

SKUPAJ DOSEGAMO VEČ



SOCIETE GENERALE GROUP



SKB, banka leta 2013

# Vsebina

Del	Poročilo/poglavje	Stran
<b>I</b>	<b>Uvod</b>	<b>4</b>
	Ključni rezultati in dogodki v letu 2013	5
	Predstavitev	7
<b>II</b>	<b>Nagovor glavnega izvršnega direktorja</b>	<b>9</b>
<b>III</b>	<b>Poročilo upravnega odbora in njegovih komisij</b>	<b>10</b>
	Poročilo upravnega odbora	10
	Poročilo revizijsko-računovodske komisije	13
	Poročilo komisije za tveganja	14
	Poročilo komisije za prejemke	15
	Stališče upravnega odbora do poročila o poslovanju v letu 2013	16
<b>IV</b>	<b>Strategija Skupine SKB</b>	<b>18</b>
<b>V</b>	<b>Poslovno poročilo</b>	<b>20</b>
	<b>1 Gospodarska gibanja v letu 2013</b>	<b>21</b>
	<b>2 Poslovanje Skupine SKB</b>	<b>23</b>
	Finančni rezultati	23
	Upravljanje z bilanco	26
	<b>3 Pregled poslovanja po področjih</b>	<b>28</b>
	3.1 Poslovanje s strankami	28
	3.2 Kakovost	28
	3.3 Bančništvo na drobno (retail banking)	29
	3.4 Velika podjetja in finančne inštitucije	31
	3.5 Finančni trgi	32
	3.6 Lizing	32
	3.7 Podpora poslovanju	33
	<b>4 Človeški viri</b>	<b>35</b>
	<b>5 Trajnostni razvoj in družbena odgovornost</b>	<b>38</b>
	Gospodarski razvoj	38
	Socialni razvoj	40
	Varstvo okolja	42
	<b>6 Delnica skb</b>	<b>43</b>
	<b>7 Upravljanje v skupini skb</b>	<b>45</b>
	Upravljanje banke skb	45
	Upravljanje skb leasinga	47
	Organizacijska shema banke	48
	<b>8 Sistem notranjih kontrol</b>	<b>50</b>
	Organizacija sistema notranjih kontrol	50
	Poročilo službe notranje revizije	52

<b>VI</b>	<b>Poročilo o upravljanju tveganj</b>	<b>54</b>
	<b>1 Upravljanje s tveganji</b>	<b>55</b>
	<b>2 Glavna bančna tveganja</b>	<b>56</b>
	Kreditno tveganje	56
	Operativno tveganje	63
	Tržno tveganje	66
	Likvidnostno tveganje	69
	Strukturno obrestno tveganje	80
	<b>3 Upravljanje s kapitalom</b>	<b>86</b>
	Kapitalske zahteve	86
	Kapitalska ustreznost	86
	Minimalne kapitalske zahteve za kreditno tveganje po segmentih in pristopih	86
	Izračun kapitala in kapitalska ustreznost skupine skb	88
	Izračun kapitala in kapitalska ustreznost banke skb	89
	Ocena potrebnega notranjega kapitala	90
<b>VII</b>	<b>Konsolidirano računovodsko poročilo in računovodsko poročilo skb banke d.D.</b>	<b>93</b>
	<b>Poročilo neodvisnega revizorja</b>	<b>94</b>
	<b>Konsolidiran izkaz poslovnega izida</b>	<b>96</b>
	<b>Konsolidiran izkaz vseobsegajočega donosa</b>	<b>97</b>
	<b>Konsolidiran izkaz finančnega položaja</b>	<b>98</b>
	<b>Konsolidiran izkaz sprememb lastniškega kapitala</b>	<b>99</b>
	<b>Konsolidiran izkaz denarnih tokov</b>	<b>100</b>
	<b>Izkaz poslovnega izida banke</b>	<b>102</b>
	<b>Izkaz vseobsegajočega donosa banke</b>	<b>103</b>
	<b>Izkaz finančnega položaja banke</b>	<b>104</b>
	<b>Izkaz sprememb lastniškega kapitala banke</b>	<b>105</b>
	<b>Izkaz denarnih tokov banke</b>	<b>106</b>
	<b>Pojasnila h konsolidiranim računovodskim izkazom in računovodskim izkazom banke</b>	<b>108</b>
	1 Splošne informacije	108
	2 Izhodišča za pripravo računovodskih izkazov	110
	3 Povzetek pomembnejših računovodskih usmeritev	118
	4 Pojasnila k posameznim postavkam poslovnega izida in izkaza finančnega položaja	129
	5 Transakcije s povezanimi osebami	157
	6 Izpostavljenost do banke slovenije in države	162
	7 Poštena vrednost finančnih instrumentov	163
<b>VIII</b>	<b>Pomembnejši podatki in kazalci poslovanja</b>	<b>167</b>
	Pomembnejši uskupljeni podatki in kazalci poslovanja	168
	Pomembnejši podatki in kazalci poslovanja banke	170
<b>IX</b>	<b>Naslovi in kontakti</b>	<b>172</b>

# Uvod

## Skupaj dosegamo več

Leto 2013 je bilo zagotovo eno od najtežjih za slovenske banke. A SKB, ki uživa podporo ene pomembnih finančnih institucij v Evropi, Skupine Société Générale, katere sestavni del je, je zahvaljujoč svojemu modelu univerzalnega bančništva in osredotočena na zadovoljstvo strank, ob zmernem upadu prometa in bruto prihodkov iz poslovanja, utrpela bistveno manjše posledice v primerjavi z drugimi. Poleg tega je SKB, zaradi svojega strogega upravljanja s tveganji in zelo konservativnega ravnanja z oslabitvami, uspela ohraniti močno kapitalsko osnovo z visokim količnikom kapitalske ustreznosti v višini 13,57 % ob koncu leta 2013, kar kaže njeno odpornost in pomeni, da ostaja ena od najbolj varnih in stabilnih bank v Sloveniji.

**François Turcot, glavni izvršni direktor** je ob poslovnih rezultatih poudaril: »Poslovno leto 2013 je bilo težko za slovensko gospodarstvo, slovenski bančni sistem in našo banko, kar se pozna na našem končnem rezultatu. Vendar pa smo bili v tem zahtevnem okolju sposobni ohraniti visoko raven neto bančnih prihodkov, zmanjšati stroške in pridobiti primeren bruto prihodek iz poslovanja. Znesek oslabitev, ki smo jih oblikovali v letu 2013 je višji kot v letu 2012, in ponovno odraža našo zelo konzervativno politiko oblikovanja oslabitev. Sicer smo v letu 2013 znatno vlagali v razreševanje naložb, kar nam bo omogočilo izboljšanje naših neto stroškov tveganj v naslednjih letih. Banka je v dobrem položaju, da postane visoko donosna takoj, ko se bo ekonomsko okolje stabiliziralo. In znaki stabilizacije gospodarske aktivnosti in okrevanja se v evro območju že kažejo. Načrtujemo poslovno rast, ki bo izhajala iz kakovosti naših produktov in storitev, dinamičnosti naših komercialnih ekip, našega ugleda na trgu in naše odlične kapitalske osnove in likvidnosti. V SKB imamo na voljo vse potrebno za preudarno poslovanje in za to, da nudimo strankam visoko kakovostne bančne storitve, kakršne od nas pričakujejo. Zadovoljstvo strank ostaja tudi v prihodnje naše osnovno vodilo. Da smo z njim na pravi poti, potrjuje tudi priznanje **»Banka leta 2013 v Sloveniji«**, ki ga je SKB že tretjič zapored prejela od mednarodne strokovne revije The Banker in je namenjeno najboljšim finančnim institucijam na svetu.«

## Splošni podatki

■ število zaposlenih	896	■ število strank	235.430	■ število poslovalnic	59
		- banka SKB	220.456		
		- SKB Leasing	14.974		

## Gibanje pomembnejših postavk bilance stanja Skupine SKB

milijoni EUR	2013	2012	
Bilančna vsota	2.538,4	2.732,3	▼ 7,1 %
Kreditni strankam	2.049,9	2.268,2	▼ 9,6 %
Depoziti strankam	1.711,8	1.540,4	▲ 11,1 %
Kapital	271,4	294,3	▼ 7,8 %
Kapitalska ustreznost	13,57 %	13,41 %	▲ 16 bp

## Zgoščeni rezultati in nekateri kazalniki poslovanja Skupine SKB

milijoni EUR	2013	2012	
Čisti bančni prihodki	98,8	107,2	▼ 7,8 %
Operativni stroški	56,9	60,1	▼ 5,3 %
Operativni dobiček	41,9	47,1	▼ 11,1 %
Operativni dobiček brez izrednih dogodkov*	42,8	43,1	▼ 0,8 %
Rezervacije in oslabitve	78,6	41,9	▲ 87,9 %
Čisti rezultat	-30,8	3,7	
Operativni stroški/povprečna sredstva	2,16 %	2,17 %	▼ 1 bp
Razmerje med stroški in prihodki	57,6 %	56,1 %	▲ 150 bp

\* Brez optimizacije portfelja kapitalskih naložb v letu 2012 in brez povečanih davčnih bremenitev v letu 2013 (nižja davčna olajšava pri obračunu davka na bilančno vsoto in višja davčna stopnja DDV).

## Ključne aktivnosti za doseganje rezultatov

Fizične osebe – podatki o gibanju obsega poslovanja	2012	
■ Število računov	+0,6%	176.976
■ Število uporabnikov E-bančništva	+4,4%	93.333
■ Rast volumna kreditov	-0,6%	861,7 M EUR
- Stanovanjski krediti	+1,6%	595,9 M EUR
■ Rast volumna depozitov	+6,9%	1.187,7 M EUR
■ Rast volumna lizing poslov	-3,4%	62,5 M EUR

Pravne osebe – podatki o gibanju obsega poslovanja	2012	
■ Število računov	-0,6%	19.789
■ Število uporabnikov E-bančništva	+2,3%	22.017
■ Število transakcij domačega plačilnega prometa	+10,6%	13.589.508
■ Število transakcij mednarodnega plačilnega prometa	+13,7%	484.605
■ Rast volumna kreditov	-17,7%	1.028,2 M EUR
■ Rast volumna lizing poslov	+11,6%	97,5 M EUR
■ Rast volumna depozitov	+22,2%	524,2 M EUR

## Pomembni dogodki v letu 2013

### Novosti v ponudbi SKB

- V prvem četrtletju 2013 smo pričeli z izdajanjem nove VISA debetne kartice, mednarodne debetne kartice, ki omogoča plačevanje na spletu, časovno neomejen dostop do sredstev na računu kjerkoli na svetu. Pri tem smo zagotovili visoke varnostne standarde. Kartica je namenjena tako imetnikom osebnih računov kot tudi podjetjem in samostojnim podjetnikom.
- Aprila 2013 smo pričeli s promocijo varčevanja za otroke z namenom poudariti pomembnost varčevanja ter ob tem ponudili otroški varčevalni račun s ciljem.
- Maja smo pripravili posebno ponudbo za obstoječe stranke – podjetnike z namenom zagotoviti dvojno poslovno sodelovanje, in sicer na eni strani vzpostaviti sodelovanje z individualnimi strankami, na drugi strani pa ponuditi podjetnikom več storitev. Ponudbo smo v juniju razširili tudi za nove stranke z novim paketom dobrodošlice, v katerega je bila vključena tudi VISA poslovna debetna kartica ter zavarovanje kartic.
- Junija smo, poleg prejemanja računov v elektronski obliki za stranke, vzpostavili tudi izdajo e-računov preko elektronskih poti banke (PRO SKB NET in MULTI SKB NET).
- Poleti smo s poslovnim partnerjem – podjetjem Spar vstopili v njihov program lojalnosti s pripravljeno ekskluzivno ponudbo potrošniških in stanovanjskih kreditov, kar smo nadgradili z novo ponudbo jeseni 2013.
- Septembra smo vzpostavili storitev »Verified by VISA«, ki omogoča preprosto in varno plačevanje v spletnih trgovinah z uporabo gesla. »Verified by VISA« je del mednarodnega varnostnega standarda 3-D Secure, ki ga podpira VISA in se uporablja za preverjanje pristnosti uporabnikov kartic pri spletnem plačevanju.
- V oktobru smo strankam ponudili nov Varčevalni račun trojni plus, ki predstavlja alternativno in inovativno rešitev za varčevanje s tremi poglavitnimi poudarki: je enostaven, varen in zagotavlja rast sredstev.

### Dogodki in priznanja

- Junija je SKB banka sklenila drugo pogodbo s SID banko za dolgoročno financiranje razvoja konkurenčnega gospodarstva in internacionalizacije ter s tem pridobila dodatne vire za financiranje projektov za rast in razvoj malih in srednje velikih podjetij ter internacionalizacijo poslovanja za podjetja vseh velikosti.
- V septembru smo z banko iz skupine SG - Splitsko banko pričeli s skupno kampanjo, namenjeno zasebnikom.
- Decembra je hčerinska družba SKB Leasing d.o.o. podpisala pogodbo z EIF (Evropski investicijski sklad) za dolgoročno financiranje malih in mikro podjetij ter samozaposlenih podjetnikov v višini 9 mio€.
- SKB je v skladu z vrednotami banke tudi v letu 2013 podpirala vseslovenski projekt medgeneracijskega sodelovanja Simbioz@ ter ob tem, v sodelovanju z Zavarovalnico Generali, oblikovala posebno ponudbo za upokojenca, ki združuje ugodnosti na bančnih in zavarovalniških produktih.
- SKB je že tretje leto zapored prejela priznanje mednarodne revije The Banker »Banka leta 2013 v Sloveniji«, ki pomeni priznanje vsem zaposlenim, upravljalski ekipi in lastnikom za dosežke v letu 2013.

# Predstavitev

## Predstavitev skupine SKB

SKB je razvojno usmerjena univerzalna banka, ki preko različnih prodajnih kanalov, vključno z 59-imi poslovalnicami po Sloveniji, in s sodobnimi bančnimi potmi – kot so elektronsko, telefonsko in mobilno bančništvo, mreža bankomatov, plačilne in kreditne kartice – zagotavlja celovito in raznoliko paleto kakovostnih bančnih produktov in storitev. SKB, kot banka za poslovanje s prebivalstvom ter z majhnimi, srednjimi in velikimi podjetji, nudi širok nabor finančnih storitev, vendar za svoj račun ne trguje z nobenim od finančnih instrumentov.

Podjetje SKB Leasing z lizinskiimi produkti nadgrajuje bančne storitve in produkte. Posameznikom in podjetjem ponuja, preko bančne mreže poslovalnic, ki se nahajajo v večjih regionalnih centrih, in preko prodajnih zastopnikov, vse lizinske produkte, razen lizinga nepremičnin. SKB Leasing, kot del skupine, skupaj z banko SKB uporablja komercialno mrežo in nekatere druge storitve, 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. Kakovost naših storitev, ki temelji na odlični izvedbi in strokovnem svetovanju, izboljšujemo s hitro odzivnostjo na potrebe strank, pa tudi z nenehnim iskanjem optimalne poslovne umeščenosti naše bančne mreže na zemljevid Slovenije. To nam omogoča, da zadovoljimo finančne potrebe obstoječih strank in da hkrati privabimo nove stranke, posameznike, samostojne podjetnike ter majhna in srednje velika podjetja. Za vsak segment strank imamo posebej zanje oblikovane strategije z njim primernimi prodajnimi pristopi in ustreznimi usmeritvami. Pri vsaki ponudbi si prizadevamo razviti tudi širšemu krogu strank uporaben bančni produkt in vpeljati standardiziran pristop.

Kot del Skupine Société Générale je SKB deležna močne podpore matične skupine, ne zgolj v smislu prenosa sodobnih tehnoloških znanj in novih poslovnih priložnosti, saj svojim strankam, slovenskim podjetjem, pri razvoju njihovih poslov v Srednji, Vzhodni in Jugovzhodni Evropi, nudi tudi dostop do široke mednarodne mreže Skupine Société Générale.

Bančni produkti se dopolnjujejo s produkti in storitvami, ki jih ponujata SKB Leasing in ALD Automotive, hčerinsko podjetje 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 podjetje Amundi, zaradi česar se lahko stranke odločajo med širokim naborom naložbenih priložnosti. V sodelovanju z zavarovalnicami nudimo strankam v SKB tudi široko paleto zavarovalniških in naložbenih produktov.



Legenda:

- Poslovne enote
- Poslovalnice

SKUPAJ DOSEGAMO VEČ

**SKB**

SOCIÉTÉ GÉNÉRALE GROUP

## Skupina Société Générale

Skupina Société Générale, ustanovljena leta 1864, je ena vodilnih skupin na področju finančnih storitev v Evropi, ki posluje v 76 dr zavah in ima več kot 154.000 zaposlenih.

Skupina Société Générale je organizirana v treh ključnih področjih poslovanja:

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

Izhajajoč iz razvejanega modela univerzalnega bančništva, Skupina SG združuje finančno trdnost s strategijo trajnostne rasti s ciljem oblikovati banko osredotočeno na razmerja s strankami, ki bo na trgu prepoznana po »najvišjih standardih«, in ki jo stranke izberejo zaradi kakovosti njenih produktov in storitev ter zaradi predanosti njenih zaposlenih.

Bonitetne ocene Skupine Société Générale so naslednje:

- Moody's A2,
- S&P A in
- Fitch A+ (april 2013)

### Mednarodna bančna mreža

Skupina Société Générale sledi strategiji vlaganj v razvoj mednarodne bančne mreže, predvsem v regijah z visokim potencialom rasti. Njena uspešnost temelji na modelu univerzalnega bančništva, ki upošteva posebnosti lokalnega okolja. Temu zahvaljujoč 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, ki ga vzpostavlja s svojimi strankami.



## Nagovor glavnega izvršnega direktorja

Moj predhodnik, Gérald Lacaze, je lani v svojem nagovoru ob zaključku poslovnega leta zapisal, da »se je leto 2012 izkazalo kot eno najbolj zahtevnih in stresnih za slovensko gospodarstvo, odkar je Slovenija postala samostojna država«. Na žalost je bilo leto 2013 še slabše za državo in njeno gospodarstvo in to dodatno leto recesije je imelo zelo velik vpliv na bančni sektor.

Najprej smo videli dve banki, ki sta šli v postopek nadzorovane likvidacije. Kasneje, ob koncu leta, pa so rezultati pregleda kakovosti premoženja in stresnih testov pokazali javnosti ogromne zneske slabih posojil v nekaterih bankah, tudi največjih, in obseg potrebnih dokapitalizacij, ki izhajajo iz njihovih izgub.

Tem zahtevnim okoliščinam se je uspela Skupina SKB več kot zgolj upreti : na večini področij je prekosila svoje tekmice iz bančnega sektorja in si prislužila, že tretje leto zapored, naziv »banka leta 2013 v Sloveniji«, ki jo podeljuje revija The Banker. Dejansko je Skupini SKB uspelo ohraniti svoj neto bančni prihodek na dostojni ravni, kljub manjšemu obsegu danih posojil. Višina njenih provizij je ostala stabilna. Tržni deleži pri depozitih in posojilih prebivalstvu še naprej rastejo. Po nekaj letih uspešnega zmanjševanja stroškov poslovanja smo jih v letu 2013 uspeli še dodatno zmanjšati, navkljub večjim davčnim obremenitvam. In ne nazadnje, naš bruto operativni prihodek se je le malenkostno zmanjšal, medtem ko so naši tekmeci utrpeli dramatično zmanjšanje dobička pred oblikovanjem rezervacij. Naš trdni likvidnostni položaj se je še okrepil do te mere, da smo bili ob koncu leta 2013 sposobni vrniti Evropski centralni banki 130 milijonov € dolgoročnih sredstev, ki zapadejo januarja 2015, a smo ob tem še vedno ohranili precejšnje denarne rezerve, ki bodo namenjene financiranju rasti našega portfelja posojil v naslednjem letu.

Zaradi slabšanja gospodarskega okolja in izpostavljenosti do nekaj velikih podjetij so se bistveno povečali naši stroški tveganj v letu 2013, vendar predvsem zaradi naše zelo konzervativne metodologije oblikovanja rezervacij in strogega ocenjevanja vrednosti zavarovanj. Kljub temu in kljub našemu končnemu negativnemu rezultatu, SKB ohranja zelo visoko raven kapitala najvišje kakovosti in visoke kapitalske količnike ter zelo močno likvidnost. Poleg tega pričakujemo v letu 2014 vrnitev donosnosti, in sicer, dvig našega neto bančnega prihodka in zelo pomembno zmanjšanje naših neto stroškov tveganj.

2013 je bilo tudi še eno leto našega razvoja, zaradi katerega smo lahko našim strankam ponudili bolj kakovostne storitve, jim ponudili večjo dodano vrednost in izboljšali njihovo zadovoljstvo z našimi produkti in storitvami. Izkoristili smo močno razširjeno mrežo poslovalnic po vsej državi in visoko usposobljenost zaposlenih tako v naših poslovalnicah kot na sedežu banke, uspešno smo lansirali nove produkte ter nova delovna orodja in metodologije. Naše stranke še posebej cenijo novi Varčevalni račun trojni plus, ki jim omogoča zelo fleksibilno in donosno varčevanje in Visa debetno kartico, s katero je mogoče plačevati po vsem svetu. Povečali smo tudi naše



sinergije z lizinško hčerinsko družbo SKB Leasing, ki je v letu 2013 ustvarila svoje najboljše rezultate doslej, z ALD Automotive, ki je naša družba za poslovni najem vozil in upravljanje vozniških parkov ter z drugimi sestrskimi družbami iz Skupine Société Générale v regiji in seveda z ekipami strokovnjakov na našem sedežu, ki so nam posebej omogočili, da smo pridobili več pomembnih poslov na področju investicijskega bančništva.

2013 je bilo tudi leto različnih organizacijskih sprememb, kot je preoblikovanje našega oddelka za izterjavo, kar nam bo omogočilo precej večjo zmožnost za izterjavo dolgov, in ustanovitev novega oddelka kreditnih analiz, zaradi česar se bomo lahko še bolj približali strankam, pravnim osebam, in bili učinkovitejši ob obravnavanju njihovih vlog za posojila.

Če zaključim, Skupina SKB je v težkem in spreminjajočem se okolju v letu 2013 ponovno dokazala svojo veliko sposobnost vzdržljivosti in prilagodljivosti. Trdno sem prepričan, da bo Skupina SKB, ob močni podpori matične Skupine Société Générale, izšla iz trenutnih gospodarskih razmer, s katerimi se sooča Slovenija, celo močnejša. To je naša želja in vem, da imamo vsa potrebna sredstva za doseg vsakega od naših ambicioznih ciljev.

**François Turcot**  
glavni izvršni direktor

## Poročilo upravnega odbora

SKB ima enotirni sistem korporativnega upravljanja.

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

V okviru upravnega odbora delujejo tri komisije: Revizijsko-računovodska komisija, Komisija za tveganja ter Komisija za prejemke. Vse tri komisije podrobno obravnavajo zadeve, za katere so pristojne in odgovorne ter poročajo Upravnemu odboru.

V nadaljevanju je predstavljeno poročilo Upravnega odbora, Revizijsko-računovodske komisije, Komisije za tveganja in Komisije za prejemke o njihovem delu v letu 2013.

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

Pri izvajanju svojih pristojnosti Upravni odbor zlasti:

- preverja sestavljeno letno poročilo banke in ga predlaga v sprejem skupščini banke,
- preverja predlog sklepa za porabo bilančnega dobička,
- obravnava trimesečne rezultate poslovanja banke in sprejema smernice za delo,
- obravnava velike izpostavljenosti banke,
- obravnava izpostavljenost banke 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 banke in Skupine SKB in priporoča smernice za nadaljnje delo,
- nadzira primernost postopkov in učinkovitost delovanja notranjih kontrol,
- obravnava ugotovitve Banke Slovenije, davčne inšpekcije in drugih nadzornih organov v postopkih nadzora nad banko,
- preverja druga finančna poročila in o tem izdela pisno poročilo skupščini banke,
- obrazloži skupščini banke svoje mnenje k letnemu poročilu o notranjem revidiranju in letnemu poročilu banke,
- oblikuje Revizijsko-računovodsko komisijo, Komisijo za tveganja, Komisijo za prejemke in druge komisije,
- opravlja druge naloge v skladu z zakonom.

Samoocejevanje dela Upravnega odbora ter njegovih komisij:

Delo Upravnega odbora je bilo ustrezno organizirano in je potekalo v skladu s Poslovníkom o delu Upravnega odbora. Člani Upravnega odbora so prejeli strokovno pripravljena gradiva, kar je omogočalo poglobljeno razpravo in strokovne odločitve Upravnega odbora. Vsebnata 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 službe notranjega revidiranja, stalni nadzor v banki 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 poslovnikom o delu Upravnega odbora ter redno in strokovno sodelovala z Vodstvom banke. Poleg rednih mesečnih sestankov z Vodstvom banke je sodelovala pri obravnavanju kompleksnejših vprašanj, vezanih na poslovno vključenost banke. 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 bila strokovna in korektna. Člani Upravnega odbora so pri svojih razpravah o odprtih vprašanjih ves čas skrbeli za dobro in varno poslovanje banke ter iskali možnosti za izboljšave na vseh segmentih poslovanja ter nadzora v banki, tudi na podlagi izkušenj v Skupini Société Générale.

S ciljem boljšega nadziranja in upravljanja celotne banke se je Upravni odbor, tudi preko svojih treh (3) komisij, aktivno vključeval v delo banke in tudi tako prispeval k boljši varnosti in racionalizaciji poslovanja banke. Upravni odbor je redno spremljal delo svojih komisij, saj so predsedniki teh komisij redno poročali o svojem delu ostalim članom Upravnega odbora. So pa člani Upravnega odbora bili vedno

povabljeni na seje Revizijsko-računovodske komisije in Komisije za tveganja, tudi če niso bili člani, in so se teh sej pogosto tudi udeležili. Vsi člani Upravnega odbora so se pri svojem delu aktivno vključevali v razprave in dajali konstruktivne predloge, kar je razvidno iz zapisnikov sej tako Upravnega odbora kakor njegovih komisij.

Iz predložene opisne samoocenitve dela Upravnega odbora in njegovih komisij v letu 2013 je razvidno, da so se člani Upravnega odbora redno udeleževali sej in aktivno ter strokovno sodelovali v razpravah ter sprejemanju odločitev Upravnega odbora oziroma njegovih komisij in tako uspešno usmerjali in nadzorovali poslovanje banke v letu 2013.

Vse navedeno je prispevalo k razmeroma uspešnemu tekočemu poslovanju Skupine SKB, kar je razvidno iz celotnega poročila o poslovanju banke in Skupine v letu 2013.

Glede preprečevanja nasprotja interesov in pomembnih poslovnih stikov je Upravni odbor v skladu s sklepom Banke Slovenije o skrbnosti članov uprave 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 tako ni nasprotja interesov oziroma so informacije o pomembnih poslovnih stikih prejeli v vednost. Upravni odbor je predlagal, naj se stalno izvajajo splošni previdnostni ukrepi v izogib nasprotju interesov. S tem v zvezi sta SKB d.d. in SGCIB sprejela odločitev, da se mandat M&A svetovalca Mercatorju, ki se je pričel v letu 2011 in zaključil konec septembra 2013, ne obnovi.

Leta 2013 je imel Upravni odbor pet (5) rednih sej. Vse seje Upravnega odbora so bile sklepčne, 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.

Upravni odbor SKB d. d. je na svojih sejah leta 2013:

- obravnaval in preveril sestavljeno letno poročilo o poslovanju Skupine SKB v letu 2012 ter poročilo o notranjem revidiranju v letu 2012 in se seznanil s pozitivnim mnenjem neodvisne revizorske hiše Ernst & Young Revizija, poslovno svetovanje d. o. o.,
- predlagal revizorja banke za leto 2013,
- soglašal s predlogom delitve dobička za leto 2012,
- obravnaval periodična poročila o poslovanju ter izvajanju poslovne politike v letu 2013, 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 in Komisije za prejemke,
- prispeval k pripravi dokumentacije za te komisije z namenom doseganja boljše preglednosti in razumevanja zahtevnejših tem,
- obravnaval periodična poročila o velikih izpostavljenostih banke in izpostavljenosti do oseb v posebnem razmerju do banke,
- namenjal posebno pozornost veliki izpostavljenosti banke do nekaterih podjetij oziroma skupin podjetij ter do posameznih dejavnosti 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 poročilo o napredku sodelovanja pri projektu kartičnega poslovanja, regionalnem sodelovanju in druge zadeve v skladu s svojimi pristojnostmi,
- obravnaval aktivnosti banke oziroma Skupine SKB pri diverzifikaciji virov finansiranja (SG, ECB, EIB, SID)
- posebno pozornost namenjal poročilu o pregledu oblikovanja rezervacij banke v letu 2013, saj so se le te, zaradi razmer v gospodarstvu, bistveno povečale v primerjavi s preteklim obdobjem,
- redno obravnaval vsa pisma, sklepe in priporočila nadzornih ustanov, 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 2014 in smernice za obdobje 2015 - 2016,
- se seznanil z rezultati rednih obremenitvenih testov (stress test) za SKB, katerih opravljanje bankam nalaga regulator,
- se seznanil s predstavitvijo dela družbe SKB Leasing d.o.o. in poslovnimi aktivnostmi ter cilji in nalogami v naslednjih letih,
- obravnaval poročila službe notranjega revidiranja o rednih in izrednih pregledih posameznih enot banke ter se seznanil s ključnimi ugotovitvami in priporočili iz opravljenih revizij,
- dal soglasje k določitvi načrta dela službe notranjega revidiranja za leto 2013 in tudi potrdil predlog spremembe načrta dela službe notranjega revidiranja za leto 2013 ter dal načelno soglasje k načrtu dela službe notranjega revidiranja za leto 2014,

- predlagal Skupščini (zaradi upokojitve) razrešitev Bernarda David-a in Geralda Lacaze-a kot člana Upravnega odbora ter imenovanje Giovanni Luca Soma in François Turcot-a za nova člana Upravnega odbora banke,
- zaradi upokojitve razrešil Bernarda David-a kot predsednika Komisije za prejemke in imenoval Giovanni Luca Somo za predsednika Komisije za prejemke ter za člana Komisije za tveganja in Revizijsko-računovodske komisije.
- zaradi upokojitve razrešil Geralda Lacaze-a kot Glavnega izvršnega direktorja banke in imenoval François Turcot-a za Glavnega izvršnega direktorja banke,
- obravnaval smernice EBA za ocenjevanje primernosti članov organov vodenja in nadzora banke in na tej podlagi predlagal skupščini banke spremembo 19. člena Statuta banke,
- se sprti seznanjal z novo zakonodajo, pomembno za delovanje banke, vključno z ukrepi Banke Slovenije povezanimi z delovanjem Upravnega odbora,
- soglašal s spremembo dodatka 1. k Poslovniku o delu izvršnih direktorjev,
- se seznanil s poročilom o izvajanju priporočil, ki jih je po opravljeni redni letni reviziji izdal zunanji revizor,
- sprejel predlog sprememb Pravil dela službe notranjega revidiranja,
- se seznanil s poročilom o strukturnih tveganjih v banki,
- sprejel spremembo poslovnika o svojem delu,
- se seznanil s poročilom o vplivu likvidacije Factor banke in Probanke na poslovanje SKB d.d.
- pričel aktivnosti - postopek za izbiro kandidatov za nove člane Upravnega odbora, vključno s člani vodstva banke, saj sedanjim članom Upravnega odbora poteče mandat v letu 2014.

Upravni odbor je skozi vse leto posvečal posebno pozornost rezultatom poslovanja SKB banke. Že kmalu po začetku leta je namreč postalo jasno, da bo gospodarska situacija slabša od načrtovane. Podjetja so pestila tudi nedorečena lastniška razmerja in akutno pomanjkanje kapitala, kar je povzročalo dodatne zahteve za refinanciranje finančnih obveznosti. SKB je v vseh primerih ravnala skladno s politiko upravljanja tveganj Skupine SG in oblikovala nove rezervacije. Take razmere so bistveno povečale stroške slabih posojil od načrtovanih in posledično vplivale tudi na rezultat poslovanja banke.

Z ozirom na kapitalsko trdnost, SKB banki v skladu s Sklepom Banke Slovenije ni bilo potrebno opravljati stresnih testov. To razumemo kot priznanje stabilni in odgovorni politiki upravljanja s tveganji in kapitalski trdnosti banke.

Vodstvo banke je v tem obdobju sprti, 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 banke obravnaval vsa gradiva in dal soglasje k vsem predlaganim sklepom, ki so bili delničarjem predloženi v odločanje na 26. skupščini SKB banke d. d. Ljubljana, ki je potekala 21. maja 2013.

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

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

V tem smislu imajo tudi vsi člani Upravnega odbora SKB ustrezno izobrazbo, ustrezne izkušnje na področju financ oziroma bančnega poslovanja in znanja s področja poslovanja podjetij ter opravljajo 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 kljub zaostrenim gospodarskim razmeram.

Upravni odbor se iskreno zahvaljuje vsem zaposlenim za njihovo požrtvovalno delo in razvoj strokovnosti, kar predstavlja pomemben prispevek k ugledu SKB v slovenskem okolju. Prav tako se zahvaljuje strankam SKB za zvesto sodelovanje in delničarjem za 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 2013 sestala na štirih (4) rednih sejah. Od 21. maja 2013 ima komisija štiri člane.

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 2013:

- obravnavala poročilo o poslovanju Skupine SKB v letu 2012 s prilogami in s tem v zvezi opravila poglobljen razgovor s predstavniki zunanjega revizorja Ernst & Young Revizija, poslovno svetovanje d. o. o., brez prisotnosti Vodstva banke,
- obravnavala pismo zunanjega revizorja Vodstvu banke in Upravnemu odboru predlagala ukrepe za razrešitev vprašanja transfernih cen,
- opravila predhodni razgovor z izbranim zunanjim revizorjem in se seznanila z načrtom redne letne revizije,
- oblikovala predlog za Upravni odbor glede imenovanja zunanjega revizorja banke za leto 2013,
- redno obravnavala četrtletna in polletna poročila službe notranjega revidiranja o njihovem delu in posebna poročila o pregledu priporočil službe notranjega revidiranja, ki niso bila realizirana v roku,
- obravnavala poročila o izvajanju stalnega nadzora, ki vključuje naslednje segmente poslovanja banke: operativna tveganja, kreditna tveganja, 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 seznanila s poročilom o varnostni politiki na področju informacijske tehnologije v banki,
- se seznanila s poročilom o izvajanju priporočil, ki jih je po opravljeni redni letni reviziji izdal zunanji revizor,
- obravnavala predlog sprememb Pravil dela službe notranjega revidiranja,
- obravnavala poročila o poteku posameznih projektov (npr. NARVAL, VISA kartica, PCI DSS),
- v sodelovanju z BHFM (kasneje IBFS) iskala možnosti za optimizacijo platforme poročanja,
- obravnavala predlog spremembe načrta dela službe notranjega revidiranja za leto 2013 ter predlagala Upravnemu odboru, da soglaša z njim,
- obravnavala načrt dela službe notranjega revidiranja za leto 2014 ter predlagala Upravnemu odboru da soglaša z njim,
- obravnavala in sprejela načrt dela Revizijsko-računovodske komisije za leto 2014,
- opravljala druge naloge, določene s statutom ali sklepi Upravnega odbora.

Revizijsko-računovodska komisija je s svojim poglobljenim delom na področju spremljanja izpostavljenosti SKB različnim pomembnim vidikom tveganj in njihovemu obvladovanju, z rednim spremljanjem izvajanja priporočil notranje revizije banke ter notranje revizije Skupine Société Générale, kot tudi izpostavljenosti banke različnim tveganjem, vključno s tveganji na pravnem področju in na področju skladnosti poslovanja, 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 portfelja glede na vrsto naložbe in dolžnika,
- zakonska razmerja in ključne kazalnike (poraba lastnega kapitala po glavnih tveganjih, poslabšanje razmerja tveganja, koncentracija tveganj na sektor, stroške tveganja itd.),
- spremembe kakovosti obveznosti: občutljive, neredne, slabe naložbe,
- skladnost s pogojnimi pooblastili, ki jih je izdala Skupina Société Générale,
- ustreznost ravni oblikovanih rezervacij za izpostavljenost tveganju,
- učinkovitost izterjave.

Komisija za tveganja se je leta 2013 sestala na dveh rednih sejah. Od 21. maja 2013 ima komisija štiri 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,
- zadeve povezane z upravljanjem z bilanco,
- opravljala druge naloge v skladu s statutom banke.

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.

Glede preprečevanja nasprotja interesov je Komisija za tveganja ravnala v skladu s pravili (kar je razvidno iz zapisnikov sej komisije) in prejela v vednost odločitev SKB d.d. in SGCIB, da se mandat M&A svetovalca Mercatorju, ki se je pričel v letu 2011 in zaključil konec septembra 2013, ne obnovi.

**Patrick Gelin**

predsednik Komisije za tveganja

## Poročilo komisije za prejemke

Pristojnosti Komisije za prejemke so zlasti analiziranje in periodično dajanje mnenj in 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 2013 sestala na dveh rednih sejah ter imela več konzultacij.

Na obeh sejah sta bila prisotna po dva (2) člana komisije, odsotni član komisije pa je pooblastil drugega člana Upravnega odbora za zastopanje in glasovanje na seji komisije.

Komisija za prejemke je na svojih sejah v letu 2013 obravnavala:

- plan zaposlovanja banke v letu 2013 in smernice zaposlovanja v letu 2014,
- poročilo o politiki in praksi prejemkov delavcev banke,
- novi zakon o zaposlovanju in spremembo davčne zakonodaje,
- proces transformacije delovnih procesov v skladu z »normativno banko« za boljšo organizacijo in racionalizacijo dela v banki,
- novo davčno zakonodajo na področju osebnih dohodkov,
- razne aktivnosti, ki so potekale na področju izobraževanja, nagrajevanja in motivacije zaposlenih.

Komisija za prejemke se je s svojim strokovnim delom osredotočila zlasti na izvajanje vseh pravnih zavez banke na področju zaposlovanja ter nagrajevanja zaposlenih zlasti v zaostrenih razmerah v gospodarstvu. Posebno pozornost je namenila obvladovanju stroškov, zadovoljstvu 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

## *Stališče upravnega odbora do poročila o poslovanju skupine SKB v letu 2013*

Vodstvo SKB d. d. je 3. februarja 2014 posredovalo Upravnemu odboru v predhodno obravnavo nerevidirano poročilo o poslovanju banke SKB in Skupine SKB v letu 2013 ter osnutek poročila o delu Upravnega odbora ter njegovih komisij v letu 2013. Hkrati je bilo predloženo tudi letno poročilo službe notranjega revidiranja.

Vodstvo SKB d.d. je 4. aprila 2014 posredovalo članom Upravnega odbora v mnenje revidirano letno poročilo za leto 2013.

Iz omenjenih gradiv izhaja, da je banka SKB d.d. v letu 2013 izkazala izgubo v višini 31,5 mio EUR, Skupina SKB d.d. pa izgubo v višini 30,76 mio EUR.

Izguba je pretežno rezultat visokih stroškov tveganj, ki so bili potrebni zaradi bistveno poslabšanih gospodarskih razmer od pričakovanih.

Poročilo o poslovanju banke SKB in Skupine SKB v letu 2013 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 brez priporočil Vodstvu banke. Vodstvo banke je v zakonskem roku predložilo revidirano letno poročilo skupaj z revizijskim poročilom Upravnemu odboru.

Upravni odbor je na svoji redni seji dne 25. aprila 2014 obravnaval revidirano letno poročilo s poročilom revizorske družbe Ernst & Young Revizija, poslovno svetovanje d.o.o.

Člani Upravnega odbora so imeli v času od predložitve nerevidiranega letnega poročila do obravnave revidiranega letnega poročila banke SKB in Skupine SKB na seji Upravnega odbora možnost dodatnih vpogledov v poslovanje banke in pridobitev informacij, potrebnih za preveritev letnega poročila. Upravni odbor ugotavlja, da so njegovi člani pridobili vse 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 2013 ter s tem dopolnjuje vse predhodne informacije, ki so mu bile podane že med poslovnim letom na sejah. Upravni odbor je preučil tudi predlog Vodstva banke o pokrivanju izgube banke v letu 2013, o katerem bo dokončno odločala 27. skupščina banke, ki bo potekala 2. junija 2014.

Upravni odbor v celoti soglašá s predlogom Vodstva banke, da se negativni izid poslovanja banke iz leta 2013 v višini 31,537.246,73 EUR pokrije iz postavke »zadržani dobiček banke iz preteklih let«.

Upravni odbor meni, da sta Vodstvo banke in Upravni odbor zadostila vsem zakonskim zahtevam v letnem poročilu za leto 2013.

Upravni odbor v skladu z 285. členom v povezavi z 282. členom Zakona o gospodarskih družbah in na podlagi rednega spremljanja poslovanja po vseh segmentih poslovanja med letom ter skrbni preveritvi predloženega revidiranega letnega poročila in pozitivnem mnenju pooblaščenega revizorja Ernst & Young Revizija, poslovno svetovanje d.o.o., predlaga skupščini SKB, da sprejme predloženo letno poročilo Skupine SKB za poslovno leto 2013.

Upravni odbor ugotavlja, da so se v letu 2013 razmere v gospodarstvu še dodatno poslabšale, kar je vplivalo na poslovanje banke in dosežene rezultate. Bistveno se je povečalo število gospodarskih subjektov v državi, ki so šli v stečaj, povečala se je stopnja brezposelnosti, znižala se je kupna moč prebivalstva, povečala se je stopnja zadolženosti subjektov in nemožnost gospodarstva odplačevati dolgove, zmanjšal se je obseg investicij, zmanjšala se je celotna gospodarska aktivnost na vseh področjih. Kot posledica navedenega, so se znižali obrestni prihodki banke ter se bistveno povečali stroški tveganj, zlasti na segmentu pravnih oseb. Skupina SKB je zato v letu 2013 še intenzivirala aktivnosti, ki pomenijo prestrukturiranje in optimizacijo procesov poslovanja v banki ter zniževanje stroškov ob istočasnih aktivnostih za rast obsega poslovanja, povečanje prihodkov in zmanjševanje operativnih tveganj v banki. Kljub hitrim odzivanjem na navedene tržne razmere v gospodarstvu in znižanju operativnih stroškov, so zaradi zelo velikih stroškov tveganj, doseženi rezultati poslovanja Skupine SKB v letu 2013 pripeljali do negativnega poslovnega rezultata.



Dodatni nepredvideni in nenačrtovani stroški tveganj se nanašajo predvsem na tista podjetja, ki so zaprosila za refinanciranje finančnih obveznosti in poslujejo znotraj finančnih holdingov. Večina teh procesov je že bila uspešno izpeljanih, zato računamo, da tako veliki stroški tveganj, kot v letu 2013, SKB banke ne bodo več bremenili.

Negativni poslovni rezultat bo SKB pokrila iz postavke »zadržani dobiček banke iz preteklih let«.

Poudariti je potrebno, da je SKB poslovala razmeroma bolje v primerjavi z drugimi bankami v državi, kljub zelo velikim oslabitvam njenega portfelja posojil. Ker ima slovenski bančni sistem že tretje leto zapored velike izgube, je pričakovati tudi resne spremembe v njegovi strukturi. V tako zaostreni gospodarski in finančni situaciji je banki SKB uspelo že tretje leto zapored dobiti naslov »Banka leta v Sloveniji« od priznane mednarodne finančne revije »The Banker«. S tem banka dokazuje, da je na pravi poti svojega razvoja, da obvlada delovanje v krizi ter se je sposobna soočiti z izzivi, ki so pred njo.

Upravni odbor se zahvaljuje Vodstvu banke in vsem zaposlenim delavcem banke SKB in Skupine SKB, ki so se s svojim znanjem in strokovnostjo trudili za dosežene rezultate v zaostreni finančno - gospodarski situaciji v Sloveniji in v Evropi.

Posebej gre zahvala strankam SKB banke za zvesto sodelovanje in delničarjem za strateško usmeritev ter podporo.



**Cvetka Selšek**

predsednica Upravnega odbora

## Strategija skupine SKB

Skupina SKB si kot članica Skupine Société Générale nenehno prizadeva za izboljševanje svoje ponudbe s prepletanjem kakovostnih finančnih storitev in preudarnim upravljanjem s tveganji ter razvojem sinergij med svojimi dejavnostmi. Naš cilj je oblikovati **trdno, zdravo in varno banko**, ki je **osredotočena na odnose s strankami, na trgu** prepoznavna kot »**banka z najvišjimi standardi**«, in ki jo stranke izberejo zaradi **kakovosti njenih produktov in storitev** ter zaradi **strokovnosti in predanosti njenih zaposlenih**. Ker nam stranke zaupajo zaradi **zagotavljanja dolgotrajne kakovosti in donosne rasti**, smo odloženi postati **vodilna slovenska finančna skupina** in **izpolniti pričakovanja naših delničarjev**. Skupina si prizadeva tudi za **ustvarjalno in spodbudno okolje za svoje zaposlene** in za to, **da prispeva k razvoju 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 težki gospodarski situaciji in veliki konkurenci na slovenskem bančnem trgu doseči zastavljene strateške cilje.

Glavni poudarek našega programa je na zadovoljstvu strank. Sprožil smo že številne pomembne pobude, katerih cilja sta izboljšanje ponudbe in naših postopkov odločanja.

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

Medtem ko se pripravljamo na prihodnost, zagotavljamo trajnostno upravljanje kakovosti, ki temelji na strokovnem znanju in izkušnjah, ki jih imamo danes, da bi lahko zagotavljali vsaj enako raven kakovosti storitev strankam tudi v prihodnje. Poskrbeli bomo tudi, da bo ravnanje naših zaposlenih tudi vnaprej družbeno odgovorno, etično in profesionalno.

---

SKB je **razvojno usmerjena univerzalna banka**, ki preko različnih prodajnih kanalov, vključno z 59-imi poslovalnicami po Sloveniji, kot tudi 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 kot banka za poslovanje s prebivalstvom ter z majhnimi, srednje velikimi in velikimi podjetji nudi širok nabor finančnih storitev, vendar za svoj račun ne trguje z nobenim od finančnih instrumentov.

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

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

Kakovost naših storitev, ki temelji na odlični izvedbi in strokovnem svetovanju, izboljšujemo s hitro odzivnostjo na potrebe strank, kot je na primer hiter postopek odobravanja kreditov, pa tudi izboljšanje naših odnosov s strankami z oblikovanjem prodajnih skupin. Vse to nam omogoča, da 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.

Še naprej si bomo prizadevali za rast tržnih deležev pri kreditih in depozitih kot tudi za ugodno razmerje med depoziti in krediti, 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 SKB banki, SKB Leasingu, Société Générale ALD Automotivu, podjetju za upravljanje premoženja Skupine Société Générale (Amundi) ter v sodelovanju z nekaj izbranimi zavarovalnicami, lahko paleta naših 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. Še 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 operativnih tveganjih, ter odzivna na morebitno poslabšanje finančnega stanja naših strank z ustreznim oblikovanjem rezervacij oziroma oslabitev. Izboljšali bomo organizacijo in optimizirali postopke izterjave terjatev, še posebej del pred začetkom sodne izterjave.

Z ohranjanjem visoke ravni kapitalske ustreznosti in najbolj kakovostnega kapitala prvega reda, na ravni več kot 10,3 %, je banka sposobna absorbirati nenadno in nepredvideno možno 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 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.

Pričakovati je, da bodo v prihodnje uvedene še dodatne in strožje zakonske zahteve, zlasti na področjih testiranja izjemnih situacij, upravljanja likvidnosti in kapitala. Skupina SKB jih bo dosledno spoštovala.

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

---

Da bi bila dobro pripravljena na zoperstavljanje težavnim okoliščinam v gospodarskem okolju, bo Skupina SKB še 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 nadaljnji razvoj svojega poslanstva, ki je financiranje slovenskega gospodarstva in podpora razvoja strank, in na ta način se krepi tudi položaj Skupine SKB na slovenskem bančnem trgu.



**POSLOVNO  
POROČILO**



# 1. Gospodarska gibanja v letu 2013<sup>1</sup>

V letu 2013 so domači dejavniki še naprej zavirali okrevanje slovenskega gospodarstva. Bruto domači proizvod se je v letu 2013 znižal že drugo leto zapored (-1,1 %), vendar je bil padec v letu 2013 občutno nižji kot v letu 2012 predvsem zaradi okrepljene rasti izvoza in manjšega padca domače potrošnje.

Krčenje gospodarske aktivnosti v letu 2013 je predvsem posledica krčenja domače potrošnje. **Izvoz** je bil tudi lani dejavnik, ki je pomembno pozitivno prispeval k spremembi BDP (realna stopnja rasti +2,9 %), njegova rast pa se je ob okrevanju gospodarske aktivnosti v glavnih trgovinskih partnericah okrepila. **Uvoz** se je realno povečal za 1,3 %. **Investicije** so prvič po štirih letih beležile skromno rast (realna stopnja +0,2 %), in sicer kot posledica večje naložbe v energetiki in povečanja državnih investicij. Znižali sta se tako **zasebna** (realna stopnja -2,7 %) kot **državna potrošnja** (realna stopnja -2,0 %), zlasti zaradi omejenosti javnofinančnih sredstev in zaostrenih razmer na trgu dela. **Zaloge** so se zmanjšale in so na letni ravni prispevale k padcu BDP (-0,5 o. t.).

Razmere na trgu dela so ob koncu leta 2013 ostale zaostrene. Število registriranih brezposelnih je konec decembra 2013 znašalo 124 tisoč. Na letni ravni je bilo število brezposelnih v povprečju za 8,8 % večje kot v predhodnem letu, predvsem kot posledica prilagajanja zaposlenosti nižji ravni gospodarske aktivnosti. Realna **stopnja brezposelnosti po ILO** je znašala 10,1 %.

V letu 2013 so se **bruto plače na zaposlenega** realno znižale (-2,0 %). V javnem sektorju so se plače realno znižale (-4,1 %) predvsem zaradi varčevalnih ukrepov, v zasebnem sektorju pa zaradi nadaljevanja slabih gospodarskih razmer (-1,1 %).

Po podatkih Statističnega urada RS (SURS) je **inflacija** v letu 2013 znašala 0,7 %, kar je najnižja raven po osamosvojitvi. Tako nizka rast cen je rezultat znižanja gospodarske aktivnosti in poslabšanja razmer na trgu dela. K rasti inflacije v letu 2013 so prispevale le višje cene hrane in energentov (skupaj okoli 0,5 o. t.) in storitev (0,2 o. t.).

Po prvi objavi SURS je **primanjkljaj države** v letu 2013 znašal -5.178 milijonov EUR ali -14,7 % BDP, brez stroškov finančne kriue pa -1.545 milijonov EUR ali -4,4 % BDP. **Konsolidirani dolg države** je konec leta 2013 znašal 25.307 milijonov EUR ali 71,7 % BDP.

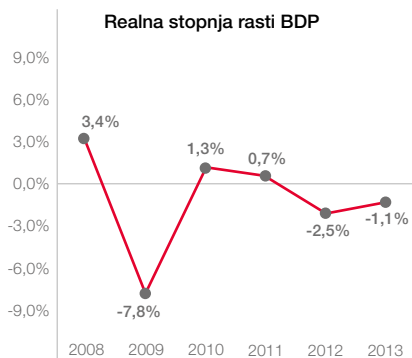
<sup>1</sup> Vir: SURS, UMAR (Pomladanska napoved gospodarskih gibanj 2014, marec 2014), UMAR (Ekonomsko ogledalo-december 2013, januar 2014), Banka Slovenije (Makroekonomska gibanja in projekcije, oktober 2013), Banka Slovenije (Poročilo o finančni stabilnosti, maj 2013), Ministrstvo za finance (Banka Slovenije in Vlada Republike Slovenije predstavili rezultate stresnih testov, 12. december 2013), Banka Slovenije (Mesečno poročilo BS – Izkaz poslovnega izida in Izkaz finančnega položaja za leto 2013, februar 2014).

## Pomembnejši makroekonomski kazalniki za Slovenijo v obdobju 2011 - 2013

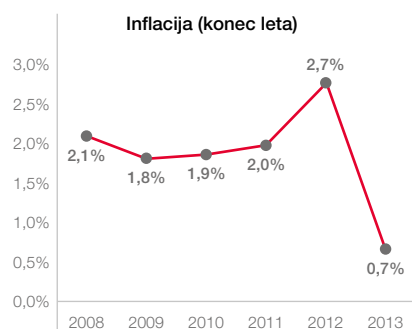
Realne stopnje rasti v %, razen, kjer je drugače navedeno	2013*	2012	2011
BDP	(1,1)	(2,5)	0,7
BDP na prebivalca v EUR	17.128	17.172	17.610
Inflacija (letna stopnja)	0,7	2,7	2,0
Končna potrošnja	(2,5)	(3,8)	0,2
Investicije v osnovna sredstva	0,2	(8,2)	(5,5)
Stopnja brezposelnosti po ILO	10,1	8,9	8,2
Bruto plače na zaposlenega	(2,0)	(2,4)	0,2
Primanjkljaj države (% BDP)	(14,7)	(4,0)	(6,4)
Dolg države (% BDP)	71,7	54,4	47,1

Vir: UMAR, SURS

## Domači dejavniki so zavirali okrevanje slovenskega gospodarstva v letu 2013



## Inflacija v letu 2013 je najnižja po osamosvojitvi



**Zadolženost nefinančnih podjetij** v Sloveniji je višja kot v povprečju evroobmočja. Razmerje med dolžniškim in lastniškim financiranjem, ki se sicer postopno znižuje (iz 165 % leta 2008 na 137 % v prvem četrtletju 2013), je še vedno višje od povprečja evroobmočja (pod 120 % konec leta 2011). Prevelika zadolženost podjetij je ena temeljnih ovir za zagon novega kreditnega cikla. Slovenska **gospodinjstva** so v primerjavi s povprečnimi v evrskem območju bistveno manj zadolžena. Njihov dolg je konec prvega četrtletja 2013 znašal 53 % razpoložljivega dohodka, kar je le polovica povprečja evrskega območja.

Težave v **slovenskem bančnem sistemu** so se v letu 2013 še poglobile. V drugi polovici leta 2013 je bil v osmih bankah izveden skrben pregled s pomočjo neodvisnih mednarodnih strokovnjakov, ki je vključeval pregled kakovosti sredstev bank in izvedbo stresnih testov. Rezultati pregleda so pokazali, da bi v primeru uresničitve manj verjetnih neugodnih makroekonomskih razmer kapitalski primanjkljaj pregledanih bank znašal 4,778 mrd EUR. Na podlagi rezultatov testov je država po odobritvi evropske komisije v decembru dokapitalizirala tri največje banke v višini 2,769 mrd EUR, in sicer 2,109 mrd EUR v denarju in 0,660 mrd EUR v obveznicah Republike Slovenije. Dodatno je država v višini 0,445 mrd EUR dokapitalizirala še dve banki, ki sta v postopku nadzorovane likvidacije. Družba za upravljanje terjatev bank (DUTB) je z dvema največjima bankama v decembru 2013 podpisala pogodbo o prenosu slabih terjatev na DUTB. Država je dokapitalizirala DUTB v višini 200 mio EUR z namenom, da zagotovi normalno delovanje družbe.

V letu 2013 se je nadaljevalo krčenje bilančne vsote slovenskega bančnega sistema. **Bilančna vsota** je konec decembra 2013 znašala 40.468 mio EUR, kar je 5.651 mio EUR manj kot konec decembra 2012. Na naložbeni strani so se najbolj znižala posojila nefinančnim družbam, k čemur so precej prispevale dodatne oslavitve posojil, povečale pa naložbe v dolžniške vrednostne papirje. Na strani obveznosti so se zmanjšale predvsem obveznosti do tujih bank, vloge države, dolžniški vrednostni papirji in podrejene obveznosti. Razmerje med posojili in vlogami se je v letu 2013 znižalo iz 129,8 % (konec leta 2012) na 109,9 %. Brez upoštevanja vlog države je pokritost posojil z vlogami znašala 118,7 % (148,6 % konec leta 2012).

Celotni bančni sistem v Sloveniji je v letu 2013 izkazoval **izgubo pred obdavčitvijo**, po nerevidiranih podatkih preko tri milijarde evrov, predvsem zaradi visokih stroškov oslavitve in rezervacij za kreditni portfelj. Stroški oslavitve in rezervacij so bili v primerjavi s predhodnim letom višji za 131 %, kot odraz poglobljanja gospodarske in finančne krize.

## 2. Poslovanje Skupine SKB

### 2.1 Gospodarske razmere v sloveniji pomembno vplivale na poslovni rezultat Skupine SKB v letu 2013

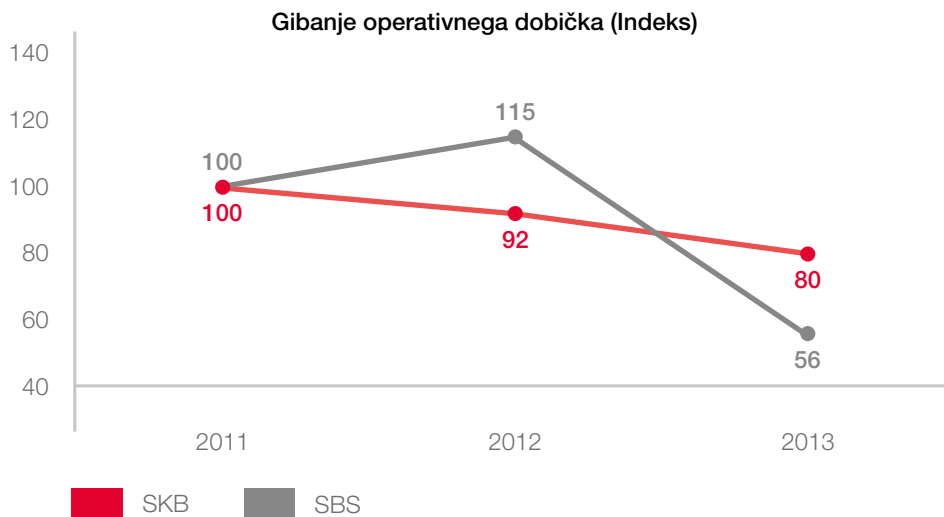
Večletno upadanje povpraševanja vseh skupin subjektov, tako podjetij, prebivalstva kot tudi države, slabšanje plačilne sposobnosti, naraščanje števila stečajev in brezposelnosti na eni strani ter naraščajoče obremenjevanje bank z davki s strani države na drugi strani, je vplivalo na poslovne rezultate Skupine SKB v letu 2013. Neugodne razmere so se še najbolj odrazile na visokih stroških tveganj, kar banka kljub stalnim racionalizacijam na področju operativnih stroškov ni zmoгла nevtralizirati in je zato Skupina SKB konec leta 2013 poslovala z izgubo v višini 30,8 milijonov EUR.

Slabe gospodarske razmere v Sloveniji so močno vplivale na poslovni rezultat Skupine SKB.

v 000 EUR	Skupina SKB			
	1-12 2013	1-12 2012	Razlika	Sprememba (%)
Čiste obresti	64.494	67.701	(3.207)	(4,7)
Čiste opravnine	29.058	28.932	126	0,4
Ostali čisti prihodki*	5.201	10.532	(5.331)	(50,6)
<b>Čisti bančni prihodki</b>	<b>98.753</b>	<b>107.165</b>	<b>(8.412)</b>	<b>(7,8)</b>
Operativni stroški	(56.886)	(60.067)	3.181	(5,3)
<b>Operativni dobiček</b>	<b>41.867</b>	<b>47.098</b>	<b>(5.231)</b>	<b>(11,1)</b>
Stroški tveganja	(78.649)	(41.866)	(36.783)	87,9
Ostalo	(98)	(100)	2	(2,0)
<b>Dobiček pred davki</b>	<b>(36.880)</b>	<b>5.132</b>	<b>(42.012)</b>	
Davek	6.125	(1.436)	7.561	
<b>Dobiček po davkih</b>	<b>(30.755)</b>	<b>3.696</b>	<b>(34.451)</b>	

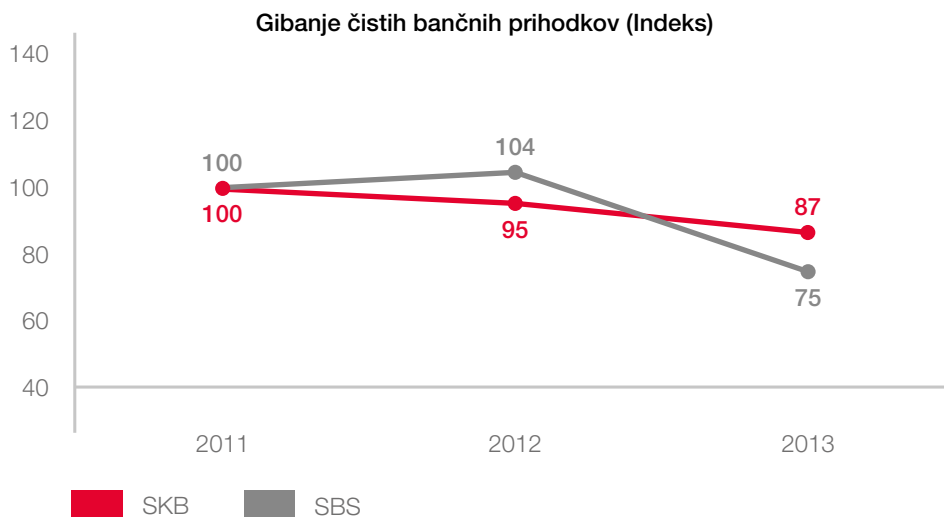
\* Optimizacija portfelja kapitalskih naložb v 2012 v vrednosti 4 milijone EUR.

Posledice večletnega slabšanja gospodarskih razmer je Skupina SKB blažila s povečanim poudarkom na zagotavljanju zadovoljstva strank s strokovnostjo, osebnim pristopom in kakovostno ponudbo storitev po meri strank. Sočasno je uspešno uvajala nove produkte in nadaljevala z optimiziranjem lastnih stroškov. Tako je uspela zadržati operativni dobiček, to je dobiček iz rednega poslovanja brez stroškov tveganj, še vedno na visokem nivoju. Če izločimo izredne prihodke iz optimizacije portfelja kapitalskih naložb v letu 2012 v višini 4 milijone EUR, se je operativni dobiček zmanjšal le za 2,9 % in to kljub na novo uvedenemu davku na finančne storitve, povečanemu davku na bilančno vsoto ter povečanemu davku na dodano vrednost. Brez upoštevanja novih davčnih bremen, bi bil operativni dobiček nižji le za 0,8 %.



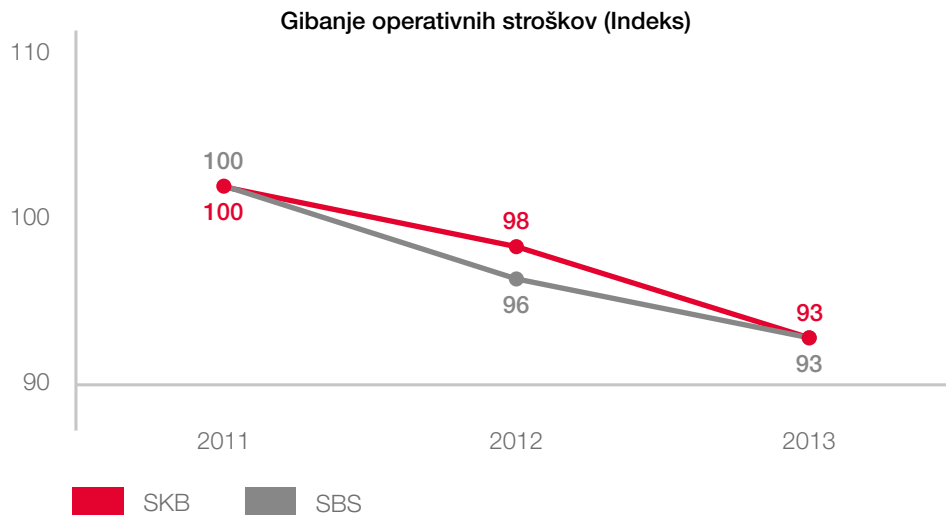
Strokovnost, osebni pristop, kakovost storitev in novi produkti – usmeritve, ki jim v času krize še bolj poudarjeno sledi Skupina SKB.

Skupina SKB je v letu 2013 ustvarila čiste bančne prihodke v višini 98,8 milijona EUR, kar je 7,8 % manj kot leto pred tem. Vzrok za to so nižje čiste obresti, ki so se zmanjšale za 4,7 % na 64,5 milijonov EUR zaradi padca splošne ravni obrestnih mer (EURIBOR-ja) in zaradi manjšega obsega kreditiranja, ki je posledica manjšega investicijskega povpraševanja v državi in slabšanja kreditne sposobnosti podjetij. Sočasno so se znižali tudi ostali čisti prihodki za 5,3 milijone EUR; od tega je padec v višini 4 milijone EUR rezultat izrednega prihodka iz naslova optimizacije portfelja kapitalskih naložb v preteklem letu, 0,7 milijone EUR pa zvišana davčna obremenitev bilančne vsote. Brez teh izrednih dogodkov bi se čisti bančni prihodki v letu 2013 znižali za 3,6%.

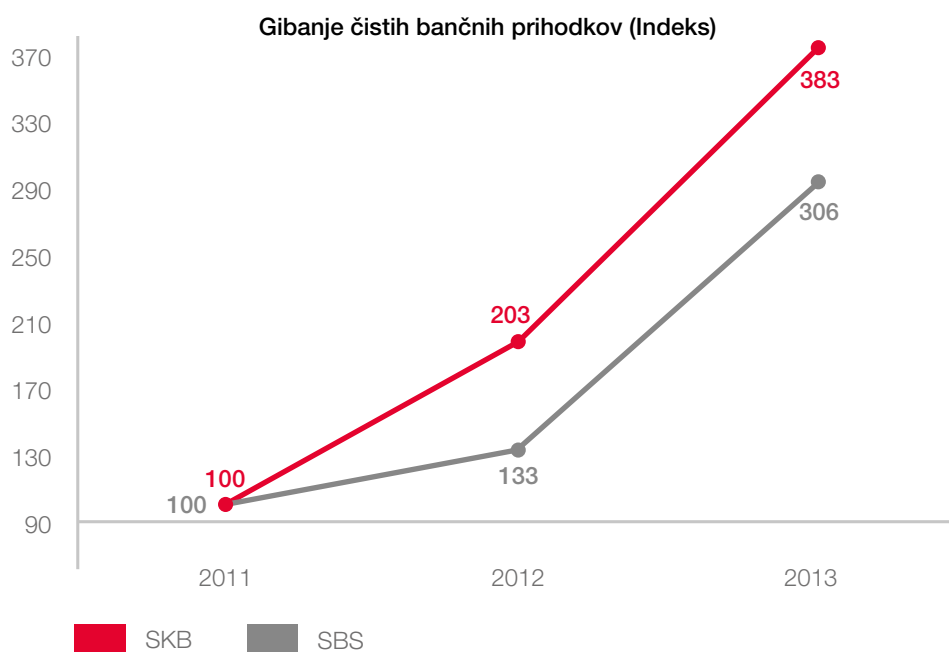




V letu 2013 je Skupina SKB nadaljevala z uspešno optimizacijo stroškov in jih zmanjšala za 5,3 % na 56,9 milijonov EUR. Uspeh optimizacije je toliko večji, če upoštevamo še 1,8-odstotno povprečno inflacijo v Sloveniji, in dejstvo, da Skupina SKB znižuje stroške že od leta 2005. Zlasti so se zmanjšali ostali administrativni stroški (-7,1 %) zahvaljujoč skrbnemu upravljanju in varčevalnim ukrepom. Sočasno so se znižali tudi stroški dela za 4,0 %, saj je Skupina SKB tekom leta znižala število zaposlenih za 28.



Poslovni rezultat Skupine SKB v letu 2013 je v veliki meri odraz nestabilnih in še vedno izrazito neugodnih gospodarskih razmer, zlasti na nekaterih segmentih gospodarstva (gradbeništvo, trgovina, promet, ...). Do teh segmentov ima Skupina SKB v skladu s poslovno politiko matične banke Société Générale zelo konzervativen pristop. To se odraža v visokih stroških tveganj. Kljub kakovostni politiki ocenjevanja tveganj v letih pred krizo, se Skupina ob spoštovanju načela velike previdnosti v obravnavanju tveganj, zlasti na področju portfelja podjetij, ni mogla izogniti oblikovanju dodatnih oslabitev. Kreditni portfelj prebivalstva pa ostaja stabilen s sprejemljivo oceno tveganja.



## 2.2 Visok nivo likvidnih sredstev Skupine SKB tekom celega leta je omogočal nemoteno kreditiranje strank v skladu s sprejeto kreditno politiko

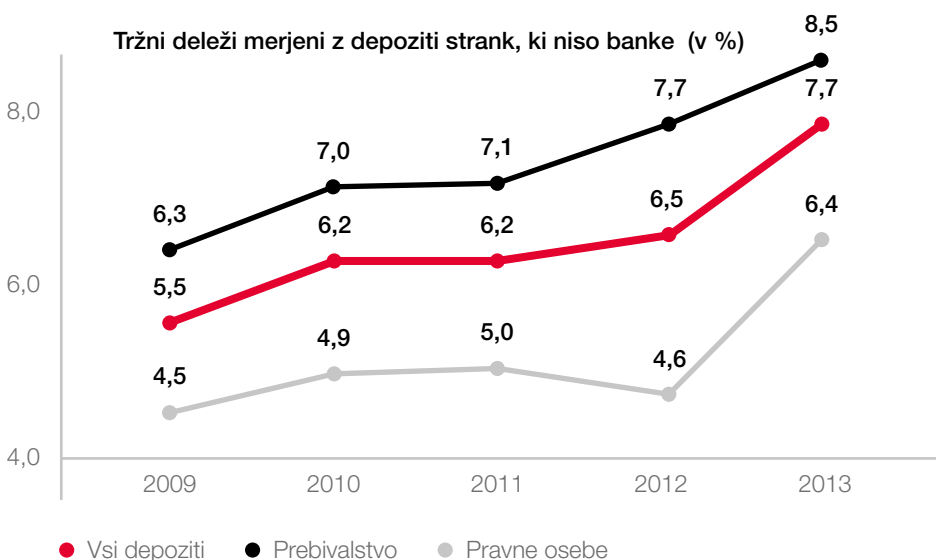
Zbrani depoziti in razpršeni viri financiranja zagotavljajo nemoteno financiranje vseh segmentov strank.

Skupina SKB	v mio EUR	2012	2011	Razlika	Sprememba v %
<b>Kredit</b>		<b>2.110,3</b>	<b>2.312,4</b>	<b>(202,1)</b>	<b>(8,7)</b>
■ krediti bankam		56,7	40,0	16,8	42,0
■ krediti strankam, ki niso banke		2.049,9	2.268,2	(218,4)	(9,6)
■ ostalo		3,7	4,2	(0,5)	(12,3)
<b>Finančne obveznosti do centralne banke</b>		<b>0,0</b>	<b>131,2</b>	<b>(131,2)</b>	<b>(100,0)</b>
<b>Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti</b>		<b>2.237,1</b>	<b>2.276,0</b>	<b>(38,9)</b>	<b>(1,7)</b>
■ vloge bank		0,6	0,3	0,3	87,8
■ vloge strank, ki niso banke		1.711,8	1.540,4	171,4	11,1
■ druge finančne obveznosti		21,3	21,3	0,0	0,1
■ ostalo*		503,4	714,0	(210,5)	(29,5)
<b>Kapital</b>		<b>271,4</b>	<b>294,3</b>	<b>(22,9)</b>	<b>(7,8)</b>
<b>BILANČNA VSOTA</b>		<b>2.538,4</b>	<b>2.732,3</b>	<b>(193,9)</b>	<b>(7,1)</b>

\* Finančni viri matične banke in drugih finančnih institucij.

Trdna kapitalna osnova - temelj stabilnega poslovanja.

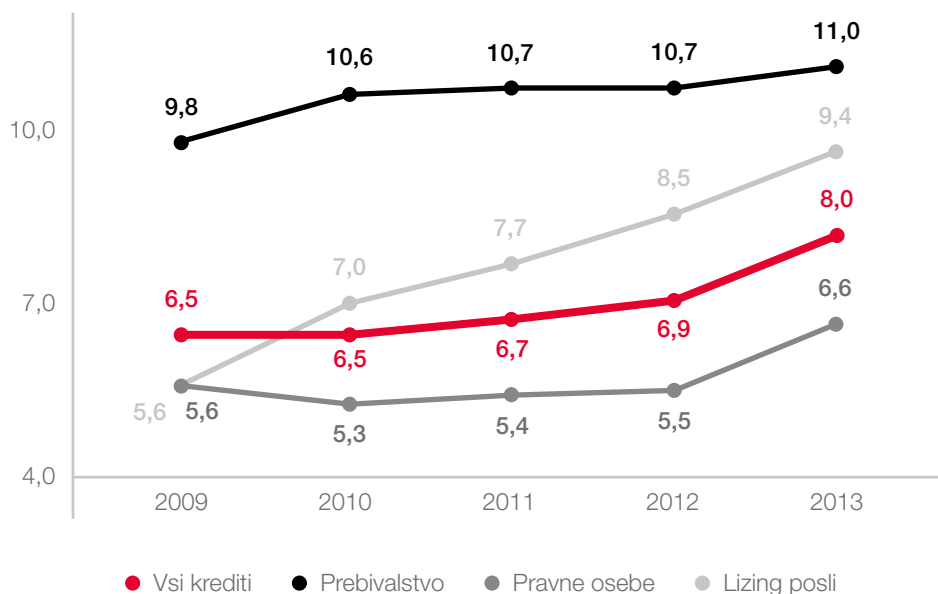
V letu 2013 je Skupina zbrala 1.712 milijonov EUR depozitov strank, ki niso banke. S široko in privlačno ponudbo varčevalnih produktov, z ugledom in zaupanjem pri strankah je povečala zbrane depozite prebivalstva za 76 milijonov EUR (6,9 %). Vzpodbudno je, da so se povečale tako vpogledne vloge (+8,3 %), kot tudi vezani depoziti prebivalstva (+6,2 %). Sočasno se je povečalo tudi varčevanje pravnih oseb za 101 milijon EUR (+28,3 %), medtem ko se je varčevanje države zmanjšalo za 5 milijonov (-26,1 %). V letu 2013 je Skupina SKB tako povečala tržni delež merjen z obsegom zbranih depozitov za 120 bazičnih točk na 7,7 %. Povečal se je tako tržni delež merjen z obsegom depozitov prebivalstva (za 80 bazičnih točk na 8,5%) kot tudi tržni delež merjen z obsegom depozitov pravnih oseb (za 180 bazičnih točk na 6,4 %).



Visok nivo zbranih depozitov strank, ki niso banke, je omogočal, da je Skupina SKB tekom leta zmanjševala zadolženost na medbančnem trgu in pri matični banki Société Générale. Zbrani depoziti strank, ki niso banke, v celotnih virih financiranja Skupine SKB so se tako v letu 2013 povečali in predstavljajo 77,3 % (v letu 2012 64,6 %).

Z raznovrstnimi viri dolgoročnega financiranja Skupina SKB zmanjšuje likvidnostno tveganje in zagotavlja kvalitetno osnovo za nemoteno kreditiranje strank. Kreditna politika Skupine SKB je bila tekom celega leta dejavna tako na področju kreditiranja prebivalstva kot tudi pravnih oseb, vendar so poplačila presegala nove odobritve, zato so se krediti zmanjšali za 9,6 %. Najbolj, kar za 23,0 %, so se zmanjšali krediti pravnim osebam, medtem ko so krediti prebivalstvu ostali na nivoju preteklega leta. Kljub temu pa je Skupina SKB v letu 2013 uspela povečati tržni delež merjen z obsegom danih kreditov za 110 bazičnih točk na 8,0 %. Povečal se je tako tržni delež merjen z obsegom danih kreditov prebivalstvu (za 30 bazičnih točk na 11,0%) kot tudi tržni delež merjen z obsegom kreditov pravnim osebam (za 110 bazičnih točk na 6,6 %). Lizingške aktivnosti Skupine SKB so se v letu 2013 povečale (+1,7 %); največja rast je opazna na področju lizinga tovornjakov. Na področju lizingških poslov je Skupina SKB utrdila svoj položaj na trgu med štirimi največjimi tovrstnimi ponudniki in povečala svoj tržni delež z 8,5% konec leta 2012 na 9,4 % konec leta 2013.

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



Skupina SKB je v letu 2013 izboljšala razmerje med krediti in depoziti, saj se je obseg kreditov glede na obseg zbranih depozitov znižal s 147,2% v letu 2012 na 119,7% v letu 2013.

Skupina SKB, kljub izkazanemu negativnemu rezultatu za leto 2013, še naprej ohranja trdno kapitalno osnovo, v celoti sestavljeno iz najbolj kvalitetnega temeljnega kapitala, in visoko kapitalno ustreznost, ki je konec decembra 2013 znašala 13,57%.

## 3. Pregled poslovanja po področjih

### 3.1 Velik poudarek naše komercialne dejavnosti na potrebe strank

#### *Skupaj dosegamo več*

V zelo zahtevnem gospodarskem okolju, na zrelem in konkurenčnem trgu, je SKB dokazala svojo sposobnost prilagodljivosti, saj je povečala velikost portfelja strank in tržne deleže določenih vrst kreditov in depozitov. To je rezultat močne zaveze našega dela v korist naših strank, ki predvideva, da zadovolji, kolikor je mogoče, njihove potrebe, poenostavi njihovo poslovno življenje ter se hitro in učinkovito odziva na njihove zahteve.

Slovenija je zelo zahteven in zrel trg, na katerem želimo biti še naprej drugačni. Ne samo s paleto naših produktov ali storitev, ampak tudi s kakovostjo storitev naših zaposlenih. Verjamemo v človeške odnose, ki združujejo strokovno znanje na eni strani in na drugi sposobnost, da smo blizu stranke, ne glede na slabe ali dobre razmere. To je edini način, da razumemo potrebe strank in ponudimo ustrezen odgovor.

Vsi zaposleni so usposobljeni za področje, ki ga pokrivajo. Redno se izobražujejo, da bi izboljšali svoje kompetence. Ker je bančno okolje vse bolj zapleteno, menimo, da sta bistvena kakovost bančne ponudbe in ustrezno svetovanje.

### 3.2 Kakovost

#### *Kakovost: osnova za doseganje zadovoljstva strank*

Kakovost je vedno v naših mislih, tudi v času, ko ves svet govori o finančni krizi, likvidnostnih težavah, prestrukturiranju, itd. Odgovor je zelo preprost: kakovost ni preprosta beseda ali koncept. Govorimo o kakovosti odnosov z našimi strankami, kakovosti naših produktov in naših storitev, kakovosti naših procesov, kakovosti v komunikaciji, z eno besedo o kakovosti vseh naših aktivnosti znotraj skupine SKB.

Skozi vse leto izvajamo usmerjene treninge z namenom izboljšanja kvalitete storitev našega osebja.

V podporo zaposlenim smo implementirali orodje CRM (Customer Relationship Management), ki jim omogoča boljše poznavanje strank in učinkovito upravljanje stikov s strankami.

Za spremljanje zadovoljstva naših strank smo izvedli anketo uporabnikov SKB NET-a in glede na prejete odgovore iz raziskave nadgradili našo internetno bančno rešitev.

Uvajanje novih produktov in storitev se izvaja z upoštevanjem ustreznih marketinških pristopov z namenom, da bolje razumemo potrebe naših strank, naj si bo pri razvoju paketne ponudbe, uvedbi novega varčevalnega produkta, pri kreiranju posebnih dolgoročnih posojil za segment malih podjetij in samostojnih podjetnikov, sodelovanju z različnimi podjetji in podpori vseslovenskemu projektu, imenovanemu Simbioza, kjer mladi prostovoljci učijo starejše na brezplačnih delavnicah, kako uporabljati računalnik, internet, socialne medije in mobilne telefone.

Kakovost je pravi pristop, ki vodi naša dejanja naproti našim strankam, ne glede na njihovo velikost, položaj in potrebe.

### 3.3 Bančništvo na drobno (retail banking)

#### Stranke so v središču naše pozornosti

Da bi se izboljšalo zadovoljstvo strank, smo v letu 2013 izvedli optimizacijo prodajnega procesa kot ene izmed naših najpomembnejših dejavnosti, s posebnim poudarkom pri upravljanju z gotovino in aktivnostmi izterjave. Z namenom ohranjanja dobrega položaja na trgu, smo skozi leto izvedli nekaj sprememb v naši ponudbi produktov: z zamenjavo obstoječe Maestro kartice z Visa debetno kartico za fizične osebe, z uvedbo nove debetne kartice Visa za podjetja in poslovne uporabnike ter uvedbo zavarovalnega produkta ZK Plus PRO, s katerim imetniki zavarujejo možne zlorabe v primeru izgube poslovnih kartic. Poleg razvoja novega varčevalnega računa Trojni plus smo v zadnjem četrtletju vzpostavili nov koncept paketne ponudbe.

Vse dni v letu se je SKB trudila upoštevati zahteve strank in izboljšati svoj prodajni pristop, ponudbo produktov in storitev ali poenostaviti in olajšati postopek za njihovo prodajo.

#### Sledimo pomembnim dogodkom v življenjskem ciklu segmenta mladih



Na podlagi raziskav se otroci v starosti od 12 let naprej ne želijo več identificirati z majhnimi otroki in povezano ikonografijo ter terminologijo. Zato se je SKB odločila znižati starost, ko se samodejno spremeni PAPI račun za otroke v račun za mlade, iz 14 na 12 let. SKB uporablja ta dogodek kot priložnost za povečanje ponudbe, zlasti s spodbujanjem uporabe debetne kartice in elektronskega bančništva. Hkrati SKB predstavi zakonitemu zastopniku načine varne uporabe kartic in ga seznanja z možnostmi za vklop in izklop posebnih funkcionalnosti kartice kot sta na primer višina bankomatskega limita in internetni nakup. Sprememba se zgodi tudi za vse tiste imetnike računov za mlade, ki dosežejo 27 let, razen če dokažejo veljavni status študenta. Tako izboljšamo zadovoljstvo strank z razširjeno ponudbo produktov.

#### Uvedba novih debetnih kartic SKB VISA

Glavne značilnosti so naslednje:

- Stranke lahko plačujejo po vsem svetu in na spletu, kjer vidijo VISA znak;
- Stranke imajo dostop do sredstev na računu 24 ur na dan, vse dni v letu, povsod po svetu, kjer vidijo VISA znak;
- Ni stroškov registracije ali članarine;
- Za varnost je poskrbljeno na vsakem koraku: limiti za uporabo na bančnem avtomatu, POS terminalu in pri nakupih na daljavo so določeni za vsakega uporabnika kartice ločeno;
- Možnost izdelave kartice z individualizirano obliko – Samo moja.



Imetniki kartic, ki sklenejo zavarovanje ZK Plus, zavarujejo možno škodo, ki nastane v primeru zlorabe izgubljene ali ukradene SKB plačilne in kreditne kartice ali v primeru izgubljenih ali ukradenih osebnih predmetov, skupaj z SKB kartico. Ker je SKB že v letu 2006 ponudila strankam produkt ZK Plus, je letos uvedla še dodatna kritja, ki so naredila ta produkt še bolj privlačen. V okviru zavarovanja se namreč krijejo tudi stroški, povezani z izvedbo blokade za ukradene ali izgubljene kartice, stroški pri ponovni izdaji kartice in stroški, povezani s ponovno izdajo ukradene ali izgubljene generatorja gesel za SKB NET.

Poleg tega je banka začela s ponudbo sorodnega produkta, namenjenega pravnim osebam (podjetjem) in zasebnikom, ki ga je poimenovala Zavarovanje kartic Plus PRO (ZK Plus PRO). ZK Plus PRO vključuje sorodna kritja kot produkt za fizične osebe, z razliko, da so poleg osebnih zavarovane tudi poslovne stvari.

**DOBRE IDEJE ZA  
USPEH PODPREMO**

— PONUDBA ZA PODJETNIKE —



SKUPAJ DOSEGAMO VEČ

**SKB**

www.skb.si  
SKB TEL: 01 471 51 55

## “Verified by Visa”

V septembru smo predstavili strankam - uporabnikom VISA debetne kartice novo varnostno storitev, ki omogoča stranki preprosto in varno spletno nakupovanje z uporabo svojega gesla. Verified by Visa je del mednarodnih 3-D Secure varnostnih standardov in se uporablja za preverjanje pristnosti uporabnikov kartic, ko izvajajo spletna plačila. Storitve Verified by Visa lahko uporablja vsak imetnik SKB VISA debetne kartice na osebnem ali transakcijskem računu. Iz tržnega vidika je pomembno poudariti, da je to način, ko podpiramo potrebe strank v okviru spletnega nakupovanja in hkrati izboljšamo zadovoljstvo strank, saj zagotavljamo popolno varnost za spletna plačila.

## Posebna ponudba dolgoročnih kreditov skupaj s poslovnim paketom Dobrodošlice

Zaradi uspešnih rezultatov iz preteklih let se je SKB odločila ponoviti posebno ponudbo dolgoročnih kreditov za naše stranke - poslovne stranke iz segmenta malega gospodarstva. Dolgoročno posojilo je namenjeno financiranju obratnega kapitala v višini do 50.000 EUR z ugodno obrestno mero, nižjimi stroški in hitrejšim postopkom odobritve.

**IZBERITE  
TROJNI PLUS**

— SKB VARČEVANJE —



SKUPAJ DOSEGAMO VEČ

**SKB**

www.skb.si  
SKB TEL: 01 471 51 55

## Varčevalni račun trojni plus

Jeseni 2013 je SKB uvedla nov varčevalni račun, imenovan trojni plus, z namenom, da na slovenskem trgu predstavi alternativno in inovativno rešitev za varčevanje s tremi glavnimi lastnostmi:

- enostavno - stranke lahko same odločajo, kako dolgo bodo njihovi prihranki na varčevalnem računu (za krajše ali daljše obdobje);
- varno – celotni privarčevani znesek je garantiran v celoti;
- rastoče – več časa, ko prihranki ostanejo na računu, višje so obrestne mere.

Obrestna mera narašča postopoma v treh letih (4-krat v prvem letu in nato vsako leto), glede na število dni za vsak posamezni polog in po 3 letih ostaja nespremenjena.

**PRI NAS IZBERITE  
PRAVI PAKET**

— VEČ PRODUKTOV - VEČJI PRIHRANEK —



PAKET SESTAVITE SAMI!

SKUPAJ DOSEGAMO VEČ

**SKB**

www.skb.si  
SKB TEL: 01 471 51 55

## Novi paketi

V novembru smo uvedli novo paketno ponudbo za posameznike in samostojne podjetnike. Novi paketi predstavljajo inovativno in konkurenčno ponudbo zaradi svoje zasnove in vsebine, ki temelji na postopnem nagrajevanju - več izbranih izdelkov prinaša več prihrankov za stranke.

## SKB podpira slovenski prostovoljski projekt, ki povezuje dve generaciji

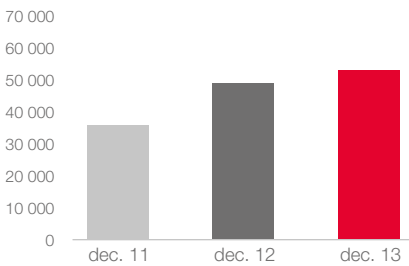
V SKB smo prepričani, da sta družbena odgovornost in sodelovanje v okolju zelo pomembna. Skrb in odgovornost do ljudi in skupnosti, v kateri delamo in živimo, je ena izmed temeljnih vrednot SKB. Banka se je odločila, da bo podprla vseslovenski projekt, imenovan Simbioza, že drugo leto zapored. Gre za med-generacijsko sodelovanje, kjer mladi prostovoljci učijo starejše na brezplačnih delavnicah, kako uporabljati računalnik, internet, socialne medije in mobilne telefone.

Simbioza je dosegla vrhunec sredi oktobra z organizirano delavnico za starejše. SKB je bila vključena v delavnice s predstavitvijo spletne strani SKB, bančne ponudbe za starejše, nagradne igre za starejše in kratko predstavitvijo elektronskega bančništva z namenom predstaviti sodobne načine komuniciranja z banko.



## Poslovna mreža

Fizične osebe - Varčevalni računi



Vseskozi nadgrajujemo naše storitve v naših poslovalnicah v skladu s sodobnimi trendi na področju bančništva. Velik poudarek dajemo kakovostni osebni obravnavi strank. V letu 2013 smo tudi prenovili poslovalnico v Slovenj Gradcu.

SKB ima v lasti 109 bančnih avtomatov, ki se nahajajo v vseh naših poslovalnicah in na področjih z velikim številom naših strank. Z dobro uravnoteženo poslovno mrežo in z nadaljnjim razvojem funkcionalnosti se pričakuje, da bodo bančni avtomati igrali še pomembnejšo vlogo pri prodaji bančnih produktov.

Elektronsko bančništvo je danes že standardna bančna storitev. Zato razvijamo nove funkcionalnosti ves čas. Banka si tudi prizadeva, da z ugodno in kakovostno ponudbo povečamo število trgovcev, ki uporabljajo naše POS terminale.

## 3.4 Srednja, velika podjetja in javne institucije (Non-retail banking)

### Država in javni sektor, velika podjetja in mednarodna podjetja

Sektor za poslovanje s ključnimi strankami s svojim poslanstvom in znanjem gradi dolgoročne odnose s strankami in nudi popolne storitve najvišje kakovosti na slovenskem trgu kot del mednarodne skupine Société Générale.

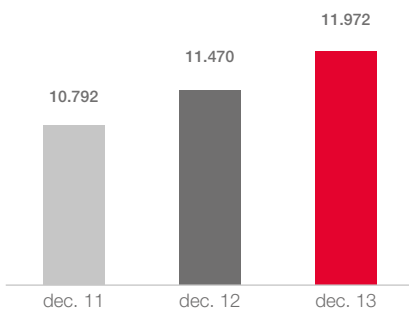
V sektorju imamo bogate izkušnje, finančno moč in potencial, da odgovorimo na kompleksne potrebe naših vodilnih strank (velika domača podjetja, podjetja v tuji lasti in institucionalni investitorji). Strankam svetujemo in učinkovito pomagamo pri njihovih zahtevah ter zagotavljamo hitre in varne bančne storitve kljub izrazito specifičnim in zahtevnim potrebam.

Poleg klasičnih bančnih produktov nudimo rešitve na področju projektnega financiranja in sindiciranih posojil. SKB kot članica skupine Société Générale omogoča tudi storitve upravljanja z bilanco, dostop do mednarodnih trgov dolžniškega in lastniškega kapitala.

SKB je ena izmed pomembnejših mednarodnih bank v Sloveniji s prisotnostjo v svetu preko skupine Société Générale in z zelo močnimi povezavami na območju JV Evrope. Zagotovimo lahko vse potrebne informacije in smo pomemben partner za stranke, ki imajo svoje ambicije v Jugovzhodni Evropi, prek povezav z našimi sestrskimi bankami: Splitska banka na Hrvaškem, SGS v Srbiji, SG Podgorička banka v Črni gori, Ohridska Banka v Makedoniji, Express bank v Bolgariji, BRD v Romuniji in Banca Popullore v Albaniji.

SKB je s svojimi kvalitetami pridobila vrsto dobro poznanih mednarodnih družb, ki so v letu 2013 pri banki prvič odprle račune, preko katerih opravljajo dnevno poslovanje zaradi večje varnosti in zanesljivosti.

Opremljenost podjetij s produkti elektronskega bančništva



### Srednje velika podjetja

Kljub močni konkurenci na tem segmentu poslovnih strank smo uspeli povečati število odprtih računov. Zavedamo se, da je kakovost dela osnova za ohranjanje poslovnih odnosov s strankami. S pomočjo razvejane mreže naših finančnih svetovalcev in poslovnih skrbnikov po vsej državi smo blizu naših strank in tako uspešno tržimo kvalitetne poslovne produkte. Hkrati nudimo partnerski odnos in celovito podporo pri izbiri najprimernejših finančnih storitev. Uspešno razvijamo segmentni tržni pristop, kjer smo sposobni prilagoditi bančni produkt ali storitev glede na poslovno dejavnost, organizacijsko strukturo in povpraševanje strank. Na drugi strani skrbno spremljamo nova in inovativna srednje velika podjetja in verjamemo v uspešno in nadgrajeno poslovno sodelovanje v bližnji prihodnosti.

### 3.5 Finančni trgi

SKB banka, kot del skupine Société Générale, ponuja svojim komitentom širok razpon finančnih instrumentov, od najbolj preprostih do bolj kompleksnih individualnih strategij, ki podjetju omogočajo zmanjševanje finančnega tveganja kot tudi nakup vrednostnih papirjev na organiziranem trgu ter bolj kompleksnih finančnih produktov v sodelovanju s SG.

Svojim strankam omogočamo nakup/prodajo najbolj trgovanih svetovnih valutnih parov ter valut Srednje ter Vzhodne Evrope. V primeru večjih zneskov ali daljših zapadlosti terminskih poslov se trudimo izpeljati posel po najboljših tržnih cenah. Pri zavarovanju obrestnega tveganja skupaj s stranko določimo najbolj primerno strategijo.

V letu 2013 je bila SKB banka pooblaščeni primarni vpisnik zakladnih menic Ministrstva za finance, hkrati pa tudi prodajni kanal obveznic Republike Slovenije, za katere je Société Générale eden od najbolj aktivnih primarnih vpisnikov in vzdrževalcev likvidnosti na sekundarnem trgu. Investitorji lahko uporabijo SKB banko kot borznega posrednika na največjih svetovnih borzah. V sodelovanju z SG pa imajo stranke možnost izbrati širok razpon ostalih investicijskih produktov, ki ustrezajo različnim investicijskim željam.

### 3.6 Lizing

**SKB leasing s celovito podporo segmentirane lizing ponudbe potrjuje svojo inovativnost in strokovnost ter  iri obseg poslovanja.**

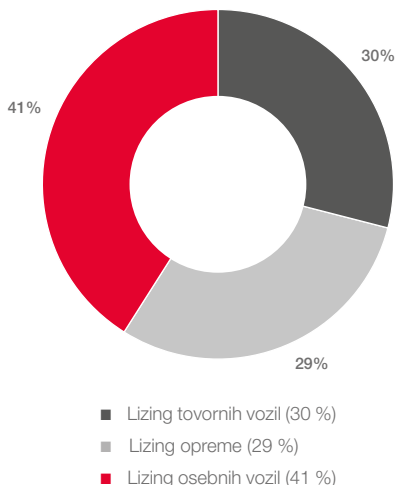
**Skupni tržni delež s partnersko družbo BPF Financiranje se je na slovenskem lizing trgu leta 2013 povečal z 27 % na 29 %, kar je utrdilo pozicijo vodilnega ponudnika lizinga na slovenskem trgu.**

V letu 2013 se je produkcija na slovenskem lizing trgu v primerjavi z letom 2012 zmanjšala za 2%. Naše sodelovanje s partnersko družbo BPF Financiranje smo v tem letu  e poglobili. Tako je skupni tržni delež SKB Lesinga in BPF Financiranja zrastel z 27 % na 29 %, kar je utrdilo pozicijo vodilnega ponudnika lizinga na slovenskem trgu.

V SKB Leasingu smo nadaljevali notranjo racionalizacijo postopkov s ciljem izboljšati kakovost in učinkovitost naših storitev.

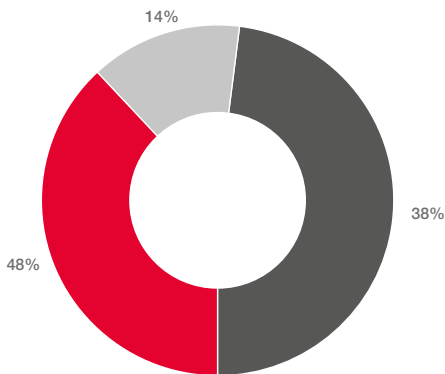
SKB Leasing je leta 2013 svoje tr ne aktivnosti usmerjal zlasti v ohranjanje doseženega položaja na trgu. V ostri konkurenci na slovenskem trgu lizinga in ob splošni gospodarski recesiji se SKB Leasing z 9 % tržnim deležem uvr a med pet največjih lizingarskih družb v Sloveniji. Na lizingarskem trgu premičnin je SKB Leasing dosegel 11 % tržni delež in s tem obdržal četrto mesto na omenjenem trgu. SKB Leasing je obseg svoje produkcije povečal za skoraj 9 %.

Stanje lizing terjatev 31. 12. 2013  
po vrstah opreme





Stanje lizing terjatev 31. 12. 2013  
po vrstah strank



- Fizične osebe (38 %)
- Gospodarske družbe (48 %)
- Samostojni podjetniki (14 %)

Zastoj gospodarske aktivnosti se je odražal tudi na trgu lizing storitev, zlasti na področju lizinga tovornih vozil in opreme. Kljub temu smo pri SKB Leasingu na trgu lizinga tovornih vozil dosegli 25 % tržni delež in s tem obdržali drugo mesto na omenjenem trgu.

Na trgu lizinga opreme se je tržni delež SKB Leasinga povečal iz 15% na skoraj 20%, kar nas uvršča na vodilno mesto na tem trgu.

Pri lizingu osebnih vozil smo uspeli obdržati svoj 7% tržni delež. Eden od ključnih vzvodov za tak uspeh je tesno sodelovanje z družbo Avtotehna VIS na področju financiranja vozil za končne potrošnike.

V stanju lizing terjatev, strukturiranih po vrstah opreme, se je delež lizinga tovornih vozil povečal s 25 % na 30 %. Delež lizinga osebnih vozil se je zmanjšal s 46% na 41%. Lizing opreme je delež obdržal na 29%.

SKB Leasing v okviru sodelovanja z banko SKB deluje v smeri krepitev sinergije med lizing podjetjem in banko. Leta 2013 je delež sinergijskih poslov v celotnem prometu SKB Leasinga dosegel skoraj 20 %.

### 3.7 Podpora poslovanju

V letu 2013 je bila naša osrednja naloga preoblikovanje bančnih procesov in luči poenostavitve vsakodnevnega poslovanja strank in zaposlenih. Preoblikovanja smo se lotili z namenom izboljšati odzivnost banke in zagotoviti celovit nadzor nad poslovanjem in tveganji.

SKB je uspešno sledila svojemu strateškemu cilju, ki ji nalaga dodatno izboljšati 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 več področjih, od procesov, prek aplikacij do IT infrastrukture.

Najpomembnejši projekti v letu 2013 so bili: prehod na VISA kartice, RED 1 in RED 4. Pri prehodu na VISA kartice je banka uvedla debetno VISA kartico po standardih, ki veljajo v Skupini Société Générale. Cilj projekta RED 1 je bil vzpostaviti orodje Global Client Image, ki zagotavlja celovit pregled sodelovanja stranke z banko, in s katerim bomo v mreži podprli prodajni proces, po drugi strani pa spremljali prodajne aktivnosti v smislu boljšega nadzora in pospeševanja prodaje, saj bomo s tem orodjem zbirali informacije iz različnih virov. V okviru projekta RED 4 smo vzpostavili interni portal za komercialne potrebe. V letu 2013 je banka zaključila tudi dva pomembna projekta GLAP in CPP. V okviru prvega smo vzpostavili novi prodajni modul za odobravanje posojil gospodarstvu, ki je bil vključen v naš bančni sistem. Modul vključuje politiko tveganj, vsa spremljajoča dokumentacija se samodejno izpiše in shranjuje, omogočen je kasnejši neposreden dostop. V okviru projekta CPP je banka vpeljala orodje za oblikovanje dokumentov, personalizacijo in samodejno pripravo dokumentov za izpis za gospodarske subjekte. Z vključitvijo orodja v bančni sistem smo časovno skrajšali omenjeni proces in zmanjšali operativna tveganja.

Z vpeljavo novega postopka za upravljanje zahtevkov (Request Management) smo na novo opredelili skupno upravljanje zahtevki. Naš namen je bil zagotoviti informacijo o odobravanju zahtevkov, rokov za izvedbo, zagotavljanju virov in preglednosti izvedbe vsem deležnikom.

Na področju IT infrastrukture je banka sledila smernicam IT standardizacije in optimizacije z namenom izboljšanja učinkovitosti opreme in optimizacije stroškov. Zato smo nadaljevali z uresničevanjem zastavljenih IT infrastrukturnih projektov v okviru dolgoročnih strateških usmeritev in standardov, ki veljajo za Skupino Société Générale. Spodbujanje procesov posodabljanja, centralizacije in virtualizacije se odraža v naši IT infrastrukturi in storitvah, kot tudi v nenehnih vlaganjih v IT varnost, v preverjanje ustreznosti glavnih aplikacij in njihovem združevanju.

Neprekinjeno delovanje je pomemben del IT udejstvovanja, saj zagotavljamo neprekinjeno delovanje banke tudi v primeru kakršnekoli logične ali fizične napake. Večji finančni vložek v sodoben sistem za izvajanje varnostnih kopij na osnovni in nadomestni lokaciji, za katerega se je banka odločila v tem letu, nam v prvi vrsti zagotavlja maksimalno varnost vseh podatkov in storitev shranjenih v centralnem skladišču z najkrajšim možnim časom obnove podatkov.

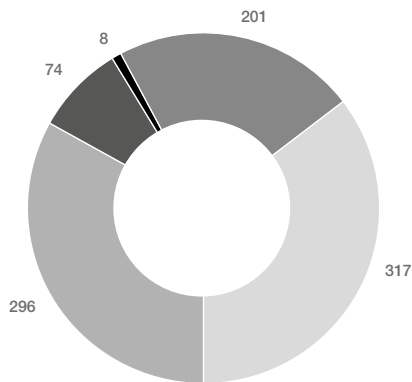
Pomemben korak pri zmanjševanju stroškov IT infrastrukture je predstavljala vpeljava tankih odjemalcev. Zamenjali smo večino delovnih postaj s tehnološko in stroškovno manj zahtevnimi napravami. Kasneje, v decembru 2013, je banka kupila novo diskovno polje in osrednja strežniška sistema, s čimer se je povečala hitrost procesiranja, zmanjšalo se je operativno tveganje izpada delovanja IT opreme in zmanjšali so se stroški vzdrževanja.

Dandanes je zanesljiva informacija odločilnega pomena za dobre strateške odločitve, zato smo se osredotočili na podatkovno skladišče in poslovno obveščanje (business intelligence). Nadgradili smo področni podatkovni skladišči za tveganja in prodajne aktivnosti in s tem pripomogli k večji učinkovitosti pri postopkih vodenja in odločanja. Poslovno obveščanje je osrednji element pri odločitvah in poročanju iz razlogov zakonodaje, notranjih potreb ali poročanja matični banki. Sistem omogoča uporabnikom dostop do različnih področnih podatkovnih skladišč, s pomočjo katerih lahko neodvisno pripravijo različna poročila za različne namene.

V centralno podatkovno skladišče smo vključili podatke svoje hčerinske družbe SKB Leasing. Aktivnosti, povezane z vpeljavo poročanja Evropskemu bančnemu organu v okviru projekta FINREP Corep, se bodo nadaljevale tudi v letu 2014.

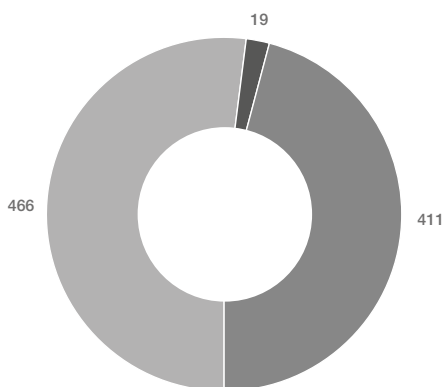
Na področju nabave SKB uporablja metodologijo svoje matične banke. Najpomembnejši dejavnik za strateške nabave v letu 2013 je bilo zmanjševanje stroškov, pri čemer nam je uspelo vključiti nekatere novosti in s tem razširiti naše področje delovanja. Uspešno smo zaključili več aktivnosti na področju upravljanja (Facility Management), ki je bila prva taka rešitev v Sloveniji, obnove osrednjega IT sistema, vzdrževanja telekomunikacijske opreme, prenovitve rešitve internega tiskanja in vzdrževanja bankomatov. Strateška nabava se je preizkusila tudi na področju osnovne bančne aktivnosti kot je optimizacija procesa izterjave.

Starostna struktura delavcev v Skupini SKB



- do 25 let (8)
- od 26 do 35 let (201)
- od 36 do 46 let (317)
- od 46 do 56 let (296)
- nad 56 let (74)

Izobrazbena struktura delavcev v Skupini SKB



- I.-IV. (19)
- V. (411)
- VI.-VIII. (466)

## 4. Človeški viri

### Kadrovska politika v letu 2013

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 2013

Konec leta 2013 je bilo v Skupini SKB 896 zaposlenih, od tega v banki 845 (2012: 873) ter v SKB Leasingu 51 zaposlenih (2012: 51). Med letom 2013 smo na novo zaposlili 14 delavcev, Skupino pa je zapustilo 42 delavcev. V primerjavi z letom 2012 se je število zaposlenih zmanjšalo za 3,03 %, kar je posledica optimizacije delovnih procesov, reorganizacije poslovanja ter posledično racionalizacije stroškov dela.

Zaposleni v Skupini SKB	2013	2012	2011
Vsi zaposleni (31. 12.)	896	924	953
Zaposleni operativni (31. 12.)	847	871,5	907

V Skupini SKB je bila leta 2013 povprečna starost sodelavcev 43,04 let, kar je višje kot leta 2012 (41,93 let), delež zaposlenih z višjo oziroma visoko izobrazbo pa se je v primerjavi z letom 2012 malenkostno znižal in sicer za 0,85 %. Tako smo konec leta zaposlovali 466 delavcev z višjo oziroma visoko izobrazbo.

## *Nagrajevanje v letu 2013*

Tudi v letu 2013 smo nadaljevali z v preteklosti zastavljenimi smernicami za nagrajevanje zaposlenih, ki temeljijo na doseženih rezultatih ter spodbujajo individualni napredek. Ker želimo za uspešno opravljeno delo najboljše zaposlene nagraditi ter jih motivirati za naprej, smo tudi v letu 2013 namenili dobršen del sredstev za tovrstne spodbude zaposlenim.

Tako kot vsa pretekla leta smo tudi v letu 2013 zaposlenim v skupini ponudili 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 pletenju še tesnejših vezi med zaposlenimi in banko kot delodajalcem, hkrati pa zaposlenim nudi tudi udeležbo pri rezultatih poslovanja banke.

## *Politika prejemkov zaposlenih*

Tudi v letu 2013 smo na področju prejemkov zaposlenih delovali v skladu s politiko, ki je bila revidirana in sprejeta v letu 2011.

S politiko prejemkov smo na pregleden način opredelili 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 zaposlene 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, upoštevanjem usmeritev komisije za prejemke na ravni Skupine Société Générale, kot tudi z podrobnejšo opredelitvijo politike prejemkov v sami Banki.

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. 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.

Določanje višine prejemkov in strukture prejemkov izvršnih direktorjev je v pristojnosti komisije za prejemke 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.

### *Izobraževanje v letu 2013*

Prepričani smo, da je naš uspeh odvisen od motiviranosti, usposobljenosti ter znanja naših 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. Skoraj vsi zaposleni so se udeležili vsaj enega usposabljanja.

Pri usposabljanjih zelo uspešno sodelujejo naši zaposleni, ali 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-usposabljanja.

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 operativnim tveganjem 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 pomembnih 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, ali pa njihovo znanje, »know-how« ter izkušnje prenašamo v našo banko.

### *Zdravje in varnost pri delu v letu 2013*

V letu 2013 smo zaradi spremembe Zakona o varnosti in zdravju pri delu opravili revizijo Zdravstvene ocene tveganja za tipična dela v banki ter revizijo Izjave o varnosti z oceno tveganja, katere poglobitni namen je preprečevanje poškodb pri delu in zdravstvenih okvar ter poklicnih bolezni in bolezni povezanih z delom.

V letu 2013 smo v SKB napotili na obdobje zdravniške preglede 257 sodelavcev in v skladu z oceno tveganja opravili kar 98 preverjanj znanj zaposlenih s področja varnosti pri delu.

## 5. Trajnostni razvoj in družbena odgovornost

Sodobna mreža bančnih poslovalnic služi varnosti in udobju strank in zaposlenih v mreži bančnih poslovalnic.

V Skupini SKB sledimo načelom trajnostnega razvoja in družbene odgovornosti pri svojem vsakodnevnem poslovanju tako, da razvijamo kakovostne storitve po meri strank, ki učinkovito in po razumnih ter konkurenčnih cenah služijo njihovim potrebam in vplivajo na višjo kakovost njihovega življenja. Priznanje za uspešno poslovanje in za učinkovito ter ustvarjalno soočanje z izzivi sodobnega časa, ki je v dobro strankam in gospodarstvu, je banki namenila tudi mednarodna strokovna revija *The Banker*, ki je že tretje leto zapored imenovala SKB za »banko leta 2013 v Sloveniji«.

Prizadevanje za dobre poslovne rezultate gre z roko v roki s skrbjo za dobrobit celotne skupnosti, kateri želi banka s svojo inovativnostjo in ob spoštovanju lokalnih standardov ter pri uvajanju novih tehnologij, učinkovito in z novimi storitvami za stranke služiti na trajnostno odgovoren način. Poleg tega del naših uspešnih poslovnih rezultatov prek sponzorstev in donatorstev vračamo v okolje, v katerem banka posluje. Pri svojem poslovanju se s smotno uporabo virov in drugimi naravi in človeku prijaznimi aktivnostmi vključujemo 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, kot tudi do delničarjev v skrbi za ohranjanje njihovega vloženega kapitala. Učinkovito uporabo kapitala podpira politika upravljanja s tveganji, ki se osredotoča na financiranje projektov, ki podpirajo razvoj gospodarstva in so koristni tudi za zaposlovanje.

#### *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 svoje finančne potrebe, v SKB oblikujemo tudi posebne, njim prilagojene produkte.

**Sodobna mreža bančnih poslovalnic služi varnosti in udobju strank in zaposlenih v mreži bančnih poslovalnic.**

## *Obnova in preurejanje bančnih poslovalnic*

### Upravljanje s poslovnimi prostori

V skladu s svojo strategijo banka nenehno preverja pogoje dela v svojih poslovalnicah. Najobsežnejše obnove poslovalnic potekajo v skladu z novimi poslanstvi banke in posledično s prostorskimi prilagoditvami, ki omogočajo ustrezne pogoje za prodajo v delovnem okolju, ki je strankam prijazno in hkrati predstavlja večnamensko in sodobno delovno okolje za zaposlene.

V letošnjem letu smo obnovili poslovalnico v Slovenj Gradcu, ki je bila odprta v sredini 90. letih in je bila s tehničnega vidika potrebna obnove. Obnovljena poslovalnica je moderna in omogoča zaposlenim sodoben pristop do strank.

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

Večje število manjših obnovitvenih ali vzdrževalnih posegov smo izvedli v vsaki od poslovalnic. Slednji so prispevali k izboljšanju pogojev dela ali posodobitvi poslovanja s strankami. Pri vseh obnovah posvečamo posebno pozornost varnosti in varovanju zdravja pri delu.

### Upravljanje (Facility management)

V letu 2013 smo vpeljali storitev upravljanja – Facility Management, ki vključuje celotno tehnično vzdrževanje in nekatere dodatne storitve kot so čiščenje, prenos pošte, ravnanje z odpadki in podobno. Storitev zagotavlja en sam pogodbeni izvajalec.

Upravljavski rešitev, ki smo jo vpeljali v banki, temelji na osnovnih načelih, ki so v veljavi v Skupini Société Générale, a z določnimi prilagoditvami glede na značilnosti in velikost slovenskega okolja.

SKB je ena od prvih hčerinskih bank Société Générale, ki je vpeljala omenjeno rešitev, ne le na sedežu banke, ampak v celotni poslovni mreži.

Pričakovani rezultati na področju operativne uspešnosti in zmanjševanja stroškov so že vidni. V prihodnje pričakujemo še njihovo dodatno izboljšanje.

## *Odprtost in preglednost pri komuniciranju z okolico*

Kljub temu, da je SKB skoraj v celoti v zasebni lasti in ne sodi med javne delniške druŹbe, smo v letu 2013 ohranili visok nivo transparentnosti in preglednosti v javnosti tako pri razkrivanju podatkov iz poslovanja, 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 novinarskih člankov banka je zasedla tretje mesto v slovenskem medijskem prostoru, kar znatno presega njene ostale trŹne deleŹe. Vse objave sporočil za javnost in 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 našteto je prispevalo k objektivnosti poročanja medijev, pa tudi k priznanju mednarodne specializirane revije The Banker, ki sodi pod okrilje časnika The Financial Times in ki je SKB imenovala »Banka leta 2013 v Sloveniji«. Za banke, ki se na trgu vsakodnevno soočamo v ostrem boju z ostalimi tekmicami, je priznanje neodvisnih strokovnjakov velikega pomena, saj krepi ugled ter podoba banke v javnosti.

## 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. Skoraj vsak zaposleni je bil v letu 2013 deležen 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 banka, 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 obveščenost zaposlenih

V letu 2013 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.

### *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 že vrsto let sooblikujemo podobo jutrišnjega dne in prispevamo s finančno pomočjo kulturnim, športnim in človekoljubnim organizacijam ter njihovim projektom.

### SKB izziv solidarnosti

Tudi v letu 2013 smo se v banki SKB pridružili Tednu solidarnosti, ki ga prireja Skupina Société Générale. V SKB smo za zaposlene banke pripravili SKB izziv solidarnosti, kjer smo tekmovali za dober namen. Vsi udeleženci izziva smo skupaj z banko zbrali 2.810 EUR, ki smo jih donirali otrokom v Rehabilitacijskem centru Soča. Poleg zbranih sredstev smo otrokom podarili tudi otroške knjige, ki smo jih zbirali v okviru Tedna solidarnosti.

### SKB za dober namen

Že v letu 2012 smo na pobudo društva »Never give up« pričeli 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.

### SKB in šport

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

Tako smo že dvajseto 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.

## Varstvo okolja

SKB se zaveda pomena trajnostnega razvoja in varovanja okolja. Kot članica Skupine Société Générale sodeluje v projektu Planethic Reporting že sedmo 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 informacijske tehnologije, 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 in opomnike z omenjeno tematiko.

S povečano uporabo sodobnih komunikacijskih rešitev se tudi število poslovnih potovanj, predvsem letalskih prevozov, iz leta v leto postopno zmanjšuje.

## 6. Delnica SKB

### Delniški kapital in delnica SKB

Osnovni kapital SKB je na dan 31. 12. 2013 znašal 52.784.176,26 evrov in je bil razdeljen na 12.649.200 kosovnih delnic. Delnice se glasijo na en kos in so nedeljive. Glasijo se na ime in so izdane v nematerializirani obliki. Vsaka kosovna delnica ima enak delež in pripadajoč znesek osnovnega kapitala banke. Delež posamezne kosovne delnice v osnovnem kapitalu se določa glede na število vseh izdanih kosovnih delnic. Delničarji imajo pravico do udeležbe pri upravljanju banke, dela dobička in ustreznega dela preostalega premoženja po prenehanju poslovanja banke. Delnice so vpisane v delniško knjigo v skladu s predpisi. Centralno evidenco delnic vodi KDD – Centralna klirinško-depotna družba, d. d., v Ljubljani, ki izvaja vse postopke prenosov delnic v skladu z zakonom.

Osnovni kapital banke in število delnic sta leta 2013 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. 2013 dosega 99,73-odstotni lastniški delež.

Sestavine kapitala	Skupina		Banka		SKB Leasing	
	2013	2012	2013	2012	2013	2012
zneski v tisoč EUR						
Vpisani kapital	52.784	52.784	52.784	52.784	16.809	16.809
Kapitalske rezerve	104.061	104.061	104.061	104.061	259	259
Presežek iz prevrednotenja	224	(7.754)	197	(7.754)	27	-
Preneseni čisti poslovni izid	29.106	29.106	29.106	29.106	1.717	1.681
Zadržani dobiček (vključno s čistim dobičkom poslovnega leta)	85.261	116.130	81.578	113.233	4.063	3.312
<b>Kapital – skupaj</b>	<b>271.436</b>	<b>294.327</b>	<b>267.726</b>	<b>291.430</b>	<b>22.875</b>	<b>22.061</b>

Delnica SKB	v EUR	2013	2012
Knjigovodska vrednost delnice na dan 31.12. na konsolidirani osnovi		21,46	23,27
Donos na delnico v poslovnem letu (konsolidirana osnova)		-2,43	0,29
Knjigovodska vrednost delnice 31.12. (nekonsolidirana osnova)		21,17	23,04
Donos na delnico v poslovnem letu (nekonsolidirana osnova)		-2,49	0,29

## Lastniška struktura

Na dan 31. 12. 2013 je v delniški knjigi vpisanih 127 delničarjev, od tega:

- 7 tujih delničarjev z 99,7303-odstotnim deležem v kapitalu banke,
- 97 individualnih vlagateljev – domačih fizičnih oseb z 0,0312-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 31.12.2013 nima odkupljenih lastnih delnic.

Deset največjih delničarjev 31. 12. 2013		Število delnic	Delež
1.	Société Générale S.A., Paris	12.342.702	97,5769 %
2.	Genefinance S.A., Paris	271.292	2,1447 %
	<b>Skupaj Société Générale Group</b>	<b>12.613.994</b>	<b>99,7217 %</b>
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 – fiduciarni račun	560	0,0044 %
7.	Paniko Zoran	486	0,0038 %
8.	Oven Jože	420	0,0033 %
9.	Gradišnik Zdravka	400	0,0032 %
10.	Vospernik Zdravko	400	0,0032 %

## 7. Upravljanje v Skupini SKB

### Učinkovito vodenje in nadzor poslovanja

Banka SKB je sredi leta 2010 uvedla enotni 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, izvršni direktorji pa vodijo tekoče posle. Izvršni direktorji, ki so hkrati tudi člani upravnega odbora, so po zakonu tudi zastopniki in predstavniki družbe.

V okviru upravnega odbora se lahko vzpostavi tesnejša vez med predstavniki kapitala in poslovodstvom kot izvajalcem njihovih usmeritev, po drugi strani pa je zelo pomembno, da je čim bolj jasna razmejitev pristojnosti med upravnim odborom in izvršnimi direktorji, torej med nadzorniki in izvrševalci operativnih nalog. Učinkovitost, strokovni, odgovorni in neodvisni odnosi med člani upravnega odbora, še zlasti med izvršnimi in neizvršnimi direktorji ter delničarji, so opredeljeni v sprejetih internih aktih 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 2013 se je skupščina banke sestala na eni (1) seji.

Na 26. seji skupščine, ki je potekala 21. maja 2013, so bili sprejeti naslednji sklepi:

- A. Skupščina banke je sprejela revidirano letno poročilo Skupine SKB za leto 2012 z mnenjem revizorske hiše Ernst & Young Revizija, poslovno svetovanje d. o. o., Ljubljana, poročilo Upravnega odbora k letnemu poročilu Skupine SKB za leto 2012 in poročilo o notranjem revidiranju službe notranjega revidiranja.
- B. Bilančni dobiček poslovnega leta 2012 je znašal 113.232.807,19 EUR, pri čemer predstavlja čisti poslovni izid leta 2012, 3.670.061,26 EUR. Bilančni dobiček ostane nerazporejen v postavki zadržani dobiček.  
Z datumom skupščine delničarjev se je čisti dobiček iz postavke čisti dobiček poslovnega leta 2012 prenesel v postavko zadržani dobiček.
- C. Skupščina banke je podellila razrešnico članom Upravnega odbora za njihovo delo v poslovnem letu 2012 in potrdila sklep Komisije za prejemke o izplačilu letne nagrade za leto 2012 predsednici Upravnega odbora.
- D. Skupščina banke je imenovala revizorsko hišo Ernst & Young Revizija, poslovno svetovanje d. o. o. Ljubljana, za revizijo poslovanja Skupine SKB d. d. za leto 2013.
- E. Spremembe v Upravnem odboru SKB.

Skupščina banke je:

- zaradi upokojitve razrešila Bernarda David-a in Geralda Lacaze-a kot člana Upravnega odbora ter imenovala Giovanni Luco Soma in François Turcot-a, za nova člana Upravnega odbora banke,
- določila, da mandat novoimenovanima članoma Upravnega odbora traja do izteka mandata sedanjim članom Upravnega Odbora.

## *Upravni odbor*

Upravni odbor banke šteje devet (9) članov.

Na 26. seji skupščine sta bila kot člana Upravnega odbora razrešena Bernard David in Gerald Lacaze in kot nova člana Upravnega odbora imenovana Giovanni Luca Soma in François Turcot.

Po 26. seji skupščine (21.5. 2013) Upravni odbor deluje v naslednji sestavi:

- Cvetka Selšek, predsednica
- Giovanni Luca Soma, namestnik predsednice
- Didier Colin, član
- Bernard Coursat, član
- Marko Košak, član
- Patrick Gelin, član
- Regine Tchakgarian, 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
- Regine Tchakgarian, članica
- Didier Colin, član

#### **Komisija za tveganja:**

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

#### **Komisija za prejemke:**

- Giovanni Luca Soma, predsednik
- Regine Tchakgarian, članica
- Didier Colin, član

## Vodstvo banke

- Gérald Lacaze (do 20. junija 2013) glavni izvršni direktor
- Francois Turcot (od 20. junija 2013) glavni izvršni direktor
- Vojka Ravbar, namestnica glavnega izvršnega direktorja

### Direktorji, ki so na visokih vodstvenih položajih in niso člani Upravnega odbora ter njihovi namestniki po stanju 31.12. 2013

#### Finance:

- Nataša Mohorčič Zobec, direktorica divizije financ

#### Tveganja:

- Jérôme Brun, direktor divizije tveganj
- Stanislava Bokal, namestnica direktorja divizije za področje razreševanja slabih naložb

#### Komercialno upravljanje:

- Anita Stojčevska, direktorica divizije komercialnega upravljanja
- Eric Bachelier, namestnik direktorice divizije, odgovoren za področje marketinga, inteligence produktov in segmentov
- Dušan Kosanović, namestnik direktorice divizije, odgovoren za področje finančnih trgov in likvidnosti
- Irina Peternel, namestnica direktorice divizije, odgovorna za poslovanje s podjetji
- Bojana Novak, direktorica področja ključne stranke

#### Bančne storitve za stranke:

- Miro Cepec, direktor divizije bančne storitve za stranke
- Zvonka Košmerlj, namestnica direktorja divizije, odgovorna za bančne storitve

#### Splošna sredstva in podpora:

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

## 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:

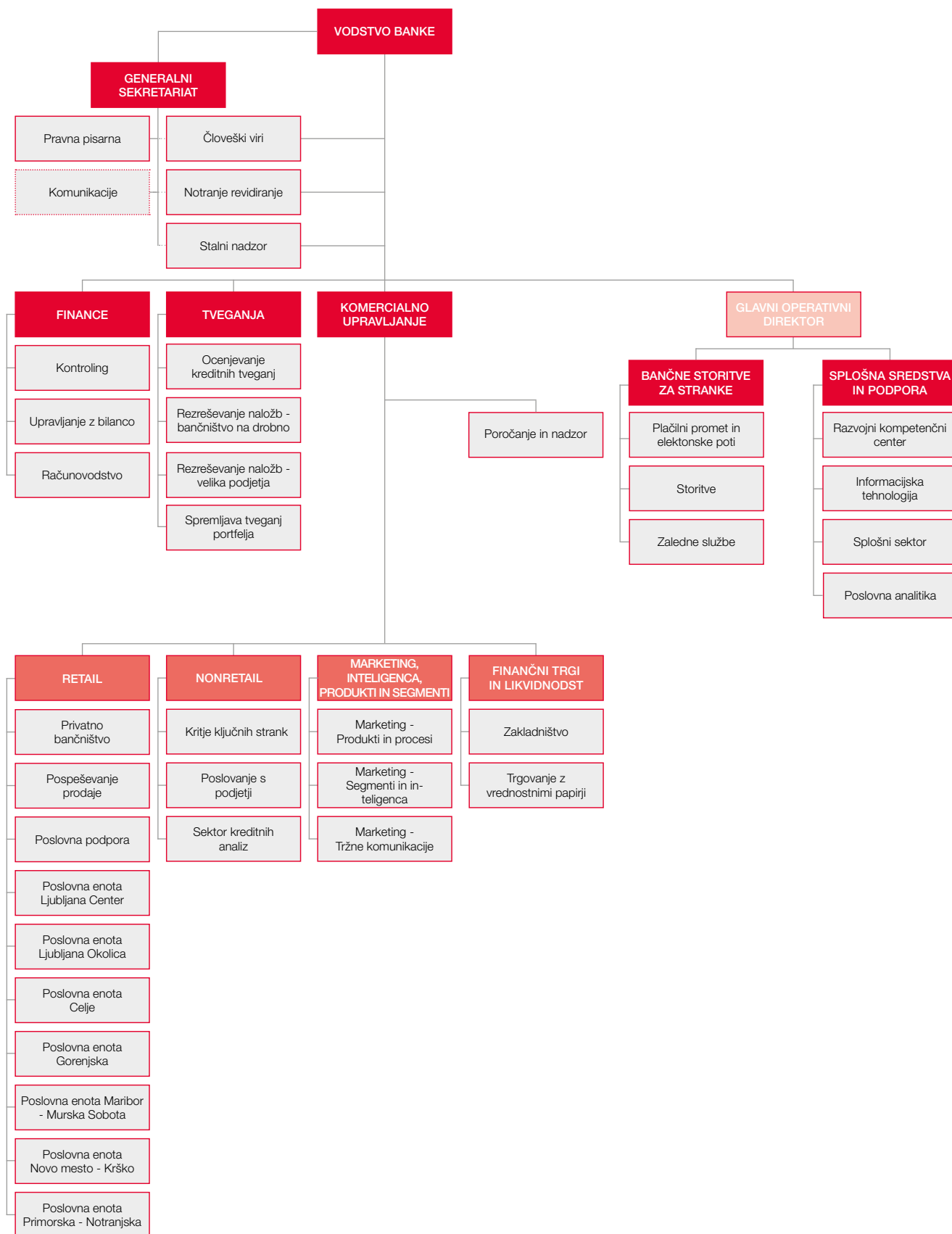
Skupščino družbe SKB Leasing predstavlja vodstvo SKB banke d. d. Ljubljana.

#### Vodstvo:

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

- Don Schoeffmann – direktor

# Organizacijska shema banke na dan 31. 12. 2013





## Vodstvo banke in direktorji divizij na dan 31. 12. 2013



**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 naravnani v krepitvi kakovosti in utrjevanje varnosti poslovanja

V skladu z mednarodnimi pravili in standardi ter predpisi v RS 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 skladnosti poslovanja in
- funkcijo notranje revizije.

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

- Sistem stalnih kontrol (i.e. stalni nadzor, nadzor posameznih vrst tveganj)
- Sistem občasnih kontrol (i.e. notranja revizija in generalna inšpekcija SG)

Sistem notranjih kontrol v SKB d.d. je nadalje razdeljen na dva nivoja:

- A. Stalni nadzor kot stalna oblika kontrol, prvi nivo
- B. Notranja revizija kot občasna (periodične) 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 dnevnih nalog in aktivnosti, ki jo zagotavljajo vsi zaposleni s pravilno in dosledno uporabo pravil in internih delovnih postopkov in procesov in sprotim zagotavljanjem odprave nepravilnosti. V poslovni proces vključene dnevne kontrole so avtomatske ali ne-avtomatske npr.: fizične kontrole, preverjanje skladnosti s postavljenimi limiti, vzpostavljen sistem odobritev in pooblastil, sistem verifikacije in usklajevanja, poročevalski sistem, in so lahko tako del informacijsko podprtega sistema banke kot tudi del delovnih procesov in
- 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 za stalni nadzor, v okviru divizije Generalni sekretariat banke, neposredno podrejen vodstvu banke. Poglavitna naloga sektorja, ki je prevzel že obstoječe naloge v banki, je koordinacija funkcij upravljanja operativnega tveganja, tveganja skladnosti poslovanja, tveganja pranja denarja in financiranja terorizma, krizni načrt ter načrt neprekinjenega delovanja banke ter stalnega nadzora v banki kot prvega nivoja kontrol.

V okviru stalnega nadzora v funkcionalnem smislu je v banki vzpostavljen tudi stalni nadzor nad posameznimi oblikami tveganj ali posameznih zahtev/pogojev poslovanja banke, npr. kreditna, tržna, operativna tveganja, tveganje IT varnosti, tveganje fizičnega varovanja, pravna tveganja, davčna tveganja, obrestna tveganja, kapitalska ustreznost banke in notranji kapital, tveganja koncentracije, likvidnostna tveganja, tveganja ugleda, strateška tveganja, tveganje dobičkonosnosti, tveganja glede uvedbe novih produktov oz. storitev.

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

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

Notranja revizija obsega naloge Službe notranjega revidiranja (drugi nivo kontrol) kot samostojne organizacijske enote banke, zadolžene za notranjo revizijo banke in njenih odvisnih družb ter neposredno podrejene Vodstvu banke, kot tudi naloge drugih notranjih revizorjev iz skupine Société Générale.

Namen, naloge, pooblastila in obseg dela službe notranjega revidiranja ter postopki notranjega revidiranja, vključno s planiranjem in poročanjem so podrobno določeni v veljavnih Pravilih o delovanju službe notranjega revidiranja, ki jih sprejme vodstvo banke 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 skupine Société Générale, tudi skupine SKB. V povezavi s sistemom notranjih kontrol, generalna inšpekcija analizira tveganja ter obvladovanje le-teh in preverja, da so delovanje in kontrolni postopki izvedeni pravilno. Prav tako daje mnenje o skladnosti in učinkovitosti sistema notranjih kontrol vseh podružnic in odvisnih družb, kar pomeni, da ocenjuje tudi kakovost storitve službe notranjega revidiranja v bankah skupine 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) ter
- splošno funkcijo skladnosti poslovanja, ki ima predvsem svetovalno funkcijo, izobraževalno funkcijo in funkcijo spremljanja nove zakonodaje, ki zadeva bančno poslovanje ter funkcijo koordinacije postopkov regulatorjev zoper banko. Tveganje skladnosti (angl: compliance risk) je tveganje zakonskih ali regulatornih sankcij, pomembnih finančnih izgub ali izgube ugleda banke zaradi neskladnosti delovanja banke z relevantnimi predpisi in standardi dobre prakse.

## *Poročilo o notranjem revidiranju v letu 2013*

Služba notranjega revidiranja SKB d. d. (Služba) deluje v skladu z zahtevami Zakona o bančništvu ter skladno z mednarodnimi standardi notranjega revidiranja in s kodeksom poklicne etike, ki jih je sprejel Slovenski inštitut za revizijo. Služba je leta 2013 opravljala notranje revidiranje v banki ter v odvisni družbi SKB Leasing, d. o. o., prav tako pa tudi v ALD Automotive, d.o.o. kot družbi v posredni lasti Skupine Société Générale.

Služba je neodvisna in usmerjena k sistematičnemu in strokovnemu pristopu pri ocenjevanju upravljanja s tveganji in kontrolnega sistema. Po reorganizaciji funkcije notranjega revidiranja znotraj Skupine Société Générale leta 2010 se je poenotenje pristopov k revidiranju in uvajanje novih orodij za podporo revidiranju nadaljevalo tudi v letu 2013. Organizacijska neodvisnost Službe je bila tudi med letom 2013 uspešno uresničena.

Služba je odgovorna za opravljanje vseh vrst revizij vseh bančnih enot in funkcij, odvisnega podjetja ter drugih entitet Skupine Société Générale na območju Slovenije. Pri tem preverja ustreznost upravljanja s tveganji in ustreznost kontrolnega okolja, priporoča izboljšave, svetuje vodstvu banke in ostalim področjem v banki, prav tako pa skrbi za ozaveščanje zaposlenih o tveganjih in notranjih kontrolah pri bančnem poslovanju. Za učinkovitejše izvajanje revizij ima Služba izdelan priročnik za notranje revidiranje, odgovornosti in naloge službe pa so opredeljene tudi v Pravilih delovanja Službe notranjega revidiranja. Pri svojem delu Služba uporablja tudi priročnike in revizijske metodologije, ki jih je pripravila Skupina Société Générale.

Služba opravlja notranje revizije skladno z letnim načrtom dela, ki ga je potrdilo vodstvo in upravni odbor banke. Poleg tega Služba opravlja tudi izredne revizije na zahtevo vodstva banke, ob sumih prevar, večjih nepravilnostih ali povečanih tveganjih na posameznih področjih poslovanja banke ali Skupine. Letni načrt dela Službe je pripravljen na osnovi ocene tveganj posameznih bančnih enot in funkcij ter odvisnega podjetja. Služba se vključuje tudi v skupne revizije in inšpekcijske preglede, organizirane s strani matične banke. Poleg revidiranja in svetovanja Služba tudi koordinira delo zunanjih nadzornikov.

Leta 2013 je Služba dokončala 10 revizij, načrtovanih za leto 2012; od tega je 1 revizijo vodila revizijska služba matične banke. Služba je izvedla 26 rednih pregledov, načrtovanih za leto 2013 (od tega 11 pregledov poslovalnic ter 15 pregledov drugih organizacijskih enot ali funkcij). Dodatno je Služba zaključila 4 izredne preglede, redno pa je spremljala tudi izvajanje danih priporočil, kot tudi priporočil in ukrepov, ki jih je izdal nadzornik ali revizijska služba matične banke.

Do konca leta 2013 je Služba začela 35 načrtovanih revizij za leto 2013, v izvajanju je trenutno še 26 % (9 revizij) načrtovanih revizij, ki bodo zaključene do konca februarja 2014. Dodatno sta v teku še 2 izredni reviziji. Zaradi daljše nenačrtovane bolniške odsotnosti so bile 4 revizije prenesene v plan za leto 2014, z odobritvijo vodstva banke, s soglasjem revizijsko računovodske komisije ter upravnega odbora.


Pri opravljanju revizij Služba posebno pozornost namenja preverjanju obvladovanja vseh bančnih tveganj, preverjanju obstoja in delovanja v poslovne procese vgrajenih kontrolnih mehanizmov, celovitosti in ustreznosti navodil za delo, izvajanju le-teh ter delovanju v skladu z zakonodajo in pooblastili. Služba oceni revidirane enote ali funkcije z eno od štirih možnih ocen, ki izražajo kakovost sistema obvladovanja tveganj in notranjih kontrol, in sicer »Satisfactory«, »Pass«, »Needs improvement« in »Unsatisfactory«. Konec leta 2012 smo pričeli tudi z ocenjevanjem stopnje zavedanja o tveganjih s strani revidirancev.

Ocena	Število pregledov iz načrta za leto 2012	Število pregledov iz načrta za leto 2013 ter izredni pregledi	Skupaj
Satisfactory	1	4	5
Pass	4	19	23
Needs improvement	4	3	7
Unsatisfactory	0	0	0
Neocenjeno	1	4	5
Revizija še ni zaključena	0	11	11
<b>Skupaj</b>	<b>10</b>	<b>41</b>	<b>51</b>


V sklopu revizij je Služba največ pozornosti posvečala 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 Služba ni naletela na večja tveganja ali na zelo pomanjkljivo kontrolno okolje, ki bi lahko ogrozila obstoj banke. Pri preverjanju izvedbe priporočil je Služba ugotovila, da se priporočila v veliki meri izvajajo skladno s postavljenimi roki za izvedbo.

V Službi se neprestano skrbi za izvajanje programa kakovosti in stalno razvijanje metod dela. Leta 2013 se je nadaljevalo z razvojem metodik revidiranja ter s prenovo metodike za ocenjevanje tveganosti organizacijskih enot, funkcij ter entitet Skupine Société Générale na področju Slovenije, ki je tudi osnova za pripravo letnega načrta dela Službe.

Ob koncu leta 2013 je bilo v Službi skupaj zaposlenih 9 notranjih revizorjev (8,5 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 Službe.



# POROČILO O UPRAVLJANJU S TVEGANJI



# 1. Upravljanje s tveganji

## Strategija tveganja

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

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

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

### ■ Revizija in notranja kontrola

Služba notranjega revidiranja je odgovorna 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 za poslovanje s prebivalstvom,
- odbor za kreditno tveganje podjetij,
- odbor za upravljanje bilance banke (obrestno, valutno in likvidnostno tveganje),
- odbor za operativno tveganje.

### ■ Področje tveganja

Področje tveganja je v SKB zadolženo za kreditno in tržno. Področje tveganja je popolnoma neodvisno od komercialnih oddelkov in poroča neposredno vodstvu banke in področju za tveganja v Skupini Société Générale.

## ■ Sektor za stalni nadzor

Sektor za stalni nadzor je odgovoren za upravljanje z operativnim tveganjem od oktobra 2011 in deluje v okviru Generalnega sekretariata. Pred tem je bilo področje umeščeno v področje tveganj.

## ■ Področje financ

Področje financ je zadolženo 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 s področjem tveganja.

## *Tveganju prilagojeno oblikovanje cene*

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

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

## *Kreditno tveganje*

### *Odobritev tveganja*

#### Poslovanje s podjetji

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

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

#### Poslovanje s prebivalstvom

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



## Merjenje tveganj in notranje bonitetne ocene

Bonitetni sistem SKB temelji na treh ključnih stebrih:

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

## Spremljanje stranke in nadzor

### Poslovanje s podjetji

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

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

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

### Ponovno izpogajana posojila

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

### Opredelitev dogodka neplačila

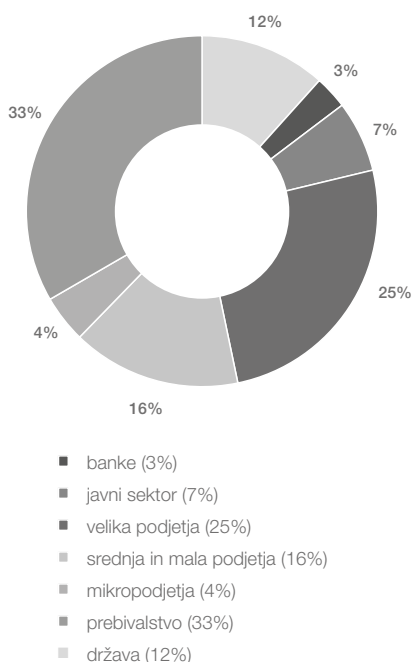
Banka uporablja opredelitev dogodka neplačila, ki je v skladu s pravili Basel II ter izvaja spremljavo procesa prehoda strank v skupino neplačnikov.

### 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 hitro reagira 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. 2013**



### 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.

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 stranke in vrsto naložbe.

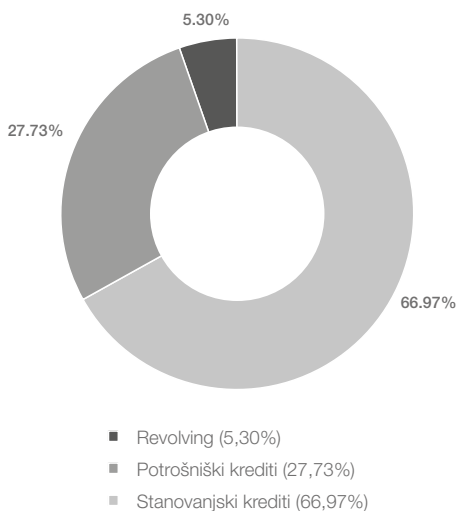
Skupinske oslavitve dobrega portfelja so izračunane za posamezni bonitetni razred ob predpostavki, da vsaka skupina bonitetnih ocen predstavlja razred naložb z enakimi lastnostmi tveganja. Metoda upošteva realizirano povprečno stopnjo neplačil za posamično bonitetno oceno v danem časovnem obdobju in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

### Analiza portfelja

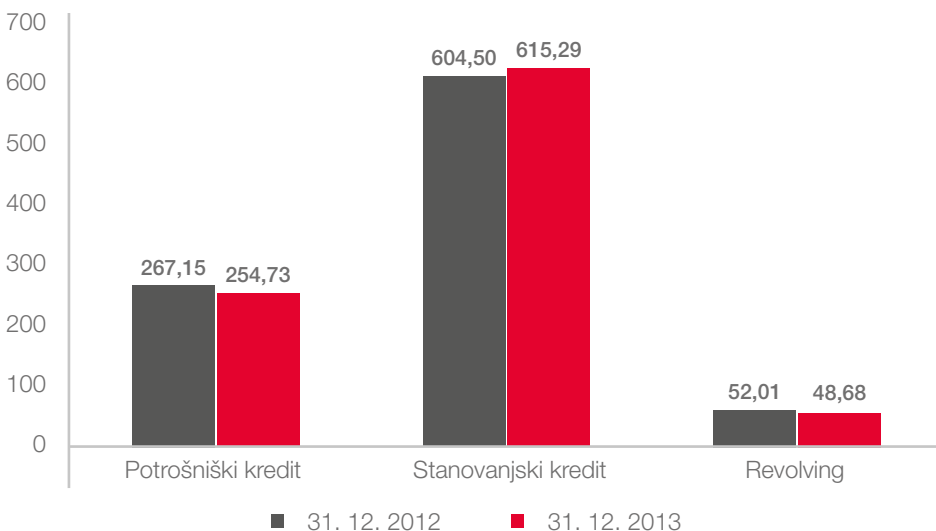
#### Razvoj in struktura kreditnega portfelja

Konec decembra 2013 je kreditni portfelj SKB znašal 2.837 MEUR (bilanca in izven bilanca) in se zmanjšal glede na leto 2012.

**Struktura portfelja posojil bančništva na drobno na dan 31. 12. 2013**



**Rast portfelja posojil prebivalstvu 2013/2012**



#### 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	2013			2012		
	EUR 000	Bančni posli	Trgovalni posli	Skupaj	Bančni posli	Trgovalni posli
Slovenija	2.805.957	3.978	<b>2.809.935</b>	2.999.272	7.781	<b>3.007.054</b>
Evropska unija	61.165	41	<b>61.206</b>	86.991	115	<b>87.106</b>
Jugovzhodna Evropa	39.610	0	<b>39.610</b>	3.297	0	<b>3.297</b>
Drugo	22.220	0	<b>22.220</b>	29.265	0	<b>29.265</b>
<b>Skupaj</b>	<b>2.928.951</b>	<b>4.019</b>	<b>2.932.970</b>	<b>3.118.825</b>	<b>7.896</b>	<b>3.126.721</b>

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

Banka	2013			2012		
	EUR 000	Bančni posli	Trgovalni posli	Skupaj	Bančni posli	Trgovalni posli
Slovenija	2.710.194	3.978	<b>2.714.172</b>	2.854.464	7.781	<b>2.862.246</b>
Evropska unija	61.165	41	<b>61.206</b>	86.991	115	<b>87.106</b>
Jugovzhodna Evropa	39.610		<b>39.610</b>	3.297	0	<b>3.297</b>
Drugo	22.220		<b>22.220</b>	29.265	0	<b>29.265</b>
<b>Skupaj</b>	<b>2.833.188</b>	<b>4.019</b>	<b>2.837.207</b>	<b>2.974.017</b>	<b>7.896</b>	<b>2.981.913</b>

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

## Finančne naložbe ( bilančne in izven bilančne) po industrijskih dejavnostih

Skupina	2013		2012	
	EUR 000	Največja bruto izpostavljenost	Največja bruto izpostavljenost	Največja neto izpostavljenost*
Kmetijstvo, lov, gozdarstvo		4.718	4.718	5.273
Ribištvo		42	42	90
Rudarstvo		11.215	11.214	20.043
Predelovalne dejavnosti		320.897	290.585	432.724
Oskrba z elektriko, plinom, vodo		126.622	124.493	158.289
Gradbeništvo		118.445	113.377	121.350
Trgovina		242.113	200.132	322.506
Gostinstvo		12.753	9.611	17.309
Promet, skladiščenje, zveze		247.901	206.502	250.088
Finančno posredništvo		385.136	247.663	395.095
Nepremičnine		26.074	26.069	29.444
Javna uprava		253.666	253.666	266.390
Izobraževanje		1.076	1.054	1.550
Zdravstvo, socialno varstvo		3.952	3.502	6.102
Druge javne, skupne in osebne storitve		149.495	135.183	136.551
Fizične osebe		1.028.865	1.028.348	963.918
<b>Skupaj</b>		<b>2.932.970</b>	<b>2.656.160</b>	<b>3.126.721</b>

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

Banka	EUR 000	2013		2012	
		Največja bruto izpostavljenost	Največja neto izpostavljenost*	Največja bruto izpostavljenost	Največja neto izpostavljenost*
Kmetijstvo, lov, gozdarstvo		3.666	3.666	3.684	3.684
Ribištvo		42,21009	42,21009	89.547	89.547
Rudarstvo		11.110	11.109	19.884	19.884
Predelovalne dejavnosti		305.129	274.817	408.880	391.690
Oskrba z elektriko, plinom, vodo		126.096	123.967	157.494	156.415
Gradbeništvo		102.677	97.609	97.507	95.321
Trgovina		231.602	189.620	306.610	272.489
Gostinstvo		11.701	8.559	15.720	12.697
Promet, skladiščenje, zveze		232.134	190.735	226.245	185.311
Finančno posredništvo		384.610	247.138	394.301	256.479
Nepremičnine		25.916	25.911	29.205	28.875
Javna uprava		253.140	253.140	265.595	265.595
Izobraževanje		918	896	1.311	1.259
Zdravstvo, socialno varstvo		3.741	3.291	5.784	5.334
Druge javne, skupne in osebne storitve		145.290	130.978	130.193	111.404
Fizične osebe		999.434	998.917	919.411	912.140
<b>Skupaj</b>		<b>2.837.207</b>	<b>2.560.397</b>	<b>2.981.913</b>	<b>2.718.667</b>

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

## Kreditna kakovost

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

### Kreditna kakovost portfelja po bonitetnih razredih (v tisoč EUR)

Bonitetni razred	2013	2012
AAA do B-	2.143.052	2.338.715
CCC+ do CCC-	78.097	92.142
D	351.631	283.479
<b>Skupaj</b>	<b>2.572.779</b>	<b>2.714.336</b>

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

\*\* Klasifikacijo lahko primerjamo z razdelitvijo na dober (AAA do B-), dvomljiv (CCC+ to CCC-) in slab portfelj (D), kar ustreza ocenam S&P.

Pokritost slabega portfelja s slabitvami se je povečala od 55,3% v letu 2012 na 62,5% v letu 2013.

## Zapadlosti po finančnih produktih

Skupina	2013			2012		
	EUR 000	Nezapadli in neoslabljeni	Zapadli ali individualno oslabljeni	Skupaj	Nezapadli in neoslabljeni	Zapadli ali individualno oslabljeni
Denar v blagajni in stanje na računih pri centralnih bankah	94.828	-	94.828	74.301	-	74.301
Finančna sredstva namenjena trgovanju	4.019	-	4.019	7.896	-	7.896
Finančna sredstva pripoznana po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	9.084	-	9.084	8.833	-	8.833
Finančna sredstva razpoložljiva za prodajo	222.490	-	222.490	226.336	-	226.336
Kreditni in denarne terjatve	1.940.185	170.114	2.110.299	2.121.308	191.088	2.312.396
Banke	25.947	-	25.947	40.425	-	40.425
Stranke	1.914.238	170.114	2.084.352	2.080.883	191.088	2.271.971
Finančna sredstva v posesti do zapadlosti	23.207	-	23.207	25.118	-	25.118
<b>Skupaj</b>	<b>2.293.813</b>	<b>170.114</b>	<b>2.463.927</b>	<b>2.463.793</b>	<b>191.088</b>	<b>2.654.880</b>

Banka	2013			2012		
	EUR 000	Nezapadli in neoslabljeni	Zapadli ali individualno oslabljeni	Skupaj	Nezapadli in neoslabljeni	Zapadli ali individualno oslabljeni
Denar v blagajni in stanje na računih pri centralnih bankah	94.828	-	94.828	74.301	0	74.301
Finančna sredstva namenjena trgovanju	4.019	-	4.019	7.896	-	7.896
Finančna sredstva pripoznana po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	9.084	-	9.084	8.833	-	8.833
Finančna sredstva razpoložljiva za prodajo	222.489	-	222.489	226.336	-	226.336
Kreditni in denarne terjatve	1.852.837	161.700	2.014.537	1.984.587	183.001	2.167.588
Banke	25.947	-	25.947	40.425	-	40.425
Stranke	1.826.890	161.700	1.988.590	1.944.162	183.001	2.127.163
Finančna sredstva v posesti do zapadlosti	23.207	-	23.207	25.118	-	25.118
<b>Skupaj</b>	<b>2.206.464</b>	<b>161.700</b>	<b>2.368.164</b>	<b>2.327.072</b>	<b>183.001</b>	<b>2.510.072</b>

## Neslabljene zapadle izpostavljenosti po segmentu strank in časovnih žepkih\*

Banka	2013					2012				
	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
Javna uprava	1.448	734	-	-	2.181	125	96	0	0	221
Pravne osebe	7	0	-	0	8	1.955	0	0	0	1.955
Majhna in srednja podjetja	14.125	3.374	1.354	-	18.854	18.486	5.854	4.201	77	28.618
Stanovanjski krediti	3.977	3.875	302	121	8.275	3.920	5.230	555	0	9.705
Revolving krediti		-		-	-	0	0	0	0	0
Drugi krediti prebivalstvu	9.492	3.294	335	4	13.125	11.006	3.421	638	1	15.065
Mikro podjetja	9.288	2.155	321	28	11.792	10.877	2.585	838	26	14.327
<b>Skupaj</b>	<b>38.337</b>	<b>13.432</b>	<b>2.312</b>	<b>153</b>	<b>54.234</b>	<b>46.368</b>	<b>17.186</b>	<b>6.232</b>	<b>104</b>	<b>69.891</b>

\* 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	2013		2012	
		Fizične osebe	Podjetja in samostojni podjetniki	Fizične osebe	Podjetja in samostojni podjetniki
<b>1.</b>	<b>Zmanjševanje kreditnega tveganja na individualno oslabljenih terjativah (dvomljiv portfelj)*</b>	<b>593.101</b>	<b>337.279</b>	<b>587.398</b>	<b>459.589</b>
	Premoženje	468.859	137.181	454.545	179.344
	Delnice	642	5.422	1.123	9.930
	Drugo	123.600	194.676	131.729	270.315
<b>2.</b>	<b>Zmanjševanje kreditnega tveganja na kolektivno oslabljenih terjativah (dober portfelj)*</b>	<b>27.690</b>	<b>148.899</b>	<b>16.447</b>	<b>62.784</b>
	Premoženje	21.099	67.172	13.786	38.213
	Delnice	38	9.523	0	7.982
	Drugo	6.553	72.204	2.661	16.589
	<b>Skupaj</b>	<b>620.791</b>	<b>486.178</b>	<b>603.845</b>	<b>522.373</b>

\* 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 ta način, da se knjižna vrednost zavarovanja upošteva do velikosti zavarovane izpostave.

## Operativno tveganje<sup>2</sup>

### Uvod

Operativno tveganje je prisotno v vsakodnevnem delovanju 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, kot so zahtevnejši notranji procesi, kompleksni produkti, vedno višje zakonske zahteve ter zaostrene gospodarske razmere.

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

V Skupini SKB se zavedamo, kako pomembno je dobro upravljanje z operativnim tveganjem, večje zavedanje in boljše razumevanje operativnih tveganj in zavedamo se morebitnega vpliva konkretne manifestacije teh tveganj. Zato veliko pozornosti namenjamo izboljšanju in krepitvi notranjega kontrolnega sistema ter izobraževanju delavcev Skupine SKB o operativnem tveganju ter 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 zaradi zunanjih dogodkov. Uradna opredelitev vključuje tudi pravno tveganje, izključuje pa strateško tveganje in tveganje ugleda. SKB kot del Skupine Société Générale v svoji opredelitvi operativnega tveganja vključuje tudi tveganje ugleda.

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

### Okvir upravljanja z operativnim tveganjem

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

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

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

<sup>2</sup> Del poročila, ki opisuje operativno tveganje, ni bil predmet revizije.

## Upravljanje

### Poslovne enote

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

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

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

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

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

- **Vodja upravljanja z operativnim tveganjem** je odgovoren za izvajanje in dosledno izvajanje politik, procesov, postopkov in nadzorov na področju operativnega tveganja, za merjenje in upravljanje operativnega tveganja na ravni banke in za poročanje odboru za operativna tveganja. Odgovoren je tudi za zagotavljanje ustrezne podpore poslovnim enotam pri vseh vprašanih v zvezi z operativnim tveganjem.
- **Koordinator operativnega tveganja** koordinira letno izvajanje samoocenjevanja tveganja in sistema notranjih kontrol (RCSA), analize scenarijev ter zbiranja podatkov o izgubah, ki jih posredujejo različni oddelki. Prav tako koordinira četrletno spremljanje ključnih kazalnikov tveganja (KRI) in incidentov ter spremlja izvajanje določenih korektivnih ukrepov in akcijskih načrtov.
- **Služba notranjega revidiranja** potrди 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.



## ■ 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 odboru za operativna tveganja, ki nato opredeli ustrezne ukrepe, ki jih je potrebno izvesti.

## ■ Analiza scenarijev in testiranje izjemnih situacij (stres testi)

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

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

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

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

## ■ Samoocenjevanje tveganja in sistema notranjih kontrol (RCSA)

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

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

## ■ Spremljanje korektivnih ukrepov

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

## ■ Poročanje o izčrpnosti

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 sprotnim zagotavljanjem odprave nepravilnosti,
- formaliziran nadzor s strani vodij organizacijskih enot banke v obliki periodičnega preverjanja pravilne uporabe in izvajanja občutljivih delovnih postopkov in izvajanja kontrole občutljivih računov v skladu s kontrolnimi usmeritvami, v formaliziranih registrih.

Stalni nadzor v Skupini SKB vključuje vse divizije in oddelke.

## Neprekinjeno poslovanje in krizno upravljanje

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

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

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

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

V letu 2012 smo v BC in CM aktivnosti vključili in preverili odzivnost delovanja v kriznih razmerah tudi procese in sodelavce v firmi SKB Leasing, s čimer smo nadaljevali tudi v letu 2013.

Za vse SG firme v Sloveniji (SKB banka, SKB Leasing in ALD) smo v letu 2012 vzpostavili skupno Krizno enoto.

Pregled SKB BC in CM področnih dejavnosti v letu 2013, ki ga je pripravila Skupina Société Générale, je potrdil kakovost izvedenih testov in redno poročanje v obliki četrletnih poročil o testiranjih.

## Tržno tveganje

### Opredelitev

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

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

### Organizacija upravljanja

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

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

### Metoda za izračun kapitalske zahteve

Za izračun kapitalske zahteve je banka do septembra 2011 uporabljala metodo tvegane vrednosti za valutno tveganje, od takrat naprej pa uporablja za tržna tveganja samo standardiziran pristop.

## 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.

- Valutno tveganje iz trgovanja dnevno spremlja področje za tveganje, pri čemer uporablja različne pristope, kot na primer tvegana vrednost in testi izjemnih situacij.
- 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.
- 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  ok, 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  ok za vsako valuto posebej glede na volatilnost in potencialno gibanje trgov.

### Občutljivost vrednosti portfelja obveznic razpoložljivih za prodajo (AFS)

mio EUR	Stanje 31. 12. 2013	Stanje 31. 12. 2012
Občutljivost vrednosti portfelja obveznic razpoložljivih za prodajo (AFS) na 100 b.t. znižanja cen obveznic	(2.17)	(2.08)

### 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 določa služba za upravljanje s tržnimi tveganji. Z globalno devizno pozicijo banke in njene odvisne družbe, ki izvira iz trgovalnih 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 2013				Leto 2012			
	Min	Max	Povprečje	31. 12.	Min	Max	Povprečje	31. 12.
VaR	0	4	1	1	0	4	1	1
Testiranje izjemnih situacij	9	71	27	18	6	54	26	24

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

EUR 000	Leto 2013				Leto 2012			
	Min	Maks.	Povprečje	31. 12.	Min	Maks.	Povprečje	31. 12.
VaR	0	0	0	0	0	0	0	0
Testiranje izjemnih situacij	20	80	42	62	3	110	19	38

### Skupna tvegana vrednost in testiranje izjemnih situacij (absolutna vrednost)

EUR 000	Leto 2012				Leto 2011			
	Min	Max	Povprečje	31. 12.	Min	Max	Povprečje	31. 12.
VaR	0	4	1	1	0	4	1	1
Testiranje izjemnih situacij	36	124	69	80	13	151	45	63

Najvišja vrednost testiranja izjemnih situacij je leta 2013 znašala 124 tisoč evrov, v primerjavi z 151 tisoč evrov v letu 2012. Pozicije obrestnega in valutnega tveganja so bile zanemarljive, ker jih banka sprti zapira.

Podobno kot pri testiranju izjemnih situacij so nizke tvegane vrednosti rezultat skoraj popolnoma zaprte obrestne in valutne pozicije v letu 2013.

## Tveganju prilagojeno oblikovanje cene

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

Orodje 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 to orodje 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.

## 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. 2013	Stanje 31. 12. 2012
Kreditni strankam / Depoziti strank	123%	147%
Likvidna sredstva / Skupaj sredstva	22%	20%
Depoziti na vpogled / Vsi depoziti	41%	40%
Kratkoročni depoziti / Vsi depoziti	31%	29%
Dolgoročni depoziti / Vsi depoziti	28%	31%

Skupina SKB se pripravlja na implementacijo novih Baselskih standardov s področja likvidnosti (Basel III likvidnostni količniki: LCR – količnik likvidnostnega kritja in NSFR – količnik neto stabilnega financiranja) in skladno z navodili Banke Slovenije in Société Générale že izvaja redno poskusno poročanje.

Najpomembnejši vir likvidnosti za bančno skupino predstavljajo depoziti strank, ki so na dan 31. 12. 2013 znašali 1.716 milijonov evrov. Strateški cilj bančne skupine je razpršenost virov financiranja in uravnoteženost depozitov in drugih dolgoročnih finančnih virov pridobljenih s strani finančnih institucij. V letu 2013 je bila politika obrestnih mer usmerjena na depozite z daljšo ročnostjo in povečanje vpoglednih vlog s ponudbo širokega nabora storitev strankam. Cilj je bil v letu 2013 uspešno dosežen, saj se je tržni delež depozitov povečal iz 6,5 % konec leta 2012 na 7,7 % konec leta 2013. Znesek depozitov se je povečal za 172 milijonov evrov (dolgoročni depoziti so se povečali za 0,3 %, kratkoročni depoziti za 20 % in vpogledne vloge za 14 %).

Leta 2009 je SKB banka podpisala prvo pogodbo o financiranju z Evropsko investicijsko banko (EIB) za kreditiranje malih in srednje velikih podjetij ter javnega sektorja v višini 75 milijonov evrov. 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 evrov za kreditiranje investicijskih projektov mikro, majhnih in srednje velikih podjetij ter javnega sektorja.

Leta 2012 je SKB banka začela sodelovati s Slovensko izvozno in razvojno banko (SID), od katere je pridobila 50 milijonov evrov dolgoročnih virov z namenom financiranja končnih upravičencev za izboljšanje konkurenčnosti in internacionalizacije slovenskega gospodarstva.

Decembra 2013 je SKB Leasing podpisal pogodbo z Evropskim investicijskim skladom (EIF) za financiranje mikro projektov finančnega leasinga (do 25.000 evrov na stranko) v višini 9 milijonov evrov.

Z namenom dodatne razpršitve virov financiranja je SKB banka začela pogajanja z Razvojno banko Sveta Evrope (CEB), s ciljem pridobitve dolgoročnih virov v višini 50 milijonov evrov za namen financiranja ustvarjanja novih in ohranjanja obstoječih delovnih mest. Podpis pogodbe se pričakuje leta 2014.

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 SKB banka uporablja tržno finančno premoženje (vrednostni papirji) in netržno finančno premoženje (posojila državi, podjetjem v državni lasti, posojila z državnim jamstvom in posojila, ki ustrezajo kriterijem Banke Slovenije za ICAS; in-house credit assessment system). Skupna vrednost primerne premoženja je na dan 31. 12. 2013 znašala 433 milijonov evrov. Ob koncu leta 2013 banka pri ECB ni imela najetih virov, saj jih je v celoti predčasno poplačala. 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.

Kljub zaostrenim likvidnostnim razmeram na mednarodnih in domačem finančnem trgu v letu 2013 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 odpla ilnih 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
<b>Stanje 31. 12. 2013</b>						
Finančne obveznosti do centralne banke	-	-	-	-	-	-
Finančne obveznosti, namenjene trgovanju	4.031	-	-	-	-	<b>4.031</b>
Finančne obveznosti, pripoznane po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	9.084	-	-	-	-	<b>9.084</b>
Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju	-	-	-	-	-	-
Finančne obveznosti merjene po odplačni vrednosti	1.068.977	569.156	207.239	344.902	95.678	<b>2.285.952</b>
Druge obveznosti	4.978	-	-	-	-	<b>4.978</b>
<b>Skupaj nediskontirane finančne obveznosti</b>	<b>1.087.070</b>	<b>569.156</b>	<b>207.239</b>	<b>344.902</b>	<b>95.678</b>	<b>2.304.045</b>
<b>Stanje 31. 12. 2012</b>						
Finančne obveznosti do centralne banke	1.177	-	-	130.440	-	<b>131.617</b>
Finančne obveznosti, namenjene trgovanju	7.935	-	-	-	-	<b>7.935</b>
Finančne obveznosti, pripoznane po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	8.833	-	-	-	-	<b>8.833</b>
Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju	-	-	-	-	-	-
Finančne obveznosti merjene po odplačni vrednosti	948.014	517.037	244.564	520.075	89.340	<b>2.319.030</b>
Druge obveznosti	4.786	-	-	-	-	<b>4.786</b>
<b>Skupaj nediskontirane finančne obveznosti</b>	<b>970.745</b>	<b>517.037</b>	<b>244.564</b>	<b>650.515</b>	<b>89.340</b>	<b>2.472.201</b>

<b>Banka</b>						
EUR 000	Do 1 meseca	Od 1 - 3 mesecev	Od 3 - 12 mesecev	Od 1 - 5 let	Nad 5 let	Skupaj
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
<b>Skupaj nediskontirane finančne obveznosti</b>	<b>1.082.745</b>	<b>546.662</b>	<b>190.808</b>	<b>299.502</b>	<b>95.678</b>	<b>2.215.395</b>
Stanje 31. 12. 2012						
Finančne obveznosti do centralne banke	1.177	-	-	130.440	-	131.617
Finančne obveznosti, namenjene trgovanju	7.935	-	-	-	-	7.935
Finančne obveznosti, pripoznane po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	8.833	-	-	-	-	8.833
Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju	-	-	-	-	-	-
Finančne obveznosti merjene po odplačni vrednosti	938.620	504.626	219.568	431.917	89.340	2.184.071
Druge obveznosti	2.003	-	-	-	-	2.003
<b>Skupaj nediskontirane finančne obveznosti</b>	<b>958.568</b>	<b>504.626</b>	<b>219.568</b>	<b>562.357</b>	<b>89.340</b>	<b>2.334.459</b>

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

EUR 000	2013					Skupaj
	Na zahtevo	Do 3 mesecev	Od 3 - 12 mesecev	Od 1 - 5 let	Nad 5 let	
Potencialne in prevzete finančne obveznosti	284.760	15.971	68.615	68.353	31.344	<b>469.043</b>

EUR 000	2012					Skupaj
	Na zahtevo	Do 3 mesecev	Od 3 - 12 mesecev	Od 1 - 5 let	Nad 5 let	
Potencialne in prevzete finančne obveznosti	313.788	12.089	59.146	53.712	33.106	<b>471.841</b>

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. 2013							
EUR 000	Na vpogled	Do 1 meseca	Od 1 - 3 mesecev	Od 3 - 12 mesecev	Od 1 - 5 let	Nad 5 let	Skupaj
<b>SREDSTVA</b>							
Denar v blagajni in stanje na računih pri centralni banki	73.923	20.905	-	-	-	-	94.828
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	-	-	-	-	-	-	-
Kredit	94.300	66.741	115.896	418.974	842.927	571.461	2.110.299
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
<b>Skupaj sredstva</b>	<b>168.223</b>	<b>112.417</b>	<b>115.903</b>	<b>425.690</b>	<b>929.095</b>	<b>718.313</b>	<b>2.469.641</b>
<b>OBVEZNOSTI</b>							
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
<b>Skupaj obveznosti</b>	<b>693.646</b>	<b>257.201</b>	<b>236.767</b>	<b>610.322</b>	<b>346.394</b>	<b>110.898</b>	<b>2.255.228</b>
<b>Neusklajenost v bilanci stanja</b>	<b>(525.423)</b>	<b>(144.784)</b>	<b>(120.864)</b>	<b>(184.632)</b>	<b>582.701</b>	<b>607.415</b>	<b>214.413</b>



## Skupina - Stanje 31. 12. 2012

EUR 000	Na vpogled	Do 1 meseca	Od 1 - 3 mesecev	Od 3 - 12 mesecev	Od 1 - 5 let	Nad 5 let	Skupaj
<b>SREDSTVA</b>							
Denar v blagajni in stanje na računih pri centralni banki	55.183	19.118	-	-	-	-	74.301
Finančna sredstva, namenjena trgovanju	-	7.896	-	-	-	-	7.896
Finančna sredstva, pripoznana po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	-	8.833	-	-	-	-	8.833
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	-	(2.985)	5	17.767	35.617	175.932	226.336
Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju	-	-	-	-	-	-	-
Kredit	88.204	138.602	208.573	430.898	869.205	576.915	2.312.397
Finančna sredstva v posesti do zapadlosti	-	295	-	1.995	22.828	-	25.118
Dolgoročne naložbe v kapital odvisnih, pridruženih in skupaj obvladovanih družb	-	-	-	-	-	-	-
Druga sredstva	-	6.162	-	-	-	-	6.162
<b>Skupaj sredstva</b>	<b>143.387</b>	<b>177.921</b>	<b>208.578</b>	<b>450.660</b>	<b>927.650</b>	<b>752.847</b>	<b>2.661.043</b>
<b>OBVEZNOSTI</b>							
Finančne obveznosti do centralne banke	-	1.177	-	-	130.000	-	131.177
Finančne obveznosti, namenjene trgovanju	-	7.935	-	-	-	-	7.935
Finančne obveznosti, pripoznane po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	-	8.833	-	-	-	-	8.833
Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju	-	-	-	-	-	-	-
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	609.540	346.860	328.618	485.095	421.043	84.842	2.275.998
Druge obveznosti	-	4.786	-	-	-	-	4.786
<b>Skupaj obveznosti</b>	<b>609.540</b>	<b>369.591</b>	<b>328.618</b>	<b>485.095</b>	<b>551.043</b>	<b>84.842</b>	<b>2.428.729</b>
<b>Neusklajenost v bilanci stanja</b>	<b>(466.153)</b>	<b>(191.670)</b>	<b>(120.040)</b>	<b>(34.435)</b>	<b>376.607</b>	<b>668.005</b>	<b>232.314</b>

<b>Banka - Stanje na 31. 12. 2013</b>							
EUR 000	Na vpogled	Do 1 meseca	Od 1 - 3 mesecev	Od 3 - 12 mesecev	Od 1 - 5 let	Nad 5 let	Skupaj
<b>SREDSTVA</b>							
Denar v blagajni in stanje na računih pri centralni banki	73.923	20.905	-	-	-	-	94.828
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	94.300	61.186	103.815	377.703	791.041	586.492	2.014.537
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
<b>Skupaj sredstva</b>	<b>168.223</b>	<b>103.206</b>	<b>103.822</b>	<b>384.419</b>	<b>877.209</b>	<b>753.797</b>	<b>2.390.676</b>
<b>OBVEZNOSTI</b>							
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
<b>Skupaj obveznosti</b>	<b>693.646</b>	<b>256.117</b>	<b>222.770</b>	<b>586.334</b>	<b>302.452</b>	<b>110.956</b>	<b>2.172.275</b>
<b>Neusklajenost v bilanci stanja</b>	<b>(525.423)</b>	<b>(152.911)</b>	<b>(118.948)</b>	<b>(201.915)</b>	<b>574.757</b>	<b>642.841</b>	<b>218.401</b>

Banka - Stanje 31. 12. 2012							
EUR 000	Na vpogled	Do 1 meseca	Od 1 - 3 mesecev	Od 3 - 12 mesecev	Od 1 - 5 let	Nad 5 let	Skupaj
<b>SREDSTVA</b>							
Denar v blagajni in stanje na računih pri centralni banki	55.183	19.118	-	-	-	-	74.301
Finančna sredstva, namenjena trgovanju	-	7.896	-	-	-	-	7.896
Finančna sredstva, pripoznana po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	-	8.833	-	-	-	-	8.833
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	-	(2.985)	5	17.767	35.617	175.932	226.336
Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju	-	-	-	-	-	-	-
Kredit	88.204	95.734	115.843	434.074	857.893	575.840	2.167.588
Finančna sredstva v posesti do zapadlosti	-	295	-	1.995	22.828	-	25.118
Dolgoročne naložbe v kapital odvisnih, pridruženih in skupaj obvladovanih družb	-	-	-	-	-	20.454	20.454
Druga sredstva	-	2.039	-	-	-	-	2.039
<b>Skupaj sredstva</b>	<b>143.387</b>	<b>130.930</b>	<b>115.848</b>	<b>453.836</b>	<b>916.338</b>	<b>772.226</b>	<b>2.532.565</b>
<b>OBVEZNOSTI</b>							
Finančne obveznosti do centralne banke	-	1.177	-	-	130.000	-	131.177
Finančne obveznosti, namenjene trgovanju	-	7.935	-	-	-	-	7.935
Finančne obveznosti, pripoznane po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	-	8.833	-	-	-	-	8.833
Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju	-	-	-	-	-	-	-
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	609.540	325.501	222.618	481.763	420.043	84.842	2.144.307
Druge obveznosti	-	2.003	-	-	-	-	2.003
<b>Skupaj obveznosti</b>	<b>609.540</b>	<b>345.449</b>	<b>222.618</b>	<b>481.763</b>	<b>550.043</b>	<b>84.842</b>	<b>2.294.255</b>
<b>Neusklajenost v bilanci stanja</b>	<b>(466.153)</b>	<b>(214.519)</b>	<b>(106.770)</b>	<b>(27.927)</b>	<b>366.295</b>	<b>687.384</b>	<b>238.310</b>

## 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. Presežek obveznosti v obdobju prvih 12 mesecev bo pokrit z uporabo sekundarnih likvidnostnih virov, ki so skupini in banki na voljo (možnost zadolžitve pri Evropski centralni banki z zastavo primerne premoženja ter črpanjem odobrenih kreditnih linij pri Société Générale in Evropski investicijski banki).«

Skupina - Stanje 31. 12. 2013			
EUR 000	Do 12 mesecev	Nad 12 mesecev	Skupaj
<b>SREDSTVA</b>			
Denar v blagajni in stanje na računih pri centralni banki	81.241	13.587	94.828
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
Kredit	718.483	1.391.816	2.110.299
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
<b>Skupaj sredstva</b>	<b>840.510</b>	<b>1.697.899</b>	<b>2.538.409</b>
<b>OBVEZNOSTI</b>			
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
<b>Skupaj obveznosti</b>	<b>845.108</b>	<b>1.420.865</b>	<b>2.266.973</b>
<b>Neusklajenost v bilanci stanja</b>	<b>(5.598)</b>	<b>277.034</b>	<b>271.436</b>

## Skupina - Stanje 31. 12. 2012

EUR 000	Do 12 mesecev	Nad 12 mesecev	Skupaj
<b>SREDSTVA</b>			
Denar v blagajni in stanje na računih pri centralni banki	49.956	24.345	74.301
Finančna sredstva, namenjena trgovanju	7.896	-	7.896
Finančna sredstva, pripoznana po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	8.833	-	8.833
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	14.787	211.549	226.336
Kredit	793.052	1.519.345	2.312.397
Finančna sredstva v posesti do zapadlosti	2.290	22.828	25.118
Nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo in ustavljeno poslovanje	3.318	-	3.318
Opredmetena osnovna sredstva	1.571	41.229	42.800
Naložbene nepremičnine	-	4.094	4.094
Neopredmetena sredstva	295	12.979	13.274
Dolgoročne naložbe v kapital odvisnih, pridruženih in skupaj obvladovanih družb	-	-	-
Terjatve za davek od dohodkov pravnih oseb	5.880	1.871	7.751
Druga sredstva	5.754	408	6.162
<b>Skupaj sredstva</b>	<b>893.632</b>	<b>1.838.648</b>	<b>2.732.280</b>
<b>OBVEZNOSTI</b>			
Finančne obveznosti do centralne banke	1.177	130.000	131.177
Finančne obveznosti, namenjene trgovanju	7.935	-	7.935
Finančne obveznosti, pripoznane po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	8.833	-	8.833
Finančne obveznosti merjene po odplačni vrednosti	984.171	1.291.827	2.275.998
Rezervacije	3.468	5.756	9.224
Obveznosti za davek od dohodkov pravnih oseb	-	-	-
Druge obveznosti	4.786	-	4.786
<b>Skupaj obveznosti</b>	<b>1.010.370</b>	<b>1.427.583</b>	<b>2.437.953</b>
<b>Neusklajenost v bilanci stanja</b>	<b>(116.738)</b>	<b>411.065</b>	<b>294.327</b>

<b>Banka - Stanje 31. 12. 2013</b>			
EUR 000	Do 12 mesecev	Nad 12 mesecev	Skupaj
<b>SREDSTVA</b>			
Denar v blagajni in stanje na računih pri centralni banki	81.241	13.587	94.828
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
Kredit	659.575	1.354.962	2.014.537
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
<b>Skupaj sredstva</b>	<b>776.024</b>	<b>1.674.989</b>	<b>2.451.013</b>
<b>OBVEZNOSTI</b>			
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
<b>Skupaj obveznosti</b>	<b>846.282</b>	<b>1.337.005</b>	<b>2.183.287</b>
<b>Neusklajenost v bilanci stanja</b>	<b>(70.258)</b>	<b>337.984</b>	<b>267.726</b>

<b>Banka - Stanje 31. 12. 2012</b>			
EUR 000	Do 12 mesecev	Nad 12 mesecev	Skupaj
<b>SREDSTVA</b>			
Denar v blagajni in stanje na računih pri centralni banki	49.956	24.345	74.301
Finančna sredstva, namenjena trgovanju	7.896	-	7.896
Finančna sredstva, pripoznana po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	8.833	-	8.833
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	14.787	211.549	226.336
Krediti	748.617	1.418.971	2.167.588
Finančna sredstva v posesti do zapadlosti	2.290	22.828	25.118
Nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo in ustavljeno poslovanje	3.318	-	3.318
Opredmetena osnovna sredstva	-	36.641	36.641
Naložbene nepremičnine	-	3.706	3.706
Neopredmetena sredstva	295	11.262	11.557
Dolgoročne naložbe v kapital odvisnih, pridruženih in skupaj obvladovanih družb	-	20.454	20.454
Terjatve za davek od dohodkov pravnih oseb	5.298	1.290	6.588
Druga sredstva	1.631	408	2.039
<b>Skupaj sredstva</b>	<b>842.921</b>	<b>1.751.454</b>	<b>2.594.375</b>
<b>OBVEZNOSTI</b>			
Finančne obveznosti do centralne banke	1.177	130.000	131.177
Finančne obveznosti, namenjene trgovanju	7.935	-	7.935
Finančne obveznosti, pripoznane po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	8.833	-	8.833
Finančne obveznosti merjene po odplačni vrednosti	938.480	1.205.827	2.144.307
Rezervacije	3.218	5.472	8.690
Obveznosti za davek od dohodkov pravnih oseb	-	-	-
Druge obveznosti	2.003	-	2.003
<b>Skupaj obveznosti</b>	<b>961.646</b>	<b>1.341.299</b>	<b>2.302.945</b>
<b>Neusklajenost v bilanci stanja</b>	<b>(118.725)</b>	<b>410.155</b>	<b>291.430</b>

## Strukturno obrestno tveganje

Strukturno obrestno tveganje izhaja iz obrestne neuskklajenosti 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 31.12.2013 pozitivna in je znašala 2,3 milijona evrov (31.12.2012 je bila negativna in je znašala 12,2 milijona evrov) kar predstavlja 0,9 % 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 31.12.2013 je bil vpliv pozitiven in je znašal 5,5 milijona evrov (31.12.2012 je znašal 6,3 milijona evrov).

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



## Obrestna politika

Temeljni cilj politike obrestnih mer v letu 2013 je bil povečanje depozitov strank s poudarkom na vpoglednih vlogah in depozitih z daljšo ročnostjo. Kljub temu, pa so naše stranke dale prednost depozitom krajše ročnosti predvsem zaradi negotovega gospodarskega okolja. 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 posegala po različnih inštrumentih za varovanje.

### Dosežene obrestne mere po valutah (v %)

Stanje 31. 12. 2013	Domača valuta	Tuja valuta
<b>Aktiva</b>		
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	-	-
<b>Pasiva</b>		
Posojila in vloge, prejete od bank	0,8%	0,4%
Vloge, prejete od drugih strank	1,5%	0,1%
Dolžniški vrednostni papirji	-	-
Druge obveznosti	-	-

Stanje 31. 12. 2012	Domača valuta	Tuja valuta
<b>Aktiva</b>		
Denar v blagajni in stanje na računih pri BS	0,3%	-
Posojila in vloge pri bankah	0,2%	0,5%
Kredit drugim strankam	3,9%	2,4%
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	4,4%	-
Finančna sredstva v posesti do zapadlosti	4,2%	-
Druga sredstva	0,1%	-
<b>Pasiva</b>		
Posojila in vloge, prejete od bank	1,4%	0,8%
Vloge, prejete od drugih strank	1,8%	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. 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
<b>SREDSTVA</b>								
Denar v blagajni in stanje na računih pri centralni banki	73.923	-	-	-	-	-	20.905	94.828
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	94.300	600.980	959.544	246.639	105.738	103.098	-	2.110.299
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
<b>Skupaj sredstva</b>	<b>168.223</b>	<b>614.474</b>	<b>959.544</b>	<b>253.324</b>	<b>191.740</b>	<b>249.742</b>	<b>32.594</b>	<b>2.469.641</b>
<b>OBVEZNOSTI</b>								
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
<b>Skupaj obveznosti</b>	<b>693.646</b>	<b>434.369</b>	<b>447.798</b>	<b>581.519</b>	<b>85.830</b>	<b>7.088</b>	<b>4.978</b>	<b>2.255.228</b>
<b>Neuskkljenost v bilanci stanja</b>	<b>(525.423)</b>	<b>180.105</b>	<b>511.746</b>	<b>(328.195)</b>	<b>105.910</b>	<b>242.654</b>	<b>27.616</b>	<b>214.413</b>

## Skupina - Stanje 31. 12. 2012

EUR 000	Na vpogled	Do 1 meseca	Od 1 - 3 mesecev	Od 3 - 12 mesecev	Od 1 - 5 let	Nad 5 let	Neobrestovano	Skupaj
<b>SREDSTVA</b>								
Denar v blagajni in stanje na računih pri centralni banki	55.183	-	-	-	-	-	19.118	74.301
Finančna sredstva, namenjena trgovanju	-	7.896	-	-	-	-	-	7.896
Finančna sredstva, pripoznana po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	-	8.833	-	-	-	-	-	8.833
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	-	-	-	17.740	35.464	175.741	(2.609)	226.336
Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju	-	-	-	-	-	-	-	-
Krediti	88.204	669.473	1.027.653	311.523	114.400	101.144	-	2.312.397
Finančna sredstva v posesti do zapadlosti	-	295	-	1.995	22.828	-	-	25.118
Dolgoročne naložbe v kapital odvisnih, pridruženih in skupaj obvladovanih družb	-	-	-	-	-	-	-	-
Druga sredstva	-	-	-	-	-	-	6.162	6.162
<b>Skupaj sredstva</b>	<b>143.387</b>	<b>686.497</b>	<b>1.027.653</b>	<b>331.258</b>	<b>172.692</b>	<b>276.885</b>	<b>22.671</b>	<b>2.661.043</b>
<b>OBVEZNOSTI</b>								
Finančne obveznosti do centralne banke	-	1.177	-	-	130.000	-	-	131.177
Finančne obveznosti, namenjene trgovanju	-	7.935	-	-	-	-	-	7.935
Finančne obveznosti, pripoznane po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	-	8.833	-	-	-	-	-	8.833
Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju	-	-	-	-	-	-	-	-
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	609.540	523.976	449.006	607.111	86.264	101	-	2.275.998
Druge obveznosti	-	-	-	-	-	-	4.786	4.786
<b>Skupaj obveznosti</b>	<b>609.540</b>	<b>541.921</b>	<b>449.006</b>	<b>607.111</b>	<b>216.264</b>	<b>101</b>	<b>4.786</b>	<b>2.428.729</b>
<b>Neusklajenost v bilanci stanja</b>	<b>(466.153)</b>	<b>144.576</b>	<b>578.647</b>	<b>(275.853)</b>	<b>(43.572)</b>	<b>276.784</b>	<b>17.885</b>	<b>232.314</b>

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

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
<b>SREDSTVA</b>								
Denar v blagajni in stanje na računih pri centralni banki	73.923	-	-	-	-	-	20.905	94.828
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	94.300	557.235	914.623	249.594	96.707	102.078	-	2.014.537
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
<b>Skupaj sredstva</b>	<b>168.223</b>	<b>570.729</b>	<b>914.623</b>	<b>256.279</b>	<b>182.709</b>	<b>248.722</b>	<b>49.391</b>	<b>2.390.676</b>
<b>OBVEZNOSTI</b>								
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
<b>Skupaj obveznosti</b>	<b>693.646</b>	<b>431.024</b>	<b>371.798</b>	<b>581.519</b>	<b>84.830</b>	<b>7.088</b>	<b>2.370</b>	<b>2.172.275</b>
<b>Neusklajenost v bilanci stanja</b>	<b>(525.423)</b>	<b>139.705</b>	<b>542.825</b>	<b>(325.240)</b>	<b>97.879</b>	<b>241.634</b>	<b>47.021</b>	<b>218.401</b>

Banka - Stanje 31. 12. 2012								
EUR 000	Na vpogled	Do 1 meseca	Od 1 - 3 mesecev	Od 3 - 12 mesecev	Od 1 - 5 let	Nad 5 let	Neobrestovano	Skupaj
<b>SREDSTVA</b>								
Denar v blagajni in stanje na računih pri centralni banki	55.183	-	-	-	-	-	19.118	74.301
Finančna sredstva, namenjena trgovanju	-	7.896	-	-	-	-	-	7.896
Finančna sredstva, pripoznana po poštenu vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	-	8.833	-	-	-	-	-	8.833
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	-	-	-	17.740	35.464	175.741	(2.609)	226.336
Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju	-	-	-	-	-	-	-	-
Kredit	88.204	626.605	934.923	314.699	103.088	100.069	-	2.167.588
Finančna sredstva v posesti do zapadlosti	-	295	-	1.995	22.828	-	-	25.118
Dolgoročne naložbe v kapital odvisnih, pridruženih in skupaj obvladovanih družb	-	-	-	-	-	-	20.454	20.454
Druga sredstva	-	-	-	-	-	-	2.039	2.039
<b>Skupaj sredstva</b>	<b>143.387</b>	<b>643.629</b>	<b>934.923</b>	<b>334.434</b>	<b>161.380</b>	<b>275.810</b>	<b>39.002</b>	<b>2.532.565</b>
<b>OBVEZNOSTI</b>								
Finančne obveznosti do centralne banke	-	1.177	-	-	130.000	-	-	131.177
Finančne obveznosti, namenjene trgovanju	-	7.935	-	-	-	-	-	7.935
Finančne obveznosti, pripoznane po poštenu vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	-	8.833	-	-	-	-	-	8.833
Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju	-	-	-	-	-	-	-	-
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	609.540	502.617	343.006	603.779	85.264	101	-	2.144.307
Druge obveznosti	-	-	-	-	-	-	2.003	2.003
<b>Skupaj obveznosti</b>	<b>609.540</b>	<b>520.562</b>	<b>343.006</b>	<b>603.779</b>	<b>215.264</b>	<b>101</b>	<b>2.003</b>	<b>2.294.255</b>
<b>Neusklajenost v bilanci stanja</b>	<b>(466.153)</b>	<b>123.067</b>	<b>591.917</b>	<b>(269.345)</b>	<b>(53.884)</b>	<b>275.709</b>	<b>36.999</b>	<b>238.310</b>

## 3. Upravljanje s kapitalom

### Kapitalske zahteve

SKB meri kreditna, tržna in operativna tveganja v skladu s pravili prvega stebra Basla II, in sicer: kreditno tveganje institucij in države je v prvem polletju temeljilo na naprednem pristopu notranjih bonitetnih sistemov (AIRB), preostali del portfelja pa na standardiziranem pristopu, ki od leta 2013 tretjega četrletja dalje velja za vse dele portfelja. Za izračun kapitalske zahteve za 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.

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

Od tretjega kvartala 2013 banka 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 in pristopih

Skupina	Kapitalska zahteva v tisoč EUR	
	Pristop*	2012
Segment izpostave		
Institucije	CR SA	3.073
Podjetja	CR SA	90.596
Bančništvo na drobno	CR SA	64.209
Država in centralna banka	CR IRB	2.956
Institucije	CR IRB	184
Vrednostni papirji	CR EQU IRB	120
Druga ne-kreditna sredstva	CR IRB	3.633
<b>SKUPAJ</b>		<b>164.771</b>

\* legenda:

CR SA – kapitalska zahteva na osnovi standardiziranega pristopa

CR IRB – kapitalska zahteva na osnovi notranjih bonitetnih ocen

CR EQU IRB – kapitalska zahteva na osnovi notranjih bonitetnih ocen za lastniške vrednostne papirje

Skupina	Kapitalska zahteva v tisoč EUR	
	Pristop*	2013
Segment izpostave		
Centralna raven države ali centralne banke	CR SA	0
Regionalne ali lokalne ravni države	CR SA	509
Javni sektor	CR SA	1.997
Institucije	CR SA	2.434
Podjetja	CR SA	65.376
Izpostavljenosti na drobno	CR SA	61.716
Zavarovano s hipotekami na nepremičnine	CR SA	8.112
Neplačane izpostavljenosti	CR SA	1.577
Druge postavke	CR SA	6.222
<b>SKUPAJ</b>		<b>147.944</b>

Banka	Kapitalska zahteva v tisoč EUR	
	Pristop*	2012
Segment izpostave		
Institucije	CR SA	3.594
Podjetja	CR SA	84.856
Bančništvo na drobno	CR SA	59.037
Država in centralna banka	CR IRB	2.956
Institucije	CR IRB	184
Vrednostni papirji	CR EQU IRB	6.174
Druga ne-kreditna sredstva	CR IRB	3.110
<b>SKUPAJ</b>		<b>159.911</b>

\* legenda:

CR SA – kapitalska zahteva na osnovi standardiziranega pristopa

CR IRB – kapitalska zahteva na osnovi notranjih bonitetnih ocen

CR EQU IRB – kapitalska zahteva na osnovi notranjih bonitetnih ocen za lastniške vrednostne papirje

Banka	Kapitalska zahteva v tisoč EUR	
	Pristop*	2013
Segment izpostave		
Centralna raven države ali centralne banke	CR SA	0
Regionalne ali lokalne ravni države	CR SA	509
Javni sektor	CR SA	1.997
Institucije	CR SA	2.434
Podjetja	CR SA	64.799
Izpostavljenosti na drobno	CR SA	56.525
Zavarovano s hipotekami na nepremičnine	CR SA	7.965
Neplačane izpostavljenosti	CR SA	1.577
Druge postavke	CR SA	9.597
<b>SKUPAJ</b>		<b>145.402</b>

Spodnji tabeli prikazujeta sestavine kapitala, kapitalske zahteve in količnik kapitalske ustreznosti na dan 31. 12. 2012 in 31. 12. 2013.

## Izračun kapitala in kapitalske zahteve – Skupina SKB

Vsebina	v tisoč EUR	2013	2012
<b>SKUPAJ KAPITAL (za namen kapitalske ustreznosti)</b>		<b>258.518</b>	<b>285.062</b>
<b>TEMELJNI KAPITAL</b>		<b>258.518</b>	<b>285.111</b>
<b>Vmesna vsota I</b>		<b>156.846</b>	<b>156.846</b>
Vplačani osnovni kapital		52.784	52.784
Kapitalske rezerve		104.061	104.061
<b>Vmesna vsota II</b>		<b>114.367</b>	<b>141.540</b>
Rezerve in zadržani dobiček ali izguba		145.123	141.540
Revidirani dobiček med letom		(30.755)	0
Presežki iz prevrednotenja (PP) - bonitetni filtri		0	0
<b>Ostale odbitne postavke temeljnega kapitala</b>		<b>(12.695)</b>	<b>(13.274)</b>
Neopredmetena dolgoročna sredstva		(12.695)	(13.274)
Druge deželno specifične odbitne postavke:			
Razlika med izkazanimi oslabitvami in rezervacijami po MSRP in sklepom o ocenjevanju izgub			
Drugi presežki iz prevrednotenja			
<b>DODATNI KAPITAL I</b>		<b>0</b>	<b>0</b>
<b>ODBITNE POSTAVKE OD TEMELJNEGA IN DODATNEGA KAPITALA I</b>		<b>(1)</b>	<b>(49)</b>
Odbitne postavke od temeljnega kapitala - naložbe v druge kreditne ali finančne institucije, ki posamično presegajo 10 % osnovnega kapitala druge kreditne ali finančne institucije		(1)	(1)
Primanjkljaj oslabitev in rezervacij po pristopu IRB ter pričakovana izguba iz naslova lastniških instrumentov po pristopu IRB		0	(49)
<b>SKUPAJ TEMELJNI KAPITAL (za namen kapitalske ustreznosti)</b>		<b>258.518</b>	<b>285.062</b>
<b>SKUPAJ DODATNI KAPITAL I (za namen kapitalske ustreznosti)</b>		<b>0</b>	<b>0</b>
<b>DODATNI KAPITAL II (tržna tveganja)</b>		<b>0</b>	<b>0</b>
Minimalni osnovni kapital		5.000	5.000
<b>KAPITALSKE ZAHTEVE</b>		<b>152.379</b>	<b>170.058</b>
Vsota kapitalskih zahtev za kreditno tveganje, tveganje nasprotnih stranek in tveganje poravnave		147.945	164.771
Vsota kapitalskih zahtev za pozicijsko tveganje, valutno tveganje in tveganje sprememb cen blaga:		0	0
Pozicijsko tveganje, valutno tveganje in tveganje sprememb cen blaga, izračunano po standardiziranih pristopih - dolžniški finančni instrumenti			
Pozicijsko tveganje, valutno tveganje in tveganje sprememb cen blaga, izračunano z uporabo notranjih modelov		0	0
KAPITALSKA ZAHTEVA ZA OPERATIVNO TVEGANJE		4.434	5.287
<b>Presežek (+) / primanjkljaj (-) kapitala</b>		<b>106.139</b>	<b>115.004</b>
<b>Količnik kapitalske ustreznosti (%)</b>		<b>13,57</b>	<b>13,41</b>



## Izračun kapitala in kapitalske zahteve – Banka SKB

Vsebina	v tisoč EUR	2013	2012
<b>SKUPAJ KAPITAL (za namen kapitalske ustreznosti)</b>		<b>256.519</b>	<b>283.418</b>
<b>TEMELJNI KAPITAL</b>		<b>256.519</b>	<b>283.958</b>
<b>Vmesna vsota I</b>		<b>156.846</b>	<b>156.846</b>
Vplačani osnovni kapital		52.784	52.784
Kapitalske rezerve		104.061	104.061
<b>Vmesna vsota II</b>		<b>110.684</b>	<b>138.669</b>
Rezerve in zadržani dobiček ali izguba		142.221	138.669
Revidirani dobiček med letom		(31.537)	0
Presežki iz prevrednotenja (PP) - bonitetni filtri		0	0
<b>Ostale odbitne postavke temeljnega kapitala</b>		<b>(11.010)</b>	<b>(11.557)</b>
Neopredmetena dolgoročna sredstva		(11.010)	(11.557)
Druge deželno specifične odbitne postavke:			
Razlika med izkazanimi oslabitvami in rezervacijami po MSRP in sklepom o ocenjevanju izgub			
Drugi presežki iz prevrednotenja			
<b>DODATNI KAPITAL I</b>		<b>0</b>	<b>0</b>
<b>ODBITNE POSTAVKE OD TEMELJNEGA IN DODATNEGA KAPITALA I</b>		<b>0</b>	<b>(539)</b>
Odbitne postavke od temeljnega kapitala - naložbe v druge kreditne ali finančne institucije, ki posamično presegajo 10 % osnovnega kapitala druge kreditne ali finančne institucije		0	0
Primanjkljaj oslabitev in rezervacij po pristopu IRB ter pričakovana izguba iz naslova lastniških instrumentov po pristopu IRB		0	(539)
<b>SKUPAJ TEMELJNI KAPITAL (za namen kapitalske ustreznosti)</b>		<b>256.519</b>	<b>283.418</b>
<b>SKUPAJ DODATNI KAPITAL I (za namen kapitalske ustreznosti)</b>		<b>0</b>	<b>0</b>
<b>DODATNI KAPITAL II (tržna tveganja)</b>		<b>0</b>	<b>0</b>
Minimalni osnovni kapital		5.000	5.000
<b>KAPITALSKE ZAHTEVE</b>		<b>149.837</b>	<b>165.198</b>
Vsota kapitalskih zahtev za kreditno tveganje, tveganje nasprotne stranke in tveganje poravnave		145.403	159.911
Vsota kapitalskih zahtev za pozicijsko tveganje, valutno tveganje in tveganje sprememb cen blaga:		0	0
Pozicijsko tveganje, valutno tveganje in tveganje sprememb cen blaga, izračunano po standardiziranih pristopih - dolžniški finančni instrumenti			
Pozicijsko tveganje, valutno tveganje in tveganje sprememb cen blaga, izračunano z uporabo notranjih modelov.		0	0
KAPITALSKA ZAHTEVA ZA OPERATIVNO TVEGANJE		4.434	5.287
<b>Presežek (+) / primanjkljaj (-) kapitala</b>		<b>106.683</b>	<b>118.220</b>
<b>Količnik kapitalske ustreznosti (%)</b>		<b>13,70</b>	<b>13,73</b>

## Ocena potrebnega notranjega kapitala

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

Proces je sestavljen iz kvalitativne in kvantitativne ocene. Kvalitativna ocena predstavlja oceno izpostavljenosti bančne skupine tveganjem in oceno njenega kontrolnega sistema. Ocenjevanje se izvaja letno, z rezultati pa se seznanijo vodstvo banke ter Upravni odbor. 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 (SKB banka in SKB Leasing) na delavnicah, ob sodelovanju višjega vodstva divizije Finance, divizije Nadzora nad tveganji, divizije Komerčialnega upravljanja, divizije Bančnih storitev za stranke, divizije Splošnih sredstev in podpore, Sektorja za stalni nadzor, Službe notranjega revidiranja ter SKB Leasinga. 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 četrtletno na ravni Skupine SKB, z rezultati pa se seznanja vodstvo banke na vsaki seji odbora ALCO. Enkrat letno se rezultati interne ocene kapitalskih potreb poročajo tudi Upravnemu odboru. Interna ocena kapitalskih potreb je izračunana za vsa tveganja prvega stebra (kreditno, tržno in operativno tveganje) in tudi za pomembna tveganja drugega stebra (obrestno, likvidnostno tveganje, tveganje koncentracije in tveganje dobičkonosnosti) 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 vezanih depozitov, ki zapadejo v roku 30 dni in varčevalnih računov; 20-odstotno nevratio kreditov podjetij, klasificiranih kot A, ki zapadejo v roku 30 dni). Z namenom nadomestitve izpada teh virov bi se morala Skupina SKB dodatno zadolžiti na medbančnem trgu oziroma pri matični banki (Société Générale).

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

Kvantitativna analiza ICAAP	Skupina SKB	
v 000 EUR in %	II. STEBER (PROCES ICAAP)	
	Interna ocena kapitalских potreb 12/2013	V %
<b>Element 1: Tveganja, ki so predmet minimalnih kapitalских zahtev</b>	<b>152.379</b>	<b>71,1%</b>
Kreditno tveganje	147.945	69,1%
Tržna tveganja	-	-
Operativno tveganje	4.434	2,0%
<b>Element 2: Tveganja, ki niso v celoti zajeta v 1. stebru</b>	-	-
<b>Element 3: Tveganja, ki niso predmet minimalnih kapitalских zahtev</b>	<b>11.933</b>	<b>5,6%</b>
Obrestno tveganje	2.300	1,0%
Tveganje koncentracije	5.918	2,8%
Tržno likvidnostno tveganje	1.850	0,9%
Tveganje dobičkonosnosti iz naslova pasivnih obrestnih mer	1.865	0,9%
<b>Element 4: Dejavniki zunanjega okolja</b>	<b>21.053</b>	<b>9,8%</b>
Makroekonomski stres testi	21.053	9,8%
<b>Skupaj kapitalские zahteve / interna ocena kapitalских potreb</b>	<b>185.365</b>	
<b>Presežek kapitala</b>	<b>73.152</b>	
<b>Razmerje med regulatornim kapitalom in kapitalскими zahtevami 1. stebra (minimalna zahteva Banke Slovenije je 128,4 %)</b>	<b>169,7%</b>	

Kvantitativna analiza ICAAP	Skupina SKB	
v 000 EUR in %	II. STEBER (PROCES ICAAP)	
	Interna ocena kapitalских potreb 12/2012	V %
<b>Element 1: Tveganja, ki so predmet minimalnih kapitalских zahtev</b>	<b>170.058</b>	<b>79,4%</b>
Kreditno tveganje	164.771	76,9%
Tržna tveganja	-	-
Operativno tveganje	5.287	2,5%
<b>Element 2: Tveganja, ki niso v celoti zajeta v 1. stebru</b>	-	-
<b>Element 3: Tveganja, ki niso predmet minimalnih kapitalских zahtev</b>	<b>27.190</b>	<b>12,7%</b>
Obrestno tveganje	12.231	5,7%
Tveganje koncentracije	9.886	4,6%
Tržno likvidnostno tveganje	1.638	0,8%
Tveganje dobičkonosnosti iz naslova pasivnih obrestnih mer	3.435	1,6%
<b>Element 4: Dejavniki zunanjega okolja</b>	<b>16.921</b>	<b>7,9%</b>
Makroekonomski stres testi	16.921	7,9%
<b>Skupaj kapitalские zahteve / interna ocena kapitalских potreb</b>	<b>214.169</b>	
<b>Presežek kapitala</b>	<b>70.892</b>	
<b>Razmerje med regulatornim kapitalom in kapitalскими zahtevami 1. stebra (minimalna zahteva Banke Slovenije je 128,6 %)</b>	<b>167,6%</b>	

Na podlagi ICAAP poročila za leto 2012 se je Banka Slovenije strinjala z interno oceno kapitalskih potreb. Banka Slovenije je Skupini SKB predpisala minimalno kapitalsko ustreznost, ki mora glede na njen profil tveganosti znašati najmanj 10,3 %. Za pokrivanje priznane ocene kapitalskih potreb mora banka zagotoviti najmanj 80 % temeljnega kapitala (predpisano s strani Banke Slovenije) oziroma vzdrževati Tier 1 količnik kapitalске ustreznosti najmanj v višini 8,2 %. Kapitalška ustreznost, ki je na dan 31. 12. 2013 znašala 13,57 % je bila vse leto 2013 bistveno nad predpisano minimalno kapitalsko ustreznostjo. Skupina SKB je, upoštevajoč dejstvo, da je kapital Skupine v celoti prvovrstni Tier 1 kapital, več kot ustrezno kapitalizirana.



**KONSOLIDIRANO  
RAČUNOVODSKO  
POROČILO**

**IN**

**RAČUNOVODSKO  
POROČILO**

**SKB BANKE d.d. Ljubljana  
2013**



# 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 2013, 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 poslovodstva za računovodske izkaze

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

#### Revizorjeva odgovornost

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

Revizija vključuje izvajanje postopkov za pridobitev revizijskih dokazov o zneskih in razkritjih v skupinskih računovodskih izkazih. Izbrani postopki so odvisni od revizorjeve presoje in vključujejo tudi ocenjevanje tveganj napačne navedbe v skupinskih računovodskih izkazih zaradi prevare ali napake. Pri ocenjevanju teh tveganj prouči revizor notranje kontroliranje, povezano s pripravljanjem in poštenim predstavljanjem skupinskih računovodskih izkazov, da bi določil okoliščinam ustrezne postopke, ne pa, da bi izrazil mnenje o uspešnosti notranjega kontroliranja družbe. Revizija vključuje tudi ovrednotenje ustreznosti uporabljenih skupinskih računovodskih usmeritev in utemeljenosti računovodskih ocen poslovodstva 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 2013 ter njenega poslovnega izida in denarnih tokov za tedaj končano leto v skladu z mednarodnimi standardi računovodskega poročanja, kot jih je sprejela EU in zahtevami Zakona o gospodarskih družbah, ki se nanašajo na pripravo računovodskih izkazov.

### Poročilo o zahtevah druge zakonodaje

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

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

Ljubljana, 31.3.2014

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

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

# 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 2013, izkaz poslovnega izida, izkaz vseobsegajočega donosa, izkaz sprememb lastniškega kapitala in izkaz denarnih tokov za tedaj končano leto ter povzetek bistvenih računovodskih usmeritev in druge pojasnjevalne informacije.

#### Odgovornost posloводства za računovodske izkaze

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

#### Revizorjeva odgovornost

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

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

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

#### Mnenje

Po našem mnenju so računovodski izkazi v vseh pomembnih pogledih poštena predstavitev finančnega stanja banke SKB Banka d.d. na dan 31. decembra 2013 ter njenega poslovnega izida in denarnih tokov za tedaj končano leto v skladu z mednarodnimi standardi računovodskega poročanja, kot jih je sprejela EU in zahtevami Zakona o gospodarskih družbah, ki se nanašajo na pripravo računovodskih izkazov.

### Poročilo o zahtevah druge zakonodaje

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

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

Ljubljana, 31.3.2014

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

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

## Konsolidiran izkaz poslovnega izida za obdobje od 1. 1. do 31. 12. 2013

	EUR 000	Tabela	2013	2012
Prihodki iz obresti			93.217	107.873
Odhodki za obresti			(28.723)	(40.172)
<b>Čiste obresti</b>		<b>4.1.</b>	<b>64.494</b>	<b>67.701</b>
Prihodki iz dividend		4.2.	-	27
Prihodki iz opravnin (provizij)			39.348	39.028
Odhodki za opravnine (provizije)			(10.290)	(10.096)
<b>Čiste opravnine (provizije)</b>		<b>4.3.</b>	<b>29.058</b>	<b>28.932</b>
Realizirani dobički/izgube iz finančnih sredstev in obveznosti, ki niso merjeni po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida		4.4.	200	4.016
Čisti dobički/izgube iz finančnih sredstev in obveznosti, namenjenih trgovanju		4.5.	1.424	1.181
Dobički/izgube iz finančnih sredstev in (obveznosti), pripoznanih po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida		4.6.	-	(1)
Čisti dobički/izgube iz tečajnih razlik			(60)	456
Čisti dobički/izgube iz odprave pripoznanja sredstev brez nekratkoročnih sredstev v posesti za prodajo		4.7.	(144)	(586)
Drugi čisti poslovni dobički/izgube		4.8.	3.781	5.439
<b>Finančni in poslovni prihodki in odhodki</b>			<b>98.753</b>	<b>107.165</b>
Administrativni stroški		4.9.	(50.260)	(52.980)
▪ stroški dela			(32.105)	(33.435)
▪ splošni in administrativni stroški			(18.155)	(19.545)
Amortizacija		4.10.	(6.626)	(7.087)
Rezervacije		4.11.	(3.105)	4.552
Oslabitve		4.12.	(75.544)	(46.418)
Čisti dobički/izgube iz nekratkoročnih sredstev v posesti za prodajo in z njimi povezanimi obveznostmi		4.13.	(98)	(100)
<b>DOBIČEK/IZGUBA IZ REDNEGA POSLOVANJA</b>			<b>(36.880)</b>	<b>5.132</b>
Davek iz dohodka pravnih oseb iz rednega poslovanja		4.14.	6.125	(1.436)
<b>ČISTI DOBIČEK/IZGUBA IZ REDNEGA POSLOVANJA</b>			<b>(30.755)</b>	<b>3.696</b>
<b>Čisti dobiček/izguba poslovnega leta</b>			<b>(30.755)</b>	<b>3.696</b>
Lastnikov obvladujoče banke			(30.755)	3.696
Manjšinskih lastnikov			-	-
Osnovni čisti dobiček/izguba na delnico (v EUR na delnico)		4.15.	(2,43)	0,29

Pojasnila na straneh od 129 do 166 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. 2013

	EUR 000	2013	2012
<b>ČISTI DOBIČEK/IZGUBA POSLOVNEGA LETA PO OBDAVČITVI</b>		<b>(30.755)</b>	<b>3.696</b>
<b>DRUGI VSEOBSEGAJOČI DONOS PO OBDAVČITVI</b>		<b>7.978</b>	<b>9.931</b>
<b>POSTAVKE, KI POZNEJE NE BODO PRERAZVRŠČENE V POSLOVNI IZID</b>		<b>531</b>	<b>-</b>
Aktuarski čisti dobički/izgube za pokojninske programe, pripoznani v zadržanem dobičku/izgubi		531	-
<b>POSTAVKE, KI BODO LAHKO POZNEJE PRERAZVRŠČENE V POSLOVNI IZID</b>		<b>7.447</b>	<b>9.931</b>
Čisti dobički/izgube, pripoznani v presežku iz prevrednotenja v zvezi s finančnimi sredstvi razpoložljivimi za prodajo		8.760	12.984
▪ Dobički/izgube, pripoznani v presežku iz prevrednotenja		8.647	13.306
▪ Prenos dobičkov/izgub iz presežka iz prevrednotenja v poslovni izid		-	(436)
▪ Druge prerazvrstitve		113	114
Davek iz dohodka pravnih oseb od drugega vseobsegajočega donosa v zvezi s postavkami, ki bodo lahko prerazvrščene v poslovni izid		(1.313)	(3.053)
<b>VSEOBSEGAJOČI DONOS POSLOVNEGA LETA PO OBDAVČITVI</b>		<b>(22.777)</b>	<b>13.627</b>
Lastnikov obvladujoče banke		(22.777)	13.627
Manjšinskih lastnikov		-	-

Pojasnila na straneh od 129 do 166 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. 2013

	EUR 000	Tabela	2013	2012
<b>SREDSTVA</b>				
Denar v blagajni in stanje na računih pri centralni banki		4.16.	94.828	74.301
Finančna sredstva, namenjena trgovanju		4.17.	4.019	7.896
Finančna sredstva, pripoznana po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida		4.18.	9.084	8.833
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo		4.19.	222.490	226.336
Kreditni		4.20.	2.110.299	2.312.397
▪ krediti bankam			56.742	39.953
▪ krediti strankam, ki niso banke			2.049.876	2.268.247
▪ druga finančna sredstva			3.681	4.197
Finančna sredstva v posesti do zapadlosti		4.21.	23.207	25.118
Nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo in ustavljeno poslovanje		4.22.	3.298	3.318
Opredmetena osnovna sredstva		4.23.	39.580	42.800
Naložbene nepremičnine		4.24.	3.883	4.094
Neopredmetena sredstva		4.25.	12.695	13.274
Terjatve za davek od dohodkov pravnih oseb		4.14.	9.312	7.751
▪ terjatve za davek			-	4.123
▪ odložene terjatve za davek			9.312	3.628
Druge sredstva		4.27.	5.714	6.162
<b>Skupaj sredstva</b>			<b>2.538.409</b>	<b>2.732.280</b>
<b>OBVEZNOSTI</b>				
Finančne obveznosti do centralne banke			-	131.177
Finančne obveznosti, namenjene trgovanju		4.17.	4.031	7.935
Finančne obveznosti, pripoznane po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida		4.18.	9.084	8.833
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti		4.28.	2.237.135	2.275.998
▪ vloge bank			599	319
▪ vloge strank, ki niso banke			1.711.839	1.540.449
▪ krediti bank			503.432	713.976
▪ druge finančne obveznosti			21.265	21.254
Rezervacije		4.29.	11.538	9.224
Obveznosti za davek od dohodkov pravnih oseb		4.14.	207	-
▪ obveznosti za davek			207	-
Druge obveznosti		4.30.	4.978	4.786
<b>Skupaj obveznosti</b>			<b>2.266.973</b>	<b>2.437.953</b>
<b>KAPITAL</b>				
Osnovni kapital		4.31.	52.784	52.784
Kapitalske rezerve		4.31.	104.061	104.061
Presežek iz prevrednotenja		4.31.	224	(7.754)
Rezerve iz dobička		4.31.	29.106	29.106
Zadržani dobiček/izguba (vključno s čistim dobičkom/izgubo poslovnega leta)		4.31.	85.261	116.130
<b>Skupaj kapital</b>			<b>271.436</b>	<b>294.327</b>
<b>Skupaj obveznosti in kapital</b>			<b>2.538.409</b>	<b>2.732.280</b>

Pojasnila na straneh od 129 do 166 so sestavni del računovodskih izkazov.



**Vojka Ravbar**  
namestnica glavnega izvršnega direktorja banke



**François Turcot**  
glavni izvršni direktor banke

SKUPAJ DOSEGAMO VEČ

 **SKB**

SOCIETE GENERALE GROUP

## Konsolidiran izkaz sprememb lastniškega kapitala za obdobje od 1. 1. do 31. 12. 2013

Lastnikov obvladujoče banke

EUR 000	Osnovni kapital	Kapitalske rezerve	Presežek iz prevrednotenja	Rezerve iz dobička	Zadržani dobiček/izguba (vključno s čistim dobičkom/ izgubo poslovnega leta)	Skupaj kapital
Stanje 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
Stanje 1. 1. 2012	52.784	104.061	(17.685)	29.106	112.267	280.533
Vseobsegajoči donos poslovnega leta po obdavčitvi	-	-	9.931	-	3.696	13.627
Drugo	-	-	-	-	167	167
Stanje 31. 12. 2012	52.784	104.061	(7.754)	29.106	116.130	294.327

Pojasnila na straneh od 129 do 166 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. 2013

	EUR 000	2013	2012
<b>DENARNI TOKOVI PRI POSLOVANJU</b>			
Čisti poslovni izid pred obdavčitvijo		(36.880)	5.131
Amortizacija		6.626	7.087
Oslabitve / (odprava oslabitve) kreditov		75.544	46.418
Čisti (dobički) / izgube iz tečajnih razlik		60	(455)
Čisti (dobički) / izgube pri prodaji opredmetenih osnovnih sredstev in naložbenih nepremičnin		144	586
Druge prilagoditve čistega poslovnega izida pred obdavčitvijo		3.105	(4.552)
<b>Denarni tokovi pri poslovanju pred spremembami poslovnih sredstev in obveznosti</b>		<b>48.599</b>	<b>54.215</b>
<b>Povečanja/zmanjšanja poslovnih sredstev (brez denarnih ekvivalentov)</b>		<b>164.516</b>	<b>39.225</b>
Čisto (povečanje) / zmanjšanje sredstev pri centralni banki		(85)	-
Čisto (povečanje) / zmanjšanje finančnih sredstev, namenjenih trgovanju		3.878	6.822
Čisto (povečanje) / zmanjšanje finančnih sredstev, pripoznanih po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida		(251)	4.808
Čisto (povečanje) / zmanjšanje finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo		12.492	(48.106)
Čisto (povečanje) / zmanjšanje kreditov		148.034	76.392
Čisto (povečanje) / zmanjšanje drugih sredstev		448	(691)
<b>Povečanja/zmanjšanja poslovnih obveznosti</b>		<b>(171.228)</b>	<b>(69.258)</b>
Čisto povečanje / (zmanjšanje) finančnih obveznosti do centralne banke		(131.175)	51.052
Čisto povečanje / (zmanjšanje) finančnih obveznosti, namenjenih trgovanju		(3.905)	(6.745)
Čisto povečanje / (zmanjšanje) finančnih obveznosti, pripoznanih po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida		251	(4.808)
Čisto povečanje / (zmanjšanje) vlog in najetih kreditov, merjenih po odplačni vrednosti		(36.356)	(108.954)
Čisto povečanje / (zmanjšanje) drugih obveznosti		(43)	197
<b>Denarni tokovi pri poslovanju</b>		<b>41.887</b>	<b>24.182</b>
<b>Plačani / vrnjeni davek na dohodek pravnih oseb</b>		<b>(1.355)</b>	<b>454</b>
<b>Neto denarni tokovi pri poslovanju</b>		<b>40.532</b>	<b>24.636</b>

	EUR 000	Tabela	2013	2012
<b>DENARNI TOKOVI PRI NALOŽBENJU</b>				
<b>Prejemki pri naložbenju</b>			<b>5.085</b>	<b>4.742</b>
Prejemki pri prodaji opredmetenih osnovnih sredstev in naložbenih nepremičnin			2.893	2.778
Prejemki pri prodaji neopredmetenih sredstev			33	67
Prejemki iz nekratkoročnih sredstev ali obveznosti v posesti za prodajo			98	-
Prejemki pri prodaji finančnih sredstev v posesti do zapadlosti			2.061	1.894
Drugi prejemki iz naložbenja			-	3
<b>Izdatki pri naložbenju</b>			<b>(5.012)</b>	<b>(5.501)</b>
(Izdatki pri nakupu opredmetenih osnovnih sredstev in naložbenih nepremičnin)			(3.527)	(3.431)
(Izdatki pri nakupu neopredmetenih sredstev)			(1.407)	(2.070)
(Izdatki za nekratkoročna sredstva ali obveznosti v posesti za prodajo)			(78)	-
<b>Neto denarni tokovi pri naložbenju</b>			<b>73</b>	<b>(759)</b>
<b>DENARNI TOKOVI PRI FINANCIRANJU</b>				
<b>Prejemki pri financiranju</b>			-	-
<b>Izdatki pri financiranju</b>			-	-
<b>Neto denarni tokovi pri financiranju</b>			-	-
Učinki spremembe deviznih tečajev na denarna sredstva in njihove ustreznike			(1.617)	435
<b>Čisto povečanje / (zmanjšanje) denarnih sredstev in denarnih ustreznikov</b>			<b>40.605</b>	<b>23.877</b>
<b>Denarna sredstva in njihovi ustrezniki na začetku obdobja</b>	<b>4.36.</b>		<b>109.278</b>	<b>84.966</b>
<b>Denarna sredstva in njihovi ustrezniki na koncu obdobja</b>	<b>4.36.</b>		<b>148.266</b>	<b>109.278</b>

Druge prilagoditve čistega poslovnega izida pred obdavčitvijo vključujejo rezervacije v vrednosti 3.105 tisoč EUR (2012: (4.552) tisoč EUR).

	EUR 000	2013	2012
<b>Denarni tokovi od obresti in dividend</b>			
Plačane obresti		(24.950)	(40.477)
Prejete obresti		89.327	103.494
Plačane dividende		-	-
Prejete dividende		-	27

Pojasnila na straneh od 129 do 166 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. 2013

	EUR 000	Tabela	2013	2012
Prihodki iz obresti			84.530	98.603
Odhodki za obresti			(27.419)	(37.864)
<b>Čiste obresti</b>		<b>4.1.</b>	<b>57.111</b>	<b>60.739</b>
Prihodki iz dividend		4.2.	3.281	3.283
Prihodki iz opravnin (provizij)			39.464	39.122
Odhodki za opravnine (provizije)			(9.064)	(8.721)
<b>Čiste opravnine (provizije)</b>		<b>4.3.</b>	<b>30.400</b>	<b>30.401</b>
Realizirani dobički/izgube iz finančnih sredstev in obveznosti, ki niso merjeni po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida		4.4.	228	4.097
Čisti dobički/izgube iz finančnih sredstev in obveznosti, namenjenih trgovanju		4.5.	1.424	1.181
Dobički/izgube iz finančnih sredstev in obveznosti, pripoznanih po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida		4.6.	-	(1)
Čisti dobički/izgube iz tečajnih razlik			(62)	454
Čisti dobički/izgube iz odprave pripoznanja sredstev brez nekratkoročnih sredstev v posesti za prodajo		4.7.	(154)	(283)
Drugi čisti poslovni dobički/izgube		4.8.	477	1.346
<b>Finančni in poslovni prihodki in odhodki</b>			<b>92.705</b>	<b>101.217</b>
Administrativni stroški		4.9.	(47.488)	(49.991)
▪ stroški dela			(30.320)	(31.628)
▪ splošni in administrativni stroški			(17.168)	(18.363)
Amortizacija		4.10.	(5.298)	(5.563)
Rezervacije		4.11.	(3.093)	4.507
Oslabitve		4.12.	(75.216)	(45.901)
Čisti dobički/izgube iz nekratkoročnih sredstev v posesti za prodajo in z njimi povezanimi obveznostmi		4.13.	(98)	(100)
<b>DOBIČEK/IZGUBA IZ REDNEGA POSLOVANJA</b>			<b>(38.488)</b>	<b>4.169</b>
Davek iz dohodka pravnih oseb iz rednega poslovanja		4.14.	6.951	(499)
<b>ČISTI DOBIČEK/IZGUBA IZ REDNEGA POSLOVANJA</b>			<b>(31.537)</b>	<b>3.670</b>
<b>Čisti dobiček/izguba poslovnega leta</b>			<b>(31.537)</b>	<b>3.670</b>
Osnovni čisti dobiček/izguba na delnico (v EUR na delnico)		4.15.	(2,49)	0,29

Pojasnila na straneh od 129 do 166 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. 2013

	EUR 000	2013	2012
<b>ČISTI DOBIČEK/IZGUBA POSLOVNEGA LETA PO OBDAVČITVI</b>		<b>(31.537)</b>	<b>3.670</b>
<b>DRUGI VSEOBSEGAJOČI DONOS PO OBDAVČITVI</b>		<b>7.951</b>	<b>9.931</b>
<b>POSTAVKE, KI POZNEJE NE BODO PRERAZVRŠČENE V POSLOVNI IZID</b>		<b>504</b>	<b>-</b>
Aktuarski čisti dobički/izgube za pokojninske programe, pripoznani v zadržanem dobičku/izgubi		504	-
<b>POSTAVKE, KI BODO LAHKO POZNEJE PRERAZVRŠČENE V POSLOVNI IZID</b>		<b>7.447</b>	<b>9.931</b>
Čisti dobički/izgube, pripoznani v presežku iz prevrednotenja v zvezi s finančnimi sredstvi razpoložljivimi za prodajo		8.760	12.984
▪ Dobički/izgube, pripoznani v presežku iz prevrednotenja		8.647	13.306
▪ Prenos dobičkov/izgub iz presežka iz prevrednotenja v poslovni izid		-	(436)
▪ Druge prerazvrstitve		113	114
Davek iz dohodka pravnih oseb v zvezi s postavkami, ki bodo lahko pozneje prerazvrščene v poslovni izid		(1.313)	(3.053)
<b>VSEOBSEGAJOČI DONOS POSLOVNEGA LETA PO OBDAVČITVI</b>		<b>(23.586)</b>	<b>13.601</b>

Pojasnila na straneh od 129 do 166 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. 2013

	EUR 000	Tabela	2013	2012
<b>SREDSTVA</b>				
Denar v blagajni in stanje na računih pri centralni banki		4.16.	94.828	74.301
Finančna sredstva, namenjena trgovanju		4.17.	4.019	7.896
Finančna sredstva, pripoznana po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida		4.18.	9.084	8.833
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo		4.19.	222.489	226.336
Kredit		4.20.	2.014.537	2.167.588
▪ krediti bankam			56.742	39.953
▪ krediti strankam, ki niso banke			1.954.272	2.123.558
▪ druga finančna sredstva			3.523	4.077
Finančna sredstva v posesti do zapadlosti		4.21.	23.207	25.118
Nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo in ustavljeno poslovanje		4.22.	3.298	3.318
Opredmetena osnovna sredstva		4.23.	34.267	36.641
Naložbene nepremičnine		4.24.	3.577	3.706
Neopredmetena sredstva		4.25.	11.010	11.557
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.	8.185	6.588
▪ terjatve za davek			-	4.068
▪ odložene terjatve za davek			8.185	2.520
Druge sredstva		4.27.	2.058	2.039
<b>Skupaj sredstva</b>			<b>2.451.013</b>	<b>2.594.375</b>
<b>OBVEZNOSTI</b>				
Finančne obveznosti do centralne banke			-	131.177
Finančne obveznosti, namenjene trgovanju		4.17.	4.031	7.935
Finančne obveznosti, pripoznane po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida		4.18.	9.084	8.833
Finančne obveznosti merjene po odplačni vrednosti		4.28.	2.156.790	2.144.307
▪ vloge bank			599	319
▪ vloge strank, ki niso banke			1.715.194	1.543.694
▪ krediti bank			421.430	580.538
▪ druge finančne obveznosti			19.567	19.756
Rezervacije		4.29.	11.012	8.690
Druge obveznosti		4.30.	2.370	2.003
<b>Skupaj obveznosti</b>			<b>2.183.287</b>	<b>2.302.945</b>
<b>KAPITAL</b>				
Osnovni kapital		4.31.	52.784	52.784
Kapitalske rezerve		4.31.	104.061	104.061
Presežek iz prevrednotenja		4.31.	197	(7.754)
Rezerve iz dobička		4.31.	29.106	29.106
Zadržani dobiček/izguba (vključno s čistim dobičkom/izgubo poslovnega leta)		4.31.	81.578	113.233
<b>Skupaj kapital</b>			<b>267.726</b>	<b>291.430</b>
<b>Skupaj obveznosti in kapital</b>			<b>2.451.013</b>	<b>2.594.375</b>

Pojasnila na straneh od 129 do 166 so sestavni del računovodskih izkazov.



**Vojka Ravbar**  
namestnica glavnega izvršnega direktorja banke



**François Turcot**  
glavni izvršni direktor banke

SKUPAJ DOSEGAMO VEČ

 **SKB**

SOCIÉTÉ GÉNÉRALE GROUP



## Izkaz sprememb lastniškega kapitala banke za obdobje od 1. 1. do 31. 12. 2013

EUR 000	Osnovni kapital	Kapitalske rezerve	Presežek iz prevrednotenja	Rezerve iz dobička	Zadržani dobiček/izguba (vključno s čistim dobičkom/ izgubo poslovnega leta)	Skupaj kapital
Stanje 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
Stanje 1. 1. 2012	52.784	104.061	(17.685)	29.106	109.405	277.671
Vseobsegajoči donos poslovnega leta po obdavčitvi	-	-	9.931	-	3.670	13.601
Drugo	-	-	-	-	158	158
Stanje 31. 12. 2012	52.784	104.061	(7.754)	29.106	113.233	291.430

Pojasnila na straneh od 129 do 166 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. 2013

	EUR 000	2013	2012
<b>DENARNI TOKOVI PRI POSLOVANJU</b>			
Čisti poslovni izid pred obdavčitvijo		(38.488)	4.169
Amortizacija		5.298	5.563
Oslabitve / (odprava oslabitve) kreditov		75.216	45.901
Čisti (dobički) / izgube iz tečajnih razlik		62	(454)
Čisti (dobički) / izgube pri prodaji opredmetenih osnovnih sredstev in naložbenih nepremičnin		154	283
Druge prilagoditve čistega poslovnega izida pred obdavčitvijo		3.093	(4.507)
<b>Denarni tokovi pri poslovanju pred spremembami poslovnih sredstev in obveznosti</b>		<b>45.335</b>	<b>50.955</b>
<b>Povečanja/zmanjšanja poslovnih sredstev (brez denarnih ekvivalentov)</b>		<b>117.412</b>	<b>26.575</b>
Čisto (povečanje) / zmanjšanje sredstev pri centralni banki		(85)	-
Čisto (povečanje) / zmanjšanje finančnih sredstev, namenjenih trgovanju		3.878	6.822
Čisto (povečanje) / zmanjšanje finančnih sredstev, pripoznanih po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida		(251)	4.808
Čisto (povečanje) / zmanjšanje finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo		12.492	(48.106)
Čisto (povečanje) / zmanjšanje kreditov		101.397	63.140
Čisto (povečanje) / zmanjšanje drugih sredstev		(19)	(89)
<b>Povečanja/zmanjšanja poslovnih obveznosti</b>		<b>(119.706)</b>	<b>(51.850)</b>
Čisto povečanje / (zmanjšanje) finančnih obveznosti do centralne banke		(131.175)	51.052
Čisto povečanje / (zmanjšanje) finančnih obveznosti, namenjenih trgovanju		(3.905)	(6.745)
Čisto povečanje / (zmanjšanje) finančnih obveznosti, pripoznanih po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida		251	(4.808)
Čisto povečanje / (zmanjšanje) vlog in najetih kreditov, merjenih po odplačni vrednosti		14.990	(91.055)
Čisto povečanje / (zmanjšanje) drugih obveznosti		133	(294)
<b>Denarni tokovi pri poslovanju</b>		<b>43.041</b>	<b>25.680</b>
<b>Plačani/vrnjeni davek na dohodek pravnih oseb</b>		<b>(1.598)</b>	<b>92</b>
<b>Neto denarni tokovi pri poslovanju</b>		<b>41.443</b>	<b>25.772</b>

	EUR 000	Tabela	2013	2012
<b>DENARNI TOKOVI PRI NALOŽBENJU</b>				
<b>Prejemki pri naložbenju</b>			<b>2.159</b>	<b>2.098</b>
Prejemki pri prodaji opredmetenih osnovnih sredstev in naložbenih nepremičnin			-	204
Prejemki iz nekratkoročnih sredstev ali obveznosti v posesti za prodajo			98	-
Prejemki pri prodaji finančnih sredstev v posesti do zapadlosti			2.061	1.894
<b>Izdatki pri naložbenju</b>			<b>(2.997)</b>	<b>(3.993)</b>
(Izdatki pri nakupu opredmetenih osnovnih sredstev in naložbenih nepremičnin)			(1.512)	(1.923)
(Izdatki pri nakupu neopredmetenih sredstev)			(1.407)	(2.070)
(Izdatki za nekratkoročna sredstva ali obveznosti v posesti za prodajo)			(78)	-
<b>Neto denarni tokovi pri naložbenju</b>			<b>(838)</b>	<b>(1.895)</b>
<b>DENARNI TOKOVI PRI FINANCIRANJU</b>				
<b>Prejemki pri financiranju</b>			-	-
<b>Izdatki pri financiranju</b>			-	-
<b>Neto denarni tokovi pri financiranju</b>			-	-
Učinki spremembe deviznih tečajev na denarna sredstva in njihove ustreznike			(1.617)	435
<b>Čisto povečanje / (zmanjšanje) denarnih sredstev in denarnih ustreznikov</b>			<b>40.605</b>	<b>23.877</b>
<b>Denarna sredstva in njihovi ustrezniki na začetku obdobja</b>	<b>4.36.</b>		<b>109.278</b>	<b>84.966</b>
<b>Denarna sredstva in njihovi ustrezniki na koncu obdobja</b>	<b>4.36.</b>		<b>148.266</b>	<b>109.278</b>

Druge prilagoditve čistega poslovnega izida pred obdavčitvijo vključujejo rezervacije v vrednosti 3.093 tisoč EUR (2012: (4.507) tisoč EUR).

	EUR 000	2013	2012
<b>Denarni tokovi od obresti in dividend</b>			
Plačane obresti		(23.668)	(38.174)
Prejete obresti		80.810	94.129
Plačane dividende		-	-
Prejete dividende		3.281	3.283

Pojasnila na straneh od 129 do 166 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. 2013 so:

Naziv podjetja: SKB banka d.d. Ljubljana

Skrajšani naziv podjetja: SKB d. d.

Sedež: Ljubljana

Poslovni naslov: Ajdovščina 4, 1000 Ljubljana

Org. oblika: delniška družba

Osnovni kapital: 52.784.176,26 EUR

Glede na veljavni statut Banke, nazadnje spremenjen dne 21. 5. 2013 ter na podlagi uskladitve izdanih dovoljenj Banke Slovenije z določbami veljavnega Zakona o bančništvu Banka opravlja naslednje storitve:

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

Banka 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 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. do 3. točke tega odstavka.

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

Konsolidirani računovodski izkazi zajemajo računovodska izkaza Banke in njenega podjetja SKB Leasing, na dan 31. 12. 2013. Banka in njeno podjetje SKB Leasing sta skupaj poimenovana "Skupina".

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

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

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

1. SKB d. d. kot matična banka,
2. SKB LEASING d. o. o., Slovenija kot odvisno podjetje, ki je v 100 % lasti SKB banke. Glavna aktivnost podjetja SKB Leasing je finančni najem vozil, industrijske opreme, zemljišč in stavb. Na dan 31. 12. 2013 znaša bilančna vsota podjetja 180.036 tisoč EUR (2012: 173.332 tisoč EUR), kapital 22.875 tisoč EUR (2012: 22.061 tisoč EUR) in dobiček poslovnega leta 2013 4.063 tisoč EUR (2012: 3.281 tisoč EUR).

Skupina Société Générale ima v lasti 99.72 % 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 2013 je bilo 845 (2012: 873) na sedežu Banke v Ljubljani, Ajdovščina 4 in v devetinpetdesetih poslovnih enotah (2012: enainšestdesetih), razširjenih po celi Sloveniji, ter 51 (2012: 51) zaposlenih v povezanem podjetju.

## 2. Izhodišča za pripravo računovodskih izkazov

### 2.1. Osnova priprave

Vodstvo banke SKB d. d. je dne 31. 3. 2014 potrdilo objavljene konsolidirane računovodske izkaze in računovodske izkaze Banke na dan 31. 12. 2013.

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

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

Funkcijska valuta Skupine in Banke v letu 2013 je euro ("EUR"). Konsolidirani računovodski izkazi in računovodski izkazi Banke so izdelani v EUR in vse vrednosti so zaokrožene na najbližjo tisočico (EUR 000), razen, če ni navedeno drugače.

### 2.2. Spremembe računovodskih usmeritev

#### Spremembe standardov in pojasnil

Računovodske usmeritve, uporabljene pri pripravi računovodskih izkazov, so enake kot pri pripravi računovodskih izkazov za poslovno leto, končano na 31. 12. 2012, z izjemo novo sprejetih ali spremenjenih standardov in pojasnil, ki so stopili v veljavo s 1. 1. 2013 in so navedeni v nadaljevanju.

#### Novo sprejeti standardi in pojasnila

##### **MSRP 1 – Predstavljanje računovodskih izkazov – Predstavitev postavk v drugem vseobsegajočem donosu**

Sprememba se začne uporabljati za letna obdobja z začetkom 1. julija 2012 ali kasneje. Sprememba standarda spreminja združevanje postavk, predstavljenih v drugem vseobsegajočem donosu. Postavke drugega vseobsegajočega donosa, ki bi jih lahko podjetje v prihodnjih obdobjih »preneslo« v izkaz poslovnega izida (na primer ob prenehanju pripoznanja ali poravnavi), mora prikazati ločeno od tistih, ki nikoli ne bodo pripoznane v izkazu poslovnega izida. Sprememba ne spreminja naravo postavk, ki so pripoznane v drugem vseobsegajočem donosu, niti ne vpliva na odločitve, ali bodo postavke drugega vseobsegajočega donosa v prihodnosti "prenesene" v izkaz poslovnega izida ali ne. Sprememba vpliva le na predstavitev postavk, nima pa nikakršnega vpliva na finančni položaj ali poslovanje Skupine in Banke.

##### **MSRP 19 – Zasluzki zaposlencev (prenova)**

Prenovljeni standard prinaša številna dopolnila, ki zajemajo temeljne spremembe, pojasnila, ki poenostavljajo uporabo standarda, in spremembe besedila. Pomembnejše spremembe so naslednje: ukinitve mehanizma koridorja (»corridor mechanism«) pri odloženem pripoznanju aktuarskih dobičkov in izgub iz programa z določenimi zasluzki. Obenem prenovljeni standard uvaja nove ali prenovljene zahteve v zvezi z razkritji, vključno z razkritjem kvantitativnih informacij občutljivosti obveznosti programa določenih zasluzkov na razumno možne spremembe v posamezni aktuarski predpostavki; odpravnine podjetje pripozna na dan, ko ponudbe za prekinitve ni več možno umakniti ali, na dan pripoznanja s tem povezanih stroškov prestrukturiranja po MRS 37, in sicer na tisti datum, ki nastopi prej; razlikovanje med kratkoročnimi in drugimi dolgoročnimi zasluzki zaposlencev zavisi od pričakovanega datuma poravnave in ne od upravičenosti zaposlenca do zasluzka. Standard se začne uporabljati za letna obdobja z začetkom 1. januarja 2013 ali kasneje. Vpliv prenovljenega standarda na Skupino in Banko je podan v pojasnilu 4.29.

##### **MSRP 7 – Finančni instrumenti: Razkritja (pobotanje finančnih sredstev in finančnih obveznosti)**

Sprememba velja za letna obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2013 ali kasneje. Sprememba zahteva razkritje informacij v zvezi s pravicami do pobotanja in s tem povezanimi dogovori (npr. dogovori o zavarovanju). Razkritja naj bi uporabnikom nudila informacije, ki so koristne za oceno neto učinka ali morebitnega učinka pobotanj na finančni položaj podjetja. Zahteva po novih razkritjih velja za vse pripoznane finančne instrumente, ki jih podjetje pobota po MRS 32 Finančni instrumenti: Predstavljanje. Razkritja veljajo tudi za pripoznane finančne instrumente, ki so predmet splošnega izvršljivega dogovora o pobotanju ali podobnega dogovora ne glede na to, ali so finančni instrumenti pobotani v skladu z MRS 32 ali ne. Prenovljeni standard ne vpliva na finančni položaj ali poslovanje Skupine in Banke.

**MSRP 13 – Merjenje poštene vrednosti**

MSRP 13 uvaja enoten vir navodil za merjenje poštene vrednosti vseh postavk. Novi standard ne spreminja zahteve, kdaj mora podjetje svoje postavke izmeriti po pošteni vrednosti, temveč pojasnjuje, kako naj podjetje izmeri pošteno vrednost v skladu z MSRP-ji, kadar standardi to zahtevajo ali dovoljujejo.

MSRP 13 opredeljuje pošteno vrednost kot "ceno, ki bi jo prodajalec prejel pri prodaji sredstva, ali kupec plačal za prenos obveznosti v nadzorovanem poslu med udeleženci na trgu na datum merjenja" (na primer "izhodna cena"). "Poštena cena" kot jo uporabljata MSRP 2 Plačilo na podlagi delnic in MRS 17 Najemi, ne spada v okvir tega standarda.

Standard pojasnjuje številna področja, med drugim:

- da se koncepta "najvišje in najboljše uporabe" in "osnove vrednotenja" uporabljata le pri nefinančnih sredstvih;
- da je popravek za količinske dejavnike (paketne popuste) prepovedan pri vseh merjenjih poštene vrednosti, in
- opisuje način, kako izmeriti pošteno vrednost ko trg postane manj aktiven.

Standard uvaja nova razkritja v zvezi z merjenjem poštene vrednosti tudi zaradi lažjega razumevanja metod vrednotenja in vhodnih podatkov pri merjenju postavk po pošteni vrednosti, kakor tudi vpliva postavk izmerjenih po pošteni vrednosti na izkaz poslovnega izida. Standard nima pomembnega vpliva na računovodske izkaze Skupine in Banke.

**OPMSRP 20 – Stroški odkopa v proizvodni fazi površinskega rudnika**

OPMSRP 20 obravnava stroške odstranjevanja odpadnega materiala (odkopa) pri odprtih kopih v proizvodni fazi rudnika. Stroški odstranjevanja odpadnega materiala ustvarijo dve možni ugodnosti: a) proizvodnja zaloge v tekočem obdobju in/ali b) izboljšan dostop do rude, ki jo bo podjetje izkopal v prihodnjem obdobju pri čemer s tem povezane stroške pripozna v okviru postavk dolgoročnih sredstev samo v primeru, če so izpolnjeni določeni pogoji (sredstvo, ki je rezultat odstranjevanja odpadnega materiala). Sredstvo, ki je rezultat odstranjevanja odpadnega materiala, podjetje pripozna kot povečanje vrednosti ali izboljšanje obstoječega sredstva. Po prvotnem pripoznanju je sredstvo, ki je rezultat odstranjevanja odpadnega materiala, pripoznano po nabavni vrednosti ali prevrednoteni vrednosti, zmanjšani za stroške amortizacije in morebitno izgubo iz oslavitve na enak način, kot obstoječe sredstvo katerega del je. Pojasnilo velja za letna obdobja z začetkom 1. januarja 2013 ali kasneje. Novo pojasnilo ne vpliva na finančni položaj ali poslovanje Skupine in Banke.

**Novi Standardi in pojasnila, ki še niso veljavna ali jih EU še ni potrdila.**

Skladno z zahtevami MSRP in EU bosta morali Skupina in Banka za prihodnja obdobja upoštevati sledeče nove, prenovljene ali dopolnjene standarde in pojasnila. Skupina in Banka pregledujeta vpliv še neobveznih standardov in pojasnil, ki stopijo v veljavo ali, ki jih bo EU potrdila s 1. januarjem 2014 ali kasneje.

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

Standard je bil dopolnjen kot posledica uvedbe novih standardov MSRP 11, MSRP 12 in MRS 28 in pojasnjuje uporabo kapitalske metode pri pripoznanju finančnih naložb v pridružena podjetja in skupne podvige. Prenovljeni standard nima pomembnega vpliva na finančni položaj ali poslovanje Skupine in Banke.

**MRS 32 – Finančni instrumenti: Predstavljanje (pobotanje finančnih sredstev s finančnimi obveznostmi)**

Decembra 2011 je Upravni odbor za mednarodne računovodske standard (UOMRS) objavil spremembe MRS 32, ki pojasnjujejo obstoječa vprašanja v zvezi z uporabo pravil standarda pri pobotanju, da bi zagotovil bolj enotno uporabo v praksi. Standard velja za letna obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2014 ali kasneje. Dopolnilo pojasnjuje, da pravnomočna pravica do pobotanja pri rednem poslovanju ne zadostuje in, da mora imeti podjetje pravnomočno pravico do pobotanja tudi v primeru neizpolnjevanja obveznosti, stečaja ali plačilne nesposobnosti vseh nasprotnih pogodbenih strank, vključno s podjetjem, ki poroča. Skladno s sodili MRS 32 za pobotanje mora imeti podjetje, ki poroča, namen ali sredstvo poravnati na neto osnovi ali ga unovčiti z istočasno poravnavo obveznost. Dopolnilo pojasnjuje, da je le bruto mehanizem poravnave, ki ali izloči ali ima za posledico nepomembno kreditno in likvidnostno tveganje in, ki z enim samim postopkom ali ciklom omogoča poravnavo terjatev in obveznosti, enak neto poravnavi in tako izpolnjuje sodila za neto poravnavo. Skupina in Banka ne pričakujeta, da bo sprememba vplivala na računovodske izkaze.

**MRS 36 – Oslabitev sredstev (Razkritje nadomestljive vrednosti nefinančnih sredstev)**

Sprememba standarda podrobneje pojasnjuje zahteve po razkritju poštene vrednosti zmanjšane za stroške odtujitve. S prvotno spremembo standarda MRS 36 Oslabitev sredstev, ki je bila posledica objave standarda MSRP 13, je Odbor nameraval uvesti zahtevo po razkritju informacij o nadomestljivi vrednosti oslabljenih sredstev v primeru, da je podjetje nadomestljivo vrednost izračunalo na podlagi poštene vrednosti, ki je zmanjšana za stroške prodaje. Zaradi nepričakovane posledice spremembe standarda, bi morale podjetje razkriti nadomestljivo vrednost vsake denar ustvarjajoče enote, katere neodpisana vrednost dobrega imena ali nedolgoročnega sredstva z nedoločeno življenjsko dobo je pomembna glede na celotno neodpisano vrednostjo dobrega imena ali nedolgoročnega sredstva z nedoločeno dobo uporabnosti. Posledično je Odbor to zahtevo umaknil iz standarda.

Poleg tega je Odbor objavil tudi dve drugi zahtevi po razkritju in sicer:

- razkritje dodatnih informacij o izmeri poštene vrednosti oslabljenih sredstev, kadar je osnova nadomestljive vrednosti poštena vrednost zmanjšana za stroške odtujitve;
- razkritje diskontne stopnje, ki jo je podjetje uporabilo pri določitvi poštene vrednosti upoštevajoč pošteno vrednost zmanjšano za stroške odtujitve, z uporabo metode sedanje vrednosti. Sprememba usklajuje zahteve po razkritju vrednosti pri uporabi in poštene vrednosti, ki je znižana za stroške odtujitve.

Sprememba standarda velja za obdobja z začetkom 1. januarja 2014 ali kasneje. Skupina in Banka menita, da sprememba ne bo imela vpliva na računovodske izkaze.

**MRS 39 – Finančni instrumenti: Pripoznanje in merjenje (Prenova izvedenih finančnih instrumentov in nadaljevanje obračunavanja varovanja pred tveganjem)**

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.

Izjema velja v primerih, ko so spremembe:

- posledica zakonov, predpisov, ali uvedbe zakonov in predpisov
- kadar se stranki instrumenta varovanja pred tveganjem dogovorita o nadomestitvi druga druge stranke z eno ali več kliring strankami, pri čemer postane vsaka posamezna nova kliring stranka nasprotna stranka originalne stranke; in
- ko spremembe niso posledica sprememb pogojev izvirnega izvedenega instrumenta razen tistih, ki jih lahko neposredno pripišemo spremembi nasprotne stranke zaradi zagotovitve poravnave.

Po tej izjemi morajo biti za nadaljevanje obračunavanja varovanja pred tveganjem izpolnjena vsa zgoraj navedena sodila. Novi standard se nanaša na spremembe glavnih nasprotnih strank ter posrednikov, kot so na primer klirinške stranke, ali njihove stranke, ki so sami po sebi posredniki. Za spremembe, ki ne izpolnjujejo sodil, ki veljajo za izjemo, morajo podjetja oceniti spremembe instrumenta varovanja pred tveganjem z upoštevanjem sodil za odpravo pripoznanja finančnih instrumentov in splošnih pogojev za nadaljevanje obračunavanja varovanja pred tveganjem.

Sprememba standarda velja za poslovna obdobja z začetkom 1. januarja 2014 ali kasneje. Skupina in Banka menita, da sprememba ne bo imela vpliva na računovodske izkaze.

**MSRP 9 – Finančni instrumenti – Razvrstitev in merjenje**

MSRP 9 je bil prvotno objavljen novembra 2009. Objavljeni standard nadomešča MRS 39 Finančni instrumenti: Pripoznanje in Merjenje. Novi standard uvaja nove zahteve glede razvrščanja in merjenja finančnih sredstev in obveznosti. Oktobra 2010 je Odbor objavil dodatek k MSRP 9 – in sicer zahteve pri razvrščanju in merjenju finančnih obveznosti ter odpravi pripoznanja finančnih sredstev in obveznosti, pri čemer ostajajo zahteve pri razvrščanju in merjenju finančnih obveznosti ter odpravi pripoznanja finančnih sredstev in obveznosti iz MRS 39, nespremenjene. Standard odpravlja dve skupini finančnih instrumentov, ki sta trenutno v okviru MRS 39 in sicer: finančna sredstva razpoložljiva za prodajo in finančna sredstva v posesti do dospelosti. Po MSRP 9 se vsa finančna sredstva in obveznosti prvotno pripoznajo po poštenu vrednosti, povečani za stroške nakupa.



### Finančna sredstva

Če podjetje ne uveljavlja opcije za uporabo poštene vrednosti, lahko po prvotnem pripoznanju dolžniške instrumente izmeri po odplačni vrednosti pod pogojem, da so izpolnjene naslednje zahteve:

- podjetje ima sredstvo v posesti z namenom iztrženja pogodbenega denarnega toka;

in

- na določeni datum pogodbeni pogoji v zvezi s finančnim sredstvom zagotavljajo pritek denarnega toka, ki predstavlja izključno plačila glavnice in obresti na zapadlo glavnico.

Vse ostale dolžniške instrumente, ki ne izpolnjujejo navedenih pogojev, podjetje po prvotnem pripoznanju izmeri po pošteni vrednosti.

Vse naložbe v lastniške instrumente se izmerijo po pošteni vrednosti ali v izkazu drugega vseobsegajočega donosa ali v izkazu uspeha. Lastniški instrumenti, ki jih ima podjetje v posesti za namene trgovanja mora pripoznati po pošteni vrednosti v izkazu uspeha. Za vse druge naložbe v lastniške instrumente imajo podjetja nepreklicno izbiro, da spremembe poštene vrednosti posameznega lastniškega instrumenta pripoznajo ali v izkazu vseobsegajočega donosa ali v izkazu uspeha.

### Finančne obveznosti

Pri finančnih obveznosti po pošteni vrednosti, mora podjetje spremembo poštene vrednosti obveznosti, ki jo lahko pripišemo spremembam v kreditnem tveganju, pripoznati v izkazu vseobsegajočega donosa. Preostale spremembe poštene vrednosti podjetje pripozna v izkazu poslovnega izida razen, če bi pripoznanje spremembe poštene vrednosti z obveznostjo povezanega kreditnega tveganja v izkazu vseobsegajočega donosa, ali povzročilo ali povečalo računovodsko neuskkljenost v izkazu poslovnega izida.

### Obračunavanje varovanja pred tveganjem

Odbor je v okviru MSRP 9 objavil novo poglavje, ki obravnava obračunavanje varovanja pred tveganjem in pomeni njegovo pomembno prenovo. S tem je uveden nov model, ki prinaša pomembne izboljšave predvsem z vidika tesnejše usklajenosti med obračunavanjem pred tveganjem varovanih postavk in upravljanjem s tveganji ter dodatne izboljšave pri razkrivanju informacij o obračunavanju varovanja pred tveganjem in upravljanja s tveganji.

Odbor za enkrat še ni določil datuma začetka uporabe novega standarda oziroma, je svojo odločitev določitev odložil do objave končne različice MSRP 9. Navedenega standarda še ni potrdila EU.

Sprejem MSRP 9 bo vplival na razvrstitev in merjenje finančnih sredstev in obveznosti Skupine in Banke. Skupina in Banka bosta ta vpliv ovrednotili skupaj z vplivom drugih sprememb standarda, ko bodo objavljene, kar bo zagotovilo bolj izčrpno sliko vpliva teh sprememb na skupinske računovodske izkaze Skupine in Banke.

### MSRP 10 – Konsolidirani 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 in posledičnega umika SOP-12. Prenovljeni MRS 27 je tako omejen na računovodsko obravnavo naložb v odvisne družbe, skupne podvige in pridružene družbe v ločenih računovodskih izkazih.

MSRP 10 uvaja enoten model obvladovanja za vsa podjetja, tudi za podjetja za posebne namene. Spremembe, ki jih uvaja MSRP 10 bodo od poslovodstva zahtevale pomembne presoje pri določitvi obvladovanih podjetij, ki jih mora obvladujoče podjetje vključiti v konsolidacijo. Standard tudi spreminja opredelitev obvladovanja, pri čemer eno podjetje obvladuje drugo, če :

- ima naložbenik vpliv nad podjetjem v katerega investira (po MSRP 10 je to takrat, ko ima investitor obstoječe pravice, po katerih lahko usmerja tekoče poslovanje podjetja);
- je investitor izpostavljen ali ima pravico do različnih donosov zaradi svojega vložka v podjetju v katerega investira;

in

- lahko naložbenik uveljavlja premoč nad podjetjem v katerega investira in s tem vpliva na višino donosa od investiranega vložka.

Navedeni standard začne veljati za letna obdobja z začetkom 1. januarja 2013 ali kasneje. EU je v postopku presoje standarda standard potrdila in določila kot najkasnejši datum začetka uveljavitve standarda letna obdobja z začetkom 1. januarja 2014 ali kasneje. Skupina in Banka ne pričakujeta, da bi imel standard pomemben vpliv na njune obstoječe deleže v družbah.

### MSRP 11 – Skupni dogovori

Novi standard nadomesti MRS 31: Deleži v skupnih vlaganjih in SOP 13 Skupaj obvladovana podjetja – Nedenarni prispevki podvižnikov.

Novi standard opredeljuje skupno obvladovanje kot pogodbeni dogovor o delitvi obvladovanja skupnega dogovora, ki obstaja le, kadar je za sprejem odločitev o določenih dejanjih potrebno soglasje vseh strank. Pri tem upošteva opredelitev »obvladovanje« v izrazu »skupno obvladovanje« iz MSRP 10. Obenem MSRP 11 spreminja obračunavanje skupnih dogovorov in za razliko od MSRP 31, ki obravnava tri skupine naložb, opredeljuje samo še dve skupini vlaganj pri katerih je možno obvladovanje, in sicer:

- novi standard opredeljuje skupno delovanje kot dogovor, pri katerem imajo stranke pravico do sredstev in so odgovorne za obveznosti, ki se nanašajo na ta dogovor. V zvezi z deleži v skupnem delovanju, mora stranka pripoznati vsa svoja sredstva, obveznosti, prihodke in odhodke, vključno z njenim relativnim deležem v skupaj obvladovanih sredstvih, obveznostih, prihodkih in odhodkih; in
- novi standard opredeljuje skupaj obvladovano podjetje kot dogovor, pri katerem imajo stranke pravico do čistih sredstev dogovora. Naložbe v skupaj obvladovano podjetje podjetja pripoznajo po kapitalski metodi. Ravno tako standard ukinja možnost proporcionalnega uskupinjevanja za skupaj obvladovana podjetja po MRS 31, s čimer je možna samo še kapitalna metoda uskupinjevanja.

Skladno z opredelitvijo novih skupin vlaganj, mora podjetje pri razporeditvi skupnega dogovora na skupno delovanje ali skupaj obvladovano podjetje, poleg strukture samega skupnega dogovora upoštevati tudi druga dejstva, kar predstavlja spremembo v primerjavi z MRS 31. Po MSRP 11 morajo stranke določiti, ali obstaja ločeno podjetje in v primeru njegovega obstoja upoštevati pravno obliko ločenega podjetja, pogodbene pogoje in druga dejstva in okoliščine.

Novi standard začne veljati za letna obdobja z začetkom 1. januarja 2013 ali kasneje. EU je v postopku presoje standarda standard potrdila, pri čemer je kot najkasnejši datum začetka veljavnosti novega standarda določila letna obdobja z začetkom 1. januarja 2014 ali kasneje. Standard ne bo vplival na finančni položaj ali poslovanje Skupine in Banke.

### 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 podvigih, pridruženih družbah in strukturiranih podjetjih. Nekatera bolj obsežna kvalitativna in kvantitativna razkritja po MSRP 12 vključujejo: pripravo povzetka finančnih informacij za posamezno odvisno družbo v kateri ima podjetje pomemben neobvladujoči delež; opis pomembnih presoj posloводства pri določanju ali gre za obvladovanje, skupno obvladovanje ali pomemben vpliv, in vrsto skupnega dogovora (skupno delovanje ali skupaj obvladovano podjetje); povzetek finančnih informacij za posamezen pomemben skupen podvig in pridruženo družbo; in opis vrste tveganja, ki je povezano z deleži podjetja v nekonsolidiranih strukturiranih podjetjih.

Standard velja za obdobja z začetkom 1. januarja 2013 ali kasneje, z možnim vplivom na razkritja v pojasnilih k računovodskim izkazom. EU je v postopku presoje standarda standard sprejela, pri čemer je kot najkasnejši datum začetka veljavnosti novega standarda določila letna obdobja z začetkom 1. januarja 2014 ali kasneje. Sprememba vpliva le na predstavitev postavk, nima pa nikakršnega vpliva na finančni položaj ali poslovanje Skupine in Banke.

### Investicijske družbe (Spremembe standardov MSRP 10, MSRP 12, MRS 27 in MRS 28)

Oktobra 2012 je Odbor izdal spremembe standardov, ki veljajo za obdobja z začetkom 1. januarja 2014 ali kasneje. Spremembe se nanašajo na naložbe, ki jih ima podjetje, ki poroča in, ki izpolnjuje sodila za investicijsko družbo, v odvisnih družbah, skupnih podvigih in pridruženih podjetjih. Investicijska družba mora svoje naložbe v odvisne družbe, pridružene družbe in skupne podvige pripoznati po pošteni vrednosti v izkazu uspeha po MSRP 9 (ali MRS 39), razen naložb v odvisne družbe, pridružena podjetja in skupne podvige, ki opravljajo storitve, ki so povezane edinole z investicijsko družbo, ki bi bila uskupinjena ali obračunana po kapitalski metodi. Investicijska družba mora naložbe v drugo obvladovano investicijsko družbo pripoznati po pošteni vrednosti. Matična družba, ki ni investicijska družba, naložb v odvisne investicijske družbe sedaj ne sme obračunati po pošteni vrednosti, po kateri njene odvisne investicijske družbe pripoznajo obvladovane družbe v katerih imajo svoje naložbe. Ne-investicijske družbe imajo še vedno možnost izmeriti svoje naložbe v pridružena podjetja in skupne podvige po pošteni vrednosti v izkazu uspeha, kot predvideva MRS 28. Standard ne bo vplival na finančni položaj ali poslovanje Skupine in Banke.

## OPMSRP 21 – Dajatve

Pojasnilo se nanaša na vse tiste dajatve, ki jih drugi standardi (npr. MRS 12) ne obravnavajo, kakor tudi denarne kazni ali druge kazni povezane s kršitvijo zakonodaje. Pojasnilo opredeljuje kazni kot zmanjšanje sredstev zaradi dajatev, ki jih država v skladu z zakonodajo naloži podjetjem. Pojasnilo podrobneje določa, da mora podjetje pripoznati obveznosti iz naslova dajatev ob nastanku dejanja, ki ima za posledico plačilo dajatve v skladu z ustrežno zakonodajo. Obenem tudi pojasnjuje, da lahko podjetje obveznosti za dajatev pripozna postopoma le, če dejanje, ki ima za posledico plačilo, nastane v določenem obdobju v skladu z ustrežno zakonodajo. Pojasnilo navaja, da pri dajatvi, katere obveznost za plačilo nastane, ko je dosežen minimalni prag, podjetje ne sme pripoznati nikakršne obveznosti vse dokler ne doseže tega praga. Pojasnilo ne obravnava obračunavanja obveznosti, ki so posledica pripoznanja obveznosti za plačilo dajatve. Rešitev morajo podjetja iskati v drugih standardih in se na podlagi ustreznega standarda odločiti, ali je posledica pripoznanja obveznosti za plačilo dajatve sredstvo ali odhodek. Pojasnilo velja za letna obdobja z začetkom 1. januarja 2014 ali kasneje. Skupina in Banka pregledujeta vpliv tega pojasnila na finančni položaj in poslovanje.

## 2.3. Pomembne računovodske presoje in ocene

### Računovodske presoje

V procesu izvajanja računovodske politike Skupine in Banke 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 in Banke.

### Ocene

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

Ocene se uporabijo za (vendar niso omejene le na navedeno): izgube zaradi 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 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, Skupina in Banka uporabljata ocene na osnovi svojih izkušenj.

Na podoben način Skupina in Banka 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 oslabilte se za sredstva s podobnimi značilnostmi kreditnega tveganja uporabljajo ocene, izdelane na osnovi izkušenj z izgubami v preteklosti.

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

Skupina in Banka 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 in Banka nista spremenili ocene izgub za posojila, ki bi neposredno vplivala na oblikovanje kolektivnih oslabitev.

Knjigovodska vrednost izgub zaradi oslabitev pri posojilih in predujmih strankam, ki niso banke, je znašala na dan 31. 12. 2013 za Skupino 231.808 tisoč EUR (2012: 168.726 tisoč EUR).

Knjigovodska vrednost izgub zaradi oslabitev pri posojilih in predujmih strankam, ki niso banke, je znašala na dan 31. 12. 2013 za Banko 225.829 tisoč EUR (2012: 162.693 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 in Banka pri rezervacijah za zunajbilančna tveganja upoštevata finančne pogoje, plačilno disciplino in morebitna prejeta zavarovanja.

Knjigovodska vrednost rezervacij za zunajbilančna tveganja je za Skupino na dan 31. 12. 2013 znašala 2.778 tisoč EUR (2012: 1.636 tisoč EUR).

Knjigovodska vrednost rezervacij za zunajbilančna tveganja je za Banko na dan 31. 12. 2013 znašala 2.574 tisoč EUR (2012: 1.430 tisoč EUR).

Podrobnosti so podane v pojasnilu 4.29.

### Potencialne davčne postavke

Različne možne interpretacije davčnih predpisov, ki zadevajo poslovanje Skupine in Banke, lahko privedejo do potencialnih davčnih postavk, ki se ne morejo objektivno ovrednotiti. Vendar pa Skupina in Banka 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 oslabitve.

Knjigovodska vrednost kapitalskih naložb, ki niso uvrščene na borzo, je za Skupino na dan 31. 12. 2013 znašala 416 tisoč EUR (2012: 405 tisoč EUR).

Knjigovodska vrednost kapitalskih naložb, ki niso uvrščene na borzo, je za Banko na dan 31. 12. 2013 znašala 415 tisoč EUR (2012: 405 tisoč EUR).

Podrobnosti so podane v pojasnilu 4.19.

### Pozaposlitveni zasluzki

Strošek pozaposlitvenih zasluzkov 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 zasluzkov znaša za Skupino na dan 31. 12. 2013 3.313 tisoč EUR (2012: 2.861 tisoč EUR).

Dolgoročna obveznost do zaposlenih iz naslova pozaposlitvenih zasluzkov znaša za Banko na dan 31. 12. 2013 3.277 tisoč EUR (2012: 2.819 tisoč EUR).

Podrobnosti so podane v pojasnilu 4.29.

## Pravni spori

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

Rezervacije za pravne spore za Skupino na dan 31. 12. 2013 znašajo 3.687 tisoč EUR (2012: 2.996 tisoč EUR).

Rezervacije za pravne spore za Banko na dan 31. 12. 2013 znašajo 3.401 tisoč EUR (2012: 2.710 tisoč EUR).

Podrobnosti so podane v pojasnilu 4.29.

## Oslabitev dobrega imena

Skupina in Banka vsaj enkrat letno ocenita, če je prišlo do oslavitve 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 izdelava oceno prihodnjih denarnih tokov v prihodnosti, izhajajočih iz denar ustvarjajoče enote, ter da izbere ustrezno diskontno stopnjo za izračun sedanje vrednosti teh denarnih tokov, ki naj temelji na netveganih dolgoročnih inštrumentih,

Knjigovodska vrednost dobrega imena za Skupino na dan 31. 12. 2013 znaša 4.243 tisoč EUR (2012: 4.243 tisoč EUR).

Knjigovodska vrednost dobrega imena za Banko na dan 31. 12. 2013 znaša 2.953 tisoč EUR (2012: 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 še vedno uporablja neopredmetena osnovna sredstva v nabavni vrednosti 3.027 tisoč EUR, ki so v celoti amortizirana.

Banka še vedno uporablja neopredmetena osnovna sredstva v nabavni vrednosti 2.909 tisoč EUR, ki so v celoti amortizirana.

Knjigovodska vrednost opredmetenih osnovnih sredstev znaša za Skupino na dan 31. 12. 2013 39.580 tisoč EUR (2012: 42.800 tisoč EUR).

Knjigovodska vrednost opredmetenih osnovnih sredstev znaša za Banko na dan 31. 12. 2013 34.267 tisoč EUR (2012: 36.641 tisoč EUR).

Nadaljnje podrobnosti so podane v pojasnilu 4.23.

Knjigovodska vrednost naložbenih nepremičnin znaša za Skupino na dan 31. 12. 2013 3.883 tisoč EUR (2012: 4.094 tisoč EUR).

Knjigovodska vrednost naložbenih nepremičnin znaša za Banko na dan 31. 12. 2013 3.577 tisoč EUR (2012: 3.706 tisoč EUR).

Nadaljnje podrobnosti so podane v pojasnilu 4.24.

Knjigovodska vrednost neopredmetenih dolgoročnih sredstev znaša za Skupino na dan 31. 12. 2013 12.695 tisoč EUR (2012: 13.274 tisoč EUR).

Knjigovodska vrednost neopredmetenih dolgoročnih sredstev znaša za Banko na dan 31. 12. 2013 11.010 tisoč EUR (2012: 11.557 tisoč EUR).

Nadaljnje podrobnosti so podane v pojasnilu 4.25.

## Izgube zaradi oslavitve opredmetenih osnovnih sredstev in neopredmetenih dolgoročnih sredstev

Skupina in Banka vsako leto določita, ali se izgube zaradi oslavitve 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 izdelava oceno pričakovanih prihodnjih denarnih tokov, iz denar ustvarjajoče enote, ter da izbere ustrezno diskontno stopnjo za izračun sedanje vrednosti teh denarnih tokov.

### 3. Povzetek pomembnejših računovodskih usmeritev

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

#### 3.1. Konsolidacija

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

#### 3.2. Povezane osebe

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

#### 3.3. Prevedba tuje valute

Denarna sredstva in obveznosti, izražena v tujih valutah, so prevedena po ECB referenčni valuti za EUR na dan 31. 12. 2013 in 31. 12. 2012. ECB referenčna valuta za USD na dan 31. 12.:

Valuta	2013	2012
1 EUR	1,3783 USD	1,3183 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 in Banka uvrstita finančno sredstvo v ustrezno skupino, pri čemer upoštevata namen, za katerega je bilo finančno sredstvo pridobljeno, in njegove značilnosti. To razvrstitev Skupina in Banka po potrebi ponovno ocenita ob koncu poslovnega leta, če je dovoljeno.

V letu 2013 Skupina in Banka nista prerazvrstili nobenih finančnih instrumentov iz kategorij Finančna sredstva, namenjena trgovanju in Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo v kategorijo Finančna sredstva v posesti do zapadlosti ali med kredite.

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

Vse spremembe pošteno vrednosti sredstva se pripoznajo kot sledi:

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

Ko je finančno sredstvo prodano, je potrebno na datum poravnave narediti odpravo pripoznanja, pripoznati dobičke ali izgube pri prodaji ter pripoznati 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 prejetanja denarnih tokov iz naslova določenega finančnega sredstva, ko Skupina in Banka preneseta svoje pravice prejetanja 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 in vloge pri centralni banki.

#### **Denarna sredstva in njihovi ustrezniki**

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

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

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

### *3.6. Finančna sredstva, namenjena trgovanju*

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

#### *3.6.1. Izvedeni finančni instrumenti*

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

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

Pri izvedenih finančnih inštrumentih, 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 in Banka v posesti z namenom ustvarjanja kratkoročnih dobičkov. Vodijo se po pošteni vrednosti. Vsi realizirani in nerealizirani dobički in izgube iz trgovanja so v izkazu poslovnega izida knjiženi v postavki "čisti dobički / izgube iz finančnih sredstev in obveznosti namenjenih trgovanju". Obrestni prihodki pa so knjiženi v postavki "čiste obresti".

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

### 3.7.1. Dolžniški vrednostni papirji

V razred dolžniških vrednostnih papirjev vodstvo opravi razvrstitev ob začetnem pripoznanju, če finančni inštrument vsebuje vgrajeni izvedeni finančni inštrument, razen če vgrajeni izvedeni finančni inštrument 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 inštrumentov pa so prikazane v postavki "čiste obresti".

## 3.8. Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo

### 3.8.1. Delnice in deleži, izkazani po nabavni vrednosti

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

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

### 3.8.2. Dolžniški vrednostni papirji

Dolžniški vrednostni papirji, razpoložljivi za prodajo, so tista neizvedena finančna sredstva, ki so razvrščena kot razpoložljiva za prodajo ali niso razvrščena kot sredstva pripoznana po pošteni vrednosti skozi izkaza poslovnega izida, v posesti do zapadlosti ali posojila in predujmi. Lahko se prodajo zaradi likvidnostnih potreb ali sprememb tržnih pogojev. Po začetnem pripoznanju se finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo, merijo po pošteni vrednosti. Dobički ali izgube iz naslova poštene vrednosti se pripoznajo v okviru kapitala v postavki "presežek iz prevrednotenja" do odprave pripoznanja. V primeru, da so dolžniški vrednostni papirji oslabljeni, 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 in Banka ocenita na vsak datum bilance stanja, če obstaja objektivni dokaz, da je finančno sredstvo oslabiljeno. Kjer obstaja dokaz oslabilje, 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 oslabilje 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 poštenu 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 oslabilje posojil. Posojila se pripoznajo ob nakazilu posojilojemalcu in se vodijo po odplačni vrednosti z uporabo metode učinkovite obrestne mere. Izračun vključuje vsa nadomestila in zneske ter plačane ali prejete zneske med pogodbenima strankama, ki so sestavni del učinkovite obrestne mere. V izkazu poslovnega izida se učinki uporabe učinkovite obrestne mere izkazujejo v postavki "čiste obresti", izgube, ki izvirajo iz oslabilje teh posojil, pa so pripoznane v postavki "oslabilje".

Vrednost portfelja posojil, upoštevajoč popravke vrednosti za oslabilje posojil, se približa poštenu vrednosti portfelja. Vodstvo ocenjuje knjigovodsko vrednost oslabiljenih posojil kot neto sedanjo vrednost prihodnjih plačil, diskontiranih z učinkovito obrestno mero ali za ustrezno zavarovana posojila, kot ocenjeno vrednost zavarovanj diskontiranih na sedanjo vrednost na osnovi pričakovanega obdobja realizacije z uporabo izvirne učinkovite obrestne mere.

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

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

### Restrukturirani krediti

Kjer je mogoče, Skupina in Banka stremita k restrukturiranju kreditov namesto vnovčenja zavarovanj. Restrukturiranje kreditov obsega podaljševanje plačilnih rokov in dogovarjanje o novih kreditnih pogojih. Ko so enkrat novi pogoji dogovorjeni, kredit ni več zapadel, vendar se boniteta stranke ne izboljša samo na podlagi restrukturiranja. Skupina in Banka nepretrgoma pregledujeta izpolnjevanje novih pogojev restrukturiranih kreditov in hkrati spremlja možnost bodočih odplačil. Takšni krediti ostajajo predmet skupinskih ali posamičnih oslabiljev, izračunanih na podlagi prvotne učinkovite 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 in Banka 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 oslabilve 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 objektiven dokaz, da je nastala izguba zaradi oslabilve, 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 Skupina in Banka lahko varujeta pošteno vrednost pred tveganjem, kadar gre za varovanje izpostavljenosti spremembam poštene vrednosti pripoznanega sredstva ali obveznosti oziroma za varovanje denarnega toka pred tveganjem, kadar gre za varovanje izpostavljenosti spremenljivosti denarnih tokov.

Ob uvedbi varovanja pred tveganjem Skupina in Banka 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 in Banka 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 nabrane izgube zaradi oslabitve.

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

	v %	2013	2012
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 2013 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 %	2013	2012
računalniška programska oprema		14,3	14,3

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

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

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

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

### *3.13.2. Dobro ime*

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

Skupina in Banka 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 in Banka 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 in Banka pri amortizaciji naložbenih nepremičnin uporabljata iste metode in stopnje amortizacije kot pri opredmetenih osnovnih sredstvih (vključno z amortizacijo pomembnejših delov).

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

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

## *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 objektiven 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 temelji na davčnih stopnjah (in zakonih), veljavnih na datum bilance stanja. Terjatve za odložene davke se pripoznajo do višine, do katere jih je možno koristiti v prihodnosti.

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

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

### **3.17. Nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo in ustavljeno poslovanje**

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

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

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

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

### **3.18. Najem**

#### **3.18.1. Finančni najemi – Skupina in Banka kot najemodajalec**

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

#### **3.18.2. Finančni najemi – Skupina in Banka kot najemnik**

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

#### **3.18.3. Operativni najem – Skupina in Banka kot najemodajalec**

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

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

### 3.21. Finančne garancije

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

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

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

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

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

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

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

### *3.28. Dobički in izgube iz tečajnih razlik*

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

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

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

### *3.30. Stroški dela*

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

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

#### **Odpravnine ob upokojitvi:**

Delavcu na podlagi zakonskih predpisov pripada odpravnina v višini treh povprečnih mesečnih plač, ki jih je delavec prejel v preteklih treh mesecih oziroma tri povprečne mesečne plače v RS, 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 banke.

**Plačila z delnicami:**

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

### *3.31. Fiduciarna sredstva*

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

### *3.32. Pobotanje*

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

### *3.33. Poročanje po segmentih*

Segment je razločljiva komponenta Skupine in Banke, ki zagotavlja produkte ali storitve (poslovni segment) ali pa zagotavlja produkte ali storitve v določenem gospodarskem okolju (geografski segment), ter je izpostavljena tveganjem in ustvarja donose, ki so drugačni od tistih v drugih segmentih.

Skupina in Banka 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.

Februarja 2014 sta Skupina in Banka s konverzijo terjatev v lastniški delež pridobili manjši delež v podjetju Trimo d. d.



## 4. Pojasnila k posameznim postavkam izkaza poslovnega izida in izkaza finančnega položaja

### 4.1. Čiste obresti

EUR 000	Skupina		Banka	
	2013	2012	2013	2012
<b>Prihodki iz obresti</b>				
Obresti iz stanj na računih pri centralni banki (merjenih po odplačni vrednosti)	93	182	93	182
Obresti iz finančnih sredstev, pripoznanih po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	-	16	-	16
Obresti iz finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo	8.979	8.736	8.979	8.736
Obresti iz danih kreditov in drugih finančnih sredstev (tudi iz finančnega leasinga)	76.023	90.417	67.339	81.148
Obresti iz finančnih sredstev v posesti do zapadlosti	1.026	1.111	1.026	1.111
Razmejeni obrestni prihodki iz oslabljenih finančnih sredstev - krediti strankam	7.096	7.411	7.093	7.410
	<b>93.217</b>	<b>107.873</b>	<b>84.530</b>	<b>98.603</b>
<b>Odhodki za obresti</b>				
Obresti za finančne obveznosti do centralne banke (merjene po odplačni vrednosti)	(695)	(1.081)	(694)	(1.081)
Obresti za finančne obveznosti, pripoznane po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	-	(16)	-	(16)
Obresti za finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	(28.028)	(39.075)	(26.725)	(36.767)
	<b>(28.723)</b>	<b>(40.172)</b>	<b>(27.419)</b>	<b>(37.864)</b>
<b>Čiste obresti</b>	<b>64.494</b>	<b>67.701</b>	<b>57.111</b>	<b>60.739</b>

### 4.2. Prihodki iz dividend

EUR 000	Skupina		Banka	
	2013	2012	2013	2012
Dividende iz finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo	-	27	-	27
Dividende iz naložb v kapital odvisnih, pridruženih in skupaj obvladovanih družb, obračunanih po naložbeni metodi	-	-	3.281	3.256
	-	<b>27</b>	<b>3.281</b>	<b>3.283</b>

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

### 4.3. Čiste opravnine (provizije)

EUR 000	Skupina		Banka	
	2013	2012	2013	2012
<b>Prihodki iz opravnin (provizij)</b>				
Opravnine (provizije) od poslov z vrednostnimi papirji za stranke	717	663	717	663
Opravnine (provizije) od plačilnega prometa	17.247	19.115	17.280	19.140
Opravnine (provizije) od drugih storitev v zvezi z plačevanjem	8.281	7.701	8.286	7.709
Opravnine (provizije) od kreditnih poslov	2.176	1.963	2.176	1.963
Opravnine (provizije) od danih jamstev	2.366	2.006	2.366	2.006
Opravnine (provizije) od shranjevanja stvari in vrednosti	138	131	138	131
Opravnine (provizije) od posredniških in komisijskih poslov	83	111	161	172
Opravnine (provizije) od zavarovalnih poslov	1.092	1.182	1.092	1.182
Opravnine (provizije) od vodenja TRR	7.248	6.156	7.248	6.156
	<b>39.348</b>	<b>39.028</b>	<b>39.464</b>	<b>39.122</b>
<b>Odhodki za opravnine (provizije)</b>				
Opravnine (provizije) od poslov z vrednostnimi papirji za stranke	(1.458)	(196)	(232)	(196)
Opravnine (provizije) od plačilnega prometa	(8.083)	(7.788)	(8.083)	(7.788)
Opravnine (provizije) od prejetih jamstev	(276)	(151)	(276)	(151)
Opravnine (provizije) dane za druge storitve	(473)	(1.961)	(473)	(586)
	<b>(10.290)</b>	<b>(10.096)</b>	<b>(9.064)</b>	<b>(8.721)</b>
<b>Čiste opravnine (provizije)</b>	<b>29.058</b>	<b>28.932</b>	<b>30.400</b>	<b>30.401</b>

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 obdavčene provizije za storitve, ki so bile plačane po 1. 3. 2013. Davek na finančne storitve zmanjšuje prihodke od provizij v višini 2.504 tisoč EUR.

### 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	
	2013	2012	2013	2012
<b>Realizirani dobički</b>				
Dobički iz finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo	-	3.989	-	3.989
Dobički iz kreditov (tudi iz finančnega leasinga in drugih finančnih sredstev)	477	477	447	227
Dobički iz finančnih obveznosti, merjenih po odplačni vrednosti	40	5	40	5
	<b>517</b>	<b>4.471</b>	<b>487</b>	<b>4.221</b>
<b>Realizirane izgube</b>				
Izgube iz kreditov (tudi iz finančnega leasinga in drugih finančnih sredstev)	(317)	(455)	(259)	(124)
	<b>(317)</b>	<b>(455)</b>	<b>(259)</b>	<b>(124)</b>
	<b>200</b>	<b>4.016</b>	<b>228</b>	<b>4.097</b>

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

EUR 000	Skupina		Banka	
	2013	2012	2013	2012
Čisti dobički ali izgube iz trgovanja z dolžniškimi vrednostnimi papirji in krediti	105	118	105	118
Čisti dobički ali izgube pri nakupu in prodaji tujih valut	644	360	644	360
Čisti dobički ali izgube iz izvedenih finančnih instrumentov	675	703	675	703
	<b>1.424</b>	<b>1.181</b>	<b>1.424</b>	<b>1.181</b>

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

EUR 000	Skupina		Banka	
	2013	2012	2013	2012
Dobički	727	623	727	623
Izgube	(727)	(624)	(727)	(624)
	-	<b>(1)</b>	-	<b>(1)</b>

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 in Banka nista izpostavljeni tržnim tveganjem.

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

EUR 000	Skupina		Banka	
	2013	2012	2013	2012
Dobički	107	58	34	7
Izgube	(251)	(644)	(188)	(290)
	<b>(144)</b>	<b>(586)</b>	<b>(154)</b>	<b>(283)</b>

#### 4.8. Drugi čisti poslovni dobički in izgube

	Skupina		Banka	
	2013	2012	2013	2012
	EUR 000			
<b>Dobički</b>				
Prihodki od naložbenih nepremičnin, danih v poslovni najem	191	286	306	401
Prihodki od opredmetenih osnovnih sredstev, danih v poslovni najem	403	426	428	452
Prihodki od prodaje storitev - operativni leasing	1.353	1.615	-	-
Prihodki od prodaje storitev - ostalo	2.351	2.692	-	-
Drugi poslovni prihodki	1.567	1.763	1.681	1.763
	<b>5.865</b>	<b>6.782</b>	<b>2.415</b>	<b>2.616</b>
<b>Izgube</b>				
Davki	(1.467)	(715)	(1.453)	(715)
Prispevki	(238)	(220)	(228)	(220)
Članarine	(152)	(124)	(142)	(124)
Drugi poslovni odhodki	(227)	(284)	(115)	(211)
	<b>(2.084)</b>	<b>(1.343)</b>	<b>(1.938)</b>	<b>(1.270)</b>
	<b>3.781</b>	<b>5.439</b>	<b>477</b>	<b>1.346</b>

Zakon o davku na bilančno vsoto bank se uporablja od 1. avgusta 2011 dalje. Davek na bilančno vsoto Banke je prikazan v postavki davki in je znašal za leto 2013 1.446 tisoč EUR (2012: 701 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	
	2013	2012	2013	2012
<b>Stroški dela</b>				
Bruto plače	(23.795)	(24.420)	(22.461)	(23.149)
Delodajalčevi prispevki od plač	(3.919)	(4.085)	(3.690)	(3.858)
Drugi stroški dela	(4.391)	(4.930)	(4.169)	(4.621)
	<b>(32.105)</b>	<b>(33.435)</b>	<b>(30.320)</b>	<b>(31.628)</b>
<b>Splošni in administrativni stroški</b>				
Stroški materiala	(1.767)	(1.986)	(1.716)	(1.926)
Stroški reklame	(722)	(1.243)	(689)	(1.193)
Svetovalne, revizijske, računovodske, odvetniške in notarske storitve	(3.600)	(3.427)	(3.449)	(3.106)
Stroški informacijskega sistema	(858)	(1.007)	(731)	(890)
Stroški najemnin in zakupnin	(2.037)	(2.077)	(1.886)	(1.927)
Stroški za službena potovanja	(211)	(279)	(207)	(275)
Stroški vzdrževanja osnovnih sredstev	(2.159)	(2.198)	(1.981)	(2.060)
Reprezentanca	(73)	(100)	(60)	(85)
Šolnine, štipendije in drugi stroški za izobraževanje	(194)	(252)	(194)	(252)
Stroški zavarovanja	(628)	(691)	(622)	(685)
Drugi upravni stroški	(2)	(54)	(2)	(54)
Stroški drugih storitev	(5.904)	(6.231)	(5.631)	(5.910)
	<b>(18.155)</b>	<b>(19.545)</b>	<b>(17.168)</b>	<b>(18.363)</b>
	<b>(50.260)</b>	<b>(52.980)</b>	<b>(47.488)</b>	<b>(49.991)</b>

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 skup ine 2. 11. 2010, določeno za razdelitev delnic med zaposlene in tržno vrednostjo delnice Société Générale na dan nakupa je prikazana med drugimi stroški dela in na kapitalu.

#### Revizijske storitve:

EUR 000	Skupina		Banka	
	2013	2012	2013	2012
<b>Revidiranje letnega poročila - po pogodbi</b>	(159)	(152)	(152)	(145)
	<b>(159)</b>	<b>(152)</b>	<b>(152)</b>	<b>(145)</b>

#### 4.10. Amortizacija

	Skupina		Banka	
	2013	2012	2013	2012
EUR 000				
Opredmetena osnovna sredstva	(4.341)	(4.837)	(3.218)	(3.517)
Neopredmetena osnovna sredstva	(2.073)	(2.038)	(1.951)	(1.917)
Naložbene nepremičnine	(212)	(212)	(129)	(129)
	<b>(6.626)</b>	<b>(7.087)</b>	<b>(5.298)</b>	<b>(5.563)</b>

#### 4.11. Rezervacije

	Skupina		Banka	
	2013	2012	2013	2012
EUR 000				
Rezervacije za pravno nerešene tožbe	(758)	2.122	(758)	2.122
Rezervacije za pokojnine in podobne obveznosti	(1.013)	(214)	(1.001)	(259)
Rezervacije za zunajbilančne obveznosti	(1.334)	351	(1.334)	351
Ostalo	-	2.293	-	2.293
	<b>(3.105)</b>	<b>4.552</b>	<b>(3.093)</b>	<b>4.507</b>

Podrobnosti o gibanju rezervacij so podane v pojasnilu 4.29.

#### 4.12. Oslabitve

	Skupina		Banka	
	2013	2012	2013	2012
EUR 000				
<b>Oslabitve finančnih sredstev, ki niso merjena po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida</b>				
Kreditni (tudi finančni leasing), merjeni po odplačni vrednosti	(75.629)	(46.346)	(75.216)	(45.901)
	<b>(75.629)</b>	<b>(46.346)</b>	<b>(75.216)</b>	<b>(45.901)</b>
<b>Oslabitve drugih sredstev</b>				
Ostala sredstva	85	(67)	-	-
Oslabitve naložb v kapital v pridružene in skupaj obvladovane družbe	-	(5)	-	-
	85	(72)	-	-
	<b>(75.544)</b>	<b>(46.418)</b>	<b>(75.216)</b>	<b>(45.901)</b>

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

	Skupina		Banka	
	2013	2012	2013	2012
EUR 000				
Izgube iz nekratkoročnih sredstev v posesti za prodajo	(98)	(100)	(98)	(100)
	<b>(98)</b>	<b>(100)</b>	<b>(98)</b>	<b>(100)</b>

## 4.14. Davki

	Skupina		Banka	
	2013	2012	2013	2012
	EUR 000			
Davek od dohodkov pravnih oseb	(845)	(753)	-	(16)
Neto odloženi davki	6.970	(683)	6.951	(483)
<b>Odhodki za davke</b>	<b>6.125</b>	<b>(1.436)</b>	<b>6.951</b>	<b>(499)</b>
Dobički (izgube) po obdavčitvi	(27.474)	6.952	(31.537)	3.670
Dobiček pred obdavčitvijo	(33.599)	8.388	(38.488)	4.169
Davčna stopnja za davek od dohodkov	17%	18%	17%	18%
Davek izračunan po davčni stopnji	(5.712)	1.510	(6.543)	750
<b>Prilagoditve</b>				
Davčno nepriznani odhodki	3.022	2.767	2.021	1.700
Neobdavčeni prihodki	(4.150)	(8.177)	(3.225)	(6.989)
Prenova standarda - MRS 19	95	-	86	-
Davčna osnova	(34.632)	2.978	(39.606)	(1.120)
Davek od dohodkov pravnih oseb	(845)	(738)	-	-
<b>Davek od dohodkov pravnih oseb za plačilo</b>	<b>(845)</b>	<b>(738)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Efektivna davčna stopnja</b>	<b>18%</b>	<b>17%</b>	<b>18%</b>	<b>12%</b>
<b>Prenesena davčna izguba</b>				
Začetno stanje	1.120	-	1.120	-
Gibanje v tekočem letu	39.606	1.120	39.606	1.120
Končno stanje	40.726	1.120	40.726	1.120
<b>Prenesena davčna izguba po stopnji 17 %</b>	<b>6.923</b>	<b>190</b>	<b>6.923</b>	<b>190</b>

Davčno nepriznani odhodki vključujejo odhodke, ki za davčne namene niso priznani (amortizacija osnovnih sredstev nad predpisano stopnjo, 50 % oblikovanih rezervacij za odpravnine ob upokojitvi in jubilejne nagrade, 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 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 5 letih.

Terjatve in obveznosti za davek od dohodkov pravnih oseb	Skupina		Banka	
	2013	2012	2013	2012
	EUR 000			
<b>Terjatve za davek od dohodkov pravnih oseb</b>				
Terjatve za davek	-	4.123	-	4.068
Odložene terjatve za davek	9.312	3.628	8.185	2.520
	<b>9.312</b>	<b>7.751</b>	<b>8.185</b>	<b>6.588</b>
<b>Obveznosti za davek od dohodkov pravnih oseb</b>				
Obveznosti za davek	207	-	-	-
	<b>207</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

Odložene terjatve in obveznosti za davek	Skupina		Banka		
	EUR 000	2013	2012	2013	2012
<b>Obveznosti iz odloženih davkov</b>		-	-	-	-
<b>Terjatve iz odloženih davkov</b>					
Dolgoročne rezervacije		1.225	1.229	215	216
Vrednotenje vrednostnih papirjev, razpoložljivih za prodajo		21	1.315	21	1.315
Vrednotenje vrednostnih papirjev, preklasificiranih v vrednostne papirje do zapadlosti		35	53	35	53
Rezervacije za odpravnine ob upokojitvi in jubilejne nagrade		187	165	187	165
Prenesena davčna izguba		6.923	191	6.923	191
Amortizacija nad predpisano stopnjo		568	475	451	380
Neizkoriščene davčne olajšave za investicije in donacije		353	200	353	200
		<b>9.312</b>	<b>3.628</b>	<b>8.185</b>	<b>2.520</b>
<b>Neto odloženi davki</b>		<b>9.312</b>	<b>3.628</b>	<b>8.185</b>	<b>2.520</b>

**Stroški odloženih davkov v izkazu poslovnega izida vsebujejo naslednječasne razlike:**

	Skupina		Banka		
	EUR 000	2013	2012	2013	2012
Dolgoročne rezervacije		(2)	(922)	(1)	(747)
Rezervacije za odpravnine ob upokojitvi in jubilejne nagrade		(5)	(98)	(5)	(98)
Prenesena davčna izguba		6.733	191	6.733	191
Amortizacija nad predpisano stopnjo		91	(54)	71	(29)
Neizkoriščene davčne olajšave za investicije in donacije		153	200	153	200
<b>Neto dobiček /izguba iz odloženih davkov</b>		<b>6.970</b>	<b>(683)</b>	<b>6.951</b>	<b>(483)</b>

Banka 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 5 letih.

**Odloženi davki na kapitalu vsebujejo naslednječasne razlike:**

	Skupina		Banka		
	EUR 000	2013	2012	2013	2012
<b>Obveznosti iz odloženih davkov</b>		-	-	-	-
<b>Terjatve iz odloženih davkov</b>					
Vrednotenje vrednostnih papirjev, razpoložljivih za prodajo - obveznice		21	1.315	21	1.315
Vrednotenje vrednostnih papirjev, preklasificiranih v vrednostne papirje do zapadlosti		35	53	35	53
Rezervacije iz obveznosti do zaposlencev - prehod na prenovljeni MRS 19		27	-	27	-
		<b>83</b>	<b>1.368</b>	<b>83</b>	<b>1.368</b>
<b>Neto odloženi davki</b>		<b>83</b>	<b>1.368</b>	<b>83</b>	<b>1.368</b>

**Obveznost za plačilo davka in zapadli neplačani davki**

Skupina in Banka ne izkazujeta davčne obveznosti iz zapadlih neplačanih davkov.



#### 4.15. Čisti dobiček / (izguba) na delnico

EUR 000	Skupina		Banka	
	2013	2012	2013	2012
Čisti dobiček za razdelitev delničarjem	(30.755)	3.696	(31.537)	3.670
Tehtano povprečje izdanih navadnih delnic	12.649.200	12.649.200	12.649.200	12.649.200
<b>Čisti dobiček / (izguba) na delnico (v EUR na delnico)</b>	<b>(2,43)</b>	<b>0,29</b>	<b>(2,49)</b>	<b>0,29</b>

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

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

EUR 000	Skupina		Banka	
	2013	2012	2013	2012
Denar v blagajni	20.902	19.112	20.902	19.112
Vloge pri centralni banki	73.926	55.189	73.926	55.189
	<b>94.828</b>	<b>74.301</b>	<b>94.828</b>	<b>74.301</b>

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

#### 4.17. Finančna sredstva in obveznosti, namenjene trgovanju

Skupina in Banka EUR 000	2013			2012		
	Nominalna vrednost	Poštena vrednost sredstva	Poštena vrednost obveznosti	Nominalna vrednost	Poštena vrednost sredstva	Poštena vrednost obveznosti
Valutni forward	212.318	1.018	854	234.065	1.175	1.101
Valutni swap	25.672	20	145	2.816	3	31
Obrestni swap	283.086	2.981	3.014	389.857	6.716	6.772
Obrestne opcije (call option)	93.824	-	-	100.868	1	-
Obrestne opcije (put option)	93.824	-	18	100.868	-	31
Spot	95	-	-	498	1	-
	<b>708.819</b>	<b>4.019</b>	<b>4.031</b>	<b>828.972</b>	<b>7.896</b>	<b>7.935</b>
<b>Neto poštena vrednost</b>		<b>(12)</b>			<b>(39)</b>	

Skupina in Banka 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	Skupina		Banka		
	EUR 000	2013	2012	2013	2012
<b>Dolžniški vrednostni papirji</b>					
Dolžniški vrednostni papirji - kotirajo na borzi		9.084	8.833	9.084	8.833
		<b>9.084</b>	<b>8.833</b>	<b>9.084</b>	<b>8.833</b>

Finančne obveznosti, pripoznane po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	Skupina		Banka		
	EUR 000	2013	2012	2013	2012
Naložbeni depozit		9.084	8.833	9.084	8.833
		<b>9.084</b>	<b>8.833</b>	<b>9.084</b>	<b>8.833</b>

Aprila 2006, aprila in oktobra 2007, oktobra 2010 in maja 2011 sta Skupina in Banka 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 Skupina in Banka 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

	Skupina		Banka		
	EUR 000	2013	2012	2013	2012
<b>Finančna sredstva, ki kotirajo na borzi</b>					
Državne obveznice		222.074	208.075	222.074	208.075
Zakladne menice		-	17.856	-	17.856
Delnice in deleži		-	-	-	-
		<b>222.074</b>	<b>225.931</b>	<b>222.074</b>	<b>225.931</b>
<b>Finančna sredstva, ki ne kotirajo na borzi</b>					
Delnice in deleži		416	405	415	405
		<b>416</b>	<b>405</b>	<b>415</b>	<b>405</b>
		<b>222.490</b>	<b>226.336</b>	<b>222.489</b>	<b>226.336</b>

Med državnimi vrednostnimi papirji imata Skupina in Banka obveznice Republike Slovenije v višini 193.022 tisoč EUR (2012: 183.821 tisoč EUR), obveznic Francije v višini 29.052 tisoč EUR (2012: 24.253 tisoč EUR) in v letu 2012  e zakladne menice Republike Slovenije v višini 17.856 tisoč EUR.

4.20. *Kreditni in obresti*

	Skupina		Banka	
	2013	2012	2013	2012
	EUR 000			
<b>Kreditni bankam</b>				
Depoziti	54.364	36.633	54.364	36.633
Kreditni	2.378	3.320	2.378	3.320
<b>Bruto izpostavljenost</b>	<b>56.742</b>	<b>39.953</b>	<b>56.742</b>	<b>39.953</b>
Popravki vrednosti	-	-	-	-
	<b>56.742</b>	<b>39.953</b>	<b>56.742</b>	<b>39.953</b>
<b>Kreditni strankam, ki niso banke</b>				
▪ gospodarstvo	906.078	1.055.721	900.194	1.049.933
▪ država	183.134	186.382	183.134	186.382
▪ finančne organizacije	17.154	31.544	87.158	44.545
▪ prebivalstvo	915.401	919.209	915.401	919.194
▪ ostali	501	586	501	586
▪ samostojni podjetniki	41.062	51.370	41.062	51.362
▪ nerezidenti	52.651	34.249	52.651	34.249
Dolgoročni finančni leasing	165.703	157.912	-	-
<b>Bruto izpostavljenost</b>	<b>2.281.684</b>	<b>2.436.973</b>	<b>2.180.101</b>	<b>2.286.251</b>
Popravki vrednosti	(222.723)	(157.387)	(216.744)	(151.354)
Skupinske oslavitve	(9.085)	(11.339)	(9.085)	(11.339)
	<b>2.049.876</b>	<b>2.268.247</b>	<b>1.954.272</b>	<b>2.123.558</b>
<b>Druga finančna sredstva</b>				
<b>Bruto izpostavljenost</b>	<b>4.016</b>	<b>4.801</b>	<b>3.805</b>	<b>4.642</b>
Popravki vrednosti	(335)	(604)	(282)	(565)
	<b>3.681</b>	<b>4.197</b>	<b>3.523</b>	<b>4.077</b>
	<b>2.110.299</b>	<b>2.312.397</b>	<b>2.014.537</b>	<b>2.167.588</b>

Kreditni bankam v največji meri predstavljajo likvidnostno rezervo Skupine in Banke.

Skupina in Banka sta kot poroštvo za zavarovanje danih kreditov in predujmov strankam pridobili nepremičnine, katerih ocenjena poštna vrednost je 1.388.338 tisoč EUR (2012: 1.559.749 tisoč EUR), državne vrednostne papirje in garancije, katerih poštna vrednost je 261.971 tisoč EUR (2012: 244.977 tisoč EUR) ter vloge na vpogled, katerih poštna vrednost je 18.311 tisoč EUR (2012: 18.273 tisoč EUR).

V Skupini in Banki uvrščamo med velike kredite znesek finančnih sredstev po odplačni vrednosti desetih največjih dolžnikov.

Skupina je po stanju na dan 31. 12. 2013 izkazovala za 420.845 tisoč EUR velikih kreditov, kar predstavlja 17,97 % bruto kreditnega portfelja (2012: 382.014 tisoč EUR oz. 17,62 % bruto kreditnega portfelja). Iz naslova velikih kreditov je bilo v letu 2013 oblikovanih za 18.681 tisoč EUR popravkov vrednosti (2012: 594 tisoč EUR).

Banka je po stanju na dan 31. 12. 2013 izkazovala za 470.871 tisoč EUR velikih kreditov, kar predstavlja 21,01 % bruto kreditnega portfelja (2012: 382.014 tisoč EUR oz. 17,62 % bruto kreditnega portfelja). Iz naslova velikih kreditov je bilo v letu 2013 oblikovanih za 18.681 tisoč EUR popravkov vrednosti (2012: 594 tisoč EUR).

V Skupini in Banki uvrščamo med dvomljive terjatve vse tiste, ki so zapadle pa niso plačane več kot devetdeset dni oziroma vse tiste terjatve, ki jih imata Skupina in Banka do strank, katerih finančni in poslovni položaj je znatno poslabšan in vpliva na zmanjšanje njihove kreditne sposobnosti oziroma je bil proti taki stranki sprožen postopek prisilne poravnave ali stečaja.

Skupina je po stanju na dan 31. 12. 2013 izkazovala nedonosna posojila v znesku 321.955 tisoč EUR (2012: 256.450 tisoč EUR) in dvomljive obresti v znesku 19.507 tisoč EUR (2012: 14.963 tisoč EUR).

Banka je po stanju na dan 31. 12. 2013 izkazovala nedonosna posojila v znesku 314.529 tisoč EUR (2012: 249.644 tisoč EUR) in dvomljive obresti v znesku 19.113 tisoč EUR (2012: 14.372 tisoč EUR).

Popravki vrednosti	Skupina		Banka		
	EUR 000	2013	2012	2013	2012
<b>Kreditni strankam, ki niso banke</b>					
▪ gospodarstvo		(162.584)	(102.097)	(160.138)	(98.270)
▪ država		-	-	-	-
▪ finančne organizacije		(1.145)	(1.492)	(1.145)	(1.492)
▪ prebivalstvo		(55.066)	(53.835)	(53.714)	(52.618)
▪ ostali		(117)	(74)	(117)	(74)
▪ samostojni podjetniki		(11.340)	(9.646)	(9.159)	(8.657)
▪ nerezidenti		(1.556)	(1.582)	(1.556)	(1.582)
		<b>(231.808)</b>	<b>(168.726)</b>	<b>(225.829)</b>	<b>(162.693)</b>
<b>Druga finančna sredstva</b>		<b>(335)</b>	<b>(604)</b>	<b>(282)</b>	<b>(565)</b>
		<b>(232.143)</b>	<b>(169.330)</b>	<b>(226.111)</b>	<b>(163.258)</b>

Gibanje popravkov vrednosti kreditov - Skupina	Individualni popravki		Kolektivni popravki	Druga finančna sredstva	Skupaj
	EUR 000	Bankam	Strankam		
<b>Stanje 1. 1. 2013</b>	-	<b>157.387</b>	<b>11.339</b>	<b>604</b>	<b>169.330</b>
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)
<b>Stanje 31. 12. 2013</b>	-	<b>222.723</b>	<b>9.085</b>	<b>335</b>	<b>232.143</b>
<b>Stanje 1. 1. 2012</b>	-	<b>117.034</b>	<b>10.188</b>	<b>409</b>	<b>127.631</b>
Oblikovanje med letom	-	71.442	22.040	297	93.779
Ukinjeni med letom	-	(27.941)	(20.891)	(92)	(48.924)
Odpisi	-	(3.168)	-	(10)	(3.178)
Tečajne razlike popravkov vrednosti v tuji valuti	-	20	2	-	22
<b>Stanje 31. 12. 2012</b>	-	<b>157.387</b>	<b>11.339</b>	<b>604</b>	<b>169.330</b>

Gibanje popravkov vrednosti kreditov - Banka	Individualni popravki		Kolektivni popravki	Druga finančna sredstva	Skupaj
	EUR 000	Bankam	Strankam	Strankam	
<b>Stanje 1. 1. 2013</b>	-	<b>151.354</b>	<b>11.339</b>	<b>565</b>	<b>163.258</b>
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)
<b>Stanje 31. 12. 2013</b>	-	<b>216.744</b>	<b>9.085</b>	<b>282</b>	<b>226.111</b>
<b>Stanje 1. 1. 2012</b>	-	<b>111.035</b>	<b>10.188</b>	<b>371</b>	<b>121.594</b>
Oblikovanje med letom	-	69.076	22.040	293	91.409
Ukinjeni med letom	-	(25.856)	(20.891)	(89)	(46.836)
Odpisi	-	(2.921)	-	(10)	(2.931)
Tečajne razlike popravkov vrednosti v tuji valuti	-	20	2	-	22
<b>Stanje 31. 12. 2012</b>	-	<b>151.354</b>	<b>11.339</b>	<b>565</b>	<b>163.258</b>

#### 4.21. Finančna sredstva v posesti do zapadlosti

EUR 000	Skupina		Banka	
	2013	2012	2013	2012
<b>Finančna sredstva, ki kotirajo na borzi</b>				
Državni dolžniški vrednostni papirji	23.207	25.118	23.207	25.118
	<b>23.207</b>	<b>25.118</b>	<b>23.207</b>	<b>25.118</b>

Med državnimi obveznicami imata Skupina in Banka obveznice Republike Slovenije v višini 23.207 tisoč EUR (2012: 23.102 tisoč EUR) in v letu 2012 še obveznice Francije v višini 2.016 tisoč EUR.

#### 4.22. Nekatrkoročna sredstva v posesti za prodajo

EUR 000	Skupina		Banka	
	2013	2012	2013	2012
Opredmetena osnovna sredstva v posesti za prodajo	3.298	3.318	3.298	3.318
	<b>3.298</b>	<b>3.318</b>	<b>3.298</b>	<b>3.318</b>

Za nekatrkoročna sredstva v posesti za prodajo potekajo aktivnosti prodaje.

V poslovnem letu 2013 sta Skupina in Banka prerazvrstili poslovne prostore iz zemljišč in zgradb, ki so sestavni del opredmetenih osnovnih sredstev med nekatrkoročna sredstva v posesti za prodajo. Prerazvrščeno je bilo zemljišče v nabavni vrednosti 2 tisoč EUR (2012: 75 tisoč EUR) in zgradba v nabavni vrednosti 114 tisoč EUR (2012: 928 tisoč EUR) ter popravek vrednosti zgradbe v višini 37 tisoč EUR (2012: 374 tisoč EUR). Prerazvrščeni poslovni prostori so bili slabljeni v višini 43 tisoč EUR (2012: 100 tisoč EUR).

Nekatrkoročna 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 cenitve zunanega 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
<b>Neodpisana vrednost</b>								
<b>Stanje 1. 1. 2013</b>	<b>2.145</b>	<b>43.432</b>	<b>13.024</b>	<b>21.465</b>	<b>272</b>	<b>226</b>	<b>7.827</b>	<b>88.391</b>
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)
<b>Stanje 31. 12. 2013</b>	<b>2.143</b>	<b>43.290</b>	<b>11.917</b>	<b>20.788</b>	<b>272</b>	<b>252</b>	<b>7.363</b>	<b>86.025</b>
<b>Popravek vrednosti</b>								
<b>Stanje 1. 1. 2013</b>	<b>-</b>	<b>16.804</b>	<b>10.803</b>	<b>15.792</b>	<b>143</b>	<b>-</b>	<b>2.049</b>	<b>45.591</b>
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)
<b>Stanje 31. 12. 2013</b>	<b>-</b>	<b>17.735</b>	<b>9.921</b>	<b>16.288</b>	<b>171</b>	<b>-</b>	<b>2.330</b>	<b>46.445</b>
<b>Sedanja vrednost</b>	<b>2.143</b>	<b>25.555</b>	<b>1.996</b>	<b>4.500</b>	<b>101</b>	<b>252</b>	<b>5.033</b>	<b>39.580</b>
<b>Neodpisana vrednost</b>								
<b>Stanje 1. 1. 2012</b>	<b>2.220</b>	<b>44.001</b>	<b>13.644</b>	<b>21.522</b>	<b>269</b>	<b>393</b>	<b>10.304</b>	<b>92.353</b>
Povečanja	-	-	8	19	8	5.341	3.478	8.854
Zmanjšanja	-	(84)	(940)	(964)	(5)	(3.865)	(5.955)	(11.813)
Prenos	-	443	312	888	-	(1.643)	-	-
Prenos med nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo	(75)	(928)	-	-	-	-	-	(1.003)
<b>Stanje 31. 12. 2012</b>	<b>2.145</b>	<b>43.432</b>	<b>13.024</b>	<b>21.465</b>	<b>272</b>	<b>226</b>	<b>7.827</b>	<b>88.391</b>
<b>Popravek vrednosti</b>								
<b>Stanje 1. 1. 2012</b>	<b>-</b>	<b>16.200</b>	<b>10.506</b>	<b>15.247</b>	<b>119</b>	<b>-</b>	<b>3.241</b>	<b>45.313</b>
Povečanja	-	1.006	1.218	1.336	29	-	4.763	8.352
Zmanjšanja	-	(28)	(921)	(791)	(5)	-	(5.955)	(7.700)
Prenos med nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo	-	(374)	-	-	-	-	-	(374)
<b>Stanje 31. 12. 2012</b>	<b>-</b>	<b>16.804</b>	<b>10.803</b>	<b>15.792</b>	<b>143</b>	<b>-</b>	<b>2.049</b>	<b>45.591</b>
<b>Sedanja vrednost</b>	<b>2.145</b>	<b>26.628</b>	<b>2.221</b>	<b>5.673</b>	<b>129</b>	<b>226</b>	<b>5.778</b>	<b>42.800</b>

Med opredmetenimi osnovnimi sredstvi Skupina nima zastavljenih sredstev.

Skupina je opravila cenitev poslovnih prostorov, za katere so obstajali indikatorji za slabitev in ugotovila, da ocenjena vrednost ni bistveno odstopala od knjigovodske vrednosti. Skupina ni opravila cenitev za poslovne prostore, za katere ni bilo indikatorjev za slabitev.

<b>Banka</b>							
EUR 000	Zemljišče	Zgradbe	Računalniška oprema	Pohištvo in oprema	Ostala oprema	Osnovna sredstva v pripravi	Skupaj
<b>Neodpisana vrednost</b>							
<b>Stanje 1. 1. 2013</b>	<b>2.121</b>	<b>43.413</b>	<b>12.846</b>	<b>21.268</b>	-	<b>161</b>	<b>79.809</b>
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)
<b>Stanje 31. 12. 2013</b>	<b>2.119</b>	<b>43.271</b>	<b>11.752</b>	<b>20.600</b>	-	<b>235</b>	<b>77.977</b>
<b>Popravek vrednosti</b>							
<b>Stanje 1. 1. 2013</b>	-	<b>16.798</b>	<b>10.661</b>	<b>15.709</b>	-	-	<b>43.168</b>
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)
<b>Stanje 31. 12. 2013</b>	-	<b>17.729</b>	<b>9.785</b>	<b>16.196</b>	-	-	<b>43.710</b>
<b>Sedanja vrednost</b>	<b>2.119</b>	<b>25.542</b>	<b>1.967</b>	<b>4.404</b>	-	<b>235</b>	<b>34.267</b>
<b>Neodpisana vrednost</b>							
<b>Stanje 1. 1. 2012</b>	<b>2.196</b>	<b>43.982</b>	<b>13.467</b>	<b>21.341</b>	<b>1</b>	<b>352</b>	<b>81.339</b>
Povečanja	-	-	-	-	-	1.452	1.452
Zmanjšanja	-	(84)	(933)	(961)	(1)	-	(1.979)
Prenos	-	443	312	888	-	(1.643)	-
Prenos med nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo	(75)	(928)	-	-	-	-	(1.003)
<b>Stanje 31. 12. 2012</b>	<b>2.121</b>	<b>43.413</b>	<b>12.846</b>	<b>21.268</b>	-	<b>161</b>	<b>79.809</b>
<b>Popravek vrednosti</b>							
<b>Stanje 1. 1. 2012</b>	-	<b>16.195</b>	<b>10.381</b>	<b>15.179</b>	<b>1</b>	-	<b>41.756</b>
Povečanja	-	(28)	(914)	(788)	(1)	-	(1.731)
Zmanjšanja	-	1.005	1.194	1.318	-	-	3.517
Prenos med nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo	-	(374)	-	-	-	-	(374)
<b>Stanje 31. 12. 2012</b>	-	<b>16.798</b>	<b>10.661</b>	<b>15.709</b>	-	-	<b>43.168</b>
<b>Sedanja vrednost</b>	<b>2.121</b>	<b>26.615</b>	<b>2.185</b>	<b>5.559</b>	-	<b>161</b>	<b>36.641</b>

Med opredmetenimi osnovnimi sredstvi Banka nima zastavljenih sredstev.

Banka je opravila cenitev poslovnih prostorov, za katere so obstajali indikatorji za slabitev in ugotovila, da ocenjena vrednost ni bistveno odstopala od knjigovodske vrednosti. Banka ni opravila cenitev za poslovne prostore, za katere ni bilo indikatorjev za slabitev.

#### 4.24. Naložbene nepremičnine

Skupina				
	EUR 000	Zemljišče	Zgradbe	Skupaj
<b>Neodpisana vrednost</b>				
<b>Stanje 1. 1. 2013</b>		<b>323</b>	<b>7.242</b>	<b>7.565</b>
Povečanja		-	-	-
Zmanjšanja		-	-	-
<b>Stanje 31. 12. 2013</b>		<b>323</b>	<b>7.242</b>	<b>7.565</b>
<b>Popravek vrednosti</b>				
<b>Stanje 1. 1. 2013</b>		-	<b>3.471</b>	<b>3.471</b>
Povečanja		-	211	211
Zmanjšanja		-	-	-
<b>Stanje 31. 12. 2013</b>		-	<b>3.682</b>	<b>3.682</b>
<b>Sedanja vrednost</b>		<b>323</b>	<b>3.560</b>	<b>3.883</b>
<b>Neodpisana vrednost</b>				
<b>Stanje 1. 1. 2012</b>		<b>323</b>	<b>7.242</b>	<b>7.565</b>
Povečanja		-	-	-
Zmanjšanja		-	-	-
<b>Stanje 31. 12. 2012</b>		<b>323</b>	<b>7.242</b>	<b>7.565</b>
<b>Popravek vrednosti</b>				
<b>Stanje 1. 1. 2012</b>		-	<b>3.259</b>	<b>3.259</b>
Povečanja		-	212	212
Zmanjšanja		-	-	-
<b>Stanje 31. 12. 2012</b>		-	<b>3.471</b>	<b>3.471</b>
<b>Sedanja vrednost</b>		<b>323</b>	<b>3.771</b>	<b>4.094</b>

Med naložbenimi nepremičninami Skupina nima zastavljenih sredstev.

V letu 2013 je imela Skupina iz naslova poslovnega najema naložbenih nepremičnin 191 tisoč EUR (2012: 286 tisoč EUR) prihodkov.

Zadnja ocena naložbene nepremičnine, ki je sestavni del poslovne zgradbe in jo Skupina uporablja za svoje poslovanje, je bila narejena konec leta 2012. Ocenjena vrednost ni bistveno odstopala od knjigovodske vrednosti.



<b>Banka</b>				
	EUR 000	Zemljišče	Zgradbe	Skupaj
<b>Neodpisana vrednost</b>				
<b>Stanje 1. 1. 2013</b>		<b>276</b>	<b>5.836</b>	<b>6.112</b>
Povečanja		-	-	-
Zmanjšanja		-	-	-
<b>Stanje 31. 12. 2013</b>		<b>276</b>	<b>5.836</b>	<b>6.112</b>
<b>Popravek vrednosti</b>				
<b>Stanje 1. 1. 2013</b>		-	<b>2.406</b>	<b>2.406</b>
Povečanja		-	129	129
Zmanjšanja		-	-	-
<b>Stanje 31. 12. 2013</b>		-	<b>2.535</b>	<b>2.535</b>
<b>Sedanja vrednost</b>		<b>276</b>	<b>3.301</b>	<b>3.577</b>
<b>Neodpisana vrednost</b>				
<b>Stanje 1. 1. 2012</b>		<b>276</b>	<b>5.836</b>	<b>6.112</b>
Povečanja		-	-	-
Zmanjšanja		-	-	-
<b>Stanje 31. 12. 2012</b>		<b>276</b>	<b>5.836</b>	<b>6.112</b>
<b>Popravek vrednosti</b>				
<b>Stanje 1. 1. 2012</b>		-	<b>2.276</b>	<b>2.276</b>
Povečanja		-	130	130
Zmanjšanja		-	-	-
<b>Stanje 31. 12. 2012</b>		-	<b>2.406</b>	<b>2.406</b>
<b>Sedanja vrednost</b>		<b>276</b>	<b>3.430</b>	<b>3.706</b>

Med naložbenimi nepremičninami Banka nima zastavljenih sredstev.

V letu 2013 je imela Banka iz naslova poslovnega najema naložbenih nepremičnin 306 tisoč EUR (2012: 401 tisoč EUR) prihodkov.

Zadnja ocena naložbene nepremičnine, ki je sestavni del poslovne zgradbe in jo Banka 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
<b>Neodpisana vrednost</b>					
<b>Stanje 1. 1. 2013</b>	<b>4.743</b>	<b>24.598</b>	<b>1.641</b>	<b>5</b>	<b>30.987</b>
Povečanja	-	1.351	1.480	-	2.831
Zmanjšanja	-	(2)	(1.364)	-	(1.366)
<b>Stanje 31. 12. 2013</b>	<b>4.743</b>	<b>25.947</b>	<b>1.757</b>	<b>5</b>	<b>32.452</b>
<b>Popravek vrednosti</b>					
<b>Stanje 1. 1. 2013</b>	<b>-</b>	<b>17.210</b>	<b>-</b>	<b>3</b>	<b>17.213</b>
Povečanja	-	2.044	-	-	2.044
Zmanjšanja	-	-	-	-	-
<b>Stanje 31. 12. 2013</b>	<b>-</b>	<b>19.254</b>	<b>-</b>	<b>3</b>	<b>19.257</b>
<b>Oslabitev</b>					
<b>Stanje 1. 1. 2013</b>	<b>(500)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(500)</b>
Obračunana oslabitev	-	-	-	-	-
<b>Stanje 31. 12. 2013</b>	<b>(500)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(500)</b>
<b>Sedanja vrednost</b>	<b>4.243</b>	<b>6.693</b>	<b>1.757</b>	<b>2</b>	<b>12.695</b>
<b>Neodpisana vrednost</b>					
<b>Stanje 1. 1. 2012</b>	<b>4.743</b>	<b>22.571</b>	<b>1.606</b>	<b>5</b>	<b>28.925</b>
Povečanja	-	2.063	1.923	-	3.986
Zmanjšanja	-	(36)	(1.888)	-	(1.924)
<b>Stanje 31. 12. 2012</b>	<b>4.743</b>	<b>24.598</b>	<b>1.641</b>	<b>5</b>	<b>30.987</b>
<b>Popravek vrednosti</b>					
<b>Stanje 1. 1. 2012</b>	<b>-</b>	<b>15.235</b>	<b>-</b>	<b>2</b>	<b>15.237</b>
Povečanja	-	2.011	-	1	2.012
Zmanjšanja	-	(36)	-	-	(36)
<b>Stanje 31. 12. 2012</b>	<b>-</b>	<b>17.210</b>	<b>-</b>	<b>3</b>	<b>17.213</b>
<b>Oslabitev</b>					
<b>Stanje 1. 1. 2012</b>	<b>(500)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(500)</b>
Obračunana oslabitev	-	-	-	-	-
<b>Stanje 31. 12. 2012</b>	<b>(500)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(500)</b>
<b>Sedanja vrednost</b>	<b>4.243</b>	<b>7.388</b>	<b>1.641</b>	<b>2</b>	<b>13.274</b>

Dobro ime izhaja iz naslova priključitve Banke Société Générale Ljubljana ("BSGL") v letu 2001 in pridobitve dodatnega 50 % deleža SKB Leasinga v letu 2003, ko Banka postane njegov 100 % lastnik. Letno se oceni, ali je potrebno goodwill slabiti.

Neopredmetena sredstva predstavljajo v glavnem programsko opremo, ki jo je Skupina kupila ali razvila za lastno uporabo.

<b>Banka</b>					
EUR 000	Goodwill	Programska oprema	Osnovna sredstva v pripravi	Ostala neopredmetena sredstva	Skupaj
<b>Neodpisana vrednost</b>					
<b>Stanje 1. 1. 2013</b>	<b>3.453</b>	<b>23.892</b>	<b>1.621</b>	-	<b>28.966</b>
Povečanja	-	1.316	1.419	-	2.735
Zmanjšanja	-	(2)	(1.329)	-	(1.331)
<b>Stanje 31. 12. 2013</b>	<b>3.453</b>	<b>25.206</b>	<b>1.711</b>	-	<b>30.370</b>
<b>Popravek vrednosti</b>					
<b>Stanje 1. 1. 2013</b>	-	<b>16.909</b>	-	-	<b>16.909</b>
Povečanja	-	1.951	-	-	1.951
Zmanjšanja	-	-	-	-	-
<b>Stanje 31. 12. 2013</b>	-	<b>18.860</b>	-	-	<b>18.860</b>
<b>Oslabitev</b>					
<b>Stanje 1. 1. 2013</b>	<b>(500)</b>	-	-	-	<b>(500)</b>
Obračunana oslabitev	-	-	-	-	-
<b>Stanje 31. 12. 2013</b>	<b>(500)</b>	-	-	-	<b>(500)</b>
<b>Sedanja vrednost</b>	<b>2.953</b>	<b>6.346</b>	<b>1.711</b>	-	<b>11.010</b>
<b>Neodpisana vrednost</b>					
<b>Stanje 1. 1. 2012</b>	<b>3.453</b>	<b>21.873</b>	<b>1.605</b>	-	<b>26.931</b>
Povečanja	-	2.055	1.891	-	3.946
Zmanjšanja	-	(36)	(1.875)	-	(1.911)
<b>Stanje 31. 12. 2012</b>	<b>3.453</b>	<b>23.892</b>	<b>1.621</b>	-	<b>28.966</b>
<b>Popravek vrednosti</b>					
<b>Stanje 1. 1. 2012</b>	-	<b>15.028</b>	-	-	<b>15.028</b>
Povečanja	-	1.917	-	-	1.917
Zmanjšanja	-	(36)	-	-	(36)
<b>Stanje 31. 12. 2012</b>	-	<b>16.909</b>	-	-	<b>16.909</b>
<b>Oslabitev</b>					
<b>Stanje 1. 1. 2012</b>	<b>(500)</b>	-	-	-	<b>(500)</b>
Obračunana oslabitev	-	-	-	-	-
<b>Stanje 31. 12. 2012</b>	<b>(500)</b>	-	-	-	<b>(500)</b>
<b>Sedanja vrednost</b>	<b>2.953</b>	<b>6.983</b>	<b>1.621</b>	-	<b>11.557</b>

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 kupila ali razvila za lastno uporabo.

#### 4.26. Dolgoročne naložbe v kapital odvisnih, pridruženih in skupaj obvladovanih družb

	Skupina		Banka	
	2013	2012	2013	2012
	EUR 000			
Gospodarstvo	-	-	-	-
Ostale finančne organizacije	-	-	20.454	20.454
	-	-	<b>20.454</b>	<b>20.454</b>

Kapitalske naložbe Banke v odvisne družbe	Banka		% udeležbe v kapitalu	
	2013	2012	2013	2012
	EUR 000			
SKB Leasing	20.454	20.454	100,0	100,0
<b>Naložbe v finančne organizacije</b>	<b>20.454</b>	<b>20.454</b>		

#### Odvisna družba:

**Ime firme:** SKB Leasing d.o.o.

**Naslov:** Ajdovščina 4, 1000 Ljubljana

**Direktor:** Don Schoeffmann

**Dejavnost:** finančni in operativni leasing

**Osnovni kapital:** 16.809 tisoč EUR

**Kapital skupaj:** 22.875 tisoč EUR

**Neposreden delež Banke v kapitalu:** 100 %

**Stanje kapitalske naložbe na dan 31. 12. 2013:** 20.454 tisoč EUR

**Čisti dobiček poslovnega leta, ki se je končalo na dan 31. 12. 2013:** 4.063 tisoč EUR

#### 4.27. Druga sredstva

	Skupina		Banka	
	2013	2012	2013	2012
	EUR 000			
Terjatve za plačane davke, prispevke in druge dajatve	385	423	8	12
Vnaprej plačani in odloženi stroški oziroma odhodki, razen vnaprej plačanih zavarovalnih premij	3.398	3.405	1.717	1.585
Druge zaloge	923	793	323	416
Predujmi	1.008	1.541	10	26
	<b>5.714</b>	<b>6.162</b>	<b>2.058</b>	<b>2.039</b>

## 4.28. Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti

	Skupina		Banka	
	2013	2012	2013	2012
	EUR 000			
<b>Vloge na vpogled</b>				
Banke	159	319	159	319
Gospodarstvo	208.152	180.146	208.152	180.146
Država	189	215	189	215
Finančne organizacije	1.479	1.784	1.479	2.323
Prebivalstvo	388.542	358.923	388.542	358.923
Ostali	12.352	11.462	12.352	11.462
Samostojni podjetniki	38.987	33.731	38.987	33.731
Nerezidenti	15.063	18.143	15.063	18.143
Omejeni depoziti	4.741	4.832	4.741	4.832
	<b>669.664</b>	<b>609.555</b>	<b>669.664</b>	<b>610.094</b>
<b>Vezane vloge</b>				
Banke	440	-	440	-
Gospodarstvo	176.869	90.042	176.869	90.042
Država	13.796	18.709	13.796	18.709
Finančne organizacije	24.502	47.781	27.857	50.487
Prebivalstvo	799.137	752.525	799.137	752.525
Ostali	9.546	7.457	9.546	7.457
Samostojni podjetniki	5.496	1.489	5.496	1.489
Nerezidenti	12.988	13.210	12.988	13.210
	<b>1.042.774</b>	<b>931.213</b>	<b>1.046.129</b>	<b>933.919</b>
Dolgoročni krediti bank	503.432	713.976	421.430	580.538
Druge finančne obveznosti	21.265	21.254	19.567	19.756
	<b>2.237.135</b>	<b>2.275.998</b>	<b>2.156.790</b>	<b>2.144.307</b>

Vloge strank vsebujejo tudi vloge za zavarovanje nepreklicnih dokumentarnih akreditivov v višini 109 tisoč EUR (2012: 179 tisoč EUR).

## 4.29. Rezervacije

	Skupina		Banka		
	EUR 000	2013	2012	2013	2012
Rezervacije za pravno nerešene tožbe		3.687	2.996	3.401	2.710
Rezervacije za pokojnine in podobne obveznosti do zaposlencev		3.313	2.861	3.277	2.819
Rezervacije za zunajbilančno poslovanje		2.778	1.636	2.574	1.430
Kolektivne oslabitve kreditov za zunajbilančne postavke		1.391	1.207	1.391	1.207
Ostale rezervacije		369	524	369	524
		<b>11.538</b>	<b>9.224</b>	<b>11.012</b>	<b>8.690</b>

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
<b>Stanje 31. 12. 2012</b>	<b>2.996</b>	<b>2.861</b>	<b>2.843</b>	<b>524</b>	<b>9.224</b>
Učinek prehoda na prenovljeni MRS 19	-	332	-	-	332
<b>Stanje 1. 1. 2013</b>	<b>2.996</b>	<b>3.193</b>	<b>2.843</b>	<b>524</b>	<b>9.556</b>
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)
<b>Stanje 31. 12. 2013</b>	<b>3.687</b>	<b>3.313</b>	<b>4.169</b>	<b>369</b>	<b>11.538</b>
<b>Stanje 1. 1. 2012</b>	<b>5.119</b>	<b>2.802</b>	<b>2.988</b>	<b>3.363</b>	<b>14.272</b>
Oblikovane med letom	65	650	10.332	-	11.047
Ukinjene (porabljene)	-	(272)	(10.477)	(546)	(11.295)
Ukinjene (neporabljene)	(2.188)	(319)	-	(2.293)	(4.800)
<b>Stanje 31. 12. 2012</b>	<b>2.996</b>	<b>2.861</b>	<b>2.843</b>	<b>524</b>	<b>9.224</b>

**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
<b>Stanje 31. 12. 2012</b>	<b>2.710</b>	<b>2.819</b>	<b>2.637</b>	<b>524</b>	<b>8.690</b>
Učinek prehoda na prenovljeni MRS 19	-	323	-	-	323
<b>Stanje 1.1.2013</b>	<b>2.710</b>	<b>3.142</b>	<b>2.637</b>	<b>524</b>	<b>9.013</b>
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)
<b>Stanje 31. 12. 2013</b>	<b>3.401</b>	<b>3.277</b>	<b>3.965</b>	<b>369</b>	<b>11.012</b>
<b>Stanje 1. 1. 2012</b>	<b>4.832</b>	<b>2.715</b>	<b>2.988</b>	<b>3.154</b>	<b>13.689</b>
Oblikovane med letom	65	645	10.126	-	10.836
Ukinjene (porabljene)	-	(222)	(10.477)	(337)	(11.036)
Ukinjene (neporabljene)	(2.187)	(319)	-	(2.293)	(4.799)
<b>Stanje 31. 12. 2012</b>	<b>2.710</b>	<b>2.819</b>	<b>2.637</b>	<b>524</b>	<b>8.690</b>

Skupina in Banka knjižita rezervacije po bruto sistemu, vsako povečanje rezervacij knjižita na odhodke in vsako zmanjšanje rezervacij na prihodke.

Skupina in Banka 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. 2013 udeleženi v več sporih. Ukinjene in neporabljene rezervacije predstavljajo potencialne obveznosti iz naslova tožb, ki se niso realizirale ali pa so se realizirale v prid Skupine in Banke. Vodstvu Skupine in Banke menita, da je višina rezervacij ustrežna in da izgube iz naslova pravnih sporov ne bodo večje od že oblikovanih rezervacij za te namene.

Skupina je v letu 2013 oblikovala je za 1.449 tisoč EUR novih rezervacij (2012: 65 tisoč EUR), koristila za 67 tisoč EUR rezervacij (2012: 0) ter ukinila za 691 tisoč EUR (2012: 2.188 tisoč EUR) neporabljenih rezervacij. Na dan 31. 12. 2013 je imela Skupina za pravno nerešene tožbe za 3.687 tisoč EUR (2012: 2.996 tisoč EUR) rezervacij.

Banka v letu 2013 oblikovala je za 1.449 tisoč EUR novih rezervacij (2012: 65 tisoč EUR), koristila za 67 tisoč EUR rezervacij (2012: 0) ter ukinila za 691 tisoč EUR (2012: 2.187 tisoč EUR) neporabljenih rezervacij. Na dan 31. 12. 2013 je imela Banka za pravno nerešene tožbe za 3.401 tisoč EUR (2012: 2.710 tisoč EUR) rezervacij.

**Pokojnine in podobne obveznosti do zaposlencev**

Rezervacije za pokojnine in jubilejne nagrade zaposlencev izračunava neodvisni aktuar. Pri izračunu so bile uporabljene pomembnejše predpostavke, kot so:

- diskontni faktor od 2,2 % do 3,4 %,
- rast plač glede na inflacijo 1,9 %,
- število zaposlenih (v banki 846, v odvisnem podjetju 51),

Rezervacije za pokojnine in jubilejne nagrade zaposlencev so se povečale zaradi novega aktuarskega izračuna, ki je upošteval spremenjeno starostno strukturo, podaljšano delovno dobo, povečano starostno mejo za upokojitev in povečana medletna izplačila.

Povečale so se tudi rezervacije za druge obveznosti do zaposlencev zaradi predvidene prilagoditve števila zaposlenih v prihodnjem letu.

## Zunajbilančno poslovanje

Zaradi slabšega gospodarskega okolja so se rezervacije za zunajbilančno poslovanje povečale.

### 4.30. Druge obveznosti

EUR 000	Skupina		Banka	
	2013	2012	2013	2012
Obveznosti za obračunane davke, prispevke in druge dajatve	1.411	1.080	1.009	852
Prejeti predujmi	856	1.132	30	52
Vnaprej plačani in odloženi prihodki	2.711	2.574	1.331	1.099
	<b>4.978</b>	<b>4.786</b>	<b>2.370</b>	<b>2.003</b>

### 4.31. Kapital

EUR 000	Skupina		Banka	
	2013	2012	2013	2012
<b>Osnovni kapital</b>				
▪ vpisani kapital	52.784	52.784	52.784	52.784
	<b>52.784</b>	<b>52.784</b>	<b>52.784</b>	<b>52.784</b>
<b>Kapitalske rezerve</b>	<b>104.061</b>	<b>104.061</b>	<b>104.061</b>	<b>104.061</b>
<b>Presežek iz prevrednotenja</b>				
▪ v zvezi z varovanjem danarnih tokov	-	-	-	-
▪ v zvezi z finančnimi sredstvi, razpoložljivimi za prodajo	(102)	(7.454)	(102)	(7.454)
▪ v zvezi z finančnimi sredstvi, razpoložljivimi za prodajo prerazvrščenimi v finančna sredstva v posesti do zapadlosti	(205)	(300)	(205)	(300)
▪ v zvezi z aktuarskimi dobički	531	-	504	-
	<b>224</b>	<b>(7.754)</b>	<b>197</b>	<b>(7.754)</b>
<b>Rezerve iz dobička</b>	<b>29.106</b>	<b>29.106</b>	<b>29.106</b>	<b>29.106</b>
<b>Zadržani dobiček/izguba (vključno s čistim dobičkom/izgubo poslovnega leta)</b>	<b>85.261</b>	<b>116.130</b>	<b>81.578</b>	<b>113.233</b>
	<b>271.436</b>	<b>294.327</b>	<b>267.726</b>	<b>291.430</b>

Rezerve iz dobička sestavljajo statutarne rezerve v znesku 4.387 tisoč EUR (2012: 4.387 tisoč EUR) in ostale rezerve iz dobička v znesku 24.719 tisoč EUR (2012: 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)	Zadržani dobiček oz. izguba	Čisti dobiček/izguba poslovnega leta	Skupaj	Zadržani dobiček oz. izguba	Čisti dobiček/izguba poslovnega leta	Skupaj
EUR 000	Skupina			Banka		
<b>Stanje 31. 12. 2012</b>	<b>112.434</b>	<b>3.696</b>	<b>116.130</b>	<b>109.563</b>	<b>3.670</b>	<b>113.233</b>
Učinek prehoda na prenovljeni MRS 19	(306)	-	(306)	(295)	-	(295)
<b>Stanje 1. 1. 2013</b>	<b>112.128</b>	<b>3.696</b>	<b>115.824</b>	<b>109.268</b>	<b>3.670</b>	<b>112.938</b>
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 <sup>i</sup>	168	-	168	159	-	159
Plačila z delnicami <sup>ii</sup>	24	-	24	18	-	18
<b>Stanje 31. 12. 2013</b>	<b>116.016</b>	<b>(30.755)</b>	<b>85.261</b>	<b>113.115</b>	<b>(31.537)</b>	<b>81.578</b>
<b>Stanje 1. 1. 2012</b>	<b>87.847</b>	<b>24.420</b>	<b>112.267</b>	<b>85.204</b>	<b>24.201</b>	<b>109.405</b>
Prenos dobička med zadržani dobiček	24.420	(24.420)	-	24.201	(24.201)	-
Izplačane dividende	-	-	-	-	-	-
Čisti dobiček/izguba poslovnega leta	-	3.696	3.696	-	3.670	3.670
Plačila z delnicami <sup>i</sup>	167	-	167	158	-	158
Plačila z delnicami <sup>ii</sup>	-	-	-	-	-	-
<b>Stanje 31. 12. 2012</b>	<b>112.434</b>	<b>3.696</b>	<b>116.130</b>	<b>109.563</b>	<b>3.670</b>	<b>113.233</b>

Skupina in Banka 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 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 (za Skupino: 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, na voljo bo 21.504 delnic za Banko (za Skupino: 22.680) po tehtani povprečni ceni 26,47 EUR za delnico).

Razlika med vrednostjo delnice Société Générale na dan skup ine 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 2013 je Banka Société Générale izvedla svetovni program delavskega delničarstva (GESOP 2013). Razlika med vrednostjo delnice Société Générale, določeno za nakup delnic za zaposlene, in tržno vrednostjo delnice Société Générale na dan nakupa je prikazana na kapitalu v skladu z OPMSRP 11.

<b>Bilančni dobiček SKB banke</b>			
	EUR 000	2013	2012
Čisti poslovni izid poslovnega leta		(31.537)	3.670
Preneseni čisti dobiček ali čista izguba		113.115	109.563
<b>Bilančni dobiček</b>		<b>81.578</b>	<b>113.233</b>
Razdelitev med delničarje		-	-
Prenos v naslednje leto		81.578	113.233

V letu 2014 se ne predvideva delitve prenesenega čistega dobička iz preteklih let.

#### 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 in Banka 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 in Banka 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 in Banka 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 poroštva.

Kreditne linije predstavljajo obvezo podaljšanja kredita s fiksnim datumom ali ostalimi zahtevami o prenehanju. Vse bančne obveznosti podaljšanja kredita so preklicne kot tudi pogojne na osnovi vzdrževanja posebnih kreditnih standardov ob pologu glavnice. Ker mnogo obveznosti zapade, ne da bi bile koriščene, znesek celotne obveznosti nujno ne predstavlja prihodnjih zahtev po denarnem toku.

Finančne garancije / Storitvene garancije so pogojne obveznosti izdane s strani Skupine in Banke z namenom zagotovitve izvršitve stranke nasproti tretji stranki. Pri izdajanju garancij je kreditno tveganje enako kot tisto pri podaljšanih obveznostih do drugih strank. Skupina in Banka pri določitvi verjetnosti izgube pri garanciji uporabljata podobna načela kot pri določitvi popravka vrednosti za izgube za ostale kreditne obveznosti.

Dokumentarni akreditiv predstavlja povečanje kreditne sposobnosti komitenta s strani Skupine in Banke, kjer je komitent v vlogi kupca/ uvoznika blaga, koristnik pa v vlogi prodajalca/izvoznika. Ker je akreditiv zavarovan z zastavo dobavljenega blaga, to pomembno vpliva na znižanje rizika.

Izpostavljenost Skupine in Banke zunajbilančnim obveznostim po originalni ročnosti je naslednja:

	Skupina		Banka	
	2013	2012	2013	2012
	EUR 000			
<b>Garancije</b>	<b>197.557</b>	<b>174.377</b>	<b>197.557</b>	<b>174.377</b>
Storitvene garancije	103.838	97.360	103.838	97.360
▪ do enega leta	26.556	21.300	26.556	21.300
▪ nad eno leto	77.282	76.060	77.282	76.060
Finančne garancije	93.719	77.017	93.719	77.017
▪ do enega leta	25.556	18.379	25.556	18.379
▪ nad eno leto	68.163	58.638	68.163	58.638
<b>Sredstva dana v zastavo</b>	-	<b>131.101</b>	-	<b>131.101</b>
▪ do enega leta	-	131.101	-	131.101
<b>Prevzete, nepreklicne obveznosti</b>	<b>271.486</b>	<b>297.464</b>	<b>271.486</b>	<b>297.464</b>
▪ do enega leta	238.276	268.101	238.276	268.101
▪ nad eno leto	33.210	29.363	33.210	29.363
<b>Promptni (spot) posli</b>	<b>95</b>	<b>498</b>	<b>95</b>	<b>498</b>
▪ do enega leta	95	498	95	498
<b>Izvedeni finančni instrumenti</b>	<b>708.724</b>	<b>828.474</b>	<b>708.724</b>	<b>828.474</b>
▪ do enega leta	227.337	236.633	227.337	236.633
▪ nad eno leto	481.387	591.841	481.387	591.841
	<b>1.177.862</b>	<b>1.431.914</b>	<b>1.177.862</b>	<b>1.431.914</b>

Za namen zagotavljanja sekundarne likvidnosti imata Skupina in Banka primerno finančno premoženje za zavarovanje terjatev do Evrosistema v skupni višini 432.702 tisoč EUR (2012: 382.988 tisoč EUR), od tega znaša vrednost vrednostnih papirjev 210.176 tisoč EUR (2012: 214.121 tisoč EUR) in vrednost kreditov 222.526 tisoč EUR (2012: 168.867 tisoč EUR).

Ob koncu leta 2013 Skupina in Banka nista imeli zastavljenega premoženja (najetih virov od Banke Slovenije), konec leta 2012 pa je znesek zastavljenega premoženja znašal 131.101 tisoč EUR.

#### 4.33. Navadne delnice

Skupno število navadnih delnic na dan 31. 12. 2013 znaša 12.649.200 (2012: 12.649.200). Delnice so kosovne, torej nimajo nominalne vrednosti. Vse izdane delnice so plačane.

Knjigovodska vrednost delnice za Skupino znaša na dan 31. 12. 2013 21,46 EUR (2012: 23,27 EUR).

Knjigovodska vrednost delnice za Banko znaša na dan 31. 12. 2013 21,17 EUR (2012: 23,04 EUR).

#### 4.34. Delitev dividend

V letu 2014 se ne predvideva delitve prenesenega čistega dobička iz preteklih let.

#### 4.35. Poslovanje po pooblastilu

Skupina in Banka 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	2013	2012
<b>SREDSTVA</b>		<b>765.491</b>	<b>658.152</b>
<b>Terjatve poravnalnega oz. transakcijskih računov za sredstva strank</b>		<b>763.336</b>	<b>656.819</b>
iz finančnih instrumentov		763.103	656.684
do KDD oz. obračunskega računa banke za prodane finančne instrumente		193	80
do drugih poravnalnih sistemov in institucij za prodane finančne instrumente (kupcev)		40	55
<b>Denarna sredstva strank</b>		<b>2.155</b>	<b>1.333</b>
na poravnalnem računu za sredstva strank		2.092	1.257
na transakcijskih računih bank		63	76
<b>OBVEZNOSTI</b>		<b>765.491</b>	<b>658.152</b>
<b>Obveznosti poravnalnega oz. transakcijskih računov za sredstva strank</b>		<b>765.491</b>	<b>658.152</b>
do strank iz denarnih sredstev in finančnih instrumentov		765.442	658.097
do KDD oz. obračunskega računa banke za prodane kupljene instrumente		49	55
<b>ZABILANČNA OBVEZNOST</b>		<b>763.102</b>	<b>656.684</b>
<b>Finančni instrumenti strank, ločeno po storitvah</b>		<b>763.102</b>	<b>656.684</b>
sprejemanje, posredovanje in izvrševanje naročil		9	-
skrbniški posli		763.093	656.684

Skupina in Banka			
	EUR 000	2013	2012
<b>Prihodki iz opravnin (provizij) v zvezi z investicijskimi in pomožnimi investicijskimi storitvami in posli za stranke</b>		<b>717</b>	<b>663</b>
Sprejemanje, posredovanje in izvrševanje naročil		311	294
Skrbništvo in sorodne storitve		307	260
Vodenje računov nematerializiranih vrednostnih papirjev strank		99	109
<b>Odhodki iz opravnin (provizij) v zvezi z investicijskimi in pomožnimi investicijskimi storitvami in posli za stranke</b>		<b>220</b>	<b>194</b>
Opravnine v zvezi s KDD družbo in njej podobnimi organizacijami		220	194
Opravnine v zvezi z borzo vrednostnih papirjev in njej podobnimi organizacijami		-	-

Skupina in Banka sta nastopali kot agent in član sindikata pri izvedbi sindiciranih kreditov v višini 87.574 tisoč EUR (2012: 106.142 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	
	2013	2012	2013	2012
Denar v blagajni in stanje na računih pri BS	94.828	74.301	94.828	74.301
Kreditni bankam	53.438	34.977	53.438	34.977
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	-	-	-	-
	<b>148.266</b>	<b>109.278</b>	<b>148.266</b>	<b>109.278</b>

Sredstva obvezne rezerve pri Banki Slovenije so skoraj v celoti razpoložljiva za dnevno poslovanje, zato so upoštevana kot denarni ustreznik

### 5. Transakcije s povezanimi osebami

Skupina in Banka 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.

Izpostavljenost do povezanih oseb EUR 000	Skupina		Banka	
	2013	2012	2013	2012
Izpostavljenost do Société Générale	2.100	10.592	2.100	10.592
Izpostavljenost do pravnih oseb, ki so del Skupine Société Générale	46.253	29.712	46.253	29.712

�isti dobiček in izguba iz naslova izpostavljenosti do povezanih oseb EUR 000	Skupina		Banka	
	2013	2012	2013	2012
Dobiček iz naslova izpostavljenosti do Société Générale	6.089	5.295	6.089	5.295
Izguba iz naslova izpostavljenosti do Société Générale	(8.855)	(18.881)	(8.853)	(18.729)
Dobiček iz naslova izpostavljenosti do pravnih oseb, ki so del Skupine Société Générale	15.611	35.656	15.611	35.656
Izguba iz naslova izpostavljenosti do pravnih oseb, ki so del Skupine Société Générale	(20.022)	(39.720)	(18.778)	(37.666)

Povezane transakcije s Société Générale	Skupina		Banka		
	EUR 000	2013	2012	2013	2012
<b>Povezane transakcije s Société Générale ob koncu leta</b>					
Ve�ane vloge in dani krediti bankam		2.076	228	2.076	228
EMTN obveznice		9.084	8.833	9.084	8.833
Ostale prejete vloge in krediti		274.887	455.740	274.887	455.326
Obrestni swap (nominalna vrednost)		141.543	194.988	141.543	194.988
Opcije (cap, floor and collar) - nakup		85.000	85.000	85.000	85.000
Opcije (cap, floor and collar) - prodaja		8.824	15.868	8.824	15.868
Ostale odobrene garancije		6.761	220	6.761	220
Kreditne linije prejete		95.000	95.000	95.000	95.000
Prejete kontragarancije		165.000	75.000	165.000	75.000
<b>Povezane transakcije s Société Générale v poslovnem letu</b>					
Prejete obresti iz naslova vezanih vlog in kreditov		-	-	-	-
Plačane obresti iz naslova vezanih vlog in kreditov		(1.703)	(7.672)	(1.702)	(7.520)
Prihodki iz obrestnih swapov		6.047	4.603	6.047	4.603
Odhodki iz obrestnih swapov		(4.915)	(8.287)	(4.915)	(8.287)

Povezane transakcije s pravnimi osebami, ki so del Skupine Société Générale	Skupina		Banka		
	EUR 000	2013	2012	2013	2012
<b>Povezane transakcije s pravnimi osebami, ki so del Skupine Société Générale ob koncu leta</b>					
Ve�ane vloge in dani krediti bankam		46.161	27.331	46.161	27.331
Ostale prejete vloge in krediti		82.113	133.059	111	59
Forward pogodbe - nakup (nominalna vrednost)		118.869	118.403	118.869	118.403
Forward pogodbe - prodaja (nominalna vrednost)		120.157	119.243	120.157	119.243
Spot Forex - nakup		95	429	95	429
Spot Forex - prodaja		95	429	95	429
Ostale odobrene garancije		435	9	435	9
Druge neizkori�tene kreditne linije		-	1.000	-	1.000
<b>Povezane transakcije s pravnimi osebami, ki so del Skupine Société Générale v poslovnem letu</b>					
Prejete obresti iz naslova vezanih vlog in kreditov		82	65	82	65
Plačane obresti iz naslova vezanih vlog in kreditov		(1.243)	(2.075)	-	(20)

Povezane transakcije z odvisnim podjetjem SKB Leasing			
	EUR 000	2013	2012
<b>Povezane transakcije z odvisnim podjetjem SKB Leasing ob koncu leta</b>			
Kreditni in druga finančna sredstva		70.020	13.014
Dolgoročne naložbe v kapital odvisnih, pridruženih in skupaj obvladovanih družb		20.454	20.454
Druge sredstva		8	-
Finančne obveznosti merjene po odplačni vrednosti		3.355	3.245
Druge obveznosti		91	3
<b>Povezane transakcije z odvisnim podjetjem SKB Leasing v poslovnem letu</b>			
Prihodki iz obresti in podobni odhodki		842	182
Odhodki iz obresti in podobni odhodki		(5)	(23)
Prihodki iz dividend		3.281	3.256
Prihodki iz opravnin (provizij)		116	94
Čisti dobički / izgube iz finančnih sredstev in obveznosti namenjenih trgovanju		-	1
Drugi čisti poslovni dobički		253	142

Obrestne mere pri poslovanju s Skupino Société Générale	
<b>Prejete vloge in krediti</b>	EURO Fiksna OM od + 0,28 % do 2,04 %
	EURO 3M EURIBOR + 0,87 %
	EURO 6M EURIBOR + 0,06 %
<b>Dane vloge in krediti</b>	
preko noči	od + 0,05 % do 0,42 %

Prejemki, ki so jih za opravljanje nalog v Banki prejeli člani Upravnega odbora in člani ravnateljskega osebja

Prejemki, ki so jih za opravljanje nalog v Banki prejeli člani Upravnega odbora

Skupina in Banka	2013				
	EUR 000	François Turcot	Gérald Lacaze	Vojka Ravbar	Cvetka Selšek
Fiksni prejemki		171,0	142,3	124,5	197,9
Variabilni prejemki		-	39,2	16,0	40,0
* Nadomestila stroškov		97,3	39,2	-	-
Povračila stroškov		60,8	24,4	10,5	10,8
Zavarovalne premije		-	-	2,5	2,5
Druga dodatna plačila		-	-	1,2	1,2
Sejnine		-	-	-	-
Mesečno nadomestilo		-	-	-	-
<b>Skupaj</b>		<b>329,1</b>	<b>245,1</b>	<b>154,7</b>	<b>252,4</b>

Skupina in Banka	2013							
	EUR 000	Bernard David	Giovanni Luca Soma	Didier Colin	Régine Tchakgarian	Bernard Coursat	Patrick Gelin	Marko Košak
Fiksni prejemki	-	-	-	-	-	-	-	-
Variabilni prejemki	-	-	-	-	-	-	-	-
* Nadomestila stroškov	-	-	-	-	-	-	-	-
Povračila stroškov	-	-	-	-	-	-	3,5	-
Zavarovalne premije	-	-	-	-	-	-	-	-
Druga dodatna plačila	-	-	-	-	-	-	-	-
Sejnine	-	-	-	-	-	1,5	8,0	13,0
Mesečno nadomestilo	-	-	-	-	-	6,0	12,0	12,0
<b>Skupaj</b>	-	-	-	-	-	<b>7,5</b>	<b>23,5</b>	<b>25,0</b>

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

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

### Prejemki, ki so jih za opravljanje nalog v Banki prejeli člani ravnateljskega osebja

Ravnateljsko osebje sestavljajo zaposleni, ki imajo vpliv na področje načrtovanja, usmerjanja in obvladovanja dejavnosti Skupine in Banke.

EUR 000	2013	
	Skupina	Banka
Fiksni prejemki	397,2	286,6
Variabilni prejemki	53,0	35,0
* Nadomestila stroškov	90,6	90,6
Povračila stroškov	69,1	59,1
Zavarovalne premije	2,7	2,3
Druga dodatna plačila	2,4	1,2
Sejnine	-	-
Mesečno nadomestilo	-	-
<b>Skupaj</b>	<b>615,0</b>	<b>474,8</b>



### Stanje terjatev, zunajbilančnih obveznosti ter prihodkov in odhodkov članov Upravnega odbora in članov ravnateljskega osebja

EUR 000	2013		
	Člani Upravnega odbora banke	Ravnateljsko osebje	Ravnateljsko osebje
	Skupina in Banka	Skupina	Banka
Limiti na TRR	3,9	7,2	3,7
Kredit*	-	291,1	27,6
Poroštva	-	-	-
Prihodki za obresti	17,5	4,6	4,3
Odhodki za obresti	-	4,7	0,4
Drugi prihodki	-	-	-
Drugi odhodki	0,4	0,3	0,2

\* Obrestne mere pri posojilih so bile odobrene skladno s poslovno politiko Banke in se v povprečju gibljejo v višini 1,48 %. Obrestna mera je povprečje skupne oz. nominalne (Euribor + pribitek oz. fiksna) obrestne mere.

### Stanje terjatev, zunajbilančnih obveznosti ter prihodkov in odhodkov družinskih članov članov Upravnega odbora in ravnateljskega osebja

	2013	
	Skupina	Banka
Limiti na TRR	3,7	3,5
Kredit	-	-
Poroštva	263,4	-
Prihodki za obresti	4,9	4,5
Odhodki za obresti	-	-
Drugi prihodki	-	-
Drugi odhodki	0,3	0,1

Politika prejemkov članov upravnega odbora je bila sprejeta s strani skupščine SKB banke d.d. Ljubljana na 23. seji dne 16. 6. 2010 s sprejemom sklepa, da so člani Upravnega odbora, ki niso zaposleni v Skupini SKB d.d. oziroma v Skupini Société Générale, upravičeni do sejnine v višini 750 EUR (bruto) za vsako sejo in do mesečnega nadomestila za opravljanje funkcije člana Upravnega odbora v višini 500 EUR (bruto).

Člani komisij Upravnega odbora, ki niso zaposleni v Skupini SKB d.d. oziroma v Skupini Société Générale, so upravičeni do sejnine v višini 2.500 EUR (bruto) za vsako sejo in do mesečnega nadomestila za opravljanje funkcije člana komisije v višini 500 EUR (bruto).

Na 26. seji skupščine sta bila kot člana Upravnega odbora razrešena Bernard David in Gérald Lacaze in kot nova člana Upravnega odbora imenovana Giovanni Luca Soma in François Turcot.

## 6. Izpostavljenost do Banke Slovenije in države

Skupina in Banka		
	EUR 000	
	2013	2012
<b>Banka Slovenije</b>		
Depoziti	43.048	3.924
Razmejne obresti	3	6
	<b>43.051</b>	<b>3.930</b>
<b>Država</b>		
Menice	-	17.856
Obveznice	216.229	206.923
Kredit	2.444	3.941
Naložbe z jamstvom države	261.971	244.977
Obresti	-	-
Ostala sredstva	8	4.073
	<b>480.652</b>	<b>477.770</b>
<b>Izpostavljenost do Banke Slovenije in države</b>	<b>523.703</b>	<b>481.700</b>
<b>Delež v bilančni vsoti (v %)</b>	<b>21%</b>	<b>18%</b>
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 poštenu vrednosti.

Skupina	Knjigovodska vrednost	Poštena vrednost	Knjigovodska vrednost	Poštena vrednost
EUR 000	2013		2012	
<b>Finančna sredstva, ki niso merjena po poštenu vrednosti</b>				
Denar v blagajni in stanje na računih pri centralni banki	94.828	94.828	74.301	74.301
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	416	416	405	405
Kreditni	2.110.299	2.311.426	2.312.397	2.530.785
Finančna sredstva v posesti do zapadlosti	23.207	23.656	25.118	25.356
<b>Finančne obveznosti, ki niso merjene po poštenu vrednosti</b>				
Finančne obveznosti do centralne banke	-	-	131.177	132.510
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	2.237.135	2.268.208	2.275.998	2.315.046

Banka	Knjigovodska vrednost	Poštena vrednost	Knjigovodska vrednost	Poštena vrednost
EUR 000	2013		2012	
<b>Finančna sredstva, ki niso merjena po poštenu vrednosti</b>				
Denar v blagajni in stanje na računih pri centralni banki	94.828	94.828	74.301	74.301
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	415	415	405	405
Kreditni	2.014.537	2.202.720	2.167.588	2.369.711
Finančna sredstva v posesti do zapadlosti	23.207	23.656	25.118	25.356
<b>Finančne obveznosti, ki niso merjene po poštenu vrednosti</b>				
Finančne obveznosti do centralne banke	-	-	131.177	132.510
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	2.156.790	2.186.479	2.144.307	2.180.537

Skupina in Banka uporabljata naslednjo hierarhijo 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	2013				2012			
<b>FINANČNA SREDSTVA, KI NISO MERJENA PO POŠTENI VREDNOSTI</b>								
Denar v blagajni in stanje na računih pri centralni banki	94.828	-	-	94.828	74.301	-	-	74.301
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	-	-	416	416	-	-	405	405
Kredit	-	-	2.311.426	2.311.426	-	-	2.530.785	2.530.785
Finančna sredstva v posesti do zapadlosti	23.656	-	-	23.656	25.356	-	-	25.356
<b>SREDSTVA, MERJENA PO POŠTENI VREDNOSTI</b>								
Finančna sredstva, namenjena trgovanju								
Izvedeni finančni instrumenti								
▪ Forward	-	1.015	-	1.015	-	1.176	-	1.176
▪ Obrestni swap	-	2.981	-	2.981	-	6.716	-	6.716
▪ Valutni swap	-	20	-	20	-	3	-	3
▪ Obrestne opcije	-	3	-	3	-	1	-	1
	-	<b>4.019</b>	-	<b>4.019</b>	-	<b>7.896</b>	-	<b>7.896</b>
Finančna sredstva, pripoznana po poštenu vrednosti skozi izkaz finančnega izida								
Dolžniški vrednosti papirji - kotirajo na borzi	-	9.084	-	9.084	-	8.833	-	8.833
	-	<b>9.084</b>	-	<b>9.084</b>	-	<b>8.833</b>	-	<b>8.833</b>
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo								
Finančna sredstva, ki kotirajo na borzi								
▪ Zakladne menice	-	-	-	-	17.856	-	-	17.856
▪ Državne obveznice	222.074	-	-	222.074	208.075	-	-	208.075
▪ Delnice in deleži	-	-	-	-	-	-	-	-
	<b>222.074</b>	-	-	<b>222.074</b>	<b>225.931</b>	-	-	<b>225.931</b>
Nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo in ustavljeno poslovanje	-	-	3.298	3.298	-	-	3.318	3.318
<b>FINANČNE OBVEZNOSTI, KI NISO MERJENE PO POŠTENI VREDNOSTI</b>								
Finančne obveznosti do centralne banke	-	-	-	-	-	-	132.510	132.510
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	-	-	2.268.208	2.268.208	-	-	2.315.046	2.315.046
<b>OBVEZNOSTI, MERJENE PO POŠTENI VREDNOSTI</b>								
Finančne obveznosti, namenjene trgovanju								
Izvedeni finančni instrumenti								
▪ Forward	-	852	-	852	-	1.101	-	1.101
▪ Obrestni swap	-	3.014	-	3.014	-	6.772	-	6.772
▪ Valutni swap	-	145	-	145	-	31	-	31
▪ Obrestne opcije	-	20	-	20	-	31	-	31
	-	<b>4.031</b>	-	<b>4.031</b>	-	<b>7.935</b>	-	<b>7.935</b>
Finančne obveznosti, pripoznane po poštenu vrednosti skozi izkaz poslovnega izida								
Strukturiran depozit	-	9.084	-	9.084	-	8.833	-	8.833
	-	<b>9.084</b>	-	<b>9.084</b>	-	<b>8.833</b>	-	<b>8.833</b>

Banka	Raven 1	Raven 2	Raven 3	Skupaj	Raven 1	Raven 2	Raven 3	Skupaj
EUR 000	2013				2012			
<b>FINANČNA SREDSTVA, KI NISO MERJENA PO POŠTENI VREDNOSTI</b>								
Denar v blagajni in stanje na računih pri centralni banki	94.828	-	-	94.828	74.301	-	-	74.301
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	-	-	415	415	-	-	405	405
Kreditni	-	-	2.202.720	2.202.720	-	-	2.369.711	2.369.711
Finančna sredstva v posesti do zapadlosti	23.656	-	-	23.656	25.356	-	-	25.356
<b>SREDSTVA, MERJENA PO POŠTENI VREDNOSTI</b>								
Finančna sredstva, namenjena trgovanju								
Izvedeni finančni instrumenti								
▪ Forward	-	1.015	-	1.015	-	1.176	-	1.176
▪ Obrestni swap	-	2.981	-	2.981	-	6.716	-	6.716
▪ Valutni swap	-	20	-	20	-	3	-	3
▪ Obrestne opcije	-	3	-	3	-	1	-	1
	-	<b>4.019</b>	-	<b>4.019</b>	-	<b>7.896</b>	-	<b>7.896</b>
Finančna sredstva, pripoznana po poštenu vrednosti skozi izkaz finančnega izida								
Dolžniški vrednosti papirji - kotirajo na borzi	-	9.084	-	9.084	-	8.833	-	8.833
	-	<b>9.084</b>	-	<b>9.084</b>	-	<b>8.833</b>	-	<b>8.833</b>
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo								
Finančna sredstva, ki kotirajo na borzi								
▪ Zakladne menice	-	-	-	-	17.856	-	-	17.856
▪ Državne obveznice	222.074	-	-	222.074	208.075	-	-	208.075
▪ Delnice in deleži	-	-	-	-	-	-	-	-
	<b>222.074</b>	-	-	<b>222.074</b>	<b>225.931</b>	-	-	<b>225.931</b>
Nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo in ustavljeno poslovanje	-	-	3.299	3.299	-	-	3.318	3.318
<b>FINANČNE OBVEZNOSTI, KI NISO MERJENE PO POŠTENI VREDNOSTI</b>								
Finančne obveznosti do centralne banke	-	-	-	-	-	-	132.510	132.510
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	-	-	2.186.479	2.186.479	-	-	2.180.537	2.180.537
<b>OBVEZNOSTI, MERJENE PO POŠTENI VREDNOSTI</b>								
Finančne obveznosti, namenjene trgovanju								
Izvedeni finančni instrumenti								
▪ Forward	-	852	-	852	-	1.101	-	1.101
▪ Obrestni swap	-	3.014	-	3.014	-	6.772	-	6.772
▪ Valutni swap	-	145	-	145	-	31	-	31
▪ Obrestne opcije	-	20	-	20	-	31	-	31
	-	<b>4.031</b>	-	<b>4.031</b>	-	<b>7.935</b>	-	<b>7.935</b>
Finančne obveznosti, pripoznane po poštenu vrednosti skozi izkaz poslovnega izida								
Strukturiran depozit	-	9.084	-	9.084	-	8.833	-	8.833
	-	<b>9.084</b>	-	<b>9.084</b>	-	<b>8.833</b>	-	<b>8.833</b>

## *Finančna sredstva in obveznosti, ki niso merjene po pošteni vrednosti*

Pri oceni poštene vrednosti finančnih sredstev, ki niso merjeni po pošteni vrednosti, Skupina in Banka uporabljata naslednje metode in ocene:

### **Kreditni in finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti ter finančne obveznosti do centralne banke**

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 1,1%) 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 npr. obrestni swap, cap obrestne opcije ali obrestni swapi. Najpogosteje uporabljena metoda vrednotenja vključuje cenitev forwardov in swap modele ob uporabi izračuna poštene vrednosti: model vključuje podatke na trgu kot so spot mere, forward mere in krivulje obrestnih mer.

### **Finančna sredstva 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 in Banka vrednotita vrednostne papirje ob uporabi modelov vrednotenja, ki uporabljajo analizo diskontiranega denarnega toka, ki vključuje bodisi le merljive ali merljive in nemerljive podatke. Merljivi podatki vključujejo predpostavke, ki se nanašajo na veljavne obrestne mere; nemerljivi podatki vključujejo predpostavke, ki se nanašajo na pričakovane prihodnje stopnje neplačanih dolgov, stopnje predčasnih plačil in diskont tržne likvidnosti.

### **Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo**

Poštene vrednosti finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo se določijo ob uporabi borznih cen.



**POMEMBNEJŠI  
PODATKI IN  
NEKATERI KAZALCI  
POSLOVANJA**



## Pomembnejši uskupinjeni podatki in kazalci poslovanja<sup>3</sup>

Skupina SKB	12. 2013		12. 2012	
	znesek v 000 EUR / kazalci v %	indeks	znesek v 000 EUR/ kazalci v %	indeks
<b>I. BILANCA STANJA</b>				
Bilančna vsota	2.538.409	93	2.732.280	98
Skupni znesek vlog nebančnega sektorja	1.711.839	111	1.540.449	101
a) pravnih in drugih oseb	498.141	125	398.112	85
b) prebivalstva	1.213.698	106	1.142.337	108
Skupni znesek kreditov nebančnemu sektorju	2.049.876	90	2.268.247	95
a) pravnim in drugim osebam	1.123.138	84	1.333.858	93
b) prebivalstvu	926.738	99	934.389	98
Celotni kapital	271.436	92	294.327	105
Oslabitve finančnih sredstev po odplačni vrednosti in rezervacije	245.896	136	180.832	125
Obseg zunajbilančnega poslovanja	1.177.862	91	1.300.813	67
<b>II. IZKAZ USPEHA</b>				
Čiste obresti	64.494	95	67.701	87
Čisti neobrestni prihodki	34.161	87	39.364	112
Stroški dela, splošni in administrativni stroški	50.260	95	52.980	98
Amortizacija	6.626	93	7.087	98
Oslabitve in rezervacije	78.649	188	41.866	196
Poslovni izid pred obdavčitvijo	(36.881)	(719)	5.132	17
Davek iz dohodka pravnih oseb	6.125	(427)	1.436	24
Drugi vseobsegajoči donos po obdavčitvi	9.264		12.984	
Davek od drugega vseobsegajočega donosa po obdavčitvi	(1.313)		(3.053)	
<b>III. ZAPOSLENI</b>				
Število zaposlenih	896		924	
<b>IV. DELNICE</b>				
Število delničarjev	123		127	
Število delnic	12.649.200		12.649.200	
Pripadajoči znesek kosovne delnice v osnovnem kapitalu (v EUR)	4,1729		4,1729	
Knjigovodska vrednost delnice (v EUR)	21,46		23,27	







Skupina SKB	12. 2013		12. 2012	
	znesek v 000 EUR / kazalci v %	indeks	znesek v 000 EUR/ kazalci v %	indeks
<b>V. KAZALCI</b>				
<b>a) Kapital</b>				
▪ kapitalna ustreznost	13,57		13,41	
<b>b) Kvaliteta aktive</b>				
▪ oslabitve finančnih sredstev in rezervacije/ aktivne bilančne in zb postavke	8,59		5,86	
<b>c) Profitabilnost</b>				
▪ obrestna marža	2,45		2,45	
▪ marža finančnega posredništva	3,74		3,88	
▪ donos na aktivo pred obdavčitvijo	(1,40)		0,19	
▪ donos na kapital pred obdavčitvijo	(13,04)		1,79	
▪ donos na kapital po obdavčitvi	(10,87)		1,29	
<b>d) Stroški poslovanja</b>				
▪ operativni stroški/povprečna aktiva	2,16		2,17	
<b>e) Likvidnost</b>				
▪ likvidna sredstva/kratkoročne vloge do nebančnega sektorja	31,88		29,62	
▪ likvidna sredstva/povprečna aktiva	43,78		11,69	

<sup>3</sup> Povprečna stanja so izračunana kot aritmetična sredina stanj konec leta.

## Pomembnejši podatki o poslovanju in kazalci poslovanja banke<sup>4</sup>

SKB banka d.d. Ljubljana	12. 2013		12. 2012	
	znesek v 000 EUR / kazalci v %	indeks	znesek v 000 EUR/ kazalci v %	indeks
<b>I. BILANCA STANJA</b>				
Bilančna vsota	2.451.013	94	2.594.375	98
Skupni znesek vlog nebančnega sektorja	1.715.194	111	1.543.694	101
a) pravnih in drugih oseb	501.496	125	401.357	85
b) prebivalstva	1.213.698	106	1.142.337	108
Skupni znesek kreditov nebančnemu sektorju	1.954.272	92	2.123.558	95
a) pravnim in drugim osebam	1.090.269	87	1.254.466	94
b) prebivalstvu	864.003	99	869.092	97
Celotni kapital	267.726	92	291.430	105
Oslabitve finančnih sredstev po odplačni vrednosti in rezervacije	239.338	137	174.225	127
Obseg zunajbilančnega poslovanja	1.177.862	91	1.300.813	67
<b>II. IZKAZ USPEHA</b>				
Čiste obresti	57.111	94	60.739	86
Čisti neobrestni prihodki	35.494	88	40.379	113
Stroški dela, splošni in administrativni stroški	47.488	95	49.991	98
Amortizacija	5.298	95	5.563	99
Oslabitve in rezervacije	78.309	189	41.394	203
Poslovni izid pred obdavčitvijo	(38.488)	(923)	4.169	14
Davek iz dohodka pravnih oseb	6.951	(1.393)	(499)	10
Drugi vseobsegajoči donos po obdavčitvi	9.264		12.984	
Davek od drugega vseobsegajočega donosa po obdavčitvi	(1.313)		(3.053)	
<b>III. ZAPOSLENI</b>				
Število zaposlenih	845		873	
<b>IV. DELNICE</b>				
Število delničarjev	123		127	
Število delnic	12.649.200		12.649.200	
Pripadajoči znesek kosovne delnice v osnovnem kapitalu (v EUR)	4,1729		4,1729	
Knjigovodska vrednost delnice (v EUR)	21,17		23,04	





SKB banka d.d. Ljubljana	12. 2013		12. 2012	
	znesek v 000 EUR / kazalci v %	indeks	znesek v 000 EUR/ kazalci v %	indeks
<b>V. KAZALCI</b>				
<b>a) Kapital</b>				
▪ kapitalna ustreznost	13,70		13,73	
<b>b) Kvaliteta aktive</b>				
▪ oslabitve finančnih sredstev in rezervacije/ aktivne bilančne in zb postavke	8,59		5,86	
<b>c) Profitabilnost</b>				
▪ obrestna marža	2,27		2,31	
▪ marža finančnega posredništva	3,68		3,85	
▪ donos na aktivo pred obdavčitvijo	(1,53)		0,16	
▪ donos na kapital pred obdavčitvijo	(13,77)		1,46	
▪ donos na kapital po obdavčitvi	(11,28)		1,29	
<b>d) Stroški poslovanja</b>				
▪ operativni stroški/povprečna aktiva	2,10		2,11	
<b>e) Likvidnost</b>				
▪ likvidna sredstva/kratkoročne vloge do nebančnega sektorja	31,83		29,52	
▪ likvidna sredstva/povprečna aktiva	14,59		12,27	

<sup>4</sup> 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](mailto:info@skb.si)

Transakcijski račun SKB banke d.d.: 01000-0000300007  
Davčna številka: 40502368  
Identifikacijska številka banke za DDV: SI40502368  
Matična številka SKB banke d.d., Ljubljana: 5026237

Drugi koristni podatki:  
SWIFT: SKBASI2X  
Reuters: SGLJ  
Teleks: 39144 skb dp si

## Poslovna mreža

### 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, 2012-752  
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  
Enota Koper  
Ferrarska ulica 6  
6000 Koper  
Tel.: (05) 666 33 00  
Faks: (05) 666 33 08

**Enota Nova Gorica**

Tolminskih puntarjev 4  
5000 Nova Gorica  
Tel.: (05) 335 05 16  
Faks: (05) 335 05 31

**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 12  
Faks: (04) 281 01 35

### Kranj Primskovo

Cesta Staneta Žagarja 37  
4000 Kranj  
Tel.: (04) 201 51 64  
Faks: (04) 201 51 70

### Kranjska Gora

Borovška 99 a  
4280 Kranjska Gora  
Tel.: (04) 588 20 06  
Faks: (04) 588 19 69

### Radovljica

Kranjska ulica 4  
4240 Radovljica  
Tel.: (04) 537 08 11  
Faks: (04) 531 55 42

### Škofja Loka

Kapucinski trg 4  
4220 Škofja Loka  
Tel.: (04) 518 40 40  
Faks: (04) 518 40 49

**Poslovna enota Maribor - Murska Sobota****Gornja Radgona**

Partizanska cesta 22  
9250 Gornja Radgona  
Tel.: (02) 564 33 86  
Faks: (02) 564 33 90

**Ljutomer**

Stari trg 7  
9240 Ljutomer  
Tel.: (02) 581 12 27  
Faks: (02) 583 13 23

**Maribor - I**

Ljubljanska ulica 9/b  
2000 Maribor  
Tel.: (02) 333 85 22  
Faks: (02) 333 85 28

**Maribor - II**

Ulica Heroja Bračiča 1  
2000 Maribor  
Tel.: (02) 234 77 20  
Faks: (02) 234 77 09

**Maribor - 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 90  
Faks: (07) 305 27 84

**Krško**

Cesta 4. julija 42  
8270 Krško  
Tel.: (07) 488 26 35  
Faks: (07) 488 26 40

**Metlika**

Naselje Borisa Kidriča 4  
8330 Metlika  
Tel.: (07) 369 15 42  
Faks: (07) 369 15 48

**Novo mesto - Novi trg**

Novi trg 3  
8000 Novo mesto  
Tel.: (07) 373 15 66  
Faks: (07) 332 45 98

**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 52  
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 72  
Faks: (05) 728 32 80

**Lucija**

Obala 123  
6320 Portorož  
Tel.: (05) 620 22 60  
Faks: (05) 620 22 63

## Poslovna enota Ljubljana - Center

### Ljubljana

Slovenska cesta 56  
1000 Ljubljana  
Tel.: (01) 239 69 30  
Faks: (01) 239 69 28

### Ljubljana - Bežigranski dvor

Dunajska cesta 56  
1000 Ljubljana  
Tel.: (01) 436 21 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 - BTC

**Oddelek Privatno bančništvo,**  
Kristalna palača, 18. nadstropje  
Ameriška 8,  
1000 Ljubljana  
Tel.: (01) 620 44 28  
Faks: (01) 620 44 32

### Ljubljana – Kristalna palača\*

Ameriška cesta 8  
1000 Ljubljana  
Tel.: (01) 620 44 35  
Faks: (01) 620 44 37

### 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

\* Poslovalnica je od 1. 3. 2014 ukinjena - zaprta.

**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

**Ljubljana - Prešernov trg**

Prešernov trg 1  
1000 Ljubljana  
Tel.: (01) 471 51 51  
Faks: (01) 471 52 17

**Poslovna enota Ljubljana Okolica****Domžale**

Ljubljanska cesta 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 zboru 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](http://www.skb.si) / SKB TEL (01) 471 55 55, [facebook.com/BankaSKB](https://facebook.com/BankaSKB) 



Produkcija: SKB d. d. Ljubljana

Fotografije: Vinko Kernc, Aleš Fevžer, Miha Fras, 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