



**Letno
poročilo
2020**

Del	Poročilo / poglavje	Stran
I	Splošni podatki za Skupino SKB	3
	Pomembni poslovni dogodki	4
	Predstavitev Skupine	6
II	Nagovor glavne izvršne direktorice	8
III	Poročilo Upravnega odbora in komisij	10
	Poročilo Upravnega odbora	10
	Poročilo Revizijske komisije	14
	Poročilo Komisije za tveganje	15
	Poročilo Komisije za prejemke	16
	Poročilo Komisije za imenovanja	17
	Stališče Upravnega odbora o poročilu o poslovanju Skupine SKB	18
IV	Strategija Skupine SKB	19
V	Poslovno poročilo	22
	Gospodarska gibanja v letu 2020	22
	Poslovanje Skupine SKB	24
	Človeški viri	33
	Izjava o nefinančnem poslovanju	37
	Upravljanje v Skupini SKB	44
	Izjava o upravljanju v SKB d.d	46
	Izjava o odgovornosti posloводства in obseg vplivanja	55
	Pomembnejši podatki in kazalci poslovanja	57
VI	Računovodsko poročilo Skupine SKB in SKB banke	61
	Izjave o upravljanju s tveganji	222
VII	Naslovi in kontakti	226

I. Splošni podatki za Skupino SKB

Število zaposlenih - 932	Število strank - 238.969 SKB banka - 198.889 Skupina SKB Leasing - 40.080	Število poslovalnic - 51
---------------------------------	--	---------------------------------

Gibanje pomembnejših postavk bilance stanja Skupine SKB

milijoni EUR	2020	2019	
Bilančna vsota	3.656,2	3.385,6	8,0%
Kreditni strankam, ki niso banke ¹	2.453,1	2.505,8	-2,1%
Depoziti strank, ki niso banke	3.109,6	2.662,5	16,8%
Kapital	406,0	365,5	11,1%
Kapitalska ustreznost	15,2%	12,3%	+284 bt

Zgoščeni rezultati in nekateri kazalniki poslovanja Skupine SKB

milijoni EUR	2020	2019	
Čisti bančni prihodki	122,7	124,3	-1,3%
Operativni stroški	-62,2	-62,6	-0,5%
Operativni dobiček	60,5	61,7	-2,0%
Rezervacije in oslabitve	-18,6	4,9	
Čisti rezultat	34,9	54,1	-35,6%
ROE	9,1%	14,8%	-568 bt
Razmerje med stroški in prihodki	50,7%	50,3%	+38 bt

Ključne aktivnosti za doseg rezultata

Fizične osebe – podatki o gibanju obsega poslovanja	Δ v %	Dec. 2020	Pravne osebe – podatki o gibanju obsega poslovanja	Δ v %	Dec. 2020
• Število računov	-0,2%	173.894	• Število računov	-1,5%	17.582
- Računi z rednimi prilivi	0,9%	129.941	• Število uporabnikov E-bančništva	-0,8%	16.635
• Število uporabnikov E-bančništva	7,6%	129.742	• Število uporabnikov Moj@SKB	30,9%	7.937
• Število uporabnikov Moj@SKB	25,1%	90.753	• Število transakcij domačega plačilnega prometa ²	-0,1%	13.917.037
• Število kartic	-0,3%	223.941	• Število transakcij mednarodnega plačilnega prometa	2,3%	1.101.322
• Obseg kreditov	-0,5%	1.160,7 M EUR	• Obseg kreditov	-1,8%	836,5 M EUR
- Stanovanjski krediti	1,8%	911,1 M EUR	- Krediti brez države	-2,5%	761,2 M EUR
• Obseg lizing poslov	-5,9%	236,5 M EUR	• Obseg lizing poslov	-7,1%	219,3 M EUR
• Obseg depozitov	12,7%	1.936,2 M EUR	• Obseg depozitov	24,2%	1.173,5 M EUR

¹V Vključeni krediti strankam, ki niso banke, merjeni po odplačni vrednosti in krediti strankam, ki niso banke, merjeni po pošteni vrednosti.

²Plačane transakcije.

Pomembni poslovni dogodki

Poslovanje Skupine SKB je bilo v letu 2020, tako kot tudi v celotnem bančnem sektorju, močno zaznamovano z epidemijo COVID-19 in posledičnimi zaustavitvami gospodarstva in javnega življenja. Leto se je zaradi spremembe lastništva in priključitve k eni najuspešnejših bančnih skupin v srednje-evropski regiji začelo s polno zanosa in optimizma. V mesecu januarju je v organizaciji SKB banke potekala novinarska konferenca, s katero se je SKB banka javnosti predstavila v novih barvah ter z novim vodstvom in lastnikom. SKB banko je na novo pot pospremil tudi Sandor Csanyi, predsednik uprave OTP banke in SKB banki zaželel dobrodoščilo v Skupini OTP. Velik del aktivnosti banke je bil tako v začetku leta 2020 usmerjen v projekte za integracijo poslovanja v Skupino OTP.

Kmalu po začetku leta je situacija zaradi COVID-19 začela vplivati tudi na poslovanje Skupine SKB. Poleg rednega poslovanja ter integracijskih in razvojnih projektov banke, je bilo potrebno vzpostaviti tudi preventivne aktivnosti za zagotavljanje zdravja zaposlenih in nemotenega poslovanja banke. Tako so se v SKB banki že februarja začeli prvi preventivni ukrepi za zaščito pred virusom, v banki je bilo v izredno hitrem obdobju poskrbljeno za zagotovitev zaščitnih sredstev, organizirano pa je bilo tudi delo na daljavo, od doma, kjer je bilo glede na naravo posameznikovega dela, to mogoče. Dinamično leto je povzročalo negotovost marsikateri stranki in podjetju SKB banke. V SKB banki smo se zato na podlagi sprejetih zakonov in ukrepov države ter na ravni slovenskega bančnega sistema stalno trudili in strankam zagotavljali prilagoditve procesov in pogojev poslovanja trenutni situaciji.

SKB banka je v letu 2020, navkljub vsem nepričakovanim situacijam, s katerimi smo se soočali kot posledica epidemije virusa COVID-19, uspešno zaključila projekta ReBranding in Link, s katerim smo se uspešno integrirali v novo bančno skupino. Zamenjali smo barve, logotip in lastništvo, posodobili smo celotno dokumentacijo. Z novo barvo in videzom smo osvežili tudi celotno poslovno mrežo in poskrbeli, da nas lahko stranke po vsej Sloveniji spoznajo še v novih barvah ter z novim lastnikom, a istimi, ambicioznimi cilji za prihodnost. V letu 2020 smo se tako javnosti predstavili tudi s povsem novo, korporativno oglaševalsko zgodbo - takšno, ki izhaja iz posameznika in ga motivira. V našem novem sloganu se zavzemamo za posameznika, ki se odloči za pravilne življenjske odločitve. Naša banka v očeh javnosti izstopa kot stabilna in zaupanja vredna in, ker ji stranke zaupajo, smo se v novi kampanji predstavili kot partner, na katerega se stranka obrne, ko sklepa odločitve - tudi tiste, življenjsko pomembne. Prvič se je SKB banka predstavila javnosti v zelenih barvah decembra lani s sporočilom »Pričakujemo vas v novih barvah. Z enako mero udobja, strokovnosti in prijaznosti.« Z novo oglaševalsko korporativno kampanjo smo v mesecu septembru na trg vstopili kot partnerji naših strank na poti k uresničitvi njihovih ciljev s sloganom »Podpiramo prave odločitve«. Trdno verjamemo v raznolike zmožnosti strank, zaposlenih in naših olimpijcev, saj vemo, da z našo stabilno podporo pravih odločitev lahko vsak premika meje.

Tudi v drugačni situaciji smo si v SKB banki prizadevali prilagajati našo ponudbo produktov in storitev, vse s ciljem zagotavljanja najboljše uporabniške izkušnje. Kljub manjšem povpraševanju po kreditih, smo našim strankam nenehno nudili različne akcijske ponudbe kreditov s konkurenčnimi obrestnimi merami in ponudbami, ki so prilagojene razmeram na trgu. Dodatno smo strankam omogočili, da vlogo za kredit oddajo v spletni ali mobilni banki prav tako pa smo tudi za vse tiste, ki zaradi posledic epidemije svojih obveznosti ne zmorejo poravnati, omogočili, da preko vloge, dostopne na naši spletni strani, zaprosijo za odlog plačila kredita. Še posebej ponosni smo na nove oglaševalske pristope v digitalnih medijih, ki beležijo izjemno dobre rezultate in neposredne kontakte potencialnih kreditojemalcev, ki jih kontaktiramo preko in poslovna mreža s pridom izkoriščata.

Tako smo v letu 2020 večkrat nadgradili MOJ@SKB mobilno banko, ob koncu leta smo strankam zagotovili tudi možnost uporabe biometrije (prepoznavne obraza oziroma prstnega vtisa) ob prijavi v mobilno banko. Med letom pa je MOJ@SKB mobilna banka dobila številne koristne in nove funkcionalnosti za lažje in bolj pregledno poslovanje. Ob zaključku leta smo našim strankam tudi v SKB NETu omogočili prikazovanje izpiskov v pdf obliki za osebne račune in kreditne kartice. Vsi uporabniki SKB NETa imajo tako dodaten vpogled v svoje poslovanje prek pdf dokumentov, ki so objavljeni v ekranu »Moji dokumenti«. Strankam SKB banke smo v marcu 2020 predstavili Flik, mobilno aplikacijo za takojšnja brezplačna nakazila med uporabniki bank v Sloveniji. Flik je v tem času med uporabniki postal nepogrešljiv način nakazovanja denarnih sredstev. Trenutno v SKB banki beležimo več kot 6.000 uporabnikov predvidevamo pa, da se bo število še povečalo z uvedbo Flik takojšnjih plačil na prodajnih mestih.

V ponudbi SKB banke smo v letu 2020 obeležili prvo leto od uvedbe bančnih paketov, ki strankam omogočajo enostavno, pregledno in stroškovno učinkovito dnevno poslovanje z banko. Za bančni paket se je že odločila kar četrtina obstoječih strank, medtem ko se med novimi strankami velika večina (90 %) odloči za enega izmed bančnih paketov.

Na segmentu mladih smo v lanskem letu nadaljevali uspešno sodelovanje s partnerskimi podjetji, s katerimi sodelujemo tudi na način, da SKB banko priporočajo kot partnersko banko, zaradi česar je študent (dijak) lahko upravičen do boljše in hitrejše obravnave pri partnerskem podjetju. Še naprej uspešno sodelujemo tudi s trženjem partnerskega produkta SKB ISIC Visa kartice, ki združuje lastnosti debetne kartice in ugodnosti ISIC kartice ter s tem omogoča uporabnikom dodatne ugodnosti in popuste v Sloveniji in tujini. V letu 2020 je epidemija virusa COVID-19 zaznamovala tudi življenja mladih, SKB banki pa je v sodelovanju z omenjenima dvema partnerjema uspelo vsaj nekoliko poenostaviti in poceniti poslovanje mladih, hkrati pa jim omogočiti, da so tudi v tako nenavadnem letu lahko uspešno uresničevali svoje želje in cilje.

V našo stalno ponudbo varčevalnih in investicijskih produktov so še naprej vključeni investicijski skladi Moorea Fund, ki ponujajo možnost kakovostnega varčevalnega načrta z mesečnim ali enkratnim vplačevanjem ter celovito razpršitev naložb. Strankam v okviru Privatnega bančništva nudimo strokovno podporo na področju plemenitenja njihovega premoženja. Za njih oblikujemo privlačno ponudbo in jim nudimo dostop do ekskluzivnih investicijskih produktov in storitev. Smo ponosni ponudniki Amundi skladov, ki so bili v letu 2020 večkrat nagajeni iz strani revije Moje finance in prepoznani kot Naj vzajemni skladi leta 2020 v kar petih kategorijah. K strankam usmerjen pristop postavlja stranke Privatnega bančništva v središče našega sveta in za njih urejamo številne finančne situacije - od vsakodnevnih bančnih potreb do storitev investicijskega svetovanja.

Zavzeli smo se tudi za segment podjetnikov in podjetij ter jih na novo nagovorili s sloganom »Podpiramo poslovne podvige«. Pripravili smo številne ugodnosti na področju dnevnega bančništva in dolgoročnega financiranja. Prenovili smo ponudbo POS-terminalov, prilagodili cenovni model ter spletnim trgovcem omogočili še večjo varnost in skladnost s standardi na področju spletnih plačil. S Skupino OTP uspešno sodelujemo na področju Retail, na programu Organske Rasti, ki je integriran v strateški program Robin. Program Robin predstavlja strateško smernico SKB banke, ki simbolizira nov začetek, spremembe, cilje za prihodnost in novo rast. Ambicija strategije programa Robin je ponuditi najboljše digitalne rešitve na trgu in biti zgled kot banka z visoko kakovostnimi in inovativnimi produkti in storitvami. Program Robin načrtuje, da se stranko postavi na prvo mesto, digitalno in mobilno ter, da postanemo vedno navzoč, a neviden finančni partner, ki se hitro in učinkovito odzove na vse potrebe stranke.

Sledili smo tudi zakonodajnim in regulatornim zahtevam, ki so prinesle številne spremembe in novosti pri poslovanju s strankami: direktiva PSD2, angleško Payment System Directive 2 na področju spletnih plačil in spletnih trgovcev, direktiva SRD II, angleško Shareholder Rights Directive II na področju poslovanja s finančnimi instrumenti, e-računi z novim standardom, ter čezmejnih plačil z dodatnimi zahtevami z vidika transparentnosti do strank.

Stranke SKB banke so v primerjavi z bančnim sistemom nadpovprečno zadovoljne, vrednost blagovne znamke SKB pa raste. To dokazuje tudi dejstvo, da je SKB banka tudi letos, že devetih v desetih letih osvojila priznanje »Banka leta 2020 v Sloveniji«, ki ga podeljuje mednarodno priznana revija The Banker ter priznanje »Najboljša banka v Sloveniji 2020« v kategoriji držav na področju srednje in vzhodne Evrope po oceni strokovne revije Global finance. V SKB banki smo tudi ponosni, da je naša blagovna znamka prepoznana kot ena izmed znamk "Superbrands v Sloveniji", saj to pomeni, da jo javnost prepozna kot kakovostno in zaupanja vredno blagovno znamko.

V letu 2020 iz spoštovanja do preventivnih ukrepov ter skrbi za zdravje naših strank in zaposlenih v SKB banki nismo organizirali dogodkov za stranke, smo pa jim zato pripravili pozornosti v obliki izvernih daril slovenskih proizvajalcev in s tem podprli slovenska podjetja, hkrati pa našim strankam izkazali zahvalo za zaupanje. V letu 2020 smo sodelovali na več (virtualnih) strokovnih dogodkih ter na ta način izkazali povezanost z gospodarstvom, razširili svoja znanja in delili svoje izkušnje, hkrati pa tudi izkoristili priložnosti za nova poznanstva. Zavedamo se, da smo banke ključne za ponovni zagon in okrevanje slovenskega gospodarstva. Vodstvo banke je bilo prisotno na ključnih gospodarskih dogodkih, kot so Finančna konferenca, Poslovna konferenca in Podjetniški forum v organizaciji Akademije Finance.

Med letom smo bili zelo aktivni tudi pri projektih, ki jih podpiramo kot sponzor ter tako še naprej razvijali gibanje #Vztrajam. Tako za zaposlene kot širšo javnost smo organizirali številne izzive in športne vadbe, s katerimi smo spodbujali k telesni aktivnosti, čeravno v domači dnevni sobi. Še naprej ostajamo ponosni glavni sponzor Olimpijskega komiteja Slovenije za obdobje do leta 2024 in osebni sponzor vrhunske slovenske atletinje Maruše Mišmaš. V letu 2020 smo izkazali tudi podporo slovenskemu kulturnemu ustvarjanju in postali ponosni sponzor sezone 2020/2021 v SNG Opera in balet Ljubljana. Vedno večji poudarek dajemo trajnostnemu razvoju, samo v letošnjem letu smo z našim urbanim čebelnjakom pridelali kar 57 kilogramov medu ter v čudovito ljubljansko urbano okolje pripeljali delček narave. V SKB banki podpiramo dobra dejanja. Zavedamo se, kako zahtevno je bilo letošnje leto, zato smo ob koncu leta nekaj finančnih sredstev donirali Zvezi prijateljev mladine Slovenije, da bodo lahko še naprej uresničevali svoje poslanstvo in prispevali h kakovosti življenja otrok, mladostnikov in družin.



Predstavitev skupine

Skupina SKB

Skupino SKB sestavljajo SKB banka in Skupina SKB Leasing, v katero sodita družbi SKB Leasing in SKB Leasing Select.

SKB banka je razvojno usmerjena univerzalna banka, ki preko različnih prodajnih poti, vključno z 51-imi poslovalnicami širom Slovenije in prek digitalnih bančnih kanalov, kot so spletno in mobilno bančništvo ter z mrežo bankomatov, plačilnimi in kreditnimi karticami, zagotavlja celovito in raznoliko paleto kakovostnih bančnih produktov in storitev. SKB banka posluje s prebivalstvom ter z majhnimi, srednje velikimi in velikimi podjetji, nudi širok nabor finančnih storitev, pri čemer pa sama za svoj račun ne trguje s finančnimi instrumenti.

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

V SKB banki poslujemo skladno z našimi ključnimi vrednotami ter podpiramo prave odločitve posameznikov in jim stojimo ob strani pri sklepanju le-teh, tudi tistih najpomembnejših v življenju, kot je odločitev za nov dom in investicije v prihodnost. Verjamemo, da lahko z našo spodbudo posameznikom in podjetjem omogočimo uresničitev zastavljenih ciljev ter s tem prispevamo k okolju, v katerem delujemo in poslujemo ter ustvarjamo zdrave dolgoročne poslovne odnose. V stranke usmerjeno banko ustvarjamo s prilagajanjem bančnih storitev željam in potrebam strank.

Posebno pozornost posvečamo oblikovanju celovitih in dolgoročnih poslovnih odnosov ter skrbi za okolje. 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.

Slika 1: Poslovna mreža



Skupina OTP

Skupina OTP sodi med največje ponudnike finančnih storitev v srednji in vzhodni Evropi s celovito ponudbo bančnih storitev za fizične in pravne osebe. Z vstopom na slovenski trg je Skupina OTP zdaj prisotna v 11 državah regije. S svojimi več kot 40.000 zaposlenimi ponuja storitve več kot 19 milijonom strank in ima mrežo skoraj 1.700 poslovalnic (podatek iz četrtega kvartala 2020). OTP banka je največja komercialna banka na Madžarskem z 26 % tržnim deležem.

Skupina OTP trenutno posluje v 11 državah regije in sicer na Madžarskem (OTP Bank), v Albaniji (Banka OTP Albanija), Bolgariji (DSK banka), na Hrvaškem (OTP banka d.d.), Romuniji (OTP banka Romunija), Srbiji (Vojvođanska banka, OTP banka Srbija), Ukrajini (CJSC OTP banka), Rusiji (OAO OTP banka), Moldaviji (Mobiasbanca), Črni gori (Crnogorska komercialna banka) in Sloveniji (SKB banka).

Kljub izzivom, ki so nastopili kot posledica pandemije, je tudi v letu 2020 poslovanje **Skupine OTP** ostalo nemoteno. V letu 2020 je dobiček Skupine OTP znašal 739,2 milijonov EUR, vključno z prilagoditvenimi postavkami je konsolidirani prilagojeni dobiček znašal 883,3 milijonov EUR (-31 % na letni ravni). Donos na kapital je na osnovi prilagojenega dobička znašal 13 %.



II. Nagovor glavne izvršne direktorice



Leto 2020 se je zaradi spremembe lastništva začelo s polno zanosa in optimizma. Vse aktivnosti so bile usmerjene v integracijo s Skupino OTP. Zaradi epidemije virusa COVID-19 pa je bilo poleg rednega poslovanja, integracijskih projektov in razvojnih projektov banke, potrebno vzpostaviti še preventivne aktivnosti za zagotavljanje zdravja zaposlenih in nemotenega poslovanja banke.

Od marca naprej je epidemiološka situacija iz tedna v teden prinašala spremembe, na katere smo se v SKB banki prilagajali izjemno hitro in učinkovito. Sodobna tehnologija nam je omogočila učinkovito delovanje v veliki meri tudi na daljavo, stik pa smo ohranjali s poglobljeno interno komunikacijo, tako v ožjih delovnih sredinah kot na ravni celotne Skupine SKB in do naših strank. Naši pretekli rezultati poslovanja in številne prejete nagrade s strani strokovne javnosti, so pokazatelj, da naše poslanstvo dobro in učinkovito opravljamo. Dokaz uspešnega poslovanja, visoke kakovosti storitev ter visokega zaupanja strank sta med drugim tudi osvojeni priznanji »Banka leta 2020 v Sloveniji«, ki ga podeljuje mednarodno priznana revija The Banker ter priznanje »Najboljša banka 2020 v Sloveniji« po izboru Global Finance. Prav tako nas slovenska javnost prepozna kot kakovostno in zaupanja vredno banko, saj je naša blagovna znamka uvrščena med Superbrands v Sloveniji.

SKB banka se je 13. 12. 2019 uradno priključila eni najuspešnejših bančnih skupin v regiji, Skupini OTP. V letu 2020 pa smo poleg vseh nepričakovanih situacij, s katerimi smo se soočali kot posledica epidemije virusa COVID-19, uspešno zaključili tudi nekatere pomembne projekte v sklopu konsolidacije, s katerimi smo se uspešno integrirali k novi bančni skupini in vzpostavili nove sisteme, ki so omogočili prehod od prejšnjega lastnika k novemu, vse skupaj pa je za naše stranke potekalo nemoteno. Z novo barvo in videzom smo osvežili poslovno mrežo in poskrbeli, da nas lahko stranke po vsej Sloveniji spoznajo še v novih barvah ter z novim lastnikom, a istimi, ambicioznimi cilji za prihodnost. Za naše stranke še vedno ostajamo stabilna in zaupanja vredna banka, tudi z našo najnovejšo oglaševalsko korporativno kampanjo pa strankam z novim sloganom, »Podpiramo prave odločitve« obljubljam, da ostajamo njihov partner na poti k uresničitvi ciljev in sanj.

SKB banka se je še naprej, kljub kompleksnosti situacije letošnjega leta, uspešno odzivala na hitro spreminjajoče bančno okolje in povečane potrebe strank. Z izboljšano ponudbo bančnih storitev in produktov, smo konkurirali na trgu in strankam omogočali uresničitev ciljev. Poskrbeli smo za več posodobitev MOJ@SKB mobilne banke ter SKB NET spletne banke, strankam pa smo v marcu 2020 predstavili tudi inovativno rešitev Flik, mobilno aplikacijo za takojšnja brezplačna nakazila med uporabniki bank v Sloveniji. Naša pestra ponudba že več kot eno leto vključuje tudi bančne pakete, ki so vsebinsko prilagojeni različnim profilom in potrebam strank. Še naprej smo tudi ponudnik Amundi skladov, ki so bili v letu 2020 prepoznani kot Naj vzajemni skladi v kar petih kategorijah.

Skupina SKB Leasing se je v preteklem letu izjemno dobro izkazala tudi na področju partnerstev. Potegovala se je za kar nekaj ekskluzivnih financiranj priznanih avtomobilskih znamk. Skupina SKB Leasing je uvoznike uspešno prepričala z razvojno usmerjenostjo skupine, ki omogoča, da prek različnih prodajnih poti zagotavlja celovito in raznoliko paleto kakovostnih finančnih produktov in storitev. Skupina SKB Leasing pa je hkrati tudi uspešno ohranila večja in dolgoletna partnerstva z uspešnimi in poznanimi podjetji, pri čemer sta bila SKB Leasing in SKB Leasing Select ponovno izbrana za ekskluzivnega financerja.

Na poslovanje Skupine SKB v letu 2020 sta tako kot na celotni bančni sektor, močno vplivala prvi val širitve virusa COVID-19 in posledična zaustavitev gospodarstva. Zaradi manjšega povpraševanja po posojilih in drugih storitvah, predvsem storitvah plačilnega prometa in kartičnega poslovanja, in zaradi nižjih enkratnih prihodkov kot v letu 2019, so se neto bančni prihodki Skupine SKB v letu 2020 zmanjšali za 1,3 % in so znašali 122,7 mio EUR.

Na trgu posojil in lizinških poslov, kjer vlada velika konkurenca, se je trend zniževanja obrestnih mer nadaljeval tudi letos, kar je ob visoki likvidnosti bančnega sistema in podjetij vplivalo na znižanje obrestnih marž v bankah in lizinških družbah. Obrestna marža Skupine SKB se je znižala na 2,25 %, medtem ko je obrestna marža SKB banke še vedno ostala med najvišjimi v primerjavi z drugimi slovenskimi bankami.

Tudi na področju prihodkov od provizij se marža v banki znižuje, a je še vedno med najvišjimi med vsemi bankami v Sloveniji. Kljub znižanju operativnih stroškov v letu 2020 za 0,5 %, Skupina SKB ni mogla nadomestiti izpada prihodka, zato je operativni dobiček iz poslovanja znašal 60,5 mio EUR in se je letos zmanjšal za 2,0 %. V primerjavi z drugimi slovenskimi bankami, SKB banka ostaja med stroškovno najbolj učinkovitimi bankami.

Naš cilj za prihodnost je, da s ponudbo novih in inovativnih rešitev postanemo prva izbira za naše stranke, zato načrtujemo razvoj banke v smeri digitalizacije in optimizacije poslovnih procesov. Pomemben steber našega nadaljnega razvoja pa so tudi zaposleni. SKB banka bo tudi v bodoče odgovorna do okolja, v katerem deluje, še naprej bomo tako naše zaposlene kakor naše stranke spodbujali, da bo odnos do trajnostnega razvoja, okolice in prihodnosti za prihodnje generacije igral pomembno vlogo pri naših vsakdanjih odločitvah.

V letu 2020, letu negotovosti in občutkov, ki jih doslej nismo bili vajeni, se še posebej zahvaljujem vsem našim strankam in poslovnim partnerjem za zvestobo in zaupanje. Dokazali smo, da skupaj zmoremo in, da smo s skupnimi močmi kos prav vsem izzivom. Prav tako se želim zahvaliti in čestitati vsakemu od sodelavcev za trud pri vsakdanjem delu, ki je v letošnjem letu potekalo v nevsakdanjih situacijah, ponosna sem na vse uspešno zaključene projekte ter za izkazano lojalnost, strokovnost in vztrajnost.

Pred nami so novi izzivi in situacije, ki bodo od nas zahtevale iznajdljivost in pogum pri sprejemanju odločitev. Verjamem, da bomo tudi tokrat dokazali, da nam skupaj nobeden izziv ni prevelik in nobeden cilj previsoko zastavljen.



Anita Stojčevska
glavna izvršna direktorica

III. Poročilo Upravnega odbora in komisij

Poročilo Upravnega odbora

SKB d.d. ima enotirni sistem korporativnega upravljanja.

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

V 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 o svojem delu redno poročajo Upravnemu odboru.

V nadaljevanju je predstavljeno poročilo Upravnega odbora v letu 2020.

Upravni odbor deluje v skladu s pristojnostmi, določenimi z Zakonom o gospodarskih družbah in z Zakonom o bančništvu, s smernicami Evropske centralne banke in Evropske bančne federacije, s sklepi Banke Slovenije, Statutom SKB, d.d., Poslovnikom o delu Upravnega odbora SKB d.d., Etičnim kodeksom banke SKB in z ostalimi internimi akti banke SKB in smernicami matične banke.

Upravni odbor pri izvajanju svojih pristojnosti zlasti:

- preverja Letno poročilo in druga finančna poročila banke ter sprejme Letno poročilo,
- preverja predlog sklepa za uporabo bilančnega dobička,
- nadzira primernost postopkov in učinkovitost delovanja sektorja Notranje revidiranje,
- daje soglasje k imenovanju in razrešitvi vodje sektorja Notranje revidiranje,
- obrazloži Skupščini delničarjev svoje mnenje k letnemu poročilu sektorja Notranje revidiranje in mnenje k letnemu poročilu Vodstva banke,
- sprejema in nadzira izvajanje splošnih načel politik prejemkov,
- oblikuje Revizijsko komisijo, Komisijo za tveganja, Komisijo za imenovanja, Komisijo za prejemke in ostale komisije,
- obravnava ugotovitve Banke Slovenije ali Evropske centralne banke (kadar 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 inšpekcije in drugih nadzornih organov v postopkih nadzora nad banko,
- izvaja druge naloge in odloča o drugih zadevah v skladu z zakonom.

Upravni odbor lahko pregleduje in preverja računovodske knjige in dokumentacijo banke, njena sredstva, vrednostne papirje v hrambi ter druge zadeve.

Upravni odbor daje soglasje Vodstvu banke:

- k določitvi poslovne politike banke,
- k določitvi finančnega načrta banke,
- k določitvi organizacije sistema notranjih kontrol,
- k določitvi okvirnega letnega programa dela sektorja Notranje revidiranje.

Upravni odbor lahko poda svoje soglasje v zvezi s prejšnjim odstavkom tudi kasneje in naknadno odobri odločitve izvršnih direktorjev pod pogojem, da so odločitve v skladu s korporativnimi pravili matične banke.

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

V času od 1. 1. 2020 do 11. 5. 2020 je Upravni odbor štel šest (6) članov, od tega štiri (4) ženske in dva (2) moška. Od Skupščine banke, ki je bila 11. 5. 2020, je Upravni odbor štel osem (8) članov, od tega štiri (4) ženske in štiri (4) moške. Od 3. 8. 2020 do 31. 12. 2020 je Upravni odbor štel sedem (7) članov, od tega štiri (4) ženske in tri (3) moške.

Upravni odbor je bil vedno sestavljen iz članov različnih starosti, različnih profilov izobrazbe in delovnih izkušenj, kar jim omogoča in zagotavlja konstruktivno in kritično presojo odločitev Vodstva banke in učinkovit nadzor nad njegovim delom. Ustrezna je bila tudi zastopanost obeh spolov.

Samoocenjevanje dela Upravnega odbora ter njegovih komisij

Delo Upravnega odbora v 2020 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 Upravni odbor prejel dovolj rednih poročil in drugih informacij, kot tudi dodatnih pojasnil na samih sejah in dovolj srečan z Vodstvom banke da je lahko odgovorno spremljal poslovanje banke, obvladovanje tveganj, aktivnosti Notranjega revidiranja ter skladnost poslovanja s sprejetimi pravili. Upravni odbor je aktivno sodeloval pri oblikovanju in izvajanju politike poslovanja banke s poudarkom na upravljanju, spremljanju ter obvladovanju različnih vrst tveganj, vključno z zagotavljanjem skladnosti poslovanja z veljavno pravno ureditvijo ter nadziral delo Vodstva banke.

Predsednik Upravnega odbora, ki je to funkcijo opravljal do 3. 8. 2020 kot tudi njegov naslednik, ki jo to funkcijo opravljal v nadaljevanju leta 2020, je svojo nalogo opravljal v skladu s Poslovnikom o delu Upravnega odbora SKB d.d. ter redno in strokovno sodeloval z Vodstvom banke. Seje Upravnega odbora je vodil na način, ki je zagotavljal odgovorno in strokovno sprejemanje odločitev Upravnega odbora.

Komunikacija in sodelovanje med Upravnim odborom in Vodstvom banke je bilo strokovno, redno in korektno. Člane Upravnega odbora je v razpravah o odprtih vprašanjih, tudi na podlagi preteklih izkušenj, ves čas vodila skrb za preudarno in varno poslovanje ter iskanje priložnosti za izboljšave na vseh področjih in segmentih poslovanja ter nadzora v banki.

Da bi še izboljšali nadziranje in upravljanje banke, se je Upravni odbor aktivno vključeval v delo banke tudi preko svojih štirih (4) komisij 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 člani, in so se teh sej, če je bilo le možno, tudi udeleževali. Vsi člani Upravnega odbora so se pri svojem delu aktivno vključevali v razprave in dajali konstruktivne predloge.

Iz predložene opisne samoocentive dela Upravnega odbora in njegovih komisij v letu 2020 je razvidno, da so se člani Upravnega odbora redno udeleževali sej in dejavno ter strokovno sodelovali v razpravah in pri sprejemanju odločitev Upravnega odbora oziroma njegovih komisij ter tako uspešno usmerjali in nadzorovali poslovanje banke v letu 2020.

V skladu z določili Zakona o bančništvu je Upravni odbor že zelo zgodaj začel razpravo o načinu ocenjevanja primernosti njegovih članov in nosilcev ključnih funkcij v banki. Redno je skrbel za ažuriranje Pravil glede ocenjevanja primernosti članov Upravnega odbora in nosilcev ključnih funkcij (v nadaljevanju: Pravila), ki so bila vedno pripravljena v skladu s tehničnimi standardi oziroma smernicami EBA. Le-ta so se nadgradila tudi v letu 2020. Spremembe in dopolnitve Pravil SKB banke določajo bolj podrobna merila za oceno članov Upravnega odbora, kar prispeva h kakovosti korporativnega upravljanja banke in SKB Skupine.

Na tej podlagi so bile pripravljene tudi letne ocene delovanja in primernosti posameznih članov Upravnega odbora, tako obstoječih kot novih, kot tudi ocene primernosti in delovanja Upravnega odbora v celoti.

Zaradi spremembe lastništva banke je upravni odbor sprejel Politiko ocenjevanja in izbire primernih kandidatov za imenovanje članov Upravnega odbora SKB Banke d.d. Ljubljana (v nadaljevanju: Politika), ki zagotavlja skladnost z merili, določenimi v Zakonu o bančništvu in Smernicah EBA za oceno primernosti članov upravljalnega organa (Politika ocenjevanja primernosti) in zahtevami, da se pri imenovanju članov v Upravni odbor upošteva raznolikost (Politika raznolikosti) in zagotovi zadostna sredstva za njihovo uvajanje in usposabljanje (politika vključevanja in usposabljanja). skladno z drugim odstavkom 34. člena Zakona o bančništvu je politiko potrdila skupščina delničarjev. Na podlagi Politike se bo Pravilnik spremenil in dopolnil na način, da se določijo podrobnejša merila za oceno članov Upravnega odbora, ki prispevajo h kakovosti korporativnega upravljanja banke in Skupine OTP.

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 2020. To je razvidno iz poročila o poslovanju banke in Skupine SKB v letu 2020, saj je banka, kot tudi Skupina SKB, v preteklem letu ustvarila zelo dober poslovni rezultat.

Upravni odbor je vse leto skrbel za dosledno spoštovanje pravil, povezanih s preprečevanjem nasprotja interesov in pomembnih poslovnih stikov, v skladu s Sklepom Banke Slovenije o ureditvi notranjega upravljanja, upravljalnem organu in procesu ocenjevanja ustreznega notranjega kapitala za banke in hranilnice. Po mnenju Upravnega odbora pri delu ni bilo zaslediti nasprotja interesov, saj so se stalno izvajali splošni ukrepi v izogib nasprotju interesov. V primeru potencialnega nasprotja interesov se je član Upravnega odbora izločil iz obravnave in glasovanja pri konkretnem vprašanju.

V letu 2020 je imel Upravni odbor šest (6) rednih sej. Vse seje Upravnega odbora so bile sklepčne, kar je razvidno tudi iz zapisnikov sej.

Seznam prisotnih je prav tako razviden iz zapisnikov sej Upravnega odbora.

Upravni odbor SKB d.d. je na svojih sejah v letu 2020, predvsem:

- obravnaval, preveril in na osnovi pozitivnega mnenja neodvisnega zunanje revizorja Deloitte Revizija d.o.o. sprejel Letno poročilo o poslovanju Skupine SKB v letu 2019 in poročilo Notranjega revidiranja v letu 2019,
- sklical Skupščino banke, na kateri je predlagal, da se dobiček ne razdeli in predlagal podelitev razrešnice članom Upravnega odbora,
- obravnaval periodična poročila o poslovanju ter izvajanju poslovne politike v letu 2020, 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 SKB banke ter Skupine SKB v slovenskem bančnem prostoru,
- redno obravnaval vpliv pandemije COVID -19 in sprejetih ukrepov države na poslovanje SKB banke ter Skupine SKB, kot tudi odzive skupine SKB na pandemijo,
- 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 doseganja boljše preglednosti in lažjega razumevanja 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) in z načrti prestrukturiranja, ter soglašal z dokumenti (četrtletna poročila), ki jih je banka redno posredovala Banki Slovenije,
- obravnaval poročilo ICAAP in ILAAP proces Skupine SKB v letu 2019 in se strinjal z oceno tveganj v povezavi s strategijo banke, ki zagotavlja, da je politika tveganj ustrezna glede na profil in strategijo banke,
- sprejel Strategijo Skupine SKB o prevzemanju tveganj in redno spremljal njeno izvajanje ter posebno pozornost namenjal poročilom o pregledu oblikovanja slabitev in rezervacij,
- obravnaval in sprejel letno poročilo o preprečevanju pranja denarja in financiranja terorizma v letu 2019,
- obravnaval poročilo o skladnosti poslovanja za leto 2019 in letni plan aktivnosti za leto 2020,
- redno obravnaval vsa pisma, sklepe, odločbe in priporočila nadzornih ustanov oziroma regulatorjev,
- obravnaval in sprejel načrt poslovanja ter finančni plan Skupine SKB za leto 2020 in smernice za obdobje 2021 – 2022,
- obravnaval poročila sektorja Notranje revidiranje,
- je bil seznanjen z dejavnostmi priprave Revizijskega načrta za leto 2021 v skladu s časovnim okvirom Notranjega revidiranja Skupine OTP, ob upoštevanju, da bo Revizijski načrt 2021 potrjen na prvi seji Revizijske komisije leta 2021,
- obravnaval poročila o rednih in izrednih pregledih posameznih enot banke ter se seznanil s ključnimi ugotovitvami in priporočili opravljenih revizij,
- se seznanil in odobril nove metodološke dokumente Notranjega revidiranja, usklajene s Skupino OTP (paket SIAS), vključno z novimi pravili o poslovanju Notranjega revidiranja (Listina notranjega revidiranja),
- sprejel spremembe in dopolnitve Pravilnika SKB d.d. o ocenjevanju primernosti članov Upravnega odbora (uskladitev z regulatornimi spremembami in dobrimi praksami),
- se seznanil in soglašal z letno oceno Komisije za imenovanja, da vsak član Upravnega odbora posamično, izvršni direktorji skupaj ter neizvršni direktorji skupaj, kot tudi člani Upravnega odbora kot celota, izpolnjujejo sprejete kriterije ter dosegajo zastavljene cilje,
- se seznanil z odstopno izjavo člana in predsednika Upravnega odbora,
- izvolil novega predsednika in novega namestnika predsednika Upravnega odbora,
- potrdil nekatere spremembe članov posameznih komisij Upravnega odbora, kajti tekom leta se je število članov Upravnega odbora povečalo,
- imenoval novega predsednika Komisije za imenovanja, Komisije za prejemke ter Komisije za Tveganja,
- potrdil kreditne limite za SKB d.d. do njenih podružnic SKB Leasing in SKB Leasing Select,
- potrdil kreditne limite SKB d.d. do bank članic Skupine OTP,
- sprejel program sej Upravnega odbora in njegovih komisij za leto 2020,
- sprejel spremembe in dopolnitve Poslovnika o delu Upravnega odbora SKB, d.d.,
- bil seznanjen z imenovanjem novega direktorja za divizijo Tveganj (CRO),
- bil seznanjen z imenovanjem novega direktorja za divizijo Finance (CFO),
- bil seznanjen z odhodom Glavnega svetovalca za skladnost (CCO) ter imenovanjem novega za prehodno obdobje,
- sprejel načrt izobraževanja za leto 2020 za člane Upravnega odbora,
- se redno seznanjal z aktivnostmi, ki jih je vodila Skupina SKB za preprečevanje širitve okužbe COVID-19 v SKB Skupini,
- se seznanjal z različnimi poročanji v skladu s predpisi,

- se seznanil s prekinitvijo TSA³ sporazuma s predhodnim lastnikom Société Générale, uspešno in pravočasno integracijo v Skupino OTP in uspešnim prenosom aktivnosti v SKB banko,
- se seznanil z iniciativami za organsko rast banke v prihodnjih letih (ROBIN program) in potrdil usmeritve Vodstva banke,
- se seznanil tudi z vsemi drugimi informacijami, ki so mu bile posredovane.

Na eni izmed sej Upravnega odbora, sta bili prisotni tudi predstavnici skupne nadzorne ekipe ECB/Banke Slovenije (JST/ECB).

Poslovno okolje se je v letu 2020 v primerjavi s prejšnjim letom bistveno spremenilo. Zaradi razglašene pandemije COVID-19 v mesecu marcu, se je bistveno spremenil tako način dela v Skupini SKB kot tudi v širšem gospodarstvu in v dr zavi kot celoti. Skupina SKB je Źe v februarju začela izvajati preventivne ukrepe za zaščito zaposlenih, organizirala delo od doma, ustrezno opremila poslovalnice in zaposlene, omogočala drugačen način komuniciranja s strankami, okrepila notranje komuniciranje z zaposlenimi ipd.

Dosledno izvajanje vseh preventivnih ukrepov je omogočalo, da je Skupina SKB ves čas zagotavljala delovanje vseh ključnih dejavnosti ter izvajanje vseh storitev za stranke.

Politika pravočasnega in preudarnega ukrepanja glede na spreminjajoče se razmere na trgu, v bančnem sektorju in v celotnem gospodarstvu ter usmerjenost k strankam, skrben nadzor nad stroški poslovanja in tveganji, so Skupini SKB tudi v letu 2020 omogočili zelo dober poslovni rezultat.

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

Upravni odbor je pred sklicem Skupščine delničarjev banke obravnaval vsa gradiva in dal soglasje k vsem predlaganim sklepom, ki so bili delničarjem predloženi v odločanje na 35. Skupščini SKB d.d. dne 11. 5. 2020.

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

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

Upravni odbor ocenjuje, da je sodelovanje z Vodstvom banke potekalo na visoki strokovni ravni in je bilo vseskozi usmerjeno k skupnemu cilju - uspešnemu in varnemu poslovanju banke in Skupine SKB v zaostrenih gospodarskih razmerah, kar se je odrazilo tudi v zelo dobrih poslovnih rezultatih tako banke kot celote Skupine SKB. Upravni odbor čestita Vodstvu banke in vsem njenim zaposlenim za doseženi rezultat v letu 2020, za uspešno vključitev v Skupino OTP ter za ponovno pridobitev naziva »Banka leta 2020 v Sloveniji«, ki ga podeljuje revija The Banker.

Člani Upravnega odbora se iskreno zahvaljujejo vsem zaposlenim v Skupini SKB za njihovo požrtvovalno delo in strokovnost, ki pomembno prispevata k njenemu ugledu.

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



Imre Bertalan
Predsednik Upravnega odbora

³ TSA -Transitional Service Agreement – Dogovor o predhodnih storitvah

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 v 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,
- zagotavljanje, da so vse aktivnosti, ki so spremljane s strani revizijske komisije, v skladu s spremembami v zakonskem in regulatornem okolju,
- opravljanje drugih nalog, določenih s statutom ali sklepi Upravnega odbora.

V okviru Upravnega odbora je delovala Revizijska komisija, ki se je v letu 2020 sestala na štirih (4) rednih sejah.

V septembru 2020 je Upravni odbor razrešil Imreja Bertalana kot člana Revizijske komisije in na njegovo mesto imenoval Tamása Kamarásija.

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

Revizijska komisija je leta 2020 predvsem:

- obravnavala poročilo o poslovanju Skupine SKB v letu 2019 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 in izjavo o notranjem upravljanju banke,
- obravnavala osnutek poročila o delu Revizijske komisije v letu 2019,
- obravnavala osnutek poročila o delu sektorja Notranje revidiranje v letu 2019,
- redno obravnavala periodična poročila sektorja Notranje revidiranje o njihovem delu, vključno s poročili o pregledu priporočil sektorja Notranje revidiranje,
- obravnavala poročila o izvajanju notranjih kontrol, ki vključujejo zlasti naslednja področja poslovanja banke: sistem vodstvenega nadzora, upravljanje z operativnim tveganjem (vključno s predstavitevjo in analizo operativnih izgub in korektivnih ukrepov, spremljavo ključnih indikatorjev tveganj (KRI), spremljavo izvedbe akcijskih načrtov iz naslova samoocenjevanja tveganja in kontrol (RCSA) ter predstavitevjo analize scenarijev - SA); varnost informacijske tehnologije, varnostne mehanizme za osebe in opremo banke, zagotavljanje neprekinjenega načrta poslovanja banke (BCM) ter krizno upravljanje,
- posebno pozornost je namenjala skladnosti poslovanja, preprečevanju pranja denarja in financiranju terorizma; prav tako je redno obravnavala 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,
- prejela informacijo o spremembi metodoloških dokumentov Notranjega revidiranja (SIAS paket) ter ga predložila Upravnemu odboru v sprejem,
- prejela informacijo o načrtih za pripravo revidiranja finančnih izkazov za leto 2021 (novi zunanji revizor bo predlagan na Skupščini delničarjev banke v letu 2021),
- prejela informacijo o novo uvedeni OTP metodologiji v zvezi s kolektivnimi oslabitvami,
- soglašala s spremembami Pravil delovanja notranjega revidiranja ter jih posredovala Upravnemu odboru v sprejem,
- se seznanila z revizijskim načrtom za računovodske izkaze za leto 2020,
- se seznanila z različnimi poročili v skladu s predpisi,
- izvajala druge naloge v skladu s Statutom banke ter sklepi Upravnega odbora.

Revizijska komisija je s svojim poglobljenim delom pri spremljanju izpostavljenosti banke različnim tveganjem, s svojimi aktivnostmi pri spremljanju obvladovanja teh tveganj, z rednim spremljanjem izvajanja akcijskih načrtov in priporočil sektorja Notranje revidiranje banke pomembno prispevala k učinkovitemu delu Upravnega odbora.



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 razpored 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: občutljive, neredne, slabe naložbe,
 - skladnost s pogodnimi pooblastili, ki jih je izdala Skupina OTP,
 - ustreznost ravni oblikovanih rezervacij za izpostavljenost tveganju,
 - učinkovitost izterjave slabih naložb,
 - spremembe v kreditni politiki,
 - pregled upravljanja z zavarovanji.

Komisija za tveganja se je v letu 2020 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. Na nekaterih sejah so bili prisotni tudi drugi člani Upravnega odbora, kar je omogočilo vsem še boljše informiranje o izvajanju politike tveganj v SKB.

Glede na vključitev novih članov v Upravni odbor je Upravni odbor na svoji 5. seji (korespondenčni seji) dne 19. 6. 2020 na predlog OTP razrešil Anno Florovo Mitkovo kot članico in kot predsednico Komisije za tveganja, zaradi prevzema novih nalog. Na isti seji je Upravni odbor imenoval Tamása Kamarásija za člana in predsednika Komisije za tveganja.

Komisija za tveganja je na svojih sejah obravnavala predvsem:

- poročilo o delu Komisije za tveganja v letu 2019,
- periodična poročila o kreditnem tveganju,
- 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 in izvajanje okvira nagnjenosti k prevzemanju tveganj in izjave o nagnjenosti k prevzemanju tveganj v Skupini SKB,
- predlog limitov znotraj skupine,
- druge zadeve v skladu s Statutom banke ter sklepi Upravnega odbora.

Na eni seji Komisije za tveganja je bila prisotna tudi predstavnica Banke Slovenije.

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.



Tamás Kamarási
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.

V letu 2020 se je Upravni odbor povečal za dva dodatna člana, in s tem posledično se je preoblikovala tudi Komisija za prejemke. Komisijo sestavljajo trije člani; predsednik komisije g. Németh Miklós in dva člana g. Imre Bertalan in ga. Anna Mitkova Florova.

Komisija za prejemke se je v letu 2020 sestala trikrat in sicer dvakrat pod predsedovanjem g. Imreja Bertalana in enkrat pod predsedovanjem g. Németh Miklós ter imela tudi več posvetovanj z Vodstvom banke.

Vse seje komisije so bile sklepčne, kar je razvidno iz zapisnikov sej komisije.

Na svojih sejah, ki so potekale v letu 2020, je Komisija za prejemke razpravljala predvsem o:

- prejemkih direktorjev divizij Tveganj, Finance in Poslovanje s podjetji in finančnimi trgi
- prejemkih direktorjev nekaterih sektorjev
- sejinah članov Upravnega odbora in članov njegovih komisij
- poročilu notranje revizije o pregledu sistema izplačil - dela, povezanega s politiko prejemkov
- poročilu glede odobrenih kreditov zaposlenim v devetih mesecih leta 2020

Med drugim je Komisija za prejemke na eni od svojih sej potrdila posebno določene / identificirane položaje / zaposlene na konsolidirani, na pod-konsolidirani in lokalni ravni, njihove variabilne dele prejemkov in pravila odloga izplačil le teh. Med drugim je Komisija potrdila spremembe načina obračunavanja povračil iz naslova uporabe službenih vozil v zasebne namene.

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 v Skupini SKB, kar vpliva na stabilno in varno poslovanje banke oziroma Skupine SKB.



Tamás Kamarási
Predsednik Komisije za tveganja

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 in s tem v zvezi pripravi ustrezno politiko glede tega, kako bi za doseg tega cilja povečali število predstavnikov premalo zastopanega spola v Upravnem odboru,
- vsaj enkrat na leto oceni strukturo, velikost, sestavo in uspešnost delovanja Upravnega odbora ter pripravi poročila v zvezi z morebitnimi spremembami,
- vsaj enkrat na leto oceni znanje, veščine in izkušnje posameznih članov Upravnega odbora ter organa kot celote in o tem ustrezno poroča Upravnemu odboru in Vodstvu banke,
- redno pregleduje politiko Vodstva banke glede izbire in imenovanja primernih kandidatov za člane višjega vodstva banke ter pripravi priporočila v zvezi z morebitnimi spremembami,
- dejavno prispeva k izpolnjevanju odgovornosti banke za sprejetje ustreznih politik o ocenjevanju primernosti članov 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 2020 je Komisija za imenovanja imela eno (1) sejo, na kateri so bili prisotni vsi člani in je obravnavala:

- poročilo o delu Komisije za imenovanja v letu 2019,
- letno oceno članov Upravnega odbora v skladu s Pravilnikom SKB d.d. o ocenjevanju primernosti članov Upravnega odbora SKB d.d. Ljubljana,
- oceno predlaganih kandidatov za nove člane Upravnega odbora v skladu s Pravilnikom SKB o ocenjevanju primernosti članov Upravnega odbora SKB d.d. Ljubljana,
- politiko ocenjevanja in izbora primernih kandidatov za imenovanje članov upravnega odbora SKB banke d.d. Ljubljana.

Pravilnik o ocenjevanju primernosti članov Upravnega odbora opredeljuje zlasti aktivnosti, ki jih je potrebno izvesti glede ocene primernosti vsakega člana Upravnega odbora (pridobitev ustrezne dokumentacije po vprašalniku Banke Slovenije) kot tudi ocenjevalna merila, kot so na primer merila glede ugleda (morebitni kazenski postopki, postopki pred sodišči in regulatornimi organi, konotacije v medijih itd.), merila glede izkušenosti (profesionalna pot, stopnja izobrazbe, delovne izkušnje, usposabljanja itd.) ter merila glede upravljanja (morebitni konflikt interesov in pričakovanj, razpoložljiv čas za opravljanje 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 času od 1. 1. 2020 do 11. 5. 2020 je Upravni odbor štel šest (6) članov, od tega štiri (4) ženske in dva (2) moška. Od Skupščine banke, ki je bila 11. 5. 2020, je Upravni odbor štel osem (8) članov, od tega štiri (4) ženske in štiri (4) moške. Od 3. 8. 2020 do 31. 12. 2020 je Upravni odbor štel sedem (7) članov, od tega štiri (4) ženske in tri (3) moške. Upravni odbor je bil sestavljen iz članov različnih starosti, različnih profilov izobrazbe in delovnih izkušenj, kar jim omogoča in zagotavlja konstruktivno in kritično presojo odločitev Vodstva banke in učinkovit nadzor nad 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 ter za vse predlagane novoimenovane člane Upravnega odbora. Poleg tega je bila ocena narejena posebej za izvršne člane Upravnega odbora, posebej za neizvršne člane Upravnega odbora ter za Upravni odbor kot celoto. Pri tem je komisija ugotovila, da je struktura članov Upravnega odbora, tako po izobrazbi, starosti, spolu, 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 kakovostno in odgovorno razpravo o vseh pomembnih dokumentih banke, o strategiji banke na vseh področjih ter o njenem izvajanju, kot tudi o vseh dejstvih in okoliščinah, ki lahko vplivajo na poslovanje banke.

O vsem tem je predsednik Komisije za imenovanja poročal Upravnemu odboru.

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

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



Anna Mitkova Florova
Predsednica Komisije za imenovanja

Stališče Upravnega odbora do poročila o poslovanju Skupine SKB

Upravni odbor je v februarju 2021 prejel osnutek poročila o delu Upravnega odbora ter njegovih komisij v letu 2020. Hkrati je bilo predloženo tudi letno poročilo sektorja Notranje revidiranje.

Upravni odbor je poročilo o svojem delu in njegovih komisijah obravnaval na svoji 10. redni seji, dne 25. 2. 2021 in jih potrdil.

Vodstvo banke SKB d.d. je 24. 3. 2021 posredovalo Upravnemu odboru v predhodno obravnavo nerevidirano poročilo o poslovanju banke SKB d.d. in Skupine SKB v letu 2020.

Iz poročila o poslovanju za leto 2020 izhaja, da sta tako Skupina SKB in SKB banka d.d. poslovali dobro, saj Skupina SKB izkazuje dobiček v znesku 34.849.904,40 EUR, SKB banka d.d. pa dobiček v višini 35.379.294,09 EUR, pri čemer bilančni dobiček banke SKB d.d. znaša 176.805.038,40 EUR.

Poročilo o poslovanju banke SKB d.d. in Skupine SKB v letu 2020 z računovodskimi izkazi in prilogami je pregledala pooblaščenca 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.

Vodstvo SKB d. d. je 29. 3. 2021 posredovalo članom Upravnega odbora predlog, da sprejmejo revidirano letno poročilo Skupine SKB za leto 2020.

Člani Upravnega odbora so imeli v času od predložitve nerevidiranega do obravnave revidiranega letnega poročila banke SKB d.d. in Skupine SKB možnost dodatnih vpogledov v poslovanje banke in pridobitev informacij, potrebnih za preveritev letnega poročila. Upravni odbor ugotavlja, da so njegovi člani pridobili vse želene informacije, ki zadevajo poslovanje banke SKB d.d. kakor tudi njenih odvisnih podjetij, SKB Leasing d.o.o. in SKB Leasing Select d.o.o. Sestavo in vsebino letnega poročila je pregledala tudi Revizijska komisija, ki je pozitivno ocenila sestavo in vsebino letnega poročila.

Upravni odbor je revidirano letno poročilo s poročilom revizorske družbe Deloitte Revizija d.o.o. obravnaval na svoji 11. redni seji, dne 31. 3. 2021. Upravni odbor je ugotovil, da letno poročilo Skupine SKB podaja celovito vsebino o poslovanju banke SKB d.d. in Skupine SKB za leto 2020 ter s tem dopolnjuje vse predhodne informacije, ki so mu bile podane že med poslovnim letom in nanj ni imel pripomb. Upravni odbor meni, da sta Vodstvo banke in Upravni odbor v letnem poročilu za leto 2020 zadostila vsem zakonskim zahtevam, zato je predloženo Letno poročilo Skupine SKB za poslovno leto 2020 sprejel.

Upravni odbor je preučil tudi predlog Vodstva banke o delitvi bilančnega dobička banke SKB d.d., o katerem bodo dokončno odločali delničarji na 36. Skupščini SKB d.d., ki bo potekala 4. maja 2021. Bilančni dobiček poslovnega leta 2020 znaša 176.805.038,40 EUR, pri čemer predstavlja čisti poslovni izid leta 2020 35.379.294,09 EUR. Bilančni dobiček se ne razdeli delničarjem in ostane nerazporejen. Z datumom skupščine delničarjev se čisti dobiček iz postavke čisti dobiček poslovnega leta 2020 prenese v postavko preneseni dobiček. Upravni odbor v celoti soglaša s predlogom Vodstva banke in predlaga Skupščini, da se dobiček banke SKB, ustvarjen v letu 2020 ne razdeli.

Upravni odbor ugotavlja, da so bile razmere v gospodarstvu v letu 2020, tudi zaradi pandemije COVID-19, dokaj zahtevne. Likvidnost v banki kot tudi v celotnem finančnem sistemu, je bila velika, povpraševanje in investicije pa dokaj omejene, 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, kar se je odrazilo tudi v dobrih rezultatih poslovanja Skupine SKB.

Skupina SKB je zato v letu 2020 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. Skupina SKB je, zaradi razglašene pandemije, sprejemala preventivne ukrepe za zaščito in varnosti zaposlenih ter strank.

Hitro odzivanje na navedene razmere v gospodarstvu in na trgu ter obvladovanje operativnih stroškov banke v letu 2020 je vodilo k 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 banka d.d. poslovala bolje od večine drugih bank v državi in dokazala, da je njen poslovni model primeren tudi za poslovanje v najtežjih ekonomskih razmerah in banki omogoča stabilnost. Z načinom dela in doseženimi rezultati banka dokazuje, da je v svojem razvoju na pravi poti, da je sposobna zagotavljati varno bančno poslovanje in se zna soočiti z izzivi, ki so pred njo.

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

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



Imre Bertalan
predsednik Upravnega odbora

IV. Strategija Skupine SKB

V SKB banki postavljamo stranko in njeno izkušnjo na prvo mesto. Od nekdanj osredotočeni na posameznika, samostojne podjetnike, mala in srednja podjetja ter na velika podjetja, zagotavljamo visoko kakovostne bančne produkte in storitve ter skrbimo za zadovoljstvo strank. Z zaupanjem, ki ga gradimo skupaj z našimi strankami smo zavezani k zagotavljanju dolgotrajne kakovosti in donosne rasti hkrati pa odločeni ostati oziroma za nove stranke postati vodilna slovenska finančna skupina. Zavedamo se, da sodobni potrošnik ne kupuje le produkta oziroma storitve ampak hkrati tudi uporabniško izkušnjo. Zato kot glavno strategijo v SKB banki vpeljujemo program Robin - Return On Business Initiatives, program za prihodnost Skupine SKB.

Sledenje nenehnim spremembam v svetu bančništva

Sodobni potrošnik se nenehno spreminja, njegove potrebe so različne, a zaradi dinamike sodobnega življenja vse potrebuje hitro in takoj. V SKB banki se zavedamo, da se celotna panoga razvija in spreminja ter išče stične točke med osnovno bančno dejavnostjo in tehnologijo. Naša strategija je tako usmerjena k sprejemanju vedno novih izzivov in zagotavljanju, da bomo našim strankam ponudili najsodobnejše rešitve.

Usmerjenost v digitalni razvoj

Digitalizacija bančnega poslovanja in internih procesov je eden glavnih stebrov razvoja in neizogibna za uspešno poslovanje tudi v prihodnje. Vzporedno z digitalnim razvojem pa ostaja eden ključnih stebrov strategije banke v prihodnosti zagotavljanje visoke stopnje varnosti in diskretnosti pri upravljanju osebnih in poslovnih financ. Tudi v prihodnje se bo od bank oziroma bančnikov zahtevala in pričakovala absolutna varnost pri poslovanju in stalna razpoložljivost vseh kanalov banke, kadar koli in kjer koli nas stranka potrebuje. V strategiji se tako osredotočamo, da še naprej na prvo mesto postavljamo stranko, s poudarkom na digitalnem in mobilnem. Postati želimo vedno prisoten, a neviden finančni partner, ki odgovarja na potrebe svojih strank.

Uravnotežen poslovni model in ambiciozna rast

Uravnotežen poslovni model SKB banke pomeni iskanje in delovanje močnih sinergij med SKB banko, SKB Leasingom in SKB Leasing Selectom ter izbranimi zavarovalnicami in drugimi poslovnimi partnerji banke. S produkti in storitvami, ki se nahajajo v širokem naboru bančnih in zavarovalniških produktov Skupine SKB, lahko zadostimo vsem potrebam po financiranju in investiranju naših strank. Za vsak segment naših strank imamo posebej zanje oblikovane prodajne pristope in ustrezno prodajno osebje.

Dobičkonosna rast

Program razvoja in strategije za prihodnja tri leta odgovarja na potrebe SKB banke tako, da pospeši razvoj digitalnih tehnologij, ki bodo omogočile rast števila strank in prihodkov, hkrati pa utrdile kapitalsko moč in trajnostno ustvarjanje vrednosti v obdobju prihodnjih let. Naša ambicija je strankam ponuditi najboljše digitalne rešitve na trgu ter biti zgled kot banka z visoko kakovostnimi in inovativnimi produkti ter storitvami.

SKB banka želi tudi v kompleksnih situacijah, kakršnih v letu 2020 ni manjkalo, dosegati dolgoročno donosnost kapitala z ustvarjanjem primernih prihodkov, s strogim nadzorom splošnih upravnih in drugih stroškov poslovanja ter z nadaljevanjem preudarnega upravljanja s tveganji.

Kakovost storitev

Naša pestra ponudba produktov in storitev temelji na zagotavljanju kakovosti do naših strank, zavedamo pa se, kako izrednega pomena je tudi strokovna usposobljenost in svetovanje, ki ga strankam zagotavljajo naši zaposleni. Hitro odzivnost na potrebe obstoječih in novih strank izpopolnjujemo s še hitrejšimi postopki odločanja in odobravanja kreditov. V SKB banki sledimo cilju hitrega in učinkovitega odzivanja na spremembe na trgu.

Razvijanje novih tehnologij kot odgovor učinkovitejšemu delovanju

V SKB banki nadaljujemo z razvojem in nadgradnjo digitalnega bančništva. V prvi fazi želimo omogočiti digitalni podpis in identifikacijo stranke na daljavo, omogočili pa bomo tudi sklenitev nekaterih kompleksnejših produktov, kot recimo kreditov na daljavo. Z novim orodjem za upravljanje podatkov stranke (CRM) bomo lahko bolj prilagojeno komunicirali s stranko in ji ponudili primerne rešitve. Razvojnih projektov se v SKB banki lotevamo po agilni metodologiji, s čimer bomo lahko dosegli učinkovito in čim hitrejšo izvedbo.

V okviru plačilnih storitev bomo še naprej razvijali Flik, takojšnja plačila, uvedli shemo TIPS čezmejnih transakcij in kartično poslovanje. Sodobni potrošnik narekuje tudi prilagoditev fizičnih kanalov banke. V prvi polovici leta 2021 bomo posodobili mrežo bankomatov, ki bodo strankam poleg dviga gotovine, omogočili tudi enostaven polog in plačilo položnic. Pri poslovanju bomo prešli v največji možni meri na brezpapirno dokumentacijo za stranke in še izboljšali uporabniško izkušnjo strank pri obisku poslovalnice. Majhnim in srednjim podjetjem bomo omogočili upravljanje osebnih in poslovnih financ na enem mestu, z enim bančnikom. Še naprej bomo razvijali pristope za premožne stranke.

S ciljem, da bi stranke lahko veliko bančnih storitev opravile same, bomo prilagodili tudi podobo bančne poslovalnice prihodnosti. Izboljšali bomo učinkovitost prodajnega osebja, predvsem z zmanjšanjem neprodajnih nalog, ciljno prodajo s pomočjo novega orodja CRM, zmanjšanjem gotovinskega poslovanja, dodatnimi (prodajnimi) aktivnostmi kontaktnega centra ter animacijo in motivacijsko nagrajevanje prodajnega osebja.

Priložnost za rast poslovanja bomo poiskali tudi v segmentu kmetijstva in celotne predelovalno-prehrabne verige. Bančne pakete bomo razvili in ponudili tudi segmentu malih in srednjih podjetij. Z optimizacijo in digitalizacijo kreditnega procesa bomo stranki omogočili lažji in hitrejši dostop do virov financiranja. Za interno učinkovitost je potrebna prilagoditev upravljanja internih procesov. Učinkovita uporaba podatkov z novim orodjem CRM omogoča ciljno komunikacijo in prodajo prek različnih kanalov banke in ustvarjanje nove vrednosti. Za stranko to pomeni dobro uporabniško izkušnjo, banki pa omogoča lažje upravljanje podatkov strank in usklajeno upravljanje vseh kanalov na avtomatiziran način.

Skupini SKB predstavlja tehnološki razvoj nove priložnosti za odzivanje na spremembe v načinih uporabe bančnih storitev in graditev banke prihodnosti. Strankam, ki iščejo preproste, hitre in kakovostne bančne produkte bomo tako ponudili sodobne storitve.

Preudarno upravljanje s tveganji in skladnost z regulativo

Skupina SKB nadaljuje s preudarnim sprejemanjem tveganj. Ostajamo previdni pri spremljanju vseh vrst tveganj, še posebej operativnih in odzivnosti na morebitno poslabšanje finančnega stanja strank z ustreznim oblikovanjem rezervacij oziroma oslabitev. Poseben dosežek v letu 2020 na področju tveganj, predstavlja razvoj sistema zgodnjega opozarjanja, ki temelji na analizi plačilnega prometa strank.

Skupina SKB pa ostaja tudi trdno zavezana izpolnjevanju strogih regulativnih zahtev, zlasti pri varstvu podatkov o strankah in vseh drugih vidikih varnosti, kot tudi na področjih različnih poročil, testiranja izjemnih situacij ter upravljanja tveganj in kapitala. Ne moremo se izogniti posledicam epidemije na poslovanje posameznikov in podjetij. Interventni zakoni, ki urejajo odloge plačila kredita in kredite z državnim poročtvom, so od nas že v letu 2020 zahtevali številne prilagoditve dokumentacije, procesov in komunikacije s strankami. Zaradi situacije smo morali prilagoditi tudi način poročanja o aktivnostih prodajnega osebja.

V letu 2020 so tudi zakonodaja in regulatorne zahteve prinesle številne spremembe in novosti pri poslovanju s strankami: direktiva PSD2, angleško Payment System Directive 2, na področju spletnih plačil in spletnih trgovcev, direktiva SRD II, angleško Shareholder Rights Directive II, na področju poslovanja s finančnimi instrumenti, e-računi z novim standardom, čezmejna plačila z dodatnimi zahtevami z vidika transparentnosti do strank.

Visoka raven kapitalske ustreznosti

Z ohranjanjem visoke ravni kapitalske ustreznosti in najbolj kakovostnega kapitala prvega reda je banka sposobna poslovno rasti kot tudi absorbirati možno nenadno in nepredvideno poslabšanje razmer v gospodarskem okolju, kar se je v letu 2020 tudi pokazalo. Zato se bomo v SKB banki še naprej trudili, da bomo skrbno upravljali s kapitalom in spoštovali kapitalske zahteve.

Strokovni, ustvarjalni in motivirani zaposleni

S programom strategije in razvoja smo se v SKB banki zavezali tudi k izboljšanju vseh naših ključnih kazalcev poslovanja. Uspeh je odvisen predvsem od naše zavzetosti ter od drugih ključnih dejavnikov, kot so kadrovanje, informacijske in marketinške zmogljivosti ter ustreznega upravljanja s tveganji. Temelječ na strokovnem znanju in izkušnjah naših zaposlenih bomo zagotavljali visoko raven trajnostnega upravljanja kakovosti naših storitev. Poskrbeli bomo tudi, da bo ravnanje naših zaposlenih tudi v bodoče družbeno odgovorno, etično in profesionalno. 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 in kompetence vseh zaposlenih, pri oceni njihove uspešnosti se nameravamo bolj osredotočiti na stopnjo donosa kot pa na obseg sklenjenih poslov. Naše osebje je eno najdragocenejših sredstev banke in bistveno za njeno dobro poslovanje.

Zavezanost domačemu okolju

Naše aktivnosti bodo tudi v prihodnje temeljile k usmerjenosti strankam, učinkoviti prodajno nakupni poti in zadovoljstvu stranke. Z razvojem banke bomo gradili pozicijo inovativne blagovne znamke. SKB banka si v prihodnjih letih letu zastavlja tudi ambiciozne cilje na področju družbene odgovornosti in trajnostnega razvoja. Zavedamo se, kako pomembno je, da je okolje, v katerem uspešno delujemo in poslujemo prav tako uspešno in prijetno, zato si zastavljamo cilje, v prihodnosti biti še bolj trajnostno orientirani in imeti še več posluha za tiste, ki jim lahko naša spodbuda omogoča uresničitev ciljev in sanj.

V Skupini SKB pa smo že vsa leta tesno povezani z okoljem, v katerem poslujemo, kar se odraža v našem sponzorstvu in donatorstvu različnim človekoljubnim, športnim, kulturnim in dobrodelnim organizacijam. Spodbujamo šport in telesno aktivnost, zato že 27 let kot glavni sponzor Olimpijskega komiteja Slovenije podpiramo slovenski olimpizem, smo večletni osebni sponzor vrhunske atletinje Maruše Mišmaš, z gibanjem #vztrajam pa spodbujamo posameznike k uresničevanju lastnih ciljev. Tudi zaposlene bomo še naprej spodbujali, da se nam pridružijo na dogodkih športa za vse, ter s pomočjo video vsebin razgibajo telo tudi na delovnem mestu. Podpirali bomo aktivno delujoče Športno društvo SKB banke, ki ima več kot 300 članov in kjer nas zaposleni zastopajo na bančnih in poslovnih igrah. V letu 2020 smo se odločili podpreti tudi slovensko kulturno ustvarjanje in tako postali sponzor sezone 2020/2021 v SNG Opera in balet Ljubljana. Ob koncu leta smo podprli humanitarno organizacijo Zveza prijateljev mladine in dodatno spodbudili njihov cilj zagotavljanja kakovostnega življenja otrok, mladostnikov in družin. Verjamemo, da lahko z našo podporo še naprej motiviramo in spodbudimo naše zaposlene.

Strokovni, ustvarjalni in motivirani zaposleni

S programom strategije in razvoja smo se v SKB banki zavezali tudi k izboljšanju vseh naših ključnih kazalcev poslovanja. Uspeh je odvisen predvsem od naše zavzetosti ter od drugih ključnih dejavnikov, kot so kadrovanje, informacijske in marketinške zmogljivosti ter ustreznega upravljanja s tveganji. Temelječ na strokovnem znanju in izkušnjah naših zaposlenih bomo zagotavljali visoko raven trajnostnega upravljanja kakovosti naših storitev. Poskrbeli bomo tudi, da bo ravnanje naših zaposlenih tudi v bodoče družbeno odgovorno, etično in profesionalno. 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 in kompetence vseh zaposlenih, pri oceni njihove uspešnosti se nameravamo bolj osredotočiti na stopnjo donosa kot pa na obseg sklenjenih poslov. Naše osebe je eno najdragocenejših sredstev banke in bistveno za njeno dobro poslovanje.

Zavezanost domačemu okolju

Naše aktivnosti bodo tudi v prihodnje temeljile k usmerjenosti strankam, učinkoviti prodajno nakupni poti in zadovoljstvu stranke. Z razvojem banke bomo gradili pozicijo inovativne blagovne znamke. SKB banka si v prihodnjih letih letu zastavlja tudi ambiciozne cilje na področju družbene odgovornosti in trajnostnega razvoja. Zavedamo se, kako pomembno je, da je okolje, v katerem uspešno delujemo in poslujemo prav tako uspešno in prijetno, zato si zastavljamo cilje, v prihodnosti biti še bolj trajnostno orientirani in imeti še več posluha za tiste, ki jim lahko naša spodbuda omogoča uresničitev ciljev in sanj.

V Skupini SKB pa smo že vsa leta tesno povezani z okoljem, v katerem poslujemo, kar se odraža v našem sponzorstvu in donatorstvu različnim človekoljubnim, športnim, kulturnim in dobrodelnim organizacijam. Spodbujamo šport in telesno aktivnost, zato že 27 let kot glavni sponzor Olimpijskega komiteja Slovenije podpiramo slovenski olimpizem, smo večletni osebni sponzor vrhunske atletinje Maruše Mišmaš, z gibanjem #vztrajam pa spodbujamo posameznike k uresničevanju lastnih ciljev. Tudi zaposlene bomo še naprej spodbujali, da se nam pridružijo na dogodkih športa za vse, ter s pomočjo video vsebin razgibajo telo tudi na delovnem mestu. Podpirali bomo aktivno delujoče Športno društvo SKB banke, ki ima več kot 300 članov in kjer nas zaposleni zastopajo na bančnih in poslovnih igrah. V letu 2020 smo se odločili podpreti tudi slovensko kulturno ustvarjanje in tako postali sponzor sezone 2020/2021 v SNG Opera in balet Ljubljana. Ob koncu leta smo podprli humanitarno organizacijo Zveza prijateljev mladine in dodatno spodbudili njihov cilj zagotavljanja kakovostnega življenja otrok, mladostnikov in družin. Verjamemo, da lahko z našo podporo še naprej motiviramo in spodbudimo naše zaposlene, stranke, poslovne partnerje, olimpijce in tudi umetnike.

V. Poslovno poročilo

1. Gospodarska gibanja v letu 2020⁴

Pandemija COVID-19 je v kombinaciji s strogimi zdravstvenimi in zaščitnimi ukrepi v letu 2020 močno prizadela gospodarsko aktivnost. Strogi ukrepi za zajezitev širjenja koronavirusa so na globalni ravni in Sloveniji povzročili izrazit padec gospodarske aktivnosti zaradi zaustavitve poslovanja nenujnih storitvenih dejavnosti ter otežene aktivnosti ostalih storitvenih dejavnosti v drugem in zadnjem četrtletju 2020 ter v drugem četrtletju tudi industrije.

V letu 2020 se je bruto domači proizvod (BDP) zmanjšal za 5,5 %, gospodarske posledice pa so osredotočene predvsem na storitveni sektor in manj na dejavnosti, vpete v mednarodno menjavo.

Zaradi negativnih vplivov iz mednarodnega okolja ter tujih in domačih zajezitvenih ukrepov, sta v letu 2020 izrazito upadla izvoz (8,7 %) in uvoz (10,2 %) predvsem izvoz in uvoz storitev (20 %), medtem ko je izvoz blaga upadel za 5,6 %, uvoz pa za 8,9 %.

Močen upad zasebne potrošnje (9,8 %) je posledica omejenega gibanja in ponudbe v času karantene, ko ni bilo možnosti trošenja, povečane negotovosti in povečanega varčevanja.

Državna potrošnja se je v kriznih razmerah okrepila (1,8 %), pod vplivom naraščanja zaposlenosti v sektorju država (delno tudi vpliv začetka priprav na predsedovanje Svetu EU v 2021). Na rast državne potrošnje vplivajo tudi izdatki za obvladovanje epidemije ter znižanje prihodkov javnih zavodov in drugih enot sektorja država iz naslova prodaje blaga in storitev za trg.

Investicijska aktivnost je bila v letu 2020 precej nižja kot v preteklih letih (5,8 %), saj so podjetja in gospodinjstva zaradi ohromitve gospodarstva in izrazito povečane negotovosti odložila oziroma prekinila investiranje, tako v zgradbe kot v opremo in stroje (4,8 % nižje bruto investicije v osnovna sredstva). Zaloge, ki so v prvi polovici leta naraščale, so se v tretjem četrtletju močno znižale, kar je vplivalo na močan medletni padec bruto investicij.

Razmere na trgu dela so se v letu 2020 poslabšale. Vpliv epidemije in zajezitvenih ukrepov na trg dela je bil s padcem gospodarske aktivnosti najizrazitejši v drugem četrtletju 2020. Sprejetje interventnih ukrepov za ohranjanje delovnih mest pa je te negativne vplive v nadaljevanju leta znatno ublažilo.

Število registriranih brezposelnih je konec leta 2020 znašalo 85,2 tisoč, kar je 14,8 % več kot konec predhodnega leta. Ocenjena realna stopnja brezposelnosti po ILO znaša 5,1 %.

Na statistiko povprečne bruto plače na zaposlenega v letu 2020 (ocenjena realna stopnja rasti 5,1 %) vplivajo predvsem ukrepi za ohranjanje delovnih mest v kombinaciji z metodologijo izračunavanja povprečne bruto plače, izplačila različnih dodatkov v času epidemije in dvig minimalne plače. Napotitev precejšnjega dela zaposlenih na začasno čakanje na delo in ukrep delnega subvencioniranega polnega delovnega časa sta vplivala na zmanjšanje prikazane izplačane mase plač, še bolj pa števila prejemnikov plač. To je poleg izplačil dodatkov za delo v kriznih razmerah vplivalo na ohranjanje visoke rasti povprečne bruto plače tudi od marca dalje. V prvih dveh mesecih 2020 pa sta na visoko medletno rast plače (4,7 %) vplivala zlasti dvig minimalne plače in splošno pomanjkanje delovne sile.

V letu 2020 je inflacija na letni ravni znašala -1,1 %. K deflaciji so največ prispevale nižje cene naftnih derivatov (cene goriv in maziv za osebna vozila so se znižale za 18,8 %, cene tekočih goriv pa za 14,6 %). Na letno deflacijo so vplivale tudi nižje cene počitniških paketov (9,8 %) ter nižje cene oblačil in obutve (5,4 %). Na drugi strani so letno raven cen v 2020 višale cene proizvodov in storitev iz skupine zdravstvo (4,9 %), višje cene tobaka in tobачnih izdelkov (5,3 %) ter višje cene hrane (1,1 %).

V letu 2020 bo po oceni Ministrstva za finance primanjkljaj države znašal -3.954 milijonov EUR ali -8,6 % BDP, konsolidiran bruto dolg države pa 37.710 milijonov EUR ali 82,4 % BDP.

⁴Vir: UMAR (Zimska napoved gospodarskih gibanj 2020, december 2020), Statistični urad RS - SURS (Oktobrsko poročilo o primanjkljaju in dolgu države, Slovenija, 2016-2019, napoved 2020, oktober 2020; Bruto domači proizvod, Slovenija, 4. četrtletje 2020, februar 2021)

Pomembnejši makroekonomski kazalniki za Slovenijo v obdobju 2018 – 2020

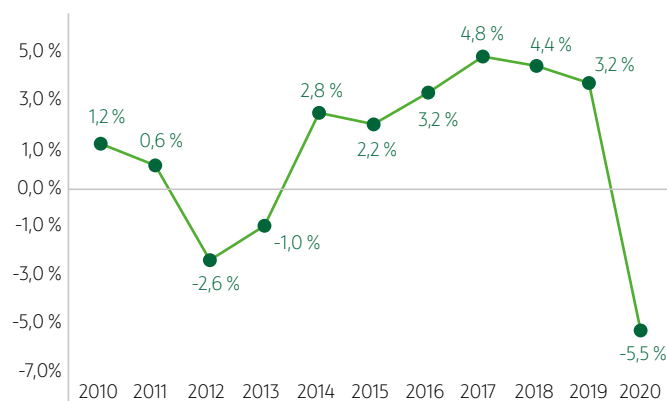
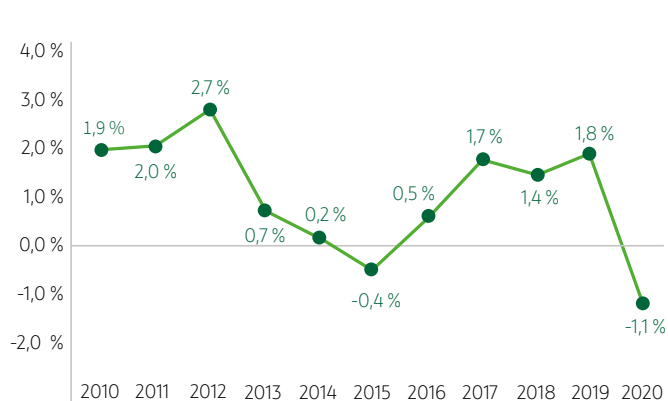
Realne stopnje rasti v %, razen, kjer je drugače navedeno	2020	2019	2018
BDP	-5,5	3,2	4,4
BDP na prebivalca v EUR (tekoče cene in tekoči tečaj)	22.014	23.165	22.135
Inflacija (letna stopnja)	-1,1	1,8	1,4
Končna potrošnja	-6,7	4,0	3,5
Investicije v osnovna sredstva	-4,1	5,8	9,6
Stopnja brezposelnosti po ILO*	5,1	4,5	5,1
Izvoz	-8,7	4,1	6,3
Uvoz	-10,2	4,4	7,2
Bruto plače na zaposlenega*	5,1	2,7	1,6
Primanjkljaj države (% BDP)*	-8,6	0,5	0,7
Dolg države (% BDP)*	82,4	65,6	70,3

*Ocenjeni podatki za 2020

Vir: UMAR, SURS

Bilančna vsota celotnega slovenskega bančnega sistema je konec decembra 2020 znašala 44,7 mrd EUR⁵ (92,3 % BDP), kar je 3,4 mrd EUR (8,3 %) več kot konec decembra 2019. Na naložbeni strani so se najbolj povečala sredstva pri centralni banki, naložbe v kapital tujih bank (NLB kupila srbsko Komercijalno banko), naložbe v vrednostne papirje in v manjšem obsegu posojila nebančnemu sektorju. Med posojili so porasla predvsem posojila podjetjem. Na strani prebivalstva so se povečala stanovanjska posojila in zmanjšala potrošniška posojila, zmanjšala pa so se tudi posojila državi. Gibanje posojil je bilo v letu 2020 zaznamovano s pandemijo COVID-19 in z uveljavitvijo Sklepa o makrobonitetnih omejitvah kreditiranja prebivalstva, ki je stopil v veljavo z novembrom 2019. Na strani virov so se najbolj povečale vloge nebančnega sektorja in dolžniški vrednostni papirji, zmanjšale pa obveznosti do bank in kapitalske rezerve. Razmerje med posojili in vlogami se je v letu 2020 znižalo na 68,7 % iz 75,7 % konec leta 2019.

Na izkaze poslovnih rezultatov slovenskih bank je v letu 2020 imela velik vpliv pandemija, predvsem oblikovanje oslabeitev in rezervacij. Na prihodkovni strani so se v letu 2020 znižali zlasti neto obrestni prihodki in neto prihodki od finančnih instrumentov. Velik vpliv na poslovni rezultat imajo tudi izredni prihodki (odprava slabega imena NKBM ob združitvi z Abanko). Zaradi omejenega obsega poslovanja celotnega gospodarstva in seveda tudi prebivalstva letu 2020 je bančni sistem zmanjšal operativni dobiček iz poslovanja in izkazoval čisti dobiček v višini 450,3 milijonov EUR⁵, kar je za 80,2 milijonov EUR manj kot v preteklem letu.

Pandemija COVID-19 je močno prizadela gospodarsko aktivnost v letu 2020
Realna stopnja rasti BDP

V letu 2020 deflacija
Inflacija (letna stopnja)

⁵Nerevidirani finančni izkazi

2. Poslovanje Skupine SKB

2.1 Poslovni rezultati SKB Skupine v letu 2020 pod vplivom epidemije COVID-19

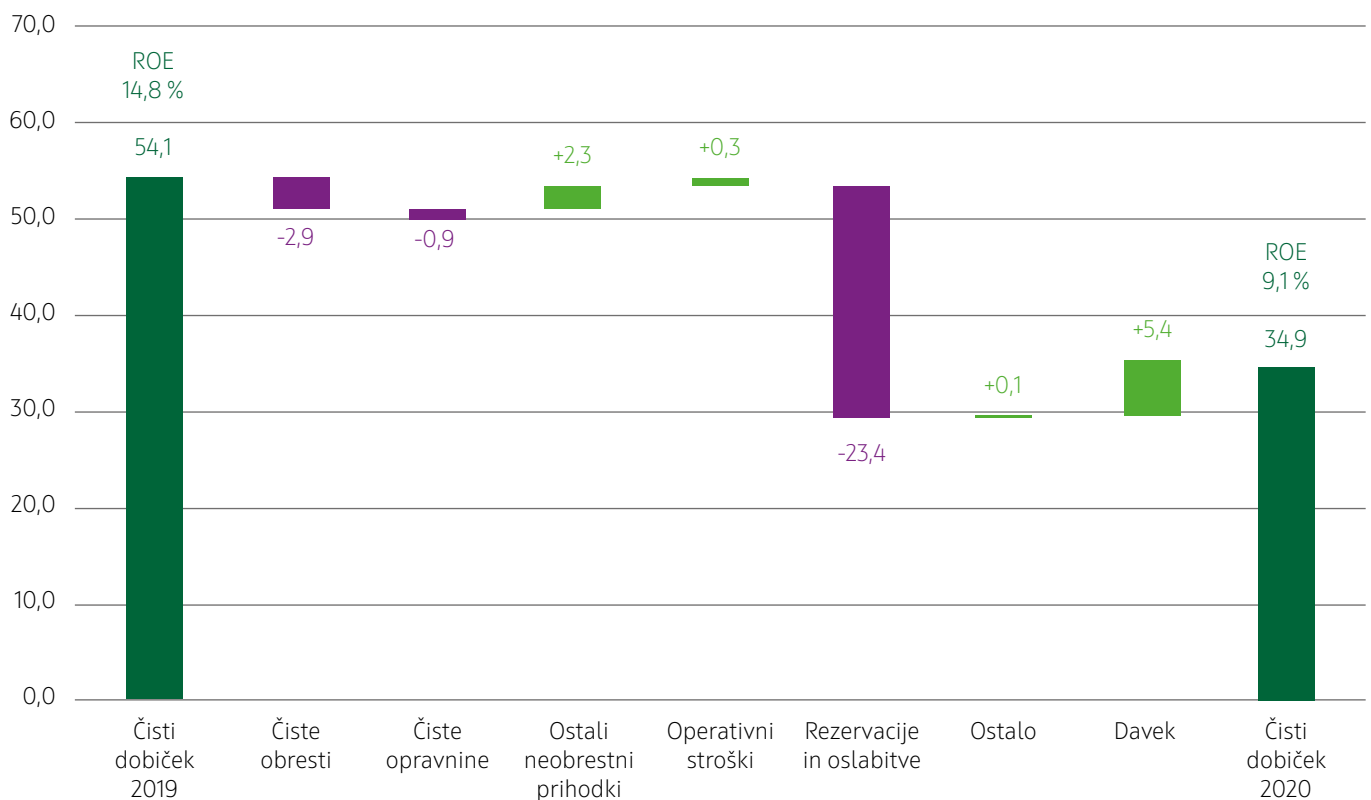
Skupina SKB, sestavljena iz SKB banke, SKB Leasinga in SKB Leasing Selecta, je v letu 2020 zaključila prvo poslovno leto v lastništvu Skupine OTP iz Madžarske.

Poslovno leto 2020 je Skupina SKB zaključila s čistim dobičkom v višini 34,9 milijon EUR, kar je 19,3 milijone EUR manj kot preteklo leto. Poslovanje Skupine SKB, kot tudi poslovanje celotnega bančnega sistema, je v letu 2020 močno zaznamovala COVID-19 kriza. Ta je vplivala praktično na vsa področja poslovanja, še zlasti se je močno povečalo kreditno tveganje. Zato je Skupina SKB dodatno oblikovala rezervacije in oslabitve, kar je glavni razlog za nižji čisti dobiček skupine. Operativni dobiček Skupine SKB, prav tako pod vplivom epidemije COVID-19 se je znižal le za 2 % na 60,5 milijonov EUR, zaradi česar lahko poslovanje Skupine SKB v danih razmerah označimo za uspešno. V letu 2020 je Skupina SKB dosegla 9,1% donos na kapital.

"Uspešno poslovanje Skupine SKB v razmerah COVID-19"

v 000 EUR	2020	2019	Razlika	Sprememba (%)
Čiste obresti	79.895	82.843	-2.948	-3,6
Čisti neobrestni prihodki	42.782	41.433	1.349	3,3
Čisti bančni prihodki	122.677	124.276	-1.599	-1,3
Operativni stroški	-62.216	-62.558	342	-0,5
OPERATIVNI DOBIČEK	60.461	61.718	-1.257	-2,0
Rezervacije in oslabitve	-18.509	4.908	-23.417	-477,1
Ostalo	-12	-75	63	-84,0
Dobiček iz rednega poslovanja	41.940	66.551	-24.611	-37,0
Davek	-7.090	-12.446	5.356	-43,0
Čisti dobiček	34.850	54.105	-19.255	-35,6

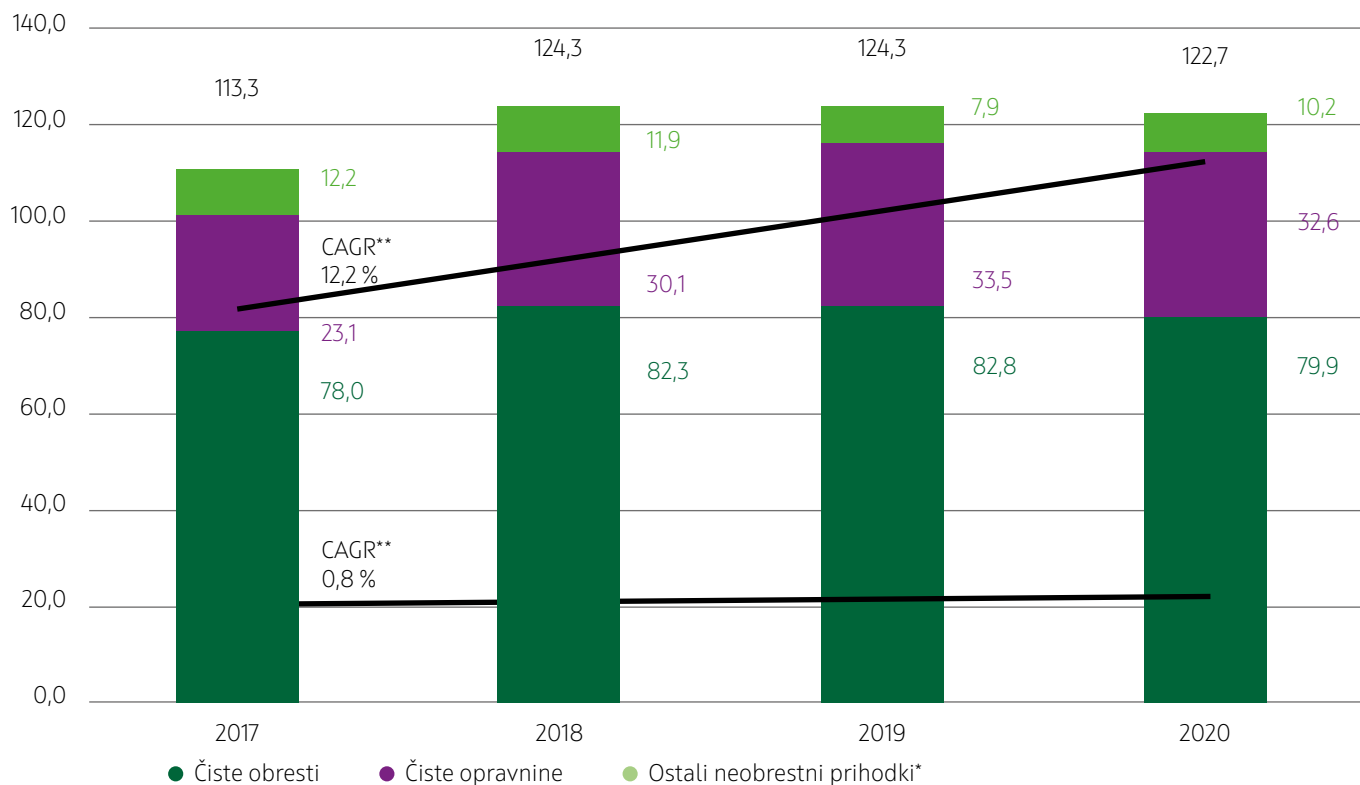
Vpliv posameznih postavk IPI na čisti dobiček Skupine SKB (v mio EUR)



"Stabilni čisti bančni prihodki Skupine SKB"

V letu 2020 je Skupina SKB kljub visokim stroškom presežne likvidnosti, povečani konkurenci na trgu posojil in posledično pritisku na nižanje kreditnih obrestnih mer ter predvsem v poslovnih razmerah zaznamovanih s COVID-19 ustvarila 122,7 milijonov EUR **čistih bančnih prihodkov**. To je za 1,3 % manj kot v letu 2019. Efekt epidemije COVID-19 je vplival tako na manjši obseg novih kreditnih poslov kot tudi na povečano varčevanje strank in njihovo bolj preudarno trošenje. Tako so se znižale čiste obresti (-3,6 %), kot tudi čiste opravnine (-2,8 %), medtem ko so se ostali neobrestni prihodki zaradi višjih prihodkov vrednotenja kapitalskih naložb in kreditov merjenih po pošteni vrednosti zvišali (+28,7 %).

Elementi čistih bančnih prihodkov Skupine SKB (v mio EUR)



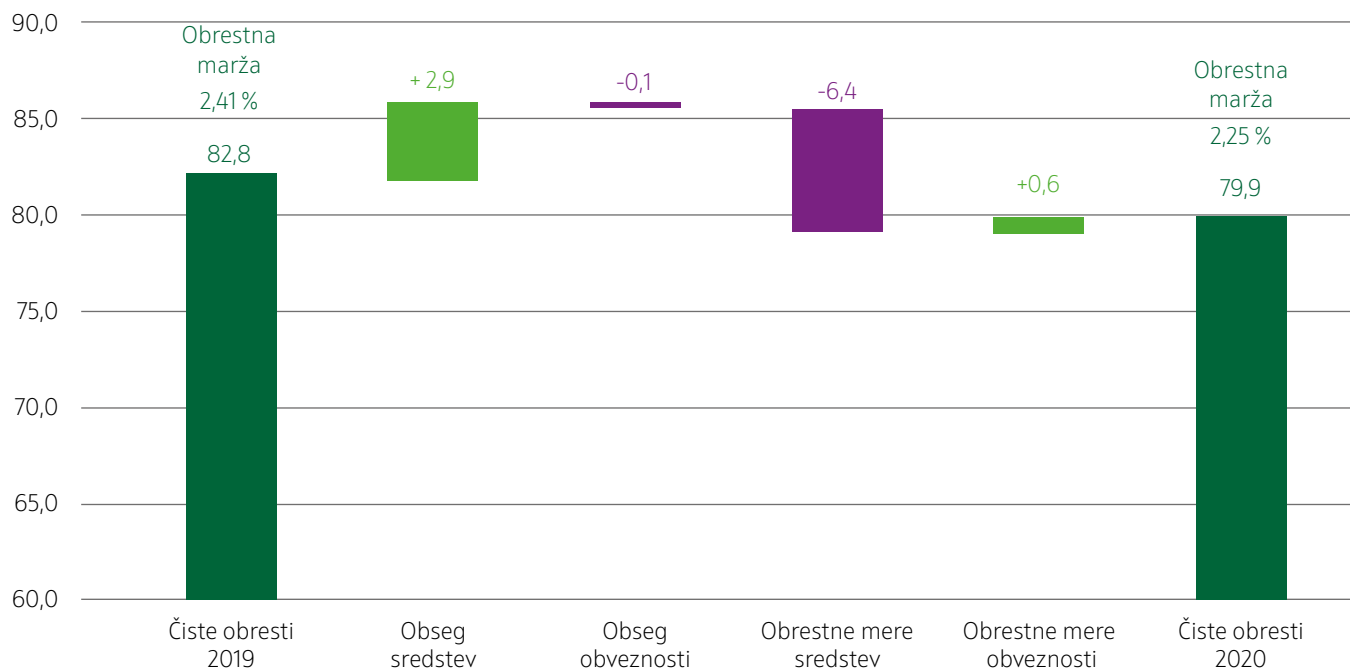
* vključno z izrednimi prihodki iz naslova prodaje kapitalskih naložb in kreditov merjenih po pošteni vrednosti

**CAGR: Sestavljena letna stopnja rasti

"Realizirana obrestna marža SKB banke še vedno nad povprečjem slovenskih bank"

V čistih bančnih prihodkih Skupine SKB predstavljajo prihodki ustvarjeni z obrestonosnimi posli skoraj dve tretjini in so zato ključni generator uspešnega poslovanja. V letu 2020 je bila Skupina SKB aktivna na področju kreditiranja strank in prodaje finančnega lizinga; povpraševanje strank se je zmanjšalo kot posledica večje previdnosti in slabše gospodarske situacije zaradi epidemije COVID-19 tako v Sloveniji kot tudi v svetu. SKB banka se je podobno kot celotni slovenski bančni sistem soočala s presežno likvidnostjo, ki jo je na eni strani ustvarila manjša možnost plasiranja sredstev, na drugi strani pa povečano varčevanje strank, tako pravnih kot fizičnih oseb. Skupina SKB je optimizirala sredstva in vire financiranja tako, da je del presežne likvidnosti preusmerila v kratkoročne plasmaje znotraj matične Skupine OTP, ob tem pa je tudi predčasno odplačala del medbančnih kreditov. Znižanje kreditnih obrestnih mer na trgu in plačevanje obresti za presežno likvidnost je vplivalo na znižanje obrestne marže Skupine za 16 bazičnih točk v letu 2020 na 2,25 %. SKB banka še vedno ohranja višjo obrestno maržo v primerjavi s povprečjem bank v Sloveniji.

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



"Marža finančnega posredništva SKB banke nad povprečjem slovenskih bank"

Da bi se Skupina SKB še bolj približala svojim strankam, je v letu 2020 nadgradila nekatere obstoječe produkte in prodajne kanale z novimi funkcionalnostmi. Strankam je ponudila novo rešitev Flick, mobilno aplikacijo za takojšnja brezplačna nakazila med uporabniki bank v Sloveniji. Še naprej pa Skupina SKB strankam omogoča alternativo varčevanja v Amundi in Moorea skladih in se jim skuša še bolj približati s ciljno usmerjenimi paketi po meri strank. Širitev virusa COVID-19 je vplivalo na manjši obseg nekaterih bančnih storitev vezanih zlasti na kartično poslovanje in plačilni promet. Čisti prihodki od opravnin so v letu 2020 znašali 32,6 milijonov EUR, kar je 2,8 % manj kot v letu pred tem. Ostali čisti prihodki iz naslova finančnih in nefinančnih sredstev in obveznosti ter drugih aktivnosti so v zadnjih letih zelo volatilni. Na njihovo višino pomembno vplivajo vrednotenja kapitalskih naložb in kreditov merjenih po pošteni vrednosti v posesti za prodajo; iz naslova le-teh je Skupina SKB v letu 2020 realizirala za 2,3 milijone EUR več kot v preteklem letu.

V letu 2020 je Skupina SKB dosegla 3,45 % maržo finančnega posredništva, pri čemer marža finančnega posredništva SKB banke presega povprečje slovenskih bank.

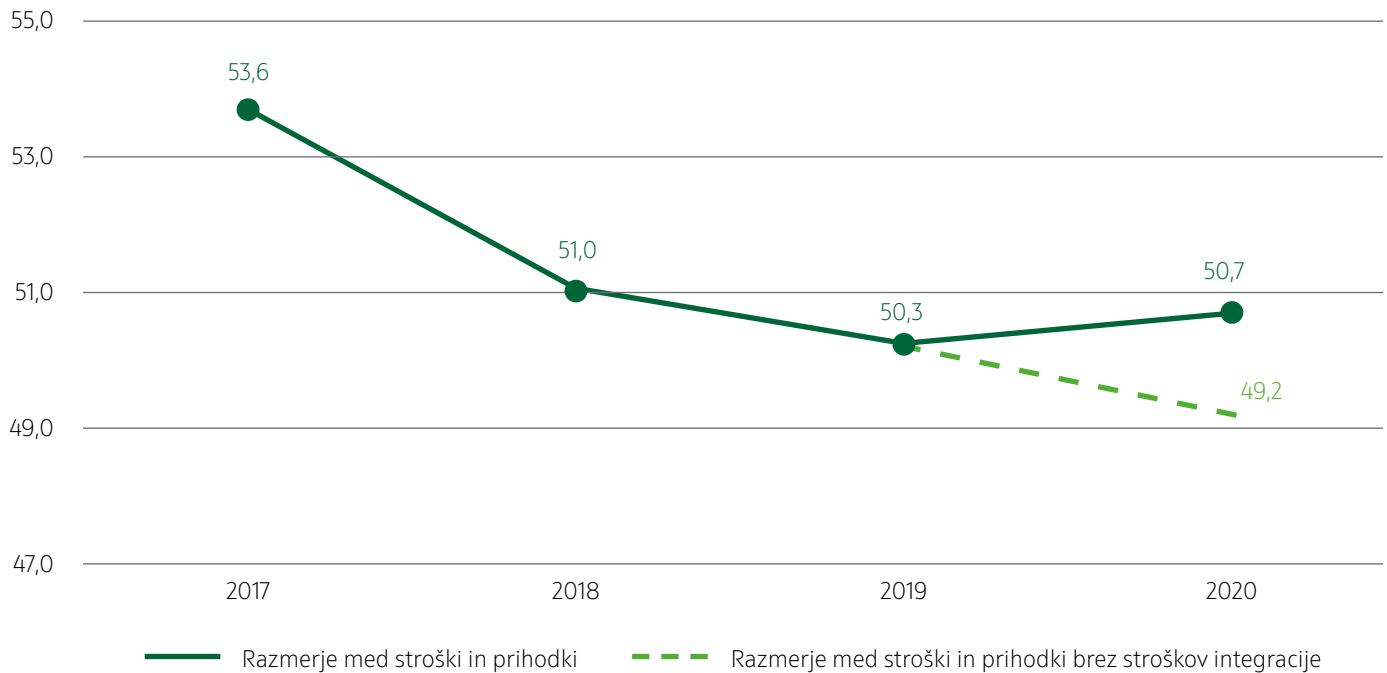
"Skrbno upravljanje stroškov – stalnica Skupine SKB"

Skupina SKB je tudi v letu 2020 nadaljevala z avtomatizacijo, digitalizacijo in optimizacijo poslovnih procesov. Sočasno pa že leta natančno nadzoruje in skrbno upravlja stroške, zlasti administrativne. V letu 2020 je kljub povečanim zahtevam regulatorjev in zakonodajalcev ter dodatnim stroškom vezanih na integracijo Skupini OTP uspela znižati operativne stroške za 0,3 milijone EUR (-0,5 %).

"SKB banka stroškovno bolj učinkovita v primerjavi s povprečjem slovenskih bank"

Stroškovna učinkovitost Skupine SKB se je v 2020 nekoliko poslabšala, saj nižji stroški niso mogli v celoti nadomestiti nižjih prihodkov; razmerje med stroški in ustvarjenimi prihodki se je povečalo s 50,3 % v 2019 na 50,7 % v 2020. Brez stroškov integracije in prilagajanja Skupini OTP, se je stroškovna učinkovitost izboljšala in znašala 49,2 %. V primerjavi s povprečjem slovenskih bank SKB banka tudi v letu 2020 ohranja ugodnejše razmerje stroškov in prihodkov.

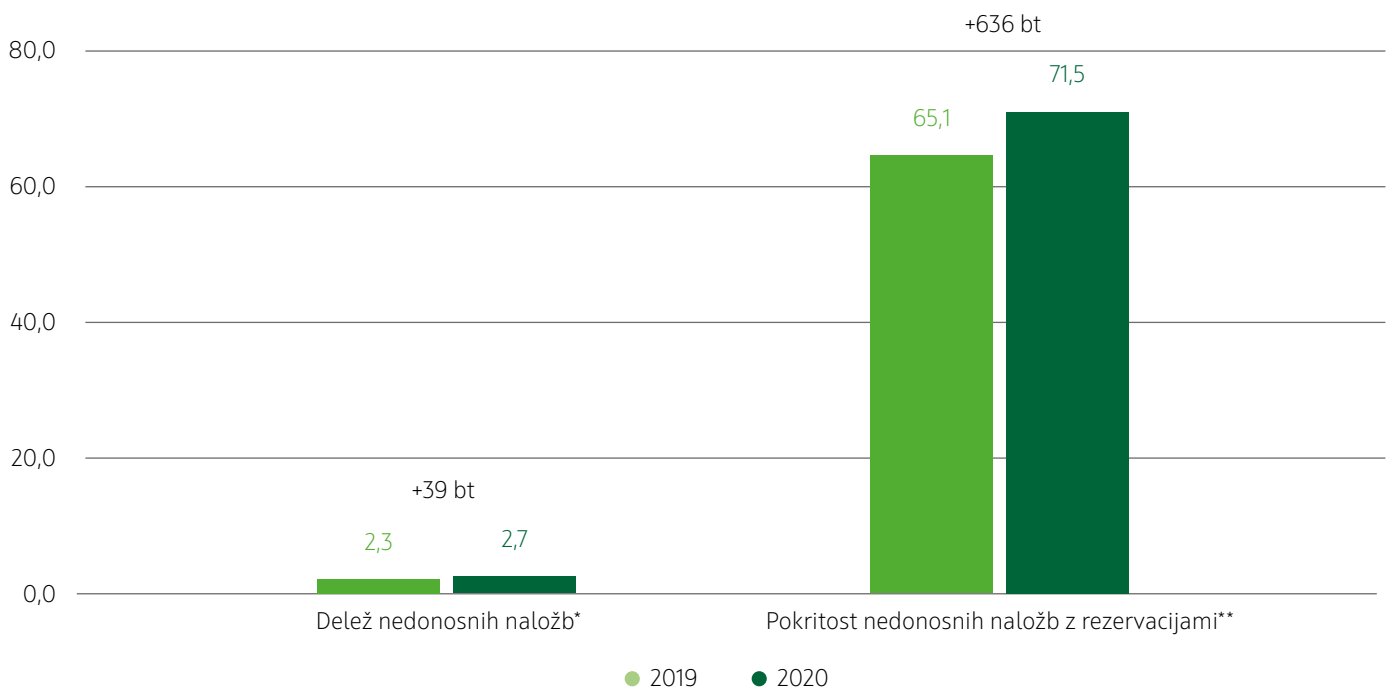
Razmerje med stroški in prihodki Skupine SKB (v %)



“Višji stroški iz naslova tveganja zaradi pričakovanj poslabšanja kreditnega portfelja”

Na poslovni rezultat Skupine SKB je v letu 2020 ključno vplival obseg stroškov oslabitev in rezervacij.

Kvaliteta portfelja in pokritost nedonosnih naložb z rezervacijami (%)



*Nedonosni krediti in druga finančna sredstva / razvrščeni krediti in druga finančna sredstva (brez stanj na računih pri centralni banki in vpoglednih vlog pri bankah)

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

Ohlajanje gospodarske aktivnosti zaradi epidemije COVID-19 povečuje pričakovanja postopnega poslabšanja kreditnega portfelja. Zato je Skupina SKB, v nasprotju z letom 2019, ko je beležila prihodke iz naslova stroškov tveganja, oblikovala dodatne oslabitve in rezervacije. Povečala je pokritost nedonosnih naložb z rezervacijami s 65,1 % konec leta 2019 na 71,5 % konec leta 2020. Nekoliko pa se je povečal tudi portfelj nedonosnih naložb; konec leta 2020 je znašal 2,7 %, kar je 39 bt več kot konec leta 2019. Skupina SKB je v letu 2020 uskladila metodologijo izračunavanja oslabitev in rezervacij s Skupino OTP, kar je še dodatno vplivalo na višje stroške oslabitev in rezervacij.

2.2 Finančni položaj SKB skupine

Skupina SKB (v milijonih EUR)	2020	2019	Razlika	Sprememba (%)
Denar v blagajni, stanje na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah	518,2	250,2	268,0	107,1
Finančna sredstva - vrednostni papirji	587,2	522,5	64,7	12,4
Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti - razen vrednostnih papirjev	2.456,1	2.510,5	-54,3	-2,2
• krediti bankam	0,1	0,5	-0,4	-81,8
• krediti strankam, ki niso banke ⁶	2.453,1	2.505,8	-52,7	-2,1
• druga finančna sredstva	3,0	4,1	-1,2	-28,6
SKUPAJ SREDSTVA	3.656,2	3.385,6	270,6	8,0
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	3.206,5	2.975,4	231,1	7,8
• vloge in krediti bank in centralnih bank	76,5	212,0	-135,5	-63,9
• vloge strank, ki niso banke	3.109,6	2.662,5	447,1	16,8
• krediti strank, ki niso banke	0,0	70,0	-70,0	-100,0
• druge finančne obveznosti	20,4	30,8	-10,5	-34,0
SKUPAJ OBVEZNOSTI	3.250,2	3.020,1	230,1	7,6
SKUPAJ KAPITAL	406,0	365,5	40,5	11,1
SKUPAJ OBVEZNOSTI IN KAPITAL	3.656,2	3.385,6	270,6	8,0

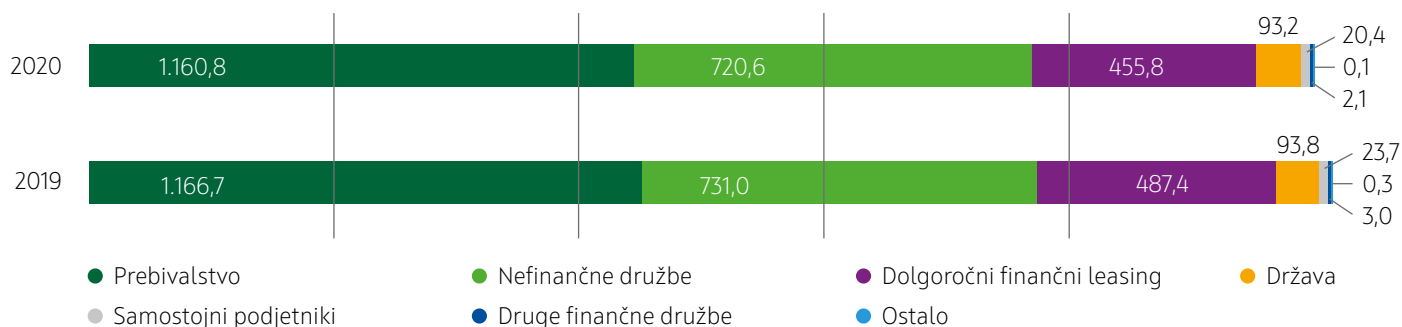
Bilančna vsota Skupine SKB je konec leta 2020 znašala 3.656,2 milijonov EUR in se je glede na preteklo leto povečala za 8,0 %. Povečanje bilančne vsote izhaja predvsem iz povečanega obsega vlog strank, ki niso banke. Te je Skupina SKB na aktivni strani plasirala v kredite strankam, vrednostne papirje in likvidnostne rezerve. Krediti strankam, ki niso banke predstavljajo 67 % bilančne vsote, vrednostni papirji 16 %, denarna sredstva in krediti bankam pa 14 %. Na pasivni strani predstavljajo vloge strank, ki niso banke 85 % bilančne vsote, kapital pa 11 %.

Denar v blagajni, stanje na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah so se na račun presežne likvidnosti v letu 2020 podvojile in povečale na 518,2 milijonov EUR.

Z namenom varovanja obrestnega tveganja in optimizacije obrestonosnih sredstev je Skupina SKB v letu 2020 povečala naložbe v vrednostne papirje za 12,4 %. Konec leta 2020 je Skupina SKB tako posedovala 371,8 milijonov EUR obveznic Republike Slovenije, 138,0 milijonov EUR obveznic Republike Francije, 53,6 milijonov EUR obveznic Republike Madžarske, 17,7 milijonov EUR obveznic Republike Hrvaške in pa strukturiran depozit v višini 6,1 milijonov EUR.

⁶Vključeni krediti, merjeni po pošteni vrednosti in finančni lizing.

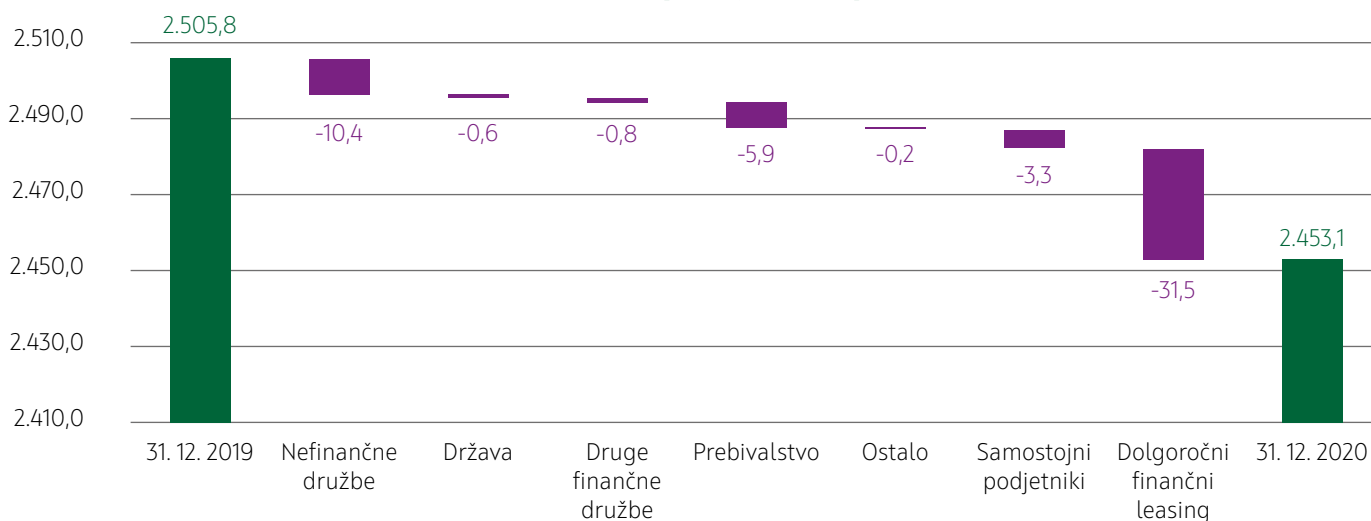
Kreditni strankam, ki niso banke (v milijonih EUR)



"Kvaliteten portfelj kreditov in lizing poslov – ključen za uspešen nadaljnji razvoj SKB Skupine"

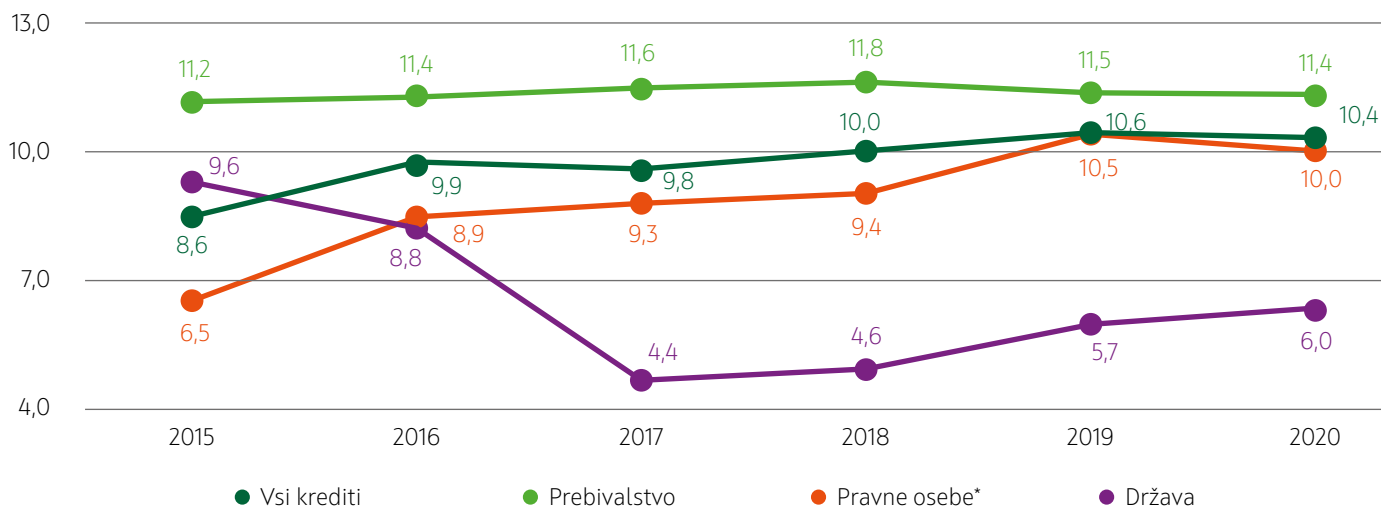
Kreditni strankam, ki niso banke⁷, so na ravni SKB Skupine znašali 2.453,1 milijonov EUR in se glede na lani zmanjšali za 2,1%. Na obseg novo odobrenih kreditov je v letu 2020 negativno vplival izbruh bolezni COVID-19 in posledično manjše povpraševanje strank, povečana konkurenca na trgu in makrobonitetne omejitve kreditiranja prebivalstva, ki so stopile v veljavo novembra 2019. Udeležba strank v postopku prelaganja obveznosti za posojila in lizing posle (moratorij) je bila v SKB skupini nizka (na dan 31. december 2020: v SKB banki je delež posojil, za katere je bil odobren moratorij, v bruto posojilih znašal 7,0% in v SKB Leasing Skupini 1,1%). Krediti prebivalstvu so v letu 2020 ostali skoraj na enakem nivoju kot leto pred tem (-5,9 milijonov EUR oz. -0,5%). Skupina SKB je povečala obseg stanovanjskih kreditov za 1,8% (+16,5 milijonov EUR), medtem ko je obseg potrošniških kreditov zmanjšal za 6,8% (-15,6 milijonov EUR). Krediti nefinančnim družbam so se v letu 2020 zmanjšali za 1,4% (-10,4 milijonov EUR), predvsem na račun zmanjšanja obsega posojil velikim podjetjem. Zmanjšali so se tudi krediti samostojnim podjetnikom (-14,0% oz. -3,3 milijonov EUR). Krediti državi, drugim finančnim družbam in ostali krediti pa se v 2020 niso bistveno spremenili. Izbruh bolezni COVID-19 je prav tako negativno vplival na finančni lizing, ki se je v letu 2020 zmanjšal za 6,5% (-31,5 milijona EUR), predvsem na račun lizinga avtomobilov in tovornjakov. Kljub povečanju deleža nedonosnih posojil Skupine SKB zaradi epidemije (NPL: 2,8% konec leta 2020, 2,4% konec leta 2019), portfelj Skupine SKB ostaja kvaliteten.

Kreditni strank, ki niso banke v primerjavi z enakim obdobjem lani (v milijonih EUR)



⁶Vključeni krediti, merjeni po pošteni vrednosti in finančni lizing.

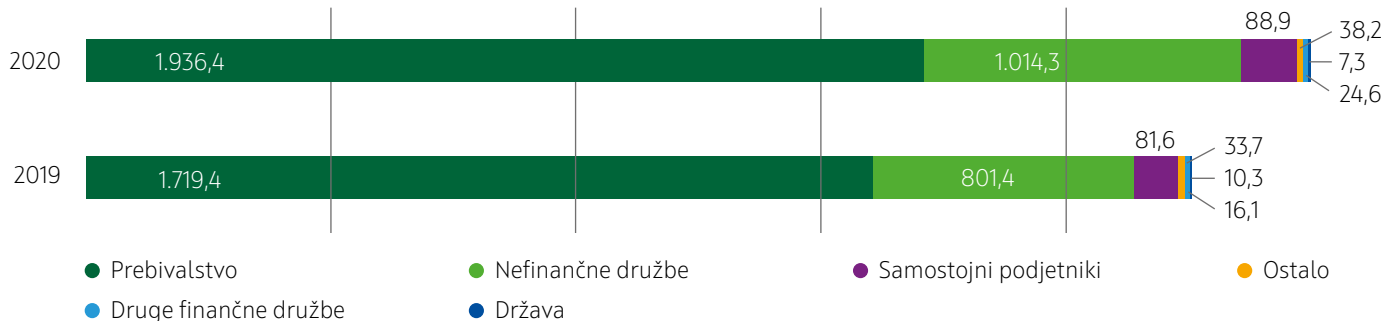
Tržni deleži merjeni s krediti strankam, ki niso banke (v %)



*Pravne osebe vključujejo nefinančne družbe in samostojne podjetnike.

Zaradi optimizacije financiranja znotraj SKB Skupine in financiranja s strani mednarodnih finančnih inštitucij se je financiranje SKB Skupine v letu 2020 zmanjšalo za 205,5 milijonov EUR na 76,5 milijonov EUR.

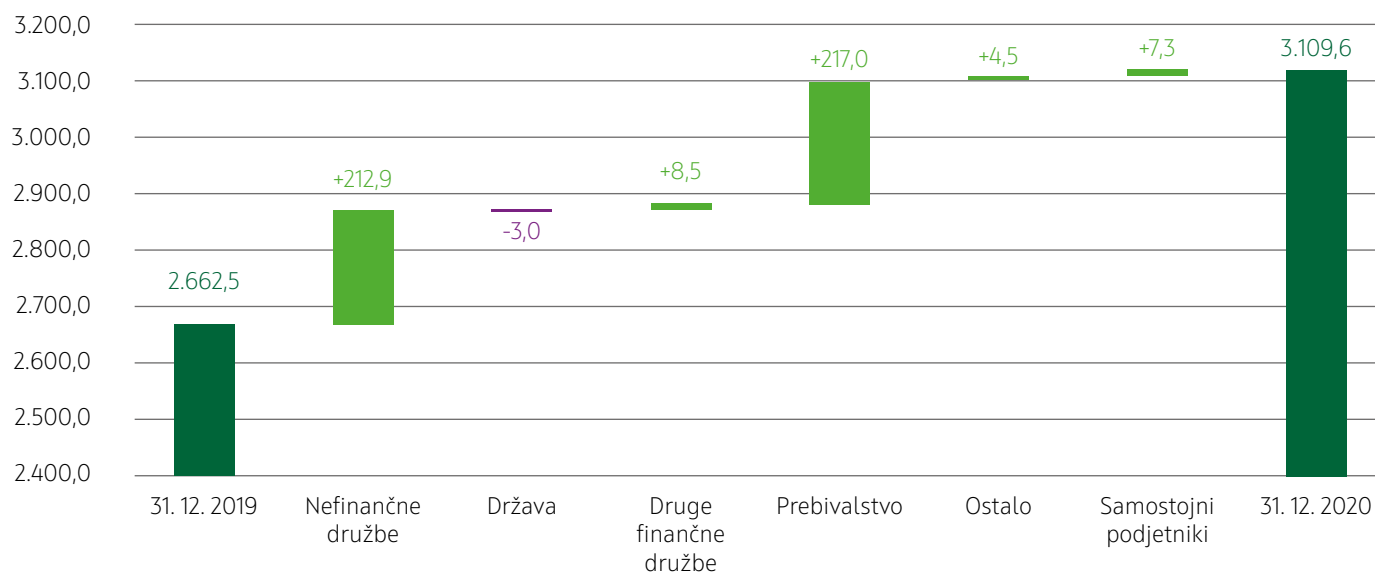
Vloge strank, ki niso banke (v milijonih EUR)



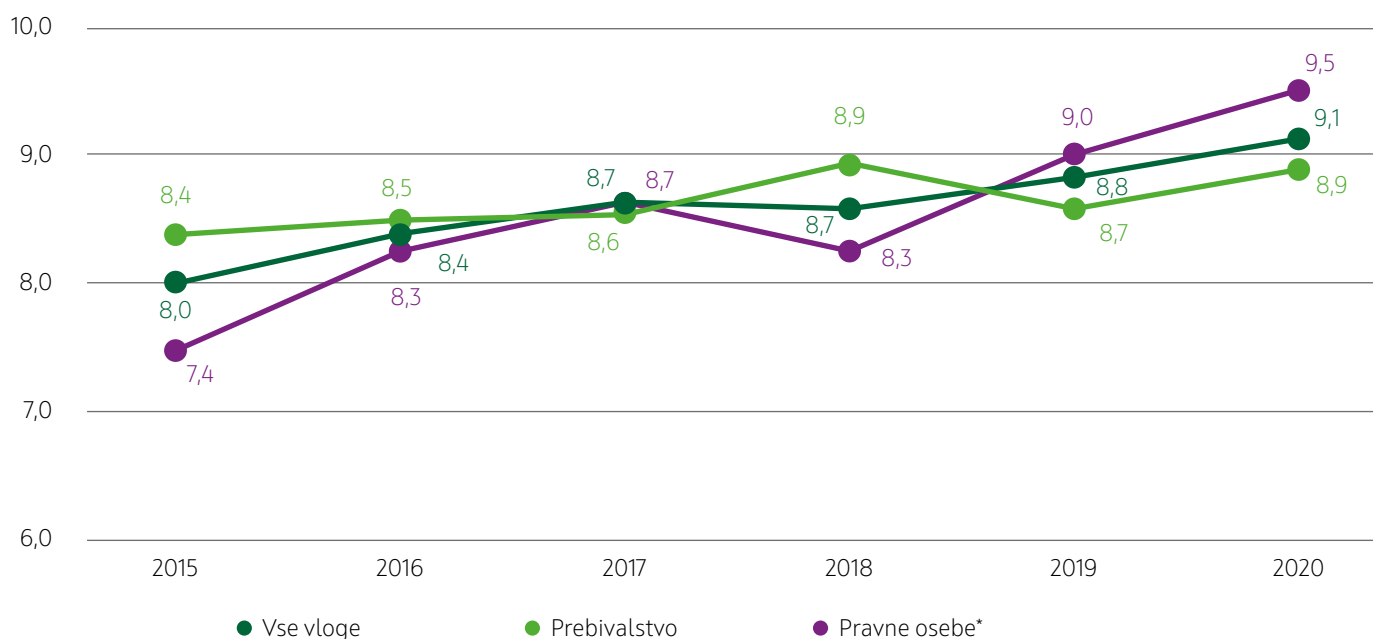
"Optimizacija obrestonosnih sredstev – ena ključnih usmeritev SKB Skupine"

Vloge nebančnega sektorja, ki so konec leta 2020 znašale 3.109,6 milijonov EUR so se glede na leto prej povečale za 447,1 milijonov EUR (+16,8 %). Na rast vlog nebančnega sektorja je v letu 2020 pomembno vplivala negotovost na trgu zaradi izbruha bolezni COVID-19, ki se je odražala v nižji potrošnji gospodinjstev in nižjih investicijah podjetij ter posledično povečani likvidnosti v bančnem sistemu. K porastu vlog so tako najbolj prispevale višje vloge prebivalstva (+217,0 milijonov EUR oz. +12,6 %), kjer je Skupina SKB poleg povečanja vpoglednih vlog beležila povečanje vlaganj na produktu varčevalni račun trojni plus, in pa višje vloge nefinančnih družb (+212,9 milijonov EUR oz. +26,6 %). Zaradi nizkih depozitnih obrestnih mer in nizkih pribitkov na ročnost se je tudi v 2020 nadaljevala rast vlog s krajšo ročnostjo, predvsem vlog na vpogled.

Vloge strank, ki niso banke, v primerjavi z enakim obdobjem lani (v milijonih EUR)



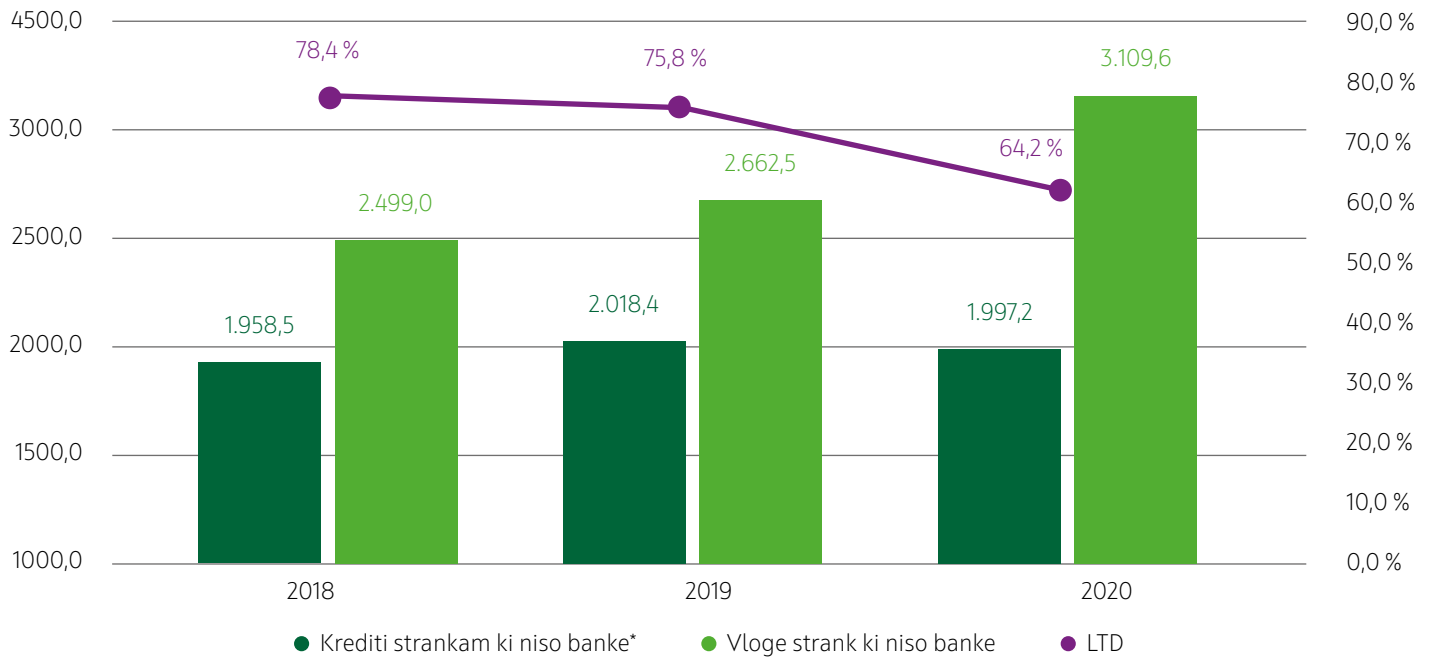
Tržni deleži merjeni z vlogami strank, ki niso banke (v %)



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

SKB banka je v 2020 povečala tržni delež merjen z vlogami nebančnega sektorja na 9,1 % (2019: 8,8 %). Tržni delež se je povečal tako na vlogah prebivalstva kot na vlogah pravnih oseb.

Razmerje med krediti in vlogami nebančnega sektorja (v milijonih EUR in %)



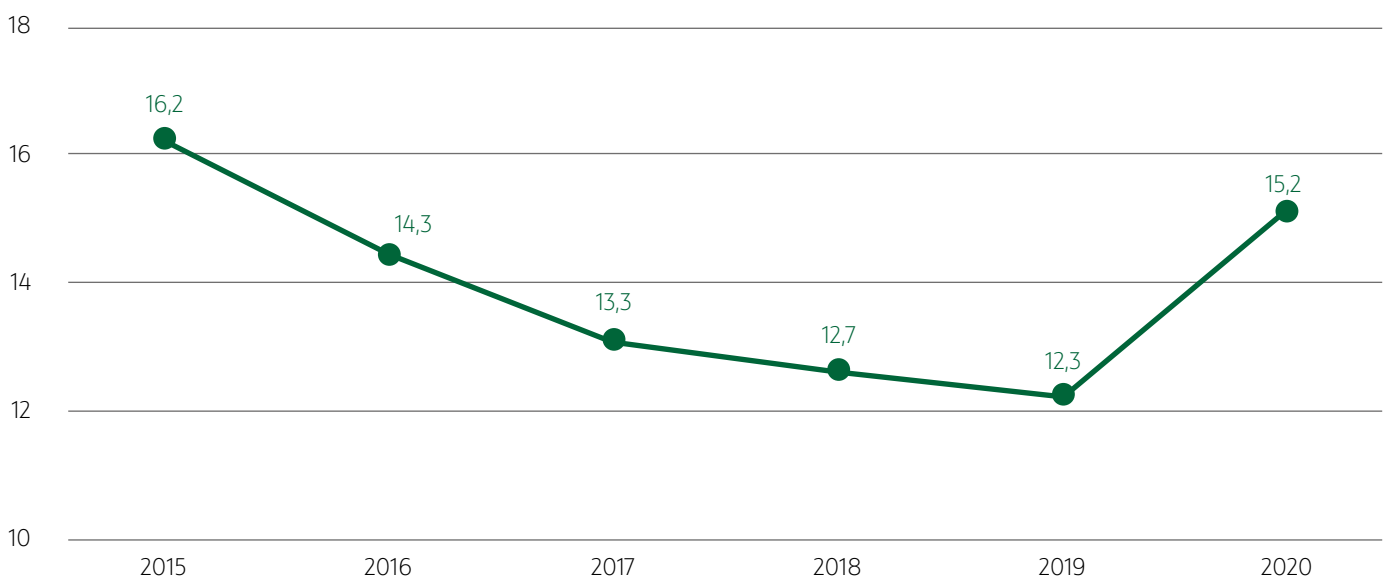
*Izključen finančni lizing.

Razmerje med krediti⁸ in vlogami nebančnega sektorja (LTD) je konec leta 2020 znašalo 64,2 % (75,8 % konec leta 2019) in se je znižalo na račun povečanja vlog nebančnega sektorja. Zaradi visoke rasti depozitov je Skupina SKB zmanjšala zadolževanje pri bankah in finančnih inštitucijah in povečala naložbe v vrednostne papirje.

Kapitalska osnova Skupine SKB v celoti temelji na prvovrstnem kapitalu. V letu 2020 je Skupina SKB dodatno utrdila kapitalsko osnovo, saj je povečala količnik kapitalske ustreznosti (razmerje med kapitalom in tveganju prilagojenimi sredstvi) za 284 bazičnih točk na 15,2 %.

"Poslovni model, ki zagotavlja kapitalsko trdnost Skupine SKB"

Gibanje kapitalske ustreznosti (v %)



2.3 Pomembni dogodki po zaključku poslovnega leta

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

⁸Izključen finančni lizing.

3. Človeški viri

Kadrovska politika banke je v letu 2020 sledila vrednotam in poslovnim usmeritvam Skupine SKB, ki temeljijo na timskem delu, inovativnosti, odgovornosti in pripadnosti. Zaposlovanje je bilo skrbno načrtovano in podrejeno standardizaciji in optimizaciji delovnih procesov.

Z mobilnostjo zaposlenih znotraj banke smo uspešno zapolnili vrzeli, ki so nastale zaradi novih potreb delovnega procesa in s tem omogočili zaposlenim, da se seznanijo z delovnimi procesi še na drugih področjih dela in s svojo inovativnostjo prispevajo k trajnostni rasti poslovanja banke.

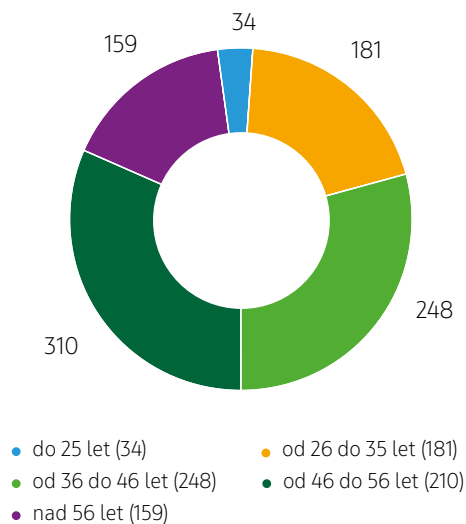
Kadrovska struktura v letu 2020

Konec leta 2020 je bilo v Skupini SKB 932 zaposlenih, od tega v banki 848 (2019: 826), v SKB Leasingu in SKB Leasing Selectu pa 84 (2019: 84) zaposlenih. Med letom 2020 smo na novo zaposlili 97 delavcev. Njihova povprečna starost je bila 34,32 leta. Skupino je zapustilo 74 delavcev. V primerjavi z letom 2019 se je število zaposlenih povečalo za 2,42 %.

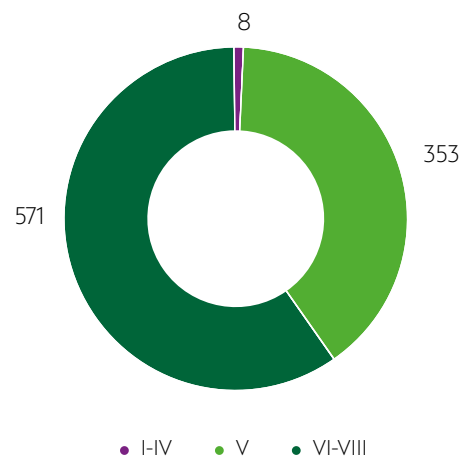
Zaposleni v Skupini SKB	2020	2019	2018
Vsi zaposleni (31. 12.)	932	910	912
Zaposleni operativni (31. 12.)	893	856	865

V Skupini SKB je bila leta 2020 povprečna starost sodelavcev 44,4 leta, kar je višje kot leta 2019 (44,1 leta). Delež zaposlenih z višjo oziroma visoko izobrazbo se je v primerjavi z letom 2019 zvišal in sicer za 1,71 %. Tako smo konec leta zaposlovali 571 delavcev z višjo oziroma visoko izobrazbo.

Starostna struktura delavcev v Skupini SKB



Izobrazbena struktura delavcev v Skupini SKB



Nagrajevanje v letu 2020

Tudi v letu 2020 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 2020 namenili dobršen del sredstev za tovrstne spodbude zaposlenim.

Izobraževanje v letu 2020

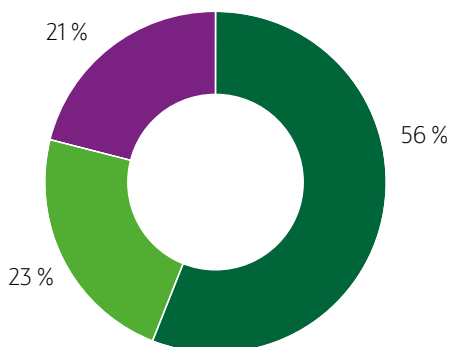
Naložbe v izobraževanje, usposabljanje in stalen razvoj zaposlenih, so investicije za uspešno prihodnost banke.

Potrebe po izobraževanju, usposabljanju in razvoju zaposlenih izhajajo iz individualnih potreb, vezanih na strokovni in osebnostni razvoj zaposlenih, ter iz poslovnih potreb, vezanih na poslovno strategijo banke. Učinkoviti, motivirani in zavzeti zaposleni so namreč ključ za doseganje strateških in poslovnih ciljev banke.

Nenehne spremembe na (finančnem) trgu, vedno nove regulatorne zahteve, prilagajanje ponudbe strankam ter razvoj novih aplikacij in produktov zahtevajo stalno in celovito izobraževanje in usposabljanje bančnih delavcev. Z izobraževanjem in usposabljanjem želimo zaposlenim omogočiti pridobivanje znanj in kompetenc, potrebnih za učinkovito delo.

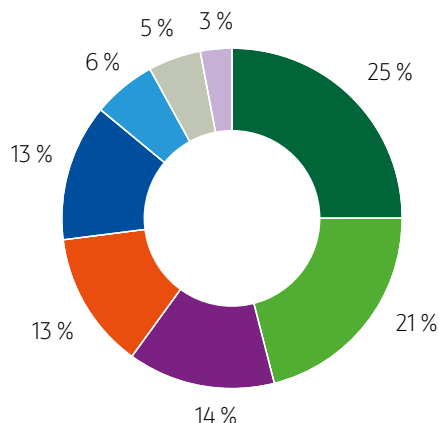
V letu 2020 je tudi na področju izobraževanja in usposabljanja zaposlenih svoj pečat pustila pandemija COVID-19. Tako je organizacija in izvedba izobraževanj in usposabljanj pretežni del leta 2020 potekala pod vplivom razmer pandemije COVID-19, na daljavo. Kljub odrejenim ukrepom za zamejevanje okužb z namenom varovanja zdravja zaposlenih, strank in drugih deležnikov, kar je onemogočalo organiziranje in izvedbo planiranih izobraževanj v živo, nam je uspelo realizirati preko 18 tisoč izobraževalnih ur. Zelo smo ponosni, da smo se v zelo kratkem času uspeli prilagoditi na dano situacijo in naredili velik preskok v načinu izvajanja izobraževanj in usposabljanj zaposlenih. V letu 2019 sta glavnino izobraževalnih dogodkov predstavljali obliki »v živo« in usposabljanje z e-izobraževanjem, v letu 2020 pa se je, tudi zaradi situacije s pandemijo, zelo povečala uporaba tretje metode izobraževanja: izobraževanje na daljavo v obliki webinarjev in srečanj z uporabo aplikacij, kot so Zoom, MS Teams, AdobeConnect, Vimeo in podobno.

Metode izobraževanj in usposabljanj v letu 2020



- e-izobraževanje
- v živo
- on - line (webinarji, Zoom, MS Teams, AdobeConect)

Razčlenitev izobraževanj glede na vsebino



- Produkti, storitve in podpora poslovanju
- Upravljanje s tveganji
- Informacijska tehnologija
- Skladnost poslovanja
- Mehke veščine
- Izobraževanja za pridobitev licenc
- Ostala znanja
- Splošna bančna in finančna znanja

V letu 2020 smo pričeli z uporabo nove spletne aplikacije, namenjene izvajanju e-izobraževanja in spletnemu učenju. Gre za moderen, racionalen in učinkovit način podajanja in osvajanja znanj iz relevantnih bančnih in zavarovalniških vsebin, vsebin s področja skladnosti poslovanja v bančnem in zavarovalniškem sektorju ter ostalih regulatornih vsebin. V letu 2020 smo preko novega sistema izvedli več e-izobraževanj s področja operativnih tveganj, preprečevanja pranja denarja in financiranja terorizma ter skladnosti poslovanja. Tovrstna izobraževanja so bila obvezna za vse zaposlene. Gradiva za e-izobraževanja so v večini pripravili sodelavci iz vsebinskih področij, ki jih pokrivajo.

Nova interna platforma za e-izobraževanje je bila med sodelavci lepo sprejeta. To se kaže tudi v visokem deležu opravljenih e-izobraževanj glede na drugi dve uporabljeni metodi izobraževanja.

Izobraževanja in usposabljanja, na katere so naši zaposleni napoteni, izvajajo tako notranji izobraževalci v okviru internih izobraževanj, kot tudi zunanji ponudniki izobraževanj. Delež internih izobraževanj, upoštevajoč tudi v lastni režiji izdelana e-izobraževanja, je bil v letu 2020 kar 49 %.

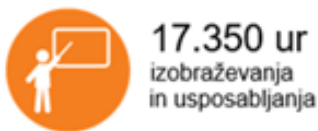
V letu 2020 je bilo zaposlenim omogočeno 17.350 ur usposabljanja, kar je v povprečju 20 ur na zaposlenega. Največji delež izobraževanja in usposabljanja glede na vsebino so predstavljala izobraževanja povezana s produkti, storitvami in znanji za podporo poslovanju. Velik delež povečanja te tematike pripisujemo intenzivnemu in obveznemu usposabljanju zavarovalnih zastopnikov in posrednikov. Po številu ur sledijo izobraževanja s področja upravljanja s tveganji (glavnino predstavljajo tematike, povezane z operativnimi tveganji), usposabljanja s področja informacijske tehnologije, izobraževanja s področja skladnosti poslovanja ter izobraževanja namenjena pridobivanju mehkih veščin.

Usposabljanja s področja mehkih veščin so bila v veliki meri namenjena krepitvi prodajnih veščin, veščin za učinkovitejše vodenje ter večjo osebno učinkovitost in vzpodbujanju timskega dela.

V letu 2020 se je, zaradi vpliva COVID-19 sicer v nekoliko manjšem obsegu, izvajalo tudi tečaje tujih jezikov – angleščine, ter individualne ure slovenskega jezika za napotene delavce.

V letu 2020 so se izobraževali zaposleni iz vseh organizacijskih enot banke.

V SKB banki bomo tudi v prihodnosti skrbeli za izobraževanje in razvoj zaposlenih, in tudi na tak način omogočali pogoje za doseganje zastavljenih strateških in poslovnih ciljev banke.

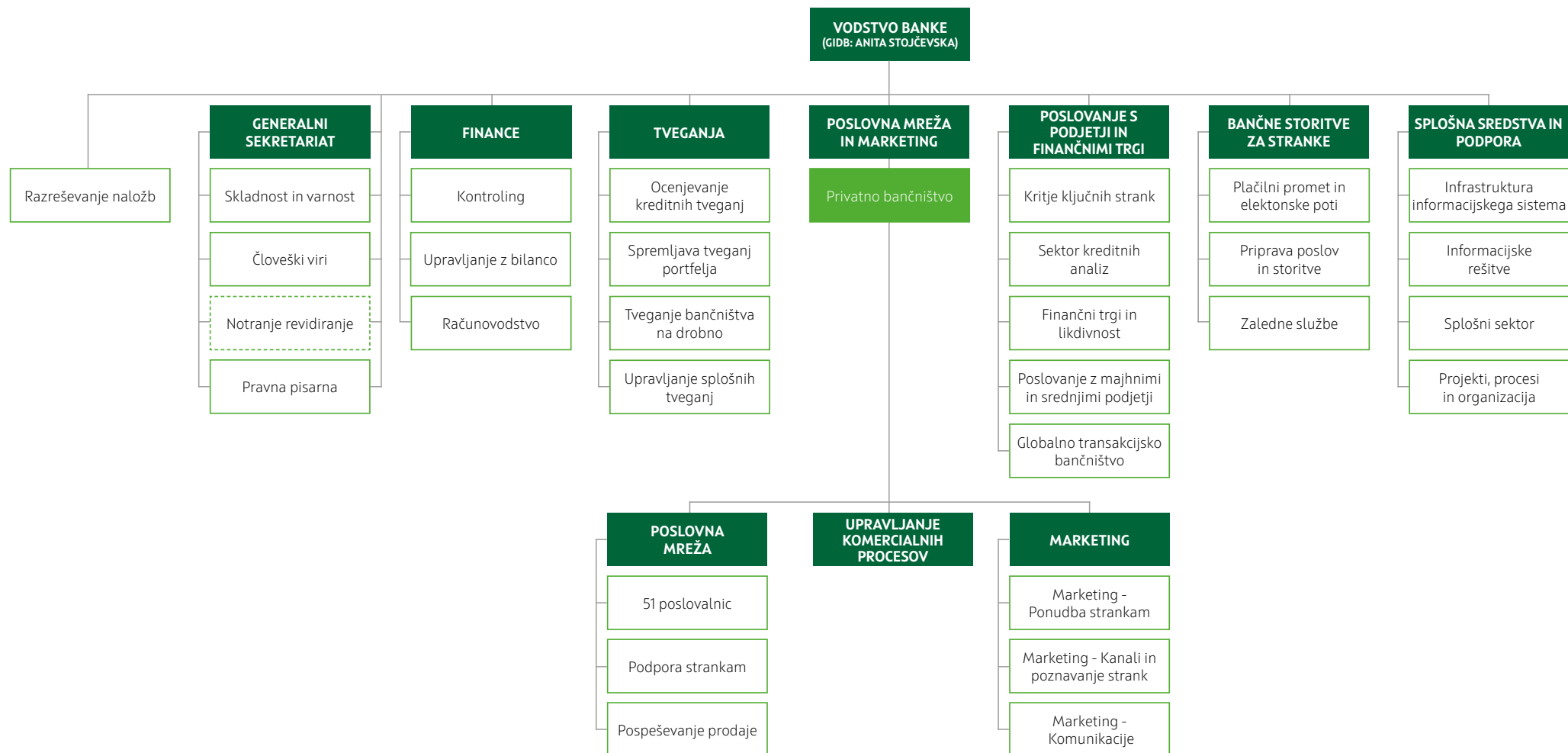


Zdravje in varnost pri delu

V skladu z Zdravstveno oceno tveganja za tipična dela v banki smo v letu 2020 napotili na obdobje zdravniške preglede 145 sodelavcev.

V skladu z Izjavo o varnosti z oceno tveganja, katere poglobitveni namen je preprečevanje poškodb pri delu in zdravstvenih okvar ter poklicnih bolezni in bolezni povezanih z delom, smo opravili 116 usposabljanj in preverjanj znanj zaposlenih s področja varnosti pri delu. Prav tako smo organizirali 116 izvedb usposabljanj za požarno varnost ter 19 izvedb usposabljanj odgovornih oseb za evakuacijo in gašenje požarov. Zaposlene redno napotujemo tudi na periodične tečaje prve pomoči za gospodarske družbe.

3.1. Organizacijska shema banke (na dan 31. 12. 2020)



4. Izjava o nefinančnem poslovanju

4.1 Upravljanje organizacije

Skupina SKB se že vrsto let zavzema biti družbeno odgovorna in podpira trajnostni razvoj, saj se zaveda, da je vključevanje in zavzemanje za okolje, ključno za njen uspeh. Pri spremljanju aktivnosti upoštevamo strukturo, ki jo določa standard ISO 26000. Svojo podporo in zavzetost za delovanje okolja, v katerem delujemo, izkazujemo preko različnih načinov podpore, sponzorstev, donacij in drugih oblik. Ker SKB posluje v Sloveniji, ki je članica EU, jo odlikuje visok nivo spoštovanja človekovih pravic. Zavezanost visokim standardom spoštovanja človekovih pravic izhaja tudi iz pripadnosti SKB mednarodni bančni Skupini OTP. Kadrovska politika Skupine SKB, kot odgovornega zaposlovalca, želi ustrezno razumeti in predvideti izzive in prihajajoče spremembe, tako v širši gospodarski panogi, kot v bančnem sektorju. Z ustreznimi izobraževanji ter razvojem veščin pomagamo zaposlenim pri vsakodnevnem opravljanju dela, kot tudi pri izvajanju sprememb, ki so posledica spremenjene zakonodaje ali poslovnih procesov. Ker se v SKB zavedamo odgovornosti do okolja, sledimo ciljem okoljske politike v Republiki Sloveniji in širše. Cilj SKB banke je strankam omogočiti cenovno ugodno in učinkovito poslovanje z bančnimi produkti, ki so prilagojeni potrebam strank.

OTP vsako leto izda poročilo o trajnostnem razvoju za skupino OTP. Poročilo je potrdil Deloitte Ltd. Objavljeno je na <https://www.otpbank.hu/portal/en/IR/Reports/Sustainability>

4.2 Okoljska politika

Preprečevanje onesnaževanja

Ker se v SKB zavedamo odgovornosti do okolja, sledimo ciljem okoljske politike v Republiki Sloveniji in EU. Kljub menjavi lastnika in posledičnem izstopu iz projekta Planetic Reporting (katerega člani smo bili v okviru skupine Société Générale), v sodelovanju z novim lastnikom skupino OTP nadaljujemo z izvajanjem aktivnosti vezanih na nadzor in izboljšave na področju neposrednih vplivov na okolje, ki jih povzročamo pri operativnem delovanju oziroma »obratovanju«:

- spremljanje porabe energije, kar vključuje tudi zniževanje porabe energije in vpeljevanje obnovljivih oz. ekološko sprejemljivejših virov energije,
- spremljanje količine službenih potovanj in izvajanje ukrepov za njihovo zniževanje ter nadomeščanje z alternativnimi tehničnimi možnostmi komunikacije na daljavo,
- spremljanje porabe papirja in vpeljevanje ukrepov za znižanje porabe ter uporabo okolju prijaznega oz. recikliranega papirja,
- skrb za ustrezno ravnanje z odpadki, ki nastanejo v Skupini SKB.

Podatke zbiramo na podlagi računov, direktnih meritev in ocen. Poraba energije, transport in poraba papirja vplivajo na emisije CO₂, tako da s spremljavo porabe in uvajanjem ukrepov za zniževanje porabe omejujemo oz. zmanjšujemo tudi emisije CO₂, ki nastanejo pri našem poslovanju.

Trajnostna raba virov

V SKB postopno znižujemo porabo energije. V letu 2020 smo znižali porabo energije v primerjavi z letom 2019 za 6,1 % (s 5.118 KWH/uporabnika na 4.808 KWH/uporabnika), v primerjavi z letom 2014 pa za 12,9 % (s 5.520 KWH/uporabnika na 4.808 KWH/uporabnika), pri čemer je potrebno navesti, da je del tega znižanja tudi posledica epidemije in povečanega dela od doma ter delnega zaprtja poslovalnic v pomladanskem delu epidemije.

V letu 2020 smo prenovili poslovalnico Celje, ki je ena največjih poslovalnic v mreži poslovalnic SKB in v katero smo namestili novo LED razsvetljavo in nove sodobnejše klimatske naprave.

V naslednjih letih nameravamo nadaljevati z našimi aktivnostmi za nadaljnje znižanje porabe energije z dodatnimi naložbami v energijsko varčnejšo, informacijsko tehnološko in drugo opremo, s čimer nenehno zmanjšujemo porabo električne energije in tudi porabo energije za ogrevanje. V letu 2021 načrtujemo zamenjavo obstoječe bankomatske mreže z novimi, zmogljivejšimi in energetsko varčnejšimi bankomati. V obdobju 2022-2024 je predvidena tudi postopna prenova prostorov sedeža banke, pri kateri nameravamo uporabiti sodobne in okolju prijazne materiale, LED razsvetljavo ter energijsko varčnejše ogrevalne, klimatske in prezračevalne naprave. Zelo pomemben prispevek k zniževanju porabe energije predstavlja tudi ozaveščanje zaposlenih, da osvojijo okolju prijazno ravnanje. V tem smislu zaposlene redno obveščamo o vseh aktivnostih, ki prispevajo k ekološki osveščenosti.

Blažitev podnebnih sprememb in prilagajanje nanje

Z zniževanjem porabe energije in papirja posledično znižujemo tudi izpuste CO₂. V naslednjih letih nameravamo povečati delež porabljene energije iz obnovljivih virov, kar bo prispevalo k nadaljnjemu zniževanju izpustov CO₂. Hkrati uvajamo alternativne načine poslovnih komunikacij (telefonske in video konference, e-izobraževanja), da bi zmanjšali število službenih poti in službenih avtomobilov ter posledično emisij CO₂, ki nastajajo pri tem.

Varstvo okolja, biotska raznovrstnost in obnova naravnega okolja

V Skupini SKB posvečamo veliko pozornost odpadkom, ki nastajajo ob našem poslovanju. Vse aktivnosti izvajamo skladno z veljavno zakonodajo in z namenom ohranjanja naravnega okolja.

Papirna dokumentacija gre po predpisanem postopku v uničenje in po dogovoru z našimi partnerji, s katerimi sodelujemo na tem področju, v predelavo. Tudi odpadna elektronska oprema se po umiku iz uporabe zbere na sedežu banke in se preda pooblaščenemu zbiralcu, ki poskrbi za ustrezno nadaljnjo predelavo še uporabnih in ustrezno uničenje preostalih materialov.

V Skupini SKB že od leta 2011 izvajamo ločeno zbiranje komunalnih odpadkov, ki nastajajo ob naši dejavnosti. Zaposlene redno ozaveščamo o pomembnosti ločenega zbiranja odpadkov in zmanjševanja količin komunalnih odpadkov za ohranjanje naravnega okolja. Posledično je tudi delež pravilno ločenih odpadkov v banki iz leta v leto višji.

4.3 Odnosi s strankami

Pošteno trženje, dejanske in nepristranske informacije in poštene pogodbe

Ob sodelovanju s strankami sledimo korporativnim vrednotam in skrbimo, da je naša dokumentacija jasna, pregledna ter posodobljena. S strankami smo v stiku in jih o morebitnih spremembah tudi sproti obveščamo. Za naše stranke poskrbimo tako, kot nam narekuje naša strategija, z zagotavljanjem strokovno usposobljenih kadrov, ki jim predstavljajo raznovrstno ponudbo kakovostnih produktov in storitev, pri čemer pa smo pozorni na stopnjo tveganja, ki jo poslovanje predstavlja.

Zaščita zdravja in varnosti potrošnikov

V skladu z Zakonom o zasebnem varovanju, skrbimo za varnost strank, zaposlenih in premoženja. Skrbimo za upoštevanje varnostne politike in zagotavljanje varnostnih standardov. V sklopu omogočanja ustreznega nivoja varnosti, se izvajajo mehanski, tehnični, organizacijski in nadzorni ukrepi, ki skupaj zagotavljajo celostni varnostni sistem. S poudarkom na zagotavljanju spoštovanja in upoštevanja vseh preventivnih ukrepov zoper širjenja epidemije COVID-19 skrbimo za ohranjanje zdravja tako naših strank kot zaposlenih.

Storitve za potrošnike, podpora in reševanje pritožb in sporov

Z zavedanjem, da so stranke vedno v središču naše pozornosti, omogočamo in upravljamo tudi sistem pritožb in reklamacij. Upoštevanje teh nam pomaga pri graditvi dobrih odnosov s strankami in zagotavljanje dobre uporabniške izkušnje naših strank. Izvajamo kvartalne preglede Poročila o pritožbah strank, kjer sodeluje Odbor za izkušnje strank v prisotnosti Vodstva banke. S pripravo kratkih tedenskih poročil se trudimo ažurno spremljati stanje zadovoljstva naših strank. Strankino izkušnjo redno spremljamo in merimo tudi z anketo po zaključenem kontaktu z banko.

Varstvo podatkov o potrošnikih in zasebnost

V Skupini SKB razumemo spoštovanje varstva osebnih podatkov in zasebnost kot temeljno pravico naših strank. Temu sledimo tudi z upoštevanjem Splošne uredbe o varstvu podatkov. S pregledom vseh obdelanih podatkov je bila podana ocena tveganj in blažilci tveganj. Pogodbeno se, z vsemi procesorji, omogoča enak nivo varstva osebnih podatkov. Potrošniki so preko uradne spletne strani obveščeni o vseh pravicah, vezanih na varovanje osebnih podatkov. Preko kontakta dpo@skb.si se lahko stranke obrnejo na osebo pooblaščen za varstvo osebnih podatkov, kjer se zahteve rešujejo v predpisanem roku.

Dostop do osnovnih storitev

Cilj SKB banke je strankam omogočiti cenovno ugodno in učinkovito poslovanje z bančnimi produkti prilagojenimi potrebam strank. V ta namen bankam nudimo bančne pakete (Moj S, Moj M, Moj L), ki vključujejo nabor bančnih produktov glede na obseg poslovanja stranke z banko. Paketi prinašajo preglednost nad mesečnimi stroški saj so le - ti fiksni. Če stranka zazna, da so se njene potrebe spremenile, lahko paketno izbira vedno spremeni. Poleg tega strankam ponujamo brezplačni osebni račun brez nadomestila vodenja za namen prejemanja rednih prilivov, vse ostale bančne storitve pa lahko dodajo po rednem ceniku banke. Stranke s posebnim socialnim statusom imajo na voljo tudi osnovni plačilni osebni račun, ki vsebuje osnovne storitve dnevnega bančništva. Izkazalo se je, da v SKB banki strankam v veliki meri zagotavljamo uspešno in učinkovito dnevno poslovanje z banko na daljavo, ki je še posebej pomembno v situacijah kot je obdobje epidemije.



4.4 Kadrovska politika

Namen kadrovske politike Skupine SKB, kot odgovornega zaposlovalca je bil ustrezno razumeti in predvideti izzive in prihajajoče spremembe tako v širšem poslovnem svetu kot v bančnem okolju.

Z ustreznimi izobraževanji ter razvojem veščin, je Skupina SKB pomagala zaposlenim pri vsakdanjem delu, kot tudi pri uresničevanju sprememb, ki so bile posledica sprememb zakonodaje ali poslovnih procesov.

Podpora spreminjajočemu se bančnemu okolju

Bančno okolje se močno spreminja; s tem povezano se spreminjajo tudi pričakovanja naših strank, tehnologija, ki gre v smeri digitalizacije poslovanja in pravni okvir. Vse to vpliva na poslovanje Skupine SKB in veščine zaposlenih, ki so potrebne za uspešno poslovanje. Tako so bila v okviru Skupine SKB opravljena različna izobraževanja, ki so se jih udeležili skoraj vsi zaposleni. V SKB Banki je bilo tako organiziranih 174 tem različnih izobraževanj, kar predstavlja 17.350 ur. Izobraževalni programi so bili usmerjeni v področje bančne regulative, upravljanja s tveganji, skladnosti poslovanja, prodaje in odnosu do strank, upravljanja in vodenja zaposlenih ter razvoja osebnostnih in vedenjskih kompetenc zaposlenih. V zadnjih letih smo posodobili način podajanja izobraževalnih vsebin.

Velika večina zaposlenih v SKB Banki je sodelovala v našem novem izobraževalnem portalu pri podajanju in prejemanju potrebnega bančnega in zavarovalniškega znanja.

Razvijanje bančne kulture, ki temelji na skupnih vrednotah

Podjetniška kultura Skupine SKB temelji na skupnih vrednotah, vedenjih in veščinah, ki v središče postavljajo naše stranke in njihove potrebe.

S tem namenom smo že pred leti vzpostavili vodstveni model, ki temelji na štirih vrednotah - skupinski duh, inovacije, predanost in odgovornost ter jih vključili v zaželeno vedenja, veščine in znanja, ki zaposlenim omogoča osredotočenje na stranko z namenom prepoznavanja njihovih potreb.

Vodstveni model ima ključno vlogo v vseh kadrovskih procesih:

- pri izbirnih postopkih kandidatov omogoča prepoznavo lastnosti kandidatov in izbira najprimernejših izmed njih,
- pri letnih razgovorih je vodstveni model vodilo pri določanju operativnih ciljev in osebno razvojnih ciljev zaposlenih in tako posledično omogoča ocenjevanje ne samo doseženih ciljev ampak tudi načina kako so bili cilji doseženi,
- vodstveni model je okvir za pripravo nasledstvenega načrta in prepoznavo perspektivnih zaposlenih.

Skrb za predanost zaposlenih

Posebna pozornost se posveča predanosti naših zaposlenih, saj je le to ključnega pomena za uspešnost banke. Prepoznavanje prispevka vsakega posameznika, zagotavljanje varnega delovnega okolja in raznolikost naših timov so bistvo pri ohranjanju predanosti naših zaposlenih in s tem posledično tudi naše učinkovitosti.

Skupina SKB ima pri prepoznavanju prispevka posameznika izdelane smernice za nagrajevanje zaposlenih, ki temeljijo na doseženih rezultatih, načinu kako so bili rezultati doseženi ter spodbujajo individualni napredek. Skupina želi uspešno opravljeno delo najboljših zaposlenih nagraditi ter jih motivirati za naprej, zato namenja dobršen del sredstev za tovrstne spodbude zaposlenim.

Varno delovno okolje in zdravje zaposlenih na delovnem mestu sta ključnega pomena v Skupini SKB, saj dolgoročno zagotavljata privlačno, učinkovito in trajnostno delovno okolje za zaposlene.

V ta namen je izdelana tudi Izjava o varnosti, katere namen je preprečevanje poškodb in varovanje zdravja na delovnem mestu. Zaposlenim nudimo izobraževanja s področja varnosti pri delu ter periodične zdravniške preglede.

Poleg varnega delovnega okolja, pa je posvečeno veliko pozornosti socialnemu vidiku delovnega okolja z organiziranjem družabnih dogodkov za zaposlene in njihove družinske člane.

V Skupini SKB imamo tudi pooblaščen osebe, na katere se lahko zaposleni v primeru suma na mobing obrnejo in poiščejo pomoč.

Skrb za raznolikost spolov odraža sposobnost naše Skupine SKB, da pri kandidatih za delovna mesta in obstoječih zaposlenih izbere tisto osebo, katere sposobnosti najboljše ustrezajo vrsti del oziroma funkciji brez kakršnih koli pristranskosti, kar je upoštevano na vseh hierarhičnih nivojih v Skupini SKB.

Skupina SKB strmi k uravnoteženosti zastopanja obeh spolov na vseh ravneh kot tudi raznolikosti glede nabora znanja veščin in izkušenj.

Tako so bile konec leta 2020 v Upravnem odboru SKB od sedmih članov štiri ženske, v Vodstvu banke dve ženski, v širšem vodstvu od enajstih članov, pet žensk, v srednjem vodstvu je delež žensk 66 %, med vsemi zaposlenimi je pa delež žensk cca 70 %.

V Skupini SKB skrbimo tudi za pomoč tistim, ki so te pomoči potrebni. V primerih, ko posamezni zaposleni pridejo iz različnih razlogov v težavo, jim je SKB ponudila in omogočila strokovno in finančno pomoč – gre za pomoči v primerih naravnih elementarnih nesreč, izzivov na delovnem mestu ali družinskih situacij.

4.5 Spoštovanje človekovih pravic

SKB posluje v Sloveniji, ki je članica EU, ki jo odlikuje visok nivo spoštovanja človekovih pravic. Zavezanost visokim standardom spoštovanja človekovih pravic izhaja tudi iz pripadnosti SKB mednarodni bančni Skupini OTP.

V Skupini SKB dosledno spoštujemo prizadevanja za enakopravnost spolov in drugih pravic delavcev, ki so povezane z zaposlitvijo.

Zaposleni imajo pravico o sumih nepravilnosti poročati, pri tem pa je zagotovljeno ne-razkritje identitete poročevalca. Pravica o poročanju sumov nepravilnosti se udejanja skozi poseben elektronski naslov: opozorilo.opozorilo@skb.si.

4.6 Boj proti korupciji in podkupovanju

V Skupini SKB imamo vzpostavljena interna pravila glede preprečevanja korupcije po vzoru strogih protikorupcijskih načel mednarodne matične bančne Skupine OTP.

Tematika preprečevanja korupcije je vključena v delo Odbora za operativna tveganja in skladnost poslovanja, ki se sestaja četrletno. Banka je uvedla posebno interno izobraževanje o tej temi, ki je obvezno za vse zaposlene. Poleg tega ukrepi in pravila SKB na področju preprečevanja pranja denarja in financiranja terorizma vključujejo monitoring morebitnih zlorab bančnega sistema tudi z vidika koruptivnih ravnanj.

4.7 Vključevanje in razvoj družbe

Vključevanje v družbo

SKB banka se že vrsto let zavzema biti družbeno odgovorna in podpirati trajnostni razvoj, saj je vključevanje in zavzemanje za okolje, ključno za uspeh. Svojo podporo in zavzetost za delovanje okolja, v katerem delujemo poteka preko podpore, sponzorstev, donacij in drugih oblik vključenosti v kulturne, športne, izobraževalne, humanitarne in človekoljube organizacije ter njihove projekte.

Izobraževanje in kultura

V SKB banki se trudimo našim zaposlenim in strankam omogočiti nenehno izobraževanje s področja osebnih in podjetniških financ. Zaposlenim poleg izobraževalnega dela omogočamo tudi vključevanje v športne projekte, ob priložnostih organiziramo tudi telovadbo za zaposlene, ki poteka pod strokovnim vodstvom in služi kot kratka sprostitvena rekreacija med delovnim časom. Prizadevamo si skrbeti tudi za okolje. S projektom urbanega čebelarjenja, s katerim prispevamo k ohranitvi Kranjske sivke, ki je v slovenskem okolju avtohtona vrsta čebel, nadaljujemo s projektom Narava v mestu. Vzdrževanje in skrbništvo nad urbanim čebelnjakom, nam omogoča tudi svojevrsten team building, kjer združimo prijetno s koristnim. V letu 2020 smo podprli tudi slovensko kulturno ustvarjanje in postali ponosni sponzor sezone 2020/2021 v SNG Opera in balet Ljubljana. V okviru sponzorstva našim zaposlenim omogočamo ogled kulturnih predstav, na katere pa z veseljem povabimo tudi naše cenjene stranke in se jim s to gesto zahvalimo za zaupanje in dolgoročne ter trdne poslovne odnose.



Ustvarjanje delovnih mest in razvoj veščin

Zavedamo se pomembnosti širjenja znanja in kroga kadrov, ki so z nami ali pa se nam na novo pridružijo, zato se z razpisi za prosta delovna mesta pojavljamo na številnih platformah, kjer dosežemo velik in raznovrsten krog potencialnih novih sodelavcev. V letu 2020 smo se intenzivno prilagodili situaciji in omogočili našim novim sodelavcem, da se nam predstavijo tudi na razgovorih na daljavo prek video razgovora. Tako se je v letu 2020 zaposlilo več kot 80 novih sodelavcev in sodelavk. Tudi z načinom izobraževanja smo se prilagodili novi situaciji in ta zdaj potekajo na daljavo s pomočjo uspešno uvedenega novega orodja e-Campus, kjer se zaposleni izobražujejo in po zaključku tudi opravijo test. Vse to pomaga, da kot podjetje sledimo skupnim ciljem ter smo uspešna in razvojno naravnana banka. Poleg tega v okviru programa strategije in razvoja zaposlujemo strokovnjake različnih profilov ter ustvarjamo nova delovna mesta, ki so bila do nedavnega za banko neobičajna. Tako banka vse bolj postaja delodajalec z multidisciplinarnim timom strokovnjakov.

Razvoj in dostopnost tehnologije

Prihodnost bančništva je v iskanju inovativnih rešitev in digitalizaciji. To so tudi naše vrednote pri razvoju in strankam omogočajo poenostavitev postopkov in procesov, preko katerih sodelujejo z banko in koristijo bančne produkte ter storitve. Zato si tudi v SKB banki prizadevamo nadgraditi že obstoječe bančne produkte prihodnosti, kot sta mobilna in spletna banka. Hkrati stalno prek raziskav spremljamo uporabniško izkušnjo strank ter razvijamo rešitve na podlagi izsledkov. Našo banko želimo strankam še dodatno približati in jim biti na razpolago kjerkoli in kadarkoli, razširiti pa želimo tudi nabor storitev in produktov, ki jih stranke lahko sklenejo brez obiska poslovalnice.

Dostop do sodobnega načina dela in tehnologij pa je pomemben tudi za zaposlene. Tako smo v času epidemije COVID-19 več kot 500 sodelavcem banke in lizinga, katerih narava dela to omogoča, zagotovili možnost dela od doma in s tem omejili izpostavljanje zaposlenih v pandemičnem obdobju. Nova tehnologija se je s pridom izkoristila tudi za nove načine vodenja sestankov, organizacije delavnic in izobraževanj ter upravljanje internih procesov.

Bogastvo in ustvarjanje dohodka

Skupina SKB si prizadeva, da pri projektih in izzivih, s katerimi se srečujemo, sodelujemo in vključujemo tudi lokalne dobavitelje. S tem si želimo sodelovati pri podpori razvoja in rasti slovenskih strokovnjakov in podjetij. Z željo po sodelovanju in vključevanju v okolje, v katerem delujemo in poslujemo, spremljamo in podpiramo lokalne projekte in pobude lokalnih skupnosti.

Zdravje

V letu 2020 smo se še posebej naučili, da je zdravje na prvem mestu. V SKB banki smo že 27. leto zapored podporniki slovenskega športa in ponosni glavni sponzor Olimpijskega komiteja Slovenije (OKS).



GLAVNI SPONZOR

Podporo v obliki osebnega sponzorstva že več let izkazujemo tudi vrhunski slovenski atletinji, Maruši Mišmaš, ki je hkrati tudi ambasadorica SKB gibanja #Vztrajam, ki ljudi poziva k športu in zdravemu načinu življenju.



Uspešno nadaljujemo tudi z motivacijsko usmeritvijo in gibanjem #Vztrajam, ki presega meje športa, saj nas motivira pri vseh življenjskih projektih in ciljih. Prek komunikacijskih kanalov kot so družbena omrežja, dosegamo širok krog ljudi in jim dajemo možnost, da z nami delijo svoje izzive, zmage in izkušnje, mi pa jih preko motivacijskih video posnetkov in sporočil spodbujamo k aktivaciji in doseganju zastavljenih ciljev, v letu 2020 je bilo za nami kar nekaj izjemno uspešnih #Vztrajam izzivov, ki smo jih pripravili za interne in eksterne sodelujoče.

#VZTRAJAM



Podporo pri krepitvi in skrbi za zdravje so izkazali tudi v Športnem društvu SKB, v katerega je vključena dobra tretjina zaposlenih, med njimi predstavljajo kar desetino upokojeni uslužbenci Skupine SKB. V ponudbi za zaposlene so redne tedenske aktivnosti, organizirane pa so tudi športne prireditve za zaposlene, med njimi: Športne igre bančnikov Slovenije, Zimska bankariada, Pokal SKB, Ljubljanski in Istrski maraton, ki pa se v letu 2020 zaradi epidemije niso izvedli.

Socialne naložbe

SKB je glavni sponzor Olimpijskega Komiteja Slovenije (OKS) že od samega začetka ustanovitve le-tega, kar sega več kot četrto stoletje v preteklost. Zaveza slovenskemu športu z glavnim sponzorstvom slovenskih olimpijcev še dodatno poudarja eno glavnih korporativnih vrednot – timski duh. Olimpijske vrednote, kot so timski duh, trdo delo, vztrajnost, zavzetost, odrekanje in profesionalizem, skozi sponzorstvo prenašamo tudi na zaposlene, ki jih živijo tako v odnosu s sodelavci kot odnosu do strank. V sodelovanju z Olimpijskim komitejem Slovenije, se naši zaposleni udeležujejo športnih dogodkov in izzivov – v zadnjem obdobju tudi situaciji prilagojenih, virtualnih dogodkov.

Kot podporniki športa smo v letu 2020 prispevali tudi Fundaciji Mira Cerarja, ki deluje pod okriljem OKS in podpira mlade športnike iz socialno šibkejših okolij. Podpiramo tudi delovanje Društva upokojencev SKB in delovanje Športnega društva SKB, mladim OKS študentom iz socialno šibkih družin pa ponujamo prilagojeno bančno ponudbo.

V letu 2020 se je marsikdo znašel v stiski, v SKB banki pa smo želeli to, za nekatere še posebej zahtevno leto, polepšati tistim, najbolj ranljivim. Z donacijo smo podprli delovanje humanitarne organizacije Zvezo prijateljev mladine Slovenije, katere temeljni cilj je dvig kakovosti življenja otrok, mladostnikov in družin.

V okviru plačil za humanitarne namene ne računamo stroškov plačil več kot 60-tim različnim humanitarnim organizacijam in društvom ter na ta način prispevamo okolju, v katerem delujemo.

5. Upravljanje v Skupini SKB

5.1. Organizacija sistema notranjih kontrol

V okviru stabilne ureditve notranjega upravljanja banka vzpostavi tudi primerne mehanizme notranjih kontrol, ki vključujejo ustrezne administrativne, tehnične in računovodske postopke. Za določitev organizacije sistema notranjih kontrol, h kateri da soglasje Upravni odbor banke, je zadolženo Vodstvo banke.

Mehanizmi notranjih kontrol vključujejo notranje kontrole in 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. Banka je vzpostavila učinkovito strukturo notranjih kontrol, na katerih temelji izvajanje notranjih kontrolnih dejavnosti, slednje pa se morajo izvajati na vseh ravneh organizacijske strukture banke, na ravni vsake finančne storitve in v okviru dnevnih poslovnih dejavnosti banke, vključno s spremljanjem delovanja informacijskih sistemov in delovanja zaposlenih banke. Banka je dolžna zagotoviti delovanje vzpostavljenih notranjih kontrol. Bistvene ugotovitve notranjih kontrolnih dejavnosti in pripadajoči sklepi morajo biti ustrezno dokumentirani. Notranje kontrole vključujejo najmanj: poročanje, delovne postopke vključno z informacijskimi sistemi, razmejitev odgovornosti, limite za omejevanje izpostavljenosti tveganjem ter logične in fizične kontrole.

Sistem notranjih kontrol omogoča Vodstvu banke, da obvladuje poslovne aktivnosti in z njimi povezana tveganja, s ciljem, da poveča uspešnost in učinkovitost poslovanja ter zagotavlja skrbno in varno poslovanje banke. Vzpostavljene notranje kontrole, njihovo izvajanje ter spremljanje zagotavlja - poleg drugih politik in postopkov - da Vodstvo banke in drugi nosilci notranjih kontrol pravočasno zaznajo tveganja v notranjem in zunanjem okolju in sprožajo potrebne ukrepe. Sistem notranjih kontrol je oz. mora biti neodvisen od poslovnih področij, ki jih spremlja in kontrolira.

Sistem notranjih kontrol primeroma zajema:

- pregled posloводства in kontrolna kultura,
- prepoznavanje tveganj in ocenjevanje le-teh,
- kontrolne aktivnosti in razmejitev pristojnosti,
- informacije in komunikacije ter
- nadzorne aktivnosti in odprava pomanjkljivosti.

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

- sistem stalnih kontrol (i.e. stalni nadzor, prvi nivo kontrol),
- sistem občasnih kontrol (i.e. notranje revidiranje).

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

- dnevne kontrole in vodstveni nadzor kot stalna oblika kontrol, prvi nivo,
- kontrole upravljanja s tveganji in skladnosti poslovanja, drugi nivo,
- notranje revidiranje kot občasna (periodična) oblika kontrol, tretji nivo.

V okviru stalnega nadzora v funkcionalnem smislu je v banki vzpostavljen tudi stalni nadzor nad posameznimi 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 ter tveganja glede ocene primernosti članov Upravnega odbora in nosilcev ključnih funkcij.

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

5.1.1 Sistem stalnih kontrol

Stalni nadzor kot naloga širšega vodstva banke je prvi nivo preverjanja, ki ga sestavljajo:

- vsakodnevna varnost dnevnih nalog in aktivnosti, ki jo zagotavljajo vsi zaposleni s pravilno in dosledno uporabo pravil in internih delovnih postopkov in procesov, ki urejajo konkretne naloge posameznih organizacijskih enot, ter z nadzorom nad računi, za katere so odgovorni, kot tudi njihovi neposredni vodje z opravljanjem dnevne kontrole dela zaposlenih in sprotnim zagotavljanjem odprave nepravilnosti. V poslovni proces vključene dnevne kontrole so npr.: fizične kontrole, preverjanje skladnosti s postavljenimi limiti, vzpostavljen sistem odobritev in pooblastil, sistem verifikacije in usklajevanja, poročevalski sistem, in so lahko tako del informacijsko podprtega sistema banke kot tudi del delovnih procesov.
- formalizirani vodstveni nadzor s strani vodij organizacijskih enot banke ali drugih, od poslovnega procesa neodvisnih oseb, v obliki periodičnega preverjanja pravilne uporabe in izvajanja delovnih postopkov in izvajanja kontrole občutljivih računov v skladu s kontrolnimi usmeritvami. O opravljenem periodičnem nadzoru se hierarhično poroča.

5.1.2 Sistem občasnih kontrol

Notranja revizija obsega naloge sektorja Notranje revidiranje (tretji nivo kontrol) kot samostojne organizacijske enote banke, zadolžene za notranjo revizijo banke in njenih odvisnih družb ter neposredno podrejene Vodstvu banke, kot tudi naloge drugih notranjih revizorjev iz Skupine OTP.

Naloge sektorja Notranjega revidiranja so predvsem:

- spremljanje in ocenjevanje učinkovitosti ureditve notranjega upravljanja, vključno s pregledom primernosti in učinkovitosti delovanja sistema notranjih kontrol,
- presoja procesa ocenjevanja ustreznega notranjega kapitala glede na lastno oceno tveganj banke,
- presoja zanesljivosti informacijskega sistema, vključno z elektronskim informacijskim sistemom in elektronskimi bančnimi storitvami,
- presoja zanesljivosti in verodostojnosti računovodskih evidenc in finančnih poročil,
- preverjanje popolnosti, zanesljivosti in pravočasnosti poročanja v skladu s predpisi,
- preverjanje skladnosti ravnanja banke s predpisi, internimi akti in ukrepi, sprejetimi na njihovi podlagi,
- izvajanje posebnih preiskav na zahtevo vodstva banke.

Namen, naloge, pooblastila in obseg dela Notranjega revidiranja ter postopki notranjega revidiranja, vključno s planiranjem in poročanjem so podrobno določeni v Pravilih o delovanju Notranjega revidiranja (ki jih je sprejelo Vodstvo banke ter potrdil Upravni odbor).

Sektor Notranje revidiranje lahko samostojno ali skupaj z Direkcijo za notranjo revizijo Skupine OTP opravlja revizijske in svetovalne postopke, preiskave in preverjanja v zvezi z vsemi vidiki poslovanja in upravljanja entitet v skupini SKB.

5.2. Poročilo o notranjem revidiranju

Sektor Notranje revidiranje SKB d. d. deluje v skladu z zahtevami Zakona o bančništvu in druge relevantne zakonodaje, opravlja svoje naloge v skladu z Mednarodnimi standardi strokovnega ravnanja pri notranjem revidiranju, sledi Kodeksu poklicne etike notranjih revizorjev in Kodeksu načel pri notranjem revidiranju, ter neposredno poroča Vodstvu banke, Upravnemu odboru in njegovi Revizijski komisiji. Takšna organizacija je predvidena v Pravilih delovanja Sektorja Notranje revidiranje. V skladu s procesom integracije k novemu lastniku je sektor uspešno prevzel metodološki paket notranje revizijske organizacije nove bančne skupine (SIAS – »Standardized Internal Audit System« - Standardiziran sistem notranje revizije) in vzpostavil nekaj novih pristopov in revizijskih tehnik, skupaj z novimi poročevalskimi obrazci in revizijskimi ocenami. Neodvisna umestitev sektorja in notranje upravljanje sta ostala nespremenjena, z osnovami v novo sprejeti Notranje revizijski listini, ki jo dopolnjuje Notranjerevizijski postopek, usklajen v okviru revizijskega dela skupine OTP. Z ohranjanjem dobrih praks iz preteklosti in z upoštevanjem zahtev in pričakovanj novega lastnika, je bila organizacijska neodvisnost sektorja tudi med letom 2020 uspešno uresničena.

Sektor je neodvisen in objektivni, usmerjena k sistematičnemu in strokovnemu pristopu pri spremljanju procesa odločanja na vseh področjih banke, ocenjevanju upravljanja s tveganji, kontrolnega okolja in notranjega korporativnega upravljanja. Daje zagotovila, da so tveganja na ključnih področjih banke ustrezno obvladovana. Pri ocenjevanju sistema notranjih kontrol in učinkovitosti upravljanja s tveganji sektor za merila uporablja veljavno zakonodajo in povezana priporočila in usmeritve, primere dobrih praks ter usmeritve bančne skupine. Poleg tega si sektor z izdanimi priporočili prizadeva za izboljšanje splošne učinkovitosti banke. Sektor preverja ustreznost upravljanja s tveganji in ustreznost kontrolnega sistema, priporoča izboljšave in najboljše prakse, svetuje Vodstvu banke in ostalim področjem v banki, kot tudi skrbi za ozaveščanje zaposlenih o tveganjih in notranjih kontrolah pri bančnem poslovanju, ter širi zavedanje o pomembnosti zaznavanja in preprečevanja prevar na vseh nivojih banke. Prav tako sektor v skladu z regulatornimi zahtevami redno ocenjuje politiko prejemkov in o tem poroča Komisiji za prejemke Upravnega odbora banke.

Sektor je odgovoren za izvajanje vseh vrst revizijskih pregledov 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 obeh hčerinskih leasing podjetij (SKB Leasing d.o.o. in SKB Leasing Select d.o.o.).

Sektor opravlja notranje revizije skladno z letnim načrtom dela, ki je pripravljen predvsem na podlagi ocene tveganj posameznih bančnih tveganj, z upoštevanjem prednostnih poslovnih nalog ter z uporabo lastne metodologije. Letni načrt je usklajen tudi s strateškim načrtom dela, ki ga prav tako odobri Vodstvo banke, potrdi pa Upravni odbor na predlog Revizijske komisije. Seveda pa se sektor sprti odziva na trenutne potrebe banke z izvajanjem posebnih in nenačrtovanih revizijskih pregledov (v skladu z izrecnimi zahtevami Vodstva banke ali ob sumih notranjih prevar; v primerih večjih zaznanih nepravilnostih ali povečanih tveganjih na posameznih področjih poslovanja).

V letu 2020 je sektor uspešno izvedel celotni letni načrt dela, opravil je 15 revizijskih pregledov, ob koncu leta so bili 4 revizijski pregledi v statusu »izdan osnutek poročila«, vsa končna poročila pa izdana v mesecu januarju 2021. En revizijski pregled, predviden v letnem načrtu, je bil - zaradi obsežnih sprememb na področju upravljanja s tveganji - s soglasjem Upravnega odbora črtan iz letnega načrta. Zaradi spremenjenih razmer in situacije, povzročene s Covid-19 epidemijo, je bil en revizijski pregled dodan v letni načrt (Pregled dostopnih pravic), vodstvo banke pa je zahtevalo tudi izvedbo posebnega pregleda s COVID-19 povezanih moratorijev. Tekom leta so notranji revizorji pomemben del časa namenili rednemu in strogemu spremljanju odprtih priporočil, vključno s priporočili, ki jih je izdala ECB/ Banka Slovenije, nudili svetovanje ter hkrati skrbeli za nenehno bogatitev znanja, tako da ekipa 8 revizorjev izpolnjuje zakonske zahteve glede strokovnega znanja, izkušenj in licenc oziroma strokovnih nazivov.

Sektor je redno pripravljala izčrpana poročila za Revizijsko komisijo in Upravni odbor, poudarjal glavne ugotovitve in izdala priporočila. Tekom posameznih pregledov v letu 2020 sektor ni naletel na kritična tveganja ali na zelo pomanjkljivo kontrolno okolje, ki bi lahko ogrozilo stabilnost banke. Na podlagi zaključkov revizijskih pregledov lahko sektor potrdi primerno obvladovanje najpomembnejših tveganj, ustrezno kontrolno okolje in primerno notranje upravljanje. Prav tako je tekom revizijskega pregleda politike prejemkov sektor ocenil, da se tovrstne naloge ustrezno izvajajo. Pri preverjanju izvedbe priporočil je sektor ugotovil, da se dana priporočila v veliki meri izvajajo skladno s postavljenimi roki za izvedbo, z nekaj redkimi 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 nove bančne skupine, prav tako pa deli znanje z ekipami notranjih revizorjev v drugih slovenskih bankah.

5.3. Izjava o upravljanju v SKB d.d.

Da bi dosegli visoko stopnjo preglednosti upravljanja SKB, podajamo izjavo o upravljanju kot del poslovnega dela letnega poročila. Skupina SKB uresničuje ureditev notranjega upravljanja, vključno s korporativnim upravljanjem, skladno z zakonodajo in regulativo, veljavno v Republiki Sloveniji, ob hkratnem upoštevanju svojih internih aktov in smernic obvladujoče družbe. SKB v celoti upošteva akte iz drugega odstavka 9. člena Zakona o bančništvu⁹.

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

- 1) določbe veljavnega Zakona o bančništvu, ki opredeljujejo ureditev notranjega upravljanja, zlasti določbe poglavja 3.4 (Sistem upravljanja banke), in poglavja 6 (Ureditev notranjega upravljanja in ustrezní notranji kapital), v delu zahtev, ki veljajo za banko/ hranilnico ali za člane upravljalnega organa,
- 2) Sklep o ureditvi notranjega upravljanja, upravljalnem organu in procesu ocenjevanja ustreznega notranjega kapitala za banke in hranilnice¹⁰ 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 smernic¹¹.

Hkrati si v čim večji možni meri prizadevamo upoštevati tudi neobvezujoča priporočila Banke Slovenije.

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

Opis glavnih značilnosti notranjih kontrol in upravljanja tveganj v povezavi s postopkom računovodskega poročanja

Notranje kontrole zagotavljajo ustrezno obvladovanje tveganj, računovodstva, notranje in zunanje finančno-računovodsko (s)poročanje ter zakonito in poslovno-etično neoporečno poslovanje banke. Notranje kontrole so vzpostavljene v procesih in organizacijskih enotah na vseh organizacijskih ravneh poslovanja SKB banke in Skupine SKB.

Skupina SKB spoštuje določbe Zakona o gospodarskih družbah in Zakona o bančništvu, ki med drugim določa, da je banka dolžna vzpostaviti učinkovit sistem notranjih kontrol in upravljanja tveganj na vseh ravneh organizacijske strukture banke. Področne predpise s tega področja izdaja tudi Banka Slovenije kot nadzorni organ. Skupina SKB sledi objavljenim zakonskim predpisom in jih upošteva. Ocenjevanje in obvladovanje tveganj pomembno vpliva na oblikovanje poslovnega in strateškega načrta SKB banke in Skupine SKB in na proces odločanja, ki se nanaša na komercialne posle, posamezne pogodbe, investicije in druge aktivnosti.

SKB banka ima skladno z Zakonom o preprečevanju pranja denarja in financiranja terorizma¹² vzpostavljen učinkovit sistem upravljanja s tveganji tudi na področju preprečevanja pranja denarja in financiranja terorizma, ki vključuje funkcijo preprečevanja pranja denarja in financiranja terorizma.

SKB banka zagotavlja, da so poslovni cilji, strategije in politike ustrezno usklajeni s strategijo in politikami za ugotavljanje, merjenje oziroma ocenjevanje, obvladovanje in spremljanje tveganj, ki jim je, ali bi jim lahko bila, izpostavljena pri svojem poslovanju. Poslovanje ima organizirano tako, da tekoče in sistematično vodi poslovne knjige, poslovno dokumentacijo in druge administrativne evidence in je mogoče kadar koli preveriti, ali posluje v skladu s pravili o upravljanju s tveganji.

Skladnost sistema notranjih kontrol in upravljanja s tveganji z bančnimi pravili v banki vsako leto presoja zunanja revizija, ki revidira letno poročilo banke.

Skupina SKB je vzpostavila in vzdržuje več-nivojski sistem notranjih kontrol, sestavljen iz dnevniških / operativnih kontrol ter periodičnih kontrol, kamor uvrščamo stalni in vodstveni nadzor. Dodatno je Skupina vzpostavila spremljanje in poročanje pomembnih odstopanj v računovodskem poročanju na četrtletnem nivoju. Z vzpostavljenimi kontrolami Skupina SKB zmanjšuje tveganja neustreznega ali napačnega računovodskega poročanja, ki jih redno ocenjuje, prav tako redno ocenjuje kontrolne mehanizme. Več informacij o vzpostavljenih sistemih upravljanja s tveganji ter o notranjem kontrolnem sistemu je podanih v poglavju Sistem notranjih kontrol.

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

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

Delniški kapital in delnica SKB

Osnovni kapital SKB d.d. je na dan 31. 12. 2019 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 v letu 2020 ostala nespremenjena. OTP Bank Nyrt je edini delničar s 100 % deležem v banki.

Sestavine kapitala	Skupina		Banka		SKB Leasing	
	zneski v tisoč EUR		2020	2019	2020	2019
Osnovni kapital	52.784	52.784	52.784	52.784	21.809	21.809
Kapitalske rezerve	104.061	104.061	104.061	104.061	259	259
Akumulirani drugi vseobsegajoči donos	24.719	19.049	24.875	19.201	(155)	(152)
Rezerve iz dobička	29.106	29.106	29.106	29.106	2.181	2.181
Zadržani dobiček	160.462	106.349	143.462	91.378	2.021	2.021
Čisti dobiček poslovnega leta	34.850	54.105	35.379	52.084	12.326	17.251
Skupaj kapital	405.982	365.454	389.667	348.614	38.441	43.369

Delnica SKB - v EUR	2020	2019
Knjigovodska vrednost delnice na dan 31.12. na konsolidirani osnovi.	32,10	28,89
Donos na delnico v poslovnem letu (konsolidirana osnova)	2,76	4,28
Knjigovodska vrednost delnice na dan 31.12. (nekonsolidirana osnova)	30,81	27,56
Donos na delnico v poslovnem letu (nekonsolidirana osnova)	2,80	4,12

⁹ Zakon o bančništvu (ZBan-2), Uradni list RS, št. 25/15, 44/16, 77/16, 41/17, 77/18, 22/19, 44/19;

¹⁰ 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, 49/16, 68/17, 33/18, 81/18, 45/19;

¹¹ <https://www.bsi.si/financna-stabilnost/predpisi>

¹² Zakon o preprečevanju pranja denarja in financiranja terorizma (ZPPDFT-1), Uradni list RS, št. 68/16 in 81/19

Struktura delničarjev

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

Na dan 31. 12. 2020 banka nima odkupljenih lastnih delnic.

Omejitve glasovalnih pravic (6. točka šestega odstavka 70. člena ZGD-1)

Vsaka delnica zagotavlja na Skupščini en glas. Skupščina je sklepčna, če je zastopanega 20 (dvajset) odstotkov osnovnega kapitala z glasovalno pravico. Skupščina odloča z navadno večino oddanih glasov prisotnih delničarjev, če z zakonom za veljavno odločanje ni določena višja večina ali druge zahteve.

Pravila banke o imenovanju ter zamenjavi članov organov vodenja ali nadzora in spremembah statuta (8. točka šestega odstavka 70. člena ZGD-1)

Banka ima Upravni odbor, ki šteje najmanj 5 članov. Število članov Upravnega odbora določi Skupščina s sklepom o imenovanju. Mandat določenega člana Upravnega odbora traja štiri leta. Člani Upravnega odbora so lahko ponovno izvoljeni. V primeru odstopa posameznega člana ali prenehanja članstva posameznega člana, traja mandat novega člana štiri leta. Kandidate za člane Upravnega odbora predlaga, ustrezna fundacijaorganizacijska enota znotraj prevladujoče družbe in /ali povabi h kandidaturi komisija za imenovanja.

Upravni odbor med svojimi člani izvoli predsednika Upravnega odbora in njegovega namestnika.

Izvršni direktorji, ki jih izmed svojih članov imenuje Upravni odbor, vodijo posle banke in jo zastopajo.

Skupščina spreminja in dopolnjuje Statut banke SKB s tričetrtinsko večino pri sklepanju zastopanega osnovnega kapitala.

Upravni odbor je pooblaščen za spremembe Statuta, ki zadevajo zgolj uskladitev njegovega besedila z veljavno sprejetimi odločitvami.

Pooblastila članov posloводства za izdajo ali nakup lastnih delnic (9. točka šestega odstavka 70. člena ZGD-1)

Člani posloводства SKB d.d. nimajo pooblastila za izdajo ali nakup lastnih delnic.

Podatki o delovanju skupščine banke in njenih ključnih pristojnosti ter opis pravic delničarjev in njihovega uveljavljanja

Skupščino SKB d.d. sestavljajo delničarji.

Skupščina odloča o:

- uporabi bilančnega dobička,
- imenovanju in odpoklicu članov Upravnega odbora,
- podelitvi razrešnice članom Upravnega odbora,
- spremembah Statuta,
- ukrepah za povečanje in zmanjšanje kapitala,
- prenehanju banke in statusnem preoblikovanju,
- imenovanju revizorja,
- letnem poročilu o notranjem revidiranju,
- poslovníku, ki ureja njeno delovanje,
- drugih zadevah, ki jih določa zakon.

Delničar ima pravico do udeležbe v osnovnem kapitalu banke glede na delež, ki ga predstavljajo njegove delnice v razmerju do osnovnega kapitala banke. Status delničarja banke ima vsaka oseba, ki je upravičeni imetnik delnice. V razmerju do banke velja za delničarja tisti, ki je kot delničar vpisan v delniško knjigo. Delničarjem so zagotovljene tudi ostale pravice v skladu z določili ZGD-1 in Statutom banke SKB - pravica do udeležbe pri upravljanju banke, do dela dobička in do ustreznega dela preostalega premoženja po prenehanju banke.

Skupščina se mora skladno s Statutom SKB d.d., in Zakonom o gospodarskih družbah sestati najmanj enkrat v koledarskem letu. Leta 2020 je bila sklicana ena seja Skupščine delničarjev SKB d.d..

Na 35. seji Skupščine SKB d.d., ki je potekala 11. 5. 2020, so bili sprejeti naslednji sklepi:

I.

Skupščina banke sprejme Poročilo o notranjem revidiranju v letu 2019.

II.

Bilančni dobiček poslovnega leta 2019 znaša 141.306.703,67 EUR, pri čemer predstavlja čisti poslovni izid leta 2019 52.084.137,04 EUR. Bilančni dobiček se ne razdeli delničarjem in ostane nerazporejen. Z datumom skupščine delničarjev se čisti dobiček iz postavke čisti dobiček poslovnega leta 2019 prenese v postavko preneseni dobiček.

III.

1. Skupščina banke podeljuje razrešnico članu Upravnega odbora Milanu Žiaranu za njegovo delo v mandatnem obdobju od 23. 7. 2019 do 13. 12. 2019.
2. Skupščina banke podeljuje razrešnico članici Upravnega odbora Clari Elen Grigore za njeno delo v mandatnem obdobju od 1. 1. 2019 do 13. 12. 2019.
3. Skupščina banke podeljuje razrešnico članu Upravnega odbora Andre Gardelli za njegovo delo v mandatnem obdobju od 1. 1. 2019 do 13. 12. 2019.
4. Skupščina banke podeljuje razrešnico članici Upravnega odbora Mariji Koytchevi Roussevi za njeno delo v mandatnem obdobju od 1. 1. 2019 do 13. 12. 2019.
5. Skupščina banke podeljuje razrešnico članu Upravnega odbora Jean – Philippe Guillaume za njegovo delo v mandatnem obdobju od 1. 1. 2019 do 13. 12. 2019.
6. Skupščina banke podeljuje razrešnico članu Upravnega odbora Miloradu Katnić za njegovo delo v mandatnem obdobju od 1. 1. 2019 do 13. 12. 2019.
7. Skupščina banke podeljuje razrešnico članu Upravnega odbora PierreYves Demoures za njegovo delo v mandatnem obdobju od 1. 1. 2019 do 13. 12. 2019.
8. Skupščina banke podeljuje razrešnico članici Upravnega odbora Manici Novak za njeno delo v mandatnem obdobju od 23. 7. 2019 do 26. 7. 2019.

IV.

1. Skupščina se seznani z in sprejme odstopno izjavo Manice Novak, ki učinkuje od dne 26.7.2019
2. Skupščina se seznani z in sprejme odstopno izjavo Milana Žiarana, ki učinkuje od dne 13.12.2019
3. Skupščina se seznani z in sprejme odstopno izjavo Branka Mikše, ki učinkuje od dne 7.11.2019

V.

1. Upravni odbor je sestavljen iz osmih članov. To ne posega v pravice delavcev izvoliti delavske predstavnike za člane Upravnega odbora v skladu s predpisi o sodelovanju delavcev pri upravljanju.
2. Skupščina banke z dnem današnje skupščine imenuje Miklós Németh v Upravni odbor kot novega člana.
3. Skupščina banke z dnem današnje skupščine imenuje Tamás Kamarási v Upravni odbor kot novega člana.
4. Mandat novih članov Upravnega odbora traja štiri leta od imenovanja na Skupščini za člane Upravnega odbora.
5. Skupščina banke ugotavlja, da so novo imenovani člani Upravnega odbora imenovani v skladu z veljavnim Zakonom o bančništvu in Zakonom o gospodarskih družbah ter Sklepom Banke Slovenije o ureditvi notranjega upravljanja, upravljalnem organu in procesu ocenjevanja ustreznega notranjega kapitala za banke in hranilnice.

VI.

1. Člani upravnega odbora – neizvršni direktorji, prejmejo za opravljanje funkcije mesečni prejemek v višini 800 € (neto).
2. Predsednik upravnega odbora prejme 1200 € (neto) mesečno za predsedovanje.
3. Člani upravnega odbora in komisij, ki niso zaposleni v Skupini SKB oz. v Skupini OTP so upravičeni do povračila potnih in drugih stroškov povezanih z opravljanjem funkcije.
4. SKB d. d. članom upravnega odbora neizvršnim direktorjem in članom komisij za njihovo delo v upravnem odboru in komisijah ne bo izplačevala udeležbe na dobičku, niti nagrad z opcijami ali drugimi primerljivimi finančnimi instrumenti.
5. Sklep o višini prejemkov članov upravnega odbora in komisij sprejet na 32. skupščini SKB d.d. z dne 29. 5. 2018 preneha veljati.
6. Sklep se uporablja od 1. 1. 2020.

VII.

Skupščina banke potrdi Politiko ocenjevanja in izbora primernih kandidatov za imenovanje članov upravnega odbora SKB banke d.d. Ljubljana.

VIII.

Skupščina se seznani s pisnim poročilom glavnega delničarja OTP BANK NYRT., Nádor utca 16, 1051 Budimpešta, Madžarska, reg. št. 01-10-041585, DŠ (EU): HU17780010 (v nadaljevanju tudi: glavni delničar) iz 2. odstavka 386. člena ZGD1, v zvezi s predlaganim sklepom o prenosu delnic preostalih delničarjev družbe SKB BANKA D.D. LJUBLJANA, Ajdovščina 4, 1000 Ljubljana (v nadaljevanju: družba) na glavnega delničarja za plačilo primerne denarne odpravnine, vključno z vsemi predpostavkami za prenos delnic manjšinskih delničarjev na glavnega delničarja ter o primernosti denarne odpravnine manjšinskim delničarjem, ki jo ponuja glavni delničar.

Ugotavlja se, da je glavni delničar skupaj imetnik 12.617.153 navadnih delnic izdajatelja družbe z oznako SKBB od vsega osnovnega kapitala družbe, razdeljenega na 12.649.200 delnic z oznako SKBB in ISIN kodo SI0021103013, ki so navadne, prosto prenosljive, imenske, kosovne delnice z glasovalno pravico, izdane v nematerializirani obliki, vpisane v centralnem registru vrednostnih papirjev, ki ga vodi KDD Centralna klirinško depotna družba delniška družba, Tivolska cesta 48, 1000 Ljubljana (v nadaljevanju: KDD), kar pomeni, da ob upoštevanju 2. odstavka 384. člena ZGD1 ter 2. in 4. odstavka 528. člena ZGD1, glavni delničar obvladuje 99,7466 % delež v osnovnem kapitalu družbe z glasovalno pravico.

Vse delnice družbe, katerih imetnik ni glavni delničar, se prenesejo na glavnega delničarja proti plačilu denarne odpravnine, katere višina je določena v 7. odstavku tega sklepa skupščine in bo izplačana manjšinskim delničarjem oziroma upravičencem iz 6. odstavka tega sklepa.

Z vpisom tega sklepa o prenosu delnic v sodni register, skladno s 387. členom ZGD1, vse delnice družbe, ki so v lasti manjšinskih delničarjev, preidejo na glavnega delničarja.

Glavni delničar mora po vpisu tega sklepa o prenosu delnic na glavnega delničarja v sodni register in izplačilu denarne odpravnine, za račun vseh manjšinskih delničarjev KDD, skladno z 2. odstavkom 23. člena ZNVP1, predložiti zahtevo za prenos delnic družbe z računov manjšinskih delničarjev na račun glavnega delničarja.

Do denarne odpravnine za prenos delnic po tem sklepu, ki jo bo manjšinskim delničarjem izplačala KDD, so v skladu z 2. in 3. odstavkom 23. člena ZNVP1 upravičeni:

- manjšinski delničarji, ki so vpisani pri KDD kot imetniki delnic na dan vpisa sklepa o prenosu delnic na glavnega delničarja v sodni register,
- imetniki pravic oziroma zastavni upniki delnic manjšinskih delničarjev, ki so vpisani pri KDD kot imetniki pravic na dan vpisa sklepa o prenosu delnic manjšinskih delničarjev na glavnega delničarja v sodni register.
- Nemudoma po vpisu tega sklepa o prenosu delnic v sodni register, bo glavni delničar, v korist KDD, za račun vseh manjšinskih delničarjev izplačal denarno odpravnino v znesku 25,54 EUR za vsako delnico družbe, ki je na dan vpisa tega sklepa o prenosu delnic v sodni register v lasti manjšinskih delničarjev.
- Skupščina se seznani, da je Banka Intesa Sanpaolo d.d., Koper, Pristaniška ulica 14, 6000 Koper – Capodistria, po nalogu glavnega delničarja, izdala izjavo, s katero solidarno jamči za izpolnitev obveznosti glavnega delničarja, da v korist KDD za račun vseh manjšinskih delničarjev izplača denarno odpravnino nemudoma po vpisu tega sklepa o prenosu delnic v sodni register.

Podatki o sestavi organov vodenja ali nadzora ter njihovih komisij

Upravni odbor SKB d.d. je sestavljen iz izvršnih in neizvršnih direktorjev. Neizvršni direktorji so bodisi neodvisni člani Upravnega odbora bodisi predstavniki lastnikov kapitala družbe in v skladu z Zakonom o bančništvu smiselno prevzemajo funkcijo nadzornega sveta v dvotirnem sistemu upravljanja, izvršni direktorji pa funkcijo uprave.

Upravni odbor določa strateški plan podjetja, potrjuje ali analizira najbolj pomembne zadeve in teme glede poslovanja: finančne izkaze, obvladovanje tveganj, shemo upravljanja, mehanizme notranje kontrole, plan strateških investicij, prejemke, glavne smernice na področju človeških virov, organizacijo in družbeno odgovornost banke, izvršna direktorja pa vodita tekoče posle. Izvršna direktorja, ki sta hkrati tudi člana Upravnega odbora, sta po zakonu tudi zastopnika in predstavnika družbe.

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

Upravni odbor SKB d.d.:

Upravni odbor je imel od 01. 01. 2020 do 11. 05. 2020 šest (6) članov, in sicer:

- Dr. Zsolt Barna, predsednik
- Imre Bertalan, namestnik predsednika
- Anna Mitkova Florova, članica
- Draga Cukjati, članica
- Anita Stojčevska, članica, glavna izvršna direktorica
- Vojka Ravbar, članica, namestnica glavne izvršne direktorice

Upravni odbor je imel od 11. 05. 2020 do 03.08.2020 osem (8) članov in sicer:

- Dr. Zsolt Barna, predsednik
- Imre Bertalan, namestnik predsednika
- Anna Mitkova Florova, članica
- Draga Cukjati, članica
- Tamás Kamarási, član
- Dr. Németh Miklós, član
- Anita Stojčevska, članica, glavna izvršna direktorica
- Vojka Ravbar, članica, namestnica glavne izvršne direktorice

Upravni odbor je imel od 03. 08. 2020 do 14.09.2020 sedem (7) članov in sicer:

- Imre Bertalan, namestnik predsednika
- Tamás Kamarási, član
- Anna Mitkova Florova, članica
- Draga Cukjati, članica
- Dr. Németh Miklós, član
- Anita Stojčevska, članica, glavna izvršna direktorica
- Vojka Ravbar, članica, namestnica glavne izvršne direktorice

Upravni odbor je imel od 14. 09. 2020 do 31. 12. 2020 in 31. 12. 2020 sedem (7) članov in sicer:

- Imre Bertalan, predsednik
- Tamás Kamarási, namestnik predsednika
- Anna Mitkova Florova, članica
- Draga Cukjati, članica
- Dr. Németh Miklós, član
- Anita Stojčevska, članica, glavna izvršna direktorica
- Vojka Ravbar, članica, namestnica glavne izvršne direktorice

V času od 01. 01. 2020 do 19. 6. 2020 je bilo članstvo v Komisijah Upravnega odbora naslednje:

Revizijska komisija:

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

Komisija za tveganja:

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

Komisija za prejemke:

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

Komisija za imenovanja:

- Dr. Zsolt Barna, predsednik
- Imre Bertalan, član
- Draga Cukjati, članica

V času od 19.06.2020 do 14.9.2020 je bilo članstvo v Komisijah Upravnega odbora naslednje:

Revizijska komisija:

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

Komisija za tveganja:

- Tamás Kamarási, predsednik
- Draga Cukjati, članica
- Imre Bertalan, član

Komisija za prejeme:

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

Komisija za imenovanja:

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

V času od 14.09.2020 do 31.12.2020 je bilo članstvo v Komisijah Upravnega odbora naslednje:

Revizijska komisija:

- Draga Cukjati, predsednica
- Tamás Kamarási, član
- Anna Mitkova Florova, članica

Komisija za tveganja:

- Tamás Kamarási, predsednik
- Draga Cukjati, članica
- Dr Németh Miklós, član

Komisija za prejeme:

- Dr Németh Miklós, predsednik
- Imre Bertalan, član
- Anna Mitkova Florova, članica

Komisija za imenovanja:

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

Podatki o sodelovanju članov Upravnega odbora v funkciji članov upravljalnega organa na dan 31. 12. 2020:

- Imre Bertalan je
 - neizvršni član Upravnega odbora SKB banke d.d. Ljubljana
 - neizvršni član Upravnega odbora Vojvodjanske banke a.d. Srbija
- Draga Cukjati je
 - neizvršna članica Upravnega odbora SKB banke d.d. Ljubljana
 - izvršna članica Uprave Poslovni sistem Mercator Ljubljana
 - neizvršna članica Nadzornega odbora Mercator-H d.o.o. Hrvaška
 - neizvršna članica Upravnega odbora Mercator-S d.o.o. Srbija

- Tamás Kamarási je
 - neizvršni član Upravnega odbora SKB banke d.d. Ljubljana
 - neizvršni član Upravnega odbora Crnogorske komercijalne banke a.d. Črna gora
- Dr. Németh Miklós je
 - neizvršni član Upravnega odbora SKB banke d.d. Ljubljana
 - neizvršni član Upravnega odbora Crnogorske komercijalne banke a.d. Črna gora
 - neizvršni član Upravnega odbora OTP Real Estate Investment Fund Plc.
 - neizvršni član Upravnega odbora of PortfoLion Plc
 - neizvršni član Upravnega odbora OTP Real Estate Plc.
 - Izvršni član Air Invest Ltd
 - Izvršni član OTP Financing Netherlands B.V.
- Anna Mitkova Florova je
 - neizvršna članica Upravnega odbora SKB banke d.d. Ljubljana,
- Anita Stojčevska je
 - članica samo v Upravnem odboru SKB d.d.
- Vojka Ravbar je
 - članica samo v Upravnem odboru SKB d.d.

Vodstvo banke SKB od 01. 01. 2020 do 31. 12. 2020:

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

Opis politike raznolikosti, ki se izvaja v zvezi z zastopanostjo v organih vodenja in nadzora družbe

V izbor članov Upravnega odbora (UO) in njihovo ocenjevanje je v SKB d.d. aktivno vključena Komisija UO za imenovanja, ki deluje v skladu s Pravilnikom SKB banke d.d. Ljubljana o ocenjevanju primernosti članov Upravnega odbora.

Pravilnik velja za predlagane in že imenovane člane Upravnega odbora (neizvršne in izvršne direktorje).

V primeru postopka imenovanja novega člana Upravnega odbora SKB d.d. kandidata/e v skladu z vnaprej določenimi merili predlaga ustreznost funkcija znotraj glavnega delničarja kot matične banke in/ali Komisija za imenovanja.

V SKB oceno kandidata oz. ponovne ocene članov Upravnega odbora pripravi in izvede Komisija za imenovanja. Člani Upravnega odbora, glede katerih se izvaja ocena primernosti, so izločeni iz postopka presoje in iz postopka odločanja.

Komisija za imenovanja izvede vse potrebne aktivnosti glede ocene/ponovne ocene primernosti za vsakega člana Upravnega odbora.

Pravilnik o ocenjevanju primernosti članov Upravnega odbora opredeljuje zlasti aktivnosti, ki jih je potrebno izvesti glede ocene primernosti vsakega člana Upravnega odbora (pridobitev ustrezne dokumentacije po EBA vprašalniku ter vprašalniku Banke Slovenije) kot tudi ocenjevalna merila, kot so na primer merila glede ugleda (eventualni kazenski postopki, postopki pred sodišči in regulatornimi organi, konotacija v medijih, itd.), merila glede izkušenosti (profesionalna pot, izobrazba, delovne izkušnje, usposabljanja, itd.) ter merila glede upravljanja, vključujoč časovno razpoložljivost (morebitni konflikt interesov in pričakovanj, razpoložljiv čas za opravljanje te funkcije, članstvo v organih upravljanja drugih družb in organizacij, ipd.).

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

Ocena primernosti članov Upravnega odbora in Upravnega odbora kot celote prispeva k temu, da Upravni odbor z ustrezno sestavo zagotavlja, da bo imela SKB d.d. trden korporativni sistem z jasno določeno organizacijo in odgovornostmi; učinkovito ugotavljanje, upravljanje in spremljanje postopkov in tveganj, h katerim je, ali bi lahko bila, SKB d.d. izpostavljena; vzpostavitev primerne sistema notranjih kontrol, jasne administrativne in računovodske postopke, zakonito in skladno poslovanje ter da bodo politike in prakse prejemkov omogočale in spodbujale odgovorno in učinkovito upravljanje s tveganji.

Ponovna ocena primernosti članov UO se izvede:

- na letni ravni,
- ob morebitnem ponovnem imenovanju na isti položaj oziroma funkcijo,
- če nastopijo okoliščine, zaradi katerih je potrebna ponovna ocena primernosti (npr. večje spremembe glede dejavnosti banke ali pridobitev podatkov ali dokumentov, ki bi lahko vplivali na obstoječo oceno primernosti, ali če član Upravnega odbora v okviru obstoječega mandata prevzame drugo področje vodenja ali nadzora).

Ponovna ocena primernosti je glede na predhodno oceno primernosti omejena le na pomembne spremembe ali dodatne informacije.

Ocena primernosti neizvršnega člana Upravnega odbora vsebuje primernost tega posameznika in primernost vseh neizvršnih članov Upravnega odbora kot celote za nadzorno funkcijo.

Ocena primernosti izvršnega člana Upravnega odbora vsebuje primernost tega posameznika in primernost vseh izvršnih članov Upravnega odbora kot celote, npr. za Vodstvo banke.

Ocena primernosti Upravnega odbora kot celote vsebuje oceno primernosti vseh izvršnih in neizvršnih direktorjev kot celote, in sicer tako, da se upošteva ustrezno širok nabor znanja, veščin in izkušenj vseh članov, ki so potrebni za poglobljeno razumevanje dejavnosti banke in tveganj, ki jim je izpostavljena, ter da ob tem Upravni odbor kot celota dosega primerno raznolikost, vključujoč ustrezno zastopanost spolov in starostno strukturo.

Komisija za imenovanja je pri ocenjevanju primernosti članov Upravnega odbora spoštovala sprejete kriterije in tudi v letu 2020 izvedla ponovno oceno primernosti za vsakega člana Upravnega odbora posebej, upoštevajoč tudi spremembe glede na stanje ob imenovanju. Iste kriterije je Komisija za imenovanja upoštevala tudi pri ocenjevanju za vse predlagane novoimenovane člane Upravnega odbora. Poleg tega je bila ocena narejena še posebej za izvršne člane Upravnega odbora, za neizvršne člane Upravnega odbora ter za Upravni odbor kot celoto. Pri tem je komisija ponovno ugotovila, da je struktura članov Upravnega odbora, tako po izobrazbi, starosti, spolu, izkušenosti, strokovnosti in sposobnosti za delovanje na področjih, ki so v pristojnosti Upravnega odbora, ustrezna, in da zagotavlja uspešno delo ter izpolnitev zastavljenih ciljev, to je predvsem varno, stabilno in uspešno poslovanje banke ter ohranjanje njenega ugleda v prostoru, v katerem posluje.

Podatki o izkušenosti članov Upravnega odbora so javno objavljeni na spletni strani banke SKB (Upravni odbor). V Upravnem odboru, ki na dan 31. 12. 2020 šteje sedem (7) članov, so štiri (4) ženske in trije (3) moški, različnih starosti, različnih profilov po izobrazbi in delovnih izkušnjah, kar omogoča in zagotavlja konstruktivno-kritično presojo odločitev Vodstva banke in učinkovit nadzor nad njim.

Ljubljana, 29. 3. 2021



Vojka Ravbar

namestnica glavne izvršne direktorice



Anita Stojčevska

glavna izvršna direktorica

Izjava o upravljanju družbe SKB leasing d.o.o.

SKB Leasing d.o.o. smiselno enako sledi opisani ureditvi notranjega upravljanja kot jo izvaja SKB d.d., skladno z zakonodajo in regulativo, veljavno v Republiki Sloveniji, ob hkratnem upoštevanju svojih internih aktov in smernic Skupine SKB.

SKB Leasing smiselno enako sledi vzpostavljenim kontrolam v skladu s postopki in navodili nadrejene družbe. Prav tako je družba vzpostavila in vzdržuje več-nivojski sistem notranjih kontrol, sestavljen iz dnevnih / operativnih kontrol ter periodičnih kontrol, kamor uvrščamo stalni in vodstveni nadzor. V okviru Skupine SKB spremlja in poroča pomembna odstopanja v računovodskem poročanju na mesečnem nivoju. Z vzpostavljenimi kontrolami zmanjšuje tveganja neustreznega ali napačnega računovodskega poročanja, ki jih redno ocenjuje, prav tako redno ocenjuje kontrolne mehanizme.

SKB d.d. je ustanovitelj in edini družbenik družbe z omejeno odgovornostjo SKB Leasing d.o.o. Ker je družba enoosebna, ustanovitelj, ki ga zastopa vodstvo ustanovitelja, samostojno odloča o zadevah, o katerih je pristojen odločati v skladu z zakonom. O spremembah Akta o ustanovitvi odloča ustanovitelj. Sklep o spremembi Akta o ustanovitvi mora potrditi notar. Direktor družbe pa je dolžan spremembo Akta o ustanovitvi prijaviti za vpis v register. Poslovanje družbe poteka v skladu s pravili in postopki ustanovitelja, ki poslovanje družbe tudi nadzoruje.

SKB Leasing d.o.o. neomejeno zastopa direktor. Imenovanja in razrešitve direktorja se izvedejo s sklepom ustanovitelja. Direktor družbe SKB Leasing d.o.o. je Don Schoeffmann.

SKB Leasing d.o.o. ima 100 % poslovni delež v družbi SKB Leasing Select d.o.o.. Smiselno enaka pravila notranjega upravljanja družbe veljajo tudi za SKB Leasing Select d.o.o. Direktor družb SKB Leasing d.o.o. in SKB Leasing Select d.o.o. je Don Schoeffmann.

Ljubljana, 29. 3. 2021



Don Schoeffmann
direktor družbe SKB Leasing d.o.o.

Izjava o odgovornosti posloводства in obseg vplivanja

SKB d.d.

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, zanj 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 2019 ni prišlo do prikrajšanja SKB d.d., ki bi ga bilo potrebno nadomestiti.

Ljubljana, 29. 3. 2021



Vojka Ravbar
namestnica glavne izvršne direktorice



Anita Stojčevska
glavna izvršna direktorica

SKB Leasing d.o.o.

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

Prav tako SKB Leasing d.o.o. ni storila ali opustila nobenih dejanj na pobudo oziroma v interesu obvladujoče družbe ali z njo povezanimi družbami. V letu 2020 ni prišlo do prikrajšanja SKB Leasing d.o.o., ki bi ga bilo potrebno nadomestiti.

Ljubljana, 29. 3. 2021



Don Schoeffmann

direktor družbe SKB Leasing d.o.o.

SKB Leasing Select d.o.o.

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

Prav tako SKB Leasing Select d.o.o. ni storila ali opustila nobenih dejanj na pobudo oziroma v interesu obvladujoče družbe ali z njo povezanimi družbami. V letu 2020 ni prišlo do prikrajšanja SKB Leasing Select d.o.o., ki bi ga bilo potrebno nadomestiti.

Ljubljana, 29. 3. 2021



Don Schoeffmann

direktor družbe SKB Leasing Select d.o.o.

Direktorji divizij, ki so na visokih vodstvenih položajih, in niso člani Upravnega odbora, na dan 31.12.2020:

Finance:

- Spyridon Ntallas, direktor divizije Finance

Tveganja:

- Csaba Csikos, direktor divizije Tveganja

Poslovna mreža in marketing

- Miroslav Vidaković, direktor divizije Poslovna mreža in Marketing

Poslovanje s podjetji in finančnimi trgi

- 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

Pomembnejši podatki in kazalci poslovanja

Pomembnejši podatki in kazalci poslovanja - Skupina SKB

Skupina SKB	12. 2020		12. 2019		12. 2018	
	znesek v 000 EUR / kazalci v %	indeks	znesek v 000 EUR/ kazalci v %	indeks	znesek v 000 EUR/ kazalci v %	indeks
1. BILANCA STANJA						
2. Bilančna vsota	3.656.175	108	3.385.551	102	3.313.949	104
3. Skupni znesek vlog nebančnega sektorja	3.109.643	114	2.732.541	109	2.499.003	107
4. a) pravnih in drugih oseb	1.046.183	117	897.841	117	768.455	90
5. b) prebivalstva	2.063.460	112	1.834.700	106	1.730.548	116
6. Skupni znesek kreditov nebančnemu sektorju	2.453.075	98	2.505.789	103	2.440.345	107
7. a) pravnim in drugim osebam	990.034	98	1.013.718	102	998.264	80
8. b) prebivalstvu	1.463.041	98	1.492.071	103	1.442.082	140
9. Celotni kapital	405.982	111	365.454	103	356.495	97
10. Popravki oziroma prilagoditve vrednosti in rezervacije za kreditne izgube	97.456	142	68.504	70	97.633	68
11. Obseg zunajbilančnega poslovanja	1.361.518	98	1.387.888	92	1.510.644	121
12. IZKAZ USPEHA						
13. Čiste obresti	79.895	96	82.843	101	82.258	105
14. Čisti neobrestni prihodki	42.771	103	41.358	98	42.006	128
15. Stroški dela, splošni in administrativni stroški	56.116	100	56.146	97	57.895	111
16. Amortizacija	6.101	95	6.413	117	5.503	94
17. Oslabitve in rezervacije	18.509	-915	(2.023)	21	(9.525)	1966
18. Poslovni izid pred obdavčitvijo	41.940	63	66.551	95	70.399	133
19. Davek iz dohodka pravnih oseb	(7.090)	57	(12.446)	97	(12.830)	132
Drugi vseobsegajoči donos pred obdavčitvijo	7.014		2.211		(6.930)	
Davek iz dohodka pravnih oseb od drugega vseobsegajočega donosa	(1.343)		(444)		1.315	
20. ZAPOSLENI						
20. Število zaposlenih	932		910		912	
21. DELNICE						
22. Število delničarjev	1		98		104	
23. Število delnic	12.649.200		12.649.200		12.649.200	
24. Pripadajoči znesek kosovne delnice v osnovnem kapitalu (v eur)	4,1729		4,1729		4,1729	
25. Knjigovodska vrednost delnice (v eur)	32,10		28,89		28,18	

Skupina SKB	12. 2020		12. 2019		12. 2018	
	znesek v 000 EUR / kazalci v %	indeks	znesek v 000 EUR/ kazalci v %	indeks	znesek v 000 EUR/ kazalci v %	indeks
26. KAZALCI						
27. a) Kapital						
28. Količnik navadnega lastniškega kapitala	15,16		12,32		12,69	
29. Količnik temeljnega kapitala	15,16		12,32		12,69	
30. Količnik skupnega kapitala	15,16		12,32		12,69	
31. b) Kvaliteta aktive						
32. - Nedonosne (bilančne in zunaj bilančne) izpostavljenosti / razvrščene bilančne in zunaj bilančne izpostavljenosti	2,05		1,89		3,54	
33a - Nedonosni krediti in druga finančna sredstva / razvrščeni krediti in druga finančna sredstva (brez stanj na računih pri centralni banki in vpoglednih vlog pri bankah)	2,67		2,28		4,08	
33b - Nedonosni krediti in druga finančna sredstva / razvrščeni krediti in druga finančna sredstva (vključno z stanji na računih pri centralni banki in vpoglednimi vlogami pri bankah)	2,31		2,13		3,88	
34a - Popravki oz. prilagoditve vrednosti in rezervacije za kreditne izgube / nedonosne izpostavljenosti (brez stanj na računih pri centralni banki in vpoglednih vlog pri bankah)	71,48		65,12		57,72	
34b - Popravki oz. prilagoditve vrednosti in rezervacije za kreditne izgube / nedonosne izpostavljenosti (vključno z stanji na računih pri centralni banki in vpoglednimi vlogami pri bankah)	71,48		65,12		57,72	
35 - Prejeta zavarovanja / nedosne izpostavljenosti	4,37		8,56		11,64	
36. c) Profitabilnost						
37. Obrestna marža	2,25		2,41		2,54	
38. Marža finančnega posredništva	3,45		3,62		3,84	
39. Donos na sredstva pred obdavčitvijo	1,18		1,94		2,18	
40. Donos na sredstva po obdavčitvi	0,98		1,58		1,78	
41. Donos na kapital pred obdavčitvijo	10,91		18,18		20,26	
42. Donos na kapital po obdavčitvi	9,07		14,78		16,57	
43. d) Stroški poslovanja						
44. Operativni stroški / povprečna aktiva	1,75		1,82		1,96	

Pomembnejši podatki in kazalci poslovanja - SKB banka

Banka SKB	12. 2020		12. 2019		12. 2018	
	znesek v 000 EUR / kazalci v %	indeks	znesek v 000 EUR/ kazalci v %	indeks	znesek v 000 EUR/ kazalci v %	indeks
1. BILANCA STANJA						
2. Bilančna vsota	3.645.440	108	3.365.175	109	3.089.094	103
3. Skupni znesek vlog nebančnega sektorja	3.124.672	114	2.743.983	109	2.508.203	107
4. a) pravnih in drugih oseb	1.061.212	117	909.283	117	777.655	91
5. b) prebivalstva	2.063.460	112	1.834.700	106	1.730.548	116
6. Skupni znesek kreditov nebančnemu sektorju	2.441.920	98	2.491.260	112	2.230.755	106
7. a) pravnim in drugim osebam	1.262.663	97	1.303.058	120	1.088.656	101
8. b) prebivalstvu	1.179.257	99	1.188.202	104	1.142.099	111
9. Celotni kapital	389.667	112	348.614	102	341.691	95
10. Popravki oziroma prilagoditve vrednosti in rezervacije za kreditne izgube	90.421	154	58.659	68	86.381	66
11. Obseg zunajbilančnega poslovanja	1.361.540	98	1.387.910	92	1.510.668	121
12. IZKAZ USPEHA						
13. Čiste obresti	63.298	102	61.812	101	61.289	106
14. Čisti neobrestni prihodki	54.018	105	51.363	106	48.478	128
15. Stroški dela, splošni in administrativni stroški	51.280	100	51.144	96	53.162	111
16. Amortizacija	4.721	98	4.797	130	3.678	93
17. Oslabitve in rezervacije	21.769	-2766	(787)	7	(10.822)	255
18. Poslovni izid pred obdavčitvijo	39.545	65	60.871	95	63.749	133
19. Davek iz dohodka pravnih oseb	(4.166)	47	(8.787)	87	(10.056)	134
Drugi vseobsegajoči donos pred obdavčitvijo	7.017		2.238		(6.930)	
Davek iz dohodka pravnih oseb od drugega vseobsegajočega donosa	(1.343)		(446)		1.315	
20. ZAPOSLENI						
20. Število zaposlenih	848		826		829	
21. DELNICE						
22. Število delničarjev	1		98		104	
23. Število delnic	12.649.200		12.649.200		12.649.200	
24. Pripadajoči znesek kosovne delnice v osnovnem kapitalu (v eur)	4,1729		4,1729		4,1729	
25. Knjigovodska vrednost delnice (v eur)	30,81		27,56		27,01	

SKB banka	12. 2020		12. 2019		12. 2018	
	znesek v 000 EUR / kazalci v %	indeks	znesek v 000 EUR/ kazalci v %	indeks	znesek v 000 EUR/ kazalci v %	indeks
26. KAZALCI						
27. a) Kapital						
28. Količnik navadnega lastniškega kapitala	13,75		11,22		12,63	
29. Količnik temeljnega kapitala	13,75		11,22		12,63	
30. Količnik skupnega kapitala	13,75		11,22		12,63	
31. b) Kvaliteta aktive						
32. - Nedonosne (bilančne in zunaj bilančne) izpostavljenosti / razvrščene bilančne in zunaj bilančne izpostavljenosti	1,79		1,66		3,37	
33a - Nedonosni krediti in druga finančna sredstva / razvrščeni krediti in druga finančna sredstva (brez stanj na računih pri centralni banki in vpoglednih vlog pri bankah)	2,32		1,99		3,91	
33b - Nedonosni krediti in druga finančna sredstva / razvrščeni krediti in druga finančna sredstva (vključno z stanji na računih pri centralni banki in vpoglednimi vlogami pri bankah)	2,00		1,86		3,70	
34a - Popravki oz. prilagoditve vrednosti in rezervacije za kreditne izgube / nedonosne izpostavljenosti (brez stanj na računih pri centralni banki in vpoglednih vlog pri bankah)	72,76		65,54		58,37	
34b - Popravki oz. prilagoditve vrednosti in rezervacije za kreditne izgube / nedonosne izpostavljenosti (vključno z stanji na računih pri centralni banki in vpoglednimi vlogami pri bankah)	72,76		65,54		58,37	
35 - Prejeta zavarovanja / nedosne izpostavljenosti	5,01		9,77		12,92	
36. c) Profitabilnost						
37. Obrestna marža	1,78		1,91		2,03	
38. Marža finančnega posredništva	3,31		3,50		3,63	
39. Donos na sredstva pred obdavčitvijo	1,11		1,88		2,11	
40. Donos na sredstva po obdavčitvi	1,00		1,61		1,77	
41. Donos na kapital pred obdavčitvijo	10,61		17,39		18,92	
42. Donos na kapital po obdavčitvi	9,49		14,88		15,93	
43. d) Stroški poslovanja						
44. Operativni stroški / povprečna aktiva	1,58		1,73		1,88	

VI. Računovodsko poročilo Skupine SKB in SKB Banke d.d.

Izjava o odgovornosti posloводства

Vodstvo banke potrjuje računovodske izkaze Skupine SKB in SKB banke za leto, končano na dan 31. 12. 2020, in uporabljene računovodske usmeritve in pojasnila k računovodskim izkazom.

Vodstvo je odgovorno, da je letno poročilo pripravljeno tako, da predstavlja resnično in pošteno sliko premoženjskega stanja skupine in banke ter izidov njenega poslovanja za leto, končano 31. 12. 2020.

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, 29. 3. 2021



Vojka Ravbar

namestnica glavne izvršne direktorice



Anita Stojčevska

glavna izvršna direktorica

Poročilo neodvisnega revizorja Skupine SKB in SKB banke d.d. Ljubljana

Deloitte.

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

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

POROČILO NEODVISNEGA REVIZORJA delničarjem družbe SKB banka d.d.

Poročilo o reviziji računovodskih izkazov

Mnenje

Revidirali smo ločene računovodske izkaze družbe SKB Banka d.d. (v nadaljevanju 'družba') in konsolidirane računovodske izkaze družbe SKB Banka d.d. in njenih odvisnih družb (v nadaljevanju skupina), ki vključujejo ločen in konsolidiran izkaz finančnega položaja na dan 31. decembra 2020, ločen in konsolidiran izkaz poslovnega izida, ločen in konsolidiran izkaz drugega vseobsegajočega donosa, ločen in konsolidiran izkaz sprememb lastniškega kapitala ter ločen in konsolidiran izkaz denarnih tokov za tedaj končano leto ter pojasnila k ločenim in konsolidiranim računovodskim izkazom, vključujoč povzetek bistvenih računovodskih usmeritev.

Po našem mnenju priloženi ločeni in konsolidirani računovodski izkazi v vseh pomembnih pogledih pošteno predstavljajo finančni položaj družbe in skupine na dan 31. decembra 2020 ter njun poslovni izid in denarne tokove za tedaj končano leto v skladu z Mednarodnimi standardi računovodskega poročanja, kot jih je sprejela Evropska unija (v nadaljevanju 'MSRP').

Podlaga za mnenje

Revizijo smo opravili v skladu z Mednarodnimi standardi revidiranja in Uredbo (EU) št. 537/2014 Evropskega parlamenta in Sveta z dne 16. aprila 2014 o posebnih zahtevah v zvezi z obvezno revizijo subjektov javnega interesa (Uredba). Naše odgovornosti na podlagi teh pravil so opisane v tem poročilu v odstavku *Revizorjeva odgovornost za revizijo ločenih in konsolidiranih računovodskih izkazov*. 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 ločenih in konsolidiranih računovodskih izkazov v Sloveniji, potrjujemo svojo neodvisnost od družbe in skupine ter, da smo izpolnili vse druge etične obveznosti v skladu s temi zahtevami in Kodeksom IESBA. Verjamemo, da so pridobljeni revizijski dokazi zadostni in ustrezni kot osnova za naše revizijsko mnenje.



Ime Deloitte se nanaša na združeno Deloitte Touche Tohmatsu Limited (DTTL) in mrežo njegovih družb članic ter njihovih povezanih družb (skupaj: organizacija Deloitte). DTTL (imenovan tudi Deloitte Global) in vsaka od njegovih družb članic ter povezanih družb so ločene in samostojne pravne osebe in druga druga ne morejo nalagati obveznosti do tretjih oseb. DTTL ni vsaša od njegovih družb članic ter povezanih družb je odgovorna izključno za svoja dejanja in opustitve dejanj ter ne odgovarja za dejanja in opustitve drugih. DTTL sam po sebi ne opravlja storitev za stranke. Podrobnejše informacije najdete tukaj: www.deloitte.com/about

Deloitte je vodilni globalni ponudnik storitev revizije in dajanja zagotovil, davčnega, poslovnega in finančnega svetovanja, svetovanja na področju tveganj in sorodnih storitev. Deloitte opravlja storitve za štiri od petih naprejšje uvrščenih gospodarskih družb na lestvici Fortune Global 500® in prek globalne mreže družb članic (skupaj imenovanih organizacija Deloitte) zagotavlja storitve v več kot 150 državah ter ozemljih. Več o tem, kako približno 312.000 Deloitteovih strokovnjakov dosega rezultate, ki štejejo, najdete na [povezavi www.deloitte.com](https://www.deloitte.com).

V Sloveniji storitve zagotavlja Deloitte revizija d.o.o. in Deloitte svetovanje d.o.o. (poš skupnim imenom *Deloitte Slovenija*), članici Deloitte Central Europe Holdings Limited. Deloitte Slovenija sodi med vodilne družbe za strokovne storitve v Sloveniji in opravlja storitve revizije in dajanja zagotovil, davčnega, poslovnega in finančnega svetovanja, svetovanja na področju tveganj in sorodne storitve, ki jih zagotavlja več kot 160 domačih in tujih strokovnjakov.

Deloitte revizija d.o.o. - Družba vpisana pri Okrožnem sodišču v Ljubljani - Matična številka: 647105 - ID št. za DDV: SI62560085 - Poslovni kapital: € 214,30 EUR.

© 2021. Za več informacij se obrnite na Deloitte Slovenija.

Poročilo neodvisnega revizorja Skupine SKB in SKB banke d.d. Ljubljana

Deloitte

Ključne revizijske zadeve

Ključne revizijske zadeve so tiste, ki so bile po naši strokovni presoji najbolj bistvene pri reviziji ločenih in konsolidiranih računovodskih izkazov za poslovno leto, ki se je končalo 31. decembra 2020. Te zadeve so bile obravnavane v okviru naše revizije ločenih in konsolidiranih računovodskih izkazov kot celote in pri oblikovanju našega mnenja o njih in ne podajamo ločenega mnenja o teh zadevah.

Oslabitev kreditov strankam (pričakovane kreditne izgube)

Kreditni strankam, ki niso banke, so na dan 31.12.2020 v konsolidiranih računovodskih izkazih znašali 2.446 milijonov EUR, skupna pričakovana kreditna izguba pa je na dan 31.12.2020 znašala 84,9 milijonov EUR. Kreditni strankam, ki niso banke, so na dan 31.12.2020 v ločenih računovodskih izkazih znašali 2.435 milijonov EUR, skupna pričakovana kreditna izguba pa je na dan 31.12.2020 znašala 77,9 milijonov EUR.

Ključna revizijska zadeva	Kako smo zadevo obravnavali v okviru revizije
<p>Kreditno tveganje predstavlja eno najpomembnejših vrst finančnih tveganj, ki jim je Banka in Skupina izpostavljena. Poslovodstvo mora zato določiti ustrezne metode in modele za merjenje in upravljanje kreditnega tveganja, kar predstavlja enega od najpomembnejših ukrepov za zaščito kapitala banke. Eno od ključnih področij presoje poslovodstva banke v okviru upravljanja tveganj je ustrezna določitev oslabeitev za pričakovane kreditne izgube za kredite in terjatve strankam, ki niso banke.</p> <p>Poslovodstvo pri presoji časovne komponente in višine oslabeitev za pričakovane kreditne izgube kreditov in terjatev do strank, ki niso banke, izvaja pomembno presojno na naslednjih področjih:</p> <ul style="list-style-type: none"> • uporaba preteklih podatkov v postopku določanja parametrov tveganja; • ocenjevanje kreditnega tveganja glede na izpostavljenost; • presjo razvrščanja v žepke; • presjo pomembnosti poznejših sprememb kreditnega tveganja za ugotavljanje, ali je prišlo do pomembnega povečanja kreditnega tveganja, ki vodi do sprememb pri razvrščanju v žepke 	<p>Za obvladovanje tveganj, v povezavi s pričakovanimi kreditnimi izgubami pri kreditih strank in terjatvah do strank, ki so opredeljeni kot ključna revizijska zadeva, smo oblikovali spodaj navedene revizijske postopke, s katerimi smo pridobili zadostne in ustrezne revizijske dokaze za naš zaključek.</p> <p>Izvedli smo naslednje revizijske postopke v povezavi z vrednotenjem kreditov:</p> <ul style="list-style-type: none"> • pregledali smo metodologije banke za pripoznavanje oslabeitev za pričakovane kreditne izgube in primerjali obravnavane metodologije z zahtevami MSRP 9; • pridobili smo razumevanja kontrolnega okolja in notranjih kontrol, ki jih poslovodstvo izvaja pri merjenju oslabeitev za pričakovane kreditne izgube, vključno s programskimi orodji, ki se uporabljajo pri tem; • ovrednotili smo zasnove za pregled in izvajanje opredeljenih notranjih kontrol, ki so pomembne za postopek merjenja oslabeitev za pričakovane kreditne izgube; • testirali smo implementacijo in delovanje identificiranih pomembnih kontrol; • razčlenili smo finančno postavko krediti strankam, ki niso banke, na podlagi razvrščanja po žepkih (Žepek 1, 2, 3) z namenom izbire vzorca – v 3. žepku so razvrščeni posamezno obravnavani krediti in terjatve, merila za razvrščanje pa so med drugim vključevala oceno kreditnega tveganja stranke, tveganje panoge, število dni zapadlosti itd.; • testirali smo podatke o pripoznavanju in merjenju oslabeitev za pričakovane kreditne izgube na vzorcu kreditov, razporejenih v 1. in 2. žepku, s poudarkom na: <ol style="list-style-type: none"> • modelih, uporabljenih pri razvrščanju po žepkih in prehodih med žepki;

Poročilo neodvisnega revizorja Skupine SKB in SKB banke d.d. Ljubljana

Deloitte

<p>ter posledično do zahteve po merjenju pričakovanih kreditnih izgub za vseživljenjsko obdobje;</p> <ul style="list-style-type: none"> • presoja glede v prihodnje usmerjenih informacij, upoštevajoč vpliv COVID-19; • presoja pričakovanih denarnih tokov iz poslovanja; • vrednotenje zavarovanj in ocenjevanje obdobja realizacije pri posamično ocenjenih izpostavljenostih s poslabšano kreditno kakovostjo. <p>Ker je za določitev ustreznih popravkov vrednosti za pričakovane kreditne izgube potrebna uporaba zapletenih modelov (osnovanih na uporabi elementov informacijske tehnologije) in pomembna presoja posloводства, je lahko postopek merjenja pričakovanih kreditnih izgub izpostavljen pristranskosti. Zaradi tega ocenjujemo, da so popravki vrednosti za pričakovane kreditne izgube pri kreditih strankam, ki niso banke, pripoznani v skladu z MSRP, prepoznani kot ključna revizijska zadeva pri reviziji računovodskih izkazov za leto, ki se je končalo 31. decembra 2020.</p> <p>Posloводство je zagotovilo dodatne informacije o oslabitvah kreditov strankam v pojasnilih <i>1.3.4. Finančni instrumenti: 1.3.4.1.1. Začetno pripoznanje; 1.3.4.5. Oslabitve finančnih instrumentov; 1.4.25. Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti; 6.1.3. Kreditno tveganje; 6.3.2. Splošne kvantitativne informacije o kreditnem tveganju</i></p>	<ul style="list-style-type: none"> ii. predpostavkah, ki jih posloводство uporablja pri modelih za merjenje pričakovanih kreditnih izgub; iii. merilih za ugotavljanje pomembnih povečanj kreditnega tveganja, upoštevajoč vpliv COVID-19; iv. predpostavkah, uporabljenih pri izračunu verjetnosti neplačila v celotnem obdobju trajanja; v. metodah za izračun izgube v primeru neplačila; vi. metodah, za vključevanje v prihodnost usmerjenih informacij, upoštevajoč vpliv COVID-19; vii. ponovni izračun pričakovanih kreditnih izgub na izbranem vzorcu; viii. analiza izpostavljenosti na podlagi odobrenih moratorijev ter njihova upravičenost glede na regulatorna pravila; ix. ocena ustreznosti prerazvrščanja in vključevanja v žepke za izpostavljenosti, kjer je bil odobren moratorij. <ul style="list-style-type: none"> • preverili smo podatke o pripoznavanju in merjenju oslabitev za pričakovane kreditne izgube na vzorcu posamično ocenjenih slabih kreditov, razporejenih v 3. žepek, kar je zajemalo: <ul style="list-style-type: none"> i. oceno finančnega položaja in uspešnosti kreditojemalca po najnovejših bonitetnih poročilih ter razpoložljivih informacijah; ii. presojo predpostavk in presoj, uporabljenih pri izračunu in merjenju pričakovanih prihodnjih denarnih tokov iz poslovanja ob upoštevanju finančnega stanja in uspešnosti kreditojemalca ter trenutne ekonomske situacije pod vplivom COVID-19; iii. presojo in pregled ocenjene vrednosti zavarovanja ter ocenjeno obdobje do unovčitve zavarovanja; iv. analiza izpostavljenosti na podlagi odobrenih moratorijev ter njihova upravičenost glede na regulatorna pravila; v. ocena ustreznosti prerazvrščanja in vključevanja v žepke za izpostavljenosti, kjer je bil odobren moratorij.
--	---

Druge informacije

Za druge informacije je odgovorno posloводство. Druge informacije obsegajo informacije v letnem poročilu, razen ločenih in konsolidiranih računovodskih izkazov in revizorjevega poročila o njih.

Naše mnenje o ločenih in konsolidiranih računovodskih izkazih se ne nanaša na druge informacije in o njih ne izražamo nobene oblike zagotovila.

V povezavi z našo revizijo ločenih in konsolidiranih računovodskih izkazov je naša odgovornost prebrati druge informacije in pri tem presoditi, ali so druge informacije pomembno neskladne z ločenimi in

Poročilo neodvisnega revizorja Skupine SKB in SKB banke d.d. Ljubljana

Deloitte

konsolidiranimi računovodskimi izkazi, zakonskimi zahtevami ali našim poznavanjem, pridobljenim pri revidiranju, ali se kako drugače kažejo kot pomembno napačne. Če na podlagi opravljenega dela zaključimo, da obstaja pomembna napačna navedba drugih informacij, moramo o takih okoliščinah poročati. V zvezi s tem na podlagi opisanih postopkov poročamo, da:

- so druge informacije v vseh pomembnih pogledih usklajene z revidiranimi ločenimi in konsolidiranimi računovodskimi izkazi;
- so druge informacije pripravljene v skladu z veljavnimi zakoni in predpisi; ter
- na podlagi poznavanja in razumevanja družbe in skupine ter njenega okolja, ki smo ga pridobili med revizijo, v zvezi z drugimi informacijami nismo ugotovili bistveno napačnih navedb.

Odgovornosti posloводства in pristojnih za upravljanje za ločene in konsolidirane računovodske izkaze

Poslovodstvo je odgovorno za pripravo in pošteno predstavitev ločenih in konsolidiranih računovodskih izkazov v skladu z MSRP in za tako notranje kontroliranje, kot je v skladu z odločitvijo posloводства potrebno, da omogoči pripravo ločenih in konsolidiranih računovodskih izkazov, ki ne vsebujejo pomembno napačne navedbe zaradi prevare ali napake.

Poslovodstvo je pri pripravi ločenih in konsolidiranih računovodskih izkazov družbe in skupine odgovorno za oceno njune sposobnosti, da nadaljujeta kot delujoče podjetje, razkritje zadev, povezanih z delujočim podjetjem, in uporabo predpostavke delujočega podjetja kot podlage za računovodenje, razen če namerava poslovodstvo družbo in skupino likvidirati ali zaustaviti njuno poslovanje ali nima druge realne možnosti, kot da napravi eno ali drugo.

Pristojni za upravljanje so odgovorni za nadzor nad pripravo ločenih in konsolidiranih računovodskih izkazov in za potrditev revidiranega letnega poročila.

Revizorjeva odgovornost za revizijo ločenih in konsolidiranih računovodskih izkazov

Naša cilja sta pridobiti sprejemljivo zagotovilo o tem, ali so ločeni in konsolidirani računovodski izkazi kot celota brez pomembno napačne navedbe zaradi prevare ali napake, in izdati revizorjevo poročilo, ki vključuje naše mnenje. Sprejemljivo zagotovilo je visoka stopnja zagotovila, vendar ni jamstvo, da bo revizija, opravljena v skladu s pravili revidiranja, vedno odkrila pomembno napačno navedbo, če ta obstaja. Napačne navedbe lahko izhajajo iz prevare ali napake ter se smatrajo za pomembne, če je upravičeno pričakovati, da posamič ali skupaj vplivajo na gospodarske odločitve uporabnikov, sprejete na podlagi teh ločenih in konsolidiranih računovodskih izkazov.

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

- Prepoznamo in ocenimo tveganja pomembno napačne navedbe v ločenih in konsolidiranih računovodskih izkazih, bodisi zaradi prevare ali napake, oblikujemo in izvajamo revizijske postopke kot odzive na ocenjena tveganja ter pridobivamo zadostne in ustrezne revizijske dokaze, ki zagotavljajo podlago za naše mnenje. Tveganje, da ne bomo odkrili napačne navedbe, ki izvira iz prevare, je višje od tistega, povezanega z napako, saj prevara lahko vključuje skrivne dogovore, ponarejanje, namerno opustitev, napačno razlago ali izogibanje notranjim kontrolam.
- Pridobimo razumevanje notranjih kontrol, pomembnih za revizijo, z namenom oblikovanja revizijskih postopkov, ki so okoliščinam primerni, vendar ne z namenom izraziti mnenje o učinkovitosti notranjih kontrol družbe in skupine.
- Presodimo ustreznost uporabljenih računovodskih usmeritev in sprejemljivost računovodskih ocen ter z njimi povezanih razkritij posloводства.

Poročilo neodvisnega revizorja Skupine SKB in SKB banke d.d. Ljubljana

Deloitte

- Na podlagi pridobljenih revizijskih dokazov o obstoju pomembne negotovosti glede dogodkov ali okoliščin, ki zbuja dvom v sposobnost družbe in skupine, da nadaljujeta kot delujoče podjetje, sprejmemo sklep o ustreznosti poslovodske uporabe predpostavke delujočega podjetja, kot podlage računovodenja. Če sprejmemo sklep o obstoju pomembne negotovosti, smo dolžni v revizorjevem poročilu opozoriti na ustrezna razkritja v ločenih in konsolidiranih računovodskih izkazih ali, če so takšna razkritja neustrezna, prilagoditi mnenje. Revizorjevi sklepi temeljijo na revizijskih dokazih, pridobljenih do datuma izdaje revizorjevega poročila. Vendar kasnejši dogodki ali okoliščine lahko povzročijo prenehanje družbe ali skupine kot delujočega podjetja.
- Ovrednotimo splošno predstavitev, strukturo, vsebino ločenih in konsolidiranih računovodskih izkazov, vključno z razkritji, in ali ločeni in konsolidirani računovodski izkazi predstavljajo zadevne posle in dogodke na način, da je dosežena poštena predstavitev.
- Pridobivamo zadostne in ustrezne revizijske dokaze v povezavi s finančnimi informacijami in poslovnimi dejavnostmi družb v skupini, da bi lahko izrazili mnenje o konsolidiranih računovodskih izkazih. Odgovorni smo za vodenje, nadziranje in izvajanje revizije skupine. Revizijsko mnenje je izključno naša odgovornost.

Pristojne za upravljanje med drugim obveščamo o načrtovanem obsegu in času revidiranja in pomembnih revizijskih ugotovitvah, vključno s pomanjkljivostmi notranjih kontrol, ki smo jih zaznali med našo revizijo.

Pristojnim za upravljanje smo prav tako predložili našo izjavo, da smo izpolnili vse etične zahteve v zvezi z neodvisnostjo ter jih obvestili o vseh razmerjih in drugih zahtevah, za katere bi se lahko upravičeno menilo, da vplivajo na našo neodvisnost, in jih seznanili s tem povezanimi ukrepi.

Od vseh zadev, s katerimi smo seznanili pristojne za upravljanje, smo zadeve, ki so bile najpomembnejše pri reviziji ločenih in konsolidiranih računovodskih izkazov revidiranega obdobja, določili kot ključne revizijske zadeve. Omenjene zadeve opišemo v revizorjevem poročilu, razen če zakonska ali regulatorna določila prepovedujejo javno razkrivanje takšnih zadev.

Poročilo o drugih zakonskih in regulatornih zahtevah

Imenovanje revizorja in trajanje posla

Deloitte revizija d.o.o. je bila imenovana za zakonitega revizorja družbe in skupine na skupščini delničarjev dne 29. maja 2018. Naše opravljanje posla v celoti in neprekinjeno traja 6 let.

Potrdilo revizijski komisiji

Potrjujemo, da je naše revizijsko mnenje o ločenih in konsolidiranih računovodskih izkazih v tem poročilu skladno z dodatnim poročilom revizijski komisiji družbe z dne 29. marca 2021 v skladu s členom 11 Uredbe (EU) št. 537/2014 Evropskega parlamenta in Sveta.

Opravljanje nerevizijskih storitev

Izjavljamo, da nismo opravljali nobenih prepovedanih nerevizijskih storitev iz člena 5(1) Uredbe (EU) št. 537/2014 Evropskega parlamenta in Sveta. Poleg obvezne revizije nismo za revidirano družbo ali njene odvisne družbe opravljali nobenih drugih storitev, ki ne bi bile razkrite v letnem poročilu.

Poročilo neodvisnega revizorja Skupine SKB in SKB banke d.d. Ljubljana

Deloitte.

V imenu revizijske družbe Deloitte revizija d.o.o. je za opravljeno revizijo odgovorna Katarina Kadunc, pooblaščenca revizorka.

DELOITTE REVIZIJA d.o.o.
Dunajska 165
1000 Ljubljana

Katarina Kadunc
Pooblaščenca revizorka

 **Deloitte.**

Ljubljana, 29. marec 2021

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

Izkaz poslovnega izida za obdobje od 1. 1. do 31. 12. 2020

	EUR 000	Pojasnilo	Skupina		Banka	
			2020	2019	2020	2019
Prihodki iz obresti			82.276	85.785	65.680	64.551
Odhodki za obresti			(2.381)	(2.942)	(2.383)	(2.739)
Čiste obresti		1.4.1.	79.895	82.843	63.297	61.812
Prihodki iz dividend		1.4.2.	231	257	12.888	11.788
Prihodki iz opravnin (provizij)			42.372	45.227	41.643	44.477
Odhodki za opravnine (provizije)			(9.808)	(11.734)	(9.080)	(10.940)
Čiste opravnine (provizije)		1.4.3.	32.564	33.493	32.563	33.537
Čisti dobički / izgube iz finančnih sredstev in obveznosti, ki niso merjene po pošteni vrednosti prek poslovnega izida		1.4.4.	1.363	(944)	1.260	(1.028)
Čisti dobički / izgube iz finančnih sredstev in obveznosti v posesti za trgovanje		1.4.5.	719	661	719	661
Čisti dobički / izgube iz finančnih sredstev, obvezno merjenih po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje		1.4.6.	4.457	3.920	4.457	3.920
Čisti dobički / izgube iz finančnih sredstev, določenih za merjenje po pošteni vrednosti prek poslovnega izida		1.4.7.	-	-	-	-
Spremembe poštene vrednosti pri obračunavanju varovanj pred tveganji		1.4.8.	307	(230)	307	(230)
Čisti dobički / izgube iz tečajnih razlik		1.4.9.	(206)	(34)	(206)	(35)
Čisti dobički / izgube iz odprave pripoznanja nefinančnih sredstev		1.4.10.	(62)	(176)	(181)	(273)
Drugi čisti poslovni dobički / izgube		1.4.11.	3.409	4.486	2.224	3.098
Finančni in poslovni prihodki in odhodki			122.677	124.276	117.328	113.250
Administrativni stroški		1.4.12.	(52.892)	(53.408)	(48.058)	(48.403)
• stroški dela			(35.157)	(35.939)	(31.967)	(32.693)
• splošni in administrativni stroški			(17.735)	(17.469)	(16.091)	(15.710)
Stroški za vplačila v sklad za reševanje in sistem zajamčenih vlog		1.4.13.	(3.223)	(2.740)	(3.223)	(2.740)
Amortizacija		1.4.14.	(6.101)	(6.413)	(4.721)	(4.797)
Čisti dobički / izgube ob spremembi pogojev odplačevanja finančnih sredstev		1.4.15.	(56)	(29)	(56)	(29)
Rezervacije		1.4.16.	(3.706)	468	(3.690)	472
Oslabitve		1.4.17.	(14.803)	4.443	(18.079)	3.164
Čisti dobički / izgube iz nekratkoročnih sredstev v posesti za prodajo in z njimi povezanimi obveznostmi		1.4.18.	44	(46)	44	(46)
DOBIČEK / IZGUBA IZ REDNEGA POSLOVANJA			41.940	66.551	39.545	60.871
Davek iz dohodka pravnih oseb iz rednega poslovanja		1.4.19.	(7.090)	(12.446)	(4.166)	(8.787)
ČISTI DOBIČEK / IZGUBA IZ REDNEGA POSLOVANJA			34.850	54.105	35.379	52.084
Čisti dobiček / izguba poslovnega leta			34.850	54.105	35.379	52.084
Lastnikov obvladujoče banke			34.850	54.105	35.379	52.084

Pojasnila v točki 1.4. Pojasnil h konsolidiranim računovodskim izkazom in računovodskim izkazom Banke so sestavni del računovodskih izkazov.

Izkaz drugega vseobsegajočega donosa za obdobje od 1. 1. do 31. 12. 2020

	Skupina		Banka		
	EUR 000	2020	2019	2020	2019
ČISTI DOBIČEK / IZGUBA POSLOVNEGA LETA PO OBDAVČITVI		34.850	54.105	35.379	52.084
DRUGI VSEOBSEGAJOČI DONOS PO OBDAVČITVI		5.670	1.767	5.674	1.791
POSTAVKE, KI NE BODO PRERAZVRŠČENE V POSLOVNI IZID		(100)	(226)	(97)	(202)
Aktuarski dobički / izgube v zvezi s pokojninskimi načrti z določenimi zaslužki		(110)	(250)	(107)	(223)
Davek iz dohodka pravnih oseb v zvezi s postavkami, ki ne bodo prerazvrščene v poslovni izid		10	24	10	21
POSTAVKE, KI SE LAHKO POZNEJE PRERAZVRSTIJO V POSLOVNI IZID		5.770	1.993	5.771	1.993
Dobički / izgube v zvezi z naložbami v dolžniške finančne instrumente, merjenimi po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa		7.124	2.461	7.124	2.461
• Dobički / izgube iz prevrednotenja, izkazani v kapitalu		7.124	2.461	7.124	2.461
Davek iz dohodka pravnih oseb v zvezi s postavkami, ki se lahko pozneje prerazvrstijo v poslovni izid		(1.354)	(468)	(1.353)	(468)
VSEOBSEGAJOČI DONOS POSLOVNEGA LETA PO OBDAVČITVI		40.520	55.872	41.053	53.875
Lastnikov obvladujoče banke		40.520	55.872	41.053	53.875

Pojasnila v točki 1.4. Pojasnil h konsolidiranim računovodskim izkazom in računovodskim izkazom Banke so sestavni del računovodskih izkazov.

Izkaz finančnega položaja na dan 31. 12. 2020

EUR 000	Pojasnilo	Skupina		Banka		
		31. 12. 2020	31. 12. 2019	31. 12. 2020	31. 12. 2019	
SREDSTVA						
	Denar v blagajni, stanje na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah	1.4.20.	518.211	250.246	518.211	250.246
	Finančna sredstva v posesti za trgovanje	1.4.21.	8.942	8.649	8.942	8.649
	Finančna sredstva, obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje	1.4.22.	27.881	24.582	27.881	24.582
	Finančna sredstva, določena za merjenje po pošteni vrednosti prek poslovnega izida	1.4.23.	6.120	6.053	6.120	6.053
	Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	1.4.24.	366.307	267.205	366.307	267.205
	Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti	1.4.25.	2.663.948	2.751.221	2.652.331	2.736.167
	• dolžniški vrednostni papirji		214.761	249.269	214.761	249.269
	• krediti bankam		99	539	99	539
	• krediti strankam, ki niso banke		2.446.132	2.497.269	2.434.976	2.482.740
	• druga finančna sredstva		2.956	4.144	2.495	3.619
	Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju	1.4.26.	-	843	-	843
	Naložbe v kapital odvisnih, pridruženih in skupaj obvladovanih družb	1.4.27.	-	-	20.454	20.454
	Opredmetena sredstva		36.556	38.877	30.564	32.193
	• opredmetena osnovna sredstva	1.4.28.a)	35.176	37.058	27.920	29.461
	• naložbene nepremičnine	1.4.28.b)	1.380	1.819	2.644	2.732
	Neopredmetena sredstva	1.4.29.	10.680	10.294	8.958	8.629
	Terjatve za davek od dohodkov pravnih oseb	1.4.19.	3.557	4.010	3.557	2.030
	• terjatve za davek		3.557	802	3.557	802
	• odložene terjatve za davek		-	3.208	-	1.228
	Druga sredstva	1.4.30.	13.910	23.267	2.052	7.820
	Nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo in ustavljeno poslovanje	1.4.31.	63	304	63	304
	Skupaj sredstva		3.656.175	3.385.551	3.645.440	3.365.175
OBVEZNOSTI						
	Finančne obveznosti v posesti za trgovanje	1.4.21.	9.160	9.107	9.160	9.107
	Finančne obveznosti, določene za merjenje po pošteni vrednosti prek poslovnega izida	1.4.23.	6.120	6.054	6.120	6.054
	Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	1.4.32.	3.206.463	2.975.358	3.217.990	2.982.373
	• vloge bank in centralnih bank		4.590	1.667	4.590	1.667
	• vloge strank, ki niso banke		3.109.643	2.662.537	3.124.672	2.673.979
	• krediti bank in centralnih bank		71.876	210.303	71.876	210.303
	• krediti strank, ki niso banke		-	70.004	-	70.004
	• druge finančne obveznosti		20.354	30.847	16.852	26.420
	Spremembe poštene vrednosti skupine varovanih postavk pred obrestnim tveganjem	1.4.26.	1.732	1.879	1.732	1.879
	Rezervacije	1.4.33.	14.554	11.149	14.264	10.874
	Obveznosti za davek od dohodkov pravnih oseb	1.4.19.	3.311	5.105	4.907	4.703
	• obveznosti za davek		504	402	-	-
	• odložene obveznosti za davek		2.807	4.703	4.907	4.703
	Druge obveznosti	1.4.34.	8.853	11.445	1.600	1.571
	Skupaj obveznosti		3.250.193	3.020.097	3.255.773	3.016.561

	EUR 000	Pojasnilo	Skupina		Banka	
			31. 12. 2020	31. 12. 2019	31. 12. 2020	31. 12. 2019
KAPITAL						
Osnovni kapital		1.4.35.	52.784	52.784	52.784	52.784
Kapitalske rezerve		1.4.35.	104.061	104.061	104.061	104.061
Akumulirani drugi vseobsegajoči donos		1.4.35.	24.719	19.049	24.875	19.201
Rezerve iz dobička		1.4.35.	29.106	29.106	29.106	29.106
Zadržani dobiček		1.4.35.	160.462	106.349	143.462	91.378
Čisti dobiček / izguba poslovnega leta		1.4.35.	34.850	54.105	35.379	52.084
Skupaj kapital			405.982	365.454	389.667	348.614
Lastnikov obvladujoče banke			405.982	365.454	389.667	348.614
Manjšinskih lastnikov			-	-	-	-
Skupaj obveznosti in kapital			3.656.175	3.385.551	3.645.440	3.365.175

Pojasnila v točki 1.4. Pojasnila h konsolidiranim računovodskim izkazom in računovodskim izkazom Banke so sestavni del računovodskih izkazov.

Konsolidiran izkaz sprememb lastniškega kapitala za obdobje od 1. 1. do 31. 12. 2020

	EUR 000	Osnovni kapital	Kapitalske rezerve	Akumulirani drugi vseobsegajoči donos	Rezerve iz dobička	Zadržani dobiček / izguba (vključno s čistim dobičkom / izgubo poslovnega leta)	Skupaj kapital
Stanje 1. 1. 2020		52.784	104.061	19.049	29.106	160.454	365.454
Vseobsegajoči donos poslovnega leta po obdavčitvi		-	-	5.670	-	34.850	40.520
Drugo		-	-	-	-	8	8
Stanje 31. 12. 2020		52.784	104.061	24.719	29.106	195.312	405.982
Stanje 1. 1. 2019		52.784	104.061	17.281	29.106	153.263	356.495
Vseobsegajoči donos poslovnega leta po obdavčitvi		-	-	1.768	-	54.105	55.873
Izplačilo (obračun) dividend		-	-	-	-	(47.055)	(47.055)
Drugo		-	-	-	-	141	141
Stanje 31. 12. 2019		52.784	104.061	19.049	29.106	160.454	365.454

Pojasnila v točki 1.4. Pojasnil h konsolidiranim računovodskim izkazom in računovodskim izkazom Banke so sestavni del računovodskih izkazov.

Izkaz sprememb lastniškega kapitala banke za obdobje od 1. 1. do 31. 12. 2020

EUR 000	Osnovni kapital	Kapitalske rezerve	Akumulirani drugi vseobsegajoči donos	Rezerve iz dobička	Zadržani dobiček / izguba (vključno s čistim dobičkom / izgubo poslovnega leta)	Skupaj kapital
Stanje 1. 1. 2020	52.784	104.061	19.201	29.106	143.462	348.614
Vseobsegajoči donos poslovnega leta po obdavčitvi	-	-	5.674	-	35.379	41.053
Stanje 31. 12. 2020	52.784	104.061	24.875	29.106	178.841	389.667
Stanje 1. 1. 2019	52.784	104.061	17.410	29.106	138.329	341.690
Vseobsegajoči donos poslovnega leta po obdavčitvi	-	-	1.791	-	52.084	53.875
Izplačilo (obračun) dividend	-	-	-	-	(47.055)	(47.055)
Drugo	-	-	-	-	104	104
Stanje 31. 12. 2019	52.784	104.061	19.201	29.106	143.462	348.614

Pojasnila v točki 1.4. Pojasnil h konsolidiranim računovodskim izkazom in računovodskim izkazom Banke so sestavni del računovodskih izkazov.

Izkaz denarnih tokov za obdobje od 1. 1. do 31. 12. 2020

	Skupina		Banka	
	2020	2019	2020	2019
	EUR 000			
DENARNI TOKOVI PRI POSLOVANJU				
Čisti poslovni izid pred obdavčitvijo	41.940	66.551	39.545	60.871
Amortizacija	6.101	6.413	4.721	4.797
Oslabitve / (odprava oslabitev) naložb v dolžniške finančne instrumente, merjene po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	271	(25)	271	(25)
Oslabitve / (odprava oslabitev) kreditov in drugih finančnih sredstev, merjenih po odplačni vrednosti	14.532	(10.877)	17.808	(9.598)
Oslabitve opredmetenih sredstev (vključno z oslabitvami naložbenih nepremičnin), neopredmetenih sredstev in drugih sredstev	-	6.459	-	6.459
Čisti (dobički) / izgube iz tečajnih razlik	206	34	206	35
Čisti (dobički) / izgube ob spremembi pogojev odplačevanja dolžniških finančnih instrumentov	56	29	56	29
Čisti (dobički) / izgube pri prodaji opredmetenih sredstev	(111)	91	8	188
Čisti (dobički) / izgube pri prodaji neopredmetenih sredstev	173	85	173	85
Čisti nerealizirani (dobički) / izgube iz nekratkoročnih sredstev v posesti za prodajo in ustavljeno poslovanje in z njimi povezanimi obveznostmi	(44)	(71)	(44)	(71)
Druge prilagoditve čistega poslovnega izida pred obdavčitvijo	3.706	(468)	3.690	(472)
Denarni tokovi pri poslovanju pred spremembami poslovnih sredstev in obveznosti	66.830	68.221	66.434	62.298
(Povečanja) / zmanjšanja poslovnih sredstev (brez denarnih ekvivalentov)	(12.049)	(24.855)	(22.344)	(229.500)
Čisto (povečanje) / zmanjšanje finančnih sredstev v posesti za trgovanje	(293)	(1.595)	(293)	(1.595)
Čisto (povečanje) / zmanjšanje finančnih sredstev, obvezno merjenih po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje	(3.299)	10.588	(3.299)	10.588
Čisto (povečanje) / zmanjšanje finančnih sredstev, določenih za merjenje po pošteni vrednosti prek poslovnega izida	(67)	(106)	(67)	(106)
Čisto (povečanje) / zmanjšanje finančnih sredstev, merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	(92.520)	(3.124)	(92.520)	(6.012)
Čisto (povečanje) / zmanjšanje kreditov in drugih finančnih sredstev, merjenih po odplačni vrednosti	74.774	(42.122)	68.067	(235.640)
Čisto (povečanje) / zmanjšanje drugih sredstev	9.356	11.504	5.768	3.265
Povečanja / (zmanjšanja) poslovnih obveznosti	233.935	61.671	241.068	268.546
Čisto povečanje / (zmanjšanje) finančnih obveznosti v posesti za trgovanje	53	1.388	53	1.388
Čisto povečanje / (zmanjšanje) finančnih obveznosti, določenih za merjenje po pošteni vrednosti prek poslovnega izida	66	107	66	107
Čisto povečanje / (zmanjšanje) vlog in najetih kreditov, merjenih po odplačni vrednosti	236.408	58.521	240.920	267.145
Čisto povečanje / (zmanjšanje) drugih obveznosti	(2.592)	1.655	29	(94)
Denarni tokovi pri poslovanju	288.716	105.037	285.158	101.344
(Plačani) / vrnjeni davek na dohodek pravnih oseb	(9.910)	(15.503)	(6.967)	(12.459)
Neto denarni tokovi pri poslovanju	278.806	89.534	278.191	88.885

	EUR 000	Pojasnilo	Skupina		Banka	
			2020	2019	2020	2019
DENARNI TOKOVI PRI NALOŽBENJU						
Prejemki pri naložbenju			7.551	15.018	342	631
Prejemki pri prodaji opredmetenih sredstev			7.218	14.790	9	403
Prejemki pri prodaji neopredmetenih sredstev			48	-	48	-
Prejemki iz nekratkoročnih sredstev in z njimi povezanih obveznosti v posesti za prodajo			285	228	285	228
Izdatki pri naložbenju			(14.300)	(27.450)	(6.476)	(12.414)
(Izdatki pri nakupu opredmetenih sredstev)			(10.087)	(22.332)	(2.384)	(7.455)
(Izdatki pri nakupu neopredmetenih sredstev)			(4.213)	(5.118)	(4.092)	(4.959)
Neto denarni tokovi pri naložbenju			(6.749)	(12.432)	(6.134)	(11.783)
DENARNI TOKOVI PRI FINANCIRANJU						
Izdatki pri financiranju			-	(47.055)	-	(47.055)
(Plačane dividende)			-	(47.055)	-	(47.055)
Neto denarni tokovi pri financiranju			-	(47.055)	-	(47.055)
Učinki spremembe deviznih tečajev na denarna sredstva in njihove ustreznike			(4.095)	1.389	(4.095)	1.389
Čisto povečanje / (zmanjšanje) denarnih sredstev in denarnih ustreznikov			272.057	30.047	272.057	30.047
Denarna sredstva in njihovi ustrezniki na začetku obdobja	1.4.39.		250.249	218.813	250.249	218.813
Denarna sredstva in njihovi ustrezniki na koncu obdobja	1.4.39.		518.211	250.249	518.211	250.249

Druge prilagoditve čistega poslovnega izida pred obdavčitvijo Skupine SKB vključujejo odhodke iz naslova rezervacij v višini 3.706 tisoč EUR (2019: prihodke iz rezervacij v višini 468 tisoč).

Druge prilagoditve čistega poslovnega izida pred obdavčitvijo SKB banke vključujejo odhodke iz naslova rezervacij v višini 3.690 tisoč EUR (2019: prihodke iz rezervacij v višini 472 tisoč EUR).

	EUR 000	Skupina		Banka	
		2020	2019	2020	2019
Denarni tokovi od obresti in dividend					
Plačane obresti		(2.162)	(2.300)	(2.164)	(2.097)
Prejete obresti		82.102	96.666	65.279	75.342
Plačane dividende		-	(47.055)	-	(47.055)
Prejete dividende		231	257	12.888	11.788
Denarni tokovi od plačil obveznosti iz najemov		(1.121)	(1.222)	(1.094)	(1.190)

Pojasnila v točki 1.4. Pojasnila h konsolidiranim računovodskim izkazom in računovodskim izkazom Banke so sestavni del računovodskih izkazov.

1. Pojasnila h konsolidiranim računovodskim izkazom in računovodskim izkazom banke

1.1 Splošne informacije

Sedež, pravna oblika in dejavnosti

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

Pomembnejši podatki iz sodnega registra na dan 31. 12. 2020:

Naziv podjetja: SKB banka d.d. Ljubljana
Skrajšani naziv podjetja: SKB d.d.
Sedež: Ljubljana
Poslovni naslov: Ajdovščina 4, 1000 Ljubljana
Org. oblika: delniška družba
Osnovni kapital: 52.784.176,26 EUR

Glede na veljavni statut SKB banke, nazadnje spremenjen dne 29. 5. 2018, ter na podlagi uskladitve izdanih dovoljenj Banke Slovenije z določbami veljavnega Zakona o bančništvu, SKB banka opravlja naslednje storitve:

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

SKB banka opravlja tudi vzajemno priznane finančne storitve, predvsem:

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

SKB banka opravlja tudi dodatne finančne storitve, predvsem:

- posredovanje pri prodaji zavarovalnih polic po zakonu, ki ureja zavarovalništvo;
- storitve upravljanja plačilnih sistemov v skladu z zakonom, ki ureja plačilne storitve,
- upravljanje pokojninskih skladov po zakonu, ki ureja pokojninsko in invalidsko zavarovanje,
- skrbniške storitve, za katere drug zakon določa, da jih opravlja banka, in storitve, povezane s temi skrbniškimi storitvami,
- kreditno posredništvo pri potrošniških in drugih kreditih;
- druge storitve ali posli, ki imajo glede načina opravljanja in tveganj, ki jim je banka pri opravljanju izpostavljena, podobne značilnosti kot vzajemno priznane finančne storitve ali storitve iz 1. in 5. točke tega odstavka.

Zgoraj navedene bančne in finančne storitve banka opravlja ob predpostavki, da je za posamezno storitev pridobila ustrezno licenco oz. dovoljenje za opravljanje storitve s strani pristojnega organa. SKB banka je za zgoraj navedene storitve, ki jih tudi dejansko opravlja, pridobila dovoljenje Banke Slovenije. Za pridobitev dovoljenja Banke Slovenije za opravljanje storitev izdajanja elektronskega denarja, svetovanja podjetjem glede kapitalske strukture, poslovne strategije in sorodnih zadev, upravljanja z naložbami in svetovanja v zvezi s tem, storitev upravljanja plačilnih sistemov, storitev upravljanja pokojninskih skladov po zakonu, ki ureja pokojninsko in invalidsko zavarovanje, ter opravljanje skrbniških storitev, za katere drug zakon določa, da jih opravlja banka, in storitev, povezanih s temi skrbniškimi storitvami, SKB banka ni zaprosila.

Konsolidirani računovodski izkazi zajemajo računovodske izkaze SKB banke, 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). SKB banka 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 upoštevane računovodske predpostavke o merilih za konsolidiranje (predpostavka enotnega podjetja, predpostavka izkazovanja resničnega premoženjskega in finančnega stanja ter poslovnega izida, predpostavka popolnosti skupine, predpostavka popolnosti vsebine računovodskih izkazov in enotnega zajemanja vanje, predpostavka enotnega vrednotenja, predpostavka istega datuma, predpostavka dosledne stanovitnosti metod konsolidiranja, predpostavka jasnosti in preglednosti, predpostavka gospodarnosti, predpostavka pomembnosti, predpostavka delujočega podjetja).

V konsolidirane računovodske izkaze so vključeni računovodski izkazi:

1. SKB banke 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,
3. podjetja SKB Leasing Select kot odvisnega podjetja, ki je v 100 % lasti podjetja SKB Leasing. Glavna aktivnost SKB Leasing Select je zagotavljanje financiranja avtomobilskim posrednikom Peugeot in Citroen.

Na dan 31. 12. 2020 je znašala bilančna vsota podjetja SKB Leasing in njegovega odvisnega podjetja SKB Leasing Select 535.744 tisoč EUR (2019: 565.194 tisoč EUR), kapital 38.441 tisoč EUR (2019: 43.369 tisoč EUR) in dobiček poslovnega leta 12.326 tisoč EUR (2019: 17.251 tisoč EUR).

SKB banka je del Skupine OTP. 100 % lastnik banke je OTP BANK Nyrt., Madžarska. Sedež Banke OTP je na naslovu Nádor Street 16., Budimpešta, Madžarska. SKB banka je od 31. 12. 2019 konsolidirana v Skupino OTP. Konsolidirano letno poročilo Skupine OTP se nahaja na spletnem naslovu: <https://www.otpbank.hu/portal/en/IR/Reports/Annual>.

Skupno število zaposlenih ob koncu leta 2020 je bilo 848 (2019: 826) na sedežu banke SKB v Ljubljani, Ajdovščina 4 in v enainpetdesetih poslovalnicah (2019: triinpetdesetih) širom Slovenije, ter 84 (2019: 84) zaposlenih v podjetjih SKB Leasing in SKB Leasing Select. Povprečno število zaposlenih je bilo v letu 2020 v banki SKB 839,4 (2019: 827,6) in v Skupini SKB 921,6 (2019: 910,1).

1.2. Izhodišča za pripravo računovodskih izkazov

1.2.1. Osnova priprave

Vodstvo SKB d.d. je dne 29. 3. 2021 potrdilo objavljene konsolidirane in nekonsolidirane računovodske izkaze na dan 31. 12. 2020.

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

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

Funkcijska valuta Skupine SKB in SKB banke v letu 2020 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.

1.2.2. Spremembe računovodskih usmeritev

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

V tekočem poročevalskem obdobju veljajo naslednje spremembe obstoječih standardov, ki jih je izdal Upravni odbor za mednarodne računovodske standarde (UOMRS) in sprejela EU:

- **Spremembe MRS 1 – Predstavljanje računovodskih izkazov in MRS 8 – Računovodske usmeritve, spremembe računovodskih ocen in napake** – Opredelitev Bistven, ki jih je EU sprejela 29. novembra 2019 (velja za letna obdobja, ki se začnejo 1. 1. 2020 ali pozneje),
- **Spremembe MSRP 3 – Poslovne združitve** – Opredelitev poslovnega subjekta, ki jih je EU sprejela 21. aprila 2020 (v veljavi za poslovne združitve, pri katerih je datum prevzema enak datumu začetka prvega letnega poročevalskega obdobja, ki se začne 1. 1. 2020 ali pozneje, in pridobitve sredstev, do katerih pride na začetku tega obdobja ali po njem),
- **Spremembe MSRP 9 – Finančni instrumenti, MRS 39 – Finančni instrumenti: pripoznavanje in merjenje in MSRP 7 – Finančni instrumenti: razkritja** – Reforma referenčnih obrestnih mer, ki jih je EU sprejela 15. 1. 2020 (veljajo za letna obdobja, ki se začnejo 1. 1. 2020 ali pozneje),

Skupina SKB je v omejenem obsegu izpostavljena spremembam referenčnih obrestnih mer. V okviru kreditnega portfelja so le stanovanjski kredit vezani na švicarski LIBOR, ki so bili odobreni v preteklosti, novih odobritev ni. Poleg tega ima banka manjšo izpostavljenost na osnovi LIBORja na ameriški dolar, v celoti so to kratkoročne terjatve do podjetij. Na pasivni strani so viri financiranja v obliki depozitov, vsi so s fiksno obrestno mero. Instrumentov ščitenja vezanih na LIBOR Skupina SKB v svoji bilanci nima.

Ker se obdobje objave švicarskega LIBORja s koncem leta 2021 izteka, banka v okviru delovne skupine pregleduje možnosti za pripravo nasledstvenih klavzul za obstoječi portfelj. LIBOR na ameriški dolar bo predvidoma še v veljavi do 30. 6. 2023 in je še dovolj časa, da obstoječe kratkoročne naložbe in eventualno nove odobritve, ustrezno reguliramo.

EONIA bo prenehala 3. 1. 2022 in bo v celoti nadomeščena z €STR, dnevno obrestno mero, ki temelji na realiziranih transakcijah oskrbe z viri financiranja na debelo. Objavlja jo ECB. Od 2. 10. 2019, ko je bila objavljena spremenjena metodologija, se EONIA obračunava kot €STR, povečana za 8,5 bazičnih točk. Skupina SKB nima izpostavljenosti vezani na EONIA.

EURIBOR je najpogosteje uporabljena referenčna obrestna mera v SKB skupini. EURIBOR je bil metodološko reformiran v letu 2019 in je skladen z zahtevami evropske regulative o referenčnih merah. Zdaj je opredeljen z uporabo hibridne metodologije in ne zgolj na osnovi kotiranih cen. Po izteku testnega obdobja in javne diskusije, se hibridna metodologija uporablja od konca leta 2019, administrator, ki objavlja vrednosti, pa je pridobil pooblastilo kompetentnega regulatorja, kar pomeni, da se referenčna obrestna mera lahko uporablja za nove in obstoječa pogodbeno razmerja po 3. 1. 2022. EURIBOR je veljavno v uporabi za najmanj 5 letno obdobje, dogovorjeno je, da se prenehanje objave dogovori najmanj 5 let vnaprej. Ne glede na to, se moramo banke pripraviti na verjetno prenehanje te referenčne obrestne mere in prehod na nasledstveno referenčno obrestno mero (npr. €STR) z različnimi možnostmi izračunavanja. Skupina SKB že ima v svojih pogodbah s strankami določilo o možnosti spremembe referenčne obrestne mere, vendar so ta določila zelo splošna in ne vključujejo vseh možnosti prenehanja, kakor tudi ne predvidene nove metodologije izračunavanja. Zato v letu 2021 načrtujemo pripravo novih klavzul za prehod referenčnih obrestnih mer.

Spremembe standardov prinašajo nove zahteve v primeru sprememb finančnih instrumentov in obračunavanja varovanja pred tveganjem, da bi olajšale morebitne posledice negotovosti, ki jo povzroča reforma IBOR ter nova razkritja. Spremembe veljajo od 1. 1. 2020.

Skupina SKB in SKB banka v letu 2021 ne pričakujeta pomembnih učinkov, ki bi vplivali na pripoznavanje postavk poslovnega izida.

- **Spremembe MSRP 16 – Najemi** – Oprostite plačil najemnin v povezavi s COVID-19, ki jih je EU sprejela 9. 10. 2020 in veljajo za letna obdobja, ki se začnejo 1. 6. 2020 ali pozneje, za poslovna leta, ki se začnejo 1. 1. 2020 ali pozneje,
- **Spremembe sklicevanj na konceptualni okvir v MSRP**, ki jih je EU sprejela 29. novembra 2019 (veljajo za letna obdobja, ki se začnejo 1. 1. 2020 ali pozneje).

Sprejetje sprememb k obstoječim standardom ni privedlo do pomembnih sprememb računovodskih izkazov Skupine SKB in SKB banke.

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

Na datum odobritve teh računovodskih izkazov je Upravni odbor za mednarodne računovodske standarde (UOMRS) izdal spremembe MSRP 4 – Zavarovalne pogodbe – podaljšanje časne oprostite od uporabe MSRP 9, ki jih je Evropska unija sprejela 16. decembra 2020, vendar še niso stopile v veljavo (datum prenehanja veljavnosti časne oprostite je bil podaljšan na letna obdobja, ki se začnejo 1. 1. 2023 ali pozneje).

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

Trenutno se MSRP, kot jih je sprejela EU, bistveno ne razlikujejo od predpisov, ki jih je sprejel Odbor za mednarodne računovodske standarde (OMRS) z izjemo naslednjih novih standardov in sprememb obstoječih standardov (spodaj navedeni datumi začetka veljavnosti veljajo za MSRP, kot jih je izdal OMRS):

- **MSRP 14 – Zakonsko predpisani odlog plačila računov** (velja za letna obdobja, ki se začnejo 1. 1. 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 17 – Zavarovalne pogodbe**, vključno s spremembami MSRP 17 (velja za letna obdobja, ki se začnejo 1. 1. 2023 ali pozneje),
- **Spremembe MRS 1 – Predstavljanje računovodskih izkazov** – Razvrščanje obveznosti na kratkoročne in dolgoročne (veljajo za letna obdobja, ki se začnejo 1. 1. 2023 ali pozneje),
- **Spremembe MRS 16 – Opredmetena osnovna sredstva** – Dobički pred nameravano uporabo (veljajo za letna obdobja, ki se začnejo 1. 1. 2022 ali pozneje),
- **Spremembe MRS 37 – Rezervacije, pogojne obveznosti in pogojna sredstva** – Kočljive pogodbe – Stroški izpolnjevanja pogodbe (velja za letna obdobja, ki se začnejo 1. 1. 2022 ali pozneje),
- **Spremembe MSRP 3 – Poslovne združitve** – Sklicevanja na konceptualni okvir s spremembami MSRP 3 (veljajo za letna obdobja, ki se začnejo 1. 1. 2022 ali pozneje),
- **Spremembe MSRP 10 – Konsolidirani računovodski izkazi in MRS 28** – Naložbe v pridružena podjetja in skupne podvige – Prodaja ali prispevanje sredstev med vlagateljem in njegovim pridruženim 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 9 – Finančni instrumenti, MRS 39 – Finančni instrumenti: Pripoznavanje in merjenje, MSRP 7 – Finančni instrumenti: Razkritja, MSRP 4 – Zavarovalne pogodbe in MSRP 16 – Najemi** – Reforma referenčnih obrestnih mer – 2. faza (velja za letna obdobja, ki se začnejo 1. 1. 2021 ali pozneje),
- **Spremembe različnih standardov zaradi izboljšav MSRP (cikel 2018–2020)**, ki izhajajo iz letnega projekta za izboljšanje MSRP (MSRP 1, MSRP 9, MSRP 16 in MRS 41), predvsem z namenom odpravljanja neskladnosti in razlage besedila (Spremembe MSRP 1, MSRP 9 in MRS 41 veljajo za letna obdobja, ki se začnejo 1. 1. 2022 ali pozneje. Sprememba MSRP 16 se nanaša samo na ponazorilni zgled, zato datum začetka veljavnosti ni naveden.)

Skupina SKB in SKB banka predvidevata, da uvedba teh novih standardov in sprememb obstoječih standardov v obdobju začetne uporabe ne bo imela pomembnega vpliva na njune računovodske izkaze.

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

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

1.2.3. Primerjalni podatki

V letu 2020 se je skladno s predpisi Banke Slovenije spremenila shema finančnih izkazov. Skupina SKB in SKB banka sta ustrezno prilagodili primerjalne podatke za leto 2019.

Skupina SKB in SKB banka sta skladno s predpisi Banke Slovenije spremenili sistem poročanja obresti od nedonosnih finančnih sredstev po odplačni vrednosti in tudi obresti od nedonosnih finančnih sredstev, ki se merijo po pošteni vrednosti prek poslovnega izida. S tem sta prešli na bruto način izkazovanja obresti od oslabiljenega dela glavnice. Ob plačilu ali prerazvrstitvi izpostavljenosti v boljšo skupino zaradi izboljšanja kreditne kvalitete se te obresti ne pripoznajo med obrestnimi prihodki, temveč se za znesek teh obresti sprostitijo popravki vrednosti za kreditne izgube oziroma prilagoditve poštene vrednosti zaradi kreditnega tveganja in pripoznajo prihodki od odprave oslabiltev oziroma dobički iz finančnih sredstev, obvezno merjenih po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje. V skladu s spremembo poročanja obresti oslabiljenih finančnih sredstev sta Skupina SKB in SKB banka del obresti prenesli iz postavke Prihodki iz obresti na postavko Čisti dobički / izgube iz finančnih sredstev, obvezno merjenih po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje in postavko Oslabitve.

Prihodki in odhodki iz finančnih sredstev in obveznosti v posesti za trgovanje v zvezi z menjalniškimi posli, ki so bili pred spremembo vključeni v postavki Čisti dobički / izgube iz finančnih sredstev in obveznosti v posesti za trgovanje, so v skladu s spremenjeno shemo Izkaza poslovnega izida vključeni med prihodke iz provizij in odhodke za provizije.

Stroški v zvezi z vplačili v sklad za reševanje in sistem zajamčenih vlog, ki so bili pred spremembo vključeni v postavki Drugi čisti poslovni dobički / izgube, so v skladu s spremenjeno shemo Izkaza poslovnega izida vključeni v ločeno postavko izkaza poslovnega izida Stroški za vplačila v sklad za reševanje in sistem zajamčenih vlog.

Odhodki v zvezi s plačili davkov, članarin in podobni odhodki, ki so bili pred spremembo vključeni v postavki Drugi čisti poslovni dobički / izgube, so v skladu s spremenjeno shemo Izkaza poslovnega izida vključeni v postavko Administrativni stroški.

Prilagoditve primerjalnih podatkov so podrobneje podane v pojasnilih 1. 4. pri ustreznih postavkah Izkaza poslovnega izida in Izkaza finančnega položaja.

1.2.4. Pomembne računovodske presoje in ocene

Računovodske presoje

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

Najpomembnejše presoje se nanašajo na razvrščanje in oslabilte finančnih sredstev v ustrezen poslovni model, in presojo, ali pogodbeni denarni tokovi finančnega sredstva predstavljajo izključno plačilo glavnice in obresti.

Ocene in predpostavke

Priprava računovodskih izkazov zahteva uporabo določenih ocen in predpostavk, ki vplivajo na knjigovodsko vrednost sredstev in obveznosti Skupine SKB in banke SKB. Te ocene vplivajo tudi na razkritja potencialnih sredstev in obveznosti na datum poročanja ter na višino prihodkov in odhodkov, nastalih v obdobju poročanja.

Ocene se uporabijo za (vendar niso omejene le na navedeno): izgube zaradi oslabilte finančnih sredstev, izgube zaradi oslabilte opredmetenih sredstev in neopredmetenih sredstev, izgube zaradi oslabilte dobrega imena, amortizacijsko dobo opredmetenih sredstev in neopredmetenih sredstev, potencialne davčne postavke, rezervacije za zunajbilančna tveganja, rezervacije za obveznosti do zaposlencev ter rezervacije za pravne spore.

Izkazi Skupine SKB in SKB banke so pripravljani na predpostavki delujočega podjetja. Vodstvo Skupine SKB in SKB banke ocenjuje, da ni nobenih materialnih negotovosti, ki bi lahko povzročile pomemben dvom na zmožnost poslovanja Skupine SKB in SKB banke v prihodnosti.

Zaradi poslabšanja makroekonomskega okolja, ki ga je povzročila epidemija COVID-19, sta Skupina SKB in SKB banka ponovno preverili pomembnejše računovodske usmeritve in ocene na področjih, na katere bi lahko imela epidemija negativen vpliv, zlasti na kreditni portfelj, kakovost sredstev, oslabilte in rezervacije, merjenje poštenih vrednosti finančnih sredstev in davke.

Poštena vrednost finančnih instrumentov

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

Če so poštene vrednosti na razpolago na delujočih trgih, se le te uporabijo pri izračunu v modelih. Kadar to ni možno, je pri določanju poštenih vrednosti potrebna ocena. Vrednotenje finančnih sredstev in finančnih obveznosti po pošteni vrednosti je podrobno opisano v pojasnilih 1.3.7 do 1.3.9.

Nestanovitnost vrednostnih papirjev na različnih trgih se je povečala s širjenjem epidemije COVID-19. Na podlagi strategije upravljanja s kreditnim tveganjem se Skupina SKB in SKB banka prilagajata spremenjenim okoliščinam na trgih z možnostjo prodaje finančnih instrumentov, ki imajo povečan kreditni pribitek. V primeru večje prodaje finančnih instrumentov mora banka analizirati ali se je poslovni model upravljanja finančnega premoženja spremenil in pojasniti, kaj je sprožilo prodajo in kakšen je namen pridobivanja pogodbenih denarnih tokov. Aktivnosti upravljanja s kreditnim tveganjem, namenjene zmanjšanju morebitnih kreditnih izgub zaradi poslabšanja kreditne kakovosti, so vključene v poslovni model upravljanja finančnih sredstev. Kreditno tveganje finančnega sredstva je namreč pomembno za presojo sposobnosti pridobivanja pogodbenih denarnih tokov.

V letu 2020 Skupina SKB in SKB banka ni opravila prodaje finančnih sredstev kot odziv na COVID-19 razmere in ni spremenila poslovnega modela upravljanja finančnih sredstev. Poštena vrednost finančnih sredstev je razkrita v poglavju 3. računovodskega dela letnega poročila.

Oslabitev posojil in terjatev

Skupina SKB in SKB banka redno preverjata svoja posojila in terjatve z namenom ocenitve oslabitve. Izvajata posamične oslavitve vseh posojil, pri katerih obstajajo posamični in objektivni dokazi o oslavitvi zaradi dogodkov, ki so vplivali na ocenjene prihodnje denarne tokove. Pri oceni višine izgube zaradi oslavitve 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 izračun oslavitve na zdravem portfelju se izračunava dvanajst mesečno ali doživljenjsko pričakovano kreditno izgubo z uporabo bodočih denarnih tokov finančnih sredstev ter aplikacijo ustreznih parametrov tveganja kot so verjetnost neplačila in izguba ob neplačilu. Skupina za izračun obeh parametrov uporablja statistične modele.

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

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

Skupina SKB in SKB banka sta pričeli s pozornim spremljanjem potencialnih učinkov COVID-19 na portfelj skupine že v prvem kvartalu leta 2020 in od tedaj dalje izvajata redno mesečno spremljavo portfelja. Ključni elementi spremljave z vidika MSRP9 so bili:

- analiza dodatnih kriterijev za razvrščanje strank z vidika znatnega povečanja kreditnega tveganja za alokacijo v žep 2,
- vključitev pričakovanega povečanja izgub v uporabljene PD in LGD krivulje,
- spremembe v izboru in utežeh scenarijev skladno s pričakovanimi razmerami v makroekonomskem okolju upoštevajoč učinek COVID19.

Skupina SKB in SKB banka sta pri presoji dodatni kriterijev z vidika znatnega povečanja kreditnega tveganja uporabili dva pristopa. Na portfelju podjetij je banka pri presoji morebitnih učinkov COVID-19 izvedla sektorsko analizo portfelja podjetij, pri čemer je sektorje razvrstila v štiri kategorije glede na stopnjo prizadetosti. Poleg stopnje prizadetosti sektorja je banka pri prerazporeditvi v skupino 2 dodatno upoštevala tudi bonitetno oceno podjetja, morebitne zamude pri plačilih in ekspertno presojo. Drug pristop je bil uporabljen na segmentu prebivalstva z ekspertno presojjo morebitnih dodatnih kriterijev povečanja kreditnega tveganja (npr. odobreni moratoriji).

Skladno s pričakovanji glede povečanja izgub sta Skupina SKB in SKB banka izvedli tudi prilagoditev PD ter LGD krivulj. Učinki iz naslova COVID-19 so bili pri tem upoštevani ne le v tekočem letu, temveč tudi v nadaljnjih letih po izteku vladnih ukrepov, kar je najbolj razvidno v povečanju ocenjene pričakovane kreditne izgube v žepku 2. Povprečni PD, uporabljen v kalkulaciji, je dodatno poslabšan glede na pričakovana gibanja makroekonomskih spremenljivk ter glede na spremenjene uteži med scenariji.

Skupni učinek vseh izvedenih ukrepov na oceno pričakovane kreditne izgube je ocenjen na 13 milijonov EUR.

Oslabitev opredmetenih sredstev in neopredmetenih sredstev

Skupina SKB in SKB banka vsako leto preverita, ali obstajajo znaki za oslabitve. Če obstajajo Skupina SKB in SKB banka pripravita izračun izgube zaradi oslavitve. 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.

Oslabitev dobrega imena

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

Življenjska doba opredmetenih sredstev in neopredmetenih sredstev

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

Skupina SKB še vedno uporablja neopredmetena osnovna sredstva v nabavni vrednosti 9.859 tisoč EUR, ki so v celoti amortizirana.

SKB banka še vedno uporablja neopredmetena osnovna sredstva v nabavni vrednosti 8.944 tisoč EUR, ki so v celoti amortizirana.

Davki in potencialne davčne postavke

Skupina SKB in SKB banka sta evidentirali terjatve za odložene davke, obračunane na podlagi začasnih razlik, v višini, za katero sta ob upoštevanju ocen prihodnjih dobičkov pričakovali, da bodo odpravljene v predvidljivi prihodnosti. Posledično ni potrebe po zmanjšanju višine zneska odloženih terjatev za davke na dan 31. 12. 2020, upoštevajoč vpliv COVID-19.

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

Rezervacije za zunajbilančna tveganja

Rezervacije za zunajbilančna tveganja so oblikovane za finančne garancije, akreditive in kreditne linije v skladu z zahtevami MSRP 9. Skupina SKB in SKB banka pri rezervacijah za zunajbilančna tveganja upoštevata finančne pogoje, plačilno disciplino in morebitna prejeta zavarovanja.

Rezervacije za obveznosti do zaposlencev

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

Rezervacije za pravne spore

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

1.3. Povzetek pomembnejših računovodskih usmeritev

Pomembnejše računovodske usmeritve, uporabljene pri izdelavi posamičnih in konsolidiranih računovodskih izkazov, so predstavljene v nadaljevanju.

1.3.1. Konsolidacija

Skupinski računovodski izkazi so sestavljeni iz računovodskih izkazov obvladujoče banke in njenih odvisnih družb.

Odvisna podjetja so tista, katere SKB banka obvladuje skladno z zahtevami MSRP. Obvladujoči položaj je dosežen, kadar ima družba:

- moč nad odvisno družbo,
- pravico do variabilnih donosov iz investicije,
- moč, da vpliva na donos.

Za vse odvisne družbe se uporablja metoda popolnega uskupinjevanja od dne, ko SKB banka obvladuje odvisno družbo.

SKB banka redno preverja položaj in v kolikor bi prišlo do spremembe, da najmanj eden zgoraj naštetih pogojev ni več izpolnjen, takrat SKB banka ne bi več imela obvladujočega položaja. Iz konsolidiranih izkazov so odvisne družbe izključene v trenutku, ko preneha kontrolni vpliv obvladujoče družbe.

V Skupini so vsa sredstva, obveznosti, kapital, prihodki, odhodki in denarni tokovi ter nerealizirani dobički in izgube, ki se nanašajo na medsebojno poslovanje, izločeni v okviru konsolidacije in ta je bila izvedena v celoti.

Kjer je bilo potrebno, je bila po prevzemu kontrole računovodska politika odvisnega podjetja spremenjena zato, da se zagotovi skladnost s politiko in računovodskimi usmeritvami, ki jih je sprejela SKB banka.

1.3.2. 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.

1.3.3. Prevedba tuje valute

Denarna sredstva in obveznosti, izražena v tujih valutah, so prevedena po ECB referenčnem tečaju za EUR na dan 31. 12. 2020 in 31. 12. 2019.

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". Provizije iz naslova menjalniških storitev so vključene v izkaz poslovnega izida v postavkah "Prihodki iz opravnin in odhodki za opravnine".

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

1.3.4. Finančni instrumenti

1.3.4.1. Začetno pripoznanje in odprava pripoznanja finančnih instrumentov

1.3.4.1.1. Začetno pripoznanje

Skupina SKB in SKB banka pripoznata finančno sredstvo ali finančno obveznost v svojem izkazu finančnega položaja na dan trgovanja oziroma ko postaneta stranki v pogodbenih določbah finančnega instrumenta.

Finančno sredstvo ali finančno obveznost skupina SKB in SKB banka v skladu z MSRP 9 ob začetnem pripoznanju razvrstita med: finančna sredstva ali obveznosti v posesti za trgovanje, finančna sredstva, obvezno merjena po pošteni vrednost prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje, finančna sredstva ali obveznosti, določene za merjenje po pošteni vrednost prek poslovnega izida, finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa, finančna sredstva ali obveznosti, merjene po odplačni vrednosti.

Ob začetnem pripoznanju finančnega instrumenta Skupina SKB in SKB banka razvrstita finančni instrument v ustrezno skupino ob upoštevanju poslovnega modela in značilnosti denarnih tokov.

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

1.3.4.1.2. Spremembe finančnih instrumentov in odprava pripoznanja

Pogodbena sprememba denarnih tokov nastane zaradi:

- spremembe kreditnih pogojev zaradi komercialnih razlogov, dogovor ni povezan s povečanjem kreditnega tveganja posojilojemalca,
- prestrukturiranja, ki je potrebno zaradi poslabšanega finančnega položaja stranke.

V primeru, ko denarni tokovi spremenjenega finančnega sredstva, merjenega po odplačni vrednosti, niso pomembno drugačni, takšna sprememba ne povzroči odprave pripoznanja. V takšnem primeru se ponovno preračuna bruto knjigovodsko vrednost tega finančnega sredstva z diskontiranjem spremenjenih denarnih tokov z efektivno obrestno mero. Razlika, ki pri tem nastane, se pripozna v izkazu poslovnega izida kot čisti dobiček ali izguba ob spremembi pogojev odplačevanja finančnih sredstev.

Spremembe začetnih denarnih tokov zaradi prestrukturiranja ne privedejo do odprave pripoznanja kredita, razen ko pride do pogodbenih sprememb, ki postavljajo pod vprašaj njegovo razvrstitev kot SPPI. Če spremenjen kredit še vedno prestane SPPI test, le ta ostane v izkazu finančnega položaja. Za novo pripoznani kredit je potrebno opraviti SPPI test.

Skupina SKB in SKB banka odpravita pripoznanje finančnega sredstva, ko potečejo pogodbene pravice do prejemanja denarnih tokov iz finančnega sredstva ali se finančno sredstvo prenese in prenos izpolnjuje pogoje za odpravo pripoznanja.

Skupina SKB in SKB banka odpravita pripoznanje finančne obveznosti oziroma finančno obveznost odstraniti iz izkaza finančnega položaja, kadar ta preneha (obveza iz pogodbe je izpolnjena, razveljavljena ali je potekla).

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

Skupina SKB odpiše finančno sredstvo (delno ali v celoti), merjeno po odplačni vrednosti, ko v postopku izterjave in pri unovčevanju instrumentov zavarovanja ugotovi, da ni realnih možnosti za poplačilo terjatve. Po vsebini predstavlja odpis odpravo pripoznanja finančnega sredstva.

1.3.4.2. Razvrščanje in merjenje

Po MSRP 9 razvrščamo finančne instrumente glede na:

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

1.3.4.2.1. Poslovni modeli Skupine SKB in SKB banke

Skupina SKB in SKB banka uvrstita skupino finančnih sredstev ali obveznosti v določen poslovni model glede na način upravljanja te skupine finančnih sredstev ali obveznosti, da dosežeta določen poslovni cilj. Poslovni model Skupine SKB in banke SKB določa, ali bodo denarni tokovi izhajali iz prejemanja pogodbenih denarnih tokov, prodaje finančnih sredstev ali obveznosti ali obojega. Ta ocena temelji na pričakovanih scenarijih. Skupina SKB in SKB banka pri oceni poslovnega modela uporabita presojo in upoštevata vse ustrezne dokaze, ki so na voljo. Pri opredelitvi poslovnega modela Skupina SKB in SKB banka upoštevata naslednje informacije:

- način vrednotenja uspešnosti poslovnega modela in finančnih sredstev, ki se upravljajo v skladu z njim, in način poročanja o tem ključnemu poslovnemu osebju,
- tveganja, ki vplivajo na uspešnost poslovnega modela (in finančnih sredstev, ki se upravljajo v skladu z njim), in zlasti način, kako se navedena tveganja obvladujejo,
- način določanja nadomestil poslovnemu osebju, odgovornega za te posle, na podlagi kriterijev nagrajevanja, določenih v internih aktih SKB skupine (na primer, ali nadomestila temeljijo na poštenu vrednosti upravljanih sredstev ali na obsegu prejetih pogodbenih denarnih tokov) in
- pogostost in obseg prodaj, razlogi za prodaje, časovna razporeditev prodaj in pričakovanja o prihodnji prodajni dejavnosti.

Poslovni model 'Finančna sredstva v posesti za trgovanje'

Finančno sredstvo se poseduje z namenom trgovanja. Skupina SKB in SKB banka imata v tej kategoriji izvedene finančne instrumente.

Izmerijo se po poštenu vrednosti, ki je enaka nerealiziranim dobičkom ali izgubam iz naslova vrednotenja po tržnih cenah oziroma po pogodbeni terminski vrednosti.

Poslovni model 'Prejemanje pogodbenih denarnih tokov'

Finančno sredstvo se poseduje z namenom prejemanja pogodbenih denarnih tokov. Finančna sredstva v tem poslovnem modelu se merijo po odplačni vrednosti. Denarni tokovi predstavljajo izključno plačila glavnice in obresti na neporavnani znesek glavnice. V okviru tega modela so prodaje možne, a nepomembne. Dovoljene so tudi prodaje, povezane s povečanim kreditnim tveganjem, prodaje blizu končne zapadlosti in prodaje zaradi zagotavljanja likvidnostnih potreb.

Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti, se izmerijo po odplačni vrednosti po metodi efektivne obrestne mere. Izkazana so v višini neodplačane glavnice, povečane za neodplačane obresti in nadomestila ter zmanjšane za znesek oslabitve.

Poslovni model 'Prejemanje pogodbenih denarnih tokov in prodaja'

Finančno sredstvo se poseduje z namenom prejemanja pogodbenih denarnih tokov in prodaje. Finančna sredstva v tem poslovnem modelu se merijo po poštenu vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa. Denarni tokovi predstavljajo izključno plačila glavnice in obresti na neporavnani znesek glavnice. Prodaje finančnih sredstev so lahko pogoste in pomembne (višje vrednosti).

Dobički in izgube, razen pričakovanih kreditnih izgub in tečajnih razlik, se pripoznajo v drugem vseobsegajočem donosu, dokler ni pripoznanje odpravljeno. Ob odpravi pripoznanja se kumulativni dobiček ali izguba, pripoznana v drugem vseobsegajočem donosu, prerazporedi v izkaz poslovnega izida.

Poslovni model 'Finančna sredstva po poštenu vrednosti prek poslovnega izida'

Vsa finančna sredstva, ki niso razvrščena kot merjena po odplačni vrednosti ali poštenu vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa, se merijo po poštenu vrednosti prek poslovnega izida. Teh finančnih sredstev skupina SKB in SKB banka nimata v posesti z namenom prejemanja pogodbenih denarnih tokov ali z namenom prejemanja pogodbenih denarnih tokov in prodaje finančnega sredstva.

Finančna sredstva, izmerjena po poštenu vrednosti skozi izkaz poslovnega izida, se začetno izmerijo po poštenu vrednosti, transakcijski stroški pa se ob nakupu izkažejo v izkazu poslovnega izida.

1.3.4.2.2. Značilnosti denarnih tokov

Skupina SKB in SKB banka sta skladno z zahtevami MSRP 9 določili značilnosti denarnih tokov in uvedli t. i. SPPI test (test SPPI – izključno plačilo glavnice in obresti na neporavnani znesek glavnice). Pri finančnih instrumentih, ki so vključeni v poslovni model 'prejemanje pogodbenih denarnih tokov' ali v poslovni model 'prejemanje pogodbenih denarnih tokov in prodaja' je potrebno oceniti, ali so pogodbeni denarni tokovi skladni s testom SPPI.

Pogodbeni denarni tokovi so skladni s SPPI testom, če:

- glavnica predstavlja pošteno vrednost finančnega instrumenta ob začetnem pripoznanju, zmanjšano za poznejše spremembe (npr. odplačila) in
- obresti sestavljajo nadomestilo za časovno vrednost denarja, za kreditno tveganje, povezano z neporavnanim zneskom glavnice v določenem obdobju, in za druga osnovna tveganja (npr. likvidnostno tveganje) in stroške (npr. administrativne stroške), povezane s posojanjem, ter profitna marža.

Če pogodbeni denarni tokovi niso skladni s SPPI testom, je potrebno finančni instrument pripoznati po poštenu vrednosti prek poslovnega izida.

Skupina SKB in SKB banka sta uvedli postopek za test SPPI v okviru rednega naložbenega postopka. Pri oceni pogoja, ali pogodbeni denarni tokovi predstavljajo izključno plačilo glavnice in obresti Skupina SKB in SKB banka presojata pogodbene značilnosti finančnega instrumenta (pogodbena določila, ki lahko spremenijo čas in znesek pogodbenih denarnih tokov).

1.3.4.2.3. Razvrščanje finančnih instrumentov

Finančno sredstvo se razvrsti med finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti, če sta izpolnjena oba naslednja pogoja:

- poslovni model je prejemanje pogodbenih denarnih tokov in
- denarni tokovi so izključno odplačila glavnice in obresti na neporavnani znesek glavnice.

Finančno sredstvo se razvrsti med finančna sredstva, merjena po poštenu vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa, če sta izpolnjena oba naslednja pogoja:

- poslovni model je prejemanje pogodbenih denarnih tokov in prodaja finančnih sredstev in
- denarni tokovi so izključno odplačila glavnice in obresti .

Finančno sredstvo se razvrsti med finančna sredstva, merjena po poštenu vrednosti prek poslovnega izida, če ni razvrščeno med finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti, ali med finančna sredstva, merjena po poštenu vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa. Vendar se lahko banka ob začetnem pripoznanju nepreklicno odloči, da za določene naložbe v kapitalne instrumente, ki bi se sicer merile po poštenu vrednosti prek poslovnega izida, poznejše spremembe poštene vrednosti predstavi v drugem vseobsegajočem donosu.

1.3.4.2.4. Merjenje finančnih instrumentov

Ob začetnem pripoznanju so finančna sredstva in obveznosti merjene po poštenu vrednosti. V primeru finančnega instrumenta, ki se ne meri po poštenu vrednosti prek poslovnega izida, se stroški pridobitve, ki so neposredno povezani s tem finančnim instrumentom, pripišejo k njegovi vrednosti.

Po začetnem pripoznanju morata Skupina SKB in SKB banka meriti finančne instrumente po:

- odplačni vrednosti,
- poštenu vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa ali
- poštenu vrednosti prek poslovnega izida.

1.3.4.3. Prerazvrstitve finančnih instrumentov

Skupina SKB in SKB banka prerazvrstita finančno sredstvo le v primeru, če spremenita poslovni model za upravljanje finančnih sredstev. Skupina SKB in SKB banka ne smeta prerazvrstiti finančnih obveznosti.

Če Skupina SKB in SKB banka prerazvrstita finančni instrument, morata prerazvrstitev uporabljati za naprej od datuma prerazvrstitve. Skupina SKB in SKB banka ne smeta opraviti preračuna za nobene predhodno pripoznane dobičke, izgube (vključno z dobički in izgubami zaradi oslabitev) ali obresti.

1.3.4.4. Pripoznavanje dobičkov in izgub

Dobički in izgube iz finančnih instrumentov, merjenih po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, se pripoznajo v izkazu poslovnega izida, razen dobičkov in izgub iz lastnega kreditnega tveganja, ki se prikažejo v izkazu vseobsegajočega donosa brez poznejše prerazporeditve v izkaz poslovnega izida. Na ta način MSRP 9 odpravlja nestabilnost poslovnega izida zaradi sprememb v kreditnem tveganju iz naslova obveznosti, ki se merijo po pošteni vrednosti.

Dobički in izgube finančnih instrumentov, merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa, se pripoznajo v izkazu poslovnega izida ob realizaciji prodaje, zapadlosti finančnega sredstva ali odpravi pripoznanja finančnega instrumenta (obrestni prihodki, pričakovane kreditne izgube, tečajne razlike in rezultat ob odpravi pripoznanja, ki se prerazvrsti iz drugega vseobsegajočega donosa) razen rezultata prevrednotenja, ki se pripozna v drugem vseobsegajočem donosu. Skupina SKB in SKB banka pa lahko nepreklicno določita, da se lastniški finančni instrument meri po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa brez poznejše prerazvrstitve dobička ali izgube v izkaz poslovnega izida.

Dobički in izgube finančnih instrumentov, merjenih po odplačni vrednosti, se pripoznajo v izkazu poslovnega izida.

Čisti dobički in izgube iz finančnih sredstev v posesti za trgovanje vključujejo realizirane in nerealizirane dobičke in izgube, vključno z izvedenimi finančnimi instrumenti, kakor tudi čiste dobičke iz nakupa in prodaje tujih valut, in se merijo po pošteni vrednosti prek poslovnega izida.

Med čiste dobičke in izgube iz finančnih sredstev, obvezno merjenih po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje (kapitalske naložbe, krediti po pošteni vrednosti, prodaja slabih kreditov) so vključeni realizirani in nerealizirani učinki v zvezi z lastniškimi vrednostnimi papirji, krediti in drugimi finančnimi sredstvi, ki ne izpolnjujejo pogojev za merjenje po odplačni vrednosti.

1.3.4.5. Oslabitev finančnih instrumentov

Vsi dolžniški instrumenti, klasificirani med finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti ali po pošteni vrednosti skozi drugi vseobsegajoči donos, terjatve iz najema, potencialne kreditne obveznosti ter izdane finančne garancije so predmet oslabitve zaradi pričakovanih kreditnih izgub že ob začetnem pripoznanju.

Finančna sredstva so razporejena v tri kategorije glede na postopno povečanje kreditnega tveganja od njihovega začetnega pripoznanja. Oslabitev je knjižena v spodaj navedene kategorije:

- **Žepek 1**

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

- **Žepek 2**

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

- **Žepek 3**

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

Obrestni prihodki za finančna sredstva, z izjemo nedonosnih finančnih sredstev, se izračunajo z metodo efektivnih obresti od bruto knjigovodske vrednosti finančnega sredstva (tj. brez upoštevanih pričakovanih kreditnih izgub) ter se pripoznajo v izkazu poslovnega izida.

Skupina SKB in SKB banka izkazujeta obresti od nedonosnih finančnih sredstev po odplačni vrednosti in obresti od nedonosnih finančnih sredstev, ki se merijo po pošteni vrednosti prek poslovnega izida po bruto sistemu. Ob plačilu ali prerazvrstitvi izpostavljenosti v boljšo skupino zaradi izboljšanja kreditne kvalitete se te obresti ne pripoznajo med obrestnimi prihodki, temveč se za znesek teh obresti sprostijo popravki vrednosti za kreditne izgube oziroma prilagoditve poštene vrednosti zaradi kreditnega tveganja in pripoznajo prihodki od odprave oslabitve oziroma dobički iz finančnih sredstev, obvezno merjenih po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje. Obrestni prihodki se pripoznavajo ob uporabi metode efektivnih obresti od neto knjigovodske vrednosti finančnega sredstva (tj. z upoštevanjem popravkov vrednosti zaradi pričakovanih kreditnih izgub).

Skupina SKB in SKB banka morata upoštevati vse razpoložljive pretekle in bodoče informacije, ki jih imata o svojih dolžnikih na voljo, kot tudi potencialne posledice sprememb makro ekonomskih kazalnikov na ravni portfelja, da bi čim prej ocenili pomembna povečanja kreditnega tveganja finančnega sredstva.

Znatno povečanje kreditnega tveganja je opredeljeno:

- z zamudo s plačilom finančnega sredstva večjo kot 30 dni v določenem obdobju
- z uvrstitvijo na opazovalno listo (angl. "watch list"),
- z oznako donosne restrukturirane naložbe,
- z realizacijo valutnega "šoka" v času od prvega pripoznanja,
- s prerazvrstitvijo druge naložbe med nedonosne na segmentu prebivalstvo,
- z upoštevanjem zamude plačilnega sredstva večje od 10 dni v določenem obdobju v primeru neveljavne bonitetne ocene stranke.

Ko na finančnem sredstvu pride do sprememb pogodbenih denarnih tokov, ki ustrezajo definiciji opustitve, Skupina SKB in SKB banka praviloma tovrstne terjatve razvrstita med nedonosne, ter jim izračunata doživljenjske pričakovane kreditne izgube.

V Skupini SKB in SKB banki se je v letu 2020 skladno z regulatorno zahtevo spremenila definicije dogodka neplačila, ki se uporablja pri odločitvi, ali obstajajo objektivni dokazi za slabitev finančnega sredstva. Finančno sredstvo je v položaju neplačila, če:

- je terjatev zapadla in ni plačana, ter več kot devetdeset zaporednih dni presega tako absolutni, kot tudi relativni prag materialnosti,
- je malo verjetno, da bo sredstvo poplačano.

Izračun pričakovane kreditne izgube

Skupina SKB in SKB banka sta v poročevalskem obdobju spremenili metodologijo ocenjevanja pričakovanih kreditnih izgub in jo pri tem uskladili z metodologijo matične banke.

Skupina SKB in SKB banka izračunata znesek oslabitve za pričakovane kreditne izgube tako, da izpostavljenost ob neplačilu (ang. EAD) konec vsakega meseca v celotnem obdobju trajanja finančnega sredstva pomnožita z ustrezno verjetnostjo neplačila (PD) in izgubo ob neplačilu (LGD). Rezultat se diskontira na sedanji čas (oziroma na trenutek izračunavanja oslabitev). Če je finančno sredstvo razvrščeno v prvi žepek, se upošteva zgolj izguba v prvih 12 mesecih. Sredstvom, razvrščenim v drugi žepek, se upošteva celotna pričakovana kreditna izguba do zapadlosti. Izračun pričakovanih kreditnih izgub upošteva več različnih scenarijev in v končnem izračunu upošteva tehtano povprečje pričakovanih kreditnih izgub.

Za ključne parametre tveganja, ki nastopajo v izračunu pričakovane kreditne izgube (verjetnost neplačila (PD) in stopnja izgube (LGD)), sta Skupina SKB in SKB banka uporabili lastne historične podatke.

Izpostavljenost ob neplačilu (EAD)

V okviru izpostavljenosti Skupina SKB in SKB banka upošteva tako bilančne kot izvenbilančne izpostavljenosti. Ker morajo biti pričakovane izgube ocenjene na letni osnovi, je tudi izpostavljenosti ob neplačilu definirana za vsa preostala leta do zapadlosti finančnega sredstva. V primeru, da se število let do zapadlosti razlikuje od pričakovane življenjske dobe finančnega sredstva, se izračun izvede na osnovi pričakovane življenjske dobe in ne preostalega obdobja do zapadlosti. Pričakovana življenjska doba se tako v posameznih primerih lahko razlikuje od vrednosti, določene glede na vrsto produkta. V omenjenih primerih je pričakovana življenjska doba določena na osnovi strokovne presoje. Izvenbilančne izpostavljenosti (nečrpane naložbe, garancije in podobno) vstopajo v kalkulacijo prilagojene z upoštevanjem konverzijskega faktorja (angl. CCF). Ocena konverzijskih faktorjev je določena na osnovi lastnosti produkta.

Ocena verjetnosti neplačila (PD)

Ocena verjetnosti neplačila je določena za celotno življenjsko dobo finančnega sredstva, preračunana glede na ocenjeni letni prirast verjetnosti neplačila. Ocenjena vrednosti PD odraža tako trenutno stanje, kot tudi v prihodnost usmerjene informacije. Ocenjeni letni prirast naj bi, če je le mogoče, izkazoval naravni padajoči trend ko se finančno sredstvo približuje dospelju.

PD je določen na osnovi prehodnih matrik. Metodologija izračuna prehodnih matrik je postavljena na osnovi žepkov zapadlosti, opredelitev dogodkov neplačila, ter vrednosti bonitetne ocene stranke kot najpomembnejših parametrov. Parameter ocene vrednosti neplačila mora biti konsistenten z uporabo stopnje ozdravitve (angl. cure rate).

Stopnja izgube ob neplačilu (LGD)

Skupina SKB in SKB banka uporabljata dve metodi za oceno LGD:

- zavarovan del portfelja: osnovni vir podatkov za postavitve statističnega modela so podatki o zavarovanjih, ki so dodatno prilagojeni z zbranimi podatki o neplačilih na osnovi poplačila neplačanih izpostavljenosti v času od dogodka neplačila.
- nezavarovan del portfelja: LGD parameter je ocenjen na osnovi diskontiranih krivulj poplačil (angl. recovery curve) na osnovi poplačila neplačanih izpostavljenosti v času od dogodka neplačila

V prihodnost usmerjene informacije

Pričakovana kreditna izguba je v Skupini SKB in banki SKB merjena na način, da upošteva napovedi bodočih ekonomskih razmer. Le-te se upoštevajo preko uporabe dveh do petih makroekonomskih scenarijev, integriranih v parametra PD in LGD. Uteži scenarijev so določene na osnovi statističnega modela in po potrebi dodatno prilagojene z ekspertno določenimi vrednostmi.

Napovedi makroekonomskih spremenljivk v izračunu ter analiza občutljivosti

Analiza občutljivosti prikazuje učinek različnih scenarijev na datum 31. 12. 2020 pri predpostavki 100 % uteži na posameznem scenariju.

Scenarij \ leto	Utež scenarija	2020	2021	2022	ECL občutljivost (100% utež)
Rast BDP					
"Napovedni" scenarij	0,8	-7,1%	4,2%	6,8%	33,042
"Stresni" scenarij	0,2	-7,9%	1,9%	3,5%	57,808
Skupaj	1,0				24,766

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

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

Denarna sredstva in njihovi ustrezniki

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

- denar v blagajni in stanje na tekočih računih in poravnalnem računu pri centralni banki in
- posojila drugim bankam

Kot denarni ustreznik so upoštevana tudi sredstva obvezne rezerve, ker so razpoložljiva za dnevno poslovanje.

Navedeni denarni ustrezniki so kratkoročne in hitro unovčljive naložbe, ki se lahko takoj pretvorijo v denarna sredstva. Prav tako je pri njih tveganje spremembe vrednosti zanemarljivo.

1.3.6. Finančna sredstva, v posesti za trgovanje

Finančna sredstva v posesti za trgovanje so tista finančna sredstva, ki se pridobijo z namenom prodaje v bližnji prihodnosti. Izvedeni finančni instrumenti so prav tako razvrščeni med instrumente, v posesti za trgovanje, razen če niso namenjeni varovanju pred tveganjem. Finančna sredstva v posesti za trgovanje so prikazana v izkazu finančnega položaja po pošteni vrednosti. Dobički in izgube, povezani s sredstvi v posesti za trgovanje so priznani v izkazu poslovnega izida v postavki "Čisti dobički / izgube iz finančnih sredstev in obveznosti v posesti za trgovanje".

1.3.6.1. Izvedeni finančni instrumenti

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

Skupina SKB in SKB banka sklepata posle z izvedenimi finančnimi instrumenti na deviznih in obrestnih trgih. Izvedeni finančni instrumenti so knjženi po pošteni vrednosti. Poštena vrednost izvedenih finančnih instrumentov v posesti za trgovanje je enaka nerealiziranim dobičkom ali izgubam iz naslova vrednotenja po tržnih cenah ali pa se ugotovi z uporabo internih modelov vrednotenja. Izvedeni finančni instrumenti s pozitivno tržno vrednostjo (nerealizirani dobički) so v izkazu finančnega položaja prikazani med sredstvi, izvedeni finančni instrumenti z negativno tržno vrednostjo (nerealizirane izgube) pa med obveznostmi.

Pri izvedenih finančnih instrumentih v posesti za trgovanje se vsi dobički in izgube, ki izhajajo iz sprememb njihove poštene vrednosti, knjžijo v izkazu poslovnega izida v postavki "Čisti dobički / izgube iz finančnih sredstev in obveznosti v posesti za trgovanje". Obresti iz naslova teh instrumentov pa so prikazane v postavki "Čiste obresti".

1.3.6.2. Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju

Zaščita portfelja pred tveganji obrestne mere in sprememb denarnega toka

Z namenom obračunavanja varovanja pred tveganjem lahko Skupina SKB in SKB banka pred tveganjem varujeta pošteno vrednost, kadar gre za varovanje izpostavljenosti spremembam poštene vrednosti pripoznanega sredstva, obveznosti oziroma spremenljivega denarnega toka.

Ob uvedbi varovanja pred tveganjem dokumentirata odnos med pred tveganjem varovano postavko in 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 instrumenta za varovanje pred tveganjem, ki je opredeljen kot uspešno varovanje pred tveganjem, pripozna neposredno v kapitalu v postavki "Rezerva za pošteno vrednost", neuspešni del varovanja pred tveganjem pa se pripozna v izkazu poslovnega izida v postavki "Spremembe poštene vrednosti pri obračunavanju varovanj pred tveganji".

V povezavi z varovanjem poštene vrednosti, ki ustreza pogojem za posebno obračunavanje varovanja pred tveganjem, se dobiček ali izguba instrumenta za varovanje pred tveganjem pripozna v izkazu poslovnega izida v postavki "Spremembe poštene vrednosti pri obračunavanju varovanj pred tveganji". Dobiček ali izguba varovane postavke se prav tako pripozna v izkazu poslovnega izida v isti postavki kot spremembe v pošteni vrednosti instrumenta za varovanje.

Obračunavanje varovanja pred tveganjem je prekinjeno, ko 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.

1.3.6.3. Dolžniški vrednostni papirji

Dolžniški vrednostni papirji, razvrščeni v to kategorijo, so v posesti z namenom ustvarjanja kratkoročnih dobičkov in se prikazujejo po pošteni vrednosti. Vsi realizirani in nerealizirani dobički in izgube iz trgovanja so v izkazu poslovnega izida prikazani v postavki "Čisti dobički / izgube iz finančnih sredstev in obveznosti v posesti za trgovanje". Obresti iz naslova teh instrumentov pa so prikazane v postavki "Čiste obresti".

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

Skupina SKB in SKB banka v tej kategoriji prikazujeta lastniške instrumente in kredite, ki ne prestanejo SPPI testa.

Vsi realizirani in nerealizirani dobički in izgube iz lastniških instrumentov in kreditov, obvezno merjenih po pošteni vrednosti prek poslovnega izida so v izkazu poslovnega izida prikazani v postavki "Čisti dobički / izgube iz finančnih sredstev in obveznosti, obvezno merjenih po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje". Obresti iz naslova teh instrumentov pa so prikazane v postavki "Čiste obresti".

1.3.8. Finančna sredstva, določena za merjenje po pošteni vrednosti prek poslovnega izida

Skupina SKB in SKB banka v tej kategoriji prikazujeta dolžniške vrednostne papirje, ki vsebujejo vgrajeni izvedeni finančni instrument, razen če vgrajeni izvedeni finančni instrument pomembneje ne spreminja denarnega toka ali če je brez veliko analiz jasno, da ne bo prikazan ločeno.

Vsi realizirani in nerealizirani dobički in izgube iz dolžniških vrednostnih papirjev, določenih za merjenje po pošteni vrednosti prek poslovnega izida so v izkazu poslovnega izida prikazane v postavki "Dobički / izgube iz finančnih sredstev in obveznosti, določenih za merjenje po pošteni vrednosti prek poslovnega izida". Obresti iz naslova teh instrumentov pa so prikazane v postavki "Čiste obresti". Transakcijski stroški se ob nakupu izkažejo v izkazu poslovnega izida.

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

Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa so tista finančna sredstva, ki se pridobijo z namenom pridobivanja pogodbenih denarnih tokov in prodaje. Skupina SKB in SKB banka v tej kategoriji prikazujeta dolžniške vrednostne papirje.

Dobički in izgube iz finančnih sredstev, merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa, se pripoznajo neposredno v drugem vseobsegajočem donosu, razen izgub zaradi oslabitve in tečajnih razlik, dokler se ne odpravi pripoznanje finančnega sredstva. V tem primeru se nabrani dobički ali izgube, izkazani v drugem vseobsegajočem donosu, pripoznajo v izkazu poslovnega izida. Obresti, izračunane z uporabo metode efektivne obrestne mere, se pripoznajo neposredno v izkazu poslovnega izida v postavki "Čiste obresti".

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

1.3.10. Finančna sredstva merjena po odplačni vrednosti

Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti so tista finančna sredstva, ki se pridobijo z namenom pridobivanja pogodbenih denarnih tokov, denarni tokovi pa predstavljajo izključno odplačila glavnice in obresti na nepravilni znesek glavnice. Skupina SKB in SKB banka v tej kategoriji prikazujeta dolžniške vrednostne papirje in kredite ter druga finančna sredstva. Dobički in izgube, povezani s finančnimi sredstvi, merjenimi po odplačni vrednosti so pripoznani v izkazu poslovnega izida v postavki "Čisti dobički / izgube iz finančnih sredstev in obveznosti, ki niso merjeni po pošteni vrednosti prek poslovnega izida". Obresti iz naslova teh instrumentov pa so prikazane v postavki "Čiste obresti".

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

Prestrukturirani in refinancirani krediti

Odločitev Skupine SKB in SKB banke o načinu razreševanja slabih naložb temelji na pregledu vzrokov za nastale težave dolžnika, da ne more več odplačevati dolg pod prvotno dogovorjenimi pogoji. Posledično se lahko izkaže, da je unovčenje zavarovanj bolj racionalna in smiselna odločitev kot bi bilo prestrukturiranje dolga. V primeru odločitve za prestrukturiranje, so najpogostejši načini podaljšanje plačilnih rokov, odobritev novih kreditnih pogojev, v nekaterih primerih pa tudi konverzija dela dolga v kapital.

Če Skupina SKB ali SKB banka konvertirata dolg v kapital, odpravita pripoznanje finančnega sredstva, pridobljena sredstva pa pripoznata v izkazu finančnega položaja po pošteni vrednosti. Razliko med knjigovodsko vrednostjo odpravljenega finančnega sredstva in pošteno vrednostjo pridobljenih sredstev pripoznata v izkazu poslovnega izida.

Praviloma ostanejo naložbe, za katere so bili uporabljeni instrumenti opustitev, razvrščene v nedonosne naložbe, v skladu s pravili EBA in Banke Slovenije. Skupina SKB in SKB banka nepretrgoma pregledujeta izpolnjevanje novih pogojev prestrukturiranih kreditov in hkrati spremljata možnost bodočih odplačil.

1.3.11. Opredmetena sredstva

1.3.11.1. Opredmetena osnovna sredstva

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

Amortizacija se obračunava sorazmerno v celotni dobi koristnosti posameznega opredmetenega osnovnega sredstva. Uporabljene letne amortizacijske stopnje so naslednje:

v %	2020	2019
zgradbe in njihovi pomembnejši deli	1,8 – 6,0	1,8 – 6,0
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.

Opredmeteno osnovno sredstvo se začne amortizirati, ko je na razpolago za uporabo.

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

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

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

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

Skupina SKB in SKB banka vsako leto preverita, ali obstajajo znaki za oslabitev. Če obstajajo, Skupina SKB in SKB banka pripravita izračun izgube zaradi oslabitev. Knjigovodske vrednosti opredmetenih osnovnih sredstev je potrebno preverjati na osnovi neodvisnih ocen, da se ugotovi, kakšne so njihove nadomestljive vrednosti. V primeru, da knjigovodska vrednost opredmetenega osnovnega sredstva presega njegovo nadomestljivo vrednost, je potrebno pripoznati izgubo zaradi oslabitve v izkazu poslovnega izida.

1.3.11.2. Naložbene nepremičnine

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

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

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

1.3.12. Neopredmetena dolgoročna sredstva

Neopredmetena dolgoročna sredstva vključujejo računalniško programsko opremo in dobro ime.

Neopredmeteno sredstvo se začne amortizirati, ko je na razpolago za uporabo. Amortizacija se obračunava sorazmerno v celotni dobi koristnosti neopredmetenega dolgoročnega sredstva.

1.3.12.1. Računalniška programska oprema

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

v %	2020	2019
računalniška programska oprema	14,3 - 20	14,3 - 20

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

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

Dobički in izgube zaradi ukinitve pripoznanja neopredmetenih dolgoročnih sredstev se knjižijo v izkazu poslovnega izida v postavki "Čisti dobički / izgube iz odprave pripoznanja nefinančnih sredstev".

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

1.3.12.2. Dobro ime

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

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

1.3.13. Terjatve in obveznosti za davek od dohodkov pravnih oseb

1.3.13.1. Terjatve in obveznosti za davek od dohodkov pravnih oseb

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

1.3.13.2. Dolgoročno odložene terjatve in obveznosti za davke

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

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

Odloženi davek, ki se nanaša na postavke, katerih učinki se pripoznajo v postavki "Rezerva za pošteno vrednost", se ravno tako pripozna v tej postavki.

1.3.14. 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, zmanjšani za stroške prodaje, odvisno katera je nižja. V trenutku, ko se osnovno sredstvo prerazporedi v posest za prodajo, se amortizacija preneha obračunavati.

Učinki zaradi prodaje in vrednotenja so v izkazu poslovnega izida prikazani v postavki čisti dobički / izgube iz nekratkoročnih sredstev v posesti za prodajo.

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

1.3.15. Najemi

Pogodba vsebuje najem, če zagotavlja pravico do kontrole oziroma nadzora nad uporabo določenega sredstva za opredeljeno časovno obdobje v zameno za plačilo. Kontrola se zagotavlja, kadar ima stranka pravico pridobivati gospodarske koristi in pravico do uporabo sredstva.

1.3.15.1. Skupina SKB in SKB banka kot najemodajalki

Kot finančni najem je opredeljen tisti najem, ko najemnik prevzame večino tveganj in koristi, povezanih z lastništvom. V nasprotnem primeru je najem razvrščen kot poslovni najem.

V primeru poslovnega najema se knjigovodska vrednost najetega sredstva poveča za začetne neposredne stroške, nastale pri posredovanju operativnega najema, in se pripozna v obdobju najema na enaki osnovi kot prihodki od najema. Najemnine so pripoznane kot prihodek v obdobju, v katerem nastanejo.

Pri sredstvu, danem v finančni najem, se sedanja vrednost prihodnjih najemnin prikaže kot terjatev iz finančnega najema. Terjatve iz finančnega najema so prikazane v višini neto naložbe v finančni najem vključno z nezajamčeno preostalo vrednostjo. Razlika med bruto vrednostjo in sedanjo vrednostjo terjatve je pripoznana v izkazu poslovnega izida po metodi efektivne obrestne mere v celotni življenjski dobi najema.

1.3.15.2. Skupina SKB in SKB banka kot najemnici

Najemnik na datum začetka najema pripozna sredstvo, ki predstavlja pravico do uporabe, in obveznost iz najema. To velja za vse najeme razen za kratkoročne najeme, katerih trajanje ni daljše od enega leta, in za najeme majhnih vrednosti, ki imajo vrednost nižjo ali enako 5.000 EUR.

Vrednost sredstva, ki predstavlja pravico do uporabe, zajema: znesek začetnega merjenja obveznosti iz najema, plačila najemnine, ki so bila izvedena na datum začetka najema ali pred njim, zmanjšana za prejete spodbude za najem, začetne neposredne stroške, ki so nastali najemniku, ter oceno stroškov, ki bodo nastali najemniku pri obnovitvi, vrnitvi ali odstranitvi najetega sredstva. Vrednost pravice do uporabe se enakomerno časovno amortizira v skladu z opredeljenim trajanjem najema. Obveznost iz najema se meri kot sedanja vrednost najemnin, plačljivih v času trajanja najema, diskontiranih po obrestni meri, navedeni zgoraj.

Skupina SKB in SKB banka pripoznata tudi obresti na obveznost iz najema.

Skupina SKB in SKB banka nimata sredstev, pridobljenih s finančnim najemom.

Trajanje najema

Za trajanje najema se šteje obdobje, navedeno v najemni pogodbi, v katerem najema ni mogoče odpovedati in v katerem ima najemnik pravico do uporabe sredstva, ki je predmet najema, skupaj z obdobji, za katera velja možnost podaljšanja najema (če je precej gotovo, da bo najemnik to možnost izrabil). V primeru, kjer so pogodbe sklenjene za nedoločen čas ali trajanje najema ni določeno, je trajanje najema opredeljeno na pet let.

Obrestna mera – diskontna stopnja

Obrestna mera za izposojanje je obrestna mera, ki bi jo moral najemnik plačati, da bi za podobno dolgo obdobje in na podlagi podobnega jamstva v podobnem gospodarskem okolju pridobil sredstvo podobne vrednosti kot sredstvo, ki predstavlja pravico do uporabe.

Diskontna stopnja, ki se uporablja za izračun sedanje vrednosti je predpostavljena obrestna mera za najete vire, ki jo na mesečni ravni določi Sektor za upravljanje z bilanco OTP Banke, glede na državo, valuto in dospetje brez-kuponske državne obveznice, povečane za pribitek, ki odraža izpostavljenost tveganjem SKB Skupine.

Najemi, ki ne izpolnjujejo pogojev za pripoznanje

V tem primeru gre za:

- kratkoročne najeme (trajanje najema je krajše od 12 mesecev in pogodba ne vsebuje nakupne opcije),
- najeme, pri katerih je sredstvo, ki je predmet najema, majhne vrednosti (velja za sredstva katerih vrednost je manjša od 5.000 EUR).

Skupina SKB ali SKB banka nista prejeli ali dali v letu 2020 nobenih koncesij povezanih z COVID-19, tako sprememba standarda MSRP 16 (Koncesije za najemnine, povezane s COVID-19) v letu 2020 ni imela vpliva na računovodske izkaze banke.

1.3.16. Finančne obveznosti v posesti za trgovanje

Skupina SKB in SKB banka imata med finančnimi obveznostmi v posesti za trgovanje prikazane izvedene finančne instrumente, razen tistih, ki so namenjeni varovanju pred tveganjem. Finančne obveznosti v posesti za trgovanje so prikazane v izkazu finančnega položaja po pošteni vrednosti. Dobički in izgube, povezani z obveznostmi v posesti za trgovanje so pripoznani v izkazu poslovnega izida v postavki "Čisti dobički / izgube iz finančnih sredstev in obveznosti v posesti za trgovanje".

1.3.17. Finančne obveznosti, določene za merjenje po pošteni vrednosti prek poslovnega izida

Med finančnimi obveznostmi, določenimi za merjenje po pošteni vrednosti prek poslovnega izida imata Skupina SKB in SKB banka prikazan strukturiran depozit. Vsi realizirani in nerealizirani dobički in izgube iz finančnih obveznosti, določenih za merjenje po pošteni vrednosti prek poslovnega izida so v izkazu poslovnega izida prikazani v postavki "Dobički / izgube iz finančnih sredstev in obveznosti, določenih za merjenje po pošteni vrednosti prek poslovnega izida". Obresti iz teh instrumentov pa so prikazane v postavki "Čiste obresti".

1.3.18. Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti

Med finančnimi obveznostmi, merjenimi po odplačni vrednosti, imata Skupina SKB in SKB banka izkazane: obveznosti za vloge, obveznosti za kredite bank in strank, ki niso banke in druge obveznosti iz financiranja.

Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti, so ob začetnem pripoznanju izmerjene po nabavni vrednosti, zmanjšani za stroške nadomestil. Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti se vodijo po odplačni vrednosti in vsaka razlika med začetno pripoznanim zneskom in zneskom ob zapadlosti je pripoznana v izkazu poslovnega izida z uporabo efektivne obrestne mere.

1.3.19. Rezervacije

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

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

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

1.3.20. Finančne garancije

Skupina SKB in SKB banka izdajata finančne garancije, med katere sodijo tudi akreditivi, garancije in akceptni nalogi. Finančne garancije so pogodbe, ki od izdajatelja zahtevajo, da opravi določena plačila, s katerimi se imetniku povrne izguba, ki je nastala, ker določeni dolžnik ni izvedel plačila v roku dolžniškega instrumenta. Izdane so strankam in bankam kot oblika zavarovanja.

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

1.3.21. Kapital

Delniški kapital SKB banke je razdeljen na kosovne delnice, ki so nedeljive. Glasijo se na ime in so izdane v nematerializirani obliki. Vsaka kosovna delnica ima enak delež in pripadajoč znesek osnovnega kapitala banke. Delež posamezne kosovne delnice v osnovnem kapitalu se določa glede na število vseh izdanih kosovnih delnic. Delničarji imajo pravico do udeležbe pri upravljanju banke, dela dobička in ustreznega dela preostalega premoženja po prenehanju poslovanja banke. Delnice so vpisane v delniško knjigo 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. Vse delnice so bile v celoti vplačane. Dividende znižujejo kapital, ko njihovo izplačilo odobri skupščina delničarjev SKB banke.

Zakonske rezerve so oblikovane v višini 10 % osnovnega kapitala banke.

V drugem vseobsegajočem donosu se evidentirajo akumulirani dobički / izgube iz spremembe poštene vrednosti lastniških in dolžniških finančnih instrumentov, merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa, kakor tudi aktuarski dobički / izgube, zmanjšani / povečani za morebiten odložen davek ter oslavitve dolžniških instrumentov, merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa.

1.3.22. 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, v višini, rokih in na način, določen s sklepom o obrestnih merah in v pogodbah med Skupino SKB in stranko.

Med prihodki za obresti so izkazane redne, zamudne in razmejene obresti, nadomestila odobritev in stroškov. Med odhodki za obresti pa so izkazane obresti iz naslova obveznosti za prejete vloge, izdane vrednostne papirje, prejete kredite in drugih finančnih obveznosti. Prihodki in odhodki iz obresti vključujejo amortizacijo 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.

Obrestni prihodki se izračunavajo na bruto knjigovodsko vrednost (odplačna vrednost pred prilagoditvijo za oslavitve oz. pred upoštevanjem pričakovanih kreditnih izgub) razen v primeru kupljenih finančnih sredstev s poslabšano kreditno kakovostjo ali finančnih sredstev, ki so kasneje oslabiljena. V teh primerih se obrestni prihodki izračunajo z uporabo efektivne obrestne mere na podlagi neto odplačne vrednosti (po upoštevanju oslavitve oz. pričakovanih kreditnih izgub).

1.3.23. Prihodki iz dividend

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

1.3.24. Prihodki in odhodki iz provizij

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

Če je obveznost izpolnjena v določenem trenutku (angl. point in time), se z njo povezani prihodki pripoznajo v izkazu poslovnega izida, ko je storitev opravljena. To velja za provizije od plačilnega prometa, bankomatskega poslovanja, od kreditnih kartic in od posredovanja zavarovalnih produktov.

Če je obveznost izpolnjena skozi določeno časovno obdobje (angl. over time), se z njo povezani prihodki pripoznajo v izkazu poslovnega izida skladno z izpolnjevanjem obveznosti. To velja za provizije za upravljanje in svetovanje, provizije za garancije, provizije od upravljanja premoženja in skrbniške provizije, provizije za posojila, ki niso sestavni del efektivne obrestne mere finančnega instrumenta.

1.3.25. Čisti dobički in izgube iz finančnih sredstev in obveznosti, ki niso merjeni po pošteni vrednosti prek poslovnega izida

Čisti dobički in izgube iz finančnih sredstev in obveznosti, ki niso merjeni po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, vključujejo realizirane dobičke in izgube iz nakupov in odtujitev finančnih sredstev in obveznosti, ki niso merjeni po pošteni vrednosti prek poslovnega izida (finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa in finančna sredstva in obveznosti, merjene po odplačni vrednosti, vključno s finančnim najemom).

V izkazu poslovnega izida se pripoznajo ob realizaciji prodaje, ob zapadlosti finančnega sredstva ali drugi odpravi pripoznanja finančnega sredstva.

1.3.26. Čisti dobički in izgube iz finančnih sredstev in obveznosti v posesti za trgovanje

Čisti dobički in izgube iz trgovanja vključujejo realizirane in nerealizirane dobičke in izgube iz finančnih sredstev v posesti za trgovanje, vključno z izvedenimi finančnimi instrumenti, ter vključujejo tudi čiste dobičke iz nakupa in prodaje tujih valut.

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

V to postavko so vključeni realizirani in nerealizirani učinki v zvezi z lastniškimi vrednostnimi papirji in realizirani učinki povezani s krediti in drugimi finančnimi sredstvi, ki ne izpolnjujejo pogojev za merjenje po odplačni vrednosti.

1.3.28. Čisti dobički in izgube iz finančnih sredstev in obveznosti, določenih za merjenje po pošteni vrednosti prek poslovnega izida

Vključujejo učinke merjenja in realizirane učinke povezane s finančnimi instrumenti, ki izpolnjujejo pogoje za merjenje po odplačni vrednosti, vendar so bili ob začetnem pripoznanju nepreklicno označeni kot merjeni po pošteni vrednosti prek poslovnega izida.

1.3.29. Spremembe poštene vrednosti pri obračunavanju varovanj pred tveganji

V povezavi z varovanjem denarnega toka, ki ustreza pogojem za posebno obračunavanje varovanja pred tveganjem, se delež dobička ali izgube instrumenta za varovanje pred tveganjem, ki je opredeljen kot uspešno varovanje pred tveganjem, pripozna neposredno v drugem vseobsegajočem donosu v kapitalu v postavki "Rezerva za pošteno vrednost", neuspešni del varovanja pred tveganjem pa se pripozna v izkazu poslovnega izida v postavki "Spremembe poštene vrednosti pri obračunavanju varovanj pred tveganji". Dobički ali izgube, ki so pripoznani v postavki "Rezerva za pošteno vrednost", so preneseni iz drugega vseobsegajočega donosa v izkaz poslovnega izida v istem obdobju, v katerem varovana postavka vpliva na neto dobiček ali izgubo.

V povezavi z varovanjem poštene vrednosti, ki ustreza pogojem za posebno obračunavanje varovanja pred tveganjem, se dobiček ali izguba instrumenta za varovanje pred tveganjem pripozna v izkazu poslovnega izida v postavki "Spremembe poštene vrednosti pri obračunavanju varovanj pred tveganji". Dobiček ali izguba varovane postavke se prav tako pripozna v izkazu poslovnega izida v isti postavki kot spremembe v pošteni vrednosti instrumenta za varovanje.

1.3.30. Dobički in izgube iz tečajnih razlik

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

1.3.31. Dobički in izgube iz odprave pripoznanja nefinančnih sredstev

Dobički in izgube iz odprave pripoznanja nefinančnih sredstev izhajajo iz nakupov in odtujitev opredmetenih in neopredmetenih sredstev.

1.3.32. Stroški dela

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

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

Odpravnine ob upokojitvi:

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

Jubilejne nagrade:

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

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

Odpravnine:

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.

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

Čisti dobički in izgube iz nekratkoročnih sredstev v posesti za prodajo in z njimi povezanimi obveznostmi izhajajo iz odtujitev teh sredstev.

1.3.34. Fiduciarna sredstva

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

1.3.35. Pobotanje

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

1.3.36. Poslovanje v tujem imenu za tuj račun

SKB banka opravlja svojim stranke za njihov račun tudi storitve upravljanja premoženja, predvsem storitve sprejemanja, posredovanja in izvrševanja naročil, za kar jim po opravljeni storitvi zaračunava provizijo. Ta sredstva niso vključena v izkaz finančnega položaja SKB banke in SKB Skupine, so pa prikazana v zunajbilančni evidenci.

1.4. Pojasnila k finančnim izkazom Skupine SKB in SKB banke

1.4.1. Čiste obresti

EUR 000	Skupina		Banka	
	2020	2019	2020	2019
Prihodki iz obresti				
Finančna sredstva, obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje	342	285	342	285
Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	5.402	6.089	5.402	6.089
Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti	75.465	78.084	59.190	57.176
Izvedeni finančni instrumenti, namenjenih varovanju	163	357	163	357
Obrestni prihodki iz oslavljenih finančnih sredstev - krediti strankam	619	802	298	599
Finančne obveznosti, ki izhajajo iz negativne obrestne mere	285	168	285	45
	82.276	85.785	65.680	64.551
Odhodki za obresti				
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	(1.619)	(2.033)	(1.621)	(1.830)
Druge obveznosti	(2)	(3)	(2)	(3)
Finančna sredstva, ki izhajajo iz negativne obrestne mere	(760)	(906)	(760)	(906)
	(2.381)	(2.942)	(2.383)	(2.739)
Čiste obresti	79.895	82.843	63.297	61.812

Skladno s predpisi Banke Slovenije sta Skupina SKB in SKB banka spremenili sistem poročanja obresti od nedonosnih finančnih sredstev po odplačni vrednosti in obresti od nedonosnih finančnih sredstev, ki se merijo po pošteni vrednosti prek poslovnega izida ter prenesli del obresti iz postavke Prihodki iz obresti na postavko Čisti dobički / izgube iz finančnih sredstev, obvezno merjenih po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje in na postavko Oslabitev. Skupina SKB in SKB banka sta ustrezno prilagodili podatke za leto 2019. Drugačna predstavitev nima vpliva na končni poslovni izid in začetno ter tekoče stanje kapitala.

Iz prihodkov iz obresti je Skupina SKB prenesla 2.888 tisoč EUR prihodkov na oslabitve in 63 tisoč EUR prihodkov na čiste dobičke / izgube iz finančnih sredstev, obvezno merjenih po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje.

Iz prihodkov iz obresti je SKB Banka prenesla 2.849 tisoč EUR prihodkov na oslabitve in 63 tisoč EUR prihodkov na čiste dobičke / izgube iz finančnih sredstev, obvezno merjenih po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje.

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

	Skupina		Banka	
	2020	2019	2020	2019
EUR 000				
Obresti iz finančnih sredstev, merjenih po odplačni vrednosti				
• gospodarstvo	12.616	13.515	12.041	12.741
• država	4.552	4.443	4.552	4.443
• finančne organizacije	61	527	5.945	3.438
• prebivalstvo in samostojni podjetniki	37.073	37.282	36.950	37.153
• dolgoročni finančni najem	21.782	23.119	-	-
	76.084	78.886	59.488	57.775
Odhodki iz obresti za finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti				
• gospodarstvo	(172)	(144)	(172)	(144)
• država	(10)	(16)	(10)	(16)
• finančne organizacije	(182)	(393)	(184)	(190)
• prebivalstvo in samostojni podjetniki	(1.255)	(1.480)	(1.255)	(1.480)
	(1.619)	(2.033)	(1.621)	(1.830)

1. 4.2. Prihodki iz dividend

	Skupina		Banka	
	2020	2019	2020	2019
EUR 000				
Dividende iz finančnih sredstev, obvezno merjenih po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje	231	257	231	257
Dividende iz naložb v kapital odvisnih, pridruženih in skupaj obvladovanih družb, obračunanih po naložbeni metodi	-	-	12.657	11.531
Skupaj	231	257	12.888	11.788

Dividende iz naložb v kapital odvisnih, pridruženih in skupaj obvladovanih družb, obračunanih po naložbeni metodi, se nanašajo na kapitalsko naložbo v odvisno podjetje SKB Leasing, ki je v 100 % lasti SKB banke.

1. 4.3. Čiste opravnine (provizije)

EUR 000	Skupina 2020			Supina 2019		
	Prebivalstvo	Pravne osebe	Opravnine skupaj	Prebivalstvo	Pravne osebe	Opravnine skupaj
Prihodki iz opravnin za lasten račun						
Kartično in bankomatsko poslovanje	4.697	3.074	7.771	5.037	2.208	7.245
Transakcijski računi strank	8.103	1.813	9.916	6.415	1.391	7.806
Plačilni promet	4.816	8.820	13.635	6.838	11.313	18.152
Dana jamstva	66	2.305	2.371	69	2.335	2.404
Kreditno poslovanje	2.126	906	3.032	2.466	1.226	3.692
Posredovanje zavarovalnih produktov	-	1.782	1.782	-	2.135	2.135
Druge storitve	415	2.223	2.638	342	2.334	2.676
Prihodki za lasten račun skupaj	20.223	20.922	41.145	21.167	22.943	44.110
Odhodki iz opravnin za lasten račun						
Kartično in bankomatsko poslovanje	-	(5.878)	(5.878)	-	(6.968)	(6.968)
Plačilni promet	-	(1.277)	(1.277)	-	(1.103)	(1.103)
Prejeta jamstva	-	(713)	(713)	-	(761)	(761)
Kreditno poslovanje	-	(563)	(563)	-	(544)	(544)
Druge storitve	(2)	(997)	(999)	(3)	(1.990)	(1.993)
Odhodki za lasten račun skupaj	(2)	(9.428)	(9.429)	(3)	(11.366)	(11.369)
Čiste opravnine za lasten račun	20.221	11.494	31.716	21.164	11.577	32.741
Prihodki iz opravnin iz poslov za stranke						
Skrbništvo in sorodne storitve	6	16	22	3	-	3
Sprejemanje, posredovanje in izvrševanje naročil	120	379	499	68	385	453
Vodenje računov nematerializiranih vrednostnih papirjev strank	162	543	705	126	535	661
Prihodki iz opravnin iz poslov za stranke skupaj	289	938	1.227	197	920	1.117
Odhodki iz opravnin iz poslov za stranke						
Opravnine v zvezi s KDD in njej podobnimi organizacijami	-	(320)	(320)	-	(304)	(304)
Opravnine v zvezi z borzo vrednostnih papirjev in njej podobnimi organizacijami	-	(14)	(14)	-	(12)	(12)
Skrbništvo in sorodne storitve	-	(45)	(45)	-	(49)	(49)
Odhodki iz opravnin iz poslov za stranke skupaj	-	(379)	(379)	-	(365)	(365)
Čiste opravnine iz poslov za stranke	289	560	848	197	555	753
Skupaj prihodki iz opravnin	20.511	21.861	42.372	21.364	23.863	45.227
Skupaj odhodki iz opravnin	(2)	(9.806)	(9.808)	(3)	(11.731)	(11.734)
Čiste opravnine	20.510	12.054	32.564	21.361	12.132	33.493

EUR 000	Banka 2020			Banka 2019		
	Prebivalstvo	Pravne osebe	Opravnine skupaj	Prebivalstvo	Pravne osebe	Opravnine skupaj
Prihodki iz opravnin za lasten račun						
Kartično in bankomatsko poslovanje	4.697	3.074	7.771	5.037	2.208	7.245
Transakcijski računi strank	8.103	1.814	9.916	6.415	1.392	7.807
Plačilni promet	4.816	8.584	13.400	6.838	11.026	17.865
Dana jamstva	66	2.305	2.371	69	2.335	2.404
Kreditno poslovanje	2.126	906	3.032	2.466	1.226	3.692
Posredovanje zavarovalnih produktov	-	1.782	1.782	-	1.870	1.870
Druge storitve	415	1.729	2.144	342	1.957	2.299
Prihodki za lasten račun skupaj	20.223	20.193	40.416	21.167	22.015	43.182
Odhodki iz opravnin za lasten račun						
Kartično in bankomatsko poslovanje	-	(5.878)	(5.878)	-	(6.968)	(6.968)
Plačilni promet	-	(1.276)	(1.276)	-	(1.102)	(1.102)
Prejeta jamstva	-	(713)	(713)	-	(761)	(761)
Kreditno poslovanje	-	(25)	(25)	-	-	-
Druge storitve	(2)	(807)	(809)	(2)	(1.741)	(1.744)
Odhodki za lasten račun skupaj	(2)	(8.700)	(8.701)	(2)	(10.573)	(10.575)
Čiste opravnine za lasten račun	20.221	11.494	31.715	21.165	11.442	32.607
Prihodki iz opravnin iz poslov za stranke						
Skrbništvo in sorodne storitve	6	16	22	3	-	3
Sprejemanje, posredovanje in izvrševanje naročil	120	379	499	68	562	631
Vodenje računov nematerializiranih vrednostnih papirjev strank	162	543	705	126	535	661
Prihodki iz opravnin iz poslov za stranke skupaj	289	938	1.227	197	1.098	1.295
Odhodki iz opravnin iz poslov za stranke						
Opravnine v zvezi s KDD in njej podobnimi organizacijami	-	(320)	(320)	-	(304)	(304)
Opravnine v zvezi z borzo vrednostnih papirjev in njej podobnimi organizacijami	-	(14)	(14)	-	(12)	(12)
Skrbništvo in sorodne storitve	-	(45)	(45)	-	(49)	(49)
Odhodki iz opravnin iz poslov za stranke skupaj	-	(379)	(379)	-	(365)	(365)
Čiste opravnine iz poslov za stranke	289	560	848	197	733	930
Skupaj prihodki iz opravnin	20.511	21.132	41.643	21.364	23.112	44.477
Skupaj odhodki iz opravnin	(2)	(9.078)	(9.080)	(2)	(10.937)	(10.940)
Čiste opravnine	20.510	12.054	32.563	21.362	12.175	33.537

Prihodki in odhodki iz finančnih sredstev in obveznosti za trgovanje v zvezi z menjalniškimi posli, ki so bili pred spremembo vključeni v postavki Čisti dobički / izgube iz finančnih sredstev in obveznosti v posesti za trgovanje, se v skladu s spremenjeno shemo Izkaza poslovnega izida vključijo med prihodke iz provizij in odhodke za provizije. Skupina SKB in SKB Banka sta ustrezno prilagodili podatke za leto 2019.

Iz prihodkov in odhodkov iz finančnih sredstev in obveznosti za trgovanje je Skupina SKB prenesla 2.009 tisoč EUR prihodkov na prihodke iz provizij in 885 tisoč EUR odhodkov na odhodke za provizije.

Iz prihodkov in odhodkov iz finančnih sredstev in obveznosti za trgovanje je SKB Banka prenesla 2.031 tisoč EUR prihodkov na prihodke iz provizij in 907 tisoč EUR odhodkov na odhodke za provizije.

SKB Banka je julija 2019 uvedla paketno ponudbo storitev za fizične osebe (evidentirana pod postavko opravnine od vodenja TRR). Z uvedbo paketov so se prihodki na osnovnih storitvah, ki so del paketne ponudbe zmanjšali (npr. prihodki storitev plačilnega prometa, prihodki iz naslova dviga na bankomatih, varnostni SMS, vodenje osebnega računa TRR, ..). S primerjavo prihodkov strank, ki jih je banka realizirala pred uvedbo paketov in prihodkov istih strank po uvedbi paketov, smo ugotovili, da višji prihodki iz naslova paketne ponudbe storitev za fizične osebe pokrijejo zmanjšanje prihodkov na osnovnih produktih, ki sestavljajo paketno ponudbo.

Davek na finančne storitve zmanjšuje prihodke od provizij. Za leto 2020 je bilo plačano 3.759 tisoč EUR davka na finančne storitve (2019: 4.032 tisoč EUR).

1.4.4. Čisti dobički in izgube iz finančnih sredstev in obveznosti, ki niso merjene po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida

EUR 000	Skupina		Banka	
	2020	2019	2020	2019
Dobički				
"Dobički iz finančnih sredstev, merjenih po odplačni vrednosti"	1.583	1.137	1.284	927
Dobički iz finančnih obveznosti, merjenih po odplačni vrednosti	2	260	2	261
	1.585	1.397	1.286	1.188
Izgube				
"Izgube iz finančnih sredstev, merjenih po odplačni vrednosti"	(222)	(2.341)	(26)	(2.216)
	(222)	(2.341)	(26)	(2.216)
	1.363	(944)	1.260	(1.028)

1.4.5. Čisti dobički in izgube iz finančnih sredstev in obveznosti v posesti za trgovanje

EUR 000	Skupina		Banka	
	2020	2019	2020	2019
Čisti dobički ali izgube iz izvedenih finančnih instrumentov	434	23	434	23
Čisti dobički ali izgube iz trgovanja s krediti in drugimi finančnimi sredstvi	285	638	285	638
	719	661	719	661

Prihodki in odhodki iz finančnih sredstev in obveznosti za trgovanje v zvezi z menjalniškimi posli, ki so bili pred spremembo vključeni v postavki Čisti dobički / izgube iz finančnih sredstev in obveznosti v posesti za trgovanje, se v skladu s spremenjeno shemo Izkaza poslovnega izida vključijo med prihodke iz provizij in odhodke za provizije. Skupina SKB in SKB Banka sta ustrezno prilagodili podatke za leto 2019.

Iz prihodkov in odhodkov iz finančnih sredstev in obveznosti za trgovanje je Skupina SKB prenesla 2.009 tisoč EUR prihodkov na prihodke iz provizij in 885 tisoč EUR odhodkov na odhodke za provizije.

Iz prihodkov in odhodkov iz finančnih sredstev in obveznosti za trgovanje je SKB Banka prenesla 2.031 tisoč EUR prihodkov na prihodke iz provizij in 907 tisoč EUR odhodkov na odhodke za provizije.

1. 4.6. Čisti dobički in izgube iz finančnih sredstev, obvezno merjenih po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje

	Skupina		Banka	
	2020	2019	2020	2019
EUR 000	2020	2019	2020	2019
Dobički	6.742	6.431	6.742	6.431
Izgube	(2.285)	(2.511)	(2.285)	(2.511)
	4.457	3.920	4.457	3.920

Postavka vključuje dobiček iz naslova naložb v lastniške instrumente v višini 4.762 tisoč EUR (2019: dobiček v višini 1.352 tisoč EUR) in izgubo iz naslova kreditov in drugih finančnih sredstev v višini 305 tisoč EUR (2019: dobiček v višini 2.568 tisoč EUR).

1. 4.7. Čisti dobički in izgube iz finančnih sredstev in obveznosti, določenih za merjenje po pošteni vrednosti prek poslovnega izida

	Skupina		Banka	
	2020	2019	2020	2019
EUR 000	2020	2019	2020	2019
Dobički	105	293	105	293
Izgube	(105)	(293)	(105)	(293)
	-	-	-	-

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 SKB banka nista izpostavljeni tržnimi tveganjem.

1. 4.8. Spremembe poštene vrednosti pri obračunavanju varovanj pred tveganji

	Skupina		Banka	
	2020	2019	2020	2019
EUR 000	2020	2019	2020	2019
Čisti dobički / izgube iz izvedenih finančnih instrumentov, namenjenih varovanju pred spremembami poštene vrednosti	160	1.047	160	1.047
Čisti dobički / izgube iz varovanih postavk pred spremembami poštene vrednosti, ki se nanašajo na varovano tveganje	147	(1.277)	147	(1.277)
	307	(230)	307	(230)

SKB banka je s prodajo finančnega inštrumenta (interest rate swap) prekinila obračunavanje varovanja pred tveganjem in pošteno vrednost varovane postavke prenaša v izkaz poslovnega izida do zapadlosti.

1. 4.9. Čisti dobički / izgube iz tečajnih razlik

	Skupina		Banka	
	2020	2019	2020	2019
EUR 000	2020	2019	2020	2019
Čisti dobički / izgube iz tečajnih razlik	(206)	(34)	(206)	(35)
	(206)	(34)	(206)	(35)

1.4.10. Čisti dobički in izgube iz odprave pripoznanja nefinančnih sredstev

	Skupina		Banka	
	2020	2019	2020	2019
	EUR 000			
Dobički	154	185	1	5
Izgube	(216)	(361)	(182)	(278)
	(62)	(176)	(181)	(273)

Dobiček pri prodaji opredmetenih osnovnih sredstev Skupine SKB je v letu 2020 znašal 154 tisoč EUR (2019: 185 tisoč EUR), izguba od prodaje opredmetenih osnovnih sredstev pa 43 tisoč EUR (2019: 276 tisoč EUR). Skupina SKB je imela iz naslova neopredmetenih osnovnih sredstev v letu 2020 izgubo v višini 173 tisoč EUR (2019: 85 tisoč EUR).

Dobiček pri prodaji opredmetenih osnovnih sredstev SKB banke je v letu 2020 znašal 1 tisoč EUR (2019: 5 tisoč EUR), izguba od prodaje opredmetenih osnovnih sredstev pa 9 tisoč EUR (2019: 193 tisoč EUR). SKB banka je imela iz naslova neopredmetenih osnovnih sredstev v letu 2020 izgubo v višini 173 tisoč EUR (2019: 85 tisoč EUR).

1.4.11. Drugi čisti poslovni dobički in izgube

	Skupina		Banka	
	2020	2019	2020	2019
	EUR 000			
Dobički (drugi poslovni prihodki)				
Prihodki od naložbenih nepremičnin, danih v poslovni najem	104	147	254	274
Prihodki od POS terminalov, danih v najem	319	317	319	317
Prihodki od ostalih opredmetenih osnovnih sredstev, danih v najem	36	43	84	106
Prihodki od prodaje storitev - operativni leasing	1.004	1.237	-	-
Prihodki od prodaje storitev - ostalo	524	516	-	-
Drugi poslovni prihodki	1.522	2.295	1.634	2.430
	3.509	4.555	2.291	3.127
Izgube (drugi poslovni odhodki)				
Davki	(33)	(33)	-	-
Prispevki	-	(7)	-	-
Odhodki od ostalih opredmetenih osnovnih sredstev, danih v najem	(4)	(4)	(4)	(4)
Drugi poslovni odhodki	(63)	(25)	(63)	(25)
	(100)	(69)	(67)	(29)
	3.409	4.486	2.224	3.098

Stroški v zvezi z vplačili v sklad za reševanje in sistem zajamčenih vlog, ki so bili vključeni v postavki Drugi čisti poslovni dobički / izgube, so v skladu s spremenjeno shemo Izkaza poslovnega izida vključeni v ločeno postavko izkaza poslovnega izida Stroški za vplačila v sklad za reševanje in sistem zajamčenih vlog.

Odhodki v zvezi s plačili davkov, članarin in podobni odhodki, ki so bili vključeni v postavki Drugi čisti poslovni dobički / izgube, so v skladu s spremenjeno shemo Izkaza poslovnega izida vključeni v postavko Administrativni stroški.

Skupina SKB in SKB Banka sta temu ustrezno prilagodili podatke za leto 2019.

Iz drugih poslovnih odhodkov je Skupina SKB prenesla 357 tisoč EUR odhodkov na administrativne stroške in 2.740 tisoč EUR odhodkov na stroške za vplačila v sklad za reševanje in sistem zajamčenih vlog.

Iz drugih poslovnih odhodkov je SKB Banka prenesla 343 tisoč EUR odhodkov na administrativne stroške in 2.740 tisoč EUR odhodkov na stroške za vplačila v sklad za reševanje in sistem zajamčenih vlog.

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

	Skupina		Banka	
	2020	2019	2020	2019
EUR 000				
Prihodnji minimalni prihodki iz poslovnega najema - avtomobili in ostala oprema				
Do 1 leta	1.016	1.254	-	-
Nad 1 letom do 5 let	1.021	1.191	-	-
	2.037	2.445	-	-
Prihodnji minimalni prihodki iz poslovnega najema - nepremičnine				
Do 1 leta	129	137	325	317
Nad 1 letom do 5 let	282	240	853	932
	411	377	1.178	1.249

1.4.12. Administrativni stroški

	Skupina		Banka	
	2020	2019	2020	2019
EUR 000				
Stroški dela				
Bruto plače	(28.890)	(26.694)	(26.215)	(24.616)
Delodajalčevi prispevki od plač	(3.929)	(4.519)	(3.922)	(4.117)
Drugi stroški dela	(2.338)	(4.726)	(1.830)	(3.960)
	(35.157)	(35.939)	(31.967)	(32.693)
Splošni in administrativni stroški				
Stroški materiala	(746)	(1.189)	(712)	(1.125)
Stroški reklame	(2.081)	(1.202)	(1.906)	(979)
Svetovalne, revizijske, računovodske, odvetniške in notarske storitve	(1.673)	(3.097)	(1.278)	(2.773)
Stroški informacijskega sistema	(3.424)	(2.690)	(2.981)	(2.241)
Stroški najemnin in zakupnin	(473)	(546)	(434)	(499)
Stroški službenih poti	(65)	(148)	(51)	(127)
Stroški vzdrževanja, upravljanja, varovanja in zavarovanja opredmetenih osnovnih sredstev	(2.894)	(1.424)	(2.782)	(1.359)
Stroški izobraževanja in štipendiranja	(210)	(311)	(203)	(300)
Stroški poštne in komunikacije	(2.684)	(2.339)	(2.406)	(2.074)
Stroški nadzora	(722)	(709)	(722)	(709)
Stroški drugih storitev	(2.763)	(3.814)	(2.616)	(3.524)
	(17.735)	(17.469)	(16.091)	(15.710)
	(52.892)	(53.408)	(48.058)	(48.403)

Odhodki v zvezi s plačili davkov, članarin in podobni odhodki, ki so bili vključeni v postavki Drugi čisti poslovni dobički / izgube, so v skladu s spremenjeno shemo Izkaza poslovnega izida vključeni v postavko Administrativni stroški.

Skupina SKB in SKB Banka sta temu ustrezno prilagodili podatke za leto 2019.

Iz drugih poslovnih odhodkov je Skupina SKB prenesla na administrativne stroške (postavka stroški drugih storitev) za 357 tisoč EUR odhodkov, SKB Banka pa za 343 tisoč EUR.

Znotraj splošnih in administrativnih stroškov se v letu 2020 ukine postavka stroški zavarovanja. Skupina SKB in SKB Banka je ustrezno prilagodila podatke za leto 2019 in stroške zavarovanj prenesli na ustrezne postavke, na katere se zavarovanje nanaša (stroški vzdrževanja, upravljanja in varovanja opredmetenih osnovnih sredstev in stroški drugih storitev).

Stroški drugih storitev Skupine SKB vključujejo stroške kartičnega in elektronskega poslovanja ter vzdrževanja bankomatov v znesku 948 tisoč EUR (2019: 753 tisoč EUR), stroške tiskanja v znesku 256 tisoč EUR (2019: 236 tisoč EUR) ter stroške drugih storitev.

Stroški drugih storitev SKB banke vključujejo stroške kartičnega in elektronskega poslovanja ter vzdrževanja bankomatov v znesku 948 tisoč EUR (2019: 753 tisoč EUR), stroške tiskanja v znesku 256 tisoč EUR (2019: 228 tisoč EUR) ter stroške drugih storitev.

Revizijske storitve:

	Skupina		Banka	
	2020	2019	2020	2019
EUR 000				
Revidiranje letnega poročila - po pogodbi	(249)	(228)	(223)	(205)
Druge storitve dajanja zagotovil	(17)	(20)	(17)	(17)
Druge storitve	(69)	-	(57)	-
	(335)	(248)	(297)	(222)

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

	Skupina		Banka	
	2020	2019	2020	2019
EUR 000				
Vplačila v sistem zajamčenih vlog	(1.978)	(999)	(1.978)	(999)
Vplačila v sklad za reševanje	(1.245)	(1.741)	(1.245)	(1.741)
	(3.223)	(2.740)	(3.223)	(2.740)

Stroški v zvezi z vplačili v sklad za reševanje in sistem zajamčenih vlog, ki so bili vključeni v postavki Drugi čisti poslovni dobički / izgube, so v skladu s spremenjeno shemo Izkaza poslovnega izida vključeni v ločeno postavko izkaza poslovnega izida Stroški za vplačila v sklad za reševanje in sistem zajamčenih vlog.

Skupina SKB in SKB Banka sta temu ustrezno prilagodili podatke za leto 2019.

Iz drugih poslovnih odhodkov sta Skupina SKB in SKB Banka prenesli 2.740 tisoč EUR odhodkov na stroške za vplačila v sklad za reševanje in sistem zajamčenih vlog.

1.4.14. Amortizacija

	Skupina		Banka	
	2020	2019	2020	2019
EUR 000				
Opredmetena osnovna sredstva	(4.218)	(4.735)	(2.871)	(3.213)
Neopredmetena osnovna sredstva	(1.837)	(1.612)	(1.762)	(1.486)
Naložbene nepremičnine	(46)	(66)	(88)	(98)
	(6.101)	(6.413)	(4.721)	(4.797)

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

	Skupina		Banka	
	2020	2019	2020	2019
EUR 000				
Čisti dobički in izgube ob spremembi pogojev odplačevanja finančnih sredstev	(56)	(29)	(56)	(29)
	(56)	(29)	(56)	(29)

Skupina SKB in SKB banka sta skladno z interventnimi zakonom za omilitev posledic epidemije COVID-19, omogočili strankam, da podaljšajo odplačevanje posojilnih pogodb (moratorij), kar je povzročilo spremembe denarnih tokov in ponoven preračun bruto knjigovodsko vrednost finančnih sredstev z diskontiranjem spremenjenih denarnih tokov z efektivno obrestno mero.

1.4.16. Rezervacije

	Skupina		Banka		
	EUR 000	2020	2019	2020	2019
Rezervacije za pravno nerešene tožbe	-	26	-	11	
Rezervacije za pokojnine in podobne obveznosti do zaposlencev	(310)	(429)	(294)	(410)	
Rezervacije za zunajbilančne obveznosti	(3.396)	1.071	(3.396)	1.071	
Rezervacije za druge namene	-	(200)	-	(200)	
		(3.706)	468	(3.690)	472

Odhodki za oblikovanje rezervacij ter prihodki od odprave rezervacij se nanašajo predvsem na zunajbilančne rezervacije, na rezervacije za odpravnine ob upokojitvi ter na rezervacije za jubilejne nagrade, ki so oblikovane v skladu z aktuarskim izračunom in izplačane v skladu s kolektivno pogodbo za bančništvo.

Podrobnosti o gibanju rezervacij so podane v pojasnilu 1.4.33.

1.4.17. Oslabitve

	Skupina		Banka		
	EUR 000	2020	2019	2020	2019
Oslabitve finančnih sredstev, ki niso merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida					
Oslabitve finančnih sredstev, merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	(271)	25	(271)	25	
Oslabitve finančnih sredstev, merjenih po odplačni vrednosti	(14.532)	10.877	(17.808)	9.598	
		(14.803)	10.902	(18.079)	9.623
Oslabitve nefinančnih sredstev					
Oslabitve opredmetenih osnovnih sredstev	-	(3.450)	-	(3.408)	
Oslabitev naložbenih nepremičnin	-	(56)	-	(98)	
Oslabitve dobrega imena	-	(2.953)	-	(2.953)	
		(6.459)	-	(6.459)	
		(14.803)	4.443	(18.079)	3.164

Skladno s predpisi Banke Slovenije sta Skupina SKB in SKB banka spremenili sistem poročanja obresti od nedonosnih finančnih sredstev po odplačni vrednosti in obresti od nedonosnih finančnih sredstev, ki se merijo po pošteni vrednosti prek poslovnega izida in prenesli del obresti iz postavke Prihodki iz obresti na postavko Čisti dobički / izgube iz finančnih sredstev, obvezno merjenih po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje in postavko Oslabitve.

Skupina SKB in SKB banka sta ustrezno prilagodili podatke za leto 2019.

Iz prihodkov iz obresti je Skupina SKB prenesla na oslabitve za 2.888 tisoč EUR prihodkov, SKB Banka pa za 2.849 tisoč EUR.

Podrobnosti o gibanju popravkov vrednosti kreditov so podane v pojasnilu 1.4.25.

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

	Skupina		Banka		
	EUR 000	2020	2019	2020	2019
Dobički in izgube iz nekratkoročnih sredstev v posesti za prodajo		44	(46)	44	(46)
		44	(46)	44	(46)

1.4.19. Davki

	Skupina		Banka		
	EUR 000	2020	2019	2020	2019
Davek iz dohodka		(7.121)	(12.549)	(4.078)	(9.163)
Odloženi davki		31	103	(88)	376
Skupaj		(7.090)	(12.446)	(4.166)	(8.787)
Primerjava med dejansko in obračunano davčno stopnjo					
Dobiček pred obdavčitvijo		41.940	66.551	39.545	60.871
Davek od dohodkov, izračunan po predpisani davčni stopnji		10.411	15.539	7.513	11.566
19% od postavk, ki zmanjšujejo davčno osnovo		(7.263)	(6.360)	(3.584)	(2.747)
19% od postavk, ki povečujejo davčno osnovo		4.416	3.964	556	911
Koriščene davčne oljašave		(443)	(594)	(407)	(567)
Davek od dohodka za plačilo		7.121	12.549	4.078	9.163

Predpisana davčna stopnja znaša 19 %. Efektivna davčna stopnja SKB banke je za leto 2020 znašala 11 %, efektivna davčna stopnja Skupine pa je za leto 2020 znašala 13 %.

Terjatve in obveznosti za davek od dohodkov pravnih oseb	Skupina		Banka		
	EUR 000	2020	2019	2020	2019
Terjatve za davek od dohodkov pravnih oseb					
Terjatve za davek		3.557	802	3.557	802
Odložene terjatve za davek		-	3.208	-	1.228
		3.557	4.010	3.557	2.030
Obveznosti za davek od dohodkov pravnih oseb					
Obveznosti za davek		504	402	-	-
Odložene obveznosti za davek		2.807	4.703	4.907	4.703
		3.311	5.105	4.907	4.703

Odložene terjatve in obveznosti za davek	Skupina		Banka		
	EUR 000	2020	2019	2020	2019
Obveznosti iz odloženih davkov					
Vrednotenje vrednostnih papirjev, merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa - obveznice		6.002	4.700	6.002	4.700
Oslabitev vrednostnih papirjev, merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa - obveznice		55	3	55	3
		6.057	4.703	6.057	4.703
Terjatve iz odloženih davkov					
Dolgoročne rezervacije		1.996	1.877	9	9
Rezervacije za odpravnine ob upokojitvi in jubilejne nagrade		292	287	292	287
Rezervacije za odpravnine ob upokojitvi - aktuarske izgube preko drugega vseobsegajočega donosa		116	91	89	79
Oslabitev vrednostnih papirjev, merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa - obveznice		55	3	55	3
Oslabitev vrednostnih papirjev, merjenih po odplačni vrednosti		14	2	14	2
Amortizacija nad predpisano stopnjo		478	518	392	418
Oslabitev dobrega imena		299	430	299	430
		3.250	3.208	1.150	1.228
Neto odloženi davki		(2.807)	(1.495)	(4.907)	(3.475)

Stroški odloženih davkov v izkazu poslovnega izida vsebujejo naslednječasne razlike:	Skupina		Banka		
	EUR 000	2020	2019	2020	2019
Dolgoročne rezervacije		133	(258)	-	(1)
Rezervacije za odpravnine ob upokojitvi in jubilejne nagrade		6	11	5	11
Vrednostni papirji, merjeni po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa - obveznice		51	(5)	51	(5)
Vrednostni papirji, merjeni po odplačni vrednosti		12	(4)	12	(4)
Amortizacija nad predpisano stopnjo		(40)	(71)	(25)	(55)
Oslabitev dobrega imena		(131)	430	(131)	430
Neto dobiček / (izguba) iz odloženih davkov		31	103	(88)	376

Odloženi davki na kapitalu vsebujejo naslednječasne razlike:	Skupina		Banka		
	EUR 000	2020	2019	2020	2019
Obveznosti iz odloženih davkov					
Vrednotenje vrednostnih papirjev, merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa - obveznice		6.057	4.703	6.057	4.703
		6.057	4.703	6.057	4.703
Terjatve iz odloženih davkov					
Rezervacije za odpravnine ob upokojitvi - aktuarske izgube preko vseobsegajočega donosa		102	91	89	79
		102	91	89	79
Neto odloženi davki		(5.955)	(4.612)	(5.968)	(4.624)

Obveznost za plačilo davka in zapadli neplačani davki

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

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

Skupina in banka			
	EUR 000	2020	2019
Denar v blagajni		22.141	31.076
Vloge pri centralni banki in vpogledne vloge pri bankah		496.070	219.170
Bruto izpostavljenost		518.211	250.246
Popravki vrednosti		-	-
Neto izpostavljenost		518.211	250.246

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.

1.4.21. Finančna sredstva in obveznosti v posesti za trgovanje

Skupina in Banka						
EUR 000	2020			2019		
	Nominalna vrednost	Poštena vrednost sredstva	Poštena vrednost obveznosti	Nominalna vrednost	Poštena vrednost sredstva	Poštena vrednost obveznosti
Izvedeni finančni inštrumenti						
Valutni forward	65.518	381	807	130.493	1.381	395
Valutni swap	22.473	457	11	27.955	-	962
Obrestni swap	484.889	8.062	8.318	477.580	7.244	7.720
Obrestne opcije (call option)	8.321	2	12	9.903	10	14
Obrestne opcije (put option)	8.321	8	7	9.903	11	16
Spot	37.304	32	5	35.841	3	-
	626.826	8.942	9.160	691.675	8.649	9.107
Neto poštena vrednost			(218)			(458)

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

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

EUR 000	Skupina		Banka	
	2020	2019	2020	2019
Lastniški instrumenti	20.937	16.062	20.937	16.062
Kreditni in druga finančna sredstva	6.944	8.520	6.944	8.520
	27.881	24.582	27.881	24.582

1.4.23. Finančna sredstva in obveznosti, določene za merjenje po pošteni vrednosti prek poslovnega izida

Finančna sredstva določena za merjenje po pošteni vrednosti prek poslovnega izida	Skupina		Banka		
	EUR 000	2020	2019	2020	2019
Dolžniški vrednostni papirji					
Dolžniški vrednostni papirji - kotirajo na borzi		6.120	6.053	6.120	6.053
		6.120	6.053	6.120	6.053

Finančne obveznosti, določene za merjenje po pošteni vrednosti prek poslovnega izida	Skupina		Banka		
	EUR 000	2020	2019	2020	2019
Naložbeni depozit		6.120	6.054	6.120	6.054
		6.120	6.054	6.120	6.054

Struktura izdanih depozitov ima obliko depozita, katerega obrestna mera je vezana na osnovni instrument (underlying). Ti depoziti so v celoti pokriti z naložbo v EMTN obveznice, ki jih je izdala Société Générale, tako da nista izpostavljeni tržnim tveganjem. Tržna vrednost EMTN naložb se giblje v povezavi z gibanjem obrestne mere (Euribor) in osnovnega instrumenta.

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

Finančna sredstva, ki kotirajo na borzi	Skupina		Banka		
	EUR 000	2020	2019	2020	2019
Državne obveznice Republike Slovenije		272.534	245.714	272.534	245.714
Državne obveznice Republike Francije		22.499	21.491	22.499	21.491
Državne obveznice Madžarske		17.687	-	17.687	-
Državne obveznice Hrvaške		53.587	-	53.587	-
		366.307	267.205	366.307	267.205

SKB banka in Skupina SKB v letu 2020 ne izkazujeta dobička ali izgube iz prodaje finančnih sredstev, merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa.

Gibanje finančnih sredstev, merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa, za Skupino SKB in SKB banko, je prikazano v spodnji tabeli.

	Skupina		Banka	
	EUR 000	2020	2019	2020
Stanje 1. 1.	267.205	258.682	267.205	258.682
Povečanja	113.640	47.513	113.640	47.513
Zapadlosti (prodaja)	(20.565)	(39.409)	(20.565)	(39.409)
Obresti	(827)	(2.067)	(827)	(2.067)
Sprememba poštene vrednosti	6.854	2.486	6.854	2.486
Stanje 31. 12.	366.307	267.205	366.307	267.205

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

	Skupina		Banka	
	EUR 000	2020	2019	2020
Stanje 1. 1.	20.050	18.056	20.050	18.056
Neto dobički / izgube zaradi sprememb poštene vrednosti	6.853	2.486	6.853	2.486
Oslabitve	271	(25)	271	(25)
Odložen davek	(1.354)	(467)	(1.354)	(467)
Stanje 31. 12.	25.820	20.050	25.820	20.050

1.4.25. Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti

Spodnja tabela prikazuje razčlenitev finančnih sredstev, merjenih po odplačni vrednosti, po posameznih vrstah finančnih sredstev.

	Skupina		Banka	
	2020	2019	2020	2019
	EUR 000			
Dolžniški vrednostni papirji				
Državne obveznice - kotirajo na borzi	214.834	249.280	214.834	249.280
Bruto izpostavljenost	214.834	249.280	214.834	249.280
Popravki vrednosti	(73)	(11)	(73)	(11)
	214.761	249.269	214.761	249.269
Kreditni bankam				
Depoziti	99	539	99	539
Bruto izpostavljenost	99	539	99	539
Popravki vrednosti	-	-	-	-
	99	539	99	539
Kreditni strankam, ki niso banke				
• gospodarstvo	745.205	745.842	710.944	715.258
• država	93.245	93.852	93.245	93.852
• finančne organizacije	2.165	2.985	486.934	508.152
• prebivalstvo	1.202.317	1.193.443	1.200.164	1.190.894
• ostali	149	306	149	306
• samostojni podjetniki	21.468	24.608	21.439	24.582
Dolgoročni finančni najem	466.504	496.370	-	-
Bruto izpostavljenost	2.531.053	2.557.406	2.512.875	2.533.044
Popravki vrednosti	(84.921)	(60.137)	(77.899)	(50.304)
	2.446.132	2.497.269	2.434.976	2.482.740
Druga finančna sredstva				
Bruto izpostavljenost	3.001	4.172	2.529	3.636
Popravki vrednosti	(45)	(28)	(34)	(17)
	2.956	4.144	2.495	3.619
	2.663.948	2.751.221	2.652.331	2.736.167

Skupina SKB in SKB banka sta skladno s predpisi Banke Slovenije prešli na bruto način izkazovanja obresti od oslabiljenega dela glavnice.

Če bi Skupina SKB upoštevala bruto način izkazovanja obresti od oslabiljenega dela glavnice v letu 2019, bi se povečala bruto izpostavljenost kreditov strankam, ki niso banke, za 11.965 tisoč EUR, drugih finančnih sredstev za 1 tisoč EUR in dolgoročnega finančnega najema za 874 tisoč EUR. Za enak znesek bi se povečali tudi popravki vrednosti.

Če bi SKB banka upoštevala bruto način izkazovanja obresti od oslabiljenega dela glavnice v letu 2019, bi se povečala bruto izpostavljenost kreditov strankam, ki niso banke, za 11.971 tisoč EUR in drugih finančnih sredstev za 1 tisoč EUR. Za enak znesek bi se povečali tudi popravki vrednosti.

Kreditni bankam v največji meri predstavljajo likvidnostno rezervo Skupine SKB in SKB banke.

Skupina SKB in SKB banka sta kot poroštvo za zavarovanje danih kreditov in predujmov strankam pridobili nepremičnine, katerih ocenjena poštna vrednost je 1.650.704 tisoč EUR (2019: 1.593.371 tisoč EUR), državne vrednostne papirje in garancije, katerih poštna vrednost je 86.148 tisoč EUR (2019: 78.286 tisoč EUR) ter vloge na vpogled, katerih poštna vrednost je 5.877 tisoč EUR (2019: 6.567 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. 2020 izkazovala za 297.529 tisoč EUR velikih kreditov, kar predstavlja 11,75 % bruto kreditnega portfelja. Iz naslova velikih kreditov je bilo v letu 2020 oblikovanih za 1.834 tisoč EUR popravkov vrednosti.

SKB banka je po stanju na dan 31. 12. 2020 izkazovala za 753.531 tisoč EUR velikih kreditov, kar predstavlja 29,99 % bruto kreditnega portfelja. Iz naslova velikih kreditov je bilo v letu 2020 oblikovanih za 6.046 tisoč EUR popravkov vrednosti.

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. Med neplačnike uvrščamo tudi stranke, katerih terjatve so zapadle in niso plačane, ter več kot devetdeset zaporednih dni presegajo tako absolutni, kot tudi relativni prag materialnosti.

Skupina SKB je po stanju na dan 31. 12. 2020 izkazovala nedonosna posojila v znesku 74.613 tisoč EUR.

SKB banka je po stanju na dan 31. 12. 2020 izkazovala nedonosna posojila v znesku 63.203 tisoč EUR.

EUR 000	Skupina		Banka	
	2020	2019	2020	2019
Terjatve iz kartičnega poslovanja	1.227	1.557	1.227	1.557
Terjatev za opravnine	582	725	551	679
Terjatve iz naslova vrednostnih papirjev	45	31	45	31
Terjatve za dane finančne predujme	954	1.285	500	766
Druga finančna sredstva	193	574	206	603
Bruto izpostavljenost	3.001	4.172	2.529	3.636
Popravki vrednosti	(45)	(28)	(34)	(17)
	2.956	4.144	2.495	3.619

EUR 000	Skupina		Banka	
	2020	2019	2020	2019
Dolžniški vrednostni papirji				
• država	(73)	(11)	(73)	(11)
	(73)	(11)	(73)	(11)
Kreditni bankam				
Kreditni strankam, ki niso banke				
• gospodarstvo	(31.582)	(23.398)	(30.848)	(22.590)
• država	(59)	(42)	(59)	(42)
• finančne organizacije	(20)	(11)	(4.497)	(91)
• prebivalstvo	(41.501)	(26.767)	(41.415)	(26.664)
• ostali	(2)	(7)	(2)	(7)
• samostojni podjetniki	(1.082)	(914)	(1.078)	(910)
Dolgoročni finančni najem	(10.675)	(8.998)	-	-
	(84.921)	(60.137)	(77.899)	(50.304)
Druga finančna sredstva	(45)	(28)	(34)	(17)
	(85.039)	(60.176)	(78.006)	(50.332)

Podrobnosti o gibanju bruto vrednosti in popravkov vrednosti so prikazane v poglavju 6.3.2. Splošne kvantitativne informacije o kreditnem tveganju.

Terjatve iz finančnega najema	Skupina		Banka		
	EUR 000	2020	2019	2020	2019
Bruto terjatve iz finančnega najema					
Do 1 leta		8.879	12.896	-	-
Nad 1 letom do 5 let		158.391	177.908	-	-
Nad 5 let		299.233	305.566	-	-
		466.503	496.370	-	-
Popravki vrednosti					
Do 1 leta		(725)	(836)	-	-
Nad 1 letom do 5 let		(4.704)	(3.974)	-	-
Nad 5 let		(5.246)	(4.188)	-	-
		(10.675)	(8.998)	-	-
Neto izpostavljenost		455.828	487.372	-	-
Nepripoznan prihodnji prihodek iz finančnih najemov		45.375	50.421	-	-

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

Skupina in Banka	EUR 000	2020	2019
Izvedeni finančni instrumenti za varovanje poštene vrednosti - makro (sredstva)		-	843
Spremembe poštene vrednosti skupine varovanih postavk pred obrestnim tveganjem (obveznosti)		1.732	1.879

Sprememba poštene vrednosti pri obračunavanju varovanj pred tveganji, priznana v izkazu poslovnega izida je prikazana v pojasnilu 1.4.8.

SKB banka je s prodajo finančnega inštrumenta (interest rate swap) prekinila obračunavanje varovanja pred tveganjem in pošteno vrednost varovane postavke prenaša v izkaz poslovnega izida do zapadlosti.

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

	Skupina		Banka		
	EUR 000	2020	2019	2020	2019
Ostale finančne organizacije		-	-	20.454	20.454
		-	-	20.454	20.454

Kapitalske naložbe Banke v odvisne družbe	Banka		% udeležbe v kapitalu	
EUR 000	2020	2019	2020	2019
SKB Leasing	20.454	20.454	100,0	100,0
Naložbe v finančne organizacije	20.454	20.454		

Kapitalske naložbe SKB banke v višini 20.454 tisoč EUR predstavljajo naložbo v odvisno družbo SKB Leasing d.o.o., v kateri ima SKB banka 100 % delež.

Naložba je knjižena po nabavni vrednosti. Na osnovi ocene poslovanja podjetja SKB Leasing, ki je bila narejena v letu 2020 v okviru srednjeročne strategije poslovanja za obdobje naslednjih treh let, se pričakuje stabilno poslovanje podjetja s stabilnimi bodočimi denarnimi tokovi, zato je vrednost naložbe v letu 2020 ostala nespremenjena.

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:	27.920 tisoč EUR
Neposreden delež Banke v kapitalu:	100 %
Stanje kapitalске naložbe na dan 31. 12. 2019:	20.454 tisoč EUR
Čisti dobiček poslovnega leta, ki se je končalo na dan 31. 12. 2020:	9.250 tisoč EUR

1. 4.28.a) Opredmetena osnovna sredstva

Gibanje opredmetenih osnovnih sredstev Skupine SKB v letih 2020 in 2019 je prikazano v spodnjih tabelah:

Skupina SKB											
EUR 000	Zemljišče	Zgradbe	Računalniška oprema	Pohištvo in oprema	Ostala oprema	Osnovna sredstva v pripravi	Vlaganja v tuja osnovna sredstva	Operativni najem	MSRP 16 - Pravica do uporabe - nepremičnine	MSRP 16 - Pravica do uporabe - oprema	Skupaj
Neodpisana vrednost											
Stanje 1. 1. 2020	2.292	47.610	9.921	12.184	93	145	6.449	8.626	5.113	159	92.592
Povečanja	-	461	154	455	-	899	37	7.550	331	192	10.079
Zmanjšanja	-	-	(907)	(420)	(22)	(1.037)	(73)	(8.604)	(109)	(39)	(11.211)
Prenos*	34	807	-	-	-	-	-	-	-	-	841
Stanje 31. 12. 2020	2.326	48.878	9.168	12.219	71	7	6.413	7.572	5.335	312	92.301
Popravek vrednosti											
Stanje 1. 1. 2020	-	(23.820)	(7.975)	(11.212)	(72)	-	(5.777)	(2.186)	(987)	(55)	(52.084)
Povečanja	-	(830)	(721)	(177)	(18)	-	(149)	(1.216)	(1.032)	(75)	(4.218)
Zmanjšanja	-	-	907	415	21	-	70	1.515	111	37	3.076
Prenos*	-	(432)	-	-	-	-	-	-	-	-	(432)
Stanje 31. 12. 2020	-	(25.082)	(7.789)	(10.974)	(69)	-	(5.856)	(1.887)	(1.908)	(93)	(53.658)
Oslabitev											
Stanje 1. 1. 2020	(489)	(2.961)	-	-	-	-	-	-	-	-	(3.450)
Prenos*	-	(17)	-	-	-	-	-	-	-	-	(17)
Stanje 31. 12. 2020	(489)	(2.978)	-	-	-	-	-	-	-	-	(3.467)
Sedanja vrednost	1.837	20.818	1.379	1.245	2	7	557	5.685	3.427	219	35.176

Gibanje opredmetenih osnovnih sredstev SKB banke v letih 2020 in 2019 je prikazano v spodnjih tabelah:

Skupina SKB											
EUR 000	Zemljišče	Zgradbe	Računalniška oprema	Pohištvo in oprema	Ostala oprema	Osnovna sredstva v pripravi	Vlaganja v tuja osnovna sredstva	Operativni najem	MSRP 16 - Pravica do uporabe - nepremičnine	MSRP 16 - Pravica do uporabe - oprema	Skupaj
Neodpisana vrednost											
Stanje 31.12.2018	2.279	47.208	11.155	12.722	147	237	6.658	9.598	-	-	90.004
Prehod na MSRP 16	-	-	-	-	-	-	-	-	4.985	102	5.087
Stanje 1. 1. 2019	2.279	47.208	11.155	12.722	147	237	6.658	9.598	4.985	102	95.091
Povečanja	-	345	1.377	140	26	9.244	114	7.344	254	57	18.901
Zmanjšanja	(5)	(370)	(2.611)	(678)	(80)	(9.336)	(323)	(8.316)	(126)	-	(21.845)
Prenos*	18	427	-	-	-	-	-	-	-	-	445
Stanje 31. 12. 2019	2.292	47.610	9.921	12.184	93	145	6.449	8.626	5.113	159	92.592
Popravek vrednosti											
Stanje 1. 1. 2019	-	(22.806)	(9.473)	(11.671)	(107)	-	(5.886)	(2.243)	-	-	(52.186)
Povečanja	-	(940)	(939)	(180)	(26)	-	(180)	(1.407)	(1.008)	(55)	(4.735)
Zmanjšanja	-	176	2.437	639	61	-	289	1.464	21	-	5.087
Prenos*	-	(250)	-	-	-	-	-	-	-	-	(250)
Stanje 31. 12. 2019	-	(23.820)	(7.975)	(11.212)	(72)	-	(5.777)	(2.186)	(987)	(55)	(52.084)
Oslabitev											
Stanje 1. 1. 2019	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Obračunana oslabitev	(489)	(2.961)	-	-	-	-	-	-	-	-	(3.450)
Stanje 31. 12. 2019	(489)	(2.961)	-	-	-	-	-	-	-	-	(3.450)
Sedanja vrednost	1.803	20.829	1.946	972	21	145	672	6.440	4.126	104	37.058

*V izkazih Skupine SKB so poslovni prostori, ki jih SKB banka daje v najem odvisni družbi, preneseni iz naložbenih nepremičnin na opredmetena osnovna sredstva (odvisna družba je v letu 2020 povečala delež najetih prostorov pri SKB banki).

Skupina SKB je na 1. 1. 2019 pripoznala pravico do uporabe nepremičnin v višini 4.985 tisoč EUR in pravico do uporabe opreme v višini 102 tisoč EUR med opredmetenimi osnovnimi sredstvi. Znesek vključuje sredstva v najemu, ki so bila pred preходом na MSRP 16 predmet poslovnih najemov.

Skupina SKB je v letu 2020 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 nadomestljive vrednosti bistveno niso odstopale od knjigovodskih.

Skupina SKB je v letu 2019 opravila cenitev nepremičnin v sklopu zahtev PPA (Purchase Price Allocation) vezano na nakup banke s strani OTP banke. Cenitev so izvedli zunanji, neodvisni strokovnjaki, pooblaščen cenilci. Cenitve so pokazale razlike med nadomestljivo in knjigovodsko vrednostjo, zato je Skupina SKB oblikovala slabitve zemljišč in zgradb v višini 3.450 tisoč EUR. Cenitve so bile narejena na podlagi analize trga nepremičnin in drugih ugotovitev ter ob upoštevanju namena ocenjevanja in značilnosti ocenjevane nepremičnine, zato se je pri oceni vrednosti uporabil način tržnih primerjav in na donosu zasnovan način (za oceno vrednosti pri uporabi).

Opredmetena osnovna sredstva niso zastavljena kot jamstvo za obveznosti.

Skupina SKB na 31. 12. 2020 ne izkazuje predujmov za opredmetena osnovna sredstva.

Gibanje opredmetenih osnovnih sredstev SKB banke v letih 2020 in 2019 je prikazano v spodnjih tabelah:

Banka									
EUR 000	Zemljišče	Zgradbe	Računalniška oprema	Pohištvo in oprema	Osnovna sredstva v pripravi	Vlaganja v tuja osnovna sredstva	MSRP 16 - Pravi-ca do uporabe - nepremičnine	MSRP 16 - Pravi-ca do uporabe - oprema	Skupaj
Neodpisana vrednost									
Stanje 1. 1. 2020	2.183	45.693	9.767	11.886	145	6.128	5.113	106	81.021
Povečanja	-	461	118	445	899	12	331	110	2.376
Zmanjšanja	-	-	(881)	(402)	(1.037)	(73)	(109)	(21)	(2.523)
Stanje 31. 12. 2020	2.183	46.154	9.004	11.929	7	6.067	5.335	195	80.874
Popravek vrednosti									
Stanje 1. 1. 2020	-	(22.772)	(7.853)	(10.994)	-	(5.511)	(987)	(35)	(48.152)
Povečanja	-	(788)	(702)	(162)	-	(139)	(1.032)	(48)	(2.871)
Zmanjšanja	-	-	880	397	-	70	111	19	1.477
Stanje 31. 12. 2020	-	(23.560)	(7.675)	(10.759)	-	(5.580)	(1.908)	(64)	(49.546)
Oslabitev									
Stanje 1. 1. 2020	(489)	(2.919)	-	-	-	-	-	-	(3.408)
Obračunana oslabitev	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Stanje 31. 12. 2020	(489)	(2.919)	-	-	-	-	-	-	(3.408)
Sedanja vrednost	1.694	19.675	1.329	1.170	7	487	3.427	131	27.920

Banka									
EUR 000	Zemljišče	Zgradbe	Računalniška oprema	Pohištvo in oprema	Osnovna sredstva v pripravi	Vlaganja v tuja osnovna sredstva	MSRP 16 - Pravi-ca do uporabe - nepremičnine	MSRP 16 - Pravi-ca do uporabe - oprema	Skupaj
Neodpisana vrednost									
Stanje 31. 12. 2018	2.188	45.718	10.981	12.429	237	6.360	-	-	77.913
Prehod na MSRP 16	-	-	-	-	-	-	4.985	76	5.061
Stanje 31. 12. 2019	2.188	45.718	10.981	12.429	237	6.360	4.985	76	82.974
Povečanja	-	345	1.368	129	1.806	91	254	30	4.023
Zmanjšanja	(5)	(370)	(2.582)	(672)	(1.898)	(323)	(126)	-	(5.976)
Stanje 31. 12. 2019	2.183	45.693	9.767	11.886	145	6.128	5.113	106	81.021
Popravek vrednosti									
Stanje 1. 1. 2019	-	(22.008)	(9.341)	(11.458)	-	(5.627)	-	-	(48.434)
Povečanja	-	(907)	(920)	(169)	-	(174)	(1.008)	(35)	(3.213)
Zmanjšanja	-	143	2.408	633	-	290	21	-	3.495
Stanje 31. 12. 2019	-	(22.772)	(7.853)	(10.994)	-	(5.511)	(987)	(35)	(48.152)
Oslabitev									
Stanje 1. 1. 2019	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Obračunana oslabitev	(489)	(2.919)	-	-	-	-	-	-	(3.408)
Stanje 31. 12. 2019	(489)	(2.919)	-	-	-	-	-	-	(3.408)
Sedanja vrednost	1.694	20.002	1.914	892	145	617	4.126	71	29.461

SKB banka je na 1. 1. 2019 pripoznala pravico do uporabe nepremičnin v višini 4.985 tisoč EUR in pravico do uporabe opreme v višini 76 tisoč EUR med opredmetenimi osnovnimi sredstvi. Znesek vključuje sredstva v najemu, ki so bila pred prehodom na MSRP 16 predmet poslovnih najemov.

SKB Banka je v letu 2020 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 nadomestljive vrednosti bistveno niso odstopale od knjigovodskih.

SKB Banka je v letu 2019 opravila cenitev nepremičnin v sklopu zahtev PPA (Purchase Price Allocation) vezano na nakup SKB banke s strani OTP banke. Cenitev so izvedli zunanji, neodvisni strokovnjaki, pooblaščen cenilci. Cenitve so pokazale razlike med nadomestljivo in knjigovodsko vrednostjo, zato je SKB banka oblikovala slabitve zemljišč in zgradb v višini 3.408 tisoč EUR. Cenitve so bile narejena na podlagi analize trga nepremičnin in drugih ugotovitev ter ob upoštevanju namena ocenjevanja in značilnosti ocenjevane nepremičnine, zato se je pri oceni vrednosti uporabil način tržnih primerjav in na donosu zasnovan način (za oceno vrednosti pri uporabi).

Opredmetena osnovna sredstva niso zastavljena kot jamstvo za obveznosti.

SKB banka na 31. 12. 2020 ne izkazuje predujmov za opredmetena osnovna sredstva

Skupina SKB in SKB banka imata v najemu službena vozila in poslovne prostore. Najemi vozil so običajno sklenjeni za obdobje štirih let, najemi poslovnih prostorov pa za daljši čas. Pogoji najema se dogovorijo za vsak najem posebej.

Opredmetena osnovna sredstva	Skupina		Banka		
	EUR 000	2020	2019	2020	2019
Opredmetena osnovna sredstva v lasti banke / skupine		31.530	32.828	24.362	25.264
Pravica do uporabe - nepremičnine		3.427	4.126	3.427	4.126
Pravica do uporabe - oprema (avtomobili)		219	104	131	71
		35.176	37.058	27.920	29.461

Obveznosti iz najema	Skupina		Banka		
	EUR 000	2020	2019	2020	2019
Kratkoročne obveznosti iz najema		1.058	1.059	1.031	1.042
Dolgoročne obveznosti iz najema		2.628	3.181	2.565	3.165
		3.686	4.240	3.596	4.207

Analiza zapadlosti - pogodbeni nediskontirani denarni tokovi	Skupina		Banka		
	EUR 000	2020	2019	2020	2019
Do 1 leta		1.046	1.074	1.015	1.056
Nad 1 letom do 5 let		2.484	2.851	2.423	2.835
Nad 5 let		163	442	163	442
		3.693	4.367	3.601	4.333

Odhodki v zvezi z najemom, pripoznani v izkazu poslovnega izida	Skupina		Banka		
	EUR 000	2020	2019	2020	2019
Strošek amortizacije		(1.107)	(1.063)	(1.080)	(1.043)
Stroški obresti iz obveznosti iz najema		(43)	(51)	(42)	(51)
Stroški, povezani s kratkoročnimi najemi		(76)	(101)	(12)	(58)
Stroški, povezani z najemi sredstev majhne vrednosti (brez stroškov, povezanih s kratkoročnimi najemi sredstev majhne vrednosti)		(373)	(356)	(372)	(355)
		(1.599)	(1.571)	(1.506)	(1.507)

1.4.28.b) Naložbene nepremičnine

Gibanje naložbenih nepremičnin Skupine SKB v letih 2020 in 2019 je prikazano v spodnji tabeli:

Skupina			
EUR 000	Zemljišče	Zgradbe	Skupaj
Neodpisana vrednost			
Stanje 1. 1. 2020	190	3.864	4.054
Prenos*	(34)	(807)	(841)
Stanje 31. 12. 2020	156	3.057	3.213
Popravek vrednosti			
Stanje 1. 1. 2020	-	(2.062)	(2.062)
Povečanja	-	(46)	(46)
Prenos*	-	431	431
Stanje 31. 12. 2020	-	(1.677)	(1.677)
Slabitev			
Stanje 1. 1. 2020	(25)	(148)	(173)
Prenos*	-	17	17
Stanje 31. 12. 2020	(25)	(131)	(156)
Sedanja vrednost	131	1.249	1.380
Neodpisana vrednost			
Stanje 1. 1. 2019	209	4.370	4.579
Povečanja	-	5	5
Zmanjšanja	-	(84)	(84)
Prenos*	(19)	(427)	(446)
Stanje 31. 12. 2019	190	3.864	4.054
Popravek vrednosti			
Stanje 1. 1. 2019	-	(2.297)	(2.297)
Povečanja	-	(66)	(66)
Zmanjšanja	-	84	84
Prenos*	-	217	217
Stanje 31. 12. 2019	-	(2.062)	(2.062)
Slabitev			
Stanje 1. 1. 2019	-	(117)	(117)
Povečanja	(25)	(31)	(56)
Stanje 31. 12. 2019	(25)	(148)	(173)
Sedanja vrednost	165	1.654	1.819

*V izkazih Skupine SKB so poslovni prostori, ki jih SKB banka daje v najem odvisni družbi, preneseni iz naložbenih nepremičnin na opredmetena osnovna sredstva (odvisna družba je v letu 2020 povečala delež najetih prostorov pri SKB banki).

V letu 2020 je imela Skupina SKB iz naslova poslovnega najema naložbenih nepremičnin 104 tisoč EUR (2019: 147 tisoč EUR) prihodkov.

Skupina SKB je v letu 2020 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 niso odstopale od knjigovodskih.

Skupina SKB je v letu 2019 opravila cenitev nepremičnin v sklopu zahtev PPA (Purchase Price Allocation) vezano na nakup banke s strani OTP banke. Cenitev so izvedli zunanji, neodvisni strokovnjaki. Cenitve so pokazale razlike med nadomestljivo in knjigovodsko vrednostjo, zato je Skupina SKB oblikovala slabitve zemljišč in zgradb v višini 56 tisoč EUR. Cenitve so bile narejena na podlagi analize trga nepremičnin in drugih ugotovitev ter ob upoštevanju namena ocenjevanja in značilnosti ocenjevane nepremičnine, zato se je pri oceni vrednosti uporabil način tržnih primerjav in na donosu zasnovan način (za oceno vrednosti pri uporabi).

Naložbene nepremičnine niso zastavljene kot jamstvo za obveznosti.

Skupina SKB na 31. 12. 2020 ne izkazuje predujmov za naložbene nepremičnine.

Gibanje naložbenih nepremičnin SKB banke v letih 2020 in 2019 je prikazano v spodnji tabeli:

Banka			
EUR 000	Zemljišče	Zgradbe	Skupaj
Neodpisana vrednost			
Stanje 1. 1. 2020	276	5.781	6.057
Stanje 31. 12. 2020	276	5.781	6.057
Popravek vrednosti			
Stanje 1. 1. 2020	-	(3.110)	(3.110)
Povečanja	-	(88)	(88)
Stanje 31. 12. 2020	-	(3.198)	(3.198)
Slabitev			
Stanje 1. 1. 2020	(25)	(190)	(215)
Stanje 31. 12. 2020	(25)	(190)	(215)
Sedanja vrednost	251	2.393	2.644
Neodpisana vrednost			
Stanje 1. 1. 2019	276	5.860	6.136
Povečanja	-	5	5
Zmanjšanja	-	(84)	(84)
Stanje 31. 12. 2019	276	5.781	6.057
Popravek vrednosti			
Stanje 1. 1. 2019	-	(3.095)	(3.095)
Povečanja	-	(99)	(99)
Zmanjšanja	-	84	84
Stanje 31. 12. 2019	-	(3.110)	(3.110)
Slabitev			
Stanje 1. 1. 2019	-	(117)	(117)
Obračunana slabitev	(25)	(73)	(98)
Stanje 31. 12. 2019	(25)	(190)	(215)
Sedanja vrednost	251	2.481	2.732

V letu 2020 je imela SKB banka iz naslova poslovnega najema naložbenih nepremičnin 254 tisoč EUR (2019: 274 tisoč EUR) prihodkov.

SKB banka je v letu 2020 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 niso odstopale od knjigovodskih.

SKB banka je v letu 2019 opravila cenitev nepremičnin v sklopu zahtev PPA (Purchase Price Allocation) vezano na nakup SKB banke s strani OTP banke. Cenitev so izvedli zunanji, neodvisni strokovnjaki. Cenitve so pokazale razlike med nadomestljivo in knjigovodsko vrednostjo, zato je SKB banka oblikovala slabitve zemljišč in zgradb v višini 98 tisoč EUR. Cenitve so bile narejena na podlagi analize trga nepremičnin in drugih ugotovitev ter ob upoštevanju namena ocenjevanja in značilnosti ocenjevane nepremičnine, zato se je pri oceni vrednosti uporabil način tržnih primerjav in na donosu zasnovan način (za oceno vrednosti pri uporabi).

Naložbene nepremičnine niso zastavljene kot jamstvo za obveznosti.

SKB banka na 31. 12. 2020 ne izkazuje predujmov za naložbene nepremičnine.

1.4.29. Neopredmetena sredstva

Razčlenitev neopredmetenih sredstev Skupine SKB v letih 2020 in 2019 je prikazana v spodnji tabeli.

Skupina						
	EUR 000	Dobro ime	Programska oprema	Osnovna sredstva v pripravi	Ostala neopredmetena sredstva	Skupaj
Neodpisana vrednost						
Stanje 1. 1. 2020		1.290	20.568	2.192	5	24.055
Povečanja	-	-	2.380	1.793	-	4.173
Zmanjšanja	-	-	(61)	(1.902)	-	(1.963)
Stanje 31. 12. 2020		1.290	22.887	2.083	5	26.265
Popravek vrednosti						
Stanje 1. 1. 2020		-	(13.756)	-	(5)	(13.761)
Povečanja	-	-	(1.837)	-	-	(1.837)
Zmanjšanja	-	-	13	-	-	13
Stanje 31. 12. 2020		-	(15.580)	-	(5)	(15.585)
Oslabitev						
Stanje 1. 1. 2020		-	-	-	-	-
Stanje 31. 12. 2020		-	-	-	-	-
Sedanja vrednost		1.290	7.307	2.083	-	10.680
Neodpisana vrednost						
Stanje 1. 1. 2019		4.743	17.322	2.168	5	24.238
Povečanja	-	-	3.375	1.658	-	5.033
Zmanjšanja	(3.453)	-	(129)	(1.634)	-	(5.216)
Stanje 31. 12. 2019		1.290	20.568	2.192	5	24.055
Popravek vrednosti						
Stanje 1. 1. 2019		-	(12.199)	-	(5)	(12.204)
Povečanja	-	-	(1.612)	-	-	(1.612)
Zmanjšanja	-	-	55	-	-	55
Stanje 31. 12. 2019		-	(13.756)	-	(5)	(13.761)
Oslabitev						
Stanje 1. 1. 2019		(500)	-	-	-	(500)
Obračunana oslabitev	(2.953)	-	-	-	-	(2.953)
Zmanjšanja	3.453	-	-	-	-	3.453
Stanje 31. 12. 2019		-	-	-	-	-
Sedanja vrednost		1.290	6.812	2.192	-	10.294

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

Skupina SKB letno oceni, ali je potrebna slabitev dobrega imena.

Dobro ime v neto knjigovodski vrednosti 4.243 tisoč EUR po stanju na 1. 1. 2019 je izhajalo iz združitve SKB banke z BSGL (Slovenska odvisna družba Banke Société Générale) v letu 2001 in pridobitve dodatnega 50 % deleža SKB Leasinga v letu 2003, ko SKB banka postane njegov 100 % lastnik.

Test dobrega imena, ki izhaja iz združitve SKB banke z BSGL je v letu 2019 pokazal, da je potrebno oblikovati slabitev, ki se je izvedla v višini preostale vrednosti. SKB banka tako na 31. 12. 2019 ni imela več dobrega imena, ki je izhajalo iz združitve SKB banke z BSGL.

Pri izračunu je Skupina SKB uporabila neto sedanjo vrednost prihodkov in amortizacije ob uporabi diskontnega faktorja, ki je temeljila na 7,1 % donosu na kapital. Opravljeni test je pokazal, da so neto sedanje vrednosti med leti 2020 in 2024 višje od dobrega imena, torej ni potrebe po slabitvi dobrega imena v povezavi z odvisnim podjetjem SKB Leasing.

Neopredmetena sredstva niso zastavljena kot jamstvo za obveznosti.

Skupina SKB na 31. 12. 2020 ne izkazuje predujmov za neopredmetena sredstva.

Razčlenitev neopredmetenih sredstev SKB banke v letih 2020 in 2019 je prikazana v spodnji tabeli.

Banka						
	EUR 000	Dobro ime	Programska oprema	Osnovna sredstva v pripravi	Ostala neopredmetena sredstva	Skupaj
Neodpisana vrednost						
Stanje 1. 1. 2020		-	19.164	2.156	-	21.320
Povečanja		-	2.259	1.660	-	3.919
Zmanjšanja		-	(61)	(1.780)	-	(1.841)
Stanje 31. 12. 2020		-	21.362	2.036	-	23.398
Popravek vrednosti						
Stanje 1. 1. 2020		-	(12.691)	-	-	(12.691)
Povečanja		-	(1.762)	-	-	(1.762)
Zmanjšanja		-	13	-	-	13
Stanje 31. 12. 2020		-	(14.440)	-	-	(14.440)
Oslabitev						
Stanje 1. 1. 2020		-	-	-	-	-
Stanje 31. 12. 2020		-	-	-	-	-
Sedanja vrednost		-	6.922	2.036	-	8.958
Neodpisana vrednost						
Stanje 1. 1. 2019		3.453	16.003	2.086	-	21.542
Povečanja		-	3.273	1.601	-	4.874
Zmanjšanja		(3.453)	(112)	(1.531)	-	(5.096)
Stanje 31. 12. 2019		-	19.164	2.156	-	21.320
Popravek vrednosti						
Stanje 1. 1. 2019		-	(11.241)	-	-	(11.241)
Povečanja		-	(1.486)	-	-	(1.486)
Zmanjšanja		-	36	-	-	36
Stanje 31. 12. 2019		-	(12.691)	-	-	(12.691)
Oslabitev						
Stanje 1. 1. 2019		(500)	-	-	-	(500)
Obračunana oslabitev		(2.953)	-	-	-	(2.953)
Zmanjšanja		3.453	-	-	-	3.453
Stanje 31. 12. 2019		-	-	-	-	-
Sedanja vrednost		-	6.473	2.156	-	8.629

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

Dobro ime v neto knjigovodski vrednosti 2.953 tisoč EUR po stanju na 1. 1. 2019 je izhajalo iz združitve SKB banke z BSGL (Slovenska odvisna družba Banke Société Générale) v letu 2001 na podlagi prenosa znanja glede poslovanja z derivativi in prenosa večjih pogodb in strank BSGL.

Test dobrega imena, ki izhaja iz združitve SKB banke z BSGL je v letu 2019 pokazal, da je potrebno oblikovati slabitev, ki se je izvedla v višini preostale vrednosti. SKB banka tako na 31. 12. 2019 ni imela več dobrega imena, ki je izhajalo iz združitve SKB banke z BSGL.

Neopredmetena sredstva niso zastavljena kot jamstvo za obveznosti.

SKB banka na 31. 12. 2020 ne izkazuje predujmov za neopredmetena sredstva.

1.4.30. Druga sredstva

	Skupina		Banka	
	2020	2019	2020	2019
	EUR 000			
Terjatve za plačane davke, prispevke in druge dajatve	170	504	13	39
Vnaprej plačani in odloženi stroški oziroma odhodki	12.772	13.927	1.941	2.202
Vnaprej plačane zavarovalne premije	13	244	13	244
Druge zaloge	339	451	-	-
Predujmi	616	8.141	85	5.335
Bruto izpostavljenost	13.910	23.267	2.052	7.820
Popravki vrednosti	-	-	-	-
Neto izpostavljenost	13.910	23.267	2.052	7.820

Skupina SKB in SKB banka imata med drugimi sredstvi prikazane predvsem dane predujme, terjatve za plačane davke, prispevke in druge dajatve, ter vnaprej plačane in odložene stroške oziroma dohodke. Za navedena sredstva Skupina SKB in SKB banka nimata oblikovanih popravkov vrednosti terjatev.

Navedena sredstva prav tako niso dana v zavarovanje.

1.4.31. Nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo

	Skupina		Banka	
	2020	2019	2020	2019
	EUR 000			
Opredmetena osnovna sredstva v posesti za prodajo	63	304	63	304
	63	304	63	304

Za nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo potekajo aktivnosti prodaje.

1.4.32. Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti

Razčlenitev po vrstah obveznosti, merjenih po odplačni vrednosti

EUR 000	Skupina		Banka	
	2020	2019	2020	2019
Vloge na vpogled				
Banke	4.590	1.667	4.590	1.667
Gospodarstvo	719.429	574.374	719.429	574.374
Država	2.343	2.729	2.343	2.729
Finančne organizacije	15.718	9.767	30.747	21.209
Prebivalstvo	963.312	819.923	963.312	819.923
Ostali	23.978	25.834	23.978	25.834
Samostojni podjetniki	87.560	80.026	87.560	80.026
	1.816.930	1.514.320	1.831.959	1.525.762
Vezane vloge				
Gospodarstvo	294.876	227.046	294.876	227.046
Država	4.944	7.603	4.944	7.603
Finančne organizacije	8.872	6.318	8.872	6.318
Prebivalstvo	973.059	899.491	973.059	899.491
Ostali	14.190	7.866	14.190	7.866
Samostojni podjetniki	1.362	1.560	1.362	1.560
	1.297.303	1.149.884	1.297.303	1.149.884
Dolgoročni krediti bank in gospodarstva	71.876	280.307	71.876	280.307
Druge finančne obveznosti	20.354	30.847	16.852	26.420
	3.206.463	2.975.358	3.217.990	2.982.373

Vloge strank vsebujejo tudi vloge za zavarovanje nepreklicnih dokumentarnih akreditivov v višini 521 tisoč EUR v letu 2019. V letu 2020 teh vlog ni bilo.

Vloge na vpogled vsebujejo tudi omejene depozite v višini 2.585 tisoč EUR (2019: 2.612 tisoč EUR).

1.4.33. Rezervacije

EUR 000	Skupina		Banka	
	2020	2019	2020	2019
Pokojnine in druge pozaposlitvene obveznosti za določene zasluge	3.767	3.591	3.518	3.360
Drugi dolgoročni zasluzki zaposlencev	815	589	774	545
Prevzete obveznosti in dana poročstva	9.884	6.556	9.884	6.556
Druge rezervacije	88	413	88	413
	14.554	11.149	14.264	10.874

Gibanje rezervacij - Skupina								
	Pokojnine in druge pozaposlitvene obveznosti za določene zasluzke	Drugi dolgoročni zasluzki zaposleencev	Prevzete obveznosti in dana poroštva			Druge rezervacije	Skupaj	
EUR 000			S1	S2	S3			
Stanje 1. 1. 2020	3.591	589	2.666	391	3.499	413	11.149	
Oblikovanje med letom	173	137	6.293	6.063	1.247	-	13.913	
Odprava	-	-	(4.725)	(4.878)	(604)	-	(10.207)	
Poraba (izplačila)	(109)	(235)	-	-	-	(1)	(345)	
Prenos	-	324	-	-	-	(324)	-	
Tečajne razlike	-	-	-	(68)	-	-	(68)	
Aktuarski dobički, pripoznani v drugem vseobsegajočem donosu	112	-	-	-	-	-	112	
Stanje 31. 12. 2020	3.767	815	4.234	1.508	4.142	88	14.554	

Gibanje rezervacij - Skupina								
	Pokojnine in druge pozaposlitvene obveznosti za določene zasluzke	Drugi dolgoročni zasluzki zaposleencev	Pravno nerešene tozbe	Prevzete obveznosti in dana poroštva			Druge rezervacije	Skupaj
EUR 000				S1	S2	S3		
Stanje 1. 1. 2019	3.234	515	26	1.264	393	5.969	472	11.873
Oblikovanje med letom	237	231	-	2.968	1.444	13.175	213	18.268
Odprava	-	(38)	(26)	(1.566)	(1.442)	(15.650)	(13)	(18.735)
Poraba (izplačila)	(127)	(119)	-	-	-	-	(259)	(505)
Tečajne razlike	-	-	-	-	(4)	5	-	1
Aktuarski dobički, pripoznani v drugem vseobsegajočem donosu	247	-	-	-	-	-	-	247
Stanje 31. 12. 2019	3.591	589	-	2.666	391	3.499	413	11.149

Gibanje rezervacij - Banka								
	Pokojnine in druge pozaposlitvene obveznosti za določene zasluzke	Drugi dolgoročni zasluzki zaposleencev	Prevzete obveznosti in dana poroštva			Druge rezervacije	Skupaj	
EUR 000			S1	S2	S3			
Stanje 1. 1. 2020	3.360	545	2.666	391	3.499	413	10.874	
Oblikovanje med letom	158	136	6.293	6.063	1.247	-	13.897	
Odprava	-	-	(4.725)	(4.878)	(604)	-	(10.207)	
Poraba (izplačila)	(107)	(231)	-	-	-	(1)	(339)	
Prenos	-	324	-	-	-	(324)	-	
Tečajne razlike	-	-	-	(68)	-	-	(68)	
Aktuarski dobički, pripoznani v drugem vseobsegajočem donosu	107	-	-	-	-	-	107	
Stanje 31. 12. 2020	3.518	774	4.234	1.508	4.142	88	14.264	

Gibanje rezervacij - Banka								
EUR 000	Pokojnine in druge pozaposlitvene obveznosti za določene zasluge	Drugi dolgoročni zasluge zaposlenecv	Pravno nerešene tožbe	Prevzete obveznosti in dana poroštva			Druge rezervacije	Skupaj
EUR 000				S1	S2	S3		
Stanje 1. 1. 2019	3.044	475	11	1.264	393	5.969	472	11.628
Oblikovanje med letom	222	224	-	2.968	1.444	13.175	213	18.246
Odprava	-	(35)	(11)	(1.566)	(1.442)	(15.650)	(13)	(18.717)
Poraba (izplačila)	(127)	(119)	-	-	-	-	(259)	(505)
Tečajne razlike	-	-	-	-	(4)	5	-	1
Aktuarski dobički, pripoznani v drugem vseobsegajočem donosu	221	-	-	-	-	-	-	221
Stanje 31. 12. 2019	3.360	545	-	2.666	391	3.499	413	10.874

Pokojnine in podobne obveznosti do zaposlenecv

- Rezervacije za odpravnine ob upokojitvi in jubilejne nagrade zaposlenecv izračunava neodvisni aktuar. Pri izračunu rezervacij za odpravnine ob upokojitvi in jubilejne nagrade so bile pri Skupini SKB in SKB banki uporabljene pomembnejše predpostavke, kot so:
 - diskontna obrestna mera 0,46 % letno,
 - rast plač v podjetju 1,5 % letno,
 - rast povprečne plače v Republiki Sloveniji 2,5 % letno,
 - število zaposlenih,
 - fluktuacija zaposlenih, odvisna od njihove starosti,
 - verjetnost smrtnosti.

Pravni spori

Skupina SKB v letih 2020 in 2019 ni oblikovala rezervacij za pravno nerešene tožbe. V obeh letih prav tako ni koristila rezervacij za pravno nerešene tožbe. V letu 2019 je ukinila za 26 tisoč EUR neporabljenih rezervacij. Na dan 31. 12. 2020 in 31. 12. 2019 Skupina SKB ni imela rezervacij za pravno nerešene tožbe.

SKB banka v letih 2020 in 2019 ni oblikovala rezervacij za pravno nerešene tožbe. V obeh letih prav tako ni koristila rezervacij za pravno nerešene tožbe. V letu 2019 je ukinila za 11 tisoč EUR neporabljenih rezervacij. Na dan 31. 12. 2020 in 31. 12. 2019 SKB banka ni imela rezervacij za pravno nerešene tožbe.

Prevzete obveznosti in dana poroštva

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

1.4.34. Druge obveznosti

EUR 000	Skupina		Banka	
	2020	2019	2020	2019
Obveznosti za obračunane davke, prispevke in druge dajatve	960	658	470	423
Prejeti predujmi	2.729	5.301	145	90
Vnaprej plačani in odloženi prihodki	5.164	5.486	985	1.058
	8.853	11.445	1.600	1.571

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

1.4.35. Kapital

	Skupina		Banka	
	2020	2019	2020	2019
	EUR 000			
Osnovni kapital				
• vpisani kapital	52.784	52.784	52.784	52.784
	52.784	52.784	52.784	52.784
Kapitalske rezerve	104.061	104.061	104.061	104.061
Akumulirani drugi vseobsegajoči donos				
• v zvezi z finančnimi sredstvi, merjenimi po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	25.820	20.050	25.820	20.050
• v zvezi z aktuarskimi dobički / (izgubami)	(1.101)	(1.001)	(945)	(849)
	24.719	19.049	24.875	19.201
Rezerve iz dobička (vključno z zadržanim dobičkom)				
• rezerve iz dobička	29.106	29.106	29.106	29.106
• zadržani dobiček	160.462	106.349	143.462	91.378
	189.568	135.455	172.568	120.484
Čisti dobiček / (izguba) poslovnega leta	34.850	54.105	35.379	52.084
	405.982	365.454	389.667	348.614

Delniški kapital banke sestavljajo: vpisani osnovni kapital, kapitalske rezerve, akumulirani drugi vseobsegajoči donos, rezerve iz dobička, zadržani dobiček, ter čisti dobiček poslovnega leta.

V letu 2020 je **osnovni kapital** ostal enak kot leto prej. Sestavljen je iz 12.649.200 kosovnih delnic, ki so nedeljive. Vse izdane delnice so plačane. Glasijo se na ime in so izdane v nematerializirani obliki. Vsaka kosovna delnica ima enak delež in pripadajoč znesek osnovnega kapitala banke.

Knjigovodska vrednost delnice za Skupino SKB znaša na dan 31. 12. 2020 32,10 EUR (2019: 28,89 EUR). Knjigovodska vrednost delnice za SKB banko znaša na dan 31. 12. 2020 30,81 EUR (2019: 27,56 EUR).

Kapitalske rezerve v višini 104.061 tisoč EUR so sestavljene predvsem iz vplačanega presežka kapitala, preostanek pa izvira iz nekdanjega splošnega prevrednotenja popravka kapitala.

Banka na 31. 12. 2020 nima lastnih delnic in ni oblikovala rezerv za odkup lastnih delnic.

Akumulirani drugi vseobsegajoči donos izkazuje prevrednotenje v zvezi s finančnimi sredstvi, merjenimi po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa in aktuarske dobičke / izgube iz odpravnin pri upokojitvi.

Rezerve iz dobička sestavljajo statutarne rezerve v znesku 4.387 tisoč EUR (2019: 4.387 tisoč EUR) in ostale rezerve iz dobička v znesku 24.719 tisoč EUR (2019: 24.719 tisoč EUR). V skladu s statutom Banke teh rezerv ni možno deliti.

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

SKB banka je poslovno leto 2020 zaključila s čistim dobičkom 35.379 tisoč EUR (2019: 52.084 tisoč EUR), Skupina SKB pa s čistim dobičkom 34.850 tisoč EUR (2019: 54.105 tisoč EUR).

Čisti dobiček / (izguba) na delnico	Skupina		Banka	
	2020	2019	2020	2019
	EUR 000			
Čisti dobiček za razdelitev delničarjem	34.850	54.105	35.379	52.084
Tehtano povprečje izdanih navadnih delnic	12.649.200	12.649.200	12.649.200	12.649.200
Čisti dobiček / (izguba) na delnico (v EUR na delnico)	2,76	4,28	2,80	4,12

Gibanje zadržanega dobička / (izgube) in čistega dobička / (izgube) v letu 2020 je razvidno iz naslednje tabele:

EUR 000	Skupina			Banka		
	Zadržani dobiček / (izguba)	Čisti dobiček / (izguba) poslovnega leta	Skupaj	Zadržani dobiček / (izguba)	Čisti dobiček / (izguba) poslovnega leta	Skupaj
Stanje 1.1.2020	106.349	54.105	160.454	91.378	52.084	143.462
Prenos dobička med zadržani dobiček	54.105	(54.105)	-	52.084	(52.084)	-
Izplačane dividende	-	-	-	-	-	-
Čisti dobiček / (izguba) poslovnega leta	-	34.850	34.850	-	35.379	35.379
Drugo	8	-	8	-	-	-
Stanje 31. 12. 2020	160.462	34.850	195.312	143.462	35.379	178.841
Stanje 1.1.2019	95.694	57.569	153.263	84.636	53.693	138.329
Prenos dobička med zadržani dobiček	57.569	(57.569)	-	53.693	(53.693)	-
Izplačane dividende	(47.055)	-	(47.055)	(47.055)	-	(47.055)
Čisti dobiček / (izguba) poslovnega leta	-	54.105	54.105	-	52.084	52.084
Drugo	141	-	141	104	-	104
Stanje 31. 12. 2019	106.349	54.105	160.454	91.378	52.084	143.462

Bilančni dobiček SKB banke		
EUR 000	2020	2019
Čisti poslovni izid poslovnega leta	35.379	52.084
Preneseni čisti dobiček ali čista izguba	143.462	91.378
Dolgoročno odloženi stroški razvijanja	(2.036)	(2.154)
Bilančni dobiček	176.805	141.308
Delitev čistega dobička poslovnega leta	-	-
Prenos v naslednje leto	176.805	141.308

SKB banka je v poslovnem letu 2020 ustvarila 35.379 tisoč EUR čistega dobička (2019: 52.084 tisoč EUR). Preneseni čisti dobiček je konec leta 2020 znašal 143.462 tisoč EUR (2019: 91.378 tisoč EUR).

Vodstvo banke bo predlagalo skupščini banke, da se dobiček poslovnega leta 2020 ne izplača skladno s priporočilom ECB o neizplačevanju dividend v času pandemije bolezni COVID-19 in s sklepom Banke Slovenije o makrobonitetni omejitvi razdelitve dobičkov.

1.4.36. Finančni instrumenti z zunajbilančnim tveganjem

Za zadovoljitev finančnih potreb svojih strank in zmanjšanje svoje lastne izpostavljenosti spremembam obrestnih mer in tujih valut Skupina SKB in SKB banka poslujeta s finančnimi instrumenti, pri katerih nastane zunajbilančno tveganje. Ti finančni instrumenti med drugim vsebujejo kreditne linije, finančne garancije, komercialne akreditive in valutne termenske pogodbe.

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

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

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

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

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

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

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

	Skupina		Banka	
	2020	2019	2020	2019
	EUR 000			
Garancije	222.277	211.038	222.277	211.038
Storitvene	113.745	103.225	113.745	103.225
• do 1 leta	16.060	12.970	16.060	12.970
• nad 1 letom	97.685	90.255	97.685	90.255
Finančne	108.532	107.813	108.532	107.813
• do 1 leta	15.477	13.020	15.477	13.020
• nad 1 letom	93.055	94.793	93.055	94.793
Odobreni krediti, limiti in kreditne linije	512.414	460.174	512.437	460.196
• do 1 leta	366.560	311.205	366.583	311.227
• nad 1 letom	145.854	148.969	145.854	148.969
Spot	37.304	35.841	37.304	35.841
• do 1 leta	37.304	35.841	37.304	35.841
Izvedeni finančni instrumenti	589.522	680.834	589.522	680.834
• do 1 leta	83.422	171.584	83.422	171.584
• nad 1 letom	506.100	509.250	506.100	509.250
	1.361.517	1.387.887	1.361.540	1.387.909

Skupina SKB in SKB banka sklepata s komitenti tudi pogodbe o garancijskih linijah. Ob sklenitvi se banka in stranka dogovorita o vseh pogojih izdaje garancij, vendar imata Skupina SKB in SKB banka vedno možnost prenehanja oz. zaustavitve izdajanja garancij.

Za prevzete zunajbilančne obveznosti oblikujemo takoj ob njihovem nastanku rezervacije, ki so prikazane v točki 1.4.33.

Za namen zagotavljanja sekundarne likvidnosti imata Skupina SKB in SKB banka primerno finančno premoženje za zavarovanje terjatev do Evrosistema v skupni višini 619.526 tisoč EUR (2019: 556.278 tisoč EUR), od tega znaša vrednost vrednostnih papirjev 551.195 tisoč EUR (2019: 511.095 tisoč EUR) in vrednost kreditov 68.331 tisoč EUR (2019: 45.183 tisoč EUR).

1.4.37. Delitev dividend

Vodstvo banke bo predlagalo skupščini banke, da se dobiček poslovnega leta 2020 ne bo izplačal.

1.4.38. Poslovanje po pooblastilu v tujem imenu za tuj račun

Skupina SKB in SKB banka opravljata poslovanje po pooblastilu v imenu in za račun strank in sicer na področju kreditiranja in vrednostnih papirjev. Poslovanje vodita preko posebnega računa, ločeno od svojih sredstev, prihodki in stroški pa pripadajo nalagodajcu in bremenijo nalagodajca. Skupina SKB in SKB Banka za svoje storitve zaračunata opravnino po ceniku.

Skupina in Banka			
	EUR 000	2020	2019
SREDSTVA		1.855.811	1.568.764
Terjatve poravnalnega oz. transakcijskih računov za sredstva strank		1.855.476	1.567.792
Iz finančnih inštrumentov		1.855.393	1.566.559
Do KDD oz. obračunskega računa banke za prodane finančne inštrumente		46	1.233
Do drugih poravnalnih sistemov in institucij za prodane finančne inštrumente (kupcev)		37	-
Denarna sredstva strank		335	972
Na poravnalnem računu za sredstva strank		149	521
Na transakcijskih računih bank		186	451
OBVEZNOSTI		1.855.810	1.568.764
Obveznosti poravnalnega oz. transakcijskih računov za sredstva strank		1.855.810	1.568.764
Do strank iz denarnih sredstev in finančnih inštrumentov		1.855.771	1.567.531
Do KDD oz. obračunskega računa banke za prodane kupljene inštrumente		38	1.233
Do banke oz. poravnalnega računa banke za provizijo, stroške, ipd.		1	-
ZABILANČNA OBVEZNOST		1.855.393	1.566.559
Finančni inštrumenti strank, ločeno po storitvah		1.855.393	1.566.559
Sprejemanje, posredovanje in izvrševanje naročil		1	-
Skrbniški posli		1.855.392	1.566.559

Skupina SKB in SKB banka sta nastopali kot agent oziroma član sindikata pri izvedbi sindiciranih kreditov v višini 108.620 tisoč EUR (2019: 94.629 tisoč EUR).

1.4.39. Denar in denarni ustrezniki

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

	Skupina		Banka		
	EUR 000	2020	2019	2020	2019
Denar v blagajni		22.141	31.076	22.141	31.076
Vloge pri centralni banki in vpogledne vloge pri bankah		496.070	219.170	496.070	219.170
Kreditni bankam do 90 dni		-	3	-	3
		518.211	250.249	518.211	250.249

2. Transakcije s povezanimi osebami

Na osnovi 545. in 546. člena Zakona o gospodarskih družbah je poslovodstvo SKB banke podalo poročilo o razmerjih z obvladujočo družbo in odvisnimi družbami v skupini, v katerem je ugotovilo, da na osnovi okoliščin, ki so bile poslovodstvu znane v trenutku, ko je bil opravljen pravni posel, v poslih z obvladujočo družbo in njenimi odvisnimi družbami SKB banka ni bila prikrajšana. Prav tako v letu 2020 ni bil opravljen noben pravni posel ali storjeno ali opuščeno dejanje, ki bi SKB banki povzročilo škodo in bi bila le-ta posledica vplivanja obvladujoče družbe OTP Bank Nyrt.

Povezane transakcije z OTP Banko

	Skupina		Banka	
	2020	2019	2020	2019
	EUR 000			
Povezane transakcije z OTP ob koncu leta				
Vežane vloge in dani krediti bankam	429	1.226	429	1.226
Ostale prejete vloge in krediti	-	52.297	-	52.297
Forward pogodbe - nakup (nominalna vrednost)	44.539	24.216	44.539	24.216
Forward pogodbe - prodaja (nominalna vrednost)	44.210	24.262	44.210	24.262
Obrestni swap - nakup (nominalna vrednost)	11.188	-	11.188	-
Obrestni swap - prodaja (nominalna vrednost)	11.188	-	11.188	-
Spot Forex - nakup	37.304	35.841	37.304	35.841
Spot Forex - prodaja	37.331	35.717	37.331	35.717
Prejete kreditne linije	-	280.000	-	280.000
Giblivo kritje - derivativi	410	-	410	-
Povezane transakcije z OTP v poslovnem letu				
Obrestni prihodki - dani krediti	234	6	234	6
Obrestni prihodki - prejete vloge	6	3	6	3
Obrestni odhodki - negativne obresti	(465)	-	(465)	-
Prihodki - gibljivo kritje	4	-	4	-
Odhodki - gibljivo kritje	(2)	-	(2)	-
Dobički oz izgube iz poslov z Derivativi	4.765	(275)	4.765	(275)
Stroški Garancijsko poslovanje	(661)	(21)	(661)	(21)
Prihodki Komisija	36	7	36	7
Odhodki Komisija	(13)	-	(13)	-

Povezane transakcije s pravnimi osebami, ki so del Skupine OTP

	Skupina		Banka	
	2020	2019	2020	2019
	EUR 000			
Povezane transakcije s pravnimi osebami, ki so del Skupine OTP ob koncu leta				
Vežane vloge in dani krediti bankam	2.609	1.630	2.609	1.630
Ostale prejete vloge in krediti	1.770	70.038	1.770	70.038
Ostale odobrene garancije	1.304	99	1.304	99
Povezane transakcije s pravnimi osebami, ki so del Skupine OTP v poslovnem letu				
Obrestni prihodki - prejete vloge	52	-	52	-
Obrestni odhodki - prejete vloge	(14)	(4)	(14)	(4)
Dobički oz izgube iz poslov z Derivativi	31	20	31	20
Prihodki garancijsko poslovanje	2	1	2	1
Stroški Garancijsko poslovanje	(7)	(9)	(7)	(9)
Prihodki Komisija	99	86	99	86
Odhodki Komisija	(20)	(8)	(20)	(8)

Povezane transakcije z odvisnim podjetjem SKB Leasing

	EUR 000	2020	2019
Povezane transakcije z odvisnim podjetjem SKB Leasing ob koncu leta			
Krediti in druga finančna sredstva		480.305	505.145
Dolgoročne naložbe v kapital odvisnih, pridruženih in skupaj obvladovanih družb		20.455	20.455
Finančne obveznosti merjene po odplačni vrednosti		15.029	11.445
Povezane transakcije z odvisnim podjetjem SKB Leasing v poslovnem letu			
Prihodki iz obresti in podobni odhodki		5.874	2.912
Odhodki iz obresti in podobni odhodki		(2)	(1)
Prihodki iz dividend		12.656	11.530
Prihodki iz opravnin (provizij)		331	381
Drugi čisti poslovni dobički		198	191
Oslabitev kreditov in drugih finančnih sredstev		(4.396)	(39)

Obrestne mere pri poslovanju s Skupino OTP

	EUR	tuja valuta
Prejete vloge in krediti	3M EURIBOR od 0,017% do 0,097%	
	Fiksna OM od -0,59% do -0,09%	Fiksna OM do -0,41%
Dane vloge in krediti	Fiksna OM do -0,41%	Fiksna OM od 0,23% do 1,85%
preko noči	Fiksna OM do -0,46%	Fiksna OM od 0,03% do 1,67%

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	2020								
	EUR 000	Anita Stojčevska	Vojka Ravbar	Zsolt Barna	Imre Bertalan	Draga Cukjati	Tamas Kamarasi	Miklos Nemeth	Anna Mitkova Florova
Fiksni prejemki		276,0	140,6	-	-	-	-	-	-
Variabilni prejemki		32,0	29,0	-	-	-	-	-	-
Nadomestila stroškov*		-	-	-	-	-	-	-	-
Povračila stroškov		12,9	6,0	-	-	-	-	-	-
Zavarovalne premije		2,9	7,7	-	-	-	-	-	-
Druga plačila		1,5	1,5	-	-	-	-	-	-
Sejnine		-	-	11,5	15,4	13,2	8,8	8,8	13,2
Mesečno nadomestilo		-	-	-	-	-	-	-	-
Odloženi prejemki		-	-	-	-	-	-	-	-
		325,3	184,8	11,5	15,4	13,2	8,8	8,8	13,2

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

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

Kot nove člane Upravnega odbora je skupščina dne 23. 7. 2019 imenovala: Zsolt Barna, Imre Bertalan, Anna Florova Mitkova, Branko Mikša, Draga Cukjati in Anita Stojčevska, katerih mandat traja štiri leta od datuma zaključka (Closing Date) po prodajni pogodbi med prodajalcem Societe Generale in kupcem OTP Bank z dne 2. 5. 2019.

Na seji Skupščine banke, dne 11. 5. 2020, je bila skupščina seznanjena z odstopnimi izjavami Milana Žirana, Manice Novak in Branka Mikše. Kot nova člana Upravnega odbora pa sta bila imenovana Miklos Nemeth in Tamas Kamarasi.

Za prejemke članov Upravnega odbora velja sklep, ki je bil sprejet na seji Upravnega odbora 12. 2. 2020, iz katerega sledi:

Člani upravnega odbora – neizvršni direktorji prejmejo za opravljanje funkcije mesečni prejemek v višini 800 EUR (neto).

Predsednik upravnega odbora prejme 1.200 EUR (neto) mesečno za predsedovanje.

Člani upravnega odbora in komisij, ki niso zaposleni v Skupini SKB oziroma v Skupini OTP so upravičeni do povračila potnih in drugih stroškov, povezanih z opravljanjem funkcije.

SKB d. d. članom upravnega odbora – neizvršnim direktorjem in članom komisij za njihovo delo v upravnem odboru in komisijah ne bo izplačevala udeležbe v dobičku, niti nagrad z opcijami ali drugimi primerljivimi finančnimi instrumenti.

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

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

	Skupina	Banka
EUR 000	2020	
Fiksni prejemki	526,2	404,6
Variabilni prejemki	73,0	41,0
Nadomestila stroškov*	33,5	33,5
Povračila stroškov	45,1	36,9
Zavarovalne premije	8,6	5,6
Druga plačila	5,9	4,3
Sejnine	-	-
Mesečno nadomestilo	-	-
Odloženi prejemki	-	-
Skupaj	692,3	525,9

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

Razlika med prejemki Skupine SKB in banke SKB so prejemki direktorja odvisnega podjetja.

V letu 2019 je bila Anita Stojčevska imenovana za glavno izvršno direktorico SKB banke. Mandat je nastopila dne 13. decembra 2019.

Povezane transakcije s člani Upravnega odbora in ravnateljskega osebja

	Skupina in Banka	Skupina	Banka
	2020		
EUR 000	Člani Upravnega odbora banke	Člani ravnateljskega osebja	Člani ravnateljskega osebja
Povezane transakcije s člani Upravnega odbora in ravnateljskega osebja ob koncu leta			
Kreditni in druga finančna sredstva	0,5	156,4	147,1
Odobreni krediti in limiti	8,8	19,8	11,2
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	1.216,1	317,0	309,2
Povezane transakcije s člani Upravnega odbora in ravnateljskega osebja v poslovnem letu			
Prihodki od obresti	-	1,3	1,1
Odhodki za obresti	(0,7)	(0,1)	-
Prihodki iz opravnin (provizij)	0,6	0,8	0,6

* Obrestne mere pri posojilih so bile odobrene skladno s poslovno politiko SKB banke in se v povprečju gibljejo v višini 1,88 %. Obrestna mera je povprečje skupne oz. nominalne (Euribor + pribitek oz. fiksna) obrestne mere.

Povezane transakcije z družinskimi člani članov Upravnega odbora in ravnateljskega osebja

	Skupina	Banka
EUR 000	2020	
Povezane transakcije z družinskimi člani članov Upravnega odbora in ravnateljskega osebja ob koncu leta		
Kreditni in druga finančna sredstva	16,2	16,1
Odobreni krediti in limiti	7,9	3,8
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	139,7	92,0
Povezane transakcije z družinskimi člani članov Upravnega odbora in ravnateljskega osebja v poslovnem letu		
Prihodki od obresti	0,7	0,7
Odhodki za obresti	(0,2)	(0,2)
Prihodki iz opravnin (provizij)	0,7	0,3

3. Poštena vrednost finančnih instrumentov

Spodnja tabela prikazuje knjigovodske in poštene vrednosti sredstev in obveznosti, ki niso merjene po poštenu vrednosti. Tabela ne vključuje poštenih vrednosti nefinančnih sredstev in nefinančnih obveznosti.

Skupina				
EUR 000	2020		2019	
	Knjigovodska vrednost	Poštena vrednost	Knjigovodska vrednost	Poštena vrednost
Finančna sredstva, ki niso merjena po poštenu vrednosti				
Denar v blagajni, stanje na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah	518.211	518.211	250.246	250.246
Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti	2.663.948	2.871.671	2.751.221	2.959.205
Finančne obveznosti, ki niso merjene po poštenu vrednosti				
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	3.206.463	3.203.552	2.975.358	2.968.024

Banka				
EUR 000	2020		2019	
	Knjigovodska vrednost	Poštena vrednost	Knjigovodska vrednost	Poštena vrednost
Finančna sredstva, ki niso merjena po poštenu vrednosti				
Denar v blagajni, stanje na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah	518.211	518.211	250.246	250.246
Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti	2.652.331	2.817.832	2.736.167	2.902.918
Finančne obveznosti, ki niso merjene po poštenu vrednosti				
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	3.217.990	3.215.079	2.982.373	2.975.039

Skupina SKB in SKB banka uporabljata naslednjo hierarhijo vrednotenja pri določanju in poročanju poštene vrednosti finančnih instrumentov:

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

Raven 2: vložki poleg kotiranih cen, vključenih v ravni 1, ki so neposredno (tj. kot cene) ali posredno (tj. kot izpeljani iz cen) zaznavni za sredstvo ali obveznost in imajo pomemben vpliv na pošteno vrednost;

Raven 3: vložki za sredstvo ali obveznost, ki imajo pomemben vpliv na pošteno vrednost in ne temeljijo na zaznavnih tržnih podatkih (neupoštevani vložki).

V nadaljevanju je prikazana členitev finančnih sredstev in obveznosti po posamezni metodi vrednotenja in po posameznih ravneh vrednotenja (1, 2, 3). Členitev je prikazana za Skupino SKB kot SKB banko za leti 2020 in 2019.

Skupina SKB								
EUR 000	2020				2019			
	Raven 1	Raven 2	Raven 3	Skupaj	Raven 1	Raven 2	Raven 3	Skupaj
FINANČNA SREDSTVA, KI NISO MERJENA PO POŠTENI VREDNOSTI								
Denar v blagajni, stanje na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah	518.211	-	-	518.211	250.246	-	-	250.246
Kredit	-	-	2.640.234	2.640.234	-	-	2.693.705	2.693.705
Državne obveznice - kotirajo na borzi	-	231.437	-	231.437	-	265.500	-	265.500
SREDSTVA, MERJENA PO POŠTENI VREDNOSTI								
Finančna sredstva v posesti za trgovanje								
Izvedeni finančni instrumenti								
• Forward	-	381	-	381	-	1.381	-	1.381
• Obrestni swap	-	8.062	-	8.062	-	7.244	-	7.244
• Valutni swap	-	457	-	457	-	-	-	0
• Obrestne opcije	-	11	-	11	-	21	-	21
• Valuta opcija	-	-	-	-	-	-	-	-
	-	8.911	-	8.911	-	8.646	-	8.646
Finančna sredstva, obvezno merjena po poštenu vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje								
Lastniški instrumenti	-	-	20.937	20.937	-	-	16.062	16.062
Kredit	-	-	6.944	6.944	-	-	8.520	8.520
	-	-	27.881	27.881	-	-	24.582	24.582
Finančna sredstva, določena za merjenje po poštenu vrednosti prek poslovnega izida Dolžniški vrednostni papirji - kotirajo na borzi	-	6.120	-	6.120	-	6.053	-	6.053
Finančna sredstva, določena za merjenje po poštenu vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa Državne obveznice - kotirajo na borzi	-	366.307	-	366.307	-	267.205	-	267.205
Nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo in ustavljeno poslovanje	-	-	63	63	-	-	461	461

SKB Banka								
EUR 000	2020				2019			
	Raven 1	Raven 2	Raven 3	Skupaj	Raven 1	Raven 2	Raven 3	Skupaj
FINANČNA SREDSTVA, KI NISO MERJENA PO POŠTENI VREDNOSTI								
Denar v blagajni, stanje na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah	518.211	-	-	518.211	250.246	-	-	250.246
Kredit	-	-	2.586.395	2.586.395	-	-	2.637.418	2.637.418
Državne obveznice - kotirajo na borzi	-	231.437	-	231.437	-	265.500	-	265.500
SREDSTVA, MERJENA PO POŠTENI VREDNOSTI								
Finančna sredstva v posesti za trgovanje								
Izvedeni finančni instrumenti								
• Forward	-	381	-	381	-	1.381	-	1.381
• Obrestni swap	-	8.062	-	8.062	-	7.244	-	7.244
• Valutni swap	-	457	-	457	-	-	-	-
• Obrestne opcije	-	11	-	11	-	21	-	21
• Valuta opcija	-	-	-	-	-	-	-	-
	-	8.911	-	8.911	-	8.646	-	8.646
Finančna sredstva, obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje								
Lastniški instrumenti	-	-	20.937	20.937	-	-	16.062	16.062
Kredit	-	-	6.944	6.944	-	-	8.520	8.520
	-	-	27.881	27.881	-	-	24.582	24.582
Finančna sredstva, določena za merjenje po pošteni vrednosti prek poslovnega izida	-	6.120	-	6.120	-	6.053	-	6.053
Dolžniški vrednostni papirji - kotirajo na borzi								
Finančna sredstva, določena za merjenje po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	-	366.307	-	366.307	-	267.205	-	267.205
Državne obveznice - kotirajo na borzi								
Nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo in ustavljeno poslovanje	-	-	63	63	-	-	304	304

SKB Banka								
EUR 000	2020				2019			
	Raven 1	Raven 2	Raven 3	Skupaj	Raven 1	Raven 2	Raven 3	Skupaj
FINANČNE OBVEZNOSTI, KI NISO MERJENE PO POŠTENI VREDNOSTI								
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	-	-	3.215.079	3.215.079	-	-	2.975.039	2.975.039
OBVEZNOSTI, MERJENE PO POŠTENI VREDNOSTI								
Finančne obveznosti v posesti za trgovanje								
Izvedeni finančni instrumenti								
• Forward	-	381	-	381	-	395	-	395
• Obrestni swap	-	8.062	-	8.062	-	7.720	-	7.720
• Valutni swap	-	457	-	457	-	962	-	962
• Obrestne opcije	-	11	-	11	-	30	-	30
• Valuta opcija	-	-	-	0	-	-	-	0
	-	8.911	-	8.911	-	9.107	-	9.107
Finančne obveznosti, določene za merjenje po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	-	6.120	-	6.120	-	6.054	-	6.054
Strukturiran depozit								

Gibanje finančnih sredstev in obveznosti uvrščenih na raven 3

Skupina SKB in Banka			
EUR 000	Finančna sredstva, obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje		
	Lastniški instrumenti	Kredit	Skupaj
Stanje 1.1.2019	17.913	17.257	35.170
Vrednotenje v izkazu poslovnega izida	127	5.015	5.142
Povečanja	-	-	-
Zmanjšanja (plačila/prodaja)	(1.978)	(13.752)	(15.730)
Stanje 31.12.2019	16.062	8.520	24.582
Stanje 1.1.2020	16.062	8.520	24.582
Vrednotenje v izkazu poslovnega izida	4.762	(426)	4.336
Povečanja	113	-	-
Zmanjšanja (plačila/prodaja)	-	(1.150)	(1.150)
Stanje 31.12.2020	20.937	6.944	27.881

Skupina SKB in SKB banka nista imeli prehodov med ravnmi v letu 2020.

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 SKB banka uporabljata naslednje metode in ocene:

Finančna sredstva in finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti

Za izračun poštene vrednosti finančnih sredstev in obveznosti, ki v izkazu finančnega položaja niso merjena po pošteni vrednosti, SKB banka upošteva metodo neto sedanje vrednosti za celotno SKB Skupino. Kot diskontni faktor banka uporablja diskontne krivulje sestavljene iz netvegane tržne krivulje, likvidnostnih pribitkov in na podlagi interne metode, kreditnih pribitkov glede na bonitetno oceno ter segment stranke. Netvegana tržna krivulja je opredeljena kot krivulja Euriborja na kratkem roku ter SWAP krivulja na dolgem roku, medtem ko je likvidnostni pribitek definiran kot strošek financiranja pri matični banki vključujoč pribitek za ročnost.

Ocena poštene vrednosti posojil in vlog temelji na seštevku posameznih pogodbenih denarnih tokov (glavnic in obresti) upoštevajoč diskontno krivuljo, ki je sestavljena iz treh komponent. Za oceno denarnih tokov iz naslova obresti, ki vključujejo referenčno obrestno mero, banka uporablja prihodnjo oceno referenčne obrestne mere na podlagi zadnjih znanih podatkov. Diskontni faktor se linearno interpolira v odvisnosti od preostale zapadlosti po dnevih. Neto sedanja vrednost za produkte brez pogodbene zapadlosti (npr. vpogledne vloge, varčevalni računi, koriščeni limiti) in slabe posle (finančna sredstva, ki jih glede na slabitev uvrščamo v skupino 3) je enaka njihovi knjigovodski vrednosti.

Finančna sredstva in obveznosti, ki so merjene po pošteni vrednosti

Za ugotavljanje poštene vrednosti finančnih inštrumentov, ki se knjižijo po pošteni vrednosti ob uporabi metod vrednotenja, se upošteva oceno predpostavk, ki jih udeleženec na trgu upošteva pri vrednotenju inštrumentov.

Izvedeni finančni inštrumenti

Izvedeni finančni inštrumenti, vrednoteni ob uporabi tehnike vrednotenja s postavkami, merljivimi na trgu, so predvsem valutni forwardi in swap posli, obrestni derivativi in opcije, kot na primer obrestni swap, cap obrestne opcije ali obrestni swapi. Najpogosteje uporabljena metoda vrednotenja vključuje cenitev forwardov in swap modele ob uporabi izračuna poštene vrednosti: model vključuje podatke na trgu, kot so spot mere, forward mere in krivulje obrestnih mer.

Vrednostni papirji, krediti in depoziti

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

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

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

V okviru bančnega poslovnega modela so vse kapitalske naložbe merjene po pošteni vrednosti in klasificirane v izkazu finančnega položaja v postavki »finančna sredstva, obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje«. Prihodki in odhodki iz naslova kapitalskih naložb so prikazani v izkazu poslovnega izida v postavki »čisti dobički/izgube iz finančnih sredstev, obvezno merjenih po pošteni vrednosti preko poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje«.

Lastniške instrumente (kapitalske naložbe) delimo po namenu na:

- Lastniški instrumenti zaradi regulatornih zahtev;
- Strateški lastniški instrumenti; te naložbe skupina poseduje za nedoločeno obdobje in so povezane z osnovnimi poslovnimi aktivnostmi skupine;
- Ne-strateški lastniški instrumenti; teh instrumentov Skupina SKB trenutno ne poseduje;
- Lastniški instrumenti iz naslova pretvorbe dolga nedonosnih naložb v kapitalski delež; te lastniške instrumente Skupina SKB poseduje začasno in jih bo prodala ob primernih ponudbah.

Knjigovodska vrednost lastniških instrumentov je enaka njihovi pošteni vrednosti. Z nobenim od lastniških instrumentov, ki jih posreduje Skupina SKB, se ne trguje na borzi.

Naziv izdajatelja	Poštena vrednost v 000 EUR na dan 31. 12. 2020	Poštena vrednost v 000 EUR na dan 31. 12. 2019
Lastniški instrumenti iz naslova pretvorbe dolga v kapitalski delež	-	-
Peko, d.d.	-	-
Lastniški instrumenti zaradi strateških namenov	7.909	3.088
Bankart, d.o.o.	7.169	2.437
Pokojninska družba A, d.d.	717	630
S.W.I.F.T.	23	22
Lastniški instrumenti zaradi regulatornih zahtev	13.028	12.974
Sklad za reševanje bank	13.028	12.974
Skupaj lastniški instrumenti	20.938	16.062

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

V letu 2020 je Skupina SKB dodatno pridobila 0,2221 % kapitalski delež v družbi Bankart, konec leta 2020 je njen delež tako znašal 13,84 %. Skupina SKB je v maju 2020 vrednotila naložbi v Bankart in Pokojninsko družbo A na podlagi vrednosti lastniškega deleža v kapitalu naložbe. V decembru 2020 je Skupina SKB ponovno vrednotila naložbo v Bankart na podlagi metode diskontiranja bodočih denarnih tokov (DCF metoda).

V spodnji tabeli so prikazani kumulativno realizirani dobički, ki izhajajo iz prejetih dividend, prodaje kapitalskih naložb in vrednotenja kapitalskih naložb.

1. Prejete dividende	Kumulativno realizirani dobiček v 000 EUR v letu 2020	Kumulativno realizirani dobiček v 000 EUR v letu 2019
Skupaj	231	257
Bankart, d.o.o.	231	241
Pokojninska družba A, d.d.	-	16
2. Prihodki iz naslova prodaje kapitalskih naložb		
Skupaj	-	3.201
Intereuropa, d.d.	-	3.201
3. Učinki na izkaz poslovnega izida iz naslova vrednotenja kapitalskih naložb		
Skupaj	4.762	(1.850)
Intereuropa, d.d.		(1.914)
S.W.I.F.T.	1	5
Sklad za reševanje bank	54	59
Bankart, d.o.o.	4.619	-
Pokojninska družba A, d.d.	88	-

5. Dogodki po datumu zaključenega izkaza finančnega položaja

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

6. Upravljanje s tveganji

1. Uvod

Skladno z Uredbo (EU) št. 575/2013 Evropskega parlamenta in Sveta o bonitetnih zahtevah za kreditne institucije in investicijska podjetja ter o spremembi Uredbe (EU) št. 648/2012 (v nadaljevanju: CRR) je banka dolžna javno razkriti pomembne informacije, saj bi opustitev razkritih takšnih informacij vplivala na oceno uporabnika, ki je podlaga za sprejemanje poslovnih odločitev. Število in popolnost razkritih informacij, ki se nanašajo na kapitalsko ustreznost, izpostavljenost tveganjem in ustreznost upravljanja in nadzora vplivajo na transparentnost poslovanja banke.

SKB d.d. objavlja razkritja v samostojnem dokumentu, in sicer v strukturi skladni z EBA Smernicami o zahtevah po razkritju informacij iz dela 8 Uredbe (EU) št. 575/2013. Za razkritja, ki so opisana v letnem poročilu 2020 (bodisi v poslovnem poročilu bodisi v računovodskem poročilu), je dodan sklic v Letnem poročilu 2020.

Banka kot del mednarodne Skupine OTP ima opredeljene politike upravljanj tveganj na nivoju posameznega tveganja kot tudi celovito. Kultura tveganj je visoko razvita, pravila in sistemi upravljanja s tveganji so skladni z zahtevami domače zakonodaje ter z usmeritvami nadrejene banke.

Informacije o področju regulativnega okvira

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

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

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

6.1. Cilji in politike upravljanja tveganj

6.1.1. Pristop institucije k upravljanju tveganj

Tveganje ugleda

Banka z doslednim spoštovanjem domače zakonodaje kot tudi usmeritev nadrejene banke posluje transparentno in se ne izpostavlja tveganju izgube ali okrnitve ugleda. Upravljanje s tem tveganjem je del vseh poslovnih aktivnosti Skupine SKB. To zagotavlja z rednim dvigovanjem zavedanja o tem tveganju, izobraževanja s tega področja, s spremljanjem medijskih objav, njihovo analizo in z ustrežno obravnavo pritožb strank.

Nagnjenost k prevzemanju tveganj

Nagnjenost k prevzemanju tveganj je opredeljena kot raven tveganja, ki jo je Skupina SKB v okviru njene sposobnosti prevzemanja tveganj pripravljena prevzeti pri doseganju strateških ciljev.

Opredeljena in formalizirana je v dveh dokumentih, v Okviru nagnjenosti k prevzemanju tveganj in v Izjavi o nagnjenosti k prevzemanju tveganj. Dokumenta opisujeta načela, politike in meritve na ravni Skupine SKB, ki določajo nagnjenost k tveganju Skupine.

Nagnjenost k tveganjem je v Skupini SKB izražena:

- kvalitativno, z opredelitvijo načel in politik, ki se uporabljajo v poslovanju Skupine za različne vrste tveganj in
- kvantitativno, z mehanizmi za obvladovanje tveganj, ki vključujejo v prihodnost usmerjene cilje, omejitve in opozorilne prage.

Nagnjenost k tveganjem se letno revidira in prilagodi na podlagi rednega letnega procesa identifikacije tveganj. Določena je na ravni Skupine SKB, operativno pa se preko kreditnih politik in pooblastil padajoče prenaša v poslovne linije. Skupina ima vzpostavljen mehanizem redne spremljave in ugotovitve redno poroča Upravnemu odboru.

Nagnjenost k tveganjem je zasnovana tako, da vključuje interakcije z glavnimi strateškimi procesi v Skupini, kot so načrtovanje proračuna in strateško in finančno načrtovanje (SFP), proces ocenjevanja ustreznega notranjega kapitala (ICAAP), notranji proces ocenjevanja ustreznosti likvidnosti (ILAAP) in Načrt sanacije.

Nagnjenost k tveganjem se spremlja s kazalniki, določenimi za vse pomembnejše vrste tveganja v Skupini. Kazalniki imajo s pragovi definirano raven nagnjenosti k tveganjem, ki ga je Skupina pripravljena prevzeti. Skupina SKB postavlja pragove po sledečih principih:

- Sposobnost prevzemanja tveganj (angl. Risk Capacity): je največje tveganje, ki ga Skupina SKB lahko prevzame, ne da bi ogrozila svoj obstoj.
- Raven dopustnega tveganja (angl. Risk Tolerance): je največji negativen učinek oziroma izguba, ki je za Skupino še sprejemljiva v zvezi s specifičnim škodnim dogodkom ali sklopom škodnih dogodkov.
- Pričakovana raven tveganja (angl. Risk target) : pričakovana raven kazalnikov tveganja ob predpostavki pričakovanega gibanja makroekonomskih indikatorjev in osnovnih finančnih projekcij Skupine.
- Opozorilni nivo tveganja (angl. Risk alert): mejna vrednost kazalnikov tveganja, ki sproži analize in morebitne predloge ukrepov, ki jih je treba sprejeti za usmerjanje ravni tveganja nazaj v pričakovane.

Banka nagnjenost k tveganjem spremlja po petih ključnih sklopih tveganja. V letu 2019 je bil finančni položaj banke stabilen in na ključnih sklopih tveganj ni presegal ravni dopustnega tveganja.

6.1.2. Informacije o ciljih in politikah upravljanja tveganj po kategorijah

Strategija tveganja

Upravljanje s tveganji v Skupini OTP upošteva napredne metode uravnavanja tveganj Skupine OTP ter veljavne zakonske predpise.

Učinkovito upravljanje s tveganji je ključnega pomena za strateški razvoj banke.

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

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 vse do izvedbene ravni,
- neodvisnosti ocenjevanja tveganj od komercialnega poslovanja.

Organizacija upravljanja s tveganji

Funkcijo upravljanja s tveganji podpirajo naslednji organi:

- **Upravni odbor**

Upravni odbor določi in spremlja implementacijo bančne strategije in opredeljenega okvira upravljanja s tveganji (Risk Appetite Framework).

- **Revizija in notranje kontrole**

Sektor Notranje revizije je odgovoren 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 in skladnost poslovanja.

- **Divizija Tveganja**

Divizija Tveganja je v prvi vrsti zadolžena za pripravo metodologij za spremljanje in upravljanje kreditnih tveganj. V procesu odobravanja poslov sodeluje s komercialnimi oddelki. Je popolnoma neodvisna od komercialnih oddelkov in poroča neposredno Vodstvu banke.

• **Generalni sekretariat**

Znotraj Generalnega sekretariata je organizirano upravljanje z operativnim tveganjem v več organizacijskih enotah:

- Oddelek Upravljanje z operativnim tveganjem je odgovoren za upravljanje z operativnim tveganjem,
- Sektor Skladnost poslovanja je odgovoren za vsa tveganja skladnosti poslovanja,
- Oddelek Drugi nivo kontrol je eden od stebrov kontrolnega sistema v SKB.

• **Divizija Finance**

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

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

Tveganju prilagojeno oblikovanje cene

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

Model je del rednega postopka pri sprejemanju odločitev za novo odobrene kredite in novo sprejete depozite, redno se posodablja, tako da odraža likvidnostne razmere na trgu (kratkoročne in dolgoročne obrestne mere ter stroške zagotavljanja likvidnosti). Upošteva tudi kapitalske zahteve, zahtevani donos na kapital in kreditno tveganje stranke. SKB ta model uporablja tudi v procesu določanja svoje cenovne politike za kredite in depozite.

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

6.1.3. Kreditno tveganje

Odobritev tveganja

Poslovanje s podjetji

Postopek odobritve predloga kreditnega limita poteka v sektorju Ocenjevanja 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 Ocenjevanje kreditnih tveganj 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, in sicer na:

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

Spremljanje stranke in nadzor

Poslovanje s podjetji

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,
- kršitev obvez,
- blokirani računi.

Seznam občutljivih strank, ki zaslužijo posebno pozornost, omogoča sektorju 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.

6.1.4. Zahteve po razkritju kvalitativnih informacij v zvezi s kreditnim tveganjem nasprotne stranke

Kreditno tveganje nasprotne stranke je tveganje, da bo nasprotna stranka postala neplačnik pred končno poravnavo denarnih tokov iz posameznega posla izvedenih finančnih instrumentov. V Skupini SKB je obseg transakcij z izvedenimi finančnimi instrumenti majhen in omejen na posle varovanja za stranke Skupine. Vsi nakupi in prodaje vrednostnih papirjev po naročilu stranke so dnevno v celoti pokriti z nasprotnimi posli. Na osnovi dogovora znotraj Skupine OTP se posli skladno z regulativo EMIR (European Market Infrastructure Regulation) ne izvajajo preko centralnih klirinških družb.

6.1.5. Informacije o ureditvah upravljanja

Skupina SKB razkriva informacije glede ureditev upravljanja skladno s členom 435 (2) dela 8 CRR in smernicami o zahtevah po razkritju informacij iz dela 8 Uredbe (EU) št. 575/2013 v Letnem poročilu v poglavju III – Poročilo Upravnega odbora in Komisij Upravnega odbora in v točki 5.3 - Izjava o upravljanju banke SKB d.d..

6.2. Kapitalske zahteve

Banka je tveganje kapitala opredelila kot tveganje, da del pozicij regulatornega kapitala v prihodnosti ne bo na razpolago za kritje izgub, in sicer zaradi njihove zapadlosti ali zaradi drugih dejavnikov (kot npr. spremenjene dividendne politike, višjih odbitkov, spremembe zakonodaje). To tveganje izhaja iz:

- nezadostne višine kapitala
- neprimerne sestave kapitala
- težav pri pridobivanju svežega kapitala, predvsem ko je potrebno takojšnje povečanje kapitala v neugodnih poslovnih pogojih.
- implementacije zakonodajnih sprememb
- spremembe v knjigovodski vrednosti neopredmetenih sredstev)

Skupina ima vzpostavljeno Strategijo upravljanja tveganj, vključno z Izjavo o nagnjenosti k prevzemanju tveganj, limitni sistem, podprt s sistemom zgodnjega opozarjanja, politike, metodologije ter ustrezne postopke in mehanizme za zagotavljanje ustrezne strukture in višine kapitala, ter zadržanje izplačila dividend v času kapitalskih potreb in sicer v obdobju tekočega poslovanja, kot tudi v obdobju prihodnjih treh let.

Kapitalska ustreznost

Skupina SKB meri kreditna, tržna in operativna tveganja v skladu s pravili prvega stebra Basla II. Za izračun kapitalske zahteve za kreditno tveganje, tveganje nasprotne stranke ter operativno tveganje se uporablja standardiziran pristop.

Evropska bančna zakonodaja, ki temelji na smernicah Basel III in vključuje Uredbo CRR ter direktivo CRD IV, predpisuje izpolnitev treh količnikov kapitalske ustreznosti, ki izražajo različno kakovost kapitala, in tvorijo zahtevo 1. stebra:

- Količnik navadnega lastniškega kapitala (razmerje med navadnim (CET1) kapitalom in tehtano izpostavljenostjo tveganjem (RWA), ki mora znašati vsaj 4,5 %
- Količnik temeljnega kapitala (razmerje med temeljnim kapitalom (T1) in RWA), ki mora znašati vsaj 6 %
- Količnik skupnega kapitala (razmerje med celotnim kapitalom in RWA), ki mora znašati vsaj 8 %.

Skupina SKB mora izpolnjevati tudi druge zahteve in priporočila, ki jih predpišeta nadzorna institucija in zakonodaja:

- veljavna zahteva po skupnem blažilniku ter sistem kapitalskih blažilnikov, ki se jih doda nad skupno kapitalsko zahtevo iz 1. stebra (TSCR)
- zahteva 2. stebra (SREP zahteva) po lastni obvezni rezervi banke
- priporočilo o kapitalskih smernicah v okviru 2. stebra, ki sicer ni obvezno, neizpolnjevanje pa vpliva na razdelitev dividend in drugih izplačil iz dobička z namenom povrnitve ustrezne ravni kapitala.

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

Minimalen znesek zahtevanega kapitala 8 % tehtane aktive, skupna kapitalska zahteva na konsolidirani osnovi pa znaša 13,75 %, je Skupina postavila interni limit za kapitalsko ustreznost na raven 14,25 % celotnega kapitala. Interni limit je hkrati tudi opozorilna raven za odločanje o izboljšavah kapitalske ustreznosti s povečanjem regulatornega kapitala in / ali za optimizacijo porabe kapitala. Skupina interni limit določi v okviru Izjave o upravljanju s tveganju in Okvira upravljanja tveganj ter se četrtletno spremlja na seji Upravnega odbora.

V letu 2020 se je kapitalska ustreznost skupine zvišala in ostaja varno nad interno določenim limitom. Glavni razlog povišanja je v zadržanju izplačila dividend in znižanju tveganju prilagojenih izpostavljenosti za kreditna tveganja.

Regulativni kapital in kapitalska ustreznost

Preglednica v nadaljevanju prikazuje sestavine regulativnega kapitala in kapitalske količnike Skupine SKB in SKB Banke. Regulativni kapital tvorita temeljni kapital in dodatni kapital.

EUR 000	Skupina		Banka	
	2020	2019	2020	2019
Vplačani kapitalski instrumenti	52.784	52.784	52.784	52.784
Vplačani presežek kapitala	104.061	104.061	104.061	104.061
Zadržani dobički	160.462	106.246	143.462	91.274
Priznani dobiček tekočega leta	34.850	54.104	35.379	52.084
Akumulirani drugi vseobsegajoči donos	24.720	19.049	24.875	19.201
Druge rezerve	29.106	29.106	29.106	29.106
Bonitetni filtri - zaradi zahteve po preudarnem vrednotenju (AVA)	(396)	(294)	(417)	(314)
(-) Dobro ime	(1.290)	(1.290)	-	-
(-) Druga neopredmetena sredstva	(2.464)	(9.004)	(3.603)	(8.629)
(-) Elementi ali odbitki navadnega lastniškega temeljnega kapitala - drugo	(2.244)	-	(2.485)	-
NAVADNI LASTNIŠKI TEMELJNI KAPITAL (CET1)	364.739	300.658	347.783	287.483
TEMELJNI KAPITAL (T1)	364.739	300.658	347.783	287.483
KAPITAL SKUPAJ	364.739	300.658	347.783	287.483
Skupna izpostavljenost kreditnemu tveganju	2.209.666	2.242.926	2.347.664	2.384.561
Skupna izpostavljenost tveganju prilagoditve kreditnega vrednotenja	569	3.716	569	3.716
Skupna izpostavljenost operativnemu tveganju	195.608	193.872	181.797	174.585
SKUPNA IZPOSTAVLJENOST TVEGANJU (RWA)	2.405.843	2.440.514	2.530.030	2.562.862
Količnik navadnega lastniškega temeljnega kapitala (količnik CET1)	15,16%	12,32%	13,75%	11,22%
Količnik temeljnega kapitala (količnik Ter 1)	15,16%	12,32%	13,75%	11,22%
Količnik skupnega kapitala	15,16%	12,32%	13,75%	11,22%

Na dan 31. 12. 2020 so kapitalski količniki SKB Skupine naslednji:

- količnik navadnega lastniškega kapitala: 15,16 %
- količnik temeljnega kapitala: 15,16 %
- količnik skupnega kapitala: 15,16 %

Celotna kapitalska zahteva SKB Skupine znaša konec leta 2020 13,75 % na konsolidirani osnovi in vključuje:

- 10 % TSCR (8 % zahteva 1. stebra in 2 % zahteva 2. stebra)
- 2,5 % blažilnik CCB in 0,25 % blažilnik za druge sistemsko pomembne institucije DSPB
- 1 % kapitalska smernica P2G

Kapitalske ustreznost SKB Skupine in SKB Banke tako ostaja konec leta 2020 visoka in v skladu z usmeritvami pripravljenosti za prevzemanje tveganj, na stopnji, ki pokriva vse trenutne in napovedane kapitalske zahteve, vključno z zahtevami glede kapitalskih količnikov in preostalimi zahtevami ter priporočili v okviru 2. stebra.

Ocena potrebnega notranjega kapitala

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

Proces je sestavljen iz kvalitativne in kvantitativne ocene. Kvalitativna ocena predstavlja oceno izpostavljenosti bančne skupine tveganjem in oceno njenega kontrolnega sistema ter se izvaja letno. Kvantitativne interne ocene kapitalskih potreb se izračunava četrtno na ravni Skupine SKB, z rezultati pa se seznanja vodstvo banke na vsaki seji odbora ALCO. Interna ocena kapitalskih potreb je izračunana za vsa pomembna tveganja tako s strani normative⁷ perspektive kot s strani ekonomske⁸ perspektive. Seštevek ocenjenih kapitalskih potreb, ki izhajajo iz vseh pomembnih tveganj, predstavlja skupno interno oceno kapitalskih potreb za Skupino SKB. Primerjava interne ocene kapitalskih potreb z kapitalom odraža zmožnost Skupine za pokrivanje vseh tveganj, katerim je Skupina SKB izpostavljena.

ICAAP proces je prepleten z ILAAP procesom (proces ocenjevanja ustreznosti notranje likvidnosti) s katerim Skupina analizira likvidnostno pozicijo s kvalitativnega in kvantitativnega vidika ter s pomočjo dodatnih meritev, ki niso posebej izpostavljene v okviru likvidnostnega tveganja, ki ga pokriva ICAAP poročilo.

ICAAP in ILAAP procesa se močno prepletata z glavnimi strateškimi procesi v Skupini, kot so Okvir nagnjenosti k tveganjem (RAF), Izjavo nagnjenosti k tveganjem (RAS) in Načrt sanacije.

6.3. Kreditno tveganje

6.3.1. Splošne kvalitativne informacije o kreditnem tveganju

6.3.1.1. Opredelitev zapadlosti in oslabljenosti za računovodske namene

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

Opredelitev dogodka neplačila:

Skupina SKB uporablja regulatorno opredelitev dogodka neplačila in izvaja spremljavo procesa prehoda strank v skupino neplačnikov. Skladno z zahtevami organa EBA Skupina vse pomembnejše naložbe, ki so v položaju neplačila, uvršča med nedonosne naložbe in jih slabi, bodisi posamično, bodisi z uporabo statističnih metod.

Skupina SKB je v letu 2020 prilagodila definicijo dogodka neplačila skladno z novo regulatorno zahtevo.

Za namen opredelitve dogodka neplačila upošteva terjatve, ki so zapadle in niso plačane, ter več kot devetdeset zaporednih dni presegajo tako absolutni, kot tudi relativni prag materialnosti. Spremljava preseganja pragov materialnosti se izvaja dnevno.

Skupina SKB stranke zadržuje v statusu neplačila še najmanj tri mesece od trenutka, ko kriteriji za opredelitev dogodka neplačila niso več izpolnjeni.

Opustitve – prestrukturiranja in refinanciranja:

Ob zaznavi finančnih slabosti dolžnika, čigar poslovanje je sicer še vedno uspešno, Skupina SKB raje uporabi opustitev kot postopke za insolventne dolžnike. V skladu s pravili Skupine, ki temeljijo na pravilih EBE in MSRP 9 Skupina vse naložbe, ki so predmet opustitev, praviloma šteje kot dogodek neplačila ter te naložbe razvršča v nedonosne naložbe. Odločitev o razporeditvi tovrstne naložbe v zdrav del portfelja se sprejme le v primeru nematerialne razlike neto sedanje vrednosti restrukturirane naložbe v primerjavi s prvotno naložbo.

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

Oznaka opustitve se lahko umakne, ko naložba (oziroma dolžnik) postane donosna. Umik oznake je pogojen z izpolnitvijo dveh pogojev:

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

⁷ Normativna perspektiva je večletna ocena sposobnosti institucije, da v srednjeročnem obdobju izpolnjuje s kapitalom povezane kvantitativne regulativne in nadzorniške zahteve in obveznosti ter trajno obvladuje druge zunanje finančne omejitve.

⁸ Ekonomska notranja perspektiva je perspektiva, pri kateri institucija upravlja svojo ekonomsko kapitalsko ustreznost tako, da so ekonomska tveganja zadostno pokrita z razpoložljivim notranjim kapitalom.

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

Poslovanje s prebivalstvom

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

Skupinsko in posamično oblikovanje rezervacij

Skupina redno spremlja svoj kreditni portfelj, da bi na ta način lahko ocenila kakovost svojih naložb in jih po potrebi oslabila (skladno z MSRP 9).

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

Preostale naložbe v stanju neplačila se oslabijo na podlagi ocenjene izgube znotraj homogenih skupin. Vsaka homogena skupina predstavlja skupino naložb s podobnim profilom tveganja glede na segment strank in vrsto naložbe. Višina rezervacij je določena z uporabo statističnih modelov in narašča progresivno glede na dolžino stanja neplačila.

Opredelitev izračuna oslabitve dobrega portfelja je podana v točki Oslabitve finančnih instrumentov.

6.3.2. Splošne kvantitativne informacije o kreditnem tveganju

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

EUR 000	Skupina		Banka	
	31.12.2020	31.12.2019	31.12.2020	31.12.2019
Denar v blagajni, stanje na računih pri centralni banki in vpogledne vloge pri bankah	518.211	250.246	518.211	250.246
Finančna sredstva, namenjena trgovanju	32	3	32	3
Finančna sredstva, obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje	27.881	24.582	27.881	24.582
Finančna sredstva, obvezno merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	366.307	267.205	366.307	267.205
Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida	6.120	6.053	6.120	6.053
Finančna sredstva, obvezno merjena po odplačni vrednosti	2.748.987	2.811.397	2.730.337	2.786.499
• Dolžniški vrednostni papirji	214.834	249.280	214.834	249.280
• Krediti bankam	99	539	99	539
• Krediti državi	43.507	43.004	43.504	42.996
• Krediti fizičnim osebam	1.442.155	1.447.885	1.200.111	1.190.895
• Krediti drugim strankam	1.045.391	1.066.517	1.269.260	1.299.153
• Druga finančna sredstva	3.001	4.172	2.529	3.636
• Izvedeni finančni instrumenti namenjeni trgovanju	8.911	8.646	8.911	8.646
Skupaj bruto finančna sredstva	3.676.449	3.368.132	3.657.799	3.343.234
Skupaj pogojne obveznosti	734.691	671.212	734.714	671.234
Skupaj maksimalna izpostavljenost kreditnemu tveganju	4.411.140	4.039.344	4.392.513	4.014.468

Opomba: izpostavljenost vključuje bruto stanje bilančnih in izvenbilančnih izpostavljenosti

Tveganje koncentracije

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

Z vidika geografske porazdelitve je večina izpostavljenosti Skupine alocirana na slovenskem trgu. Sestava portfelja ostaja dobro razpršena glede na posamezno ime kot tudi po gospodarskih dejavnostih.

Skupina	Kreditni bankam, merjeni po odplačni vrednosti		Kreditni strankam, ki niso banke, merjeni po odplačni vrednosti		Dolžniški vrednostni papirji, merjeni po odplačni vrednosti		Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa		Finančne garancije in druge zunajbilančne obveznosti	
	2020	2019	2020	2019	2020	2019	2020	2019	2020	2019
Kmetijstvo, lov, gozdarstvo	-	-	3.419	4.411	-	-	-	-	363	378
Rudarstvo	-	-	3.082	4.756	-	-	-	-	3.238	247
Predelovalne dejavnosti	-	-	291.737	306.380	-	-	-	-	143.769	113.898
Oskrba z elektriko, plinom, vodo	-	-	54.832	60.181	-	-	-	-	73.120	58.090
Gradbeništvo	-	-	59.086	58.343	-	-	-	-	65.274	61.465
Trgovina	-	-	216.740	210.973	-	-	-	-	169.509	140.751
Gostinstvo	-	-	21.636	21.374	-	-	-	-	9.440	7.168
Promet, skladiščenje, zveze	-	-	230.342	232.054	-	-	-	-	84.574	95.788
Finančno posredništvo	99	539	35.931	33.827	-	-	-	-	15.693	14.005
Nepremičnine	-	-	26.596	22.419	-	-	-	-	2.537	1.343
Javna uprava	-	-	70.356	69.925	99.254	133.081	290.221	245.714	22.767	22.734
Izobraževanje	-	-	707	858	-	-	-	-	1.510	523
Zdravstvo, socialno varstvo	-	-	7.013	7.978	-	-	-	-	1.689	1.481
Druge javne, skupne in osebne storitve	-	-	67.314	75.911	115.580	116.199	76.086	21.491	47.680	66.009
Prebivalstvo	-	-	1.442.262	1.448.016	-	-	-	-	93.528	87.354
• zavarovani s hipoteko	-	-	760.135	-	-	-	-	-	2.620	-
• nezavarovani	-	-	428.748	-	-	-	-	-	90.350	-
Skupaj	99	539	2.531.053	2.557.406	214.834	249.280	366.307	267.205	734.691	671.212

Banka	Kreditni bankam, merjeni po odplačni vrednosti		Kreditni strankam, ki niso banke, merjeni po odplačni vrednosti		Dolžniški vrednostni papirji, merjeni po odplačni vrednosti		Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa		Finančne garancije in druge zunajbilančne obveznosti	
	2020	2019	2020	2019	2020	2019	2020	2019	2020	2019
Kmetijstvo, lov, gozdarstvo	-	-	663	790	-	-	-	-	363	378
Rudarstvo	-	-	2.297	4.114	-	-	-	-	3.238	247
Predelovalne dejavnosti	-	-	241.092	252.978	-	-	-	-	143.769	113.898
Oskrba z elektriko, plinom, vodo	-	-	50.348	56.917	-	-	-	-	73.120	58.090
Gradbeništvo	-	-	23.596	23.353	-	-	-	-	65.274	61.465
Trgovina	-	-	144.417	142.587	-	-	-	-	169.509	140.751
Gostinstvo	-	-	18.986	18.559	-	-	-	-	9.440	7.168
Promet, skladiščenje, zveze	-	-	162.146	157.002	-	-	-	-	84.574	95.788
Finančno posredništvo	99	539	520.159	538.485	-	-	-	-	15.716	14.005
Nepremičnine	-	-	24.894	20.456	-	-	-	-	2.537	1.343
Javna uprava	-	-	70.068	69.550	99.254	133.081	290.221	245.714	22.767	22.734
Izobraževanje	-	-	305	486	-	-	-	-	1.510	523
Zdravstvo, socialno varstvo	-	-	5.864	6.638	-	-	-	-	1.689	1.481
Druge javne, skupne in osebne storitve	-	-	47.929	50.235	115.580	116.199	76.086	21.491	47.680	66.009
Prebivalstvo	-	-	1.200.111	1.190.894	-	-	-	-	93.528	87.354
• zavarovani s hipoteko	-	-	760.135	-	-	-	-	-	2.620	-
• nezavarovani	-	-	186.729	-	-	-	-	-	90.350	-
Skupaj	99	539	2.512.875	2.533.044	214.834	249.280	366.307	267.205	734.714	671.234

Opomba: postavke so razvrščene po dejavnostih v skladu s Standardno klasifikacijo dejavnosti. Izpostavljenost vključuje bruto stanje bilančnih in izvenbilančnih izpostavljenosti kreditnemu tveganju.

Skupina	Kreditni bankam, merjeni po odplačni vrednosti		Kreditni strankam, ki niso banke, merjeni po odplačni vrednosti		Dolžniški vrednostni papirji, merjeni po odplačni vrednosti		Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa		Finančne garancije in druge zunajbilančne obveznosti	
	2020	2019	2020	2019	2020	2019	2020	2019	2020	2019
Evropska Unija	-	486	2.520.603	2.548.888	214.834	249.280	366.307	267.205	732.553	669.082
Od tega: Slovenija	-	3	2.510.462	2.538.343	99.254	133.081	272.534	245.714	719.775	657.527
JV Evropa	-	-	9.694	7.802	-	-	-	-	129	122
Drugo	99	53	756	716	-	-	-	-	2.009	2.008
Skupaj	99	539	2.531.053	2.557.406	214.834	249.280	366.307	267.205	734.7691	671.212

Banka	Kreditni bankam, merjeni po odplačni vrednosti		Kreditni strankam, ki niso banke, merjeni po odplačni vrednosti		Dolžniški vrednostni papirji, merjeni po odplačni vrednosti		Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa		Finančne garancije in druge zunajbilančne obveznosti	
	2020	2019	2020	2019	2020	2019	2020	2019	2020	2019
Evropska Unija	-	486	2.502.869	2.525.027	214.834	249.280	366.307	267.205	732.576	669.104
Od tega: Slovenija	-	3	2.492.888	2.514.698	99.254	133.081	272.534	245.714	719.793	657.548
JV Evropa	-	-	9.315	7.374	-	-	-	-	129	122
Drugo	99	53	691	643	-	-	-	-	2.009	2.008
Skupaj	99	539	2.512.875	2.533.044	214.834	249.280	366.307	267.205	734.714	671.234

Skupina je v letu 2020 največjo izpostavljenost izkazovala do dolžnikov iz Slovenije, in sicer v višini 93,6 % celotne izpostavljenosti. Skupina ni zaznala večjih sprememb glede na leto 2019 (2019: 94,5 % izpostavljenosti do dolžnikov iz Slovenije) z vidika geografske porazdelitve izpostavljenosti.

Kreditna kakovost kreditov in drugih finančnih sredstev po gospodarskih panogah

Skupina - 31.12.2020							
EUR 000	Bruto knjigovodske vrednosti		Posebni popravek zaradi kreditnega tveganja	Splošni popravek zaradi kreditnega tveganja	Akumulirani odpisi	Oblikovani popravki zaradi kreditnega tveganja v obdobju	Neto vrednosti
	Neplačanih izpostavljenosti	Plačanih izpostavljenosti					
Enote centralne ravni držav ali centralne banke	-	1.127.467	-	381	-	352	1.127.086
Enote regionalne ali lokalne ravni držav	-	51.573	-	216	-	173	51.357
Subjekti javnega sektorja	-	-	-	-	-	-	-
Multilateralne razvojne banke	-	-	-	-	-	-	-
Mednarodne organizacije	-	-	-	-	-	-	-
Institucije	-	62.004	-	62	-	55	61.943
Podjetja	-	1.378.439	-	15.051	-	9.965	1.363.388
• Od tega MSP	-	613.678	-	7.451	-	5.710	606.227
Izpostavljenosti na drobno	-	1.704.481	-	17.812	-	17.919	1.686.668
• Od tega MSP	-	205.702	-	3.336	-	2.774	202.366
• Od tega: Izpostavljenosti zavarovane s hipoteko na nepremičnine	-	920.797	-	10.094	-	10.630	910.703
Neplačane izpostavljenosti	87.176	-	27.094	26.416	3.443	-	25.484
Postavke povezane z zelo visokim tveganjem	-	-	-	-	-	-	-
Krite obveznice	-	-	-	-	-	-	-
Izpostavljenosti do institucij in podjetij s kratkoročno bonitetno oceno	-	-	-	-	-	-	-
Kolektivni naložbeni podjetji	-	-	-	-	-	-	-
Izpostavljenosti iz naslova lastniških instrumentov	-	-	-	-	-	-	-
Druge izpostavljenosti	-	-	-	-	-	-	-
Skupaj standardizirani pristop	87.176	4.323.964	27.094	33.522	3.443	28.464	4.315.926
• Od tega krediti	80.099	3.185.746	27.094	67.712	3.443	28.112	3.152.604
• Od tega dolžniški vrednostni papirji	-	587.550	-	362	-	334	587.188
• Od tega zunajbilančne izpostavljenosti	5.619	729.072	3.935	5.949	-	3.328	723.254

Skupina – 31.12.2019

EUR 000	Bruto knjigovodske vrednosti		Posebni popravek zaradi kreditnega tveganja	Splošni popravek zaradi kreditnega tveganja	Akumulirani odpisi	Oblikovani popravki zaradi kreditnega tveganja v obdobju	Neto vrednosti
	Neplačanih izpostavljenosti	Plačanih izpostavljenosti					
Enote centralne ravni držav ali centralne banke	-	778.852	-	29	-	(72)	778.823
Enote regionalne ali lokalne ravni držav	-	29.396	-	43	-	(61)	29.354
Subjekti javnega sektorja	-	-	-	-	-	-	-
Multilateralne razvojne banke	-	-	-	-	-	-	-
Mednarodne organizacije	-	-	-	-	-	-	-
Institucije	-	76.773	-	7	-	(11)	76.766
Podjetja	-	1.341.600	15.163	9.982	-	(24.528)	1.331.619
• Od tega MSP	-	575.592	9.235	6.744	-	2.114	568.848
Izpostavljenosti na drobno	-	1.738.967	5.952	9.159	-	(4.298)	1.729.809
• Od tega MSP	-	234.177	695	2.648	-	(792)	231.529
• Od tega: Izpostavljenosti zavarovane s hipoteko na nepremičnine	-	896.868	3.001	3.763	-	(1.778)	890.104
Neplačane izpostavljenosti	73.755	-	21.115	26.417	25.857	-	26.223
Postavke povezane z zelo visokim tveganjem	-	-	-	-	-	-	-
Krite obveznice	-	-	-	-	-	-	-
Izpostavljenosti do institucij in podjetij s kratkoročno bonitetno oceno	-	-	-	-	-	-	-
Kolektivni naložbeni podjemi	-	-	-	-	-	-	-
Izpostavljenosti iz naslova lastniških instrumentov	-	-	-	-	-	-	-
Druge izpostavljenosti	-	-	-	-	-	-	-
Skupaj standardizirani pristop	73.755	3.965.589	21.115	45.635	25.857	(28.969)	3.972.594
• Od tega krediti	65.102	3.164.056	21.115	45.579	25.857	(28.933)	3.144.881
• Od tega dolžniški vrednostni papirji	-	522.556	-	29	-	(18)	522.527
• Od tega zunajbilančne izpostavljenosti	4.755	666.606	3.356	3.201	-	(2.032)	663.539

Banka 31.12.2020

EUR 000	Bruto knjigovodske vrednosti		Posebni popravek zaradi kreditnega tveganja	Splošni popravek zaradi kreditnega tveganja	Akumulirani odpisi	Oblikovani popravki zaradi kreditnega tveganja v obdobju	Neto vrednosti
	Neplačanih izpostavljenosti	Plačanih izpostavljenosti					
Enote centralne ravni držav ali centralne banke	-	1.127.395	-	381	-	352	1.127.014
Enote regionalne ali lokalne ravni držav	-	51.435	-	215	-	174	51.220
Subjekti javnega sektorja	-	-	-	-	-	-	-
Multilateralne razvojne banke	-	-	-	-	-	-	-
Mednarodne organizacije	-	-	-	-	-	-	-
Institucije	-	62.004	-	62	-	55	61.943
Podjetja	-	1.704.084	-	17.633	-	13.920	1.686.451
• Od tega MSP	-	484.276	-	5.923	-	5.245	478.353
Izpostavljenosti na drobno	-	1.371.828	-	15.355	-	16.772	1.356.473
• Od tega MSP	-	111.772	-	1.818	-	1.857	109.954
• Od tega: Izpostavljenosti zavarovane s hipoteko na nepremičnine	-	920.797	-	10.094	-	10.630	910.703
Neplačane izpostavljenosti	75.766	-	25.363	29.171	3.137	-	21.231
Postavke povezane z zelo visokim tveganjem	-	-	-	-	-	-	-
Krite obveznice	-	-	-	-	-	-	-
Izpostavljenosti do institucij in podjetij s kratkoročno bonitetno oceno	-	-	-	-	-	-	-
Kolektivni naložbeni podjemi	-	-	-	-	-	-	-
Izpostavljenosti iz naslova lastniških instrumentov	-	-	-	-	-	-	-
Druge izpostavljenosti	-	-	-	-	-	-	-
Skupaj standardizirani pristop	75.766	4.316.747	25.363	62.816	3.137	31.273	4.304.333
• Od tega krediti	68.799	3.178.889	25.363	60.770	3.137	30.923	3.145.622
• Od tega dolžniški vrednostni papirji	-	587.550	-	362	-	334	587.188
• Od tega zunajbilančne izpostavljenosti	5.619	729.090	3.935	4.299	-	3.328	723.271

Banka 31.12.2019

EUR 000	Bruto knjigovodske vrednosti		Posebni popravek zaradi kreditnega tveganja	Splošni popravek zaradi kreditnega tveganja	Akumulirani odpisi	Oblikovani popravki zaradi kreditnega tveganja v obdobju	Neto vrednosti
	Neplačanih izpostavljenosti	Plačanih izpostavljenosti					
Enote centralne ravni držav ali centralne banke	-	778.532	-	29	-	(72)	778.503
Enote regionalne ali lokalne ravni držav	-	29.205	-	40	-	(58)	29.165
Subjekti javnega sektorja	-	-	-	-	-	-	-
Multilateralne razvojne banke	-	-	-	-	-	-	-
Mednarodne organizacije	-	-	-	-	-	-	-
Institucije	-	85.597	-	7	-	(11)	85.591
Podjetja	-	1.678.691	-	8.456	-	(22.308)	1.670.236
• Od tega MSP	-	432.361	-	5.551	-	1.877	426.810
Izpostavljenosti na drobno	-	1.378.044	-	6.657	-	(3.497)	1.371.387
• Od tega MSP	-	127.271	-	1.296	-	(451)	125.976
• Od tega: Izpostavljenosti zavarovane s hipoteko na nepremičnine	-	896.868	-	3.763	-	(1.778)	893.105
Neplačane izpostavljenosti	64.398	-	19.336	22.380	22.577	-	22.681
Postavke povezane z zelo visokim tveganjem	-	-	-	-	-	-	-
Krite obveznice	-	-	-	-	-	-	-
Izpostavljenosti do institucij in podjetij s kratkoročno bonitetno oceno	-	-	-	-	-	-	-
Kolektivni naložbeni podjemi	-	-	-	-	-	-	-
Izpostavljenosti iz naslova lastniških instrumentov	-	-	-	-	-	-	-
Druge izpostavljenosti	-	-	-	-	-	-	-
Skupaj standardizirani pristop	64.398	3.950.070	19.336	37.570	22.577	(25.945)	3.957.562
• Od tega krediti	55.871	3.148.946	19.336	37.525	-	(25.914)	3.133.799
• Od tega dolžniški vrednostni papirji	-	522.556	-	29	-	(20)	522.527
• Od tega zunajbilančne izpostavljenosti	4.755	666.628	3.356	3.201	-	(2.210)	663.561

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

Delež izpostavljenosti v položaju neplačila v Skupini je konec 2020 znašal 2 % bruto izpostavljenosti Skupine. Neplačana izpostavljenost se je v primerjavi z letom 2019 povečala za 18 %. Posebni popravki zaradi kreditnega tveganja so se konec leta 2020 v primerjavi z letom 2019 povečali za 28 %. Raven splošnih popravkov kreditnega tveganja pa se je povečala za skoraj 50 %.

Medtem ko povečanje neplačane izpostavljenosti izhaja predvsem iz spremembe računovodskega vodenja nedonosnih izpostavljenosti (dodatna pojasnila v zvezi s spremembo spremembe računovodskega vodenja nedonosnih izpostavljenosti so pojasnjena v poglavju 1.2.3. Primerjalni podatki), izhaja povečanje ravni splošnih popravkov kreditnega tveganja iz poslabšanja razmer na trgu kot posledico pandemije COVID-19. V primerjavi z letom 2019 se je povišala tudi pokritost neplačanih izpostavljenosti s slabitvami in rezervacijami.

Kreditna kakovost kreditov in drugih finančnih sredstev po gospodarskih panogah

Skupina 31.12.2020							
EUR 000	Bruto knjigovodske vrednosti		Posebni popravki zaradi kreditnega tveganja	Splošni popravek zaradi kreditnega tveganja	Akumulirani odpisi	Oblikovani popravki zaradi kreditnega tveganja v obdobju	Neto vrednosti
	Neplačanih izpostavljenosti	Plačanih izpostavljenosti					
Kmetijstvo, lov, gozdarstvo	370	3.413	4	253	27	20	3.526
Rudarstvo	971	5.350	276	46	-	197	5.999
Predelovalne dejavnosti	13.055	422.545	7.780	8.303	291	3.599	419.517
Oskrba z elektriko, plinom, vodo	266	127.726	116	1.244	-	513	126.632
Gradbeništvo	8.642	115.929	5.566	3.067	122	1.740	115.937
Trgovina	13.528	382.483	2.679	5.868	278	1.741	387.464
Gostinstvo	1.482	29.644	488	939	248	143	29.698
Promet, skladiščenje, zveze	6.878	320.744	1.263	6.252	32	3.885	320.106
Finančno posredništvo	17	592.830	-	240	1	102	592.607
Nepremičnine	567	28.568	-	828	6	273	28.307
Javna uprava	-	482.793	-	361	-	281	482.432
Izobraževanje	43	2.180	-	40	-	(1)	2.182
Zdravstvo, socialno varstvo	21	8.687	6	106	-	31	8.595
Druge javne, skupne in osebne storitve	4.093	302.655	1.598	2.738	450	816	302.413
Fizične osebe	37.245	1.498.419	7.318	37.834	1.987	15.124	1.490.511
Skupaj	87.176	4.323.964	27.094	68.120	3.443	28.464	4.315.926

Skupina 31.12.2019

EUR 000	Bruto knjigovodske vrednosti		Posebni popravek zaradi kreditnega tveganja	Splošni popravek zaradi kreditnega tveganja	Akumulirani odpisi	Oblikovani popravki zaradi kreditnega tveganja v obdobju	Neto vrednosti
	Neplačanih izpostavljenosti	Plačanih izpostavljenosti					
Kmetijstvo, lov, gozdarstvo	283	4.506	1	236	-	31	4.552
Rudarstvo	-	5.003	-	125	-	(35)	4.879
Predelovalne dejavnosti	10.689	410.682	5.964	6.519	139	2.372	408.886
Oskrba z elektriko, plinom, vodo	125	118.160	102	744	2	398	117.438
Gradbeništvo	6.668	113.364	4.289	2.604	5.508	(5.511)	113.138
Trgovina	16.272	346.921	3.261	3.545	14.482	(19.537)	356.388
Gostinstvo	1.475	27.105	495	790	32	217	27.295
Promet, skladiščenje, zveze	3.939	331.267	269	3.360	33	(2.586)	331.576
Finančno posredništvo	30	322.508	-	138	31	(1.074)	322.400
Nepremičnine	398	23.365	-	555	-	82	23.208
Javna uprava	24	470.723	-	80	-	(101)	470.666
Izobraževanje	56	1.332	-	41	1	(10)	1.346
Zdravstvo, socialno varstvo	22	9.446	6	75	15	(49)	9.385
Druge javne, skupne in osebne storitve	3.271	276.445	1.470	2.050	126	350	276.197
Fizične osebe	30.503	1.504.764	5.257	24.772	2.851	(3.516)	1.505.239
Skupaj	73.755	3.965.589	21.115	45.635	23.221	(28.969)	3.972.594

Banka 31.12.2020

EUR 000	Bruto knjigovodske vrednosti		Posebni popravek zaradi kreditnega tveganja	Splošni popravek zaradi kreditnega tveganja	Akumulirani odpisi	Oblikovani popravki zaradi kreditnega tveganja v obdobju	Neto vrednosti
	Neplačanih izpostavljenosti	Plačanih izpostavljenosti					
Kmetijstvo, lov, gozdarstvo	50	976	-	49	1	31	977
Rudarstvo	971	4.565	276	38	-	194	5.221
Predelovalne dejavnosti	12.197	370.619	7.586	7.284	108	3.577	367.947
Oskrba z elektriko, plinom, vodo	66	123.716	-	1.156	-	462	122.626
Gradbeništvo	7.653	81.404	5.404	2.142	62	1.547	81.510
Trgovina	12.086	320.128	2.394	4.449	265	1.924	325.371
Gostinstvo	1.439	26.098	488	877	248	162	26.172
Promet, skladiščenje, zveze	4.078	255.330	730	4.201	15	2.864	254.477
Finančno posredništvo	8	1.077.104	-	4.700	1	4.506	1.072.412
Nepremičnine	438	26.994	-	760	1	254	26.672
Javna uprava	0	482.410	-	351	-	274	482.059
Izobraževanje	25	1.795	-	21	-	(1)	1.799
Zdravstvo, socialno varstvo	4	7.551	-	89	-	31	7.466
Druge javne, skupne in osebne storitve	3.152	278.424	1.594	1.910	450	542	278.072
Fizične osebe	33.599	1.259.634	6.892	34.790	1.987	14.908	1.251.552
Skupaj	75.766	4.316.747	25.363	62.816	3.137	31.273	4.304.333

Banka 31.12.2019

EUR 000	Bruto knjigovodske vrednosti		Posebni popravek zaradi kreditnega tveganja	Splošni popravek zaradi kreditnega tveganja	Akumulirani odpisi	Oblikovani popravki zaradi kreditnega tveganja v obdobju	Neto vrednosti
	Neplačanih izpostavljenosti	Plačanih izpostavljenosti					
Kmetijstvo, lov, gozdarstvo	-	1.168	-	18	5	(31)	1.151
Rudarstvo	-	4.361	-	120	-	(194)	4.241
Predelovalne dejavnosti	10.022	357.196	5.613	5.679	780	(3.577)	355.926
Oskrba z elektriko, plinom, vodo	9	115.000	-	694	3	(462)	114.315
Gradbeništvo	5.871	79.140	4.160	1.839	446	(1.547)	79.012
Trgovina	14.161	280.492	2.599	2.320	1.909	(1.924)	289.734
Gostinstvo	1.354	23.337	495	709	1.783	(162)	23.488
Promet, skladiščenje, zveze	2.521	257.593	144	1.923	105	(2.864)	258.046
Finančno posredništvo	10	835.199	-	194	4	(4.506)	835.015
Nepremičnine	323	21.477	-	506	5	(254)	21.294
Javna uprava	24	471.229	-	77	-	(274)	471.176
Izobraževanje	20	995	-	22	1	1	993
Zdravstvo, socialno varstvo	4	8.119	-	59	-	(31)	8.064
Druge javne, skupne in osebne storitve	2.735	244.422	1.466	1.496	3.238	(542)	244.195
Fizične osebe	27.345	1.250.343	4.859	21.915	14.298	(9.578)	1.250.914
Skupaj	64.398	3.950.070	19.336	37.570	22.577	(25.945)	3.957.562

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

Največji delež neplačanih izpostavljenosti je Skupina SKB konec leta 2020 izkazovala v dejavnosti trgovine (15,5 %), sledi predelovalna dejavnost, kjer je delež neplačanih izpostavljenosti konec leta znašal 15 %. Tretji največji delež izkazuje gradbeništvo s skoraj 10 % deležem. Neplačane izpostavljenosti na fizičnih osebah predstavljajo skoraj 43 % delež celotnih neplačanih izpostavljenosti.

Primerjava deleža neplačanih izpostavljenosti z letom 2019 v prvih treh zgoraj omenjenih dejavnostih pokaže, da se je delež neplačanih izpostavljenosti znižal v dejavnosti trgovine (17 %), povečal pa v predelovalni dejavnosti (22 %) in gradbeništvu (30 %).

Največji delež posebnih popravkov zaradi kreditnega tveganja je bilo oblikovanih v skupini predelovalne dejavnosti (28,7 %).

Kakovost nedonosnih izpostavljenosti po geografskih območjih

Skupina - 31.12.2020							
EUR 000	Bruto knjigovodske vrednosti		Posebni popravek zaradi kreditnega tveganja	Splošni popravek zaradi kreditnega tveganja	Akumulirani odpisi	Oblikovani popravki zaradi kreditnega tveganja v obdobju	Neto vrednosti
	Neplačanih izpostavljenosti	Plačanih izpostavljenosti					
Evropska unija	80.214	4.303.820	27.094	68.022	3.387	28.515	4.288.917
Od tega: Slovenija	80.167	4.046.865	27.094	67.651	3.139	28.290	4.032.288
Jugovzhodna Evropa	6.948	9.854	-	79	17	(67)	16.723
Drugo	15	10.290	-	19	40	16	10.286
Skupaj	87.176	4.323.964	27.094	68.120	3.443	28.464	4.315.926

Skupina - 31.12.2019							
EUR 000	Bruto knjigovodske vrednosti		Posebni popravek zaradi kreditnega tveganja	Splošni popravek zaradi kreditnega tveganja	Akumulirani odpisi	Oblikovani popravki zaradi kreditnega tveganja v obdobju	Neto vrednosti
	Neplačanih izpostavljenosti	Plačanih izpostavljenosti					
Evropska unija	65.233	3.948.328	21.115	45.487	23.204	(28.923)	3.946.959
Od tega: Slovenija	65.135	3.799.056	21.115	45.339	22.474	(28.917)	3.797.737
Jugovzhodna Evropa	8.522	7.953	-	146	11	(43)	16.329
Drugo	-	9.308	-	3	6	(4)	9.305
Skupaj	73.755	3.965.589	21.115	45.635	23.221	(28.969)	3.972.594

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

Banka - 31.12.2020							
EUR 000	Bruto knjigovodske vrednosti		Posebni popravek zaradi kreditnega tveganja	Splošni popravek zaradi kreditnega tveganja	Akumulirani odpisi	Oblikovani popravki zaradi kreditnega tveganja v obdobju	Neto vrednosti
	Neplačanih izpostavljenosti	Plačanih izpostavljenosti					
Evropska unija	68.806	4.297.043	25.363	62.722	3.081	31.324	4.277.765
Od tega: Slovenija	68.760	4.031.882	25.363	62.351	2.833	31.100	4.012.927
Jugovzhodna Evropa	6.944	9.479	-	76	17	67	16.347
Drugo	15	10.224	-	19	40	16	10.221
Skupaj	75.766	4.316.747	25.363	62.816	3.137	31.273	4.304.333

Banka - 31.12.2019

EUR 000	Bruto knjigovodske vrednosti		Posebni popravek zaradi kreditnega tveganja	Splošni popravek zaradi kreditnega tveganja	Akumulirani odpisi	Oblikovani popravki zaradi kreditnega tveganja v obdobju	Neto vrednosti
	Neplačanih izpostavljenosti	Plačanih izpostavljenosti					
Evropska unija	55.877	3.933.309	19.336	37.424	22.577	(25.904)	3.932.426
Od tega: Slovenija	55.780	3.740.939	19.336	37.278	22.577	(25.899)	3.740.104
Jugovzhodna Evropa	8.520	7.527	-	143	-	(38)	15.904
Drugo	-	9.234	-	2	-	(3)	9.232
Skupaj	64.398	3.950.070	19.336	37.570	22.577	(25.945)	3.957.562

Skupina SKB je konec leta 2020 izkazovala pretežni, več kot 90 % delež izpostavljenosti do dolžnikov iz Slovenije. Enaka ugotovitev velja za delež neplačanih izpostavljenosti. Posamično oblikovane slabitve in rezervacije je konec leta 2020 je Skupina izkazovala zgolj na dolžnikih iz Slovenije.

Kreditna kakovost portfelja po bonitetnih skupinah

Za ocenjevanje kreditne kakovosti finančnih sredstev skupina SKB uporablja interne bonitetne ocene.

2020 - Skupina SKB	Žepok 1	Žepok 2	Žepok 3	POCI	Skupaj
Bonitetna skupina 1	3.318.897	261.502	-	-	3.580.399
Bonitetna skupina 2	522.262	140.846	-	-	663.108
Bonitetna skupina 3	76	79.777	-	-	79.853
Bonitetna skupina 4	-	792	87.176	-	87.968
Bruto znesek skupaj	3.841.234	482.917	87.176	-	4.411.327
Oslabitve skupaj	(14.621)	(18.900)	(61.692)	-	(95.214)
Neto znesek skupaj	3.826.613	464.017	25.484	-	4.316.113

2019 - Skupina SKB	Žepok 1	Žepok 2	Žepok 3	POCI	Skupaj
Bonitetna skupina 1	2.507.962	30.988	-	-	2.538.950
Bonitetna skupina 2	1.357.346	39.474	-	-	1.396.820
Bonitetna skupina 3	331	30.498	-	-	30.829
Bonitetna skupina 4	-	-	73.755	-	73.755
Bruto znesek skupaj	3.865.639	100.960	73.755	-	4.040.354
Oslabitve skupaj	11.072	8.147	47.532	-	66.750
Neto znesek skupaj	3.854.567	92.813	26.223	-	3.973.603

2020 - SKB banka	Žepok 1	Žepok 2	Žepok 3	POCI	Skupaj
Bonitetna skupina 1	3.504.892	246.201	-	-	3.751.093
Bonitetna skupina 2	420.072	90.047	-	-	510.119
Bonitetna skupina 3	20	55.007	-	-	55.027
Bonitetna skupina 4	-	792	75.766	-	76.557
Bruto znesek skupaj	3.924.984	392.046	75.766	-	4.392.796
Oslabitve skupaj	(14.621)	(18.900)	(61.692)	-	(95.214)
Neto znesek skupaj	3.910.363	373.146	14.073	-	4.297.582

2019 - SKB banka	Žepok 1	Žepok 2	Žepok 3	POCI	Skupaj
Bonitetna skupina 1	2.699.047	22.479	-	-	2.721.527
Bonitetna skupina 2	1.191.776	26.533	-	-	1.218.309
Bonitetna skupina 3	326	10.918	-	-	11.244
Bonitetna skupina 4	-	-	64.398	-	64.398
Bruto znesek skupaj	3.891.150	59.930	64.398	-	4.015.477
Oslabitve skupaj	9.152	6.037	41.717	-	56.906
Neto znesek skupaj	3.881.997	53.893	22.681	-	3.958.571

Opomba: izpostavljenost (prikazana v 000 EUR) vključuje bruto stanje bilančnih in izvenbilančnih izpostavljenosti kreditnemu tveganju. Prikazano zajema finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti ter finančna sredstva po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa.

Porazdelitev portfelja glede na bonitetne razrede v Skupini SKB v letu 2020 izkazuje močno povečan delež portfelja v žepku 2. Prerazporeditev v žepok 2 izhaja iz zaostritve razmer na trgu v letu 2020 kot posledica pandemije COVID-19.

Izpostavljenost kreditnemu tveganju po bonitetnih skupinah

a) Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa – dolžniški vrednostni papirji

2020 - Skupina in SKB banka	Žepok 1	Žepok 2	Žepok 3	POCI	Skupaj
Bonitetna skupina 1	366.307	-	-	-	366.307
Bonitetna skupina 2	-	-	-	-	-
Bonitetna skupina 3	-	-	-	-	-
Bonitetna skupina 4	-	-	-	-	-
Bruto znesek skupaj	366.307	-	-	-	366.307
Oslabitve skupaj	-	-	-	-	-
Neto znesek skupaj	366.307	-	-	-	366.307

b) Dolžniški vrednostni papirji, merjeni po odplačni vrednosti

2020 - Skupina in SKB banka	Žepok 1	Žepok 2	Žepok 3	POCI	Skupaj
Bonitetna skupina 1	214.834	-	-	-	214.834
Bonitetna skupina 2	-	-	-	-	-
Bonitetna skupina 3	-	-	-	-	-
Bonitetna skupina 4	-	-	-	-	-
Bruto znesek skupaj	214.834	-	-	-	214.834
Oslabitve skupaj	(73)	-	-	-	(73)
Neto znesek skupaj	214.761	-	-	-	214.761

c) Krediti bankam

2020 - Skupina in SKB banka	Žepok 1	Žepok 2	Žepok 3	POCI	Skupaj
Bonitetna skupina 1	-	-	-	-	-
Bonitetna skupina 2	99	-	-	-	99
Bonitetna skupina 3	-	-	-	-	-
Bonitetna skupina 4	-	-	-	-	-
Bruto znesek skupaj	99	-	-	-	99
Oslabitve skupaj	-	-	-	-	-
Neto znesek skupaj	99	-	-	-	99

d) Krediti strankam, ki niso banke

2020 - Skupina SKB	Žepok 1	Žepok 2	Žepok 3	POCI	Skupaj
Bonitetna skupina 1	1.739.773	235.123	-	-	1.974.896
Bonitetna skupina 2	325.182	87.863	-	-	413.045
Bonitetna skupina 3	57	68.575	-	-	68.632
Bonitetna skupina 4	-	-	74.479	-	74.479
Bruto znesek skupaj	2.065.013	391.561	74.479	-	2.531.053
Oslabitve skupaj	(10.089)	(17.234)	(57.599)	-	(84.921)
Neto znesek skupaj	2.054.924	374.328	16.881	-	2.446.132

2020 - SKB banka	Žepok 1	Žepok 2	Žepok 3	POCI	Skupaj
Bonitetna skupina 1	1.925.938	219.821	-	-	2.145.759
Bonitetna skupina 2	222.998	37.121	-	-	260.119
Bonitetna skupina 3	2	43.815	-	-	43.817
Bonitetna skupina 4	-	-	63.180	-	63.180
Bruto znesek skupaj	2.148.938	300.756	63.180	-	2.512.875
Oslabitve skupaj	(12.552)	(14.895)	(50.452)	-	(77.899)
Neto znesek skupaj	2.136.386	285.862	12.728	-	2.434.976

e) Finančne garancije in druge zunajbilančne obveznosti

2020 - Skupina SKB	Žepok 1	Žepok 2	Žepok 3	POCI	Skupaj
Bonitetna skupina 1	454.416	16.884	-	-	471.299
Bonitetna skupina 2	192.938	52.834	-	-	245.772
Bonitetna skupina 3	18	11.983	-	-	12.001
Bonitetna skupina 4	-	-	5.619	-	5.619
Bruto znesek skupaj	647.372	81.701	5.619	-	734.691
Oslabitve skupaj	(4.196)	(1.623)	(4.065)	-	(9.884)
Neto znesek skupaj	643.176	80.077	1.554	-	724.807

2020 - SKB banka	Žepok 1	Žepok 2	Žepok 3	POCI	Skupaj
Bonitetna skupina 1	454.439	16.884	-	-	471.322
Bonitetna skupina 2	192.938	52.834	-	-	245.772
Bonitetna skupina 3	18	11.983	-	-	12.001
Bonitetna skupina 4	-	-	5.619	-	5.619
Bruto znesek skupaj	647.396	81.701	5.619	-	734.714
Oslabitve skupaj	(4.196)	(1.623)	(4.065)	-	(9.884)
Neto znesek skupaj	643.200	80.077	1.554	-	724.830

Izpostavljenost po kategorijah izpostavljenosti po posameznih žepkih

Skupina, 31.12.2020	Bruto knjigovodska vrednost donosnih in nedonosnih izpostavljenosti						Akumulirane oslabitve in rezervacije ter negativni popravki poštene vrednosti zaradi kreditnega tveganja					
	Donosne izpostavljenosti			Nedonosne izpostavljenosti			Donosne izpostavljenosti			Nedonosne izpostavljenosti		
		od tega: žep 1	od tega: žep 2		od tega: žep 2	od tega: žep 3		od tega: žep 1	od tega: žep 2		od tega: žep 2	od tega: žep 3
Kreditni	2.459.541	2.066.356	393.184	83.736	-	83.736	(27.340)	(10.090)	(17.250)	(59.806)	-	(59.806)
Centralne banke	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Enote centralne ravni držav	93.515	93.356	160	-	-	-	(60)	(57)	(3)	-	-	-
Institucije	2.025	495	1.531	-	-	-	(8)	(1)	(8)	-	-	-
Druge finančne institucije	2.803	2.780	23	2	-	2	(21)	(20)	(1)	-	-	-
Podjetja	890.047	750.412	139.635	43.825	-	43.825	(11.976)	(6.851)	(5.125)	(27.389)	-	(27.389)
Od tega: majhna in srednja podjetja	459.527	354.210	105.317	30.550	-	30.550	(6.944)	(3.296)	(3.648)	(21.532)	-	(21.532)
Prebivalstvo	1.471.151	1.219.314	251.837	39.909	-	39.909	(15.275)	(3.161)	(12.114)	(32.417)	-	(32.417)
Dolžniški vrednostni papirji	587.550	587.550	-	-	-	-	(362)	(362)	-	-	-	-
Centralne banke	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Enote centralne ravni držav	581.430	581.430	-	-	-	-	(362)	(362)	-	-	-	-
Institucije	6.120	6.120	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Druge finančne institucije	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Podjetja	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ZUNAJBILANČNE OBVEZNOSTI	729.073	647.372	81.701	5.619	-	5.619	5.819	4.196	1.623	4.065	-	4.065
Centralne banke	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Enote centralne ravni držav	24.376	24.373	3	-	-	-	5	5	-	-	-	-
Institucije	14.893	14.747	145	-	-	-	53	53	-	-	-	-
Druge finančne institucije	581	581	-	-	-	-	2	2	-	-	-	-
Podjetja	581.110	507.309	73.800	5.568	-	5.568	5.288	3.888	1.400	4.064	-	4.064
Prebivalstvo	108.113	100.361	7.752	51	-	51	471	248	224	1	-	1
Skupaj	3.776.163	3.301.278	474.885	89.356	-	89.356	(33.522)	(14.648)	(18.873)	(63.872)	-	(63.872)

Skupina, 31.12.2019	Bruto knjigovodska vrednost donosnih in nedonosnih izpostavljenosti						Akumulirane oslabitve in rezervacije ter negativni popravki pošteni vrednosti zaradi kreditnega tveganja					
	Donosne izpostavljenosti			Nedonosne izpostavljenosti			Donosne izpostavljenosti			Nedonosne izpostavljenosti		
		od tega: žepok 1	od tega: žepok 2		od tega: žepok 2	od tega: žepok 3		od tega: žepok 1	od tega: žepok 2		od tega: žepok 2	od tega: žepok 3
Kreditni	2.501.621	2.409.544	92.077	69.016	-	69.016	(16.109)	(8.420)	(7.688)	(45.461)	-	(45.461)
Centralne banke	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Enote centralne ravni držav	94.197	94.196	1	-	-	-	(44)	(44)	-	-	-	-
Institucije	3.037	3.037	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Druge finančne institucije	3.993	3.536	457	5	-	5	(11)	(11)	-	(3)	-	(3)
Podjetja	908.399	863.102	45.297	36.253	-	36.253	(8.724)	(4.965)	(3.759)	(20.450)	-	(20.450)
Od tega: majhna in srednja podjetja	470.003	434.411	35.592	22.246	-	22.246	(6.633)	(3.151)	(3.482)	(15.279)	-	(15.279)
Prebivalstvo	1.491.995	1.445.673	46.322	32.758	-	32.758	(7.329)	(3.400)	(3.929)	(25.008)	-	(25.008)
Dolžniški vrednostni papirji	522.556	522.556	-	-	-	-	(29)	(29)	-	-	-	-
Centralne banke	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Enote centralne ravni držav	516.503	516.503	-	-	-	-	(29)	(29)	-	-	-	-
Institucije	6.053	6.053	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Druge finančne institucije	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Podjetja	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ZUNAJBILANČNE OBVEZNOSTI	666.457	653.536	12.921	4.755	-	4.755	3.067	2.651	416	3.490	-	3.490
Centralne banke	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Enote centralne ravni držav	23.649	23.649	-	-	-	-	5	5	-	-	-	-
Institucije	13.501	13.501	-	-	-	-	7	7	-	-	-	-
Druge finančne institucije	463	460	3	-	-	-	1	1	-	-	-	-
Podjetja	528.675	516.653	12.022	4.727	-	4.727	2.848	2.472	376	3.487	-	3.487
Prebivalstvo	100.169	99.274	895	29	-	29	205	166	40	2	-	2
Skupaj	3.690.634	3.585.636	104.998	73.771	-	73.771	(19.204)	(11.100)	(8.104)	(48.951)	-	(48.951)

Opomba: izpostavljenost vključuje bruto stanje bilančnih in izvenbilančnih izpostavljenosti. V tabeli so prikazane izpostavljenosti po posameznih žepkih za kredite merjene po odplačni vrednosti, kredite obvezno merjene po pošteni vrednosti preko poslovnega izida, obveznice merjene po odplačni vrednosti, obveznice merjene po pošteni vrednosti preko drugega vseobsegajočega donosa, obveznice merjene po pošteni vrednosti preko poslovnega izida in zunaj bilančne obveznosti.

Poslabšanje makroekonomskih razmer, ki jih je v letu 2020 povzročila pandemija COVID-19, se je v portfelju SKB Skupine odrazila v precejšnjem povečanju žepka 2. Delež izpostave v žepku 2 se je povečal iz 3 % v letu 2019 na 13 % v letu 2020. Povečanje nedonosnih izpostavljenosti izhaja v prvi vrsti iz spremembe računovodskega načina vodenja nedonosnih poslov in le v manjši meri iz poslabšanja portfelja.

V letu 2020 je Skupina SKB spremenila metodologijo izračuna pričakovanih kreditnih izgub, kar pa ni imelo bistvenega vpliva na izračun pričakovane kreditne izgube. Nasprotno pa se je že omenjeno poslabšanje makroekonomskih razmer odrazilo v skoraj 75 odstotnem dvigu oslabitev in rezervacij na donosnem delu portfelja, kar izhaja iz višjih stopenj pokritja ter prenosa dela portfelja v žepok 2. Povečanje oslabitev in rezervacij na nedonosnem delu portfelja izhaja iz spremembe računovodskega načina vodenja nedonosnih poslov.

Staranje zapadlih izpostavljenosti

Skupina SKB	2020			2019		
	Kreditni bankam	Kreditni strankam, ki niso banke	Dolžniški vrednostni papirji	Kreditni bankam	Kreditni strankam, ki niso banke	Dolžniški vrednostni papirji
Nezapadli	14.992	3.113.406	581.141	11.625	3.061.350	516.485
Zapadli do 30 dni	-	70.513	-	2.414	86.737	-
Zapadli od 31 do 60 dni	-	13.114	-	-	24.523	-
Zapadli od 61 do 90 dni	-	3.419	-	-	7.524	-
Zapadli od 91 do 180 dni	-	3.185	-	-	3.254	-
Zapadli od 181 do 360 dni	-	3.678	-	-	3.033	-
Zapadli več kot 360 dni	-	43.538	-	-	34.033	-
Skupaj	14.992	3.250.853	581.141	14.039	3.220.454	516.485

Opomba: izpostavljenost do kreditov in drugih vrednostnih papirjev vključuje bruto stanje bilančnih in izvenbilančnih izpostavljenosti. Pod postavko dolžniški vrednostni papirji so zajeti dolžniški vrednostni papirji, merjeni prek drugega vseobsegajočega donosa ter dolžniški vrednostni papirji, merjeni po odplačni vrednosti.

SKB banka	2020			2019		
	Kreditni bankam	Kreditni strankam, ki niso banke	Dolžniški vrednostni papirji	Kreditni bankam	Kreditni strankam, ki niso banke	Dolžniški vrednostni papirji
Nezapadli	14.992	3.152.193	581.141	11.625	3.111.383	516.485
Zapadli do 30 dni	-	28.670	-	2.414	35.274	-
Zapadli od 31 do 60 dni	-	3.853	-	-	12.034	-
Zapadli od 61 do 90 dni	-	1.257	-	-	4.536	-
Zapadli od 91 do 180 dni	-	2.237	-	-	1.973	-
Zapadli od 181 do 360 dni	-	3.376	-	-	2.380	-
Zapadli več kot 360 dni	-	41.112	-	-	31.718	-
Skupaj	14.992	3.232.699	581.141	14.039	3.199.298	516.485

Opomba: izpostavljenost do kreditov in drugih vrednostnih papirjev vključuje bruto stanje bilančnih in izvenbilančnih izpostavljenosti.

Pretežni delež izpostavljenosti celotnega portfelja (96 %) skupine ne izkazuje zamud. Nekaj manj kot 2 % izpostavljenosti pa je razvrščenih v žepok do 30 dni zamud. Primerjalno z letom 2019 je delež portfelja, ki ne izkazuje zamud, nekaj višji kot preteklo leto.

Nedonosne in restrukturirane izpostavljenosti

SKUPINA – stanje 31.12.2020								
EUR 000	Bruto knjigovodska vrednost donosnih in nedonosnih izpostavljenosti				Akumulirane oslabitve in rezervacije ter negativni popravki poštene vrednosti zaradi kreditnega tveganja		Prejeta zavarovanja s premoženjem in finančna jamstva	
	Donosne restrukturirane izpostavljenosti	Nedonosne restrukturirane izpostavljenosti			Donosne restrukturirane izpostavljenosti	Nedonosne restrukturirane izpostavljenosti		Finančna jamstva pri nedonosnih restrukturiranih izpostavljenostih
			od tega: nedonosne	od tega: oslabiljene				
Kreditni	602	24.941	24.941	24.941	(151)	(19.563)	3.215	-
Centralne banke	-	-	-	-	-	-	-	-
Enote centralne ravni držav	-	-	-	-	-	-	-	-
Enote regionalne ali lokalne ravni držav	-	-	-	-	-	-	-	-
Institucije	-	-	-	-	-	-	-	-
Podjetja	62	13.594	13.594	13.594	(11)	(9.999)	2.006	-
Izpostavljenosti na drobno	541	11.347	11.347	11.347	(140)	(9.564)	1.209	-
Dolžniški vrednostni papirji	-	-	-	-	-	-	-	-
Dani krediti	-	-	-	-	-	-	-	-
Skupaj	602	24.941	24.941	24.941	(151)	(19.563)	3.215	-

SKUPINA – stanje 31.12.2019

EUR 000	Bruto knjigovodska vrednost donosnih in nedonosnih izpostavljenosti				Akumulirane oslabitve in rezervacije ter negativni popravki poštene vrednosti zaradi kreditnega tveganja		Prejeta zavarovanja s premoženjem in finančna jamstva	
	Donosne restrukturirane izpostavljenosti	Nedonosne restrukturirane izpostavljenosti		Donosne restrukturirane izpostavljenosti	Nedonosne restrukturirane izpostavljenosti		Finančna jamstva pri nedonosnih restrukturiranih izpostavljenostih	
			od tega: nedonosne					od tega: oslabiljene
Krediti	10.476	19.971	19.971	19.971	(68)	(14.604)	2.005	-
Centralne banke	-	-	-	-	-	-	-	-
Enote centralne ravni držav	-	-	-	-	-	-	-	-
Enote regionalne ali lokalne ravni držav	-	-	-	-	-	-	-	-
Institucije	-	-	-	-	-	-	-	-
Podjetja	10.019	12.720	12.720	12.720	(47)	(8.243)	1.717	-
Izpostavljenosti na drobno	457	7.251	7.251	7.251	(21)	(6.361)	288	-
Dolžniški vrednostni papirji	-	-	-	-	-	-	-	-
Dani krediti	3.570	19.971	7.697	12.274	(68)	(14.604)	2.005	-
Skupaj	10.476	19.971	19.971	19.971	(68)	(14.604)	2.005	-

V primerjavi z letom 2019 se je višina nedonosnih restrukturiranih izpostavljenosti povežala. Povišanje izhaja iz spremembe računovodskega načina vodenja nedonosnih poslov. Na zdravem delu portfelja se je višina restrukturiranih izpostavljenosti znižala zaradi poplačil terjatev.

Modificirana finančna sredstva

Skupina SKB in SKB banka			
	EUR 000	2020	2019
Finančna sredstva s spremembo pogodbenih denarnih tokov, skupina 2, 3 (vseživljenjske izgube)		-	-
• Odplačna vrednost pred spremembo		87.525	2.630
• Neto dobiček/izguba zaradi spremembe		(19)	(9)
Finančna sredstva s spremembo pogodbenih denarnih tokov Prehod iz skupine S2 (vseživljenjske izgube) v skupino S1 (12-mesečne izgube)		-	-
• Bruto knjigovodska vrednost na dan poročanja		14.606	102

Gibanja izpostavljenosti med žepki

Skupina - 31.12.2020							
EUR 000	S1 v S2	S2 v S1	S2 v S3	S3 v S2	S3 v S2	S3 v S1	S3 v S1
Krediti	374.484	177.719	8.952	7.640	732	2.751	2.751
Podjetja	123.506	78.577	3.648	4.408	563	1.952	1.952
Izpostavljenosti na drobno	250.978	99.143	5.304	3.233	169	799	799

Skupina - 31.12.2019							
EUR 000	S1 v S2	S2 v S1	S2 v S3	S3 v S2	S3 v S2	S3 v S1	S3 v S1
Krediti	40.828	32.452	4.726	996	1.611	7.612	7.612
Podjetja	14.096	13.563	1.963	38	872	7.595	7.595
Izpostavljenosti na drobno	26.732	18.889	2.763	958	740	17	17

Primerjalno z letom 2019 je opazno povečanje prenosa bruto izpostavljenosti iz žepka 1 v žepki 2. Omenjen prenos v Skupini SKB v letu 2020 izhaja pretežno iz:

- spremembe metodologije za izračun pričakovanih kreditnih izgub (prilagoditev metodologiji matične banke). Učinek spremembe metodologije je ocenjen na 190 milijonov EUR.
- poslabšanja razmer na trgu zaradi pandemije COVID-19. Banka je pri analizi učinkov COVID-19 na poslovanje in likvidnost strank in portfelja kategorizirala sektorje dejavnosti in stranke na kategorije glede na njihovo rizičnost in jih skladno z rezultati analize prerazvrstila na opazovalni seznam. Ocenjen učinek izpostavljenosti je 120 milijonov EUR.

Podrobnejše je gibanje izpostavljenosti med žepki prikazano v nadaljevanju.

a) Finančni instrumenti po odplačni vrednosti – krediti strankam, ki niso banke

Skupina SKB -31.12.2020					
Kreditni strankam, ki niso banke	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj
Stanje 1.1.2020	2.395.557	101.504	60.346	-	2.557.406
Prehod v skupino 1	180.471	(177.719)	(2.751)	-	-
Prehod v skupino 2	(374.484)	382.124	(7.640)	-	-
Prehod v skupino 3	(732)	(8.952)	9.683	-	-
Neto spremembe bruto zneska zaradi črpanja / poplačila	16.132	(160.675)	833	-	(143.710)
Novo pripoznanje fin. sredstev	567.129	376.122	16.728	-	959.979
Odprava pripoznanja fin.sredstev, razen odprave zaradi odpisov	(528.760)	(312.789)	(11.760)	-	(853.309)
Metodološke spremembe	(190.304)	190.304	-	-	-
Odpisi	-	-	(4.882)	-	(4.882)
Spremembe pogojev v pogodbi (modifikacije)	-	1.646	97	-	1.743
Druge spremembe	-	-	13.825	-	13.825
Stanje 31.12.2020	2.065.009	391.565	74.479	-	2.531.053
Oslabitve 31.12.2020	(10.089)	(17.235)	(57.597)	-	(84.921)

Skupina SKB -31.12.2019					
Kreditni strankam, ki niso banke	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj
Stanje 1.1.2019	2.298.003	105.943	106.995	-	2.510.941
Prehod v skupino 1	40.095	(39.976)	(119)	-	-
Prehod v skupino 2	(73.103)	82.001	(8.898)	-	-
Prehod v skupino 3	(1.856)	(5.625)	7.481	-	-
Neto spremembe bruto zneska zaradi črpanja / poplačila	(281.780)	(57.683)	(24.241)	-	(363.704)
Novo pripoznanje fin. sredstev	858.178	32.869	27.401	-	918.448
Odprava pripoznanja fin.sredstev, razen odprave zaradi odpisov	(443.980)	(16.025)	(19.924)	-	(479.929)
Odpisi	-	-	(28.349)	-	(28.349)
Metodološke spremembe	-	-	-	-	-
Spremembe pogojev v pogodbi (modifikacije)	-	-	-	-	-
Druge spremembe	-	-	-	-	-
Stanje 31.12.2019	2.395.557	101.504	60.346	-	2.557.406
Oslabitve 31.12.2019	(8.420)	(7.688)	(44.029)	-	(60.137)

SKB banka -31.12.2020					
Kreditni strankam, ki niso banke	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj
Stanje 1.1.2020	2.421.419	60.509	51.115	-	2.533.044
Prehod v skupino 1	120.039	(119.960)	(79)	-	-
Prehod v skupino 2	(293.411)	297.568	(4.157)	-	-
Prehod v skupino 3	(475)	(6.825)	7.300	-	-
Neto spremembe bruto zneska zaradi črpanja / poplačila	(98.047)	(180.562)	(3.723)	-	(282.332)
Novo pripoznanje fin. sredstev	613.025	357.578	13.925	-	984.528
Odprava pripoznanja fin.sredstev, razen odprave zaradi odpisov	(451.299)	(271.511)	(9.810)	-	(732.620)
Metodološke spremembe	(162.313)	162.313	-	-	-
Odpisi	-	-	(4.486)	-	(4.486)
Spremembe pogojev v pogodbi (modifikacije)	-	1.646	97	-	1.743
Druge spremembe	-	-	12.997	-	12.997
Stanje 31.12.2020	2.148.938	300.756	63.180	-	2.512.875
Oslabitve 31.12.2020	(12.552)	(14.894)	(50.453)	-	(77.899)

SKB banka -31.12.2019					
Kreditni strankam, ki niso banke	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj
Stanje 1.1.2019	2.135.824	60.998	93.294	-	2.290.116
Prehod v skupino 1	40.095	(39.976)	(119)	-	-
Prehod v skupino 2	(44.068)	52.966	(8.898)	-	-
Prehod v skupino 3	(1.782)	(4.202)	5.984	-	-
Neto spremembe bruto zneska zaradi črpanja / poplačila	(212.220)	(28.771)	(20.668)	-	(261.659)
Novo pripoznanje fin. sredstev	900.122	20.292	27.206	-	947.620
Odprava pripoznanja fin.sredstev, razen odprave zaradi odpisov	(396.552)	(798)	(17.496)	-	(414.846)
Odpisi	-	-	(28.188)	-	(28.188)
Metodološke spremembe	-	-	-	-	-
Spremembe pogojev v pogodbi (modifikacije)	-	-	-	-	-
Druge spremembe	-	-	-	-	-
Stanje 31.12.2019	2.421.419	60.509	51.115	-	2.533.044
Oslabitve 31.12.2019	(6.501)	(5.564)	(38.238)	-	(50.304)

Skupina SKB in SKB banka sta skladno s predpisi Banke Slovenije prešli na bruto način izkazovanja obresti od oslabiljenega dela glavnice.

Če bi Skupina SKB upoštevala bruto način izkazovanja obresti od oslabiljenega dela glavnice v letu 2019, bi se povečala bruto izpostavljenost kreditov strankam, ki niso banke, za 11.965 tisoč EUR, drugih finančnih sredstev za 1 tisoč EUR in dolgoročnega finančnega najema za 874 tisoč EUR. Za enak znesek bi se povečali tudi popravki vrednosti.

Če bi SKB banka upoštevala bruto način izkazovanja obresti od oslabiljenega dela glavnice v letu 2019, bi se povečala bruto izpostavljenost kreditov strankam, ki niso banke, za 11.971 tisoč EUR in drugih finančnih sredstev za 1 tisoč EUR. Za enak znesek bi se povečali tudi popravki vrednosti.

b) Finančni instrumenti po odplačni vrednosti – dolžniški vrednostni papirji

Skupina in SKB banka – 31.12.2020					
Dolžniški vrednostni papirji	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj
Stanje 1.1.2020	249.280	-	-	-	249.280
Prehod v skupino 1	-	-	-	-	-
Prehod v skupino 2	-	-	-	-	-
Prehod v skupino 3	-	-	-	-	-
Neto spremembe bruto zneska zaradi črpanja / poplačila	(3.198)	-	-	-	(3.198)
Novo pripoznanje fin. sredstev	-	-	-	-	-
Odprava pripoznanja fin.sredstev, razen odprave zaradi odpisov	(31.248)	-	-	-	(31.248)
Metodološke spremembe	-	-	-	-	-
Odpisi	-	-	-	-	-
Spremembe pogojev v pogodbi (modifikacije)	-	-	-	-	-
Druge spremembe	-	-	-	-	-
Stanje 31.12.2020	214.834	-	-	-	214.834
Oslabitve 31.12.2020	(73)	-	-	-	(73)

Skupina in SKB banka – 31.12.2019					
Dolžniški vrednostni papirji	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj
Stanje 1.1.2019	253.829	-	-	-	253.829
Prehod v skupino 1	-	-	-	-	-
Prehod v skupino 2	-	-	-	-	-
Prehod v skupino 3	-	-	-	-	-
Neto spremembe bruto zneska zaradi črpanja / poplačila	(4.549)	-	-	-	(4.549)
Novo pripoznanje fin. sredstev	-	-	-	-	-
Odprava pripoznanja fin.sredstev, razen odprave zaradi odpisov	-	-	-	-	-
Odpisi	-	-	-	-	-
Metodološke spremembe	-	-	-	-	-
Spremembe pogojev v pogodbi (modifikacije)	-	-	-	-	-
Druge spremembe	-	-	-	-	-
Stanje 31.12.2019	249.280	-	-	-	249.280
Oslabitve 31.12.2019	(11)	-	-	-	(11)

c) Finančni instrumenti po odplačni vrednosti – krediti bankam

Skupina in SKB banka – 31.12.2020					
Kreditni bankam	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj
Stanje 1.1.2020	539	-	-	-	539
Prehod v skupino 1	-	-	-	-	-
Prehod v skupino 2	-	-	-	-	-
Prehod v skupino 3	-	-	-	-	-
Neto spremembe bruto zneska zaradi črpanja / poplačila	(27)	-	-	-	(27)
Novo pripoznanje fin. sredstev	156.127	-	-	-	156.127
Odprava pripoznanja fin.sredstev, razen odprave zaradi odpisov	(156.540)	-	-	-	(156.540)
Metodološke spremembe	-	-	-	-	-
Odpisi	-	-	-	-	-
Spremembe pogojev v pogodbi (modifikacije)	-	-	-	-	-
Druge spremembe	-	-	-	-	-
Stanje 31.12.2020	99	-	-	-	99
Oslabitve 31.12.2020	-	-	-	-	-

Skupina in SKB banka – 31.12.2019					
Kreditni bankam	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj
Stanje 1.1.2019	45.318	-	-	-	45.318
Prehod v skupino 1	-	-	-	-	-
Prehod v skupino 2	-	-	-	-	-
Prehod v skupino 3	-	-	-	-	-
Neto spremembe bruto zneska zaradi črpanja / poplačila	68	-	-	-	68
Novo pripoznanje fin. sredstev	94.350	-	-	-	94.350
Odprava pripoznanja fin.sredstev, razen odprave zaradi odpisov	(139.197)	-	-	-	(139.197)
Odpisi	-	-	-	-	-
Metodološke spremembe	-	-	-	-	-
Spremembe pogojev v pogodbi (modifikacije)	-	-	-	-	-
Druge spremembe	-	-	-	-	-
Stanje 31.12.2019	539	-	-	-	539
Oslabitve 31.12.2019	-	-	-	-	-

d) Dolžniški vrednostni papirji merjeni po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa

Skupina in SKB banka - 31.12.2020					
Dolžniški vrednostni papirji merjeni po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj
Stanje 1.1.2020	267.205	-	-	-	267.205
Prehod v skupino 1	-	-	-	-	-
Prehod v skupino 2	-	-	-	-	-
Prehod v skupino 3	-	-	-	-	-
Neto spremembe bruto zneska zaradi črpanja / poplačila	48.174	-	-	-	48.174
Novo pripoznanje fin. sredstev	71.195	-	-	-	71.195
Odprava pripoznanja fin.sredstev, razen odprave zaradi odpisov	(20.267)	-	-	-	(20.267)
Metodološke spremembe	-	-	-	-	-
Odpisi	-	-	-	-	-
Spremembe pogojev v pogodbi (modifikacije)	-	-	-	-	-
Druge spremembe	-	-	-	-	-
Stanje 31.12.2020	366.307	-	-	-	366.307
Oslabitve 31.12.2020	-	-	-	-	-

Skupina in SKB banka - 31.12.2019					
Dolžniški vrednostni papirji merjeni po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj
Stanje 1.1.2019	258.682	-	-	-	258.682
Prehod v skupino 1	-	-	-	-	-
Prehod v skupino 2	-	-	-	-	-
Prehod v skupino 3	-	-	-	-	-
Neto spremembe bruto zneska zaradi črpanja / poplačila	2.033	-	-	-	2.033
Novo pripoznanje fin. sredstev	27.809	-	-	-	27.809
Odprava pripoznanja fin.sredstev, razen odprave zaradi odpisov	(21.319)	-	-	-	(21.319)
Odpisi	-	-	-	-	-
Metodološke spremembe	-	-	-	-	-
Spremembe pogojev v pogodbi (modifikacije)	-	-	-	-	-
Druge spremembe	-	-	-	-	-
Stanje 31.12.2019	267.205	-	-	-	267.205
Oslabitve 31.12.2019	-	-	-	-	-

e) Zunajbilančne obveznosti

Skupina SKB -31.12.2020					
Zunajbilančne obveznosti	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj
Stanje 1.1.2020	653.536	12.921	4.755	-	671.212
Prehod v skupino 1	13.243	(13.197)	(47)	-	-
Prehod v skupino 2	(121.168)	121.746	(579)	-	-
Prehod v skupino 3	(40)	(987)	1.027	-	-
Neto spremembe bruto zneska zaradi črpanja / poplačila	71.917	(92.259)	(406)	-	(20.748)
Novo pripoznanje fin. sredstev	456.567	99.732	1.331	-	557.630
Odprava pripoznanja fin.sredstev, razen odprave zaradi odpisov	(423.424)	(49.517)	(462)	-	(473.403)
Metodološke spremembe	(3.261)	3.261	-	-	-
Odpisi	-	-	-	-	-
Spremembe pogojev v pogodbi (modifikacije)	-	-	-	-	-
Druge spremembe	-	-	-	-	-
Stanje 31.12.2020	647.370	81.701	5.619	-	734.691
Oslabitve 31.12.2020	4.234	1.508	4.142	-	9.884

Skupina SKB -31.12.2019					
Zunajbilančne obveznosti	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj
Stanje 1.1.2019	625.894	27.571	12.429	-	665.894
Prehod v skupino 1	5.239	(1.669)	(3.570)	-	-
Prehod v skupino 2	(3.254)	3.262	(8)	-	-
Prehod v skupino 3	(11)	(34)	45	-	-
Neto spremembe bruto zneska zaradi črpanja / poplačila	(36.186)	1.950	1.086	-	(33.150)
Novo pripoznanje fin. sredstev	433.427	19.769	27.819	-	481.015
Odprava pripoznanja fin.sredstev, razen odprave zaradi odpisov	(371.572)	(37.929)	(33.046)	-	(442.547)
Odpisi	-	-	-	-	-
Metodološke spremembe	-	-	-	-	-
Spremembe pogojev v pogodbi (modifikacije)	-	-	-	-	-
Druge spremembe	-	-	-	-	-
Stanje 31.12.2019	653.536	12.921	4.755	-	671.212
Oslabitve 31.12.2019	2.666	393	3.499	-	6.557

SKB banka -31.12.2020					
Zunajbilančne obveznosti	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj
Stanje 1.1.2020	653.558	12.921	4.755	-	671.234
Prehod v skupino 1	13.243	(13.197)	(47)	-	-
Prehod v skupino 2	(121.168)	121.746	(579)	-	-
Prehod v skupino 3	(40)	(987)	1.027	-	-
Neto spremembe bruto zneska zaradi črpanja / poplačila	71.941	(92.259)	(406)	-	(20.724)
Novo pripoznanje fin. sredstev	456.544	99.732	1.331	-	557.607
Odprava pripoznanja fin.sredstev, razen odprave zaradi odpisov	(423.424)	(49.517)	(462)	-	(473.403)
Metodološke spremembe	(3.261)	3.261		-	-
Odpisi	-	-	-	-	-
Spremembe pogojev v pogodbi (modifikacije)	-	-	-	-	-
Druge spremembe	-	-	-	-	-
Stanje 31.12.2020	647.393	81.701	5.619	-	734.714
Oslabitve 31.12.2020	4.234	1.508	4.142	-	9.884

Skupina SKB -31.12.2019					
Zunajbilančne obveznosti	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj
Stanje 1.1.2019	625.918	27.571	12.429	-	665.918
Prehod v skupino 1	5.239	(1.669)	(3.570)	-	-
Prehod v skupino 2	(3.254)	3.262	(8)	-	-
Prehod v skupino 3	(11)	(34)	45	-	-
Neto spremembe bruto zneska zaradi črpanja / poplačila	(36.233)	1.950	1.086	-	(33.197)
Novo pripoznanje fin. sredstev	433.472	19.769	27.819	-	481.060
Odprava pripoznanja fin.sredstev, razen odprave zaradi odpisov	(371.572)	(37.929)	(33.046)	-	(442.547)
Odpisi	-	-	-	-	-
Metodološke spremembe	-	-	-	-	-
Spremembe pogojev v pogodbi (modifikacije)	-	-	-	-	-
Druge spremembe	-	-	-	-	-
Stanje 31.12.2019	653.558	12.921	4.755	-	671.234
Oslabitve 31.12.2019	2.666	393	3.499	-	6.557

Gibanje popravkov vrednosti

a) Gibanje popravkov vrednosti finančnih sredstev, merjenih po odplačni vrednosti

Skupina SKB										
Gibanje popravkov vrednosti finančnih sredstev, merjenih po odplačni vrednosti	Dolžniški vrednostni papirji	Kreditni bankam			Kreditni strankam, ki niso banke			Druga finančna sredstva		
	12-mesečne pričakovane kreditne izgube	12-mesečne pričakovane kreditne izgube	Vseživljejske pričakovane kreditne izgube	12-mesečne pričakovane kreditne izgube	Vseživljenjske pričakovane kreditne izgube	Vseživljenjske pričakovane kreditne izgube	12-mesečne pričakovane kreditne izgube	Vseživljenjske pričakovane kreditne izgube	Vseživljenjske pričakovane kreditne izgube	
EUR 000	S1	S1	S2	S1	S2	S3	S1	S2	S3	
Stanje 1. 1.2020	(11)	-	-	(8.420)	(7.687)	(44.030)	(15)	0	(13)	
Povečanja zaradi izdaje in pridobitve	-	(9)	-	(17.969)	(16.269)	(9.750)	(1)	(11)	(13)	
Zmanjšanja zaradi odprave pripoznanja	-	9	-	5.878	11.112	10.413	15	10	3	
Spremembe zaradi spremembe kreditnega tveganja (neto)	(62)	-	-	(8.270)	9.108	(1.673)	1	(16)	(5)	
Spremembe zaradi sprememb brez odprave pripoznanja (neto)	-	-	-	-	(225)	(62)	-	-	-	
Spremembe zaradi posodobitve metodologije ocenjevanja institucije (neto)	-	-	-	6.293	(3.037)	-	-	-	-	
Zmanjšanje zaradi odpisov	-	-	-	-	-	3.544	-	-	-	
Druge prilagoditve	-	-	-	123	(129)	(13.870)	(1)	1	-	
Prehod S1-S2	-	-	-	18.006	(18.006)	-	-	-	-	
Prehod S1-S3	-	-	-	411	-	(411)	-	-	-	
Prehod S2-S1	-	-	-	(6.020)	6.020	-	-	-	-	
Prehod S2-S3	-	-	-	-	4.221	(4.221)	-	-	-	
Prehod S3-S1	-	-	-	(120)	-	120	-	-	-	
Prehod S3-S2	-	-	-	-	(2.343)	2.343	-	-	-	
Stanje 31. 12.2020	(73)	-	-	(10.089)	(17.235)	(57.597)	(1)	(16)	(28)	

Skupina SKB									
Gibanje popravkov vrednosti finančnih sredstev, merjenih po odplačni vrednosti	Dolžniški vrednostni papirji	Kreditni bankam			Kreditni strankam, ki niso banke			Druga finančna sredstva	
	12-mesečne pričakovane kreditne izgube	12-mesečne pričakovane kreditne izgube	12-mesečne pričakovane kreditne izgube	Vseživljenjske pričakovane kreditne izgube	Vseživljenjske pričakovane kreditne izgube	12-mesečne pričakovane kreditne izgube	Vseživljenjske pričakovane kreditne izgube	Vseživljenjske pričakovane kreditne izgube	
EUR 000	S1	S1	S1	S2	S3	S1	S2	S3	
Stanje 1. 1. 2019	(32)	(2)	(7.863)	(7.872)	(72.117)	(4)	(3)	(121)	
Povečanja zaradi izdaje in pridobitve	(2)	(12)	(5.456)	(8.922)	(19.945)	-	(3)	(4)	
Zmanjšanja zaradi odprave pripoznanja	-	12	2.849	7.600	37.954	-	5	26	
Spremembe zaradi spremembe kreditnega tveganja (neto)	23	2	(3.744)	3.621	(6.069)	(11)	1	86	
Spremembe zaradi sprememb brez odprave pripoznanja (neto)	-	-	-	-	-	-	-	-	
Spremembe zaradi posodobitve metodologije ocenjevanja institucije (neto)	-	-	-	-	-	-	-	-	
Zmanjšanje zaradi odpisov	-	-	-	-	20.713	-	-	-	
Druge prilagoditve	-	-	3	(1)	(888)	-	-	-	
Prehod S1-S2	-	-	4.769	(4.769)	-	-	-	-	
Prehod S1-S3	-	-	1.220	-	(1.220)	-	-	-	
Prehod S2-S1	-	-	(198)	198	-	-	-	-	
Prehod S2-S3	-	-	-	2.465	(2.465)	-	-	-	
Prehod S3-S1	-	-	-	-	-	-	-	-	
Prehod S3-S2	-	-	-	(8)	8	-	-	-	
Stanje 31. 12. 2019	(11)	-	(8.420)	(7.687)	(44.030)	(15)	-	(13)	

Skupina SKB in SKB banka sta skladno s predpisi Banke Slovenije prešli na bruto način izkazovanja obresti od oslabiljenega dela glavnice.

Če bi Skupina SKB upoštevala bruto način izkazovanja obresti od oslabiljenega dela glavnice v letu 2019, bi se povečala bruto izpostavljenost kreditov strankam, ki niso banke, za 11.965 tisoč EUR, drugih finančnih sredstev za 1 tisoč EUR in dolgoročnega finančnega najema za 874 tisoč EUR. Za enak znesek bi se povečali tudi popravki vrednosti.

SKB BANKA										
Gibanje popravkov vrednosti finančnih sredstev, merjenih po odplačni vrednosti	Dolžniški vrednostni papirji	Kreditni bankam			Kreditni strankam, ki niso banke			Druga finančna sredstva		
		12-mesečne pričakovane kreditne izgube	12-mesečne pričakovane kreditne izgube	Vseživljenjske pričakovane kreditne izgube	12-mesečne pričakovane kreditne izgube	Vseživljenjske pričakovane kreditne izgube	Vseživljenjske pričakovane kreditne izgube	12-mesečne pričakovane kreditne izgube	Vseživljenjske pričakovane kreditne izgube	Vseživljenjske pričakovane kreditne izgube
EUR 000	S1	S1	S2	S1	S2	S3	S1	S2	S3	
Stanje 1. 1.2020	(11)	-	-	(6.501)	(5.565)	(38.238)	(14)	-	(3)	
Povečanja zaradi izdaje in pridobitve	-	(9)	-	(14.854)	(11.471)	(6.279)	0	(9)	(13)	
Zmanjšanja zaradi odprave pripoznanja	-	9	-	4.631	8.154	8.013	14	9	5	
Spremembe zaradi spremembe kreditnega tveganja (neto)	(62)	-	-	(13.346)	4.665	(2.320)	(1)	(16)	(6)	
Spremembe zaradi sprememb brez odprave pripoznanja (neto)	-	-	-	-	(225)	(62)	-	-	-	
Spremembe zaradi posodobitve metodologije ocenjevanja institucije (neto)	-	-	-	6.469	(1.103)	-	-	-	-	
Zmanjšanje zaradi odpisov	-	-	-	-	-	3.191	-	-	-	
Druge prilagoditve	-	-	-	85	(99)	(13.042)	-	-	-	
Prehod S1-S2	-	-	-	15.141	(15.141)	-	-	-	-	
Prehod S1-S3	-	-	-	369	-	(369)	-	-	-	
Prehod S2-S1	-	-	-	(4.517)	4.517	-	-	-	-	
Prehod S2-S3	-	-	-	-	2.956	(2.956)	-	-	-	
Prehod S3-S1	-	-	-	(30)	-	30	-	-	-	
Prehod S3-S2	-	-	-	-	(1.581)	1.581	-	-	-	
Stanje 31. 12.2020	(73)	-	0	(12.552)	(14.894)	(50.452)	(1)	(16)	(17)	

SKB BANKA									
Gibanje popravkov vrednosti finančnih sredstev, merjenih po odplačni vrednosti	Dolžniški vrednostni papirji	Kreditni bankam			Kreditni strankam, ki niso banke			Druga finančna sredstva	
	12-mesečne pričakovane kreditne izgube	12-mesečne pričakovane kreditne izgube	12-mesečne pričakovane kreditne izgube	Vseživljenjske pričakovane kreditne izgube	Vseživljenjske pričakovane kreditne izgube	12-mesečne pričakovane kreditne izgube	Vseživljenjske pričakovane kreditne izgube	Vseživljenjske pričakovane kreditne izgube	
EUR 000	S1	S1	S1	S2	S3	S1	S2	S3	
Stanje 1. 1. 2019	(32)	(2)	(5.799)	(5.832)	(64.987)	(4)	(1)	(105)	
Povečanja zaradi izdaje in pridobitve	(2)	(12)	(3.503)	(4.969)	(15.124)	-	(3)	-	
Zmanjšanja zaradi odprave pripoznanja	-	12	2.186	5.096	33.503	-	5	104	
Spremembe zaradi spremembe kreditnega tveganja (neto)	23	2	(2.989)	2.310	(9.855)	(10)	(1)	(2)	
Spremembe zaradi sprememb brez odprave pripoznanja (neto)	-	-	-	-	-	-	-	-	
Spremembe zaradi posodobitve metodologije ocenjevanja institucije (neto)	-	-	-	-	-	-	-	-	
Zmanjšanje zaradi odpisov	-	-	-	-	20.558	-	-	-	
Druge prilagoditve	-	-	1	(4)	(896)	-	-	-	
Prehod S1-S2	-	-	3.043	(3.043)	-	-	-	-	
Prehod S1-S3	-	-	639	-	(639)	-	-	-	
Prehod S2-S1	-	-	(79)	79	-	-	-	-	
Prehod S2-S3	-	-	-	802	(802)	-	-	-	
Prehod S3-S1	-	-	-	-	-	-	-	-	
Prehod S3-S2	-	-	-	(4)	4	-	-	-	
Stanje 31. 12. 2019	(11)	-	(6.501)	(5.565)	(38.238)	(14)	-	(3)	

Če bi SKB banka upoštevala bruto način izkazovanja obresti od oslabiljenega dela glavnice v letu 2019, bi se povečala bruto izpostavljenost kreditov strankam, ki niso banke, za 11.971 tisoč EUR in drugih finančnih sredstev za 1 tisoč EUR. Za enak znesek bi se povečali tudi popravki vrednost.

b) Gibanje popravkov za fin. sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa

Skupina SKB in BANKA	12-mesečne pričakovane kreditne izgube	Vseživljenjske pričakovane kreditne izgube	Vseživljenjske pričakovane kreditne izgube
EUR 000	S1	S2	S3
Stanje 1. 1.2020	(18)	-	-
Povečanja zaradi izdaje in pridobitve	(192)	-	-
Zmanjšanja zaradi odprave pripoznanja	1	-	-
Spremembe zaradi spremembe kreditnega tveganja (neto)	(80)	-	-
Spremembe zaradi posodobitve metodologije ocenjevanja institucije (neto)	-	-	-
Zmanjšanje zaradi odpisov	-	-	-
Druge prilagoditve	-	-	-
Prehod S1-S2	-	-	-
Prehod S1-S3	-	-	-
Prehod S2-S1	-	-	-
Prehod S2-S3	-	-	-
Prehod S3-S1	-	-	-
Prehod S3-S2	-	-	-
Stanje 31. 12.2020	(289)	-	-

Skupina SKB in BANKA	12-mesečne pričakovane kreditne izgube	Vseživljenjske pričakovane kreditne izgube	Vseživljenjske pričakovane kreditne izgube
EUR 000	S1	S2	S3
Stanje 1. 1. 2019	(43)	-	-
Povečanja zaradi izdaje in pridobitve	(2)	-	-
Zmanjšanja zaradi odprave pripoznanja	2	-	-
Spremembe zaradi spremembe kreditnega tveganja (neto)	25	-	-
Spremembe zaradi posodobitve metodologije ocenjevanja institucije (neto)	-	-	-
Zmanjšanje zaradi odpisov	-	-	-
Druge prilagoditve	-	-	-
Prehod S1-S2	-	-	-
Prehod S1-S3	-	-	-
Prehod S2-S1	-	-	-
Prehod S2-S3	-	-	-
Prehod S3-S1	-	-	-
Prehod S3-S2	-	-	-
Stanje 31. 12.2019	(18)	-	-

c) Gibanje rezervacij za zunajbilančne obveznosti

Skupina SKB in BANKA	12-mesečne pričakovane kreditne izgube	Vseživljenjske pričakovane kreditne izgube	Vseživljenjske pričakovane kreditne izgube
EUR 000	S1	S2	S3
Stanje 1. 1. 2020	2.666	393	3.499
Povečanja zaradi izdaje in pridobitve	2.736	4.248	171
Zmanjšanja zaradi odprave pripoznanja	(1.705)	(1.654)	(462)
Spremembe zaradi spremembe kreditnega tveganja (neto)	1.849	(1.912)	124
Spremembe zaradi posodobitve metodologije ocenjevanja institucije (neto)	-	-	-
Zmanjšanje zaradi odpisov	-	-	-
Druge prilagoditve	-	-	(67)
Prehod S1-S2	(1.409)	1.409	-
Prehod S1-S3	(28)	-	28
Prehod S2-S1	125	(125)	-
Prehod S2-S3	-	(853)	853
Prehod S3-S1	-	-	-
Prehod S3-S2	-	3	(3)
Stanje 31. 12.2020	4.233	1.509	4.142

Skupina SKB in BANKA	12-mesečne pričakovane kreditne izgube	Vseživljenjske pričakovane kreditne izgube	Vseživljenjske pričakovane kreditne izgube
EUR 000	S1	S2	S3
Stanje 1. 1. 2019	1.264	393	5.969
Povečanja zaradi izdaje in pridobitve	1.247	963	9.419
Zmanjšanja zaradi odprave pripoznanja	(925)	(1.302)	(12.165)
Spremembe zaradi spremembe kreditnega tveganja (neto)	1.728	341	(376)
Spremembe zaradi posodobitve metodologije ocenjevanja institucije (neto)	-	-	-
Zmanjšanje zaradi odpisov	-	-	-
Druge prilagoditve	-	-	-
Prehod S1-S2	(663)	663	-
Prehod S1-S3	(26)	-	26
Prehod S2-S1	40	(40)	-
Prehod S2-S3	-	(631)	631
Prehod S3-S1	-	-	-
Prehod S3-S2	-	6	(6)
Stanje 31. 12. 2019	2.666	393	3.499

Opazno povečano gibanje popravkov sledi gibanju prenosa izpostavljenosti med žepkoma 1 in 2. Razloga sta že omenjena sprememba metodologije za izračun pričakovanih kreditnih izgub (prilagoditev metodologiji matične banke). Učinek spremembe metodologije je ocenjen na 2 milijona EUR. Drug, ter hkrati prevladujoč razlog je poslabšanje razmer na trgu zaradi pandemije COVID-19. Ocenjen učinek prerazvrstitev je 13 milijonov EUR.

6.3.3. Splošne kvalitativne informacije o ukrepih zmanjševanja kreditnega tveganja (CRM)

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

- depoziti in denarju podobni instrumenti (ti se uporabljajo do celotne vrednosti izpostave ali prilagojeni za morebitno neuskkljenost zapadlosti za namen optimizacije kapitalske zahteve),
- osebna jamstva, državna poročstva in garancije (ti se uporabljajo do celotne vrednosti izpostave za namen optimizacije kapitalske zahteve),
- nepremičnine.

Nepremičnine so prevladujoča vrsta zavarovanja pri stanovanjskih posojilih. Vrednotenja nepremičnin izvajajo bodisi interni oziroma zunanji pooblaščen cenilci, v določenih pogojih pa se lahko neposredno uporabijo tudi GURS-ove vrednosti. Od januarja 2019 dalje se za vsa začetna vrednotenja dosledno uporabljajo zgolj ocene pooblaščenih cenilcev, interni cenilci pa ob tem izvajajo tudi nadzor izdanih cenitvenih poročil zunanjih cenilcev. Posodobitve ocenjenih vrednosti se izvajajo na letni osnovi. Skupina SKB zavarovanj z nepremičninami ne uporablja za namen optimizacije kapitalske zahteve.

Za izvedene finančne instrumente Skupina SKB ne uporablja pogodb o pobotu za namene poročanja. Ravno tako ne sklepa poslov izvedenih finančnih instrumentov za namene optimizacije kapitalske zahteve.

Zaradi uporabe tehnik zmanjševanja kreditnega tveganja v Skupini SKB ni prišlo do pomembnega povečanja tveganja koncentracije. Povečanje tveganja koncentracije je bilo zaznano pri izpostavljenostih do Republike Slovenije in pri posameznih zavarovalnih družbah za posojila prebivalstvu.

6.3.4. Splošne kvantitativne informacije o ukrepih zmanjševanja kreditnega tveganja (CRM)

Skupina - 31.12.2020					
EUR 000	Nezavarovane izpostavljenosti	Zavarovane izpostavljenosti	Izpostavljenosti zavarovane z zavarovanjem s premoženjem	Izpostavljenosti zavarovane s finančnimi jamstvi	Izpostavljenosti, zavarovane s kreditnimi izvedenimi finančnimi instrumenti
Skupni znesek kreditov	3.136.481	129.338	3.400	125.938	-
Skupni dolžniški vrednostni papirji	587.550	-	-	-	-
Skupni znesek izpostavljenosti	3.547.305	129.338	3.400	125.938	-
Od tega neplačane	79.065	8.111	629	7.483	-

Skupina - 31.12.2020					
EUR 000	Nezavarovane izpostavljenosti	Zavarovane izpostavljenosti	Izpostavljenosti zavarovane z zavarovanjem s premoženjem	Izpostavljenosti zavarovane s finančnimi jamstvi	Izpostavljenosti, zavarovane s kreditnimi izvedenimi finančnimi instrumenti
Skupni znesek kreditov	3.110.189	127.489	4.156	123.333	-
Skupni dolžniški vrednostni papirji	522.556	-	-	-	-
Skupni znesek izpostavljenosti	3.632.745	127.489	4.156	123.333	-
Od tega neplačane	66.132	7.490	637	6.853	-

Tabela predstavlja zavarovanja, ki ustrezajo pogojem za regulatorno poročanje. Delež zavarovanih izpostavljenosti v celotni izpostavljenosti je 3,5 % in se je glede na preteklo leto malenkostno povečal.

Vsi podatki, vezani na zavarovanost izpostavljenosti, so enaki za Banko in Skupino SKB.

Pregled zavarovanega portfelja banke po segmentih in vrstah zavarovanja

Skupina SKB – 31.12.2020			
EUR 000	Primarno zavarovanje	Bruto izpostava zavarovanih poslov	Vrednost zavarovanja
Banke	Poroštva (razen države)	14.654	14.661
Javni sektor	Poroštva države (cov-19 moratorij)	109	2
	Depoziti	36	36
	Poslovne nepremičnine	778	1.205
	Poroštva (razen države)	51	51
Velika podjetja	Poroštva države (redno)	59.028	59.892
	Poroštva države (ZDLGPE)	1.060	850
	Poroštva države (cov-19 moratorij)	8.281	821
	Depoziti	1.669	729
	Poslovne nepremičnine	94.152	101.138
	Vrednostni papirji in deleži	3.988	4.000
	Poroštva (razen države)	96.216	91.524
Mala in srednje velika podjetja	Poroštva (razen države)	18.679	13.445
	Poroštva države (redno)	2.891	2.086
	Poroštva države (ZDLGPE)	6.308	643
	Depoziti	20.247	3.024
	Stanovanjske nepremičnine	7.151	5.551
	Poslovne nepremičnine	135.050	170.274
	Vrednostni papirji in deleži	1.721	4.225
	Poroštva (razen države)	44.605	63.102
Mala podjetja	Poroštva države (redno)	4.775	3.476
	Poroštva države (ZDLGPE)	1.557	1.255
	Poroštva države (cov-19 moratorij)	1.059	268
	Depoziti	5.693	1.706
	Stanovanjske nepremičnine	2.220	5.997
	Poslovne nepremičnine	6.389	20.122
	Poroštva (razen države)	19.071	22.181
Fizične osebe	Poroštva države (cov-19 moratorij)	12.076	997
	Depoziti	302	374
	Stanovanjske nepremičnine	757.534	1.311.888
	Poslovne nepremičnine	5.149	9.140
	Zavarovanje pri zavarovalnici	109.190	109.961
	Vrednostni papirji in deleži	539	590
	Poroštva (razen države)	45.546	50.868
Total		1.487.774	2.076.079

Skupina SKB – 31.12.2019			
EUR 000	Primarno zavarovanje	Bruto izpostava zavarovanih poslov	Vrednost zavarovanja
Banke	Poroštva (razen države)	13.328	13.347
Javni sektor	Depoziti	39	37
	Poslovne nepremičnine	-	-
	Poroštva (razen države)	64	68
Velika podjetja	Poroštva države	63.009	62.293
	Depoziti	2.747	1.302
	Poslovne nepremičnine	84.447	123.271
	Vrednostni papirji	-	-
	Poroštva (razen države)	72.296	73.054
Mala in srednje velika podjetja	Poroštva države	18.264	13.100
	Depoziti	21.024	3.135
	Stanovanjske nepremičnine	7.566	5.630
	Poslovne nepremičnine	132.828	187.878
	Vrednostni papirji	879	2.725
	Poroštva (razen države)	34.944	51.137
Mala podjetja	Poroštva države	4.736	3.337
	Depoziti	5.369	1.605
	Stanovanjske nepremičnine	2.574	5.892
	Poslovne nepremičnine	6.736	19.827
	Zavarovanje pri zavarovalnici	-	-
	Poroštva (razen države)	7.726	8.896
Fizične osebe	Depoziti	304	574
	Stanovanjske nepremičnine	736.042	1.214.499
	Poslovne nepremičnine	5.793	9.645
	Zavarovanje pri zavarovalnici	86.378	86.932
	Poroštva (razen države)	50.063	56.502
Total		1.357.158	1.944.685

Opomba: V postavki poroštva države so vključena tudi zavarovanja s strani Slovenskega podjetniškega sklada (SPS).

Portfelj zavarovanj se je v letu 2020 razširil za dodatna državna poroštva na podlagi intervencijskih zakonov, ki določajo ukrepe za omilitev ekonomskih posledic pandemije COVID-19 in za povečanje likvidnosti gospodarstva:

- državna poroštva za COVID-19 moratorije
- državna poroštva za nove kredite (v skladu z ZDLGPE)

Celotna izpostava zavarovanih poslov in vrednost zavarovanj se je glede na leto 2019 povečala. Glavni razlogi omenjenega povečanja so dodatna zavarovanja na segmentu državnih poroštev in sicer v povezavi z interventnimi zakoni za omilitev posledic COVID-19 pandemije in povečanje na segmentu zavarovanj z nepremičninam

6.3.5. Razkritja povezana s pandemijo COVID-19

Informacije o kreditih in drugih finančnih sredstvih, za katere veljajo zakonski in zasebni moratoriji

Skupina SKB - stanje 31.12.2020																
EUR 000	Bruto knjigovodska vrednost									Akumulirane oslabitve, akumulirane negativne spremembe poštene vrednosti zaradi kreditnega tveganja					Bruto knjigovodska vrednost	
	Donosno				Nedonosno					Donosno			Nedonosno			
			Od tega: izpostavljenosti z ukrepi restrukturiranja	Od tega: instrumenti s pomembnim povečanjem kreditnega tveganja od začetnega priznanja, vendar niso oslabljeni (druga skupina)		Od tega: izpostavljenosti z ukrepi restrukturiranja	Od tega: verjetnost neplačila, nezapadle ali zapadle prej kot ali v <= 90 dneh "				Od tega: izpostavljenosti z ukrepi restrukturiranja	Od tega: instrumenti s pomembnim povečanjem kreditnega tveganja od začetnega priznanja, vendar niso oslabljeni (druga skupina)		Od tega: izpostavljenosti z ukrepi restrukturiranja		Od tega: verjetnost neplačila, nezapadle ali zapadle prej kot ali v <= 90 dneh
Kreditni in druga finančna sredstva s potekli moratoriji, skladnimi z merili EBA	122.972	118.837	345	84.392	4.135	2.757	3.560	(1.038)	(426)	(1)	(339)	(612)	(6)	(612)	2.143	
od tega: gospodinjstva	60.438	57.885	345	54.265	2.553	2.465	1.979	(181)	(177)	(1)	(162)	(4)	(4)	(3)	700	
od tega: krediti, zavarovani s stanovanjskimi nepremičninami	15.118	14.693	188	14.202	426	340	315	(9)	(8)	-	(7)	(1)	(1)	(1)	154	
od tega: nefinančne družbe	62.374	60.793	-	29.967	1.581	292	1.581	(857)	(249)	-	(177)	(608)	(2)	(608)	1.442	
od tega: mala in srednja podjetja	40.458	38.877	-	25.351	1.581	292	1.581	(830)	(222)	-	(171)	(608)	(2)	(608)	1.442	
od tega: zavarovani s poslovnimi nepremičninami	16.979	16.954	-	2.847	25	25	25	(3)	(3)	-	(2)	-	-	-	-	

Razčlenitev kreditov in drugih finančnih sredstev, za katere veljajo zakonski in zasebni moratoriji po preostali zapadlosti moratorijev

Skupina SKB - 31.12.2020									
EUR 000	Bruto knjigovodska vrednost								
	Število dolžnikov		Od tega: zakonski moratoriji	Od tega: poteklo	Preostala zapadlost moratorijev				
					<= 3 mesece	> 3 mesece ≤ 6 mesecev	> 6 mesecev ≤ 9 mesecev	> 9 mesecev ≤ 12 mesecev	> 1 leta
Kreditni in druga finančna sredstva, za kateraj je bil ponujen moratorij	2.267								
Kreditni in druga finančna sredstva, za katera velja moratorij (odobreni)	2.267	142.322	142.322	19.350	45.889	61.702	6.251	9.130	-
od tega: gospodinjstva		-	72.126	11.688	18.422	34.962	4.153	2.901	-
od tega: krediti, zavarovani s stanovanjskimi nepremičninami		-	17.644	2.526	4.255	9.007	1.150	706	-
od tega: nefinančne družbe		-	70.036	7.662	27.307	26.740	2.098	6.230	-
od tega: mala in srednja podjetja		-	47.170	6.712	17.625	14.505	2.098	6.230	-
od tega: zavarovani s poslovnimi nepremičninami		-	16.982	3	11.446	5.533	-	-	-

Informacije o novo odobrenih kreditih in drugih finančnih sredstvih, danih na podlagi na novo veljavnih jamstvenih shem, uvedenih v odziv na krizo zaradi COVID - 19

Skupina SKB - 31.12.2020				
EUR 000	Bruto knjigovodska vrednost		Najvišja vrednost jamstva, ki se lahko upošteva	Bruto knjigovodska vrednost
		od tega: restrukturirana	Prejeta javna jamstva	Izpostavljenosti, ki vstopajo v kategorijo nedonosnih izpostavljenosti
Novoodobreni krediti in druga finančna sredstva, za katere veljajo javne jamstvene sheme	4.368	-	3.278	-
od tega: gospodinjstva	106	-	-	-
od tega: krediti, zavarovani s stanovanjskimi nepremičninami	-	-	-	-
od tega: nefinančne družbe	4.263	-	3.193	-
od tega: mala in srednje velika podjetja	3.802	-	-	-
od tega: zavarovani s poslovnimi nepremičninami	-	-	-	-
od tega: zavarovani s poslovnimi nepremičninami	-	-	-	-

6.4. Tržno tveganje

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

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

Skupina SKB in družbe v skupini SKB so izpostavljeni deviznemu in obrestnemu tveganju. Skupina SKB je vzpostavila neodvisno funkcijo upravljanja s tržnimi tveganji, ki spremlja tržna tveganja v skladu z zakonskimi zahtevami in metodologijami, ki odražajo njihove aktivnosti in obseg poslovanja.

6.4.1. Pozicijsko tveganje

Pozicijsko tveganje je tveganje izgube zaradi spremembe cene finančnega instrumenta, ki ga Skupina vodi v svojem portfelju za namene trgovanja na svojem lastniškem računu. Skupina SKB nima tega tveganja, ker ne posluje s finančnimi instrumenti za svoj račun.

6.4.2. Strukturno valutno tveganje

Valutno tveganje predstavlja potencialno izgubo, ki je posledica neusklajenosti devizne bilance in sprememb tečajev tujih valut. Prikazuje spremembo poštene vrednosti ali prihodnjih denarnih tokov finančnih instrumentov zaradi sprememb tečajev tujih valut. Skupina SKB je spremljala valutno tveganje skladno z zahtevami Skupine OTP. Glavni cilj Skupine je zmanjševanje izpostavljenosti devizne pozicije po posameznih valutah z upoštevanjem internih limitov.

Dnevno devizno pozicijo uravnava oddelek Finančni trgi in likvidnost. Dnevno in med dnevno devizno pozicijo spremlja oddelek za Upravljanje tržnih tveganj. Proces spremljave podpira informacijski sistem za tržna tveganja Skupine OTP, ki omogoča stalni nadzor nad skladnostjo pozicij z limiti. Limitni sistem vsebuje pozicijske limite po valutah, globalni limit, limite največje dovoljene izgube (P&L) in limite tvegane vrednosti (VaR). Strukturno devizno pozicijo banke spremlja sektor Upravljanje z bilanco na mesečnem nivoju, le-ta pa je uravnavana znotraj predpisanih limitov.

Spremljava devizne pozicije SKB Skupine je del strukturnega tveganja. Banka ne vodi tržne knjige zaradi naslednjih razlogov:

- Tako SKB banka kot SKB Leasing in 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, zato banka nima dnevnih odprtih pozicij iz naslova trgovanja z izvedenimi finančnimi instrumenti.
- Po potrebi SKB banka uporablja izvedene finančne instrumente tudi za ščitenje strukturnega tveganja bilančne neuskklajenosti. Odločitve o načinu ščitenja strukturnega tveganja so sprejete na Odboru za upravljanje z bilanco (ALCO).
- Vrednostni papirji, ki jih sektor upravljanje z bilanco kupuje za namene ščitenja likvidnostnega in obrestnega tveganja so del strukturnega tveganja bančne knjige. Vrednosti papirji, ki so kupljeni/prodani za stranke, so zaprti na dnevni bazi.
- Valutni posli so del bančne knjige.

Analiza valutne občutljivosti

Valutna izpostavljenost Skupine SKB je bila minimalna. Ob koncu leta je Skupina SKB ocenila, da ne bi bila občutljiva na spremembo valutnega tečaja za +/- 5 odstotkov saj tuje valute predstavljajo manj kot 4 % celotne bilančne in izven bilančne pozicije.

EUR 000	USD	CHF	GBP	DRUGO*
Vpliv na IPI +5 %	(1)	5	0	(5)
Vpliv na IPI -5 %	1	(4)	0	6

* predvsem HRK

Občutljivost na spremembo valutnih tečajev je za SKB Banko enako kot za SKB Skupino.

Metoda za izračun kapitalske zahteve za valutno tveganje

Za izračun kapitalske zahteve banka uporablja za valutno tveganje samo standardiziran pristop.

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

Spodnji tabeli prikazujeta povzetek izpostavljenosti valutnemu tveganju po posameznih valutah Skupine SKB po stanju na zadnji dan leta.

Skupina - 31. 12. 2020							
	EUR 000	EUR	USD	CHF	GBP	Drugo	Skupaj
SREDSTVA							
Denar v blagajni, stanje na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah		497.887	2.991	8.654	887	7.792	518.211
Finančna sredstva v posesti za trgovanje		8.942	-	-	-	-	8.942
Finančna sredstva, obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje		27.881	-	-	-	-	27.881
Finančna sredstva, določena za merjenje po pošteni vrednosti prek poslovnega izida		6.120	-	-	-	-	6.120
Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa		366.307	-	-	-	-	366.307
Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti		2.649.727	125	14.093	3	-	2.663.948
• dolžniški vrednostni papirji		214.761	-	-	-	-	214.761
• krediti bankam		99	-	-	-	-	99
• krediti strankam, ki niso banke		2.431.918	121	14.093	-	-	2.446.132
• druga finančna sredstva		2.950	4	-	3	-	2.957
Druga sredstva		64.766	-	-	-	-	64.766
Skupaj sredstva		3.621.630	3.116	22.747	890	7.792	3.656.175
OBVEZNOSTI							
Finančne obveznosti v posesti za trgovanje		9.160	-	-	-	-	9.160
Finančne obveznosti, določene za merjenje po pošteni vrednosti prek poslovnega izida		6.120	-	-	-	-	6.120
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti		3.135.410	35.171	22.836	4.875	8.171	3.206.463
• vloge bank in centralnih bank		4.590	-	-	-	-	4.590
• vloge strank, ki niso banke		3.038.995	34.849	22.829	4.843	8.127	3.109.643
• krediti bank in centralnih bank		71.876	-	-	-	-	71.876
• druge finančne obveznosti		19.949	322	7	32	44	20.354
Spremembe poštene vrednosti skupine varovanih postavk pred obrestnim tveganjem		1.732	-	-	-	-	1.732
Druge obveznosti in kapital		431.940	686	1	-	73	432.700
Skupaj obveznosti		3.584.362	35.857	22.837	4.875	8.244	3.656.175
Neusklajenost v bilanci stanja		37.268	(32.741)	(90)	(3.985)	(452)	-

Skupina - 31. 12. 2019

	EUR 000	EUR	USD	CHF	GBP	Drugo	Skupaj
SREDSTVA							
Denar v blagajni, stanje na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah		227.495	4.929	7.231	4.703	5.888	250.246
Finančna sredstva v posesti za trgovanje		8.649	-	-	-	-	8.649
Finančna sredstva, obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje		24.582	-	-	-	-	24.582
Finančna sredstva, določena za merjenje po pošteni vrednosti prek poslovnega izida		6.053	-	-	-	-	6.053
Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa		267.205	-	-	-	-	267.205
Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti		2.733.547	549	16.646	-	479	2.751.221
• dolžniški vrednostni papirji		249.269	-	-	-	-	249.269
• krediti bankam		60	-	-	-	479	539
• krediti strankam, ki niso banke		2.480.077	546	16.646	-	-	2.497.269
• druga finančna sredstva		4.141	3	-	-	-	4.144
Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju		843	-	-	-	-	843
Druga sredstva		76.752	-	-	-	-	76.752
Skupaj sredstva		3.345.126	5.478	23.877	4.703	6.367	3.385.551
OBVEZNOSTI							
Finančne obveznosti v posesti za trgovanje		9.107	-	-	-	-	9.107
Finančne obveznosti, določene za merjenje po pošteni vrednosti prek poslovnega izida		6.054	-	-	-	-	6.054
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti		2.900.103	40.831	23.738	4.701	5.985	2.975.358
• vloge bank in centralnih bank		1.667	-	-	-	-	1.667
• vloge strank, ki niso banke		2.590.292	40.256	21.421	4.608	5.960	2.662.537
• krediti bank in centralnih bank		208.004	-	2.299	-	-	210.303
• krediti strank, ki niso banke		70.004	-	-	-	-	70.004
• druge finančne obveznosti		30.136	575	18	93	25	30.847
Spremembe poštene vrednosti skupine varovanih postavk pred obrestnim tveganjem		1.879	-	-	-	-	1.879
Druge obveznosti in kapital		392.393	714	1	-	45	393.153
Skupaj obveznosti		3.309.536	41.545	23.739	4.701	6.030	3.385.551
Neusklajenost v bilanci stanja		35.590	(36.067)	138	2	337	-

Spodnji tabeli prikazujeta povzetek izpostavljenosti valutnemu tveganju po posameznih valutah SKB Banke po stanju na zadnji dan leta.

Banka - 31. 12. 2020							
	EUR 000	EUR	USD	CHF	GBP	Drugo	Skupaj
SREDSTVA							
Denar v blagajni, stanje na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah		497.887	2.991	8.654	887	7.792	518.211
Finančna sredstva v posesti za trgovanje		8.942	-	-	-	-	8.942
Finančna sredstva, obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje		27.881	-	-	-	-	27.881
Finančna sredstva, določena za merjenje po pošteni vrednosti prek poslovnega izida		6.120	-	-	-	-	6.120
Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa		366.307	-	-	-	-	366.307
Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti		2.638.110	125	14.093	3	-	2.652.331
• dolžniški vrednostni papirji		214.761	-	-	-	-	214.761
• krediti bankam		99	-	-	-	-	99
• krediti strankam, ki niso banke		2.420.762	121	14.093	-	-	2.434.976
• druga finančna sredstva		2.488	4	-	3	-	2.495
Druga sredstva		65.648	-	-	-	-	65.648
Skupaj sredstva		3.610.895	3.116	22.747	890	7.792	3.645.440
OBVEZNOSTI							
Finančne obveznosti v posesti za trgovanje		9.160	-	-	-	-	9.160
Finančne obveznosti, določene za merjenje po pošteni vrednosti prek poslovnega izida		6.120	-	-	-	-	6.120
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti		3.146.937	35.171	22.836	4.875	8.171	3.217.990
• vloge bank in centralnih bank		4.590	-	-	-	-	4.590
• vloge strank, ki niso banke		3.054.024	34.849	22.829	4.843	8.127	3.124.672
• krediti bank in centralnih bank		71.876	-	-	-	-	71.876
• druge finančne obveznosti		16.447	322	7	32	44	16.852
Spremembe poštene vrednosti skupine varovanih postavk pred obrestnim tveganjem		1.732	-	-	-	-	1.732
Druge obveznosti in kapital		409.678	686	1	-	73	410.438
Skupaj obveznosti		3.573.627	35.857	22.837	4.875	8.244	3.645.440
Neusklajenost v bilanci stanja		37.268	(32.741)	(90)	(3.985)	(452)	-

Banka - 31. 12. 2019							
	EUR 000	EUR	USD	CHF	GBP	Drugo	Skupaj
SREDSTVA							
Denar v blagajni, stanje na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah		227.495	4.929	7.231	4.703	5.888	250.246
Finančna sredstva v posesti za trgovanje		8.649	-	-	-	-	8.649
Finančna sredstva, obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje		24.582	-	-	-	-	24.582
Finančna sredstva, določena za merjenje po pošteni vrednosti prek poslovnega izida		6.053	-	-	-	-	6.053
Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa		267.205	-	-	-	-	267.205
Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti		2.718.493	549	16.646	-	479	2.736.167
• dolžniški vrednostni papirji		249.269	-	-	-	-	249.269
• krediti bankam		60	-	-	-	479	539
• krediti strankam, ki niso banke		2.465.548	546	16.646	-	-	2.482.740
• druga finančna sredstva		3.616	3	-	-	-	3.619
Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju		843	-	-	-	-	843
Druga sredstva		71.430	-	-	-	-	71.430
Skupaj sredstva		3.324.750	5.478	23.877	4.703	6.367	3.365.175
OBVEZNOSTI							
Finančne obveznosti v posesti za trgovanje		9.107	-	-	-	-	9.107
Finančne obveznosti, določene za merjenje po pošteni vrednosti prek poslovnega izida		6.054	-	-	-	-	6.054
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti		2.907.118	40.831	23.738	4.701	5.985	2.982.373
• vloge bank in centralnih bank		1.667	-	-	-	-	1.667
• vloge strank, ki niso banke		2.601.734	40.256	21.421	4.608	5.960	2.673.979
• krediti bank in centralnih bank		208.004	-	2.299	-	-	210.303
• krediti strank, ki niso banke		70.004	-	-	-	-	70.004
• druge finančne obveznosti		25.709	575	18	93	25	26.420
Spremembe poštene vrednosti skupine varovanih postavk pred obrestnim tveganjem		1.879	-	-	-	-	1.879
Druge obveznosti in kapital		365.002	714	1	-	45	365.762
Skupaj obveznosti		3.289.160	41.545	23.739	4.701	6.030	3.365.175
Neusklajenost v bilanci stanja		35.590	(36.067)	138	2	337	-

6.4.3. Strukturno obrestno tveganje

Strukturno obrestno tveganje izhaja iz obrestne neuskladenosti bilančnih in zunaj bilančnih postavk Skupine SKB ter nestabilnosti tržnih obrestni mer, ki posledično vplivajo na neto obrestne prihodke in ekonomsko vrednost kapitala Skupine SKB. Glavni namen upravljanja s strukturnim obrestnim tveganjem je ohranjanje obrestnega tveganja znotraj limitov in dolgoročno omejiti volatilitnost finančnih rezultatov Skupine SKB.

Za namen ustreznega upravljanja s strukturnim obrestnim tveganjem, Skupina SKB upošteva postopke, odgovornosti in metode nadzora, merjenja, analiziranja ter poročanja obrestnega tveganja, ki so opredeljeni v Politiki upravljanja z obrestnim tveganjem. Upravljanje strukturnega obrestnega tveganja v bančni knjigi je v domeni sektorja Upravljanje z bilanco znotraj divizije Finance. Aktivnosti upravljanja obrestnega tveganja se opravljajo na mesečni ali kvartalni osnovi na ravni Skupine, ki vključuje SKB banko, SKB Leasing in SKB leasing Select in se redno poročajo v okviru ALCO odbora.

Skupina SKB je uvedla zahteve glede obrestnega tveganja v bančni knjigi, ki sta jih objavila Evropski bančni organ (EBA) in Baselski odbor za bančni nadzor. Spremljanje obrestnega tveganja v bančni knjigi je v Skupini SKB razdeljeno na tri dele:

- Tveganje vrzeli, ki izhaja iz časovne neuskladenosti sredstev in obveznosti v bančni knjigi. Obseg tveganja vrzeli je odvisen od tega, ali se časovna neuskladenost pojavlja dosledno na krivulji donosnosti (vzporedno tveganje) ali različno glede na obdobje (ne vzporedno tveganje).
- Bazično tveganje, se nanaša na vpliv relativnih sprememb obrestnih mer za finančne instrumente s podobnimi lastnostmi, ki pa se izračunajo z uporabo različnih indeksov obrestnih mer. Skupina SKB je izpostavljena bazičnemu tveganju, ki se pojavi, ko se sredstva financirajo z obveznostmi različnih indeksov ali neskladji, povezanimi z različnimi referenčnimi obrestnimi merami. Bazično tveganje se oceni z razdelitvijo vseh bilančnih in zunaj bilančnih postavk po valutah in z njimi povezanih indeksov obrestnih mer.
- Opcijsko tveganje, ki izhaja iz opcij, vključno z vgrajenimi opcijami v obrestno občutljiva sredstva, obveznosti in / ali zunaj bilančne postavke banke.

Sektor upravljanje z bilanco spremlja obrestno občutljivost skladno z regulativo le na nivoju skupine. Obrestna občutljivost se spremlja s pomočjo naslednjih metod:

- Skupina SKB izračunava obrestno občutljivost spremembe obrestne mere na ekonomsko vrednost kapitala (EVE), ki temelji na EBA zahtevah glede obrestnega tveganja v bančni knjigi. Ekonomsko vrednost kapitala se izračuna na podlagi osmih predhodno določenih scenarijev (paralelnega premika obrestnih krivulj, premika kratkoročnega dela obrestnih krivulj in spremembe naklona obrestnih krivulj) za obrestno občutljive bilančne in zunaj bilančne postavke. V izračunu se upoštevajo modeli za postavke brez pogodbene zapadlosti ter opcije predčasnega vračila posojil. Skupina SKB uravnava EVE občutljivost znotraj zakonsko predpisanih limitov.

Skupina - 31.12.2020	31.12.2020					31.12.2019					
	EUR 000	EUR	USD	CHF	Ostalo	Skupaj	EUR	USD	CHF	Ostalo	Skupaj
Standardizirani stres test											
- 200 bp		4.379	(2.997)	(2.179)	(1.022)	(1.819)	293	(3.910)	(2.720)	(1.030)	(7.367)
+ 200 bp		(6.460)	1.248	887	423	(3.902)	(1.855)	1.606	1.075	418	1.244
Paralelni premik krivulje											
Paralelni premik navzdol		4.379	(2.997)	(1.032)	(1.210)	(860)	293	(3.910)	(1.278)	(1.268)	(6.163)
Paralelni premik navzgor		(6.460)	1.248	466	482	(4.264)	(1.855)	1.606	568	492	811
Sprememba nagiba krivulje											
Neparalelni premik obrestnih mer navzdol		2.149	(148)	(235)	(62)	1.704	(1.447)	(392)	(397)	(131)	(2.367)
Neparalelni premik obrestnih mer navzgor		(5.323)	334	239	122	(4.628)	417	523	343	154	1.437
Sprememba kratkoročnih OM											
Kratkoročni premik navzdol		(2.088)	(1.035)	(307)	(371)	(3.801)	842	(1.158)	(289)	(307)	(912)
Kratkoročni premik navzgor		958	491	149	175	1.773	(1.626)	550	141	144	(791)

Skupina SKB izračunava neto obrestne prihodke (NII) na podlagi novih EBA IRRBB zahtevah. Metoda temelji na izračunu vpliva različnih scenarijev šoka obrestnih mer na neto obrestne prihodke Skupine SKB v triletnem obdobju. Občutljivost neto obrestnih prihodkov se izračuna na podlagi šestih različnih stresnih scenarijev, ki jih predpisuje EBA in petih notranje določenih stresnih scenarijih.

Skupina	31.12.2020			31.12.2019			
	EUR 000	EUR	Ostalo	Skupaj	EUR	Ostalo	Skupaj
Standardizirani stres test							
- 200 bp							
+ 200 bp							
Paralelni premik krivulje							
Paralelni premik navzdol		(5.569)	(57)	(5.626)	(10.902)	(32)	(10.934)
Paralelni premik navzgor		71.515	254	71.769	71.313	273	71.586
Sprememba nagiba krivulje							
Neparalelni premik obrestnih mer navzdol		15.766	89	15.855	17.997	101	18.098
Neparalelni premik obrestnih mer navzgor		(338)	(38)	(376)	(1.885)	(36)	(1.921)
Sprememba kratkoročnih OM							
Kratkoročni premik navzdol		(5.308)	(57)	(5.365)	(9.489)	(54)	(9.543)
Kratkoročni premik navzgor		35.376	215	35.591	38.740	230	38.970

- Skupina SKB izračuna občutljivost neto sedanje vrednosti (NPV) za vse bilančne postavke ter nekatere izven bilančne postavke, upoštevajoč modele za postavke brez pogodbene zapadlosti ter opcije predčasnega vračila posojil, na podlagi različnih šokov obrestnih mer: paralelno zvišanje/znižanje krivulj za 10 bazičnih točk ter neparalelni premik obrestnih krivulj, ločeno po posamezni valuti.
- Občutljivost obrestne mere z interno metodo izračunava učinek spremembe tržnih obrestnih mer (paralelni premik obrestne krivulje za 100 bazičnih točk) na neto obrestne prihodke skupine za obdobje enega leta.
- Za potrebe merjenja obrestnega tveganja v bančni knjigi skozi normativno perspektivo v procesu ocenjevanja ustreznega notranjega kapitala (ICAAP), Skupina SKB izračunava občutljivost neto obrestnih prihodkov (NII) upoštevaje predpostavke plana po osnovnem in neugodnem scenariju za obdobje treh let. V ICAAP se upošteva predpostavka vzporednega premika obrestne krivulje za -200 bazičnih točk in izračuna vpliv na NII SKB Skupine po osnovnem in neugodnem scenariju.

Skupina SKB analizira in ocenjuje obrestne modele za razvrščanje postavk brez pogodbene zapadlosti. Obrestni modeli so opredeljeni za gotovino, obvezno rezervo, kreditne kartice, prekoračitve na računih, depozite s sporazumom, vpogledne vloge, varčevalne račune, zunaj bilančne postavke, opcije predčasnega odplačila posojil ter za slaba posojila. Za slednje skupina uporablja interni model pripravljen v oddelku tveganj. Modeli so pregledani in pripravljeni v skladu z interno metodologijo SKB in Skupine OTP. Modeli so redno testirani in odobreni na ALCO odboru.

Odbor za upravljanje z bilanco (ALCO) sprejema sklepe o potrebnih aktivnostih Skupine SKB za upravljanje obrestnega tveganja v predpisanih limitih. Skupina SKB spremlja izpostavljenost obrestnemu tveganju z namenom uravnavanja obrestne občutljivosti v okviru Skupini sprejemljivih nivojev, ki so določeni v Procesu ocenjevanja ustreznega notranjega kapitala (ICAAP), Okvirju nagnjenosti k tveganjem (RAF) in Izjavi nagnjenosti k tveganjem (RAS).

Obrestna politika

Osnovni cilj politike obrestnih mer v letu 2020 je bilo obvladovanje negativnih obrestnih mer ter omogočanje konkurenčne ponudbe kakovostnih produktov strankam ob ugodni ceni tako za stranko kot za banko.

Skupina SKB optimizira izpostavljenost spremembam obrestnih mer glede na strukturo bilance stanja ter posledično razporejenost produktov z variabilno in fiksno obrestno mero različnih ročnosti.

Dosežene obrestne mere po valutah (v %)

Stanje 31.12.2020	Domača valuta	Tuja valuta
Aktiva		
Denar v blagajni in stanje na računih pri BS	-0,1%	0,0%
Posojila in vloge pri bankah	-0,3%	0,4%
Kredit drugim strankam	2,1%	1,2%
Dolžniški vrednostni papirji	1,7%	-
Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju	16,8%	-
Druga sredstva	-	-
Pasiva		
Posojila in vloge, prejete od bank	0,0%	0,0%
Vloge, prejete od drugih strank	0,1%	0,4%
Dolžniški vrednostni papirji	-	-
Druge obveznosti	-	-

Stanje 31.12.2019	Domača valuta	Tuja valuta
Aktiva		
Denar v blagajni in stanje na računih pri BS	-0,4%	0,0%
Posojila in vloge pri bankah	-0,4%	2,0%
Kredit drugim strankam	2,4%	1,2%
Dolžniški vrednostni papirji	1,9%	-
Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju	22,8%	-
Druga sredstva	-	-
Pasiva		
Posojila in vloge, prejete od bank	-0,1%	0,0%
Vloge, prejete od drugih strank	-0,1%	0,6%
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 - 31. 12. 2020								
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, stanje na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah	38.309	479.902	-	-	-	-	-	518.211
Finančna sredstva v posesti za trgovanje	-	8.942	-	-	-	-	-	8.942
Finančna sredstva, obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje	-	187	386	2.539	20.451	4.318	-	27.881
Finančna sredstva, določena za merjenje po pošteni vrednosti prek poslovnega izida	-	-	6.139	-	-	-	(19)	6.120
Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	-	10.000	-	-	88.554	231.038	36.715	366.307
Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti	42.020	466.699	716.828	473.310	415.159	545.507	4.425	2.663.948
Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju	-	-	-	-	-	-	-	-
Naložbe v kapital odvisnih, pridruženih in skupaj obvladovanih družb	-	-	-	-	-	-	-	-
Druge sredstva	-	-	-	-	-	-	13.910	13.910
Skupaj sredstva	80.329	965.730	723.353	475.849	524.164	780.863	55.031	3.605.319
OBVEZNOSTI								
Finančne obveznosti v posesti za trgovanje	-	9.160	-	-	-	-	-	9.160
Finančne obveznosti, določene za merjenje po pošteni vrednosti prek poslovnega izida	-	-	6.139	-	-	-	(19)	6.120
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	1.814.115	578.507	548.011	114.865	137.597	13.368	-	3.206.463
Spremembe poštene vrednosti skupine varovanih postavk pred obrestnim tveganjem	-	-	-	-	-	-	1.732	1.732
Druge obveznosti	-	-	-	-	-	-	8.853	8.853
Skupaj obveznosti	1.814.115	587.667	554.150	114.865	137.597	13.368	10.566	3.232.328
Neusklajenost v bilanci stanja	(1.733.786)	378.063	169.203	360.984	386.567	767.495	44.465	372.991

Skupina - 31. 12. 2019

EUR 000	Na vpogled	Do 1 meseca	Od 1 - 3 mesecev	Od 3 - 12 mesecev	Od 1 - 5 let	Nad 5 let	Neo-brestovano	Skupaj
SREDSTVA								
Denar v blagajni, stanje na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah	53.203	197.043	-	-	-	-	-	250.246
Finančna sredstva v posesti za trgovanje	-	8.649	-	-	-	-	-	8.649
Finančna sredstva, obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje	-	128	289	1.618	20.335	2.212	-	24.582
Finančna sredstva, določena za merjenje po pošteni vrednosti prek poslovnega izida	-	-	-	-	6.139	-	(86)	6.053
Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	-	20.004	-	-	89.247	128.314	29.640	267.205
Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti	49.840	528.310	754.451	465.092	413.648	534.237	5.643	2.751.221
Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju	-	-	-	-	-	-	843	843
Naložbe v kapital odvisnih, pridruženih in skupaj obvladovanih družb	-	-	-	-	-	-	-	-
Druga sredstva	-	-	-	-	-	-	23.267	23.267
Skupaj sredstva	103.043	754.134	754.740	466.710	529.369	664.763	59.307	3.332.066
OBVEZNOSTI								
Finančne obveznosti v posesti za trgovanje	-	9.107	-	-	-	-	-	9.107
Finančne obveznosti, določene za merjenje po pošteni vrednosti prek poslovnega izida	-	-	-	-	6.140	-	(86)	6.054
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	1.515.592	510.037	592.867	274.270	74.809	7.783	-	2.975.358
Spremembe poštene vrednosti skupine varovanih postavk pred obrestnim tveganjem	-	-	-	-	-	-	1.879	1.879
Druge obveznosti	-	-	-	-	-	-	11.445	11.445
Skupaj obveznosti	1.515.592	519.144	592.867	274.270	80.949	7.783	13.238	3.003.843
Neusklajenost v bilanci stanja	(1.412.549)	234.990	161.873	192.440	448.420	656.980	46.069	328.223

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

Banka - 31. 12. 2020								
EUR 000	Na vpogled	Do 1 meseca	Od 1 - 3 mesecev	Od 3 - 12 mesecev	Od 1 - 5 let	Nad 5 let	Neo-brestovano	Skupaj
SREDSTVA								
Denar v blagajni, stanje na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah	38.309	479.902	-	-	-	-	-	518.211
Finančna sredstva v posesti za trgovanje	-	8.942	-	-	-	-	-	8.942
Finančna sredstva, obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje	-	187	386	2.539	20.451	4.318	-	27.881
Finančna sredstva, določena za merjenje po pošteni vrednosti prek poslovnega izida	-	-	6.139	-	-	-	(19)	6.120
Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	-	10.000	-	-	88.554	231.038	36.715	366.307
Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti	42.020	393.938	798.415	499.944	370.942	542.647	4.425	2.652.331
Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju	-	-	-	-	-	-	-	-
Naložbe v kapital odvisnih, pridruženih in skupaj obvladovanih družb	-	-	-	-	-	-	20.454	20.454
Druga sredstva	-	-	-	-	-	-	2.052	2.052
Skupaj sredstva	80.329	892.969	804.940	502.483	479.947	778.003	63.627	3.602.298
OBVEZNOSTI								
Finančne obveznosti v posesti za trgovanje	-	9.160	-	-	-	-	-	9.160
Finančne obveznosti, določene za merjenje po pošteni vrednosti prek poslovnega izida	-	-	6.139	-	-	-	(19)	6.120
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	1.829.144	575.095	548.009	114.857	137.557	13.328	-	3.217.990
Spremembe poštene vrednosti skupine varovanih postavk pred obrestnim tveganjem	-	-	-	-	-	-	1.732	1.732
Druge obveznosti	-	-	-	-	-	-	1.600	1.600
Skupaj obveznosti	1.829.144	584.255	554.148	114.857	137.557	13.328	3.313	3.236.602
Neuskkljenost v bilanci stanja	(1.748.815)	308.714	250.792	387.626	342.390	764.675	60.314	365.696

Banka - 31. 12. 2019

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, stanje na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah	53.203	197.043	-	-	-	-	-	250.246
Finančna sredstva v posesti za trgovanje	-	8.649	-	-	-	-	-	8.649
Finančna sredstva, obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje	-	128	289	1.618	20.335	2.212	-	24.582
Finančna sredstva, določena za merjenje po pošteni vrednosti prek poslovnega izida	-	-	-	-	6.139	-	(86)	6.053
Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	-	20.004	-	-	89.247	128.314	29.640	267.205
Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti	49.840	456.576	866.840	459.150	366.871	531.247	5.643	2.736.167
Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju	-	-	-	-	-	-	843	843
Naložbe v kapital odvisnih, pridruženih in skupaj obvladovanih družb	-	-	-	-	-	-	20.454	20.454
Druga sredstva	-	-	-	-	-	-	7.820	7.820
Skupaj sredstva	103.043	682.400	867.129	460.768	482.592	661.773	64.314	3.322.019
OBVEZNOSTI								
Finančne obveznosti v posesti za trgovanje	-	9.107	-	-	-	-	-	9.107
Finančne obveznosti, določene za merjenje po pošteni vrednosti prek poslovnega izida	-	-	-	-	6.140	-	(86)	6.054
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	1.527.034	505.643	592.866	274.267	74.795	7.768	-	2.982.373
Spremembe poštene vrednosti skupine varovanih postavk pred obrestnim tveganjem	-	-	-	-	-	-	1.879	1.879
Druge obveznosti	-	-	-	-	-	-	1.571	1.571
Skupaj obveznosti	1.527.034	514.750	592.866	274.267	80.935	7.768	3.364	3.000.984
Neusklajenost v bilanci stanja	(1.423.991)	167.650	274.263	186.501	401.657	654.005	60.950	321.035

6.5. Operativno tveganje

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

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

V Skupini SKB se zavedamo, da je dobro upravljanje z operativnim tveganjem, večje zavedanje in boljše razumevanje operativnih tveganj pomembno in zavedamo se morebitnega vpliva konkretne manifestacije teh tveganj. Zato veliko pozornosti namenjamo izboljšanju in krepitvi notranjega kontrolnega sistema, izobraževanju delavcev Skupine SKB o operativnem tveganju in o preventivnih ukrepih, potrebnih za zmanjšanje tega tveganja.

Opredelitev

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

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

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 operativnega tveganja. Naš okvir opredeljuje model vodenja, sistem spremljanja in nadzora ter poročanje o informacijah, povezanih z operativnim tveganjem.

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

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

Organizacijske enote

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

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

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

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

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

- **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 banke, Upravnemu odboru, Odboru za operativna tveganja in skladnost poslovanja ter matični banki. Odgovoren je za zagotavljanje ustrezne podpore poslovnim enotam pri vseh vprašanih v zvezi z operativnim tveganjem ter za izobraževanje zaposlenih. Koordinira in svetuje pri izvajanju samoocenjevanja tveganja in sistema notranjih kontrol (RCSA) ter analizah scenarijev.
- **Koordinator operativnega tveganja** koordinira zbiranje podatkov o izgubah, ki jih posredujejo različni oddelki. Prav tako koordinira četrletno spremljanje ključnih kazalnikov tveganja (KRI) in incidentov, spremlja izvajanje korektivnih ukrepov in akcijskih načrtov ter izvaja vse potrebne aktivnosti v postopku usklajevanja izgub.
- **Sektor Notranje revidiranje** potrdi zanesljivost ocen tveganja. Periodično preverja skladnost in zanesljivost prijavljenih operativnih izgub in izvajanje ukrepov, ki jih je uvedla banka za ocenjevanje in obvladovanje operativnega tveganja znotraj organizacije.

- **Vodstvo banke** razvija in usmerja okvir upravljanja z operativnim tveganjem, strategije, politike in prakse ter opredeljuje večje spremembe sistema upravljanja z operativnim tveganjem.
- **Zunanji revizor** opravlja redne preglede postopkov upravljanja z operativnim tveganjem. Ti pregledi vključujejo tako dejavnosti poslovnih enot kot dejavnosti neodvisne funkcije upravljanja z operativnim tveganjem.

Aktivnosti upravljanja operativnega tveganja

• Zavedanje o tveganjih

Ustrezno zavedanje tveganj je ključnega pomena za uspešno obvladovanje operativnega tveganja in kakovosten sistem notranjih kontrol. Da bi povečali in ohranili ozaveščenost zaposlenih o tveganjih, banka in njen kadrovski oddelek organizirata različne vrste izobraževanj, regulatornih ali na pobudo oddelka Upravljanje z operativnimi tveganji.

• Ocena nagnjenosti k sprejemanju operativnih tveganj

Cilj glede nagnjenosti k sprejemanju operativnih tveganj je opredeljen v Okviru za nagnjenost k sprejemanju tveganj in Izjavi o nagnjenosti k sprejemanju tveganj.

Nagnjenost k sprejemanju operativnih tveganj izraža največjo izpostavljenost, ki jo je banka pripravljena sprejeti in dopustiti glede na posamezno vrsto dogodkov.

• Zbiranje podatkov o dogodkih povezanih z operativnim tveganjem

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

Boljše obvladovanje operativnega tveganja pomeni uporabo učinkovitih metod, kot je natančno zbiranje izgub, povezanih s podatki o incidentih, tako da je mogoče sprejeti korektivne ukrepe, da se zmanjša možnost ponovitve takšnih izgub. Za zbiranje podatkov o izgubah je odgovoren oddelek za upravljanje operativnega tveganja.

Podatki o izgubah in incidentih zagotavljajo bistvene informacije za prepoznavanje, vrednotenje in učinkovito obvladovanje operativnih tveganj. Prepoznavanje, poročanje, analiza in definicija ukrepov so ključne aktivnosti za nadzor tveganj in učinkovit sistem notranjih kontrol.

Centralizacija in analiza teh informacij mora skupaj z drugimi kazalniki tveganja, omogočiti razvoj globalne vizije izpostavljenosti banke operativnemu tveganju, da se omogoči spremljanje njenega razvoja in optimizacija s tem povezanega kritja (zlasti kapitala banke in zavarovanja).

Vsi zaposleni in vsi oddelki v banki so odgovorni za prijavo operativnih izgub.

• Samoocenjevanje tveganj in sistema notranjih kontrol (RCSA)

Samoocena in z njo povezana metodologija omogočata lastnikom procesov, da prepoznajo in ocenijo tveganja, povezana s postopki, ki jih nadzirajo. Banka opravlja ocenjevanje enkrat letno, pri čemer se identificirajo šibka območja v postopkih in kontrolah.

Vodja oddelka za upravljanje projektov, organizacijo in procese v banki in oddelek ORM vsako leto pred RCSA delavnico oceni postopke banke in določi lastnike procesov. Strukturo procesa in seznam lastnikov procesov potrdi ORCC.

Odgovornosti lastnikov procesov vključujejo prepoznavanje, merjenje in spremljanje potencialnih tveganj v njihovih procesih ter tudi usklajevanje njegovega upravljanja. V primeru procesov, ki vplivajo na več poslovnih področij, je tudi zagotavljanje potrebne komunikacije med temi enotami njihova odgovornost.

Lastnik postopka mora oceno tveganj, značilnih za procese (samoocena), izvesti v tesnem sodelovanju z Oddelkom za upravljanje z operativnim tveganjem.

Po opravljenem samoocenjevanju sledi akcijski načrt za izvedbo korektivnih ukrepov. Oddelek za upravljanje z operativnim tveganjem je odgovoren za spremljanje izvajanja in poroča Odboru za operativna tveganja in skladnost poslovanja.

• Ključni kazalniki tveganja (KRI)

Poleg spremljanja operativnih izgub iz poslovanja, je SKB banka opredelila ustrezne kazalnike, ki zgodaj opozarjajo na povečano tveganje prihodnjih izgub.

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

Spremljanje kazalnikov, kot so fluktuacija zaposlenih, stopnja usposabljanja, prekinitve transakcij, napake pri poslovanju z gotovino in odpovedi sistemov, nas zgodaj opozarja na povečano tveganje prihodnjih izgub. Poročila o spremljanju teh kazalnikov se redno posredujejo Vodstvu banke, Upravnemu odboru, matični banki ter Odboru za operativna tveganja in skladnost poslovanja.

• Usklajevanje računov

Postopek prijave operativne izgube mora zagotavljati skladnost z računovodskimi načeli, da ga je mogoče revidirati. Preverjanje skladnosti se opravi tako, da se podatki iz teh računov uskladijo z zneski iz baze operativnih izgub.

Mesečno usklajevanje se opravi med transakcijami, knjiženimi na računih in prijavljenimi operativnimi izgubami, rezervacijami in povračili zavarovanja, ki presegajo 10.000 EUR.

Seznam računov, na katerih se lahko evidentirajo zneski, ki jih je treba prijaviti, se določeni in priloženi računovodskemu postopku usklajevanja.

Vsi računi s seznama so v okviru stalnega nadzora vsaj četrletno razvrščeni kot občutljivi in nadzorovani. Določi jih vodja računovodske službe v sodelovanju z oddelkom ORM.

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

Testiranje izjemnih situacij na področju operativnega tveganja poda oceno največje finančne izgube, s katero bi se banka še zmoгла soočiti. Analiza scenarijev je nujna za oceno takšnega testiranja, s katero lahko določimo vse dejavnike, ki bi lahko vodili do take izgube. Analiza scenarijev je strategija, ki vključuje oceno različnih možnih prihodnjih dogodkov in razvoj scenarijev glede verjetnosti pojava dogodkov, če bi nastopile različne kombinacije teh dogodkov.

Banka uporablja analizo scenarijev in testiranje izjemnih situacij za preizkus operativne učinkovitosti, za kritje območij s predvidenim visokim tveganjem, za opredelitev glavnih akcijskih načrtov za preprečevanje podobnih izgub in za izračun regulatornega kapitala. Rezultate analize scenarijev pregledajo ter analizirajo Vodstvo banke, Odbor za operativno tveganje in skladnost poslovanja ter matična banka.

- **Upravljanje produktov (NPC)**

Banka je v skladu s smernicami EBA ter lokalnimi okvirnimi politikami in postopki za odobritev in upravljanje novih produktov in zunanjih storitev, ustanovila Odbor za odobritev novih produktov (NPC).

Vsak nov produkt ali storitev ali velika sprememba že obstoječega v banki, je treba predložiti v postopek odobritve v skladu s predpisi, preden se vzpostavi oziroma ponudi strankam. Cilj je zagotoviti, da so bile vse vrste tveganj, ki jim je izpostavljen nov produkt ali storitev, pravilno prepoznane in sti vodi Odbor za odobritev novih produktov (NPC) kot organ odločanja, ki sprejema vse odločitve in predpogoje v zvezi z novimi produkti.

- **Upravljanje storitev v zunanjem izvajanju**

Na podlagi EBA smernic je Banka sprejela Politiko upravljanja s storitvami Skupine SKB, ki jih izvajajo zunanji izvajalci- Tako se vsaka nova dejavnost ali storitev oddana v zunanje izvajanje predloži v postopek ocenjevanja tveganj in odobritve pred dejanskim izvajanjem.

Zunanje izvajanje storitev je predmet posebnega upravljanja in nadzora v okviru sistema notranjih kontrol in obvladovanja tveganj. Vsakršno zunanje izvajanje mora biti izvedeno na način, ki je v skladu z regulatornimi in etičnimi praksami banke in ne sme oslabiti sistema notranjih kontrol ali nadzora nad tveganji, zlasti nad operativnimi tveganji, ali odpornosti poslovanja banke.

- **Ocenjevanje IKT tveganj**

Tveganja IKT (tveganje informacijske in komunikacijske tehnologije, tveganje IKT) pomenijo kombinirano vrsto tveganja, ki izhaja iz prekinitve razpoložljivosti in neprekinjenega delovanja sistemov in storitev IKT, incidentov v zvezi s celovitostjo podatkov in njihovo varnostjo, pomanjkanjem sledenja spremembam sistemov IKT in malomarnega spremljanja zunanjih IKT storitev.

Oddelek ORM se osredotoča na kvantifikacijo potencialnih izgub ugleda, povezanih s tveganji IKT. V ta namen je vzpostavljena ekspertna metodologija ocenjevanja, ki oceni potencialne izgube ugleda na osnovi stopnje pomembnosti informacijskega sistema, prioritete reševanja, trajanja izpada storitev in finančnega učinka incidenta. Posebej se spremljajo IKT incidenti, ki se poročajo regulatorju.

- **Upravljanje modelnega tveganja**

Modelno tveganje pomeni potencialno izgubo, ki se lahko zgodi zaradi odločitev, ki jih banka sprejme na osnovi uporabe napačnih rezultatov notranjih modelov, ki jih povzročijo napake pri razvoju, izvajanju ali uporabi takih modelov (CRD IV, 2013).

Modelna tveganja obvladujemo z vzpostavitvijo ustreznega nadzornega okolja.

Za oceno bančnih modelov se v koordinaciji oddelka ORM najprej pripravi popis modelov. Modeli so razvrščeni v tri (3) kategorije (stopnja 1, stopnja 2 in stopnja 3) glede na njihovo kompleksnost, vpliv na odločitve in pomembnost. Za vsako kategorijo so dodeljena različna merila nadzora v zvezi s pregledom, odobritvijo, potrjevanjem, načrtom neprekinjenega poslovanja in dokumentacijo modela.

Oddelek ORM letno pregleda popis modelov skupaj z lastniki modelov.

Izračun kapitalske zahteve za operativna tveganja po standardiziranem pristopu

Banka za izračun kapitalske zahteve uporablja standardiziran pristop. V standardiziranem pristopu izračuna so banke razdeljene na standardizirana poslovna področja. Znotraj vsakega poslovnega področja je določen kazalnik, ki odraža velikost ali obseg dejavnosti bank na tem področju:

- korporativne finance (izdaja vrednostnih papirjev, transakcije na kapitalskem trgu),
- trgovanje z vrednostnimi papirji in izvedenimi finančnimi instrumenti,
- poslovanje s prebivalstvom,
- komercialno bančništvo,
- plačilni promet in poravnava,
- posredovanje pri nakupu in prodaji vrednostnih papirjev,
- finančno posredništvo,
- upravljanje premoženja.

Neprekinjeno poslovanje in krizno upravljanje

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

Celotna operativna ekipa neprekinjenega poslovanja (BCM ekipa) je usposobljena, kar velja tudi za člane BCM IT ekipe in za nove člane ekipe za Krizno upravljanje.

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

- testno zaprtje sedeža poslovne enote, testno preverjanje delovanja banke ob zaprtju sedeža banke in selitev zaposlenih na uporabniško rezervno lokacijo ter IT ekipo na IT podporno rezervno lokacijo, testiranje načrta za okrevanje po nesreči za posamezno dejavnost na sedežu banke,
- BCP IT test je bil izveden kot tehničen preizkus obnovitve aplikacij in strežnikov varnostnih kopij na rezervni lokaciji,
- testiranja kriznega upravljanja so bila izvedena v različnih sklopih preizkusov, in sicer kot preizkus obveščanja, preizkus obveščanja in zbor članov skupine Kriznega upravljanja, preizkus primernosti krizne sobe in evakuacijski test na sedežu banke. Izvedbe so bile narejene z izvajalci, ki so delali od doma.

Stalni nadzor

Stalni nadzor vključuje vse kontrole, ki se izvajajo znotraj oddelkov. Je del sistema notranjega nadzora, ki zagotavlja njegovo učinkovitost pri zmanjševanju izpostavljenosti operativnemu tveganju.

Za izvajanje stalnega nadzora so odgovorna poslovna področja kot del prve obrambne linije, ki jo sestavljajo:

• Dnevne kontrole

Dnevne kontrole izvajajo vsi zaposleni v okviru veljavnih delovnih pravil in postopkov ter dnevnih kontrol računov, za katere so odgovorni. Mednje vključujemo tudi dnevno nadziranje dela zaposlenih s strani njihovih predpostavljenih vodij.

• Vodstveni nadzor

Gre za preverjanje vodij oddelkov o pravilni izvedbi dnevnih kontrol. Osnova so občutljivi postopki in računi, kjer se izvaja periodična kontrola skladno z veljavno knjižnico kontrol.

Ta preverjanja so formalizirana v zapisih izvedbe kontrol, njihovi rezultati pa so poročani v namenski kontrolni aplikaciji za statistično četrtletno poročanje. Sintezna poročila se ustvarjajo četrtletno na različnih vodstvenih nivojih.

6.6. Likvidnostno tveganje

Likvidnostno tveganje je tveganje, da Skupina SKB ne bi bila sposobna pravočasno poravnati svojih obveznosti do virov sredstev ob njihovi zapadlosti, nadomestitve finančnih virov v primeru njihovega nenadnega odliva ter izpolnjevati pogodbeno dogovorjenih obveznosti. Tveganje financiranja je določeno kot tveganje, da Skupina SKB ne bo zmožna financirati razvoja poslovnega modela na ravni, ki je usklajena s komercialnimi cilji ob upoštevanju stroškov v primerjavi s konkurenco.

Postopki, odgovornost in način poročanja s področja upravljanja z likvidnostjo so opredeljeni v Politiki upravljanja z likvidnostnim tveganjem, ki vključuje tudi splošna načela o upravljanju z likvidnostnim tveganjem Skupine, limitne sisteme, primarne in sekundarne vire likvidnosti, scenarije testov v izjemnih situacijah in krizni načrt financiranja v izrednih razmerah. V letu 2020 ni bilo bistvenih sprememb v procesu upravljanja likvidnostnega tveganja.

Sektor Upravljanje z bilanco, ki je del divizije Finance, je odgovoren za strateško, strukturno in regulatorno likvidnost skupine. Znotraj SKB Skupine sodeluje s sektorjem Finančni trgi in likvidnost, ki je del divizije Poslovanje s podjetji in finančnimi trgi, tako da daje smernice in navodila za dnevno in kratkoročno likvidnost, medtem ko je za nadzor in izvajanje dolgoročne likvidnosti v celoti odgovoren sektor Upravljanje z bilanco. SKB banka spremlja in upravlja likvidnostno tveganje na ravni SKB Skupine, ki sestoji iz SKB banke, SKB Leasinga in SKB Leasing Select, kot tudi samostojno na ravni SKB banke.

Upravljanje z likvidnostnim tveganjem

Poleg regulatornih likvidnostnih kazalnikov, Skupina SKB spremlja in obravnava na Odboru za upravljanje z bilanco (ALCO) tudi druge interno predpisane likvidnostne kazalnike. Likvidnostni kazalniki se redno izračunavajo tudi za prihodnja obdobja, kar omogoča zgodnje odkrivanje potencialnih likvidnostnih kriz.

Skupina – likvidnostni indikatorji v %	2020		2019	
	Povprečje 2020	31.12.2020	Povprečje 2019	31.12.2019
Likvidnostni blažilnik / bilančna vsota	26 %	29 %	24 %	23 %
Likvidnostni blažilnik / kratkoročni depoziti nebančnemu sektorju	80 %	86 %	83 %	74 %
Kreditni nebančnemu sektorju / depoziti nebančnemu sektorju	86 %	79 %	97 %	94 %

Likvidnostna pozicija Skupine SKB ostaja, kljub epidemiji COVID-19, močna. Vplivi krize, ki jo je povzročila epidemija COVID-19, niso povzročili materialnih likvidnostnih odlivov. Stranke, ki so uporabile možnost odloga plačila kredita (odlog plačila glavnice do enega leta) predstavljajo le približno 7 % celotnega kreditnega portfelja.

SKB banka dnevno izračunava količnik likvidnosti prvega in drugega razreda. Količnik likvidnosti prvega razreda se izračunava kot razmerje med seštevkom vseh finančnih sredstev s preostalo zapadlostjo do 30 dni in seštevkom vseh virov financiranja s preostalo zapadlostjo do 30 dni. Pri izračunu količnika likvidnosti drugega razreda pa se primerjajo finančna sredstva in viri financiranja s preostalo zapadlostjo do 180 dni.

SKB banka redno poroča in spremlja LCR, kar zahteva, da banka vzdržuje ustrezno raven neobremenjenih in visokokakovostnih likvidnih sredstev, da bi preživela stresni scenarij, ki traja 30 koledarskih dni. LCR se izračuna dnevno in mesečno kot količnik med visokokakovostnimi likvidnimi sredstvi in neto likvidnostni odlivi v stresnem obdobju, ki traja 30 koledarskih dni. Od 1. januarja 2019 je regulatorno zahtevana vrednost količnika nad 100 %, hkrati pa je znotraj SKB skupine interna omejitev postavljena nad 120 %. Na dan 31.12.2020 je vrednost likvidnih sredstev znašala 1.033 milijonov evrov, medtem ko so neto likvidnostni odlivi znašali 394 milijonov evrov. Vrednost LCR količnika je tako znašala 262 %.

NSFR količnik zahteva, da banka ohranja minimalen znesek razpoložljivega stabilnega financiranja v primerjavi z zneskom potrebnega stabilnega financiranja, ki mora biti najmanj 100 %. SKB banka ima določeno interno omejitev NSFR količnika nad 110 %. NSFR je bil uveden z namenom zagotavljanja zmožnosti banke, da vzdrži dolgoročno likvidnostno tveganje. SKB banka izračunava in spremlja NSFR na četrletni osnovi. Na dan 31.12.2020 je NSFR količnik znašal 154 %, pri čemer je vrednost razpoložljivega financiranja znašala 3.104 milijonov evrov, medtem ko vrednost potrebnega financiranja 2.013 milijonov evrov.

Skupina - likvidnostni indikatorji v %	2020		2019	
	Povprečje 2020	31.12.2020	Povprečje 2019	31.12.2019
Količnik likvidnostnega kritja (LCR)	245 %	262 %	274 %	237 %
Količnik neto stabilnih virov financiranja (NSFR)	148 %	154 %	143 %	139 %
Količnik likvidnosti I. razreda (zapadlosti do 30 dni)	101 %	93 %	105 %	100 %

V okviru poročanja Banki Slovenije, Skupina SKB izračunava metrike za spremljanje likvidnosti (ALMM), ki vključujejo različna poročila: koncentracijo financiranja glede na nasprotno stranko, koncentracijo financiranja glede na vrsto produkta, cene za različna trajanja financiranja, obnavljanje financiranja, koncentracija sekundarne likvidnosti po izdajatelju/nasprotni stranki in lestvico zapadlosti.

Operativno likvidnost banka mesečno spremlja tudi s poročilom Primarna in operativna likvidnost, ki se pripravljata skladno z navodili matične banke. Poročilo vključuje informacije povezane z zneskom presežne likvidnosti banke pri Banki Slovenije in na drugih transakcijskih računih, nivojem obvezne rezerve, višino sekundarne likvidnosti banke, pričakovanimi prilivi in odlivi v obdobju enega ter treh naslednjih mesecih, napovedjo poslovanja in višino potrebnih virov v naslednjih treh mesecih.

Skupina SKB redno spremlja prihodnje denarne tokove ter izračunava in analizira kratkoročne, srednjeročne in dolgoročne likvidnostne vrzeli, ki izhajajo iz bilančnih in izven bilančnih postavk. S pomočjo likvidnostnih vrzeli Skupina meri usklajenost sredstev in obveznosti po ročnosti glede na posamezne časovne žepke. Skupina SKB analizira in ocenjuje likvidnostne modele za postavke brez pogodbene dospelosti.

Upravljanje likvidnostnega tveganja je vključeno tudi v Proces ocenjevanja ustreznosti notranje likvidnosti (ILAAP), Proces ocenjevanja ustreznega notranjega kapitala (ICAAP), Okvir nagnjenosti k tveganjem (RAF), Izjavo nagnjenosti k tveganjem (RAS) in Načrt sanacije.

Viri financiranja

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

Obveznosti Skupine SKB sestavljajo mešanica depozitov ter različnih virov financiranja. Skupina SKB upravlja likvidnost v okviru nagnjenosti k tveganjem, da bi zagotovila primerno financiranje in se odzvala na spreminjajoče se tržne razmere ter regulatorne zahteve. Finančne obveznosti SKB Skupine so na dan 31.12.2020 znašale 3.186 milijonov evrov, kar predstavlja 87 % celotnih obveznosti Skupine. Največji delež predstavljajo predvsem vloge strank, dodatno ima Skupina najetih 50 milijonov evrov virov financiranja pri Evropski centralni banki (ECB) in 22 milijonov evrov pri Razvojni banki Sveta Evrope (CEB).

SKB banka je ohranila visok nivo likvidnih sredstev primernih za zastavo terjatev Evrosistema v višini 620 milijonov evrov na dan 31.12.2020. 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 ICAS¹³).

Upravljanje likvidnosti v izrednih likvidnostnih razmerah in načrt financiranja

Skupina SKB zagotavlja tudi ustrezno likvidnost v primeru izrednih likvidnostnih razmer na podlagi različnih likvidnostnih stresnih testov: idiosinkratičen, tržni in kombinirani scenarij. Scenariji se analizirajo četrletno ob upoštevanju različnih časovnih obdobj: kratko akutno stresno obdobje (do enega tedna), čemur sledi daljše obdobje manj akutnega, vendar bolj vztrajnega stresa (do enega meseca, do treh mesecev in do dvanajstih mesecev).

Likvidnostni stresni testi so povezani s planom financiranja v kriznih razmerah, s katerim banka ocenjuje vire financiranja do katerih lahko dostopa v primeru likvidnostne krize. Banka redno spremlja predpostavke stresnih scenarijev, ki temeljijo tudi na različnih likvidnostnih kazalnikih, ki nakazujejo različne vrste kriznih scenarijev. Načrt financiranja za izredne razmere zagotavlja podroben pregled razpoložljivosti virov financiranja v času krize. Seznam likvidnostnih transakcij povzema potencialne vire financiranja na medbančnem in denarnem trgu ter komercialne vire financiranja, ki bi se lahko uporabile v izrednih razmerah.

¹³ Interni bonitetni sistem Banke Slovenije

Proces ocenjevanja ustreznosti notranje likvidnosti

Proces ocenjevanja ustreznosti notranje likvidnosti (ILAAP) za leto 2020 je bil izveden skupaj z ICAAP procesom na ravni skupine in potrjen s strani ALCO odbora, vodstva banke in Upravnega odbora banke.

Ocena notranje likvidnosti je bila podana s kvalitativnega in kvantitativnega vidika ob upoštevanju celovitega procesa upravljanja in merjenja likvidnostnega tveganja v SKB Skupini, vključujoč opis sistemov, procesov in metodologij s katerimi merimo in upravljamo likvidnostno tveganje in tveganje financiranja.

Skupina ključne ugotovitve procesa ocenjevanja notranje likvidnosti povzema v Izjavi o likvidnostni ustreznosti, ki vključuje kvalitativni in kvantitativni pregled likvidnostnega tveganja in tveganja financiranja, skladno z limiti likvidnostnih tveganj določenimi z Okvirjem nagnjenosti k tveganjem (RAF) in Izjavo nagnjenosti k tveganjem (RAS).

Tveganju prilagojeno oblikovanje cene

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

Ker je model del dnevnega postopka sprejemanja odločitev 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 kapitalske zahteve in zahtevani donos na kapital ter ustrezno kreditno tveganje, povezano s stranko ter poslom. Model se uporablja v procesu določanja cenovne politike za kredite, leasing posle in depozite.

Poleg zgoraj omenjenega modela je SKB banka vzpostavila tudi proces merjenja donosnosti, ki meri donosnost stanja portfeljev po strankah, organizacijskih enotah, segmentih in produktih, pri čemer se upoštevajo cene virov financiranje skladno z metodo usklajene ročnosti. Donosnost upošteva tudi alokacije stroškov, režijske stroške ter stroške tveganja. Celoten proces banki omogoča boljši nadzor nad izvajanjem strateških usmeritev in izvajanjem politik banke, kar zagotavlja učinkovitejše upravljanje likvidnostnega tveganja, razporeditev stroškov in koristi ter mesečno spremljanje dobičkonosnosti poslovanja banke.

Spodnja tabela prikazuje ročnosti pogodbenih nediskontiranih odplačilnih obveznosti s prihodnjimi obrestmi, 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. 2020						
Finančne obveznosti v posesti za trgovanje	9.160	-	-	-	-	9.160
Finančne obveznosti, določene za merjenje po pošteni vrednosti prek poslovnega izida	(19)	6.139	-	-	-	6.120
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	2.049.831	119.247	221.348	449.087	368.710	3.208.223
Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju	-	-	-	-	-	-
Spremembe poštene vrednosti skupine varovanih postavk pred obrestnim tveganjem	1.732	-	-	-	-	1.732
Druge obveznosti	8.853	-	-	-	-	8.853
Skupaj nediskontirane finančne obveznosti	2.069.557	125.386	221.348	449.087	368.710	3.234.088
Stanje 31. 12. 2019						
Finančne obveznosti v posesti za trgovanje	9.107	-	-	-	-	9.107
Finančne obveznosti, določene za merjenje po pošteni vrednosti prek poslovnega izida	(85)	-	-	6.139	-	6.054
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	2.467.676	73.913	157.459	216.447	52.593	2.968.088
Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju	-	-	-	-	-	-
Spremembe poštene vrednosti skupine varovanih postavk pred obrestnim tveganjem	1.879	-	-	-	-	1.879
Druge obveznosti	11.445	-	-	-	-	11.445
Skupaj nediskontirane finančne obveznosti	2.490.022	73.913	157.459	222.586	52.593	2.996.573

Banka						
EUR 000	Do 1 meseca	Od 1 - 3 mesecev	Od 3 - 12 mesecev	Od 1 - 5 let	Nad 5 let	Skupaj
Stanje 31. 12. 2020						
Finančne obveznosti v posesti za trgovanje	9.160	-	-	-	-	9.160
Finančne obveznosti, določene za merjenje po pošteni vrednosti prek poslovnega izida	(19)	6.139	-	-	-	6.120
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	2.061.453	119.245	221.340	449.047	368.670	3.219.755
Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju	-	-	-	-	-	-
Spremembe poštene vrednosti skupine varovanih postavk pred obrestnim tveganjem	1.732	-	-	-	-	1.732
Druge obveznosti	1.600	-	-	-	-	1.600
Skupaj nediskontirane finančne obveznosti	2.073.926	125.384	221.340	449.047	368.670	3.238.367
Stanje 31. 12. 2019						
Finančne obveznosti v posesti za trgovanje	9.107	-	-	-	-	9.107
Finančne obveznosti, določene za merjenje po pošteni vrednosti prek poslovnega izida	(85)	-	-	6.139	-	6.054
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	2.474.718	73.913	157.457	216.432	52.579	2.975.099
Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju	-	-	-	-	-	-
Spremembe poštene vrednosti skupine varovanih postavk pred obrestnim tveganjem	1.879	-	-	-	-	1.879
Druge obveznosti	1.571	-	-	-	-	1.571
Skupaj nediskontirane finančne obveznosti	2.487.190	73.913	157.457	222.571	52.579	2.993.710

Pogodbene zapadlosti potencialnih ter prevzetih finančnih obveznosti Skupine:

Skupina	2020						
	EUR 000	Na zahtevo	Do 3 mesecev	Od 3 - 12 mesecev	Od 1 - 5 let	Nad 5 let	Skupaj
Potencialne in prevzete finančne obveznosti		506.904	35.408	74.349	84.048	33.982	734.691

Skupina	2019						
	EUR 000	Na zahtevo	Do 3 mesecev	Od 3 - 12 mesecev	Od 1 - 5 let	Nad 5 let	Skupaj
Potencialne in prevzete finančne obveznosti		453.482	23.875	52.436	102.553	38.866	671.212

Pogodbene zapadlosti potencialnih ter prevzetih finančnih obveznosti Banke:

Banka	2020						
	EUR 000	Na zahtevo	Do 3 mesecev	Od 3 - 12 mesecev	Od 1 - 5 let	Nad 5 let	Skupaj
Potencialne in prevzete finančne obveznosti		506.927	35.408	74.349	84.048	33.982	734.714

Banka	2019						
	EUR 000	Na zahtevo	Do 3 mesecev	Od 3 - 12 mesecev	Od 1 - 5 let	Nad 5 let	Skupaj
Potencialne in prevzete finančne obveznosti		453.505	23.875	52.436	102.553	38.866	671.235

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

Preostala ročnost pogodbenih denarnih tokov sredstev in obveznosti

Spodnje tabele predstavljajo sredstva in obveznosti skupine po knjigovodskih vrednostih, kategorizirane po pogodbenih datumih zapadlosti.

Skupina - 31. 12. 2020							
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, stanje na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah	38.309	479.902	-	-	-	-	518.211
Finančna sredstva v posesti za trgovanje	-	8.942	-	-	-	-	8.942
Finančna sredstva, obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje	-	187	386	2.539	20.451	4.318	27.881
Finančna sredstva, določena za merjenje po pošteni vrednosti prek poslovnega izida	-	(19)	6.139	-	-	-	6.120
Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	-	46.715	-	-	88.554	231.038	366.307
Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti	42.020	65.976	86.994	411.000	1.175.652	882.306	2.663.948
Druga sredstva	-	13.910	-	-	-	-	13.910
Skupaj sredstva	80.329	615.613	93.519	413.539	1.284.657	1.117.662	3.605.319
OBVEZNOSTI							
Finančne obveznosti v posesti za trgovanje	-	9.160	-	-	-	-	9.160
Finančne obveznosti, določene za merjenje po pošteni vrednosti prek poslovnega izida	-	(19)	6.139	-	-	-	6.120
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	1.814.115	422.450	132.558	249.400	436.203	151.737	3.206.463
Spremembe poštene vrednosti skupine varovanih postavk pred obrestnim tveganjem	-	1.732	-	-	-	-	1.732
Druge obveznosti	-	8.853	-	-	-	-	8.853
Skupaj obveznosti	1.814.115	442.176	138.697	249.400	436.203	151.737	3.232.328
Neusklajenost v bilanci stanja	(1.733.786)	173.437	(45.178)	164.139	848.454	965.925	372.991

Skupina - 31. 12. 2019							
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, stanje na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah	53.203	197.043	-	-	-	-	250.246
Finančna sredstva v posesti za trgovanje	-	8.649	-	-	-	-	8.649
Finančna sredstva, obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje	-	128	289	1.618	20.335	2.212	24.582
Finančna sredstva, določena za merjenje po pošteni vrednosti prek poslovnega izida	-	(86)	-	-	6.139	-	6.053
Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	-	49.644	-	-	89.247	128.314	267.205
Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti	49.840	91.814	96.607	409.756	1.196.657	906.547	2.751.221
Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju	-	843	-	-	-	-	843
Druga sredstva	-	23.267	-	-	-	-	23.267
Skupaj sredstva	103.043	371.302	96.896	411.374	1.312.378	1.037.073	3.332.066
OBVEZNOSTI							
Finančne obveznosti v posesti za trgovanje	-	9.107	-	-	-	-	9.107
Finančne obveznosti, določene za merjenje po pošteni vrednosti prek poslovnega izida	-	(86)	-	-	6.140	-	6.054
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	1.515.592	358.648	119.723	292.340	516.402	172.653	2.975.358
Spremembe poštene vrednosti skupine varovanih postavk pred obrestnim tveganjem	-	1.879	-	-	-	-	1.879
Druge obveznosti	-	11.445	-	-	-	-	11.445
Skupaj obveznosti	1.515.592	380.993	119.723	292.340	522.542	172.653	3.003.843
Neusklajenost v bilanci stanja	(1.412.549)	(9.691)	(22.827)	119.034	789.836	864.420	328.223

Banka - 31. 12. 2020							
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, stanje na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah	38.309	479.902	-	-	-	-	518.211
Finančna sredstva v posesti za trgovanje	-	8.942	-	-	-	-	8.942
Finančna sredstva, obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje	-	187	386	2.539	20.451	4.318	27.881
Finančna sredstva, določena za merjenje po pošteni vrednosti prek poslovnega izida	-	(19)	6.139	-	-	-	6.120
Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	-	46.715	-	-	88.554	231.038	366.307
Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti	42.020	47.781	53.976	369.872	1.209.046	929.636	2.652.331
Naložbe v kapital odvisnih, pridruženih in skupaj obvladovanih družb	-	-	-	-	-	20.454	20.454
Druga sredstva	-	2.052	-	-	-	-	2.052
Skupaj sredstva	80.329	585.560	60.501	372.411	1.318.051	1.185.446	3.602.298
OBVEZNOSTI							
Finančne obveznosti v posesti za trgovanje	-	9.160	-	-	-	-	9.160
Finančne obveznosti, določene za merjenje po pošteni vrednosti prek poslovnega izida	-	(19)	6.139	-	-	-	6.120
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	1.829.144	419.036	132.557	249.393	436.163	151.697	3.217.990
Spremembe poštene vrednosti skupine varovanih postavk pred obrestnim tveganjem	-	1.732	-	-	-	-	1.732
Druge obveznosti	-	1.600	-	-	-	-	1.600
Skupaj obveznosti	1.829.144	431.509	138.696	249.393	436.163	151.697	3.236.602
Neuskklajenost v bilanci stanja	(1.748.815)	154.051	(78.195)	123.018	881.888	1.033.749	365.696

Banka - 31. 12. 2019							
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, stanje na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah	53.203	197.043	-	-	-	-	250.246
Finančna sredstva v posesti za trgovanje	-	8.649	-	-	-	-	8.649
Finančna sredstva, obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje	-	128	289	1.618	20.335	2.212	24.582
Finančna sredstva, določena za merjenje po pošteni vrednosti prek poslovnega izida	-	(86)	-	-	6.139	-	6.053
Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	-	49.644	-	-	89.247	128.314	267.205
Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti	49.840	73.001	65.836	337.395	1.223.313	986.782	2.736.167
Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju	-	843	-	-	-	-	843
Naložbe v kapital odvisnih, pridruženih in skupaj obvladovanih družb	-	-	-	-	-	20.454	20.454
Druga sredstva	-	7.820	-	-	-	-	7.820
Skupaj sredstva	103.043	337.042	66.125	339.013	1.339.034	1.137.762	3.322.019
OBVEZNOSTI							
Finančne obveznosti v posesti za trgovanje	-	9.107	-	-	-	-	9.107
Finančne obveznosti, določene za merjenje po pošteni vrednosti prek poslovnega izida	-	(86)	-	-	6.140	-	6.054
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	1.527.034	354.252	119.723	292.337	516.388	172.639	2.982.373
Spremembe poštene vrednosti skupine varovanih postavk pred obrestnim tveganjem	-	1.879	-	-	-	-	1.879
Druge obveznosti	-	1.571	-	-	-	-	1.571
Skupaj obveznosti	1.527.034	366.723	119.723	292.337	522.528	172.639	3.000.984
Neusklajenost v bilanci stanja	(1.423.991)	(29.681)	(53.598)	46.676	816.506	965.123	321.035

Preostala ročnost pričakovanih denarnih tokov sredstev in obveznosti

Spodnje tabele prikazujejo pričakovane denarne tokove sredstev ter obveznosti po stanju na zadnji dan leta (upoštevajoč opcijo predčasnega vračila posojila ter predpostavke financiranja banke)

Skupina - 31. 12. 2020				
	EUR 000	Do 12 mesecev	Nad 12 mesecev	Skupaj
SREDSTVA				
Denar v blagajni, stanje na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah		518.211	-	518.211
Finančna sredstva v posesti za trgovanje		8.942	-	8.942
Finančna sredstva, obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje		3.113	24.768	27.881
Finančna sredstva, določena za merjenje po pošteni vrednosti prek poslovnega izida		6.120	-	6.120
Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa		46.715	319.592	366.307
Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti		641.176	2.022.772	2.663.948
Opredmetena sredstva		1.542	35.014	36.556
Neopredmetena sredstva		129	10.551	10.680
Terjatve za davek od dohodkov pravnih oseb		3.557	-	3.557
Druga sredstva		13.910	-	13.910
Nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo in ustavljeno poslovanje		63	-	63
Skupaj sredstva		1.243.478	2.412.697	3.656.175
OBVEZNOSTI				
Finančne obveznosti v posesti za trgovanje		9.160	-	9.160
Finančne obveznosti, določene za merjenje po pošteni vrednosti prek poslovne-ga izida		6.120	-	6.120
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti		654.291	2.552.172	3.206.463
Spremembe poštene vrednosti skupine varovanih postavk pred obrestnim tvega-njem		1.732	-	1.732
Rezervacije		5.445	9.109	14.554
Obveznosti za davek od dohodkov pravnih oseb		3.311	-	3.311
Druge obveznosti		8.853	-	8.853
Skupaj obveznosti		688.912	2.561.281	3.250.193
Neusklajenost v bilanci stanja		554.566	(148.584)	405.982

Skupina - 31. 12. 2019

	EUR 000	Do 12 mesecev	Nad 12 mesecev	Skupaj
SREDSTVA				
Denar v blagajni, stanje na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah		250.246	-	250.246
Finančna sredstva v posesti za trgovanje		8.649	-	8.649
Finančna sredstva, obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje		2.035	22.547	24.582
Finančna sredstva, določena za merjenje po pošteni vrednosti prek poslovnega izida		(86)	6.139	6.053
Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa		49.644	217.561	267.205
Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti		684.048	2.067.173	2.751.221
Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju		843	-	843
Opredmetena sredstva		1.941	36.936	38.877
Neopredmetena sredstva		129	10.165	10.294
Terjatve za davek od dohodkov pravnih oseb		2.406	1.604	4.010
Druga sredstva		23.267	-	23.267
Nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo in ustavljeno poslovanje		304	-	304
Skupaj sredstva		1.023.426	2.362.125	3.385.551
OBVEZNOSTI				
Finančne obveznosti v posesti za trgovanje		9.107	-	9.107
Finančne obveznosti, določene za merjenje po pošteni vrednosti prek poslovnega izida		(86)	6.140	6.054
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti		323.582	2.651.776	2.975.358
Spremembe poštene vrednosti skupine varovanih postavk pred obrestnim tvega-njem		1.879	-	1.879
Rezervacije		3.773	7.376	11.149
Obveznosti za davek od dohodkov pravnih oseb		5.105	-	5.105
Druge obveznosti		11.445	-	11.445
Skupaj obveznosti		354.805	2.665.292	3.020.097
Neusklajenost v bilanci stanja		668.621	(303.167)	365.454

Banka - 31. 12. 2020				
	EUR 000	Do 12 mesecev	Nad 12 mesecev	Skupaj
SREDSTVA				
Denar v blagajni, stanje na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah		518.211	-	518.211
Finančna sredstva v posesti za trgovanje		8.942	-	8.942
Finančna sredstva, obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje		3.113	24.768	27.881
Finančna sredstva, določena za merjenje po pošteni vrednosti prek poslovnega izida		6.120	-	6.120
Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa		46.715	319.592	366.307
Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti		553.291	2.099.040	2.652.331
Naložbe v kapital odvisnih, pridruženih in skupaj obvladovanih družb		2.045	18.409	20.454
Opredmetena sredstva		1.157	29.407	30.564
Neopredmetena sredstva		-	8.958	8.958
Terjatve za davek od dohodkov pravnih oseb		3.557	-	3.557
Druga sredstva		2.052	-	2.052
Nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo in ustavljeno poslovanje		63	-	63
Skupaj sredstva		1.145.266	2.500.174	3.645.440
OBVEZNOSTI				
Finančne obveznosti v posesti za trgovanje		9.160	-	9.160
Finančne obveznosti, določene za merjenje po pošteni vrednosti prek poslovne-ga izida		6.120	-	6.120
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti		644.963	2.573.027	3.217.990
Spremembe poštene vrednosti skupine varovanih postavk pred obrestnim tvega-njem		1.732	-	1.732
Rezervacije		5.415	8.849	14.264
Obveznosti za davek od dohodkov pravnih oseb		4.907	-	4.907
Druge obveznosti		1.600	-	1.600
Skupaj obveznosti		673.897	2.581.876	3.255.773
Neusklajenost v bilanci stanja		471.369	(81.702)	389.667

Banka - 31. 12. 2019				
	EUR 000	Do 12 mesecev	Nad 12 mesecev	Skupaj
SREDSTVA				
Denar v blagajni, stanje na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah		250.246	-	250.246
Finančna sredstva v posesti za trgovanje		8.649	-	8.649
Finančna sredstva, obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje		2.035	22.547	24.582
Finančna sredstva, določena za merjenje po pošteni vrednosti prek poslovnega izida		(86)	6.139	6.053
Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa		49.644	217.561	267.205
Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti		567.133	2.169.034	2.736.167
Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju		843	-	843
Naložbe v kapital odvisnih, pridruženih in skupaj obvladovanih družb		2.045	18.409	20.454
Opredmetena osnovna sredstva		1.383	30.810	32.193
Neopredmetena sredstva		-	8.629	8.629
Terjatve za davek od dohodkov pravnih oseb		1.416	614	2.030
Druga sredstva		7.820	-	7.820
Nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo in ustavljeno poslovanje		304	-	304
Skupaj sredstva		891.432	2.473.743	3.365.175
OBVEZNOSTI				
Finančne obveznosti v posesti za trgovanje		9.107	-	9.107
Finančne obveznosti, določene za merjenje po pošteni vrednosti prek poslovnega izida		(86)	6.140	6.054
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti		319.184	2.663.189	2.982.373
Spremembe poštene vrednosti skupine varovanih postavk pred obrestnim tvega-njem		1.879	-	1.879
Rezervacije		3.745	7.129	10.874
Obveznosti za davek od dohodkov pravnih oseb		4.703	-	4.703
Druge obveznosti		1.571	-	1.571
Skupaj obveznosti		340.103	2.676.458	3.016.561
Neusklajenost v bilanci stanja		551.329	(202.715)	348.614

6.7. Obremenjenost sredstev

Sredstvo se obravnava kot obremenjeno, če je zastavljeno, ali če zanj velja kakršenkoli dogovor za ščitenje, zavarovanje s premoženjem ali izboljšava kreditne kvalitete posla iz katerega se stranka ne more prosto umakniti. Ob koncu leta 2020 je količnik obremenjenih sredstev Skupine SKB znašal 2,76 %, saj je imela skupina SKB za 101 milijon evrov obremenjenih sredstev v primerjavi s 44 milijoni obremenjenih sredstev in količnikom 1,30 % na dan 31. 12. 2019.

Obremenjena sredstva so sestavljena iz državnih obveznic, ki jih ima banka za namen slovenskega Sklada za reševanje bank v znesku 16 milijonov evrov, državnih obveznic rezerviranih v skladu z Zakonom o trgu finančnih instrumentov (ZTFI) v znesku 2 milijona evrov, posojil in državnih obveznic zastavljenih v znesku 52 milijona evrov zaradi zbranih sredstev Evropske centralne banke (ECB) in obveznih rezerv Evropske centralne banke (ECB), ki morajo biti položena na računu pri Banki Slovenije v znesku 31 milijonov evrov.

Tabela A: Sredstva

Skupina - 31. 12. 2020									
		Knjigovodska vrednost obremenjenih sredstev		Poštena vrednost obremenjenih sredstev		Knjigovodska vrednost obremenjenih sredstev		Poštena vrednost neobremenjenih sredstev	
		010	od katerih: primerno za centralno banko	040	od katerih: primerno za centralno banko	060	od katerih: primerno za centralno banko	090	od katerih: primerno za centralno banko
			030		050		080		100
(EUR 000)		010	030	040	050	060	080	090	100
010	Sredstva, od katerih:	100.768	69.883	-	-	3.555.407	661.796	-	-
020	• posojila na zahtevo	30.886	-	-	-	465.184	-	-	-
030	• lastniški instrumenti	-	-	-	-	20.938	-	20.938	-
040	• dolžniški vrednostni papirji	63.450	63.450	55.090	55.090	523.738	499.931	431.512	407.705
070	od katerih: izdani s strani držav	63.450	63.450	55.090	55.090	517.618	499.931	425.392	407.705
080	od katerih: izdani s strani finančnih institucij	-	-	-	-	6.120	-	6.120	-
100	• posojila in predujmi razen posojil na zahtevo	6.433	6.433	-	-	2.449.729	161.865	-	-
110	od katerih: hipotekarna posojila	673	673	-	-	929.587	26.210	-	-
120	• ostala sredstva	-	-	-	-	95.819	-	-	-

Skupina - 31. 12. 2019

		Knjigovodska vrednost obremenjenih sredstev		Poštena vrednost obremenjenih sredstev		Knjigovodska vrednost obremenjenih sredstev		Poštena vrednost neobremenjenih sredstev	
		od katerih: primerno za centralno banko		od katerih: primerno za centralno banko		od katerih: primerno za centralno banko		od katerih: primerno za centralno banko	
		010	030	040	050	060	080	090	100
(EUR 000)									
010	Sredstva, od katerih:	43.852	17.892	-	-	3.341.698	660.143	-	-
020	• posojila na zahtevo	25.960	-	-	-	193.210	-	-	-
030	• lastniški instrumenti	-	-	-	-	16.062	-	16.062	-
040	• dolžniški vrednostni papirji	17.892	17.892	17.892	17.892	504.635	498.582	410.358	404.305
070	od katerih: izdani s strani držav	17.892	17.892	17.892	17.892	498.582	498.582	404.305	404.305
080	od katerih: izdani s strani finančnih institucij	-	-	-	-	6.053	-	6.053	-
100	• posojila in predujmi razen posojil na zahtevo	-	-	-	-	2.510.475	161.561	-	-
110	od katerih: hipotekarna posojila	-	-	-	-	912.841	42.856	-	-
120	• ostala sredstva	-	-	-	-	117.316	-	-	-

Tabela B: Prejeto zavarovanje s premoženjem
Skupina - 31. 12. 2020

		Poštena vrednost obremenjenega prejetega zavarovanja s premoženjem ali izdanih lastnih dolžniških vrednostnih papirjev		Neobremenjena sredstva	
		od katerih: primerno za centralno banko		od katerih: primerno za centralno banko	
		010	030	040	060
(EUR 000)					
130	Zavarovanje s premoženjem	-	-	-	1.437.973
230	• druga prejeta zavarovanja	-	-	-	1.437.973
250	Skupaj sredstva, prejeta zavarovanja in lastni izdani dolžniški vrednostni papirji	100.768	69.883	-	-

Skupina - 31. 12. 2019							
		Poštena vrednost obremenjenega prejetega zavarovanja s premoženjem ali izdanih lastnih dolžniških vrednostnih papirjev		Neobremenjena sredstva			
		Poštena vrednost prejetega zavarovanja s premoženjem ali izdanih lastnih dolžniških vrednostnih papirjev, ki se lahko obremenijo					
				od katerih: primerno za centralno banko		od katerih: primerno za centralno banko	
		(EUR 000)	010	030	040	060	
130	Zavarovanje s premoženjem	-	-	-	1.393.237		
230	• druga prejeta zavarovanja	-	-	-	1.393.237		
250	Skupaj sredstva, prejeta zavarovanja in lastni izdani dolžniški vrednostni papirji	43.852	17.892	-	-		

Tabela C: Obremenjena sredstva/prejeto zavarovanje s premoženjem in povezane obveznosti

Skupina		2020		2019	
(EUR 000)		Povezane obveznosti, pogojne obveznosti ali posojeni vrednostni papirji	Sredstva, prejeta zavarovanja in odkupljeni lastni vrednostni papirji	Povezane obveznosti, pogojne obveznosti ali posojeni vrednostni papirji	Sredstva, prejeta zavarovanja in odkupljeni lastni vrednostni papirji
		010	030	010	030
010	Knjigovodska vrednost izbranih finančnih obveznosti	50.170	53.855	300	2.060

Tabela D: Informacije o pomenu obremenitve

Informacije o pomenu obremenitve
Skupina SKB je tudi v letu 2020 ohranila nizko raven obremenjenih sredstev.
Ob koncu leta 2020 je količnik obremenjenih sredstev Skupine SKB znašal 2,76 %, kjer je imela skupina SKB za 101 milijon evrov obremenjenih sredstev v primerjavi s 44 milijoni obremenjenih sredstev in količnikom 1,30% na dan 31.12.2019. Glavni razlog povišanja obremenjenih sredstev v letu 2020 je najem dolgoročnega kredita pri Evropski centralni banki (ECB) in z njim povezanih obremenitev državnih obveznic in nekaterih posojil.
Obremenjena sredstva tako za Banko kot za celotno SKB skupino so sestavljena iz državnih obveznic, ki jih ima banka za namen slovenskega Sklada za reševanje bank v znesku 16 milijonov evrov, državnih obveznic rezerviranih v skladu z Zakonom o trgu finančnih instrumentov (ZTFI) v znesku 2 milijona evrov, posojil in državnih obveznic zastavljenih v znesku 52 milijona evrov zaradi zbranih sredstev Evropske centralne banke (ECB) in obveznih rezerv ECB, ki morajo biti položena na računu pri Banki Slovenije v znesku 31 milijonov evrov.
Skupina SKB je vsa prejeta zavarovanja določila kot zavarovanja, ki niso primerna za obremenitev.

6.8. Izjave o upravljanju tveganj

SKB banka d.d. ljubljana izjava o upravljanju tveganj

Upravljanje vseh pomembnih tveganj Skupine SKB (SKB banka in njene odvisne družbe SKB Leasing in SKB Leasing Select) je vključeno v celotno strategijo tveganj in poslovanja ter je del Procesa ocenjevanja ustreznega notranjega kapitala (ICAAP), Okvira nagnjenosti k prevzemanju tveganj (RAF) in Izjave o nagnjenosti k prevzemanju tveganj (RAS), Načrta sanacije in Procesa ocenjevanja ustreznosti notranje likvidnosti (ILAAP) za meritev in upravljanje likvidnostnega tveganja.

Profil tveganja Skupine SKB vključuje vsa pomembna tveganja katerim je Skupina izpostavljena. Proces ICAAP vključuje kvantitativne in kvalitativne elemente procesa obvladovanja tveganj. Postopek ICAAP opredeljuje tveganja, ki močno vplivajo na izpostavljenost skupine k tveganju. Kvalitativna ocena predstavlja oceno izpostavljenosti bančne skupine tveganjem in oceno njenega kontrolnega sistema ter se izvaja letno. Namen ocenjevanja tveganj je alokacija ekonomskega kapitala med pomembna tveganja in njihov učinek na kapital (kreditno tveganje, tržno tveganje, obrestno tveganje, likvidnostno tveganje, operativno tveganje, tveganje neskladnosti, modelsko tveganje, strateško tveganje, tveganje ugleda, tveganje dobičkonosnosti in kapitalsko tveganje). Ker so bila ugotovljena in ocenjena vsa pomembna tveganja, lahko Skupina napove in vzpostavi dodatne kontrole za zmanjševanje negativnega vpliva zgoraj omenjenih tveganj.

Skupna ocena preostalih tveganj za SKB skupino se je povečala iz 1,51 leta 2019 na 1,58 v letu 2020. Povprečna ocena preostalega tveganja se je povečala za kreditno tveganje, operativno tveganje, tveganje neskladnosti in tveganje dobičkonosnosti, medtem ko se je ocena za tveganje ugleda in tveganje kapitala znižala. V letošnjem letu, se je modelsko tveganje ocenilo ločeno, saj je bilo lansko leto modelsko tveganje vključeno v okvir vseh pomembnih tveganj. Povprečna ocena preostalega tveganja za likvidnostno tveganje, obrestno tveganje, strateško tveganje in tržno tveganja je ostalo na enakem nivoju, kot v letu 2019.

PREOSTALA TVEGANJA SKB SKUPINE v letu 2020	86,4%	3,6%	3,6%	1,0%	2,0%	1,0%	0,5%	0,5%	0,5%	0,5%	0,5%
PODROČJE TVEGANJ	KREDITNO TVEGANJE	OPERATIVNO TVEGANJE	TVEGANJE SKLADNOSTI	OBRESTNO TVEGANJE	LIKVIDNOSTNO TVEGANJE	MODELSKO TVEGANJE	TVEGANJE DOBIČKONOSNOSTI	STRATEŠKO TVEGANJE	TVEGANJE UGLEDA	TVEGANJE KAPITALA	TRŽNO TVEGANJE
POSLOVNE AKTIVNOSTI											
Poslovanje s prebivalstvom (kreditni posli)	1,54	2,93	1,74	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Poslovanje s podjetji (kreditni in zakladniški posli)	1,79	2,76	1,59	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1,00
Skupne funkcije - finance (računovodstvo, ALM, kontroling)	0,00	2,52	1,35	1,60	1,45	0,00	2,48	0,00	0,00	1,44	0,00
Skupne funkcije - zaledne službe in plačilni sistemi	0,00	2,76	2,41	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Upravljalvska struktura (vodstvo banke in upravni odbor)	0,00	0,00	1,67	0,00	0,00	0,00	0,00	2,55	2,07	0,00	0,00
Skupne funkcije - tveganja in izterjava slabih naložb	1,20	1,34	1,67	0,00	0,00	2,44	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Skupne funkcije - informacijska tehnologija in organizacija	0,00	3,00	2,13	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Ovisna družba - SKB Leasing	1,80	1,96	2,10	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Ovisna družba - SKB Leasing Select	1,80	1,84	1,67	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Povprečna ocena za vrsto tveganj	1,52	2,39	1,81	1,60	1,45	2,44	2,48	2,55	2,07	1,44	1,00
Skupna povprečna ocena preostalih tveganj	1,582 Izračun ocene tveganj za leto 2020 (spejmeljivo)										
	1,513 Izračun ocene tveganj za leto 2019 (spejmeljivo)										

Kvantitativna interna ocena kapitalskih potreb se izračunava četrtletno na ravni Skupine SKB, z rezultati pa se seznanja vodstvo banke na seji odbora ALCO. Povzetek ugotovitev ICAAP procesa se poročajo Upravnemu odboru na letni ravni. Interna ocena kapitalskih potreb je izračunana za vsa pomembna tveganja tako s strani ekonomske¹⁴ perspektive kot s strani normative¹⁵ perspektive skozi 3 letno obdobje, ob upoštevanju planskih podatkov za osnovni in neugodni scenarij. Seštevek ocenjenih kapitalskih potreb, ki izhajajo iz vseh pomembnih tveganj, predstavlja skupno interno oceno kapitalskih potreb za Skupino SKB. 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.

¹⁴ Ekonomska notranja perspektiva je perspektiva, pri kateri institucija upravlja svojo ekonomsko kapitalsko ustreznost tako, da so ekonomska tveganja zadostno pokrita z razpoložljivim notranjim kapitalom.

¹⁵ Normativna perspektiva je večletna ocena sposobnosti institucije, da v srednjeročnem obdobju izpolnjuje s kapitalom povezane kvantitativne regulativne in nadzorniške zahteve in obveznosti ter trajno obvladuje druge zunanje finančne omejitve.

Spodnja tabela prikazuje interno oceno kapitalskih potreb za vsa pomembna tveganja s strani ekonomske in normative perspektive ter kapitalski blažilnik, ki prikazuje, da je raven regulatornega kapitala zadostna za absorpcijo vseh vrst tveganj katerim je Skupina izpostavljena vključno z upoštevanjem stresnih scenarijev.

SKB Skupina	Ekonomska perspektiva	Normativna perspektiva - osnovni scenarij			Normativna perspektiva - neugodni scenarij		
		31.12.20	31.12.21	31.12.22	31.12.23	31.12.21	31.12.22
KAPITALSKA USTREZNOST (in %)							
Kapitalska ustreznost (v %)	15,16%	15,22%	16,00%	16,74%	15,57%	15,78%	16,48%
KAPITAL v MEUR	31.12.20	31.12.21	31.12.22	31.12.23	31.12.21	31.12.22	31.12.23
Kapital skupine:	364,7	389,0	426,8	469,5	380,1	392,5	419,5
Tier 1 kapital; od tega	364,7	389,0	426,8	469,5	380,1	392,5	419,5
- Temeljni kapital	364,7	389,0	426,8	469,5	380,1	392,5	419,5
- Dodatni tier 1 kapital	0,0	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Tier 2 kapital	0,0	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
INTERNA OCENA KAPITALSKIH POTREB v MEUR	31.12.20	31.12.21	31.12.22	31.12.23	31.12.21	31.12.22	31.12.23
Pomembna tveganja	210,0	223,0	232,7	243,6	223,5	227,7	232,6
Kreditno tveganje	176,8	188,4	197,2	207,3	179,7	183,7	188,3
Tveganje koncentracije	10,6	11,3	11,8	12,4	18,0	18,4	18,8
Operativno tveganje	15,6	15,5	15,1	15,0	15,4	14,8	14,6
Obrestno tveganje	1,8	1,9	2,4	2,5	1,9	2,2	2,2
Likvidnostno tveganje	4,3	4,3	4,5	4,7	6,5	6,5	6,6
Modelsko tveganje	0,8	1,6	1,6	1,6	2,1	2,1	2,1
Stres test	37,1	61,9	79,5	92,2	59,4	63,7	70,4
Kapitalske potrebe za manj-pomembna tveganja	4,3	4,6	4,8	5,0	4,6	4,7	4,8
Skupaj kapitalske zahteve / interna ocena kapitalskih potreb	251,3	289,5	317,0	340,8	287,5	296,1	307,8
Kapitalski blažilnik	113,4	99,6	109,8	128,7	92,5	96,4	111,8

ICAAP proces je prepleten z ILAAP procesom (proces ocenjevanja ustreznosti notranje likvidnosti) s katerim Skupina analizira likvidnostno pozicijo s kvalitativnega in kvantitativnega vidika ob upoštevanju celovitega procesa upravljanja in merjenja likvidnostnega tveganja v SKB Skupini. Skupina ključne ugotovitve procesa ocenjevanja notranje likvidnosti povzema v procesu samoocenjevanja, skladno z limiti likvidnostnih tveganj določenimi v Okviru nagnjenosti k prevzemanju tveganj in Izjavi o nagnjenosti k prevzemanju tveganj.

Kot je razvidno iz spodnje tabele, sta bila in bosta v prihodnje Količnik likvidnostnega kritja (LCR) in Količnik neto stabilnega financiranja (NSFR) skladna z regulatorno zahtevanimi nivoji v ekonomski in normativni perspektivi:

LIKVIDNOSTNI KOLIČNIKI za SKB banko solo	Ekonomska perspektiva	Normativna perspektiva - osnovni scenarij			Normativna perspektiva - neugodni scenarij		
		31.12.21	31.12.22	31.12.23	31.12.21	31.12.22	31.12.23
(in %)	31.12.20						
LCR	262%	246%	245%	239%	244%	234%	231%
NSFR	154%	150%	150%	149%	150%	148%	147%

S podpisom te izjave, člani Upravnega odbora in Vodstva banke potrjujemo, da ima SKB banka d.d., Ljubljana učinkovit sistem upravljanja s tveganji, ki je skladen z nivoji tveganj in internimi limiti, določenimi v okviru nagnjenosti k prevzemanju tveganja in s poslovno strategijo na ravni Skupine.

Člani Upravnega odbora

Podpis

Imre Bertalan



Tamás Kamarási



Draga Cukjati



Anna Mitkova Florova



Miklós Németh



Anita Stojčevska



Vojka Ravbar



Kraj in datum: Ljubljana, 29. 3. 2021



Anita Stojčevska
glavna izvršna direktorica

Izjava upravljalnega organa o ustreznosti ureditev upravljanja tveganj SKB banke d.d. Ljubljana, ki zagotavlja, da vzpostavljeni sistemi za upravljanje tveganj ustrezajo profilu in strategiji institucije na ravni skupine

S podpisom te izjave, podpisani člani Upravnega odbora in Vodstvo SKB banke d.d. Ljubljana (v nadaljevanju besedila "SKB banka"), potrjujemo, da so sistemi za obvladovanje tveganj primerni in skladni s profilom tveganj določenim v Okviru nagnjenosti k prevzemanju tveganj in Izjavi o nagnjenosti k prevzemanju tveganj ter s poslovno strategijo SKB banke na podlagi Člena 435 (1.e) Uredbe (EU) No.575/2013 o bonitetnih zahtevah za kreditne institucije in investicijska podjetja. Upravni odbor in Vodstvo SKB banke soglašata z izpolnitvijo cilja banke glede uspešnega obvladovanja tveganj. Obvladovanje tveganj v SKB banki je neodvisna funkcija in kot taka lahko pravilno oceni in razporedi kapital med pomembna tveganja (kreditno tveganje, tržno tveganje, obrestno tveganje, likvidnostno tveganje, operativno tveganje, tveganje neskladnosti, modelsko tveganje, strateško tveganje, tveganje ugleda, tveganje dobičkonosnosti in kapitalsko tveganje). Drugi del sistema spremljanja obvladovanja tveganj so stresni testi, ki pomagajo funkciji obvladovanja tveganj načrtovati in optimizirati likvidnostne in regulativne zahteve. Način, kako banka spremlja svoje kazalnike je navedeno v Izjavi o nagnjenosti k prevzemanju tveganj, s katero je SKB banka spremlja in ocenjuje uspešnost poslovanja. V zvezi z makroekonomskim in finančnim okoljem ter ob upoštevanju strateških in finančnih ciljev pripravljenih v Okviru nagnjenosti k prevzemanju tveganj, Skupina SKB nadzoruje in izvaja tveganja v skladu z določenimi limiti.

SKB banka je predložila sledeče dokumente Banki Slovenije:

- kvalitativna in kvantitativna analiza ICAAP v vsemi potrebnimi prilogami,
- kvalitativna in kvantitativna analiza ILAAP.

Člani Upravnega odbora**Podpis**

Imre Bertalan



Tamás Kamarási



Draga Cukjati



Anna Mitkova Florova



Miklós Németh



Anita Stojčevska



Vojka Ravbar



Kraj in datum: Ljubljana, 29. 3. 2021

Anita Stojčevska
glavna izvršna direktorica

VII. Naslovi in kontakti

Sedež banke

SKB banka d.d. Ljubljana
Ajdovščina 4,
SI-1000 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
SWIFT: SKBAS12X

Poslovalnice

Celje
Vrunčeva ulica 2a
3000 Celje
tel.: 03/428 63 28

Bled
Ljubljanska cesta 4
4260 Bled
tel.: 04/575 17 14

Ljutomer
Stari trg 7
9240 Ljutomer
tel.: 02/583 13 12

Celje II
Opekarniška cesta 2
3000 Celje
tel.: 03/428 63 15

Jesenice
Cesta maršala Tita 110
4270 Jesenice
Tel.: 04/583 42 50

Maribor - I
Ljubljanska ulica 9b
2000 Maribor
tel.:02/333 85 22

Mozirje
Šmihelska cesta 2
3330 Mozirje
tel.: 03/839 12 55

Kranj Center
Koroška cesta 5
4000 Kranj
tel.:04/281 01 12

Maribor - II
Ulica heroja Bračiča 1
2000 Maribor
tel.:02/234 77 20

Rogaška Slatina
Kidričeva ulica 11
3250 Rogaška Slatina
tel.: 03/818 14 42

Kranj Primskovo
Cesta Staneta Žagarja 37
4000 Kranj
tel.:04/201 51 66

Maribor - Tabor
Kardeljeva cesta 94
2000 Maribor
tel.:02/333 85 44

Slovenj Gradec
Francetova cesta 7
2380 Slovenj Gradec
tel.:02/885 07 70

Radovljica
Kranjska cesta 4
4240 Radovljica
tel.:04/537 08 11

Murska Sobota
Kocljeva ulica 9
9000 Murska Sobota
tel.:02/522 31 20

Velenje
Cankarjeva cesta 2a
3320 Velenje
tel.:03/898 60 70

Škofja Loka
Kapucinski trg 4
4220 Škofja Loka
tel.: 04/518 40 40

Ormož
Vrazova ulica 4
2270 Ormož
tel.: 02/719 89 60

Žalec
Savinjska cesta 12
3310 Žalec
tel.:03/712 03 10

Gornja Radgona
Partizanska cesta 22
9250 Gornja Radgona
tel.:02/564 33 86

Ptuj
Puhova ulica 21
2250 Ptuj
tel.:02/749 29 00

Brežice
Ulica prvih borcev 39
8250 Brežice
tel.:07/620 23 40

Črnomelj
Zadružna cesta 16
8340 Črnomelj
tel.: 07/305 64 91

Krško
Cesta 4. julija 42
8270 Krško
tel.:07/488 26 30

Metlika
Naselje Borisa Kidriča 4
8330 Metlika
tel.:07/369 15 40

Novo mesto
Novi trg 3
8000 Novo mesto
tel.:07/373 15 60

Sevnica
Kvedrova cesta 31
8290 Sevnica
tel.:07/814 16 07

Trebnje
Gubčeva cesta 16
8210 Trebnje
tel.:07/348 25 50

Cerknica
Partizanska cesta 1
1380 Cerknica
tel.: 01/709 11 05

Idrija
Ulica Sv. Barbare 3
5280 Idrija
tel.:05/374 10 11

Ilirska Bistrica
Kosovelova ulica 2
6251 Ilirska Bistrica
tel.: 05/714 22 80

Koper
Ferrarska ulica 6
6000 Koper
tel.:05/666 33 02

Nova Gorica
Ulica Tolminskih puntarjev 4
5000 Nova Gorica
tel.:05/335 05 16

Postojna
Tržaška cesta 59
6230 Postojna
tel.:05/726 45 27

Ljubljana - City Park
Šmartinska cesta 152 g
1000 Ljubljana
tel.: 01/546 69 62

Ljubljana - Center
Ajdovščina 4
1000 Ljubljana
tel.: 01/471 59 58

Ljubljana - Črnuče
Dunajska cesta 421
1000 Ljubljana
tel.: 01/589 72 30

Ljubljana - Šiška
Bravničarjeva ulica 13
1000 Ljubljana
tel.: 01/500 17 82

Ljubljana - Vič
Jamova cesta 105
1000 Ljubljana
tel.: 01/252 87 50

Ljubljana - WTC
Dunajska cesta 156
1000 Ljubljana
tel.: 01/560 72 49

Ljubljana - Zupančičeva jama
Železna cesta 14
1000 Ljubljana
tel.:01/239 69 02

Oddelek: Privatno bančništvo
Dunajska cesta 56
1000 Ljubljana
tel.: 01 620 44 28

Domžale
Ljubljanska cesta 85
1230 Domžale
tel.: 01/729 89 10

Grosuplje
Taborska cesta 2
1290 Grosuplje
tel.:01/788 87 10

Kamnik
Glavni trg 13
1240 Kamnik
tel.:01/831 85 62

Kočevje
Trg zbora odposlancev 18
1330 Kočevje
tel.:01/893 18 70

Ljubljana - Zalog
Zaloška cesta 275
1000 Ljubljana
tel.:01/527 20 14

Litija
Jerebova ulica 14
1270 Litija
tel.:01/890 02 30

Ribnica
Ljubljanska cesta 1 b
1310 Ribnica
tel.:01/836 11 17

Trzin
Blatnica 1 (Piramida)
1236 Trzin
tel.:01/562 10 10

Vrhnika
Ljubljanska cesta 29
1360 Vrhnika
tel.:01/757 12 00

Zagorje
Kopališka ulica 14
1410 Zagorje ob Savi
tel.:03/566 47 90

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
Vruncева 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 