

DOBRODOŠLI V DRUŽINO

ZANESLJIVIH, PRILAGODLJIVIH IN SPODBUDNIH



LETNO POROČILO 2016



**SKUPAJ
DOSEGAMO VEČ**

VSEBINA

Del Poročilo / poglavje	Stran
I Splošni podatki za skupino SKB za leto 2015	4
Pomembni dogodki po zaključku poslovnega leta	5
Predstavitve skupine	6
II Nagovor glavnega izvršnega direktorja	8
III Izjava o ureditvi notranjega upravljanja	9
IV Poročilo Upravnega odbora in njegovih komisij	10
Poročilo Upravnega odbora	10
Poročilo Revizijske komisije	14
Poročilo Komisije za tveganja	16
Poročilo Komisije za prejemke	17
Poročilo Komisije za imenovanja	18
Stališče Upravnega odbora do poročila o poslovanju Skupine SKB v letu 2015	19
V Strategija SKB Skupine	21
VI Poslovno poročilo	23
1. Gospodarska gibanja v letu 2015	24
2. Poslovanje Skupine SKB	26
3. Človeški viri	31
4. Trajnostni razvoj in družbena odgovornost	35
5. Delnica SKB	40
6. Upravljanje v Skupini SKB	42
7. Izjava o odgovornosti poslovodstva in obseg vplivanja	49
8. Sistem notranjih kontrol v Skupini SKB	50
9. Poročilo neodvisnega revizorja o omejenem zagotovitlu glede razkritja odnosov s povezanimi osebami	54
VII Poročilo o upravljanju s tveganji	57
SKB banka d.d., Ljubljana izjava o upravljanju tveganj	58
Izjava upravljalnega organa o ustreznosti ureditev upravljanja tveganj SKB banke d.d., Ljubljana, ki zagotavlja, da vzpostavljeni sistemi za upravljanje tveganj ustrezajo profile in strategiji institucije	61
1. Upravljanje s tveganji	62
2. Glavna bančna tveganja	63
Kreditno tveganje	63
Operativno tveganje	73
Likvidnostno tveganje	77
Strukturno obrestno tveganje	92
Strukturno valutno tveganje	98
3. Upravljanje s kapitalom	103
Kapitalske zahteve	103
Kapitalska ustreznost	103
Ocena potrebnega notranjega kapitala	115
VIII Računovodsko poročilo Skupine SKB in SKB banke 2015	124
IX Pomembni podatki in kazalci poslovanja	207
X Naslovi in kontakti	212

Splošni podatki za Skupino SKB za leto 2016

■ število zaposlenih	892	■ število strank	240.984	■ število poslovalnic	56
		- banka SKB	207.418		
		- SKB Leasing	33.566		

Gibanje pomembnejših postavk bilance stanja Skupine SKB

milijoni EUR	2016*	2015	
Bilančna vsota	2.955,3	2.655,8	▲ 11,3%
Kreditni strankam, ki niso banke	2.178,2	1.843,8	▲ 18,1%
Depoziti strank, ki niso banke	2.147,3	1.947,7	▲ 10,3%
Kapital	391,9	362,8	▲ 8,0%
Kapitalska ustreznost	14,25%	16,18%	▼ 193 bt

* Od marca 2016 je v Skupino SKB vključeno tudi podjetje SKB Leasing Select.

Zgoščeni rezultati in nekateri kazalniki poslovanja Skupine SKB

milijoni EUR	2016*	2015	
Čisti bančni prihodki	117,5	104,7	▲ 12,3%
Operativni stroški	56,2	55,5	▲ 1,3%
Operativni dobiček	61,3	49,2	▲ 24,7%
Rezervacije in oslabitve	15,5	-7,7	▼ 301,0%
Čisti rezultat	63,7	34,3	▲ 85,5%
ROE	16,9%	9,8%	▲ 710 bt
Razmerje med stroški in prihodki	47,8%	53,0%	▼ 520 bt

* Od marca 2016 je v Skupino SKB vključeno tudi podjetje SKB Leasing Select.

Ključne aktivnosti za doseganje rezultatov

Fizične osebe – podatki o gibanju obsega poslovanja	2016	
■ Število računov	-0,5%	170.426
- Računi z rednimi prilivi	2,3%	120.394
■ Število uporabnikov E-bančništva	2,3%	100.166
■ Število kartic	0,0%	216.376
■ Rast volumna kreditov	7,1%	949,8 M EUR
- Stanovanjski krediti	9,9%	704,5 M EUR
■ Rast volumna lizing poslov	145,7%	191,8 M EUR
■ Rast volumna depozitov	7,3%	1.393,3 M EUR

Pravne osebe – podatki o gibanju obsega poslovanja	2016	
■ Število računov	-3,9%	17.706
■ Število uporabnikov E-bančništva	-9,6%	15.112
■ Število transakcij domačega plačilnega prometa	1,8%	14.110.095
■ Število transakcij mednarodnega plačilnega prometa	12,2%	749.479
■ Rast volumna kreditov	13,4%	845,6 M EUR
■ Rast volumna lizing poslov	42,7%	191,0 M EUR
■ Rast volumna depozitov	16,2%	754,0 M EUR

POMEMBNI DOGODKI PO ZAKLJUČKU POSLOVNEGA LETA

Banka SKB je v mesecu marcu 2017 prodala delnice Visa Inc., ki jih je pridobila v letu 2016 v postopku nakupa Vise Europe Ltd. s strani družbe Visa Inc.

PREDSTAVITEV SKUPINE

SKUPINA SKB

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

Podjetji SKB Leasing ter SKB Leasing Select nadgrajujeta bančne storitve in produkte z liziškimi. Posameznikom in podjetjem SKB Leasing in SKB Leasing Select nudita v mreži bančnih poslovalnic, ki se nahajajo v vseh večjih regionalnih središčih, in s pomočjo svojih prodajnih zastopnikov, vse liziške produkte, razen lizinga nepremičnin. SKB Leasing, SKB Leasing Select in banka SKB izkoriščajo vse možne sinergije.

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

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

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



SKUPINA SOCIÉTÉ GÉNÉRALE

Skupina Société Générale je bila ustanovljena leta 1864 in je ena vodilnih skupin na področju finančnih storitev v Evropi. Posluje v 66 različnih državah sveta in ima 146.000 zaposlenih.

Ključna področja poslovanja Skupine Société Générale so:

- Bančna mreža v Franciji,
- Mednarodna bančna mreža in finančne storitve,
- Podjetniške finance in investicijsko bančništvo, privatno bančništvo, upravljanje s premoženjem in vrednostnimi papirji.

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

Vrednote Skupine Société Générale so: timsko delo, inovativnost, odgovornost ter predanost.

Bonitetne ocene Skupine Société Générale so naslednje:

- Moody's A2 (december 2016),
- S&P A (december 2016) in
- Fitch A (december 2016).

Mednarodna bančna mreža

Skupina Société Générale vlaga v razvoj mednarodne bančne mreže, predvsem v regijah z visokim potencialom rasti. Njena uspešnost temelji na modelu univerzalnega bančništva, ki upošteva posebnosti lokalnih okolij. Zahvaljujoč temu dosega Mednarodna bančna mreža in finančne storitve 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 državah, kjer posluje, saj v njih širi svoje poslovanje z inovativnim naborom bančnih produktov in storitev ter s partnerskim poslovnim odnosom.

IZJAVA GLAVNEGA IZVRŠNEGA DIREKTORJA

V letu 2016 je Slovenija že tretje leto zapored beležila pomembno rast in izboljšanje svojih glavnih gospodarskih in finančnih kazalcev.

V tem ugodnejšem okolju in kljub še vedno močni konkurenci ter vse večjim zahtevam in omejitvam s strani zakonodajalcev in naših regulatorjev, je Skupina SKB poslovala izredno dobro.

SKB banka je nadaljevala s povečevanjem svojih tržnih deležev, pridobivanjem novih strank in razvojem svojega kreditnega portfelja. Banka je obenem uspešno krepila svoja prizadevanja v spremljanju stroškov iz poslovanja, kar se odraža v doseženi zadovoljivi ravni dobička iz poslovanja. Poleg tega, ter kljub dejstvu, da dosledno izvajamo svojo konzervativno metodologijo oblikovanja rezervacij, je SKB banka dosegla odlično raven čistega stroška tveganj, delno zahvaljujoč izboljšanju položaja nekaterih podjetij ali posameznikov, delno pa tudi zaradi prodaje določenih nedonosnih sredstev in dobrega delovanja našega sektorja za razreševanje naložb.

SKB Skupina je v letu 2016 zabeležila čisti dobiček v znesku 63,7 mio EUR, kar pomeni 86 % povečanje v primerjavi z dosežki v letu 2015 in najboljši rezultat v svoji zgodovini.

V letu 2016 je SKB banka razvila več novih produktov – na primer SMS opozorila, ustanovila nov oddelek s strokovnjaki za dokumentarno poslovanje in upravljanje z denarnimi sredstvi ter veliko vložila v razvoj digitalizacije z namenom svojim strankam zagotoviti boljše produkte in storitve in s tem povečati njihovo zadovoljstvo.

Naše hčerinsko podjetje SKB Leasing je v letu 2016 prav tako doseglo izredne komercialne in finančne rezultate, pri tem pa beležilo povečanje svojih tržnih deležev in obsega poslovanja, to pa je nov najvišji rezultat v njegovi zgodovini. Podjetje SKB Leasing je poleg tega prevzelo tudi podjetje BPF Financiranje Slovenija (podjetje za financiranje prodajalcev in njihovih končnih kupcev vozil znamke Peugeot in Citroën). Le-to se je preimenovalo v podjetje SKB Leasing Select in se hitro vključilo v Skupino Société Générale ter močno preseglo svoje komercialne in finančne cilje za leto 2016.

Za zaključek bi se rad zahvalil vsem našim strankam za njihovo zvestobo in zaupanje v naša podjetja v Sloveniji - SKB banko, SKB Leasing, SKB Leasing Select in ALD Automotive Slovenija, naše sestrsko podjetje za upravljanje z voznim parkom. Čestitati želim tudi vsem sodelavcem za njihovo trdo in uspešno delo, ki so ga ponovno opravili v letu 2016. Njihova profesionalnost, njihova predanost in njihov skupinski duh so v veliki meri prispevali k dvema pomembnima priznanjema, ki sta ju naši banki podelili strokovni reviji "The Banker" (Banka leta 2016 v Sloveniji) in "Euromoney" (Najboljša banka v Sloveniji v letu 2016).



Zavezali smo se, da bomo tudi v letu 2017 dosegli svoje ambiciozno zastavljene cilje, pri tem pa služili našim strankam, in prepričan sem, da bomo te cilje ponovno uresničili.

François Turcot
glavni izvršni direktor

Za doseganje visoke stopnje transparentnosti upravljanja ter na podlagi izjeme iz 2. točke petega odstavka 70. člena Zakona o gospodarskih družbah SKB banka d.d. Ljubljana kot del poslovnega dela letnega poročila podaja naslednjo

IZJAVA O UREDITVI NOTRANJEGA UPRAVLJANJA

SKB banka d.d. Ljubljana, kot članica mednarodne bančne skupine Société Générale, uresničuje ureditev notranjega upravljanja, vključno s korporativnim upravljanjem, skladno z zakonodajo, veljavno v Republiki Sloveniji, ob hkratnem upoštevanju svojih internih aktov in pravil skupine Societe Generale.

Pri tem SKB banka d.d. Ljubljana v celoti upošteva akte iz drugega odstavka 9.  lena Zakona o ban ništvu¹.

Z namenom krepitev ureditve notranjega upravljanja pri svojem poslovanju zlasti upoštevam:

- 1) določbe veljavnega Zakona o bančništvu, ki opredeljujejo ureditev notranjega upravljanja, zlasti določbe poglavja 3.4 (Sistem upravljanja banke), ter poglavja 6 (Ureditev notranjega upravljanja in ustreznosti notranji kapital), v delu zahtev, ki veljajo za banko ali za člane upravljalnega organa,
- 2) Sklep o ureditvi notranjega upravljanja, upravljalnem organu in procesu ocenjevanja ustreznega notranjega kapitala za banke in hranilnice² in
- 3) Smernice organa EBA, ki urejajo notranje upravljanje, ocenjevanje primernosti članov upravljalnega organa in nosilcev ključnih funkcij ter politike in prakse prejemkov, na podlagi ustreznih sklepov Banke Slovenije o uporabi teh smernic³.

Hkrati si v čim večji možni meri prizadevamo upoštevat tudi neobvezujoča priporočila iz pisma Banke Slovenije (oznaka 38.20-0288/15-TR z dne 23.10.2015).

S podpisom te izjave se tudi zavezujemo k nadaljnjemu proaktivnemu delovanju za krepitev in promocijo ustrezne ureditve notranjega upravljanja in korporativne integritete v širši strokovni, finančni, gospodarski in drugi javnosti.

Ljubljana, 12. 4. 2017



Cvetka Selšek
Predsednica upravnega odbora

¹ Zakon o bančništvu (ZBan-2), Uradni list RS, št. 25/15 in 44/16;

² Sklep Banke Slovenije o ureditvi notranjega upravljanja, upravljalnem organu in procesu ocenjevanja ustreznega notranjega kapitala za banke in hranilnice, Uradni list RS, št. 73/15 in 49/16;

³ <http://www.bsi.si/zakoni-in-predpisi.asp?Mapald=1906>

POROČILO UPRAVNEGA ODBORA

SKB ima enotirni sistem korporativnega upravljanja.

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

V okviru Upravnega odbora delujejo štiri komisije: Revizijska komisija, Komisija za tveganja, Komisija za prejemke in Komisija za imenovanja. Vse štiri komisije podrobno obravnavajo zadeve, za katere so pristojne. Predsedniki teh komisij so o svojem delu redno poročali Upravnemu odboru.

V nadaljevanju so predstavljena poročila Upravnega odbora, Revizijske komisije, Komisije za tveganja, Komisije za prejemke in Komisije za imenovanja o njihovem delu v letu 2016.

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

Pri izvajanju svojih pristojnosti Upravni odbor zlasti:

- preverja letna in druga finančna poročila banke, o tem izdela pisno poročilo skup cini delničarjev banke ter predlaga letno poročilo v sprejem skup cini banke,
- preverja predlog sklepa za uporabo bilančnega dobička,
- daje soglasje k določnim poslom in zadevam banke skladno z zakonodajo,
- določa, sprejema in redno pregleduje strategijo in politiko sprejemanja in upravljanja tveganj,
- nadzira primernost postopkov in učinkovitost delovanja notranjega revidiranja,
- daje soglasje k imenovanju in razrešitvi vodje službe notranjega revidiranja,
- obrazloži skup cini delničarjev banke svoje mnenje k letnemu poročilu Notranjega revidiranja in mnenje k letnemu poročilu vodstva,
- sprejema in nadzira izvajanje splošnih na el politik prejemkov,
- oblikuje revizijsko komisijo, komisijo za tveganja, komisijo za imenovanja, komisijo za prejemke in druge komisije,
- obravnava ugotovitve Banke Slovenije ali Evropske centralne banke, kadar v skladu z Uredbo (EU) 1024/2013 izvaja pooblastila in naloge nadzora nad banko, ugotovitve drugih organov, kadar se te ugotovitve nanašajo na banko, ugotovitve davčne in spekcije in drugih nadzornih organov v postopkih nadzora nad banko,
- opravlja druge naloge in odloča o drugih zadevah v skladu z zakonom.

Upravni odbor lahko pregleduje in preverja knjige in dokumentacijo banke, njeno blagajno, shranjene vrednostne papirje ter druge stvari.

Upravni odbor daje soglasje vodstvu: (48.  len ZBan-2)

- k določitvi poslovne politike banke,
- k določitvi finančnega načrta banke,
- k določitvi organizacije sistema notranjih kontrol,
- k določitvi okvirnega letnega programa dela notranjega revidiranja,

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

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

- za sklenitev pravnega posla, na podlagi katerega bi ob upoštevanju celotne izpostavljenosti banke, vključno s posredno kreditno izpostavljenostjo, nastala izpostavljenost banke do posamezne stranke ali skupine povezanih strank, ki dosega ali presega 10% (deset) odstotkov sprejemljivega kapitala banke iz 71(b) točke prvega odstavka 4. člena Uredbe (EU) št. 575/2013,
- za sklenitev pravnega posla, zaradi katerega se celotna izpostavljenost, vključno s posredno kreditno izpostavljenostjo banke do posamezne stranke ali skupine povezanih strank poveča za vsakih nadaljnjih 5% (pet) odstotkov sprejemljivega kapitala banke (164. člen ZBan-2),
- za odpoved pogodbe o revizijskem pregledu, sklenjene med banko in revizijsko družbo, pred potekom pogodbeno dogovorjenega roka (90. člen ZBan-2),
- za razrešitev vodje službe upravljanja tveganj (138. člen ZBan-2),
- k načrtu aktivnosti za upravljanje tveganj v skladu s strategijami in politikami prevzemanja in upravljanja tveganj (148. člen ZBan-2),
- za sklenitev pravnega posla z osebo v posebnem razmerju z banko, če zaradi tega posla ali skupne vrednosti vseh poslov celotna izpostavljenost banke do posamezne osebe, vključno s posredno izpostavljenostjo, doseže ali preseže 100.000 evrov, in za vsak nadaljnji posel, zaradi katerega se celotna izpostavljenost banke do posamezne osebe iz vseh poslov poveča za nadaljnjih 100.000 evrov ter za sklenitev pravnega posla v primerih iz tega odstavka (150. člen ZBan-2).

Samoocenjevanje dela Upravnega odbora ter njegovih komisij:

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

Vsebina dela Upravnega odbora je podana v nadaljevanju.

Menimo, da je imel Upravni odbor dovolj rednih poročil in drugih informacij, kot tudi dodatnih pojasnil na samih sejah in dovolj srečanj z Vodstvom banke in višjim vodstvom, da je lahko odgovorno spremljal poslovanje banke, obvladovanje tveganj, delo služb Notranjega revidiranja in Sektorja za stalni nadzor ter usklajenost poslovanja s pravili. Aktivno je sodeloval pri oblikovanju ter izvajanju politike poslovanja banke s poudarkom na upravljanju, spremljanju ter obvladovanju različnih vrst tveganj, vključno s skladnostjo delovanja z veljavno pravno ureditvijo. Spremljal je izvajanje zastavljenih ciljev ter 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. Seje Upravnega odbora je vodila na način, ki je zagotavljal odgovorno in strokovno sprejemanje odločitev Upravnega odbora.

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

Da bi še izboljšali nadziranje in upravljanje banke, se je Upravni odbor, tudi preko svojih (4) štirih 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. Člani Upravnega odbora so bili vedno vabljeni na seje Revizijske komisije in Komisije za tveganja, tudi če niso bili njuni člani, in so se teh sej, če je bilo le možno, tudi udeleževali. Vsi člani Upravnega odbora so se pri svojem delu aktivno vključevali v razprave in dajali konstruktivne predloge, kar je razvidno iz zapisnikov sej, tako Upravnega odbora, kakor tudi njegovih komisij.

Iz predložene opisne samoocentive dela Upravnega odbora in njegovih komisij v letu 2016 je razvidno, da so se člani Upravnega odbora redno udeleževali sej in dejavno ter strokovno sodelovali v razpravah ter pri sprejemanju odločitev Upravnega odbora oziroma njegovih komisij in tako uspešno usmerjali in nadzorovali poslovanje banke v letu 2016.

V skladu z določili Zakona o bančništvu in posledično tudi s podzakonskimi akti je Upravni odbor že zelo zgodaj začel razpravo o načinu ocenjevanja primernosti članov Upravnega odbora in nosilcev ključnih funkcij v banki, saj je že v letu 2014 sprejel »Pravila glede ocenjevanja primernosti članov Upravnega odbora in nosilcev ključnih funkcij«, ki so bila pripravljena v skladu s tehničnimi standardi oziroma smernicami EBA. Na tej podlagi so bile pripravljene tudi letne ocene delovanja in primernosti posameznih članov Upravnega odbora kot tudi ocene primernosti in delovanja Upravnega odbora v celoti.

V letu 2016 je, zaradi uskladitve z novimi predpisi, Upravni odbor, po predhodni obravnavi na seji Komisije za imenovanja, sprejel spremembe in dopolnitve »Pravilnika o ocenjevanju primernosti članov Upravnega odbora in nosilcev ključnih funkcij«, v katerih je še bolj podrobno opredelil merila za ocenjevanje članov Upravnega odbora, ki prispevajo h kvalitetnemu korporativnemu upravljanju banke in Skupine SKB.

Vse aktivnosti so potekale usklajeno in ob polnem zaupanju in medsebojnem spoštovanju članov Upravnega odbora, kar je prispevalo tudi k uspešnemu poslovanju celotne Skupine SKB v letu 2016. To je razvidno iz poročila o poslovanju banke in Skupine SKB v letu 2016, saj je banka v tem letu ustvarila zelo dober poslovni rezultat. Najboljšega v zadnjih nekaj letih.

Upravni odbor je vse leto skrbel za dosledno spoštovanje pravil povezanih s preprečevanjem nasprotja interesov in pomembnih poslovnih stikov v skladu s Sklepom Banke Slovenije o skrbnosti članov uprav in nadzornih svetov bank in hranilnic. Po mnenju Upravnega odbora ni nasprotja interesov, informacijo o pomembnih poslovnih stikih so člani Upravnega odbora prejeli v vednost. Upravni odbor je predlagal, naj se stalno izvajajo splošni previdnostni ukrepi v izogib nasprotju interesov.

Leta 2016 je imel Upravni odbor pet (5) rednih sej, od tega je bila ena seja korespondenčna. 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 2016 predvsem:

- obravnaval in preveril letno poročilo o poslovanju Skupine SKB v letu 2015 ter poročilo o notranjem revidiranju v letu 2015 in se seznanil s pozitivnim mnenjem neodvisne revizorske hiše Deloitte revizija d.o.o. Ljubljana,
- obravnaval periodična poročila o poslovanju ter izvajanju poslovne politike v letu 2016, pri čemer je bila posebna pozornost namenjena doseganju načrtovanih komercialnih ciljev, razvoju banke in Skupine SKB, izpostavljenosti tveganjem in obvladovanju vseh vrst tveganj, obvladovanju stroškov ter utrjevanju položaja banke v slovenskem bančnem prostoru,
- bil redno seznanjen z delom in s sklepi Revizijske komisije, Komisije za tveganja, Komisije za prejemke in Komisije za imenovanja,
- prispeval k pripravi dokumentacije za navedene komisije z namenom doseči boljšo preglednost in lažje razumevanje zahtevnejših tem,
- obravnaval periodična poročila o velikih izpostavljenostih banke, namenjal posebno pozornost veliki izpostavljenosti banke do nekaterih podjetij oziroma skupin podjetij ter do posameznih dejavnosti in soglašal s strategijo banke do teh podjetij,
- se seznanil in soglašal z načrtom banke za upravljanje nedonosnih izpostavljenosti (NPE) ter z načrtom prestrukturiranja nedonosnih izpostavljenosti banke in soglašal z dokumenti (četrletna poročila), ki jih je banka posredovala Banki Slovenije,
- obravnaval ICAAP in ILAAP proces skupine SKB v letu 2016 in se strinjal z oceno tveganj v povezavi s strategijo banke, ki zagotavlja, da je politika tveganj ustrezna glede na profil in strategijo banke,
- sprejel Strategijo Skupine SKB o prevzemanju tveganj in redno spremljal njeno izvajanje,
- posebno pozornost namenjal poročilom o pregledu oblikovanja oslabitev in rezervacij,
- obravnaval in sprejel letno poročilo o preprečevanju pranja denarja in financiranja terorizma v letu 2015,
- redno obravnaval poročila o napredku sodelovanja pri projektu kartičnega poslovanja, ki se je v preteklem letu tudi uspešno zaključil,
- redno obravnaval vsa pisma, sklepe, odločbe in priporočila nadzornih ustanov oziroma regulatorjev, kot so Banka Slovenije, Agencija za trg vrednostnih papirjev, Davčna uprava Republike Slovenije, Informacijski pooblaščenec Republike Slovenije, Tržni inšpektorat Republike Slovenije,
- obravnaval in sprejel načrt poslovanja ter finančni načrt Skupine SKB za leto 2017 in smernice za obdobje 2018 - 2019,
- se seznanil z rezultati rednih obremenitvenih testov (stress test) za SKB, ki jih od banke zahteva Banka Slovenije;
- obravnaval poročila Notranjega revidiranja o rednih in izrednih pregledih posameznih enot banke ter se seznanil s ključnimi ugotovitvami in priporočili iz opravljenih revizij,
- sprejel predlog spremembe načrta dela Notranjega revidiranja za leto 2016 ter dal soglasje k načrtu dela za leto 2017,
- sprejel informacijo o Strateškem načrtu revizijskih pregledov za 5 letni cikel (2017 do 2021),
- sprejel spremembe Pravil delovanja notranjega revidiranja,
- sprejel spremembe in dopolnitve Pravilnika SKB o ocenjevanju primernosti članov Upravnega odbora in nosilcev ključnih funkcij (uskladitev z regulatornimi spremembami),
- se seznanil in soglašal z letno oceno Komisije za imenovanja, da vsak član Upravnega odbora posamično ter tudi člani Upravnega odbora kot celota izpolnjujejo sprejete kriterije ter dosegaajo zastavljene cilje,
- se seznanil z aktivnostmi Banke Slovenije v zvezi s krepitvijo praks ureditev notranjega in korporativnega upravljanja bank in hranilnic,
- se seznanil z Zakonom o organu in skladu za reševanje bank,
- soglašal z informacijo o prispevku SKB d.d. k Načrtu reševanja bank v okviru Skupine SG,
- potrdil obseg limitov za SKB d.d. do podjetij v Skupini SG, SKB Leasing in SKB Leasing Select,
- sprejel dopolnjeno in s spremenjeno zakonodajo usklajeno politiko prejemkov v banki SKB,
- sprejel sklep o zamenjavi direktorja Divizije Tveganj zaradi izteka mandata,

- se seznanil z informacijo o aktivnostih povezanih z digitalizacijo bančnega poslovanja, vključno s projektom uvedbe mobilnega bančništva v SKB, ter redno spremljal njegovo izvajanje,
- sprejel program sej Upravnega odbora in njegovih komisij v letu 2017,
- se seznanil tudi z vsemi drugimi informacijami, ki so mu bile posredovane.

Na eni od sej Upravnega odbora sta bili prisotni tudi predstavnici skupne nadzorne ekipe Banke Slovenije (JST/ECB). Predsednica Upravnega odbora je imela tudi poseben sestanek s skupno nazorno ekipo Banke Slovenije (JST/ECB).

V aprilu 2016 je imel Upravni odbor na povabilo guvernerja Banke Slovenije sestanek s Svetom Banke Slovenije, kjer so bile obravnavane teme, pomembne za delovanje banke.

Poslovno okolje se je v letu 2016 v primerjavi s prejšnjim letom izboljšalo. Gospodarska rast je pozitivno delovala na poslovanje strank in posledično tudi banke. Vendar so še vedno skromne investicije in nizka poraba povzročale presežno likvidnost, ki je deponirana pri centralni banki po negativni obrestni meri. Konkurenca med bankami se je zaostrila, poteka postopek bančne koncentracije in spreminjanje poslovnih modelov bank. Upravni odbor je v takšnih pogojih posebej skrbno nadziral poslovanje banke in analiziral rezultate.

SKB je vselej ravnala skladno s politiko upravljanja tveganj Skupine SKB in Skupine Société Générale. Spoštovala je vse predpise v Republiki Sloveniji kot tudi smernice Banke Slovenije in usmeritve Skupine Société Générale.

Politika pravočasnega in preudarnega ukrepanja glede na spremenjene razmere na trgu, v bančnem sektorju in celotnem gospodarstvu, ter skrben nadzor nad stroški poslovanja in tveganji so Skupini SKB v letu 2016 omogočili zelo dober poslovni rezultat, najboljši v zadnjih letih.

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

Upravni odbor je pred sklicem Skupščine delničarjev banke obravnaval vsa gradiva in dal soglasje k vsem predlaganim sklepom, ki so bili delničarjem predloženi v odločanje na 29. Skupščini SKB banke d.d., Ljubljana, ki je bila 26. maja 2016.

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

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

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

Upravni odbor ocenjuje, da je sodelovanje z Vodstvom banke potekalo na visoki strokovni ravni in je bilo vseskozi usmerjeno k skupnemu cilju - uspešnemu in varnemu poslovanju banke v zaostrenih gospodarskih razmerah, kar se je odrazilo tudi v zelo dobrih poslovnih rezultatih. Upravni odbor čestita Vodstvu banke in vsem njenim zaposlenim za dosežen rezultat v letu 2016 in za ponovno pridobitev naziva »Banka leta 2016 v Sloveniji«, ki ga podeljuje revija »The Banker«.

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

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



Cvetka Selšek

predsednica Upravnega odbora

POROČILO REVIZIJSKE KOMISIJE

Pristojnosti revizijske komisije so zlasti:

- spremljanje postopka računovodskega poročanja,
- spremljanje učinkovitosti notranjih kontrol v banki, sistema stalnega nadzora, notranjega revidiranja in sistemov za obvladovanje tveganj,
- spremljanje obvezne revizije letnih in konsolidiranih računovodskih izkazov,
- pregledovanje in spremljanje neodvisnosti revizorja za letno poročilo banke, zlasti zagotavljanja dodatnih nerevizijskih storitev,
- predlaganje Upravnemu odboru imenovanje kandidata za revizorja letnega poročila banke,
- nadzorovanje neoporečnosti finančnih informacij, ki jih daje banka,
- ocenjevanje sestavljanja letnega poročila, vključno z oblikovanjem predloga za Upravni odbor,
- sodelovanje pri določitvi pomembnejših področij revidiranja,
- sodelovanje pri pripravi pogodbe med revizorjem in banko,
- sodelovanje z revizorjem pri opravljanju revizije letnega poročila banke, še zlasti z medsebojnim obveščanjem o glavnih zadevah v zvezi z revizijo,
- zagotoviti, da so vsa opravila, ki so spremljana s strani revizijske komisije, v skladu s spremembami v zakonskem in regulatornem okolju,
- opravljanje drugih nalog, določenih s statutom ali sklepom Upravnega odbora.

V okviru Upravnega odbora je delovala Revizijska komisija, ki se je leta 2016 sestala na štirih (4) rednih sejah.

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

Revizijska komisija je leta 2016 predvsem:

- obravnavala poročilo o poslovanju Skupine SKB v letu 2015 s prilogami in s tem v zvezi opravila poglobljen razgovor s predstavniki zunanjega revizorja Deloitte revizija d.o.o. Ljubljana, brez prisotnosti Vodstva banke,
- obravnavala poročilo zunanjega revizorja Vodstvu banke in Upravnemu odboru skupaj s pismom revizorja Vodstvu banke,
- po dogovoru obravnavala poročilo o tveganjih, oslabitvah in rezervacijah banke,
- redno obravnavala četrletna in polletna poročila Notranjega revidiranja o njihovem delu in posebna poročila o pregledu priporočil Notranjega revidiranja, ki niso bila realizirana v roku,
- obravnavala poročila o izvajanju stalnega nadzora, ki vključuje zlasti naslednja področja poslovanja banke: sistem vodstvenega nadzora, upravljanje z operativnim tveganjem, vključno s poglobljeno predstavitvijo samoocene tveganj in kontrol (RCSA) ter analize scenarijev (SA), varnost informacijske tehnologije, vključno s spremljanjem akcijskega načrta za incidente, varnostne mehanizme za osebe in opremo banke, zagotavljanje neprekinjenega načrta poslovanja banke (BCM) ter krizno upravljanje, skladnost poslovanja, preprečevanje pranja denarja in financiranja terorizma, strukturna tveganja, davčna tveganja ter pomembna pravna tveganja, uvajanje novih produktov in poslovanje s pomembnimi zunanjimi partnerji (EOS), tveganja vezana na upravljanje s človeškimi viri in drugo,
- se podrobno in tekoče seznanjala s poročili o varnostni politiki na področju informacijske tehnologije v banki,
- obravnavala projekt migracije kartic – CPM,
- obravnavala predlog spremembe načrta dela Notranjega revidiranja za leto 2016 ter ga predložila v sprejem Upravnemu odboru,
- obravnavala in potrdila načrt dela službe Notranjega revidiranja za leto 2017 ter ga predložila v sprejem Upravnemu odboru,
- sprejela informacijo o Strateškem načrtu revizijskih pregledov za 5 letni cikel (2017 do 2021),
- sprejela spremembe Pravil delovanja notranjega revidiranja,
- sprejela informacijo o spremembah in dopolnitvah v okviru DCPE revizijskih metodologij za: novo obliko revizijskih poročil, novo razvrstitev priporočil in nov postopek pregleda, izdaje in spremljanja priporočil,
- potrdila program sej Revizijske komisije v letu 2017,
- opravljala druge naloge v skladu s Statutom banke ter sklepi Upravnega odbora.

Na eni od sej Revizijske komisije so bili prisotni tudi predstavniki skupne nadzorne ekipe Banke Slovenije (JST / ECB).
Predsednik Revizijske komisije je imel tudi ločen sestanek s predstavniki skupne nadzorne ekipe Banke Slovenije (JST / ECB).

Revizijska komisija je s svojim poglobljenim delom pri spremljanju izpostavljenosti banke SKB različnim tveganjem, s svojimi aktivnostmi pri spremljanju obvladovanja teh tveganj ter z rednim spremljanjem izvajanja akcijskih načrtov ter priporočil Notranjega revidiranja banke ter Notranje revizije in Inšpekcije Skupine Société Générale, pomembno prispevala k učinkovitemu delu Upravnega odbora.



Marko Košak
predsednik Revizijske komisije

POROČILO KOMISIJE ZA TVEGANJA

Komisija za tveganja je posvetovalno telo Upravnega odbora banke, ki izvaja naslednje naloge:

- svetuje glede splošne sedanje in prihodnje nagnjenosti banke k prevzemanju tveganj in glede strategije upravljanja tveganj,
- pomaga pri izvajanju nadzora nad višjim vodstvom glede izvajanja strategije upravljanja tveganj,
- brez poseganja v naloge komisije za prejemke preverja, ali so v spodbudah, ki jih zagotavlja sistem prejemkov, upoštevani tveganje, kapital, likvidnost ter verjetnost in časovni raspored prihodkov banke, z namenom oblikovanja preudarnih politik in praks prejemkov,
- preverja, ali so cene produktov banke v celoti združljive s poslovnim modelom in strategijo upravljanja tveganj banke, ter v primeru ugotovljenih neskladij oblikuje predlog ukrepov za njihovo odpravo in ga predloži vodstvu in Upravnemu odboru banke,
- glede na tveganje nasprotne stranke, Komisija za tveganja pregleduje naslednje:
 - vsebino in spremembe portfelja glede na vrsto naložbe in dolžnika,
 - ključne indikatorje (stroške tveganja, slabe naložbe, razmerja tveganja, učinkovitost izterjave, itd.),
 - spremembe kvalitete obveznosti: občutljive, neredne, slabe naložbe,
 - skladnost s pogojnimi pooblastili, ki jih je izdala skupina Société Générale itd,
 - ustreznost ravni oblikovanih rezervacij za izpostavljenost tveganju,
 - učinkovitost izterjave slabih naložb,
 - spremembe v kreditni politiki,
 - pregled upravljanja s tveganji.

Komisija za tveganja se je leta 2016 sestala na dveh rednih sejah.

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 predvsem:

- poročila o veliki izpostavljenosti banke do posameznih komitentov, skupine komitentov ali panog in predloge Vodstva banke o nadaljnjih aktivnostih pri reševanju teh zadev,
- periodična poročila o kreditnem portfelju za pravne osebe in bančništvo na drobno,
- aktivnosti v banki, povezane z obvladovanjem tveganj, vključno z obsegom oblikovanih rezervacij oziroma oslabitev,
- periodična poročila o veliki izpostavljenosti banke do oseb v posebnem razmerju do banke,
- pripravo načrta banke za upravljanje nedonosnih izpostavljenosti banke »NPE« ter načrta prestrukturiranja nedonosnih izpostavljenosti banke, kvartalna poročila o upravljanju nedonosnih izpostavljenosti ter se z njimi strinjala,
- predlog Strategije Skupine SKB o prevzemanju tveganj in jo predlagala Upravnemu odboru v sprejem ter spremljala njeno izvajanje,
- druge zadeve v skladu s Statutom banke ter sklepi Upravnega odbora.

Na eni od sej Komisije za tveganja so bili prisotni tudi predstavniki skupne nadzorne ekipe Banke Slovenije (JST / ECB).

Komisija za tveganja se je s svojim strokovnim delom osredotočala zlasti na analiziranje in spremljanje kreditnih tveganj, obravnavala pa je tudi druga tveganja v banki in Skupini SKB. Posebno pozornost je namenjala obvladovanju tveganj in upravljanju nedonosnih izpostavljenosti. S svojim delom ter rednim poročanjem Upravnemu odboru je prispevala k učinkovitemu delu Upravnega odbora.

Patrick Gelin

predsednik Komisije za tveganja

POROČILO KOMISIJE ZA PREJEMKE

Komisija za prejemke je posvetovalno telo Upravnega odbora in izvaja naslednje naloge:

- izvaja strokovne in neodvisne ocene politik in praks prejemkov ter na tej podlagi oblikuje pobude za ukrepe v zvezi z izboljšanjem upravljanja tveganj banke, kapitala in likvidnosti banke,
- pripravlja predloge odločitev upravljalnega organa v zvezi s prejemki, vključno s tistimi, ki vplivajo na tveganje in upravljanje tveganj banke,
- nadzoruje prejemke višjega vodstva, ki opravlja funkcije upravljanja tveganj in zagotavljanja skladnosti poslovanja.

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

Komisija za prejemke je v letu 2016 imela dve redni seji, pri čemer je bila ena seja korespondenčna. Komisija je imela tudi več posvetovanj z Vodstvom banke.

Obe seji komisije sta bili sklepčni, kar je razvidno iz zapisnikov sej komisije.

Komisija za prejemke je na svojih sejah v letu 2016 obravnavala predvsem:

- nagrade za delo članoma Vodstva banke in članom razširjenega Vodstva banke (COMEX),
- letni pregled prejemkov za leto 2016 ter smernice za leto 2017,
- pregled politike prejemkov - poročilo Notranjega revidiranja iz leta 2015,
- razvoj kadrov v banki, vključno z izobraževanji zaposlenih.

Komisija za prejemke se je pri svojem strokovnem delu osredotočala zlasti na izvajanje vseh pravnih obveznosti banke na področju zaposlovanja ter nagrajevanja zaposlenih. Posebno pozornost je namenila obvladovanju stroškov, številu zaposlenih, razmerju med fiksnim in variabilnim delom prejemkov zaposlenih, uspešnosti zaposlenih, skrbi za ustrezno usposabljanje oziroma izobraževanje zaposlenih ter njihovem razvoju tako v Skupini SKB kot v Skupini Société Générale, kar vpliva na stabilno in varno poslovanje banke oz. Skupine SKB.



Giovanni Luca Soma
predsednik Komisije za prejemke

POROČILO KOMISIJE ZA IMENOVANJA

Komisija za imenovanja je posvetovalno telo Upravnega odbora banke, katerega pristojnosti so sledeče:

- opredeli in priporoči kandidate za člane Upravnega odbora, vključno z izvršnimi direktorji, upoštevajoč politiko glede izbora primernih kandidatov v skladu z določili zakona o bančništvu,
- opredeli naloge in zahtevane pogoje za določeno imenovanje, vključno z oceno časa, ki se predvidoma zahteva za izvrševanje funkcije,
- določi cilj zastopanosti spola, ki je v Upravnem odboru premalo zastopan ter pripravi politiko glede tega, kako bi za doseg tega cilja povečali število predstavnikov premalo zastopanega spola v Upravnem odboru,
- vsaj enkrat na leto oceni strukturo, velikost, sestavo in uspešnost delovanja Upravnega odbora ter pripravi poročila v zvezi z morebitnimi spremembami,
- vsaj enkrat na leto oceni znanje, veščine in izkušnje posameznih članov Upravnega odbora ter organa kot celote in o tem ustrezno poroča Upravnemu odboru in vodstvu,
- redno pregleduje politiko Vodstva glede izbire in imenovanja primernih kandidatov za člane višjega vodstva banke ter pripravi priporočila v zvezi z morebitnimi spremembami,
- dejavno prispeva k izpolnjevanju odgovornosti banke za sprejetje ustreznih politik o ocenjevanju primernosti članov Upravljalnega organa,
- pri opravljanju svojih nalog v največji možni meri upošteva, da pri odločanju v okviru vodstva ali Upravnega odbora ne bo prihajalo do prevlade posameznika ali ožje skupine posameznikov na način, ki bi lahko škodil interesom banke.

V letu 2016 je Komisija za imenovanja imela eno (1) sejo, na kateri je obravnavala:

- oceno članov Upravnega odbora v skladu s Pravilnikom SKB o ocenjevanju primernosti članov Upravnega odbora in nosilcev ključnih funkcij v banki,
- predlog za spremembo in dopolnitev Pravilnika SKB o ocenjevanju primernosti članov Upravnega odbora.

Pravilnik o ocenjevanju primernosti članov Upravnega odbora in nosilcev ključnih funkcij v banki opredeljuje zlasti aktivnosti, ki jih je potrebno izvesti glede ocene primernosti vsakega člana Upravnega odbora (pridobitev ustrezne dokumentacije po EBA vprašalniku) kot tudi ocenjevalna merila kot so npr: merila glede ugleda (eventualni kazenski postopki, postopki pred sodišči in regulatornimi organi, konotacija v medijih itd), merila glede izkušenosti (profesionalna pot, izobrazba, delovne izkušnje, usposabljanja itd) ter merila glede upravljanja (morebitni konflikt interesov in pričakovanj, razpoložljiv čas za opravljanje te funkcije, članstvo v organih upravljanja drugih družb in organizacij ipd.). Podatki o izkušenosti članov Upravnega odbora so javno objavljeni na spletni strani banke (Upravni odbor). V Upravnem odboru, ki šteje osem (8) članov, so tri (3) ženske in pet (5) moških, različnih starosti, različnih profilov po izobrazbi in delovnih izkušnjah, kar omogoča in zagotavlja konstruktivno-kritično presojo odločitev Vodstva banke in učinkovit nadzor nad njim.

Komisija za imenovanja je pri ocenjevanju primernosti članov Upravnega odbora spoštovala sprejete kriterije ter izvedla ponovno oceno primernosti za vsakega člana Upravnega odbora posebej, upoštevajoč tudi spremembe glede na stanje ob imenovanju. Poleg tega je bila ocena narejena še posebej za izvršne člane Upravnega odbora, za neizvršne člane Upravnega odbora ter za Upravni odbor kot celoto. Pri tem je komisija ponovno ugotovila tudi, da je struktura članov Upravnega odbora, tako po izobrazbi, starosti, spolu, izkušenosti, strokovnosti in sposobnosti za delovanje na področjih, ki so v pristojnosti Upravnega odbora ustrezna in da zagotavlja uspešno delo ter izpolnitev zastavljenih ciljev, to je predvsem varno, stabilno in uspešno poslovanje banke ter ohranjanje njenega ugleda v prostoru, kjer deluje.

Sestava Upravnega odbora mora omogočati kvalitetno in odgovorno razpravo o vseh pomembnih dokumentih banke, o strategiji banke na vseh področjih ter o izvajanju le-te, ter o vseh dejstvih in okoliščinah, ki lahko vplivajo na poslovanje banke.

O vsem tem je predsednik komisije poročal Upravnemu odboru.

Z izvajanjem svojih nalog je Komisija za imenovanja prispevala k temu, da ima banka trden korporativni sistem upravljanja z jasno določeno organizacijo in odgovornostmi ter cilji na vseh področjih dela.

S svojim delom je Komisija prispevala tudi k učinkovitemu delu Upravnega odbora banke.


Giovanni Luca Soma
predsednik Komisije za imenovanja

STALIŠČE UPRAVNEGA ODBORA DO POROČILA O POSLOVANJU SKUPINE SKB V LETU 2015

Vodstvo banke SKB d.d. je 30. januarja 2017 posredovalo Upravnemu odboru v predhodno obravnavo nerevidirano poročilo o poslovanju banke SKB in Skupine SKB v letu 2016. Upravni odbor je prejel tudi osnutek poročila o delu Upravnega odbora ter njegovih komisij v letu 2016. Hkrati je bilo predloženo tudi letno poročilo Notranjega revidiranja. Upravni odbor je poročilo o svojem delu in njegovih komisijah obravnava na svoji 14. seji, dne 6. februarja 2017.

Vodstvo SKB d. d. je 31. marca 2017 posredovalo članom Upravnega odbora v mnenje revidirano letno poročilo Skupina SKB za leto 2016.

Iz poročila o poslovanju za leto 2016 izhaja, da sta tako Skupina SKB in SKB banka poslovali zelo dobro, saj Skupina SKB izkazuje dobiček v znesku 63.692 tisoč EUR, banka SKB d.d. pa dobiček v višini 61.422 tisoč EUR, pri čemer bilančni dobiček SKB banke d.d. znaša 160.548 tisoč EUR.

Poročilo o poslovanju banke SKB in Skupine SKB v letu 2016 z računovodskimi izkazi in prilogami je pregledala pooblaščen revizorska družba Deloitte Revizija 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.

Upravni odbor je na svoji 15. redni seji dne 12. aprila 2017 obravnaval revidirano letno poročilo s poročilom revizorske družbe Deloitte Revizija d.o.o. in nanj ni imel pripomb.

Člani Upravnega odbora so imeli v času od predložitve nerevidiranega do obravnave revidiranega letnega poročila banke SKB in Skupine SKB možnost dodatnih vpogledov v poslovanje banke in pridobitev informacij, potrebnih za preveritev letnega poročila. Upravni odbor ugotavlja, da so njegovi člani pridobili vse zelene informacije, ki zadevajo poslovanje banke SKB kakor tudi njenih odvisnih podjetij SKB Leasing d.o.o. in SKB Leasing Select d.o.o. Sestavljanje letnega poročila je pregledala tudi Revizijska 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 2016 ter s tem dopolnjuje vse predhodne informacije, ki so mu bile podane že med poslovnim letom. Upravni odbor je preučil tudi predlog Vodstva banke o delitvi bilančnega dobička banke SKB, o katerem bodo dokončno odločali delničarji na 30. Skupščini banke, ki bo potekala 23. maja 2017.

Upravni odbor v celoti soglaša s predlogom Vodstva banke in predlaga Skupščini, da se dobiček banke SKB, ustvarjen v letu 2016 v višini 61.421.943,06 EUR, razdeli.

Bilančni dobiček SKB banke d.d. Ljubljana v poslovnem letu 2016 znaša 160.547.917,61 EUR in se uporabi za naslednje namene:

1. čisti dobiček poslovnega leta 2016 v višini 61.421.943,06 EUR se uporabi za izplačilo dividend delničarjem, in oblikovanje zadržanega dobička in sicer:
 - del, v višini 61.348.620,00 EUR (kar predstavlja 99,88 % čistega dobička poslovnega leta 2016) se izplača delničarjem v obliki dividend v letu 2017
 - preostali del, v višini 73.323,06 EUR ostane v celoti nerazporejen v postavki zadržani dobiček.
2. zadržani dobiček, ki znaša 99.560.517,73 EUR, ostane do nadaljnjega nerazporejen.

Bruto dividenda na delnico v letu 2016 bo predvidoma znašala 4,85 EUR.

Z datumom skupščine delničarjev se čisti dobiček iz postavke čisti dobiček poslovnega leta 2016 prenese v postavko obveznost iz udeležbe v dobičku – dividende.

Dividende se izplačajo šesti delovni dan po datumu skupščine delničarjem, ki so vpisani kot imetniki delnic SKB banke d.d. Ljubljana v centralni register vrednostnih papirjev konec petega delovnega dne po datumu skupščine, ki bo odločala o uporabi bilančnega dobička.

Upravni odbor meni, da sta Vodstvo banke in Upravni odbor v letnem poročilu za leto 2016 zadostila vsem zakonskim zahtevam.

Upravni odbor v skladu z 285. členom in v povezavi z 282. členom Zakona o gospodarskih družbah ter na podlagi rednega spremljanja vseh področij in segmentov poslovanja med letom ter skrbni preveritvi predloženega revidiranega letnega poročila in na podlagi pozitivnega mnenja pooblaščenega revizorja Deloitte Revizija d.o.o. predlaga Skupščini delničarjev SKB, da sprejme predloženo Letno poročilo Skupine SKB za poslovno leto 2016

Upravni odbor ugotavlja, da so bile razmere v gospodarstvu tudi v letu 2016 še vedno dokaj zahtevne. Likvidnost v banki, kot tudi v celotnem finančnem sistemu, je bila velika, kar je imelo za posledico močno konkurenco med bankami ter posledično nižanje obrestnih mer in tudi obrestne marže.

Upravni odbor ocenjuje, da je sodelovanje z Vodstvom banke potekalo na visoki strokovni ravni in je bilo vseskozi usmerjeno k skupnemu cilju - uspešnemu in varnemu poslovanju banke v zaostrenih gospodarskih razmerah, kar se je odrazilo tudi v zelo dobrih rezultatih poslovanja Skupine SKB.

Skupina SKB je zato v letu 2016 nadaljevala aktivnosti, ki so vodile k prestrukturiranju in optimizaciji procesov poslovanja ter zniževanju stroškov ob istočasni aktivnosti za rast obsega poslovanja, povečanje prihodkov in zmanjševanje vseh oblik tveganja v banki.

Hitro odzivanje na navedene razmere v gospodarstvu in na trgu ter obvladovanje operativnih stroškov banke v letu 2016 je vodilo k zelo dobremu poslovnemu rezultatu. K temu je zlasti prispevala uspešna komercialna aktivnost, dosledno izvajanje politike nadzora nad tveganji ter ustrezno oblikovanje rezervacij in oslabitev, nadzor nad operativnimi stroški ter zavzetost vseh zaposlenih za doseganje zastavljenih ciljev.

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

Upravni odbor se zahvaljuje Vodstvu in vsem zaposlenim v banki SKB in Skupini SKB za dosežene rezultate.

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



Cvetka Selšek

predsednica Upravnega odbora

STRATEGIJA SKUPINE SKB

Skupina SKB si kot članica Skupine Société Générale nenehno prizadeva za 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 odločeni 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 navkljub zahtevni gospodarski situaciji in veliki konkurenci na slovenskem bančnem trgu zastavila program z vrsto ambicioznih ciljev.

Glavni poudarek programa je na zadovoljstvu strank. Sprožili 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 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 višjo raven kakovosti storitev strankam v prihodnje. Poskrbeli bomo tudi, da bo ravnanje naših zaposlenih tudi vnaprej družbeno odgovorno, etično in profesionalno.

SKB je k **strankam usmerjena banka**, ki svojim komitentom: prebivalstvu ter majhnim, srednje velikim in velikim podjetjem, preko različnih prodajnih kanalov, vključno s poslovalnicami po vsej Sloveniji, kot tudi s pomočjo razvejanih bančnih poti – kot so elektronsko in telefonsko bančništvo, mreža bankomatov, plačilne in kreditne kartice – zagotavlja celovito in raznoliko paleto kakovostnih bančnih produktov in storitev.

SKB Leasing, hčerinska družba SKB banke, nudi posameznikom in podjetjem preko bančne mreže poslovalnic, ki se nahajajo v vseh večjih slovenskih regionalnih središčih, in preko prodajnih zastopnikov, vse lizinskih 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.

SKB Leasing Select, hčerinska družba SKB Leasing, nudi lizinske produkte izbranih avtomobilskih znamk posameznikom in podjetjem preko mreže dobaviteljev. Vse podporne poslovne funkcije skupaj z upravljanjem tveganj in finančnimi funkcijami si družba deli z družbo SKB Leasing in SKB Banko.

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 klicnega centra, široko razvejane mreže poslovalnic, matične Skupine Société Générale, iz naših ugodnosti financiranja in specializirane informacijsko-tehnološke podpore, kot tudi močne 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 odobranja 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, lizingu in depozitih, vendar ne za vsako ceno.

Kot del Skupine Société Générale je SKB deležna močne podpore matične skupine v smislu prenosa znanj in poslovnih priložnosti. Slovenskim podjetjem omogoča tudi dostop do široke mednarodne mreže Skupine Société Générale.

S posebnimi produkti in storitvami, ki jih nudimo v SKB banki, SKB Leasing, SKB Leasing Select, Société Générale ALD Automotivu, podjetju za upravljanje premoženja Skupine Société Générale (Amundi) v sodelovanju z nekaj izbranimi zavarovalnicami in partnerstvi s podjetji, 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 koriščenju storitev zunanjih izvajalcev, pri vseh vrstah splošnih upravnih stroškov, kot tudi pri povečevanju vseh virov 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 odkrivanja zgodnjih opozorilnih znakov in pred začetkom sodne izterjave. Naš portfelj nedonosnih kreditov bo strogo nadzorovan in optimiziran z upoštevanjem vseh možnosti prestrukturiranja ali prodaje.

Z ohranjanjem visoke ravni kapitalske ustreznosti in najbolj kakovostnega kapitala prvega reda, 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 odvisnih družbah ter znotraj celotne Skupine Société Générale. V SKB skrbimo tudi za prihodnost zaposlenih s sofinanciranjem njihovega dodatnega pokojninskega zavarovanja in s promoviranjem udeležbe zaposlenih v globalnem lastništvu matične Skupine Société Générale.

Skupina SKB bo dosledno spoštovala dodatne in strožje zakonske zahteve, zlasti na področjih raznovrstnih poročil, testiranja izjemnih situacij, upravljanja likvidnosti in kapitala.

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

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 krepiti tudi položaj Skupine SKB na slovenskem bančnem trgu.

|

POSLOVNO POROČILO

|

1. GOSPODARSKA GIBANJA V LETU 2016¹

V Sloveniji so se v letu 2016 že tretje leto zapored nadaljevala ugodna gibanja gospodarskih aktivnosti. **Bruto domači proizvod** (BDP) je večji za 2,5 % kot posledica nadaljevanja ugodnih izvoznih gibanj in okrepitev zasebne potrošnje.

Izvoz ostaja ključni dejavnik rasti gospodarske aktivnosti (+5,9 %). Ob občutnem izboljšanju razmer na trgu dela postaja vse pomembnejši dejavnik gospodarske rasti tudi **zasebna potrošnja** (+2,8 %). **Državna potrošnja** je višja (+2,6 %) predvsem zaradi višjih sredstev za zaposlene in rasti izdatkov za blago in storitve v zdravstvu. Prispevek **investicij** k BDP je negativen (-3,1 %) predvsem zaradi občutnega upada državnih investicij ob manjšem črpanju sredstev EU. **Zaloge** so se povečale in so na letni ravni pomembno prispevale k povečanju BDP (+0,8 o. t.).

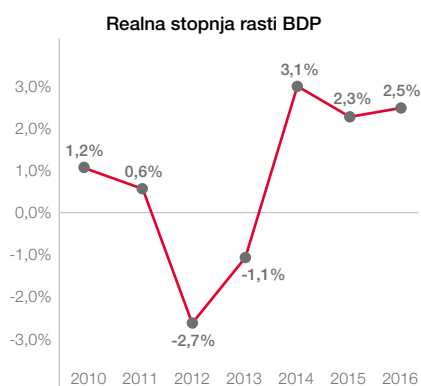
V letu 2016 so ugodna gibanja na trgu dela vodila h krepitevi zaposlovanja in posledično k zmanjševanju števila brezposelnih. Število registriranih brezposelnih je konec leta 2016 znašalo 99,6 tisoč, kar je 11,9 % manj kot konec predhodnega leta. Realna **stopnja brezposelnosti po ILO znaša 8,2 %**.

Okrepitev rasti **bruto plače na zaposlenega** v letu 2016 (+1,9 %) izhaja iz krepitev rasti plač tako v javnem kot zasebnem sektorju. Rast v javnem sektorju (+2,4 %) je predvsem posledica izplačila zadržanih napredovanj javnih uslužbencev, medtem ko v zasebnem sektorju (+1,8 %) temelji na dobrih gospodarskih rezultatih in vidnem znižanju brezposelnosti.

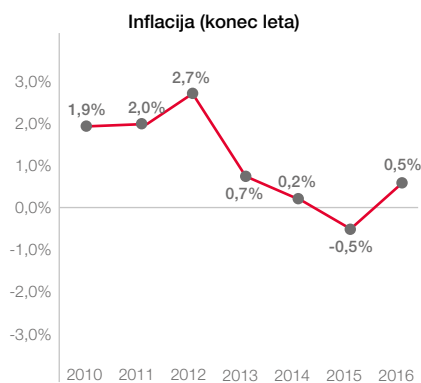
V letu 2016 je **inflacija** na letni ravni znašala 0,5 %, medtem ko je bila povprečna letna inflacija negativna (-0,1 %). Višje cene življenjskih potrebščin so odražale ponudbene dejavnike in deloma nadaljnjo krepitev povpraševanja. Med ponudbenimi dejavniki je bil najpomembnejši dvig cen surovin. Cene energentov so bile ob rasti cen nafte na svetovnih trgih ob koncu leta na enaki ravni kot leto pred tem. Rast cen surovin je prispevala tudi k nadaljnji rasti cen hrane (predvsem nepredelane). Rast cen storitev se je ob nadaljnjem okrevanju povpraševanja še okrepila. Višje so bile predvsem cene storitev, povezanih s preživljanjem prostega časa.

V letu 2016 je **primanjkljaj države** znašal -609 mio EUR ali -1,5 % BDP, **konsolidiran bruto dolg države** pa 31.677 mio EUR ali 79,9 % BDP.

Izvoz glavni dejavnik gospodarske rasti tudi v letu 2016



V letu 2016 ponovno višja inflacija



Pomembnejši makroekonomski kazalniki za Slovenijo v obdobju 2014 - 2016

Realne stopnje rasti v %, razen, kjer je drugače navedeno	2016*	2015	2014
BDP	2,5	2,3	3,1
BDP na prebivalca v EUR (tekoče cene in tekoči tečaj)	19.262	18.693	18.107
Inflacija (letna stopnja)	0,5	(0,5)	0,2
Končna potrošnja	2,8	1,0	1,2
Investicije v osnovna sredstva	(3,1)	1,0	1,4
Stopnja brezposelnosti po ILO	8,0	9,0	9,7
Izvoz	5,9	5,6	5,7
Bruto plače na zaposlenega	1,9	1,2	0,9
Primanjkljaj države (% BDP)	(1,5)	(2,6)	(5,3)
Dolg države (% BDP)	79,7	83,1	80,9

Vir: UMAR, SURS

V letu 2016 se je nadaljevala postopna stabilizacija razmer v slovenskem bančnem sistemu. Banke so beležile visoke likvidnostne rezerve, zaradi povečanega obsega denarja v obtoku. Upadanje bilančne vsote bančnega sistema se je v letu 2016 nadaljevalo sedmo leto zapored, a je bilo v primerjavi s predhodnimi leti manjše. Bilančna vsota je konec decembra 2016 znašala 37.052 mio EUR² (93 % BDP), kar je 331 mio EUR manj kot konec decembra 2015. Na naložbeni strani so se najbolj znižala posojila bančnemu sektorju in naložbe v vrednostne papirje, povečala pa stanja na računih pri centralni banki in posojila nebančnemu sektorju. Med slednjimi so najbolj porasla stanovanja posojila prebivalstvu. Na strani virov so se najbolj zmanjšale obveznosti do bank in dolžniški vrednostni papirji, povečale pa vloge nebančnega sektorja. Razmerje med posojili in vlogami se je v letu 2016 znižalo iz 81 % (konec leta 2015) na 79 %.

Uspešnost poslovanja bank se je v letu 2016 izboljšala, predvsem zaradi nižjih stroškov oslabitev. Celotni bančni sistem v Sloveniji je v letu 2016 izkazoval čisti dobiček v višini 344,3 M EUR, kar je za 229 M EUR več kot v preteklem letu, čeprav se neto obrestni prihodki, s katerimi banke ustvarijo približno dve tretjini bruto dohodka, še naprej zmanjšujejo.

¹ Vir: Statistični urad RS (SURS), UMAR (Pomladanska napoved gospodarskih gibanj 2017, marec 2017), UMAR (Ekonomska ogledalo, št.1, let.XXIII, 2017), Banka Slovenije (Poročilo o finančni stabilnosti, januar 2017), Banka Slovenije (Mesečna informacija o poslovanju bank, februar 2017).

² Nerevidirani podatki.

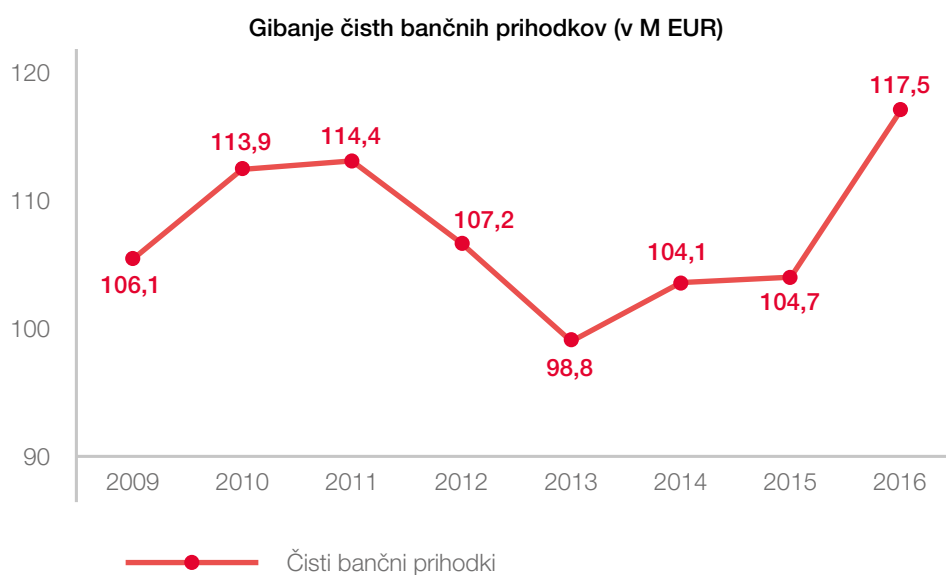
2. REZULTAT SKUPINE SKB V LETU 2016

Dobiček Skupine SKB je v letu 2016 rekorden.

Skupina SKB, ki jo sestavljajo SKB banka, SKB Leasing in od marca 2016 naprej še SKB Leasing Select, je v poslovnem letu 2016 nadaljevala z odličnim poslovanjem. Leto 2016 je zaključila s čistim dobičkom v višini 63,7 milijonov EUR po obdavčitvi, kar je najboljši rezultat Skupine SKB doslej. Pri tem je potrebno izpostaviti, da so vsa podjetja znotraj Skupine SKB izboljšala svoje poslovne rezultate in doprinesla k izjemnim rezultatom v letu 2016.

Skupina SKB				
v 000 EUR	1-12 2016	1-12 2015	Razlika	%
Čiste obresti	73.091	68.258	4.833	7,1%
Čisti neobrestni prihodki	44.410	36.393	8.017	22,0%
Čisti bančni prihodki	117.501	104.651	12.850	12,3%
Operativni stroški	-56.179	-55.477	-702	1,3%
OPERATIVNI DOBIČEK	61.322	49.174	12.148	24,7%
Rezervacije in oslabitve	15.534	-7.727	23.261	-301,0%
Ostalo	-420	-150	-270	180,0%
Dobiček iz rednega poslovanja	76.436	41.297	35.139	85,1%
Davek	-12.744	-6.967	-5.777	82,9%
Čisti dobiček	63.692	34.330	29.362	85,5%

■ Od marca 2016 je v Skupino SKB vključeno tudi podjetje SKB Leasing Select.



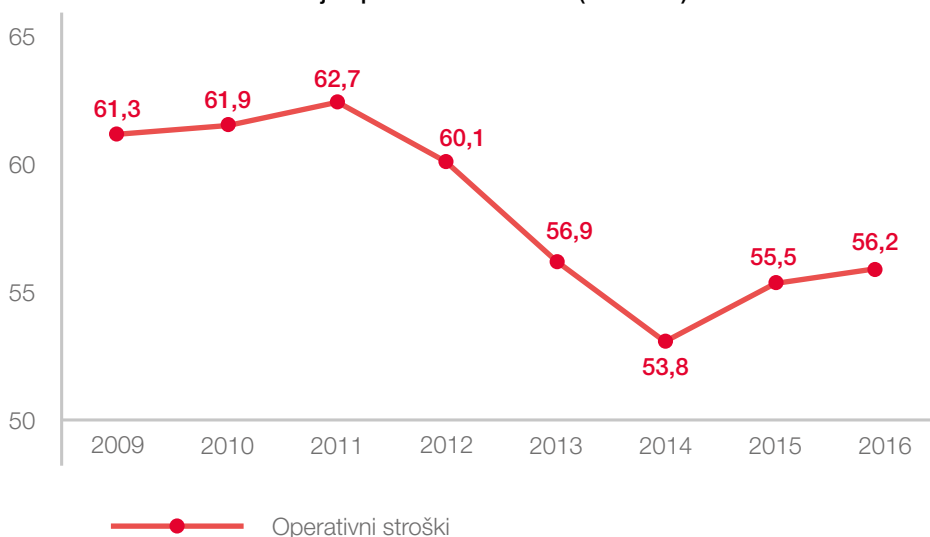
Čisti bančni prihodki nad dosežki preteklega leta.

Skupina SKB je v letu 2016 povečala čiste bančne prihodke za več kot 12%; v povečanih bančnih prihodkih se odražajo tudi izjemni poslovni dogodki, zlasti od prodaje kapitalskih naložb. Ključni generator prihodkov na nivoju Skupine ostajajo obrestonosni posli. Skupina SKB je zato krepila poslovne aktivnosti in širila ponudbo na eni strani, ob tem pa preudarno optimizirala vire financiranja in uravnavala drago presežno likvidnost. Za vzpodbudo kreditnih aktivnosti in krepitev dolgoročnega sodelovanja s pravnimi osebami je Skupina SKB strankam ponudila ugodnosti pri financiranju, tudi v sodelovanju s Slovenskim podjetniškim skladom, z Evropsko investicijsko banko in Razvojno banko Sveta Evrope. Sodelovala je pri nekaterih poslih financiranja večjih podjetij, bodisi pri organizaciji sindikata bank, bodisi kot udeleženka sindikata. Fizičnim osebam je nudila ugodne sezonske in stanovanjske kredite tako s fiksno kot z variabilno obrestno mero. Obe podjetji Skupine SKB sta s proaktivnim nastopom na lizinskem trgu močno povečali obseg novih poslov. Čiste obresti so se tako povečale za 7,1%. Sočasno se je Skupina SKB osredotočala na dopolnitev palete produktov z novimi in povečevanje opremljenosti strank s produkti. Za stranke je pripravila nekaj novih produktov, kot so SMS sporočila o plačilnih transakcijah s karticami, uvedba 3 D secure za varnejše kartično poslovanje, enoten račun za samostojne podjetnike in cash pooling storitev za podjetja. Skupaj s partnerskimi podjetji je oblikovala tudi nekatere posebne ponudbe in ugodnosti. V letu 2016 je uspešno realizirala prodajo dela kapitalskih naložb. V zadnjih letih neobrestne prihodke obremenjujejo naraščajoči stroški regulatorjev, katerih zahteve so neposredno ali posredno povezane s preteklo globalno gospodarsko in finančno krizo. Vse to je vplivalo na neobrestne prihodke, ki so se povečali za 22%.

Skupina SKB že leta natančno spremlja vse vrste stroškov, še zlasti splošne in administrativne stroške in si stalno prizadeva za njihovo optimizacijo. Sočasno pa v duhu dobrega gospodarja in naravnosti k strankam izvaja avtomatizacijo, digitalizacijo in optimizacijo poslovnih procesov, kar vodi v novo nastale stroške. Na višje stroške Skupine SKB je vplival tudi nakup podjetja SKB Leasing Select. Tako so se operativni stroški povečali za 1,3%, brez nakupa SKB Leasing Selecta pa bi ti bili za 1,3% manjši.

Natančno spremljanje stroškov je že leta prednostna naloga Skupine SKB.

Gibanje operativnih stroškov (v M EUR)



Visoka stroškovna učinkovitost Skupine SKB.

Učinkovito razreševanje slabih naložb Skupine SKB.

Bistveno višji čisti bančni prihodki so kljub nekoliko višjim operativnim stroškom izboljšali stroškovno učinkovitost Skupine SKB. V letu 2016 se je razmerje med stroški in ustvarjenimi prihodki znižalo s 53,0% v letu 2015 na 47,8%. S tem Skupina SKB ostaja po stroškovni učinkovitosti uspešnejša od slovenskega bančnega sistema; v nasprotju s slovenskim bančnim sistemom je celo izboljšala svojo stroškovno učinkovitost.

Stroški tveganj so se v letu 2016 bistveno znižali. Skupina SKB se je srečevala z relativno nizko stopnjo neplačevanja na večini segmentov strank. Sočasno se je zmanjšal portfelj nedonosnih naložb s 13,7% v letu 2015 na 8,9%. Najugodnejši trendi so opazni na segmentu podjetij, še zlasti velikih podjetij, kar gre pripisati učinkovitemu delu na področju razreševanja slabih naložb. Pokritost slabih naložb z rezervacijami za tveganja ostaja na visokem nivoju 67,5%. Sicer pa poslovanje Skupina SKB še naprej temelji na konzervativnem pristopu in na strogi politiki obvladovanja tveganj.

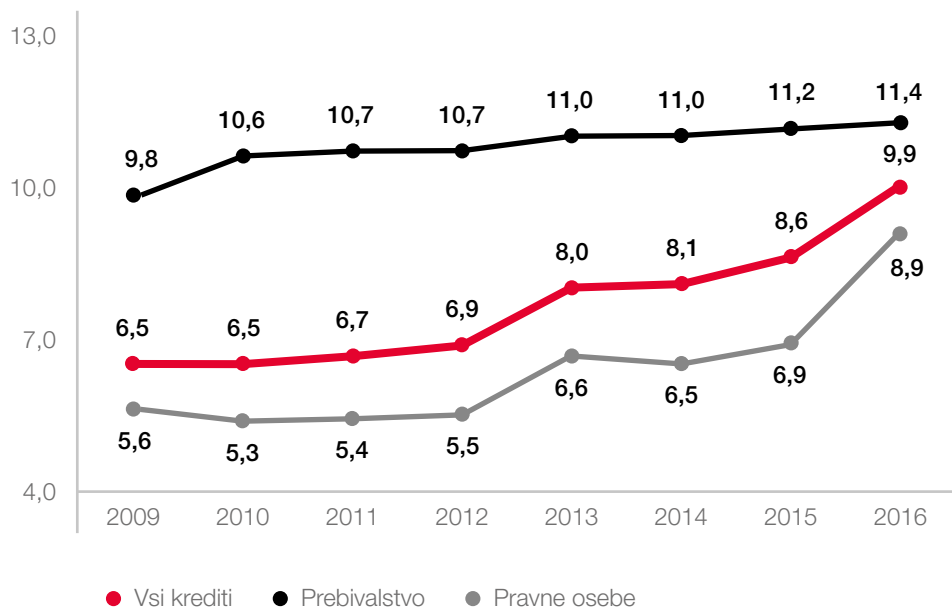
LETO 2016 V ZNAMENJU AKTIVNE KREDITNE DEJAVNOSTI IN VISOKE LIKVIDNOSTI

Skupina SKB	v mio EUR	2016*	2015	Razlika	Sprememba (%)
Kredit		2.231,2	1.888,4	342,9	18,2
▪ krediti bankam		48,2	41,6	6,6	15,9
▪ krediti strankam, ki niso banke		2.178,2	1.843,8	334,4	18,1
▪ ostalo		4,8	3,0	1,8	61,5
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti		2.507,3	2.250,2	257,0	11,4
▪ vloge in krediti bank in centralnih bank		321,8	190,8	131,0	68,7
▪ vloge strank, ki niso banke		2.147,3	1.947,7	199,7	10,3
▪ ostalo		38,1	111,8	-73,6	-65,9
Kapital		391,9	362,8	29,1	8,0
BILANČNA VSOTA		2.955,3	2.655,8	299,5	11,3

Visoka likvidna sredstva Skupine SKB v letu 2016 so omogočala aktivno nastopanje na trgu kreditov in lizing poslov. Skupina SKB je ponujala svojim obstoječim in potencialnim strankam, tako prebivalstvu kot tudi pravnim osebam, kredite in lizing posle po ugodnih obrestnih merah. V letu 2016 so se krediti strankam, ki niso banke, povečali za 334 milijonov EUR in so znašali 2.178 milijonov EUR. Glavni razlog je povečan obseg lizinskih poslov za 171 milijonov EUR (+81,2%) in za 100 milijonov EUR večji obseg kreditov nefinančnim in finančnim družbam (+18,7%). Sočasno so se krediti prebivalstvu povečali za 63 milijonov EUR (+7,1%), med tem ko so krediti samostojnim podjetnikom in državi ostali na podobnem nivoju kot preteklo leto.

Skupina SKB aktivna na posojilnem in lizinškem trgu.

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

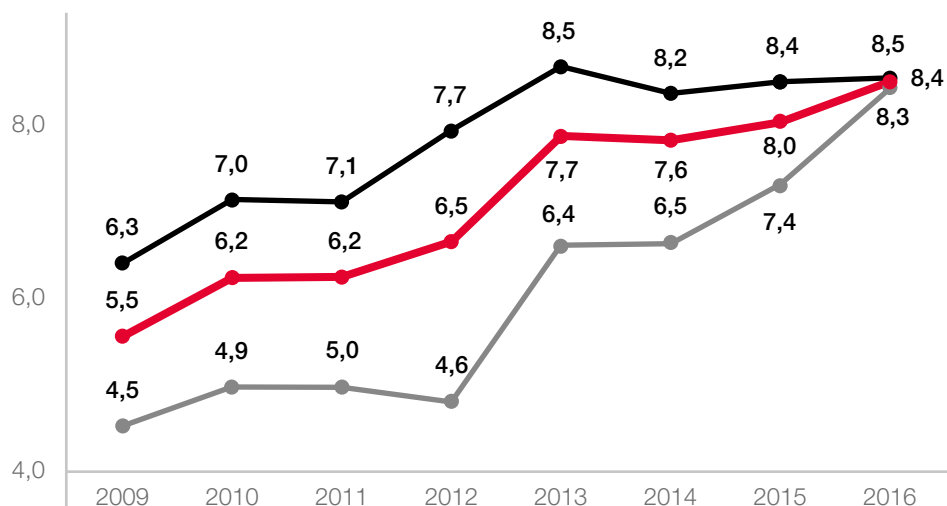


SKB banka je v letu 2016 povečala kredite strankam bolj kot slovenski bančni sistem v povprečju, zato je uspela povečati tržni delež za 130 bazičnih točk na 9,9%. Okrepil se je tržni delež, merjen s krediti pravnim osebam (povečanje v enem letu za 200 bazičnih točk na 8,9% tudi zaradi financiranja znotraj skupine SKB v zadnjem trimesečju leta 2016), kot tudi prebivalstvu (povečanje v enem letu za 20 bazičnih točk na 11,4%). V zadnjih letih Skupina SKB konstantno povečuje stanovanjske kredite. V letu 2016 je na področju stanovanjskih kreditov okrepila svoj položaj na trgu s povečanjem tržnega deleža za 60 bazičnih točk na 12,4%.

Stranke izkazujejo zaupanje Skupini SKB in povečujejo svoje vloge.

Vloge strank, ki niso banke, so konec leta 2016 znašale 2.147 milijonov EUR in so se povečale za 200 milijonov EUR (+10,3%), od tega vloge prebivalstva za 94 milijonov EUR (+7,3%) in vloge pravnih oseb za 105 milijonov EUR (+16,2%). Zaradi splošnega nivoja nizkih obrestnih mer na trgu se je obseg vlog povečal predvsem na račun vlog s krajšo ročnostjo in zlasti vpoglednih vlog. Tržni delež SKB merjen z vlogami strank, ki niso banke, se je v letu 2016 okrepil za 40 bazičnih točk na 8,4%. Povečal se je tako tržni delež merjen z depoziti pravnih oseb (povečanje v enem letu za 90 bazičnih točk na 8,3%) kot tudi prebivalstva (povečanje v enem letu za 10 bazičnih točk na 8,5%).

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

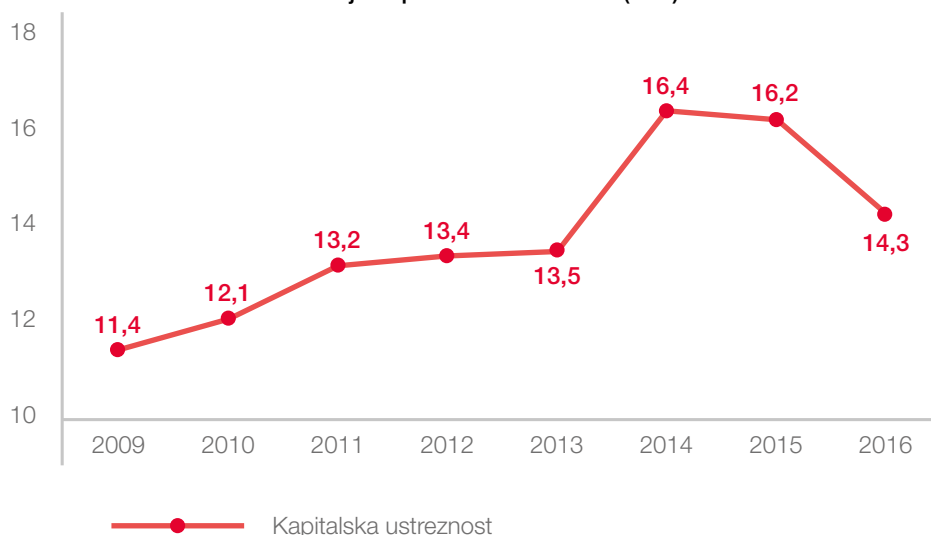


Povečan obseg zbranih vlog strank, ki niso banke, v kombinaciji z optimalno strukturo drugih virov financiranja najetih na medbančnem trgu z daljšo ročnostjo, je zagotavljal kakovostno in cenovno optimalno kreditno osnovo za financiranje strank tekom celega leta.

Skupina SKB ima trdno kapitalsko osnovo, ki v celoti temelji na prvovrstnem kapitalu. Ta ji zagotavlja stabilnost poslovanja, ki se odraža v njeni visoki kapitalski ustreznosti, in je konec decembra 2016 znašala 14,25%.

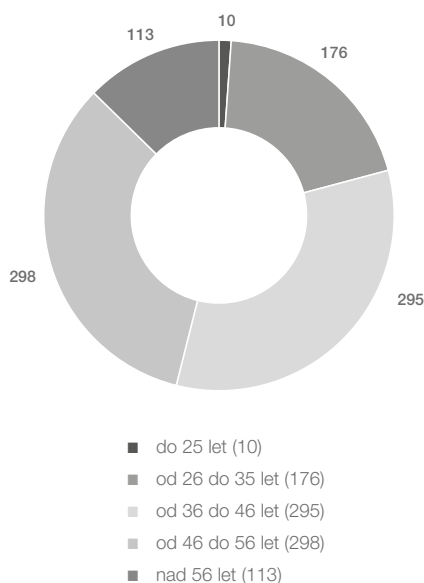
Stabilnost poslovanja Skupine SKB se kaže tudi v visoki kapitalski ustreznosti.

Gibanje kapitalne ustreznosti (v %)

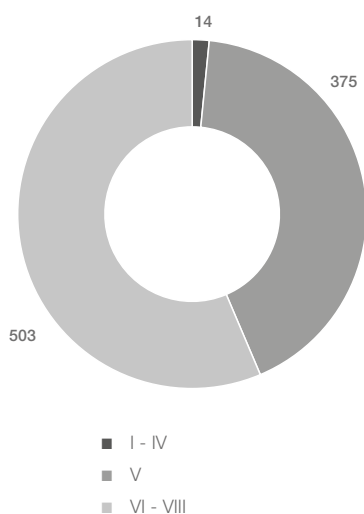


3. ČLOVEŠKI VIRI

Starostna struktura delavcev v Skupini SKB



Izobrazbena struktura delavcev v skupini SKB



Kadrovska politika v letu 2016

Kadrovska politika banke je sledila vrednotam in poslovnim usmeritvam Skupine Société Générale, ki temeljijo na tiskem delu, inovativnosti, odgovornosti ter predanosti. 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.

Banka je s Pravilnikom o ocenjevanju primernosti članov Upravnega odbora opredelila politiko raznolikosti glede nabora znanja, veččin, izkušenj članov Upravnega odbora ter Upravnega odbora kot celote, pri tem pa tudi doseganje ustrezne zastopanosti spolov in starostne strukture.

Kadrovska struktura v letu 2016

Konec leta 2016 je bilo v Skupini SKB 892 zaposlenih, od tega v banki 819 (2015: 822), v SKB Leasingu 63 (2015: 57) in v SKB Leasing Selectu, ki ga je SKB Leasing prevzel v letu 2016, 10 zaposlenih. Med letom 2016 smo na novo zaposlili 39 delavcev in prevzeli 12 zaposlenih v SKB Leasing Selectu, Skupino pa je zapustilo 38 delavcev. V primerjavi z letom 2015 se je število zaposlenih povečalo za 1,48%.

Zaposleni v Skupini SKB	2016	2015	2014
Vsi zaposleni (31.12.)	892	879	878
Zaposleni operativni (31.12.)	842	831	820

V Skupini SKB je bila leta 2016 povprečna starost zaposlenih 44,17 let, kar je višje kot leta 2015 (43,90 let). Delež zaposlenih z višjo oziroma visoko izobrazbo se je v primerjavi z letom 2015 zvišal in sicer za 4,6%. Tako smo konec leta 2016 zaposlovali 503 delavce z višjo oziroma visoko izobrazbo.

Nagrajevanje v letu 2016

V letu 2016 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 2016 namenili dobršen del sredstev za tovrstne spodbude zaposlenim. V skladu s programom Skupine Société Générale - »Ambition 2015«, smo v letu 2016 nagradili vsakega zaposlenega delavca s po 24 delnicami Skupine Société Générale. Namen programa »Ambition 2015« je bil izraziti priznanje in zahvalo vsakemu zaposlenemu, ki je s svojim delom in strokovnostjo v preteklih petih letih prispeval k uspešni transformaciji bančne skupine Société Générale.

Politika prejemkov zaposlenih

V letu 2016 smo politiko prejemkov uskladili z zahtevami izhajajočimi iz nacionalne in evropske zakonodaje.

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

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

Višino sredstev za prejemke zaposlenih načrtujemo na podlagi letnih in večletnih planov ter na osnovi poslovnih ciljev banke in jih redno kritično primerjamo s pričakovanimi rezultati banke. Posebno pozornost pri tem namenjamo odnosom kazalnikov temeljnega kapitala in zahtevam po kapitalski ustreznosti, postavljenim s strani regulatorja - Banke Slovenije.

Prejemke zaposlenih v banki določamo v skladu z določili Kolektivne pogodbe dejavnosti bančništva, smernicami Skupine Société Générale in internimi akti banke. Prejemki so sestavljeni iz fiksnega dela in variabilnega dela, ki vključuje tudi letno nagrado.

Fiksni del prejemkov je določen v odvisnosti oz. glede na zahtevnost delovnega mesta, pričakovanih rezultatov dela in pogojev dela, ki so urejeni v naših aktih o organizaciji in sistemizaciji, ter pravilniku o plačah.

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. Fiksni del prejemkov zaposlenih po individualni pogodbi odraža vrednost primerljivega dela na trgu, pomen poslovne funkcije za poslovanje banke, kot tudi posameznega delovnega mesta na poslovanje banke.

Variabilni del prejemkov oblikujemo na podlagi določil kolektivne pogodbe za dejavnosti bančništva. Namen variabilnega dela prejemkov je nagrajevanje delavcev za njihov prispevek k poslovnemu rezultatu banke.

Pri dodelitvi variabilnega dela prejemkov upoštevamo naslednja merila za merjenje uspešnosti:

- doseganje sprejetih planov,
- stopnjo kreativnosti, samostojnosti in inovativnosti posameznika pri delu,
- kakovost opravljenih nalog,
- količino dodatnega neplaniranega dela,
- uporabo znanja pridobljenega v procesih funkcionalnega izobraževanja.

Med variabilni del prejemkov spada tudi letna nagrada. Višina sredstev namenjena za letne nagrade je odvisna od poslovnih rezultatov banke. Vodstvo banke ob vsakoletnem načrtovanju sredstev za plačilo letnih nagrad preveri morebitne vplive izplačil v načrtovani višini s predvidenimi izkazi poslovanja. Odločitev o izplačilu letnih nagrad je v pristojnosti Komisije Upravnega odbora za prejemke in Vodstva banke. Pri oblikovanju predlogov za dodelitev letnih nagrad upoštevamo naslednje kriterije uspešnosti:

- doseganje in izpolnjevanje zastavljenih ciljev;
- obseg delovnih zadolžitev posameznika;
- kreativnost pri izvrševanju nalog, samostojnost in inovativnost, natančnost in doslednost pri opravljanju zastavljenih nalog in ciljev;
- vpliv dela posameznika na delo divizije, sektorja ali oddelka in izpolnjevanje sprejetih planov.

Tveganje nesorazmernosti ali neustreznega razmerja med fiksnim in variabilnim delom prejemka zmanjšujemo z omejitvijo višine izplačila variabilnega dela, ki je omejena na tri mesečne plače posameznika ter s procesom letnega planiranja stroškov dela, ki zajema tudi vrednotenje vseh predvidljivih tveganj. V banki ni posameznikov, ki bi se jim v posameznem finančnem letu izplačal variabilni del plače v višini milijon EUR ali več. Odlog plačila variabilnega dela prejemkov izvajamo s skladu z veljavnimi prepisi in s politiko Skupine Société Générale, ki določa, da se odlog plačila variabilnega zneska izvede nad določenim zneskom.

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

Pri določanju višine variabilnega dela prejemkov članov Upravnega odbora, katere sta deležna izvršni direktor in namestnica izvršnega direktorja banke, upoštevamo naslednje kriterije uspešnosti:

- finančne kazalnike poslovanja banke in okolja, v katerem banka posluje;
- doseganje zastavljenih ciljev iz letnega poslovnega načrta banke;
- način, na katerega so bili zastavljeni cilji doseženi;
- poslovni rezultat banke.

V sklopu politike prejemkov smo opredelili tudi funkcije, ki imajo v okviru svoje pristojnosti pomemben vpliv na profil tveganosti banke.

V skladu s politiko prejemkov matične banke Société Générale lahko vodje podajo predlog Vodstvu banke, da se posamezne delavce nagradi z delnicami Skupine Société Générale.

Odpravnine v letu 2016 so bile izplačane v skladu z Zakonom o delovnih razmerjih in Kolektivno pogodbo dejavnosti bančništva.

Izobraževanje v letu 2016

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.

Izvedli smo 20.500 pedagoških ur usposabljanja, kar je v povprečju 25 ur na zaposlenega. Skoraj vsi zaposleni so se udeležili vsaj enega usposabljanja.

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

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 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 prodajnih in vodstvenih veščin in veščin za večjo osebno učinkovitost ter spodbujanju timskega dela.

Z usposabljanjem smo podprli tudi pripravo in uvedbo novosti v poslovanju banke.

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, prav tako pa njihovo znanje, »know-how« ter izkušnje prenašamo v našo banko.

Zdravje in varnost pri delu v letu 2016

V skladu z Zdravstveno oceno tveganja za tipična dela v banki smo v letu 2016 iz SKB napotili na obdobje zdravniške preglede 200 sodelavcev. V skladu z Izjavo o varnosti z oceno tveganja, katere poglobilni namen je preprečevanje poškodb pri delu in zdravstvenih okvar ter poklicnih bolezni in bolezni povezanih z delom, smo opravili 41 usposabljanj in preverjanj znanj zaposlenih s področja varnosti pri delu.

4. TRAJNOSTNI RAZVOJ IN DRUŽBENA ODGOVORNOST

V Skupini SKB sledimo načelom trajnostnega razvoja in družbene odgovornosti pri vsakodnevem poslovanju tako, da razvijamo kakovostne bančne produkte in storitve po meri strank, ki učinkovito in po razumnih ter konkurenčnih cenah kar najboljše zadovoljujejo njihove potrebe in zato vplivajo na višjo kakovost življenja strank ter na razvoj gospodarstva kot celote.

Prizadevanje za čim boljše poslovne rezultate gre z roko v roki s skrbjo za dobrobit celotnega gospodarstva in skupnosti, katerima z inovativnostjo pri uvajanju novih produktov in tehnologij učinkovito in ob spoštovanju lokalnih standardov služimo na trajnostno odgovoren način.

Skupina SKB del svojih uspešnih poslovnih rezultatov prek sponzorstev in donatorstev vrača v okolje, v katerem posluje. S smotrno in optimalno uporabo virov, pa tudi z drugimi, naravi in človeku prijaznimi, aktivnostmi se vključuje v prizadevanja za zmanjševanje negativnih vplivov na okolje in za ohranjanje neobnovljivih naravnih virov.

GOSPODARSKI RAZVOJ

Učinkovita raba varnega kapitala

SKB sledi usmeritvi v trajnostni razvoj tudi s prizadevanji za ohranitev in rast svoje kapitalske osnove. Svoje poslovanje osredotoča na zadovoljevanje dejanskih potreb strank. Bančna politika upravljanja s tveganji je konzervativna v smislu preprečevanja vpliva volatilitnosti na poslovne rezultate in posledično na kapital. Banka ravna odgovorno do varčevalcev in skrbi za varno hrambo njihovih hranilnih vlog, pa tudi do delničarjev, ko skrbi za oplemenitenje njihovega vloženega kapitala. Učinkovita uporaba kapitala temelji na politiki upravljanja z različnimi oblikami tveganj. SKB se osredotoča na financiranje projektov, ki podpirajo razvoj gospodarstva in so koristni tudi za zaposlovanje.

Ustrezna cenovna politika

SKB kot odgovorna finančna ustanova v slovenskem gospodarskem okolju nenehno prilagaja svojo ponudbo in razvija produkte v skladu z razvojem finančnih potreb strank ter izkoriščajoč prednosti tehnološkega razvoja. Za posamezne segmente strank, ki se razlikujejo po svojih finančnih potrebah, SKB oblikuje posebne, njim prilagojene produkte in ustrezno cenovno politiko.

Sodobna mreža bančnih poslovalnic služi zaupnosti, varnosti poslovanja in udobju strank, pa tudi zaposlenih v mreži bančnih poslovalnic.

Sodobne bančne poslovalnice

Optimalno upravljanje s poslovnimi prostori

V skladu s svojo strategijo SKB nenehno preverja pogoje dela v svojih poslovalnicah in na sedežu. Najobsežnejše obnove potekajo v skladu s spremembami pri bančnem poslovanju in posledično s prostorskimi prilagoditvami, ki zaposlenim v poslovni mreži omogočajo dobre delovne pogoje v večnamenskem in sodobnem okolju, ki je strankam prijazno.

V 2016 smo celovito prenovili poslovalnici Sevnica in Radovljica. Hkrati smo delno preuredili tudi poslovalnico v City Parku (BTC) in uredili mesto za dodatnega osebnega bančnika, s čimer je omogočeno povečanje obsega poslovanja.

Na sedežu smo izvedli menjavo dotrajanega stavbnega pohištva z novim energetsko učinkovitejšim ter tako omogočili boljše delovne pogoje za zaposlene in hkrati znižali porabo energije za ogrevanje. Nadaljevali smo z rednimi nadgradnjami in obnovo varnostnega sistema in sistema požarne varnosti, pa tudi z delnimi obnovami in ostalimi posegi na področju vzdrževanja v poslovalnicah, s posebnim poudarkom na varnosti zaposlenih, strank in sredstev ter varovanja zdravja pri delu.

Upravljanje (Facility management)

Storitev upravljanja – Facility Management –, ki je bila vpeljana v letu 2013, kaže pričakovane rezultate tudi v 2016: zmanjšanje stroškov in učinkovitejše upravljanje.

Odprtost in preglednost pri komuniciranju z okolico



Čeprav SKB ne sodi med javne delniške družbe in je skoraj v celoti v zasebni lasti, je v letu 2016 ohranila visok nivo razkritosti informacij v javnosti, tako pri razkrivanju podatkov o poslovanju, kot tudi pri odzivnosti na zastavljena novinarska vprašanja, kar SKB uvršča v sam vrh po številu in kakovosti razkritih in za javnost pomembnih poslovnih informacij na slovenskem trgu. Po številu objavljenih novinarskih člankov zaseda SKB v letu 2016 v slovenskem medijskem prostoru mesto, ki znatno presega vse njene ostale tržne deleže. Objave sporočil za javnost in objavljeni poslovni rezultati so arhivirani na spletnih straneh banke in Ljubljanske borze. V skrbi za večjo preglednost poslovanja so bili predstavniki SKB v vsakem trenutku na voljo medijem, javnosti in posredno strankam, jim posredovali informacije in poročali bodisi o rezultatih poslovanja, novih storitvah ali obstoječih bančnih produktih, kar je prispevalo k objektivnosti poročanja medijev o SKB. Za banke, ki se na trgu vsakodnevno soočajo v ostrem boju s tekmicami, je pozitivno pojavljanje v javnosti velikega pomena, saj krepi ugled ter podobo banke. Poleg tovrstne prisotnosti prispevajo k utrditvi zaupanja strank in javnosti tudi priznanja uglednih zunanjih institucij in medijev.

SKB je v letu 2016 že petič osvojila priznanje »Banka leta v Sloveniji«, ki ga podeljuje mednarodna strokovna revija The Banker.

SKB je bila v letu 2016 tudi "najboljša banka v Sloveniji" po oceni Euromoney-a. Euromoney-jeve nagrade za odličnost se podeljujejo najboljšim bankam v skoraj 100 državah po vsem svetu.



SOCIALNI RAZVOJ

Skrb za zaposlene...

... za obstoječe zaposlene

Zaposleni so gonilna sila razvoja, zato v SKB namenjamo veliko pozornosti sodelovanju s Sindikatom delavcev SKB in zagotavljanju primerne in zdravega delovnega okolja za zaposlene. Glede na oceno zahtevnosti posameznih delovnih mest zaposlenim redno zagotavljamo zdravniške preglede in varno delo.

Znanje in strokovnost sta dve najpomembnejši vrednoti v delovnem okolju. Razvoj novih storitev in produktov zahteva nenehno izobraževanje in izpopolnjevanje na različnih področjih, zato spodbujamo zaposlene k udeležbi na različnih izobraževanjih. V letu 2016 so bili skoraj vsi zaposleni deležni izobraževanja. S pomočjo zunanjih in notranjih predavateljev so bila organizirana izobraževanja, ki so temeljila na dobrih praksah, nadgrajenih z zakonskimi zahtevami. Vedno večja pozornost je namenjena ne zgolj razvijanju inovativnosti in odgovornosti med zaposlenimi, temveč tudi gradnji skupinskega dela in predanosti, vrednotam, ki so še posebej pomembne za uspešno poslovanje.

... za otroke zaposlenih

Otroke zaposlenih v prazničnem decembrskem vzdušju vsako leto obišče Dedek Mraz in jih obdari z darili, za katere sredstva prispeva SKB. Otroci si ogledajo vzgojno poučno igrico in se v igrivem vzdušju seznanijo tudi s Papijem, SKB maskoto mladih varčevalcev, ki jih uči varčevanja in razumnega ravnanja z denarjem.

... za nekdanje zaposlene

SKB prispeva k dejavnemu življenju zaposlenih po njihovi upokojitvi. Organizirani so v okviru Društva upokojencev SKB, ki iz leta v leto krepi svojo dejavnost. Poslanstvo Društva je povezovanje in krepitev odnosov med nekdanjimi zaposlenimi, skrb za izboljšanje njihovih socialnih razmer, kadar je to potrebno, pa tudi ohranjanje odnosov z aktivnimi zaposlenimi ter pozitivno vplivanje na dobro ime in ugled SKB. Društvo pod okriljem SKB povezuje upokojence in jih podpira pri aktivnem uživanju »prostega časa«, pri izobraževanjih, izletih, potovanjih, obisku kulturnih prireditvev, rekreacijskih in športnih aktivnostih. Skratka, SKB si prizadeva prispevati h kakovosti življenja zaposlenih tudi v njihovem tretjem življenjskem obdobju.

... za zdravo življenje

V SKB so zaposleni športno zelo aktivni, kar se kaže v njihovi udeležbi na številnih športnih prireditvah in organiziranih rekreacijskih vadbah. Pogonsko kolo teh aktivnosti je ob podpori banke Športno društvo SKB. Člani društva se aktivno udeležujejo medbančnih iger in tradicionalno tudi drugih športnih tekmovanj, kot je na primer Ljubljanski maraton.

... za dobro in sprotno obveščanost zaposlenih

Sprotno in hitro obveščanje zaposlenih je tudi v letu 2016 potekalo prek sporočil, poslanih na službene elektronske naslove zaposlenih (postmaster). Osnovno orodje razširjenega internega obveščanja zaposlenih o splošnih vsebinah in aktualnih dogajanjih v banki in za širjenje osnovnih vrednot, ki so ustvarjalnost, odgovornost, skupinski duh in pripadnost podjetju, pa je bila tiskana revija **SKB »IN«**. Revija predstavlja optimalen preplet tehničnih zmožnosti, ustreznih aktualnih vsebin ter primernih novinarskih 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 SKB se zavzemamo za zdravo in pozitivno okolje ter dobre medčloveške odnose, saj se zavedamo svoje odgovornosti pri soustvarjanju družbene in kulturne podobe. Prizadevamo si ustvarjati okolje, ki bo uspešno za zaposlene in prijetno za stranke.

V sodobnem svetu smo ljudje izpostavljeni mnogim dejavnikom, ki močno, tudi slabo, vplivajo na naše zdravje. Srčni napad je zelo pogost problem v sodobnem svetu. S poznavanjem osnovnih načel oživljanja in prve pomoči lahko preprečimo smrt zaradi srčne kapi. Defibrilator, prenosna elektronska naprava, ki je pri človeku sposobna zaznati zastoj srca in ki smo ga novembra 2016 namestili pri službenem vhodu na sedežu SKB, je zelo koristna pomoč pri reševanju življenj.

Z različnimi dejavnostmi že vrsto let sooblikujemo podobo jutrišnjega dne in finančno pomagamo kulturnim, športnim in človekoljubnim organizacijam ter njihovim projektom.

SKB za dober namen

Tudi v letu 2016 smo zaposleni v SKB **nadaljevali z akcijo zbiranja zamaškov**, da bi tako pomagali otrokom s posebnimi potrebami in njihovim družinam.

SKB in šport

Olimpijski komite Slovenije: Sodelovanje SKB z Olimpijskim komitejem Slovenije (OKS) sega na sam začetek njegovega delovanja v leto 1993 in predstavlja eno najdaljših sponzorstev v času obstoja OKS. SKB je od vsega začetka generalna sponzorka slovenskih olimpijskih reprezentanc. Spoštujemo trdo delo, neomajno voljo in željo po uspehu, ki tlakujejo pot športnikov, da postanejo del slovenske olimpijske reprezentance. Cenimo vrednote olimpizma in želimo prispevati svoj delež h gradnji mirnega in boljšega sveta brez diskriminacije, v duhu prijateljstva in pravične igre. Verjamemo, da je s pravo ekipo vse mogoče. Za nami so tudi poletne olimpijske igre Rio 2016. V okviru olimpijskega leta smo pripravili vrsto promocijskih aktivnosti in tudi na ta način širili olimpijsko idejo v slovenski javnosti. Ves čas smo navijali za vse naše olimpijce, še posebej pa smo veseli medalj.

Olimpijski festival: Septembra je v Ljubljani potekal Olimpijski festival za otroke, ki smo ga kot partner z veseljem podprli. Udeleženci festivala so se lahko pomerili v različnih športnih izzivih skupaj s slovenskimi vrhunskimi športniki. Na ta način smo bili del širjenja olimpijskega gibanja in športnega duha med najmlajšimi.

Osebno sponzorstvo Maruše Mišmaš: Atletinjo Marušo Mišmaš smo podpirali skozi vse leto na vseh tekmovanjih. Z obžalovanjem smo sprejeli njen odstop od sodelovanja na Olimpijskih igrah v Riu de Janeiru zaradi poškodbe, ki jo je utrpela, in ji izrazili polno podporo v času okrevanja.

Osebno sponzorstvo Tima Kevina Ravnjaka: V letu 2016 smo se odločili, da podpremo še enega mladega in perspektivnega športnika, Tima Kevina Ravnjaka, deskarja na snegu.

Moja olimpijska norma: Kot glavna sponzorka Olimpijskega komiteja Slovenije smo se v olimpijskem letu priključili tekaškemu projektu Moja olimpijska norma, s katerim smo želeli spodbuditi ljudi, da preverijo svojo telesno pripravljenost in jo v izbranem obdobju še izboljšajo. V obsežni oglasni akciji smo z Marušo Mišmaš povabili Slovence, da se nam pridružijo in skozi Cooperjev tekaški test doživijo svojo olimpijsko izkušnjo ter dosežejo osebno olimpijsko normo. Tekoški dogodki so potekali aprila v petih večjih mestih po Sloveniji, zaključni dogodek pa je bil junija v Ljubljani. Vsak dogodek so obiskali tudi olimpijci in strokovna ekipa, s katerimi je imel vsak udeleženec možnost posveta.

SKB podpira podjetnike

Prisotni smo bili na dogodku Vrh malega gospodarstva, ki se je odvijal pod okriljem Gospodarske zbornice Slovenje. Dogodek je bil osredotočen na boljše javne storitve, razbremenitev davčne ureditve za izboljšanje poslovnega okolja ter izboljšanje izobraževanja. Tudi banke imajo pri razvoju tega segmenta strank zelo pomembno vlogo, zato smo bili na dogodku prisotni v okviru finančne ulice.

SKB in kultura

Kultura je del vsakega izmed nas, zato podpiramo povezovanje dobrih poslovnih dogodkov s strankami in kulturnim doživetjem. V začetku decembra smo stranke povabili na dva kulturno-družabna dogodka, v Dramo v Mariboru in v ljubljansko Opero. V Mariboru smo za stranke izbrali najboljšo žlahtno komedijo festivala Dnevi komedije v Celju, songdramo Večno mladi, v ljubljanski Operi pa smo strankam izkazali pozornost z vabilom na eno najpopularnejših del sodobne operne zgodovine, na operno predstavitev La Traviata, Giuseppeja Verdija.

SKB in lokalna vpetost

Podpiramo tudi številne dogodke na lokalni ravni. Za najmlajše smo pripravili obdaritve na Drsališču v Postojni, Pravljicnem mestu in pripravili promocijska darila za vrtce in šole. V začetku septembra smo bili prisotni na dveh tradicionalnih dogodkih – na zabavi Radia Robin v Novi Gorici in na Originalnem teku okrog Blejskega jezera. Konec leta smo podprli tudi prireditve za izbor športnika leta Zgornjesavinjske Doline.

SKRB ZA OKOLJE

SKB kot članica **Skupine Société Générale** sodeluje v projektu Skupine Planetic Reporting že deseto leto zapored. Namen tega projekta je spremljanje izvajanja ukrepov za zmanjšanje porabe energije in izpustov CO₂ na nivoju celotne Skupine. V skladu s ciljem Skupine je SKB pripravila izvedbeni načrt za doseg zmanjšanja porabe energije in posledično izpustov CO₂.

Z naložbami v energijsko varčnejšo informacijsko tehnološko in drugo opremo stalno občutno zmanjšujemo porabo električne energije in energije za ogrevanje. K temu je prispevala tudi zamenjava oken na sedežu banke v letu 2016.

Zelo pomemben prispevek k manjšanju porabe energije vsekakor predstavlja tudi ozaveščanje zaposlenih, da osvojijo okolju prijazno ravnanje in vedenje. V tem smislu jih tudi redno obveščamo o vseh aktivnostih, ki k temu prispevajo.

5. DELNICA SKB

DELNIŠKI KAPITAL IN DELNICA SKB

Osnovni kapital SKB je na dan 31.12.2016 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 2016 ostala nespremenjena. Banka Société Générale je večinski lastnik s 97,58-odstotnim deležem v kapitalu banke, medtem ko Skupina Société Générale na dan 31.12.2016 dosega 99,73-odstotni lastniški delež.

Sestavine kapitala	Skupina		Banka		SKB Leasing skupina		
	zneski v tisoč EUR	2016	2015	2016	2015	2016	2015
Vpisani kapital		52.784	52.784	52.784	52.784	21.809	16.809
Kapitalske rezerve		104.061	104.061	104.061	104.061	259	259
Akumulirani drugi vseobsegajoči donos		38.087	38.388	38.087	38.388	-	-
Rezerve iz dobička		29.106	29.106	29.106	29.106	2.181	1.681
Zadržani dobiček		104.151	104.082	99.561	99.618	2.021	77
�isti dobiček poslovnega leta		63.692	34.330	61.422	34.204	7.201	4.929
Kapital - skupaj		391.881	362.751	385.021	358.161	33.471	23.755

Delnica SKB - v EUR	2016	2015
Knjigovodska vrednost delnice na dan 31.12. na konsolidirani osnovi	30,98	28,68
Donos na delnico v poslovnem letu (konsolidirana osnova)	5,04	2,71
Knjigovodska vrednost delnice 31.12. (nekonsolidirana osnova)	30,44	28,31
Donos na delnico v poslovnem letu (nekonsolidirana osnova)	4,86	2,70

LASTNIŠKA STRUKTURA

Na dan 31.12.2016 je v delniški knjigi vpisanih 112 delničarjev, od tega:

- 8 tujih delničarjev z 99,7362-odstotnim deležem v kapitalu banke,
- 82 individualnih vlagateljev – domačih fizičnih oseb z 0,0254-odstotnim deležem,
- 21 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 31.12.2016 nima odkupljenih lastnih delnic.

Deset največjih delničarjev 31.12.2016		Število delnic	Delež
1.	Société Générale S.A., Paris	12.343.444	97,5828 %
2.	Société Générale Securities Services	271.292	2,1447 %
	Skupaj Société Générale Group	12.614.736	99,7275 %
3.	Gimanzija Poljane Ljubljana	800	0,0063 %
4.	Kmetijski inštitut Slovenije	800	0,0063 %
5.	LTH Castings d.o.o.	600	0,0047 %
6.	Clearstream Banking SA	560	0,0044 %
7.	Paniko Zoran	486	0,0038 %
8.	Oven Jože	420	0,0033 %
9.	Gradišnik Zdravka	400	0,0032 %
10.	UniCredit Bank Austria AG	300	0,0029 %

6. UPRAVLJANJE V SKUPINI SKB

Učinkovito vodenje in nadzor poslovanja

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

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

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

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

UPRAVLJANJE BANKE SKB

Organa banke sta:

- 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 2016 je bila sklicana ena seja Skupščine delničarjev.

Na 29. seji Skupščine, ki je potekala 26. maja 2016, so bili sprejeti naslednji sklepi:

- A.** Skupščina sprejme revidirano letno poročilo Skupine SKB za leto 2015 z mnenjem revizorske hiše Deloitte revizija d.o.o. Ljubljana, poročilo Upravnega odbora k letnemu poročilu Skupine SKB za leto 2015 in poročilo o notranjem revidiranju službe Notranje revidiranje.
- B.** Skupščina sprejme sklep, da se bilančni dobiček SKB banke d.d. Ljubljana v poslovnem letu 2015, ki znaša 133.821.420,48 EUR uporabi za naslednje namene:
- Čisti dobiček poslovnega leta 2015 v višini 34.204.070,33 EUR se uporabi za izplačilo dividend delničarjem in oblikovanje zadržanega dobička in sicer:
 - del, v višini 25.656.049,87 EUR (kar predstavlja 75,01 % čistega dobička poslovnega leta 2015) se izplača delničarjem v obliki dividend v letu 2016
 - preostali del, v višini 8.548.020,46 EUR ostane v celoti nerazporejen v postavki zadržani dobiček
 - Iz naslova zadržanega dobička, ki znaša 99.617.350,15 EUR:
 - se za izplačilo dividend nameni 8.623.282,13 EUR, kar predstavlja 24,94 % čistega dobička poslovnega leta 2014 (banka bo tako skupaj z lanskim izplačilom v višini 17.329.404,00 EUR izplačala 75,06 % čistega dobička leta 2014),
 - preostali del, v višini 90.994.068,02 EUR ostane do nadaljnjega nerazporejen v postavki zadržani dobiček.
 - Bruto dividenda na delnico v letu 2015 znaša 2,71 EUR, z izplačilom v letu 2016.
- Z datumom skupščine delničarjev se čisti dobiček iz postavke čisti dobiček poslovnega leta 2015 prenese v postavko zadržani dobiček in v postavko obveznost iz udeležbe v dobičku – dividende; prav tako pa se del zadržanega dobička, ki je namenjen izplačilu, prenese v postavko obveznost iz udeležbe v dobičku – dividende.
- Dividende se izplačajo v roku 15 dni po datumu skupščine delničarjem, ki so vpisani kot imetniki delnic SKB banke d.d., Ljubljana v centralni register vrednostnih papirjev konec drugega delovnega dne po datumu skupščine, ki bo odločala o uporabi bilančnega dobička.
- C.** Skupščina podelil razrešnico članom Upravnega odbora za njihovo delo v poslovnem letu 2015.

Upravni odbor

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

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

Revizijska komisija:

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

Komisija za tveganja:

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

Komisija za prejemke:

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

Komisija za imenovanja:

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

Podatki o sodelovanju članov Upravnega odbora v funkciji članov upravljalnega organa v drugih družbah in organizacijah na dan 31.12.2016:

- Cvetka Selšek je članica zgolj v Upravnem odboru SKB d.d.,
- Giovanni Luca Soma je član v 15 Upravnih odborih/Nadzornih svetih, vse v Skupini SG (vključno v SKB), kar glede na določila 36. Člena Zban-2 pomeni, da je član le v 1 (enem) organu upravljanja,
- Pierre-Yves Demoures je v 3 Upravnih odborih/Nadzornih svetih, vse v Skupini SG (vključno v SKB), kar glede na določila 36. Člena Zban-2 pomeni, da je član le v 1 (enem) organu upravljanja,
- Marko Košak je član zgolj v Upravnem odboru SKB d.d.,
- Patrick Gelin je član zgolj v Upravnem odboru SKB d.d.,
- Karine Destre-Bohn je članica v 12 Upravnih odborih/Nadzornih svetih, vse v Skupini SG (vključno v SKB), kar glede na določila 36. Člena Zban-2 pomeni, da je članica le v 1 (enem) organu upravljanja,
- François Turcot je član zgolj v Upravnem odboru SKB d.d.,
- Vojka Ravbar je članica zgolj v Upravnem odboru SKB d.d.

Merila o primernosti članov Upravnega odbora SKB d.d. so podrobneje opredeljena v Pravilniku SKB banke d.d., Ljubljana o ocenjevanju primernosti članov Upravnega odbora, pri čemer banka upošteva tudi vsa določila podzakonskih aktov in smernic Evropskega bančnega organa (EBA), pravila Banke Slovenije ter korporativna pravila matične družbe.

Pravilnik opredeljuje zlasti aktivnosti, ki jih je potrebno izvesti glede ocene primernosti vsakega člana Upravnega odbora (pridobitev ustrezne dokumentacije po EBA vprašalniku) kot tudi ocenjevalna merila, kot so npr: merila glede ugleda (eventuelni kazenski postopki, postopki pred sodišči in regulatornimi organi, ugled v medijih, itd.), merila glede izkušenosti (profesionalna pot, izobrazba, delovne izkušnje, usposabljanja, itd.) ter merila glede upravljanja (morebitni konflikt interesov in pričakovanj, razpoložljiv čas za opravljanje te funkcije, članstvo v organih upravljanja drugih družb in organizacij, ipd.). Podatki o izkušenosti članov Upravnega odbora so javno objavljeni na spletni strani banke (Upravni odbor).

Komisija za imenovanja pri ocenjevanju primernosti članov Upravnega odbora spoštuje sprejete kriterije ter izvede ponovno oceno primernosti za vsakega člana Upravnega odbora posebej, upoštevajoč tudi spremembe glede na stanje ob imenovanju. Poleg tega je ocena narejena še posebej za izvršne člane Upravnega odbora, za neizvršne člane Upravnega odbora ter za Upravni odbor kot celoto.

V Upravnem odboru, ki šteje osem (8) članov, so tri (3) ženske in pet (5) moških, različnih starosti, različnih profilov po izobrazbi in delovnih izkušnjah, kar omogoča in zagotavlja konstruktivno-kritično presojo odločitev Vodstva banke in učinkovit nadzor nad njim.

Vodstvo banke

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

Direktorji divizij, ki so na visokih vodstvenih položajih in niso člani Upravnega odbora, po stanju na dan 31.12.2016:

Finance:

- Nataša Mohorčič Zobec, direktorica divizije Finance

Tveganja:

- Milan Žiaran, direktor divizije Tveganja

Poslovna mreža in marketing:

- Anita Stojčevska, direktorica divizije Poslovna mreža in marketing

Poslovanje s podjetji in finančnimi trgi:

- Bojana Novak, direktorica divizije Poslovanje s podjetji in finančnimi trgi

Bančne storitve za stranke:

- Miro Cepec, glavni operativni direktor in direktor divizije Bančne storitve za stranke

Splošna sredstva in podpora:

- Miro Cepec, glavni operativni direktor in direktor divizije Splošna sredstva in podpora

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

UPRAVLJANJE DRUŽBE SKB LEASING SELECT d.o.o.

(do 19. julija 2016 se je družba imenovala: BPF Financiranje d.o.o.)

Organi družbe SKB Leasing Select d.o.o., ki je od 3.6.2016 v 100-odstotni lasti družbe SKB Leasing d.o.o., so:

- Skupščina
- Vodstvo

Skupščina:

Skupščino družbe SKB Leasing Select d.o.o. predstavlja Vodstvo družbe SKB Leasing d.o.o., Ljubljana

Vodstvo:

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

- Don Schoeffmann, direktor

VODSTVO BANKE IN DIREKTORJI DIVIZIJ NA DAN 31. 12. 2016



François Turcot
glavni izvršni direktor



Nataša Mohorčič Zobec
direktorica divizije
Finance



Milan Žiaran
direktor divizije
Tveganja



Vojka Ravbar
namestnica glavnega
izvršnega direktorja



Anita Stojčevska
direktorica divizije
Poslovna mreža in marketing



Bojana Novak
direktorica divizije
Poslovanje s podjetji in
finančnimi trgi

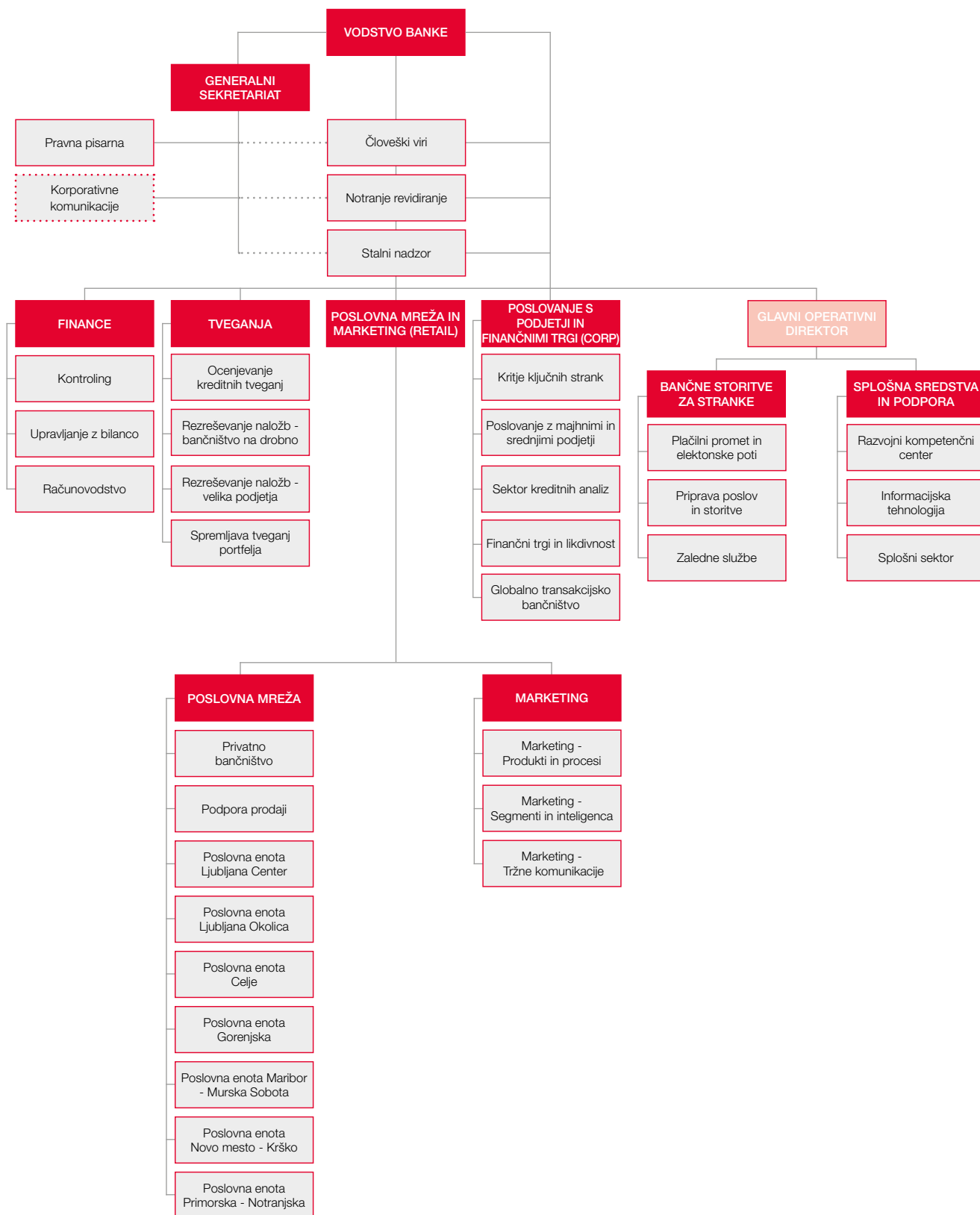


Miro Cepec
glavni operativni direktor
direktor divizije
Bančne storitve za stranke
direktor divizije
Splošna sredstva in podpora



Don Schoeffmann
direktor SKB Leasinga in
SKB Leasing Selecta

ORGANIZACIJSKA SHEMA BANKE



7. IZJAVA O ODGOVORNOSTI POSLOVODSTVA IN OBSEG VPLIVANJA

Vsi pravni posli med obvladujočo družbo in z njo povezanimi družbami so bili opravljeni na način, da v okoliščinah, ki so bile SKB d.d. znane v času, ko je bil pravni posel opravljen, zanjo ni prišlo do prikrajšanja.

Prav tako SKB d.d. ni storila ali opustila nobenih dejanj na pobudo oziroma v interesu obvladujoče družbe ali z njo povezanimi družbami. V letu 2016 ni prišlo do prikrajšanja SKB d.d., ki bi ga bilo potrebno nadomestiti.

Ljubljana, 31. marca 2017



Vojka Ravbar

namestnica glavnega izvršnega direktorja banke



François Turcot

glavni izvršni direktor banke

8. SISTEM NOTRANJNH KONTROL V SKB

ORGANIZACIJA SISTEMA NOTRANJNH KONTROL

V skladu z mednarodnimi pravili in standardi ter predpisi v RS ima SKB v okviru sistema upravljanja (angl.: internal governance) uveljavljen in razdelan mehanizem notranjih kontrol.

Mehanizmi notranjih kontrol vključujejo notranje kontrole (npr. poročanje, delovne postopke vključno z informacijskimi sistemi, razmejitve odgovornosti, limite za omejevanje izpostavljenosti tveganjem ter logične in fizične kontrole) in neodvisne funkcije notranjih kontrol: notranje revidiranje, funkcije upravljanja različnih tveganj ali posameznih zahtev/pogojev poslovanja banke, funkcijo skladnosti poslovanja in funkcijo zagotavljanja varnosti podatkov oziroma informacij. Aktivnosti notranjih kontrol se izvajajo na vseh ravneh organizacijske strukture banke, na ravni vsake finančne storitve in v okviru dnevnih poslovnih dejavnosti banke.

Rezultati celotnega mehanizma notranjih kontrol, ki se tekoče obravnavajo na sejah Upravnega odbora oz. njegovih komisij, prispevajo k zagotavljanju nadzora nad vsemi postopki v banki in nad pravilnostjo in pravočasnostjo računovodskega poročanja.

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 sledeče nivoje:

- A. Stalni nadzor kot stalna oblika kontrol, prvi nivo
- B. Tveganja in zahteve/pogoji poslovanja banke kot stalna oblika kontrole, drugi nivo
- C. Notranje revidiranje in Generalna inšpekcija SG kot občasni (periodični) obliki kontrole, tretji 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 ali drugih od poslovnega procesa neodvisnih oseb 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.

Sektor za stalni nadzor, v okviru divizije Generalni sekretariat banke, je neposredno podrejen vodstvu banke. Poglavitne naloge sektorja so koordinacija funkcij operativnega tveganja, različnih tveganj skladnosti poslovanja, kriznega načrta ter načrta 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 kot drugi nivo stalnih kontrol, npr. poslovna tveganja, kreditna, tržna, operativna tveganja, tveganje IT varnosti in varnosti podatkov, tveganje fizičnega varovanja, pravna tveganja, različna tveganja skladnosti poslovanja, davčna tveganja, obrestna tveganja, kapitalska tveganja, kapitalska ustreznost banke in notranji kapital, tveganja koncentracije, likvidnostna tveganja, tveganja ugleda, strateška tveganja, tveganje dobičkonosnosti, tveganja glede uvedbe novih produktov oz. storitev, tveganja glede zunanjega izvajanja storitev, tveganja glede ocene primernosti članov upravnega odbora in nosilcev ključnih funkcij.

Odgovorne osebe za posamezno tveganje ali za posamezno zahtevo/pogoje poslovanje banke so, vsak za svoje področje, neposredno odgovorne vodstvu banke ter poročajo vodstvu banke in tudi neposredno Upravnemu odboru banke oziroma pristojnim komisijam Upravnega odbora.

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

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

Generalna inšpekcija skupine Société Générale, kot posebna oblika tretjega 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 posebna neodvisna funkcija notranjih kontrol v SKB vključuje:

- posebne funkcije skladnosti poslovanja, t.j. preprečevanje pranja denarja in financiranja terorizma, vključno s pravili »Poznaj svojo stranko« (angl: KYC: Know Your Client) in omejevalnimi ukrepi, ter pravila FATCA in CRS (Skupni standard poročanja) 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 2016

Sektor Notranje revidiranje SKB d. d. deluje v skladu z zahtevami Zakona o bančništvu, sledi Mednarodnim standardom strokovnega ravnanja pri notranjem revidiranju, Kodeksu poklicne etike notranjih revizorjev in Kodeksu načel pri notranjem revidiranju, ter neposredno poroča vodstvu banke, Upravnemu odboru in njegovi Revizijski komisiji. Takšna organizacija je predvidena tudi v Pravilih delovanja Sektorja Notranje revidiranje, ki so bila nazadnje osvežena novembra 2016.

Sektor je neodvisen in objektivni, usmerjen k sistematičnemu in strokovnemu pristopu pri ocenjevanju upravljanja s tveganji, kontrolnega okolja in notranjega korporativnega upravljanja. Poleg tega si sektor z izdanimi priporočili prizadeva za izboljšanje splošne učinkovitosti banke. Funkcionalno je sektor umeščen v centralno divizijo notranje revizije (DCPE) v okviru Skupine SG. Organizacijska neodvisnost sektorja je bila tudi med letom 2016 uspešno uresničena.

Sektor je odgovoren za izvajanje vseh vrst revizij vseh bančnih enot, funkcij in procesov, z zajemanjem predvsem vseh pomembnejših bančnih tveganj in najpomembnejših bančnih aktivnosti, vključno z izpolnjevanjem regulatorno zahtevanih pregledov. Poleg tega pokriva tudi revidiranje hčerinskega podjetja (SKB Leasing d.o.o.) in drugih entitet Skupine SG na območju Slovenije (ALD Automotive d.o.o.). Sektor preverja ustreznost upravljanja s tveganji in ustreznost kontrolnega sistema, priporoča izboljšave in najboljše prakse, svetuje vodstvu banke in ostalim področjem v banki, kot tudi skrbi za ozaveščanje zaposlenih o tveganjih in notranjih kontrolah pri bančnem poslovanju, ter širi zavedanje o pomembnosti zaznavanja in preprečevanja prevar na vseh nivojih banke. Prav tako sektor v skladu z zahtevami redno ocenjuje politiko prejemkov in o tem poroča komisiji za prejemke. Od leta 2016 dalje se sektor še posebej osredotoča na učinkovitost procesov (z uporabo pristopa »Lean Six Sigma«), ki banko približujejo še vitkejši organizaciji.

Sektor opravlja notranje revizije skladno z letnim načrtom dela, ki je pripravljen predvsem na podlagi ocene tveganj posameznih bančnih enot, z upoštevanjem prednostnih poslovnih nalog ter z uporabo metodologije, skupne celotni Skupini SG. Seveda pa se sektor sproti odziva na trenutne potrebe banke z izvajanjem posebnih in nenačrtovanih revizijskih pregledov (v skladu z izrecnimi zahtevami vodstva banke ali ob sumih prevar; v primerih večjih zaznanih nepravilnostih ali povečanih tveganjih na posameznih področjih poslovanja). Sektor se vključuje tudi v skupne preglede z ostalimi revizijskimi enotami v Skupini SG.

V letu 2016 je bil letni načrt dela uspešno zaključen (uspešno je bilo dokončanih 22 revizijskih pregledov, vključno z enim iz letnega načrta za leto 2015). V letni načrt je bil dodan en revizijski pregled (vezan na transversalno revizijo z drugimi SG revizijskimi enotami, ki bo dokončana spomladi 2017). Zaradi spremenjenih prioritet in posodobljene ocene tveganj je Upravni odbor odobril prenos enega revizijskega pregleda v letni načrt dela za leto 2017. Poleg tega je sektor v zaključku leta 2016 pričel z izvajanjem 4 revizijskih pregledov iz načrta za leto 2017. Prav tako je sektor zagotavljal redno in strogo spremljanje odprtih priporočil, nudil svetovanje ter hkrati skrbel za nenehno bogatitev znanja znotraj ekipe 8 revizorjev, ki izpolnjuje zakonske zahteve glede strokovnega znanja, izkušenj in licenc oziroma strokovnih nazivov.

Na četrtrletni ravni je sektor pripravljaval izčrpna poročila za Revizijsko komisijo in Upravni odbor, poudarjal glavne ugotovitve in prednostno izdana priporočila, s posebnim poudarkom na dolgoročnih nerešenih priporočilih. Tekom pregledov v letu 2016 sektor ni naletel na kritična tveganja ali na zelo pomanjkljivo kontrolno okolje, ki bi lahko ogrozilo stabilnost banke. Pri preverjanju izvedbe priporočil je sektor ugotovil, da se dana priporočila v veliki meri izvajajo skladno s postavljenimi roki za izvedbo, z nekaj izjemami, ki so povezane z bančnimi projekti, zanje pa so bili z odgovornimi osebami dogovorjeni novi akcijski načrti in roki izvedbe.

Sektor si nenehno prizadeva izboljšati svoja znanja, naslanja se tudi na najboljše prakse v okviru skupine SG. V letu 2016 je centralna divizija skupine (Generalna inšpekcija) zaključila neodvisno oceno kakovosti dela sektorja in upoštevanje standardov skupine. Ugotovitve in izdana priporočila so usmerjena v formalizacijo delovnih postopkov in sodelovanja v okviru skupine SG.

9. POROČILO NEODVISNEGA REVIZORJA O OMEJENEM ZAGOTOVILU GLEDE RAZKRITJA ODNOSOV S POVEZANIMI OSEBAMI

Deloitte.

Deloitte revizija d.o.o.
Dunajska cesta 165
1000 Ljubljana
Slovenia
VAT ID: SI62560085

Tel: +386 (0) 1 3072 800
Fax: +386 (0) 1 3072 900
www.deloitte.si

POROČILO NEODVISNEGA REVIZORJA O OMEJENEM ZAGOTOVILU

Poslovodstvu družbe SKB BANKA D.D.

Na podlagi pogodbe, sklenjene z družbo SKB BANKA D.D. z dne 7. novembra 2016, smo pregledali priloženo poročilo o odnosih do povezanih družb, ki ga je pripravilo poslovodstvo družbe, in ki prikazuje vse pravne posle, ki jih je družba SKB BANKA D.D. sklenila v poslovnem letu, ki se je končalo na dan 31. decembra 2016 z obvladujočo družbo ali z njo povezanimi družbami ali na pobudo ali v interesu teh družb, in vsa druga dejanja, ki jih je storila ali opustila na pobudo ali v interesu teh družb v preteklem poslovnem letu (odslej poročilo), kot to zahtevajo tretji, četrti in peti odstavek 545. člena ZGD-1.

Odgovornost poslovodstva za poročilo

Poslovodstvo je odgovorno za navedbe in ugotovitve v poročilu, pripravljenem v skladu s 545. členom ZGD-1, in za tako notranje kontroliranje, kot je potrebno v skladu z odločitvijo poslovodstva, da omogoči njegovo pripravo na način, da ne vsebujejo pomembno napačne navedbe zaradi prevare ali napake.

Revizorjeva odgovornost

Naša odgovornost je, da izrazimo sklep o omejenem zagotovitju za poročilo o odnosih do povezanih družb na podlagi postopkov, ki smo jih opravili, in dokazov, ki smo jih pridobili. Naš posel dajanja omejenega zagotovitja smo opravili v skladu z Mednarodnim standardom dajanja zagotovitj 3000 – Posli dajanja zagotovitj razen revizij ali preiskav računovodskih informacij iz preteklosti (MSZ 3000), ki ga je izdal Odbor za Mednarodne standarde revidiranja in dajanja zagotovitj. Ta standard zahteva, da posel načrtujemo in izvajamo tako, da pridobimo omejeno zagotovilo o tem, da nismo opazili ničesar, zaradi česar bi verjeli, da poročilo o odnosih do povezanih družb vsebuje pomembno napačne navedbe, med drugim z vidika skladnosti z zahtevami 545. člena Zakona o gospodarskih družbah, točnosti navedb transakcij ali navedb o nesorazmerno visoki vrednosti izpolnitve družbe glede na okoliščine, ki so bile znane v času, ko so bili ti posli sklenjeni, in nadomestilu prikrajšanja oziroma drugih dejanjih ali navedbah o obstoju okoliščin, ki nakazujejo bistveno drugačno presojo, kot jo je v poročilu izrazilo poslovodstvo, vse ob upoštevanju opredeljenih sodil v nadaljevanju.

Opredelevitev sodil

Pri izvajanju postopkov točnosti (ustreznosti razkritja) navedbe transakcij z obvladujočo družbo ali z njo povezanimi družbami ali na pobudo in v interesu teh družb opravljenih transakcij in drugih dejanj smo opredelitev obvladujoče družbe in z njo povezanih družb presojali na podlagi 527. člena ZGD-1. Ustreznost razkritij smo primerjali tudi z razkritji v letnem poročilu družbe za obravnavano obdobje.

Pri primernosti vrednosti izpolnitve posameznega posla z obvladujočo družbo in z njo povezanimi družbami oziroma za navedbe v poročilu glede nesorazmerno visoke vrednosti izpolnitve posameznega posla družbe smo upoštevali kriterije v času sklenitve posla, ki veljajo za določanje

Deloitte refers to one or more of Deloitte Touche Tohmatsu Limited, a UK private company limited by guarantee ("DTTL"), its network of member firms, and their related entities. DTTL and each of its member firms are legally separate and independent entities. DTTL (also referred to as "Deloitte Global") does not provide services to clients. Please see <http://www.deloitte.com/global> for a more detailed description of DTTL and its member firms.

In Slovenia the services are provided by Deloitte revizija d.o.o. and Deloitte svatovanje d.o.o. (jointly referred to as "Deloitte Slovenia") which are affiliates of Deloitte Central Europe Holdings Limited. Deloitte Slovenia is one of the leading professional services organizations in the country providing services in audit, tax, consulting, financial advisory and legal services, through over 100 national and foreign professionals.

Deloitte revizija d.o.o. - The company is registered with the Ljubljana District Court, registration no. 1647105 - VAT ID SI62560085 - Nominal capital: EUR 74,214.30.

© 2016. Deloitte Slovenia



9. POROČILO NEODVISNEGA REVIZORJA O OMEJENEM ZAGOTOVILU GLEDE RAZKRITJA ODNOSOV S POVEZANIMI OSEBAMI

transfernih cen, z eno od petih metod ali s kombinacijo teh metod, kot jih določata zakon, ki ureja obdavčitev dohodkov pravnih oseb.

Za posle ali druga dejanja, ki so bili na pobudo ali v interesu obvladujoče družbe ali z njo povezanih družb sklenjeni oziroma opravljeni z nepovezanimi osebami, smo za presojo primernosti vrednosti njihove izpolnitve, razkritih v poročilu oziroma za presojo navedb glede nesorazmerno visoke vrednosti izpolnitve posameznega posla družbe, upoštevali pogoje na trgu, ki bi veljali v času sklenitve posla za istovrstne ali primerljive proizvode ali storitve in bi bili doseženi v prostovoljnih transakcijah.

Za druga dejanja, ki so bila opravljena na pobudo ali v interesu obvladujoče družbe in z njo povezanih družb in ta dejanja ne predstavljajo pravnega posla, ampak gre za neskladje računovodskih izkazov s standardi računovodskega poročanja oziroma ali za navedbe v poročilu, obstajajo okoliščine, ki nakazujejo bistveno drugačno presojo, kot jo je dalo poslovodstvo, smo kot kriterij upoštevali določila SRS-jev oziroma MSRP-jev.

Omejitve

Za prepoznavanje poslov ali drugih dejanj, ki so bili sklenjeni oziroma opravljeni na pobudo ali v interesu obvladujoče družbe ali z njo povezanih družb in nasprotna stranka pri poslu ni obvladujoča družba ali z njo povezana družba oziroma/ali za navedbe v poročilu obstajajo okoliščine, ki nakazujejo bistveno drugačno presojo, kot jo je dalo poslovodstvo, smo opravili le postopke poizvedovanja pri družbi SKB BANKA D.D. in pridobili pisne potrditve poslovodstva družbe SKB BANKA D.D.

Naša neodvisnost in obvladovanje kakovosti

Delovali smo v skladu z zahtevami glede neodvisnosti in etičnimi zahtevami Kodeksa etike za računovodske strokovnjake (Code of Ethics for Professional Accountants), ki ga je izdal Odbor za Mednarodne standarde etike za računovodske strokovnjake (International Ethics Standards Board for Accountants). Kodeks je zasnovan na temeljnih načelih integritete, objektivnosti, strokovne usposobljenosti in dolžne skrbnosti, zaupnosti ter strokovnega vedenja.

Naše podjetje deluje v skladu z Mednarodnimi standardi obvladovanja kakovosti (MSOK 1) in skladno z njimi vzdržuje celovit sistem obvladovanja kakovosti, vključno z dokumentiranimi politikami in postopki glede skladnosti z etičnimi zahtevami, poklicnimi standardi in veljavnimi pravnimi ter regulativnimi zahtevami.

Povzetek opravljenega dela

V okviru obsega opravljenega dela smo, med drugim, izvedli naslednje postopke:

- Na podlagi razgovora s poslovodstvom in drugimi osebami v družbi smo se seznanili s postopki, ki jih družba uporablja za prepoznavanje pogodb in poslov s povezanimi družbami, ki jih je potrebno vključiti v poročilo.
- Seznanili smo se z načinom določanja višine nadomestil in povračil pri poslih, ki so predstavljeni v poročilu, ter načinu ugotavljanja morebitnega prikrajšanja.
- Analitične postopke za preverjanje skladnosti navedb v poročilu s poslovnimi knjigami družbe
- Poizvedovali smo pri članih upravnega odbora družbe glede navedb v poročilu ter tveganjih, povezanih z njim.
- Opravili dodatna detajlna testiranja.

Narava in obseg naših postopkov sta bila določena glede na oceno tveganja in našo strokovno presojo, da bi pridobili omejeno zagotovilo, in ne vključuje mnenja o ustreznosti politike transfernih cen.

9. POROČILO NEODVISNEGA REVIZORJA O OMEJENEM ZAGOTOVILU GLEDE RAZKRITJA ODNOSOV S POVEZANIMI OSEBAMI

Pri poslih dajanja omejenega zagotovila so postopki zbiranja dokazov bolj omejeni kot pri poslih dajanja sprejemljivega zagotovila, zato je danega manj zagotovila kot pri poslu dajanja sprejemljivega zagotovila oziroma revidiranja.

Menimo, da pridobljeni dokazi zadoščajo in so ustrezna podlaga za naš sklep.

Sklep

Na podlagi opravljenih postopkov in pridobljenih dokazov potrjujemo, da nismo opazili ničesar, zaradi česar ne bi verjeli:

- da so v poročilu o odnosih do povezanih družb za leto, ki se je končalo 31. decembra 2016, navedbe v vseh pomembnih pogledih točne;
- da ni bila pri pravnih poslih, navedenih v poročilu, glede na okoliščine, ki so bile znane ob sklenitvi teh poslov, vrednost izpolnitve družbe v pomembnem pogledu nesorazmerno visoka;
- da ne obstajajo okoliščine, ki bi glede drugih dejanj, navedenih v poročilu, kazale bistveno drugačno oceno prikrajšanosti od tiste, ki jo je dalo posloводство, vse ob upoštevanju zgoraj opredeljenih sodil.

Druge omejitve

- Naše poročilo se sme uporabiti zgolj za zadostitev zahtev 545. člena ZGD in z njim povezanih členov in se ne sme uporabiti za noben drug namen.
- Poročilo se nanaša izključno na poročilo o razmerjih s povezanimi družbami, kot ga zahteva 545. člen ZGD in ne obsega celotnih računovodskih izkazov družbe. Naše poročilo je namenjeno samo nadzornemu svetu in lastnikom družbe ter ga ni dovoljeno posredovati ali dajati v uporabo drugim strankam, razen, če naročnik pridobi izrecno dovoljenje izvajalca.
- Pri izvedbi naših postopkov smo bili omejeni na podatke, pridobljene s strani družbe.
- Pri načrtovanju in izvedbi naših postopkov smo se zanašali na predstavitve, ki jih je podalo posloводство družbe.
- V primeru dodatnih informacij in/ali dokumentov in/ali podatkov, ki nam niso bili posredovani oziroma jih nismo zasledili in našli ali do njih nismo imeli dostopa, napačnih ali zavajajočih ustnih in/ali pisnih predstavitev ali pojasnil, bi lahko bile ugotovitve, interpretacije ali mnenja v tem poročilu morda nepopolna, ali pa bi lahko na njihovi podlagi prišli do drugačnih rezultatov, v zvezi s katerimi bi bilo potrebno opraviti dodatne ali drugačne postopke, ki ne sodijo v okvir tega posla.
- Revidirali smo tudi računovodske izkaze za leto, končano 31. decembra 2016 in o morebitnih ugotovitvah poročali v poročilu neodvisnega revizorja z dne 31. marca 2017.

DELOITTE REVIZIJA d.o.o.

Anja Gorenc
Pooblaščenka revizorka

Yuri Sidorovich
Predsednik uprave

Ljubljana, 31.3.2017

Deloitte.

DELOITTE REVIZIJA D.O.O.
Ljubljana, Slovenija 3

|

POROČILO O UPRAVLJANJU S TVEGANJI

|

SKB banka d.d. Ljubljana
 Ajdovščina 4
 SI-1000 Ljubljana

SKB BANKA D.D. LJUBLJANA IZJAVA O UPRAVLJANJU TVEGANJ

SKB banka d.d. Ljubljana (v nadaljevanju "SKB banka") ocenjuje tveganja na ravni Skupine v okviru procesa notranjega ocenjevanja kapitala (ICAAP), ki zajema tveganja stebra I in stebra II ter v okviru notranjega procesa ocenjevanja likvidnosti (ILAAP), s katerim ocenjuje ustreznost likvidnosti banke in upravljanja likvidnostnih tveganj.

SKB banka ocenjuje tveganja v okviru letnega ICAAP procesa za celotno Skupino SKB (SKB banka, SKB Leasing d.o.o. in SKB Leasing Select d.o.o.), ki temelji na delavnicah z višjim vodstvom ter njihovem strokovnem mnenju. Namen ocenjevanja tveganj je alokacija ekonomskega kapitala med pomembna tveganja (kreditno tveganje, tržno tveganje, obrestno tveganje, likvidnostno tveganje, operativno tveganje, strateško tveganje, tveganje ugleda, tveganje dobičkonosnosti in kapitalski tveganja). Pomembnost tveganj se ocenjuje ob upoštevanju morebitnega vpliva na poslovanje skupine, povezane s poslovno strategijo Skupine. Z notranjo oceno kapitalskih potreb Skupina ocenjuje, ali je raven regulatornega kapitala zadostna za absorpcijo vseh vrst tveganj katerim je Skupina izpostavljena vključno z upoštevanjem stresnih scenarijev.

Kvantitativna ocena kapitala se izračuna za SKB Skupino in poroča četrtletno na ALCO sejah. Povzetek ugotovitev ICAAP procesa se poročajo Upravnemu odboru na letni ravni.

Skupna ocena tveganj se je za SKB Skupino izboljšala iz 1,618 v letu 2015 na 1,584 v letu 2016 in je v **sprejemljivem razponu** ob upoštevanju lestvice Banke Slovenije:

PREOSTALA TVEGANJA SKB SKUPINE v letu 2016	78,5%	0,0%	2,2%	11,0%	1,4%	0,0%	3,0%	1,0%	1,0%
PODROČJE TVEGANJ	KREDITNO TVEGANJE	TRŽNO TVEGANJE	OPERATIVNO TVEGANJE	OBRESTNO TVEGANJE	LIKVIDNOSTNO TVEGANJE	TVEGANJE DOBIČKONOSNOSTI	STRATEŠKO TVEGANJE	TVEGANJE UGLEDA	TVEGANJE KAPITALA
POSLOVNE AKTIVNOSTI									
Poslovanje s prebivalstvom (kreditni posli)	1,41		2,57						
Poslovanje s podjetji (kreditni in zakladniški posli)	1,79	1,00	2,44						
Skupne funkcije - finance (računovodstvo, ALM, kontroling)			1,55	1,67	1,35	2,59			1,20
Skupne funkcije - zaledne službe in plačilni sistemi			2,68						
Upravljalvska struktura (vodstvo banke in upravni odbor)							2,46	1,72	
Skupne funkcije - tveganja in izterjava slabih naložb	1,36		1,55						
Skupne funkcije - informacijska tehnologija in organizacija			2,68						
Odvana družba - SKB Leasing	1,32		2,13						
Odvana družba - SKB Leasing Select	1,51		2,31						
Povprečna ocena za vrsto tveganj	1,53	1,00	2,24	1,67	1,35	2,59	2,46	1,72	1,20
Skupna povprečna ocena preostalih tveganj	1,584 izračun ocene tveganj za leto 2016 (sprejemljivo)								
	1,618 izračun ocene tveganj za leto 2015 (sprejemljivo)								

SKB banka k upravljanju tveganj dostopa celovito in razkriva ključne kazalnike v letnem poročilu v poglavju o pomembnih podatkih in kazalnikih, povezanih s poslovanjem.

Kot je razvidno iz spodnje tabele o kazalnikih tveganj, so bili vsi indikatorji tveganj skladni z regulatorno zahtevanimi nivoji na dan 31.12.2016:

SKB BANKA D.D. LJUBLJANA	31.12.2016 znesek v 000 EUR/kazalci v %	31.12.2015 znesek v 000 EUR/kazalci v %
KAPITALSKA USTREZNOST		
a) Kapital		
1. Količnik navadnega lastniškega kapitala	14,25	16,18
2. Količnik temeljnega kapitala	14,25	16,18
3. Količnik skupnega kapitala	14,25	16,18
b) Kvaliteta aktive		
Oslabitev finančnih sredstev in rezervacije / aktivne bilančne in zunajbilančne postavke ⁵	5,14	6,93
LIKVIDNOSTNI INDIKATORJI		
1. Krediti strank / Depoziti strank	103,86	96,95
2. Likvidna sredstva ¹ / Skupaj sredstva	28,08	31,95
3. Depoziti na vpogled / Vsi depoziti	52,33	48,73
4. Kratkoročni depoziti / Vsi depoziti	35,89	35,81
5. Dolgoročni depoziti / Vsi depoziti	11,77	15,66
REGULATORNI LIKVIDNOSTNI KOLIČNIKI		
1. Presežek 1. razreda (v MEUR)	80,50	121,38
2. Količnik likvidnosti 1. razreda	1,08	1,12
3. Presežek 2. razreda (v MEUR)	225,04	208,14
4. Količnik likvidnosti 2. razreda	1,20	1,19
5. GLTDF količnik (letni)	132,90	0,86
6. GLTDF količnik (četrtletni)	145,44	-2,59
7. LCR (v %)	482,27	464,77
8. NSFR (v %)	135,92	146,02
LIKVIDNOSTNI STRESNI SCENARIJI (v MEUR)		
1. Idiosinkratični ² (Likvidnostni presežek)	109,76	16,00
2. Tržni ³ (Likvidnostni presežek)	305,85	192,00
3. Kombinirani ⁴ (Likvidnostni presežek)	349,19	235,00
INTERNA OCENA KAPITALSKIH POTREB (v MEUR)		
1. Kreditno tveganje	151,46	131,39
2. Tržna tveganja	0,00	0,00
3. Operativno tveganje	4,43	7,98
4. Obrestno tveganje	24,10	16,90
5. Tveganje koncentracije	9,09	8,36
6. Tržno likvidnostno tveganje	2,78	2,45
7. Tveganje dobičkonosnosti iz naslova pasivnih obrestnih mer	0,00	0,14
8. Tveganje finančnega vzvoda	0,00	0,00
9. Dejavniki zunanjega okolja (vključno z nadzorniškimi zahtevami)	5,11	15,37

¹ **Likvidna sredstva:** Depoziti bank + portfelj državnih obveznic + sklad finančnega premoženja pri centralni banki.

² **Idiosinkratični stresni scenarij** je opredeljen kot izguba zaupanja na trgu v SKB Skupino, ki izhaja iz poslabšanja poslovanja Skupine (letna izguba), goljufij ter negativne publikacije.

³ **Tržni scenarij** temelji upoštevanje zaostrovanje razpoložljivih virov financiranja na različnih trgih, skupaj z zmanjšanjem tržne vrednosti finančnih sredstev v portfelju državnih obveznic.

⁴ **Kombinirani scenarij** je kombinacija faktorjev idiosinkratičnega in tržnega scenarija.

⁵ **Oslabitev finančnih sredstev in rezervacije / aktivne bilančne in zunajbilančne postavke:** količnik za leto 2015 je bil preračunan v skladu s spremembo metodologije izračuna v letu 2016.

**S podpisom te izjave, člani Upravnega odbora in Vo
dstva banke potrjujemo, da ima SKB banka učinkovit sistem upravljanja s tveganji, ki je
skladen z nivoji tveganj in internimi limiti, določeni v Strategiji upravljanja tveganj in s
poslovno strategijo na ravni Skupine.**

Člani Upravnega odbora

Podpis

Cvetka Selšek

Giovanni Luca Soma

Pierre-Yves Demoures

Karine Maryse Destre-Bohn

Patrick Gelin

Vojka Ravbar

François Turcot

Marko Košak

Ljubljana, 12. april 2017

François Turcot
Glavni izvršni direktor

SKB banka d.d. Ljubljana
 Ajdovščina 4
 SI-1000 Ljubljana

A DECLARATION ON THE ADEQUACY OF RISK MANAGEMENT ARRANGEMENTS OF SKB BANKA D.D. LJUBLJANA PROVIDING ASSURANCE THAT THE RISK MANAGEMENT SYSTEMS PUT IN PLACE ARE ADEQUATE WITH REGARDS TO SKB BANKA D.D. LJUBLJANA RISK PROFILE AND STRATEGY ON THE GROUP LEVEL


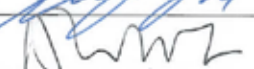

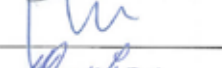



By signing this statement, we, the undersigned members of the General Management and Board of Directors of SKB banka d.d. Ljubljana (hereinafter referred to as "SKB bank"), hereby confirm, that the risk management systems in place are adequate with regards to the bank's risk profile and business strategy based on the Article 435(1.e) of the Regulation (EU) No.575/2013 on prudential requirements for credit institutions and investment firms.

The following documentation has been submitted by the SKB bank to the Bank of Slovenia:

- quantitative analysis ICAAP - SREP 12/2016,
- qualitative and quantitative ILAAP analysis, Self-assessment and reader's manual - SREP 12/2016,

as enclosure to the declaration.

Members of the Board of Directors

	Signature
1. Cvetka Selšek	
2. Giovanni Luca Soma	
3. Pierre-Yves Demoures	
4. Karine Maryse Destre-Bohn	
5. Patrick Gelin	
6. Vojka Ravbar	
7. François Turcot	
8. Marko Košak	

Ljubljana, 12 April 2017

François Turcot
 Chief Executive Officer



1. UPRAVLJANJE S TVEGANJI

Strategija tveganja

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

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

Banka upravlja z vsemi pomembnimi vrstami tveganj, kot so kreditno tveganje, tveganje koncentracije, tržno, likvidnostno tveganje, tveganje prevelikega finančnega vzvoda, kapitalsko tveganje, operativno tveganje, tveganje ugleda ter tveganje skladnosti.

Načela upravljanja s tveganji

Upravljanje s tveganji v SKB temelji na:

- pomembni udeležbi vodstvenega kadra na vseh ravneh, od Upravnega odbora do Vodstva banke in do izvedbene ravni,
- neodvisnosti ocenjevanja tveganj od komercialnega poslovanja.

Organizacija upravljanja s tveganji

Funkcijo upravljanja s tveganji podpirajo naslednji organi:

■ Upravni odbor

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

■ Notranje revidiranje

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

■ Odbori za tveganja

Razvoj vseh pomembnejših tveganj za banko spremljajo naslednji odbori:

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

■ Divizija Tveganja

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

■ Sektor Stalni nadzor

Sektor Stalni nadzor je odgovoren za upravljanje z operativnim tveganjem in deluje v okviru Generalnega sekretariata. Znotraj sektorja za pokrito tudi tveganje ugleda, zagotavljanje skladnosti (oboje, splošna funkcija skladnosti in posebna funkcija skladnosti: preprečevanje pranja denarja ter financiranja terorizma, vključno s pravili glede poznavanja strank, skladnosti s FATCA in CRS zahtevami ter embargi in sankcijami) ter notranji kontrolni sistem.

■ Divizija Finance

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

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

Tveganju prilagojeno oblikovanje cene

Pri odobravanju novih kreditov, depozitov ali leasing poslov SKB Skupina uporablja model, ki ceno posameznega posla primerja z njegovimi stroški. Na ta način je že ob odobritvi posla možno razbrati kakšne bodo marže ob upoštevanju stroškov vira financiranja, stroškov kapitala ter stroškov kreditnega tveganja stranke.

Ker je model del rednega postopka sprejemanja odločitev za nove posle, se redno posodablja in odraža ažurne likvidnostne razmere na trgu (kratkoročne in dolgoročne obrestne mere ter stroške zagotavljanja likvidnosti). Upošteva tudi normativne kapitalске zahteve in zahtevani donos na kapital predpisan s strani Société Générale. Model se uporablja v procesu določanja cenovne politike za kredite, leasing posle in depozite.

Poleg zgoraj omenjenega modela pa ima SKB banka vzpostavljen tudi sistem ročnosti prilagojenih internih transfernih cen, ki upošteva trenutne tržne razmere in strateške usmeritve banke ter omogoča učinkovito upravljanje likvidnostnega tveganja, alokacijo stroškov in koristi ter mesečno spremljanje učinkovitosti poslovanja banke.

2. POMEMBNA TVEGANJA

KREDITNO TVEGANJE

Odobritev tveganja

Poslovanje s podjetji

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

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

Poslovanje s prebivalstvom

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

Merjenje tveganj in notranje bonitetne ocene

Bonitetni sistem SKB temelji na treh ključnih stebrih, na:

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

Spremljanje stranke in nadzor

Poslovanje s podjetji

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

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

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

Opustitve – prestrukturiranja in refinanciranja

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

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

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

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

Opredelevanje dogodka neplačila

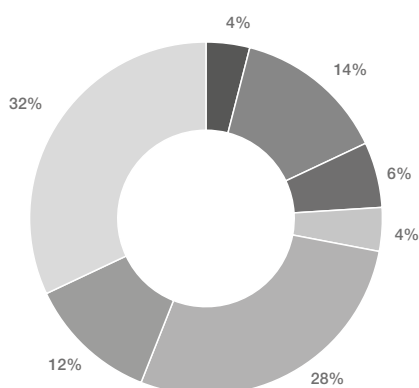
Banka uporablja regulatorno opredelitev dogodka neplačila, ter izvaja spremljavo procesa prehoda strank v skupino neplačnikov. Skladno z zahtevami organa EBA banka vse pomembnejše naložbe, ki so v položaju neplačila, uvršča med nedonosne naložbe in jih posamično slabi.

Čeprav banka spremlja zapadle izpostavljenosti od prvega dne zamude plačila dalje neodvisno od višine zapadle terjatve, pri opredelitvi dogodka neplačila smatra za zanemarljive tiste prekoračitve, pri katerih znesek zapadle neplačane terjatve ne presega 100 evrov pri poslovanju s prebivalstvom in 200 evrov pri ostalih segmentih strank.

Poslovanje s prebivalstvom

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

Struktura bančnega portfelja po sektorjih strank v letu 2016



- mikro podjetja (4%)
- država (14%)
- banke (6%)
- javni sektor (4%)
- velika podjetja (28%)
- srednja in mala podjetja (12%)
- prebivalstvo (32%)

Skupinsko in posamično oblikovanje rezervacij

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

Vse pomembnejše naložbe, ki so v stanju neplačila, se oslabijo na osnovi posamične ocene sedanje vrednosti ocenjenih prihodnjih denarnih tokov ob upoštevanju vseh razpoložljivih informacij o pričakovanem trajanju izterjave in ocenjeni vrednosti zavarovanja.

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

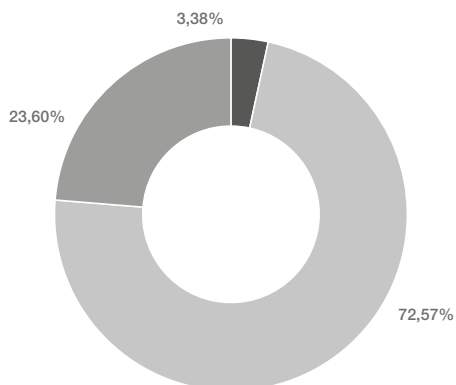
Skupinske oslabitve dobrega portfelja so izračunane za posamezni bonitetni razred ob predpostavki, da vsaka skupina bonitetnih ocen predstavlja razred naložb z enakimi lastnostmi tveganja. Metoda upošteva realizirano povprečno stopnjo neplačil za posamično bonitetno oceno v danem časovnem obdobju in dejansko izgubo ob neplačilu, ki temelji na statistiki procesa razreševanja slabih naložb in izvedenskem mnenju. Za segment podjetij banka od leta 2015 namesto četrletne realizirane povprečne stopnje neplačila upošteva letne realizirane povprečne stopnje neplačila. Na področju poslovanja s prebivalstvom se metodologija izračuna ni spremenila in ostaja na izračunu letne realizirane povprečne stopnje neplačila.

Analiza portfelja

Razvoj in struktura kreditnega portfelja

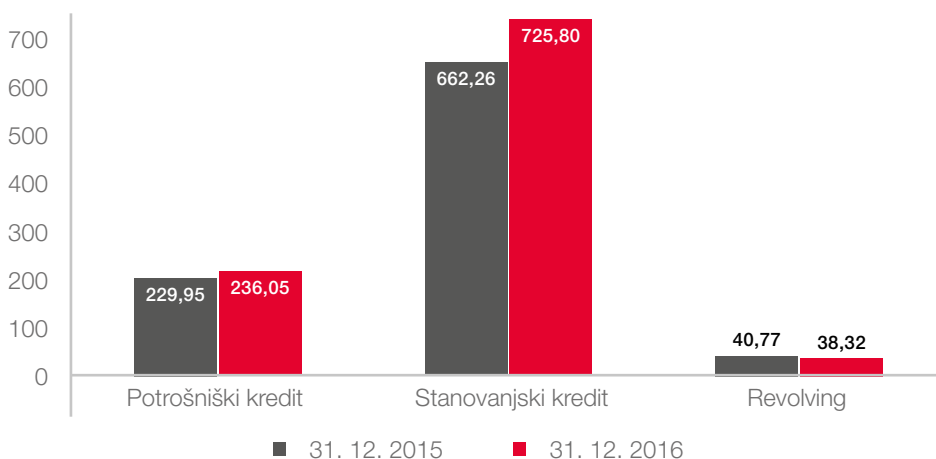
Konec decembra 2016 je kreditni portfelj SKB znašal 3.228 milijonov EUR (bilanca in izven bilanca po oslabitvah) in se je povečal glede na leto 2015.

Struktura portfelja posojil bančništva na drobno v letu 2016



- Revolving (3,38%)
- Potrošniški krediti (23,60%)
- Stanovanjski krediti (72,57%)

Rast portfelja posojil prebivalstvu 2016/2015 (v milijonih EUR)



Tveganje koncentracije

SKB uravnava tveganje koncentracije na ravni stranke, geografske regije in gospodarskih dejavnosti. Banka podrobno spremlja tveganje koncentracije po imenih na osnovi analize velikih izpostavljenosti in jih nadzira z določanjem limitov glede na kapital banke. Redno poročanje o velikih izpostavljenostih in limitih je del procesa upravljanja s tveganji banke. Banka v okviru analiz kreditnega portfelja četrletno 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	2016			2015		
	EUR 000	Bančni posli	Trgovalni posli	Skupaj	Bančni posli	Trgovalni posli
Slovenija	3.046.770	4.416	3.051.186	2.847.445	2.783	2.850.227
Evropska unija	299.133	1.368	300.501	245.690	1.634	247.324
Jugovzhodna Evropa	14.679	-	14.679	15.040	-	15.040
Drugo	8.398	-	8.398	11.184	-	11.184
Skupaj	3.368.980	5.785	3.374.764	3.119.358	4.416	3.123.774

Izpostavljenosti pred upoštevanjem zavarovanja oziroma drugih instrumentov zmanjševanja kreditnega tveganja.

Banka	2016			2015		
	EUR 000	Bančni posli	Trgovalni posli	Skupaj	Bančni posli	Trgovalni posli
Slovenija	2.900.671	4.416	2.905.087	2.747.130	2.783	2.749.912
Evropska unija	299.089	1.368	300.457	245.641	1.634	247.275
Jugovzhodna Evropa	14.627	-	14.627	14.993	-	14.993
Drugo	8.375	-	8.375	11.167	-	11.167
Skupaj	3.222.761	5.785	3.228.546	3.018.930	4.416	3.023.347

Izpostavljenosti pred upoštevanjem zavarovanja oziroma drugih instrumentov zmanjševanja kreditnega tveganja.

Finančne naložbe (bilančne in izven-bilančne), izpostavljenost nedonosnih poslov ter oslabitve po geografskih regijah

Skupina	2016			2015		
	EUR 000	Neto izpostavljenost	Bruto izpostavljenost nedonosnih poslov	Oslabitve	Neto izpostavljenost	Bruto izpostavljenost nedonosnih poslov
Slovenija	3.051.186	194.560	140.644	2.850.227	242.810	177.231
Evropska unija	300.501	194	126	247.324	1.229	1.159
Jugovzhodna Evropa	14.679	15.058	612	15.040	15.091	321
Drugo	8.398	101	101	11.184	158	158
Skupaj	3.374.764	209.913	141.483	3.123.774	259.287	178.869

Izpostavljenosti pred upoštevanjem zavarovanja oziroma drugih instrumentov zmanjševanja kreditnega tveganja.

Banka	2016			2015		
	EUR 000	Neto izpostavljenost	Bruto izpostavljenost nedonosnih poslov	Oslabitve	Neto izpostavljenost	Bruto izpostavljenost nedonosnih poslov
Slovenija	2.905.087	180.630	134.269	2.749.912	235.766	172.353
Evropska unija	300.457	194	126	247.275	1.229	1.159
Jugovzhodna Evropa	14.627	15.058	612	14.993	15.091	321
Drugo	8.375	101	101	11.167	158	158
Skupaj	3.228.546	195.983	135.108	3.023.347	252.244	173.991

Izpostavljenosti pred upoštevanjem zavarovanja oziroma drugih instrumentov zmanjševanja kreditnega tveganja.

Finančne naložbe (bilančne in izven bilančne) po industrijskih dejavnostih

Skupina	EUR 000	2016		2015	
		Neto izpostavljenost	Neto izpostavljenost zmanjšana za vrednost zavarovanj	Neto izpostavljenost	Neto izpostavljenost zmanjšana za vrednost zavarovanj
Kmetijstvo, lov, gozdarstvo		4.861	4.861	4.632	4.632
Ribištvo		-	-	-	-
Rudarstvo		10.337	9.590	10.413	9.635
Predelovalne dejavnosti		356.524	335.228	333.963	312.819
Oskrba z elektriko, plinom, vodo		83.074	82.115	99.020	95.347
Gradbeništvo		97.363	95.114	94.047	91.613
Trgovina		251.612	234.483	208.736	190.915
Gostinstvo		20.311	20.028	19.673	19.008
Promet, skladiščenje, zveze		347.353	286.246	304.686	238.040
Finančno posredništvo		381.872	311.872	414.839	337.342
Nepremičnine		13.716	13.715	14.117	14.116
Javna uprava		375.023	375.023	365.000	365.000
Izobraževanje		1.329	1.313	996	973
Zdravstvo, socialno varstvo		6.193	6.193	4.926	4.926
Druge javne, skupne in osebne storitve		196.846	194.818	200.620	198.086
Fizične osebe		1.228.351	1.226.069	1.048.107	1.045.035
Skupaj		3.374.764	3.196.667	3.123.774	2.927.487

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	2016		2015	
		Neto izpostavljenost	Neto izpostavljenost zmanjšana za vrednost zavarovanj	Neto izpostavljenost	Neto izpostavljenost zmanjšana za vrednost zavarovanj
Kmetijstvo, lov, gozdarstvo		1.334	1.334	1.639	1.639
Ribištvo		-	-	-	-
Rudarstvo		9.609	8.862	9.750	8.972
Predelovalne dejavnosti		315.568	294.273	301.357	280.214
Oskrba z elektriko, plinom, vodo		79.419	78.460	95.151	91.477
Gradbeništvo		74.771	72.521	81.249	78.815
Trgovina		199.357	182.229	188.724	170.903
Gostinstvo		17.964	17.681	18.712	18.047
Promet, skladiščenje, zveze		275.951	214.844	251.969	185.324
Finančno posredništvo		651.127	581.127	532.273	454.775
Nepremičnine		12.146	12.145	13.546	13.545
Javna uprava		374.358	374.358	364.308	364.308
Izobraževanje		811	795	817	794
Zdravstvo, socialno varstvo		4.722	4.722	3.913	3.913
Druge javne, skupne in osebne storitve		180.993	178.964	190.851	188.317
Fizične osebe		1.030.417	1.028.134	969.090	966.018
Skupaj		3.228.546	3.050.448	3.023.347	2.827.060

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

Skupina	2016			2015			
	EUR 000	Neto izpostavljenost	Bruto izpostavljenost nedonosnih poslov	Oslabitve	Neto izpostavljenost	Bruto izpostavljenost nedonosnih poslov	Oslabitve
Kmetijstvo, lov, gozdarstvo		4.861	838	363	4.632	884	624
Ribištvo		-	-	-	-	-	-
Rudarstvo		10.337	1	-	10.413	-	-
Predelovalne dejavnosti		356.524	16.280	14.814	333.963	36.180	27.133
Oskrba z elektriko, plinom, vodo		83.074	2.562	655	99.020	3.831	1.088
Gradbeništvo		97.363	21.013	17.016	94.047	26.886	22.134
Trgovina		251.612	81.027	39.582	208.736	83.731	46.731
Gostinstvo		20.311	2.582	1.749	19.673	6.274	3.726
Promet, skladiščenje, zveze		347.353	18.762	11.452	304.686	24.307	13.708
Finančno posredništvo		381.872	1.341	987	414.839	8.595	7.554
Nepremičnine		13.716	886	811	14.117	1.613	1.423
Javna uprava		375.023	0	0	365.000	7	5
Izobraževanje		1.329	103	97	996	39	86
Zdravstvo, socialno varstvo		6.193	26	26	4.926	48	48
Druge javne, skupne in osebne storitve		196.846	3.727	3.150	200.620	10.830	9.049
Fizične osebe		1.228.351	60.766	50.780	1.048.107	56.694	45.559
Skupaj		3.374.764	209.913	141.483	3.123.774	259.920	178.869

Banka	2016			2015			
	EUR 000	Neto izpostavljenost	Bruto izpostavljenost nedonosnih poslov	Oslabitve	Neto izpostavljenost	Bruto izpostavljenost nedonosnih poslov	Oslabitve
Kmetijstvo, lov, gozdarstvo		1.334	707	276	1.639	828	581
Ribištvo		-	-	-	-	-	-
Rudarstvo		9.609	1	-	9.750	-	-
Predelovalne dejavnosti		315.568	14.492	14.009	301.357	35.895	26.348
Oskrba z elektriko, plinom, vodo		79.419	634	147	95.151	1.399	427
Gradbeništvo		74.771	20.515	16.547	81.249	26.482	21.713
Trgovina		199.357	76.695	38.589	188.724	83.324	46.371
Gostinstvo		17.964	2.455	1.647	18.712	6.177	3.635
Promet, skladiščenje, zveze		275.951	18.279	10.959	251.969	23.438	13.036
Finančno posredništvo		651.127	1.337	986	532.273	8.595	7.554
Nepremičnine		12.146	833	759	13.546	1.604	1.414
Javna uprava		374.358	-	-	364.308	7	5
Izobraževanje		811	50	97	817	90	86
Zdravstvo, socialno varstvo		4.722	20	20	3.913	48	48
Druge javne, skupne in osebne storitve		180.993	3.157	2.803	190.851	10.114	8.712
Fizične osebe		1.030.417	56.808	48.268	969.090	54.242	44.059
Skupaj		3.228.546	195.983	135.108	3.023.347	252.244	173.991

Kreditna kakovost

Kreditna kakovost finančnih sredstev se upravlja na osnovi notranjih bonitetnih ocen, ki se jih primerja z bonitetno lestvico Standard&Poor (S&P).

Kreditna kakovost portfelja po bonitetnih razredih (v tisoč EUR)

Bonitetna ocena	2016	2015
AAA do B-	1.463.401	1.256.811
CCC+ do CCC-	35.797	56.919
D	138.991	198.001
SKUPAJ	1.640.206	1.511.732

Izpostavljenosti bruto oslabitev se nanašajo na komercialni portfelj brez fizičnih oseb, države in bank.

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

Pokritost slabega portfelja s slabitvami se je povečala s 67,4% v 2015 na 68% v 2016.

Zapadlosti po finančnih produktih (bilančni del)

Skupina	EUR 000	2016			2015		
		Nezapadli in neoslabljeni	Individualno oslabljeni	Skupaj	Nezapadli in neoslabljeni	Individualno oslabljeni	Skupaj
Denar v blagajni in stanje na računih pri centralnih bankah		183.232	-	183.232	245.544	-	245.544
Finančna sredstva namenjena trgovanju		5.786	-	5.786	4.416	-	4.416
Finančna sredstva pripoznana po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida		7.541	-	7.541	7.498	-	7.498
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo		448.819	-	448.819	428.377	-	428.377
Kreditni in denarne terjatve		2.170.883	60.351	2.231.234	1.815.833	72.530	1.888.363
Banke		48.245	-	48.245	41.610	-	41.610
Stranke		2.122.638	60.351	2.182.989	1.774.222	72.530	1.846.752
Finančna sredstva v posesti do zapadlosti		-	-	-	16.675	-	16.675
Skupaj		2.816.261	60.351	2.876.612	2.518.343	72.530	2.590.873

Banka	EUR 000	2016			2015		
		Nezapadli in neoslabljeni	Individualno oslabljeni	Skupaj	Nezapadli in neoslabljeni	Individualno oslabljeni	Skupaj
Denar v blagajni in stanje na računih pri centralnih bankah		183.232	-	183.232	245.544	-	245.544
Finančna sredstva namenjena trgovanju		5.786	-	5.786	4.416	-	4.416
Finančna sredstva pripoznana po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida		7.541	-	7.541	7.498	-	7.498
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo		448.818	-	448.818	428.377	-	428.377
Kreditni in denarne terjatve		2.033.346	51.649	2.084.995	1.717.558	70.365	1.787.923
Banke		48.245	-	48.245	41.610	-	41.610
Stranke		1.985.101	51.649	2.036.750	1.675.948	70.365	1.746.313
Finančna sredstva v posesti do zapadlosti		-	-	-	16.675	-	16.675
Skupaj		2.678.723	51.649	2.730.372	2.420.068	70.365	2.490.433

Neslabljene zapadle izpostavljenosti po segmentu strank in časovnih žepkih

Banka	EUR 000	2016				Skupaj	2015				Skupaj
		do 29 dni	30 do 89 dni	90 do 179 dni	180 dni in več		do 29 dni	30 do 89 dni	90 do 179 dni	180 dni in več	
Država	-	-	-	-	-	17	-	-	-	-	17
Banke	2	-	-	-	2	3	3	-	-	-	6
Javna uprava	1.699	0	-	-	1.699	1	-	4.917	-	-	4.918
Pravne osebe	10.003	-	-	1	10.004	3	-	-	1	-	4
Majhna in srednja podjetja	3.671	26	-	-	3.697	375	155	21	130	-	681
Drugi krediti prebivalstvu	29.745	7.876	412	22	38.056	34.981	9.838	537	85	-	45.442
Mikro podjetja	5.022	609	42	8	5.681	595	513	62	17	-	1.187
Skupaj	50.143	8.510	454	32	59.139	35.975	10.510	5.537	233	52.254	

Visoka izpostavljenost v žepku nad 90 dni v segmentu Javna uprava je vezana na enega klienta, višina zamude pa je nematerialna.

Neto rezervacije in oslabitve po segmentih strank

Skupina	EUR 000	2016	2015
Država		-4	-7
Banke		-	8
Javna uprava		1	-226
Pravne osebe		-15.878	4.988
Majhna in srednja podjetja		-3.452	3.120
Drugi krediti prebivalstvu		8.326	338
Mikro podjetja		-4.327	-1.101
Skupaj		-15.332	7.119

Banka	EUR 000	2016	2015
Država		-	-
Banke		1	8
Javna uprava		1	-226
Pravne osebe		-14.791	5.924
Majhna in srednja podjetja		-4.616	1.967
Drugi krediti prebivalstvu		6.764	-100
Mikro podjetja		-5.549	-1.763
Skupaj		-18.189	5.809

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.

Za izvedene finančne instrumente banka ne uporablja pogodb o pobotu za namene poročanja.

Zmanjševanje kreditnega tveganja po segmentih kreditne kakovosti in vrsti strank

Banka	EUR 000	2016		2015	
		Fizične osebe	Podjetja in samostojni podjetniki	Fizične osebe	Podjetja in samostojni podjetniki
1.	Zmanjševanje kreditnega tveganja na kolektivno oslABLjenih terjatvah (dober portfelj)*	607.391	338.665	562.351	354.874
	Premoženje	514.946	64.837	466.006	47.482
	Delnice	-	-	-	-
	Drugo	92.444	273.828	96.345	307.392
2.	Zmanjševanje kreditnega tveganja na individualno oslABLjenih terjatvah (dvomljiv portfelj)*	17.747	65.932	19.291	95.533
	Premoženje	15.352	23.800	16.706	28.519
	Delnice	-	-	-	-
	Drugo	2.395	42.133	2.584	67.015
	Skupaj	625.137	404.597	581.641	450.407

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

OPERATIVNO TVEGANJE

Uvod

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

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

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

Opredelitev

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

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

Okvir upravljanja z operativnim tveganjem

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

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

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

Upravljanje

Organizacijske enote

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

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

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

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

Odbor za operativna tveganja se sestaja vsako četrletje in poroča Vodstvu banke ter Revizijski komisiji Upravnega odbora.

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

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

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

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

■ Baza podatkov o notranjih dogodkih, povezanih z operativnimi izgubami

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

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

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

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

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

■ Ključni kazalniki tveganja

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

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

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

■ Analiza scenarijev in testiranje izjemnih situacij (stres testi)

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

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

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

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

■ Samoocenjevanje tveganja in sistema notranjih kontrol (RCSA)

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

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

■ Spremljanje korektivnih ukrepov

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

■ Poročanje o izčrpnosti

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

Stalni nadzor

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

- vsakodnevna varnost 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,
- ormaliziran nadzor s strani vodij organizacijskih enot banke oz. imenovanih kontrolorjev v obliki periodičnega preverjanja pravilne uporabe in izvajanja občutljivih delovnih postopkov in izvajanja kontrole občutljivih računov v skladu s kontrolnimi usmeritvami, v formaliziranih registrih.

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

Neprekinjeno poslovanje in krizno upravljanje

Upravljanje področja neprekinjenega poslovanja sestoji iz petih, med seboj trajno povezanih korakov:

- Poznavanje organizacije se izvede preko opisa aktivnosti, analize vplivov v določenem obdobju in z oceno stopnje kritičnosti aktivnosti;
- Definiranje poslovne strategije je narejeno skozi selekcijo aktivnosti, ki jih je potrebno prednostno obnoviti, z definiranjem ciljev in zapisom potreb SKB enot;
- Izbor in postavitve modela neprekinjenega poslovanja se zagotovi s postavitvijo vzorčnega scenarija in zapisom Plana Neprekinjenega poslovanja;
- Testiranje, vzdrževanje in pregledovanje elementov neprekinjenega poslovanja se zagotovi z izvedbo vaj in testiranj, vzdrževanjem dogovorov z izvajalci in stalnimi izboljšavami podpornih elementov neprekinjenega poslovanja;
- Ohranjanje kulture zavedanja pomena neprekinjenega poslovanja se zagotavlja z oceno stopnje zavedanja, dvigom zavedanja, izvedbo dodatnih treningov in izdelavo ocene spremembe kulture zavedanja pomena neprekinjenega poslovanja po izvedenih akcijah.

Z vsemi elementi in podporami področju upravljanja neprekinjenega poslovanja se zagotavlja zapisanim procesom ustrezno izobražene in trenirane zaposlene, kot tudi pripravljene in testno preverjene podpore, za takojšnjo uporabo v krizni situaciji.

Celotna operativna bančna skupina za neprekinjeno poslovanje je v lanskem letu izvedla ustrezne treninge. Vsi imenovani člani IT skupine neprekinjenega poslovanja so izvedli predvidene treninge za primer krizne situacije. Novi člani Kriznega štaba, razširjeno s predstavnikoma iz SKBL in firme ALD, ki skupaj predstavljajo SG Slovensko Krizno enoto, so bili navzoči na zanje prilagojenem izobraževanju in so uspešno izvedli trening vajo za primer krizne situacije. V primeru sklica Kriznega štaba zaradi likvidnostne situacije, je na sestanek pozvan tudi predstavnik Finančnih trgov in likvidnosti.

Na področju upravljanja neprekinjenega poslovanja smo v letu 2016 izvedli trinajst testnih vaj, ki jih vsebinsko lahko združimo v:

- Mrežno vajo v dveh Poslovnih enotah na sedežu banke in s pripadajočo Poslovalnico, iz katerih so bili delavci preusmerjeni na rezervne lokacije;
- Vaje z zaprtjem sedeža banke in delavci preusmerjeni na uporabniško rezervno lokacijo in IT sodelavci, ki so opravljali svoje naloge na IT rezervni lokaciji;
- Vaje IT BCM skupine na IT rezervni lokaciji kot tehnični vaji za zagotovitev znanj iz postavitve rezervnih programov in restavracije podatkov;
- SG Slovenska krizna enota je v štirih vajah izvedla obvestilno vajo, vajo obveščanja in srečanja na rezervni lokaciji, vajo preverjanja ustreznosti rezervnih prostorov in vsebinsko vajo Kriznega scenarija, skupaj s predstavniki Poslovalnice, kjer se je krizni scenarij odvijal;
- Vaja evakuacije na sedežu banke in v vseh firmah na isti lokaciji;
- Vaje preverjanja primernosti izurjenosti izbranih zunanjih pomembnih izvajalcev storitev na področju neprekinjenega poslovanja so bile izvedene na njihovih štirih matičnih lokacijah.

Zbirno poročilo o upravljanju področja neprekinjenega poslovanja za lansko leto so napisali v Société Générale skupini in z njim potrjujejo visoko kvaliteto izvedenih testov in izvrstno poročanje o opravljenih nalogah področja upravljanja neprekinjenega poslovanja.

LIKVIDNOSTNO TVEGANJE

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

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

Skupina SKB redno izvaja naslednje postopke upravljanja z likvidnostnim tveganjem:

- vzpostavljanje strategije in politike upravljanja z likvidnostnim tveganjem,
- vzpostavljanje primerne informacijskega sistema za izvajanje zastavljenih strategij, vključno z vzpostavitvijo ustreznih kontrol,
- izvajanje dnevnega spremljanja likvidnosti in likvidnosti znotraj dne,
- redna spremljava in obnovitev potreb po dodatnem financiranju,
- zagotavljanje primerne razpršitve virov financiranja,
- spremljanje in uravnavanje likvidnosti v tujih valutah.

SKB banka spremlja in uravnava likvidnostna tveganja na ravni skupine, vključujoč SKB Leasing ter SKB Leasing Select.

Upravljanje kratkoročne likvidnosti

Skupina SKB zagotavlja optimalno likvidnost v skladu s komercialnimi aktivnostmi in pri tem upošteva regulatorne omejitve kot so regulatorni dnevni količnik likvidnosti (količnik likvidnosti I in II razreda), količnik likvidnostnega kritja (LCR) in obvezno rezervo. Likvidnostni položaj Skupine SKB je kvartalno obravnavan na Odboru za upravljanje z bilanco (ALCO).

SKB banka vzdržuje regulatorni količnik likvidnosti I in II razreda nad regulatorno predpisano mejo ter dnevno spremlja in analizira kratkoročne prihodnje denarne tokove likvidnosti (TL). Količnik I razreda je na koncu leta 2016 znašal 1,08%, medtem ko je količnik II razreda znašal 1,20%. Skupina SKB redno poroča in analizira količnik likvidnostnega kritja (LCR), ki je na dan 31.12.2016 znašal 482%.

Kot enega izmed likvidnostnih indikatorjev SKB banka četrtletno izračunava in poroča količnik GLTDF, ki se določi kot razmerje med krediti in depoziti nebančnega sektorja. Banka je decembra 2016 na letni ravni povečala bruto kredite pred oslabitvami za 245 milijonov evrov, medtem ko je zabeležila rast depozitov nebančnega sektorja v višini 207 milijonov evrov. S tem je banka imela pozitiven letni GLTDF količnik v višini 133%.

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. V okviru poročanja Banki Slovenije in Société Générale SKB Skupina izračunava tudi metrike za spremljanje likvidnosti (ALMM).

Upravljanje strukturne likvidnosti

Skupina SKB upravlja in spremlja strukturno likvidnost z mesečno analizo likvidnostnih vrzeli v skladu z limiti, ki so predpisani s strani Société Générale. S pomočjo likvidnostnih vrzeli Skupina meri usklajenost sredstev in obveznosti po ročnosti glede na posamezne časovne žepke. Za ocenjevanje likvidnostnih postavk brez pogodbene dospelosti Skupina SKB uporablja analitične modele potrjene s strani Société Générale in ALCO odbora.

SKB Skupina izračunava in spremlja količnik neto stabilnega financiranja (NSFR), ki je na dan 31.12.2016 znašal 136%.

Viri financiranja

Skupina SKB strateško likvidnost upravlja in nadzira v okviru letnega načrta poslovanja, ki vključuje stopnjo refinanciranja s strani matične banke Société Générale in drugih možnih virov financiranja. V postopku letnega planiranja Skupina Société Générale in Skupina SKB določita limite kratkoročne in dolgoročne zadolžitve, ki bančni skupini zagotavljajo nemoteno upravljanje z likvidnostnim tveganjem.

SKB Skupina je v letu 2016 razpolagala z visoko presežno likvidnostjo, pri čemer so največji delež predstavljali depoziti strank, ki so na dan 31.12.2016 znašali 2.147 milijonov evrov, kar predstavlja 73% celotnih obveznosti Skupine. V skladu z optimizacijo virov financiranja je SKB Skupina v letu 2016 zmanjšala vire financiranja do matične banke Société Générale in prerazporedila vire financiranja znotraj skupine. Stanje kreditov SKB banke hčerinski družbi SKB Leasing je na dan 31.12.2016 znašalo 150 milijonov evrov, medtem ko je stanje odobrenih kreditov SKB banke družbi SKB Leasing Select znašalo 120 milijonov evrov.

Skupina SKB je tudi v letu 2016 z ustrežno razpršenostjo virov financiranja vzdrževala ugoden likvidnostni položaj. V letu 2016 je banka povečala financiranje pri Evropski investicijski banki (EIB) za 25 milijonov evrov na 165 milijonov evrov. Poleg tega pa ima SKB banka najetih za 10 milijonov evrov virov pri Razvojni banki Sveta Evrope (CEB).

SKB banka je v letu 2016 ohranila visok nivo likvidnih sredstev primernih za zastavo terjatev Evrosistema. Sekundarna likvidnostna sredstva so na dan 31.12.2016 znašala 595 milijonov evrov, medtem ko so na dan 31.12.2015 znašala 503 milijonov evrov. Kot zavarovanje za najem centralno-bančnih virov financiranja, SKB banka uporablja tržno finančno premoženje (vrednostni papirji) in netržno finančno premoženje (posojila državi, podjetjem v državni lasti, posojila z državnim jamstvom in posojila, ki ustrezajo kriterijem Banke Slovenije za ICAS*). Ob koncu leta 2016 banka pri ECB ni imela najetih virov financiranja.

Upravljanje likvidnosti v zaostrenih razmerah

Poleg upravljanja kratkoročne in strukturne likvidnosti SKB Skupina zagotavlja tudi ustrežno likvidnost v primeru izrednih likvidnostnih razmer. V ta namen na kvartalni ravni izračunava likvidnostne stresne teste (idiosinkratičen, tržni in kombinirani scenarij) in meri presežno likvidnost v posameznem scenariju na podlagi dobljenih rezultatov. Likvidnostni stresni testi so povezani s planom financiranja v kriznih razmerah, s katerim banka ocenjuje vire financiranja do katerih lahko dostopa v primeru likvidnostne krize. Banka redno spremlja predpostavke stresnih scenarijev, ki temeljijo tudi na različnih likvidnostnih indikatorjih, ki nakazujejo različne vrste kriznih scenarijev.

* Interni bonitetni sistem Banke Slovenije

Poleg tega SKB Skupina na ALCO odboru spremlja tudi sledeče likvidnostne indikatorje:

Skupina - likvidnostni indikatorji	Stanje 31.12.2016	Stanje 31.12.2015
Kreditni strankam / Depoziti strank	104%	97%
Likvidna sredstva / Skupaj sredstva	28%	32%
Depoziti na vpogled / Vsi depoziti	52%	49%
Kratkoročni depoziti / Vsi depoziti	36%	36%
Dolgoročni depoziti / Vsi depoziti	12%	15%

Proces ocenjevanja ustreznosti notranje likvidnosti

Likvidnostno pozicijo SKB Skupina na letni ravni ocenjuje v okviru procesa ocenjevanja ustreznosti notranje likvidnosti (ILAAP), ki poteka v okviru ICAAP procesa (proces ocenjevanja ustreznega notranjega kapitala). Celotna dokumentacija je potrjena na seji ALCO odbora in na Upravnem odboru banke.

Ocena notranje likvidnosti je bila podana s kvalitativnega in kvantitativnega vidika ob upoštevanju celovitega procesa upravljanja in merjenja likvidnostnih tveganj v SKB Skupini. Skupina ključne ugotovitve procesa ocenjevanja notranje likvidnosti povzema v procesu samooценjevanja, skladno z limiti likvidnostnih tveganj, ki temeljijo na profilu tveganosti in strategiji upravljanja tveganj.

SKB Skupina ocenjuje notranjo likvidnost v normalnih in rednih likvidnostnih situacijah, pri čemer ocenjuje ali likvidna sredstva zadoščajo za pokritje likvidnostnih odlivov Skupine ob upoštevanju normalnih in izrednih predpostavk. Ključni indikatorji procesa ocenjevanja notranje likvidnosti tako zajemajo tudi krizni plan financiranja banke.

Likvidnostna pozicija SKB Skupine je bila v letu 2016 več kot zadostna.

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

Skupina						
EUR 000	Do 1 meseca	Od 1 - 3 mesecev	Od 3 - 12 mesecev	Od 1 - 5 let	Nad 5 let	Skupaj
Stanje 31.12.2016						
Finančne obveznosti do centralne banke	-	-	-	-	-	-
Finančne obveznosti, namenjene trgovanju	6.399	-	-	-	-	6.399
Finančne obveznosti, pripoznane po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	(257)	-	1.632	6.167	-	7.542
Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju	-	-	-	-	-	-
Finančne obveznosti merjene po odplačni vrednosti	1.909.560	125.621	80.901	305.504	98.319	2.519.905
Druge obveznosti	9.644	-	-	-	-	9.644
Skupaj nediskontirane finančne obveznosti	1.925.346	125.621	82.533	311.671	98.319	2.543.490
Stanje 31.12.2015						
Finančne obveznosti do centralne banke	-	-	-	-	-	-
Finančne obveznosti, namenjene trgovanju	4.509	-	-	-	-	4.509
Finančne obveznosti, pripoznane po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	(331)	-	-	1.632	6.197	7.498
Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju	-	-	-	-	-	-
Finančne obveznosti merjene po odplačni vrednosti	1.645.105	169.378	111.634	234.929	106.768	2.267.814
Druge obveznosti	5.831	-	-	-	-	5.831
Skupaj nediskontirane finančne obveznosti	1.655.114	169.378	111.634	236.561	112.965	2.285.652

Banka						
EUR 000	Do 1 meseča	Od 1 - 3 mesecev	Od 3 - 12 mesecev	Od 1 - 5 let	Nad 5 let	Skupaj
Stanje 31.12.2016						
Finančne obveznosti do centralne banke	-	-	-	-	-	-
Finančne obveznosti, namenjene trgovanju	6.399	-	-	-	-	6.399
Finančne obveznosti, pripoznane po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	(257)	-	1.632	6.167	-	7.542
Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju	-	-	-	-	-	-
Finančne obveznosti merjene po odplačni vrednosti	1.907.686	120.305	77.289	180.783	98.319	2.384.382
Druge obveznosti	1.571	-	-	-	-	1.571
Skupaj nediskontirane finančne obveznosti	1.915.399	120.305	78.921	186.950	98.319	2.399.894
Stanje 31.12.2015						
Finančne obveznosti do centralne banke	-	-	-	-	-	-
Finančne obveznosti, namenjene trgovanju	4.509	-	-	-	-	4.509
Finančne obveznosti, pripoznane po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	(331)	-	-	1.632	6.197	7.498
Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju	-	-	-	-	-	-
Finančne obveznosti merjene po odplačni vrednosti	1.647.055	163.455	110.905	153.625	106.768	2.181.808
Druge obveznosti	2.339	-	-	-	-	2.339
Skupaj nediskontirane finančne obveznosti	1.653.572	163.455	110.905	155.257	112.965	2.196.154

Pogodbene zapadlosti potencialnih ter prevzetih finančnih obveznosti Skupine::

2016						
EUR 000	Na zahtevo	Do 3 mesecev	Od 3 - 12 mesecev	Od 1 - 5 let	Nad 5 let	Skupaj
Potencialne in prevzete finančne obveznosti	319.390	18.554	60.533	78.812	20.864	498.153

2015						
EUR 000	Na zahtevo	Do 3 mesecev	Od 3 - 12 mesecev	Od 1 - 5 let	Nad 5 let	Skupaj
Potencialne in prevzete finančne obveznosti	364.495	16.024	53.424	74.394	24.564	532.901

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 31.12.2016							
EUR 000	Na vpogled	Do 1 meseca	Od 1 - 3 mesecev	Od 3 - 12 mesecev	Od 1 - 5 let	Nad 5 let	Skupaj
SREDSTVA							
Denar v blagajni in stanje na računih pri centralni banki	158.629	24.603	-	-	-	-	183.232
Finančna sredstva, namenjena trgovanju	-	5.786	-	-	-	-	5.786
Finančna sredstva, pripoznana po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	-	(258)	-	1.632	6.167	-	7.541
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	-	57.304	-	187	103.240	288.088	448.819
Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju	-	-	-	-	-	-	-
Krediti	57.822	73.509	91.787	397.436	917.140	693.540	2.231.234
Finančna sredstva v posesti do zapadlosti	-	-	-	-	-	-	-
Dolgoročne naložbe v kapital odvisnih, pridruženih in skupaj obvladovanih družb	-	-	-	-	-	-	-
Druga sredstva	-	20.386	-	-	-	-	20.386
Skupaj sredstva	216.451	181.330	91.787	399.255	1.026.547	981.628	2.896.998
OBVEZNOSTI							
Finančne obveznosti do centralne banke	-	-	-	-	-	-	-
Finančne obveznosti, namenjene trgovanju	-	6.399	-	-	-	-	6.399
Finančne obveznosti, pripoznane po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	-	(257)	-	1.632	6.167	-	7.542
Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju	-	-	-	-	-	-	-
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	1.124.232	281.495	226.973	204.765	454.785	215.008	2.507.258
Druge obveznosti	-	9.644	-	-	-	-	9.644
Skupaj obveznosti	1.124.232	297.281	226.973	206.397	460.952	215.008	2.530.843
Neusklajenost v bilanci stanja	(907.781)	(115.951)	(135.186)	192.858	565.595	766.620	366.155

Skupina - Stanje 31.12.2015

EUR 000	Na vpogled	Do 1 meseca	Od 1 - 3 mesecev	Od 3 - 12 mesecev	Od 1 - 5 let	Nad 5 let	Skupaj
SREDSTVA							
Denar v blagajni in stanje na računih pri centralni banki	112.767	132.777	-	-	-	-	245.544
Finančna sredstva, namenjena trgovanju	-	4.416	-	-	-	-	4.416
Finančna sredstva, pripoznana po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	-	(331)	-	-	1.632	6.197	7.498
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	-	55.747	30.183	41	74.420	267.987	428.378
Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju	-	-	-	-	-	-	-
Kreditni	54.255	42.195	83.812	327.863	847.150	533.088	1.888.363
Finančna sredstva v posesti do zapadlosti	-	546	16.129	-	-	-	16.675
Dolgoročne naložbe v kapital odvisnih, pridruženih in skupaj obvladovanih družb	-	-	-	-	-	-	-
Druga sredstva	-	7.772	-	-	-	-	7.772
Skupaj sredstva	167.022	243.122	130.124	327.904	923.202	807.272	2.598.646
OBVEZNOSTI							
Finančne obveznosti do centralne banke	-	-	-	-	-	-	-
Finančne obveznosti, namenjene trgovanju	-	4.509	-	-	-	-	4.509
Finančne obveznosti, pripoznane po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	-	(331)	-	-	1.632	6.197	7.498
Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju	-	-	-	-	-	-	-
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	950.296	195.704	290.270	381.377	275.807	156.765	2.250.219
Druge obveznosti	-	5.831	-	-	-	-	5.831
Skupaj obveznosti	950.296	205.713	290.270	381.377	277.439	162.962	2.268.057
Neuskajenost v bilanci stanja	(783.274)	37.409	(160.146)	(53.473)	645.763	644.310	330.589

Banka - Stanje 31.12.2016

EUR 000	Na vpogled	Do 1 meseca	Od 1 - 3 mesecev	Od 3 - 12 mesecev	Od 1 - 5 let	Nad 5 let	Skupaj
SREDSTVA							
Denar v blagajni in stanje na računih pri centralni banki	158.629	24.603	-	-	-	-	183.232
Finančna sredstva, namenjena trgovanju	-	5.786	-	-	-	-	5.786
Finančna sredstva, pripoznana po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	-	(258)	-	1.632	6.167	-	7.541
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	-	57.304	-	187	103.240	288.087	448.818
Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju	-	-	-	-	-	-	-
Kredit	57.821	57.663	66.044	307.199	833.509	762.759	2.084.995
Finančna sredstva v posesti do zapadlosti	-	-	-	-	-	-	-
Dolgoročne naložbe v kapital odvisnih, pridruženih in skupaj obvladovanih družb	-	-	-	-	-	20.454	20.454
Druga sredstva	-	7.508	-	-	-	-	7.508
Skupaj sredstva	216.450	152.606	66.044	309.018	942.916	1.071.300	2.758.334
OBVEZNOSTI							
Finančne obveznosti do centralne banke	-	-	-	-	-	-	-
Finančne obveznosti, namenjene trgovanju	-	6.399	-	-	-	-	6.399
Finančne obveznosti, pripoznane po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	-	(257)	-	1.632	6.167	-	7.542
Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju	-	-	-	-	-	-	-
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	1.134.705	269.198	226.436	196.528	330.612	215.008	2.372.487
Druge obveznosti	-	1.571	-	-	-	-	1.571
Skupaj obveznosti	1.134.705	276.911	226.436	198.160	336.779	215.008	2.387.999
Neuskajenost v bilanci stanja	(918.255)	(124.305)	(160.392)	110.858	606.137	856.292	370.335

Banka - Stanje 31.12.2015

EUR 000	Na vpogled	Do 1 meseca	Od 1 - 3 mesecev	Od 3 - 12 mesecev	Od 1 - 5 let	Nad 5 let	Skupaj
SREDSTVA							
Denar v blagajni in stanje na računih pri centralni banki	112.767	132.777	-	-	-	-	245.544
Finančna sredstva, namenjena trgovanju	-	4.416	-	-	-	-	4.416
Finančna sredstva, pripoznana po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	-	(331)	-	-	1.632	6.197	7.498
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	-	55.746	30.183	41	74.420	267.987	428.377
Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju	-	-	-	-	-	-	-
Kredit	54.246	34.810	70.634	285.376	768.801	574.056	1.787.923
Finančna sredstva v posesti do zapadlosti	-	546	16.129	-	-	-	16.675
Dolgoročne naložbe v kapital odvisnih, pridruženih in skupaj obvladovanih družb	-	-	-	-	-	20.454	20.454
Druga sredstva	-	2.791	-	-	-	-	2.791
Skupaj sredstva	167.013	230.755	116.946	285.417	844.853	868.694	2.513.678
OBVEZNOSTI							
Finančne obveznosti do centralne banke	-	-	-	-	-	-	-
Finančne obveznosti, namenjene trgovanju	-	4.509	-	-	-	-	4.509
Finančne obveznosti, pripoznane po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	-	(331)	-	-	1.632	6.197	7.498
Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju	-	-	-	-	-	-	-
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	950.781	197.169	284.520	380.627	194.807	156.765	2.164.669
Druge obveznosti	-	2.339	-	-	-	-	2.339
Skupaj obveznosti	950.781	203.686	284.520	380.627	196.439	162.962	2.179.015
Neuskajenost v bilanci stanja	(783.768)	27.069	(167.574)	(95.210)	648.414	705.732	334.663

Preostala ročnost pričakovanih denarnih tokov sredstev in obveznosti

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

Skupina - Stanje 31.12.2016				
	EUR 000	Do 12 mesecev	Nad 12 mesecev	Skupaj
SREDSTVA				
Denar v blagajni in stanje na računih pri centralni banki		183.232	-	183.232
Finančna sredstva, namenjena trgovanju		5.786	-	5.786
Finančna sredstva, pripoznana po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida		1.374	6.167	7.541
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo		57.491	391.328	448.819
Kreditni		644.629	1.586.605	2.231.234
Finančna sredstva v posesti do zapadlosti		-	-	-
Nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo in ustavljeno poslovanje		838	-	838
Opredmetena osnovna sredstva		810	40.286	41.096
Naložbene nepremičnine		-	2.308	2.308
Neopredmetena sredstva		424	9.630	10.054
Dolgoročne naložbe v kapital odvisnih, pridruženih in skupaj obvladovanih družb		-	-	-
Terjatve za davek od dohodkov pravnih oseb		1.984	1.984	3.968
Druga sredstva		20.315	71	20.386
Skupaj sredstva		916.883	2.038.379	2.955.262
OBVEZNOSTI				
Finančne obveznosti do centralne banke		-	-	-
Finančne obveznosti, namenjene trgovanju		6.399	-	6.399
Finančne obveznosti, pripoznane po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida		1.374	6.168	7.542
Finančne obveznosti merjene po odplačni vrednosti		367.978	2.139.280	2.507.258
Rezervacije		5.364	8.418	13.782
Obveznosti za davek od dohodkov pravnih oseb		18.756	-	18.756
Druge obveznosti		9.644	-	9.644
Skupaj obveznosti		409.515	2.153.866	2.563.381
Neusklajenost v bilanci stanja		507.368	(115.487)	391.881

Skupina - Stanje 31.12.2015

	EUR 000	Do 12 mesecev	Nad 12 mesecev	Skupaj
SREDSTVA				
Denar v blagajni in stanje na računih pri centralni banki		227.919	17.625	245.544
Finančna sredstva, namenjena trgovanju		4.416	-	4.416
Finančna sredstva, pripoznana po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida		(331)	7.829	7.498
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo		85.970	342.408	428.378
Kredit		520.558	1.367.805	1.888.363
Finančna sredstva v posesti do zapadlosti		16.675	-	16.675
Nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo in ustavljeno poslovanje		620	-	620
Opredmetena osnovna sredstva		1.639	36.871	38.510
Naložbene nepremičnine		-	3.884	3.884
Neopredmetena sredstva		424	10.084	10.508
Dolgoročne naložbe v kapital odvisnih, pridruženih in skupaj obvladovanih družb		-	-	-
Terjatve za davek od dohodkov pravnih oseb		1.793	1.793	3.586
Druga sredstva		7.435	337	7.772
Skupaj sredstva		867.118	1.788.636	2.655.754
OBVEZNOSTI				
Finančne obveznosti do centralne banke		-	-	-
Finančne obveznosti, namenjene trgovanju		4.509	-	4.509
Finančne obveznosti, pripoznane po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida		(331)	7.829	7.498
Finančne obveznosti merjene po odplačni vrednosti		426.715	1.823.504	2.250.219
Rezervacije		6.602	9.308	15.910
Obveznosti za davek od dohodkov pravnih oseb		9.036	-	9.036
Druge obveznosti		5.831	-	5.831
Skupaj obveznosti		452.362	1.840.641	2.293.003
Neusklajenost v bilanci stanja		414.756	(52.005)	362.751

Banka - Stanje 31.12.2016				
	EUR 000	Do 12 mesecev	Nad 12 mesecev	Skupaj
SREDSTVA				
Denar v blagajni in stanje na računih pri centralni banki		183.232	-	183.232
Finančna sredstva, namenjena trgovanju		5.786	-	5.786
Finančna sredstva, pripoznana po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida		1.374	6.167	7.541
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo		57.491	391.327	448.818
Kredit		515.731	1.569.264	2.084.995
Finančna sredstva v posesti do zapadlosti		-	-	-
Nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo in ustavljeno poslovanje		838	-	838
Opredmetena osnovna sredstva		-	31.444	31.444
Naložbene nepremičnine		-	3.123	3.123
Neopredmetena sredstva		295	8.056	8.351
Dolgoročne naložbe v kapital odvisnih, pridruženih in skupaj obvladovanih družb		-	20.454	20.454
Terjatve za davek od dohodkov pravnih oseb		438	438	876
Druga sredstva		7.437	71	7.508
Skupaj sredstva		772.622	2.030.344	2.802.966
OBVEZNOSTI				
Finančne obveznosti do centralne banke		-	-	-
Finančne obveznosti, namenjene trgovanju		6.399	-	6.399
Finančne obveznosti, pripoznane po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida		1.374	6.168	7.542
Finančne obveznosti merjene po odplačni vrednosti		354.908	2.017.579	2.372.487
Rezervacije		5.182	8.201	13.383
Obveznosti za davek od dohodkov pravnih oseb		16.563	-	16.563
Druge obveznosti		1.571	-	1.571
Skupaj obveznosti		385.997	2.031.948	2.417.945
Neusklajenost v bilanci stanja		386.625	(1.604)	385.021

Banka - Stanje 31.12.2015

	EUR 000	Do 12 mesecev	Nad 12 mesecev	Skupaj
SREDSTVA				
Denar v blagajni in stanje na računih pri centralni banki		227.919	17.625	245.544
Finančna sredstva, namenjena trgovanju		4.416	-	4.416
Finančna sredstva, pripoznana po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida		(331)	7.829	7.498
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo		85.970	342.407	428.377
Kredit		459.023	1.328.900	1.787.923
Finančna sredstva v posesti do zapadlosti		16.675	-	16.675
Nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo in ustavljeno poslovanje		620	-	620
Opredmetena osnovna sredstva		-	32.246	32.246
Naložbene nepremičnine		-	3.884	3.884
Neopredmetena sredstva		295	8.668	8.963
Dolgoročne naložbe v kapital odvisnih, pridruženih in skupaj obvladovanih družb		-	20.454	20.454
Terjatve za davek od dohodkov pravnih oseb		795	795	1.590
Druga sredstva		2.454	337	2.791
Skupaj sredstva		797.836	1.763.145	2.560.981
OBVEZNOSTI				
Finančne obveznosti do centralne banke		-	-	-
Finančne obveznosti, namenjene trgovanju		4.509	-	4.509
Finančne obveznosti, pripoznane po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida		(331)	7.829	7.498
Finančne obveznosti merjene po odplačni vrednosti		426.681	1.737.988	2.164.669
Rezervacije		6.536	9.209	15.745
Obveznosti za davek od dohodkov pravnih oseb		8.060	-	8.060
Druge obveznosti		2.339	-	2.339
Skupaj obveznosti		447.794	1.755.026	2.202.820
Neusklajenost v bilanci stanja		350.042	8.119	358.161

Obremenjenost sredstev

Skupina SKB je v letu 2016 ohranila izredno nizko raven obremenjenih sredstev, ki so na dan 31.12.2016 znašali 2,2 milijona evrov, količnik obremenjenih sredstev pa je znašal 0,08%. Na dan 31.12.2015 je imela SKB Skupina za 34,1 milijona evrov obremenjenih sredstev (obveznice Republike Slovenije, ki so obremenjene za namen slovenske depozitne jamstvene sheme). Raven obremenjenih sredstev se je v letu 2016 znižala, kar je bila posledica odločitve Banke Slovenije o razbremenitvi obveznic, zaradi spremembe regulative.

Poleg 2,2 milijonov evrov obremenjenih sredstev iz naslova zajamčenih terjatev vlagateljev, ki so edini predmet poročanja o obremenjenih sredstvih, ima SKB banka tudi oblikovano zavarovanje v obliki obremenjenih obveznic v višini 16 milijonov evrov za potrebe slovenskega Sklada za reševanje bank.

Tabela A: Sredstva

Skupina - Stanje 31.12.2016		Knjigovodska vrednost obremenjenih sredstev	Poštena vrednost obremenjenih sredstev	Knjigovodska vrednost neobremenjenih sredstev	Poštena vrednost neobremenjenih sredstev
EUR 000		010	040	060	090
010	Sredstva institucije poročevalke	2.243		2.953.019	
020	Sredstva na vpogled	-	-	157.577	-
030	Lastniški instrumenti	-	-	14.835	14.835
040	Dolžniški vrednostni papirji	2.243	2.243	439.282	439.282
100	Kredit	-	-	2.231.235	-
120	Druga sredstva	-		110.090	

Skupina - Stanje 31.12.2015		Knjigovodska vrednost obremenjenih sredstev	Poštena vrednost obremenjenih sredstev	Knjigovodska vrednost neobremenjenih sredstev	Poštena vrednost neobremenjenih sredstev
EUR 000		010	040	060	090
010	Sredstva institucije poročevalke	34.060		2.621.694	
020	Sredstva na vpogled	-	-	222.045	-
030	Lastniški instrumenti	-	-	21.337	21.337
040	Dolžniški vrednostni papirji	34.060	33.594	397.153	397.153
100	Kredit	-	-	1.888.363	-
120	Druga sredstva	-		92.796	

Tabela B: Prejeta zavarovanja s premoženjem

Skupina - Stanje 31.12.2016		Poštena vrednost obremenjenega prejetega zavarovanja s premoženjem ali izdanih lastnih dolžniških vrednostnih papirjev	Poštena vrednost prejetega zavarovanja s premoženjem ali izdanih lastnih dolžniških vrednostnih papirjev, ki se lahko obremenijo
EUR 000		010	040
130	Zavarovanje s premoženjem, ki ga je prejela institucija poročevalka	-	-
150	Lastniški instrumenti	-	-
160	Dolžniški vrednostni papirji	-	-
230	Druga prejeta zavarovanja s premoženjem	-	-
240	Izdani lastni dolžniški vrednostni papirji razen lastnih kritih obveznic ali s premoženjem zavarovanih vrednostnih papirjev (ABS)	-	-

Skupina - Stanje 31.12.2015		Poštena vrednost obremenjenega prejetega zavarovanja s premoženjem ali izdanih lastnih dolžniških vrednostnih papirjev	Poštena vrednost prejetega zavarovanja s premoženjem ali izdanih lastnih dolžniških vrednostnih papirjev, ki se lahko obremenijo
EUR 000		010	040
130	Zavarovanje s premoženjem, ki ga je prejela institucija poročevalka	-	-
150	Lastniški instrumenti	-	-
160	Dolžniški vrednostni papirji	-	-
230	Druga prejeta zavarovanja s premoženjem	-	-
240	Izdani lastni dolžniški vrednostni papirji razen lastnih kritih obveznic ali s premoženjem zavarovanih vrednostnih papirjev (ABS)	-	-

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

Skupina - Stanje 31.12.2016		Povezane obveznosti, pogojne obveznosti ali posojeni vrednostni papirji	Sredstva, prejeta zavarovanja s premoženjem in izdani lastni dolžniški vrednostni papirji, razen kritih obveznic in s premoženjem zavarovanih vrednostnih papirjev, ki so obremenjeni
EUR 000		010	030
010	Knjigovodska vrednost izbranih finančnih obveznosti	0.300	2.243

Skupina - Stanje 31.12.2015		Povezane obveznosti, pogojne obveznosti ali posojeni vrednostni papirji	Sredstva, prejeta zavarovanja s premoženjem in izdani lastni dolžniški vrednostni papirji, razen kritih obveznic in s premoženjem zavarovanih vrednostnih papirjev, ki so obremenjeni
EUR 000		010	030
010	Knjigovodska vrednost izbranih finančnih obveznosti	1.352.739	34.060

STRUKTURNO OBRESTNO TVEGANJE

SKB Skupina je v letu 2016 uspešno upravljala obrestno tveganje kljub zaostrenim razmeram na finančnem trgu in zgodovinsko nizkim obrestnim meram. Za namen ustreznega upravljanja s strukturnim obrestnim tveganjem, SKB Skupina upošteva postopke, odgovornosti in metode nadzora, merjenja, analiziranja ter poročanja obrestnega tveganja, ki so opredeljeni v Politiki upravljanja z obrestnim tveganjem.

Strukturno obrestno tveganje izhaja iz obrestne neuskkljenosti bilančnih in zunajbilančnih postavk Skupine SKB ter nestabilnosti tržnih obrestni mer, ki posledično vplivajo na neto obrestne prihodke in ekonomsko vrednost Skupine SKB. Namen upravljanja s strukturnim obrestnim tveganjem je zmanjšanje izpostavljenosti neugodnim spremembam obrestnih mer na finančnih trgih in izboljšanje finančnega rezultata SKB Skupine.

Sektor upravljanje z bilanco spremlja obrestno občutljivost s pomočjo naslednjih metod:

- Obrestno občutljivost spremembe obrestne mere na ekonomsko vrednost kapitala SKB Skupina izračunava mesečno s pomočjo vrzeli na podlagi razvrščanja terjatev in obveznosti v časovne žepke glede na najzgodnejši datum ponovne določitve obrestne mere oziroma njihove zapadlosti na podlagi metode Société Générale (paralelen premik obrestnih mer za 100 bazičnih točk). Pri izračunu stopnje obrestne občutljivosti Skupina SKB za razvrščanje postavk brez pogodbene dospelosti uporablja interne analitične modele predpisane s strani matične banke ter upošteva predpostavke o predčasnih odplačilih kreditov. V Skupini SKB je stopnja izpostavljenosti obrestnemu tveganju omejena z limiti določenimi s strani matične banke, ki so odobreni na ALCO odboru. Obrestna občutljivost spremembe obrestne mere na ekonomsko vrednost kapitala je na dan 31.12.2016 znašala pozitivna 1,9 milijona evrov, kar je občutno pod predpisano mejo določeno s strani Société Générale.
- Skupina mesečno izračunava obrestno občutljivost, ki temelji na vzporednem premiku krivulj obrestnih mer za 200 bazičnih točk v skladu z baselskimi standardi. Obrestna občutljivost je na dan 31.12.2016 znašala 9% kapitala, kar je občutno pod regulatorno določeno mejno vrednostjo 20% kapitala predpisano s strani Banke Slovenije.
- Dodatno Skupina SKB izračunava tudi letni vpliv sprememb tržnih obrestnih mer (vzporeden dvig obrestnih krivulj za 100 bazičnih točk) na neto obrestne prihodke z uporabo interne metodologije. Na dan 31.12.2016 je bil vpliv pozitiven in je znašal 6,9 milijona evrov.
- SKB Skupina izračunava tudi dinamično analizo vrzeli, ki temelji na izračunu neto obrestne marže in se izračunava za obdobje prihodnjih treh let. Metoda temelji na predpostavkah sprememb tržnih obrestnih mer in stresnih scenarijih predpisanih s strani Société Générale.

Odbor za upravljanje z bilanco (ALCO) sprejema sklepe o potrebnih aktivnostih Skupine SKB za upravljanje obrestnega tveganja v predpisanih okvirih. Skupina SKB spremlja izpostavljenost obrestnemu tveganju z namenom uravnavanja obrestne občutljivosti v okviru Skupini sprejemljivih nivojev.

Obrestna politika

Osnovni cilj politike obrestnih mer v letu 2016 je bilo slediti trendom na trgu in nadaljnje zniževanje obrestnih mer na strani obveznosti predvsem zniževanje cene virov financiranja SKB Skupine ter omogočanje konkurenčne ponudbe kakovostnih produktov strankam.

SKB Skupina optimizira izpostavljenost spremembam obrestnih mer glede na strukturo bilance stanja ter posledično razporejenost produktov z variabilno in fiksno obrestno mero različnih ročnosti. Skupina SKB uporablja različne strategije varovanja za namen zmanjševanja izpostavljenosti obrestnemu tveganju.

SKB banka je v avgustu 2016 začela z omejitvijo tržnih obrestnih mer na nič za vsa nova posojila, medtem ko sta SKB Leasing in SKB Leasing Select vzpostavili omejitev tržnih obrestnih mer v svojim pogodbah šele v januarju 2017.

Dosežene obrestne mere po valutah (v %)

Stanje 31.12.2016	Domača valuta	Tuja valuta
Aktiva		
Denar v blagajni in stanje na računih pri BS	-0,3%	0,0%
Posojila in vloge pri bankah	0,0%	0,7%
Kredit drugim strankam	2,6%	1,3%
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	2,4%	-
Finančna sredstva v posesti do zapadlosti	3,9%	-
Druga sredstva	-	-
Pasiva		
Posojila in vloge, prejete od bank	0,2%	-0,5%
Vloge, prejete od drugih strank	0,2%	0,0%
Dolžniški vrednostni papirji	-	-
Druge obveznosti	-	-

Stanje 31.12.2015	Domača valuta	Tuja valuta
Aktiva		
Denar v blagajni in stanje na računih pri BS	-0,1%	0,0%
Posojila in vloge pri bankah	0,0%	0,6%
Kredit drugim strankam	3,0%	1,6%
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	2,8%	-
Finančna sredstva v posesti do zapadlosti	3,9%	-
Druga sredstva	-	-
Pasiva		
Posojila in vloge, prejete od bank	0,5%	0,0%
Vloge, prejete od drugih strank	0,4%	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 31.12.2016								
EUR 000	Na vpogled	Do 1 meseca	Od 1 - 3 mesecev	Od 3 - 12 mesecev	Od 1 - 5 let	Nad 5 let	Neobrestovano	Skupaj
SREDSTVA								
Denar v blagajni in stanje na računih pri centralni banki	158.629	24.603	-	-	-	-	-	183.232
Finančna sredstva, namenjena trgovanju	-	5.786	-	-	-	-	-	5.786
Finančna sredstva, pripoznana po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	-	-	-	1.632	6.167	-	(258)	7.541
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	-	-	-	-	102.491	287.151	59.177	448.819
Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju	-	-	-	-	-	-	-	-
Kreditni	57.821	572.509	943.933	275.551	240.577	140.843	-	2.231.234
Finančna sredstva v posesti do zapadlosti	-	-	-	-	-	-	-	-
Dolgoročne naložbe v kapital odvisnih, pridruženih in skupaj obvladovanih družb	-	-	-	-	-	-	-	-
Druge sredstva	-	-	-	-	-	-	20.386	20.386
Skupaj sredstva	216.450	602.898	943.933	277.183	349.235	427.994	79.305	2.896.998
OBVEZNOSTI								
Finančne obveznosti do centralne banke	-	-	-	-	-	-	-	-
Finančne obveznosti, namenjene trgovanju	-	6.399	-	-	-	-	-	6.399
Finančne obveznosti, pripoznane po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	-	-	-	1.632	6.167	-	(257)	7.542
Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju	-	-	-	-	-	-	-	-
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	1.124.232	412.410	592.041	282.862	95.493	220	-	2.507.258
Druge obveznosti	-	-	-	-	-	-	9.644	9.644
Skupaj obveznosti	1.124.232	418.809	592.041	284.494	101.660	220	9.387	2.530.843
Neuskklajenost v bilanci stanja	(907.782)	184.089	351.892	(7.311)	247.575	427.774	69.918	366.155

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

Banka - Stanje 31. 12. 2016								
EUR 000	Na vpogled	Do 1 meseca	Od 1 - 3 mesecev	Od 3 - 12 mesecev	Od 1 - 5 let	Nad 5 let	Neobrestovano	Skupaj
SREDSTVA								
Denar v blagajni in stanje na računih pri centralni banki	158.629	24.603	-	-	-	-	-	183.232
Finančna sredstva, namenjena trgovanju	-	5.786	-	-	-	-	-	5.786
Finančna sredstva, pripoznana po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	-	-	-	1.632	6.167	-	(258)	7.541
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	-	-	-	-	102.491	287.151	59.176	448.818
Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju	-	-	-	-	-	-	-	-
Kreditni	26.399	559.657	942.136	294.540	128.957	133.306	-	2.084.995
Finančna sredstva v posesti do zapadlosti	-	-	-	-	-	-	-	-
Dolgoročne naložbe v kapital odvisnih, pridruženih in skupaj obvladovanih družb	-	-	-	-	-	-	20.454	20.454
Druga sredstva	-	-	-	-	-	-	7.508	7.508
Skupaj sredstva	185.028	590.046	942.136	296.172	237.615	420.457	86.880	2.758.334
OBVEZNOSTI								
Finančne obveznosti do centralne banke	-	-	-	-	-	-	-	-
Finančne obveznosti, namenjene trgovanju	-	6.399	-	-	-	-	-	6.399
Finančne obveznosti, pripoznane po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	-	-	-	1.632	6.167	-	(257)	7.542
Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju	-	-	-	-	-	-	-	-
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	1.078.438	402.136	495.361	280.617	109.107	6.828	-	2.372.487
Druge obveznosti	-	-	-	-	-	-	1.571	1.571
Skupaj obveznosti	1.078.438	408.535	495.361	282.249	115.274	6.828	1.314	2.387.999
Neusklajenost v bilanci stanja	(893.410)	181.511	446.775	13.923	122.341	413.629	85.566	370.335

Skupina - Stanje 31.12.2015

EUR 000	Na vpogled	Do 1 meseca	Od 1 - 3 mesecev	Od 3 - 12 mesecev	Od 1 - 5 let	Nad 5 let	Neobrestovano	Skupaj
SREDSTVA								
Denar v blagajni in stanje na računih pri centralni banki	112.767	132.777	-	-	-	-	-	245.544
Finančna sredstva, namenjena trgovanju	-	4.416	-	-	-	-	-	4.416
Finančna sredstva, pripoznana po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	-	-	-	-	1.632	6.197	(331)	7.498
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	-	-	30.183	-	74.256	267.781	56.158	428.378
Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju	-	-	-	-	-	-	-	-
Kredit	54.255	536.616	788.142	253.108	180.298	75.944	-	1.888.363
Finančna sredstva v posesti do zapadlosti	-	546	16.129	-	-	-	-	16.675
Dolgoročne naložbe v kapital odvisnih, pridruženih in skupaj obvladovanih družb	-	-	-	-	-	-	-	-
Druga sredstva	-	-	-	-	-	-	7.772	7.772
Skupaj sredstva	167.022	674.355	834.454	253.108	256.186	349.922	63.599	2.598.646
OBVEZNOSTI								
Finančne obveznosti do centralne banke	-	-	-	-	-	-	-	-
Finančne obveznosti, namenjene trgovanju	-	4.509	-	-	-	-	-	4.509
Finančne obveznosti, pripoznane po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	-	-	-	-	1.632	6.197	(331)	7.498
Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju	-	-	-	-	-	-	-	-
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	950.296	256.988	491.824	472.880	75.484	2.747	-	2.250.219
Druge obveznosti	-	-	-	-	-	-	5.831	5.831
Skupaj obveznosti	950.296	261.497	491.824	472.880	77.116	8.944	5.500	2.268.057
Neusklajenost v bilanci stanja	(783.274)	412.858	342.630	(219.772)	179.070	340.978	58.099	330.589

Banka - Stanje 31. 12. 2015

EUR 000	Na vpogled	Do 1 meseca	Od 1 - 3 mesecev	Od 3 - 12 mesecev	Od 1 - 5 let	Nad 5 let	Neobrestovano	Skupaj
SREDSTVA								
Denar v blagajni in stanje na računih pri centralni banki	112.767	132.777	-	-	-	-	-	245.544
Finančna sredstva, namenjena trgovanju	-	4.416	-	-	-	-	-	4.416
Finančna sredstva, pripoznana po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	-	-	-	-	1.632	6.197	(331)	7.498
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	-	-	30.183	-	74.256	267.781	56.157	428.377
Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju	-	-	-	-	-	-	-	-
Kredit	54.246	508.819	792.963	259.414	102.139	70.342	-	1.787.923
Finančna sredstva v posesti do zapadlosti	-	546	16.129	-	-	-	-	16.675
Dolgoročne naložbe v kapital odvisnih, pridruženih in skupaj obvladovanih družb	-	-	-	-	-	-	20.454	20.454
Druga sredstva	-	-	-	-	-	-	2.791	2.791
Skupaj sredstva	167.013	646.558	839.275	259.414	178.027	344.320	79.071	2.513.678
OBVEZNOSTI								
Finančne obveznosti do centralne banke	-	-	-	-	-	-	-	-
Finančne obveznosti, namenjene trgovanju	-	4.509	-	-	-	-	-	4.509
Finančne obveznosti, pripoznane po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	-	-	-	-	1.632	6.197	(331)	7.498
Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju	-	-	-	-	-	-	-	-
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	950.781	258.453	404.324	472.880	75.484	2.747	-	2.164.669
Druge obveznosti	-	-	-	-	-	-	2.339	2.339
Skupaj obveznosti	950.781	262.962	404.324	472.880	77.116	8.944	2.008	2.179.015
Neusklajenost v bilanci stanja	(783.768)	383.596	434.951	(213.466)	100.911	335.376	77.063	334.663

STRUKTURNO VALUTNO TVEGANJE

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

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

Banka ne vodi tržne knjige zaradi naslednjih razlogov:

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

Nadzor in spremljanje strukturne pozicije

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

Banka spremlja tudi največje dovoljene vrednosti, ki so opredeljene z nominalnim zneskom, obdobjem zadržanja in omejitvijo občutljivosti.

Metoda za izračun kapitalske zahteve za valutno tveganje

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

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

Skupina SKB na dan 31.12.2016 poroča odprte valutne pozicije v višini 1,368 tisoč EUR, kar predstavlja 0,49% skupnega kapitala na konsolidirani ravni.

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

Skupina - Stanje 31. 12. 2016						
EUR 000	EUR	USD	CHF	GBP	Drugo	Skupaj
SREDSTVA						
Denar v blagajni in stanje na računih pri centralni banki	172.943	988	5.585	476	3.240	183.232
Finančna sredstva, namenjena trgovanju	5.786	-	-	-	-	5.786
Finančna sredstva, pripoznana po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	7.541	-	-	-	-	7.541
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	447.340	1.479	-	-	-	448.819
Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju	-	-	-	-	-	-
Kredit	2.156.044	43.797	26.391	3.504	1.498	2.231.234
▪ Krediti bankam	-	43.243	-	3.504	1.498	48.245
▪ Krediti strankam, ki niso banke	2.151.278	520	26.391	-	-	2.178.189
▪ Druga finančna sredstva	4.766	34	-	-	-	4.800
Finančna sredstva v posesti do zapadlosti	-	-	-	-	-	-
Dolgoročne naložbe v kapital odvisnih, pridruženih in skupaj obvladovanih družb	-	-	-	-	-	-
Druga sredstva	78.650	-	-	-	-	78.650
Skupaj sredstva	2.868.304	46.264	31.976	3.980	4.738	2.955.262
OBVEZNOSTI						
Finančne obveznosti do centralne banke						
Finančne obveznosti, namenjene trgovanju	6.399	-	-	-	-	6.399
Finančne obveznosti, pripoznane po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	7.542	-	-	-	-	7.542
Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju	-	-	-	-	-	-
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	2.422.805	43.966	31.977	3.887	4.623	2.507.258
▪ Vloge bank	1.041	-	-	-	-	1.041
▪ Vloge strank, ki niso banke	2.078.331	42.825	17.998	3.578	4.603	2.147.335
▪ Krediti bank	306.827	-	13.942	-	-	320.769
▪ Krediti strank, ki niso banke	8.155	-	-	-	-	8.155
▪ Druge finančne obveznosti	28.451	1.141	37	309	20	29.958
Druge obveznosti	432.740	1.254	3	1	65	434.063
Skupaj obveznosti	2.869.486	45.220	31.980	3.888	4.688	2.955.262
Neusklajenost v bilanci stanja	(1.182)	1.044	(4)	92	50	0

Skupina - Stanje 31.12.2015

EUR 000	EUR	USD	CHF	GBP	Drugo	Skupaj
SREDSTVA						
Denar v blagajni in stanje na računih pri centralni banki	236.685	1.242	5.106	488	2.024	245.544
Finančna sredstva, namenjena trgovanju	4.416	-	-	-	-	4.416
Finančna sredstva, pripoznana po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	7.498	-	-	-	-	7.498
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	428.378	-	-	-	-	428.378
Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju	-	-	-	-	-	-
Kreditni	1.814.580	37.472	31.520	2.448	2.343	1.888.363
▪ Krediti bankam	6	36.822	-	2.439	2.343	41.610
▪ Krediti strankam, ki niso banke	1.811.615	645	31.520	-	-	1.843.780
▪ Druga finančna sredstva	2.959	5	-	9	-	2.973
Finančna sredstva v posesti do zapadlosti	16.675	-	-	-	-	16.675
Dolgoročne naložbe v kapital odvisnih, pridruženih in skupaj obvladovanih družb	-	-	-	-	-	-
Druga sredstva	64.880	-	-	-	-	64.880
Skupaj sredstva	2.573.112	38.714	36.626	2.936	4.367	2.655.754
OBVEZNOSTI						
Finančne obveznosti do centralne banke	-	-	-	-	-	-
Finančne obveznosti, namenjene trgovanju	4.509	-	-	-	-	4.509
Finančne obveznosti, pripoznane po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	7.498	-	-	-	-	7.498
Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju	-	-	-	-	-	-
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	2.169.299	37.102	36.612	2.930	4.277	2.250.219
▪ Vloge bank	404	3	-	-	-	407
▪ Vloge strank, ki niso banke	1.887.837	36.518	16.202	2.857	4.268	1.947.682
▪ Krediti bank	170.060	-	20.314	-	-	190.374
▪ Krediti strank, ki niso banke	87.520	-	-	-	-	87.520
▪ Druge finančne obveznosti	23.478	581	96	73	9	24.236
Druge obveznosti	392.310	1.211	4	-	3	393.528
Skupaj obveznosti	2.573.616	38.313	36.616	2.930	4.280	2.655.754
Neusklajenost v bilanci stanja	(504)	401	10	6	87	0

Banka - Stanje 31. 12. 2016

EUR 000	EUR	USD	CHF	GBP	Drugo	Skupaj
SREDSTVA						
Denar v blagajni in stanje na računih pri centralni banki	172.943	988	5.585	476	3.240	183.232
Finančna sredstva, namenjena trgovanju	5.786	-	-	-	-	5.786
Finančna sredstva, pripoznana po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	7.541	-	-	-	-	7.541
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	447.339	1.479	-	-	-	448.818
Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju	-	-	-	-	-	-
Krediti	2.009.805	43.797	26.391	3.504	1.498	2.084.995
▪ Krediti bankam	-	43.243	-	3.504	1.498	48.245
▪ Krediti strankam, ki niso banke	2.005.613	520	26.391	-	-	2.032.524
▪ Druga finančna sredstva	4.192	34	-	-	-	4.226
Finančna sredstva v posesti do zapadlosti	-	-	-	-	-	-
Dolgoročne naložbe v kapital odvisnih, pridruženih in skupaj obvladovanih družb	20.454	-	-	-	-	20.454
Druga sredstva	52.140	-	-	-	-	52.140
Skupaj sredstva	2.716.008	46.264	31.976	3.980	4.738	2.802.966
OBVEZNOSTI						
Finančne obveznosti do centralne banke						
Finančne obveznosti, namenjene trgovanju	6.399	-	-	-	-	6.399
Finančne obveznosti, pripoznane po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	7.542	-	-	-	-	7.542
Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju	-	-	-	-	-	-
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	2.288.034	43.966	31.977	3.887	4.623	2.372.487
▪ Vloge bank	1.041	-	-	-	-	1.041
▪ Vloge strank, ki niso banke	2.088.804	42.825	17.998	3.578	4.603	2.157.808
▪ Krediti bank	174.998	-	13.942	-	-	188.940
▪ Krediti strank, ki niso banke	-	-	-	-	-	-
▪ Druge finančne obveznosti	23.191	1.141	37	309	20	24.698
Druge obveznosti	415.215	1.254	3	1	65	416.538
Skupaj obveznosti	2.717.190	45.220	31.980	3.888	4.688	2.802.966
Neusklajenost v bilanci stanja	(1.182)	1.044	(4)	92	50	0

Banka - Stanje 31.12.2015

EUR 000	EUR	USD	CHF	GBP	Drugo	Skupaj
SREDSTVA						
Denar v blagajni in stanje na računih pri centralni banki	236.685	1.242	5.106	488	2.024	245.544
Finančna sredstva, namenjena trgovanju	4.416	-	-	-	-	4.416
Finančna sredstva, pripoznana po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	7.498	-	-	-	-	7.498
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	428.377	-	-	-	-	428.377
Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju	-	-	-	-	-	-
Kredit	1.714.167	37.472	31.493	2.448	2.343	1.787.923
▪ Krediti bankam	6	36.822	-	2.439	2.343	41.610
▪ Krediti strankam, ki niso banke	1.711.258	645	31.493	-	-	1.743.396
▪ Druga finančna sredstva	2.903	5	-	9	-	2.917
Finančna sredstva v posesti do zapadlosti	16.675	-	-	-	-	16.675
Dolgoročne naložbe v kapital odvisnih, pridruženih in skupaj obvladovanih družb	20.454	-	-	-	-	20.454
Druga sredstva	50.094	-	-	-	-	50.094
Skupaj sredstva	2.478.366	38.714	36.599	2.936	4.367	2.560.981
OBVEZNOSTI						
Finančne obveznosti do centralne banke	-	-	-	-	-	-
Finančne obveznosti, namenjene trgovanju	4.509	-	-	-	-	4.509
Finančne obveznosti, pripoznane po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	7.498	-	-	-	-	7.498
Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju	-	-	-	-	-	-
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	2.083.748	37.102	36.612	2.930	4.277	2.164.669
▪ Vloge bank	404	3	-	-	-	407
▪ Vloge strank, ki niso banke	1.891.022	36.518	16.202	2.857	4.268	1.950.867
▪ Krediti bank	170.059	-	20.314	-	-	190.373
▪ Krediti strank, ki niso banke	-	-	-	-	-	-
▪ Druge finančne obveznosti	22.263	581	96	73	9	23.022
Druge obveznosti	383.087	1.211	4	-	3	384.305
Skupaj obveznosti	2.478.842	38.313	36.616	2.930	4.280	2.560.981
Neusklajenost v bilanci stanja	(476)	401	(17)	6	87	0

3. UPRAVLJANJE S KAPITALOM

KAPITALSKE ZAHTEVE

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

Zunanje bonitetne ocene banka uporablja za izpostavljenosti do Centralne ravni države in centralne banke ter institucij. Imenovane zunanje bonitetne institucije (ECAI) so Fitch, Moody's in S&P. Tveganju prilagojena aktiva banke iz tega naslova znaša 83,35 milijone €. Na ravni skupine znaša tveganju prilagojena aktiva 83,35 milijone €, kar predstavlja 4,28% celotne tveganju prilagojene aktive.

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.

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.

Bank je pri izračunu kapitalskega količnika upoštevala 0,625% proticikličnega kapitalskega blažilnika.

V letu 2016 se je kapitalska ustreznost banke na individualni in konsolidirani ravni nekoliko znižala. Glavni razlog znižanja je priključitev podjetja SKB Leasing Select skupini SKB ter povečanje kreditnega portfelja.

MINIMALNE KAPITALSKE ZAHTEVE ZA KREDITNO TVEGANJE PO SEGMENTIH

Izračun kapitala in kapitalske zahteve – Skupina SKB

Za izračun kapitalske zahteve banka uporablja standardiziran pristop.

Skupina	Izpostavljenost		Kapitalska zahteva	
	2016	2015	2016	2015
EUR 000				
Centralna raven države ali centralne banke	613.352	699.604	501	361
Regionalne ali lokalne ravni države	42.102	42.061	674	673
Javni sektor	46.371	45.996	1.855	3.680
Institucije	188.607	143.070	3.553	2.943
Podjetja	795.876	666.579	59.247	49.679
Izpostavljenosti na drobno	1.323.176	1.104.320	76.772	64.206
Naložbe zavarovane z nepremičninami	52.404	67.571	4.482	5.533
Neplačane izpostavljenosti	12.940	12.925	135	58
Druge postavke	70.153	65.304	3.604	3.401
Popravki kreditnega vrednotenja	7.005	6.016	486	328
Delnice	1.894	6.537	152	523
SKUPAJ	3.153.880	2.859.983	151.461	131.385

Spodnji tabeli prikazujeta sestavine kapitala, kapitalске zahteve in količnik kapitalске ustreznosti na dan 31.12.2016 in 31.12.2015.

Skupina	v tisoč EUR	2016	2015
SKUPAJ KAPITAL (za namen kapitalске ustreznosti)		277.715	281.901
TEMELJNI KAPITAL		277.715	281.901
NAVADEN LASTNIŠKI TEMELJNI KAPITAL		277.715	281.901
Kapitalski instrumenti		156.846	156.845
▪ Osnovni kapital		52.784	52.784
▪ Kapitalске rezerve		104.061	104.061
Zadržani dobiček		104.150	104.133
▪ Zadržani dobiček preteklih let		104.150	95.460
▪ Del čistega dobička ali izgube tekočega leta v kapitalu		-	8.673
▪ Čisti dobiček ali izguba tekočega leta		63.692	34.329
▪ Del čistega dobička tekočega leta, ki se bo delil		(63.692)	(25.656)
Akumulirani drugi vseobsegajoči donos		38.087	38.388
Ostale rezerve		29.106	29.106
Prilagoditev vrednosti zaradi zahteve po preudarnem vrednotenju		(1.439)	-
Dobro ime		(4.243)	(4.243)
Ostala neopredmetena sredstva		(5.811)	(6.266)
Terjatve za odložene davke, ki se opirajo na prihodnjo donosnost in ne izhajajo iz začasnih razlik, zmanjšane za povezane obveznosti za davke		-	(764)
Presežek odbitka od dodatnega temeljnega kapitala		(4.021)	(6.305)
Ostale prehodne prilagoditve - navaden lastniški temeljni kapital		(34.960)	(28.993)

Količnik kapitalске ustreznosti (Steber I)			
Skupina	v tisoč EUR	2016	2015
KAPITALSKE ZAHTEVE		155.889	139.367
Vsota kapitalskih zahtev za kreditno tveganje, tveganje nasprotne stranke in tveganje poravnave		151.461	131.385
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		0	0
▪ Pozicijsko tveganje, valutno tveganje in tveganje sprememb cen blaga, izračunano z uporabo notranjih modelov		0	0
Kapitalska zahteva za operativno tveganje		4.428	7.982
Količnik kapitalске ustreznosti (%)		14,25	16,18

Izračun kapitala in kapitalske zahteve – Banka SKB

Za izračun kapitalske zahteve banka uporablja standardiziran pristop.

Banka	Izpostavljenost		Kapitalska zahteva	
	2016	2015	2016	2015
EUR 000				
Centralna raven države ali centralne banke	608.898	696.247	175	165
Regionalne ali lokalne ravni države	42.079	42.061	673	673
Javni sektor	46.276	45.943	1.851	3.675
Institucije	188.607	143.070	3.553	2.943
Podjetja	948.288	704.270	72.943	53.736
Izpostavljenosti na drobno	1.024.428	963.499	60.318	56.643
Naložbe zavarovane z nepremičninami	42.220	63.621	3.394	5.145
Neplačane izpostavljenosti	12.940	12.925	135	58
Druge postavke	61.132	60.294	2.883	3.001
Popravki kreditnega vrednotenja	7.005	6.016	486	328
Delnice	22.349	26.992	4.242	4.614
SKUPAJ	3.004.222	2.764.938	150.653	130.981

Spodnji tabeli prikazujeta sestavine kapitala, kapitalske zahteve in količnik kapitalske ustreznosti na dan 31.12.2015 in 31.12.2016.

Banka	v tisoč EUR	2016	2015
SKUPAJ KAPITAL (za namen kapitalske ustreznosti)		274.828	278.856
TEMELJNI KAPITAL		274.828	278.856
NAVAĐEN LASTNIŠKI TEMELJNI KAPITAL		274.828	278.856
Kapitalski instrumenti		156.846	156.845
▪ Osnovni kapital		52.784	52.784
▪ Kapitalske rezerve		104.061	104.061
Zadržani dobiček		99.561	99.542
▪ Zadržani dobiček preteklih let		99.561	90.994
▪ Del čistega dobička ali izgube tekočega leta v kapitalu		-	8.548
▪ Čisti dobiček ali izguba tekočega leta		61.422	34.204
▪ Del čistega dobička tekočega leta, ki se bo delil		(61.422)	(25.656)
Akumulirani drugi vseobsegajoči donos		38.087	38.388
Ostale rezerve		29.106	29.106
Prilagoditev vrednosti zaradi zahteve po preudarnem vrednotenju		(1.439)	-
Dobro ime		(2.953)	(2.953)
Ostala neopredmetena sredstva		(5.398)	(6.010)
Terjatve za odložene davke, ki se opirajo na prihodnjo donosnost in ne izhajajo iz začasnih razlik, zmanjšane za povezane obveznosti za davke		-	(764)
Presežek odbitka od dodatnega temeljnega kapitala		(3.340)	(5.378)
Ostale prehodne prilagoditve - navaden lastniški temeljni kapital		(35.642)	(29.920)

Količnik kapitalne ustreznosti (Steber I)			
Banka	v tisoč EUR	2016	2015
KAPITALSKE ZAHTEVE		155.082	138.963
Vsota kapitalskih zahtev za kreditno tveganje, tveganje nasprotne stranke in tveganje poravnave		150.653	130.981
Vsota kapitalskih zahtev za pozicijsko tveganje, valutno tveganje in tveganje sprememb cen blaga:		-	-
<ul style="list-style-type: none"> ▪ Pozicijsko tveganje. valutno tveganje in tveganje sprememb cen blaga, izračunano po standardiziranih pristopih - dolžniški finančni instrumenti 		-	-
<ul style="list-style-type: none"> ▪ Pozicijsko tveganje. valutno tveganje in tveganje sprememb cen blaga, izračunano z uporabo notranjih modelov 		-	-
Kapitalska zahteva za operativno tveganje		4.428	7.982
Količnik kapitalne ustreznosti (%)		14,18	16,05

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

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

Skupina	EUR 000	Izkaz finančnega položaja	Kapital za namen kapitalne ustreznosti
Denar v blagajni, stanje na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah		183.232	
Finančna sredstva, namenjena trgovanju		5.786	
Finančna sredstva, pripoznana po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida		7.541	
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo		448.819	(1.438)
Kredit		2.231.234	
Finančna sredstva v posesti do zapadlosti		-	
Nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo in ustavljeno poslovanje		838	
Opredmetena osnovna sredstva		41.096	
Naložbene nepremičnine		2.308	
Neopredmetena sredstva		10.054	(10.054)
▪ goodwill		4.243	(4.243)
▪ ostala neopredmetena sredstva		5.811	(5.811)
Dolgoročne naložbe v kapital odvisnih, pridruženih in skupaj obvladovanih družb		-	
Terjatve za davek od dohodkov pravnih oseb		3.968	
▪ terjatve za davek		1.461	
▪ odložene terjatve za davek		2.507	
Druga sredstva		20.386	
Skupaj sredstva		2.955.262	(11.492)
Finančne obveznosti, namenjene trgovanju		6.399	
Finančne obveznosti, pripoznane po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida		7.542	
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti		2.507.258	
Rezervacije		13.782	
Obveznosti za davek od dohodkov pravnih oseb		18.756	
▪ obveznosti za davek		9.680	
▪ odložene obveznosti za davek		9.076	
Druge obveznosti		9.644	
Skupaj obveznosti		2.563.381	
Osnovni kapital		52.784	52.784
Kapitalske rezerve		104.061	104.061
Akumulirani drugi vseobsegajoči donos		38.087	(895)
▪ nerealizirani dobički / (izgube) v zvezi s finančnimi sredstvi, razpoložljivimi za prodajo		38.763	(489)
▪ nerealizirani dobički iz naslova izpostavljenosti do enot centralne ravni države		39.578	
▪ nerealizirane (izgube) iz naslova izpostavljenosti do enot centralne ravni države		(920)	(552)
▪ nerealizirani dobički iz naslova ostalih izpostavljenosti		105	63
▪ nerealizirane (izgube) iz naslova ostalih izpostavljenosti		-	
▪ ostali nerealizirani dobički / (izgube)		(676)	(406)
▪ nerealizirani dobički		-	
▪ nerealizirane (izgube)		(676)	(406)
Rezerve iz dobička		29.106	29.106
Zadržani dobiček / (izguba) (vključno s čistim dobičkom poslovnega leta)		167.843	104.151
Skupaj kapital		391.881	289.207
Skupaj kapital in obveznosti		2.955.262	289.207
Kapital za namen kapitalne ustreznosti			277.715

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

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

Banka	EUR 000	Izkaz finančnega položaja	Kapital za namen kapitalne ustreznosti
Denar v blagajni, stanje na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah		183.232	
Finančna sredstva, namenjena trgovanju		5.786	
Finančna sredstva, pripoznana po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida		7.541	
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo		448.818	(1.438)
Kredit		2.084.995	
Finančna sredstva v posesti do zapadlosti		-	
Nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo in ustavljeno poslovanje		838	
Opredmetena osnovna sredstva		31.444	
Naložbene nepremičnine		3.123	
Neopredmetena sredstva		8.351	(8.351)
▪ goodwill		2.953	(2.953)
▪ ostala neopredmetena sredstva		5.398	(5.398)
Dolgoročne naložbe v kapital odvisnih, pridruženih in skupaj obvladovanih družb		20.454	
Terjatve za davek od dohodkov pravnih oseb		876	
▪ terjatve za davek		-	
▪ odložene terjatve za davek		876	
Druga sredstva		7.508	
Skupaj sredstva		2.802.966	(9.789)
Finančne obveznosti, namenjene trgovanju		6.399	
Finančne obveznosti, pripoznane po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida		7.542	
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti		2.372.487	
Rezervacije		13.383	
Obveznosti za davek od dohodkov pravnih oseb		16.563	
▪ obveznosti za davek		7.487	
▪ odložene obveznosti za davek		9.076	
Druge obveznosti		1.571	
Skupaj obveznosti		2.417.945	
Osnovni kapital		52.784	52.784
Kapitalske rezerve		104.061	104.061
Akumulirani drugi vseobsegajoči donos		38.087	(895)
▪ nerealizirani dobički / (izgube) v zvezi s finančnimi sredstvi, razpoložljivimi za prodajo		38.763	(489)
▪ nerealizirani dobički iz naslova izpostavljenosti do enot centralne ravni države		39.578	
▪ nerealizirane (izgube) iz naslova izpostavljenosti do enot centralne ravni države		(920)	(552)
▪ nerealizirani dobički iz naslova ostalih izpostavljenosti		105	63
▪ nerealizirane (izgube) iz naslova ostalih izpostavljenosti		-	
▪ ostali nerealizirani dobički / (izgube)		(676)	(406)
▪ nerealizirani dobički		-	
▪ nerealizirane (izgube)		(676)	(406)
Rezerve iz dobička		29.106	29.106
Zadržani dobiček / (izguba) (vključno s čistim dobičkom poslovnega leta)		160.983	99.561
Skupaj kapital		385.021	284.617
Skupaj kapital in obveznosti		2.802.966	284.617
Kapital za namen kapitalne ustreznosti			274.828

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

Skupina	EUR 000	(A) znesek na datum razkritja	(B) sklic na člen uredbe CRR	(C) zneski, za katere se uporablja obravnava pred uredbo CRR, ali preostali znesek določen v skladu z uredbo CRR
Navadni lastniški temeljni kapital: instrumenti in rezerve				
1	Kapitalski instrumenti in z njimi povezan vplačani presežek kapitala	156.845	26(1), 27, 28, 29, 26(3), seznam EBA	
	od tega: vrsta instrumenta 1	156.845	26(3), seznam EBA	
2	Zadržani dobiček	104.151	26(1)(c)	
3	Akumulirani drugi vseobsegajoči donos (in druge rezerve, da se vključijo nerealizirani dobički in izgube v skladu z veljavnimi računovodskimi standardi)	67.193	26(1)	38.982
6	Navadni lastniški temeljni kapital pred regulativnimi prilagoditvami	328.189		38.982
Navadni lastniški temeljni kapital: regulativne prilagoditve				
7	Dodatne prilagoditve vrednosti (negativni znesek)	(1.439)		
8	Neopredmetena sredstva (zmanjšana za povezane obveznosti za davek) (negativni znesek)	(10.054)	36(1)(b), 37, 472(4)	
10	Odložene terjatve za davek, ki se nanašajo na prihodnji dobiček, razen tistih, ki izhajajo iz začasnih razlik (zmanjšane za povezane obveznosti za davek, če so izpolnjeni pogoji iz člena 38(3)) (negativni znesek)	-	36(1)(c), 38, 472(5)	
26	Regulativne prilagoditve za navadni lastniški temeljni kapital v zvezi z zneski, za katere se uporablja obravnava pred uredbo o kapitalskih zahtevah	(34.960)		
26a	Regulativne prilagoditve, povezane z nerealiziranimi dobički in izgubami iz členov 467 in 468	(38.981)		
	od tega: nerealizirane izgube iz naslova izpostavljenosti do enot centralne ravni države	368	467	
	od tega: nerealizirane izgube iz naslova ostalih izpostavljenosti	242	467	
	od tega: nerealizirani dobički iz naslova izpostavljenosti do enot centralne ravni države	(39.578)	468	
	od tega: nerealizirani dobički iz naslova ostalih izpostavljenosti	(13)	468	
26b	Znesek, ki se odbije od navadnega lastniškega temeljnega kapitala ali ki se temu kapitalu prišteje, ob upoštevanju dodatnih filtrov in odbitkov, zahtevanih pred uredbo o kapitalskih zahtevah	4.021		
	od tega: neopredmetena sredstva	4.021	481	
	od tega: odložene terjatve za davek, ki se nanašajo na prihodnji dobiček, razen tistih, ki izhajajo iz začasnih razlik	-	481	
27	Kvalificirani odbitki dodatnega temeljnega kapitala, ki presegajo dodatni temeljni kapital institucije (negativni znesek)	(4.021)	36(1)(j)	
28	Skupne regulativne prilagoditve navadnega lastniškega temeljnega kapitala	(50.474)		
29	Navadni lastniški temeljni kapital	277.715		38.982
Dodatni temeljni kapital: instrument				
36	Dodatni temeljni kapital pred regulativnimi prilagoditvami			
Dodatni temeljni kapital: regulativne prilagoditve				
41	Regulativne prilagoditve za dodatni temeljni kapital v zvezi z zneski, za katere se uporablja obravnava pred uredbo o kapitalskih zahtevah in prehodne obravnave ter za katere velja postopna odprava v skladu z Uredbo (EU) št. 575/2013 (tj. preostali zneski v skladu z uredbo o kapitalskih zahtevah)	(4.021)		
41a	Preostali zneski, odbiti od dodatnega temeljnega kapitala, ob upoštevanju odbitka od navadnega lastniškega temeljnega kapitala v prehodnem obdobju v skladu s členom 472 Uredbe (EU) št. 575/2013	(4.021)	472, 472(3)(a), 472(4), 472(6), 472(8)(a), 472(9), 472(10)(a), 472(11)(a)	
	od tega: neopredmetena sredstva	(4.021)		



Skupina	EUR 000	(A) znesek na datum razkritja	(B) sklic na člen uredbe CRR	(C) zneski, za katere se uporablja obravnava pred uredbo CRR, ali preostali znesek določen v skladu z uredbo CRR
42	Kvalificirani odbitki dodatnega kapitala, ki presegajo dodatni kapital Institucije (negativni znesek)	4.021	56(e)	
43	Skupne regulativne prilagoditve dodatnega temeljnega kapitala	-		
44	Dodatni temeljni kapital	-		
45	Temeljni kapital (temeljni kapital = navadni lastniški temeljni kapital + dodatni temeljni kapital)	277.715		38.982
Dodatni kapital: instrumenti in rezervacije				
51	Dodatni kapital pred regulativnimi prilagoditvami	-		
Dodatni kapital: regulativne prilagoditve				
57	Skupne regulativne prilagoditve dodatnega kapitala	-		
58	Dodatni kapital	-		
59	Skupni kapital (skupni kapital = temeljni kapital + dodatni kapital)	277.715		38.982
Tveganju prilagojena sredstva				
59a	Tveganju prilagojena sredstva v zvezi z zneski, za katere se uporablja obravnava pred uredbo o kapitalskih zahtevah in predhodne obravnave ter za katere velja postopna odprava v skladu z Uredbo (EU) št. 575/2013 (tj. preostali znesek v skladu z uredbo o kapitalskih zahtevah)	6.267		
	od tega: odložene terjatve za davek, ki se nanašajo na prihodnji dobiček in ne izhajajo iz časovnih razlik	-		
	od tega: odložene terjatve za davek, ki se nanašajo na prihodnji dobiček in izhajajo iz časovnih razlik	6.267		
	od tega: znesek deležev v finančnem sektorju, kjer ima banka pomemben delež	-		
60	Skupna tveganju prilagojena sredstva	1.948.615		
Kapitalski količniki				
61	Navaden lastniški temeljni kapital (kot odstotni delež zneska izpostavljenosti tveganju)	14,25 %	92(2)(a), 465	
62	Temeljni kapital (kot odstotni delež zneska izpostavljenosti tveganju)	14,25 %	92(2)(b), 465	
63	Skupni kapital (kot odstotni delež zneska izpostavljenosti tveganju)	14,25 %	92(2)(c)	
Zneski pod pragom za odbitek (pred uporabo uteži tveganja)				
72	Neposredni in posredni deleži kapitala subjektov finančnega sektorja, kadar institucija v teh subjektih nima pomembne naložbe (znesek pod pragom 10 %, zmanjšan za sprejemljive kratke pozicije)	1.847		
73	Neposredni in posredni deleži institucije v instrumentih navadnega lastniškega temeljnega kapitala subjektov finančnega sektorja, kadar ima institucija v teh subjektih pomembno naložbo (znesek pod pragom 10 %, zmanjšan za sprejemljive kratke pozicije)	-	36(1)(i), 45, 48, 470, 472(11)	
75	Odložene terjatve za davek, ki izhajajo iz začasnih razlik (znesek pod pragom 10 %, zmanjšan za povezane obveznosti za davek, če so izpolnjeni pogoji iz člena 38(3))	2.507	36(1)(c), 38, 48, 470, 472(5)	

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

Banka	EUR 000	(A) znesek na datum razkritja	(B) sklic na člen uredbe CRR	(C) zneski, za katere se uporablja obravnava pred uredbo CRR, ali preostali znesek določen v skladu z uredbo CRR
Navadni lastniški temeljni kapital: instrumenti in rezerve				
1	Kapitalski instrumenti in z njimi povezan vplačani presežek kapitala	156.845	26(1), 27, 28, 29, 26(3), seznam EBA	
	od tega: vrsta instrumenta 1	156.845	26(3), seznam EBA	
2	Zadržani dobiček	99.561	26(1)(c)	
3	Akumulirani drugi vseobsegajoči donos (in druge rezerve, da se vključijo nerealizirani dobički in izgube v skladu z veljavnimi računovodskimi standardi)	67.193	26(1)	38.982
6	Navadni lastniški temeljni kapital pred regulativnimi prilagoditvami	323.599		38.982
Navadni lastniški temeljni kapital: regulativne prilagoditve				
7	Dodatne prilagoditve vrednosti (negativni znesek)	(1.439)		
8	Neopredmetena sredstva (zmanjšana za povezane obveznosti za davek) (negativni znesek)	(8.351)	36(1)(b), 37, 472(4)	
10	Odložene terjatve za davek, ki se nanašajo na prihodnji dobiček, razen tistih, ki izhajajo iz začasnih razlik (zmanjšane za povezane obveznosti za davek, če so izpolnjeni pogoji iz člena 38(3)) (negativni znesek)	-	36(1)(c), 38, 472(5)	
26	Regulativne prilagoditve za navadni lastniški temeljni kapital v zvezi z zneski, za katere se uporablja obravnava pred uredbo o kapitalskih zahtevah	(35.641)		
26a	Regulativne prilagoditve, povezane z nerealiziranimi dobički in izgubami iz členov 467 in 468	(38.981)		
	od tega: nerealizirane izgube iz naslova izpostavljenosti do enot centralne ravni države	368	467	
	od tega: nerealizirane izgube iz naslova ostalih izpostavljenosti	242	467	
	od tega: nerealizirani dobički iz naslova izpostavljenosti do enot centralne ravni države	(39.578)	468	
	od tega: nerealizirani dobički iz naslova ostalih izpostavljenosti	(13)	468	
26b	Znesek, ki se odbije od navadnega lastniškega temeljnega kapitala ali ki se temu kapitalu prišteje, ob upoštevanju dodatnih filtrov in odbitkov, zahtevanih pred uredbo o kapitalskih zahtevah	3.340		
	od tega: neopredmetena sredstva	3.340	481	
	od tega: odložene terjatve za davek, ki se nanašajo na prihodnji dobiček, razen tistih, ki izhajajo iz začasnih razlik	-	481	
27	Kvalificirani odbitki dodatnega temeljnega kapitala, ki presegajo dodatni temeljni kapital institucije (negativni znesek)	(3.340)	36(1)(j)	
28	Skupne regulativne prilagoditve navadnega lastniškega temeljnega kapitala	(48.771)		
29	Navadni lastniški temeljni kapital	274.828		38.982
Dodatni temeljni kapital: instrument				
36	Dodatni temeljni kapital pred regulativnimi prilagoditvami			
Dodatni temeljni kapital: regulativne prilagoditve				
41	Regulativne prilagoditve za dodatni temeljni kapital v zvezi z zneski, za katere se uporablja obravnava pred uredbo o kapitalskih zahtevah in prehodne obravnave ter za katere velja postopna odprava v skladu z Uredbo (EU) št. 575/2013 (tj. preostali zneski v skladu z uredbo o kapitalskih zahtevah)	(3.340)		
41a	Preostali zneski, odbiti od dodatnega temeljnega kapitala, ob upoštevanju odbitka od navadnega lastniškega temeljnega kapitala v prehodnem obdobju v skladu s členom 472 Uredbe (EU) št. 575/2013	(3.340)	472, 472(3)(a), 472(4), 472(6), 472(8)(a), 472(9), 472(10)(a), 472(11)(a)	
	od tega: neopredmetena sredstva	(3.340)		



Banka	EUR 000	(A) znesek na datum razkritja	(B) sklic na člen uredbe CRR	(C) zneski, za katere se uporablja obravnava pred uredbo CRR, ali preostali znesek določen v skladu z uredbo CRR
42	Kvalificirani odbitki dodatnega kapitala, ki presegajo dodatni kapital Institucije (negativni znesek)	3.340	56(e)	
43	Skupne regulativne prilagoditve dodatnega temeljnega kapitala	-		
44	Dodatni temeljni kapital	-		
45	Temeljni kapital (temeljni kapital = navadni lastniški temeljni kapital + dodatni temeljni kapital)	274.828		38.982
Dodatni kapital: instrumenti in rezervacije				
51	Dodatni kapital pred regulativnimi prilagoditvami	-		
Dodatni kapital: regulativne prilagoditve				
57	Skupne regulativne prilagoditve dodatnega kapitala	-		
58	Dodatni kapital	-		
59	Skupni kapital (skupni kapital = temeljni kapital + dodatni kapital)	274.828		38.982
Tveganju prilagojena sredstva				
59a	Tveganju prilagojena sredstva v zvezi z zneski, za katere se uporablja obravnava pred uredbo o kapitalskih zahtevah in predhodne obravnave ter za katere velja postopna odprava v skladu z Uredbo (EU) št. 575/2013 (tj. preostali znesek v skladu z uredbo o kapitalskih zahtevah)	22.645		
	od tega: odložene terjatve za davek, ki se nanašajo na prihodnji dobiček in ne izhajajo iz časovnih razlik	-		
	od tega: odložene terjatve za davek, ki se nanašajo na prihodnji dobiček in izhajajo iz časovnih razlik	2.191		
	od tega: znesek deležev v finančnem sektorju, kjer ima banka pomemben delež	20.454		
60	Skupna tveganju prilagojena sredstva	1.938.520		
Kapitalski količniki				
61	Navaden lastniški temeljni kapital (kot odstotni delež zneska izpostavljenosti tveganju)	14,18 %	92(2)(a), 465	
62	Temeljni kapital (kot odstotni delež zneska izpostavljenosti tveganju)	14,18 %	92(2)(b), 465	
63	Skupni kapital (kot odstotni delež zneska izpostavljenosti tveganju)	14,18 %	92(2)(c)	
Zneski pod pragom za odbitek (pred uporabo uteži tveganja)				
72	Neposredni in posredni deleži kapitala subjektov finančnega sektorja, kadar institucija v teh subjektih nima pomembne naložbe (znesek pod pragom 10 %, zmanjšan za sprejemljive kratke pozicije)	1.847		
73	Neposredni in posredni deleži institucije v instrumentih navadnega lastniškega temeljnega kapitala subjektov finančnega sektorja, kadar ima institucija v teh subjektih pomembno naložbo (znesek pod pragom 10 %, zmanjšan za sprejemljive kratke pozicije)	20.454	36(1)(i), 45, 48, 470, 472(11)	
75	Odložene terjatve za davek, ki izhajajo iz začasnih razlik (znesek pod pragom 10 %, zmanjšan za povezane obveznosti za davek, če so izpolnjeni pogoji iz člena 38(3))	876	36(1)(c), 38, 48, 470, 472(5)	

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

1	Izdajatelj	SKB BANKA D.D. LJUBLJANA
2	Edinstvena oznaka	SKBB, ISIN SI0021103013
3	Zakonodaja, ki ureja instrument	Zakon o nematerializiranih vrednostnih papirjih Zakon o bančništvu Zakon o gospodarskih družbah
	Regulativna obravnava	
4	Pravila iz uredbe o kapitalskih zahtevah v prehodnem obdobju	
5	Pravila iz uredbe o kapitalskih zahtevah po prehodnem obdobju	
6	Sprejemljivi na posamični / (sub)konsolidirani podlagi / na posamični in na (sub)konsolidirani podlagi	
7	Vrsta instrumenta	Redne delnice
8	Znesek, pripoznan v regulativnem kapitalu	
9	Nominalni znesek instrumenta	Ni nominalnega zneska - kosovna delnica
9a	Cena izdaje	Ni nominalnega zneska izdaje - kosovne delnice
9b	Cena odkupa	
10	Računovodska razvrstitev	
11	Prvotni datum izdaje	30. 6. 1997
12	Stalni ali z določenim rokom zapadlosti	
13	Prvotni datum zapadlosti	
14	Odpoklic izdajatelja na podlagi predhodne nadzorniške odobritve	
15	Poljubni datum odpoklica, pogojni datumi odpoklica in odkupni znesek	
16	Naknadni datumi odpoklica, če so potrebni	
	Kuponske obrestne mere / dividende	
17	Fiksna ali spremenljiva dividenda / kuponska obrestna mera	Spremenljiva dividenda
18	Kuponska obrestna mera in vsak z njo povezan indeks	
19	Obstoj možnosti neizplačila donosov	
20a	Popolna diskrecijska pravica, delna diskrecijska pravica ali obvezni (glede na časovno razporeditev)	
20b	Popolna diskrecijska pravica, delna diskrecijska pravica ali obvezni (glede na znesek)	
21	Možnost povečanja ali druge spodbude za odkup	
22	Nekumulativni ali kumulativni	
23	Konvertibilni ali nekonvertibilni	
24	Če so konvertibilni, kateri so sprožilni dogodki konverzije	
25	Če so konvertibilni, ali so v celoti ali delno	
26	Če so konvertibilni, kakšna je stopnja konverzije	
27	Če so konvertibilni, ali je konverzija obvezna ali izbirna	
28	Če so konvertibilni, navedite vrsto instrumenta, v katerega se konvertirajo	
29	Če so konvertibilni, navedite izdajatelja instrumenta, v katerega se konvertirajo	
30	Značilnosti odpisa	
31	V primeru odpisa, kateri so sprožilni dogodki	
32	V primeru odpisa, ali se odpišejo v celoti ali delno	
33	V primeru odpisa, ali je stalen ali začasen	
34	V primeru začasnega odpisa, opis mehanizma za zvišanje vrednosti	
35	Položaj v hierarhiji podrejenosti pri likvidaciji (navedite vrsto instrumenta, ki je tik pred zadevnim instrumentom)	
36	Neskladne preoblikovane značilnosti	
37	Če neskladne značilnosti obstajajo, jih navedite	

OCENA POTREBNEGA NOTRANJEGA KAPITALA

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

Proces je sestavljen iz kvalitativne in kvantitativne ocene. Kvalitativna ocena predstavlja oceno izpostavljenosti bančne skupine tveganjem in oceno njenega kontrolnega sistema. Ocenjevanje se izvaja letno, z rezultati pa se seznanijo vodstvo banke ter Upravni odbor. Preostalo tveganje je ocenjeno za Skupino SKB (SKB banka, SKB Leasing in SKB Leasing Select) na delavnicah, ob sodelovanju višjega vodstva divizije Finance, divizije Tveganja, divizije Poslovna mreža in marketing, divizije Poslovanje s podjetji in finančnimi trgi, divizije Bančnih storitev za stranke, divizije Splošnih sredstev in podpore, Sektorja za stalni nadzor, Notranjega revidiranja, SKB Leasinga in SKB Leasing Selecta. Cilj ocenjevanja tveganj je alokacija ekonomskega kapitala na posamezne vrste tveganj (kreditno, operativno, tržno, obrestno, likvidnostno, strateško, kapitalsko tveganje, tveganje ugleda in dobičkonosnosti). Posameznim tveganjem se opredeli raven pomembnosti na osnovi ekspertne ocene, ki temelji na izkušnjah sodelujočih.

Kvantitativne interne ocene kapitalskih potreb se izračunava četrtno na ravni Skupine SKB, z rezultati pa se seznanja vodstvo 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), pomembna tveganja drugega stebra (obrestno, likvidnostno tveganje, tveganje koncentracije, tveganje dobičkonosnosti in tveganje finančnega vzvoda) ter tveganje izpostavljenosti neugodnim razmeram v makroekonomskem okolju. Seštevek ocenjenih kapitalskih potreb, ki izhajajo iz vseh pomembnih tveganj, predstavlja skupno interno oceno kapitalskih potreb za Skupino SKB. Primerjava interne ocene kapitalskih potreb z regulatornim (računovodskim) kapitalom odraža zmožnost Skupine za pokrivanje vseh tveganj, katerim je Skupina SKB izpostavljena.

Kvantitativna analiza ICAAP	Skupina SKB	
	II. STEBER (PROCES ICAAP)	
v 000 EUR in %	Interna ocena kapitalskih potreb 12/2016	V %
Element 1: Tveganja, ki so predmet minimalnih kapitalskih zahtev	155.890	79,1%
Kreditno tveganje	151.460	76,9%
Tržna tveganja	-	
Operativno tveganje	4.430	2,2%
Element 2: Tveganja, ki niso v celoti zajeta v 1. stebru	-	
Element 3: Tveganja, ki niso predmet minimalnih kapitalskih zahtev	35.975	18,3%
Obrestno tveganje	24.104	12,2%
Tveganje koncentracije	9.088	4,6%
Tržno likvidnostno tveganje	2.784	1,4%
Tveganje dobičkonosnosti iz naslova pasivnih obrestnih mer	-	
Tveganje finančnega vzvoda	-	
Element 4: Dejavniki zunanjega okolja	5.107	2,6%
Makroekonomski stres testi	5.107	2,6%
Skupaj kapitalске zahteve / interna ocena kapitalskih potreb	196.973	
Presežek kapitala	80.743	
Razmerje med regulatornim kapitalom in kapitalskimi zahtevami 1. Stebra (predpisana za SKB s strani ECB)	178,1%	

Kvantitativna analiza ICAAP	Skupina SKB	
	II. STEBER (PROCES ICAAP)	
	Interna ocena kapitalskih potreb 12/2015	V %
	v 000 EUR in %	
Element 1: Tveganja, ki so predmet minimalnih kapitalskih zahtev	139.367	76,2%
Kreditno tveganje	131.385	71,8%
Tržna tveganja	-	
Operativno tveganje	7.982	4,4%
Element 2: Tveganja, ki niso v celoti zajeta v 1. stebru	-	
Element 3: Tveganja, ki niso predmet minimalnih kapitalskih zahtev	27.843	15,2%
Obrestno tveganje	16.898	9,2%
Tveganje koncentracije	8.362	4,6%
Tržno likvidnostno tveganje	2.446	1,3%
Tveganje dobičkonosnosti iz naslova pasivnih obrestnih mer	137	0,1%
Tveganje finančnega vzvoda	-	
Element 4: Dejavniki zunanjega okolja	15.734	8,6%
Makroekonomski stres testi	15.734	8,6%
Skupaj kapitalске zahteve / interna ocena kapitalskih potreb	182.944	
Presežek kapitala	98.958	
Razmerje med regulatornim kapitalom in kapitalskimi zahtevami 1. Stebra (predpisana za SKB s strani ECB)	202,3%	

Kapitalska ustreznost SKB Skupine je na dan 31.12.2016 znašala 14,25%, kar je občutno nad predpisano mejo določeno s strani Banke Slovenije, ki znaša 12,75%.

Testi izjemnih situacij

Banka letno izvaja teste izjemnih situacij svojega kreditnega portfelja pri čemer uporablja lastne modele. Test izjemnih situacij upošteva poslabšanje kreditnega portfelja v povezavi z makroekonomskimi scenariji kot jih opredeljuje EBA (European Banking Association). Dodatno banka izvaja teste izjemnih situacij po standardiziranem pristopu kot ga predpisuje EBA.

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

Metodologija merjenja likvidnostnega tveganja srednjeročne likvidnostne krize upošteva naslednje predpostavke:

- 20-odstotno znižanje vpoglednih vlog;
- 40-odstotno znižanje varčevalnih računov in vezanih depozitov, ki zapadejo v roku 3 mesecev;
- 20-odstotno nevratio kreditov podjetij, klasificiranih kot A in B, ki zapadejo v roku 3 mesecev.

V primeru omenjene srednjeročne likvidnostne krize bi morala Skupina SKB, z dodatnim zadolževanjem na medbančnem trgu oziroma pri matični banki (Société Générale), zagotoviti izpad omenjenih virov.

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

Uravnavanje tveganja prevelikega količnika kapitalskega vzvoda

Skupina			
	EUR 000	2016	2015
Mera skupne izpostavljenosti za izračun količnika finančnega vzvoda ob uporabi prehodne definicije - temeljnega kapitala prvega reda (Tier 1)		3.114.607	2.822.016
temeljni kapital prvega reda (Tier 1) – prehodna definicija		277.715	281.901
Količnik vzvoda ob uporabi prehodne definicije - temeljnega kapitala prvega reda (Tier 1)		8,92%	9,99%

Banka			
	EUR 000	2016	2015
Mera skupne izpostavljenosti za izračun količnika finančnega vzvoda ob uporabi prehodne definicije - temeljnega kapitala prvega reda (Tier 1)		2.966.652	2.728.515
temeljni kapital prvega reda (Tier 1) – prehodna definicija		274.828	278.856
Količnik vzvoda ob uporabi prehodne definicije - temeljnega kapitala prvega reda (Tier 1)		9,28%	10,22%

Količnik finančnega vzvoda skladno z Delegirano uredbo komisije (EU) 2015/62

Količnik finančnega vzvoda po CRR – Skupina			
Razpredelnica LRSum: Povzetek uskladitve računovodskih sredstev in mere skupne izpostavljenosti za izračun količnika finančnega vzvoda			
			Znesek
1	Vsa sredstva glede na objavljene računovodske izkaze		3.452.876
2	Prilagoditev za subjekte, ki so konsolidirani za računovodske namene, vendar niso vključeni v obseg regulativne konsolidacije		0
3	(Prilagoditev za fiduciarna sredstva, priznana v bilanci stanja v skladu z veljavnim računovodskim okvirom, vendar izključena iz mere skupne izpostavljenosti za izračun količnika finančnega vzvoda v skladu s členom 429(13) Uredbe (EU) št. 575/2013)		0
4	Prilagoditev za izvedene finančne instrumente		0
5	Prilagoditev za posle financiranja vrednostnih papirjev		0
6	Prilagoditev za zunajbilančne postavke (tj. konverzija v kreditne nadomestitvene vrednosti zunajbilančnih izpostavljenosti)		-287.795
EU-6a	(Prilagoditev za izpostavljenosti znotraj skupine, ki so izvzete iz mere skupne izpostavljenosti za izračun količnika finančnega vzvoda v skladu s členom 429(7) Uredbe (EU) št. 575/2013)		0
EU-6b	(Prilagoditev za izpostavljenosti, ki so izvzete iz mere skupne izpostavljenosti za izračun količnika finančnega vzvoda v skladu s členom 429(14) Uredbe (EU) št. 575/2013)		0
7	Druge prilagoditve		-50.474
8	Mera skupne izpostavljenosti za izračun količnika finančnega vzvoda		3.114.607

Predloga LRCom: Količnik finančnega vzvoda – usklajeno razkritje

		Mera skupne izpostavljenosti za izračun količnika finančnega vzvoda po CRR
Bilančne izpostavljenosti (razen izvedenih finančnih instrumentov, poslov financiranja vrednostnih papirjev)		
1	Bilančne postavke (razen izvedenih finančnih instrumentov, poslov financiranja vrednostnih papirjev in fiduciarnih sredstev, vendar vključno z zavarovanji s premoženjem)	2.927.354
2	(Zneski sredstev, ki se odbijejo pri določanju temeljnega kapitala)	-50.474
3	Skupni znesek bilančnih izpostavljenosti (razen izvedenih finančnih instrumentov, poslov financiranja vrednostnih papirjev in fiduciarnih sredstev) (vsota vrstic 1 in 2)	2.876.880
Izpostavljenosti iz izvedenih finančnih instrumentov		
4	Nadomestitveni stroški, povezani z vsemi posli z izvedenimi finančnimi instrumenti (tj. brez gibljivega kritja v obliki denarnih sredstev)	11.343
5	Pribitki za potencialno prihodnjo izpostavljenost, povezani z vsemi posli z izvedenimi finančnimi instrumenti (metoda tekoče izpostavljenosti)	0
EU-5a	Izpostavljenost, določena na podlagi metode originalne izpostavljenosti	0
6	Razveljavitev zmanjšanja zavarovanja z izvedenimi finančnimi instrumenti, kadar se to odbije od sredstev v bilanci stanja v skladu z veljavnim računovodskim okvirom	0
7	(Odbitki terjatev za gibljivo kritje v obliki denarnih sredstev, ki je zagotovljeno v poslih z izvedenimi finančnimi instrumenti)	0
8	(Izključen del trgovanih izpostavljenosti, za katere je izveden kliring prek CNS)	0
9	Prilagojeni učinkoviti hipotetični znesek, ki se nanaša na prodane kreditne izvedene finančne instrumente	0
10	(Prilagojene učinkovite hipotetične razlike in zmanjšanje pribitkov za prodane kreditne izvedene finančne instrumente)	0
11	Skupni znesek izpostavljenosti iz izvedenih finančnih instrumentov (vsota vrstic od 4 do 10)	11.343
Izpostavljenosti iz poslov financiranja vrednostnih papirjev		
12	Bruto sredstva iz poslov financiranja vrednostnih papirjev (brez priznanja pobota) po prilagoditvi za računovodske posle, knjižene kot prodaja	0
13	(Pobotani zneski denarnih obveznosti in terjatev iz bruto sredstev v poslih financiranja vrednostnih papirjev)	0
14	Izpostavljenost iz naslova kreditnega tveganja nasprotne stranke za sredstva iz poslov financiranja vrednostnih papirjev	0
EU-14a	Odstopanje za posle financiranja vrednostnih papirjev: izpostavljenost iz naslova kreditnega tveganja nasprotne stranke v skladu s členom 429b(4) in členom 222 Uredbe (EU) št. 575/2013	0
15	Izpostavljenost poslov, pri katerih ima institucija vlogo agenta	0
EU-15a	(Izključen del trgovanih izpostavljenosti iz poslov financiranja vrednostnih papirjev, za katere je izveden kliring prek CNS)	0
16	Skupni znesek izpostavljenosti iz poslov financiranja vrednostnih papirjev (vsota vrstic od 12 do 15a)	0
Druge zunajbilančne izpostavljenosti		
17	Zunajbilančne izpostavljenosti pri bruto hipotetičnem znesku	514.179
18	(Prilagoditev za konverzijo v kreditne nadomestitvene vrednosti)	-287.795
19	Druge izpostavljenosti za zunajbilančne postavke (vsota vrstic 17 in 18)	226.384
(Izpostavljenosti, izvzete v skladu s členom 429(7) in (14) Uredbe (EU) št. 575/2013 (bilančne in zunajbilančne izpostavljenosti))		
EU-19a	(Izpostavljenosti znotraj skupine (na posamični podlagi), izvzete v skladu s členom 429(7) Uredbe (EU) št. 575/2013 (bilančne in zunajbilančne izpostavljenosti))	0
EU-19b	(Izpostavljenosti, izvzete v skladu s členom 429(14) Uredbe (EU) št. 575/2013 (bilančne in zunajbilančne izpostavljenosti))	0
Kapital in mera skupne izpostavljenosti		
20	Temeljni kapital	277.715
21	Mera skupne izpostavljenosti za izračun količnika finančnega vzvoda (vsota vrstic 3, 11, 16, 19, EU-19a in EU-19b)	3.114.607
Količnik finančnega vzvoda		
22	Količnik finančnega vzvoda	0,0892
Izbira prehodnih ureditev in znesek fiduciarnih postavk, za katere je bilo odpravljeno pripoznanje		
EU-23	Izbira prehodne ureditve za opredelitev mere kapitala	
EU-24	Znesek fiduciarnih postavk, za katere je bilo odpravljeno pripoznanje, v skladu s členom 429(11) Uredbe (EU) št. 575/2013.	

Predloga LRSpl: Razdelitev bilančnih izpostavljenosti (razen izvedenih finančnih instrumentov in poslov financiranja vrednostnih papirjev in izvzetih izpostavljenosti)

		Mera skupne izpostavljenosti za izračun količnika finančnega vzvoda po CRR
EU-1	Skupni znesek bilančnih izpostavljenosti (razen izvedenih finančnih instrumentov, poslov financiranja vrednostnih papirjev in izvzetih izpostavljenosti, od katerih:	2.927.354
EU-2	Izpostavljenosti v trgovalni knjigi	0
EU-3	Izpostavljenosti v netrgovalni knjigi, od katerih:	2.927.354
EU-4	Krite obveznice	0
EU-5	Izpostavljenosti, ki se obravnavajo kot izpostavljenosti do enot centralne ravni države	464.925
EU-6	Izpostavljenosti do enot regionalne ravni držav, multilateralnih razvojnih bank, mednarodnih organizacij in subjektov javnega sektorja, ki se ne obravnavajo kot enote centralne ravni države	135.407
EU-7	Institucije	167.008
EU-8	Izpostavljenosti, zavarovane s hipotekami na nepremičnine	0
EU-9	Izpostavljenosti na drobno	1.310.070
EU-10	Izpostavljenosti do podjetij	703.805
EU-11	Neplačane izpostavljenosti	61.152
EU-12	Druge izpostavljenosti (npr. lastniški kapital, listinjenje in druga sredstva iz naslova nekreditnih obveznosti)	84.987

Predloga LRQua

1	Opis procesov, ki se uporabljajo za upravljanje tveganja prevelikega finančnega vzvoda	<p>Tveganje kapitalskega vzvoda banka spremlja in uravnava na osnovi rednih poročil. Temelji na spremljanju razvoja razpoložljivega kapitala in razvoja naložb – bilančnih aktiv. Ta lahko sproži tveganje prevelikega vzvoda. Banka četrtletno ocenjuje, ali se je količnik vzvoda pomembno povečal, zato da bi lahko pravočasno sprejela ustrezne ukrepe za njegovo zmanjšanje.</p> <p>Področje tveganj je odgovorno za ocene učinkov na količnik vzvoda v okviru izvajanja stresnih testov. To izvaja v okviru procesa ocenjevanja potrebnega notranjega kapitala na letni ravni. V primeru, da bi se ob takem preizkusu količnik vzvoda zmanjšal na 3%, bi bilo potrebno v okviru drugega stebra poročati zahtevo po dodatnem kapitalu.</p> <p>Banka ima opredeljeno spodnjo previdnostno vrednost količnika vzvoda na višini 3,5%.</p>
2	Opis dejavnikov, ki so vplivali na količnik finančnega vzvoda v obdobju, na katerega se nanaša razkriti količnik finančnega vzvoda	<p>V letu 2016 banka ni zabeležila posebnih dogodkov, ki bi občutno vplivali na količnik kapitalskega vzvoda.</p>

Količnik finančnega vzvoda po CRR – Banka

Razpredelnica LRSum: Povzetek uskladitve računovodskih sredstev in mere skupne izpostavljenosti za izračun količnika finančnega vzvoda

		Znesek
1	Vsa sredstva glede na objavljene računovodske izkaze	3.303.229
2	Prilagoditev za subjekte, ki so konsolidirani za računovodske namene, vendar niso vključeni v obseg regulativne konsolidacije	0
3	(Prilagoditev za fiduciarna sredstva, priznana v bilanci stanja v skladu z veljavnim računovodskim okvirom, vendar izključena iz mere skupne izpostavljenosti za izračun količnika finančnega vzvoda v skladu s členom 429(13) Uredbe (EU) št. 575/2013)	0
4	Prilagoditev za izvedene finančne instrumente	0
5	Prilagoditev za posle financiranja vrednostnih papirjev	0
6	Prilagoditev za zunajbilančne postavke (tj. konverzija v kreditne nadomestitvene vrednosti zunajbilančnih izpostavljenosti)	-287.806
EU-6a	(Prilagoditev za izpostavljenosti znotraj skupine, ki so izvzete iz mere skupne izpostavljenosti za izračun količnika finančnega vzvoda v skladu s členom 429(7) Uredbe (EU) št. 575/2013)	0
EU-6b	(Prilagoditev za izpostavljenosti, ki so izvzete iz mere skupne izpostavljenosti za izračun količnika finančnega vzvoda v skladu s členom 429(14) Uredbe (EU) št. 575/2013)	0
7	Druge prilagoditve	-48.771
8	Mera skupne izpostavljenosti za izračun količnika finančnega vzvoda	2.966.652

Predloga LRCom: Količnik finančnega vzvoda – usklajeno razkritje

		Mera skupne izpostavljenosti za izračun količnika finančnega vzvoda po CRR
Bilančne izpostavljenosti (razen izvedenih finančnih instrumentov, poslov financiranja vrednostnih papirjev)		
1	Bilančne postavke (razen izvedenih finančnih instrumentov, poslov financiranja vrednostnih papirjev in fiduciarnih sredstev, vendar vključno z zavarovanji s premoženjem)	2.777.687
2	(Zneski sredstev, ki se odbijejo pri določanju temeljnega kapitala)	-48.771
3	Skupni znesek bilančnih izpostavljenosti (razen izvedenih finančnih instrumentov, poslov financiranja vrednostnih papirjev in fiduciarnih sredstev) (vsota vrstic 1 in 2)	2.728.916
Izpostavljenosti iz izvedenih finančnih instrumentov		
4	Nadomestitveni stroški, povezani z vsemi posli z izvedenimi finančnimi instrumenti (tj. brez gibljivega kritja v obliki denarnih sredstev)	11.343
5	Pribitki za potencialno prihodnjo izpostavljenost, povezani z vsemi posli z izvedenimi finančnimi instrumenti (metoda tekoče izpostavljenosti)	0
EU-5a	Izpostavljenost, določena na podlagi metode originalne izpostavljenosti	0
6	Razveljavitev zmanjšanja zavarovanja z izvedenimi finančnimi instrumenti, kadar se to odbije od sredstev v bilanci stanja v skladu z veljavnim računovodskim okvirom	0
7	(Odbitki terjatev za gibljivo kritje v obliki denarnih sredstev, ki je zagotovljeno v poslih z izvedenimi finančnimi instrumenti)	0
8	(Izključen del trgovanih izpostavljenosti, za katere je izveden kliring prek CNS)	0
9	Prilagojeni učinkoviti hipotetični znesek, ki se nanaša na prodane kreditne izvedene finančne instrumente	0
10	(Prilagojene učinkovite hipotetične razlike in zmanjšanje pribitkov za prodane kreditne izvedene finančne instrumente)	0
11	Skupni znesek izpostavljenosti iz izvedenih finančnih instrumentov (vsota vrstic od 4 do 10)	11.343
Izpostavljenosti iz poslov financiranja vrednostnih papirjev		
12	Bruto sredstva iz poslov financiranja vrednostnih papirjev (brez priznanja pobota) po prilagoditvi za računovodske posle, knjižene kot prodaja	0
13	(Pobotani zneski denarnih obveznosti in terjatev iz bruto sredstev v poslih financiranja vrednostnih papirjev)	0
14	Izpostavljenost iz naslova kreditnega tveganja nasprotne stranke za sredstva iz poslov financiranja vrednostnih papirjev	0
EU-14a	Odstopanje za posle financiranja vrednostnih papirjev: izpostavljenost iz naslova kreditnega tveganja nasprotne stranke v skladu s členom 429b(4) in členom 222 Uredbe (EU) št. 575/2013	0
15	Izpostavljenost poslov, pri katerih ima institucija vlogo agenta	0
EU-15a	(Izključen del trgovanih izpostavljenosti iz poslov financiranja vrednostnih papirjev, za katere je izveden kliring prek CNS)	0
16	Skupni znesek izpostavljenosti iz poslov financiranja vrednostnih papirjev (vsota vrstic od 12 do 15a)	0
Druge zunajbilančne izpostavljenosti		
17	Zunajbilančne izpostavljenosti pri bruto hipotetičnem znesku	514.201
18	(Prilagoditev za konverzijo v kreditne nadomestitvene vrednosti)	-287.806
19	Druge izpostavljenosti za zunajbilančne postavke (vsota vrstic 17 in 18)	226.395
(Izpostavljenosti, izvzete v skladu s členom 429(7) in (14) Uredbe (EU) št. 575/2013 (bilančne in zunajbilančne izpostavljenosti))		
EU-19a	(Izpostavljenosti znotraj skupine (na posamični podlagi), izvzete v skladu s členom 429(7) Uredbe (EU) št. 575/2013 (bilančne in zunajbilančne izpostavljenosti))	0
EU-19b	(Izpostavljenosti, izvzete v skladu s členom 429(14) Uredbe (EU) št. 575/2013 (bilančne in zunajbilančne izpostavljenosti))	0
Kapital in mera skupne izpostavljenosti		
20	Temeljni kapital	274.828
21	Mera skupne izpostavljenosti za izračun količnika finančnega vzvoda (vsota vrstic 3, 11, 16, 19, EU-19a in EU-19b)	2.966.652
Količnik finančnega vzvoda		
22	Količnik finančnega vzvoda	0,0926
Izbira prehodnih ureditev in znesek fiduciarnih postavk, za katere je bilo odpravljen pripoznanje		
EU-23	Izbira prehodne ureditve za opredelitev mere kapitala	
EU-24	Znesek fiduciarnih postavk, za katere je bilo odpravljen pripoznanje, v skladu s členom 429(11) Uredbe (EU) št. 575/2013.	

Predloga LRSpl: Razdelitev bilančnih izpostavljenosti (razen izvedenih finančnih instrumentov in poslov financiranja vrednostnih papirjev in izvzetih izpostavljenosti)

		Mera skupne izpostavljenosti za izračun količnika finančnega vzvoda po CRR
EU-1	Skupni znesek bilančnih izpostavljenosti (razen izvedenih finančnih instrumentov, poslov financiranja vrednostnih papirjev in izvzetih izpostavljenosti, od katerih:	2.777.687
EU-2	Izpostavljenosti v trgovanjski knjigi	0
EU-3	Izpostavljenosti v netrgovanjski knjigi, od katerih:	2.777.687
EU-4	Krite obveznice	0
EU-5	Izpostavljenosti, ki se obravnavajo kot izpostavljenosti do enot centralne ravni države	460.471
EU-6	Izpostavljenosti do enot regionalne ravni držav, multilateralnih razvojnih bank, mednarodnih organizacij in subjektov javnega sektorja, ki se ne obravnavajo kot enote centralne ravni države	135.289
EU-7	Institucije	167.008
EU-8	Izpostavljenosti, zavarovane s hipotekami na nepremičnine	0
EU-9	Izpostavljenosti na drobno	1.011.321
EU-10	Izpostavljenosti do podjetij	856.208
EU-11	Neplačane izpostavljenosti	50.969
EU-12	Druge izpostavljenosti (npr. lastniški kapital, listinjenje in druga sredstva iz naslova nekreditnih obveznosti)	96.421

Predloga LRQua

1	Opis procesov, ki se uporabljajo za upravljanje tveganja prevelikega finančnega vzvoda	<p>Tveganje kapitalskega vzvoda banka spremlja in uravnava na osnovi rednih poročil. Temelji na spremljanju razvoja razpoložljivega kapitala in razvoja naložb – bilančnih aktiv. Ta lahko sproži tveganje prevelikega vzvoda. Banka četrtno ocenjuje, ali se je količnik vzvoda pomembno povečal, zato da bi lahko pravočasno sprejela ustrezne ukrepe za njegovo zmanjšanje.</p> <p>Področje tveganj je odgovorno za ocene učinkov na količnik vzvoda v okviru izvajanja stresnih testov. To izvaja v okviru procesa ocenjevanja potrebnega notranjega kapitala na letni ravni. V primeru, da bi se ob takem preizkusu količnik vzvoda zmanjšal na 3%, bi bilo potrebno v okviru drugega stebra poročati zahtevo po dodatnem kapitalu.</p> <p>Banka ima opredeljeno spodnjo previdnostno vrednost količnika vzvoda na višini 3,5%.</p>
2	Opis dejavnikov, ki so vplivali na količnik finančnega vzvoda v obdobju, na katerega se nanaša razkriti količnik finančnega vzvoda	<p>V letu 2016 banka ni zabeležila posebnih dogodkov, ki bi občutno vplivali na količnik kapitalskega vzvoda.</p>

PODROČJE UPORABE (436. člen Uredbe CRR)

Institucija, ki objavi razkritja, in za katero veljajo zahteve uredbe CRR, je SKB banka d.d. Ljubljana.

V konsolidirane računovodske izkaze skupine za računovodske in bonitetne namene sta poleg SKB banke vključeni še družbi SKB Leasing d.o.o., ki je v 100 % lasti SKB banke, in SKB Leasing Select, ki je v 100 % lasti SKB Leasinga.

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

Seznam zahtevanih razkritij skladno z Uredbo EU 575/2013 (poglavje 8)

Člen	Zahteva	Mesto objave / pojasnilo
435	Cilji in politike upravljanja tveganj	
1.	Cilji in politike za vsako posamezno vrsto tveganj	TVEGANJA / poglavje 1 in 2
2.	Ureditev upravljanja	POSLOVNO POROČILO / poglavje 6
436	Področje uporabe	TVEGANJA
437	Kapital	POSLOVNO POROČILO / poglavje 5 TVEGANJA / poglavje 3
438	Kapitalske zahteve	TVEGANJA / poglavje 3
439	Izpostavljenost kreditnemu tveganju nasprotne stranke	TVEGANJA / poglavje 2
440	Kapitalski blažilniki	Ni relevantno
441	Kazalniki splošnega sistemskega prenosa	Ni relevantno
442	Popravki zaradi kreditnega tveganja	TVEGANJA / poglavje 2
443	Neobremenjena sredstva	TVEGANJA / poglavje 2
444	Uporaba ECAI	TVEGANJA / poglavje 3
445	Izpostavljenost tržnemu tveganju	TVEGANJA / poglavje 2
446	Operativno tveganje	TVEGANJA / poglavje 2
447	Izpostavljenost iz naslova lastniških instrumentov, ki niso vključeni v trgovalno knjigo	RAČUNOVODSKI DEL
448	Izpostavljenost obrestnemu tveganju pri postavkah, ki niso vključene v trgovalno knjigo	TVEGANJA / poglavje 2
449	Izpostavljenost pozicijam v listinjenju	Ni relevantno
450	Politika prejemkov	POSLOVNO POROČILO / poglavje 3
1.	Politika prejemkov in praksa institucije za tiste kategorije zaposlenih, katerega profesionalne dejavnosti imajo pomemben vpliv na profil tveganja	POSLOVNO POROČILO / poglavje 3
2.	Javna objava na ravni članov upravljalnega organa institucije	POSLOVNO POROČILO / poglavje 3
451	Finančni vzvod	TVEGANJA / poglavje 2
452	Uporaba pristopa IRB pri kreditnih tveganjih	Ni relevantno
453	Uporaba tehnik za zmanjševanje kreditnih tveganj	TVEGANJA / poglavje 2
454	Uporaba naprednih pristopov za merjenje operativnega tveganja	TVEGANJA / poglavje 2
455	Uporaba notranjih modelov za tržna tveganja	Ni relevantno

|

**RAČUNOVODSKO POROČILO
SKUPINE SKB
IN SKB BANKE D.D. 2016**

|

IZJAVA O ODGOVORNOSTI POSLOVODSTVA

Vodstvo banke potrjuje računovodske izkaze Skupine SKB in banke SKB za leto, končano na dan 31. decembra 2016, in uporabljene računovodske usmeritve in pojasnila k računovodskim izkazom.

Vodstvo je odgovorno, da je letno poročilo pripravljeno tako, da predstavlja resnično in pošteno sliko premoženjskega stanja skupine in banke ter izidov njunega poslovanja za leto, končano 31. decembra 2016.

Vodstvo potrjuje, da so bile dosledno uporabljene ustrezne računovodske usmeritve ter da so bile računovodske ocene izdelane po načelu previdnosti in dobrega gospodarjenja. Uprava tudi potrjuje, da so računovodski izkazi skupaj s pojasnili izdelani na podlagi predpostavke o nadaljnjem poslovanju skupine in banke ter v skladu z veljavno zakonodajo in Mednarodnimi standardi računovodskega poročanja, ki jih je sprejela Evropska unija.

Vodstvo je tudi odgovorno za ustrezno vodeno računovodstvo, za sprejem ustreznih ukrepov za zavarovanje premoženja ter za preprečevanje in odkrivanje prevar in drugih nepravilnosti oziroma nezakonitosti.

Ljubljana, 31. marca 2017



Vojka Ravbar

namestnica glavnega izvršnega direktorja banke



François Turcot

glavni izvršni direktor banke

POROČILO NEODVISNEGA REVIZORJA

Deloitte.Deloitte Revizija d.o.o.
Dunajska cesta 165
1000 Ljubljana
SlovenijaTel: + 386 (0)1 3072 800
Fax: + 386 (0)1 3072 900
www.deloitte.si

POROČILO NEODVISNEGA REVIZORJA lastnikom družbe SKB BANKA D.D.

Mnenje

Revidirali smo priložene konsolidirane računovodske izkaze gospodarske družbe SKB BANKA D.D. in njenih odvisnih družb (v nadaljevanju 'skupina'), ki vključujejo konsolidiran izkaz finančnega položaja na dan 31. decembra 2016, konsolidiran izkaz poslovnega izida, konsolidiran izkaz drugega vseobsegajočega donosa, konsolidiran izkaz sprememb lastniškega kapitala in konsolidiran izkaz denarnih tokov za tedaj končano leto ter pojasnila h konsolidiranim računovodskim izkazom, vključno s povzetkom bistvenih računovodskih usmeritev.

Po našem mnenju priloženi konsolidirani računovodski izkazi v vseh pomembnih pogledih pošteno predstavljajo konsolidirani finančni položaj skupine na dan 31.12.2016 ter njen konsolidiran poslovni izid in konsolidirane denarne tokove za tedaj končano leto v skladu z mednarodnimi standardi računovodskega poročanja (MSRP), kot jih je sprejela Evropska unija (v nadaljevanju 'MSRP').

Osnova za mnenje

Revizijo smo opravili v skladu z mednarodnimi standardi revidiranja (MSR). Naše odgovornosti na podlagi teh standardov so podrobneje opisane v odstavku *Revizorjeva odgovornost za revizijo konsolidiranih računovodskih izkazov* našega poročila. V skladu s Kodeksom etike za računovodske strokovnjake, ki ga je izdal Odbor za mednarodne standarde etike za računovodske strokovnjake (Kodeks IESBA), ter etičnimi zahtevami, ki se nanašajo na revizijo računovodskih izkazov v Sloveniji, potrjujemo svojo neodvisnost od družbe in izpolnjevanje vseh drugih etičnih obveznosti v skladu s temi zahtevami in Kodeksom IESBA. Verjamemo, da so pridobljeni revizijski dokazi zadostna in ustrezna podlaga za naše mnenje.

Druge informacije

Druge informacije obsegajo informacije v letnem poročilu, razen računovodskih izkazov in revizorjevega poročila o njih. Druge informacije smo pridobili pred datumom revizorjevega poročila, razen poročila nadzornega sveta, ki bo na voljo kasneje. Za druge informacije je odgovorno poslovodstvo.

Naše mnenje o konsolidiranih računovodskih izkazih se ne nanaša na druge informacije.

Naša odgovornost v povezavi z opravljeno revizijo konsolidiranih računovodskih izkazov je druge informacije prebrati in pri tem presoditi, ali so pomembno neskladne s konsolidiranimi računovodskimi izkazi, zakonskimi zahtevami ali našim poznavanjem, pridobljenim pri revidiranju, oziroma ali se kako drugače kažejo kot pomembno napačne. Prav tako ocenimo, ali so druge informacije v vseh pomembnih pogledih pripravljene v skladu z veljavno zakonodajo in predpisi, predvsem, ali so z njimi skladne z vidika uradnih zahtev in postopka za pripravo drugih informacij v kontekstu pomembnosti, torej ali bi lahko kakršnakoli neskladnost s temi zahtevami vplivala na presoje, ki temeljijo na teh drugih informacijah.

Ime Deloitte se nanaša na Deloitte Touche Tohmatsu Limited, pravno osebo, ustanovljeno v skladu z zakonodajo Združenega kraljestva Velike Britanije in Severne Irske (v izvirniku »UK private company limited by guarantee«), in matriko njenih članic, od katerih je vsaka ločena in samostojna pravna oseba. Podroben opis pravne organiziranosti združenja Deloitte Touche Tohmatsu Limited in njenih družb članic je na voljo na <http://www2.deloitte.com/si/en/pages/about-deloitte/articles/about-deloitte.html>

Družba članica Deloitte Touche Tohmatsu Limited.

Deloitte Revizija d.o.o. - Družba vpisana pri Okrožnem sodišču v Ljubljani - Matična številka: 1647105000 - ID št. za DDV: SI42560085 - Osnovni kapital: 74.214,30 EUR

POROČILO NEODVISNEGA REVIZORJA

Na podlagi opravljenih postopkov in v obsegu, v katerem to lahko ocenimo, poročamo o naslednjem:

- Druge informacije, ki opisujejo dejstva, ki so predstavljena tudi v računovodskih izkazih, so v vseh pomembnih pogledih skladne z računovodskimi izkazi.
- Druge informacije so pripravljene v skladu z veljavno zakonodajo oziroma predpisi.

Poleg tega smo dolžni na podlagi našega znanja in razumevanja skupine, ki smo ju pridobili med revizijo, poročati tudi o tem, ali druge informacije vsebujejo kakršnekoli pomembno napačne navedbe dejstev. Na podlagi izvedenih postopkov v povezavi z drugimi informacijami, ki smo jih pridobili, pomembno napačnih navedb dejstev nismo zaznali.

Odgovornosti posloводства, upravnega odbora in revizijske komisije za konsolidirane računovodske izkaze

Posloводство je odgovorno za pripravo in pošteno predstavitev teh konsolidiranih računovodskih izkazov v skladu z MSRP in za takšen notranji nadzor, ki je po mnenju posloводства potreben za pripravo konsolidiranih računovodskih izkazov, ki ne vsebujejo pomembno napačne navedbe zaradi prevare ali napake.

Posloводство je pri pripravi konsolidiranih računovodskih izkazov odgovorno za oceno sposobnosti družbe, da nadaljuje kot delujoče podjetje, za razkritje zadev, povezanih z delujočim podjetjem, in uporabo predpostavke delujočega podjetja kot podlago za računovodenje, razen če namerava družbo likvidirati ali zaustaviti poslovanje oziroma nima druge realne možnosti, kot da napravi eno ali drugo.

Upravni odbor in revizijska komisija sta odgovorna za nadzor nad procesom računovodskega poročanja v skupini.

Revizorjeva odgovornost za revizijo konsolidiranih računovodskih izkazov

Naš cilj je pridobiti sprejemljivo zagotovilo o tem, da konsolidirani računovodski izkazi kot celota ne vsebujejo pomembno napačnih navedb zaradi prevare ali napake, in izdati revizorjevo poročilo, ki vključuje naše mnenje. Sprejemljivo zagotovilo je visoka stopnja zagotovila, ki pa ni jamstvo, da bo revizija v skladu z mednarodnimi standardi revidiranja (MSR) vedno odkrila pomembno napačne navedbe, če te obstajajo. Napačne navedbe lahko izhajajo iz prevare ali napake in se smatrajo za pomembne, če je mogoče upravičeno pričakovati, da posamično ali skupaj vplivajo na gospodarske odločitve uporabnikov, sprejete na podlagi teh konsolidiranih računovodskih izkazov.

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

- Prepoznamo in ocenimo tveganja pomembno napačne navedbe v konsolidiranih računovodskih izkazih, bodisi zaradi prevare ali napake, oblikujemo in izvajamo revizijske postopke kot odziv na ocenjena tveganja ter pridobivamo zadostne in ustrezne revizijske dokaze, ki zagotavljajo podlago za naše mnenje. Tveganje, da ne bomo odkrili pomembno napačne navedbe, ki izvira iz prevare, je večje od tveganja neodkritja pomembno napačne navedbe zaradi napake, saj prevara lahko vključuje skrivne dogovore, ponarejanje, namerno opustitev, zavajajoče prikazovanje ali izogibanje notranjim kontrolam.
- Opravimo postopke preverjanja in razumevanja notranjih kontrol, ki so pomembne za revizijo, z namenom oblikovanja revizijskih postopkov, ki so okoliščinam primerni, vendar ne z namenom izraziti mnenje o učinkovitosti notranjih kontrol skupine.
- Presodimo ustreznost uporabljenih računovodskih usmeritev in sprejemljivost računovodskih ocen ter z njimi povezanih razkritij posloводства.
- Na podlagi pridobljenih revizijskih dokazov o obstoju pomembne negotovosti glede dogodkov ali okoliščin, ki zbuja dvom v spodobnost organizacije, da nadaljuje kot delujoče podjetje, sprejmemo sklep o ustreznosti poslovske uporabe predpostavke delujočega podjetja kot

POROČILO NEODVISNEGA REVIZORJA

podlage računovodenja. Če sprejmemo sklep o obstoju pomembne negotovosti, smo dolžni v revizorjevem poročilu opozoriti na ustrezna razkritja v konsolidiranih računovodskih izkazih ali, če so takšna razkritja neustrezna, naše mnenje prilagoditi. Revizorjevi sklepi temeljijo na revizijskih dokazih, pridobljenih do datuma izdaje revizorjevega poročila, vendar poznejši dogodki ali okoliščine lahko povzročijo prenehanje organizacije kot delujočega podjetja.

- Ovrednotimo splošno predstavitev, strukturo in vsebino konsolidiranih računovodskih izkazov, vključno z razkritji, in ocenimo, ali konsolidirani računovodski izkazi predstavljajo zadevne posle in dogodke na način, da je dosežena poštena predstavitev.
- Pridobivamo zadostne in ustrezne revizijske dokaze v povezavi z računovodskimi izkazi družb v skupini oziroma njihovimi poslovnimi dejavnostmi, da bi lahko izrazili mnenje o konsolidiranih računovodskih izkazih. Odgovorni smo za vodenje, nadziranje in izvajanje revizije skupine. Revizijsko mnenje je izključno naša odgovornost.

Upravni odbor in revizijsko komisijo med drugim obveščamo o načrtovanem obsegu in časovnem okviru revizije ter pomembnih revizijskih ugotovitvah, vključno s pomembnimi pomanjkljivostmi notranjih kontrol, ki smo jih zaznali med našo revizijo.

DELOITTE REVIZIJA d.o.o.

Anja Gorenc
Pooblaščenka revizorka

Ljubljana, 31. marec 2017

Yuri Sidorovich
Predsednik uprave

Deloitte.
DELOITTE REVIZIJA D.O.O.
Ljubljana, Slovenija

POROČILO NEODVISNEGA REVIZORJA



Deloitte Revizija d.o.o.
Dunajska cesta 165
1000 Ljubljana
Slovenija

Tel: + 386 (0)1 3072 800
Fax: + 386 (0)1 3072 900
www.deloitte.si

POROČILO NEODVISNEGA REVIZORJA lastnikom družbe SKB BANKA D.D.

Mnenje

Revidirali smo priložene računovodske izkaze gospodarske družbe SKB BANKA d.d. (v nadaljevanju 'družba'), ki vključujejo izkaz finančnega položaja na dan 31. decembra 2016, izkaz poslovnega izida, izkaz drugega vseobsegajočega donosa, izkaz sprememb lastniškega kapitala in izkaz denarnih tokov za tedaj končano leto ter pojasnila k računovodskim izkazom, vključno s povzetkom bistvenih računovodskih usmeritev.

Po našem mnenju priloženi računovodski izkazi v vseh pomembnih pogledih pošteno predstavljajo finančni položaj družbe na dan 31.12.2016 ter njen poslovni izid in denarne tokove za tedaj končano leto v skladu z mednarodnimi standardi računovodskega poročanja (MSRP), kot jih je sprejela Evropska unija (v nadaljevanju 'MSRP').

Osnova za mnenje

Revizijo smo opravili v skladu z mednarodnimi standardi revidiranja (MSR). Naše odgovornosti na podlagi teh standardov so podrobneje opisane v odstavku *Revizorjeva odgovornost za revizijo računovodskih izkazov* našega poročila. V skladu s Kodeksom etike za računovodske strokovnjake, ki ga je izdal Odbor za mednarodne standarde etike za računovodske strokovnjake (Kodeks IESBA), ter etičnimi zahtevami, ki se nanašajo na revizijo računovodskih izkazov v Sloveniji, potrjujemo svojo neodvisnost od družbe in izpolnjevanje vseh drugih etičnih obveznosti v skladu s temi zahtevami in Kodeksom IESBA. Verjamemo, da so pridobljeni revizijski dokazi zadostna in ustrezna podlaga za naše mnenje.

Druge informacije

Druge informacije obsegajo informacije v letnem poročilu, razen računovodskih izkazov in revizorjevega poročila o njih. Druge informacije smo pridobili pred datumom revizorjevega poročila, razen poročila nadzornega sveta, ki bo na voljo kasneje. Za druge informacije je odgovorno poslovodstvo.

Naše mnenje o računovodskih izkazih se ne nanaša na druge informacije.

Naša odgovornost v povezavi z opravljeno revizijo računovodskih izkazov je druge informacije prebrati in pri tem presoditi, ali so pomembno neskladne z računovodskimi izkazi, zakonskimi zahtevami ali našim poznavanjem, pridobljenim pri revidiranju, oziroma ali se kako drugače kažejo kot pomembno napačne. Prav tako ocenimo, ali so druge informacije v vseh pomembnih pogledih pripravljene v skladu z veljavno zakonodajo in predpisi, predvsem, ali so z njimi skladne z vidika uradnih zahtev in postopka za pripravo drugih informacij v kontekstu pomembnosti, torej ali bi lahko kakršnakoli neskladnost s temi zahtevami vplivala na presoje, ki temeljijo na teh drugih informacijah.

Ime Deloitte se nanaša na Deloitte Touche Tohmatsu Limited, pravno osebo, ustanovljeno v skladu z zakonodajo Združenega kraljestva Velike Britanije in Severne Irle (v izvirniku vili private company limited by guarantee) in mrežo njenih članic, od katerih je vsaka ločena in samostojna pravna oseba. Podroben opis pravne organiziranosti združenja Deloitte Touche Tohmatsu Limited in njenih družb članic je na voljo na <http://www3.deloitte.com/sloveniyapages/about-us/about-us/articles/about-deloitte.htm>.

Družba članica Deloitte Touche Tohmatsu Limited.

Deloitte Revizija d.o.o. - Družba upravana pri direktornem sodišču v Ljubljani - Matična številka: 1047105000 - ID št. na DDV: S602560085 - Osnovni kapital 74.214,30 EUR

POROČILO NEODVISNEGA REVIZORJA

Na podlagi opravljenih postopkov in v obsegu, v katerem to lahko ocenimo, poročamo o naslednjem:

- Druge informacije, ki opisujejo dejstva, ki so predstavljena tudi v računovodskih izkazih, so v vseh pomembnih pogledih skladne z računovodskimi izkazi.
- Druge informacije so pripravljene v skladu z veljavno zakonodajo oziroma predpisi.

Poleg tega smo dolžni na podlagi našega znanja in razumevanja družbe, ki smo ju pridobili med revizijo, poročati tudi o tem, ali druge informacije vsebujejo kakršnekoli pomembno napačne navedbe dejstev. Na podlagi izvedenih postopkov v povezavi z drugimi informacijami, ki smo jih pridobili, pomembno napačnih navedb dejstev nismo zaznali.

Odgovornosti posloводства, upravnega odbora in revizijske komisije za računovodske izkaze

Posloводство je odgovorno za pripravo in pošteno predstavitev teh računovodskih izkazov v skladu z MSRP in za takšen notranji nadzor, ki je po mnenju posloводства potreben za pripravo računovodskih izkazov, ki ne vsebujejo pomembno napačne navedbe zaradi prevare ali napake.

Posloводство je pri pripravi računovodskih izkazov odgovorno za oceno sposobnosti družbe, da nadaljuje kot delujoče podjetje, za razkritje zadev, povezanih z delujočim podjetjem, in uporabo predpostavke delujočega podjetja kot podlago za računovodenje, razen če namerava družbo likvidirati ali zaustaviti poslovanje oziroma nima druge realne možnosti, kot da napravi eno ali drugo.

Upravni odbor in revizijska komisija sta odgovorna za nadzor nad procesom računovodskega poročanja v družbi.

Revizorjeva odgovornost za revizijo računovodskih izkazov

Naš cilj je pridobiti sprejemljivo zagotovilo o tem, da računovodski izkazi kot celota ne vsebujejo pomembno napačnih navedb zaradi prevare ali napake, in izdati revizorjevo poročilo, ki vključuje naše mnenje. Sprejemljivo zagotovilo je visoka stopnja zagotovila, ki pa ni jamstvo, da bo revizija v skladu z mednarodnimi standardi revidiranja (MSR) vedno odkrila pomembno napačne navedbe, če te obstajajo. Napačne navedbe lahko izhajajo iz prevare ali napake in se smatrajo za pomembne, če je mogoče upravičeno pričakovati, da posamično ali skupaj vplivajo na gospodarske odločitve uporabnikov, sprejete na podlagi teh računovodskih izkazov.

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

- Prepoznamo in ocenimo tveganja pomembno napačne navedbe v računovodskih izkazih, bodisi zaradi prevare ali napake, oblikujemo in izvajamo revizijske postopke kot odziv na ocenjena tveganja ter pridobivamo zadostne in ustrezne revizijske dokaze, ki zagotavljajo podlago za naše mnenje. Tveganje, da ne bomo odkrili pomembno napačne navedbe, ki izvirajo iz prevare, je večje od tveganja neodkritja pomembno napačne navedbe zaradi napake, saj prevara lahko vključuje skrivne dogovore, ponarejanje, namerno opustitev, zavajajoče prikazovanje ali izogibanje notranjim kontrolam.
- Opravimo postopke preverjanja in razumevanja notranjih kontrol, ki so pomembne za revizijo, z namenom oblikovanja revizijskih postopkov, ki so okoliščinam primerni, vendar ne z namenom izraziti mnenje o učinkovitosti notranjih kontrol družbe.
- Presodimo ustreznost uporabljenih računovodskih usmeritev in sprejemljivost računovodskih ocen ter z njimi povezanih razkritij posloводства.
- Na podlagi pridobljenih revizijskih dokazov o obstoju pomembne negotovosti glede dogodkov ali okoliščin, ki zbuja dvom v spodobnost organizacije, da nadaljuje kot delujoče podjetje, sprejmemo sklep o ustreznosti poslovske uporabe predpostavke delujočega podjetja kot podlage računovodenja. Če sprejmemo sklep o obstoju pomembne negotovosti, smo dolžni v

POROČILO NEODVISNEGA REVIZORJA

revizorjevem poročilu opozoriti na ustrezna razkritja v računovodskih izkazih ali, če so takšna razkritja neustrezna, naše mnenje prilagoditi. Revizorjevi sklepi temeljijo na revizijskih dokazih, pridobljenih do datuma izdaje revizorjevega poročila, vendar poznejši dogodki ali okoliščine lahko povzročijo prenehanje organizacije kot delujočega podjetja.

- Ovrednotimo splošno predstavitev, strukturo in vsebino računovodskih izkazov, vključno z razkritji, in ocenimo, ali računovodski izkazi predstavljajo zadevne posele in dogodke na način, da je dosežena poštena predstavitev.

Upravni odbor in revizijsko komisijo med drugim obveščamo o načrtovanem obsegu in časovnem okviru revizije ter pomembnih revizijskih ugotovitvah, vključno s pomembnimi pomanjkljivostmi notranjih kontrol, ki smo jih zaznali med našo revizijo.

DELOITTE REVIZIJA d.o.o.

Anja Gorenc
Pooblaščenka revizorka

Ljubljana, 31. marec 2017

Yuri Sidorovich
Predsednik uprave

Deloitte.

DELOITTE REVIZIJA D.O.O.
Ljubljana, Slovenija 1

KONSOLIDIRAN IZKAZ POSLOVNEGA IZIDA ZA OBDOBJE OD 1. 1. DO 31. 12. 2016

	EUR 000	Pojasnilo	2016	2015
Prihodki iz obresti			79.096	78.714
Odhodki za obresti			(6.005)	(10.456)
Čiste obresti		4.1.	73.091	68.258
Prihodki iz dividend		4.2.	18	25
Prihodki iz opravnin (provizij)			37.222	40.058
Odhodki za opravnine (provizije)			(11.511)	(9.986)
Čiste opravnine (provizije)		4.3.	25.711	30.072
Realizirani dobički / izgube iz finančnih sredstev in obveznosti, ki niso merjeni po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida		4.4.	11.489	(152)
Čisti dobički / izgube iz finančnih sredstev in obveznosti, namenjenih trgovanju		4.5.	1.066	1.577
Dobički/izgube iz finančnih sredstev in obveznosti, pripoznanih po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida		4.6.	(2)	-
Čisti dobički / izgube iz tečajnih razlik			(83)	(84)
Čisti dobički / izgube iz odprave pripoznanja sredstev		4.7.	(10)	(115)
Drugi čisti poslovni dobički/izgube		4.8.	6.221	5.070
Finančni in poslovni prihodki in odhodki			117.501	104.651
Administrativni stroški		4.9.	(49.860)	(49.465)
▪ stroški dela			(32.651)	(31.893)
▪ splošni in administrativni stroški			(17.209)	(17.572)
Amortizacija		4.10.	(6.319)	(6.012)
Rezervacije		4.11.	2.723	(2.996)
Oslabitve		4.12.	12.811	(4.731)
Čisti dobički / izgube iz nekratkoročnih sredstev v posesti za prodajo in z njimi povezanimi obveznostmi		4.14.	(420)	(150)
DOBIČEK/IZGUBA IZ REDNEGA POSLOVANJA			76.436	41.297
Davek iz dohodka pravnih oseb iz rednega poslovanja		4.15.	(12.744)	(6.967)
ČISTI DOBIČEK / IZGUBA IZ REDNEGA POSLOVANJA			63.692	34.330
Čisti dobiček / izguba poslovnega leta			63.692	34.330
Lastnikov obvladujoče banke			63.692	34.330
Manjšinskih lastnikov			-	-
Osnovni in popravljeni čisti dobiček / izguba na delnico (v EUR na delnico)		4.16.	5,04	2,71

Pojasnila na straneh od 164 do 196 so sestavni del računovodskih izkazov.

KONSOLIDIRAN IZKAZ VSEOBSEGAJOČEGA DONOSA ZA OBDOBJE OD 1. 1. DO 31. 12. 2016

	EUR 000	2016	2015
ČISTI DOBIČEK / IZGUBA POSLOVNEGA LETA PO OBDAVČITVI		63.692	34.330
DRUGI VSEOBSEGAJOČI DONOS PO OBDAVČITVI		(301)	4.498
POSTAVKE, KI NE BODO PRERAZVRŠČENE V POSLOVNI IZID		(455)	-
Aktuarski dobički / izgube v zvezi s pokojninskimi načrti z določenimi zaslužki		(511)	-
Davek iz dohodka pravnih oseb v zvezi s postavkami, ki ne bodo preražvrščene v poslovni izid		56	-
POSTAVKE, KI SE LAHKO POZNEJE PRERAZVRSTIJO V POSLOVNI IZID		154	4.498
Dobički / izgube v zvezi s finančnimi sredstvi razpoložljivimi za prodajo		1.535	5.197
▪ Dobički / izgube iz prevrednotenja, izkazani v kapitalu		9.517	5.089
▪ Prenos dobičkov / izgub v poslovni izid		(7.982)	108
Davek iz dohodka pravnih oseb v zvezi s postavkami, ki se lahko pozneje preražvrstijo v poslovni izid		(1.381)	(699)
VSEOBSEGAJOČI DONOS POSLOVNEGA LETA PO OBDAVČITVI		63.391	38.828
Lastnikov obvladujoče banke		63.391	38.828
Manjšinskih lastnikov		-	-

Pojasnila na straneh od 164 do 196 so sestavni del računovodskih izkazov.

KONSOLIDIRAN IZKAZ FINANČNEGA POLOŽAJA NA DAN 31. 12. 2016

	EUR 000	Pojasnilo	2016	2015
SREDSTVA				
Denar v blagajni, stanje na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah		4.17.	183.232	245.544
Finančna sredstva, namenjena trgovanju		4.18.	5.786	4.416
Finančna sredstva, pripoznana po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida		4.19.	7.541	7.498
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo		4.20.	448.819	428.378
Kreditni		4.21.	2.231.234	1.888.363
▪ krediti bankam			48.245	41.610
▪ krediti strankam, ki niso banke			2.178.189	1.843.780
▪ druga finančna sredstva			4.800	2.973
Finančna sredstva v posesti do zapadlosti		4.22.	-	16.675
Opredmetena osnovna sredstva		4.23.	41.096	38.510
Naložbene nepremičnine		4.24.	2.308	3.884
Neopredmetena sredstva		4.25.	10.054	10.508
Terjatve za davek od dohodkov pravnih oseb		4.15.	3.968	3.586
▪ terjatve za davek			1.461	1.018
▪ odložene terjatve za davek			2.507	2.568
Druga sredstva		4.27.	20.386	7.772
Nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo in ustavljeno poslovanje		4.28.	838	620
Skupaj sredstva			2.955.262	2.655.754
OBVEZNOSTI				
Finančne obveznosti, namenjene trgovanju		4.18.	6.399	4.509
Finančne obveznosti, pripoznane po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida		4.19.	7.542	7.498
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti		4.29.	2.507.258	2.250.219
▪ vloge bank in centralnih bank			1.041	407
▪ vloge strank, ki niso banke			2.147.335	1.947.682
▪ krediti bank in centralnih bank			320.769	190.374
▪ krediti strank, ki niso banke			8.155	87.520
▪ druge finančne obveznosti			29.958	24.236
Rezervacije		4.30.	13.782	15.910
Obveznosti za davek od dohodkov pravnih oseb		4.15.	18.756	9.036
▪ obveznosti za davek			9.680	1.320
▪ odložene obveznosti za davek			9.076	7.716
Druge obveznosti		4.31.	9.644	5.831
Skupaj obveznosti			2.563.381	2.293.003
KAPITAL				
Osnovni kapital		4.32.	52.784	52.784
Kapitalske rezerve		4.32.	104.061	104.061
Akumulirani drugi vseobsegajoči donosi		4.32.	38.087	38.388
Rezerve iz dobička (vključno z zadržanim dobičkom)		4.32.	133.257	133.188
Čisti dobiček / izguba poslovnega leta		4.32.	63.692	34.330
Skupaj kapital			391.881	362.751
Skupaj obveznosti in kapital			2.955.262	2.655.754

Pojasnila na straneh od 164 do 196 so sestavni del računovodskih izkazov.

KONSOLIDIRAN IZKAZ SPREMEMB LASTNIŠKEGA KAPITALA ZA OBDOBJE OD 1. 1. DO 31. 12. 2016

Lastnikov obvladujoče banke

EUR 000	Pojasnilo	Osnovni kapital	Kapitalske rezerve	Akumulirani drugi vseobsegajoči donos	Rezerve iz dobička	Zadržani dobiček / izguba (vključno s čistim dobičkom / izgubo poslovnega leta)	Skupaj kapital
Stanje 31. 12. 2015		52.784	104.061	38.388	29.106	138.412	362.751
Vseobsegajoči donos poslovnega leta po obdavčitvi		-	-	(301)	-	63.692	63.391
Izplačilo (obračun) dividend		-	-	-	-	(34.279)	(34.279)
Drugo	4.32.	-	-	-	-	18	18
Stanje 31. 12. 2016		52.784	104.061	38.087	29.106	167.843	391.881
Stanje 31. 12. 2014		52.784	104.061	33.890	29.106	121.247	341.088
Vseobsegajoči donos poslovnega leta po obdavčitvi		-	-	4.498	-	34.330	38.828
Izplačilo (obračun) dividend		-	-	-	-	(17.330)	(17.330)
Drugo	4.32.	-	-	-	-	165	165
Stanje 31. 12. 2015		52.784	104.061	38.388	29.106	138.412	362.751

Pojasnila na straneh od 164 do 196 so sestavni del računovodskih izkazov.

KONSOLIDIRAN IZKAZ DENARNIH TOKOV ZA OBDOBJE OD 1. 1. DO 31. 12. 2016

	EUR 000	2016	2015
DENARNI TOKOVI PRI POSLOVANJU			
Čisti poslovni izid pred obdavčitvijo		76.437	41.297
Amortizacija		6.319	6.012
Oslabitve / (odprava oslabitve) kreditov		(12.811)	4.614
Oslabitve opredmetenih osnovnih sredstev, naložbenih nepremičnin, neopredmetenih dolgoročnih sredstev in drugih sredstev		-	117
Čisti (dobički) / izgube iz tečajnih razlik		83	84
Čisti (dobički) / izgube pri prodaji opredmetenih osnovnih sredstev in naložbenih nepremičnin		10	115
Čisti nerealizirani (dobički) / izgube iz nekratkoročnih sredstev v posesti za prodajo in ustavljeno poslovanje in z njimi povezanimi obveznostmi		420	150
Druge prilagoditve čistega poslovnega izida pred obdavčitvijo		(2.723)	2.996
Denarni tokovi pri poslovanju pred spremembami poslovnih sredstev in obveznosti		67.735	55.385
(Povečanja) / zmanjšanja poslovnih sredstev (brez denarnih ekvivalentov)		(354.439)	(68.648)
Čisto (povečanje) / zmanjšanje finančnih sredstev, namenjenih trgovanju		(1.369)	1.351
Čisto (povečanje) / zmanjšanje finančnih sredstev, pripoznanih po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida		(44)	2.031
Čisto (povečanje) / zmanjšanje finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo		(22.288)	(68.526)
Čisto (povečanje) / zmanjšanje kreditov		(318.124)	(2.284)
Čisto (povečanje) / zmanjšanje drugih sredstev		(12.614)	(1.220)
Povečanja / (zmanjšanja) poslovnih obveznosti		261.300	(15.756)
Čisto povečanje / (zmanjšanje) finančnih obveznosti, namenjenih trgovanju		1.890	(1.269)
Čisto povečanje / (zmanjšanje) finančnih obveznosti, pripoznanih po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida		44	(2.032)
Čisto povečanje / (zmanjšanje) vlog in najetih kreditov, merjenih po odplačni vrednosti		255.057	(12.978)
Čisto povečanje / (zmanjšanje) drugih obveznosti		4.309	523
Denarni tokovi pri poslovanju		(25.404)	(29.019)
(Plačani) / vrnjeni davek na dohodek pravnih oseb		(4.386)	(2.740)
Neto denarni tokovi pri poslovanju		(29.790)	(31.759)

	EUR 000	Pojasnilo	2016	2015
DENARNI TOKOVI PRI NALOŽBENJU				
Prejemki pri naložbenju			22.087	4.186
Prejemki pri prodaji opredmetenih osnovnih sredstev in naložbenih nepremičnin			5.734	4.118
Prejemki pri prodaji neopredmetenih sredstev			223	68
Prejemki iz nekratkoročnih sredstev ali obveznosti v posesti za prodajo			-	-
Prejemki pri prodaji finančnih sredstev v posesti do zapadlosti			16.130	-
Izdatki pri naložbenju			(12.067)	(8.892)
(Izdatki pri nakupu opredmetenih osnovnih sredstev in naložbenih nepremičnin)			(10.469)	(7.728)
(Izdatki pri nakupu neopredmetenih sredstev)			(1.598)	(1.164)
(Izdatki za nekratkoročna sredstva ali obveznosti v posesti za prodajo)			-	-
Neto denarni tokovi pri naložbenju			10.020	(4.706)
DENARNI TOKOVI PRI FINANCIRANJU				
Prejemki pri financiranju			-	-
Izdatki pri financiranju			(34.278)	(17.329)
(Plačane dividende)			(34.278)	(17.329)
Neto denarni tokovi pri financiranju			(34.278)	(17.329)
Učinki spremembe deviznih tečajev na denarna sredstva in njihove ustreznike			1.269	3.698
Čisto povečanje / (zmanjšanje) denarnih sredstev in denarnih ustreznikov			(54.048)	(53.794)
Denarna sredstva in njihovi ustrezniki na začetku obdobja	4.37.		261.316	311.412
Denarna sredstva in njihovi ustrezniki na koncu obdobja	4.37.		208.537	261.316

Druge prilagoditve čistega poslovnega izida pred obdavčitvijo vključujejo prihodke iz rezervacij v višini 2.723 tisoč EUR (2015: odhodke iz rezervacij v višini 2.996 tisoč EUR).

	EUR 000	2016	2015
Denarni tokovi od obresti in dividend			
Plačane obresti		(4.782)	(6.459)
Prejete obresti		81.037	81.072
Plačane dividende		(34.278)	(17.329)
Prejete dividende		18	25

Pojasnila na straneh od 164 do 196 so sestavni del računovodskih izkazov.

IZKAZ POSLOVNEGA IZIDA BANKE ZA OBDOBJE OD 1. 1. DO 31. 12. 2016

	EUR 000	Pojasnilo	2016	2015
Prihodki iz obresti			61.466	69.134
Odhodki za obresti			(5.441)	(10.338)
Čiste obresti		4.1.	56.025	58.796
Prihodki iz dividend		4.2.	18	25
Prihodki iz opravnin (provizij)			37.538	40.248
Odhodki za opravnine (provizije)			(7.265)	(8.555)
Čiste opravnine (provizije)		4.3.	30.273	31.693
Realizirani dobički / izgube iz finančnih sredstev in obveznosti, ki niso merjeni po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida		4.4.	11.411	(162)
Čisti dobički / izgube iz finančnih sredstev in obveznosti, namenjenih trgovanju		4.5.	1.066	1.577
Dobički / izgube iz finančnih sredstev in obveznosti, pripoznanih po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida		4.6.	(2)	-
Čisti dobički / izgube iz tečajnih razlik			(83)	(80)
Čisti dobički / izgube iz odprave pripoznanja sredstev		4.7.	(137)	(172)
Drugi čisti poslovni dobički / izgube		4.8.	649	1.763
Finančni in poslovni prihodki in odhodki			99.220	93.440
Administrativni stroški		4.9.	(45.480)	(46.482)
▪ stroški dela			(30.000)	(29.923)
▪ splošni in administrativni stroški			(15.480)	(16.559)
Amortizacija		4.10.	(4.204)	(4.788)
Rezervacije		4.11.	2.674	(3.314)
Oslabitve		4.12.	15.748	(3.411)
Čisti dobički / izgube iz naložb v kapital odvisnih, pridruženih in skupaj obvladovanih družb		4.13.	4.929	4.804
Čisti dobički / izgube iz nekratkoročnih sredstev v posesti za prodajo in z njimi povezanimi obveznostmi		4.14.	(420)	(150)
DOBIČEK / IZGUBA IZ REDNEGA POSLOVANJA			72.467	40.099
Davek iz dohodka pravnih oseb iz rednega poslovanja		4.15.	(11.045)	(5.895)
ČISTI DOBIČEK / IZGUBA IZ REDNEGA POSLOVANJA			61.422	34.204
Čisti dobiček / izguba poslovnega leta			61.422	34.204
Osnovni in popravljeni čisti dobiček / izguba na delnico (v EUR na delnico)		4.16.	4,86	2,70

Pojasnila na straneh od 164 do 196 so sestavni del računovodskih izkazov.

IZKAZ DRUGEGA VSEOBSEGAJOČEGA DONOSA BANKE ZA OBDOBJE OD 1. 1. DO 31. 12. 2016

	EUR 000	2016	2015
ČISTI DOBIČEK / IZGUBA POSLOVNEGA LETA PO OBDAVČITVI		61.422	34.204
DRUGI VSEOBSEGAJOČI DONOS PO OBDAVČITVI		(301)	4.498
POSTAVKE, KI NE BODO PRERAZVRŠČENE V POSLOVNI IZID		(455)	-
Aktuarski dobički / izgube v zvezi s pokojninskimi načrti z določenimi zaslužki		(511)	-
Davek iz dohodka pravnih oseb v zvezi s postavkami, ki ne bodo preračunane v poslovni izid		56	-
POSTAVKE, KI SE LAHKO POZNEJE PRERAZVRSTIJO V POSLOVNI IZID		154	4.498
Dobički / izgube v zvezi s finančnimi sredstvi razpoložljivimi za prodajo		1.535	5.197
■ Dobički / izgube iz prevrednotenja, izkazani v kapitalu		9.517	5.089
■ Prenos dobičkov / izgub v poslovni izid		(7.982)	108
Davek iz dohodka pravnih oseb v zvezi s postavkami, ki se lahko pozneje preračunajo v poslovni izid		(1.381)	(699)
VSEOBSEGAJOČI DONOS POSLOVNEGA LETA PO OBDAVČITVI		61.121	38.702

Pojasnila na straneh od 164 do 196 so sestavni del računovodskih izkazov.

IZKAZ FINANČNEGA POLOŽAJA BANKE NA DAN 31. 12. 2016

	EUR 000	Pojasnilo	2016	2015
SREDSTVA				
Denar v blagajni, stanje na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah		4.17.	183.232	245.544
Finančna sredstva, namenjena trgovanju		4.18.	5.786	4.416
Finančna sredstva, pripoznana po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida		4.19.	7.541	7.498
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo		4.20.	448.818	428.377
Kreditni		4.21.	2.084.995	1.787.923
▪ krediti bankam			48.245	41.610
▪ krediti strankam, ki niso banke			2.032.524	1.743.396
▪ druga finančna sredstva			4.226	2.917
Finančna sredstva v posesti do zapadlosti		4.22.	-	16.675
Opredmetena osnovna sredstva		4.23.	31.444	32.246
Naložbene nepremičnine		4.24.	3.123	3.884
Neopredmetena sredstva		4.25.	8.351	8.963
Dolgoročne naložbe v kapital odvisnih, pridruženih in skupaj obvladovanih družb		4.26.	20.454	20.454
Terjatve za davek od dohodkov pravnih oseb		4.15.	876	1.590
▪ terjatve za davek			-	-
▪ odložene terjatve za davek			876	1.590
Druge sredstva		4.27.	7.508	2.791
Nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo in ustavljeno poslovanje		4.28.	838	620
Skupaj sredstva			2.802.966	2.560.981
OBVEZNOSTI				
Finančne obveznosti, namenjene trgovanju		4.18.	6.399	4.509
Finančne obveznosti, pripoznane po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida		4.19.	7.542	7.498
Finančne obveznosti merjene po odplačni vrednosti		4.29.	2.372.487	2.164.669
▪ vloge bank in centralnih bank			1.041	407
▪ vloge strank, ki niso banke			2.157.808	1.950.867
▪ krediti bank in centralnih bank			188.940	190.373
▪ druge finančne obveznosti			24.698	23.022
Rezervacije		4.30.	13.383	15.745
Obveznosti za davek od dohodkov pravnih oseb		4.15.	16.563	8.060
▪ obveznosti za davek			7.487	344
▪ odložene obveznosti za davek			9.076	7.716
Druge obveznosti		4.31.	1.571	2.339
Skupaj obveznosti			2.417.945	2.202.820
KAPITAL				
Osnovni kapital		4.32.	52.784	52.784
Kapitalske rezerve		4.32.	104.061	104.061
Akumulirani drugi vseobsegajoči donos		4.32.	38.087	38.388
Rezerve iz dobička (vključno z zadržanim dobičkom)		4.32.	128.667	128.724
Čisti dobiček / izguba poslovnega leta		4.32.	61.422	34.204
Skupaj kapital			385.021	358.161
Skupaj obveznosti in kapital			2.802.966	2.560.981

Pojasnila na straneh od 164 do 196 so sestavni del računovodskih izkazov.

IZKAZ SPREMEMB LASTNIŠKEGA KAPITALA BANKE ZA OBDOBJE OD 1. 1. DO 31. 12. 2016

EUR 000	Pojasnilo	Osnovni kapital	Kapitalske rezerve	Akumulirani drugi vseobsegajoči donos	Rezerve iz dobička	Zadržani dobiček / izguba (vključno s čistim dobičkom / izgubo poslovnega leta)	Skupaj kapital
Stanje 31. 12. 2015		52.784	104.061	38.388	29.106	133.822	358.161
Vseobsegajoči donos poslovnega leta po obdavčitvi		-	-	(301)	-	61.422	61.121
Izplačilo (obračun) dividend		-	-	-	-	(34.279)	(34.279)
Drugo	4.32.	-	-	-	-	18	18
Stanje 31. 12. 2016		52.784	104.061	38.087	29.106	160.983	385.021
Stanje 31. 12. 2014		52.784	104.061	33.890	29.106	116.790	336.631
Vseobsegajoči donos poslovnega leta po obdavčitvi		-	-	4.498	-	34.204	38.702
Izplačilo (obračun) dividend		-	-	-	-	(17.330)	(17.330)
Drugo	4.32.	-	-	-	-	158	158
Stanje 31. 12. 2015		52.784	104.061	38.388	29.106	133.822	358.161

Pojasnila na straneh od 164 do 196 so sestavni del računovodskih izkazov.

IZKAZ DENARNIH TOKOV BANKE ZA OBDOBJE OD 1. 1. DO 31. 12. 2016

	EUR 000	2016	2015
DENARNI TOKOVI PRI POSLOVANJU			
Čisti poslovni izid pred obdavčitvijo		72.467	40.099
Amortizacija		4.204	4.788
Oslabitve / (odprava oslabitve) kreditov		(15.748)	3.294
Oslabitve opredmetenih osnovnih sredstev, naložbenih nepremičnin, neopredmetenih dologoročnih sredstev in drugih sredstev		-	117
Čisti (dobički) / izgube iz tečajnih razlik		83	80
Čisti (dobički) / izgube pri prodaji opredmetenih osnovnih sredstev in naložbenih nepremičnin		137	172
Čisti nerealizirani (dobički) / izgube iz nekratkoročnih sredstev v posesti za prodajo in ustavljeno poslovanje in z njimi povezanimi obveznostmi		420	150
Druge prilagoditve čistega poslovnega izida pred obdavčitvijo		(2.674)	3.314
Denarni tokovi pri poslovanju pred spremembami poslovnih sredstev in obveznosti		58.889	52.014
(Povečanja) / zmanjšanja poslovnih sredstev (brez denarnih ekvivalentov)		(296.565)	(63.298)
Čisto (povečanje) / zmanjšanje finančnih sredstev, namenjenih trgovanju		(1.369)	1.351
Čisto (povečanje) / zmanjšanje finančnih sredstev, pripoznanih po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida		(44)	2.031
Čisto (povečanje) / zmanjšanje finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo		(22.288)	(68.526)
Čisto (povečanje) / zmanjšanje kreditov		(268.147)	2.704
Čisto (povečanje) / zmanjšanje drugih sredstev		(4.717)	(858)
Povečanja / (zmanjšanja) poslovnih obveznosti		207.499	(19.953)
Čisto povečanje / (zmanjšanje) finančnih obveznosti, namenjenih trgovanju		1.890	(1.269)
Čisto povečanje / (zmanjšanje) finančnih obveznosti, pripoznanih po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida		44	(2.032)
Čisto povečanje / (zmanjšanje) vlog in najetih kreditov, merjenih po odplačni vrednosti		205.834	(16.701)
Čisto povečanje / (zmanjšanje) drugih obveznosti		(269)	49
Denarni tokovi pri poslovanju		(30.177)	(31.237)
Plačani / vrnjeni davek na dohodek pravnih oseb		(2.809)	(2.459)
Neto denarni tokovi pri poslovanju		(32.986)	(33.696)

	EUR 000	Pojasnilo	2016	2015
DENARNI TOKOVI PRI NALOŽBENJU				
Prejemki pri naložbenju			16.148	-
Prejemki pri prodaji opredmetenih osnovnih sredstev in naložbenih nepremičnin			18	-
Prejemki pri prodaji finančnih sredstev v posesti do zapadlosti			16.130	-
Izdatki pri naložbenju			(2.932)	(2.769)
(Izdatki pri nakupu opredmetenih osnovnih sredstev in naložbenih nepremičnin)			(1.794)	(1.605)
(Izdatki pri nakupu neopredmetenih sredstev)			(1.138)	(1.164)
Neto denarni tokovi pri naložbenju			13.216	(2.769)
DENARNI TOKOVI PRI FINANCIRANJU				
Prejemki pri financiranju			-	-
Izdatki pri financiranju			(34.278)	(17.329)
(Plačane dividende)			(34.278)	(17.329)
Neto denarni tokovi pri financiranju			(34.278)	(17.329)
Učinki spremembe deviznih tečajev na denarna sredstva in njihove ustreznike			1.269	3.698
Čisto povečanje / (zmanjšanje) denarnih sredstev in denarnih ustreznikov			(54.048)	(53.794)
Denarna sredstva in njihovi ustrezniki na začetku obdobja	4.37.		261.316	311.412
Denarna sredstva in njihovi ustrezniki na koncu obdobja	4.37.		208.537	261.316

Druge prilagoditve čistega poslovnega izida pred obdavčitvijo vključujejo prihodke iz rezervacij v višini 2.674 tisoč EUR (2015: odhodke iz rezervacij v višini 3.314 tisoč EUR).

	EUR 000	2016	2015
Denarni tokovi od obresti in dividend			
Plačane obresti		(4.202)	(6.343)
Prejete obresti		63.904	71.522
Plačane dividende		(34.278)	(17.329)
Prejete dividende		4.947	4.829

Pojasnila na straneh od 164 do 196 so sestavni del računovodskih izkazov.

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. 2016:

Naziv podjetja: SKB banka d. d. Ljubljana

Skrajšani naziv podjetja: SKB d. d.

Sedež: Ljubljana

Poslovni naslov: Ajdovščina 4, 1000 Ljubljana

Org. oblika: delniška družba

Osnovni kapital: 52.784.176,26 EUR

Glede na veljavni statut banke SKB, nazadnje spremenjen dne 27. 5. 2015, ter na podlagi uskladitve izdanih dovoljenj Banke Slovenije z določbami veljavnega Zakona o bančništvu, banka SKB opravlja naslednje storitve:

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

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

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

Banka SKB opravlja tudi dodatne finančne storitve, predvsem pa:

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

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

Konsolidirani računovodski izkazi zajemajo računovodske izkaze banke SKB, podjetja SKB Leasing d. o. o., Ajdovščina 4, Ljubljana (v nadaljevanju: SKB Leasing) ter podjetja SKB Leasing Select d. o. o., Ajdovščina 4, Ljubljana (v nadaljevanju: SKB Leasing Select) na dan 31. 12. 2016. Banka SKB ter podjetji SKB Leasing in SKB Leasing Select so skupaj poimenovani "Skupina SKB".

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

Pri tem so upoštewane 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 so vključeni računovodski izkazi:

1. banke SKB kot matične banke,
2. podjetja SKB Leasing kot odvisnega podjetja, ki je v 100 % lasti banke SKB. Glavna aktivnost podjetja SKB Leasing je finančni najem vozil, industrijske opreme, zemljišč in stavb

V letu 2016 je družba SKB Leasing d. o. o. kupila družbo BPF Financiranje d. o. o. in postala njen 100 % lastnik. Družba se je kasneje preimenovala v SKB Leasing Select d. o. o.

Kupnina za poslovni delež je znašala 7.445 tisoč EUR; znesek je enak referenčni neto vrednosti premoženja družbe. SKB Leasing je kupil delež od družbe PSA Financial Holding B.V. (družba z omejeno odgovornostjo, katere sedež je na naslovu Hoofdweg 256, 3067GJ Rotterdam, Nizozemska), ki je bila na dan sklenitve Pogodbe o nakupu poslovnega deleža lastnica 50% poslovnega deleža ter od družbe SG Consumer Finance (katere sedež je na naslovu 57 - 59 Avenue de Chatou, 92500 Rueil Malmaison, Francija), ki je bila na dan sklenitve Pogodbe o nakupu poslovnega deleža lastnica 50% poslovnega deleža.

Družba SKB Leasing Select je vključena v konsolidirane računovodske izkaze Skupine SKB od 1. marca 2016.

Na dan 31. 12. 2016 je znašala bilančna vsota podjetja SKB Leasing in njegovega odvisnega podjetja SKB Leasing Select 459.585 tisoč EUR (2015: bilančna vsota SKB Leasinga 234.776 tisoč EUR), kapital 33.471 tisoč EUR (2015: 23.755 tisoč EUR) in dobiček poslovnega leta 2016 7.201 tisoč EUR (2015: 4.929 tisoč EUR).

Skupina Société Générale ima v lasti 99,73 % delnic SKB. Preostale delnice so v lasti drugih podjetij in posameznikov. Sedež Banke Société Générale je S.A., 29 Boulevard Haussmann, Pariz, Francija. Konsolidirano letno poročilo Skupine Société Générale se nahaja na spletnem naslovu <http://www.societegenerale.com/en/measuring-our-performance/information-and-publications/financial-results>.

Skupno število zaposlenih ob koncu leta 2016 je bilo 819 (2015: 822) na sedežu banke SKB v Ljubljani, Ajdovščina 4 in v šestinpetdesetih poslovalnicah (2015: šestinpetdesetih) širom Slovenije, ter 73 (2015: 57) zaposlenih v podjetjih SKB Leasing in SKB Leasing Select. Povprečno število zaposlenih je bilo v letu 2016 v banki SKB 825,21 (2015: 822,78) in v Skupini SKB 894,4 (2015: 878,90).

2. IZHODIŠČA ZA PRIPRAVO RAČUNOVODSKIH IZKAZOV

2.1. Osnova priprave

Vodstvo banke SKB d. d. je dne 31. 3. 2017 potrdilo objavljene konsolidirane in nekonsolidirane računovodske izkaze na dan 31. 12. 2016.

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

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

Funkcijska valuta Skupine SKB in banke SKB v letu 2016 je euro ("EUR"). Konsolidirani in nekonsolidirani računovodski izkazi so izdelani v EUR in vse vrednosti so zaokrožene na najbližjo tisočico (EUR 000), razen, če ni navedeno drugače.

2.2. Spremembe računovodskih usmeritev

2.2.1 Začetna uporaba novih sprememb obstoječih standardov in pojasnil, ki veljajo v tekočem računovodskem obdobju

V tekočem računovodskem obdobju veljajo naslednje spremembe obstoječih standardov in nova pojasnila, ki jih je izdal Odbor za mednarodne računovodske standarde (OMRS) in sprejela EU:

- **Spremembe MSRP 10 'Konsolidirani računovodski izkazi', MSRP 12 'Razkritje deležev v drugih družbah' in MRS 28 'Naložbe v podjetja in skupne podvige'** - Naložbena podjetja: Uporaba izjeme pri konsolidaciji, ki jih je EU sprejela 22. septembra 2016 (veljajo za letna obdobja, ki se pričnejo 1. januarja 2016 ali pozneje),
- **Spremembe MSRP 11 'Skupne ureditve'** - Obračunavanje pridobitve deležev pri skupnem delovanju, ki jih je EU sprejela 24. novembra 2015 (velja za letna obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2016 ali pozneje),
- **Spremembe MRS 1 'Predstavljanje računovodskih izkazov'** – Pobuda za razkritje, ki jih je EU sprejela 18. decembra 2015 (velja za letna obdobja, ki se pričnejo 1. januarja 2016 ali pozneje),
- **Spremembe MRS 16 'Opredmetena osnovna sredstva' in MRS 38 'Neopredmetena sredstva'** – Pojasnilo sprejemljivih metod amortizacije, ki jih je EU sprejela 2. decembra 2015 (velja za letna obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2016 ali pozneje),
- **Spremembe MRS 16 'Opredmetena osnovna sredstva' in MRS 41 'Kmetijstvo'** - Kmetijstvo: Rodne rastline – kot jih je sprejela EU 23. novembra 2015 (velja za letna obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2016 ali pozneje),
- **Spremembe MRS 19 'Zasluzki zaposlencev'** - Programi z določenimi zasluzki: Prispevki zaposlencev, ki jih je EU sprejela 17. decembra 2014 (velja za letna obdobja, ki se pričnejo 1. februarja 2015 ali kasneje),
- **Spremembe MRS 27 'Ločeni računovodski izkazi'** – Kapitalska metoda pri ločenih računovodskih izkazih, ki jih je EU sprejela 18. decembra 2015 (velja za letna obdobja, ki se pričnejo 1. januarja 2016 ali pozneje),
- **Spremembe različnih standardov 'Izboljšave MSRP (obdobje 2010 - 2012)'**, ki izhajajo iz letnega projekta za izboljšanje MSRP (MSRP 2, MSRP 3, MSRP 8, MSRP 13, MRS 16, MSR 24 in MRS 38) predvsem z namenom odpravljanja neskladnosti in razlage besedila, ki jih je EU sprejela 17. decembra 2014 (spremembe je treba uporabljati za letna obdobja, ki se začnejo 1. februarja 2015 ali pozneje),
- **Spremembe različnih standardov 'Izboljšave MSRP (obdobje 2012 - 2014)'**, ki izhajajo iz letnega projekta za izboljšanje MSRP (MSRP 5, MSRP 7, MRS 19 in MRS 34), predvsem z namenom odpravljanja neskladnosti in razlage besedila, ki jih je EU sprejela 15. decembra 2015 (spremembe je treba uporabljati za letna obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2016 ali pozneje),

Sprejetje teh sprememb obstoječih standardov ni privedlo do pomembnih sprememb računovodskih izkazov Skupine SKB in banke SKB.

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

Na datum odobritve teh računovodskih izkazov so bili že izdani, vendar še niso stopili v veljavo naslednji novi standardi in spremembe obstoječih standardov, ki jih je izdal OMRS in sprejela EU:

- **MSRP 9 'Finančni instrumenti'**, ki ga je EU sprejela 22. novembra 2016 (velja za letna obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2018 ali pozneje),
- **MSRP 15 'Prihodki iz pogodb s kupci'** in spremembe MSRP 15 'Datum začetka veljavnosti MSRP 15', ki ga je EU sprejela 22. septembra 2016 (velja za letna obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2018 ali pozneje).

2.2.3. Novi standardi in spremembe obstoječih standardov, ki jih je izdal OMRS, vendar jih EU še ni sprejela

Trenutno se MSRP, kot jih je sprejela EU, bistveno ne razlikujejo od predpisov, ki jih je sprejel Odbor za mednarodne računovodske standarde (OMRS) z izjemo naslednjih novih standardov, sprememb obstoječih standardov in novih pojasnil, ki na dan 31. marca 2017 (spodaj navedeni datumi začetka veljavnosti veljajo za celoten MRSP) niso bili potrjeni za uporabo v EU:

- **MSRP 14 'Zakonsko predpisani odlog plačila računov'** (velja za letna obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2016 ali pozneje) - Evropska komisija je sklenila, da ne bo pričela postopka potrjevanja tega vmesnega standarda ter da bo počakala na izdajo njegove končne verzije,
- **MSRP 16 'Najemi'** (velja za letna obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2019 ali pozneje),
- **Spremembe MSRP 2 'Plačilo na podlagi delnic'** – Razvrščanje in merjenje plačilnih transakcij na podlagi delnic (veljajo za letna obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2018 ali pozneje),
- **Spremembe MSRP 4 'Zavarovalne pogodbe'** – Uporaba MSRP 9 Finančni instrumenti skupaj z MSRP 4 Zavarovalne pogodbe (veljajo za letna obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2018 ali pozneje, oz. ob prvi uporabi MSRP 9 Finančni instrumenti),
- **Spremembe MSRP 10 'Konsolidirani računovodski izkazi' in MRS 28 'Naložbe v pridružena podjetja in skupne podvige'** – Prodaja ali prispevanje sredstev med vlagateljem in njegovim pridruženi podjetjem oz. skupnim podvigom, ter nadaljnje spremembe (datum pričetka veljavnosti je odložen za nedoločen čas do zaključka raziskovalnega projekta v zvezi s kapitalsko metodo),
- **Spremembe MSRP 15 'Prihodki iz pogodb s kupci'** – Pojasnila k MSRP 15 Prihodki iz pogodb s kupci (veljajo za letna obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2018 ali pozneje),
- **Spremembe MRS 7 'Izkaz denarnih tokov'** – Pobuda za razkritje (veljajo za letna obdobja, ki se pričnejo 1. januarja 2017 ali pozneje),
- **Spremembe MRS 12 'Davki iz dobička'** - Pripoznavanje odloženih terjatev za davek iz naslova nerealiziranih izgub (veljajo za letna obdobja, ki se pričnejo 1. januarja 2017 ali pozneje),
- **Spremembe MRS 40 'Naložbene nepremičnine'** – Prenos naložbenih nepremičnin (veljajo za letna obdobja, ki se pričnejo 1. januarja 2018 ali pozneje),
- **Spremembe različnih standardov 'Izboljšave MSRP (obdobje 2014 - 2016)'**, ki izhajajo iz letnega projekta za izboljšanje MSRP (MSRP 1, MSRP 12 in MRS 28), predvsem z namenom odpravljanja neskladnosti in razlage besedila (spremembe MSRP 12 veljajo za letna obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2017 ali pozneje, spremembe MSRP 1 in MRS 28 pa veljajo za letna obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2018),
- **OPMSRP 22 'Transakcije in predplačilo nadomestila v tuji valuti'** (velja za letna obdobja, ki se pričnejo 1. januarja 2018 ali pozneje).

Skupina SKB in banka SKB predvidevata, da uvedba teh novih standardov in sprememb obstoječih standardov v obdobju začetne uporabe ne bo imela pomembnega vpliva na njune računovodske izkaze, pri nekaterih standardih pa vpliv še preučujeta.

Obračunavanje varovanja pred tveganjem v zvezi s portfeljem finančnih sredstev in obveznosti, katerega načel EU ni sprejela, ostaja še naprej neregulirano.

Skupina SKB in banka SKB ocenjujeta, da uporaba obračunavanja varovanja pred tveganji v zvezi s finančnimi sredstvi ter obveznostmi v skladu z zahtevami MRS 39: 'Finančni instrumenti: Pripoznavanje in merjenje' ne bi imela pomembnega vpliva na računovodske izkaze podjetja, če bi bila uporabljena na datum bilance stanja.

2.2.4. Dodatne podrobnosti o posameznih standardih, spremembah obstoječih standardov in pojasnilih:

- **MSRP 9 'Finančni instrumenti'**, ki jih OMRS izdal 24. julija 2014, je nadomestil MRS 39 Finančni instrumenti: Pripoznavanje in merjenje. MSRP 9 vključuje zahteve glede pripoznavanja in merjenja, slabitev, odprave pripoznanja in splošnega obračunavanja varovanja pred tveganji.

Razvrščanje in merjenje - MSRP 9 uvaja nov pristop razvrščanja finančnih sredstev, kar je odvisno od značilnosti denarnih tokov in poslovnega modela za upravljanje nekega finančnega instrumenta. Ta enoten pristop, ki temelji na načelu, nadomesti obstoječe zahteve po MRS 39, ki temeljijo na pravilih. Novi model uvaja tudi enotno metodo za oslabitve vseh finančnih instrumentov.

Glede na značilnosti denarnih tokov in poslovni model bodo finančna sredstva razvrščena v eno od treh kategorij finančnih sredstev: finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti, finančna sredstva po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida in finančna sredstva po pošteni vrednosti skozi drugi vseobsegajoči donos.

Dolžniški inštrumenti bodo merjeni po odplačni vrednosti, če je namen banke (poslovni model) le prejemanje pogodbenih denarnih tokov in če denarni tokovi predstavljajo izključno plačilo glavnice in obresti. Dolžniški inštrumenti bodo merjeni po pošteni vrednosti skozi drugi vseobsegajoči donos, če je namen banke (poslovni model) prejemanje pogodbenih denarnih tokov ali prodaja inštrumenta in če denarni tokov predstavljajo izključno plačilo glavnice in obresti.

Lastniški inštrumenti bodo merjeni po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida razen v primeru nepreklicne odločitve podjetja ob začetnem pripoznanju, da bo prikazalo spremembe poštene vrednosti inštrumenta v drugem vseobsegajočem donosu. V tem primeru se učinki nikdar ne prenesejo v izkaz poslovnega izida.

Zahteve glede klasifikacije in merjenja finančnih obveznosti iz MRS 39 so bile vključene v MSRP 9 brez prilagoditev, razen za finančne obveznosti merjene po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida (uporaba opcije poštene vrednosti)

Oslabitev – MSRP 9 prinaša novo metodo oslabitev glede na pričakovano izgubo, ki zahteva zgodnejše pripoznanje pričakovanih kreditnih izgub. Novi standard od podjetij zahteva obračunavanje pričakovanih kreditnih izgub od prvega pripoznanja finančnih instrumentov in zgodnejše pripoznavanje pričakovanih izgub za celotno obdobje.

Vsi dolžniški inštrumenti, klasificirani med finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti ali po pošteni vrednosti skozi drugi vseobsegajoči donos, terjatve iz najema, potencialne kreditne obveznosti ter izdane finančne garancije bodo predmet oslabitve zaradi pričakovanih kreditnih izgub že ob začetnem pripoznanju. Finančna sredstva bodo razporejena v tri kategorije glede na postopno povečanje kreditnega tveganja od njihovega začetnega pripoznanja. Oslabitev bo knjižena v spodaj navedene kategorije:

Stopnja 1

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

Stopnja 2

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

Stopnja 3

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

Banka bo morala upoštevati vse razpoložljive pretekle in bodoče informacije, ki jih ima o svojih dolžnikih na voljo, kot tudi potencialne posledice sprememb makro ekonomskih kazalnikov na ravni portfelja, da bi čim prej ocenila pomembna povečanja kreditnega tveganja finančnega sredstva.

Uvedba MSRP 9 ne spreminja definicije dogodka neplačila, ki se trenutno uporablja pri odločitvi, ali obstajajo objektivni dokazi za slabitev finančnega sredstva. Finančno sredstvo je v položaju neplačila, če plačilo enega ali več pogodbenih obveznosti zamuja za več kot 90 dni. Pričakovana kreditna izguba bo merjena na način, ki odraža pretekle dogodke, trenutno stanje in razumno napoved prihodnjih gospodarskih razmer.

Varovanje pred tveganji – MSRP 9 uvaja pomembno spremenjen model za varovanje pred tveganji s konkretnjšim razkritjem dejavnosti upravljanja s tveganji. Novi model predstavlja konkretno prenovo obračunavanja varovanja pred tveganji z usklajenostjo računovodskega obravnavanja z dejavnostmi upravljanja s tveganji.

Lastno kreditno tveganje – MSRP 9 odpravlja nestabilnost poslovnega izida zaradi sprememb v kreditnem tveganju iz naslova obveznosti, ki se merijo po pošteni vrednosti. Sprememba obračunavanja pomeni, da dobički iz naslova zmanjšanja lastnega kreditnega tveganja pri takšnih obveznostih ne bodo več pripoznani v poslovnem izidu.

Implementacija MSRP 9

Konec leta 2015 je Skupina Société Générale pričela s preliminarnimi ocenami potencialnih posledic uvedbe standarda MSRP 9. V ta namen sta diviziji Tveganj in Financ v banki SKB pričeli skupni projekt, katerega cilj je pravočasna implementacija novega standarda.

Razvrstitev in merjenje

V letu 2016 je bil pregledan portfelj finančnih sredstev Skupine SKB in banke SKB (poslovni model in značilnosti denarnih tokov) z namenom opredelitve njegove prihodnje računovodske obravnave v skladu z določbami MSRP 9.

Oslabitev

V letu 2016 sta Skupina SKB in banka SKB nadaljevali z vzpostavljanjem modelov za izračun pričakovanih izgub v okviru metodologije, ki opredeljuje pravila za ocenjevanje povečanja kreditnega tveganja in za določitev 12 mesečne in doživljenjske pričakovane kreditne izgube. Skupina SKB in banka SKB sta pripravili prve ocene finančnih učinkov uvedbe novega standarda. V letu 2017 bosta Skupina SKB in banka SKB nadaljevali z validacijo in implementacijo modelov izračunavanja pričakovanih izgub.

- **MSRP 16 'Najemi'**, ki ga je OMRS objavil 13. januarja 2016. Najemnik v skladu z MSRP 16 pripozna pravico uporabe sredstva ter obveznosti iz najema. Pravica uporabe sredstva je obravnavana na podoben način kot ostala nefinančna sredstva in se v skladu s tem tudi amortizira. Obveznost iz najema je na začetku vrednotena po sedanji vrednosti najemnin, plačanih v obdobju najema, diskontirani po implicitni obrestni meri, če jo je mogoče takoj določiti. Če te mere ni mogoče takoj določiti, mora najemnik uporabiti predpostavljeno obrestno mero izposojanja. Tako kot pri MRS 17, ki ga je MSRP 16 nadomestil, najemodajalec najem opredeli kot poslovni ali finančni najem glede na naravo najema. Najem se razvrsti kot finančni najem, če se z njim prenesejo vsa pomembna tveganja in koristi, povezane z lastništvom oz. z zadevnim sredstvom. V nasprotnem primeru gre za poslovni najem. Pri finančnem najemu najemodajalec finančne prihodke pripozna v obdobju najema na podlagi vzorca, ki odraža stalno obdobjno stopnjo donosnosti čiste naložbe. Plačila iz poslovnega najema najemodajalec pripozna kot prihodke na podlagi enakomerne časovne metode oz., če vzorec odraža prej zmanjšanje koristi iz rabe tega sredstva, uporabi drugo sistematično metodo.
- **Spremembe različnih standardov 'Izboljšave MSRP (obdobje 2010 - 2012)'**, ki jih je OMRS izdal 12. decembra 2013 na podlagi letnega projekta za izboljšanje MSRP (MSRP 2, MSRP 3, MSRP 8, MSRP 13, MRS 16, MRS 24 in MRS 38), njihov namen pa je predvsem odpravljanje neskladnosti in razlaga besedila. Najpomembnejše spremembe vključujejo nove ali popravljene zahteve v zvezi s: (i) opredelitvijo 'zahtevanih pogojev'; (ii) obračunavanjem zneskov, katerih plačilo je odvisno od prihodnjih dogodkov, v okviru poslovne združitve; (iii) združitvijo poslovnih segmentov in uskladitvijo celotnih sredstev odseka, o katerem se poroča, s sredstvi podjetja; (iv) merjenjem kratkoročnih terjatev in obveznosti; in (vi) pojasnjevanjem o ključnem poslovnem osebju.
- **Spremembe različnih standardov 'Izboljšave MSRP (obdobje 2012 - 2014)'**, ki jih je OMRS objavil 25. septembra 2014. Spremembe različnih standardov izhajajo iz letnega projekta za izboljšanje MSRP (MSRP 5, MSRP 7, MRS 19 in MRS 34), njihov namen pa je predvsem odpravljanje neskladnosti in razlaga besedila. Spremembe vključujejo nove ali popravljene zahteve glede: (i) spremenjene metode odtujitve; (ii) pogodbe o vzdrževanju; (iii) uporaba sprememb MSRP 17 pri zgoščenih medletnih računovodskih izkazih; (iv) diskontne mere: vprašanje regionalnega trga; (v) razkritje podatkov 'drugje v medletnem računovodskem poročilu'.

- **Spremembe različnih standardov 'Izboljšave MSRP (obdobje 2014 - 2016)'**, ki jih je OMRS objavil 8. decembra 2016. Spremembe različnih standardov izhajajo iz letnega projekta za izboljšanje MSRP (MSRP 1, MSRP 12 in MRS 28), njihov namen pa je predvsem odpravljanje neskladnosti in razlaga besedila. Spremembe vključujejo: (i) izbris kratkoročnih izjem iz odstavkov E3–E7 MSRP 1, ker je bil njihov namen dosežen, (ii) obrazložitev obsega MSRP 12, in sicer da zahteve MSRP 12 glede razkritij, z izjemo tistih v odstavkih B10–B16, veljajo za deleže podjetja, ki so navedeni v 5. odstavku in so razvrščeni med sredstvi v posesti za prodajo, ali kot ustavljeno poslovanje v skladu z MSRP 5 'Nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo in ustavljeno poslovanje', (iii) obrazložitev možne izbire za merjenje naložbe v pridruženo podjetje ali skupni podvig, ki poteka prek organizacije tveganega kapitala ali druge ustrezne organizacije, po poštenu vrednosti skozi poslovni izid, je na voljo za vsako posamezno naložbo v pridruženem podjetju ali skupnem podvigu ob začetnem pripoznanju.
- **OPMSRP 22 'Transakcije in predplačilo nadomestila v tuji valuti'**, ki ga je OMRS objavil 8. decembra 2016. V pojasnilu je navedeno, da za potrebe določanja deviznega tečaja kot datum transakcije velja datum začetnega pripoznanja sredstva iz nedenarnega predplačila ali obveznosti iz odloženega prihodka. V primeru večjega števila predčasnih plačil ali prejemkov potem se datum posla določi za vsako plačilo oz. prihodek posebej.

2.3. Pomembne računovodske presoje in ocene

Računovodske presoje

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

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

Ocene

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

Ocene se uporabijo za (vendar niso omejene le na navedeno): izgube zaradi oslabilve pri posojilih 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 6.

Izgube zaradi oslabitev pri posojilih, ki niso banke

Skupina SKB in banka SKB redno preverjata svoja posojila in terjatve z namenom ocenitve oslabitev. Izvajata posamične oslabitve vseh posojil, pri katerih obstajajo posamični in objektivni dokazi o oslabitvi zaradi dogodkov, ki so vplivali na ocenjene prihodnje denarne tokove. Pri oceni višine izgube zaradi oslabitve v primerih, ko se posojilojemalec znajde v finančnih težavah in ko je na voljo malo podatkov iz preteklosti za podobne primere posojilojemalcev, uporabljata ocene na osnovi svojih izkušenj, ki vključujejo ocene pričakovanih denarnih tokov iz naslova zavarovanj in drugih virov.

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

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

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

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

Rezervacije za zunajbilančna tveganja

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

Potencialne davčne postavke

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

Oslabitev kapitalskih naložb, ki niso uvrščene na borzo

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

Pozaposlitveni zasluški

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

Pravni spori

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

Oslabitev dobrega imena

Skupina SKB in banka SKB vsaj enkrat letno ocenita, če je potrebna oslabitev dobrega imena. To zahteva ocenitev vrednosti pri uporabi za tisto denar ustvarjajočo enoto, za katero je bilo dobro ime prvotno pripoznano.

Življenjska doba opredmetenih osnovnih sredstev in neopredmetenih dolgoročnih sredstev

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

Skupina SKB še vedno uporablja neopredmetena osnovna sredstva v nabavni vrednosti 17.704 tisoč EUR, ki so v celoti amortizirana. Banka SKB še vedno uporablja neopredmetena osnovna sredstva v nabavni vrednosti 17.704 tisoč EUR, ki so v celoti amortizirana.

Izgube zaradi oslabitve opredmetenih osnovnih sredstev in neopredmetenih dolgoročnih sredstev

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

3. POVZETEK POMEMBNEJŠIH RAČUNOVODSKIH USMERITEV

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

3.1. Konsolidacija

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

3.2. Povezane osebe

Povezane stranke banke SKB v poročevalskem obdobju so:

- posamezniki, ki so člani ključnega ravnateljskega osebja banke ali obvladujočega podjetja banke in imajo pomemben vpliv (udeležba pri odločanju o finančni in poslovni politiki podjetja),
- ožji družinski člani ključnega ravnateljskega osebja (zakonec oziroma partner, otroci in vzdrževani družinski člani) in
- podjetja, ki so člani iste skupine kot banka.

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. 2016 in 31. 12. 2015. ECB referenčna valuta za USD na dan 31. 12. :

Valuta	2016	2015
1 EUR	1,0541 USD	1,0926 USD

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

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

3.4. Razvrščanje, začetno pripoznanje in odprava pripoznanja finančnih inštrumentov

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

V letu 2016 Skupina SKB in banka SKB nista prerazvrstili nobenih finančnih inštrumentov iz kategorij Finančna sredstva, namenjena trgovanju in Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo v kategorijo Finančna sredstva v posesti do zapadlosti ali med kredite.

Vsi redni nakupi in prodaje finančnega sredstva so pripoznani na datum poravnave, to je dan, ko je finančno sredstvo izročeno nasprotni stranki. Redni nakupi in prodaje finančnega sredstva so vsi tisti nakupi in prodaje, ki zahtevajo dobavo sredstva v splošno določenih časovnih okvirih, ki veljajo na trgu. Izvedeni finančni 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,
- za sredstva, razpoložljiva za prodajo, se sprememba vrednosti pripozna v kapitalu.

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

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

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

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

Denarna sredstva in njihovi ustrezniki

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

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

3.6. Finančna sredstva, namenjena trgovanju

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

3.6.1. Izvedeni finančni instrumenti

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

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

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

3.6.2. Dolžniški vrednostni papirji

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

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

3.7.1. Dolžniški vrednostni papirji

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

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

3.8. Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo

3.8.1. Delnice in deleži, izkazani po nabavni vrednosti

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

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

Naložbe, katerih pošteno vrednost lahko zanesljivo izmerimo, so merjene po pošteni vrednosti.

3.8.2. Dolžniški vrednostni papirji

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

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

Skupina SKB in banka SKB ocenita na vsak datum bilance stanja, če obstaja objektivni dokaz, da je finančno sredstvo oslabiljeno. Kjer obstaja dokaz oslabilitve, 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 oslabilitve zadevnega finančnega sredstva, ki so predhodno pripoznane v izkazu poslovnega izida. .

3.9. Posojila in terjatve

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

Posojila, 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 oslabilitve posojil. Posojila se pripoznajo ob nakazilu posojilojemalcu in se vodijo po odplačni vrednosti z uporabo metode efektivne obrestne mere. Izračun vključuje vsa nadomestila in zneske ter plačane ali prejete zneske med pogodbenima strankama, ki so sestavni del efektivne obrestne mere. V izkazu poslovnega izida se učinki uporabe efektivne obrestne mere izkazujejo v postavki "čiste obresti", izgube, ki izvirajo iz oslabilitve teh posojil, pa so pripoznane v postavki "oslabitev".

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

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

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

Opustitev – prestrukturirani in refinancirani krediti

Kjer je mogoče, Skupina SKB in banka SKB stremita k prestrukturiranju in refinanciranju kreditov namesto vnovčenja zavarovanj. Prestrukturiranje kreditov obsega podaljševanje plačilnih rokov in dogovarjanje o novih kreditnih pogojih. Praviloma ostanejo naložbe, za katere so bili uporabljeni instrumenti opustitev razvrščeni v nedonosne naložbe, v skladu s pravili EBA in Banke Slovenije. Skupina SKB in banka SKB nepretrgoma pregledujeta izpolnjevanje novih pogojev prestrukturiranih kreditov in hkrati spremljata možnost bodočih odplačil. Takšni krediti ostajajo predmet posamičnih oslabilitev, izračunanih na podlagi prvotne efektivne obrestne mere kredita.

3.10. Finančna sredstva v posesti do zapadlosti

3.10.1. Dolžniški vrednostni papirji

Dolžniški vrednostni papirji v posesti do zapadlosti, so tista neizvedena finančna sredstva s fiksnimi ali določljivimi plačili in fiksno zapadlostjo, ki ne sodijo med posojila in terjatve, in ki so razvrščena med sredstva v posesti do zapadlosti takrat, ko Skupina SKB in banka SKB zmoreta in imata jasen namen, da jih zadržita do zapadlosti. Naložbe, namenjene, da ostanejo v posesti za nedoločen čas, niso vključene v ta razred. Dolgoročne naložbe v posesti do zapadlosti, kot na primer obveznice, se vodijo po odplačni vrednosti. Odplačna vrednost se izračunava kot začetno pripoznana terjatev, zmanjšana za odplačila glavnice ter povečana ali zmanjšana za prejšnja odplačila z uporabo metode efektivnih obrestí za vsako razliko med začetno pripoznanim zneskom in zneskom ob zapadlosti ter zmanjšanje zaradi oslabitve inštrumenta. Vključene so vse plačane ali prejete provizije, ki so sestavni del efektivne obrestne mere, stroški transakcij in vse ostale premije in diskonti. Za naložbe, vodene po odplačni vrednosti, se dobički in izgube pripoznavajo v izkazu poslovnega izida kot "čiste obrestí".

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

3.11. Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju pred tveganjem

3.11.1. Zaščita portfelja pred tveganji obrestne mere

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

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

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

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

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

Skupina SKB in banka SKB trenutno nimata tovrstnih poslov.

3.12. Opredmetena osnovna sredstva

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

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

	v %	2016	2015
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.

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 %	2016	2015
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 SKB in banka SKB ustvarita dobro ime takrat, kadar strošek pridobitve posameznega posla preseže njegovo pošteno vrednost.

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

3.14. Naložbene nepremičnine

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

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

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

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

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

V kolikor obstoja objektivni dokaz, da je nastala izguba zaradi oslabitve, se pripozna znesek izgube zaradi oslabitve.

3.16. Terjatve in obveznosti za davek od dohodkov pravnih oseb

3.16.1. Terjatve in obveznosti za davek od dohodkov pravnih oseb

Davek od dohodka pravnih oseb je izračunan v skladu z določili veljavne zakonodaje Republike Slovenije, to je z Zakonom od dohodka pravnih oseb, po 17 % stopnji obdavčljivih dobičkov.

3.16.2. Dolgoročno odložene terjatve in obveznosti za davke

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

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

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

3.17. Nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo in ustavljeno poslovanje

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

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

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

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

3.18. Najem

3.18.1. Finančni najemi – Skupina in Banka kot najemodajalki

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

3.18.2. Finančni najemi – Skupina in Banka kot najemnici

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

3.18.3. Operativni najem – Skupina in Banka kot najemodajalki

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

3.19. Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti

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

3.20. Rezervacije

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

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

3.21. Finančne garancije

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

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

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

3.22. Prihodki in odhodki iz obresti

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

3.23. Prihodki iz dividend

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

3.24. Prihodki in odhodki iz provizij

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

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

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

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

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

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

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

3.28. Dobički in izgube iz tečajnih razlik

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

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

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

3.30. Stroški dela

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

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

Odpravnine ob upokojitvi:

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

Jubilejne nagrade:

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

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

Odpravnine:

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

Nagrade poslovodstvu:

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

Plačila z delnicami:

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

3.31. Fiduciarna sredstva

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

3.32. Pobotanje

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

4. POJASNILA K FINANČNIM IZKAZOM SKUPINE SKB IN BANKE SKB

4.1. Čiste obresti

EUR 000	Skupina		Banka	
	2016	2015	2016	2015
Prihodki iz obresti				
Obresti iz finančnih sredstev, pripoznanih po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	33	986	33	986
Obresti iz finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo	10.819	11.219	10.819	11.219
Obresti iz danih kreditov in drugih finančnih sredstev (tudi iz finančnega leasinga)	63.782	62.048	46.452	52.514
Obresti iz finančnih sredstev v posesti do zapadlosti	84	644	84	644
Razmejeni obrestni prihodki iz oslavljenih finančnih sredstev - krediti strankam	3.986	3.728	3.910	3.682
Obresti od drugih sredstev	392	89	168	89
	79.096	78.714	61.466	69.134
Odhodki za obresti				
Obresti za finančne obveznosti, pripoznane po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	(33)	(986)	(33)	(986)
Obresti za finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	(5.380)	(9.416)	(4.816)	(9.298)
Obresti od drugih obveznosti	(592)	(54)	(592)	(54)
	(6.005)	(10.456)	(5.441)	(10.338)
Čiste obresti	73.091	68.258	56.025	58.796

EUR 000	Skupina		Banka	
	2016	2015	2016	2015
Obresti iz danih kreditov in drugih finančnih sredstev (tudi iz finančnega leasinga)				
▪ gospodarstvo	15.220	18.027	15.220	18.027
▪ država	2.042	4.149	2.042	4.149
▪ finančne organizacije	389	214	2.060	1.839
▪ prebivalstvo in samostojni podjetniki	31.040	32.181	31.040	32.181
▪ dolgoročni finančni najem	19.077	11.205	-	-
	67.768	65.776	50.362	56.196
Obresti za finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti				
▪ gospodarstvo	(249)	(551)	(195)	(452)
▪ država	(30)	(49)	(31)	(49)
▪ finančne organizacije	(883)	(1.467)	(373)	(1.448)
▪ prebivalstvo in samostojni podjetniki	(4.218)	(7.349)	(4.217)	(7.349)
	(5.380)	(9.416)	(4.816)	(9.298)

4.2. Prihodki iz dividend

EUR 000	Skupina		Banka	
	2016	2015	2016	2015
Dividende iz finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo	18	25	18	25
	18	25	18	25

4.3. Čiste opravnine (provizije)

EUR 000	Skupina		Banka	
	2016	2015	2016	2015
Prihodki iz opravnin (provizij)				
Opravnine (provizije) od poslov z vrednostnimi papirji za stranke	894	919	894	919
Opravnine (provizije) od plačilnega prometa	15.346	16.099	15.473	16.145
Opravnine (provizije) od drugih storitev v zvezi s plačevanjem	6.782	9.077	6.791	9.082
Opravnine (provizije) od kreditnih poslov	1.898	2.205	1.898	2.205
Opravnine (provizije) od danih jamstev	3.169	2.763	3.169	2.763
Opravnine (provizije) od shranjevanja stvari in vrednosti	188	187	188	187
Opravnine (provizije) od posredniških in komisijskih poslov	424	305	602	444
Opravnine (provizije) od zavarovalnih poslov	1.720	1.452	1.720	1.452
Opravnine (provizije) od vodenja TRR	6.801	7.051	6.803	7.051
	37.222	40.058	37.538	40.248
Odhodki za opravnine (provizije)				
Opravnine (provizije) od poslov z vrednostnimi papirji za stranke	(4.564)	(1.636)	(313)	(205)
Opravnine (provizije) od plačilnega prometa	(5.707)	(7.265)	(5.707)	(7.265)
Opravnine (provizije) od prejetih jamstev	(691)	(585)	(691)	(585)
Opravnine (provizije) dane za druge storitve	(549)	(500)	(554)	(500)
	(11.511)	(9.986)	(7.265)	(8.555)
Čiste opravnine (provizije)	25.711	30.072	30.273	31.693

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

V decembru 2014 je bila objavljena sprememba zakona tako, da se od provizij plačaih po 1. 1. 2015 obračuna davek po 8,5 % davčni stopnji.

Davek na finančne storitve zmanjšuje prihodke od provizij. Za leto 2016 je bilo plačano 3.681 tisoč EUR davka na finančne storitve (2015: 3.964 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	
	2016	2015	2016	2015
Realizirani dobički				
Dobički iz finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo	9.849	-	9.849	-
Dobički iz kreditov (tudi iz finančnega leasinga in drugih finančnih sredstev)	2.994	1.842	2.432	233
Dobički iz finančnih obveznosti, merjenih po odplačni vrednosti	14	10	14	10
	12.857	1.852	12.295	243
Realizirane izgube				
Izgube iz kreditov (tudi iz finančnega leasinga in drugih finančnih sredstev)	(1.368)	(2.004)	(884)	(405)
	(1.368)	(2.004)	(884)	(405)
	11.489	(152)	11.411	(162)

Dobički iz finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo vključujejo prihodke iz naslova prodaje Vise Europe Limited v višini 7.903 tisoč EUR, Trima d. d. v višini 1.824 tisoč EUR in Novega Kondorja d. o. o. v višini 122 tisoč EUR.

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

EUR 000	Skupina		Banka	
	2016	2015	2016	2015
Čisti dobički ali izgube iz trgovanja z dolžniškimi vrednostnimi papirji in krediti	-	2	-	2
Čisti dobički ali izgube pri nakupu in prodaji tujih valut	1.695	1.269	1.695	1.269
Čisti dobički ali izgube iz izvedenih finančnih instrumentov	(629)	306	(629)	306
	1.066	1.577	1.066	1.577

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

EUR 000	Skupina		Banka	
	2016	2015	2016	2015
Dobički	619	1.205	619	1.205
Izgube	(621)	(1.205)	(621)	(1.205)
	(2)	-	(2)	-

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

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

EUR 000	Skupina		Banka	
	2016	2015	2016	2015
Dobički	221	137	21	40
Izgube	(231)	(252)	(158)	(212)
	(10)	(115)	(137)	(172)

4.8. Drugi čisti poslovni dobički in izgube

EUR 000	Skupina		Banka	
	2016	2015	2016	2015
Dobički				
Prihodki od naložbenih nepremičnin, danih v poslovni najem	251	305	379	420
Prihodki od POS terminalov, danih v najem	244	198	244	198
Prihodki od ostalih opredmetenih osnovnih sredstev, danih v najem	95	96	137	123
Prihodki od prodaje storitev - operativni leasing	1.787	1.304	-	-
Prihodki od prodaje storitev - ostalo	4.176	2.339	-	-
Drugi poslovni prihodki	2.245	1.954	2.440	2.099
	8.798	6.196	3.200	2.840
Izgube				
Davki	(36)	(56)	(10)	(7)
Prispevki	(2.456)	(930)	(2.456)	(930)
Članarine	(85)	(89)	(85)	(89)
Drugi poslovni odhodki	-	(51)	-	(51)
	(2.577)	(1.126)	(2.551)	(1.077)
	6.221	5.070	649	1.763

Postavka Prihodki od prodaje storitev – ostalo vključuje prihodke od opominov, prejete provizije od zavarovalnic in podobne prihodke.

Poslovni najem - prihodnji minimalni prihodki	Skupina		Banka		
	EUR 000	2016	2015	2016	2015
Prihodnji minimalni prihodki iz poslovnega najema - avtomobili in ostala oprema					
▪ do 1 leta		1.591	1.031	-	-
▪ nad 1 letom do 5 let		1.701	1.034	-	-
▪ nad 5 let		-	-	-	-
		3.292	2.065	-	-
Prihodnji minimalni prihodki iz poslovnega najema - nepremičnine					
▪ do 1 leta		171	224	313	336
▪ nad 1 letom do 5 let		552	572	1.119	1.020
▪ nad 5 let		-	-	-	-
		723	796	1.432	1.356

4.9. Administrativni stroški

Stroški dela	Skupina		Banka		
	EUR 000	2016	2015	2016	2015
Stroški dela					
Bruto plače		(24.096)	(23.667)	(22.256)	(22.272)
Delodajalčevi prispevki od plač		(4.009)	(3.858)	(3.668)	(3.614)
Drugi stroški dela		(4.546)	(4.368)	(4.076)	(4.037)
		(32.651)	(31.893)	(30.000)	(29.923)
Splošni in administrativni stroški					
Stroški materiala		(1.426)	(1.562)	(1.251)	(1.507)
Stroški reklame		(1.049)	(779)	(853)	(747)
Svetovalne, revizijske, računovodske, odvetniške in notarske storitve		(2.772)	(3.148)	(2.358)	(2.897)
Stroški informacijskega sistema		(2.268)	(2.272)	(1.969)	(2.129)
Stroški najemnin in zakupnin		(1.852)	(1.822)	(1.730)	(1.712)
Stroški službenih poti		(146)	(150)	(122)	(127)
Stroški vzdrževanja, upravljanja in varovanja opredmetenih osnovnih sredstev		(1.355)	(1.310)	(1.318)	(1.277)
Stroški izobraževanja in štipendiranja		(275)	(230)	(271)	(223)
Stroški zavarovanja		(256)	(259)	(253)	(257)
Stroški poštnine in komunikacije		(1.985)	(2.167)	(1.761)	(1.981)
Stroški nadzora		(273)	(312)	(273)	(312)
Stroški drugih storitev		(3.552)	(3.561)	(3.321)	(3.390)
		(17.209)	(17.572)	(15.480)	(16.559)
		(49.860)	(49.465)	(45.480)	(46.482)

Stroški drugih storitev Skupine SKB vključujejo stroške vzdrževanja osnovnih sredstev v znesku 450 tisoč EUR (2015: 456 tisoč EUR), stroške kartičnega in elektronskega poslovanja ter vzdrževanja bankomatov v znesku 767 tisoč EUR (2015: 843 tisoč EUR), stroške tiskanja v znesku 317 tisoč EUR (2015: 309 tisoč EUR) ter stroške drugih storitev.

Stroški drugih storitev banke SKB vključujejo stroške vzdrževanja osnovnih sredstev v znesku 450 tisoč EUR (2015: 456 tisoč EUR), stroške kartičnega in elektronskega poslovanja ter vzdrževanja bankomatov v znesku 767 tisoč EUR (2015: 843 tisoč EUR), stroške tiskanja v znesku 304 tisoč EUR (2015: 297 tisoč EUR) ter stroške drugih storitev.

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 bil upravičen do 40 brezplačnih delnic, in sicer:

- 16 delnic je bilo podeljenih marca 2015 in
- 24 delnic marca 2016.

Razlika med vrednostjo delnice Société Générale na dan Skupščine, 2. novembra 2010, določeno za razdelitev delnic med zaposlene, in tržno vrednostjo delnice Société Générale na dan nakupa, je prikazana med drugimi stroški dela in na kapitalu.

Revizijske storitve:

EUR 000	Skupina		Banka	
	2016	2015	2016	2015
Revidiranje letnega poročila - po pogodbi	(198)	(156)	(174)	(156)
	(198)	(156)	(174)	(156)

Poslovni najem - prihodnje obveznosti		Skupina		Banka	
EUR 000	2016	2015	2016	2015	
Prihodnje obveznosti iz poslovnega najema - avtomobili					
■ do 1 leta	119	126	84	105	
■ nad 1 letom do 5 let	128	145	92	117	
■ nad 5 let	-	-	-	-	
	247	271	176	222	
Prihodnje obveznosti iz poslovnega najema - nepremičnine					
■ do 1 leta	1.169	1.165	1.147	1.143	
■ nad 1 letom do 5 let	3.512	3.673	3.424	3.585	
■ nad 5 let	1.675	1.815	1.675	1.815	
	6.356	6.653	6.246	6.543	

4.10. Amortizacija

EUR 000	Skupina		Banka	
	2016	2015	2016	2015
Opredmetena osnovna sredstva	(4.018)	(3.836)	(2.330)	(2.723)
Neopredmetena osnovna sredstva	(2.205)	(2.028)	(1.750)	(1.931)
Naložbene nepremičnine	(96)	(148)	(124)	(134)
	(6.319)	(6.012)	(4.204)	(4.788)

4.11. Rezervacije

EUR 000	Skupina		Banka	
	2016	2015	2016	2015
Rezervacije za pravno nerešene tožbe	1.793	(578)	1.741	(719)
Rezervacije za pokojnine in podobne obveznosti	(87)	(119)	(84)	(115)
Rezervacije za zunajbilančne obveznosti	1.017	(2.165)	1.017	(2.346)
Druge rezervacije	-	(134)	-	(134)
	2.723	(2.996)	2.674	(3.314)

Podrobnosti o gibanju rezervacij so podane v pojasnilu 4.30.

4.12. Oslabitve

EUR 000	Skupina		Banka	
	2016	2015	2016	2015
Oslabitve finančnih sredstev, ki niso merjena po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida				
Kreditni (tudi finančni leasing), merjeni po odplačni vrednosti	12.721	(4.614)	15.658	(3.294)
	12.721	(4.614)	15.658	(3.294)
Oslabitve drugih sredstev				
Oslabitev naložbenih nepremičnin	-	(117)	-	(117)
Oslabitve drugih sredstev	90	-	90	-
	90	(117)	90	(117)
	12.811	(4.731)	15.748	(3.411)

4.13. Čisti dobički in izgube iz naložb v kapital odvisnih, pridruženih in skupaj obvladovanih družb

EUR 000	Banka	
	2016	2015
Naložbe v kapital odvisnih družb	4.929	4.804
	4.929	4.804

Udeležba na dobičku se nanaša na kapitalsko naložbo v odvisno podjetje SKB Leasing, ki je v 100 % lasti banke SKB.

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

EUR 000	Skupina		Banka	
	2016	2015	2016	2015
Izgube iz nekratkoročnih sredstev v posesti za prodajo	(420)	(150)	(420)	(150)
	(420)	(150)	(420)	(150)

4.15. Davki

EUR 000	Skupina		Banka	
	2016	2015	2016	2015
Davek od dohodkov pravnih oseb	(12.399)	(3.791)	(10.297)	(2.815)
Neto odloženi davki	(345)	(3.176)	(748)	(3.080)
Odhodki za davke	(12.744)	(6.967)	(11.045)	(5.895)
Dobički (izgube) po obdavčitvi	68.623	39.132	61.422	34.204
Dobiček pred obdavčitvijo	81.367	46.099	72.467	40.099
Davčna stopnja za davek od dohodkov	17%	17%	17%	17%
Davek izračunan po davčni stopnji	13.832	7.837	12.319	6.817
Prilagoditve				
Davčno nepriznani odhodki	6.179	1.781	1.052	1.380
Neobdavčeni prihodki	(8.173)	(5.867)	(6.578)	(5.213)
Koriščenje davčnih olajšav	(1.689)	(1.441)	(1.623)	(1.434)
Koriščenje davčne izgube	(4.497)	(18.307)	(4.497)	(18.307)
Rezervacije za odpravnine ob upokojitvi - aktuarske izgube preko izkaza vseobsegajočega donosa	(256)	-	(256)	-
Davčna osnova	72.931	22.265	60.565	16.525
Davek od dohodkov pravnih oseb	(12.398)	(3.785)	(10.296)	(2.809)
Odbitek tujega davka	-	6	-	6
Davek od dohodkov pravnih oseb za plačilo	(12.398)	(3.779)	(10.296)	(2.803)
Efektivna davčna stopnja	16%	15%	15%	15%
Prenesena davčna izguba				
Začetno stanje	4.497	22.804	4.497	22.804
Gibanje v tekočem letu - oblikovanje / (koriščenje)	(4.497)	(18.307)	(4.497)	(18.307)
Gibanje v tekočem letu - drugo	-	-	-	-
Končno stanje	-	4.497	-	4.497
Prenesena davčna izguba po stopnji 17 %	-	764	-	764

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, nepriznani odhodki za kazni, ki jih izreče pristojni organ, stroški, ki zadevajo privatno življenje in drugi nepriznani stroški).

Neobdavčeni prihodki vključujejo prevzete dobičke od odvisne družbe SKB Leasing, dividende iz naslova kapitalskih naložb, prihodke iz odprave ali porabe obdavčenih rezervacij ter del obresti, prejetih od družbe SKB Leasing in SKB Leasing Select.

Skupina SKB in banka SKB sta v letu 2015 izkazovali za 764 tisoč EUR terjatev iz odloženih davkov iz naslova prenesene davčne izgube, obračunanih po stopnji 17 %.

Terjatve in obveznosti za davek od dohodkov pravnih oseb	Skupina		Banka		
	EUR 000	2016	2015	2016	2015
Terjatve za davek od dohodkov pravnih oseb					
Terjatve za davek		1.461	1.018	-	-
Odložene terjatve za davek		2.507	2.568	876	1.590
		3.968	3.586	876	1.590
Obveznosti za davek od dohodkov pravnih oseb					
Obveznosti za davek		9.680	1.320	7.487	344
Odložene obveznosti za davek		9.076	7.716	9.076	7.716
		18.756	9.036	16.563	8.060

Odložene terjatve in obveznosti za davek	Skupina		Banka		
	EUR 000	2016	2015	2016	2015
Obveznosti iz odloženih davkov					
Vrednotenje vrednostnih papirjev, razpoložljivih za prodajo - delnice in deleži		8	1.200	8	1.200
Vrednotenje vrednostnih papirjev, razpoložljivih za prodajo - obveznice		9.068	6.516	9.068	6.516
		9.076	7.716	9.076	7.716
Terjatve iz odloženih davkov					
Dolgoročne rezervacije		1.452	1.009	12	80
Vrednotenje vrednostnih papirjev, preklasificiranih v vrednostne papirje do zapadlosti		-	20	-	20
Rezervacije za odpravnine ob upokojitvi in jubilejne nagrade		252	218	252	218
Rezervacije za odpravnine ob upokojitvi - aktuarske izgube preko drugega vseobsegajočega donosa		56	-	56	-
Prenesena davčna izguba		-	765	-	765
Amortizacija nad predpisano stopnjo		747	556	556	507
		2.507	2.568	876	1.590
Neto odloženi davki		(6.569)	(5.148)	(8.200)	(6.126)

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

EUR 000	Skupina		Banka	
	2016	2015	2016	2015
Dolgoročne rezervacije	288	(31)	(67)	-
Rezervacije za odpravnine ob upokojitvi in jubilejne nagrade	34	10	34	10
Prenesena davčna izguba	(765)	(3.112)	(765)	(3.112)
Amortizacija nad predpisano stopnjo	98	(43)	50	22
Neto dobiček / (izguba) iz odloženih davkov	(345)	(3.176)	(748)	(3.080)

Skupina SKB in banka SKB sta v obračunu davka od dohodov za leto 2016 porabili preneseno davčno izgubo iz leta 2013, tako da konec leta 2016 ne izkazujeta več prenesene davčne izgube.

Odloženi davki na kapitalu vsebujejo naslednje začasne razlike:

EUR 000	Skupina		Banka	
	2016	2015	2016	2015
Obveznosti iz odloženih davkov				
Vrednotenje vrednostnih papirjev, razpoložljivih za prodajo - delnice in deleži	8	1.199	8	1.199
Vrednotenje vrednostnih papirjev, razpoložljivih za prodajo - obveznice	9.068	6.516	9.068	6.516
	9.076	7.715	9.076	7.715
Terjatve iz odloženih davkov				
Vrednotenje vrednostnih papirjev, preklasificiranih v vrednostne papirje do zapadlosti	-	20	-	20
Rezervacije za odpravnine ob upokojitvi - aktuarske izgube preko vseobsegajočega donosa	56	-	56	-
	56	20	56	20
Neto odloženi davki	(9.020)	(7.695)	(9.020)	(7.695)

Obveznost za plačilo davka in zapadli neplačani davki

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

4.16. Čisti dobiček / (izguba) na delnico

EUR 000	Skupina		Banka	
	2016	2015	2016	2015
Čisti dobiček za razdelitev delničarjem	63.692	34.330	61.422	34.204
Tehtano povprečje izdanih navadnih delnic	12.649.200	12.649.200	12.649.200	12.649.200
Čisti dobiček / (izguba) na delnico (v EUR na delnico)	5,04	2,71	4,86	2,70

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.

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

EUR 000	Skupina		Banka	
	2016	2015	2016	2015
Denar v blagajni	25.655	23.499	25.655	23.499
Vloge pri centralni banki in vpogledne vloge pri bankah	157.577	222.045	157.577	222.045
	183.232	245.544	183.232	245.544

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.

4.18. Finančna sredstva in obveznosti, namenjene trgovanju

EUR 000	2016			2015		
	Nominalna vrednost	Poštena vrednost sredstva	Poštena vrednost obveznosti	Nominalna vrednost	Poštena vrednost sredstva	Poštena vrednost obveznosti
Valutni forward	147.553	978	953	149.502	1.818	1.793
Valutni swap	1.830	9	93	734	1	1
Obrestni swap	281.276	4.319	4.873	159.893	2.500	2.618
Obrestne opcije (call option)	26.300	480	-	13.667	97	-
Obrestne opcije (put option)	26.300	-	480	13.667	-	97
	483.259	5.786	6.399	337.463	4.416	4.509
Neto poštena vrednost		(613)			(93)	

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

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

Finančna sredstva, pripoznana po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	EUR 000	Skupina		Banka	
		2016	2015	2016	2015
Dolžniški vrednostni papirji					
Dolžniški vrednostni papirji - kotirajo na borzi		7.541	7.498	7.541	7.498
		7.541	7.498	7.541	7.498

Finančne obveznosti, pripoznane po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	EUR 000	Skupina		Banka	
		2016	2015	2016	2015
Naložbeni depozit		7.542	7.498	7.542	7.498
		7.542	7.498	7.542	7.498

Aprila 2006, aprila in oktobra 2007, oktobra 2010, maja 2011 in januarja 2015 sta Skupina SKB in banka SKB izdali sedem različnih naložbenih depozitov za fizične osebe. Struktura izdanih depozitov ima obliko depozita, katerega obrestna mera je vezana na osnovni instrument (underlying). Ti depoziti so v celoti pokriti z naložbo v EMTN obveznice, ki jih je izdala Société Générale, tako da nista izpostavljeni tržnim tveganjem. Tržna vrednost EMTN naložb se giblje v povezavi z gibanjem obrestne mere (euribor) in osnovnega inštrumenta.

Maja in junija 2011 sta zapadli izdaji naložbenih depozitov iz aprila 2006 in oktobra 2007, maja 2012 je zapadla izdaja naložbenih depozitov iz aprila 2007, januarja in decembra 2015 pa sta zapadli izdaji naložbenih depozitov iz maja 2011 in oktobra 2010.

4.20. Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo

	EUR 000	Skupina		Banka	
		2016	2015	2016	2015
Finančna sredstva, ki kotirajo na borzi					
Državne obveznice		433.984	407.040	433.984	407.040
		433.984	407.040	433.984	407.040
Finančna sredstva, ki ne kotirajo na borzi					
Delnice in deleži		14.835	21.338	14.834	21.337
		14.835	21.338	14.834	21.337
		448.819	428.378	448.818	428.377

Med državnimi vrednostnimi papirji imata Skupina SKB in banka SKB obveznice Republike Slovenije v višini 329.757 tisoč EUR (2015: 302.854 tisoč EUR) in obveznice Republike Francije v višini 104.227 tisoč EUR (2015: 104.186 tisoč EUR).

Največji delež finančnih sredstev, ki ne kotirajo na borzi, izhaja iz naslova vplačila v Sklad za reševanje bank v višini 12.930 tisoč EUR, kjer ima SKB banka 6,77 % delež.

V letu 2016 je banka iz naslova prodaje delnic Visa Europe Limited družbi Visa Inc. poleg denarnih sredstev pridobila tudi delnice Visa Inc. v višini 1.442 tisoč EUR.

4.21. Krediti in obresti

EUR 000	Skupina		Banka	
	2016	2015	2016	2015
Kreditni bankam				
Depoziti	48.245	41.610	48.245	41.610
Bruto izpostavljenost	48.245	41.610	48.245	41.610
Popravki vrednosti	-	-	-	-
	48.245	41.610	48.245	41.610
Kreditni strankam, ki niso banke				
▪ gospodarstvo	719.258	664.644	689.297	658.537
▪ država	182.112	182.032	182.112	182.032
▪ finančne organizacije	4.151	135	273.912	117.642
▪ prebivalstvo	1.002.011	934.586	998.096	933.875
▪ ostali	377	380	377	380
▪ samostojni podjetniki	27.108	33.415	27.010	33.283
Dolgoročni finančni najem	390.373	216.488	-	-
Bruto izpostavljenost	2.325.390	2.031.680	2.170.804	1.925.749
Popravki vrednosti	(135.573)	(175.867)	(129.237)	(171.017)
Skupinske oslavitve	(11.627)	(12.033)	(9.043)	(11.336)
	2.178.190	1.843.780	2.032.524	1.743.396
Druga finančna sredstva				
Bruto izpostavljenost	5.240	3.386	4.626	3.288
Popravki vrednosti	(441)	(413)	(400)	(371)
	4.799	2.973	4.226	2.917
	2.231.234	1.888.363	2.084.995	1.787.923

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

Skupina SKB in banka SKB sta kot poroštvu za zavarovanje danih kreditov in predujmov strankam pridobili nepremičnine, katerih ocenjena poštena vrednost je 1.180.894 tisoč EUR (2015: 1.094.260 tisoč EUR), državne vrednostne papirje in garancije, katerih poštena vrednost je 181.179 tisoč EUR (2015: 187.687 tisoč EUR) ter vloge na vpogled, katerih poštena vrednost je 9.776 tisoč EUR (2015: 14.623 tisoč EUR).

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

Skupina SKB je po stanju na dan 31. 12. 2016 izkazovala za 338.232 tisoč EUR velikih kreditov, kar predstavlja 14,22 % bruto kreditnega portfelja (2015: 277.824 tisoč EUR oz. 13,38 % bruto kreditnega portfelja). Iz naslova velikih kreditov je bilo v letu 2016 oblikovanih za 13.759 tisoč EUR popravkov vrednosti (2015: 14.478 tisoč EUR).

Banka SKB je po stanju na dan 31. 12. 2016 izkazovala za 574.871 tisoč EUR velikih kreditov, kar predstavlja 25,85 % bruto kreditnega portfelja (2015: 380.345 tisoč EUR oz. 19,30 % bruto kreditnega portfelja). Iz naslova velikih kreditov je bilo v letu 2016 oblikovanih za 13.147 tisoč EUR popravkov vrednosti (2015: 14.478 tisoč EUR).

V Skupini SKB in banki SKB uvrščamo med neplačnike vse stranke, katerih finančni in poslovni položaj je znatno poslabšan in vpliva na zmanjšanje njihove kreditne sposobnosti, obstaja velika verjetnost izgube dela finančnega sredstva oziroma plačila po prevzeti obveznosti ter so individualno oslABLJENE, oziroma terjatve, ki so zapadle in niso plačane več kot devetdeset dni ter imajo presežen prag materialnosti.

Skupina SKB je po stanju na dan 31. 12. 2016 izkazovala nedonosna posojila v znesku 176.304 tisoč EUR (2015: 229.516 tisoč EUR) in obresti iz nedonosnih posojil v znesku 16.627 tisoč EUR (2015: 19.280 tisoč EUR).

Banka SKB je po stanju na dan 31. 12. 2016 izkazovala nedonosna posojila v znesku 163.857 tisoč EUR (2015: 222.712 tisoč EUR) in obresti iz nedonosnih posojil v znesku 16.504 tisoč EUR (2015: 19.042 tisoč EUR).

Popravki vrednosti	Skupina		Banka		
	EUR 000	2016	2015	2016	2015
Kreditni strankam, ki niso banke					
▪ gospodarstvo		(85.196)	(127.169)	(84.005)	(126.890)
▪ država		-	-	-	-
▪ finančne organizacije		(15)	(1)	(15)	(1)
▪ prebivalstvo		(52.253)	(47.686)	(52.099)	(47.685)
▪ ostali		(33)	(44)	(33)	(44)
▪ samostojni podjetniki		(2.138)	(7.742)	(2.128)	(7.733)
Dolgoročni finančni leasing		(7.565)	(5.258)	-	-
		(147.200)	(187.900)	(138.280)	(182.353)
Druga finančna sredstva		(441)	(413)	(400)	(371)
		(147.641)	(188.313)	(138.680)	(182.724)

Gibanje popravkov vrednosti kreditov - Skupina	Individualni popravki		Kolektivni popravki	Druga finančna sredstva	Skupaj	
	EUR 000	Bankam	Strankam	Strankam		
Stanje 1. 1. 2016		-	175.867	12.033	413	188.313
Oblikovanje med letom		-	74.501	15.317	164	89.982
Ukinjeni med letom		-	(86.856)	(15.725)	(124)	(102.705)
Odpisi		-	(29.581)	-	(14)	(29.595)
Ostalo		-	1.642	2	2	1.646
Stanje 31. 12. 2016		-	135.573	11.627	441	147.641
Stanje 1. 1. 2015		-	226.271	6.943	390	233.604
Oblikovanje med letom		-	56.522	15.669	176	72.367
Ukinjeni med letom		-	(57.157)	(10.586)	(10)	(67.753)
Odpisi		-	(52.798)	-	(149)	(52.947)
Ostalo		-	3.029	7	6	3.042
Stanje 31. 12. 2015		-	175.867	12.033	413	188.313

Gibanje popravkov vrednosti kreditov - Banka	Individualni popravki		Kolektivni popravki	Druga finančna sredstva	Skupaj
	EUR 000	Bankam	Strankam		
Stanje 1. 1. 2016	-	171.017	11.336	371	182.724
Oblikovanje med letom	-	68.590	11.913	43	80.546
Ukinjeni med letom	-	(81.981)	(14.208)	(16)	(96.205)
Odpisi	-	(29.241)	-	-	(29.241)
Ostalo	-	852	2	2	856
Stanje 31. 12. 2016	-	129.237	9.043	400	138.680
Stanje 1. 1. 2015	-	220.605	6.943	346	227.894
Oblikovanje med letom	-	54.257	14.972	174	69.403
Ukinjeni med letom	-	(55.517)	(10.586)	(6)	(66.109)
Odpisi	-	(51.306)	-	(149)	(51.455)
Ostalo	-	2.978	7	6	2.991
Stanje 31. 12. 2015	-	171.017	11.336	371	182.724

Skupina SKB v izkazu poslovnega izida izkazuje prihodke iz naslova plačanih že odpisanih terjatev v višini 2.659 tisoč EUR (2015: 424 tisoč EUR) ter odhodke iz naslova odpisanih terjatev, za katere niso bili oblikovani popravki vrednosti v višini 1.011 tisoč EUR (2015: 586 tisoč EUR).

Banka SKB v izkazu poslovnega izida izkazuje prihodke iz naslova plačanih že odpisanih terjatev v višini 2.453 tisoč EUR (2015: 233 tisoč EUR) ter odhodke iz naslova odpisanih terjatev, za katere niso bili oblikovani popravki vrednosti v višini 885 tisoč EUR (2015: 405 tisoč EUR).

Terjatve iz finančnega najema	EUR 000	Skupina		Banka	
		2016	2015	2016	2015
Bruto terjatve iz finančnega najema					
▪ do 1 leta		6.125	3.845	-	-
▪ nad 1 letom do 5 let		165.578	98.362	-	-
▪ nad 5 let		218.670	114.281	-	-
		390.373	216.488	-	-
Popravki vrednosti					
▪ do 1 leta		(695)	(422)	-	-
▪ nad 1 letom do 5 let		(4.162)	(3.369)	-	-
▪ nad 5 let		(2.708)	(1.467)	-	-
		(7.565)	(5.258)	-	-
Neto izpostavljenost		382.808	211.230	-	-
Nepripoznavni prihodnji prihodek iz finančnih najemov		24.784	19.874	-	-

4.22. Finančna sredstva v posesti do zapadlosti

	EUR 000	Skupina		Banka	
		2016	2015	2016	2015
Finančna sredstva, ki kotirajo na borzi					
Državni dolžniški vrednostni papirji		-	16.675	-	16.675
		-	16.675	-	16.675

Med državnimi obveznicami sta imeli Skupina SKB in banka SKB v letu 2015 obveznice Republike Slovenije v višini 16.675 tisoč EUR, ki so zapadle v letu 2016.

4.23. Opredmetena osnovna sredstva

Skupina									
EUR 000	Zemljišče	Zgradbe	Računalniška oprema	Pohištvo in oprema	Ostala oprema	Osnovna sredstva v pripravi	Vlaganja v tuja osnovna sredstva	Operativni najem	Skupaj
Neodpisana vrednost									
Stanje 1. 1. 2016	2.217	44.655	10.684	13.387	-	307	6.810	8.461	86.521
Povečanja iz naslova nakupa SKB Leasing Select	-	-	20	48	243	-	61	1.377	1.749
Povečanja	-	-	29	18	-	1.654	51	8.671	10.423
Zmanjšanja	-	(47)	(622)	(303)	(96)	-	(786)	(6.909)	(8.763)
Prenos*	67	1.490	-	-	-	-	-	-	1.557
Prenos iz osnovnih sredstev v pripravi	4	929	397	115	-	(1.794)	349	-	-
Prenos na naložbene nepremičnine	-	-	-	-	-	-	(13)	-	(13)
Stanje 31. 12. 2016	2.288	47.027	10.508	13.265	147	167	6.472	11.600	91.474
Popravek vrednosti									
Stanje 1. 1. 2016	-	19.392	8.923	11.503	-	-	5.804	2.389	48.011
Povečanja iz naslova nakupa SKB Leasing Select	-	-	13	25	38	-	26	476	578
Povečanja	-	957	683	516	33	-	279	1.550	4.018
Zmanjšanja	-	(16)	(616)	(300)	(23)	-	(650)	(1.324)	(2.929)
Prenos*	-	713	-	-	-	-	-	-	713
Prenos na naložbene nepremičnine	-	-	-	-	-	-	(13)	-	(13)
Stanje 31. 12. 2016	-	21.046	9.003	11.744	48	-	5.446	3.091	50.378
Sedanja vrednost	2.288	25.981	1.505	1.521	99	167	1.026	8.509	41.096
Neodpisana vrednost									
Stanje 1. 1. 2015	2.226	44.910	12.407	13.937	-	106	6.703	7.163	87.452
Povečanja	-	-	-	-	-	7.508	-	-	7.508
Zmanjšanja	-	-	(2.371)	(726)	-	-	(2)	(4.842)	(7.941)
Prenos iz osnovnih sredstev v pripravi	-	234	648	176	-	(7.307)	109	6.140	-
Prenos na nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo	(9)	(489)	-	-	-	-	-	-	(498)
Stanje 31. 12. 2015	2.217	44.655	10.684	13.387	-	307	6.810	8.461	86.521
Popravek vrednosti									
Stanje 1. 1. 2015	-	18.643	10.333	11.427	-	-	5.514	2.437	48.354
Povečanja	-	945	828	722	-	-	291	1.050	3.836
Zmanjšanja	-	-	(2.238)	(646)	-	-	(1)	(1.098)	(3.983)
Prenos na nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo	-	(196)	-	-	-	-	-	-	(196)
Stanje 31. 12. 2015	-	19.392	8.923	11.503	-	-	5.804	2.389	48.011
Sedanja vrednost	2.217	25.263	1.761	1.884	-	307	1.006	6.072	38.510

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

Med opredmetenimi osnovnimi sredstvi Skupina SKB nima zastavljenih sredstev.

Skupina SKB je preverila, ali obstajajo znaki, da bi bilo potrebno slabiti osnovna sredstva. Pri tem je upoštevala tako zunanje kot tudi notranje vire informacij in ugotovila, da slabitve niso potrebne, ker pošteno vrednosti bistveno ne odstopajo od knjigovodskih.

Banka								
EUR 000	Zemljišče	Zgradbe	Računalniška oprema	Pohištvo in oprema	Ostala oprema	Osnovna sredstva v pripravi	Vlaganja v tuja osnovna sredstva	Skupaj
Neodpisana vrednost								
Stanje 1. 1. 2016	2.193	44.636	10.557	13.187	-	307	6.540	77.420
Povečanja	-	-	-	-	-	1.654	-	1.654
Zmanjšanja	-	(28)	(604)	(287)	-	-	(726)	(1.645)
Prenos iz osnovnih sredstev v pripravi	4	929	397	115	-	(1.794)	349	-
Prenos na naložbene nepremičnine	-	-	-	-	-	-	(13)	(13)
Stanje 31. 12. 2016	2.197	45.537	10.350	13.015	-	167	6.150	77.416
Popravek vrednosti								
Stanje 1. 1. 2016	-	19.386	8.823	11.387	-	-	5.578	45.174
Povečanja	-	928	667	489	-	-	246	2.330
Zmanjšanja	-	(10)	(603)	(285)	-	-	(621)	(1.519)
Prenos na naložbene nepremičnine	-	-	-	-	-	-	(13)	(13)
Stanje 31. 12. 2016	-	20.304	8.887	11.591	-	-	5.190	45.972
Sedanja vrednost	2.197	25.233	1.463	1.424	-	167	960	31.444
Neodpisana vrednost								
Stanje 1. 1. 2015	2.202	44.891	12.220	13.734	-	106	6.431	79.584
Povečanja	-	-	-	-	-	1.356	-	1.356
Zmanjšanja	-	-	(2.308)	(714)	-	-	-	(3.022)
Prenos iz osnovnih sredstev v pripravi	-	234	645	167	-	(1.155)	109	-
Prenos na nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo	(9)	(489)	-	-	-	-	-	(498)
Stanje 31. 12. 2015	2.193	44.636	10.557	13.187	-	307	6.540	77.420
Popravek vrednosti								
Stanje 1. 1. 2015	-	18.637	10.183	11.325	-	-	5.315	45.460
Povečanja	-	945	815	700	-	-	263	2.723
Zmanjšanja	-	-	(2.175)	(638)	-	-	-	(2.813)
Prenos na nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo	-	(196)	-	-	-	-	-	(196)
Stanje 31. 12. 2015	-	19.386	8.823	11.387	-	-	5.578	45.174
Sedanja vrednost	2.193	25.250	1.734	1.800	-	307	962	32.246

Med opredmetenimi osnovnimi sredstvi banka SKB nima zastavljenih sredstev.

Banka SKB je preverila, ali obstajajo znaki, da bi bilo potrebno slabiti osnovna sredstva. Pri tem je upoštevala tako zunanje kot tudi notranje vire informacij in ugotovila, da slabitve niso potrebne, ker pošteno vrednosti bistveno ne odstopajo od knjigovodskih.

4.24. Naložbene nepremičnine

Skupina				
	EUR 000	Zemljišče	Zgradbe	Skupaj
Neodpisana vrednost				
Stanje 1. 1. 2016		295	6.492	6.787
Prenos*		(67)	(1.490)	(1.557)
Prenos iz opredmetenih osnovnih sredstev		-	13	13
Prenos na nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo		(19)	(656)	(675)
Stanje 31. 12. 2016		209	4.359	4.568
Popravek vrednosti				
Stanje 1. 1. 2016		-	2.786	2.786
Povečanja		-	95	95
Prenos*		-	(713)	(713)
Prenos iz opredmetenih osnovnih sredstev		-	13	13
Prenos na nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo		-	(38)	(38)
Stanje 31. 12. 2016		-	2.143	2.143
Slabitev				
Stanje 1. 1. 2016		-	117	117
Obračunana slabitev		-	-	-
Stanje 31. 12. 2016		-	117	117
Sedanja vrednost		209	2.099	2.308
Neodpisana vrednost				
Stanje 1. 1. 2015		342	7.898	8.240
Zmanjšanja		(47)	(1.406)	(1.453)
Stanje 31. 12. 2015		295	6.492	6.787
Popravek vrednosti				
Stanje 1. 1. 2015		-	3.881	3.881
Povečanja		-	148	148
Zmanjšanja		-	(1.243)	(1.243)
Stanje 31. 12. 2015		-	2.786	2.786
Slabitev				
Stanje 1. 1. 2015		-	-	-
Obračunana slabitev		-	117	117
Stanje 31. 12. 2015		-	117	117
Sedanja vrednost		295	3.589	3.884

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

Med naložbenimi nepremičninami Skupina SKB nima zastavljenih sredstev.

V letu 2016 je imela Skupina SKB iz naslova poslovnega najema naložbenih nepremičnin 252 tisoč EUR (2015: 305 tisoč EUR) prihodkov.

Skupina SKB je preverila, ali obstajajo znaki, da bi bilo potrebno slabiti naložbene nepremičnine. Pri tem je upoštevala tako zunanje kot tudi notranje vire informacij in ugotovila, da slabitve niso potrebne, ker poštene vrednosti bistveno ne odstopajo od knjigovodskih.

Banka				
EUR 000	Zemljišče	Zgradbe	Skupaj	
Neodpisana vrednost				
Stanje 1. 1. 2016	295	6.492	6.787	
Prenos iz opredmetenih osnovnih sredstev	-	13	13	
Prenos na nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo	(19)	(656)	(675)	
Stanje 31. 12. 2016	276	5.849	6.125	
Popravek vrednosti				
Stanje 1. 1. 2016	-	2.786	2.786	
Povečanja	-	124	124	
Prenos iz opredmetenih osnovnih sredstev	-	13	13	
Prenos na nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo	-	(38)	(38)	
Stanje 31. 12. 2016	-	2.885	2.885	
Slabitev				
Stanje 1. 1. 2016	-	117	117	
Obračunana slabitev	-	-	-	
Stanje 31. 12. 2016	-	117	117	
Sedanja vrednost	276	2.847	3.123	
Neodpisana vrednost				
Stanje 1. 1. 2015	295	6.492	6.787	
Stanje 31. 12. 2015	295	6.492	6.787	
Popravek vrednosti				
Stanje 1. 1. 2015	-	2.652	2.652	
Povečanja	-	134	134	
Stanje 31. 12. 2015	-	2.786	2.786	
Slabitev				
Stanje 1. 1. 2015	-	-	-	
Obračunana slabitev	-	117	117	
Stanje 31. 12. 2015	-	117	117	
Sedanja vrednost	295	3.589	3.884	

Med naložbenimi nepremičninami banka SKB nima zastavljenih sredstev.

V letu 2016 je imela banka SKB iz naslova poslovnega najema naložbenih nepremičnin 379 tisoč EUR (2015: 420 tisoč EUR) prihodkov.

Banka SKB je preverila, ali obstajajo znaki, da bi bilo potrebno slabiti naložbene nepremičnine. Pri tem je upoštevala tako zunanje kot tudi notranje vire informacij in ugotovila, da slabitve niso potrebne, ker pošteno vrednosti bistveno ne odstopajo od knjigovodskih.

4.25. Neopredmetena sredstva

Skupina						
EUR 000	Dobro ime	Programska oprema	Osnovna sredstva v pripravi	Ostala neopredmetena sredstva	Skupaj	
Neodpisana vrednost						
Stanje 1. 1. 2016	4.743	29.264	474	5	34.486	
Povečanja iz naslova nakupa SKB Leasing Select	-	667	-	-	667	
Povečanja	-	1.327	1.433	-	2.760	
Zmanjšanja	-	(21)	(1.351)	-	(1.372)	
Stanje 31. 12. 2016	4.743	31.237	556	5	36.541	
Popravek vrednosti						
Stanje 1. 1. 2016	-	23.473	-	5	23.478	
Povečanja iz naslova nakupa SKB Leasing Select	-	320	-	-	320	
Povečanja	-	2.204	-	-	2.204	
Zmanjšanja	-	(15)	-	-	(15)	
Stanje 31. 12. 2016	-	25.982	-	5	25.987	
Oslabitev						
Stanje 1. 1. 2016	(500)	-	-	-	(500)	
Stanje 31. 12. 2016	(500)	-	-	-	(500)	
Sedanja vrednost	4.243	5.255	556	-	10.054	
Neodpisana vrednost						
Stanje 1. 1. 2015	4.743	27.838	710	5	33.296	
Povečanja	-	1.428	980	-	2.408	
Zmanjšanja	-	(2)	(1.216)	-	(1.218)	
Stanje 31. 12. 2015	4.743	29.264	474	5	34.486	
Popravek vrednosti						
Stanje 1. 1. 2015	-	21.447	-	5	21.452	
Povečanja	-	2.028	-	-	2.028	
Zmanjšanja	-	(2)	-	-	(2)	
Stanje 31. 12. 2015	-	23.473	-	5	23.478	
Oslabitev						
Stanje 1. 1. 2015	(500)	-	-	-	(500)	
Stanje 31. 12. 2015	(500)	-	-	-	(500)	
Sedanja vrednost	4.243	5.791	474	-	10.508	

Dobro ime izhaja iz naslova priključitve Banke Société Générale Ljubljana ("BSGL") v letu 2001 in pridobitve dodatnega 50 % deleža SKB Leasinga v letu 2003, ko banka SKB postane njegov 100 % lastnik. Skupina SKB letno oceni, ali je potrebna slabitev dobrega imena.

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

Banka					
EUR 000	Goodwill	Programska oprema	Osnovna sredstva v pripravi	Ostala neopredmetena sredstva	Skupaj
Neodpisana vrednost					
Stanje 1. 1. 2016	3.453	28.453	474	-	32.380
Povečanja	-	1.177	1.124	-	2.301
Zmanjšanja	-	(4)	(1.163)	-	(1.167)
Stanje 31. 12. 2016	3.453	29.626	435	-	33.514
Popravek vrednosti					
Stanje 1. 1. 2016	-	22.917	-	-	22.917
Povečanja	-	1.750	-	-	1.750
Zmanjšanja	-	(4)	-	-	(4)
Stanje 31. 12. 2016	-	24.663	-	-	24.663
Oslabitev					
Stanje 1. 1. 2016	(500)	-	-	-	(500)
Stanje 31. 12. 2016	(500)	-	-	-	(500)
Sedanja vrednost	2.953	4.963	435	-	8.351
Neodpisana vrednost					
Stanje 1. 1. 2015	3.453	27.056	710	-	31.219
Povečanja	-	1.399	980	-	2.379
Zmanjšanja	-	(2)	(1.216)	-	(1.218)
Stanje 31. 12. 2015	3.453	28.453	474	-	32.380
Popravek vrednosti					
Stanje 1. 1. 2015	-	20.988	-	-	20.988
Povečanja	-	1.931	-	-	1.931
Zmanjšanja	-	(2)	-	-	(2)
Stanje 31. 12. 2015	-	22.917	-	-	22.917
Oslabitev					
Stanje 1. 1. 2015	(500)	-	-	-	(500)
Stanje 31. 12. 2015	(500)	-	-	-	(500)
Sedanja vrednost	2.953	5.536	474	-	8.963

Dobro ime izhaja iz naslova priključitve Banke Société Générale Ljubljana ("BSGL") v letu 2001. Banka SKB letno oceni, ali je potrebna slabitev dobrega imena.

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

V letu 2016 je banka SKB opravila test slabitve dobrega imena. Izguba zaradi oslabitve se pripozna v izkazu poslovnega izida,  e je knjigovodska vrednost denar ustvarjajoče enote z vključenim dobrim imenom večja od njene nadomestljive vrednosti. Nadomestljiva vrednost je izračunana z uporabo metode diskontiranih denarnih tokov. Denarni tokovi, uporabljeni za izračun, so prihodki, ki so na voljo za razdelitev, ob upoštevanju ciljnega kapitala. Denarni tokovi so določeni na podlagi poslovnega načrta, ki izhaja iz petletne projekcije (2016 do 2020), ki jo je sprejelo poslovodstvo. Projekcija se ekstrapolira skozi obdobje trajnostne rasti (2021 do 2025), ki je skladno z gospodarskim ciklom bančnega sektorja, in nato podaljša do neskončnosti ob uporabi stopnje dolgoročne rasti. Opravljeni test je pokazal, da ni potrebe po oslabitvi dobrega imena.

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

EUR 000	Skupina		Banka	
	2016	2015	2016	2015
Gospodarstvo	-	-	-	-
Ostale finančne organizacije	-	-	20.454	20.454
	-	-	20.454	20.454

Kapitalske naložbe Banke v odvisne družbe EUR 000	Banka		% udeležbe v kapitalu	
	2016	2015	2016	2015
SKB Leasing	20.454	20.454	100,0	100,0
Naložbe v finančne organizacije	20.454	20.454		

Odvisna družba:

Ime firme: SKB Leasing d.o.o.

Naslov: Ajdovščina 4, 1000 Ljubljana

Direktor: Don Schoeffmann

Dejavnost: finančni in operativni leasing

Osnovni kapital: 16.809 tisoč EUR

Kapital skupaj: 24.379 tisoč EUR

Neposreden delež Banke v kapitalu: 100 %

Stanje kapitalske naložbe na dan 31. 12. 2016: 20.454 tisoč EUR

Čisti dobiček poslovnega leta, ki se je končalo na dan 31. 12. 2016: 5.554 tisoč EUR

4.27. Druga sredstva

EUR 000	Skupina		Banka	
	2016	2015	2016	2015
Terjatve za plačane davke, prispevke in druge dajatve	698	370	13	17
Vnaprej plačani in odloženi stroški oziroma odhodki, razen vnaprej plačanih zavarovalnih premij	10.923	5.055	2.408	2.398
Druge zaloge	291	359	72	343
Predujmi	8.474	1.988	5.015	33
	20.386	7.772	7.508	2.791

4.28. Nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo

EUR 000	Skupina		Banka	
	2016	2015	2016	2015
Opredmetena osnovna sredstva v posesti za prodajo	838	620	838	620
	838	620	838	620

Za nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo potekajo aktivnosti prodaje.

V poslovnem letu 2016 sta Skupina SKB in banka SKB prerazvrstili poslovne prostore iz naložbenih nepremičnin na nekratkoročna sredstva v posest za prodajo. Prerazvrščeno je bilo zemljišče v višini 19 tisoč EUR in poslovni prostori v višini 617 tisoč EUR.

Nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo so bila v letu 2016 slabljena v višini 420 tisoč EUR.

V poslovnem letu 2015 sta Skupina SKB in banka SKB prerazvrstili poslovne prostore iz opredmetenih osnovnih sredstev na nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo. Prerazvrščeno je bilo zemljišče v višini 9 tisoč EUR in poslovni prostori v višini 293 tisoč EUR.

Nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo so bila v letu 2015 slabljena v višini 150 tisoč EUR.

4.29. Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti

EUR 000	Skupina		Banka	
	2016	2015	2016	2015
Vloge na vpogled				
Banke	1.041	407	1.041	407
Gospodarstvo	467.434	388.991	467.434	388.991
Država	19.339	1.476	19.339	1.476
Finančne organizacije	7.043	2.423	17.516	2.907
Prebivalstvo	548.997	481.703	548.997	481.703
Ostali	20.635	17.091	20.635	17.091
Samostojni podjetniki	59.786	58.210	59.786	58.210
	1.124.275	950.301	1.134.748	950.785
Vezane vloge				
Banke	-	-	-	-
Gospodarstvo	149.089	143.970	149.089	143.970
Država	6.905	7.878	6.905	7.878
Finančne organizacije	14.355	18.450	14.355	21.150
Prebivalstvo	844.330	817.287	844.330	817.287
Ostali	7.568	7.805	7.568	7.806
Samostojni podjetniki	1.854	2.398	1.854	2.398
	1.024.101	997.788	1.024.101	1.000.489
Dolgoročni krediti bank in gospodarstva	328.924	277.894	188.940	190.373
Druge finančne obveznosti	29.958	24.236	24.698	23.022
	2.507.258	2.250.219	2.372.487	2.164.669

Vloge strank vsebujejo tudi vloge za zavarovanje nepreklicnih dokumentarnih akreditivov v višini 70 tisoč EUR (2015: 188 tisoč EUR).

Vloge na vpogled vsebujejo tudi omejene depozite v višini 4.487 tisoč EUR (2015: 4.439 tisoč EUR).

4.30. Rezervacije

EUR 000	Skupina		Banka	
	2016	2015	2016	2015
Rezervacije za pravno nerešene tožbe	1.619	3.197	1.263	3.072
Rezervacije za pokojnine in podobne obveznosti do zaposlencev	3.246	2.648	3.203	2.608
Rezervacije za zunajbilančno poslovanje	4.529	4.422	4.529	4.422
Kolektivne oslabitve za garancije in nečrpane kredite	3.698	4.780	3.698	4.780
Ostale rezervacije	690	863	690	863
	13.782	15.910	13.383	15.745

Gibanje rezervacij - Skupina

EUR 000	Rezervacije za pravno nerešene tožbe	Rezervacije za pokojnine in podobne obveznosti do zaposleencev	Rezervacije za zunajbilančno poslovanje	Ostale rezervacije	Skupaj
Stanje 1. 1. 2016	3.197	2.648	9.202	863	15.910
Učinek nakupa SKB Leasing Select	341	-	-	-	341
Oblikovane med letom	3	232	14.561	-	14.796
Ukinjene	(1.796)	(145)	(15.578)	-	(17.519)
Porabljene (izplačila)	(126)	-	-	(173)	(299)
Tečajne razlike	-	-	42	-	42
Aktuarski dobički, pripoznani v drugem vseobsegajočem donosu	-	511	-	-	511
Stanje 31. 12. 2016	1.619	3.246	8.227	690	13.782
Stanje 31. 12. 2014	2.620	3.278	7.074	217	13.189
Prenos*	-	(744)	-	744	-
Stanje 1. 1. 2015	2.620	2.534	7.074	961	13.189
Oblikovane med letom	845	233	21.437	335	22.850
Ukinjene	(268)	(113)	(19.272)	(201)	(19.854)
Porabljene (izplačila)	-	(6)	(20)	(232)	(258)
Tečajne razlike	-	-	(17)	-	(17)
Stanje 31. 12. 2015	3.197	2.648	9.202	863	15.910

Gibanje rezervacij - Banka

EUR 000	Rezervacije za pravno nerešene tožbe	Rezervacije za pokojnine in podobne obveznosti do zaposleencev	Rezervacije za zunajbilančno poslovanje	Ostale rezervacije	Skupaj
Stanje 1. 1. 2016	3.072	2.608	9.202	863	15.745
Oblikovane med letom	3	227	14.561	-	14.791
Ukinjene	(1.745)	(143)	(15.578)	-	(17.466)
Porabljene (izplačila)	(67)	-	-	(173)	(240)
Tečajne razlike	-	-	42	-	42
Aktuarski dobički, pripoznani v drugem vseobsegajočem donosu	-	511	-	-	511
Stanje 31. 12. 2016	1.263	3.203	8.227	690	13.383
Stanje 31. 12. 2014	2.354	3.238	6.873	217	12.682
Prenos*	-	(744)	-	744	-
Stanje 1. 1. 2015	2.354	2.494	6.873	961	12.682
Oblikovane med letom	720	228	21.437	150	22.535
Ukinjene	(1)	(114)	(19.090)	(16)	(19.221)
Porabljene (izplačila)	(1)	-	-	(232)	(233)
Tečajne razlike	-	-	(18)	-	(18)
Stanje 31. 12. 2015	3.072	2.608	9.202	863	15.745

* Od leta 2015 dalje so odpravnine (razen odpravnin ob upokojitvi) prikazane med ostalimi rezervacijami.

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

Pravni spori

Skupina in Banka sta kot toženi stranki na dan 31. 12. 2016 udeleženi v več sodnih in drugih sporih. Vodstvo Skupine SKB in banke SKB meni, da je višina rezervacij za pravno nerešene tožbe ustrezna in da izgube iz naslova pravnih sporov ne bodo večje od že oblikovanih rezervacij za te namene.

Skupina SKB je v letu 2016 oblikovala za 3 tisoč EUR novih rezervacij (2015: 845 tisoč EUR), koristila za 126 tisoč EUR rezervacij (2015: ni koristila rezervacij) ter ukinila za 1.796 tisoč EUR (2015: 268 tisoč EUR) neporabljenih rezervacij. Na dan 31. 12. 2016 je imela Skupina SKB za pravno nerešene tožbe za 1.619 tisoč EUR (2015: 3.197 tisoč EUR) rezervacij.

Banka SKB je v letu 2016 oblikovala za 3 tisoč EUR novih rezervacij (2015: 720 tisoč EUR), koristila za 67 tisoč EUR rezervacij (2015: 1 tisoč EUR) ter ukinila za 1.745 tisoč EUR (2015: 1 tisoč EUR) neporabljenih rezervacij. Na dan 31. 12. 2016 je imela banka SKB za pravno nerešene tožbe za 1.263 tisoč EUR (2015: 3.072 tisoč EUR) rezervacij.

Pokojnine in podobne obveznosti do zaposlencev

Rezervacije za odpravnine ob upokojitvi in jubilejne nagrade zaposlencev izračunava neodvisni aktuar. V letu 2016 je banka SKB pridobila nov aktuarski izračun le za odpravnine ob upokojitvi, medtem ko za odvisno podjetje glede na število zaposlenih in druge aktuarske predpostavke novi izračuni niso bili potrebni. Pri izračunu rezervacij za odpravnine ob upokojitvi so bile pri banki SKB uporabljene pomembnejše predpostavke, kot so:

- diskontni faktor 1,0 %,
- rast plač glede na inflacijo 1,27 %,
- število zaposlenih.

4.31. Druge obveznosti

EUR 000	Skupina		Banka	
	2016	2015	2016	2015
Obveznosti za obračunane davke, prispevke in druge dajatve	1.229	1.248	380	618
Prejeti predujmi	4.445	910	65	70
Vnaprej plačani in odloženi prihodki	3.970	3.673	1.126	1.651
	9.644	5.831	1.571	2.339

4.32. Kapital

EUR 000	Skupina		Banka	
	2016	2015	2016	2015
Osnovni kapital				
▪ vpisani kapital	52.784	52.784	52.784	52.784
	52.784	52.784	52.784	52.784
Kapitalske rezerve	104.061	104.061	104.061	104.061
Akumulirani drugi vseobsegajoči donos				
▪ v zvezi z finančnimi sredstvi, razpoložljivimi za prodajo	38.763	38.608	38.763	38.608
▪ v zvezi z finančnimi sredstvi, razpoložljivimi za prodajo, prerazvrščenimi v finančna sredstva v posesti do zapadlosti	-	-	-	-
▪ v zvezi z aktuarskimi dobički	(676)	(220)	(676)	(220)
	38.087	38.388	38.087	38.388
Rezerve iz dobička (vključno z zadržanim dobičkom)				
▪ rezerve iz dobička	29.106	29.106	29.106	29.106
▪ zadržani dobiček	104.151	104.082	99.561	99.618
	133.257	133.188	128.667	128.724
Čisti dobiček / (izguba) poslovnega leta	63.692	34.330	61.422	34.204
	391.881	362.751	385.021	358.161

Rezerve iz dobička sestavljajo statutarne rezerve v znesku 4.387 tisoč EUR (2015: 4.387 tisoč EUR) in ostale rezerve iz dobička v znesku 24.719 tisoč EUR (2015: 24.719 tisoč EUR). V skladu s statutom Banke teh rezerv ni možno deliti.

Gibanje zadržanega dobička / (izgube) in čistega dobička / (izgube) poslovnega leta	Skupina			Banka		
	EUR 000	Zadržani dobiček / (izguba)	Čisti dobiček / (izguba) poslovnega leta	Skupaj	Zadržani dobiček / (izguba)	Čisti dobiček / (izguba) poslovnega leta
Stanje 1. 1. 2016	104.082	34.330	138.412	99.618	34.204	133.822
Prenos dobička med zadržani dobiček	34.330	(34.330)	-	34.204	(34.204)	-
Izplačane dividende	(34.279)	-	(34.279)	(34.279)	-	(34.279)
Čisti dobiček / (izguba) poslovnega leta	-	63.692	63.692	-	61.422	61.422
Plačila z delnicami*	18	-	18	18	-	18
Stanje 31. 12. 2016	104.151	63.692	167.843	99.561	61.422	160.983
Stanje 1. 1. 2015	85.932	35.315	121.247	82.216	34.574	116.790
Prenos dobička med zadržani dobiček	35.315	(35.315)	-	34.574	(34.574)	-
Izplačane dividende	(17.330)	-	(17.330)	(17.330)	-	(17.330)
Čisti dobiček / (izguba) poslovnega leta	-	34.330	34.330	-	34.204	34.204
Plačila z delnicami*	165	-	165	158	-	158
Stanje 31. 12. 2015	104.082	34.330	138.412	99.618	34.204	133.822

* 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 bil upravičen do 40 brezplačnih delnic in sicer:

- 16 delnic je bilo podeljenih v marcu 2015 (13.424 delnic za banko SKB in 14.192 za Skupino SKB) po ceni 44,05 EUR za delnico (cena na dan prenosa oziroma na datum registracije na delniških računih zaposlenih),
- 24 delnic je bilo podeljenih marca 2016 (19.992 delnic za banko SKB in 21.072 za Skupino SKB) po ceni 30,02 EUR za delnico na dan prenosa (cena na dan prenosa oziroma na datum registracije na delniških računih zaposlenih).

Razlika med vrednostjo delnice Société Générale na dan Skupščine, 2. 11. 2010, določeno za razdelitev delnic med zaposlene in tržno vrednostjo delnice Société Générale na dan nakupa je prikazana na kapitalu v skladu z MSRP 2.

Bilančni dobiček SKB banke			
	EUR 000	2016	2015
�isti poslovni izid poslovnega leta		61.422	34.204
Preneseni �isti dobiček ali čista izguba		99.561	99.618
Dolgoročno odlo�eni stroški razvijanja		(435)	-
Bilančni dobiček		160.548	133.822
Delitev čistega dobička poslovnega leta		61.349	34.279
Prenos v naslednje leto		99.199	99.543

Vodstvo banke je predlagalo razdelitev dobička poslovnega leta 2016 v višini 61.349 tisoč EUR. O razdelitvi se bo odločalo na skupščini v mesecu maju 2017.

4.33. Finančni instrumenti z zunajbilančnim tveganjem

Za zadovoljitev finančnih potreb svojih strank in zmanjšanje svoje lastne izpostavljenosti spremembam obrestnih mer in tujih valut Skupina SKB in banka SKB poslujeta s finančnimi instrumenti, pri katerih nastane zunajbilančno tveganje. Ti finančni instrumenti med drugim vsebujejo kreditne linije, finančne garancije, komercialne akreditivne in valutne terminske pogodbe.

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

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

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

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

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

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

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

EUR 000	Skupina		Banka	
	2016	2015	2016	2015
Garancije	188.081	182.964	188.081	182.964
Storitvene garancije	102.016	106.447	102.016	106.447
▪ do enega leta	14.890	17.351	14.890	17.351
▪ nad eno leto	87.126	89.096	87.126	89.096
Finančne garancije	86.065	76.517	86.065	76.517
▪ do enega leta	13.457	20.944	13.457	20.944
▪ nad eno leto	72.608	55.573	72.608	55.573
Prevzete, nepreklicne obveznosti	310.072	349.937	310.093	349.950
▪ do enega leta	221.637	245.963	221.658	245.976
▪ nad eno leto	88.435	103.974	88.435	103.974
Promptni (spot) posli	949	12	949	12
▪ do enega leta	949	12	949	12
Izvedeni finančni instrumenti	483.259	337.463	483.259	337.463
▪ do enega leta	136.879	131.299	136.879	131.299
▪ nad eno leto	346.380	206.164	346.380	206.164
	982.361	870.376	982.382	870.389

Za namen zagotavljanja sekundarne likvidnosti imata Skupina SKB in banka SKB primerno finančno premoženje za zavarovanje terjatev do Evrosistema v skupni višini 595.491 tisoč EUR (2015: 502.617 tisoč EUR), od tega znaša vrednost vrednostnih papirjev 411.969 tisoč EUR (2015: 364.932 tisoč EUR) in vrednost kreditov 183.522 tisoč EUR (2015: 137.685 tisoč EUR).

4.34. Navadne delnice

Skupno število navadnih delnic na dan 31. 12. 2016 znaša 12.649.200 (2015: 12.649.200). Delnice so kosovne, torej nimajo nominalne vrednosti. Vse izdane delnice so plačane.

Knjigovodska vrednost delnice za Skupino SKB znaša na dan 31. 12. 2016 30,98 EUR (2015: 28,68 EUR).

Knjigovodska vrednost delnice za banko SKB znaša na dan 31. 12. 2016 30,44 EUR (2015: 28,31 EUR).

4.35. Delitev dividend

V letu 2017 se predvideva delitev dobička poslovnega leta 2016 v višini 61.349 tisoč EUR.

4.36. Poslovanje po pooblastilu

Skupina SKB in banka SKB opravljata poslovanje po pooblastilu v imenu in za račun strank in sicer na področju kreditiranja in vrednostnih papirjev. Poslovanje vodita preko posebnega računa.

Skupina in Banka		
	EUR 000	
	2016	2015
SREDSTVA	2.110.601	806.809
Terjatve poravnalnega oz. transakcijskih računov za sredstva strank	2.109.775	806.155
Iz finančnih inštrumentov	2.109.058	805.318
Do KDD oz. obračunskega računa banke za prodane finančne inštrumente	35	227
Do drugih poravnalnih sistemov in institucij za prodane finančne inštrumente (kupcev)	682	610
Denarna sredstva strank	826	654
Na poravnalnem računu za sredstva strank	319	446
Na transakcijskih računih bank	507	208
OBVEZNOSTI	2.110.601	806.809
Obveznosti poravnalnega oz. transakcijskih računov za sredstva strank	2.110.601	806.809
Do strank iz denarnih sredstev in finančnih inštrumentov	2.109.740	806.199
Do KDD oz. obračunskega računa banke za prodane kupljene inštrumente	861	610
ZABILANČNA OBVEZNOST	2.109.058	805.318
Finančni inštrumenti strank, ločeno po storitvah	2.109.058	805.318
Sprejemanje, posredovanje in izvrševanje naročil	180	-
Skrbniški posli	2.108.878	805.318

Skupina in Banka		
	EUR 000	
	2016	2015
Prihodki iz opravnin (provizij) v zvezi z investicijskimi in pomožnimi investicijskimi storitvami in posli za stranke	894	919
Sprejemanje, posredovanje in izvrševanje naročil	313	462
Skrbništvo in sorodne storitve	353	322
Vodenje računov nematerializiranih vrednostnih papirjev strank	228	135
Odhodki iz opravnin (provizij) v zvezi z investicijskimi in pomožnimi investicijskimi storitvami in posli za stranke	312	201
Opravnine v zvezi s KDD družbo in njej podobnimi organizacijami	312	201

Skupina SKB in banka SKB sta nastopali kot agent oziroma član sindikata pri izvedbi sindiciranih kreditov v višini 113.095 tisoč EUR (2015: 73.554 tisoč EUR).

4.37. Denar in denarni ustrezniki

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

EUR 000	Skupina		Banka	
	2016	2015	2016	2015
Denar v blagajni	25.655	23.499	25.655	23.499
Vloge pri centralni banki in vpogledne vloge pri bankah	157.577	222.045	157.577	222.045
Kreditni bankam do 90 dni	25.305	15.772	25.305	15.772
	208.537	261.316	208.537	261.316

5. TRANSAKCIJE S POVEZANIMI OSEBAMI

Skupina SKB in banka SKB pri svojem vsakodnevnem poslovanju poslužeta s povezanimi osebami na področju kreditov, depozitov in transakcij v tuji valuti v skladu s komercialnimi pogoji in tržnimi tečaji.

Povezane transakcije s Société Générale

Povezane transakcije s Société Générale ob koncu leta	Skupina		Banka		
	EUR 000	2016	2015	2016	2015
Vežane vloge in dani krediti bankam		120.665	50.035	120.665	50.035
EMTN obveznice		7.541	7.498	7.541	7.498
Ostale prejete vloge in krediti		145.770	40.339	13.942	40.339
Obrestni swap - nakup (nominalna vrednost)		140.638	79.947	140.638	79.947
Obrestni swap - prodaja (nominalna vrednost)		140.638	79.947	140.638	79.947
Opcije (cap, floor and collar) - nakup		26.300	13.667	26.300	13.667
Opcije (cap, floor and collar) - prodaja		-	-	-	-
Opcije - nakup		50	138	50	138
Opcije - prodaja		52	146	52	146
Ostale odobrene garancije		219	673	219	673
Prejete kreditne linije		190.000	95.000	190.000	95.000
Prejete kontragarancije		-	-	-	-
Povezane transakcije s Société Générale v poslovnem letu					
Prejete obresti iz naslova vezanih vlog in kreditov		-	-	-	-
Plačane obresti iz naslova vezanih vlog in kreditov		(130)	(330)	(89)	(330)
Prihodki iz obrestnih swapov		3.118	3.321	3.118	3.321
Odhodki iz obrestnih swapov		(5.056)	(3.710)	(5.056)	(3.710)

Povezane transakcije s pravnimi osebami, ki so del Skupine Société Générale

Povezane transakcije s pravnimi osebami, ki so del Skupine Société Générale ob koncu leta	Skupina		Banka		
	EUR 000	2016	2015	2016	2015
Vezane vloge in dani krediti bankam		49.940	41.693	49.940	41.693
Ostale prejete vloge in krediti		6.403	83.298	403	298
Forward pogodbe - nakup (nominalna vrednost)		75.274	86.948	75.274	86.948
Forward pogodbe - prodaja (nominalna vrednost)		74.993	86.118	74.993	86.118
Spot Forex - nakup		759	12	759	12
Spot Forex - prodaja		759	12	759	12
Ostale odobrene garancije		1.019	426	1.019	426
Druge neizkori�tene kreditne linije		20	19	20	19
Povezane transakcije s pravnimi osebami, ki so del Skupine Société Générale v poslovnem letu					
Prejete obresti iz naslova vezanih vlog in kreditov		419	214	-	419
Plačane obresti iz naslova vezanih vlog in kreditov		(45)	(6)	-	-

Povezane transakcije z odvisnim podjetjem SKB Leasing

Povezane transakcije z odvisnim podjetjem SKB Leasing ob koncu leta			
	EUR 000	2016	2015
Krediti in druga finančna sredstva		269.833	117.592
Dolgoročne naložbe v kapital odvisnih, pridruženih in skupaj obvladovanih družb		20.454	20.454
Druge sredstva		9	9
Finančne obveznosti merjene po odplačni vrednosti		10.473	3.185
Druge obveznosti		45	53
Povezane transakcije z odvisnim podjetjem SKB Leasing v poslovnem letu			
Prihodki iz obresti in podobni odhodki		1.671	1.625
Odhodki iz obresti in podobni odhodki		(1)	(1)
Prihodki iz dividend		4.929	4.803
Prihodki iz opravnin (provizij)		316	190
Drugi �isti poslovni dobički		362	285

Obrestne mere pri poslovanju s Skupino Société Générale	EUR	tuja valuta
Prejete vloge in krediti	3M EURIBOR od -0,13% do 1,25%	3M LIBOR 0,36%
	Fiksna OM od 0,24% do 0,72%	Fiksna OM od -0,59% do -0,47%
Dane vloge in krediti		Fiksna OM od 0,42% do 1,58%
preko no�i		Fiksna OM od 0,09% do 0,90%

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

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

Skupina in Banka	François Turcot	Vojka Ravbar	Cvetka Selšek
EUR 000	2016		
Fiksni prejemki	263,9	133,8	-
Variabilni prejemki	154,8	25,0	-
Nadomestila stroškov*	104,2	-	-
Povračila stroškov	66,5	9,9	0,5
Zavarovalne premije	-	2,5	-
Druga plačila	-	1,3	-
Sejnine	-	-	-
Mesečno nadomestilo	-	-	36,0
Odloženi prejemki	45,7	-	-
	635,1	172,5	36,5

Skupina in Banka	Giovanni Luca Soma	Pierre -Yves Demoures	Karine Destre - Bohn	Patrick Gelin	Marko Košak
EUR 000	2016				
Fiksni prejemki	-	-	-	-	-
Variabilni prejemki	-	-	-	-	-
Nadomestila stroškov*	-	-	-	-	-
Povračila stroškov	-	-	-	0,9	-
Zavarovalne premije	-	-	-	-	-
Druga plačila	-	-	-	-	-
Sejnine	-	-	-	5,5	13,8
Mesečno nadomestilo	-	-	-	12,0	12,0
	-	-	-	18,4	25,8

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

V odvisnem podjetju SKB Leasing  lani Upravnega odbora niso prejeli prejemkov.

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

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

EUR 000	Skupina	Banka
	2016	
Fiksni prejemki	471,5	358,9
Variabilni prejemki	88,0	63,0
Nadomestila stroškov*	112,4	112,4
Povračila stroškov	88,1	82,1
Zavarovalne premije	4,6	4,2
Druga plačila	4,0	2,7
Sejnine	-	-
Mesečno nadomestilo	-	-
	768,6	623,3

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

Razlika med prejemki Skupine SKB in banke SKB so prejemki direktorja odvisnega podjetja

Povezane transakcije s člani Upravnega odbora in ravnateljskega osebja

Povezane transakcije s člani Upravnega odbora in ravnateljskega osebja ob koncu leta	člani Upravnega odbora banke	člani ravnateljskega osebja	člani ravnateljskega osebja
	Skupina in Banka	Skupina	Banka
EUR 000	2016		
Kreditni in druga finančna sredstva	-	123,0	6,9
Odobreni krediti in limiti	12,8	28,5	18,0
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	1.558,6	232,3	210,5
Povezane transakcije s člani Upravnega odbora in ravnateljskega osebja v poslovnem letu			
Prihodki od obresti	-	1,8	0,4
Odhodki za obresti	(8,9)	(3,7)	(3,4)
Prihodki iz opravnin (provizij)	0,7	0,9	0,6

* Obrestne mere pri posojilih so bile odobrene skladno s poslovno politiko banke SKB in se v povprečju gibljejo v višini 1,24 %. Obrestna mera je povprečje skupne oz. nominalne (Euribor + pribitek oz. fiksna) obrestne mere.

Povezane transakcije z družinskimi člani članov Upravnega odbora in ravnateljskega osebja

Povezane transakcije z družinskimi člani članov Upravnega odbora in ravnateljskega osebja ob koncu leta	Skupina	Banka
EUR 000	2016	
Kreditni in druga finančna sredstva	32,6	31,5
Odobreni krediti in limiti	10,9	8,3
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	254,8	232,1
Povezane transakcije z družinskimi člani članov Upravnega odbora in ravnateljskega osebja v poslovnem letu		
Prihodki od obresti	1,5	1,5
Odhodki za obresti	(1,1)	(0,5)
Prihodki iz opravnin (provizij)	0,7	0,4

Politika prejemkov članov Upravnega odbora je bila sprejeta na Skupščini delničarjev SKB banke d.d., Ljubljana na 27. seji, dne 2. junija 2014, s sprejemom sklepa, da so člani komisij, ki niso člani Upravnega odbora in niso zaposleni v Skupini SKB oziroma v Skupini Société Générale, upravičeni do sejnine v višini 1.000 EUR (bruto) za vsako sejo.

Člani Upravnega odbora, ki niso zaposleni v Skupini SKB oziroma v Skupini Société Générale, so upravičeni do sejnine v višini 750 EUR (bruto) za vsako sejo in do mesečnega nadomestila za opravljanje funkcije člana Upravnega odbora v višini 500 EUR (bruto).

Predsedniki komisij, ki so tudi člani Upravnega odbora, in niso zaposleni v Skupini SKB oziroma v Skupini Société Générale, so upravičeni do sejnine v višini 2.500 EUR (bruto) za vsako sejo in do mesečnega nadomestila v višini 500 EUR (bruto).

Predsednik Upravnega odbora, ki ni zaposlen v Skupini SKB oziroma v Skupini Société Générale, prejema mesečno nadomestilo za opravljanje funkcije v višini 3.000 EUR (bruto).

6. POŠTENA VREDNOST FINANČNIH INSTRUMENTOV

Spodnja tabela prikazuje knjigovodske in poštene vrednosti sredstev in obveznosti, ki niso merjena po pošteni vrednosti.

Skupina	Knjigovodska vrednost	Poštena vrednost	Knjigovodska vrednost	Poštena vrednost
	EUR 000	2016	2015	
Finančna sredstva, ki niso merjena po pošteni vrednosti				
Denar v blagajni, stanje na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah	183.232	183.232	245.544	245.544
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	416	416	416	416
Kredit	2.231.234	2.379.833	1.888.363	1.973.249
Finančna sredstva v posesti do zapadlosti	-	-	16.675	16.209
Finančne obveznosti, ki niso merjene po pošteni vrednosti				
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	2.507.258	2.499.435	2.250.219	2.238.116

Banka	Knjigovodska vrednost	Poštena vrednost	Knjigovodska vrednost	Poštena vrednost
	EUR 000	2016	2015	
Finančna sredstva, ki niso merjena po pošteni vrednosti				
Denar v blagajni, stanje na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah	183.232	183.232	245.544	245.544
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	415	415	415	415
Kredit	2.084.995	2.196.082	1.787.923	1.854.479
Finančna sredstva v posesti do zapadlosti	-	-	16.675	16.209
Finančne obveznosti, ki niso merjene po pošteni vrednosti				
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	2.372.487	2.368.291	2.164.669	2.155.981

Skupina SKB in banka SKB uporabljata naslednjo hierahijo vrednotenja pri določanju in poročanju poštene vrednosti finančnih instrumentov:

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

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

Raven 3: vložki za sredstvo ali obveznost, ki ne temeljijo na zaznavnih tržnih podatkih (neupoštevani vložki);

Skupina	Raven 1	Raven 2	Raven 3	Skupaj	Raven 1	Raven 2	Raven 3	Skupaj
EUR 000	2016				2015			
FINANČNA SREDSTVA, KI NISO MERJENA PO POŠTENI VREDNOSTI								
Denar v blagajni, stanje na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah	183.232	-	-	183.232	245.544	-	-	245.544
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	-	-	416	416	-	-	416	416
Kreditni	-	-	2.379.833	2.379.833	-	-	1.973.249	1.973.249
Finančna sredstva v posesti do zapadlosti	-	-	-	-	-	16.209	-	16.209
SREDSTVA, MERJENA PO POŠTENI VREDNOSTI								
Finančna sredstva, namenjena trgovanju								
Izvedeni finančni instrumenti								
■ Forward	-	978	-	978	-	1.818	-	1.818
■ Obrestni swap	-	4.319	-	4.319	-	2.500	-	2.500
■ Valutni swap	-	9	-	9	-	1	-	1
■ Obrestne opcije	-	480	-	480	-	97	-	97
	-	5.786	-	5.786	-	4.416	-	4.416
Finančna sredstva, pripoznana po pošteni vrednosti skozi izkaz finančnega izida								
Dolžniški vrednosti papirji - kotirajo na borzi	-	7.541	-	7.541	-	7.498	-	7.498
	-	7.541	-	7.541	-	7.498	-	7.498
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo								
Finančna sredstva, ki kotirajo na borzi								
■ Državne obveznice	-	433.984	-	433.984	-	407.040	-	407.040
Finančna sredstva, ki ne kotirajo na borzi								
■ Delnice in deleži	-	12.940	1.479	14.419	-	12.925	7.997	20.922
	-	446.924	1.479	448.403	-	419.965	7.997	427.962
Nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo in ustavljeno poslovanje	-	-	838	838	-	-	620	620
FINANČNE OBVEZNOSTI, KI NISO MERJENE PO POŠTENI VREDNOSTI								
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	-	-	2.499.435	2.499.435	-	-	2.238.116	2.238.116
OBVEZNOSTI, MERJENE PO POŠTENI VREDNOSTI								
Finančne obveznosti, namenjene trgovanju								
Izvedeni finančni instrumenti								
■ Forward	-	953	-	953	-	1.793	-	1.793
■ Obrestni swap	-	4.873	-	4.873	-	2.618	-	2.618
■ Valutni swap	-	93	-	93	-	1	-	1
■ Obrestne opcije	-	480	-	480	-	97	-	97
	-	6.399	-	6.399	-	4.509	-	4.509
Finančne obveznosti, pripoznane po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida								
Strukturiran depozit	-	7.542	-	7.542	-	7.498	-	7.498
	-	7.542	-	7.542	-	7.498	-	7.498

Banka	Raven 1	Raven 2	Raven 3	Skupaj	Raven 1	Raven 2	Raven 3	Skupaj
EUR 000	2016				2015			
FINANČNA SREDSTVA, KI NISO MERJENA PO POŠTENI VREDNOSTI								
Denar v blagajni, stanje na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah	183.232	-	-	183.232	245.544	-	-	245.544
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	-	-	415	415	-	-	415	415
Kreditni	-	-	2.196.082	2.196.082	-	-	1.854.479	1.854.479
Finančna sredstva v posesti do zapadlosti	-	-	-	-	-	16.209	-	16.209
SREDSTVA, MERJENA PO POŠTENI VREDNOSTI								
Finančna sredstva, namenjena trgovanju								
Izvedeni finančni instrumenti								
■ Forward	-	978	-	978	-	1.818	-	1.818
■ Obrestni swap	-	4.319	-	4.319	-	2.500	-	2.500
■ Valutni swap	-	9	-	9	-	1	-	1
■ Obrestne opcije	-	480	-	480	-	97	-	97
	-	5.786	-	5.786	-	4.416	-	4.416
Finančna sredstva, pripoznana po pošteni vrednosti skozi izkaz finančnega izida								
Dolžniški vrednosti papirji - kotirajo na borzi	-	7.541	-	7.541	-	7.498	-	7.498
	-	7.541	-	7.541	-	7.498	-	7.498
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo								
Finančna sredstva, ki kotirajo na borzi								
■ Državne obveznice		433.984		433.984	-	407.040	-	407.040
Finančna sredstva, ki ne kotirajo na borzi								
■ Delnice in deleži		12.940	1.479	14.419	-	12.925	7.997	20.922
	-	446.924	1.479	448.403	-	419.965	7.997	427.962
Nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo in ustavljeno poslovanje	-	-	838	838	-	-	620	620
FINANČNE OBVEZNOSTI, KI NISO MERJENE PO POŠTENI VREDNOSTI								
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	-	-	2.368.291	2.368.291	-	-	2.155.981	2.155.981
OBVEZNOSTI, MERJENE PO POŠTENI VREDNOSTI								
Finančne obveznosti, namenjene trgovanju								
Izvedeni finančni instrumenti								
■ Forward	-	953	-	953	-	1.793	-	1.793
■ Obrestni swap	-	4.873	-	4.873	-	2.618	-	2.618
■ Valutni swap	-	93	-	93	-	1	-	1
■ Obrestne opcije	-	480	-	480	-	97	-	97
	-	6.399	-	6.399	-	4.509	-	4.509
Finančne obveznosti, pripoznane po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida								
Strukturiran depozit	-	7.542	-	7.542	-	7.498	-	7.498
	-	7.542	-	7.542	-	7.498	-	7.498

Finančna sredstva in obveznosti, ki niso merjene po pošteni vrednosti

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

Kreditni in finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti

Poštena vrednost na dan 31. 12. 2016 je izračuna na podlagi prihodnjih denarnih tokov, pri čemer Skupina SKB in banka SKB za diskontni faktor uporabljata netvegano tržno krivuljo, ki vključuje likvidnostne ter kreditne pribitke. Netvegana tržna krivulja je opredeljena kot krivulja Euriborja na kratkem roku ter kot SWAP krivulja na dolgem roku. Likvidnostni pribitek je definiran kot strošek financiranja pri matični banki Société Générale, medtem ko banka za izračun kreditnih pribitkov uporablja interni model (upoštevajoč bonitetno oceno in vrsto stranke). Tržni, likvidnostni ter kreditni pribitki odražajo strošek v ceni kreditov in finančnih obveznosti.

Za izračun prihodnjih obresti, pri poslih z variabilno obrestno mero, banka uporablja prihodnje ocenjene obrestne krivulje, ki se izračunajo v analitičnem orodju.

Poštena vrednost slabih kreditov je enaka njihovi knjigovodski vrednosti.

V primeru produktov brez pogodbene zapadlosti (vpogledne vloge, varčevalni računi, korišćeni limiti, kreditne kartice ipd.) se poštena vrednost ne izračunava in je enaka knjigovodski vrednosti.

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 prevladujoćih tržnih mer.

Finančna sredstva in obveznosti, ki so merjene po pošteni vrednosti

Sledi opis ugotavljanja poštene vrednosti finanćnih inštrumentov, ki se knjižijo po pošteni vrednosti ob uporabi metod vrednotenja. Te vključujejo oceno predpostavk, ki jih udeleženec na trgu upošteva pri vrednotenju inštrumentov.

Izvedeni finanćni inštrumenti

Izvedeni finanćni inštrumenti, vrednoteni ob uporabi tehnike vrednotenja s postavkami, merljivimi na trgu, so predvsem valutni forwardi in swap posli, obrestni derivativi in opcije, kot naprimer obrestni swap, cap obrestne opcije ali obrestni swapi. Najpogosteje uporabljena metoda vrednotenja vključuje cenitev forwardov in swap modele ob uporabi izračuna poštene vrednosti: model vključuje podatke na trgu, kot so spot mere, forward mere in krivulje obrestnih mer.

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

Finančna sredstva pripoznana po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida, ki se vrednotijo ob uporabi tehnike vrednotenja, predstavljajo dolžniški vrednostni papirji. Skupina SKB in banka SKB vrednotita vrednostne papirje ob uporabi modelov vrednotenja, ki uporabljajo analizo diskontiranega denarnega toka, ki vključuje bodisi le merljive, ali merljive in nemerljive podatke. Merljivi podatki vključujejo predpostavke, ki se nanašajo na veljavne obrestne mere, nemerljivi podatki vključujejo predpostavke, ki se nanašajo na pričakovane prihodnje stopnje neplaćanih dolgov, stopnje predčasnih plaćil in diskont tržne likvidnosti.

Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo

Poštena vrednost finanćnih sredstev, razpoložljivih za prodajo, s katerimi se aktivno trguje na organiziranih finanćnih 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.

7. DOGODKI PO DATUMU ZAKLJUČENEGA IZKAZA FINANČNEGA POLOŽAJA

Banka SKB je v mesecu marcu 2017 prodala delnice Visa Inc., ki jih je pridobila v letu 2016 v postopku nakupa Vise Europe Ltd. s strani družbe Visa Inc.



**POMEMBNEJŠI
PODATKI IN
KAZALCI
POSLOVANJA**



POMEMBNEJŠI PODATKI IN KAZALCI POSLOVANJA SKUPINE

Skupina	12. 2016		12. 2015		12. 2014	
	znesek v 000 EUR / kazalci v %	indeks	znesek v 000 EUR/ kazalci v %	indeks	znesek v 000 EUR/ kazalci v %	indeks
I. BILANCA STANJA						
Bilančna vsota	2.955.262	111	2.655.754	101	2.640.795	104
Skupni znesek vlog nebančnega sektorja	2.147.335	110	1.947.682	109	1.792.059	105
a) pravnih in drugih oseb	754.007	116	648.692	115	562.571	113
b) prebivalstva	1.393.328	107	1.298.990	106	1.229.487	101
Skupni znesek kreditov nebančnemu sektorju	2.178.189	118	1.843.779	100	1.846.415	90
a) pravnim in drugim osebam	1.228.432	140	878.789	95	921.037	82
b) prebivalstvu	949.757	98	964.990	104	925.378	100
Celotni kapital	391.882	108	362.751	106	341.088	126
Oslabitve finančnih sredstev in rezervacije	162.364	79	206.825	83	248.890	101
Obseg zunajbilančnega poslovanja	982.360	113	870.389	89	983.073	83
II. IZKAZ USPEHA						
Čiste obresti	73.091	107	68.258	100	68.446	106
Čisti neobrestni prihodki	43.990	121	36.244	103	35.093	103
Stroški dela, splošni in administrativni stroški	49.860	101	49.465	104	47.584	95
Amortizacija	6.319	105	6.013	97	6.195	94
Oslabitve in rezervacije	(15.534)	(201)	7.728	105	7.357	9
Poslovni izid pred obdavčitvijo	76.436	185	41.296	97	42.403	
Davek iz dohodka pravnih oseb	(12.744)	183	(6.967)	98	(7.088)	
Drugi vseobsegajoči donos pred obdavčitvijo	1.025		(923)		40.742	
Davek iz dohodka pravnih oseb od drugega vseobsegajočega donosa	(1.325)		340		(7.049)	
III. ZAPOSLENI						
Število zaposlenih	892		879		878	
IV. DELNICE						
Število delničarjev	112		119		120	
Število delnic	12.649.200		12.649.200		12.649.200	
Pripadajoči znesek kosovne delnice v osnovnem kapitalu (v EUR)	4,1729		4,1729		4,1729	
Knjigovodska vrednost delnice (v EUR)	30,98		28,68		26,97	





Skupina	12. 2016		12. 2015		12. 2014	
	znesek v 000 EUR / kazalci v %	indeks	znesek v 000 EUR/ kazalci v %	indeks	znesek v 000 EUR/ kazalci v %	indeks
V. KAZALCI						
a) Kapital						
Količnik navadnega lastniškega kapitala	14,25		16,18		16,39	
Količnik temeljnega kapitala	14,25		16,18		16,39	
Količnik skupnega kapitala	14,25		16,18		16,39	
b) Kvaliteta aktive						
<ul style="list-style-type: none"> ▪ oslabitve finančnih sredstev in rezervacije / aktivne bilančne in zunajbilančne postavke* 	5,14		6,93		8,23	
c) Profitabilnost						
<ul style="list-style-type: none"> ▪ obrestna marža ▪ marža finančnega posredništva ▪ donos na sredstva po obdavčitvi ▪ donos na kapital pred obdavčitvijo ▪ donos na kapital po obdavčitvi 	2,61 4,17 2,27 20,26 16,88		2,58 3,95 1,30 11,73 9,75		2,64 4,00 1,36 13,85 11,53	
d) Stroški poslovanja						
<ul style="list-style-type: none"> ▪ operativni stroški / povprečna aktiva 	2,00		2,09		2,08	
e) Likvidnost						
<ul style="list-style-type: none"> ▪ likvidna sredstva / kratkoročne vloge do nebančnega sektorja ▪ likvidna sredstva / povprečna aktiva 	39,55 24,94		40,14 22,63		39,34 19,69	

* V letu 2016 se je spremenila metodologija izračuna kazalnika. Po novi metodologiji je izračunan tudi kazalnik za leti 2014 in 2015.

POMEMBNEJŠI PODATKI O POSLOVANJU IN KAZALCI POSLOVANJA BANKE

Banka	12. 2016		12. 2015		12. 2014	
	znesek v 000 EUR / kazalci v %	indeks	znesek v 000 EUR/ kazalci v %	indeks	znesek v 000 EUR/ kazalci v %	indeks
I. BILANCA STANJA						
Bilančna vsota	2.802.966	109	2.560.982	100	2.549.877	104
Skupni znesek vlog nebančnega sektorja	2.157.808	111	1.950.867	109	1.796.474	105
a) pravnih in drugih oseb	764.480	117	652.725	115	566.987	113
b) prebivalstva	1.393.328	107	1.298.142	106	1.229.487	101
Skupni znesek kreditov nebančnemu sektorju	2.032.524	117	1.743.395	100	1.748.516	89
a) pravnim in drugim osebam	1.086.527	127	857.207	96	891.702	82
b) prebivalstvu	945.997	107	886.188	103	856.813	99
Celotni kapital	352.720	98	358.161	106	336.631	126
Oslabitve finančnih sredstev in rezervacije	153.004	76	201.072	83	243.179	102
Obseg zunajbilančnega poslovanja	982.381	113	870.389	89	983.073	83
II. IZKAZ USPEHA						
Čiste obresti	56.026	95	58.796	97	60.574	106
Čisti neobrestni prihodki	47.703	121	39.298	106	37.242	105
Stroški dela, splošni in administrativni stroški	45.480	98	46.482	104	44.896	95
Amortizacija	4.205	88	4.788	97	4.940	93
Oslabitve in rezervacije	(18.423)	(274)	6.725	90	7.481	10
Poslovni izid pred obdavčitvijo	72.467	181	40.099	99	40.499	
Davek iz dohodka pravnih oseb	(11.045)	187	(5.895)	99	(5.925)	
Drugi vseobsegajoči donos pred obdavčitvijo	1.025		(923)		40.742	
Davek iz dohodka pravnih oseb od drugega vseobsegajočega donosa	(1.325)		340		(7.049)	
III. ZAPOSLENI						
Število zaposlenih	819		822		824	
IV. DELNICE						
Število delničarjev	112		119		120	
Število delnic	12.649.200		12.649.200		12.649.200	
Pripadajoči znesek kosovne delnice v osnovnem kapitalu (v EUR)	4,1729		4,1729		4,1729	
Knjigovodska vrednost delnice (v EUR)	30,44		28,31		26,61	





Banka	12. 2016		12. 2015		12. 2014	
	znesek v 000 EUR / kazalci v %	indeks	znesek v 000 EUR/ kazalci v %	indeks	znesek v 000 EUR/ kazalci v %	indeks
V. KAZALCI						
a) Kapital						
Količnik navadnega lastniškega kapitala	14,18		16,05		16,30	
Količnik temeljnega kapitala	14,18		16,05		16,30	
Količnik skupnega kapitala	14,18		16,05		16,30	
b) Kvaliteta aktive						
<ul style="list-style-type: none"> ▪ oslabitve finančnih sredstev in rezervacije / aktivne bilančne in zunajbilančne postavke* 	5,10		7,00		8,32	
c) Profitabilnost						
<ul style="list-style-type: none"> ▪ obrestna marža ▪ marža finančnega posredništva ▪ donos na sredstva po obdavčitvi ▪ donos na kapital pred obdavčitvijo ▪ donos na kapital po obdavčitvi 	2,11 3,91 2,31 19,47 16,50		2,36 3,93 1,37 11,45 9,76		2,46 3,97 1,40 13,23 11,29	
d) Stroški poslovanja						
<ul style="list-style-type: none"> ▪ operativni stroški / povprečna aktiva 	1,87		2,06		2,02	
e) Likvidnost						
<ul style="list-style-type: none"> ▪ likvidna sredstva / kratkoročne vloge do nebančnega sektorja ▪ likvidna sredstva / povprečna aktiva 	39,40 26,35		40,04 24,04		39,24 20,67	

* V letu 2016 se je spremenila metodologija izračuna kazalnika. Po novi metodologiji je izračunan tudi kazalnik za leti 2014 in 2015.

NASLOVI IN KONTAKTI

Sedež banke

SKB banka d.d., Ljubljana
Ajdovščina 4,
SI-1513 Ljubljana,
Slovenija

SKB TEL: (01) 471 55 55

Faks: (01) 231 45 49

e-pošta: info@skb.si

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

Drugi koristni podatki:
SWIFT: SKBAS12X
Reuters: SGLJ
Teleks: 39144 skb dp si

Poslovna mreža¹

Poslovne enote

**Poslovna enota Celje**

Direktor: Igor Bošnjak
Vruncheva 2/a
3000 Celje
tel.:(03) 428 63 00
fax.:(03) 428 63 46

Poslovna enota Maribor - Murska Sobota

Direktor: Igor Bošnjak
Ulica heroja Bračiča 1
2000 Maribor
tel.:(02) 234 77 00
fax.:(02) 234 77 10

**Poslovna enota Gorenjska**

Direktorica: Maja Kepic Osojnik
Koroška cesta 5
4000 Kranj
tel.:(04) 201 27 51, 201 27 52
fax.:(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
fax.:(07) 332 18 34

Enota Krško

Cesta 4. julija 42
8270 Krško
tel.:(07) 488 26 72
fax.:(07) 488 26 10

**Poslovna enota Primorska - Notranjska**

Direktor: Teo Kahrmanović
Ferrarska ulica 6
6000 Koper
tel.:(05) 666 33 00
fax.:(05) 666 33 08

¹Poslovna mreža in direktorji poslovnih enot po stanju 31. 12. 2015

**Poslovna enota Ljubljana Center**

Direktorica: Katarina Bedina
Ajdovščina 4, 1513 Ljubljana
tel.:(01) 471 50 20
fax.:(01) 471 56 17

**Poslovna enota Ljubljana Okolica**

Direktor: Miroslav Vidakovič
Ajdovščina 4,
1513 Ljubljana
tel.:(01) 471 50 20
fax.:(01) 471 56 17

Poslovalnice

Poslovna enota Celje

Celje I

Vrunčeva 2/a
3000 Celje
tel.:(03) 428 63 28
fax.:(03) 428 63 47

Celje II

Opekarniška cesta 2
3000 Celje
tel.:(03) 428 63 15
fax.:(03) 428 63 18

Mozirje

Šmihelska 2
3330 Mozirje
tel.:(03) 839 12 55
fax.:(03) 839 12 57

Rogaška Slatina

Kidričeva ulica 11
3250 Rogaška Slatina
tel.:(03) 818 14 00
fax.:(03) 818 14 40

Slovenj Gradec

Francetova 7
2380 Slovenj Gradec
tel.:(02) 885 07 70
fax.:(02) 885 07 78

Velenje

Cankarjeva cesta 2/a
3320 Velenje
tel.:(03) 898 60 70
fax.:(03) 898 60 84

Žalec

Savinjska cesta 12
3310 Žalec
tel.:(03) 712 03 10
fax.:(03) 571 71 57

Poslovna enota Gorenjska**Bled**

Ljubljanska cesta 4
4260 Bled
Tel.: (04) 575 17 17
Faks: (04) 574 22 62

Jesenice

Cesta maršala Tita 110
4270 Jesenice
Tel.: (04) 583 42 50
Faks: (04) 583 42 52

Kranj center

Koroška cesta 5
4000 Kranj
Tel.: (04) 281 01 13
Faks: (04) 281 01 35

Kranj Primskovo

Cesta Staneta Žagarja 37
4000 Kranj
Tel.: (04) 201 51 61
Faks: (04) 201 51 70

Kranjska Gora

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

Radovljica

Kranjska ulica 4
4240 Radovljica
Tel.: (04) 537 08 27
Faks: (04) 531 55 42

Škofja Loka

Kapucinski trg 4
4220 Škofja Loka
Tel.: (04) 518 40 42
Faks: (04) 518 40 49

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

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

Ljutomer

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

Maribor - I

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

Maribor - II

Ulica heroja Bračiča 1
2000 Maribor
Tel.: (02) 234 77 20
Faks: (02) 234 77 09

Maribor - Tabor

Kardeljeva cesta 94
2000 Maribor
Tel.: (02) 333 85 45
Faks: (02) 333 85 50

Murska Sobota

Kocljeva ulica 9
9000 Murska Sobota
Tel.: (02) 522 31 20
Faks: (02) 522 31 39

Ormož

Vrazova ulica 4
2270 Ormož
Tel.: (02) 719 89 71
Faks: (02) 719 89 68

Ptuj

Puhova ulica 21
2250 Ptuj
Tel.: (02) 749 29 00
Faks: (02) 749 29 10

**Poslovna enota Novo mesto -
Krško****Brežice**

Ulica prvih borcev 39
8250 Brežice
Tel.: (07) 620 23 40
Faks: (07) 496 12 27

Črnomelj

Zadružna cesta 16
8340 Črnomelj
Tel.: (07) 305 64 85
Faks: (07) 305 27 84

Krško

Cesta 4. julija 42
8270 Krško
Tel.: (07) 488 26 35
Faks: (07) 488 26 40

Metlika

Naselje Borisa Kidriča 4
8330 Metlika
Tel.: (07) 369 15 42
Faks: (07) 369 15 48

Novo mesto - Novi trg

Novi trg 3
8000 Novo mesto
Tel.: (07) 373 15 66
Faks: (07) 332 45 98

Novo mesto II.

Ulica Slavka Gruma 7
8000 Novo mesto
Tel.: (07) 394 20 60
Faks: (07) 394 20 62

Sevnica

Kvedrova cesta 31
8290 Sevnica
Tel.: (07) 620 23 30
Faks: (07) 814 14 70

Trebnje

Gubčeva cesta 16
8210 Trebnje
Tel.: (07) 348 25 50
Faks: (07) 348 25 61

**Poslovna enota Primorska -
Notranjska****Cerknica**

Partizanska cesta 1
1380 Cerknica
Tel.: (01) 709 11 05
Faks: (01) 709 12 96

Idrija

Ulica svete Barbare 3
5280 Idrija
Tel.: (05) 374 11 07
Faks: (05) 374 11 13

Ilirska Bistrica

Kosovelova ulica 2
6250 Ilirska Bistrica
Tel.: (05) 714 22 80
Faks: (05) 714 23 70

Koper

Ferrarska ulica 6
6000 Koper
Tel.: (05) 666 33 02
Faks: (05) 666 33 09

Nova Gorica

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

Postojna

Tržaška cesta 59
6230 Postojna
Tel.: (05) 726 45 27
Faks: (05) 726 41 80

Sežana

Partizanska cesta 64
6211 Sežana
Tel.: (05) 728 32 70
Faks: (05) 728 32 80

**Poslovna enota Ljubljana -
Center****Ljubljana**

Slovenska cesta 56
1000 Ljubljana
Tel.: (01) 239 69 30
Faks: (01) 239 69 28

Ljubljana - Bežigrayski dvor

Dunajska cesta 56
1000 Ljubljana
Tel.: (01) 436 21 42
Faks: (01) 436 21 44

Ljubljana - BTC CITY

Šmartinska cesta 152/g
1000 Ljubljana
Tel.: (01) 546 69 62
Faks: (01) 524 39 62

Ljubljana - Center

Ajdovščina 4
1000 Ljubljana
Tel.: (01) 471 59 58
Faks: (01) 471 58 37

Ljubljana - Črnuče

Dunajska cesta 421
1000 Ljubljana
Tel.: (01) 589 72 30
Faks: (01) 537 46 72

Ljubljana - Šiška

Bravničarjeva ulica 13
1000 Ljubljana
Tel.: (01) 500 17 82
Faks: (01) 500 17 81

Ljubljana - Vič

Jamova cesta 105
1000 Ljubljana
Tel.: (01) 423 43 11
Faks: (01) 423 45 26

Ljubljana - WTC

Dunajska cesta 156
1000 Ljubljana
Tel.: (01) 560 72 49
Faks: (01) 560 72 48

Ljubljana - Zupančičeva jama

Železna cesta 14
1000 Ljubljana
Tel.: (01) 239 69 02
Faks: (01) 239 69 08

Oddelek: Privatno bančništvo

Kristalna palača, (nadstropje 18)
Ameriška 8,
1000 Ljubljana
tel.: 01 620 44 28
fax: 01 620 44 32

Poslovna enota Ljubljana Okolica**Domžale**

Ljubljanska cesta 85
1230 Domžale
Tel.: (01) 729 89 90
Faks: (01) 729 89 09

Grosuplje

Taborska cesta 2
1290 Grosuplje
Tel.: (01) 788 87 10
Faks: (01) 788 87 14

Kamnik

Glavni trg 13
1240 Kamnik
Tel.: (01) 831 85 70
Faks: (01) 831 73 93

Kočevje

Trg zbora odposlancev 18
1330 Kočevje
Tel.: (01) 893 18 71
Faks: (01) 895 35 81

Ljubljana - Zalog

Zaloška cesta 275
1000 Ljubljana
Tel.: (01) 527 20 14
Faks: (01) 527 20 15

Litija

Jerebova ulica 14
1270 Litija
Tel.: (01) 890 02 37
Faks: (01) 898 42 37

Ribnica

Ljubljanska cesta 1 b
1310 Ribnica
Tel.: (01) 836 21 73
Faks: (01) 836 22 75

Trzin

Blatnica 1 (Piramida)
1236 Trzin
Tel.: (01) 562 10 12
Faks: (01) 562 10 16

Vrhnika

Ljubljanska cesta 29
1360 Vrhnika
Tel.: (01) 757 12 00
Faks: (01) 757 12 07

Zagorje

Kopališka ulica 14
1410 Zagorje ob Savi
Tel.: (03) 566 47 90
Faks: (03) 566 46 99

SKB LEASING d.o.o.

Ajdovščina 4, 1000 Ljubljana
Tel.: (01) 300 50 00, Faks.: (01) 433 61 81
Elektronska pošta: info@skb-leasing.si
Internet: <http://www.skb-leasing.si>
Transakcijski račun SKB Leasing d.o.o.: 0310 0101 2002 555
Davčna številka: 31037038
Identifikacijska številka za DDV: SI31037038
Matična številka SKB Leasing d.o.o., Ljubljana: 5808596

SKB LEASING SELECT, d.o.o.

Ajdovščina 4, 1000 Ljubljana
Tel.: (01) 300 50 10, Faks.: (01) 433 61 81
Elektronska pošta: select-info@skb-leasing.si
Internet: <http://www.skb-leasing.si>
Transakcijski račun: SKB Leasing Select d.o.o.: 0310 0100 2108 167
Davčna številka: 63452359
Identifikacijska številka za DDV: SI63452359
Matična številka SKB Leasing Select d.o.o., Ljubljana: 2366878000

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 ■ Matična številka: 5026237 ■ Znesek osnovnega kapitala: 52.784.176,26 EUR

www.skb.si / SKB TEL (01) 471 55 55, facebook.com/BankaSKB 



Produkcija: SKB d. d. Ljubljana, Fotografije: Vinko Kernc

Ponatis in razmnoževanje nista dovoljena.



SOCIETE GENERALE GROUP