665.016	1.634.691	2.299.707
Neusklajenost v bilanci stanja		312.212	28.876	341.088

Skupina - Stanje 31. 12. 2013

EUR 000	Do 12 mesecev	Nad 12 mesecev	Skupaj
SREDSTVA			
Denar v blagajni in stanje na računih pri centralni banki	104.792	13.587	118.379
Finančna sredstva, namenjena trgovanju	4.019	-	4.019
Finančna sredstva, pripoznana po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	9.084	-	9.084
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	5.602	216.888	222.490
Krediti	694.932	1.391.816	2.086.748
Finančna sredstva v posesti do zapadlosti	7.076	16.131	23.207
Nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo in ustavljeno poslovanje	3.298	-	3.298
Opredmetena osnovna sredstva	1.359	38.221	39.580
Naložbene nepremičnine	-	3.883	3.883
Neopredmetena sredstva	295	12.400	12.695
Dolgoročne naložbe v kapital odvisnih, pridruženih in skupaj obvladovanih družb	-	-	-
Terjatve za davek od dohodkov pravnih oseb	4.656	4.656	9.312
Druga sredstva	5.397	317	5.714
Skupaj sredstva	840.510	1.697.899	2.538.409
OBVEZNOSTI			
Finančne obveznosti do centralne banke	-	-	-
Finančne obveznosti, namenjene trgovanju	4.031	-	4.031
Finančne obveznosti, pripoznane po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	9.084	-	9.084
Finančne obveznosti merjene po odplačni vrednosti	823.364	1.413.771	2.237.135
Rezervacije	4.444	7.094	11.538
Obveznosti za davek od dohodkov pravnih oseb	207	-	207
Druge obveznosti	4.978	-	4.978
Skupaj obveznosti	846.108	1.420.865	2.266.973
Neusklajenost v bilanci stanja	(5.598)	277.034	271.436

Banka - Stanje 31. 12. 2014

EUR 000	Do 12 mesecev	Nad 12 mesecev	Skupaj
SREDSTVA			
Denar v blagajni in stanje na računih pri centralni banki	282.893	19.904	302.797
Finančna sredstva, namenjena trgovanju	5.768	-	5.768
Finančna sredstva, pripoznana po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	7.897	1.632	9.529
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	70.102	286.035	356.137
Kredit	529.994	1.253.573	1.783.567
Finančna sredstva v posesti do zapadlosti	438	16.130	16.568
Nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo in ustavljeno poslovanje	467	-	467
Opredmetena osnovna sredstva	-	34.124	34.124
Naložbene nepremičnine	-	4.135	4.135
Neopredmetena sredstva	295	9.436	9.731
Dolgoročne naložbe v kapital odvisnih, pridruženih in skupaj obvladovanih družb	-	20.454	20.454
Terjatve za davek od dohodkov pravnih oseb	2.331	2.332	4.663
Druga sredstva	1.689	248	1.937
Skupaj sredstva	901.874	1.648.003	2.549.877
OBVEZNOSTI			
Finančne obveznosti do centralne banke	-	-	-
Finančne obveznosti, namenjene trgovanju	5.778	-	5.778
Finančne obveznosti, pripoznane po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	7.897	1.632	9.529
Finančne obveznosti merjene po odplačni vrednosti	633.522	1.540.068	2.173.590
Rezervacije	5.046	7.636	12.682
Obveznosti za davek od dohodkov pravnih oseb	9.433	-	9.433
Druge obveznosti	2.232	-	2.232
Skupaj obveznosti	663.908	1.549.336	2.213.244
Neusklajenost v bilanci stanja	237.964	98.667	336.633

Banka - Stanje 31. 12. 2013

EUR 000	Do 12 mesecev	Nad 12 mesecev	Skupaj
SREDSTVA			
Denar v blagajni in stanje na računih pri centralni banki	104.792	13.587	118.379
Finančna sredstva, namenjena trgovanju	4.019	-	4.019
Finančna sredstva, pripoznana po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	9.084	-	9.084
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	5.602	216.887	222.489
Krediti	636.024	1.354.962	1.990.986
Finančna sredstva v posesti do zapadlosti	7.076	16.131	23.207
Nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo in ustavljeno poslovanje	3.298	-	3.298
Opredmetena osnovna sredstva	-	34.267	34.267
Naložbene nepremičnine	-	3.577	3.577
Neopredmetena sredstva	296	10.714	11.010
Dolgoročne naložbe v kapital odvisnih, pridruženih in skupaj obvladovanih družb	-	20.454	20.454
Terjatve za davek od dohodkov pravnih oseb	4.092	4.093	8.185
Druga sredstva	1.741	317	2.058
Skupaj sredstva	776.024	1.674.989	2.451.013
OBVEZNOSTI			
Finančne obveznosti do centralne banke	-	-	-
Finančne obveznosti, namenjene trgovanju	4.031	-	4.031
Finančne obveznosti, pripoznane po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	9.084	-	9.084
Finančne obveznosti merjene po odplačni vrednosti	826.602	1.330.188	2.156.790
Rezervacije	4.195	6.817	11.012
Obveznosti za davek od dohodkov pravnih oseb	-	-	-
Druge obveznosti	2.370	-	2.370
Skupaj obveznosti	846.282	1.337.005	2.183.287
Neusklajenost v bilanci stanja	(70.258)	337.984	267.726

Obremenjenost sredstev

O obremenitvi sredstev govorimo, ko dolžnik uporabi svoja sredstva za zavarovanje terjatev upnika. Obremenjeno sredstvo pa je sredstvo, ki je eksplicitno ali implicitno zastavljeno, ali če zanj velja kakršenkoli dogovor za ščitenje, zavarovanje s premoženjem ali izboljšanje kreditne kakovosti v okviru kateregakoli posla.

Skupina SKB je imela na dan 31.12.2014 za 33,9 milijona EUR obremenjenih sredstev (obveznice Republike Slovenije, ki so obremenjene iz naslova obveznosti za depozitno jamstveno shemo), vsa prejeta zavarovanja pa niso bila na voljo za obremenitev.

Tabela A: Sredstva

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

Tabela B: Prejeta zavarovanja s premoženjem

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

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

Skupina		Povezane obveznosti, pogojne obveznosti ali posojeni vrednostni papirji	Sredstva, prejeta zavarovanja s premoženjem in izdani lastni dolžniški vrednostni papirji, razen kritih obveznic in s premoženjem zavarovanih vrednostnih papirjev, ki so obremenjeni
EUR 000		010	040
010	Knjigovodska vrednost izbranih finančnih obveznosti	28.889	33.905

Strukturno obrestno tveganje

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

Skupina SKB mesečno, skladno z metodologijo matične banke Société Générale, 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 200 bazičnih točk skladno z zahtevami baselskih standardov. 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 31.12.2014 negativna in je znašala 0,4 milijona EUR. 31.12.2013 je bila pozitivna in je znašala 2,3 milijona EUR, kar predstavlja manj kot 1 % 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 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 31.12.2014 je bil vpliv pozitiven in je znašal 5,8 milijona EUR (31.12.2013 je znašal 5,5 milijona EUR).

Skupina SKB uravnava izpostavljenost obrestnemu tveganju z namenom zadržati obrestno občutljivost na sprejemljivih nivojih.

Obrestna politika

Temeljni cilj politike obrestnih mer v letu 2014 je bil povečanje depozitov strank, ki je bil tudi uspešno realiziran, saj so se depoziti povečali za 81 milijonov EUR. Na strani kreditov je politika obrestnih mer upoštevala cene financiranja, kapitalske potrebe 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 uporabila različne načine varovanja.

Dosežene obrestne mere po valutah (v %)

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

Stanje 31. 12. 2013	Domača valuta	Tuja valuta
Aktiva		
Denar v blagajni in stanje na računih pri BS	0,1%	-
Posojila in vloge pri bankah	-	0,4%
Kredit drugim strankam	3,5%	2,2%
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	4,3%	-
Finančna sredstva v posesti do zapadlosti	4,2%	-
Druga sredstva	-	-
Pasiva		
Posojila in vloge, prejete od bank	0,8%	0,4%
Vloge, prejete od drugih strank	1,5%	0,1%
Dolžniški vrednostni papirji	-	-
Druge obveznosti	-	-

Obrestno tveganje

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

Skupina - Stanje 31. 12. 2014

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

Skupina - Stanje 31. 12. 2013

EUR 000	Na vpogled	Do 1 meseca	Od 1 - 3 mesecev	Od 3 - 12 mesecev	Od 1 - 5 let	Nad 5 let	Neobrestovano	Skupaj
SREDSTVA								
Denar v blagajni in stanje na računih pri centralni banki	97.474	20.905	-	-	-	-	-	118.379
Finančna sredstva, namenjena trgovanju	-	4.019	-	-	-	-	-	4.019
Finančna sredstva, pripoznana po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	-	9.084	-	-	-	-	-	9.084
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	-	-	-	-	69.871	146.644	5.975	222.490
Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju	-	-	-	-	-	-	-	-
Kreditni	70.749	600.980	959.544	246.639	105.738	103.098	-	2.086.748
Finančna sredstva v posesti do zapadlosti	-	391	-	6.685	16.131	-	-	23.207
Dolgoročne naložbe v kapital odvisnih, pridruženih in skupaj obvladovanih družb	-	-	-	-	-	-	-	-
Druga sredstva	-	-	-	-	-	-	5.714	5.714
Skupaj sredstva	168.223	635.379	959.544	253.324	191.740	249.742	11.689	2.469.641
OBVEZNOSTI								
Finančne obveznosti do centralne banke	-	-	-	-	-	-	-	-
Finančne obveznosti, namenjene trgovanju	-	4.031	-	-	-	-	-	4.031
Finančne obveznosti, pripoznane po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	-	9.084	-	-	-	-	-	9.084
Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju	-	-	-	-	-	-	-	-
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	693.646	421.254	447.798	581.519	85.830	7.088	-	2.237.135
Druge obveznosti	-	-	-	-	-	-	4.978	4.978
Skupaj obveznosti	693.646	434.369	447.798	581.519	85.830	7.088	4.978	2.255.228
Neusklajenost v bilanci stanja	(525.423)	201.010	511.746	(328.195)	105.910	242.654	6.711	214.413

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

Banka - Stanje 31. 12. 2014

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

Banka - Stanje 31. 12. 2013

EUR 000	Na vpogled	Do 1 meseca	Od 1 - 3 mesecev	Od 3 - 12 mesecev	Od 1 - 5 let	Nad 5 let	Neobrestovano	Skupaj
SREDSTVA								
Denar v blagajni in stanje na računih pri centralni banki	97.474	20.905	-	-	-	-	-	118.379
Finančna sredstva, namenjena trgovanju	-	4.019	-	-	-	-	-	4.019
Finančna sredstva, pripoznana po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	-	9.084	-	-	-	-	-	9.084
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	-	-	-	-	69.871	146.644	5.974	222.489
Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju	-	-	-	-	-	-	-	-
Kreditni	70.749	557.235	914.623	249.594	96.707	102.078	-	1.990.986
Finančna sredstva v posesti do zapadlosti	-	391	-	6.685	16.131	-	-	23.207
Dolgoročne naložbe v kapital odvisnih, pridruženih in skupaj obvladovanih družb	-	-	-	-	-	-	20.454	20.454
Druga sredstva	-	-	-	-	-	-	2.058	2.058
Skupaj sredstva	168.223	591.634	914.623	256.279	182.709	248.722	28.486	2.390.676
OBVEZNOSTI								
Finančne obveznosti do centralne banke	-	-	-	-	-	-	-	-
Finančne obveznosti, namenjene trgovanju	-	4.031	-	-	-	-	-	4.031
Finančne obveznosti, pripoznane po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	-	9.084	-	-	-	-	-	9.084
Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju	-	-	-	-	-	-	-	-
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	693.646	417.909	371.798	581.519	84.830	7.088	-	2.156.790
Druge obveznosti	-	-	-	-	-	-	2.370	2.370
Skupaj obveznosti	693.646	431.024	371.798	581.519	84.830	7.088	2.370	2.172.275
Neusklajenost v bilanci stanja	(525.423)	160.610	542.825	(325.240)	97.879	241.634	26.116	218.401

Strukturno valutno tveganje

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

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

Banka ne vodi tržne knjige zaradi naslednjih razlogov:

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

Nadzor in spremljanje strukturne pozicije

Banka mesečno spremlja tveganja strukturne pozicije, ki je uravnavana znotraj limitov za valute predpisanih s strani Societe Generale. Dnevno valutno pozicijo nadzorujejo in uravnavajo zaledne službe funkcije zakladništva. O tem redno obveščajo sektor za upravljanje bilance banke in divizijo za tveganja.

Metode merjenja

Tvegana vrednost (VaR)

Tvegana vrednost z 99-odstotnim intervalom zaupanja 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. Metoda, ki jo v skladu s standardi Skupine Société Générale uporablja SKB, je metoda zgodovinske simulacije.

SKB meri dnevno tvegano vrednost na skupnih pozicijah skupine, ki jih ima ob koncu dneva. Izračun temelji na aplikaciji zgodovinskih sprememb faktorjev tržnega tveganja neposredno na naše trenutne pozicije.

- a) Valutno tveganje iz trgovanja dnevno spremlja področje za tveganje, pri čemer uporablja različne pristope, kot na primer tvegana vrednost in testi izjemnih situacij
- b) Tveganje sprememb obrestnih mer, ki izvira iz trgovalne dejavnosti, dnevno spremlja področje za tveganja, pri čemer uporablja različne pristope, kot na primer tvegana vrednost, testiranje izjemnih situacij in omejitve občutljivosti.
- c) Skupna tvegana vrednost (vsota obrestnega in valutnega tveganja z upoštevanjem korelacije med obrestnim in deviznim trgom) je bila januarja 2005 potrjena in vključena v konsolidirani obseg globalne VaR Skupine Société Générale.

Preverjanje modela tvegane vrednosti

SKB izvaja preverjanje modela (back testing), da bi zagotovila natančnost modela tvegane vrednosti. V procesu preverjanja se primerja enodnevna tvegana vrednost, ki je izračunana za pozicije ob koncu vsakega delovnega dne, z dobičkom/izgubo, ki se naslednji delovni dan pojavi na teh pozicijah.

Testiranje izjemnih situacij

Poleg uporabe notranjega modela VaR SKB spremlja svojo izpostavljenost tudi s pomočjo metode testiranja izjemnih situacij, 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 in obrestni test izrednih situacij banka uporablja šok za vsako valuto posebej glede na volatilito in potencialno gibanje trgov.

Občutljivost vrednosti portfelja obveznic razpoložljivih za prodajo (AFS)

mio EUR	Stanje 31. 12. 2014	Stanje 31. 12. 2013
Občutljivost vrednosti portfelja obveznic razpoložljivih za prodajo (AFS) na 100 b.t. znižanja cen obveznic	(3,56)	(2,17)

Limiti

Poleg tvegane vrednosti in testiranja izjemnih situacij pa obstajajo še dodatne največje dovoljene vrednosti, ki so opredeljene z nominalnim zneskom, obdobjem zadržanja in omejitvijo občutljivosti. Meje, ki jih je banka razvila sama glede na razvoj lokalnega trga, zagotavljajo v kombinaciji s tvegano vrednostjo celovit pristop k upravljanju tržnega tveganja.

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 določi 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:

- valutne nominalne omejitve na podlagi odprte pozicije.
- valutne omejitve tvegane vrednosti.
- valutne omejitve testov izrednih situacij.

Kazalniki

Tvegana vrednost za valute in testiranje izjemnih situacij (absolutna vrednost)

EUR 000	Leto 2014				Leto 2013			
	Min	Max	Povprečje	31. 12.	Min	Max	Povprečje	31. 12.
VaR	0	4	1	0	0	4	1	1
Testiranje izjemnih situacij	0	70	20	10	9	71	27	18

Tvegana vrednost za obresti in testiranje izjemnih situacij (absolutna vrednost)

EUR 000	Leto 2014				Leto 2013			
	Min	Maks.	Povprečje	31. 12.	Min	Maks.	Povprečje	31. 12.
VaR	0	1	0	0	0	0	0	0
Testiranje izjemnih situacij	0	170	70	10	20	80	42	62

Skupna tvegana vrednost in testiranje izjemnih situacij (absolutna vrednost)

EUR 000	Leto 2014				Leto 2013			
	Min	Max	Povprečje	31. 12.	Min	Max	Povprečje	31. 12.
VaR	0	5	1	0	0	4	1	1
Testiranje izjemnih situacij	0	220	100	20	36	124	69	80

Maksimalne tvegane vrednosti stres testa v letu 2014 so znašale 220 tisoč EUR v letu 2013 pa 124. Odprte pozicije za obresti in valute so bile v letu 2014 zaprte na vrednostih blizu nič z zelo redkimi in izjemami.

Podoben razvoj kot tvegane vrednosti stres testa so tudi tvegane vrednosti za obresti in valute zelo nizke in odražajo popolno pokritost obrestnih in valutnih pozicij v letu 2014.

Metoda za izračun kapitalske zahteve za valutno tveganje

Za izračun kapitalske zahteve je banka od septembra 2011 uporabljala za valutno tveganje samo standardiziran pristop.

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

Skupina SKB na dan 31.12.2014 poroča odprte valutne pozicije v višini 941 tisoč EUR, kar predstavlja 0,34% skupnega kapitala na konsolidirani ravni.

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

Skupina - Stanje 31. 12. 2014

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

Skupina - Stanje 31. 12. 2013

EUR 000	EUR	USD	CHF	GBP	Drugo	Skupaj
SREDSTVA						
Denar v blagajni in stanje na računih pri centralni banki	97.614	15.674	1.871	816	2.404	118.379
Finančna sredstva, namenjena trgovanju	3.143	848	4	-	24	4.019
Finančna sredstva, pripoznana po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	9.084	-	-	-	-	9.084
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	222.490	-	-	-	-	222.490
Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju	-	-	-	-	-	-
Kreditni	2.035.225	10.026	37.944	1.435	2.118	2.086.748
▪ Krediti bankam	20.002	9.636	-	1.435	2.118	33.191
▪ Krediti strankam, ki niso banke	2.011.546	386	37.944	-	-	2.049.876
▪ Druga finančna sredstva	3.677	4	-	-	-	3.681
Finančna sredstva v posesti do zapadlosti	23.207	-	-	-	-	23.207
Dolgoročne naložbe v kapital odvisnih, pridruženih in skupaj obvladovanih družb	-	-	-	-	-	-
Druga sredstva	74.482	-	-	-	-	74.482
Skupaj sredstva	2.465.245	26.548	39.819	2.251	4.546	2.538.409
OBVEZNOSTI						
Finančne obveznosti do centralne banke	-	-	-	-	-	-
Finančne obveznosti, namenjene trgovanju	3.188	817	3	-	23	4.031
Finančne obveznosti, pripoznane po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	9.084	-	-	-	-	9.084
Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju	-	-	-	-	-	-
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	2.164.854	25.734	39.804	2.265	4.478	2.237.135
▪ Vloge bank	598	1	-	-	-	599
▪ Vloge strank, ki niso banke	1.665.199	24.872	15.301	2.112	4.355	1.711.839
▪ Krediti bank	478.930	-	24.502	-	-	503.432
▪ Druge finančne obveznosti	20.127	861	1	153	123	21.265
Druge obveznosti	288.055	94	-	-	10	288.159
Skupaj obveznosti	2.465.181	26.645	39.807	2.265	4.511	2.538.409
Neusklajenost v bilanci stanja	64	(97)	12	(14)	35	0

Banka - Stanje 31. 12. 2014

EUR 000	EUR	USD	CHF	GBP	Drugo	Skupaj
SREDSTVA						
Denar v blagajni in stanje na računih pri centralni banki	295.675	1.047	3.822	565	1.688	302.797
Finančna sredstva, namenjena trgovanju	5.768	-	-	-	-	5.768
Finančna sredstva, pripoznana po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	9.529	-	-	-	-	9.529
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	356.137	-	-	-	-	356.137
Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju	-	-	-	-	-	-
Krediti	1.717.657	28.440	33.560	1.600	2.310	1.783.567
▪ Krediti bankam	2	27.996	-	1.534	2.310	31.842
▪ Krediti strankam, ki niso banke	1.714.519	437	33.560	-	-	1.748.516
▪ Druga finančna sredstva	3.136	7	-	66	-	3.209
Finančna sredstva v posesti do zapadlosti	16.568	-	-	-	-	16.568
Dolgoročne naložbe v kapital odvisnih, pridruženih in skupaj obvladovanih družb	20.454	-	-	-	-	20.454
Druga sredstva	55.057	-	-	-	-	55.057
Skupaj sredstva	2.476.845	29.487	37.382	2.165	3.998	2.549.877
OBVEZNOSTI						
Finančne obveznosti do centralne banke	-	-	-	-	-	-
Finančne obveznosti, namenjene trgovanju	5.779	-	-	-	-	5.779
Finančne obveznosti, pripoznane po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	9.529	-	-	-	-	9.529
Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju	-	-	-	-	-	-
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	2.100.778	29.494	37.428	2.170	3.720	2.173.590
▪ Vloge bank	849	3	-	-	11	863
▪ Vloge strank, ki niso banke	1.746.961	28.862	14.892	2.066	3.693	1.796.474
▪ Krediti bank	333.078	-	22.476	-	-	355.554
▪ Druge finančne obveznosti	19.890	629	60	104	16	20.699
Druge obveznosti	360.868	92	1	-	18	360.979
Skupaj obveznosti	2.476.953	29.586	37.429	2.170	3.738	2.549.877
Neusklajenost v bilanci stanja	(108)	(99)	(47)	(5)	260	0

Banka - Stanje 31. 12. 2013

EUR 000	EUR	USD	CHF	GBP	Drugo	Skupaj
SREDSTVA						
Denar v blagajni in stanje na računih pri centralni banki	97.614	15.674	1.871	816	2.404	118.379
Finančna sredstva, namenjena trgovanju	3.143	848	4	-	24	4.019
Finančna sredstva, pripoznana po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	9.084	-	-	-	-	9.084
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	222.489	-	-	-	-	222.489
Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju	-	-	-	-	-	-
Krediti	1.939.466	10.026	37.941	1.435	2.118	1.990.986
▪ Krediti bankam	20.002	9.636	-	1.435	2.118	33.191
▪ Krediti strankam, ki niso banke	1.915.945	386	37.941	-	-	1.954.272
▪ Druga finančna sredstva	3.519	4	-	-	-	3.523
Finančna sredstva v posesti do zapadlosti	23.207	-	-	-	-	23.207
Dolgoročne naložbe v kapital odvisnih, pridruženih in skupaj obvladovanih družb	20.454	-	-	-	-	20.454
Druga sredstva	62.395	-	-	-	-	62.395
Skupaj sredstva	2.377.852	26.548	39.816	2.251	4.546	2.451.013
OBVEZNOSTI						
Finančne obveznosti do centralne banke	-	-	-	-	-	-
Finančne obveznosti, namenjene trgovanju	3.188	817	3	-	23	4.031
Finančne obveznosti, pripoznane po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	9.084	-	-	-	-	9.084
Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju	-	-	-	-	-	-
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	2.084.509	25.734	39.804	2.265	4.478	2.156.790
▪ Vloge bank	598	1	-	-	-	599
▪ Vloge strank, ki niso banke	1.668.554	24.872	15.301	2.112	4.355	1.715.194
▪ Krediti bank	396.928	-	24.502	-	-	421.430
▪ Druge finančne obveznosti	18.429	861	1	153	123	19.567
Druge obveznosti	281.004	94	-	-	10	281.108
Skupaj obveznosti	2.377.785	26.645	39.807	2.265	4.511	2.451.013
Neusklajenost v bilanci stanja	67	(97)	9	(14)	35	0

3. Upravljanje s kapitalom

Kapitalske zahteve

SKB meri kreditna, tržna in operativna tveganja v skladu s pravili prvega stebra Basla II. Za izračun kapitalske zahteve za kreditno in tržno tveganje se uporablja standardiziran pristop, za operativno tveganje pa pristop naprednega merjenja (AMA).

Kapitalska ustreznost

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

Od tretjega kvartala 2013 banka SKB uporablja standardiziran pristop za izračunavanje kapitalske zahteve za celotni kreditni portfelj.

Medtem ko je minimalen znesek zahtevanega kapitala 8 % tehtane aktive, je banka postavila interni limit za kapitalsko ustreznost na raven 8.5 % za banko SKB ter 8.2 % za Skupino SKB ob upoštevanju temeljnega kapitala in dodatnega kapitala 1. Ta interni limit je hkrati tudi opozorilna raven za odločanje o izboljšavah kapitalske ustreznosti s povečanjem regulatornega kapitala in / ali za optimizacijo porabe kapitala.

Minimalne kapitalske zahteve za kreditno tveganje po segmentih

Izračun kapitala in kapitalske zahteve – Skupina SKB

Skupina		Kapitalska zahteva v tisoč EUR	
Segment izpostave	Pristop*	2014	2013
Centralna raven države ali centralne banke	SA	372	-
Regionalne ali lokalne ravni države	SA	659	509
Javni sektor	SA	3.659	1.997
Institucije	SA	3.815	2.434
Podjetja	SA	50.289	65.376
Izpostavljenosti na drobno	SA	60.810	61.716
Naložbe zavarovane z nepremičninami	SA	-	8.112
Neplačane izpostavljenosti	SA	6.488	1.577
Druge postavke	SA	3.540	6.222
Popravki kreditnega vrednotenja	SA	817	-
Delnice	SA	33	-
SKUPAJ		130.483	147.944

Spodnji tabeli prikazujeta sestavine kapitala, kapitalske zahteve in količnik kapitalske ustreznosti na dan 31.12.2013 in 31.12.2014.

Skupina	v tisoč EUR	2014	2013
SKUPAJ KAPITAL (za namen kapitalske ustreznosti)		277.726	257.021
TEMELJNI KAPITAL		277.726	257.021
NAVADEN LASTNIŠKI TEMELJNI KAPITAL		277.726	257.021
Kapitalski instrumenti		156.845	156.845
▪ Osnovni kapital		52.784	52.784
▪ Kapitalske rezerve		104.061	104.061
Zadržani dobiček		103.960	85.261
▪ Zadržani dobiček preteklih let		85.932	116.016
▪ Del čistega dobička ali izgube tekočega leta v kapitalu		18.028	(30.755)
- Čisti dobiček ali izguba tekočega leta		35.315	(30.755)
- Del čistega dobička tekočega leta, ki se bo delil		(17.287)	-
Akumulirani drugi vseobsegajoči donos		33.890	224
Ostale rezerve		29.106	29.106
Dobro ime		(4.243)	(4.243)
Ostala neopredmetena sredstva		(7.101)	(8.452)
Terjatve za odložene davke, ki se opirajo na prihodnjo donosnost in ne izhajajo iz začasnih razlik, zmanjšane za povezane obveznosti za davke		(3.877)	(7.277)
Presežek odbitka od dodatnega temeljnega kapitala		(9.075)	(10.156)
Ostale prehodne prilagoditve - navaden lastniški temeljni kapital		(21.779)	15.713
DODATNI TEMELJNI KAPITAL		-	-

Količnik kapitalske ustreznosti (Steber I)	v tisoč EUR	2014	2013
KAPITALSKE ZAHTEVE		135.571	152.379
Vsota kapitalskih zahtev za kreditno tveganje, tveganje nasprotne stranke in tveganje poravnave		130.483	147.945
Vsota kapitalskih zahtev za pozicijsko tveganje, valutno tveganje in tveganje sprememb cen blaga:		-	-
▪ 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		-	-
Kapitalska zahteva za operativno tveganje		5.088	4.434
Količnik kapitalske ustreznosti (%)		16,39	13,49

Izračun kapitala in kapitalske zahteve – Banka SKB

Banka		Kapitalska zahteva v tisoč EUR	
Segment izpostave	Pristop*	2014	2013
Centralna raven države ali centralne banke	SA	157	-
Regionalne ali lokalne ravni države	SA	659	509
Javni sektor	SA	3.656	1.997
Institucije	SA	3.815	2.434
Podjetja	SA	52.688	64.799
Izpostavljenosti na drobno	SA	54.427	56.525
Naložbe zavarovane z nepremičninami	SA	-	7.965
Neplačane izpostavljenosti	SA	6.266	1.577
Druge postavke	SA	3.190	9.597
Popravki kreditnega vrednotenja	SA	335	-
Delnice	SA	4.124	-
SKUPAJ		129.800	145.402

Spodnji tabeli prikazujeta sestavine kapitala, kapitalske zahteve in količnik kapitalske ustreznosti na dan 31.12.2013 in 31.12.2014.

Banka	v tisoč EUR	2014	2013
SKUPAJ KAPITAL (za namen kapitalske ustreznosti)		274.882	255.023
TEMELJNI KAPITAL		274.882	255.023
NAVADEN LASTNIŠKI TEMELJNI KAPITAL		274.882	255.023
Kapitalski instrumenti		156.845	156.845
▪ Osnovni kapital		52.784	52.784
▪ Kapitalske rezerve		104.061	104.061
Zadržani dobiček		99.503	81.578
▪ Zadržani dobiček preteklih let		82.216	113.115
▪ Del čistega dobička ali izgube tekočega leta v kapitalu		17.287	(31.537)
- Čisti dobiček ali izguba tekočega leta		34.574	(31.537)
- Del čistega dobička tekočega leta, ki se bo delil		(17.287)	-
Akumulirani drugi vseobsegajoči donos		33.890	197
Ostale rezerve		29.106	29.106
Dobro ime		(2.953)	(2.953)
Ostala neopredmetena sredstva		(6.778)	(8.057)
Terjatve za odložene davke, ki se opirajo na prihodnjo donosnost in ne izhajajo iz začasnih razlik, zmanjšane za povezane obveznosti za davke		(3.877)	(7.277)
Presežek odbitka od dodatnega temeljnega kapitala		(7.785)	(8.808)
Ostale prehodne prilagoditve - navaden lastniški temeljni kapital		(23.069)	14.392
DODATNI TEMELJNI KAPITAL		-	-

Količnik kapitalske ustreznosti (Steber I)	v tisoč EUR	2014	2013
KAPITALSKE ZAHTEVE		134.888	149.837
Vsota kapitalskih zahtev za kreditno tveganje, tveganje nasprotne stranke in tveganje poravnave		129.800	145.403
Vsota kapitalskih zahtev za pozicijsko tveganje, valutno tveganje in tveganje sprememb cen blaga:		-	-
▪ 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		-	-
Kapitalska zahteva za operativno tveganje		5.088	4.434
Količnik kapitalske ustreznosti (%)		16,30	13,62

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

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

Skupina	Izkaz finančnega položaja	Kapital za namen kapitalske ustreznosti
Denar v blagajni, stanje na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah	302.797	
Finančna sredstva, namenjena trgovanju	5.768	
Finančna sredstva, pripoznana po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	9.529	
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	356.137	
Kredit	1.881.596	
Finančna sredstva v posesti do zapadlosti	16.568	
Nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo in ustavljeno poslovanje	467	
Opredmetena osnovna sredstva	39.098	
Naložbene nepremičnine	4.359	
Neopredmetena sredstva	11.344	(11.344)
▪ goodwill	4.243	(4.243)
▪ ostala neopredmetena sredstva	7.101	(7.101)
Dolgoročne naložbe v kapital odvisnih, pridruženih in skupaj obvladovanih družb	-	
Terjatve za davek od dohodkov pravnih oseb	6.513	(775)
▪ terjatve za davek	775	
▪ odložene terjatve za davek	5.738	(775)
Druga sredstva	6.619	
Skupaj sredstva	2.640.795	(12.119)
Finančne obveznosti, namenjene trgovanju	5.779	
Finančne obveznosti, pripoznane po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	9.529	
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	2.255.416	
Rezervacije	13.189	
Obveznosti za davek od dohodkov pravnih oseb	10.544	
▪ obveznosti za davek	3.535	
▪ odložene obveznosti za davek	7.009	
Druge obveznosti	5.250	
Skupaj obveznosti	2.299.707	





Skupina	Izkaz finančnega položaja	Kapital za namen kapitalne ustreznosti
Osnovni kapital	52.784	52.784
Kapitalske rezerve	104.061	104.061
Akumulirani drugi vseobsegajoči donos	33.890	(66)
■ nerealizirani dobički / (izgube) v zvezi s finančnimi sredstvi, razpoložljivimi za prodajo	34.218	
- nerealizirani dobički iz naslova izpostavljenosti do enot centralne ravni države	34.223	
- nerealizirane (izgube) iz naslova izpostavljenosti do enot centralne ravni države	(5)	
■ ostali nerealizirani dobički / (izgube)	(328)	(66)
- nerealizirani dobički	-	
- nerealizirane (izgube)	(328)	(66)
Rezerve iz dobička	29.106	29.106
Zadržani dobiček / (izguba) (vključno s čistim dobičkom poslovnega leta)	121.247	103.960
Skupaj kapital	341.088	289.845
Skupaj kapital in obveznosti	2.640.795	289.845
Kapital za namen kapitalne ustreznosti		277.726

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

Banka	Izkaz finančnega položaja	Kapital za namen kapitalne ustreznosti
Denar v blagajni, stanje na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah	302.797	
Finančna sredstva, namenjena trgovanju	5.768	
Finančna sredstva, pripoznana po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	9.529	
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	356.137	
Krediti	1.783.567	
Finančna sredstva v posesti do zapadlosti	16.568	
Nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo in ustavljeno poslovanje	467	
Opredmetena osnovna sredstva	34.124	
Naložbene nepremičnine	4.135	
Neopredmetena sredstva	9.731	(9.731)
▪ goodwill	2.953	(2.953)
▪ ostala neopredmetena sredstva	6.778	(6.778)
Dolgoročne naložbe v kapital odvisnih, pridruženih in skupaj obvladovanih družb	20.454	
Terjatve za davek od dohodkov pravnih oseb	4.663	(775)
▪ terjatve za davek	-	
▪ odložene terjatve za davek	4.663	(775)
Druga sredstva	1.937	
Skupaj sredstva	2.549.877	(10.506)
Finančne obveznosti, namenjene trgovanju	5.779	
Finančne obveznosti, pripoznane po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	9.529	
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	2.173.590	
Rezervacije	12.682	
Obveznosti za davek od dohodkov pravnih oseb	9.434	
▪ obveznosti za davek	2.425	
▪ odložene obveznosti za davek	7.009	
Druge obveznosti	2.232	
Skupaj obveznosti	2.213.246	





Banka	Izkaz finančnega položaja	Kapital za namen kapitalne ustreznosti
Osnovni kapital	52.784	52.784
Kapitalske rezerve	104.061	104.061
Akumulirani drugi vseobsegajoči donos	33.890	(66)
■ nerealizirani dobički / (izgube) v zvezi s finančnimi sredstvi, razpoložljivimi za prodajo	34.218	
- nerealizirani dobički iz naslova izpostavljenosti do enot centralne ravni države	34.223	
- nerealizirane (izgube) iz naslova izpostavljenosti do enot centralne ravni države	(5)	
■ ostali nerealizirani dobički / (izgube)	(328)	(66)
- nerealizirani dobički	-	
- nerealizirane (izgube)	(328)	(66)
Rezerve iz dobička	29.106	29.106
Zadržani dobiček / (izguba) (vključno s čistim dobičkom poslovnega leta)	116.790	99.504
Skupaj kapital	336.631	285.389
Skupaj kapital in obveznosti	2.549.877	285.389
Kapital za namen kapitalne ustreznosti		274.883

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

Skupina		(A) znesek na datum razkritja	(B) sklic na člen uredbe CRR	(C) zneski, za katere se uporablja obravnava pred uredbo CRR, ali preostali znesek določen v skladu z uredbo CRR
Navadni lastniški temeljni kapital: instrumenti in rezerve				
1	Kapitalski instrumenti in z njimi povezan vplačani presežek kapitala	156.845	26(1), 27, 28, 29, 26(3), seznam EBA	
	od tega: vrsta instrumenta 1	156.845	26(3), seznam EBA	
2	Zadržani dobiček	103.960	26(1)(c)	
3	Akumulirani drugi vseobsegajoči donos (in druge rezerve, da se vključijo nerealizirani dobički in izgube v skladu z veljavnimi računovodskimi standardi)	62.996	26(1)	
6	Navadni lastniški temeljni kapital pred regulativnimi prilagoditvami	323.801		
Navadni lastniški temeljni kapital: regulativne prilagoditve				
8	Neopredmetena sredstva (zmanjšana za povezane obveznosti za davek) (negativni znesek)	(11.344)	36(1)(b), 37, 472(4)	
10	Odložene terjatve za davek, ki se nanašajo na prihodnji dobiček, razen tistih, ki izhajajo iz začasnih razlik (zmanjšane za povezane obveznosti za davek, če so izpolnjeni pogoji iz člena 38(3)) (negativni znesek)	(3.877)	36(1)(c), 38, 472(5)	
26	Regulativne prilagoditve za navadni lastniški temeljni kapital v zvezi z zneski, za katere se uporablja obravnava pred uredbo o kapitalskih zahtevah	(21.779)		3.036
26a	Regulativne prilagoditve, povezane z nerealiziranimi dobički in izgubami iz členov 467 in 468	(33.956)		(66)
	od tega: nerealizirane izgube iz naslova izpostavljenosti do enot centralne ravni države	5	467	
	od tega: nerealizirane izgube iz naslova ostalih izpostavljenosti	262	467	(66)
	od tega: nerealizirani dobički iz naslova izpostavljenosti do enot centralne ravni države	(34.223)	468	
	od tega: nerealizirani dobički iz naslova ostalih izpostavljenosti		468	
26b	Znesek, ki se odbije od navadnega lastniškega temeljnega kapitala ali ki se temu kapitalu prišteje, ob upoštevanju dodatnih filtrov in odbitkov, zahtevanih pred uredbo o kapitalskih zahtevah	12.177		3.102
	od tega: neopredmetena sredstva	9.075	481	
	od tega: odložene terjatve za davek, ki se nanašajo na prihodnji dobiček, razen tistih, ki izhajajo iz začasnih razlik	3.102	481	3.102
27	Kvalificirani odbitki dodatnega temeljnega kapitala, ki presegajo dodatni temeljni kapital institucije (negativni znesek)	(9.075)	36(1)(j)	
28	Skupne regulativne prilagoditve navadnega lastniškega temeljnega kapitala	(46.075)		3.036
29	Navadni lastniški temeljni kapital	277.726		3.036
Dodatni temeljni kapital: instrument				
36	Dodatni temeljni kapital pred regulativnimi prilagoditvami			
Dodatni temeljni kapital: regulativne prilagoditve				
41	Regulativne prilagoditve za dodatni temeljni kapital v zvezi z zneski, za katere se uporablja obravnava pred uredbo o kapitalskih zahtevah in prehodne obravnave ter za katere velja postopna odprava v skladu z Uredbo (EU) št. 575/2013 (tj. preostali zneski v skladu z uredbo o kapitalskih zahtevah)	(9.075)		





Skupina		(A) znesek na datum razkritja	(B) sklic na člen uredbe CRR	(C) zneski, za katere se uporablja obravnava pred uredbo CRR, ali preostali znesek določen v skladu z uredbo CRR
41a	Preostali zneski, odbiti od dodatnega temeljnega kapitala, ob upoštevanju odbitka od navadnega lastniškega temeljnega kapitala v prehodnem obdobju v skladu s členom 472 Uredbe (EU) št. 575/2013	(9.075)	472, 472(3)(a), 472(4), 472(6), 472(8)(a), 472(9), 472(10)(a), 472(11)(a)	
	od tega: neopredmetena sredstva	(9.075)		
42	Kvalificirani odbitki dodatnega kapitala, ki presegajo dodatni kapital Institucije (negativni znesek)	9.075	56(e)	
43	Skupne regulativne prilagoditve dodatnega temeljnega kapitala			
44	Dodatni temeljni kapital			
45	Temeljni kapital (temeljni kapital = navadni lastniški temeljni kapital + dodatni temeljni kapital)	277.726		3.036
Dodatni kapital: instrumenti in rezervacije				
51	Dodatni kapital pred regulativnimi prilagoditvami			
Dodatni kapital: regulativne prilagoditve				
57	Skupne regulativne prilagoditve dodatnega kapitala			
58	Dodatni kapital			
59	Skupni kapital (skupni kapital = temeljni kapital + dodatni kapital)	277.726		3.036
Tveganju prilagojena sredstva				
59a	Tveganju prilagojena sredstva v zvezi z zneski, za katere se uporablja obravnava pred uredbo o kapitalskih zahtevah in predhodne obravnave ter za katere velja postopna odprava v skladu z Uredbo (EU) št. 575/2013 (tj. preostali znesek v skladu z uredbo o kapitalskih zahtevah)	1.861		
	od tega: odložene terjatve za davek, ki se nanašajo na prihodnji dobiček in ne izhajajo iz časovnih razlik			
	od tega: odložene terjatve za davek, ki se nanašajo na prihodnji dobiček in izhajajo iz časovnih razlik	1.861		
	od tega: znesek deležev v finančnem sektorju, kjer ima banka pomemben delež			
60	Skupna tveganju prilagojena sredstva	1.861		
Kapitalski količniki				
61	Navaden lastniški temeljni kapital (kot odstotni delež zneska izpostavljenosti tveganju)	16,39 %	92(2)(a), 465	
62	Temeljni kapital (kot odstotni delež zneska izpostavljenosti tveganju)	16,39 %	92(2)(b), 465	
63	Skupni kapital (kot odstotni delež zneska izpostavljenosti tveganju)	16,39 %	92(2)(c)	
Zneski pod pragom za odbitek (pred uporabo uteži tveganja)				
72	Neposredni in posredni deleži kapitala subjektov finančnega sektorja, kadar institucija v teh subjektih nima pomembne naložbe (znesek pod pragom 10 %, zmanjšan za sprejemljive kratke pozicije)	23		
73	Neposredni in posredni deleži institucije v instrumentih navadnega lastniškega temeljnega kapitala subjektov finančnega sektorja, kadar ima institucija v teh subjektih pomembno naložbo (znesek pod pragom 10 %, zmanjšan za sprejemljive kratke pozicije)		36(1)(i), 45, 48, 470, 472(11)	
75	Odložene terjatve za davek, ki izhajajo iz začasnih razlik (znesek pod pragom 10 %, zmanjšan za povezane obveznosti za davek, če so izpolnjeni pogoji iz člena 38(3))	1.861	36(1)(c), 38, 48, 470, 472(5)	

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

Banka		(A) znesek na datum razkritja	(B) sklic na člen uredbe CRR	(C) zneski, za katere se uporablja obravnava pred uredbo CRR, ali preostali znesek določen v skladu z uredbo CRR
Navadni lastniški temeljni kapital: instrumenti in rezerve				
1	Kapitalski instrumenti in z njimi povezan vplačani presežek kapitala	156.845	26(1), 27, 28, 29, 26(3), seznam EBA	
	od tega: vrsta instrumenta 1	156.845	26(3), seznam EBA	
2	Zadržani dobiček	99.504	26(1)(c)	
3	Akumulirani drugi vseobsegajoči donos (in druge rezerve, da se vključijo nerealizirani dobički in izgube v skladu z veljavnimi računovodskimi standardi)	62.996	26(1)	
6	Navadni lastniški temeljni kapital pred regulativnimi prilagoditvami	319.345		
Navadni lastniški temeljni kapital: regulativne prilagoditve				
8	Neopredmetena sredstva (zmanjšana za povezane obveznosti za davek) (negativni znesek)	(9.731)	36(1)(b), 37, 472(4)	
10	Odložene terjatve za davek, ki se nanašajo na prihodnji dobiček, razen tistih, ki izhajajo iz začasnih razlik (zmanjšane za povezane obveznosti za davek, če so izpolnjeni pogoji iz člena 38(3)) (negativni znesek)	(3.877)	36(1)(c), 38, 472(5)	
26	Regulativne prilagoditve za navadni lastniški temeljni kapital v zvezi z zneski, za katere se uporablja obravnava pred uredbo o kapitalskih zahtevah	(23.069)		3.036
26a	Regulativne prilagoditve, povezane z nerealiziranimi dobički in izgubami iz členov 467 in 468	(33.956)		(66)
	od tega: nerealizirane izgube iz naslova izpostavljenosti do enot centralne ravni države	5	467	
	od tega: nerealizirane izgube iz naslova ostalih izpostavljenosti	262	467	(66)
	od tega: nerealizirani dobički iz naslova izpostavljenosti do enot centralne ravni države	(34.223)	468	
	od tega: nerealizirani dobički iz naslova ostalih izpostavljenosti		468	
26b	Znesek, ki se odbije od navadnega lastniškega temeljnega kapitala ali ki se temu kapitalu prišteje, ob upoštevanju dodatnih filtrov in odbitkov, zahtevanih pred uredbo o kapitalskih zahtevah	10.887		3.102
	od tega: neopredmetena sredstva	7.785	481	
	od tega: odložene terjatve za davek, ki se nanašajo na prihodnji dobiček, razen tistih, ki izhajajo iz začasnih razlik	3.102	481	3.102
27	Kvalificirani odbitki dodatnega temeljnega kapitala, ki presegajo dodatni temeljni kapital institucije (negativni znesek)	(7.785)	36(1)(j)	
28	Skupne regulativne prilagoditve navadnega lastniškega temeljnega kapitala	(44.462)		3.036
29	Navadni lastniški temeljni kapital	274.883		3.036
Dodatni temeljni kapital: instrument				
36	Dodatni temeljni kapital pred regulativnimi prilagoditvami			
Dodatni temeljni kapital: regulativne prilagoditve				
41	Regulativne prilagoditve za dodatni temeljni kapital v zvezi z zneski, za katere se uporablja obravnava pred uredbo o kapitalskih zahtevah in prehodne obravnave ter za katere velja postopna odprava v skladu z Uredbo (EU) št. 575/2013 (tj. preostali zneski v skladu z uredbo o kapitalskih zahtevah)	(7.785)		





Banka		(A) znesek na datum razkritja	(B) sklic na člen uredbe CRR	(C) zneski, za katere se uporablja obravnava pred uredbo CRR, ali preostali znesek določen v skladu z uredbo CRR
41a	Preostali zneski, odbiti od dodatnega temeljnega kapitala, ob upoštevanju odbitka od navadnega lastniškega temeljnega kapitala v prehodnem obdobju v skladu s členom 472 Uredbe (EU) št. 575/2013	(7.785)	472, 472(3)(a), 472(4), 472(6), 472(8)(a), 472(9), 472(10)(a), 472(11)(a)	
	od tega: neopredmetena sredstva	(7.785)		
42	Kvalificirani odbitki dodatnega kapitala, ki presegajo dodatni kapital Institucije (negativni znesek)	7.785	56(e)	
43	Skupne regulativne prilagoditve dodatnega temeljnega kapitala			
44	Dodatni temeljni kapital			
45	Temeljni kapital (temeljni kapital = navadni lastniški temeljni kapital + dodatni temeljni kapital)	274.883		3.036
Dodatni kapital: instrumenti in rezervacije				
51	Dodatni kapital pred regulativnimi prilagoditvami			
Dodatni kapital: regulativne prilagoditve				
57	Skupne regulativne prilagoditve dodatnega kapitala			
58	Dodatni kapital			
59	Skupni kapital (skupni kapital = temeljni kapital + dodatni kapital)	274.883		3.036
Tveganju prilagojena sredstva				
59a	Tveganju prilagojena sredstva v zvezi z zneski, za katere se uporablja obravnava pred uredbo o kapitalskih zahtevah in predhodne obravnave ter za katere velja postopna odprava v skladu z Uredbo (EU) št. 575/2013 (tj. preostali znesek v skladu z uredbo o kapitalskih zahtevah)	21.241		
	od tega: odložene terjatve za davek, ki se nanašajo na prihodnji dobiček in ne izhajajo iz časovnih razlik			
	od tega: odložene terjatve za davek, ki se nanašajo na prihodnji dobiček in izhajajo iz časovnih razlik	787		
	od tega: znesek deležev v finančnem sektorju, kjer ima banka pomemben delež	20.454		
60	Skupna tveganju prilagojena sredstva	21.241		
Kapitalski količniki				
61	Navaden lastniški temeljni kapital (kot odstotni delež zneska izpostavljenosti tveganju)	16,30 %	92(2)(a), 465	
62	Temeljni kapital (kot odstotni delež zneska izpostavljenosti tveganju)	16,30 %	92(2)(b), 465	
63	Skupni kapital (kot odstotni delež zneska izpostavljenosti tveganju)	16,30 %	92(2)(c)	
Zneski pod pragom za odbitek (pred uporabo uteži tveganja)				
72	Neposredni in posredni deleži kapitala subjektov finančnega sektorja, kadar institucija v teh subjektih nima pomembne naložbe (znesek pod pragom 10 %, zmanjšan za sprejemljive kratke pozicije)	23		
73	Neposredni in posredni deleži institucije v instrumentih navadnega lastniškega temeljnega kapitala subjektov finančnega sektorja, kadar ima institucija v teh subjektih pomembno naložbo (znesek pod pragom 10 %, zmanjšan za sprejemljive kratke pozicije)	20.454	36(1)(i), 45, 48, 470, 472(11)	
75	Odložene terjatve za davek, ki izhajajo iz začasnih razlik (znesek pod pragom 10 %, zmanjšan za povezane obveznosti za davek, če so izpolnjeni pogoji iz člena 38(3))	787	36(1)(c), 38, 48, 470, 472(5)	

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

1	Izdajatelj	SKB BANKA D.D. LJUBLJANA
2	Edinstvena oznaka	SKBB, ISIN SI0021103013
3	Zakonodaja, ki ureja instrument	Zakon o nematerializiranih vrednostnih papirjih Zakon o bančništvu Zakon o gospodarskih družbah
	Regulativna obravnava	
4	Pravila iz uredbe o kapitalskih zahtevah v prehodnem obdobju	
5	Pravila iz uredbe o kapitalskih zahtevah po prehodnem obdobju	
6	Sprejemljivi na posamični / (sub)konsolidirani podlagi / na posamični in na (sub)konsolidirani podlagi	
7	Vrsta instrumenta	Redne delnice
8	Znesek, pripoznan v regulativnem kapitalu	
9	Nominalni znesek instrumenta	Ni nominalnega zneska - kosovna delnica
9a	Cena izdaje	Ni nominalnega zneska izdaje - kosovne delnice
9b	Cena odkupa	
10	Računovodska razvrstitev	
11	Prvotni datum izdaje	30. 6. 1997
12	Stalni ali z določenim rokom zapadlosti	
13	Prvotni datum zapadlosti	
14	Odpoklic izdajatelja na podlagi predhodne nadzorniške odobritve	
15	Poljubni datum odpoklica, pogojni datumi odpoklica in odkupni znesek	
16	Naknadni datumi odpoklica, če so potrebni	
	Kuponske obrestne mere / dividende	
17	Fiksna ali spremenljiva dividenda / kuponska obrestna mera	Spremenljiva dividenda
18	Kuponska obrestna mera in vsak z njo povezan indeks	
19	Obstoj možnosti neizplačila donosov	
20a	Popolna diskrecijska pravica, delna diskrecijska pravica ali obvezni (glede na časovno razporeditev)	
20b	Popolna diskrecijska pravica, delna diskrecijska pravica ali obvezni (glede na znesek)	
21	Možnost povečanja ali druge spodbude za odkup	
22	Nekumulativni ali kumulativni	
23	Konvertibilni ali nekonvertibilni	

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

24	Če so konvertibilni, kateri so sprožilni dogodki konverzije	
25	Če so konvertibilni, ali so v celoti ali delno	
26	Če so konvertibilni, kakšna je stopnja konverzije	
27	Če so konvertibilni, ali je konverzija obvezna ali izbirna	
28	Če so konvertibilni, navedite vrsto instrumenta, v katerega se konvertirajo	
29	Če so konvertibilni, navedite izdajatelja instrumenta, v katerega se konvertirajo	
30	Značilnosti odpisa	
31	V primeru odpisa, kateri so sprožilni dogodki	
32	V primeru odpisa, ali se odpišejo v celoti ali delno	
33	V primeru odpisa, ali je stalen ali začasen	
34	V primeru začasnega odpisa, opis mehanizma za zvišanje vrednosti	
35	Položaj v hierarhiji podrejenosti pri likvidaciji (navedite vrsto instrumenta, ki je tik pred zadevnim instrumentom)	
36	Neskladne preoblikovane značilnosti	
37	Če neskladne značilnosti obstajajo, jih navedite	

Ocena potrebnega notranjega kapitala

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

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

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

Preostalo tveganje je ocenjeno za Skupino SKB (banka SKB in SKB Leasing) na delavnicah, ob sodelovanju višjega vodstva divizije Finance, divizije Tveganja, divizije Komericalno upravljanje, divizije Bančne storitve za stranke, divizije Splošna sredstva in podpora, sektorja Stalni nadzor, službe Notranje revidiranje ter podjetja SKB Leasing. Cilj ocenjevanja tveganj je alokacija ekonomskega kapitala na posamezne vrste tveganj (kreditno, operativno, tržno, obrestno, likvidnostno, strateško, kapitalsko tveganje, tveganje ugleda in dobičkonosnosti). Posameznim tveganjem se opredeli raven pomembnosti na osnovi ekspertne ocene, ki temelji na izkušnjah sodelujočih.

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

Testi izjemnih situacij v okviru ICAAP

Banka letno izvaja teste izjemnih situacij svojega kreditnega portfelja. Merjenje tveganju prilagojene aktive je za večino kreditnega portfelja izvedeno po standardiziranem pristopu, zato banka izvaja teste izjemnih situacij na osnovi izgub, kot priporoča EBA (European Banking Association). Test izjemnih situacij upošteva neugodni, vendar še vedno verjetni, makroekonomski scenarij, ki ga poveže s poslabšanjem kreditnega portfelja.

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

Metodologija merjenja likvidnostnega tveganja temelji na predpostavki srednjeročne likvidnostne krize (20-odstotno znižanje vpoglednih vlog, 40-odstotno znižanje varčevalnih računov in vezanih depozitov, ki zapadejo v roku 30 dni, 20-odstotno nevratio kreditov podjetij, klasificiranih kot A in B, ki zapadejo v roku 30 dni). Da bi nadomestili izpad 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.

Kvantitativna analiza ICAAP	v 000 EUR in %	Skupina SKB	
		II. STEBER (PROCES ICAAP)	
		Interna ocena kapitalskih potreb 12/2014	V %
Element 1: Tveganja, ki so predmet minimalnih kapitalskih zahtev		135.571	69,3%
Kreditno tveganje		130.483	66,7%
Tržna tveganja		-	-
Operativno tveganje		5.088	2,6%
Element 2: Tveganja, ki niso v celoti zajeta v 1. stebru		-	-
Element 3: Tveganja, ki niso predmet minimalnih kapitalskih zahtev		10.389	5,3%
Obrestno tveganje		440	0,2%
Tveganje koncentracije		7.829	4,0%
Tržno likvidnostno tveganje		2.120	1,1%
Tveganje dobičkonosnosti iz naslova pasivnih obrestnih mer		-	-
Tveganje finančnega vzvoda		-	-
Element 4: Dejavniki zunanjega okolja		49.569	25,4%
Makroekonomski stres testi		15.734	8,1%
Nadzorniška zahteva		33.835	17,3%
Skupaj kapitalске zahteve / interna ocena kapitalskih potreb		195.529	
Presežek kapitala		82.197	
Razmerje med regulatornim kapitalom in kapitalskimi zahtevami 1. stebra (minimalna zahteva je 143,8 %)		204,9%	

Kvantitativna analiza ICAAP	Skupina SKB	
	v 000 EUR in %	II. STEBER (PROCES ICAAP)
		Interna ocena kapitalskih potreb 12/2013
		V %
Element 1: Tveganja, ki so predmet minimalnih kapitalskih zahtev	152.379	82,2%
Kreditno tveganje	147.945	79,8%
Tržna tveganja	-	-
Operativno tveganje	4.434	2,4%
Element 2: Tveganja, ki niso v celoti zajeta v 1. stebru	-	-
Element 3: Tveganja, ki niso predmet minimalnih kapitalskih zahtev	11.933	6,4%
Obrestno tveganje	2.300	1,2%
Tveganje koncentracije	5.918	3,2%
Tržno likvidnostno tveganje	1.850	1,0%
Tveganje dobičkonosnosti iz naslova pasivnih obrestnih mer	1.865	1,0%
Element 4: Dejavniki zunanjega okolja	21.053	11,4%
Makroekonomski stres testi	17.870	9,7%
Nadzorniška zahteva	3.183	1,7%
Skupaj kapitalne zahteve / interna ocena kapitalskih potreb	185.365	
Presežek kapitala	73.152	
Razmerje med regulatornim kapitalom in kapitalnimi zahtevami 1. stebra (minimalna zahteva je 128,4 %)	169,7%	

Na podlagi ICAAP poročila za leto 2013 je Evropska centralna banka Skupini SKB predpisala minimalno kapitalno ustreznost, ki mora glede na njen profil tveganosti znašati najmanj 11,5 %. Za pokrivanje priznane ocene kapitalskih potreb mora banka zagotoviti najmanj 80 % temeljnega kapitala oziroma vzdrževati Tier 1 količnik kapitalne ustreznosti najmanj v višini 9,2 %. Kapitalna ustreznost, ki je na dan 31. 12. 2014 znašala 16,39 %, je bila vse leto 2014 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.

Uravnavanje tveganja prevelikega količnika kapitalskega vzvoda


Tveganje kapitalskega vzvoda banka spremlja in uravnava na osnovi rednih poročil. Temelji na spremljanju razvoja razpoložljivega kapitala in razvoja naložb – bilančnih aktiv. Ta lahko sproži tveganje prevelikega vzvoda. Banka četrletno ocenjuje, ali se je količnik vzvoda pomembno povečal, zato da bi lahko pravočasno sprejela ustrezne ukrepe za njegovo zmanjšanje.

Področje tveganj je odgovorno za ocene učinkov na količnik vzvoda v okviru izvajanja stresnih testov. To izvaja v okviru procesa ocenjevanja potrebnega notranjega kapitala na letni ravni. V primeru, da bi se ob takem preizkusu količnik vzvoda zmanjšal na 3%, bi bilo potrebno v okviru drugega stebra poročati zahtevo po dodatnem kapitalu.


Banka ima opredeljeno spodnjo previdnostno vrednost količnika vzvoda na višini 3,5%.

Banka	Količnik vzvoda - izpostava
Izpostavljenosti do transakcij za financiranje listninjenja skladno s CRR 206	-
Izpostavljenosti do transakcij za financiranje listninjenja skladno s CRR 206	-
Izvedeni instrumenti – tržna vrednost	5.620
Izvedeni instrumenti – dodatki glede na metodo tržne vrednosti	3.202
Izvedeni instrumenti – metoda originalne izpostavljenosti	-
Nečrpane kreditne naložbe, ki so kadarkoli – takoj brezpogojno preklicne	8.448
Srednje in nizko tveganje s trgovskim financiranjem vezane postavke	-
Srednje tveganje s trgovskim financiranjem vezane izven bilančne postavke in uradno podprte izvozne izven bilančne finance	147
Druge izven bilančne postavke	213.924
Druga sredstva	2.510.046
temeljni kapital prvega reda (Tier 1) – uveljavitev polne definicije	305.737
temeljni kapital prvega reda (Tier 1) – prehodna definicija	274.883
Znesek dodan zaradi CRR 429 (4), 2. odstavek	-
Znesek dodan zaradi CRR 429 (4), 2. odstavek – prehodna definicija	-
Nadzorniške prilagoditve – temeljnega kapitala prvega reda (Tier 1) – v polni izvedbi	(13.608)
Nadzorniške prilagoditve glede lastnega kreditnega tveganja	-
Nadzorniške prilagoditve - temeljnega kapitala prvega reda (Tier 1) - transitional definition	(44.462)
Količnik vzvoda ob uporabi polne definicije - temeljnega kapitala prvega reda (Tier 1)	11.21%
Količnik vzvoda ob uporabi prehodne definicije - temeljnega kapitala prvega reda (Tier 1)	10.19%

Banka Skupina	Količnik vzvoda - izpostava
Izpostavljenosti do transakcij za financiranje listninjenja skladno s CRR 206	-
Izpostavljenosti do transakcij za financiranje listninjenja skladno s CRR 206	-
Izvedeni instrumenti – tržna vrednost	5.620
Izvedeni instrumenti – dodatki glede na metodo tržne vrednosti	3.202
Izvedeni instrumenti – metoda originalne izpostavljenosti	-
Nečrpane kreditne naložbe, ki so kadarkoli – takoj brezpogojno preklone	8.448
Srednje in nizko tveganje s trgovskim financiranjem vezane postavke	-
Srednje tveganje s trgovskim financiranjem vezane izven bilančne postavke in uradno podprte izvozne izven bilančne finance	147
Druge izven bilančne postavke	213.918
Druge sredstva	2.600.544
temeljni kapital prvega reda (Tier 1) – uveljavitev polne definicije	308.581
temeljni kapital prvega reda (Tier 1) – prehodna definicija	277.726
Znesek dodan zaradi CRR 429 (4), 2. odstavek	-
Znesek dodan zaradi CRR 429 (4), 2. odstavek – prehodna definicija	-
Nadzorniške prilagoditve – temeljnega kapitala prvega reda (Tier 1) – v polni izvedbi	(15.221)
Nadzorniške prilagoditve glede lastnega kreditnega tveganja	-
Nadzorniške prilagoditve - temeljnega kapitala prvega reda (Tier 1) - transitional definition	(46.075)
Količnik vzvoda ob uporabi polne definicije - temeljnega kapitala prvega reda (Tier 1)	10,96%
Količnik vzvoda ob uporabi prehodne definicije - temeljnega kapitala prvega reda (Tier 1)	9,97%



**RAČUNOVODSKO
POROČILO SKUPINE SKB
IN
RAČUNOVODSKO
POROČILO
SKB BANKE d.d. 2014**



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 2014, 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, ter za takšne notranje kontrole, ki jih posloводство določi kot ustrezne in, ki omogočajo pripravo skupinskih 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 razkritih 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 2014 ter njenega poslovnega izida in denarnih tokov za tedaj končano leto v skladu z mednarodnimi standardi računovodskega poročanja, kot jih je sprejela EU.

Poročilo o zahtevah druge zakonodaje

Posloводство je odgovorno tudi za pripravo poslovnega poročila v skladu z zahtevami Zakona o gospodarskih družbah in za razkritja po tretjem stebri bazelskih standardov (upravljanje s tveganji in kapitalom), v nadaljevanju "Priloga". Naša odgovornost je ocenitev skladnosti poslovnega poročila in Priloge z revidiranimi računovodskimi izkazi. Naši postopki v povezavi s poslovnim poročilom in Prilogo so opravljeni v skladu z mednarodnim standardom revidiranja 720 in omejeni na ocenitev skladnosti poslovnega poročila in Priloge z revidiranimi računovodskimi izkazi in ne vključujejo pregleda ostalih informacij, ki izhajajo iz nerevidiranih finančnih poročil.

Po našem mnenju sta poslovno poročilo in Priloga skladna s skupinskimi revidiranimi računovodskimi izkazi.

Ljubljana, 31. marec 2015


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

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


Simon Podvinski
Pooblaščen revizor

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 2014, 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, ter za takšne notranje kontrole, ki jih posloводство določi kot ustrezne in, ki omogočajo pripravo posamičnih računovodskih izkazov, ki ne vsebujejo pomembno napačne navedbe zaradi prevare ali napake.

Revizorjeva odgovornost

Naša odgovornost je izraziti mnenje o teh posamičnih 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 posamični računovodski izkazi ne vsebujejo pomembno napačne navedbe.

Revizija vključuje izvajanje postopkov za pridobitev revizijskih dokazov o zneskih in razkritjih v posamičnih računovodskih izkazih. Izbrani postopki so odvisni od revizorjeve presoje in vključujejo tudi ocenjevanje tveganj napačne navedbe v posamičnih 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 posamičnih računovodskih usmeritev in utemeljenosti računovodskih ocen posloводства kot tudi ovrednotenje celotne predstavitve posamičnih 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 2014 ter njenega poslovnega izida in denarnih tokov za tedaj končano leto v skladu z mednarodnimi standardi računovodskega poročanja, kot jih je sprejela EU.

Poročilo o zahtevah druge zakonodaje

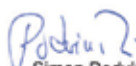
Posloводство je odgovorno tudi za pripravo poslovnega poročila v skladu z zahtevami Zakona o gospodarskih družbah in za razkritja po tretjem stebri bazelskih standardov (upravljanje s tveganji in kapitalom), v nadaljevanju "Priloga". Naša odgovornost je ocenitev skladnosti poslovnega poročila in Priloge z revidiranimi računovodskimi izkazi. Naši postopki v povezavi s poslovnim poročilom in Prilogo so opravljeni v skladu z mednarodnim standardom revidiranja 720 in omejeni na ocenitev skladnosti poslovnega poročila in Priloge z revidiranimi računovodskimi izkazi in ne vključujejo pregleda ostalih informacij, ki izhajajo iz nerevidiranih finančnih poročil.

Po našem mnenju sta poslovno poročilo in Priloga skladna s posamičnimi revidiranimi računovodskimi izkazi.

Ljubljana, 31. marec 2015


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

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


Simon Podvinski
Pooblaščen revizor

Konsolidiran izkaz poslovnega izida za obdobje od 1. 1. do 31. 12. 2014

	EUR 000	Tabela	2014	2013
Prihodki iz obresti			87.217	93.217
Odhodki za obresti			(18.771)	(28.723)
Čiste obresti		4.1.	68.446	64.494
Prihodki iz dividend		4.2.	10	-
Prihodki iz opravnin (provizij)			42.019	39.348
Odhodki za opravnine (provizije)			(10.893)	(10.290)
Čiste opravnine (provizije)		4.3.	31.126	29.058
Realizirani dobički / izgube iz finančnih sredstev in obveznosti, ki niso merjeni po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida		4.4.	(284)	200
Čisti dobički / izgube iz finančnih sredstev in obveznosti, namenjenih trgovanju		4.5.	1.276	1.424
Dobički / izgube iz finančnih sredstev in (obveznosti), pripoznanih po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida		4.6.	-	-
Čisti dobički / izgube iz tečajnih razlik			(32)	(60)
Čisti dobički / izgube iz odprave pripoznanja sredstev brez nekratkoročnih sredstev v posesti za prodajo		4.7.	(202)	(144)
Drugi čisti poslovni dobički / izgube		4.8.	3.785	3.781
Finančni in poslovni prihodki in odhodki			104.125	98.753
Administrativni stroški		4.9.	(47.584)	(50.260)
▪ stroški dela			(30.858)	(32.105)
▪ splošni in administrativni stroški			(16.726)	(18.155)
Amortizacija		4.10.	(6.195)	(6.626)
Rezervacije		4.11.	(2.800)	(3.105)
Oslabitve		4.12.	(4.557)	(75.544)
Čisti dobički / izgube iz nekratkoročnih sredstev v posesti za prodajo in z njimi povezanimi obveznostmi		4.13.	(586)	(98)
DOBIČEK / IZGUBA IZ REDNEGA POSLOVANJA			42.403	(36.880)
Davek iz dohodka pravnih oseb iz rednega poslovanja		4.14.	(7.088)	6.125
ČISTI DOBIČEK / IZGUBA IZ REDNEGA POSLOVANJA			35.315	(30.755)
Čisti dobiček / izguba poslovnega leta			35.315	(30.755)
Lastnikov obvladujoče banke			35.315	(30.755)
Manjšinskih lastnikov			-	-
Osnovni čisti dobiček / izguba na delnico (v EUR na delnico)		4.15.	2,79	(2,43)

Pojasnila na straneh od 148 do 177 so sestavni del računovodskih izkazov.



Vojka Ravbar
namestnica glavnega izvršnega direktorja banke



François Turcot
glavni izvršni direktor banke

Konsolidiran izkaz vseobsegajočega donosa za obdobje od 1. 1. do 31. 12. 2014

	EUR 000	2014	2013
ČISTI DOBIČEK / IZGUBA POSLOVNEGA LETA PO OBDAVČITVI		35.315	(30.755)
DRUGI VSEOBSEGAJOČI DONOS PO OBDAVČITVI		33.666	7.978
POSTAVKE, KI NE BODO PRERAZVRŠČENE V POSLOVNI IZID		(751)	531
Aktuarski dobički / izgube v zvezi s pokojninskimi načrti z določenimi zaslužki		(751)	531
POSTAVKE, KI SE LAHKO POZNEJE PRERAZVRSTIJO V POSLOVNI IZID		34.417	7.447
Dobički / izgube v zvezi s finančnimi sredstvi razpoložljivimi za prodajo		41.466	8.760
■ Dobički / izgube iz prevrednotenja, izkazani v kapitalu		41.349	8.647
■ Prenos dobičkov / izgub v poslovni izid		117	113
■ Druge prerazvrstitve		-	-
Davek iz dohodka pravnih oseb v zvezi s postavkami, ki se lahko pozneje prerazvrstijo v poslovni izid		(7.049)	(1.313)
VSEOBSEGAJOČI DONOS POSLOVNEGA LETA PO OBDAVČITVI		68.981	(22.777)
Lastnikov obvladujoče banke		68.981	(22.777)
Manjšinskih lastnikov		-	-

Pojasnila na straneh od 148 do 177 so sestavni del računovodskih izkazov.



Vojka Ravbar
namestnica glavnega izvršnega direktorja banke



François Turcot
glavni izvršni direktor banke

Konsolidiran izkaz finančnega položaja na dan 31. 12. 2014

	EUR 000	Tabela	2014	2013
SREDSTVA				
Denar v blagajni, stanje na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah		4.16.	302.797	118.379
Finančna sredstva, namenjena trgovanju		4.17.	5.768	4.019
Finančna sredstva, pripoznana po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida		4.18.	9.529	9.084
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo		4.19.	356.137	222.490
Kreditni		4.20.	1.881.596	2.086.748
▪ krediti bankam			31.842	33.191
▪ krediti strankam, ki niso banke			1.846.415	2.049.876
▪ druga finančna sredstva			3.339	3.681
Finančna sredstva v posesti do zapadlosti		4.21.	16.568	23.207
Nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo in ustavljeno poslovanje		4.22.	467	3.298
Opredmetena osnovna sredstva		4.23.	39.098	39.580
Naložbene nepremičnine		4.24.	4.359	3.883
Neopredmetena sredstva		4.25.	11.344	12.695
Terjatve za davek od dohodkov pravnih oseb		4.14.	6.513	9.312
▪ terjatve za davek			775	-
▪ odložene terjatve za davek			5.738	9.312
Druge sredstva		4.27.	6.619	5.714
Skupaj sredstva			2.640.795	2.538.409
OBVEZNOSTI				
Finančne obveznosti, namenjene trgovanju		4.17.	5.779	4.031
Finančne obveznosti, pripoznane po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida		4.18.	9.529	9.084
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti		4.28.	2.255.416	2.237.135
▪ vloge bank in centralnih bank			863	599
▪ vloge strank, ki niso banke			1.792.059	1.711.839
▪ krediti bank in centralnih bank			441.076	503.432
▪ druge finančne obveznosti			21.418	21.265
Rezervacije		4.29.	13.189	11.538
Obveznosti za davek od dohodkov pravnih oseb		4.14.	10.544	207
▪ obveznosti za davek			3.535	207
▪ odložene obveznosti za davek			7.009	-
Druge obveznosti		4.30.	5.250	4.978
Skupaj obveznosti			2.299.707	2.266.973
KAPITAL				
Osnovni kapital		4.31.	52.784	52.784
Kapitalske rezerve		4.31.	104.061	104.061
Akumulirani drugi vseobsegajoči donos		4.31.	33.890	224
Rezerve iz dobička		4.31.	29.106	29.106
Zadržani dobiček / izguba (vključno s čistim dobičkom / izgubo poslovnega leta)		4.31.	121.247	85.261
Skupaj kapital			341.088	271.436
Skupaj obveznosti in kapital			2.640.795	2.538.409

Pojasnila na straneh od 148 do 177 so sestavni del računovodskih izkazov.



Vojka Ravbar
namestnica glavnega izvršnega direktorja banke



François Turcot
glavni izvršni direktor banke

Konsolidiran izkaz sprememb lastniškega kapitala za obdobje od 1. 1. do 31. 12. 2014

Lastnikov obvladujoče banke

	EUR 000	Osnovni kapital	Kapitalske rezerve	Akumulirani drugi vseobsegajoči donos	Rezerve iz dobička	Zadržani dobiček / izguba (vključno s čistim dobičkom / izgubo poslovnega leta)	Skupaj kapital
Stanje 31. 12. 2013		52.784	104.061	224	29.106	85.261	271.436
Vseobsegajoči donos poslovnega leta po obdavčitvi		-	-	33.666	-	35.315	68.981
Drugo		-	-	-	-	671	671
Stanje 31. 12. 2014		52.784	104.061	33.890	29.106	121.247	341.088
Stanje 31. 12. 2012		52.784	104.061	(7.754)	29.106	116.130	294.327
Vseobsegajoči donos poslovnega leta po obdavčitvi		-	-	7.978	-	(30.755)	(22.777)
Drugo		-	-	-	-	(114)	(114)
Stanje 31. 12. 2013		52.784	104.061	224	29.106	85.261	271.436

Pojasnila na straneh od 148 do 177 so sestavni del računovodskih izkazov.



Vojka Ravbar
namestnica glavnega izvršnega direktorja banke



François Turcot
glavni izvršni direktor banke

Konsolidiran izkaz denarnih tokov za obdobje od 1. 1. do 31. 12. 2014

	EUR 000	2014	2013
DENARNI TOKOVI PRI POSLOVANJU			
Čisti poslovni izid pred obdavčitvijo		42.403	(36.880)
Amortizacija		6.195	6.626
Oslabitve / (odprava oslabitve) kreditov		4.557	75.544
Čisti (dobički) / izgube iz tečajnih razlik		32	60
Čisti (dobički) / izgube pri prodaji opredmetenih osnovnih sredstev in naložbenih nepremičnin		202	144
Čisti nerealizirani (dobički) / izgube iz nekratkoročnih sredstev v posesti za prodajo in ustavljeno poslovanje in z njimi povezanimi obveznostmi		550	-
Druge prilagoditve čistega poslovnega izida pred obdavčitvijo		2.800	3.105
Denarni tokovi pri poslovanju pred spremembami poslovnih sredstev in obveznosti		56.739	48.599
(Povečanja) / zmanjšanja poslovnih sredstev (brez denarnih ekvivalentov)		69.928	164.516
Čisto (povečanje) / zmanjšanje finančnih sredstev, namenjenih trgovanju		(1.749)	3.878
Čisto (povečanje) / zmanjšanje finančnih sredstev, pripoznanih po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida		(445)	(251)
Čisto (povečanje) / zmanjšanje finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo		(99.232)	12.492
Čisto (povečanje) / zmanjšanje kreditov		171.882	147.949
Čisto (povečanje) / zmanjšanje drugih sredstev		(528)	448
Povečanja / (zmanjšanja) poslovnih obveznosti		16.382	(171.228)
Čisto povečanje / (zmanjšanje) finančnih obveznosti, namenjenih trgovanju		1.747	(3.905)
Čisto povečanje / (zmanjšanje) finančnih obveznosti, pripoznanih po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida		445	251
Čisto povečanje / (zmanjšanje) vlog in najetih kreditov, merjenih po odplačni vrednosti		13.847	(167.531)
Čisto povečanje / (zmanjšanje) drugih obveznosti		343	(43)
Denarni tokovi pri poslovanju		143.049	41.887
Plačani / vrnjeni davek na dohodek pravnih oseb		13.136	(1.355)
Neto denarni tokovi pri poslovanju		156.185	40.532

	EUR 000	Tabela	2014	2013
DENARNI TOKOVI PRI NALOŽBENJU				
Prejemki pri naložbenju			10.138	5.085
Prejemki pri prodaji opredmetenih osnovnih sredstev in naložbenih nepremičnin			3.152	2.893
Prejemki pri prodaji neopredmetenih sredstev			72	33
Prejemki iz nekratkoročnih sredstev ali obveznosti v posesti za prodajo			229	98
Prejemki pri prodaji finančnih sredstev v posesti do zapadlosti			6.685	2.061
Izdatki pri naložbenju			(6.526)	(5.012)
(Izdatki pri nakupu opredmetenih osnovnih sredstev in naložbenih nepremičnin)			(5.395)	(3.527)
(Izdatki pri nakupu neopredmetenih sredstev)			(1.095)	(1.407)
(Izdatki za nekratkoročna sredstva ali obveznosti v posesti za prodajo)			(36)	(78)
Neto denarni tokovi pri naložbenju			3.612	73
DENARNI TOKOVI PRI FINANCIRANJU				
Prejemki pri financiranju			-	-
Izdatki pri financiranju			-	-
Neto denarni tokovi pri financiranju			-	-
Učinki spremembe deviznih tečajev na denarna sredstva in njihove ustreznike			3.349	(1.617)
Čisto povečanje / (zmanjšanje) denarnih sredstev in denarnih ustreznikov			159.797	40.605
Denarna sredstva in njihovi ustrezniki na začetku obdobja	4.36.		148.266	109.278
Denarna sredstva in njihovi ustrezniki na koncu obdobja	4.36.		311.412	148.266

Druge prilagoditve čistega poslovnega izida pred obdavčitvijo vključujejo rezervacije v vrednosti 2.800 tisoč EUR (2013: 3.105 tisoč EUR).

	EUR 000	2014	2013
Denarni tokovi od obresti in dividend			
Plačane obresti		(13.119)	(24.950)
Prejete obresti		86.127	89.327
Plačane dividende		-	-
Prejete dividende		10	-

Pojasnila na straneh od 148 do 177 so sestavni del računovodskih izkazov.



Vojka Ravbar
namestnica glavnega izvršnega direktorja banke



François Turcot
glavni izvršni direktor banke

Izkaz poslovnega izida banke za obdobje od 1. 1. do 31. 12. 2014

	EUR 000	Tabela	2014	2013
Prihodki iz obresti			78.441	84.530
Odhodki za obresti			(17.867)	(27.419)
Čiste obresti		4.1.	60.574	57.111
Prihodki iz dividend		4.2.	4.073	3.281
Prihodki iz opravnin (provizij)			42.173	39.464
Odhodki za opravnine (provizije)			(9.664)	(9.064)
Čiste opravnine (provizije)		4.3.	32.509	30.400
Realizirani dobički / izgube iz finančnih sredstev in obveznosti, ki niso merjeni po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida		4.4.	(274)	228
Čisti dobički / izgube iz finančnih sredstev in obveznosti, namenjenih trgovanju		4.5.	1.276	1.424
Dobički / izgube iz finančnih sredstev in obveznosti, pripoznanih po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida		4.6.	-	-
Čisti dobički / izgube iz tečajnih razlik			(32)	(62)
Čisti dobički / izgube iz odprave pripoznanja sredstev brez nekratkoročnih sredstev v posesti za prodajo		4.7.	(265)	(154)
Drugi čisti poslovni dobički / izgube		4.8.	541	477
Finančni in poslovni prihodki in odhodki			98.402	92.705
Administrativni stroški		4.9.	(44.896)	(47.488)
▪ stroški dela			(29.052)	(30.320)
▪ splošni in administrativni stroški			(15.844)	(17.168)
Amortizacija		4.10.	(4.940)	(5.298)
Rezervacije		4.11.	(2.795)	(3.093)
Oslabitve		4.12.	(4.686)	(75.216)
Čisti dobički / izgube iz nekratkoročnih sredstev v posesti za prodajo in z njimi povezanimi obveznostmi		4.13.	(586)	(98)
DOBIČEK / IZGUBA IZ REDNEGA POSLOVANJA			40.499	(38.488)
Davek iz dohodka pravnih oseb iz rednega poslovanja		4.14.	(5.925)	6.951
ČISTI DOBIČEK / IZGUBA IZ REDNEGA POSLOVANJA			34.574	(31.537)
Čisti dobiček / izguba poslovnega leta			34.574	(31.537)
Osnovni čisti dobiček / izguba na delnico (v EUR na delnico)		4.15.	2,73	(2,49)

Pojasnila na straneh od 148 do 177 so sestavni del računovodskih izkazov.



Vojka Ravbar

namestnica glavnega izvršnega direktorja banke



François Turcot

glavni izvršni direktor banke

Izkaz vseobsegajočega donosa banke za obdobje od 1. 1. do 31. 12. 2014

	EUR 000	2014	2013
ČISTI DOBIČEK / IZGUBA POSLOVNEGA LETA PO OBDAVČITVI		34.574	(31.537)
DRUGI VSEOBSEGAJOČI DONOS PO OBDAVČITVI		33.693	7.951
POSTAVKE, KI NE BODO PRERAZVRŠČENE V POSLOVNI IZID		(724)	504
Aktuarski dobički / izgube v zvezi s pokojninskimi načrti z določenimi zasluzki		(724)	504
POSTAVKE, KI SE LAHKO POZNEJE PRERAZVRSTIJO V POSLOVNI IZID		34.417	7.447
Dobički / izgube v zvezi s finančnimi sredstvi razpoložljivimi za prodajo		41.466	8.760
■ Dobički / izgube iz prevrednotenja, izkazani v kapitalu		41.349	8.647
■ Prenos dobičkov / izgub v poslovni izid		117	113
■ Druge prerazvrstitve		-	-
Davek iz dohodka pravnih oseb v zvezi s postavkami, ki se lahko pozneje prerazvrstijo v poslovni izid		(7.049)	(1.313)
VSEOBSEGAJOČI DONOS POSLOVNEGA LETA PO OBDAVČITVI		68.267	(23.586)

Pojasnila na straneh od 148 do 177 so sestavni del računovodskih izkazov.



Vojka Ravbar

namestnica glavnega izvršnega direktorja banke



François Turcot

glavni izvršni direktor banke

Izkaz finančnega položaja banke na dan 31. 12. 2014

	EUR 000	Tabela	2014	2013
SREDSTVA				
Denar v blagajni, stanje na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah		4.16.	302.797	118.379
Finančna sredstva, namenjena trgovanju		4.17.	5.768	4.019
Finančna sredstva, pripoznana po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida		4.18.	9.529	9.084
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo		4.19.	356.137	222.489
Kreditni		4.20.	1.783.567	1.990.986
▪ krediti bankam			31.842	33.191
▪ krediti strankam, ki niso banke			1.748.516	1.954.272
▪ druga finančna sredstva			3.209	3.523
Finančna sredstva v posesti do zapadlosti		4.21.	16.568	23.207
Nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo in ustavljeno poslovanje		4.22.	467	3.298
Opredmetena osnovna sredstva		4.23.	34.124	34.267
Naložbene nepremičnine		4.24.	4.135	3.577
Neopredmetena sredstva		4.25.	9.731	11.010
Dolgoročne naložbe v kapital odvisnih, pridruženih in skupaj obvladovanih družb		4.26.	20.454	20.454
Terjatve za davek od dohodkov pravnih oseb		4.14.	4.663	8.185
▪ terjatve za davek			-	-
▪ odložene terjatve za davek			4.663	8.185
Druga sredstva		4.27.	1.937	2.058
Skupaj sredstva			2.549.877	2.451.013
OBVEZNOSTI				
Finančne obveznosti, namenjene trgovanju		4.17.	5.779	4.031
Finančne obveznosti, pripoznane po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida		4.18.	9.529	9.084
Finančne obveznosti merjene po odplačni vrednosti		4.28.	2.173.590	2.156.790
▪ vloge bank in centralnih bank			863	599
▪ vloge strank, ki niso banke			1.796.474	1.715.194
▪ krediti bank in centralnih bank			355.554	421.430
▪ druge finančne obveznosti			20.699	19.567
Rezervacije		4.29.	12.682	11.012
Obveznosti za davek od dohodkov pravnih oseb		4.14.	9.434	-
▪ obveznosti za davek			2.425	-
▪ odložene obveznosti za davek			7.009	-
Druge obveznosti		4.30.	2.232	2.370
Skupaj obveznosti			2.213.246	2.183.287
KAPITAL				
Osnovni kapital		4.31.	52.784	52.784
Kapitalske rezerve		4.31.	104.061	104.061
Akumulirani drugi vseobsegajoči donos		4.31.	33.890	197
Rezerve iz dobička		4.31.	29.106	29.106
Zadržani dobiček / izguba (vključno s čistim dobičkom / izgubo poslovnega leta)		4.31.	116.790	81.578
Skupaj kapital			336.631	267.726
Skupaj obveznosti in kapital			2.549.877	2.451.013

Pojasnila na straneh od 148 do 177 so sestavni del računovodskih izkazov.



Vojka Ravbar
namestnica glavnega izvršnega direktorja banke



François Turcot
glavni izvršni direktor banke

Izkaz sprememb lastniškega kapitala banke za obdobje od 1. 1. do 31. 12. 2014

	EUR 000	Osnovni kapital	Kapitalske rezerve	Akumulirani drugi vseobsegajoči donos	Rezerve iz dobička	Zadržani dobiček / izguba (vključno s čistim dobičkom / izgubo poslovnega leta)	Skupaj kapital
Stanje 31. 12. 2013		52.784	104.061	197	29.106	81.578	267.726
Vseobsegajoči donos poslovnega leta po obdavčitvi		-	-	33.693	-	34.574	68.267
Drugo		-	-	-	-	638	638
Stanje 31. 12. 2014		52.784	104.061	33.890	29.106	116.790	336.631
Stanje 31. 12. 2012		52.784	104.061	(7.754)	29.106	113.233	291.430
Vseobsegajoči donos poslovnega leta po obdavčitvi		-	-	7.951	-	(31.537)	(23.586)
Drugo		-	-	-	-	(118)	(118)
Stanje 31. 12. 2013		52.784	104.061	197	29.106	81.578	267.726

Pojasnila na straneh od 148 do 177 so sestavni del računovodskih izkazov.



Vojka Ravbar
namestnica glavnega izvršnega direktorja banke



François Turcot
glavni izvršni direktor banke

Izkaz denarnih tokov banke za obdobje od 1. 1. do 31. 12. 2014

	EUR 000	2014	2013
DENARNI TOKOVI PRI POSLOVANJU			
Čisti poslovni izid pred obdavčitvijo		40.499	(38.488)
Amortizacija		4.940	5.298
Oslabitve / (odprava oslabitve) kreditov		4.686	75.216
Čisti (dobički) / izgube iz tečajnih razlik		32	62
Čisti (dobički) / izgube pri prodaji opredmetenih osnovnih sredstev in naložbenih nepremičnin		265	154
Čisti nerealizirani (dobički) / izgube iz nekratkoročnih sredstev v posesti za prodajo in ustavljeno poslovanje in z njimi povezanimi obveznostmi		550	-
Druge prilagoditve čistega poslovnega izida pred obdavčitvijo		2.795	3.093
Denarni tokovi pri poslovanju pred spremembami poslovnih sredstev in obveznosti		53.767	45.335
(Povečanja) / zmanjšanja poslovnih sredstev (brez denarnih ekvivalentov)		74.313	117.412
Čisto (povečanje) / zmanjšanje finančnih sredstev, namenjenih trgovanju		(1.749)	3.878
Čisto (povečanje) / zmanjšanje finančnih sredstev, pripoznanih po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida		(445)	(251)
Čisto (povečanje) / zmanjšanje finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo		(99.232)	12.492
Čisto (povečanje) / zmanjšanje kreditov		175.303	101.312
Čisto (povečanje) / zmanjšanje drugih sredstev		436	(19)
Povečanja / (zmanjšanja) poslovnih obveznosti		14.491	(119.706)
Čisto povečanje / (zmanjšanje) finančnih obveznosti, namenjenih trgovanju		1.747	(3.905)
Čisto povečanje / (zmanjšanje) finančnih obveznosti, pripoznanih po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida		445	251
Čisto povečanje / (zmanjšanje) vlog in najetih kreditov, merjenih po odplačni vrednosti		12.366	(116.185)
Čisto povečanje / (zmanjšanje) drugih obveznosti		(67)	133
Denarni tokovi pri poslovanju		142.571	43.041
Plačani / vrnjeni davek na dohodek pravnih oseb		12.955	(1.598)
Neto denarni tokovi pri poslovanju		155.526	41.443

	EUR 000	Tabela	2014	2013
DENARNI TOKOVI PRI NALOŽBENJU				
Prejemki pri naložbenju			6.914	2.159
Prejemki pri prodaji opredmetenih osnovnih sredstev in naložbenih nepremičnin			-	-
Prejemki iz nekratkoročnih sredstev ali obveznosti v posesti za prodajo			229	98
Prejemki pri prodaji finančnih sredstev v posesti do zapadlosti			6.685	2.061
Izdatki pri naložbenju			(2.643)	(2.997)
(izdatki pri nakupu opredmetenih osnovnih sredstev in naložbenih nepremičnin)			(1.512)	(1.512)
(izdatki pri nakupu neopredmetenih sredstev)			(1.095)	(1.407)
(izdatki za nekratkoročna sredstva ali obveznosti v posesti za prodajo)			(36)	(78)
Neto denarni tokovi pri naložbenju			4.271	(838)
DENARNI TOKOVI PRI FINANCIRANJU				
Prejemki pri financiranju			-	-
Izdatki pri financiranju			-	-
Neto denarni tokovi pri financiranju			-	-
Učinki spremembe deviznih tečajev na denarna sredstva in njihove ustreznike			3.349	(1.617)
Čisto povečanje / (zmanjšanje) denarnih sredstev in denarnih ustreznikov			159.797	40.605
Denarna sredstva in njihovi ustrezniki na začetku obdobja	4.36.		148.266	109.278
Denarna sredstva in njihovi ustrezniki na koncu obdobja	4.36.		311.412	148.266

Druge prilagoditve čistega poslovnega izida pred obdavčitvijo vključujejo rezervacije v vrednosti 2.795 tisoč EUR (2013: 3.093 tisoč EUR).

	EUR 000	2014	2013
Denarni tokovi od obresti in dividend			
Plačane obresti		(12.195)	(23.668)
Prejete obresti		77.394	80.810
Plačane dividende		-	-
Prejete dividende		4.073	3.281

Pojasnila na straneh od 148 do 177 so sestavni del računovodskih izkazov.



Vojka Ravbar
namestnica glavnega izvršnega direktorja banke



François Turcot
glavni izvršni direktor banke

Pojasnila h konsolidiranim računovodskim izkazom in računovodskim izkazom banke

1. Splošne informacije

Sedež, pravna oblika in dejavnosti

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

Pomembnejši podatki iz sodnega registra na dan 31. 12. 2014:

Naziv podjetja: SKB banka d. d. Ljubljana

Skrajšani naziv podjetja: SKB d. d.

Sedež: Ljubljana

Poslovni naslov: Ajdovščina 4, 1000 Ljubljana

Org. oblika: delniška družba

Osnovni kapital: 52.784.176,26 EUR

Glede na veljavni statut banke SKB, nazadnje spremenjen dne 2. 6. 2014 ter na podlagi uskladitve izdanih dovoljenj Banke Slovenije z določbami veljavnega Zakona o bančništvu banka SKB opravlja naslednje storitve:

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

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

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

Banka SKB opravlja tudi dodatne finančne storitve, predvsem pa:

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

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

Konsolidirani računovodski izkazi zajemajo računovodske izkaze banke SKB in njenega podjetja SKB Leasing na dan 31. 12. 2014. Banka SKB in njeno podjetje SKB Leasing sta skupaj poimenovana "Skupina SKB".

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

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

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

1. SKB d. d. kot matična banka,
2. SKB LEASING d. o. o., Slovenija kot odvisno podjetje, ki je v 100 % lasti SKB banke. Glavna aktivnost podjetja SKB Leasing je finančni najem vozil, industrijske opreme, zemljišč in stavb. Na dan 31. 12. 2014 znaša bilančna vsota podjetja 206.166 tisoč EUR (2013: 180.036 tisoč EUR), kapital 23.621 tisoč EUR (2013: 22.875 tisoč EUR) in dobiček poslovnega leta 2014 4.804 tisoč EUR (2013: 4.063 tisoč EUR).

Skupina Société Générale ima v lasti 99,73 % delnic SKB. Preostale delnice so v lasti drugih podjetij in posameznikov. Sedež Banke Société Générale je S.A., 29 Boulevard Haussmann, Pariz.

Skupno število zaposlenih ob koncu leta 2014 je bilo 823 (2013: 845) na sedežu banke SKB v Ljubljani, Ajdovščina 4 in v šestinpetdesetih poslovalnicah (2013: devetinpetdesetih), širom Slovenije, ter 54 (2013: 51) zaposlenih v odvisnem podjetju SKB Leasing.

2. Izhodišča za pripravo računovodskih izkazov

2.1. Osnova priprave

Vodstvo banke SKB d. d. je dne 31. 3. 2014 potrdilo objavljene konsolidirane in nekonsolidirane računovodske izkaze na dan 31. 12. 2014.

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

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

Funkcijska valuta Skupine SKB in banke SKB v letu 2014 je euro ("EUR"). Konsolidirani in nekonsolidirani računovodski izkazi so izdelani v EUR in vse vrednosti so zaokrožene na najbližjo tisočico (EUR 000), razen, če ni navedeno drugače.

2.2. Spremembe računovodskih usmeritev

Spremembe standardov in pojasnil

Računovodske usmeritve, uporabljene pri pripravi računovodskih izkazov Skupine SKB in banke SKB, so enake kot pri pripravi računovodskih izkazov za poslovno leto, končano na 31. 12. 2013, z izjemo novo sprejetih ali spremenjenih pojasnil, ki so stopili v veljavo s 1. 1. 2014 in so navedeni v nadaljevanju.

■ MRS 28 Finančne naložbe v pridružena podjetja in skupne podvige (prenova)

Standard je bil dopolnjen kot posledica uvedbe novih standardov MSRP 11 Skupni aranžmaji, MSRP 12 Razkritje deležev v drugih podjetjih in MRS 28 Finančne naložbe v pridružena podjetja, ki se odslej imenuje MRS 28 Finančne naložbe v pridružena podjetja in skupne podvige. Dopolnjeni standard nima vpliva na finančni položaj ali poslovanje Skupine SKB in banke SKB.

■ MRS 32 Finančni instrumenti: predstavljanje (dopolnilo) - Pobotanje finančnih sredstev in finančnih obveznosti

Dopolnilo pojasnjuje pomen izraza »pravnomočna pravica do pobotanja« in upoštevanje meril iz MRS 32, ki veljajo za mehanizme poravnave centralnih klirinških družb, ki ne uporabljajo sočasnih bruto mehanizmov poravnave. Navedene spremembe ne vplivajo na računovodske izkaze Skupine SKB in banke SKB, saj banka SKB in odvisno podjetje SKB Leasing nimata sklenjenih dogovorov o pobotanju.

■ MSRP 10 Konsolidirani računovodski izkazi in MRS 27 Ločeni računovodski izkazi

Ta standard nadomešča standard MRS 27 Konsolidirani in ločeni računovodski izkazi v delu, ki se nanaša na skupinske računovodske izkaze. Obenem obravnava vprašanja, ki so povzeta v SOP 12 Konsolidacija – podjetja za posebne namene. MSRP 10 uvaja enoten model obvladovanja za vsa podjetja, tudi za podjetja za posebne namene. Dopolnjeni standard nima vpliva na finančni položaj ali poslovanje Skupine SKB in banke SKB.

■ MSRP 11 Skupni aranžmaji

Novi standard nadomesti MRS 31 Deleži v skupnih vlaganjih in SOP 13 Skupaj obvladovana podjetja – Nedenarni prispevki podvižnikov. Novi standard ukinja možnost proporcionalnega uskupinjevanja za skupaj obvladovana podjetja po MRS 31, s čimer je možna samo še kapitalna metoda uskupinjevanja. Dopolnjeni standard nima vpliva na finančni položaj ali poslovanje Skupine SKB in banke SKB.

■ MSRP 12 Razkrivanje deležev v drugih družbah

Ta standard vključuje vsa razkritja v zvezi s skupinskimi računovodskimi izkazi, vsebovanimi v MRS 27, kakor tudi razkritja, vsebovana v MRS 28 in MRS 31. Ta razkritja se nanašajo na deleže podjetja v odvisnih družbah, skupnih aranžmajih, pridruženih družbah in strukturiranih podjetjih.

■ **MRS 39 Finančni instrumenti (dopolnilo): pripoznanje in merjenje - Prenova izvedenih finančnih instrumentov in nadaljevanje obračunavanja varovanja pred tveganjem**

Spremembe standarda omogočajo nadaljevanje obračunavanja varovanja pred tveganji v primerih, ko je izvedeni finančni instrument, ki je bil označen kot instrument za varovanje pred tveganjem, prenovljen z namenom izpolnjevanja določenih meril. Sprememba standarda uvaja izjemo od zahteve po prekinitvi obračunavanja varovanja pred tveganjem v določenih okoliščinah, v katerih pride ob obračunu tega instrumenta, do spremembe pri nasprotni stranki tega instrumenta. Dopolnjeni standard nima vpliva na finančni položaj ali poslovanje Skupine SKB in banke SKB.

■ **MRS 36 Oslabitev sredstev (dopolnilo) - Razkritje nadomestljive vrednosti nefinančnih sredstev**

S to spremembo Odbor umika iz standarda zahteve, ki so nepričakovane posledice spremembe standarda MSRP 13. Obenem prenovljeni standard zahteva razkritje nadomestljive vrednosti sredstva ali vsake denar ustvarjajoče enote, za katero je podjetje v obdobju poročanja pripoznalo ali odpravilo oslabitev.

■ **OPMSRP 21: Dajatve**

Odbor za pojasnjevanje mednarodnih računovodskih standardov s to spremembo podrobneje pojasnjuje obračun obveznosti za dajatve (razen davka od dohodka pravnih oseb) v računovodskih izkazih podjetij. Pojasnilo podrobneje pojasnjuje uporabo MRS 37 Rezervacije, pogojne obveznosti in pogojna sredstva. MRS 37 določa merila za pripoznanje obveznosti, vključno z zahtevo, da ima podjetje sedanje obveze, ki so posledica obvezujočih preteklih dogodkov. Odbor pojasnjuje, da je potrebno pripoznati obveznost plačila dajatve v trenutku, ko pride do dejavnosti, ki jo opisuje navezujoča se zakonodaja, in ki povzroči plačilo dajatve. Dopolnjeni standard nima vpliva na finančni položaj ali poslovanje Skupine SKB in banke SKB.

Novi Standardi in pojasnila, ki še niso veljavna

■ **MRS 16 Opredmetena osnovna sredstva in MRS 38 Neopredmetena dolgoročna sredstva (dopolnilo): Pojasnilo sprejemljivih metod za obračun amortizacije**

Dopolnilo standarda velja za letna obdobja z začetkom 1. januarja 2016 ali pozneje. Dopolnilo pojasnjuje usmeritve vsebovane v MRS 16 Opredmetena osnovna sredstva in MRS 38 Neopredmetena dolgoročna sredstva ki določajo, da prihodki odražajo vzorec gospodarskih koristi, ki jih podjetje ustvari pri poslovanju (katerega del je sredstvo) in ne gospodarske koristi, ki jih podjetje porabi z uporabo sredstva. Glede na to podjetje amortizacijo sredstev ne more obračunati na podlagi razmerja med ustvarjenimi prihodki in prihodki, ki jih podjetje pričakuje, da jih bo ustvarilo, temveč lahko to razmerje uporabi le v zelo omejenih okoliščinah za obračun amortizacije neopredmetenih dolgoročnih sredstev. Dopolnila še ni potrdila EU. Poslovodstvo ocenjuje, da dopolnjeni standard ne bo imel vpliva na finančni položaj ali poslovanje Skupine SKB in banke SKB.

■ **MRS 19 Zasluzki zaposlencev (dopolnilo) Prispevki zaposlencev**

Dopolnilo velja za letna obdobja z začetkom 1. februarja 2015 ali pozneje in obravnava prispevke zaposlencev ali tretjih v program z določenimi zasluzki. Namen dopolnila je poenostaviti obračun prispevkov, ki so neodvisni od delovne dobe zaposlenca, na primer prispevki zaposlencev, ki so obračunani na podlagi določenega odstotka plače. Poslovodstvo ne pričakuje, da bodo dopolnitve standarda vplivale na računovodske izkaze, saj Skupina SKB in banka SKB nimata vzpostavljenega načrta zasluzkov zaposlencev, v katerega bi se zbirali prispevki zaposlencev ali tretjih oseb.

■ **MSRP 9 Finančni instrumenti – Razporeditev in merjenje**

Standard velja za letna obdobja z začetkom 1. januarja 2018 ali pozneje. Zgodnja uporaba standarda je dovoljena. Prenovljeni standard vsebuje zahteve vseh posameznih faz projekta prenove MRP 9 in nadomešča standard MRS 39 Finančni instrumenti: Pripoznavanje in merjenje ter vse predhodne različice standarda MSRP 9. Prenovljeni standard uvaja nove zahteve glede razvrščanja in merjenja finančnih sredstev in obveznosti, pripoznanja njihove oslabitve in računovodskega varovanja pred tveganji. Standarda še ni potrdila EU. Sprejem prenovljenega standarda MSRP 9 bo imel vpliv na razvrščanje in merjenje finančnih sredstev Skupine SKB in banke SKB, ki ocenjujeta vpliv standarda na njen finančni položaj in poslovanje.

■ **MSRP 11 Skupni aranžmaji (dopolnilo): Obračunavanje nakupa deležev v skupaj obvladovanem podjetju**

Dopolnila so veljavna za letna obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2016 ali pozneje in pojasnjujejo obračunavanje deležev v skupnih podvigih in skupaj obvladovanih podjetjih. Dopolnilo uvaja nova navodila za obračun nakupa deleža v skupaj obvladovanem podjetju, katerega dejavnost predstavlja poslovanje skladno z MSRP in določa ustrezno računovodsko obravnavo nakupov teh deležev. Dopolnila še ni potrdila EU. Poslovodstvo ocenjuje, da dopolnjeni standard ne bo imel vpliva na finančni položaj ali poslovanje Skupine SKB in banke SKB, saj nimata deležev v skupnih aranžmajih.

■ MSRP 15 Prihodki iz pogodb s strankami

Uporaba novega standarda velja za letna obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2017 ali pozneje. Novi standard MSRP 15 uvaja nov pet-stopenjski model pripoznanja prihodkov, ki jih podjetje doseže na podlagi pogodb s strankami (z nekaterimi izjemami) ne glede na vrsto posla iz katerega izhajajo prihodki ali gospodarske panoge. Zahteve standarda veljajo tudi za pripoznanje in merjenje dobičkov in izgub pri prodaji nekaterih nefinančnih sredstev, ki jih podjetje ne ustvari v okviru rednega poslovanja (npr. prodaja opredmetenih osnovnih sredstev ali neopredmetenih dolgoročnih sredstev). Standard od podjetij zahteva izčrpno razkritje vključno z razdružitvijo celotnih prihodkov, informacije o izpolnjevanju obvez, spremembah stanj na računih sredstev in obveznosti med različnimi obdobji ter ključne presoje in ocene poslovanja. Novega standarda še ni potrdila EU. Skupina SKB in banka SKB pregledujeta vpliv novega standarda in ga bosta uporabili ob njegovi uveljavitvi.

■ MRS 27: Ločeni računovodski izkazi (dopolnilo)

Dopolnitve veljajo za letna obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2016. Dopolnitve standarda MRS 27 podjetjem omogočajo, da v svojih ločenih računovodskih izkazih naložbe v odvisne družbe, skupaj obvladovana in pridružena podjetja pripoznajo po kapitalski metodi. Dopolnilo bo podjetjem v določenih zakonodajnih pristojnostih omogočilo lažji prehod na MSRP pri pripravi ločenih računovodskih izkazov in s tem znižanje stroškov skladnosti, ne da bi bile zaradi tega informacije za vlagatelje okrnjene. Novega standarda še ni potrdila EU. Poslovodstvo ocenjuje, da dopolnjeni standard ne bo imel vpliva na finančni položaj ali poslovanje Skupine SKB in banke SKB.

■ Dopolnila standarda MSRP 10 Konsolidirani računovodski izkazi in MRS 28 Investicije v pridružena in skupaj obvladovana podjetja: Prodaja ali prispevek sredstev med vlagateljem in njegovim pridruženim ali skupaj obvladovanim podjetjem

Dopolnilo obravnava neskladja med zahtevami standardov MSRP 10 in MRS 28 pri prodaji ali prispevku sredstev med vlagateljem in njegovim pridruženim ali skupaj obvladovanim podjetjem. V skladu z novimi dopolnili standardov podjetje celoten znesek dobička ali izgube pri prodaji pripozna kadar gre za poslovanje ne glede na to ali je del odvisne družbe ali ne. Delni dobiček ali izgubo podjetje pripozna kadar je v posel vključeno sredstvo, ki ni del poslovanja, tudi če so sredstva del odvisne družbe. Dopolnila standardov veljajo za letna obdobja z začetkom 1. januarja 2016 ali pozneje. Novega dopolnila še ni potrdila EU. Poslovodstvo ocenjuje, da dopolnjeni standard ne bo imel vpliva na finančni položaj ali poslovanje Skupine SKB in banke SKB.

Letne izboljšave MSRP v obdobju 2010 do 2012

V obdobju 2010 do 2012 je Upravni odbor za mednarodne računovodske standarde objavil sklop sprememb spodaj navedenih standardov, ki so veljavni za letna obdobja z začetkom 1. februarja 2015 ali pozneje. Poslovodstvo ocenjuje, da spremembe standardov ne bodo pomembno vplivale na finančni položaj ali poslovanje Skupine SKB in banke SKB.

- **MSRP 2 Plačilo z delnicami:** Dopolnilo spreminja opredelitev izraza "zahtevani pogoj" in "tržni pogoj" in uvaja opredelitev izrazov "pogoji glede uspešnosti" in "pogoji glede dela", ki sta bila prej obravnavana v okviru "zahtevanih pogojev".
- **MSRP 3 Poslovne združitve:** Dopolnilo pojasnjuje, da se po prvotnem pripoznanju, nakupi deležev, ki niso opredeljeni kot kapitalski deleži, merijo po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida ne glede na to, ali spadajo okvir zahtev standarda MSRP Finančni instrumenti ali ne.
- **MSRP 8 Poslovni odseki:** Dopolnilo od podjetja zahteva razkritje poslovodskih presoj za določitev skupnih meril v zvezi s poslovnimi odseki in pojasnjuje, da sme sredstva poročevalskega segmenta uskladiti s celotnimi sredstvi podjetja samo, če redno poroča o sredstvih poslovnega odseka.
- **MSRP 13 Merjenje poštene vrednosti:** V poglavju Podlaga za zaključke dopolnilo MSRP 13 podrobneje pojasnjuje, da z objavo MSRP 13 in dopolnili standardov MSRP 9 in MRS 39 ne odpravlja možnosti, da podjetje kratkoročne terjatve in obveznosti, za katere ne obstaja dogovor o višini obrestne mere, vrednoti v višini zneska, ki je naveden na računu, v kolikor je vpliv razobrestenja terjatev in obveznosti nepomemben.
- **MRS 16 Opredmetena osnovna sredstva:** Dopolnilo pojasnjuje, da mora podjetje ob prevrednotenju sredstva njegovo bruto neodpisano vrednost prilagoditi skladno s prevrednotenjem njegove neodpisane vrednosti.
- **MRS 24 Razkrivanje povezanih strank:** Dopolnilo pojasnjuje, da je upravljavsko podjetje, t.j. podjetje, ki drugemu podjetju posreduje ključne storitve upravljanja, povezana stranka.
- **MRS 38 Neopredmetena dolgoročna sredstva:** Dopolnilo pojasnjuje, da mora podjetje ob prevrednotenju neopredmetenega dolgoročnega sredstva njegovo bruto neodpisano vrednost prilagoditi skladno s prevrednotenjem njegove neodpisane vrednosti.

Letne izboljšave standardov in pojasnil v obdobju 2011 do 2013

V obdobju 2011 do 2013 je Upravni odbor za mednarodne računovodske standarde objavil sklop sprememb spodaj navedenih standardov, ki so veljavni za letna obdobja z začetkom 1. januarja 2015 ali pozneje. Poslovodstvo ocenjuje, da spremembe standardov ne bodo pomembno vplivale na finančni položaj ali poslovanje Skupine SKB in banke SKB.

- **MSRP 3 Poslovne združitve:** Dopolnilo pojasnjuje, da obračun ustanovitve skupnega aranžmaja v računovodskih izkazih tega skupnega aranžmaja ne sodi v sklop zahtev standarda MSRP 3.
- **MSRP 13 Merjenje poštenih vrednosti:** Dopolnilo pojasnjuje, da izjeme od zahtev MSRP 13, kot jih določa člen 52 standarda MSRP 13, veljajo za vse pogodbe, ki spadajo v okvir zahtev MRS 39 Finančni instrumenti: Pripoznavanje in merjenje ali MSRP 9 Finančni instrumenti, ne glede na to, ali izpolnjujejo opredelitev finančnih sredstev ali finančnih obveznosti po MRS 32 Finančni instrumenti: Predstavljanje.
- **MRS 40 Naložbene nepremičnine:** Dopolnilo pojasnjuje, da mora podjetje pri določitvi ali določen posel ustreza opredelitvi poslovne združitve v skladu z MSRP 13 Poslovne združitve kakor tudi opredelitvi naložbene nepremičnine po MRS 40 naložbene nepremičnine, ločeno in neodvisno uporabiti določila obeh standardov.

Letne izboljšave standardov in pojasnil v obdobju 2012 do 2014

V obdobju 2012 do 2014 je Upravni odbor za mednarodne računovodske standarde objavil sklop sprememb spodaj navedenih standardov, ki so veljavni za letna obdobja z 1. januarja 2016 ali pozneje. Novih dopolnil še ni potrdila EU. Poslovodstvo ocenjuje, da spremembe standardov ne bodo pomembno vplivale na finančni položaj ali poslovanje Skupine SKB in banke SKB.

- **MSRP 5 Nekratkoročna sredstva za prodajo in ustavljena poslovanja:** Dopolnilo pojasnjuje, da sprememba metode odsvojitve sredstev (s prodajo ali razdelitvijo med lastnike) ne predstavlja novega načrta prodaje temveč le nadaljevanje prvotnega načrta in tako ne pride do prekinitve izpolnjevanja zahtev MSRP 5. Dopolnilo tudi pojasnjuje, da sprememba metode prodaje sredstev ne spreminja datuma njihove razvrstitve.
- **MSRP 7 Finančni instrumenti: Razkritja:** Dopolnilo pojasnjuje, da lahko storitvena pogodba, v kateri je določena cena storitev, predstavlja neprestano udeležbo v finančnem sredstvu. Poleg tega dopolnilo tudi pojasnjuje, da v zgoščenih medletnih računovodskih izkazih podjetij razkritja v skladu z MSRP 7 v zvezi s pobotanjem finančnih sredstev in finančnih obveznosti niso potrebna.
- **MRS 19 Zasluzki zaposlenecv:** Dopolnilo pojasnjuje, da mora podjetje globino trga visoko kakovostnih podjetniških obveznic oceniti na podlagi valute v kateri je izražena obveznost in ne glede na državo v kateri se obveznost nahaja. V kolikor globina trga za visoko kakovostne podjetniške obveznice v tej valuti ne obstaja, mora podjetje uporabiti stopnjo donosa državnih obveznic.
- **MRS 34 Medletno računovodsko poročanje:** Dopolnilo pojasnjuje, da mora podjetje razkritja vključiti v medletne računovodske izkaze ali, kadar so le-ti del večjega medletnega poročila (npr. v okviru komentarja za poslovodstvo ali poročila o tveganjih), s sklicevanjem na medletne računovodske izkaze med posameznimi obdobji. Odbor je tudi določil, da morajo podjetja posredovati uporabnikom tudi druge informacije iz medletnega računovodskega na enaki podlagi in istočasno kot medletne računovodske izkaze. Če uporabniki nimajo dostopa do drugih informacij na omenjen način se šteje, da je medletno računovodsko poročilo nepopolno.
- **MSRP 10, MSRP 12 in MRS 28: Investicijska podjetja: Uporaba izjeme od zahtev konsolidacije (dopolnila)**
Dopolnila obravnavajo tri vprašanja, ki so se pojavila v praksi pri uporabi izjeme od zahtev konsolidacije za investicijska podjetja. Dopolnila veljajo za letna obdobja z začetkom 1. januarja 2016 ali pozneje. Dopolnila pojasnjujejo, da izjeme od predstavitve konsolidiranih računovodskih izkazov veljajo za matično družbo, ki je odvisna družba investicijskega podjetja, kadar investicijsko podjetje svoje deleže v vseh svoje odvisnih družbah izmeri po pošteni vrednosti. Poleg tega dopolnila tudi pojasnjujejo, da je v konsolidacijo vključena samo odvisna družba, ki ni obenem investicijsko podjetje in ki investicijskemu podjetju nudi podporne storitve. Vse ostale odvisne družbe investicijskega podjetja se izmerijo po pošteni vrednosti. Dopolnila standarda MRS 28 Investicije v pridružena in skupaj obvladovana podjetja omogočajo investitorju da, pri uporabi kapitalske metode, ohrani metodo poštenih vrednosti, ki jo pridružena in skupaj obvladovana podjetja investicijskega podjetja uporabijo pri merjenju svojih deležev v odvisnih družbah. Novih dopolnil še ni potrdila EU. Poslovodstvo ocenjuje, da spremembe standardov ne bodo vplivale na finančni položaj ali poslovanje Skupine SKB in banke SKB.

■ MRS 1: Pobuda razkritja (Dopolnilo)

Dopolnila standarda MRS 1 Predstavljanje računovodskih izkazov spodbujajo podjetja, da pri odločanju katere informacije razkriti in kako jih uvrstiti v računovodske izkaze, uporabijo strokovno presojo. Dopolnila veljajo za letna obdobja z začetkom 1. januarja 2016 ali pozneje. Dopolnila je pojasnjujejo obstoječe zahteve standarda MRS 1 in ne uvajajo nikakršnih pomembnejših sprememb. Dopolnila obravnavajo pomembnost, vrstni red pojasnil, vmesne zneske in razdruževanje, računovodske usmeritve in predstavitev postavk izkaza drugega vseobsegajočega dobička iz naslova investicij, ki so merjena po kapitalski metodi. Novih dopolnil še ni potrdila EU.

2.3. Pomembne računovodske presoje in ocene

Računovodske presoje

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

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

Ocene

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

Ocene se uporabijo za (vendar niso omejene le na navedeno): izgube zaradi oslabilve 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 oslabilve opredmetenih osnovnih sredstev in neopredmetenih dolgoročnih sredstev, rezervacije za obveznosti do zaposlencev ter za pravne spore in izgube zaradi oslabilve dobrega imena.

Poštena vrednost finančnih inštrumentov

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

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

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

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

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

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

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

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

Skupina SKB in banka SKB nista spremenili ocene izgub za posojila, ki bi neposredno vplivala na oblikovanje kolektivnih oslavitvev.

Knjigovodska vrednost popravkov vrednosti zaradi oslavitvev pri posojilih in predujmih strankam, ki niso banke, je znašala na dan 31. 12. 2014 za Skupino SKB 233.214 tisoč EUR (2013: 231.808 tisoč EUR).

Knjigovodska vrednost popravkov vrednosti zaradi oslavitvev pri posojilih in predujmih strankam, ki niso banke, je znašala na dan 31. 12. 2014 za banko SKB 227.548 tisoč EUR (2013: 225.829 tisoč EUR).

Podrobnosti so podane v pojasnilu 4.20.

Rezervacije za zunajbilančna tveganja

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

Knjigovodska vrednost rezervacij za zunajbilančna tveganja je za Skupino SKB na dan 31. 12. 2014 znašala 5.371 tisoč EUR (2013: 2.778 tisoč EUR).

Knjigovodska vrednost rezervacij za zunajbilančna tveganja je za banko SKB na dan 31. 12. 2014 znašala 5.170 tisoč EUR (2013: 2.574 tisoč EUR).

Podrobnosti so podane v pojasnilu 4.29.

Potencialne davčne postavke

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

Oslabitev kapitalskih naložb, ki niso uvrščene na borzo

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

Knjigovodska vrednost kapitalskih naložb, ki niso uvrščene na borzo, je za Skupino SKB na dan 31. 12. 2014 znašala 415 tisoč EUR (2013: 416 tisoč EUR).

Knjigovodska vrednost kapitalskih naložb, ki niso uvrščene na borzo, je za banko SKB na dan 31. 12. 2014 znašala 415 tisoč EUR (2013: 415 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 Skupino SKB na dan 31. 12. 2014 3.278 tisoč EUR (2013: 3.313 tisoč EUR).

Dolgoročna obveznost do zaposlenih iz naslova pozaposlitvenih zaslužkov znaša za banko SKB na dan 31. 12. 2014 3.238 tisoč EUR (2013: 3.277 tisoč EUR).

Podrobnosti so podane v pojasnilu 4.29.

Pravni spori

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

Rezervacije za pravne spore Skupine SKB na dan 31. 12. 2014 znašajo 2.620 tisoč EUR (2013: 3.687 tisoč EUR).

Rezervacije za pravne spore banke SKB na dan 31. 12. 2014 znašajo 2.354 tisoč EUR (2013: 3.401 tisoč EUR).

Podrobnosti so podane v pojasnilu 4.29.

Oslabitev dobrega imena

Skupina SKB in banka SKB vsaj enkrat letno ocenita, če je prišlo do oslabilave 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 izdelata 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 inštrumentih.

Knjigovodska vrednost dobrega imena za Skupino SKB na dan 31. 12. 2014 znaša 4.243 tisoč EUR (2013: 4.243 tisoč EUR).

Knjigovodska vrednost dobrega imena za banko SKB na dan 31. 12. 2014 znaša 2.953 tisoč EUR (2013: 2.953 tisoč EUR).

Podrobnosti so podane v pojasnilu 4.25.

Življenjska doba opredmetenih osnovnih sredstev in neopredmetenih dolgoročnih sredstev

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

Skupina SKB še vedno uporablja neopredmetena osnovna sredstva v nabavni vrednosti 2.954 tisoč EUR, ki so v celoti amortizirana.

Banka SKB še vedno uporablja neopredmetena osnovna sredstva v nabavni vrednosti 2.842 tisoč EUR, ki so v celoti amortizirana.

Knjigovodska vrednost opredmetenih osnovnih sredstev znaša za Skupino SKB na dan 31. 12. 2014 39.098 tisoč EUR (2013: 39.580 tisoč EUR).

Knjigovodska vrednost opredmetenih osnovnih sredstev znaša za banko SKB na dan 31. 12. 2014 34.124 tisoč EUR (2013: 34.267 tisoč EUR).

Nadaljnje podrobnosti so podane v pojasnilu 4.23.

Knjigovodska vrednost naložbenih nepremičnin znaša za Skupino SKB na dan 31. 12. 2014 4.359 tisoč EUR (2013: 3.883 tisoč EUR).

Knjigovodska vrednost naložbenih nepremičnin znaša za banko SKB na dan 31. 12. 2014 4.135 tisoč EUR (2013: 3.577 tisoč EUR).

Nadaljnje podrobnosti so podane v pojasnilu 4.24.

Knjigovodska vrednost neopredmetenih dolgoročnih sredstev znaša za Skupino SKB na dan 31. 12. 2014 11.344 tisoč EUR (2013: 12.695 tisoč EUR).

Knjigovodska vrednost neopredmetenih dolgoročnih sredstev znaša za banko SKB na dan 31. 12. 2014 9.731 tisoč EUR (2013: 11.010 tisoč EUR).

Nadaljnje podrobnosti so podane v pojasnilu 4.25.

Izgube zaradi oslabitve opredmetenih osnovnih sredstev in neopredmetenih dolgoročnih sredstev

Skupina SKB in banka SKB vsako leto določita, ali se izgube zaradi oslabitve opredmetenih osnovnih sredstev in neopredmetenih dolgoročnih sredstev preverijo. Ocenijo se vrednosti pri uporabi denar ustvarjajoče enote, v kateri so sredstva pripoznana. Ocenitev vrednosti sredstev pri uporabi od Vodstva zahteva, da izdelajo 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

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

3.2. Povezane osebe

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 SKB, 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 SKB 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. 2014 in 31. 12. 2013. ECB referenčna valuta za USD na dan 31. 12. :

Valuta	2014	2013
1 EUR	1,2160 USD	1,3783 USD

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

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

3.4. Razvrščanje, začetno pripoznanje in odprava pripoznanja finančnih inštrumentov

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

V letu 2014 Skupina SKB in banka SKB nista prerazvrstili nobenih finančnih inštrumentov iz kategorij Finančna sredstva, namenjena trgovanju in Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo v kategorijo Finančna sredstva v posesti do zapadlosti ali med kredite.

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

Vse spremembe poštene vrednosti sredstva se pripoznajo kot sledi:

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

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

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

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

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

Denarna sredstva in njihovi ustrezniki

Denarna sredstva in njihovi ustrezniki, izkazani v izkazu finančnega izida, vključujejo naslednja finančna sredstva z datumom 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 SKB in banke SKB.

3.6. Finančna sredstva, namenjena trgovanju

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

3.6.1. Izvedeni finančni instrumenti

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

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

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

3.6.2. Dolžniški vrednostni papirji

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

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

3.7.1. Dolžniški vrednostni papirji

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

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

3.8. Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo

3.8.1. Delnice in deleži, izkazani po nabavni vrednosti

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

Če obstaja objektivni dokaz, da je nastala izguba zaradi 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, a niso razvrščena kot sredstva pripoznana po pošteni vrednosti skozi izkaza poslovnega izida, v posesti do zapadlosti, ali posojila in predujmi. Lahko se prodajo zaradi likvidnostnih potreb ali sprememb tržnih pogojev. Po začetnem pripoznanju se finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo, merijo po pošteni vrednosti. Dobički ali izgube iz naslova poštene vrednosti se pripoznajo v okviru kapitala v postavki "presežek iz prevrednotenja" do odprave pripoznanja. V primeru, da so dolžniški vrednostni papirji 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 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 SKB in banka SKB ocenita na vsak datum bilance stanja, če obstaja objektivni dokaz, da je finančno sredstvo oslABLJENO. Kjer obstaja dokaz oslABLITVE, 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 oslABLITVE 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 oslABLITVE 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 oslABLITVE teh posojil, pa so pripoznane v postavki "oslABLITEV".

Vrednost portfelja posojil, upoštevajoč popravke vrednosti za oslABLITEV 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 oslABLITEV. Pri izvajanju skupinske ocene oslABLITVE so posojila razvrščena v skupine na osnovi podobnih značilnosti kreditnega tveganja, ki nakazujejo dolžnikovo sposobnost izpolnitve posojilnih pogojev, določenih s pogodbo. Ocena prihodnjih denarnih tokov za skupino posojil temelji na preteklih izkušnjah posojilnih izgub in značilnostih kreditnih tveganj, ki so podobna tveganjem v skupini.

Opustitev – prestrukturirani in refinancirani krediti

Kjer je mogoče, Skupina SKB in banka SKB stremita k prestrukturiranju in refinanciranju kreditov namesto vnovčenja zavarovanj. Prestrukturiranje kreditov obsega podaljševanje plačilnih rokov in dogovarjanje o novih kreditnih pogojih. Praviloma ostanejo naložbe, za katere so bili uporabljeni instrumenti opustitev razvrščeni v nedonosne naložbe, v skladu s pravili EBA in Banke Slovenije. Skupina SKB in banka SKB nepretrgoma pregledujeta izpolnjevanje novih pogojev prestrukturiranih kreditov in hkrati spremljata možnost bodočih odplačil. Takšni krediti ostajajo predmet posamičnih 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 SKB in banka SKB zmoreta in imata jasen namen, da jih zadržita do zapadlosti. Naložbe, namenjene, da ostanejo v posesti za nedoločen čas, niso vključene v ta razred. Dolgoročne naložbe v posesti do zapadlosti, kot na primer obveznice, se vodijo po odplačni vrednosti. Odplačna vrednost se izračunava kot začetno pripoznana terjatev, zmanjšana za odplačila glavnice ter povečana ali zmanjšana za prejšnja odplačila z uporabo metode efektivnih obresti za vsako razliko med začetno pripoznanim zneskom in zneskom ob zapadlosti ter zmanjšanje zaradi oslabitve inštrumenta. 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 objektivni dokaz, da je nastala izguba zaradi oslabitve, je znesek izgube izmerjen kot razlika med knjigovodsko vrednostjo sredstva in sedanjo vrednostjo ocenjenih prihodnjih denarnih tokov. Knjigovodska vrednost sredstev se zmanjša za ocenjeno izgubo in znesek izgube se prepozna v izkazu poslovnega izida.

3.11. Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju pred tveganjem

3.11.1. Zaščita portfelja pred tveganji obrestne mere

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

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

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

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

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

Skupina SKB in banka SKB trenutno nimata tovrstnih poslov.

3.12. Opredmetena osnovna sredstva

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

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

	v %	2014	2013
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. V letu 2014 je bila izvedena cenitev le na delu nepremičnin.

3.13. Neopredmetena dolgoročna sredstva

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

3.13.1. Računalniška programska oprema

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

	v %	2014	2013
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 oslabeitev neopredmetenega dolgoročnega sredstva, ga je potrebno oslabiti.

3.13.2. Dobro ime

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

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

3.14. Naložbene nepremičnine

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

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

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

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

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

V kolikor obstoja objektivni dokaz, da je nastala izguba zaradi 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 17 % stopnji obdavčljivih dobičkov.

3.16.2. Dolgoročno odložene terjatve in obveznosti za davke

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

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

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

3.17. Nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo in ustavljeno poslovanje

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

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

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

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

3.18. Najem

3.18.1. Finančni najemi – Skupina in Banka kot najemodajalki

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

3.18.2. Finančni najemi – Skupina in Banka kot najemnici

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

3.18.3. Operativni najem – Skupina in Banka kot najemodajalki

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

3.19. Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti

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

3.20. Rezervacije

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

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

3.21. Finančne garancije

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

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

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

3.22. Prihodki in odhodki iz obresti

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

3.23. Prihodki iz dividend

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

3.24. Prihodki in odhodki iz provizij

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

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

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

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

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

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

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

3.28. Dobički in izgube iz tečajnih razlik

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

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

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

3.30. Stroški dela

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

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

Odpravnine ob upokojitvi:

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

Jubilejne nagrade:

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

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

Odpravnine:

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

Nagrade poslovodstvu:

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

Plačila z delnicami:

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

3.31. Fiduciarna sredstva

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

3.32. Pobotanje

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

3.33. Poročanje po segmentih

Segment je razločljiva komponenta Skupine SKB in banke SKB, 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 SKB in banka SKB sta se odločili, da ne bosta poročali po segmentih, ker se z njunimi 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 finančnim izkazom Skupine SKB in Banke SKB

4.1. Čiste obresti

EUR 000	Skupina		Banka	
	2014	2013	2014	2013
Prihodki iz obresti				
Obresti iz stanj na računih pri centralni banki (merjenih po odplačni vrednosti)	53	93	53	93
Obresti iz finančnih sredstev, pripoznanih po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	67	-	67	-
Obresti iz finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo	10.264	8.979	10.264	8.979
Obresti iz danih kreditov in drugih finančnih sredstev (tudi iz finančnega leasinga)	71.140	75.974	62.367	67.339
Obresti iz finančnih sredstev v posesti do zapadlosti	891	1.026	891	1.026
Razmejeni obrestni prihodki iz oslabljenih finančnih sredstev - krediti strankam	4.802	7.145	4.799	7.093
	87.217	93.217	78.441	84.530
Odhodki za obresti				
Obresti za finančne obveznosti do centralne banke (merjene po odplačni vrednosti)	-	(695)	-	(694)
Obresti za finančne obveznosti, pripoznane po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	(67)	-	(67)	-
Obresti za finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	(18.704)	(28.028)	(17.800)	(26.725)
	(18.771)	(28.723)	(17.867)	(27.419)
Čiste obresti	68.446	64.494	60.574	57.111

4.2. Prihodki iz dividend

EUR 000	Skupina		Banka	
	2014	2013	2014	2013
Dividende iz finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo	10	-	10	-
Dividende iz naložb v kapital odvisnih, pridruženih in skupaj obvladovanih družb, obračunanih po naložbeni metodi	-	-	4.063	3.281
	10	-	4.073	3.281

Dividende iz naložb v kapital odvisnih družb se nanašajo na odvisno podjetje SKB Leasing, ki je v 100 % lasti banke SKB.

4.3. Čiste opravnine (provizije)

EUR 000	Skupina		Banka	
	2014	2013	2014	2013
Prihodki iz opravnin (provizij)				
Opravnine (provizije) od poslov z vrednostnimi papirji za stranke	893	717	893	717
Opravnine (provizije) od plačilnega prometa	17.536	17.247	17.574	17.280
Opravnine (provizije) od drugih storitev v zvezi s plačevanjem	9.517	8.281	9.522	8.286
Opravnine (provizije) od kreditnih poslov	2.283	2.176	2.283	2.176
Opravnine (provizije) od danih jamstev	2.634	2.366	2.634	2.366
Opravnine (provizije) od shranjevanja stvari in vrednosti	175	138	175	138
Opravnine (provizije) od posredniških in komisijskih poslov	64	83	175	161
Opravnine (provizije) od zavarovalnih poslov	1.313	1.092	1.313	1.092
Opravnine (provizije) od vodenja TRR	7.604	7.248	7.604	7.248
	42.019	39.348	42.173	39.464
Odhodki za opravnine (provizije)				
Opravnine (provizije) od poslov z vrednostnimi papirji za stranke	(1.422)	(1.458)	(193)	(232)
Opravnine (provizije) od plačilnega prometa	(8.447)	(8.083)	(8.447)	(8.083)
Opravnine (provizije) od prejetih jamstev	(575)	(276)	(575)	(276)
Opravnine (provizije) dane za druge storitve	(449)	(473)	(449)	(473)
	(10.893)	(10.290)	(9.664)	(9.064)
Čiste opravnine (provizije)	31.126	29.058	32.509	30.400

V decembru 2012 je pričel veljati Zakon o davku na finančne storitve. Predmet obdavčitve so finančne storitve, ki so oproščene plačila davka na dodano vrednost (z nekaterimi izjemami npr. transakcije v zvezi z vrednostnimi papirji) ter storitve zavarovalnih posrednikov. Po stopnji 6,5 % so bile obdavčene provizije za storitve, ki so bile plačane po 1. 3. 2013. Davek na finančne storitve zmanjšuje prihodke od provizij v višini 3.133 tisoč EUR (2013: 2.504 tisoč EUR).

V decembru 2014 je bila objavljena sprememba zakona. Od provizij, ki bodo plačane po 1. 1. 2015, se obračuna davek po 8,5% davčni stopnji.

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

EUR 000	Skupina		Banka	
	2014	2013	2014	2013
Realizirani dobički				
Dobički iz finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo	-	-	-	-
Dobički iz kreditov (tudi iz finančnega leasinga in drugih finančnih sredstev)	171	477	156	447
Dobički iz finančnih obveznosti, merjenih po odplačni vrednosti	9	40	9	40
	180	517	165	487
Realizirane izgube				
Izgube iz kreditov (tudi iz finančnega leasinga in drugih finančnih sredstev)	(464)	(317)	(439)	(259)
	(464)	(317)	(439)	(259)
	(284)	200	(274)	228

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

EUR 000	Skupina		Banka	
	2014	2013	2014	2013
Čisti dobički ali izgube iz trgovanja z dolžniškimi vrednostnimi papirji in krediti	10	105	10	105
Čisti dobički ali izgube pri nakupu in prodaji tujih valut	765	644	765	644
Čisti dobički ali izgube iz izvedenih finančnih instrumentov	501	675	501	675
	1.276	1.424	1.276	1.424

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

EUR 000	Skupina		Banka	
	2014	2013	2014	2013
Dobički	1.314	727	1.314	727
Izgube	(1.314)	(727)	(1.314)	(727)
	-	-	-	-

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

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

EUR 000	Skupina		Banka	
	2014	2013	2014	2013
Dobički	96	107	-	34
Izgube	(298)	(251)	(265)	(188)
	(202)	(144)	(265)	(154)

4.8. Drugi čisti poslovni dobički in izgube

EUR 000	Skupina		Banka	
	2014	2013	2014	2013
Dobički				
Prihodki od naložbenih nepremičnin, danih v poslovni najem	207	191	322	306
Prihodki od opredmetenih osnovnih sredstev, danih v poslovni najem	404	403	430	428
Prihodki od prodaje storitev - operativni leasing	1.305	1.353	-	-
Prihodki od prodaje storitev - ostalo	2.298	2.351	-	-
Drugi poslovni prihodki	1.584	1.567	1.733	1.681
	5.798	5.865	2.485	2.415
Izgube				
Davki	(1.687)	(1.467)	(1.618)	(1.453)
Prispevki	(226)	(238)	(226)	(228)
Članarine	(88)	(152)	(88)	(142)
Drugi poslovni odhodki	(12)	(227)	(12)	(115)
	(2.013)	(2.084)	(1.944)	(1.938)
	3.785	3.781	541	477

Zakon o davku na bilančno vsoto bank se uporablja od 1. avgusta 2011 dalje. Davek na bilančno vsoto banke SKB je prikazan v postavki davki in je znašal za leto 2014 1.588 tisoč EUR (2013: 1.446 tisoč EUR). V decembru 2012 so bile sprejete spremembe zakona, ki se uporabljajo od 1.1.2013 dalje: zmanjša se odstotek stanja kreditov danih nefinančnim družbam in samostojnim podjetnikom, ki jih lahko banke uveljavijo kot zmanjšanje davka z 0,167 % na 0,1 %; časovno se omejuje plačevanje davka na bilančno vsoto do vključno leta 2014.

4.9. Administrativni stroški

EUR 000	Skupina		Banka	
	2014	2013	2014	2013
Stroški dela				
Bruto plače	(22.737)	(23.795)	(21.461)	(22.461)
Delodajalčevi prispevki od plač	(3.725)	(3.919)	(3.499)	(3.690)
Drugi stroški dela	(4.396)	(4.391)	(4.092)	(4.169)
	(30.858)	(32.105)	(29.052)	(30.320)
Splošni in administrativni stroški				
Stroški materiala	(1.510)	(1.767)	(1.460)	(1.716)
Stroški reklame	(604)	(722)	(570)	(689)
Svetovalne, revizijske, računovodske, odvetniške in notarske storitve	(3.531)	(3.600)	(3.357)	(3.449)
Stroški informacijskega sistema	(712)	(858)	(594)	(731)
Stroški najemnin in zakupnin	(1.909)	(2.037)	(1.794)	(1.886)
Stroški za službena potovanja	(199)	(211)	(183)	(207)
Stroški vzdrževanja osnovnih sredstev	(2.017)	(2.159)	(1.957)	(1.981)
Reprezentanca	(73)	(73)	(59)	(60)
Šolnine, štipendije in drugi stroški za izobraževanje	(168)	(194)	(168)	(194)
Stroški zavarovanja	(562)	(628)	(557)	(622)
PTT storitve	(2.067)	(2.386)	(1.907)	(2.252)
Licenčnine in vzdrževanje programske opreme	(1.118)	(1.064)	(1.118)	(1.064)
Storitve iz kartičnega in elektronskega poslovanja	(598)	(856)	(598)	(856)
Stroški drugih storitev	(1.658)	(1.600)	(1.522)	(1.461)
	(16.726)	(18.155)	(15.844)	(17.168)
	(47.584)	(50.260)	(44.896)	(47.488)

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,  e bo dobičkonosnost kapitala (ROE) Skupine Société Générale po obdavčitvi znašala v letu 2012 najmanj 10 % ( e bo ta pogoj izpolnjen, bodo delnice na voljo konec marca 2015),
- 24 delnic bo podeljenih,  e 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. novembra 2010, določeno za razdelitev delnic med zaposlene, in tržno vrednostjo delnice Société Générale na dan nakupa, je prikazana med drugimi stroški dela in na kapitalu.

Revizijske storitve:

EUR 000	Skupina		Banka	
	2014	2013	2014	2013
Revidiranje letnega poročila - po pogodbi	(159)	(159)	(151)	(152)
	(159)	(159)	(151)	(152)

4.10. Amortizacija

EUR 000	Skupina		Banka	
	2014	2013	2014	2013
Opredmetena osnovna sredstva	(3.839)	(4.341)	(2.790)	(3.218)
Neopredmetena osnovna sredstva	(2.157)	(2.073)	(2.033)	(1.951)
Naložbene nepremičnine	(199)	(212)	(117)	(129)
	(6.195)	(6.626)	(4.940)	(5.298)

4.11. Rezervacije

EUR 000	Skupina		Banka	
	2014	2013	2014	2013
Rezervacije za pravno nerešene tožbe	176	(758)	176	(758)
Rezervacije za pokojnine in podobne obveznosti	(76)	(1.013)	(71)	(1.001)
Rezervacije za zunajbilančne obveznosti	(2.900)	(1.334)	(2.900)	(1.334)
	(2.800)	(3.105)	(2.795)	(3.093)

Podrobnosti o gibanju rezervacij so podane v pojasnilu 4.29.

4.12. Oslabitve

EUR 000	Skupina		Banka	
	2014	2013	2014	2013
Oslabitve finančnih sredstev, ki niso merjena po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida				
Kreditni (tudi finančni leasing), merjeni po odplačni vrednosti	(4.557)	(75.629)	(4.686)	(75.216)
	(4.557)	(75.629)	(4.686)	(75.216)
Oslabitve drugih sredstev				
Ostala sredstva	-	85	-	-
Oslabitve naložb v kapital v pridružene in skupaj obvladovane družbe	-	-	-	-
	-	85	-	-
	(4.557)	(75.544)	(4.686)	(75.216)

4.13. Čisti dobički in izgube iz nekratkoročnih sredstev v posesti za prodajo

EUR 000	Skupina		Banka	
	2014	2013	2014	2013
Izgube iz nekratkoročnih sredstev v posesti za prodajo	(586)	(98)	(586)	(98)
	(586)	(98)	(586)	(98)

4.14. Davki

EUR 000	Skupina		Banka	
	2014	2013	2014	2013
Davek od dohodkov pravnih oseb	(3.582)	(845)	(2.471)	-
Neto odloženi davki	(3.506)	6.970	(3.454)	6.951
Odhodki za davke	(7.088)	6.125	(5.925)	6.951
Dobički (izgube) po obdavčitvi	39.377	(27.474)	34.574	(31.537)
Dobiček pred obdavčitvijo	46.465	(33.599)	40.499	(38.488)
Davčna stopnja za davek od dohodkov	17%	17%	17%	17%
Davek izračunan po davčni stopnji	7.899	(5.712)	6.885	(6.543)
Prilagoditve				
Davčno nepriznani odhodki	2.800	3.022	1.425	2.021
Neobdavčeni prihodki	(6.030)	(4.113)	(5.289)	(3.225)
Koriščenje davčnih olajšav	(3.924)	(37)	(3.855)	-
Koriščenje davčne izgube	(18.318)	-	(18.318)	-
Prenova standarda - MRS 19	-	95	-	86
Davčna osnova	20.993	(34.632)	14.462	(39.606)
Davek od dohodkov pravnih oseb	(3.569)	(845)	(2.459)	-
Odbitek tujega davka	34	-	34	-
Davek od dohodkov pravnih oseb za plačilo	(3.535)	(845)	(2.425)	-
Efektivna davčna stopnja	15%	18%	15%	18%
Prenesena davčna izguba				
Začetno stanje	40.726	1.120	40.726	1.120
Gibanje v tekočem letu - oblikovanje / (koriščenje)	(18.318)	39.606	(18.318)	39.606
Gibanje v tekočem letu - drugo	396	-	396	-
Končno stanje	22.804	40.726	22.804	40.726
Prenesena davčna izguba po stopnji 17 %	3.877	6.923	3.877	6.923

Davčno nepriznani odhodki vključujejo odhodke, ki za davčne namene niso priznani (amortizacija osnovnih sredstev nad predpisano stopnjo, 50 % oblikovanih rezervacij za odpravnine ob upokojitvi in jubilejne nagrade, premije delodajalca za financiranje pokojninskega načrta).

Neobdavčeni prihodki vključujejo dobiček prejet od odvisne družbe SKB Leasing in prihodke iz odprave ali porabe obdavčenih rezervacij.

Skupina in Banka izkazujeta za 3.877 tisoč EUR (2013: 6.923 tisoč EUR) terjatev iz odloženih davkov iz naslova prenesene davčne izgube, obračunanih po stopnji 17 %. Skupina in Banka na podlagi projekcij bodočih dobičkov pričakujeta, da bosta ta sredstva uporabili v dveh letih.

Terjatve in obveznosti za davek od dohodkov pravnih oseb	EUR 000	Skupina		Banka	
		2014	2013	2014	2013
Terjatve za davek od dohodkov pravnih oseb					
Terjatve za davek		775	-	-	-
Odložene terjatve za davek		5.738	9.312	4.663	8.185
		6.513	9.312	4.663	8.185
Obveznosti za davek od dohodkov pravnih oseb					
Obveznosti za davek		3.535	207	2.425	-
Odložene obveznosti za davek		7.009	-	7.009	-
		10.544	207	9.434	-

Odložene terjatve in obveznosti za davek	EUR 000	Skupina		Banka	
		2014	2013	2014	2013
Obveznosti iz odloženih davkov					
Vrednotenje vrednostnih papirjev, razpoložljivih za prodajo		7.009	-	7.009	-
		7.009	-	7.009	-
Terjatve iz odloženih davkov					
Dolgoročne rezervacije		1.039	1.225	79	215
Vrednotenje vrednostnih papirjev, razpoložljivih za prodajo		-	21	-	21
Vrednotenje vrednostnih papirjev, preklasificiranih v vrednostne papirje do zapadlosti		15	35	15	35
Rezervacije za odpravnine ob upokojitvi in jubilejne nagrade		208	187	208	187
Prenesena davčna izguba		3.877	6.923	3.877	6.923
Amortizacija nad predpisano stopnjo		599	568	485	451
Neizkoriščene davčne olajšave za investicije in donacije		-	353	-	353
		5.738	9.312	4.664	8.185
Neto odloženi davki		(1.271)	9.312	(2.345)	8.185

Stroški odloženih davkov v izkazu poslovnega izida vsebujejo naslednje začasne razlike:

	EUR 000	Skupina		Banka	
		2014	2013	2014	2013
Dolgoročne rezervacije		(186)	(2)	(136)	(1)
Rezervacije za odpravnine ob upokojitvi in jubilejne nagrade		49	(5)	49	(5)
Prenesena davčna izguba		(3.047)	6.733	(3.047)	6.733
Amortizacija nad predpisano stopnjo		31	91	33	71
Neizkoriščene davčne olajšave za investicije in donacije		(353)	153	(353)	153
Neto dobiček / (izguba) iz odloženih davkov		(3.506)	6.970	(3.454)	6.951

Banka SKB izkazuje preneseno davčno izgubo, katere koriščenje je omejeno na največ 50% dejanske davčne osnove. Davčne izgube se lahko prenese v naslednja leta brez časovne omejitve. Banka na podlagi projekcij bodočih dobičkov pričakuje, da bo ta sredstva uporabila v dveh letih.

Odloženi davki na kapitalu vsebujejo naslednje začasne razlike:

EUR 000	Skupina		Banka	
	2014	2013	2014	2013
Obveznosti iz odloženih davkov				
Vrednotenje vrednostnih papirjev, razpoložljivih za prodajo - obveznice	7.009	-	7.009	-
	7.009	-	7.009	-
Terjatve iz odloženih davkov				
Vrednotenje vrednostnih papirjev, razpoložljivih za prodajo - obveznice	-	21	-	21
Vrednotenje vrednostnih papirjev, preklasificiranih v vrednostne papirje do zapadlosti	15	35	15	35
Rezervacije iz obveznosti do zaposlencev - prehod na prenovljeni MRS 19	-	27	-	27
	15	83	15	83
Neto odloženi davki	(6.994)	83	(6.994)	83

Obveznost za plačilo davka in zapadli neplačani davki

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

4.15. Čisti dobiček / (izguba) na delnico

EUR 000	Skupina		Banka	
	2014	2013	2014	2013
Čisti dobiček za razdelitev delničarjem	35.315	(30.755)	34.574	(31.537)
Tehtano povprečje izdanih navadnih delnic	12.649.200	12.649.200	12.649.200	12.649.200
Čisti dobiček / (izguba) na delnico (v EUR na delnico)	2,79	(2,43)	2,73	(2,49)

Osnovni čisti dobiček / (izguba) na delnico se izračuna tako, da čisti dobiček za razdelitev delničarjem delimo s tehtanim povprečjem izdanih navadnih delnic. Popravljeni čisti dobiček na delnico je enak osnovnemu.

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

EUR 000	Skupina		Banka	
	2014	2013	2014	2013
Denar v blagajni	30.621	20.902	30.621	20.902
Vloge pri centralni banki in vpogledne vloge pri bankah	272.176	97.477	272.176	97.477
	302.797	118.379	302.797	118.379

Zaradi uskladitve s poročanjem Evropski Centralni Banki je Banka Slovenije spremenila Izkaz finančnega položaja. Vpogledne vloge pri bankah so bile v letu 2013 prikazane med krediti, v letu 2014 pa so del postavke Denar v blagajni, stanje na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah. Ustrezno smo prilagodili tudi postavke za leto 2013.

Slovenske banke morajo imeti obvezno rezervo pri Banki Slovenije. Višina je odvisna od obsega in strukture prejetih depozitov. Banka Slovenije zahteva, da morajo banke obračunavati obvezno rezervo v višini 1 % za vse vloge z ročnostjo do dveh let.

4.17. Finančna sredstva in obveznosti, namenjene trgovanju

Skupina in Banka						
EUR 000	2014			2013		
	Nominalna vrednost	Poštena vrednost sredstva	Poštena vrednost obveznosti	Nominalna vrednost	Poštena vrednost sredstva	Poštena vrednost obveznosti
Valutni forward	127.913	2.303	2.283	212.318	1.018	854
Valutni swap	2.694	5	2	25.672	20	145
Obrestni swap	326.732	3.460	3.488	283.086	2.981	3.014
Obrestne opcije (call option)	2.941	-	-	93.824	-	-
Obrestne opcije (put option)	2.941	-	6	93.824	-	18
Spot	148	-	-	95	-	-
	463.369	5.768	5.779	708.819	4.019	4.031
Neto poštena vrednost		(11)			(12)	

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

4.18. Finančna sredstva in obveznosti, pripoznane po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida

Finančna sredstva, pripoznana po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	EUR 000	Skupina		Banka	
		2014	2013	2014	2013
Dolžniški vrednostni papirji					
Dolžniški vrednostni papirji - kotirajo na borzi		9.529	9.084	9.529	9.084
		9.529	9.084	9.529	9.084

Finančne obveznosti, pripoznane po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	EUR 000	Skupina		Banka	
		2014	2013	2014	2013
Naložbeni depozit		9.529	9.084	9.529	9.084
		9.529	9.084	9.529	9.084

Aprila 2006, aprila in oktobra 2007, oktobra 2010 in maja 2011 sta Skupina SKB in banka SKB izdali šest različnih naložbenih depozitov za fizične osebe. Struktura izdanih depozitov ima obliko depozita, katerega obrestna mera je vezana na osnovni instrument (underlying). Ti depoziti so v celoti pokriti z naložbo v EMTN obveznice, ki jih je izdala Société Générale, tako da nista izpostavljeni tržnim tveganjem. Tržna vrednost EMTN naložb se giblje v povezavi z gibanjem obrestne mere (euribor) in osnovnega instrumenta.

V maju in juniju 2011 sta zapadli izdaji naložbenih depozitov, izdani v aprilu 2006 in oktobru 2007.

V maju 2012 je zapadla izdaja naložbenih depozitov, izdana v aprilu 2007.

4.19. Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo

EUR 000	Skupina		Banka	
	2014	2013	2014	2013
Finančna sredstva, ki kotirajo na borzi				
Državne obveznice	355.722	222.074	355.722	222.074
	355.722	222.074	355.722	222.074
Finančna sredstva, ki ne kotirajo na borzi				
Delnice in deleži	415	416	415	415
	415	416	415	415
	356.137	222.490	356.137	222.489

Med državnimi vrednostnimi papirji imata Skupina SKB in banka SKB obveznice Republike Slovenije v višini 248.670 tisoč EUR (2013: 193.022 tisoč EUR) in obveznice Republike Francije v višini 107.052 tisoč EUR (2013: 29.052 tisoč EUR).

4.20. Krediti in obresti

	EUR 000	Skupina		Banka	
		2014	2013	2014	2013
Kreditni bankam					
Depoziti		31.842	33.191	31.842	33.191
Bruto izpostavljenost		31.842	33.191	31.842	33.191
Popravki vrednosti		-	-	-	-
		31.842	33.191	31.842	33.191
Kreditni strankam, ki niso banke					
▪ gospodarstvo		720.206	955.192	713.544	949.308
▪ država		219.827	183.134	219.827	183.134
▪ finančne organizacije		1.337	17.154	92.845	87.158
▪ prebivalstvo		915.301	918.938	914.636	918.938
▪ ostali		549	501	549	501
▪ samostojni podjetniki		34.833	41.062	34.663	41.062
Dolgoročni finančni leasing		187.576	165.703	-	-
Bruto izpostavljenost		2.079.629	2.281.684	1.976.064	2.180.101
Popravki vrednosti		(226.271)	(222.723)	(220.605)	(216.744)
Skupinske oslabilte		(6.943)	(9.085)	(6.943)	(9.085)
		1.846.415	2.049.876	1.748.516	1.954.272
Druga finančna sredstva					
Bruto izpostavljenost		3.729	4.016	3.555	3.805
Popravki vrednosti		(390)	(335)	(346)	(282)
		3.339	3.681	3.209	3.523
		1.881.596	2.086.748	1.783.567	1.990.986

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

Skupina SKB in banka SKB sta kot poroštvo za zavarovanje danih kreditov in predujmov strankam pridobili nepremičnine, katerih ocenjena poštna vrednost je 1.331.992 tisoč EUR (2013: 1.388.338 tisoč EUR), državne vrednostne papirje in garancije, katerih poštna vrednost je 202.469 tisoč EUR (2013: 261.971 tisoč EUR) ter vloge na vpogled, katerih poštna vrednost je 15.043 tisoč EUR (2013: 18.311 tisoč EUR).

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

Skupina SKB je po stanju na dan 31. 12. 2014 izkazovala za 428.962 tisoč EUR velikih kreditov, kar predstavlja 20,28 % bruto kreditnega portfelja (2013: 420.845 tisoč EUR oz. 18,15 % bruto kreditnega portfelja). Iz naslova velikih kreditov je bilo v letu 2014 oblikovanih za 12.094 tisoč EUR popravkov vrednosti (2013: 18.681 tisoč EUR).

Banka SKB je po stanju na dan 31. 12. 2014 izkazovala za 489.416 tisoč EUR velikih kreditov, kar predstavlja 24,33 % bruto kreditnega portfelja (2013: 470.871 tisoč EUR oz. 21,24 % bruto kreditnega portfelja). Iz naslova velikih kreditov je bilo v letu 2014 oblikovanih za 12.094 tisoč EUR popravkov vrednosti (2013: 18.681 tisoč EUR).

V Skupini SKB in banki SKB uvrščamo med dvomljive terjatve vse terjatve, ki jih imata do strank, katerih finančni in poslovni položaj je znatno poslabšan in vpliva na zmanjšanje njihove kreditne sposobnosti ter so individualno oslabiljene, oziroma terjatve, ki so zapadle in niso plačane več kot devetdeset dni.

Skupina SKB je po stanju na dan 31. 12. 2014 izkazovala nedonosna posojila v znesku 293.516 tisoč EUR (2013: 321.955 tisoč EUR) in dvomljive obresti v znesku 21.568 tisoč EUR (2013: 19.507 tisoč EUR).

Banka SKB je po stanju na dan 31. 12. 2014 izkazovala nedonosna posojila v znesku 287.262 tisoč EUR (2013: 314.529 tisoč EUR) in dvomljive obresti v znesku 21.068 tisoč EUR (2013: 19.113 tisoč EUR).

Popravki vrednosti	EUR 000	Skupina		Banka	
		2014	2013	2014	2013
Kreditni strankam, ki niso banke					
▪ gospodarstvo		(160.351)	(160.754)	(160.051)	(160.474)
▪ država		(234)	-	(234)	-
▪ finančne organizacije		(386)	(1.145)	(386)	(1.145)
▪ prebivalstvo		(57.824)	(54.934)	(57.824)	(54.934)
▪ ostali		(69)	(117)	(69)	(117)
▪ samostojni podjetniki		(8.992)	(9.159)	(8.984)	(9.159)
Dolgoročni finančni leasing		(5.358)	(5.699)	-	-
		(233.214)	(231.808)	(227.548)	(225.829)
Druga finančna sredstva		(390)	(335)	(346)	(282)
		(233.604)	(232.143)	(227.894)	(226.111)

Gibanje popravkov vrednosti kreditov - Skupina	EUR 000	Individualni popravki		Kolektivni popravki	Druga finančna sredstva	Skupaj
		Bankam	Strankam	Strankam		
Stanje 1. 1. 2014		-	222.723	9.085	335	232.143
Oblikovanje med letom		-	93.150	9.651	152	102.953
Ukinjeni med letom		-	(84.151)	(11.796)	(98)	(96.045)
Odpisi		-	(5.570)	-	(5)	(5.575)
Tečajne razlike popravkov vrednosti v tuji valuti		-	119	3	6	128
Stanje 31. 12. 2014		-	226.271	6.943	390	233.604
Stanje 1. 1. 2013		-	157.387	11.339	604	169.330
Oblikovanje med letom		-	109.351	11.762	51	121.164
Ukinjeni med letom		-	(30.779)	(14.011)	(317)	(45.107)
Odpisi		-	(13.158)	-	-	(13.158)
Tečajne razlike popravkov vrednosti v tuji valuti		-	(78)	(5)	(3)	(86)
Stanje 31. 12. 2013		-	222.723	9.085	335	232.143

Gibanje popravkov vrednosti kreditov - Banka	Individualni popravki		Kolektivni popravki	Druga finančna sredstva	Skupaj	
	EUR 000	Bankam	Strankam	Strankam		
Stanje 1. 1. 2014		-	216.744	9.085	282	226.111
Oblikovanje med letom		-	90.942	9.651	142	100.735
Ukinjeni med letom		-	(81.954)	(11.796)	(84)	(93.834)
Odpisi		-	(5.246)	-	-	(5.246)
Tečajne razlike popravkov vrednosti v tuji valuti		-	119	3	6	128
Stanje 31. 12. 2014		-	220.605	6.943	346	227.894
Stanje 1. 1. 2013		-	151.354	11.339	565	163.258
Oblikovanje med letom		-	106.914	11.762	30	118.706
Ukinjeni med letom		-	(28.636)	(14.011)	(310)	(42.957)
Odpisi		-	(12.810)	-	-	(12.810)
Tečajne razlike popravkov vrednosti v tuji valuti		-	(78)	(5)	(3)	(86)
Stanje 31. 12. 2013		-	216.744	9.085	282	226.111

4.21. Finančna sredstva v posesti do zapadlosti

EUR 000	Skupina		Banka	
	2014	2013	2014	2013
Finančna sredstva, ki kotirajo na borzi				
Državni dolžniški vrednostni papirji	16.568	23.207	16.568	23.207
	16.568	23.207	16.568	23.207

Med državnimi obveznicami imata Skupina SKB in banka SKB obveznice Republike Slovenije v višini 16.568 tisoč EUR (2013: 23.207 tisoč EUR).

4.22. Nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo

EUR 000	Skupina		Banka	
	2014	2013	2014	2013
Opredmetena osnovna sredstva v posesti za prodajo	467	3.298	467	3.298
	467	3.298	467	3.298

Za nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo potekajo aktivnosti prodaje.

V poslovnem letu 2013 sta Skupina SKB in banka SKB prerazvrstili poslovne prostore iz zemljišč in zgradb, ki so sestavni del opredmetenih osnovnih sredstev med nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo. Prerazvrščeno je bilo zemljišče v nabavni vrednosti 2 tisoč EUR in zgradba v nabavni vrednosti 114 tisoč EUR ter popravek vrednosti zgradbe v višini 37 tisoč EUR. Nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo so bila v letu 2013 slabljena v višini 98 tisoč EUR (od tega prerazvrščena v višini 43 tisoč EUR) na podlagi uradne cenitve zunanjsega cenilca.

V poslovnem letu 2014 sta Skupina SKB in banka SKB prerazvrstili poslovne prostore iz nekratkoročnih sredstev v posesti za prodajo na zemljišča in zgradbe, ki so sestavni del opredmetenih osnovnih sredstev ter na naložbene nepremičnine. Na zemljišča in zgradbe, ki so sestavni del opredmetenih osnovnih sredstev, je bilo prerazvrščeno zemljišče v vrednosti 83 tisoč EUR in poslovni prostori v vrednosti 1.294 tisoč EUR.

Na naložbene nepremičnine pa je bilo prerazvrščeno zemljišče v vrednosti 19 tisoč EUR in poslovni prostori v vrednosti 656 tisoč EUR. Nekatrkoročna sredstva v posesti za prodajo so bila v letu 2014 slabljena v višini 550 tisoč EUR (od tega prerazvrščena v višini 320 tisoč EUR) na podlagi uradne cenitve zunanje cenilca.

4.23. Opredmetena osnovna sredstva

Skupina								
EUR 000	Zemljišče	Zgradbe	Računalniška oprema	Pohištvo in oprema	Ostala oprema	Osnovna sredstva v pripravi	Operativni najem	Skupaj
Neodpisana vrednost								
Stanje 1. 1. 2014	2.143	43.290	11.917	20.788	272	252	7.363	86.025
Povečanja	-	-	42	-	-	5.180	-	5.222
Zmanjšanja	-	(42)	(431)	(719)	(1)	-	(3.980)	(5.173)
Prenos	-	368	879	300	-	(5.326)	3.780	1
Prenos iz nekratkoročnih sredstev v posesti za prodajo	83	1.294	-	-	-	-	-	1.377
Stanje 31. 12. 2014	2.226	44.910	12.407	20.369	271	106	7.163	87.452
Popravek vrednosti								
Stanje 1. 1. 2014	-	17.735	9.921	16.288	171	-	2.330	46.445
Povečanja	-	926	839	1.071	28	-	1.016	3.880
Zmanjšanja	-	(18)	(427)	(617)	-	-	(909)	(1.971)
Prenos iz nekratkoročnih sredstev v posesti za prodajo	-	-	-	-	-	-	-	-
Stanje 31. 12. 2014	-	18.643	10.333	16.742	199	-	2.437	48.354
Sedanja vrednost	2.226	26.267	2.074	3.627	72	106	4.726	39.098
Neodpisana vrednost								
Stanje 1. 1. 2013	2.145	43.432	13.024	21.465	272	226	7.827	88.391
Povečanja	-	-	-	-	-	4.180	-	4.180
Zmanjšanja	-	(51)	(1.994)	(810)	-	-	(3.575)	(6.430)
Prenos	-	23	887	133	-	(4.154)	3.111	-
Prenos med nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo	(2)	(114)	-	-	-	-	-	(116)
Stanje 31. 12. 2013	2.143	43.290	11.917	20.788	272	252	7.363	86.025
Popravek vrednosti								
Stanje 1. 1. 2013	-	16.804	10.803	15.792	143	-	2.049	45.591
Povečanja	-	990	1.028	1.233	28	-	3.897	7.176
Zmanjšanja	-	(22)	(1.910)	(737)	-	-	(3.616)	(6.285)
Prenos med nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo	-	(37)	-	-	-	-	-	(37)
Stanje 31. 12. 2013	-	17.735	9.921	16.288	171	-	2.330	46.445
Sedanja vrednost	2.143	25.555	1.996	4.500	101	252	5.033	39.580

Med opredmetenimi osnovnimi sredstvi Skupina SKB nima zastavljenih sredstev.

Skupina SKB je opravila cenitev poslovnih prostorov, za katere so obstajali indikatorji za slabitev in ugotovila, da ocenjena vrednost ni bistveno odstopala od knjigovodske vrednosti. Skupina SKB ni opravila cenitev za poslovne prostore, za katere ni bilo indikatorjev za slabitev.

Banka

EUR 000	Zemljišče	Zgradbe	Računalniška oprema	Pohištvo in oprema	Ostala oprema	Osnovna sredstva v pripravi	Skupaj
Neodpisana vrednost							
Stanje 1. 1. 2014	2.119	43.271	11.752	20.600	-	235	77.977
Povečanja	-	-	42	-	-	1.378	1.420
Zmanjšanja	-	(42)	(429)	(719)	-	-	(1.190)
Prenos	-	368	855	284	-	(1.507)	-
Prenos iz nekratkoročnih sredstev v posesti za prodajo	83	1.294	-	-	-	-	1.377
Stanje 31. 12. 2014	2.202	44.891	12.220	20.165	-	106	79.584
Popravek vrednosti							
Stanje 1. 1. 2014	-	17.729	9.785	16.196	-	-	43.710
Povečanja	-	926	823	1.055	-	-	2.804
Zmanjšanja	-	(18)	(425)	(611)	-	-	(1.054)
Prenos iz nekratkoročnih sredstev v posesti za prodajo	-	-	-	-	-	-	-
Stanje 31. 12. 2014	-	18.637	10.183	16.640	-	-	45.460
Sedanja vrednost	2.202	26.254	2.037	3.525	-	106	34.124
Neodpisana vrednost							
Stanje 1. 1. 2013	2.121	43.413	12.846	21.268	-	161	79.809
Povečanja	-	-	-	-	-	1.105	1.105
Zmanjšanja	-	(51)	(1.969)	(801)	-	-	(2.821)
Prenos	-	23	875	133	-	(1.031)	-
Prenos med nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo	(2)	(114)	-	-	-	-	(116)
Stanje 31. 12. 2013	2.119	43.271	11.752	20.600	-	235	77.977
Popravek vrednosti							
Stanje 1. 1. 2013	-	16.798	10.661	15.709	-	-	43.168
Povečanja	-	990	1.009	1.215	-	-	3.214
Zmanjšanja	-	(22)	(1.885)	(728)	-	-	(2.635)
Prenos med nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo	-	(37)	-	-	-	-	(37)
Stanje 31. 12. 2013	-	17.729	9.785	16.196	-	-	43.710
Sedanja vrednost	2.119	25.542	1.967	4.404	-	235	34.267

Med opredmetenimi osnovnimi sredstvi banka SKB nima zastavljenih sredstev.

Banka SKB je opravila cenitev poslovnih prostorov, za katere so obstajali indikatorji za slabitev in ugotovila, da ocenjena vrednost ni bistveno odstopala od knjigovodske vrednosti. Banka SKB ni opravila cenitev za poslovne prostore, za katere ni bilo indikatorjev za slabitev.

4.24. Naložbene nepremičnine

Skupina				
	EUR 000	Zemljišče	Zgradbe	Skupaj
Neodpisana vrednost				
Stanje 1. 1. 2014		323	7.242	7.565
Povečanja		-	-	-
Zmanjšanja		-	-	-
Prenos iz nekratkoročnih sredstev v posesti za prodajo		19	656	675
Stanje 31. 12. 2014		342	7.898	8.240
Popravek vrednosti				
Stanje 1. 1. 2014		-	3.682	3.682
Povečanja		-	199	199
Zmanjšanja		-	-	-
Stanje 31. 12. 2014		-	3.881	3.881
Sedanja vrednost		342	4.017	4.359
Neodpisana vrednost				
Stanje 1. 1. 2013		323	7.242	7.565
Povečanja		-	-	-
Zmanjšanja		-	-	-
Stanje 31. 12. 2013		323	7.242	7.565
Popravek vrednosti				
Stanje 1. 1. 2013		-	3.471	3.471
Povečanja		-	211	211
Zmanjšanja		-	-	-
Stanje 31. 12. 2013		-	3.682	3.682
Sedanja vrednost		323	3.560	3.883

Med naložbenimi nepremičninami Skupina SKB nima zastavljenih sredstev.

V letu 2014 je imela Skupina SKB iz naslova poslovnega najema naložbenih nepremičnin 207 tisoč EUR (2013: 191 tisoč EUR) prihodkov.

Zadnja ocena naložbene nepremičnine, ki je sestavni del poslovne zgradbe in jo Skupina SKB uporablja za svoje poslovanje, je bila narejena konec leta 2012. Ocenjena vrednost ni bistveno odstopala od knjigovodske vrednosti.

Banka

EUR 000	Zemljišče	Zgradbe	Skupaj
Neodpisana vrednost			
Stanje 1. 1. 2014	276	5.836	6.112
Povečanja	-	-	-
Zmanjšanja	-	-	-
Prenos iz nekratkoročnih sredstev v posesti za prodajo	19	656	675
Stanje 31. 12. 2014	295	6.492	6.787
Popravek vrednosti			
Stanje 1. 1. 2014	-	2.535	2.535
Povečanja	-	117	117
Zmanjšanja	-	-	-
Stanje 31. 12. 2014	-	2.652	2.652
Sedanja vrednost	295	3.840	4.135
Neodpisana vrednost			
Stanje 1. 1. 2013	276	5.836	6.112
Povečanja	-	-	-
Zmanjšanja	-	-	-
Stanje 31. 12. 2013	276	5.836	6.112
Popravek vrednosti			
Stanje 1. 1. 2013	-	2.406	2.406
Povečanja	-	129	129
Zmanjšanja	-	-	-
Stanje 31. 12. 2013	-	2.535	2.535
Sedanja vrednost	276	3.301	3.577

Med naložbenimi nepremičninami banka SKB nima zastavljenih sredstev.

V letu 2014 je imela banka SKB iz naslova poslovnega najema naložbenih nepremičnin 322 tisoč EUR (2013: 306 tisoč EUR) prihodkov.

Zadnja ocena naložbene nepremičnine, ki je sestavni del poslovne zgradbe in jo banka SKB uporablja za svoje poslovanje, je bila narejena konec leta 2012. Ocenjena vrednost ni bistveno odstopala od knjigovodske vrednosti.

4.25. Neopredmetena sredstva

Skupina					
EUR 000	Goodwill	Programska oprema	Osnovna sredstva v pripravi	Ostala neopredmetena sredstva	Skupaj
Neodpisana vrednost					
Stanje 1. 1. 2014	4.743	25.947	1.757	5	32.452
Povečanja	-	2.139	902	-	3.041
Zmanjšanja	-	(248)	(1.949)	-	(2.197)
Stanje 31. 12. 2014	4.743	27.838	710	5	33.296
Popravek vrednosti					
Stanje 1. 1. 2014	-	19.254	-	3	19.257
Povečanja	-	2.308	-	2	2.310
Zmanjšanja	-	(115)	-	-	(115)
Stanje 31. 12. 2014	-	21.447	-	5	21.452
Oslabitev					
Stanje 1. 1. 2014	(500)	-	-	-	(500)
Obračunana oslabitev	-	-	-	-	-
Stanje 31. 12. 2014	(500)	-	-	-	(500)
Sedanja vrednost	4.243	6.391	710	-	11.344
Neodpisana vrednost					
Stanje 1. 1. 2013	4.743	24.598	1.641	5	30.987
Povečanja	-	1.351	1.480	-	2.831
Zmanjšanja	-	(2)	(1.364)	-	(1.366)
Stanje 31. 12. 2013	4.743	25.947	1.757	5	32.452
Popravek vrednosti					
Stanje 1. 1. 2013	-	17.210	-	3	17.213
Povečanja	-	2.044	-	-	2.044
Zmanjšanja	-	-	-	-	-
Stanje 31. 12. 2013	-	19.254	-	3	19.257
Oslabitev					
Stanje 1. 1. 2013	(500)	-	-	-	(500)
Obračunana oslabitev	-	-	-	-	-
Stanje 31. 12. 2013	(500)	-	-	-	(500)
Sedanja vrednost	4.243	6.693	1.757	2	12.695

Dobro ime izhaja iz naslova priključitve Banke Société Générale Ljubljana ("BSGL") v letu 2001 in pridobitve dodatnega 50 % deleža SKB Leasinga v letu 2003, ko banka SKB postane njegov 100 % lastnik. Letno se oceni, ali je potrebno goodwill slabiti.

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

Banka					
EUR 000	Goodwill	Programska oprema	Osnovna sredstva v pripravi	Ostala neopredmetena sredstva	Skupaj
Neodpisana vrednost					
Stanje 1. 1. 2014	3.453	25.206	1.711	-	30.370
Povečanja	-	2.066	875	-	2.941
Zmanjšanja	-	(216)	(1.876)	-	(2.092)
Stanje 31. 12. 2014	3.453	27.056	710	-	31.219
Popravek vrednosti					
Stanje 1. 1. 2014	-	18.860	-	-	18.860
Povečanja	-	2.211	-	-	2.211
Zmanjšanja	-	(83)	-	-	(83)
Stanje 31. 12. 2014	-	20.988	-	-	20.988
Oslabitev					
Stanje 1. 1. 2014	(500)	-	-	-	(500)
Obračunana oslabitev	-	-	-	-	-
Stanje 31. 12. 2014	(500)	-	-	-	(500)
Sedanja vrednost	2.953	6.068	710	-	9.731
Neodpisana vrednost					
Stanje 1. 1. 2013	3.453	23.892	1.621	-	28.966
Povečanja	-	1.316	1.419	-	2.735
Zmanjšanja	-	(2)	(1.329)	-	(1.331)
Stanje 31. 12. 2013	3.453	25.206	1.711	-	30.370
Popravek vrednosti					
Stanje 1. 1. 2013	-	16.909	-	-	16.909
Povečanja	-	1.951	-	-	1.951
Zmanjšanja	-	-	-	-	-
Stanje 31. 12. 2013	-	18.860	-	-	18.860
Oslabitev					
Stanje 1. 1. 2013	(500)	-	-	-	(500)
Obračunana oslabitev	-	-	-	-	-
Stanje 31. 12. 2013	(500)	-	-	-	(500)
Sedanja vrednost	2.953	6.346	1.711	-	11.010

Dobro ime izhaja iz naslova priključitve Banke Société Générale Ljubljana ("BSGL") v letu 2001. Letno se oceni, ali je potrebno goodwill slabiti.

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

4.26. Dolgoročne naložbe v kapital odvisnih, pridruženih in skupaj obvladovanih družb

EUR 000	Skupina		Banka	
	2014	2013	2014	2013
Gospodarstvo	-	-	-	-
Ostale finančne organizacije	-	-	20.454	20.454
	-	-	20.454	20.454

Kapitalske naložbe Banke v odvisne družbe EUR 000	Banka		% udeležbe v kapitalu	
	2014	2013	2014	2013
SKB Leasing	20.454	20.454	100,0	100,0
Naložbe v finančne organizacije	20.454	20.454		

Odvisna družba:

Ime firme: SKB Leasing d.o.o.

Naslov: Ajdovščina 4, 1000 Ljubljana

Direktor: Don Schoeffmann

Dejavnost: finančni in operativni leasing

Osnovni kapital: 16.809 tisoč EUR

Kapital skupaj: 23.621 tisoč EUR

Neposreden delež Banke v kapitalu: 100 %

Stanje kapitalske naložbe na dan 31. 12. 2014: 20.454 tisoč EUR

Čisti dobiček poslovnega leta, ki se je končalo na dan 31. 12. 2014: 4.803 tisoč EUR

4.27. Druga sredstva

EUR 000	Skupina		Banka	
	2014	2013	2014	2013
Terjatve za plačane davke, prispevke in druge dajatve	551	385	36	8
Vnaprej plačani in odloženi stroški oziroma odhodki, razen vnaprej plačanih zavarovalnih premij	3.751	3.398	1.636	1.717
Druge zaloge	715	923	253	323
Predujmi	1.602	1.008	12	10
	6.619	5.714	1.937	2.058

4.28. Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti

EUR 000	Skupina		Banka	
	2014	2013	2014	2013
Vloge na vpogled				
Banke	863	159	863	159
Gospodarstvo	276.613	237.501	276.613	237.501
Država	592	529	592	529
Finančne organizacije	1.248	1.443	1.663	1.593
Prebivalstvo	416.206	402.681	416.206	402.681
Ostali	14.176	12.352	14.176	12.352
Samostojni podjetniki	43.708	38.987	43.708	38.987
	753.406	693.652	753.821	693.802
Vezane vloge				
Banke	-	440	-	440
Gospodarstvo	154.081	154.295	154.081	154.295
Država	27.067	13.456	27.067	13.456
Finančne organizacije	34.527	24.537	38.527	27.742
Prebivalstvo	813.281	811.016	813.281	811.016
Ostali	8.227	9.546	8.227	9.546
Samostojni podjetniki	2.333	5.496	2.333	5.496
	1.039.516	1.018.786	1.043.516	1.021.991
Dolgoročni krediti bank in gospodarstva	441.076	503.432	355.554	421.430
Druge finančne obveznosti	21.418	21.265	20.699	19.567
	2.255.416	2.237.135	2.173.590	2.156.790

Vloge strank vsebujejo tudi vloge za zavarovanje nepreklicnih dokumentarnih akreditivov v višini 10 tisoč EUR (2013: 109 tisoč EUR).

Vloge na vpogled vsebujejo tudi omejene depozite v višini 4.633 tisoč EUR (2013: 4.741 tisoč EUR).

4.29. Rezervacije

EUR 000	Skupina		Banka	
	2014	2013	2014	2013
Rezervacije za pravno nerešene tožbe	2.620	3.687	2.354	3.401
Rezervacije za pokojnine in podobne obveznosti do zaposlencev	3.278	3.313	3.238	3.277
Rezervacije za zunajbilančno poslovanje	5.371	2.778	5.170	2.574
Kolektivne oslabitve kreditov za zunajbilančne postavke	1.703	1.391	1.703	1.391
Ostale rezervacije	217	369	217	369
	13.189	11.538	12.682	11.012

Gibanje rezervacij - Skupina

EUR 000	Rezervacije za pravno nerešene tožbe	Rezervacije za pokojnine in podobne obveznosti do zaposlencev	Rezervacije za zunajbilančno poslovanje	Ostale rezervacije	Skupaj
Stanje 1. 1. 2014	3.687	3.313	4.169	369	11.538
Oblikovane med letom	276	223	21.245	-	21.744
Ukinjene (porabljene)	(739)	(474)	(18.340)	(152)	(19.705)
Ukinjene (neporabljene)	(604)	(4)	-	-	(608)
Aktuarski dobički, pripoznani v drugem vseobsegajočem donosu	-	220	-	-	220
Stanje 31. 12. 2014	2.620	3.278	7.074	217	13.189
Stanje 31. 12. 2012	2.996	2.861	2.843	524	9.224
Učinek prehoda na prenovljeni MRS 19	-	332	-	-	332
Stanje 1. 1. 2013	2.996	3.193	2.843	524	9.556
Oblikovane med letom	1.449	1.114	5.522	-	8.085
Ukinjene (porabljene)	(67)	(463)	(4.196)	(155)	(4.881)
Ukinjene (neporabljene)	(691)	-	-	-	(691)
Aktuarski dobički, pripoznani v drugem vseobsegajočem donosu	-	(531)	-	-	(531)
Stanje 31. 12. 2013	3.687	3.313	4.169	369	11.538

Gibanje rezervacij - Banka

EUR 000	Rezervacije za pravno nerešene tožbe	Rezervacije za pokojnine in podobne obveznosti do zaposlencev	Rezervacije za zunajbilančno poslovanje	Ostale rezervacije	Skupaj
Stanje 1.1.2014	3.401	3.277	3.965	369	11.012
Oblikovane med letom	276	218	21.245	-	21.739
Ukinjene (porabljene)	(719)	(473)	(18.337)	(152)	(19.681)
Ukinjene (neporabljene)	(604)	(4)	-	-	(608)
Aktuarski dobički, pripoznani v drugem vseobsegajočem donosu	-	220	-	-	220
Stanje 31. 12. 2014	2.354	3.238	6.873	217	12.682
Stanje 31. 12. 2012	2.710	2.819	2.637	524	8.690
Učinek prehoda na prenovljeni MRS 19	-	323	-	-	323
Stanje 1.1.2013	2.710	3.142	2.637	524	9.013
Oblikovane med letom	1.449	1.102	5.522	-	8.073
Ukinjene (porabljene)	(67)	(463)	(4.194)	(155)	(4.879)
Ukinjene (neporabljene)	(691)	-	-	-	(691)
Aktuarski dobički, pripoznani v drugem vseobsegajočem donosu	-	(504)	-	-	(504)
Stanje 31. 12. 2013	3.401	3.277	3.965	369	11.012

Skupina SKB in banka SKB knjižita rezervacije po bruto sistemu, vsako povečanje rezervacij knjižita na odhodke in vsako zmanjšanje rezervacij na prihodke.

Skupina SKB in banka SKB sta v preteklosti pri upokojitvenih zaslužkih uporabljali metodo tunela, ki s sprejetjem prenovljenega MRS 19 ni več v veljavi, zato sta 1. 1. 2013 knjižili učinke prehoda na prenovljeni MRS 19 in povečali rezervacije za pokojnine in podobne obveznosti do zaposlencev.

Pravni spori

Skupina in Banka sta kot toženi stranki na dan 31. 12. 2014 udeleženi v več sodnih in drugih sporih. Ukinjene rezervacije so predstavljale potencialne obveznosti iz naslova sodnih sporov, ki so se zaključili delno ali v celoti v njuno korist. Vodstvo Skupine SKB in banke SKB meni, da je višina rezervacij za pravno nerešene tožbe ustrezna in da izgube iz naslova pravnih sporov ne bodo večje od že oblikovanih rezervacij za te namene.

Skupina SKB je v letu 2014 oblikovala za 276 tisoč EUR novih rezervacij (2013: 1.449 tisoč EUR), koristila za 739 tisoč EUR rezervacij (2013: 67 tisoč EUR) ter ukinila za 604 tisoč EUR (2013: 691 tisoč EUR) neporabljenih rezervacij. Na dan 31. 12. 2014 je imela Skupina SKB za pravno nerešene tožbe za 2.620 tisoč EUR (2013: 3.687 tisoč EUR) rezervacij.

Banka SKB je v letu 2014 oblikovala za 276 tisoč EUR novih rezervacij (2013: 1.449 tisoč EUR), koristila za 719 tisoč EUR rezervacij (2013: 67 tisoč EUR) ter ukinila za 604 tisoč EUR (2013: 691 tisoč EUR) neporabljenih rezervacij. Na dan 31. 12. 2014 je imela banka SKB za pravno nerešene tožbe za 2.354 tisoč EUR (2013: 3.401 tisoč EUR) rezervacij.

Pokojnine in podobne obveznosti do zaposlencev

Rezervacije za odpravnine ob upokojitvi in jubilejne nagrade zaposlencev izračunava neodvisni aktuar. V letu 2014 je banka SKB pridobila nov aktuarski izračun le za odpravnine ob upokojitvi, medtem ko za odvisno podjetje glede na število zaposlenih in druge aktuarske predpostavke novi izračuni niso bili potrebni. Pri izračunu rezervacij za odpravnine ob upokojitvi so bile pri banki SKB uporabljene pomembnejše predpostavke, kot so:

- diskontni faktor 1,7 %,
- rast plač glede na inflacijo 1,9 %,
- število zaposlenih.

Zunajbilančno poslovanje

Povečanje rezervacij je v okviru pričakovanj in odraža porast nepreklicnih obveznosti v pogojih še vedno negotovega poslovnega okolja.

4.30. Druge obveznosti

EUR 000	Skupina		Banka	
	2014	2013	2014	2013
Obveznosti za obračunane davke, prispevke in druge dajatve	1.047	1.411	559	1.009
Prejeti predujmi	942	856	95	30
Vnaprej plačani in odloženi prihodki	3.261	2.711	1.578	1.331
	5.250	4.978	2.232	2.370

4.31. Kapital

EUR 000	Skupina		Banka	
	2014	2013	2014	2013
Osnovni kapital				
■ vpisani kapital	52.784	52.784	52.784	52.784
	52.784	52.784	52.784	52.784
Kapitalske rezerve	104.061	104.061	104.061	104.061
Akumulirani drugi vseobsegajoči donos				
■ v zvezi z finančnimi sredstvi, razpoložljivimi za prodajo	34.218	(102)	34.218	(102)
■ v zvezi z finančnimi sredstvi, razpoložljivimi za prodajo prerazvrščenimi v finančna sredstva v posesti do zapadlosti	(108)	(205)	(108)	(205)
■ v zvezi z aktuarskimi dobički	(220)	531	(220)	504
	33.890	224	33.890	197
Rezerve iz dobička	29.106	29.106	29.106	29.106
Zadržani dobiček / izguba (vključno s čistim dobičkom / izgubo poslovnega leta)	121.247	85.261	116.790	81.578
	341.088	271.436	336.631	267.726

Rezerve iz dobička sestavljajo statutarne rezerve v znesku 4.387 tisoč EUR (2013: 4.387 tisoč EUR) in ostale rezerve iz dobička v znesku 24.719 tisoč EUR (2013: 24.719 tisoč EUR). V skladu s statutom Banke teh rezerv ni možno deliti.

**Gibanje zadržanega dobička / izgube
(vključno s čistim dobičkom / izgubo
poslovnega leta)**
Skupina
Banka

EUR 000	Zadržani dobiček oz. izguba	Čisti dobiček / izguba poslovnega leta	Skupaj	Zadržani dobiček oz. izguba	Čisti dobiček / izguba poslovnega leta	Skupaj
Stanje 1. 1. 2014	116.016	(30.755)	85.261	113.115	(31.537)	81.578
Prenos dobička med zadržani dobiček	(30.755)	30.755	-	(31.537)	31.537	-
Izplačane dividende	-	-	-	-	-	-
Čisti dobiček / (izguba) poslovnega leta	-	35.315	35.315	-	34.574	34.574
Aktuarski dobički / (izgube)	502	-	502	475	-	475
Plačila z delnicami*	161	-	161	152	-	152
Plačila z delnicami**	8	-	8	11	-	11
Stanje 31. 12. 2014	85.932	35.315	121.247	82.216	34.574	116.790
Stanje 31. 12. 2012	112.434	3.696	116.130	109.563	3.670	113.233
Učinek prehoda na prenovljeni MRS 19	(306)	-	(306)	(295)	-	(295)
Stanje 1. 1. 2013	112.128	3.696	115.824	109.268	3.670	112.938
Prenos dobička med zadržani dobiček	3.696	(3.696)	-	3.670	(3.670)	-
Izplačane dividende	-	-	-	-	-	-
Čisti dobiček / (izguba) poslovnega leta	-	(30.755)	(30.755)	-	(31.537)	(31.537)
Plačila z delnicami*	168	-	168	159	-	159
Plačila z delnicami**	24	-	24	18	-	18
Stanje 31. 12. 2013	116.016	(30.755)	85.261	113.115	(31.537)	81.578

Skupina SKB in banka SKB sta v preteklosti pri upokojitvenih zasluhkih uporabljali metodo tunela, ki s sprejetjem prenovljenega MRS 19 ni več v veljavi, zato sta 1. 1. 2013 knjižili učinke prehoda na prenovljeni MRS 19 in zmanjšali zadržani dobiček.

* 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,  e bo dobičkonosnost kapitala (ROE) Skupine Société Générale po obdavčitvi znašal v letu 2012 najmanj 10 % ( e bo ta pogoj izpolnjen, bodo delnice na voljo konec marca 2015, na voljo bo 14.366 delnic za banko SKB (za Skupino SKB: 15.120) po tehtani povprečni ceni 28,71 EUR za delnico),
- 24 delnic bo podeljenih,  e 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, in sicer 21.504 delnic za banko SKB (za Skupino SKB: 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 2014 je Banka Société Générale izvedla svetovni program delavskega delničarstva (GESOP 2014). Razlika med vrednostjo delnice Société Générale, določeno za nakup delnic za zaposlene, in tržno vrednostjo delnice Société Générale na dan nakupa je prikazana na kapitalu.

Bilančni dobiček SKB banke

	EUR 000	2014	2013
Čisti poslovni izid poslovnega leta		34.574	(31.537)
Preneseni čisti dobiček ali čista izguba		82.216	113.115
Bilančni dobiček		116.790	81.578
Delitev čistega dobička poslovnega leta		17.329	-
Prenos v naslednje leto		99.461	81.578

Vodstvo banke je predlagalo razdelitev dobička poslovnega leta 2014 v višini 17.329 tisoč EUR. O razdelitvi se bo odločalo na skupščini v mesecu maju 2015.

4.32. Finančni instrumenti z zunajbilančnim tveganjem

Za zadovoljitev finančnih potreb svojih strank in zmanjšanje svoje lastne izpostavljenosti spremembam obrestnih mer in tujih valut Skupina SKB in banka SKB poslujeta s finančnimi instrumenti, pri katerih nastane zunajbilančno tveganje. Ti finančni instrumenti med drugim vsebujejo kreditne linije, finančne garancije, komercialne akreditive 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 SKB in banka SKB pri oblikovanju zunajbilančnih obveznosti in pogojnih obveznosti uporabljata iste kreditne politike kot pri bilančnih instrumentih: odobritve kreditov, kontrole limitov, procedure spremljanja.

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

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

Kreditne linije predstavljajo obvezo podaljšanja kredita s fiksnim datumom ali ostalimi zahtevami o prenehanju. Vse bančne obveznosti podaljšanja kredita so preklicne kot tudi pogojne na osnovi vzdrževanja posebnih kreditnih standardov ob pologu glavnice. Ker mnogo obveznosti zapade, ne da bi bile koriščene, znesek celotne obveznosti nujno ne predstavlja prihodnjih zahtev po denarnem toku.

Finančne garancije / storitvene garancije so pogojne obveznosti, izdane s strani Skupine SKB in banke SKB z namenom zagotovitve izvršitve stranke nasproti tretji stranki. Pri izdajanju garancij je kreditno tveganje enako kot tisto pri podaljšanih obveznostih do drugih strank. Skupina SKB in banka SKB pri določitvi verjetnosti izgube pri garanciji uporabljata podobna načela kot pri določitvi popravka vrednosti za izgube za ostale kreditne obveznosti.

Dokumentarni akreditiv predstavlja povečanje kreditne sposobnosti komitenta s strani Skupine SKB in banke SKB, kjer je komitent v vlogi kupca/uvoznika blaga, koristnik pa v vlogi prodajalca/izvoznika. Ker je akreditiv zavarovan z zastavo dobavljenega blaga, to pomembno vpliva na znižanje rizika.

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

EUR 000	Skupina		Banka	
	2014	2013	2014	2013
Garancije	199.331	197.557	199.331	197.557
Storitvene garancije	110.675	103.838	110.675	103.838
▪ do enega leta	21.501	26.556	21.501	26.556
▪ nad eno leto	89.174	77.282	89.174	77.282
Finančne garancije	88.656	93.719	88.656	93.719
▪ do enega leta	24.997	25.556	24.997	25.556
▪ nad eno leto	63.659	68.163	63.659	68.163
Sredstva dana v zastavo	-	-	-	-
▪ do enega leta	-	-	-	-
Prevzete, nepreklicne obveznosti	320.360	271.486	320.373	271.486
▪ do enega leta	249.317	238.276	249.330	238.276
▪ nad eno leto	71.043	33.210	71.043	33.210
Promptni (spot) posli	148	95	148	95
▪ do enega leta	148	95	148	95
Izvedeni finančni instrumenti	463.221	708.724	463.221	708.724
▪ do enega leta	125.523	227.337	125.523	227.337
▪ nad eno leto	337.698	481.387	337.698	481.387
	983.060	1.177.862	983.073	1.177.862

Za namen zagotavljanja sekundarne likvidnosti imata Skupina SKB in banka SKB primerno finančno premoženje za zavarovanje terjatev do Evrosistema v skupni višini 534.502 tisoč EUR (2013: 432.702 tisoč EUR), od tega znaša vrednost vrednostnih papirjev 328.870 tisoč EUR (2013: 210.176 tisoč EUR) in vrednost kreditov 205.632 tisoč EUR (2013: 222.526 tisoč EUR).

Ob koncu leta 2013 in 2014 Skupina SKB in banka SKB nista imeli zastavljenega premoženja (najetih virov od Banke Slovenije).

4.33. Navadne delnice

Skupno število navadnih delnic na dan 31. 12. 2014 znaša 12.649.200 (2013: 12.649.200). Delnice so kosovne, torej nimajo nominalne vrednosti. Vse izdane delnice so plačane.

Knjigovodska vrednost delnice za Skupino SKB znaša na dan 31. 12. 2014 26,97 EUR (2013: 21,46 EUR).

Knjigovodska vrednost delnice za banko SKB znaša na dan 31. 12. 2014 26,61 EUR (2013: 21,17 EUR).

4.34. Delitev dividend

V letu 2015 se predvideva delitev dobička poslovnega leta 2014 v višini 17.329 tisoč EUR.

4.35. Poslovanje po pooblastilu

Skupina SKB in banka SKB opravljata poslovanje po pooblastilu v imenu in za račun strank in sicer na področju kreditiranja in vrednostnih papirjev. Poslovanje vodita preko posebnega računa.

Skupina in Banka			
	EUR 000	2014	2013
SREDSTVA		600.849	765.491
Terjatve poravnalnega oz. transakcijskih računov za sredstva strank		599.935	763.336
Iz finančnih inštrumentov		597.568	763.103
Do KDD oz. obračunskega računa banke za prodane finančne inštrumente		1.259	193
Do drugih poravnalnih sistemov in institucij za prodane finančne inštrumente (kupcev)		1.108	40
Denarna sredstva strank		914	2.155
Na poravnalnem računu za sredstva strank		829	2.092
Na transakcijskih računih bank		85	63
OBVEZNOSTI		600.849	765.491
Obveznosti poravnalnega oz. transakcijskih računov za sredstva strank		600.849	765.491
Do strank iz denarnih sredstev in finančnih inštrumentov		599.741	765.442
Do KDD oz. obračunskega računa banke za prodane kupljene inštrumente		1.108	49
ZABILANČNA OBVEZNOST		597.567	763.102
Finančni inštrumenti strank, ločeno po storitvah		597.567	763.102
Sprejemanje, posredovanje in izvrševanje naročil		-	9
Skrbniški posli		597.567	763.093

Skupina in Banka			
	EUR 000	2014	2013
Prihodki iz opravnin (provizij) v zvezi z investicijskimi in pomožnimi investicijskimi storitvami in posli za stranke		894	717
Sprejemanje, posredovanje in izvrševanje naročil		386	311
Skrbništvo in sorodne storitve		393	307
Vodenje računov nematerializiranih vrednostnih papirjev strank		115	99
Odhodki iz opravnin (provizij) v zvezi z investicijskimi in pomožnimi investicijskimi storitvami in posli za stranke		220	220
Opravnine v zvezi s KDD družbo in njej podobnimi organizacijami		220	220
Opravnine v zvezi z borzo vrednostnih papirjev in njej podobnimi organizacijami		-	-

Skupina SKB in banka SKB sta nastopali kot agent oziroma član sindikata pri izvedbi sindiciranih kreditov v višini 69.352 tisoč EUR (2013: 87.574 tisoč EUR).

4.36. Denar in denarni ustrezniki

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

EUR 000	Skupina		Banka	
	2014	2013	2014	2013
Denar v blagajni in stanje na računih pri BS	145.085	94.828	145.085	94.828
Kreditni bankam in vloge pri bankah	166.327	53.438	166.327	53.438
	311.412	148.266	311.412	148.266

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 SKB in banka SKB pri svojem vsakodnevem poslovanju poslujeta s povezanimi osebami na področju kreditov, depozitov in transakcij v tuji valuti v skladu s komercialnimi pogoji in tržnimi tečaji.

Povezane transakcije s Société Générale

Povezane transakcije s Société Générale ob koncu leta	EUR 000	Skupina		Banka	
		2014	2013	2014	2013
Veane vloge in dani krediti bankam		116.249	2.076	116.249	2.076
EMTN obveznice		9.529	9.084	9.529	9.084
Ostale prejete vloge in krediti		172.754	274.887	172.754	274.887
Obrestni swap - nakup (nominalna vrednost)		138.366	141.543	138.366	141.543
Obrestni swap - prodaja (nominalna vrednost)		138.366	141.543	138.366	141.543
Opcije (cap, floor and collar) - nakup		-	85.000	-	85.000
Opcije (cap, floor and collar) - prodaja		2.941	8.824	2.941	8.824
Opcije - nakup		161	-	161	-
Opcije - prodaja		164	-	164	-
Ostale odobrene garancije		3.028	6.761	3.028	6.761
Prejete kreditne linije		95.000	95.000	95.000	95.000
Prejete kontragarancije		-	165.000	-	165.000

Povezane transakcije s Société Générale v poslovnem letu

Prejete obresti iz naslova vezanih vlog in kreditov		-	-	-	-
Plačane obresti iz naslova vezanih vlog in kreditov		(881)	(1.703)	(881)	(1.702)
Prihodki iz obrestnih swapov		2.652	6.047	2.652	6.047
Odhodki iz obrestnih swapov		(4.839)	(4.915)	(4.839)	(4.915)

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		Banka	
		2014	2013	2014	2013
Veane vloge in dani krediti bankam		30.633	46.161	30.633	46.161
Ostale prejete vloge in krediti		82.709	82.113	1.712	111
Forward pogodbe - nakup (nominalna vrednost)		65.103	118.869	65.103	118.869
Forward pogodbe - prodaja (nominalna vrednost)		63.048	120.157	63.048	120.157
Spot Forex - nakup		148	95	148	95
Spot Forex - prodaja		148	95	148	95
Ostale odobrene garancije		955	435	955	435
Druge neizkori�ene kreditne linije		20	-	20	-
Povezane transakcije s pravnimi osebami, ki so del Skupine Société Générale v poslovnem letu					
Prejete obresti iz naslova vezanih vlog in kreditov		121	82	121	82
Plačane obresti iz naslova vezanih vlog in kreditov		(732)	(1.243)	-	-

Povezane transakcije z odvisnim podjetjem SKB Leasing

Povezane transakcije z odvisnim podjetjem SKB Leasing ob koncu leta	EUR 000		
		2014	2013
Krediti in druga finančna sredstva		91.599	70.020
Dolgoročne naložbe v kapital odvisnih, pridruženih in skupaj obvladovanih družb		20.454	20.454
Druge sredstva		-	8
Finančne obveznosti merjene po odplačni vrednosti		4.415	3.355
Druge obveznosti		71	91
Povezane transakcije z odvisnim podjetjem SKB Leasing v poslovnem letu			
Prihodki iz obresti in podobni odhodki		1.469	842
Odhodki iz obresti in podobni odhodki		(4)	(5)
Prihodki iz dividend		4.063	3.281
Prihodki iz opravnin (provizij)		155	116
Druzi �isti poslovni dobički		291	253

Obrestne mere pri poslovanju s Skupino Société Générale	EUR	tuja valuta
Prejete vloge in krediti	6M EURIBOR 0,06%	Fiksna OM od 0,29 do 0,50%
Dane vloge in krediti	Fiksna OM 0,09%	Fiksna OM od 0,03 do 1,35%
preko no�i	Fiksna OM od 0,02 do 0,27%	Fiksna OM od 0,02 do 1,42%

Prejemki, ki so jih za opravljanje nalog prejeli člani Upravnega odbora in člani ravnateljskega osebja

Prejemki, ki so jih za opravljanje nalog prejeli člani Upravnega odbora

Skupina in Banka	François Turcot	Vojka Ravbar	Cvetka Selšek*
EUR 000	2014		
Fiksni prejemki	231,8	130,1	165,0
Variabilni prejemki	108,6	15,0	40,0
Nadomestila stroškov**	112,6	-	-
Povračila stroškov	59,8	11,4	7,7
Zavarovalne premije	-	2,5	2,1
Druga plačila	-	1,2	149,7
Sejnine	-	-	6,0
Mesečno nadomestilo	-	-	-
Odloženi prejemki	10,2	-	-
Skupaj	523,0	160,2	370,5

Skupina in Banka	Giovanni Luca Soma	Pierre -Yves Demoures	Karine Destre - Bohn	Didier Colin	Jean - Didier Reigner	Bernard Coursat	Patrick Gelin	Marko Košak
EUR 000	2014							
Fiksni prejemki	-	-	-	-	-	-	-	-
Variabilni prejemki	-	-	-	-	-	-	-	-
Nadomestila stroškov**	-	-	-	-	-	-	2,6	-
Povračila stroškov	-	-	-	-	-	-	-	-
Zavarovalne premije	-	-	-	-	-	-	-	-
Druga plačila	-	-	-	-	-	-	-	-
Sejnine	-	-	-	-	-	0,8	8,8	13,8
Mesečno nadomestilo	-	-	-	-	-	2,5	12,0	12,0
Skupaj	-	-	-	-	-	3,3	23,4	25,8

* Prejemki se nanašajo na obdobje od 1. 1. do 31. 10. 2014.

** 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  lani Upravnega odbora niso prejeli prejemkov.

Prejemki, ki so jih za opravljanje nalog prejeli člani ravnateljskega osebja

Ravnateljsko osebje sestavljajo zaposleni, ki imajo vpliv na področje načrtovanja, usmerjanja in obvladovanja dejavnosti Skupine SKB in banke SKB.

EUR 000	Skupina	Banka
	2014	
Fiksni prejemki	392,9	272,4
Variabilni prejemki	47,0	33,0
Nadomestila stroškov**	85,9	85,9
Povračila stroškov	61,2	59,9
Zavarovalne premije	2,7	2,3
Druga plačila	2,4	1,2
Sejnine	-	-
Mesečno nadomestilo	-	-
Skupaj	592,1	454,7

** 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.

Povezane transakcije s člani Upravnega odbora in ravnateljskega osebja

Povezane transakcije s člani Upravnega odbora in ravnateljskega osebja ob koncu leta	člani Upravnega odbora banke	Ravnateljsko osebje	Ravnateljsko osebje
	Skupina in Banka	Skupina	Banka
	EUR 000	2014	
Krediti in druga finančna sredstva	-	233,6	20,5
Odobreni krediti in limiti	14,9	17,7	7,4
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	995,2	144,6	105,0

Povezane transakcije s člani Upravnega odbora in ravnateljskega osebja v poslovnem letu			
EUR 000	�lani Upravnega odbora banke	Ravnateljsko osebje	Ravnateljsko osebje
	Skupina in Banka	Skupina	Banka
Prihodki od obresti	-	4,1	0,4
Odhodki za obresti	(13,8)	(2,6)	(2,1)
Prihodki iz opravnin (provizij)	0,5	0,5	0,4

* Obrestne mere pri posojilih so bile odobrene skladno s poslovno politiko banke SKB in se v povprečju gibljejo v višini 1,34 %. Obrestna mera je povprečje skupne oz. nominalne (Euribor + pribitek oz. fiksna) obrestne mere.

Povezane transakcije z družinskimi člani članov Upravnega odbora in ravnateljskega osebja

Povezane transakcije z družinskimi člani članov Upravnega odbora in ravnateljskega osebja ob koncu leta	EUR 000	Skupina	Banka
		2014	
Kreditni in druga finančna sredstva		1,2	-
Odobreni krediti in limiti		10,3	7,7
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti		246,1	221,0
Povezane transakcije z družinskimi člani članov Upravnega odbora in ravnateljskega osebja v poslovnem letu			
Prihodki od obresti		-	-
Odhodki za obresti		(2,6)	(2,0)
Prihodki iz opravnin (provizij)		0,5	0,2

Politika prejemkov članov Upravnega odbora je bila sprejeta na Skupščini delničarjev SKB banke d.d., Ljubljana na 27. seji, dne 2. junija 2014, s sprejemom sklepa, da so člani komisij, ki niso člani Upravnega odbora in niso zaposleni v Skupini SKB oziroma v Skupini Société Générale, upravičeni do sejnine v višini 1.000 EUR (bruto) za vsako sejo.

Člani Upravnega odbora, ki niso zaposleni v Skupini SKB oziroma v Skupini Société Générale, so upravičeni do sejnine v višini 750 EUR (bruto) za vsako sejo in do mesečnega nadomestila za opravljanje funkcije člana Upravnega odbora v višini 500 EUR (bruto).

Predsedniki komisij, ki so tudi člani Upravnega odbora, in niso zaposleni v Skupini SKB oziroma v Skupini Société Générale, so upravičeni do sejnine v višini 2.500 EUR (bruto) za vsako sejo in do mesečnega nadomestila v višini 500 EUR (bruto).

Predsednik Upravnega odbora, ki ni zaposlen v Skupini SKB oziroma v Skupini Société Générale, prejema mesečno nadomestilo za opravljanje funkcije v višini 3.000 EUR (bruto).

Na 27. seji Skupščine so bili razrešeni člani Upravnega odbora, ker jim je potekel štiri letni mandat. Skupščina je imenovala Upravni odbor v naslednji sestavi: Pierre-Yves Demoures, Karine Destre-Bohn, Patrick Gelin, Marko Košak, Vojka Ravbar, Cvetka Selšek, Giovanni Luca Soma in François Turcot.

6. Izpostavljenost do Banke Slovenije in države

Skupina in Banka

	EUR 000	2014	2013
Banka Slovenije			
Depoziti		3.716	43.048
Razmejne obresti		-	3
		3.716	43.051
Država			
Obveznice		265.238	216.229
Krediti		899	2.444
Naložbe z jamstvom države		202.469	261.971
Obresti		-	-
Ostala sredstva		36	8
		468.642	480.652
Izpostavljenost do Banke Slovenije in države		472.358	523.703
Delež v bilančni vsoti (v %)		19%	21%
Zunajbilančne obveznosti do Banke Slovenije		-	-
Zunajbilančne obveznosti do države		-	-

7. Poštena vrednost finančnih instrumentov

Spodnja tabela prikazuje knjigovodske in poštene vrednosti sredstev in obveznosti, ki niso merjena po pošteni vrednosti.

Skupina	EUR 000	Knjigovodska vrednost		Poštena vrednost	
		2014	2013	2014	2013
Finančna sredstva, ki niso merjena po pošteni vrednosti					
Denar v blagajni, stanje na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah		302.797	302.797	118.379	118.379
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo		415	415	416	416
Kredit		1.881.596	2.082.868	2.086.748	2.287.875
Finančna sredstva v posesti do zapadlosti		16.568	16.803	23.207	23.656
Finančne obveznosti, ki niso merjene po pošteni vrednosti					
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti		2.255.416	2.268.633	2.237.135	2.268.208

Banka	EUR 000	Knjigovodska vrednost		Poštena vrednost	
		2014	2013	2014	2013
Finančna sredstva, ki niso merjena po pošteni vrednosti					
Denar v blagajni, stanje na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah		302.797	302.797	118.379	118.379
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo		415	415	415	415
Kredit		1.783.567	1.973.148	1.990.986	2.179.169
Finančna sredstva v posesti do zapadlosti		16.568	16.803	23.207	23.656
Finančne obveznosti, ki niso merjene po pošteni vrednosti					
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti		2.173.590	2.186.730	2.156.790	2.186.479

Skupina SKB in banka SKB uporabljata naslednjo hierahijo vrednotenja pri določanju in poročanju poštene vrednosti finančnih instrumentov:

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

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

Raven 3: vložki za sredstvo ali obveznost, ki ne temeljijo na zaznavnih tržnih podatkih (neupoštevani vložki);

Skupina	Raven 1	Raven 2	Raven 3	Skupaj	Raven 1	Raven 2	Raven 3	Skupaj
EUR 000	2014				2013			
FINANČNA SREDSTVA, KI NISO MERJENA PO POŠTENI VREDNOSTI								
Denar v blagajni, stanje na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah	302.797	-	-	302.797	118.379	-	-	118.379
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	-	-	415	415	-	-	416	416
Kreditni	-	-	2.082.868	2.082.868	-	-	2.287.875	2.287.875
Finančna sredstva v posesti do zapadlosti	-	16.803	-	16.803	-	23.565	-	23.565
SREDSTVA, MERJENA PO POŠTENI VREDNOSTI								
Finančna sredstva, namenjena trgovanju								
Izvedeni finančni instrumenti								
▪ Forward	-	2.303	-	2.303	-	1.015	-	1.015
▪ Obrestni swap	-	3.460	-	3.460	-	2.981	-	2.981
▪ Valutni swap	-	5	-	5	-	20	-	20
▪ Obrestne opcije	-	-	-	-	-	3	-	3
	-	5.768	-	5.768	-	4.019	-	4.019
Finančna sredstva, pripoznana po poštenu vrednosti skozi izkaz finančnega izida								
Dolžniški vrednosti papirji - kotirajo na borzi	-	9.529	-	9.529	-	9.084	-	9.084
	-	9.529	-	9.529	-	9.084	-	9.084
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo								
Finančna sredstva, ki kotirajo na borzi								
▪ Zakladne menice	-	-	-	-	-	-	-	-
▪ Državne obveznice	-	355.722	-	355.722	-	222.074	-	222.074
▪ Delnice in deleži	-	-	-	-	-	-	-	-
	-	355.722	-	355.722	-	222.074	-	222.074
Nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo in ustavljeno poslovanje	-	-	467	467	-	-	3.298	3.298
FINANČNE OBVEZNOSTI, KI NISO MERJENE PO POŠTENI VREDNOSTI								
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	-	-	2.268.633	2.268.633	-	-	2.268.208	2.268.208
OBVEZNOSTI, MERJENE PO POŠTENI VREDNOSTI								
Finančne obveznosti, namenjene trgovanju								
Izvedeni finančni instrumenti								
▪ Forward	-	2.283	-	2.283	-	852	-	852
▪ Obrestni swap	-	3.488	-	3.488	-	3.014	-	3.014
▪ Valutni swap	-	2	-	2	-	145	-	145
▪ Obrestne opcije	-	6	-	6	-	20	-	20
	-	5.779	-	5.779	-	4.031	-	4.031
Finančne obveznosti, pripoznane po poštenu vrednosti skozi izkaz poslovnega izida								
Strukturiran depozit	-	9.529	-	9.529	-	9.084	-	9.084
	-	9.529	-	9.529	-	9.084	-	9.084

Banka	Raven 1	Raven 2	Raven 3	Skupaj	Raven 1	Raven 2	Raven 3	Skupaj
EUR 000	2014				2013			
FINANČNA SREDSTVA, KI NISO MERJENA PO POŠTENI VREDNOSTI								
Denar v blagajni, stanje na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah	302.797	-	-	302.797	118.379	-	-	118.379
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	-	-	415	415	-	-	415	415
Kredit	-	-	1.973.148	1.973.148	-	-	2.179.169	2.179.169
Finančna sredstva v posesti do zapadlosti	-	16.803	-	16.803	-	23.656	-	23.656
SREDSTVA, MERJENA PO POŠTENI VREDNOSTI								
Finančna sredstva, namenjena trgovanju								
Izvedeni finančni instrumenti								
▪ Forward	-	2.303	-	2.303	-	1.015	-	1.015
▪ Obrestni swap	-	3.460	-	3.460	-	2.981	-	2.981
▪ Valutni swap	-	5	-	5	-	20	-	20
▪ Obrestne opcije	-	-	-	-	-	3	-	3
	-	5.768	-	5.768	-	4.019	-	4.019
Finančna sredstva, pripoznana po poštenu vrednosti skozi izkaz finančnega izida								
Dolžniški vrednosti papirji - kotirajo na borzi	-	9.529	-	9.529	-	9.084	-	9.084
	-	9.529	-	9.529	-	9.084	-	9.084
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo								
Finančna sredstva, ki kotirajo na borzi								
▪ Zakladne menice	-	-	-	-	-	-	-	-
▪ Državne obveznice	-	355.722	-	355.722	-	222.074	-	222.074
▪ Delnice in deleži	-	-	-	-	-	-	-	-
	-	355.722	-	355.722	-	222.074	-	222.074
Nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo in ustavljeno poslovanje	-	-	467	467	-	-	3.298	3.298
FINANČNE OBVEZNOSTI, KI NISO MERJENE PO POŠTENI VREDNOSTI								
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	-	-	2.186.730	2.186.730	-	-	2.186.479	2.186.479
OBVEZNOSTI, MERJENE PO POŠTENI VREDNOSTI								
Finančne obveznosti, namenjene trgovanju								
Izvedeni finančni instrumenti								
▪ Forward	-	2.283	-	2.283	-	852	-	852
▪ Obrestni swap	-	3.488	-	3.488	-	3.014	-	3.014
▪ Valutni swap	-	2	-	2	-	145	-	145
▪ Obrestne opcije	-	6	-	6	-	20	-	20
	-	5.779	-	5.779	-	4.031	-	4.031
Finančne obveznosti, pripoznane po poštenu vrednosti skozi izkaz poslovnega izida								
Strukturiran depozit	-	9.529	-	9.529	-	9.084	-	9.084
	-	9.529	-	9.529	-	9.084	-	9.084

Finančna sredstva in obveznosti, ki niso merjene po pošteni vrednosti

Pri oceni poštene vrednosti finančnih sredstev, ki niso merjeni po pošteni vrednosti, Skupina SKB in banka SKB uporabljata naslednje metode in ocene:

Kreditni in finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti

Poštena vrednost je ocenjena na podlagi izračuna neto sedanje vrednosti prihodnjih denarnih tokov ob upoštevanju trenutnih obrestnih mer za kredite / depozite (povprečna letna obrestna mera za kredite je znašala 3,4%, za depozite pa 0,8%) ter netvegane tržne krivulje. Netvegana tržna krivulja je opredeljena kot krivulja Euriborja na kratkem roku ter kot SWAP krivulja na dolgem roku. Za izračun prihodnjih obresti pri poslih z variabilno obrestno mero se uporablja ocenjene obrestne krivulje v prihodnosti, ki se izračunajo v analitičnem orodju. V primeru produktov brez pogodbene zapadlosti (vpogledne vloge, izkoriščeni limiti, kreditne kartice ipd.) se poštena vrednost ne izračunava.

Finančna sredstva v posesti do zapadlosti

Finančna sredstva v posesti do zapadlosti se vodijo po odplačni vrednosti. Poštena vrednost finančnih sredstev v posesti do zapadlosti se izračuna ob uporabi tržne cene, če pa le ta ni na razpolago, pa z diskontiranjem prihodnjih denarnih tokov z uporabo prevladujočih tržnih mer.

Finančna sredstva in obveznosti, ki so merjene po pošteni vrednosti

Sledi opis ugotavljanja poštene vrednosti finančnih instrumentov, ki se knjižijo po pošteni vrednosti ob uporabi metod vrednotenja. Te vključujejo oceno predpostavk, ki jih udeleženelec na trgu upošteva pri vrednotenju instrumentov.

Izvedeni finančni instrumenti

Izvedeni finančni instrumenti, vrednoteni ob uporabi tehnike vrednotenja s postavkami, merljivimi na trgu, so predvsem valutni forwardi in swap posli, obrestni derivativi in opcije, kot naprimer obrestni swap, cap obrestne opcije ali obrestni swapi. Najpogosteje uporabljena metoda vrednotenja vključuje cenitev forwardov in swap modele ob uporabi izračuna poštene vrednosti: model vključuje podatke na trgu, kot so spot mere, forward mere in krivulje obrestnih mer.

Finančna sredstva in obveznosti pripoznane po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida

Finančna sredstva pripoznana po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida, ki se vrednotijo ob uporabi tehnike vrednotenja, predstavljajo dolžniški vrednostni papirji. Skupina SKB in banka SKB vrednotita vrednostne papirje ob uporabi modelov vrednotenja, ki uporabljajo analizo diskontiranega denarnega toka, ki vključuje bodisi le merljive, ali merljive in nemerljive podatke. Merljivi podatki vključujejo predpostavke, ki se nanašajo na veljavne obrestne mere, nemerljivi podatki vključujejo predpostavke, ki se nanašajo na pričakovane prihodnje stopnje neplačanih dolgov, stopnje predčasnih plačil in diskont tržne likvidnosti.

Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo

Poštene vrednosti finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo se določijo ob uporabi borznih cen.

|

**POMEMBNEJŠI
PODATKI IN
NEKATERI KAZALCI
POSLOVANJA**

|

SKUPAJ DOSEGAMO VEČ



SOCIETE GENERALE GROUP

Pomembnejši uskupinjeni podatki in kazalci poslovanja*

Skupina SKB	12. 2014		12. 2013		12. 2012	
	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	2.640.795	104	2.538.409	93	2.732.280	98
Skupni znesek vlog nebančnega sektorja	1.792.059	105	1.711.839	111	1.540.449	101
a) pravnih in drugih oseb	562.571	113	498.141	125	398.112	85
b) prebivalstva	1.229.487	101	1.213.698	106	1.142.337	108
Skupni znesek kreditov nebančnemu sektorju	1.846.415	90	2.049.876	90	2.268.247	95
a) pravnim in drugim osebam	921.037	82	1.123.138	84	1.333.858	93
b) prebivalstvu	925.378	100	926.738	99	934.389	98
Celotni kapital	341.088	126	271.436	92	294.327	105
Oslabitve finančnih sredstev in rezervacije	248.890	101	245.896	136	180.832	125
Obseg zunajbilančnega poslovanja	983.073	83	1.177.862	91	1.300.813	67
II. IZKAZ USPEHA						
Čiste obresti	68.446	106	64.494	95	67.701	87
Čisti neobrestni prihodki	35.093	103	34.161	87	39.364	112
Stroški dela, splošni in administrativni stroški	47.584	95	50.260	95	52.980	98
Amortizacija	6.195	94	6.626	93	7.087	98
Oslabitve in rezervacije	7.357	9	78.649	188	41.866	196
Poslovni izid pred obdavčitvijo	42.403		(36.881)		5.132	17
Davek iz dohodka pravnih oseb	(7.088)		6.125		(1.436)	24
Drugi vseobsegajoči donos pred obdavčitvijo	40.742		9.264		12.984	
Davek iz dohodka pravnih oseb od drugega vseobsegajočega donosa	(7.049)		(1.313)		(3.053)	
III. ZAPOSLENI						
Število zaposlenih	877		896		924	
IV. DELNICE						
Število delničarjev	120		123		127	
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)	26,97		21,46		23,27	





Skupina SKB	12. 2014		12. 2013		12. 2012	
	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	16,39		13,57		13,41	
b) Kvaliteta aktive						
▪ oslabilne finančnih sredstev in rezervacije / aktivne bilančne in zunajbilančne postavke	8,75		8,59		5,86	
c) Profitabilnost						
▪ obrestna marža	2,64		2,45		2,45	
▪ marža finančnega posredništva	4,00		3,74		3,88	
▪ donos na sredstva po obdavčitvi	1,36		(1,17)		0,13	
▪ donos na kapital pred obdavčitvijo	13,85		(13,04)		1,79	
▪ donos na kapital po obdavčitvi	11,53		(10,87)		1,29	
d) Stroški poslovanja						
▪ operativni stroški / povprečna aktiva	2,08		2,16		2,17	
e) Likvidnost						
▪ likvidna sredstva / kratkoročne vloge do nebančnega sektorja	39,34		31,88		29,62	
▪ likvidna sredstva / povprečna aktiva	19,69		13,93		11,69	

* Povprečna stanja so izračunana kot aritmetična sredina stanj konec leta.

Pomembnejši podatki o poslovanju in kazalci poslovanja banke*

Banka	12. 2014		12. 2013		12. 2012	
	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	2.549.877	104	2.451.013	94	2.594.375	98
Skupni znesek vlog nebančnega sektorja	1.796.474	105	1.715.194	111	1.543.694	101
a) pravnih in drugih oseb	566.987	113	501.496	125	401.357	85
b) prebivalstva	1.229.487	101	1.213.698	106	1.142.337	108
Skupni znesek kreditov nebančnemu sektorju	1.748.516	89	1.954.272	92	2.123.558	95
a) pravnim in drugim osebam	891.702	82	1.090.269	87	1.254.466	94
b) prebivalstvu	856.813	99	864.003	99	869.092	97
Celotni kapital	336.631	126	267.726	92	291.430	105
Oslabitve finančnih sredstev in rezervacije	243.179	102	239.338	137	174.225	127
Obseg zunajbilančnega poslovanja	983.073	83	1.177.862	91	1.300.813	67
II. IZKAZ USPEHA						
Čiste obresti	60.574	106	57.111	94	60.739	86
Čisti neobrestni prihodki	37.242	105	35.496	88	40.479	113
Stroški dela, splošni in administrativni stroški	44.896	95	47.488	95	49.991	98
Amortizacija	4.940	93	5.298	95	5.563	99
Oslabitve in rezervacije	7.481	10	78.309	189	41.394	203
Poslovni izid pred obdavčitvijo	40.499		(38.488)		4.169	14
Davek iz dohodka pravnih oseb	(5.925)		6.951		(499)	10
Drugi vseobsegajoči donos pred obdavčitvijo	40.742		9.264		12.984	
Davek iz dohodka pravnih oseb od drugega vseobsegajočega donosa	(7.049)		(1.313)		(3.053)	
III. ZAPOSLENI						
Število zaposlenih	823		845		873	
IV. DELNICE						
Število delničarjev	120		123		127	
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)	26,61		21,17		23,04	





Banka	12. 2014		12. 2013		12. 2012	
	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	16,30		13,70		13,73	
b) Kvaliteta aktive						
▪ oslabitve finančnih sredstev in rezervacije / aktivne bilančne in zunajbilančne postavke	8,75		8,59		5,86	
c) Profitabilnost						
▪ obrestna marža	2,46		2,27		2,31	
▪ marža finančnega posredništva	3,97		3,68		3,85	
▪ donos na sredstva po obdavčitvi	1,40		(1,25)		0,14	
▪ donos na kapital pred obdavčitvijo	13,23		(13,77)		1,46	
▪ donos na kapital po obdavčitvi	11,29		(11,28)		1,29	
d) Stroški poslovanja						
▪ operativni stroški / povprečna aktiva	2,02		2,10		2,11	
e) Likvidnost						
▪ likvidna sredstva / kratkoročne vloge do nebančnega sektorja	39,24		31,83		29,52	
▪ likvidna sredstva / povprečna aktiva	20,67		14,59		12,27	

* 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: SKBASI2X
Reuters: SGLJ
Teleks: 39144 skb dp si

Poslovna mreža⁴

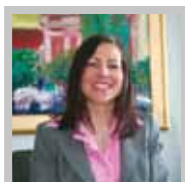
Poslovne enote

**Poslovna enota Celje**

Direktor: Igor Bošnjak
Vrunčeva 2/a
3000 Celje
Tel.: (03) 428 63 00
Faks: (03) 428 63 46

Poslovna enota Maribor - Murska Sobota

Direktor: Igor Bošnjak
Ulica Heroja Bračiča 1
2000 Maribor
Tel.: (02) 234 77 00
Faks: (02) 234 77 10

**Poslovna enota Gorenjska**

Direktorica: Maja Kepic Osojnik
Koroška cesta 5
4000 Kranj
Tel.: (04) 201 27 51, 201 27 52
Faks: (04) 201 27 53

**Poslovna enota Novo mesto - Krško**

Direktorica: Almira Mlakar

Enota Novo mesto

Novi trg 3
8000 Novo mesto
Tel.: (07) 373 15 60
Faks: (07) 332 18 34

Enota Krško

Cesta 4. julija 42
8270 Krško
Tel.: (07) 488 26 72
Faks: (07) 488 26 10

**Poslovna enota Primorska - Notranjska**

Direktor: Teo Kahrmanović
Ferrarska ulica 6
6000 Koper
Tel.: (05) 666 33 00
Faks: (05) 666 33 08

⁴Poslovna mreža in direktorji poslovnih enot po stanju 31. 12. 2014

**Poslovna enota Ljubljana Center**

Direktorica: Katarina Bedina
Ajdovščina 4,
1513 Ljubljana
Tel.: (01) 471 50 20
Faks: (01) 471 56 17

**Poslovna enota Ljubljana Okolica**

Direktor: Luka Omrčen
Ajdovščina 4,
1513 Ljubljana
Tel.: (01) 471 50 20
Faks: (01) 471 56 17

Poslovalnice

Poslovna enota Celje

Celje I

Vrunčeva 2/a
3000 Celje
Tel.: (03) 428 63 39
Faks: (03) 428 63 47

Celje II

Opekarniška cesta 2
3000 Celje
Tel.: (03) 428 63 15
Faks: (03) 428 63 18

Mozirje

Šmihelska 2
3330 Mozirje
Tel.: (03) 839 12 50
Faks: (03) 839 12 57

Rogaška Slatina

Kidričeva ulica 11
3250 Rogaška Slatina
Tel.: (03) 818 14 00
Faks: (03) 818 14 40

Slovenj Gradec

Francetova 7
2380 Slovenj Gradec
Tel.: (02) 885 07 70
Faks: (02) 885 07 78

Velenje

Cankarjeva cesta 2/a
3320 Velenje
Tel.: (03) 898 60 70
Faks: (03) 898 60 84

Žalec

Savinjska cesta 12
3310 Žalec
Tel.: (03) 712 03 10
Faks: (03) 571 71 57

Poslovna enota Gorenjska

Bled

Ljubljanska cesta 4
4260 Bled
Tel.: (04) 575 17 11
Faks: (04) 574 22 62

Jesenice

Cesta maršala Tita 110
4270 Jesenice
Tel.: (04) 583 42 50
Faks: (04) 583 42 52

Kranj center

Koroška cesta 5
4000 Kranj
Tel.: (04) 281 01 13
Faks: (04) 281 01 35

Kranj Primskovo

Cesta Staneta Žagarja 37
4000 Kranj
Tel.: (04) 201 51 61
Faks: (04) 201 51 70

Kranjska Gora

Borovška 99 a
4280 Kranjska Gora
Tel.: (04) 588 20 06
Faks: (04) 588 19 69

Radovljica

Kranjska ulica 4
4240 Radovljica
Tel.: (04) 537 08 27
Faks: (04) 531 55 42

Škofja Loka

Kapucinski trg 4
4220 Škofja Loka
Tel.: (04) 518 40 42
Faks: (04) 518 40 49

Poslovna enota Maribor - Murska Sobota**Gornja Radgona**

Partizanska cesta 22
9250 Gornja Radgona
Tel.: (02) 564 33 86
Faks: (02) 564 33 90

Ljutomer

Stari trg 7
9240 Ljutomer
Tel.: (02) 581 12 27
Faks: (02) 583 13 23

Maribor - I

Ljubljanska ulica 9/b
2000 Maribor
Tel.: (02) 333 85 22
Faks: (02) 333 85 28

Maribor - II

Ulica heroja Bračiča 1
2000 Maribor
Tel.: (02) 234 77 20
Faks: (02) 234 77 09

Maribor - Tabor

Kardeljeva cesta 94
2000 Maribor
Tel.: (02) 333 85 45
Faks: (02) 333 85 50

Murska Sobota

Kocljeva ulica 9
9000 Murska Sobota
Tel.: (02) 522 31 20
Faks: (02) 522 31 39

Ormož

Vrazova ulica 4
2270 Ormož
Tel.: (02) 719 89 62
Faks: (02) 719 89 68

Ptuj

Puhova ulica 21
2250 Ptuj
Tel.: (02) 749 29 00
Faks: (02) 749 29 10

Poslovna enota Novo mesto - Krško**Brežice**

Ulica prvih borcev 39
8250 Brežice
Tel.: (07) 620 23 40
Faks: (07) 496 12 27

Črnomelj

Zadružna cesta 16
8340 Črnomelj
Tel.: (07) 305 64 85
Faks: (07) 305 27 84

Krško

Cesta 4. julija 42
8270 Krško
Tel.: (07) 488 26 35
Faks: (07) 488 26 40

Metlika

Naselje Borisa Kidriča 4
8330 Metlika
Tel.: (07) 369 15 42
Faks: (07) 369 15 48

Novo mesto - Novi trg

Novi trg 3
8000 Novo mesto
Tel.: (07) 373 15 66
Faks: (07) 332 45 98

Novo mesto II.

Ulica Slavka Gruma 7
8000 Novo mesto
Tel.: (07) 394 20 60
Faks: (07) 394 20 62

Sevnica

Kvedrova cesta 31
8290 Sevnica
Tel.: (07) 620 23 30
Faks: (07) 814 14 70

Trebnje

Gubčeva cesta 16
8210 Trebnje
Tel.: (07) 348 25 50
Faks: (07) 348 25 61

Poslovna enota Primorska - Notranjska**Cerknica**

Partizanska cesta 1
1380 Cerknica
Tel.: (01) 709 11 05
Faks: (01) 709 12 96

Idrija

Ulica svete Barbare 3
5280 Idrija
Tel.: (05) 374 11 07
Faks: (05) 374 11 13

Ilirska Bistrica

Kosovelova ulica 2
6250 Ilirska Bistrica
Tel.: (05) 714 22 80
Faks: (05) 714 23 70

Koper

Ferrarska ulica 6
6000 Koper
Tel.: (05) 666 33 02
Faks: (05) 666 33 09

Nova Gorica

Tolminskih puntarjev 4
5000 Nova Gorica
Tel.: (05) 335 05 16
Faks: (05) 335 05 31

Postojna

Tržaška cesta 59
6230 Postojna
Tel.: (05) 726 45 27
Faks: (05) 726 41 80

Sežana

Partizanska cesta 64
6211 Sežana
Tel.: (05) 728 32 70
Faks: (05) 728 32 80

Lucija - poslovalnica je od 31. 10. 2014 ukinjena-zaprta.

Poslovna enota Ljubljana - Center**Ljubljana**

Slovenska cesta 56
1000 Ljubljana
Tel.: (01) 239 69 31
Faks: (01) 239 69 28

Ljubljana - Bežigranski dvor

Dunajska cesta 56
1000 Ljubljana
Tel.: (01) 436 21 42
Faks: (01) 436 21 44

Ljubljana - BTC CITY

Šmartinska cesta 152/g
1000 Ljubljana
Tel.: (01) 546 69 62
Faks: (01) 524 39 62

Ljubljana - Center

Ajdovščina 4
1000 Ljubljana
Tel.: (01) 471 59 58
Faks: (01) 471 58 37

Ljubljana - Črnuče

Dunajska cesta 421
1000 Ljubljana
Tel.: (01) 589 72 32
Faks: (01) 537 46 72

Ljubljana - Šiška

Bravničarjeva ulica 13
1000 Ljubljana
Tel.: (01) 500 17 76
Faks: (01) 500 17 81

Ljubljana – Vič

Jamova cesta 105
1000 Ljubljana
Tel.: (01) 423 43 11
Faks: (01) 423 45 26

Ljubljana - WTC

Dunajska cesta 156
1000 Ljubljana
Tel.: (01) 560 72 49
Faks: (01) 560 72 48

Ljubljana - Zupančičeva jama

Železna cesta 14
1000 Ljubljana
Tel.: (01) 239 69 02
Faks: (01) 239 69 08

Oddelek: Privatno bančništvo

Kristalna palača, 18. nadstropje
Ameriška 8,
1000 Ljubljana
tel.: 01 620 44 28
fax: 01 620 44 32

Poslovna enota Ljubljana Okolica**Domžale**

Ljubljanska cesta 85
1230 Domžale
Tel.: (01) 729 89 00
Faks: (01) 729 89 09

Grosuplje

Taborska cesta 2
1290 Grosuplje
Tel.: (01) 788 87 10
Faks: (01) 788 87 14

Kamnik

Glavni trg 13
1240 Kamnik
Tel.: (01) 831 85 70
Faks: (01) 831 73 93

Kočevje

Trg zbora odposlancev 18
1330 Kočevje
Tel.: (01) 893 18 71
Faks: (01) 895 35 81

Ljubljana - Zalog

Zaloška cesta 275
1000 Ljubljana
Tel.: (01) 527 20 14
Faks: (01) 527 20 15

Litija

Jerebova ulica 14
1270 Litija
Tel.: (01) 890 02 37
Faks: (01) 898 42 37

Ribnica

Ljubljanska cesta 1 b
1310 Ribnica
Tel.: (01) 836 21 73
Faks: (01) 836 22 75

Trzin

Blatnica 1 (Piramida)
1236 Trzin
Tel.: (01) 562 10 12
Faks: (01) 562 10 16

Vrhnika

Ljubljanska cesta 29
1360 Vrhnika
Tel.: (01) 757 12 00
Faks: (01) 757 12 07

Zagorje

Kopališka ulica 14
1410 Zagorje ob Savi
Tel.: (03) 566 47 90
Faks: (03) 566 46 99

SKB LEASING d.o.o.

Ajdovščina 4, 1000 Ljubljana
Tel.: (01) 300 50 00, Faks.: (01) 433 61 81
Elektronska pošta: info@skb-leasing.si
Internet: <http://www.skb-leasing.si>
Transakcijski račun SKB Leasing d.o.o.: 0310 0101 2002 555
Davčna številka: 31037038
Identifikacijska številka za DDV: SI31037038
Matična številka SKB Leasing d.o.o., Ljubljana: 5808596

Poslovna enota Ljubljana

Ajdovščina 4
1000 Ljubljana
Tel.: (01) 300 50 30
Faks.: (01) 430 54 79

Poslovna enota Celje in Maribor

Vrunčeva ulica 2a
3000 Celje
Tel.: (01) 300 50 61
Faks.: (01) 430 54 77

Pisarna Maribor

Ulica heroja Bračiča 1
2000 Maribor
Tel.: (01) 300 50 75
Faks.: (01) 430 54 77

Poslovna enota Novo mesto

Novi trg 3
8000 Novo mesto
Tel.: (01) 300 50 71
Faks.: (01) 430 54 78

Pisarna Koper


Ferrarska ulica 6
6000 Koper
Tel.: (01) 300 50 80
Faks.: (01) 430 54 76

SKB d.d.

Ajdovščina 4, 1000 Ljubljana

Sodišče, pri katerem je SKB banka d.d. Ljubljana, Ajdovščina 4, vpisana:

Okrožno sodišče v Ljubljani ■ Številka registrskega vpisa: 10148300 ■ Znesek osnovnega kapitala: 52.784.176,26 EUR

www.skb.si / SKB TEL (01) 471 55 55, facebook.com/BankaSKB 



Produkcija: SKB d. d. Ljubljana

Fotografije: Vinko Kernc, Aleš Fevžer, Miha Fras, Mitja Ličar, Tomi Meglenov, Benoit Roland, arhiv SKB, arhiv Športno društvo SKB, dreamstime, Fotolia, Getty Images, iStockphoto

Ponatis in razmnoževanje nista dovoljena.

SKUPAJ DOSEGAMO VEČ



SOCIETE GENERALE GROUP